


Parâmetros para Avaliação de Crédito - CM0101

 Tempo aproximado para leitura: 6 minutos

Parâmetros para Avaliação de Crédito - CM0101


Visão Geral do Programa

As informações a serem parametrizadas são decorrentes da definição da política de vendas adotada pela empresa.

Parâmetros Avaliação Crédito

Objetivo da tela:	Permitir a definição dos parâmetros de avaliação de crédito que são requisitos necessários para o perfeito funcionamento dos diversos processos do módulo.
--------------------------	--

Principais Campos e Parâmetros:

Campo:	Descrição:
Estabelecimento	Selecionar o código do estabelecimento a ser considerado para os parâmetros informados nesse programa.
Atraso Máximo Bloqueio Crédito	<p>Inserir a quantidade de dias a serem considerados como atraso máximo a partir dos quais será bloqueado o crédito do cliente.</p> <p>Exemplo:</p> <p>Atraso Máximo: 10 dias</p> <p>Serão verificados os títulos em aberto (possuem valor de saldo) para confirmar se algum destes se encontra vencido há mais de 10 dias. Todos os títulos que estiverem nessa situação terão seus valores de saldo somados.</p> <p>Esse campo funciona em conjunto com o campo Valor Máximo Bloqueio Crédito.</p> <div> <p> Nota:</p> <p>Importante: Esse campo não funciona em conjunto com o campo "Núm Máx Dias Dup Venc" do CM0102. A verificação é em paralelo, e dependendo da situação, poderá exibir as duas validações/bloqueio.</p> <p>Exemplo 1:</p> <p>CM0101 Atraso Máximo Bloqueio Crédito = 3</p> <p>CM0102 Núm Máx Dias Dup Venc = 7</p> <p>Cliente com duplicata vencida a 5 dias.</p> <p>Ao efetivar o pedido nessas condições, será bloqueado devido a configuração do CM0101.</p> <p>Exemplo 2:</p> <p>CM0101 Atraso Máximo Bloqueio Crédito = 3</p> <p>CM0102 Núm Máx Dias Dup Venc = 7</p> <p>Cliente com duplicata vencida a 7 dias.</p> <p>Ao efetivar o pedido nessas condições, será bloqueado devido a configuração do CM0101 e também do CM0102.</p> </div>
Atraso Máximo Aviso Débito	<p>Inserir a quantidade de dias a serem considerados como atraso máximo a partir dos quais serão emitidos os avisos de débitos em atraso.</p> <p>Exemplo:</p> <p>Atraso Máximo: 10 dias</p> <p>Serão pesquisados os títulos do tipo Aviso de Débito em aberto (possuem valor de saldo). Ao mesmo tempo será verificado se algum destes se encontra vencido há mais de 10 dias. Todos os títulos que estiverem nessa situação terão seus valores de saldo somados. Esse campo funciona em conjunto com o campo Valor Máximo Atraso Aviso.</p>

Valor Máximo Bloqueio Crédito	<p>Inserir o valor máximo permitido, em moeda corrente, a ser considerado como atraso para pagamento de títulos vencidos.</p> <div> <p>Importante:</p> <p>Quando o valor de atraso for superior ao valor especificado, o crédito do cliente será bloqueado.</p> </div>
Valor Máximo Atraso Aviso	Inserir o valor máximo a ser considerado em atraso a partir do qual será emitido o aviso de débito.
Horizonte Fixo	<p>Inserir o número de dias que, somado à data atual, determina a data de corte para avaliação de crédito em relação aos limites.</p> <div> <p>Importante:</p> <p>Quando da implantação de pedidos, os itens que possuem a data de entrega superior à data de corte não serão considerados na avaliação de crédito. Nesse caso, o que determina o valor a ser calculado de um pedido de venda não é o seu valor total, mas o somatório dos itens a serem entregues antes da data de corte.</p> <p>Exemplo:</p> <p>Horizonte fixo: 30 dias</p> <p>O sistema somente considera os itens do pedido de venda que possuem saldo a atender, e cuja data de entrega esteja dentro do horizonte fixo. Consideremos o caso a seguir:</p> <p>Data de implantação do pedido de venda: 01/06/2005</p> <p>Data de entrega do pedido de venda: 15/06/2005</p> <p>Item A – data de entrega: 15/06/2005 – valor total: R\$ 100,00</p> <p>Item B – data de entrega: 05/07/2005 – valor total: R\$ 150,00</p> <p>Considerando que a avaliação de crédito foi realizada no dia 03/06/2005, e o horizonte fixo é de 30 dias, somente será considerado na avaliação de crédito o item A, pois 03/06/2005 + 30 dias = 03/07/2005. Sendo assim, a data de entrega do item B (05/07/2005) está fora do horizonte de avaliação. Nesse caso, o valor que está sendo avaliado é de apenas R\$ 100,00. Dessa forma, o pedido de venda que é de R\$ 250,00, ficará como aprovado. Portanto, para evitar que pedidos de venda sejam aprovados indevidamente, é necessário que o usuário adote uma das alternativas descritas abaixo:</p> <p>Parametrizar o horizonte fixo, evitando esse tipo de situação (ex.: colocar um valor tal como 9999 dias);</p> <p>Executar o programa Reavaliação Automática de Crédito (CM0202) antes de faturar os pedidos de venda.</p> <p>Somente serão considerados pela avaliação de crédito os itens cuja natureza de operação esteja parametrizada para gerar duplicatas.</p> <p>O horizonte fixo somente é considerado na implantação de pedidos.</p> </div>
Reabre Avaliação Crédito	<p>Quando selecionado, indica que o pedido de venda aprovado de forma forçada, retornará à situação de não aprovado / avaliado / não avaliado, após a atualização de uma nota no estoque, realizada por intermédio do programa Atualização de Notas Fiscais no Estoque (FT2100).</p> <div> <p>Nota:</p> <p>Ver Avaliação de Crédito (CM0201).</p> <p>Exemplo:</p> <ol style="list-style-type: none"> Um determinado pedido de venda foi reprovado pelo sistema, porém o cliente necessita receber parte do material com urgência. Nessa situação, o usuário do crédito poderá aprovar o pedido de venda sabendo que, quando este for faturado e confirmado no estoque, a situação retornará para não aprovado. Ao mesmo tempo, o pedido de venda será reaberto para a avaliação de crédito, impedindo o faturamento indevido do saldo restante. Um determinado cliente possui um pedido de venda de R\$ 10.000,00 e um limite de crédito de R\$ 2.000,00, o qual será avaliado na implantação do embarque. Para permitir o faturamento de R\$ 2.500,00, por exemplo, o usuário do setor de crédito terá de aprovar o pedido de venda manualmente. <p>Sendo assim, caso o usuário de crédito aprove esse pedido de venda para o faturamento parcial acima descrito, o sistema permitirá a geração do embarque. No entanto, se o campo Reabre Avaliação Crédito estiver selecionado, o pedido de venda retornará à situação de não aprovado, quando a nota de R\$ 2.500,00 for confirmada no estoque. Dessa forma, impede que o saldo restante (R\$ 7.500,00) permaneça indevidamente como Aprovado no sistema.</p> <p>Se não for utilizado este parâmetro, o pedido de venda, após a confirmação do estoque, poderá ser faturado novamente sem consultar o setor de crédito, pois este permanecerá como aprovado.</p> </div>
Avalia Crédito Intellector	Quando selecionado, o usuário informa se a avaliação de crédito do pedido de venda será realizada no Intellector.
Avalia Crédito Pedido Não Gera Duplicata	Quando selecionado, indica que pedidos com natureza de operação que não geram duplicata sofrem análise de crédito.

Considera Meses Inativos na Abrangência Matriz	<p>Quando marcado irá considerar o campo Meses Inativos do CM0102 na abrangência matriz.</p> <p>Quando selecionado e no CM0102 estiver parametrizada a Abrangência Avaliação por matriz e houver algum cliente com meses inativos, irá bloquear o pedido do cliente matriz e dos clientes filiais por meses inativos, mesmo para aquele cliente que não esteja nessa condição. Ou seja, se algum cliente pertencente a mesma matriz estiver inativo, o sistema irá bloquear o pedido dos demais clientes também, inclusive o do cliente matriz.</p>
Avaliação Crédito	<p>Selecionar o tipo de avaliação de crédito a ser considerada. As opções disponíveis são:</p> <ul style="list-style-type: none">• Crédito x Crédito;• Cotas x Crédito;• Desconto x Crédito;• Preços x Crédito.

 Macro desconhecida: 'rate'

[documento_de_referencia](#) [manufatura](#) [avaliacao_de_credito](#) [mcm](#) [versao_12](#) [parametros_para_avaliacao_de_credito](#) [cm0101](#)



[Política de
privacidade](#)

[Termos
de uso](#)