

# Impressão direta

- [Objetivo](#)
- [Funcionalidades](#)

## Objetivo

Exemplificar e explicar de forma mais detalhada a regra de análise de crédito.

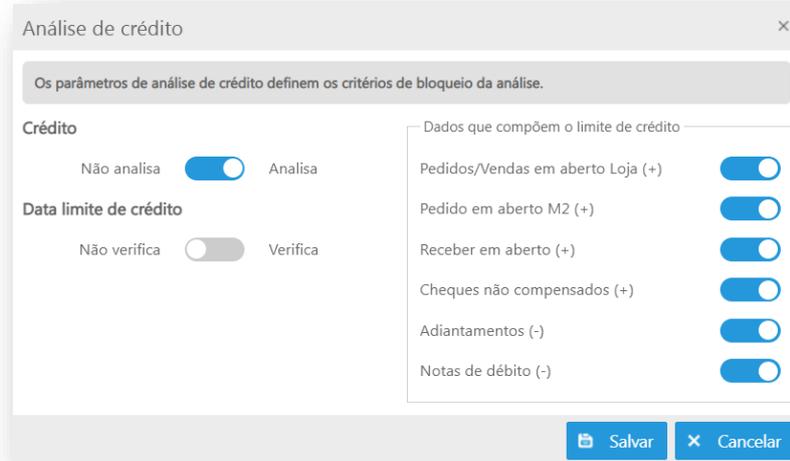
## Funcionalidades

### Parametrização

O sistema **LOJA** busca as configurações do sistema **M2** através do tipo de liberação, que pode ser: "**Sem restrição**", "**Sob avaliação**" e "**Não liberado**".

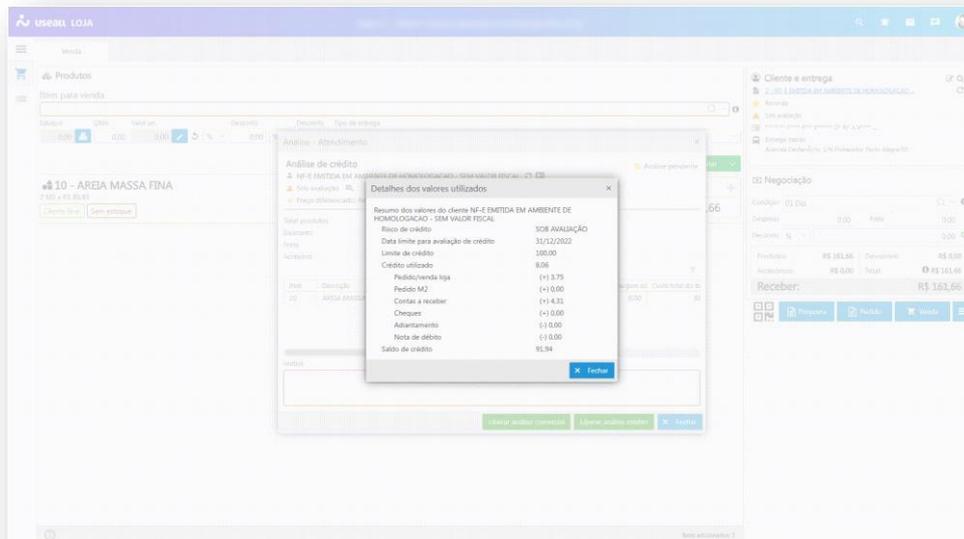
- **Crédito:** (Não analisa / analisa)
- **Data limite crédito:** (Não verifica / verifica)
- **Dados que compõem o limite de crédito:** estas configurações somente ficarão disponíveis quando o parâmetro Crédito estiver marcado como "Analisa";
  - **(+) Pedidos/vendas em aberto Loja:** será exibido a soma do valor de crédito liberado nas vendas em aberto + valor de crédito liberado dos pedidos abertos + saldo para faturamento a prazo dos pedidos confirmados;
  - **(+) Pedidos em aberto M2:** solicita ao M2 esse valor (considerando os pedidos e serviços) e exibe;
  - **(+) Receber em aberto:** será pego do M2 o saldo de contas a receber em aberto;
  - **(+) Cheques não compensados:** será pego do M2 os cheques que não estão compensados;
  - **(-) Adiantamentos:** será pego do M2 o saldo de adiantamento;

- **(-) Notas de débito:** será pego do M2 o saldo de nota de débito



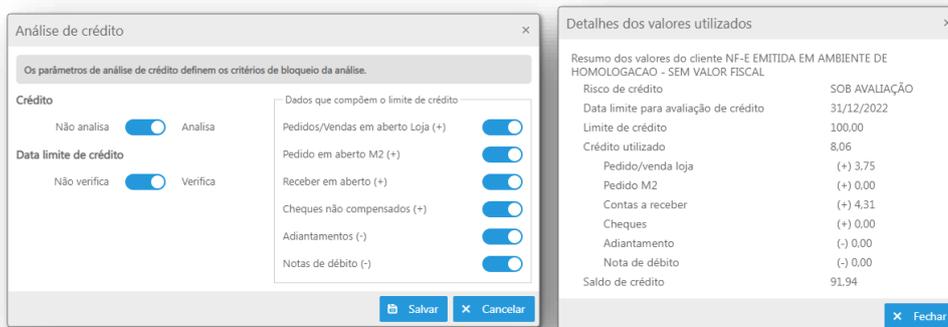
## Atendimento

No atendimento, após selecionar o cliente e informar os itens, será possível liberar a análise de crédito para o cliente. Para isto basta clicar no menu "Mais opções" e selecionar a opção "Liberar bloqueios".



Logo após o nome do cliente apresenta a informação de risco de crédito do cliente. Quando o cliente estiver "Sob avaliação", será exibido um ícone e ao clicar apresentará as

informações de "Dados que compõem o limite de crédito" conforme as que estiverem liberadas (parametrizadas).



## Cálculo

Para calcular o valor do crédito utilizado, tudo que o cliente deve para o estabelecimento será "positivo" (somado) e tudo que o estabelecimento deve para o cliente será "negativo" (subtraído).

Os valores "positivos" serão os informados nos campos: - (+ Pedido/venda loja) + (+ Pedido M2) + (+ Contas a receber) + (+ Cheques)

Os valores "negativos" serão os informados nos campos: - (- Adiantamento) + (- Nota de débito)

## Exemplo de um cálculo de análise:

Detalhes dos valores utilizados	
Resumo dos valores do cliente NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE HOMOLOGACAO - SEM VALOR FISCAL	
Risco de crédito	SOB AVALIAÇÃO
Data limite para avaliação de crédito	31/12/2022
Limite de crédito	100,00
Crédito utilizado	8,06
Pedido/venda loja	(+) 3,75
Pedido M2	(+) 0,00
Contas a receber	(+) 4,31
Cheques	(+) 0,00
Adiantamento	(-) 0,00
Nota de débito	(-) 0,00
Saldo de crédito	91,94

( + Pedido/venda loja)	+	( + Pedido M2)	+	( + Contas a receber)	+	( + Cheques)	+	( - Adiantamento)	+	( - Nota de débito)	=	(Crédito utilizado)
( + 3,75)	+	( + 0,00)	+	( + 4,31)	+	( + 0,00)	+	( + 0,00)	+	( + 0,00)	=	(8,06)
(Limite de crédito)	-	(Crédito utilizado)	=	(Saldo de crédito)								
(100,00)	-	(8,06)	=	(91,94)								

Agora no **LOJA** sempre que o valor da venda/pedido ultrapassar o valor do "Saldo de crédito" será necessário realizar a análise.

A liberação pode ser realizada dentro do atendimento ou na consulta da venda/pedido.

### Informação

Vendas com pagamento à vista não serão bloqueadas pela análise de crédito.