

# Liberação Limite de Crédito

O objetivo deste manual é apresentar os requisitos essenciais para a concessão de crédito a um cliente.

- [Liberação Limite de Crédito](#)

# Liberação Limite de Crédito

A liberação de crédito é um processo que envolve a análise cuidadosa de diversos fatores, visando equilibrar a necessidade de acesso ao crédito com a mitigação dos riscos envolvidos.

## 1. Objetivo

O objetivo deste manual é apresentar os requisitos essenciais para a concessão de crédito a um cliente.

## 2. Parametrização

1. Durante a utilização do Gerenciador Limite de Crédito o sistema faz várias validações onde é necessário estar com alguns parâmetros definidos.

[4---Parametro.png](#)

Image not found or type unknown

2. Este parâmetro **UGLIMITEATRASOPAGAMENTO** controla o período limite de atraso de pagamento (em dias), ao informar um valor, o sistema realizará atualizações entre os clientes que estiverem com faturas pendentes a mais de x dias.

[0HK5---Parametro.png](#)

Image not found or type unknown

3. Este parâmetro **UGPERIODOCOMPRA** controla o período limite de compras que representa um dos requeзитos para aplicação do cálculo entre os clientes que efetuaram compra dentro do período informado.

[6---parametro2.png](#)

Image not found or type unknown

[dff7---parametro2.png](#)

Image not found or type unknown

### 3. Cadastro do Cliente

1. Para a atualização do limite do crédito no cliente é necessário informar em seu cadastro se o mesmo irá ou não atualizar o limite de crédito.
2. Primeiramente teremos que habilitar através da ferramenta **CyberControl** o componente responsável pela liberação do limite de crédito, basta seguir os passos abaixo.

[9---Cadatro-Cliente.png](#)

Image not found or type unknown

[9---Cadatro-Cliente2.png](#)

Image not found or type unknown

3. Com a opção de liberação de crédito habilitada, basta escolher o cliente e definir "Sim" ou "Não" a liberação de crédito.

[9---Cadatro-Cliente3.png](#)

Image not found or type unknown

4. Caso o usuário desejar ter acesso à tela do **Gerenciador Limite de Crédito** por dentro do cadastro do cliente, basta habilitá-lo através da ferramenta CyberControl.

[8---Cadastro-de-Cliente.png](#)

Image not found or type unknown

## 4. Acesso ao menu

Para acesso à tela de liberação de crédito: > **Menu** > **Clientes** > **Gerenciador Limite Crédito**

[1---Menu.png](#)

Image not found or type unknown

## 5. Tela Liberação Limite de Crédito

[u9t2---Tela-Principal.png](#)

Image not found or type unknown

1. Ao preencher o filtro e clicar em "**Pesquisar**", o sistema exibe um aviso informando que o processo subsequente pode levar algum tempo. Essa etapa é necessária para garantir que a pesquisa seja realizada conforme os critérios preenchidos no filtro, o que pode resultar em uma demora.

[z4j3---Aviso.png](#)

Image not found or type unknown

2. O sistema solicita uma confirmação se deseja realizar a atualização do limite de crédito.

[3---Confirmação.png](#)

Image not found or type unknown

3. Por medida de segurança o sistema solicita usuário e senha para continuar o procedimento.

[Senha-para-liberação.png](#)

Image not found or type unknown

4. Para prosseguir o usuário deverá ter permissão no **Menu** > **Outros** > **Usuários** > aba **Usuários** > **Usuários Cadastrados**.

[KGQUser-liberação-limite-crédito.png](#)

Image not found or type unknown

5. No momento que for utilizar a senha, basta informar a senha que está definido na coluna "**Senha Liberação**", como na imagem abaixo.

[image-1686676446600.png](#)

Image not found or type unknown

6. Ao clicar no botão "**Calcular Limite de Crédito**", o sistema irá realizar uma média do limite de crédito com base no período de compra informado no filtro.

[image-1686686285899.png](#)

Image not found or type unknown

7. Ao clicar no botão "**Atualizar Limite de Crédito**", o sistema irá atualizar todos os clientes listados como inadimplentes. A coluna "Créd. Novo" será atualizada com o novo limite de crédito, indicando que esse valor é o novo limite de crédito para o cliente listado.

[image-1686686757822.png](#)

Image not found or type unknown

8. Após a atualização, o novo limite de crédito do cliente já pode ser verificado em seu cadastro.

[conferencia-cadCliente.png](#)

Image not found or type unknown