

Universidade Smart!
Turbine ainda mais seus
conhecimentos com os nossos
treinamentos.

Análise de Crédito



CUIDADOS DURANTE A NEGOCIAÇÃO

- VENDA A PRAZO COM QUALIDADE: GARANTIA DE RECEBIMENTO
- ACORDAR DATA DE PAGAMENTO INDEPENDENTE DA DATA DE ENTREGA, LEMBRANDO SEMPRE QUE É NEGATIVADO APÓS 5 DIAS DO VENCIMENTO
- DIVERGÊNCIA NO FLUXO DE CAIXA, VALIDADO EM FECHAMENTO MENSAL
- CADASTRO DE CLIENTES NOVOS: PREENCHER DADOS NO SISTEMA (TODOS OS CAMPOS); CHECAR O TELEFONE DO CLIENTE EFETUANDO LIGAÇÃO DE CONFERÊNCIA

DOCUMENTAÇÃO

- DOCUMENTAÇÃO COMPLETA AO CONTAS A RECEBER – BASE DE CONHECIMENTO - BITRIX
- PRAZO PARA CONCLUSÃO DA ANÁLISE - 24 HORAS APÓS ENVIO COMPLETO DA DOCUMENTAÇÃO
- QUANDO ENVIAM DOCUMENTOS FALTANTES – DEVE RESPONDER COM TODOS ITENS, PARA AGILIDADE.
- CONSULTA PERIÓDICA DO SERASA PELO GERENTE - PRIMEIRA COMPRA DE CADA MÊS
- RESTRIÇÃO - LIMITE NEGADO
- BNDES
- CONSTRUCAR

AUTORIZAÇÕES PARA RETIRADAS E FATURAMENTO

- **A REGRA É SIMPLES:**

A NOTA FISCAL DEVE SER EMITIDA APENAS EM NOME DA PESSOA PAGANTE E RETIRADA MERCADORIA PELA PRÓPRIA.

ISSO INCLUI PAGAMENTOS POR DEPÓSITO – FATURAMENTO SOMENTE EM NOME DO DEPOSITANTE.

CASO A RETIRADA SEJA POR OUTRA PESSOA, O CLIENTE DEVE FORMALIZAR A AUTORIZAÇÃO PARA ESTE TERCEIRO PODER RETIRAR.

CASOS DE MONTADORES QUE IRÃO EFETUAR COMPRAS E RETIRADAS, PRECISAMOS TER AUTORIZAÇÃO VÁLIDA PARA TAL.

QUANDO A MERCADORIA VAI SER ENTREGUE, SOMENTE O CLIENTE PODE ASSINAR. ÚNICA COMPROVAÇÃO DE QUE ENTREGAMOS E ELE RECEBEU. FRETEIRO NÃO PODE ASSINAR A NOTA, SOMENTE SE FOR RETIRADA NA LOJA, CONTRATADO PELO CLIENTE, AO INVÉS DE ENTREGA.

ALÇADAS E LIMITES

- ABAIXO DE 10.000,00 OU 20.000,00 – GERENTE CONSULTA SERASA, EFETUA 2 REFERÊNCIAS COMERCIAIS CONTATADAS - PREENCHE O VALOR APROVADO NO SISTEMA. SALVAR OS DOCUMENTOS EM PASTAS NO DRIVE. VENDEDOR ENVIARÁ EMAIL AO GERENTE COM SEU PARECER E REFERÊNCIAS REALIZADAS
- ACIMA DE 10.000,00 OU 20.000,00 – CONSULTA SERASA SOMENTE PELO FINANCEIRO E MESA DE AJUDA, DEPENDENDO DO SCORE DA LOJA
- ALÇADA MESA
- ALÇADA FINANCEIRO
- ALÇADA G.O. E DOBRA

MODALIDADE FORMA DE PAGAMENTO A IDENTIFICAR

É UM BENEFÍCIO PARA A LOJA PARA CASOS EM QUE OS CLIENTES APROVARAM E AUTORIZARAM A VENDA, PORÉM O PAGAMENTO SERÁ REALIZADO EM DATA POSTERIOR AO MÊS VIGENTE.

NADA MAIS É, DO QUE UMA VENDA À VISTA EM QUE DAMOS UM PRAZO PARA O PAGAMENTO, PORÉM ESTE DEVE, OBRIGATORIAMENTE, SER ANTES DA ENTREGA, SEM VÍNCULOS.

EM CASOS QUE INCLUAM AÇO NA VENDA, A PRODUÇÃO DESTA SÓ PODERÁ INICIAR APÓS QUITAÇÃO.

A ANÁLISE É REALIZADA PELO SETOR CONTAS A RECEBER ATRAVÉS DE EMAIL, ONDE O VENDEDOR DETALHA O CLIENTE, A NEGOCIAÇÃO (COM DATAS DE PAGAMENTOS, PRODUÇÃO E ENTREGAS), OS PRODUTOS E VALORES PARA ENTENDIMENTO E AVALIAÇÃO.

CASO OCORRAM ATRASOS NO PAGAMENTO, O CLIENTE TEM O PRAZO DE ATÉ 10 DIAS, DENTRO DO MÊS DE VENCIMENTO PARA REGULARIZAR COM JUROS E MULTA. APÓS ESSE PRAZO A VENDA É ENCERRADA.



ATUALIZAÇÃO DE CADASTROS

UMA VEZ POR MÊS QUANDO O CLIENTE EFETUAR NOVA COMPRA

ATUALIZAR TELEFONES, ENDEREÇO E E-MAIL, INCLUSIVE QUANDO O CLIENTE É TRANSFERIDO PARA OUTRA LOJA OU VENDEDOR

CUIDADOS ANTIFRAUDE A SEREM ANALISADOS

- ESSES CUIDADOS E PROCESSOS SÃO OBRIGATÓRIOS A TODOS OS CLIENTES QUE ESTÃO EM ANÁLISE DE CRÉDITO, CONHECIDOS OU NÃO DA LOJA E VENDEDORES
- CUIDADOS EXTRAS PARA CLIENTES QUE COMPRAM À VISTA E SOLICITAM CRÉDITO APÓS UM PERÍODO DE COMPRA
- CLIENTES NÃO LOCALIZADOS NO ENDEREÇO NO GOOGLE
- VISITAS SURPRESAS
- TRATATIVAS COM O CLIENTE SOMENTE POR EMAIL, PARA VALIDAÇÕES
- LIGAÇÃO DE CONFERÊNCIA NO TELEFONE FIXO DO CLIENTE, PESQUISADO NO GOOGLE
- REFERÊNCIAS COMERCIAIS - CUIDADOS A SEREM AVALIADOS

BLOCO 2 – CUIDADOS ANTIFRAUDE

- EXEMPLOS PRÁTICOS DE FRAUDES E MAIS INFORMAÇÕES SOBRE COMO DEVE SER REALIZADA A ANÁLISE DE CRÉDITO PARA TODOS OS CLIENTES
- CONFIDENCIALIDADE
- TODA INFORMAÇÃO APRESENTADA NO PARECER FINANCEIRO SOBRE A ANÁLISE DE CRÉDITO, COMO RESTRIÇÕES FINANCEIRAS E MOTIVOS DE NEGATIVAS DE CRÉDITO, SÃO CONFIDENCIAIS, NÃO SENDO PERMITIDO REPASSAR AOS CLIENTES, DEVIDO A LEI DE PROTEÇÃO DE DADOS (LGPD)