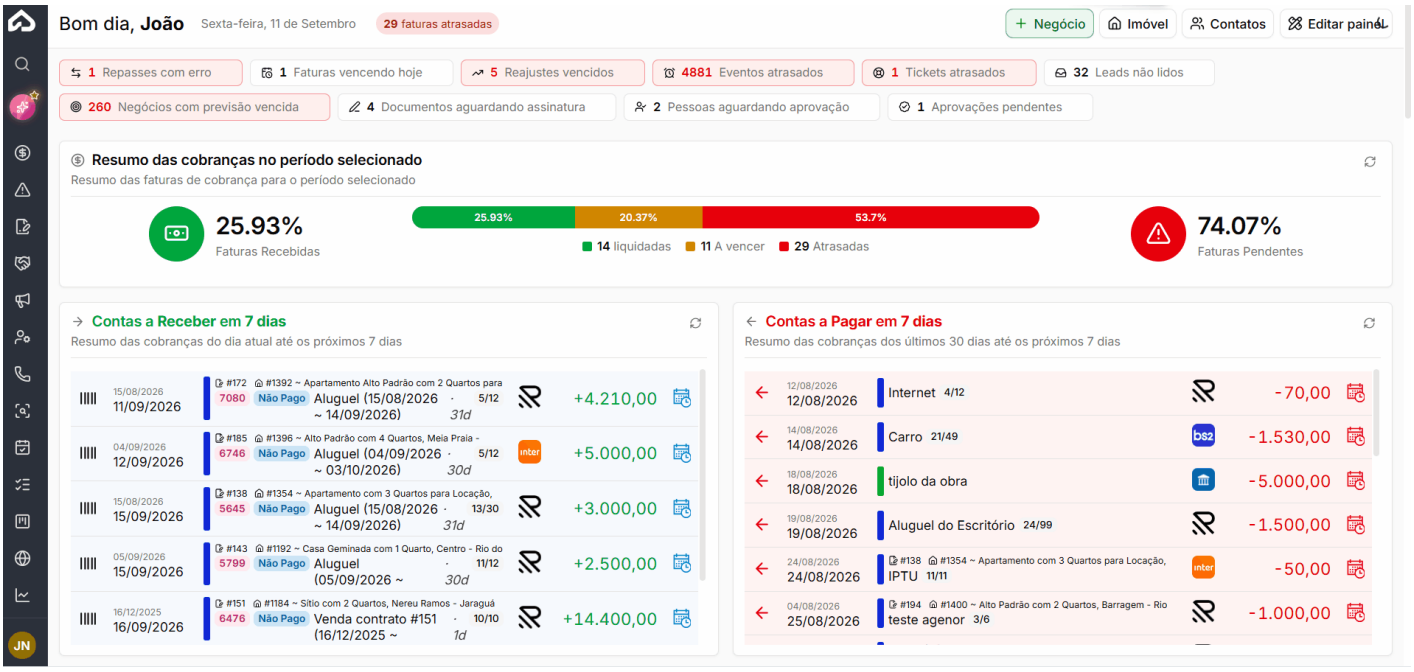
Como realizar uma análise de crédito e risco no sistema

O módulo de Análise de Crédito/Risco permite consultar e registrar análises sobre pessoas físicas e jurídicas antes de fechar um negócio. Com ele, você obtém um parecer sobre o perfil do consultado e pode usá-lo como base para decisões de locação, venda ou contratação.

No dia a dia, o módulo é utilizado para iniciar novas análises informando os dados do consultado, acompanhar o andamento das solicitações já enviadas e gerar relatórios em PDF para arquivamento ou apresentação ao cliente.

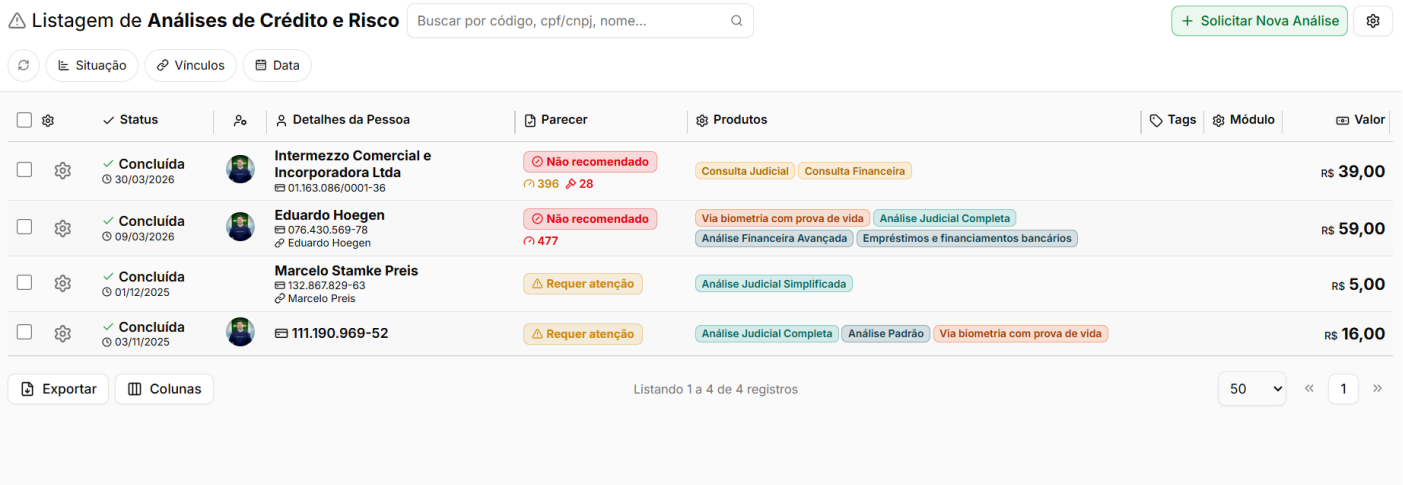
O acesso a este módulo depende da permissão "Análise de Crédito/Risco: Cadastrar". Caso você não visualize as opções descritas abaixo, solicite ao administrador do sistema a liberação dessa permissão.

Navegação no módulo



Rotina: Análise de Crédito/Risco > Análise de Crédito/Risco

Como funciona

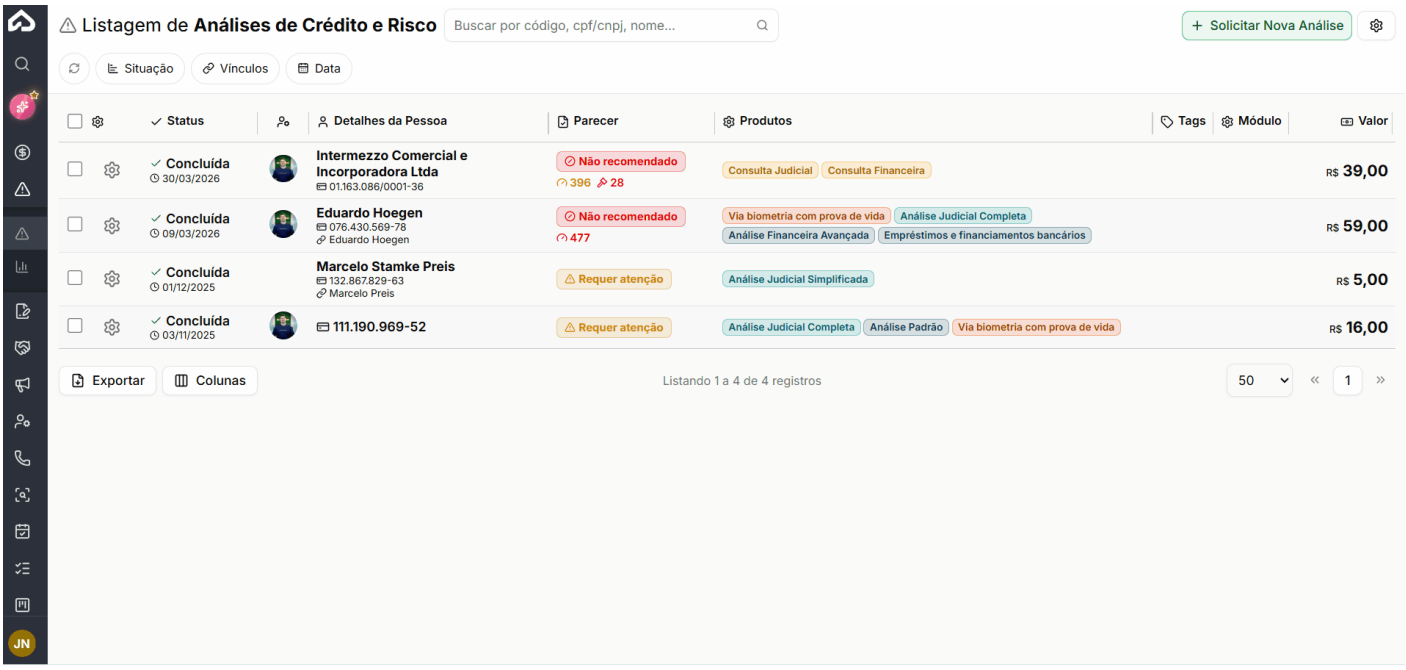


A tela **Listagem de Análises de Crédito e Risco** centraliza todas as análises solicitadas no sistema, permitindo acompanhar rapidamente o andamento, o resultado e os serviços utilizados em cada consulta.
Na parte superior da tela, é possível utilizar a **busca** para localizar análises por código, CPF/CNPJ ou nome. Também estão disponíveis os filtros de **Situação**, **Vínculos** e **Data**, que ajudam a refinar a listagem conforme a necessidade. Cada registro apresenta informações importantes da análise, como:

Informação	Descrição
Status	Indica a situação atual da análise, como concluída, em andamento ou aguardando alguma ação.
Detalhes da Pessoa	Exibe o nome da pessoa ou empresa analisada, CPF/CNPJ e possíveis vínculos relacionados.
Parecer	Apresenta o resultado obtido na análise, como Não recomendado ou Requer atenção, além de indicadores adicionais quando disponíveis.
Produtos	Mostra quais consultas ou serviços foram utilizados na análise, como Consulta Judicial, Consulta Financeira, Análise Judicial Completa e Biometria.
Tags	Permite identificar classificações adicionadas ao registro.
Módulo	Indica o módulo ou contexto relacionado à análise, quando houver.
Valor	Apresenta o valor total dos produtos utilizados naquela análise.

O botão **Solicitar Nova Análise** permite iniciar uma nova consulta. Na parte inferior da listagem, as opções **Exportar** e **Colunas** permitem, respectivamente, exportar os registros exibidos e definir quais informações serão apresentadas na tabela.

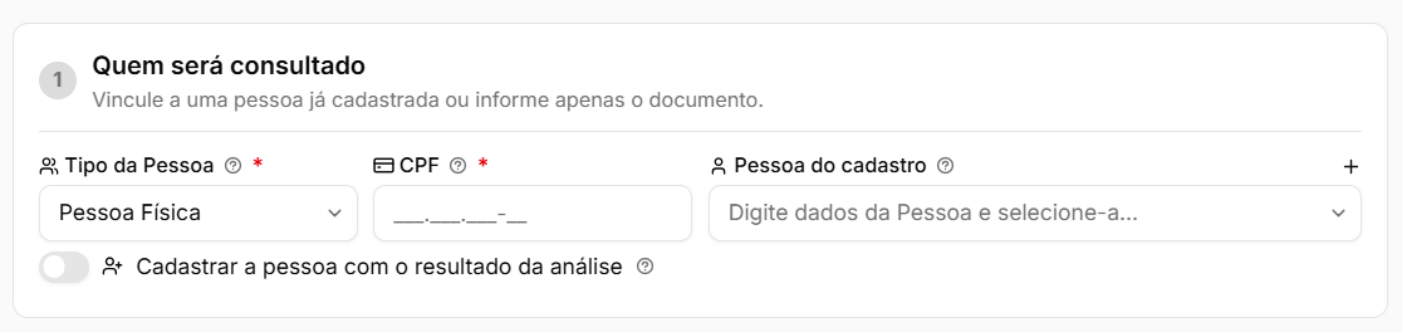
Solicitando uma nova análise



Ao clicar em **Solicitar Nova Análise**, é aberta uma janela para informar quem será consultado e quais produtos farão parte da análise.

Antes de concluir a solicitação, confira atentamente os dados informados e os produtos selecionados. O valor total da análise é calculado conforme os produtos escolhidos e será descontado do saldo disponível, não sendo reembolsável após a solicitação.

Quem será consultado



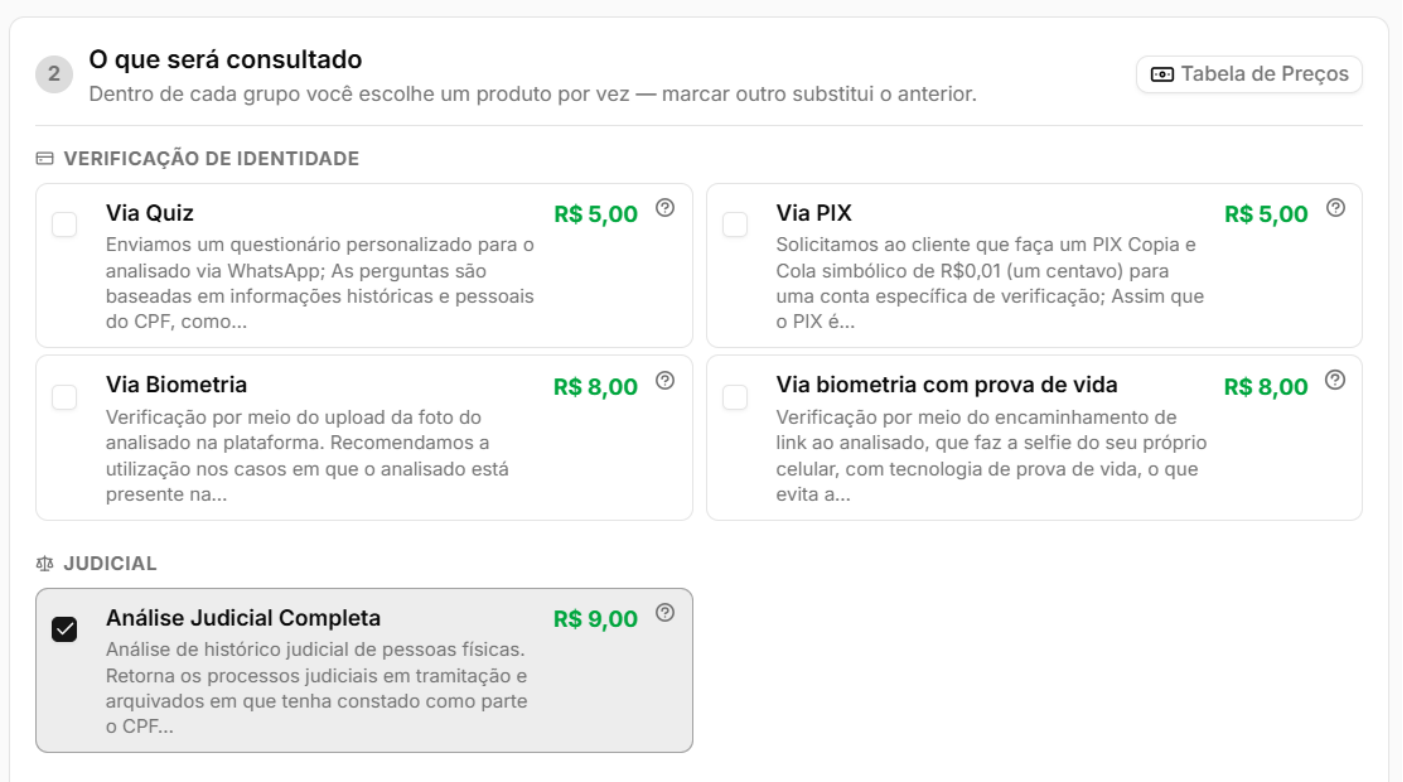
Nesta etapa, informe os dados da pessoa ou empresa que será analisada.

Campo	Descrição	Obrigatório
Tipo da Pessoa	Define se a análise será realizada para uma **Pessoa Física** ou **Pessoa Jurídica**. Essa escolha altera o documento solicitado e os produtos disponíveis na etapa seguinte.	Sim
CPF / CNPJ	Informe o documento da pessoa que será consultada. Para Pessoa Física será solicitado o **CPF** e, para Pessoa Jurídica, o **CNPJ**.	Sim

Pessoa do cadastro / Empresa do cadastro	Permite vincular a análise a uma pessoa ou empresa já cadastrada no sistema. Ao selecionar Pessoa Física, o campo apresenta **Pessoa do cadastro**; para Pessoa Jurídica, apresenta **Empresa do cadastro**.	Não
Cadastrar a pessoa com o resultado da análise	Quando habilitado, permite utilizar as informações obtidas na análise para cadastrar a pessoa no sistema.	Não

Também é possível utilizar o botão **+** ao lado do campo de pessoa ou empresa para realizar um novo cadastro, quando necessário.

O que será consultado



Após informar quem será consultado, selecione os produtos que deseja utilizar na análise.

Os produtos são organizados por grupos e variam conforme o **Tipo da Pessoa** selecionado. Dentro de cada grupo, somente um produto pode ser escolhido por vez. Caso outro produto do mesmo grupo seja marcado, ele substituirá o anteriormente selecionado.

Para **Pessoa Física**, podem ser apresentados grupos como:

Verificação de Identidade → reúne opções utilizadas para validar a identidade do consultado, como **Via Quiz**, **Via PIX**, **Via Biometria** e **Via biometria com prova de vida**.
Judicial → apresenta produtos relacionados à consulta de processos e informações judiciais, como **Análise Judicial Completa**.
Financeiro → reúne análises relacionadas à situação financeira e de crédito, como **Análise**

Padrão, **Análise Financeira Avançada** e **Empréstimos e financiamentos bancários**.

Para **Pessoa Jurídica**, os produtos são adaptados para consultas empresariais, podendo incluir:

Consulta Judicial → consulta processos judiciais em tramitação ou arquivados relacionados ao CNPJ informado.
Consulta Financeira → apresenta informações financeiras da empresa, como dados cadastrais, score de crédito, risco de crédito e outras informações disponíveis no produto.

> Cada produto apresenta seu respectivo valor diretamente no card. Conforme os produtos são selecionados, o sistema atualiza automaticamente:

Quantidade de produtos → indica quantos produtos fazem parte da solicitação.
Valor total → apresenta a soma dos produtos selecionados.

O botão **Tabela de Preços** permite consultar os valores dos produtos disponíveis antes de realizar a solicitação. Caso queira remover todas as opções marcadas, utilize **Limpar seleção**.

> A alteração entre **Pessoa Física** e **Pessoa Jurídica** modifica não apenas o campo de CPF/CNPJ, mas também os produtos disponíveis para contratação. Por isso, confira o tipo selecionado antes de escolher os serviços da análise.

Acompanhando e gerenciando análises

Na listagem, cada análise apresenta opções para visualizar o resultado detalhado, atualizar os dados retornados pela consulta, solicitar informações adicionais ao consultado e gerar o relatório em PDF. Você também pode excluir uma análise que não seja mais necessária.

> A opção de atualizar a análise é útil quando o resultado inicial ficou desatualizado e você precisa de uma nova consulta sem criar um registro do zero.

> A exclusão de uma análise é permanente. Certifique-se de que o registro não é mais necessário antes de confirmar a exclusão.

Perguntas frequentes

➜ Posso realizar uma análise de pessoa jurídica (empresa)? Sim. No campo "Tipo da pessoa", selecione a opção correspondente à pessoa jurídica. O campo de documento passará a solicitar o CNPJ automaticamente.

➜ O que acontece quando ativo a opção de cadastrar a pessoa com o resultado da análise? O sistema utiliza as informações retornadas pela análise para criar ou complementar o cadastro dessa pessoa na plataforma, evitando que você precise preencher os dados manualmente depois.

➜ Como faço para obter o relatório de uma análise já concluída? Na listagem, localize a análise desejada e utilize a opção de gerar PDF. O relatório é gerado com base nos dados retornados na consulta.

➜ Não consigo ver o botão "Solicitar Nova Análise". O que pode estar acontecendo? O acesso a essa ação depende da permissão "Análise de Crédito/Risco: Cadastrar". Solicite ao administrador do sistema que verifique e libere essa permissão para o seu usuário.

➜ É possível solicitar informações adicionais ao consultado após o envio da análise? Sim. Na listagem, cada análise possui uma opção específica para solicitar informações complementares ao consultado, caso o resultado inicial esteja incompleto ou necessite de validação.

Revisão #11
Criado 2026-09-11 11:02:28 -03 por João Fronza
Atualizado: 2026-10-13 15:43:58 -03 por João Fronza