

## Apresentação

Para facilitar o entendimento dos processos que envolvem a Cobrança e o Plano de Pagamento criamos este tutorial com informações relacionadas às principais regras relacionadas ao plano de pagamento e a cobrança.

Abaixo, descrição da criação e das últimas alterações efetuadas no documento.

Tabela de Alterações		
Data	Versão	Descrição
27/04/2016	v.1.0	Criação do documento

## 1. Principais Regras Aplicadas ao Plano de Pagamento e a Cobrança

Importante ressaltar que as rotinas **316 – Digitar Pedido de Venda** e **336 – Alterar Pedido de Venda** se utilizam das mesmas regras em relação a cobrança e ao plano de pagamento.

### 1.1 Cobrança

As cobranças cadastradas no WinThor possuem um Nível ou norma conforme destacado no exemplo a seguir:

Analise o exemplo abaixo:

- Note as três cobranças abaixo relacionadas:
  - ✓ **D – Nível 3**
  - ✓ **CH – Nível 2**
  - ✓ **BK - Nível 1**

Selecioneamos um determinado cliente, cuja cobrança ligada a ele (na rotina **1203 – Extrato de Cliente**) é **CH**, porém, no momento em que o RCA está efetuando a venda serão visualizadas as cobranças cujo **Nível** seja **Maior** ou **Igual** ao nível da cobrança **CH**, ou seja, **Nível 2**. Assim, serão exibidas para este comprador as cobranças **D** e **CH**.

## Observações:

- Utilizamos para o cadastro do tipo de cobrança a rotina **522 – Cadastrar Tipo de Cobrança**;
- Para cadastrar o Plano de Pagamento ou Prazo na rotina **523 - Cadastrar Plano de Pagamento** é necessário informar o prazo Médio desse plano para então confrontá-lo ao **Prazo Máx de Venda**, no cadastro da cobrança na rotina **522 - Cadastrar tipo de cobrança**;
- A cobrança selecionada na rotina **316** definirá o tipo de plano de pagamento que poderá ser escolhido/selecionado na lista de plano de pagamento;
- Caso parâmetro **1248 – Permitir alterar cobrança na venda** da rotina **132 - Parâmetros da Presidência** esteja marcado como **Não**, não será permitido ao usuário alterar o código de cobrança quando da digitação do pedido, assim, o WinThor irá trazer apenas o código parametrizado para o cliente.

## 1.2 Plano de Pagamento

No cadastro do plano de pagamento do cliente ( rotina **523**, aba Informações de Cadastro) há o campo **Prazo Médio**, este prazo médio é comparado com o **Prz. Máx. Venda** (cadastrado no rotina **522**, aba **Dados Cadastrais**) do cadastro de cobrança e funcionará de seguinte forma:

### Exemplo:

Veja as três cobranças a seguir:

- ✓ **D – Prazo Max. Venda 0**
- ✓ **CH – Pazo Max. Venda 10**
- ✓ **BK – Prazo Max. Venda 50**

Veja os três planos abaixo:

- ✓ **7,14,21 dias** - Prazo médio 5
- ✓ **15, 30, 45 dias** - Prazo médio 20
- ✓ **30, 60,90 dias** - Prazo médio 40

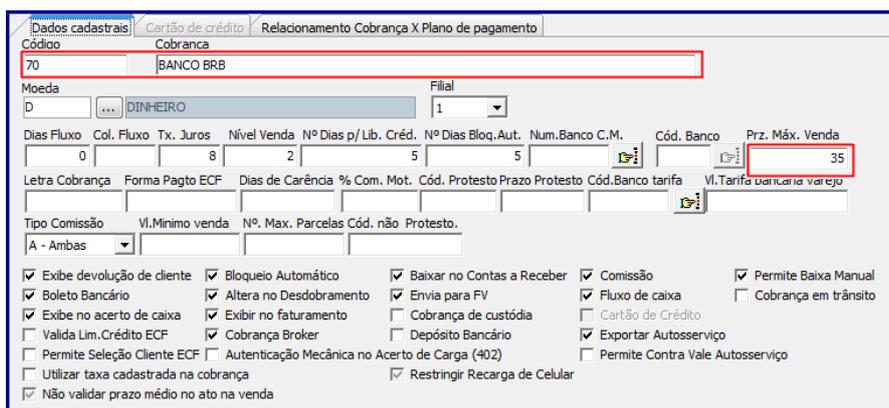
Utilizamos um cliente cuja cobrança a ele vinculada é **CH (CH – Prazo Max. Venda 10)**, porém, para este cliente ao utilizarmos este plano serão visualizados os prazos **7, 14, 21 dias / Prazo médio 5**, ou seja, apenas os planos em que o **Prazo Médio** dos mesmos sejam **Menor** ou **Igual** ao **Prazo Max. Venda** cadastrado na cobrança.

- Caso seja alterado o plano de pagamento o WinThor irá carregar apenas as cobranças listadas para este plano de pagamento.

Veja este exemplo:

Ao digitar um pedido, fora selecionado o **Código de Cobrança 70**, sendo assim, a rotina **316** irá verificar qual o **Prazo Máximo de Venda** está cadastrado para este código de cobrança na rotina **522**:

Arraste uma coluna para este campo para agrupar os dados por esta coluna						
Cód.Cobrança	Cobrança	Comissão?	tx.Juros	Cód.Moeda	Moeda	
BNFT	BONIFICACAO	N	10	D	DINHEIRO	
TR	TROCO	N	10	D	DINHEIRO	
DESC	DESCONTO C	N	10	D	DINHEIRO	
D	Dinheiro	S	10	D	DINHEIRO	
CHV	CHEQUES A V	S	10	D	DINHEIRO	
BNF	BONIFICACAO	N	10	D	DINHEIRO	
399	BANCO HSBC	S	8	D	DINHEIRO	
<b>70</b>	<b>BANCO BRB</b>	<b>S</b>	<b>8</b>	<b>D</b>	<b>DINHEIRO</b>	
DEP	DEPOSITO EM	S	10	DNI	DEP. NAO IDENTIFICADO	
DEBV	DEBITO VEND	N	10	VALE	VALE	
DEBM	DEBITO MOT	N	10	VALE	VALE	
DBFU	DEBITO FUNC	N	10	VALE	VALE	
SENT	BANCO BRB	S	8			
CRED	CREDITO	N				
ESTR	ESTORNO	N				
PERD	PERDAS / PRE	N	10			
PEND	PENDENCIAS	S	10			
JUR	JUROS	N	10			
DH	DINHEIRO EM	S	10			
CHP	CHEQUE PRE	S	10			



**Dados cadastrais** | Cartão de crédito | Relacionamento Cobrança X Plano de pagamento

Código: 70 | BANCO BRB

Moeda: D | DINHEIRO | Filial: 1

Dias Fluxo: 0 | Col. Fluxo: 8 | Tx. Juros: 2 | Nível Venda: 5 | Nº Dias p/ Lib. Créd.: 5 | Nº Dias Bloq. Aut.: 5 | Num. Banco C.M.: | Cód. Banco: | Prz. Máx. Venda: 35

Letra Cobrança: | Forma Pagto ECF: | Dias de Carência: | % Com. Mot.: | Cód. Protesto: | Prazo Protesto: | Cód. Banco tarifa: | Vl. Tarifa unitaria varejo: |

Tipo Comissão: A - Ambas | Vl. Mínimo venda: | Nº. Max. Parcelas: | Cód. não Protesto: |

Exibe devolução de cliente |  Bloqueio Automático |  Baixar no Contas a Receber |  Comissão |  Permite Baixa Manual

Boleto Bancário |  Altera no Desdobramento |  Envia para FV |  Fluxo de caixa |  Cobrança em trânsito

Exibe no acerto de caixa |  Exibir no faturamento |  Cobrança de custódia |  Cartão de Crédito

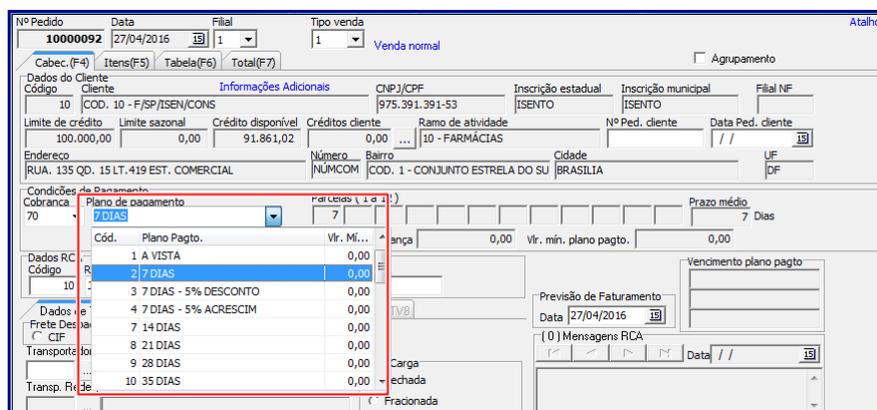
Valida Lim. Crédito ECF |  Cobrança Broker |  Depósito Bancário |  Exportar Autosserviço

Permite Seleção Cliente ECF |  Autenticação Mecânica no Acerto de Carga (402) |  Permite Contra Vale Autosserviço

Utilizar taxa cadastrada na cobrança |  Restringir Recarga de Celular

Não validar prazo médio no ato na venda

✓ **Rotina 316:**



Nº Pedido: 1000092 | Data: 27/04/2016 | Filial: 1 | Tipo venda: 1 | Venda normal

**Dados do Cliente** | Informações Adicionais | CNPJ/CPF: 975.391.391-53 | Inscrição estadual: ISENTO | Inscrição municipal: ISENTO | Filial NF: |

Limite de crédito: 100.000,00 | Limite sazonal: 0,00 | Crédito disponível: 91.861,02 | Créditos cliente: 0,00 | Ramo de atividade: 10 - FARMÁCIAS | Nº Ped. cliente: | Data Ped. cliente: |

Endereço: RUA. 135 QD. 15 LT. 419 EST. COMERCIAL | Número: | Bairro: | Cidade: BRASÍLIA | UF: DF

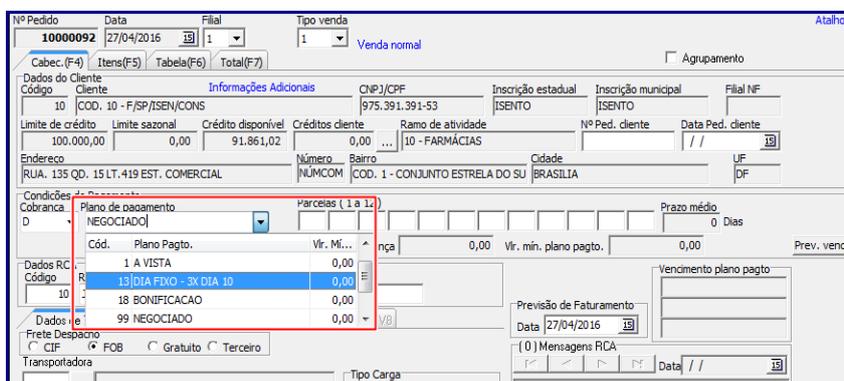
**Condições de Pagamento** | Plano de pagamento: 70 | Parcelas (1 a 12): 7 | Prazo médio: 7 Dias

Cód.	Plano Pagto.	Vir. M...
1	A VISTA	0,00
2	7 DIAS	0,00
3	7 DIAS - 5% DESCONTO	0,00
4	7 DIAS - 5% ACRESCIM	0,00
7	14 DIAS	0,00
8	21 DIAS	0,00
9	28 DIAS	0,00
10	35 DIAS	0,00

Previsão de Faturamento: Data: 27/04/2016

- Se alterada a cobrança, da mesma forma, o WinThor só ira trazer os plano de pagamento cadastrados para ele na rotina anteriormente, conforme demonstra a imagem abaixo:

✓ Nesta imagem a cobrança foi alterada para **D (dinheiro)**, note que a lista de plano de pagamento disponibilizada fora alterada.



Nº Pedido: 1000092 | Data: 27/04/2016 | Filial: 1 | Tipo venda: 1 | Venda normal

**Dados do Cliente** | Informações Adicionais | CNPJ/CPF: 975.391.391-53 | Inscrição estadual: ISENTO | Inscrição municipal: ISENTO | Filial NF: |

Limite de crédito: 100.000,00 | Limite sazonal: 0,00 | Crédito disponível: 91.861,02 | Créditos cliente: 0,00 | Ramo de atividade: 10 - FARMÁCIAS | Nº Ped. cliente: | Data Ped. cliente: |

Endereço: RUA. 135 QD. 15 LT. 419 EST. COMERCIAL | Número: | Bairro: | Cidade: BRASÍLIA | UF: DF

**Condições de Pagamento** | Plano de pagamento: D | Parcelas (1 a 12): 0 | Prazo médio: 0 Dias

Cód.	Plano Pagto.	Vir. M...
1	A VISTA	0,00
13	DIA FIXO - 3X DIA 10	0,00
18	BONIFICACAO	0,00
99	NEGOCIADO	0,00

Previsão de Faturamento: Data: 27/04/2016

#### Observações:

- Caso parâmetro **1456 – Bloquear Prazo Médio da Venda**, da rotina **132 – Parâmetros da Presidência** esteja marcado como **Sim**, então todos os planos de pagamento, mesmo que não disponíveis para o cliente serão exibidos. Porém, quando selecionado um plano de pagamento cujo prazo médio esteja acima do prazo médio vinculado a este cliente, conforme as demonstrações acima, será exibida mensagem de alerta impedindo a utilização deste plano de pagamento;
- Caso mesmo parâmetro, **1456**, esteja marcado como **Não**, então será permitida a utilização de um plano de pagamento com prazo médio superior ao prazo médio do cliente;
- Caso parâmetro **1073 – Permitir alterar pl. pagto na venda** da rotina **132** esteja marcado como **Não**, não será permitido ao RCA alterar o plano de pagamento parametrizado para o cliente;
- Caso parâmetro **1591 – Perguntar na mudança do plano de pagamento** da rotina **132** esteja marcado como **Sim**, se alterado o plano de pagamento do cliente para um outro com prazo menor será exibida pergunta: “Deseja recalcular os preços?”

## 2. Carregar Lista de Cobrança

Para saber as regras aplicadas ao carregar lista de cobrança em relação ao plano de pagamento verifique as informações abaixo:

- Primeiro, a rotina **316** irá verifica na rotina **308 – Alterar Condição Comercial do Cliente** se existe algum plano de pagamento especial para este cliente, se sim, serão exibidos somente os planos de pagamento existentes na lista de planos;
- Depois de verificado na **522** na aba **Relacionamento Cobrança X Plano de Pagamento** se para aquela cobrança existe uma lista de plano de pagamento previamente cadastrada, caso exista, serão verificados somente os planos de pagamento desta lista;
- Se não, a rotina **316** irá para próxima validação que é do cadastro de cobrança que tem o prazo médio da venda. A rotina **316** irá carregar os planos de pagamento que obedecem a este prazo médio.
- O plano de pagamento **99 – Negociado** quando selecionado é o plano que possibilita maior negociação entre o RCA e o comprador e pode ser reservado manualmente desde que atenda as condições de pagamento estabelecidas.

Mantenha o **WinThor Atualizado**, assim você proporciona o crescimento da sua empresa através de soluções criadas especialmente para o seu negócio!

Estamos à disposição para mais esclarecimentos e sugestões.

Fale com a PC: [www.pcsist.com.br](http://www.pcsist.com.br)  
Central de Relacionamento - (62) 3250 0210