



Credit Services - Versão 1.0 – 05/2022

Família Define Positivo

Manual

1. Família Define Positivo

São 3 relatórios diferentes criados para atender às mais diversas necessidades e clientes, com amplas soluções analíticas e dezenas de informações sobre as empresas e seus sócios, incluindo indicadores e informações positivas vindas do Cadastro Positivo.

Mas o que é o Cadastro Positivo?

O Cadastro Positivo é o banco de dados com informações de pagamento dos compromissos financeiros e pagamentos relativos às operações de crédito e aos serviços continuados dos consumidores (PF e PJ). Algumas fontes do Cadastro Positivo são os bancos, fintechs, varejistas, clientes com reciprocidade de informações e muitos outros segmentos.

Confira os relatórios da Família:

Define Risco Positivo: é o relatório ideal para consulta simples de informações cadastrais e restritivas para avaliação de negócios junto a empresas. Sua utilização proporciona maior segurança para a tomada de decisão por meio do Score de Aprovação PJ e visualização do bloco de indicadores do Cadastro Positivo/Comportamental. É possível adicionar a consulta mais informações cadastrais e restritivas, Decisão (Sugestão de Negócio Positiva), Limite de Crédito e Faturamento Presumido.

Dentre os diversos benefícios em utilizar o Define Risco Positivo, você vai poder:

- Agrega maior segurança na decisão de crédito
- Permite analisar indicações de restrições
- Fornece a probabilidade de inadimplência futura
- Reduz o risco de fraude por possibilitar a validação cadastral da pessoa jurídica
- Ideal para vendas recorrentes e análise de crédito com menores riscos.

Define Negócio Positivo: é um relatório completo que apresenta dados cadastrais, quadro societário e participações, informações restritivas, Score de Crédito, uma Recomendação de Negócio e informações sobre Hábito de Pagamento das empresas obtidas por meio do Cadastro Positivo. Com o uso de *feature*, com custo adicional, é possível enriquecer o relatório com as restrições de todos os participantes e das empresas participadas, além das informações analíticas como: Limite de Crédito e Faturamento Presumido.

Entre os principais benefícios de utilizar o Define Negócio Positivo, podemos citar:

- Negociação adequada: Maior facilidade na definição de Limite de Crédito e prazo de pagamento ajustado ao comportamento observado da empresa com o mercado.
- Risco sob controle: Maior segurança na concessão do crédito ao evitar a venda para empresas com alta probabilidade de se tornarem devedoras.

- **Custo adequado:** Informações mais completas de dados cadastrais e restritivos para análises mais complexas, com dados de sócios, administradores e participações sem custo adicional.
- **Tempo:** Maior agilidade na avaliação de crédito ao conciliar informações mais completas com Recomendação de Decisão e Score Empresarial.

Define Limite Positivo: é o relatório mais completo, pois apresenta dados cadastrais, quadro societário e participações e o resumo de seus restritivos, detalhamento das informações restritivas da empresa consultada, Score Aprovação PJ, Recomendação de Decisão, Faturamento Presumido e Limite de Crédito. Além de possuir um bloco de indicadores com pontuações provenientes do Cadastro Positivo sobre Hábito de Pagamento da empresa consultada.

Entre os principais benefícios de utilizar o Define Limite Positivo, podemos citar:

- **Negociação adequada:** Maior facilidade na definição de Limite de Crédito e prazo de pagamento ajustado ao comportamento observado da empresa com o mercado.
- **Risco sob controle:** Maior segurança na concessão do crédito ao evitar a venda para empresas com alta probabilidade de se tornarem devedoras.
- **Custo adequado:** Informações mais completas de dados cadastrais e restritivos para análises mais complexas, com dados de sócios, administradores e participações assim como resumo de seus restritivos sem custo adicional.
- **Tempo:** Maior agilidade na avaliação de crédito ao conciliar informações mais completas com Recomendação de Decisão, Score Aprovação PJ, Faturamento Presumido e Limite de crédito.

2. Matriz de Funcionalidades da Família Define Positivo

Confira quais informações estão disponíveis e quais podem ser adicionadas com custo extra em cada relatório da Família Define Positivo e ainda compare as funcionalidades dos relatórios positivos com as dos relatórios negativos.

Link da Matriz: [Matriz de Insumos Família Define | Boa Vista](#)

3. Descrição detalhada dos Blocos de Informações:

Indicadores de Comportamento de Pagamentos Positivos:

Pagamento Pontual (até 5 dias após vencimento): O objetivo desse indicador é apresentar a pontuação de pagamento pontual (até 5 dias após o vencimento) por mês e a média dos últimos doze meses. A pontuação vai de 0 até 100, sendo que 100 indica que todos os

pagamentos realizados foram pontuais, enquanto 0 indica que nenhum pagamento foi realizado pontualmente.

Pagamento Atrasado: O objetivo desse indicador é apresentar a pontuação de pagamento atrasado (após 5 dias do vencimento) por mês e a média dos últimos doze meses. A pontuação vai de 0 até 100, sendo que 100 indica que todos os pagamentos realizados foram atrasados, enquanto 0 indica que nenhum pagamento foi realizado em atraso.

Atraso Médio (dias): O objetivo desse indicador é apresentar o atraso médio, em quantidade de dias, do pagamento das obrigações por mês e a média dos últimos 12 meses.

Compromissos: O objetivo desse indicador é apresentar a pontuação de comprometimento (em quantidade de títulos) da empresa consultada por mês e a somatória dos últimos 12 meses.

Exemplificando, uma pontuação de 150 significa que a empresa apresentou, aproximadamente, 15.000 títulos nos últimos 12 meses. E, uma pontuação de 0,6 em determinado mês significa, aproximadamente, 60 títulos nesse mês. Já, a pontuação 0 significa menos de 10 títulos no período.

Crédito Obtido: O objetivo desse indicador é apresentar a pontuação de comprometimento (em quantidade de reais) da empresa consultada por mês e a somatória dos últimos 12 meses.

Exemplificando, uma pontuação de 150 significa que a empresa apresentou, aproximadamente, 150.000 reais nos últimos 12 meses. E, uma pontuação de 0,6 em determinado mês significa, aproximadamente, 600 reais nesse mês. Já, a pontuação 0 significa menos de 100 reais no período.

Comprometimento Futuro: O objetivo desse indicador é apresentar a pontuação de compromissos (quantidade de títulos) e crédito (quantidade em reais) a vencer da empresa consultada, dividido nos períodos “Até 30 dias”, “De 31 a 60 dias”, “De 61 a 90 dias”, “Mais de 90 dias” e a somatória dos períodos (“Pontuação”).

Exemplificando, pontuação 10 em “Compromissos” significa, aproximadamente, 1.000 títulos a vencer enquanto uma pontuação 0 significa menos de 10 títulos a vencer. E, uma pontuação 10 em “Crédito” significa, aproximadamente, 10.000 reais a vencer, enquanto uma pontuação 0 significa menos de 100 reais a vencer.

Demais Informações

- **Tempo de Relacionamento com Fornecedores:** Apresenta o percentual da quantidade de fornecedores por tempo de relacionamento entre a empresa consultada e os fornecedores divididos em 6 períodos.

- **Acontecimentos Importantes:** Apresenta a data (mês/ano) e pontuação de crédito dos seguintes eventos dos últimos 12 meses:
 - Última compra: Apresenta a última compra realizada pela empresa.
 - Maior Fatura: Apresenta a maior fatura informada pelas fontes.
 - Maior Crédito: Apresenta o maior crédito que a empresa obteve (soma de faturas da mesma fonte em determinado mês).

Obs.: Referente à pontuação de crédito, alguns exemplos: pontuação 0 significa menos de 100 reais; pontuação de 0,5 significa, aproximadamente, 500 reais; e, pontuação de 150 significa, aproximadamente, 150.000 reais.

Indicadores Analíticos:

Sugestão de Negócio: A Sugestão de Negócio é uma solução que indica se uma negociação é recomendável ou não ao avaliar o risco da mesma por meio das informações existente na Boa Vista e sua combinação com soluções analíticas. Lembramos que a solução traz apenas uma sugestão, sendo de inteira responsabilidade do usuário e sua empresa a decisão de aprovar/reprovar a negociação.

Limite de Crédito: O Limite de Crédito é uma solução que, a partir da combinação das informações existentes na base da Boa Vista, sugere um valor de crédito (em R\$) mensal a ser concedido a uma empresa.

IMPORTANTE: a definição do valor do limite de crédito efetivamente concedido é de total responsabilidade da empresa cedente e deve estar alinhado à sua política interna de concessão de crédito.

Score Aprovação PJ: é uma ferramenta que, a partir de informações comportamentais de pagamentos positivas, cadastrais e de consultas das empresas e de seus sócios, apoia com inteligência as decisões de crédito.

Desenvolvido pela área de Modelagem Estatística da Boa Vista, este produto estima o comportamento futuro dos clientes, indicando a probabilidade de inadimplência nos próximos 12 meses.

O resultado das consultas é apresentado em uma escala numérica que varia de 1 a 1.000, sendo que quanto menor a pontuação, maior o risco da empresa consultada se tornar inadimplente e, quanto maior a pontuação, menor o risco. Este modelo foi desenvolvido para indicar o risco de empresas de pequeno e médio porte. Não recomendamos sua utilização para empresas de portes superiores.

O Score é uma ferramenta de classificação de risco, porém a avaliação e a decisão final do crédito são de responsabilidade do cliente. Utilize o Score Empresarial da Boa Vista e tome decisões de crédito de forma rápida e segura.

Confira a classificação de risco:

Faixas de Score		Probabilidade de Inadimplência %	Características da Faixa de Score
De	Até		
2	2	0	Empresa não classificada, pois o modelo não se aplica para este perfil de empresa.
0	1	0	Não possui informações relevantes para o cálculo do Score.
YYYY	YYYY	0	Score não disponível.
3	278	88	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 88 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
279	338	67	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 67 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
339	388	56	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 56 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
389	448	45	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 45 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
449	498	33	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 33 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
499	538	25	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 25 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
539	550	21	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 21 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
551	579	18	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 18 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
580	646	13	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 13 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
647	690	8	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 8 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
691	734	6	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 6 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
735	778	4	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 4 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
779	822	3	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 3 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
823	866	2	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 2 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.
867	1000	1	De cada 100 empresas classificadas nesta classe de score, é provável que 1 apresentem débitos no mercado nos próximos 12 meses.

Faturamento Presumido: é uma robusta solução da Boa Vista que presume o faturamento anual das empresas de todo o território brasileiro e retorna a faixa de valor correspondente. É um subsídio de alto valor que pode ser utilizado em todo o Ciclo de Negócios (Prospecção, Análise e Concessão, Gerenciamento e Otimização, Recuperação e Fraude).

Confira as faixas de Faturamento Presumido apontados pela solução:

Retorno	Valor	
	De	Até
2	Empresa não classificada, pois o modelo não se aplica para este perfil de empresa.	
3	Até R\$30.000	
4	R\$ 30.001	R\$ 60.000
5	R\$ 60.001	R\$ 85.000
6	R\$ 85.001	R\$ 215.000
7	R\$ 215.001	R\$ 360.000
8	R\$ 360.001	R\$ 520.000
9	R\$ 520.001	R\$ 675.000
10	R\$ 675.001	R\$ 850.000
11	R\$ 850.001	R\$ 1.100.000
12	R\$ 1.100.001	R\$ 1.900.000
13	R\$ 1.900.001	R\$ 3.500.000
14	R\$ 3.500.001	R\$ 9.100.000
15	Acima de R\$9.100.000	

Informações Cadastrais:

Identificação: Fornece informações gerais sobre a empresa consultada que possibilitam a confirmação dos dados cadastrais para a prevenção à fraude.

Localização: Informações da localização da empresa consultada e telefones de contato. Se o CNPJ consultado for de uma Filial, apresenta, além dos dados da Filial, as informações de localização da Matriz

Alerta de Inconsistência: A mensagem de atenção é apresentada sempre que forem identificadas inconsistências comerciais sobre o comportamento comercial da empresa consultada. Essas informações indicam alterações significativas sobre o comportamento da empresa com fornecedores, clientes e parceiros comerciais.

Sempre que for exibida esta mensagem não deixe de entrar em contato com a Boa Vista. Assim você ficará sabendo sobre os acontecimentos que originaram o alerta e, principalmente, quanto à relevância dessas novas informações para a sua análise de risco.

Quadro Social com Restrição: As informações do Quadro Social com Restrição da empresa consultada são compostas por dois blocos distintos, sendo um de Sócios, contendo informações de sócios e acionistas, e outro de Administradores. Estes blocos apresentam a relação até 10 sócios e os resumos de suas restrições e 10 administradores e o resumo de suas restrições com a seguinte regra: maior valor percentual de participação e data de entrada mais antiga.

Informações retornadas dos sócios:

- CPF/CNPJ
- Situação do CPF/CNPJ na Receita Federal
- Participação em percentual
- Data de Entrada
- Assina pela Empresa
- Indicativo de Restrição
- Extra Sócios: quando houver mais de 10 sócios aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 20 sócios, além dos 10 já exibidos. Consulta com tarifação extra.

Informações retornadas no Resumo das Restrições dos Sócios

- Consultas: quantidade e da última ocorrência (sócios PF e PJ)
- Pendências e Restrições Financeiras: quantidade total, valor e data da última ocorrência (sócios PF e PJ)
- Cheques sem fundos: quantidade total, valor e data da última ocorrência (sócios PF e PJ)
- Protestos: quantidade total, valor e data da última ocorrência (sócios PF e PJ)
- Ações Cíveis: quantidade total, valor e data da última ocorrência (sócios PF e PJ)
- Falência Empresarial: quantidade e da última ocorrência (sócios PF)
- Recuperação Judicial e Falência Empresarial: quantidade e da última ocorrência (sócios PJ)
- Títulos a Vencer: quantidade total e valor total (sócios PJ)
- Pagamentos: quantidade total e valor total (sócios PJ)

Informações retornadas dos administradores:

- Nome/Razão Social
- CPF/CNPJ
- Situação do CPF/CNPJ na Receita Federal
- Cargo
- Assina pela Empresa
- Data de Entrada
- Mandato
- Indicativo de Restrição

- Extra Administradores: quando houver mais de 10 administradores aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 20 administradores, além dos 10 já exibidos. Consulta com tarifação extra.

Resumo das Restrições dos Administradores

- Consultas: quantidade e da última ocorrência
- Pendências e Restrições Financeiras: quantidade total, valor e data da última ocorrência
- Cheques sem fundos: quantidade total, valor e data da última ocorrência
- Protestos: quantidade total, valor e data da última ocorrência
- Ações Cíveis: quantidade total, valor e data da última ocorrência
- Falência Empresarial: quantidade e da última ocorrência

Participação em Empresas com Restrição: As informações de Participações em Empresas com Restrição são compostas por dois blocos distintos, sendo um de Participações da Empresa Consultada em outras Empresas e outro de Participações de Sócios e Administradores em outras Empresas (este último só é apresentado se for incluído, também, o opcional de Quadro Social). Estes blocos apresentam a relação de até 10 empresas participadas e o resumo de suas restrições com a seguinte regra: maior valor percentual de participação e data de entrada mais antiga.

Participação da Empresa Consultada em outras Empresas:

- Razão Social
- CNPJ
- Situação do CNPJ na Receita Federal
- Participação: Valor em percentual
- Data de Entrada
- Indicativo de Restrição
- Indicativo de Inconsistência Comercial
- Extra Participações da Empresa Consultada: quando houver mais de 10 empresas participadas pela empresa consultada aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 20 empresas participadas pela empresa consulta, além das 10 já exibidas. Consulta com tarifação extra.

Participação Sócios e Administradores em outras Empresas:

- Nome/Razão Social do participante
- CPF/CNPJ do participante
- Participação: Participação em percentual
- Data de Entrada
- CNPJ Participada
- Razão Social Participada
- Situação do CNPJ Participada: Situação na RF
- Indicativo de Restrição
- Indicativo de Inconsistência Comercial

- Extra Participações dos Sócios/Administradores: quando houver mais de 10 empresas participadas pelos sócios e administradores* aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 20 empresas participadas por seus sócios/administradores, além das 10 já exibidas. Consulta com tarifação extra.

Resumo das Restrições das Empresas Participadas:

- Consultas: quantidade e da última ocorrência
- Pendências e Restrições Financeiras: quantidade total, valor e data da última ocorrência
- Cheques sem fundos: quantidade total, valor e data da última ocorrência
- Protestos: quantidade total, valor e data da última ocorrência
- Ações Cíveis: quantidade total, valor e data da última ocorrência
- Recuperação Judicial e Falência Empresarial: quantidade e da última ocorrência
- Títulos a Vencer: quantidade total e valor total
- Pagamentos: quantidade total e valor total

Indicadores Restritivos:

Pendências e Restrições Financeiras: Apresenta a quantidade total de títulos vencidos e não pagos, a quantidade de credores e o valor total dos títulos, destacando a data e o valor unitário da primeira e da maior pendência. Mostra ainda as 5 últimas ocorrências com data, nome do credor, condição e valor.

Extra Pendências e Restrições Financeiras: quando houver mais de 5 ocorrências aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 99 ocorrências, além das 5 já exibidas. Consulta com tarifação extra.

Cheques sem Fundos: Apresenta a quantidade total de cheques sem fundos emitidos pela empresa consultada, ordenados do mais recentes para o mais antigo, detalhando as cinco últimas ocorrências com Razão Social, Data do último, Baco, Agência, Motivo e Quantidade. Os motivos de devolução de cheques apresentados são: 12 – insuficiência de fundos e 13 – conta encerrada.

Extra Cheques Sem Fundos: quando houver mais de 5 ocorrências aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 99 ocorrências, além das 5 já exibidas. Consulta com tarifação extra.

Cheques Sustados Motivo 21: Apresenta as ocorrências de cheques sustados com quantidade total, período e detalhe das 5 últimas ocorrências exibindo data, banco, agência, número dos cheques e data da ocorrência.

Extra Cheques Sustados Motivo 21: quando houver mais de 5 ocorrências aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 99 ocorrências, além das 5 já exibidas. Consulta com tarifação extra.

Cheques Devolvidos Informados pelo Usuário: Apresenta as ocorrências de cheques devolvidos que foram informados por usuários para a nossa base de dados exibindo quantidade total, período, com o detalhamento de 5 ocorrências com informante, banco, agência, número dos cheques, data da ocorrência, data do registro, motivo, cidade e UF.

Extra Cheques Devolvidos Informados pelo Usuário: quando houver mais de 5 ocorrências aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 99 ocorrências, além das 5 já exibidas. Consulta com tarifação extra.

Protestos: Apresenta a quantidade e o valor total de todos os protestos, destacando o valor e data do primeiro e do maior protesto. Apresenta as últimas 5 ocorrências detalhando: data, vencimento, número do cartório, cidade, estado e valor.

Extra Protestos: quando houver mais de 5 ocorrências aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 99 ocorrências, além das 5 já exibidas. Consulta com tarifação extra.

Ações Cíveis: Apresenta a quantidade e o valor total de todas as ações, destacando o valor e data do primeiro e da maior ação. Apresenta as últimas 5 ocorrências detalhando: requerido, ação, documento, foro/UF, vara, autor, processo, distribuição e valor.

Extra Ações Cíveis: quando houver mais de 5 ocorrências aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 99 ocorrências, além das 5 já exibidas. Consulta com tarifação extra.

Falências e Recuperação Judicial: Apresenta as ocorrências de Falências e Recuperação Judicial exibindo quantidade total, período, com o detalhamento de 5 ocorrências com tipo de ocorrência, data, cidade e UF.

Extra Falências e Recuperação Judicial: quando houver mais de 5 ocorrências aparecerá um botão informativo que, quando selecionado, apresentará mais 99 ocorrências, além das 5 já exibidas. Consulta com tarifação extra.

Opcionais: Neste produto há a possibilidade de incluir, com custo adicional, os seguintes blocos de informação:

- Empresas no mesmo endereço: Apresenta informação das empresas que estão situadas no mesmo endereço que o CNPJ consultado, efetuando a busca através dos 5 primeiros dígitos do CEP do endereço da empresa consultada.
- ANVISA (Agência Nacional de Vigilância Sanitária):
 - Autorização: Cadastro da autorização de funcionamento do estabelecimento;
 - Processo: Número de registro do processo;

- Petições: Pedidos de renovação da autorização. Dado existente apenas para farmácias e drogarias;
 - Tipo de autorização: Define quais os tipos de produtos que a empresa pode comercializar (exemplo: Produtos para saúde, cosmético, alimentos, entre outros) e disponibiliza a autorização de Portos e Aeroportos;
 - Classe de Atividade: Qual o tipo de atividade que a empresa pode exercer com a autorização relacionada (por exemplo: Comercializar, Armazenar).
- Folha de Cheque: Apresenta informação de sustação para o documento consultado, além do histórico da conta corrente com informações da frequência de consultas desta conta e por fim o endereço da agência bancária. Fornece informações confiáveis sobre o emitente do cheque, auxiliando na prevenção da ação de golpistas e falsificação de cheques e permite obter informações relevantes para avaliação e concessão de crédito.

Registro de alterações e atualizações do documento:

Descrição	Responsável	Data
Criação do documento	Matheus Neves Barbosa	05/05/2022