

20. FINANCEIRO: Agin List no SetaERP

Aqui você vai encontrar:

- [O que é a ferramenta?](#)
- [Dúvidas frequentes \(FAQ\)](#)
 - [Quais as Vantagens do Aging List no SetaERP?](#)
 - [E como o Aging List irá me ajudar?](#)
- [Manual de uso da ferramenta](#)
 - [Como configurar as permissões de acesso](#)
 - [Funcionalidade do Agin List](#)



O que é a ferramenta?

O relatório de Aging List, também conhecido como "lista de envelhecimento", é uma importante ferramenta de gestão financeira utilizada para acompanhar os títulos a pagar e a receber de uma empresa. No caso específico do Aging List do Seta ERP, ele se refere somente aos títulos a receber.

Esse relatório apresenta os valores em aberto e os classifica em categorias com base no período de vencimento dos títulos. Geralmente, essas categorias são divididas em faixas de tempo, como 0-30 dias, 31-60 dias, 61-90 dias e assim por diante. Essa divisão auxilia na identificação das contas atrasadas ou com maior tempo de pendência, possibilitando que a empresa adote medidas para recuperar os pagamentos devidos.

Essa ferramenta é fundamental para o controle financeiro, pois fornece uma visão clara da situação dos pagamentos, permitindo que a empresa tome decisões estratégicas para otimizar o fluxo de caixa e melhorar a saúde financeira geral.

-Finalidade

- Analisar o índice de Inadimplência dos Clientes.
- A Análise mostra os valores dos últimos 16 meses até a data base selecionada e as médias são calculadas nos últimos 6 meses.
- Pode ser verificada a média dos últimos 6 meses analisando o Aging List na Vertical onde ao final é calculado ou na Horizontal onde na Coluna 151 - 180 dias é feito a análise do mês depois de 6 meses.
- Fazendo a relação da Coluna 151 - 180 dias com a linha Média, é contabilizado o índice de inadimplência geral.



Dúvidas frequentes (FAQ)

Quais as Vantagens do Aging List no SetaERP?

Algumas razões para a sua empresa preparar e usar um relatório de Aging List no controle financeiro:

- Identificar a quantidade e valores dos títulos a receber
- Prevê com maior exatidão receitas previstas
- Mede o nível de inadimplência dos clientes e qual o período de maior inadimplência
- Identifica possíveis falhas na cobrança de títulos em atraso
- Fornece informações relevantes para a tomada de decisão na empresa

E como o Aging List irá me ajudar?

Com o Aging List você pode analisar a inadimplência dos clientes e verificar o período de maior atraso nos pagamentos. Esse é um aspecto importante, capaz de reverter um problema em solução, ou seja, corrigir falhas na cobrança para resgatar créditos que estavam perdidos ou esquecidos.

Não podemos somente disponibilizar a opção de compra a prazo aos clientes, pois sem um plano para receber os pagamentos, ela abre as portas para a inadimplência. Então temos que criar prazos de pagamentos, formas de recebimento e também como serão cobrados os clientes que atrasam o pagamento.

Preste bem atenção: Identificar a dívida do cliente é o primeiro passo para cobrá-lo, e quanto mais tempo demorar para detectar que um pagamento está atrasado, mais difícil será recebê-lo e maior será o prejuízo. É por isso que se você utilizar o Aging List da forma correta terá uma ferramenta que ajudará você a receber mais rápido.

Faça a cobrança com um contato educado, buscando uma negociação pacífica e, só após essa tentativa, passe a medidas mais restritivas, como registrar o cliente em órgãos de proteção ao crédito ou protestar o título não pago.

Se você tem muitos clientes, com perfis diferentes e recebimentos em datas variadas ao longo do mês, a mínima falta de organização poderá lhe trazer grandes prejuízos.



Manual de uso da ferramenta

Aging List é um relatório sobre títulos a pagar e a receber em uma empresa, recebendo classificação em ordem cronológica. O termo em inglês pode ser traduzido como "lista de envelhecimento", tendo suas informações apresentadas na forma de tabela, permitindo uma análise mais simples e rápida sobre o saldo financeiro da empresa.

Ao utilizar a ferramenta, o gestor separa os títulos, criando uma divisão por período. Dessa forma, você identifica a sua capacidade de realização de contas e também a expectativa sobre recebimentos, ou seja, quanto dos seus recursos estão comprometidos com despesas e quanto os clientes lhe devem.

Obs: No SetaERP o Aging List trabalha somente com os títulos a receber não fazendo a análise dos títulos a pagar.

Como configurar as permissões de acesso

Para configurar as permissões de acesso a essa ferramenta, acesse o módulo Retaguarda > Menu Configurações > Permissões de acesso.

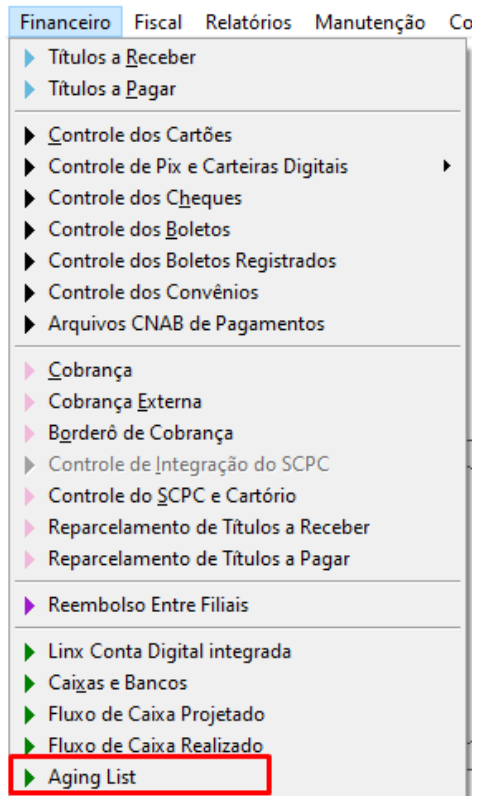
Grupo de Usuários	Módulo	Acessar	Modificar	Excluir	Relatórios	Outros
▶ SETA	▶ Aging List	<input checked="" type="checkbox"/>				
ADMINISTRADOR	Fluxo de Caixa	<input checked="" type="checkbox"/>				
SUPERVISOR						
COORDENADOR						
FISCO CONTABIL						
GERENTE TI						
VENDEDOR						
ASSOCIADO						
VR						
ESTOQUISTA						
ESTOQUISTA 2						
ESTOQUISTA 3						
CAIXA 1						
CAIXA 2						
CAIXA 3						
CREDIARISTA 1						
CREDIARISTA 2						
CREDIARISTA 3						
GERENTE						
GERENTE 2						
GERENTE S3						
FINANCEIRO 1						
FINANCEIRO 2						
FINANCEIRO 3						
COMPRAS 1						
COMPRAS 2						
COMPRAS 3						
Permissões para: Seta	Acessar: Esta opção permite ao usuário ter acesso à tela de Aging List. Obs: Este item está vinculado à permissão Fluxo de Caixa indevidamente					
Filtrar por:	AGIN					

Informe o nome ou palavra chave de permissões de acesso que deseja encontrar. Ex.: Vendas Pendentes

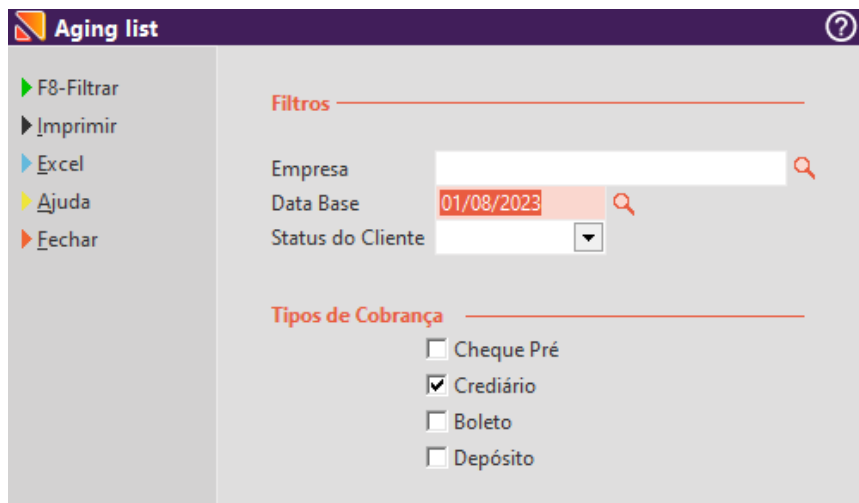
Acessar: Esta opção permite ao usuário ter acesso à tela de Aging List.
Obs.: Este item está vinculado à permissão Fluxo de Caixa indevidamente

Funcionalidade do Agin List

Acesse o módulo de retaguarda > financeiro > Agin List



Irà abrir a tela



Empresa: Pode selecionar uma ou mais empresas

Data Base: Selecione uma Data Base para analisar o total de títulos a receber.

✔ Ao selecionar a Data Base é contado 16 meses até o mês que antecede a Data Base selecionada.

Status do Cliente: Refere-se aos status registrado no cadastro do cliente: Simplificado, Cheque Pré, Ativo, Especial, Bloqueado, Falecido, Não Bloqueado

Tipos de Cobrança:

- **Cheque Pré:** São todas as vendas efetuadas por meio de cheque pré
- **Crediário:** São todas as vendas efetuadas por meio de crediário
- **Boleto:** São as vendas efetuadas no sistema por meio de boletos
- **Depósito:** São todas as vendas efetuadas no sistema por meio de depósito

✔ Você pode selecionar mais de uma opção

Os menu laterais:

Imprimir: Ao clicar no botão, você pode salvar o resultado do filtro que você definiu em alguma pasta do Windows (Você pode salvar em PDF)

Excel: Será gerado um arquivo em Excel com os dados filtrados

Agora defina um filtro específico e clique no botão Filtrar

Aging list

F8-Filtrar

Imprimir

Excel

Ajuda

Fechar

Filtros

Empresa 01 - 01-EMPRESA FIDELIDADE & QR

Data Base 01/08/2023

Status do Cliente

Tipos de Cobrança

☐ Cheque Pré

☒ Crediário

☐ Boleto

☐ Depósito

Quais campos existem no relatório de Aging List?

As colunas existentes no Aging List são:

Mês/Ano: - Esse campo mostra o período do relatório.

Previsão: Esse campo te apresentará o valor total das vendas, ou seja, o que deveria ter sido recebido.

Faixas de Dias: São 8 faixas de dias, para que possamos analisar o comportamento dos clientes.

Maior que 180 dias: Te mostrará o valor em aberto a mais que 180 dias.

Valor: Valor recebido no período.

%: Percentual recebido no período.

Como eu interpreto o relatório de Aging List?

Para interpretar o relatório precisamos olhar inicialmente o campo previsão, e posteriormente o VALOR e o % que serão sempre em relação a previsão. Já o campo Evol apresenta a inadimplência sempre em relação ao período anterior:

Mês	Previsão	01 - 10 Dias			11 - 20 Dias			21 - 30 Dias			31 - 60 Dias			61 - 90 Dias		
		Valor	%	Evol.	Valor	%	Evol.	Valor	%	Evol.	Valor	%	Evol.	Valor	%	Evol.
DEZ/12	129.132															
JAN/13	149.034															
FEV/13	133.083															
MAR/13	156.478													17.618	11,26	-31,96
ABR/13	132.992										19.141	14,39	-44,26	10.828	8,14	-43,43
MAI/13	120.896							28.076	23,22	-20,75	12.668	10,48	-54,88	8.190	6,77	-35,35
JUN/13	123.165				35.352	28,70	-26,65	24.804	20,14	-29,84	13.387	10,87	-46,03	6.814	5,53	-49,10
JUL/13	143.294	56.041	39,11	-60,89	39.750	27,74	-29,07	30.263	21,12	-23,87	15.463	10,79	-48,90	10.713	7,48	-30,72
AGO/13	130.634	47.423	36,30	-63,70	33.120	25,35	-30,16	24.646	18,87	-25,59	13.242	10,14	-46,27	8.258	6,32	-37,64
SET/13	138.920	48.814	35,14	-64,86	36.353	26,17	-25,53	27.937	20,11	-23,15	16.236	11,69	-41,88	9.074	6,53	-44,11
OUT/13	138.269	57.091	41,29	-58,71	41.940	30,33	-26,54	31.154	22,53	-25,72	17.004	12,30	-45,42	11.420	8,26	-32,84
NOV/13	139.509	54.538	39,09	-60,91										9.340	6,69	-37,11
DEZ/13	137.132	49.126	35,82	-64,18										9.923	7,24	-39,50
JAN/14	155.827	64.276	41,25	-58,75										9.551	6,13	-42,22
FEV/14	149.690	58.246	38,91	-61,09										2.132	1,42	-87,88
MAR/14	158.923	62.104	39,08	-60,92	46.762	29,42	-24,70	36.364	22,88	-22,24	4.304	2,71	-88,16			
MEDIA	146.558	57.564	39,24	-60,76	41.441	28,24	-28,07	31.325	21,34	-24,35	14.447	10,00	-52,53	8.573	6,05	-47,28

O AGING LIST É GERADO COM 16 MESES ANTERIORES A DATA BASE SELECIONADA NO FILTRO, PORÉM A MÉDIA GERADA DOS ULTIMOS 6 MESES SOMENTE.

Mês	Previsão	01 - 10 Dias			11 - 20 Dias			21 - 30 Dias			31 - 60 Dias			61 - 90 Dias			91 - 120 Dias		
		Valor	%	Evol.	Valor	%	Evol.	Valor	%	Evol.	Valor	%	Evol.	Valor	%	Evol.	Valor	%	Evol.
DEZ/12	129.132																		
JAN/13	149.034																		
FEV/13	133.083																7.916	5,95	-29,49
MAR/13	156.478													17.618	11,26	-31,96	9.576	6,12	-45,65
ABR/13	132.992										19.141	14,39	-44,26	10.828	8,14	-43,43	7.113	5,35	-34,31
MAI/13	120.896							28.076	23,22	-20,75	12.668	10,48	-54,88	8.190	6,77	-35,35	4.883	4,04	-40,38
JUN/13	123.165				35.352	28,70	-26,65	24.813	20,11	-23,15	13.242	10,14	-46,03	6.814	5,53	-49,10	4.293	3,49	-37,00
JUL/13	143.294	56.041	39,11	-60,89	39.750	27,74	-29,07	36.179	25,22	-25,59	13.242	10,14	-48,90	10.713	7,48	-30,72	6.952	4,85	-35,11
AGO/13	130.634	47.423	36,30	-63,70	33.120	25,35	-38,16	24.646	18,87	-25,59	13.242	10,14	-46,27	8.258	6,32	-37,64	5.657	4,33	-31,50
SET/13	138.920	48.814	35,14	-64,86	36.353	26,17	-25,53	27.937	20,11	-23,15	16.236	11,69	-41,88	9.074	6,53	-44,11	5.338	3,84	-41,17
OUT/13	138.269	57.091	41,29	-58,71	41.940	30,33	-26,54	31.154	22,53	-25,72	17.004	12,30	-45,42	11.420	8,26	-32,84	7.288	5,27	-36,18
NOV/13	139.509	54.538	39,09	-60,91	39.271	28,15	-27,99	28.236	20,24	-28,10	14.852	10,65	-47,40	9.340	6,69	-37,11	5.512	3,95	-40,99
DEZ/13	137.132	49.126	35,82	-64,18	34.724	25,32	-29,32	28.133	20,52	-18,98	16.403	11,96	-41,69	9.923	7,24	-39,50	6.610	4,82	-33,39
JAN/14	155.827	64.276	41,25	-58,75	45.915	29,47	-28,57	34.603	22,21	-24,64	16.530	10,61	-52,23	9.551	6,13	-42,22	1.737	1,11	-81,81
FEV/14	149.690	58.246	38,91	-61,09	40.034	26,74	-31,27	29.460	19,68	-26,41	17.587	11,75	-40,30	2.132	1,42	-87,88			
MAR/14	158.923	62.104	39,08	-60,92	46.762	29,42	-24,70	36.364	22,88	-22,24	4.304	2,71	-88,16						
MEDIA	146.558	57.564	39,24	-60,76	41.441	28,24	-28,07	31.325	21,34	-24,35	14.447	10,00	-52,53	8.573	6,05	-47,28	5.357	3,89	-44,17

VALOR RECEBIDO NO PERÍODO E A PORCENTAGEM REFERENTE A PREVISÃO

A EVOLUÇÃO É REFERENTE AO PERÍODO ANTERIOR DE INADIMPLENCIA

Visualização

Campos do Aging List

-**Previsão:** Soma os Títulos a Receber com vencimento dentro do mês conforme o filtro realizado.

-**Dias de atraso:** Coluna que vai de 01 até 180 dias de atraso, dividido de 30 em 30 dias com exceção do primeiro mês que é dividido de 10 em 10 dias.

- **Valor:** Valor Recebido dentro do período de atraso.

- **%** : Porcentagem do valor recebido em relação a coluna Previsão.

- **Evol.:** Porcentagem do recebimento em relação a coluna Evolução anterior

- **Média:** É calculado a média dos últimos 6 meses.

Cálculos

Coluna 01 - 10 Dias

% : $(\text{Valor} \times 100) \div \text{Previsão}$

Exemplo:

Previsão = R\$ 1500,00

Valor = R\$ 450,00

$450,00 \times 100 = \text{R\$ } 45000,00$

$45000,00 \div 1500,00 = 30$

% = 30

Evol. : $(\% - 100)$

Exemplo:

30 da porcentagem - 100

Evol. = -70

Coluna 11 - 20 Dias

% : $(\text{Valor} \times 100) \div \text{Previsão}$

Exemplo:

Previsão = R\$ 1500,00

Valor = R\$ 200,00

$200,00 \times 100 = \text{R\$ } 20000,00$

$20000,00 \div 1500,00 = 13,33$

% = 13,33

Evol. : $((\text{valor} \times 100) \div \text{valor da coluna 01-10 Dias}) - 100$

Exemplo:

Valor da coluna 01-10dias = R\$ 450,00

Previsão = R\$ 1500,00

Valor = R\$ 200,00

$200,00 \times 100 = \text{R\$ } 20000,00$

$20000,00 \div 450,00 = 44,44$

$44,44 - 100 = -55,56$

Evol. = -55,56

OBS: As próximas colunas são calculadas conforme o exemplo acima.