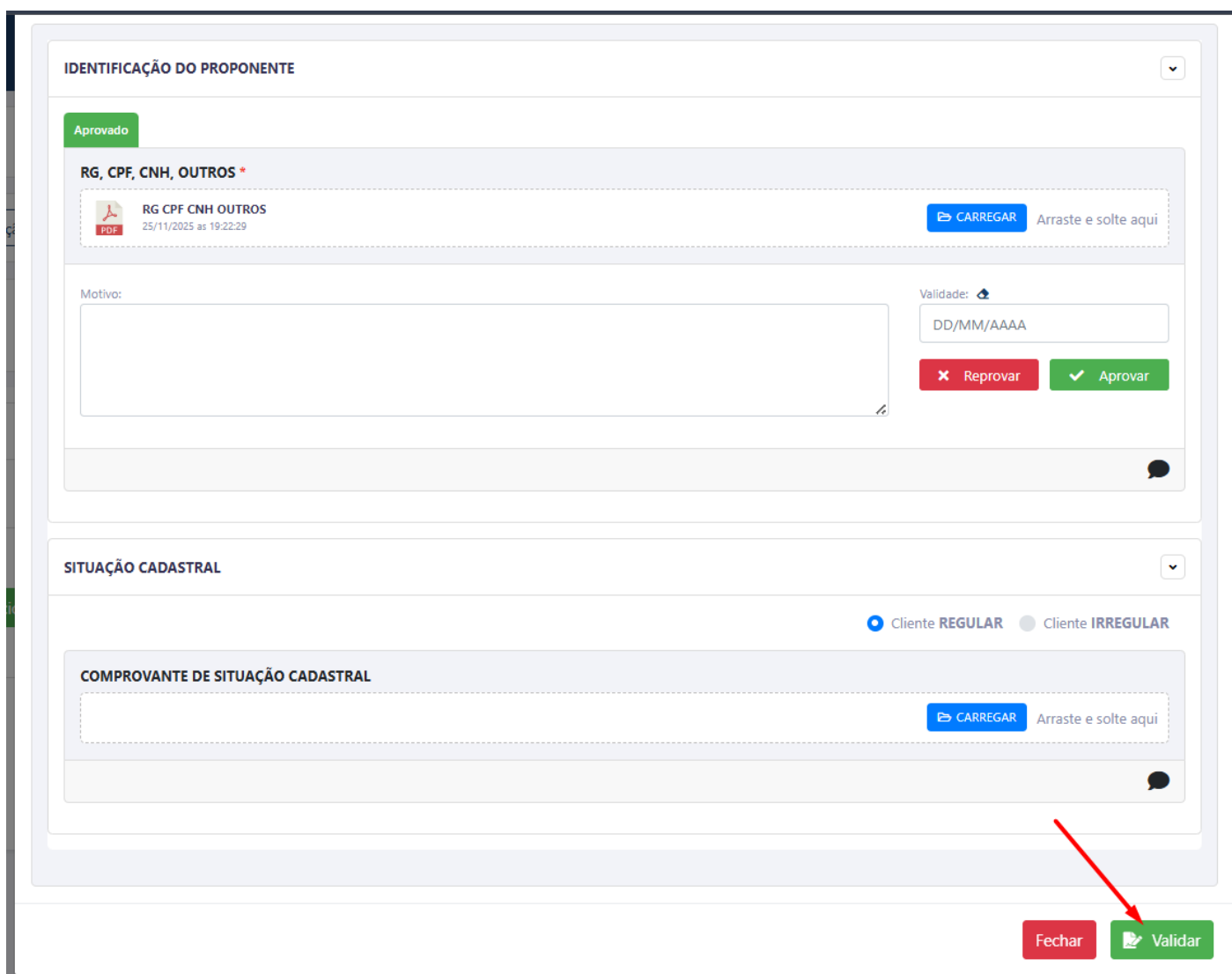


2.3 Análise de Crédito

Para iniciar a **Análise de Crédito** do cliente, é necessário que a etapa anterior (Cadastro) esteja devidamente validada.

Validação da documentação

Inicialmente, na aba **Cadastro**, o time de **CCA (Coban)** deverá realizar a validação das documentações enviadas.



The screenshot displays a web interface for document validation. It is divided into two main sections: 'IDENTIFICAÇÃO DO PROPONENTE' and 'SITUAÇÃO CADASTRAL'. The 'IDENTIFICAÇÃO DO PROPONENTE' section is marked as 'Aprovado' (Approved) and contains a document upload area for 'RG, CPF, CNH, OUTROS *'. A PDF document titled 'RG CPF CNH OUTROS' is shown with a timestamp of '25/11/2025 as 19:22:29'. Below the document is a 'Motivo:' text area and a 'Validade:' dropdown menu set to 'DD/MM/AAAA'. At the bottom of this section are 'Reprovar' (Reject) and 'Aprovar' (Approve) buttons. The 'SITUAÇÃO CADASTRAL' section has radio buttons for 'Cliente REGULAR' (selected) and 'Cliente IRREGULAR'. Below it is a 'COMPROVANTE DE SITUAÇÃO CADASTRAL' document upload area. At the bottom right of the interface, there are 'Fechar' (Close) and 'Validar' (Validate) buttons, with a red arrow pointing to the 'Validar' button.

Nessa etapa, será possível:

- **Aprovar** a documentação
- **Reprovar** a documentação

Pontos de Atenção

- **Reprovação de documentação obrigatória:**

Caso uma documentação obrigatória seja reprovada, o processo retornará para o time de vendas realizar os ajustes necessários.

- **Reprovação de documentação não obrigatória:**

Caso a reprovação seja de um documento não obrigatório, o processo poderá seguir normalmente, sem impedimentos.

Liberação da Análise de Crédito

Após a validação da documentação:

- Será necessário **validar o processo**
- Com isso, será liberada a aba **Análise de Crédito**

Essa aba permitirá a inclusão dos dados financeiros do cliente.

Inserção da Análise de Crédito

Para incluir uma nova análise:

- Acesse a aba **Análise de Crédito**
- No canto inferior direito, clique em:
 - **Nova Avaliação**
 - **Nova Análise de Crédito**

The screenshot displays the DOMMUS system interface. At the top, the header includes the DOMMUS logo, the user name 'Olá Gestor Comercial', and navigation icons. Below the header, the main navigation bar contains buttons for 'Novo Processo', 'Ficha Cadastro', 'Agenda', and 'Interações'. The central area is titled 'ANÁLISE DE CRÉDITO' and features a sub-navigation bar with 'Cadastro', 'Análise de Crédito', 'Negociação', 'Histórico', and 'Interações'. A status bar indicates 'DOCUMENTAÇÃO APROVADA' with a value of 'R\$ 0,00'. A yellow banner prompts the user to 'Clique aqui para adicionar a primeira avaliação deste processo!'. In the bottom right corner, a dropdown menu is visible, with a red arrow pointing to the '+ Nova Avaliação' button.

Preenchimento das informações

Após clicar na opção, será aberto um modal para preenchimento dos dados, como:

- FGTS
- Total aprovado
- Valor de Avaliação
- Enquadramento
- Entre outras informações financeiras

The screenshot shows a software interface with a modal window titled "Análise de Crédito". The modal is divided into several sections:

- Retorno da Análise:** Includes fields for "Instituição Financeira" (CONSTRUTORA), "Tipo Análise" (AVALIAÇÃO DE FINANCIAMENTO), "Data" (14/04/2026), and "Validade" (11/10/2026). There are radio buttons for "APROVADO", "APROVADO COM PENDÊNCIA", and "REPROVADO".
- Documentação da Aprovação:** A yellow section with details like "Empreendimento: DOMULUS PROSPECTA", "Tipo negociação: VENDA VIA FINANCIAMENTO DIRETO", "Valor a ser enviado: R\$ 10.000,00", etc.
- Form Fields:** Includes "Valor Avaliado" (SELECIONE), "FGTS" (0,00), "Total Aprovado" (0,00), "Renda Cadastro" (52.525,22), "Data Siqua", "Tipologia" (TIPO), "Subsídio" (0,00), "1ª Parcela (valor)" (0,00), "Valor da Parcela" (0,00), "Prazo" (1), "Registro" (0,00), "Renda Análise Crédito Bancos" (0,00), "Renda Análise Interna Incorporadoras" (0,00), "Indeador" (SELECIONE), "Percentual de Aprovação %" (0,00), "Enquadramento" (SEPE), "Financiamento" (0,00), "1ª Imóvel" (SELECIONE), "Taxa de Juros %" (0,00).
- System of Amortization:** Radio buttons for PRICE, SAC, and IPCA.
- Redutor de 0,5%:** Radio buttons for SIM and NÃO.
- Condicionado:** Radio buttons for SIM and NÃO.
- Fator Social:** Radio buttons for SIM and NÃO.
- Isenção de ITR:** Radio buttons for SIM and NÃO.

At the bottom of the modal, there are three buttons: "Fechar" (red), "Aprovar Pendência" (blue), and "Adicionar" (green). A red arrow points to the "Adicionar" button.

Após o preenchimento de todas as informações da análise de crédito, será necessário definir o resultado da análise.

As opções disponíveis são:

- **Aprovada:**
O processo seguirá normalmente para a etapa de negociação
- **Aprovada com pendência:**
Indica que o cliente possui alguma pendência, porém isso não impede o avanço para a negociação
- **Reprovada:**
Indica que o cliente não possui condições financeiras suficientes para prosseguir para a negociação

Após selecionar o status da análise, clique em **Adicionar** para registrar as informações.

Continuidade do Processo

Estando tudo conforme esperado, após a inserção da análise de crédito:

- O processo será encaminhado para a etapa de **Negociação**

☐☐ Para mais detalhes sobre essa etapa, acesse:

[3.4 Negociação]

Observações Importantes

- A aba de análise só será liberada após validação da documentação
 - Documentos obrigatórios reprovados impedem o avanço do processo
 - A análise de crédito é essencial para dar continuidade à negociação
-

Revision #7

Created 13 April 2026 15:19:18 by Isadora Consultora Dommus

Updated 20 April 2026 18:05:18 by Isadora Consultora Dommus