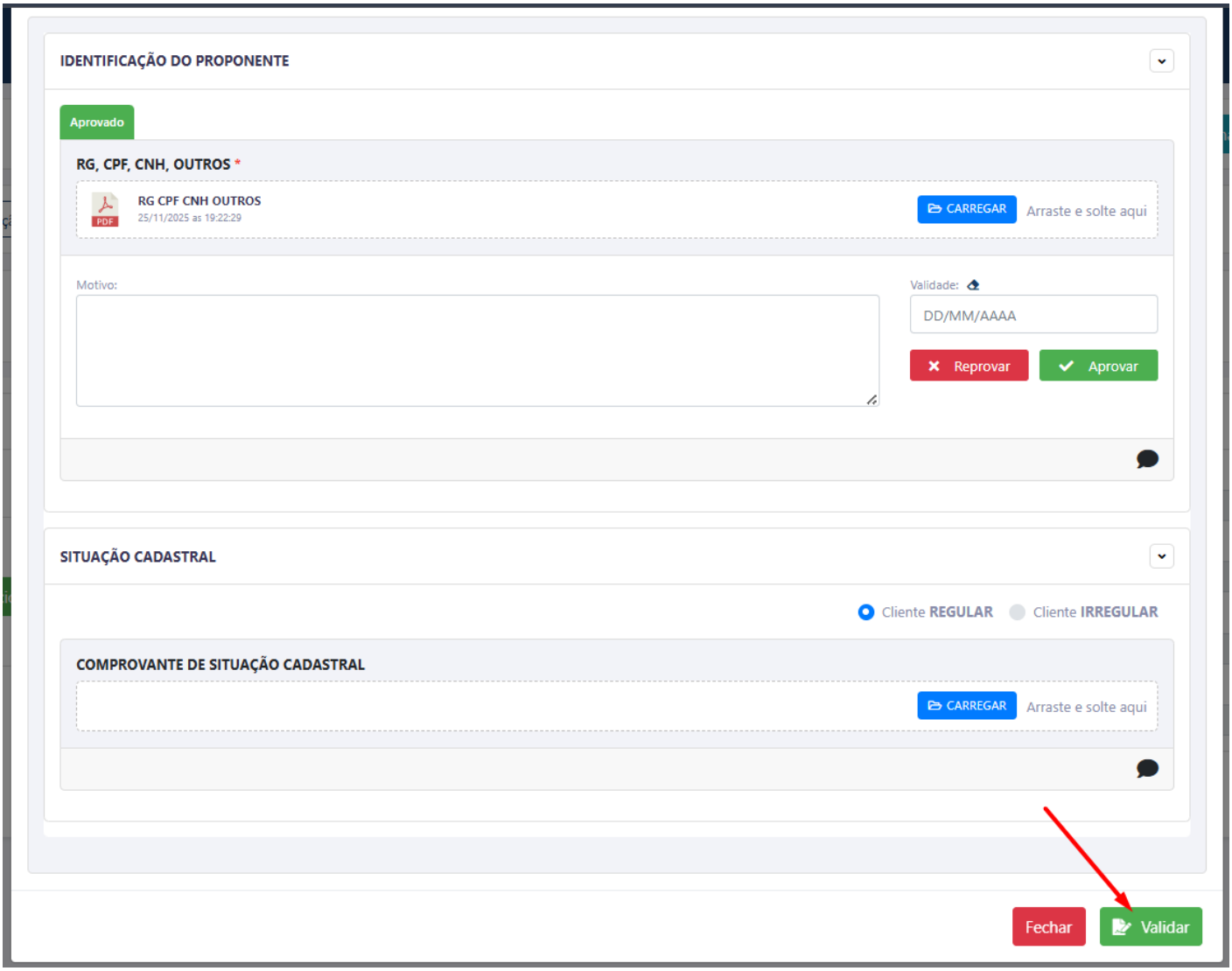
2.3 Análise de Crédito

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.



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:

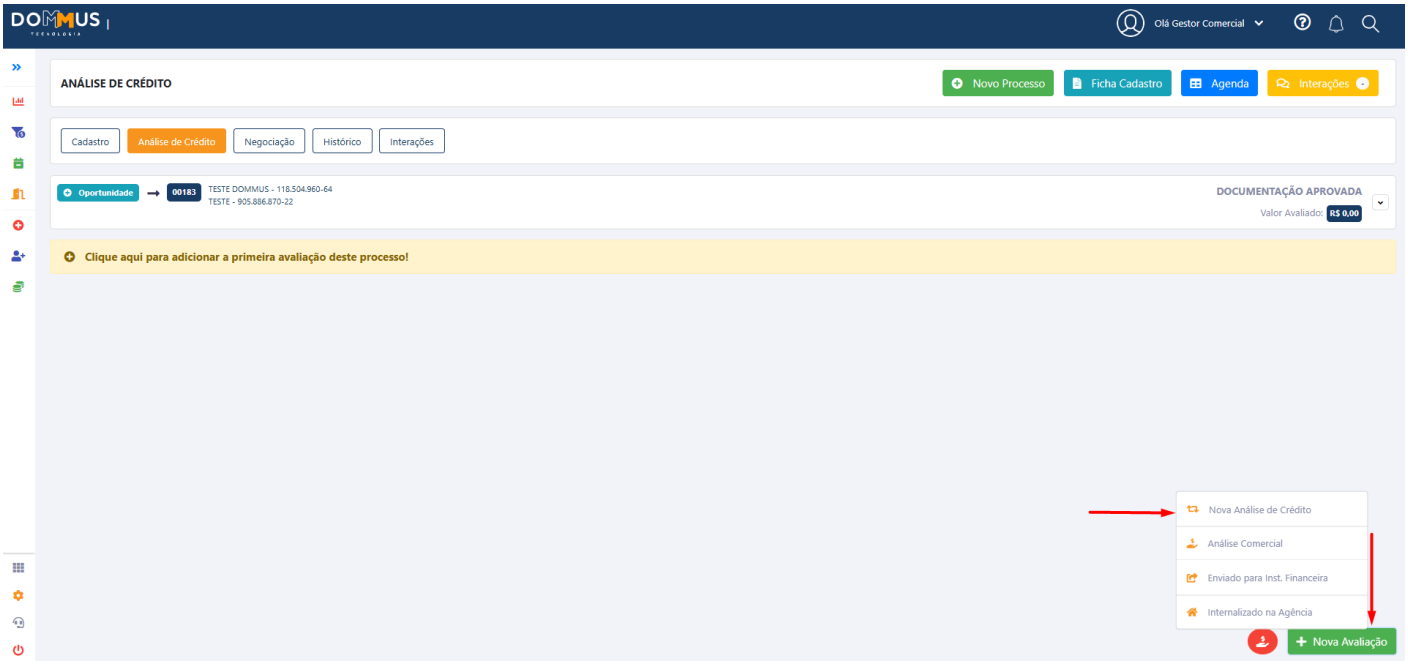
- Será necessário **validar o processo**
- Com isso, será liberada a aba **Análise de Crédito**

Essa aba permitirá a inclusão dos dados financeiros do cliente.

Inserção da Análise de Crédito

Para incluir uma nova análise:

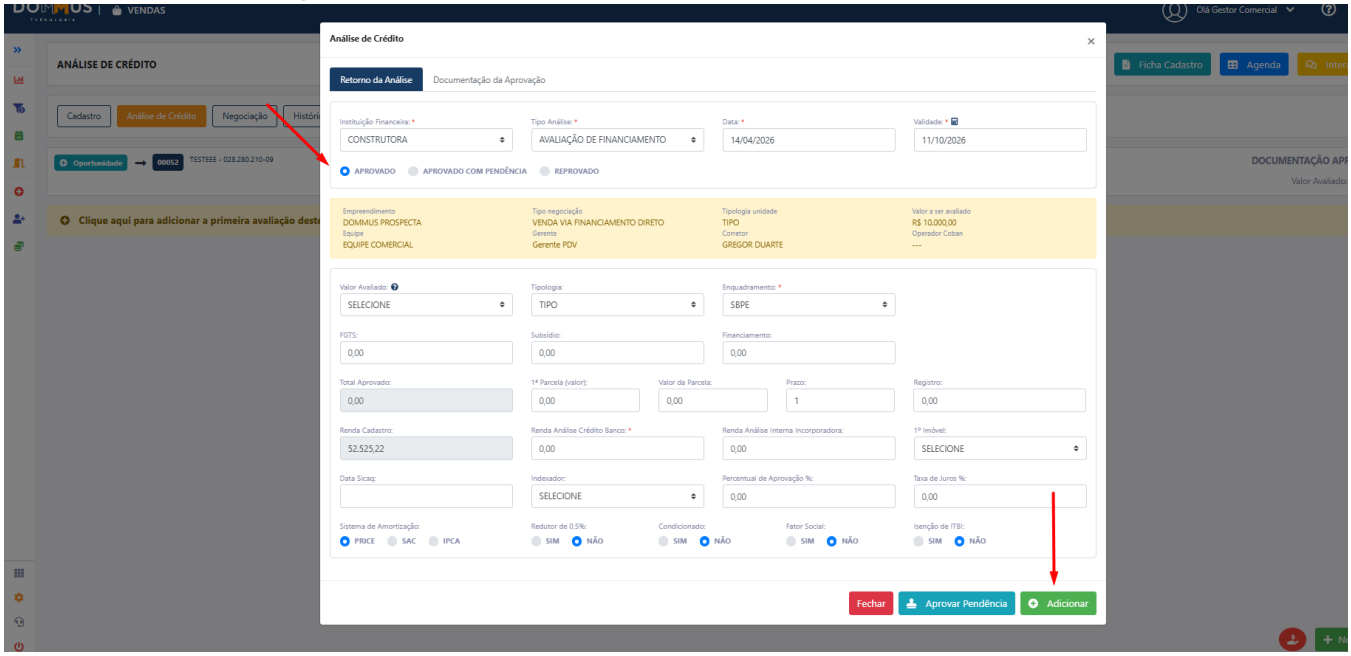
- Acesse a aba **Análise de Crédito**
- No canto inferior direito, clique em:
  - **Nova Avaliação**
  - **Nova Análise de Crédito**



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



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
Updated 20 April 2026 18:05:18 by Isadora