

## 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.

IDENTIFICAÇÃO DO PROPONENTE

Aprovado

RG, CPF, CNH, OUTROS \*

RG CPF CNH OUTROS  
25/11/2025 as 19:22:29

CARREGAR Arraste e solte aqui

Motivo:

Validade: DD/MM/AAAA

Reprovar Aprovar

SITUAÇÃO CADASTRAL

Cliente REGULAR Cliente IRREGULAR

COMPROVANTE DE SITUAÇÃO CADASTRAL

CARREGAR Arraste e solte aqui

Fechar Validar

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:

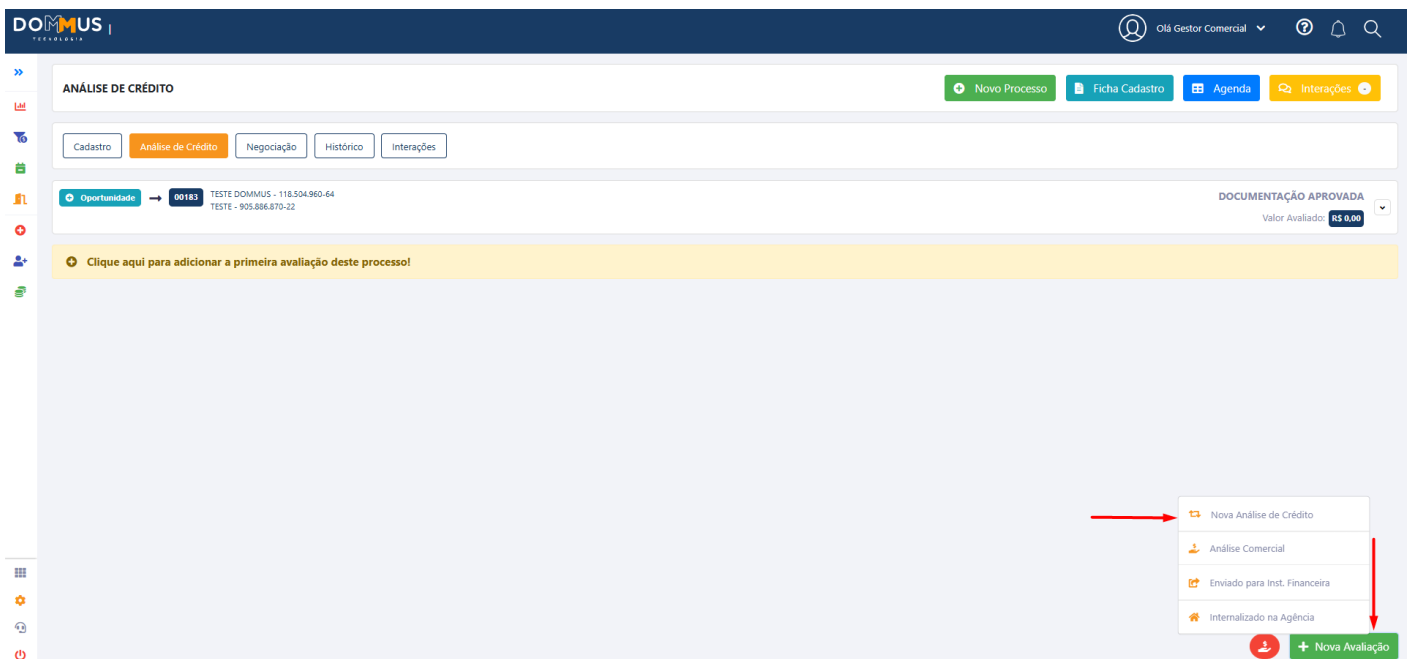
- Será necessário **validar o processo**
- Com isso, será liberada a aba **Análise de Crédito**

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. The main content area is titled 'ANÁLISE DE CRÉDITO' and features a navigation bar with buttons for 'Novo Processo', 'Ficha Cadastro', 'Agenda', and 'Interações'. Below this, there are tabs for 'Cadastro', 'Análise de Crédito', 'Negociação', 'Histórico', and 'Interações'. The 'Análise de Crédito' tab is active, showing a process status of 'Oportunidade' with a '001E3' code and contact information for 'TESTE DOMMUS'. 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 open, listing options: 'Nova Análise de Crédito', 'Análise Comercial', 'Enviado para Inst. Financeira', and 'Internalizado na Agência'. The '+ Nova Avaliação' option is highlighted with a red arrow.

# 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 sections for data entry. At the top, there are fields for "Instituição Financeira" (CONSTRUTORA), "Tipo Análise" (AVALIAÇÃO DE FINANCIAMENTO), "Data" (14/04/2026), and "Validade" (11/10/2026). Below these are radio buttons for "APROVADO", "APROVADO COM PENDÊNCIA", and "REPROVADO". A yellow highlighted section contains details about the opportunity: "Empreendimento: DOMULUS PROSPECTA", "Tipo negociação: VENDA VIA FINANCIAMENTO DIRETO", "Tipo unidade: TIPO", and "Valor a ser avaliado: R\$ 10.000,00". Below this, there are more input fields for "Valor Avaliado", "FGTS", "Total Aprovado", "Renda Cadastro", "Data Siqua", "Tipologia", "Subsídio", "1ª Parcela (valor)", "Valor da Parcela", "Prazo", "Renda Análise Crédito Bancos", "Indeador", "Redutor de 0,5%", "Condicional", "Fator Social", "Enquadramento", "Financiamento", "Renda Análise Interna Incorporadora", "1ª Imóvel", "Percentual de Aprovação %", and "Taxa de Juros %". At the bottom, there are radio buttons for "Sistema de Amortização" (PRICE, SAC, IPCA), "Redutor de 0,5%" (SIM, NÃO), "Condicional" (SIM, NÃO), "Fator Social" (SIM, NÃO), and "Isenção de ITR" (SIM, NÃO). A red arrow points to the "Adicionar" button at the bottom right of the modal.

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