

GUIA DO CREDENCIADO

PARCEIRO + CRÉDITO
SICOOB



ETAPAS

1. O QUE É O PARCEIRO MAIS?
2. QUAIS SEGMENTOS PODEM SE CREDENCIAR?
3. COMO SE CREDENCIAR?
4. ACESSO AO SISTEMA
5. MENU OUTROS BENS
6. NOVA PROPOSTA
7. ENVIAR PROPOSTA
8. MENU VEÍCULOS
9. MANTER USUÁRIO
10. RELATÓRIO VENDEDOR
11. SIMULAÇÃO NÃO ASSOCIADO





+ 1. O QUE É O PARCEIRO MAIS?

O **Parceiro Mais** é uma opção para o cooperado que deseja adquirir bens passíveis de financiamento por meio de uma operação de crédito realizada entre seu cliente e a cooperativa do Sicoob conveniada, além de uma excelente alternativa para você alavancar suas vendas.

Se trata de uma **oportunidade de ofertar uma opção de financiamento** com benefícios que só uma instituição financeira cooperativa oferece:

- **Prazos maiores e condições de pagamento justas.**

- **Não há risco de inadimplência ou fraudes de pagamento para sua empresa.**

- **Produto poderá ser customizado de acordo com o seu modelo de negócio.**

Essas informações e o detalhamento da solução poderão ser consultadas em www.sicoob.com.br/parceiromais





+ 2. QUAIS SEGMENTOS PODEM SE CREDENCIAR?

Seja qual for o seu segmento, **você pode ser um Parceiro Mais**, tais como: material de construção, eletrodoméstico, equipamentos de informática, saúde, veículos automotores novos e usados, energia limpa (fotovoltaica), insumos rurais, dentre outros.

+ 3. COMO SE CREDENCIAR?

Procure a cooperativa mais próxima e realize o seu cadastro, não é necessário se associar e você pode se credenciar em quantas cooperativas quiser.

O sistema permite realizar simulações de financiamento para qualquer cliente, mas apenas é permitido elaborar proposta de financiamento para clientes associados à cooperativa em que você se credenciou, ou seja, para atender um maior número de clientes, é imprescindível que você se credencie a um maior número de cooperativas Sicoob.

Para se conveniar, será necessário assinar o **“Contrato para Credenciamento e Adesão de Estabelecimento à Solução de Financiamento Parceiro Mais”**. Após essa formalização, o credenciado receberá um e-mail para criação de senha de acesso ao sistema. É importante ficar atento a esse processo uma vez que o e-mail tem validade de **4 HORAS** após o disparo:





A senha criada deverá obedecer aos critérios de segurança, contendo:

- + **Mínimo 8 caracteres;**
- + **Letras, números e caracteres especiais;**
- + **Não ser igual as últimas 3 senhas utilizadas**

+ 4. ACESSO AO SISTEMA

O módulo web é a interface que o **CRENCIADO** terá acesso para originar proposta no âmbito do Parceiro Mais.

A solução foi concebida com o maior número de integrações possíveis para que o próprio Sisbr comande as ações que, originalmente, seriam realizadas por um empregado habilitado pela cooperativa em seu próprio balcão e, com isso, melhorar a experiência do usuário com o uso da solução tecnológica disponibilizada.






A funcionalidade deve ser acessada pelo link **www.sicoob.com.br/parceiromais/credito**. Será solicitado ao usuário informar o login (CPF do credenciado) e senha cadastrada. Na sequência deverá marcar a opção "Não sou um robô" e clicar no botão **ENTRAR**.

Sisbr

Informe seu CPF/CNPJ

Informe sua senha

Não sou um robô  reCAPTCHA
Privacidade - Termos

Entrar

[Trocar Senha](#)

Após a autenticação do usuário, deve ser selecionada a empresa/convênio a qual deseja acessar. Se o usuário tiver apenas uma empresa/convênio, basta clicar no botão **ENTRAR**.

Sisbr

Entrar

[Voltar](#)





+ 5. MENU OUTROS BENS

Importante:

Esse menu é determinado em função do tipo de convênio logado, se o convênio foi vinculado à finalidade Financiamento de veículos o menu “outros bens” não ficará visível ao usuário.

Por meio do menu OUTROS BENS o usuário poderá consultar as operações de crédito cadastradas anteriormente e realizar o cadastro de novas operações.

No acesso do usuário master, devem ser listadas as propostas de todos os vendedores da empresa/convênio selecionada no login. Se o usuário logado não for master, poderá visualizar apenas propostas cadastradas por ele mesmo.

A régua demonstrada abaixo representa as fases em que uma proposta se direciona no fluxo de concessão, ao clicar em cada etapa o sistema irá filtrar as propostas que se encontram naquela fase, sendo que a aba TODOS lista todas as propostas independentemente da situação em que ela se encontra no fluxo.





Todos

Aguardando Aceite

Em Análise

Em Formalização

Em Liberação

Contrato Liberado

Cancelada


A fase **“Aguardando aceite”** lista as propostas que estão aguardando o aceite por parte do tomador, no app Sicoob Mobile, ou seja, o credenciado poderá direcionar seu cliente a acessar o app para dar seguimento à proposta.


A fase **“Em análise”** lista as propostas que estão no fluxo de concessão de crédito sob análise da cooperativa;

A fase **“Em formalização”** lista as propostas que estão disponíveis para o credenciado inserir dados através do menu “complementar dados da operação” e os documentos previstos nessa etapa.

A fase **“Em liberação”** lista as propostas que estão aguardando liberação do crédito por parte da cooperativa.

A fase **“Contrato Liberado”** lista as propostas liberadas para a empresa conveniada. Se o usuário logado for master, visualizará todas as propostas originadas pelo estabelecimento.

A fase **“Cancelada”** lista todas as propostas canceladas. Ao clicar no ícone “lupa”  fixado à frente de cada registro o usuário terá visualização dos detalhes da proposta.

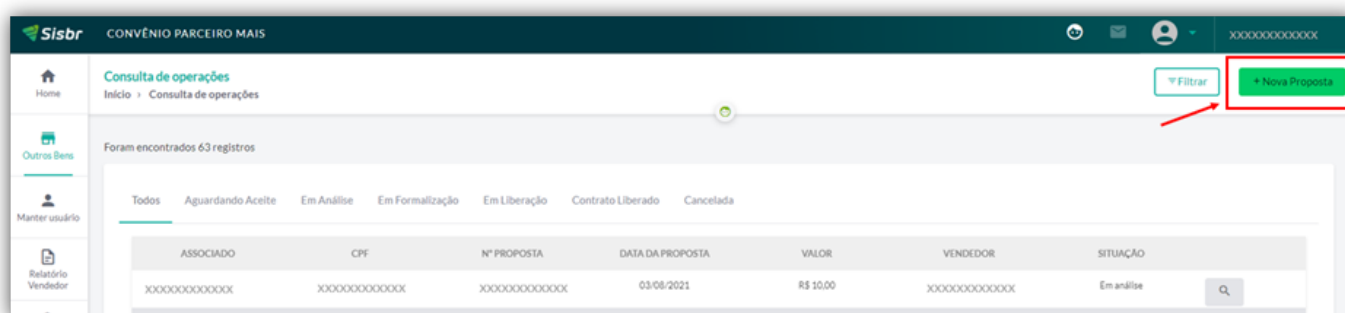
Ao clicar no ícone “mais”  fixado à frente de cada registro o usuário poderá inserir os dados complementares da proposta.



+ 6. NOVA PROPOSTA

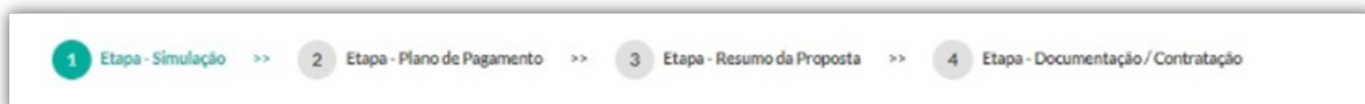
Esse menu deverá ser utilizado exclusivamente para simular e encaminhar novas propostas de financiamento para cooperados.

A ferramenta apenas possibilita a elaboração de propostas para Pessoa Física.



+ 6.1 ETAPA 1


A **ETAPA 1** corresponde à simulação, o usuário deverá inserir as seguintes informações:



+ **CPF:** informar o CPF do tomador para simular a proposta. Ao informar o CPF o campo "Nome" será preenchido automaticamente.

+ **Produto:** selecionar o "financiamento" para operações com débito em conta corrente e "consignado" para operações com desconto em folha de pagamento.



- 
- + **Finalidade:** serão listadas as finalidades dispostas para o seu modelo de negócio (Material de construção, Saúde, Insumos Rurais etc.)
 - + **Cooperativa:** serão listadas as cooperativas em que o CPF do tomador é associado obedecendo ao critério de credenciamento, ou seja:

Cenário 1: O lojista apenas poderá elaborar propostas no Parceiro Mais para associados de cooperativas em que possui convênio. Se o tomador for associado a uma cooperativa Sicoob em que o lojista não possui convênio, não será possível elaborar uma proposta.

Cenário 2: Se o tomador for associado a duas ou mais cooperativas e o lojista for credenciado a todas elas, ele poderá optar por simular em qualquer uma das cooperativas listadas pois todas estarão disponíveis para escolha do tomador.

- **Tipo de Contratação:** se o check-box estiver habilitado, o lojista poderá optar por formalizar a contratação por CCB (contrato físico) ou formalização digital (contrato digital). Marcando o check-box a formalização será realizada por contrato digital, se a opção não for marcada, será por CCB.
- **Conta Corrente para Débito:** lista a(s) conta(s) corrente(s) que o associado possui na cooperativa selecionada onde serão debitadas as parcelas do financiamento;





- **Primeiro Vencimento:** informar o primeiro vencimento para a proposta, respeitando os critérios de no mínimo 30 dias para o primeiro pagamento.
- **Valor do Bem:** informar o valor do bem que está sendo financiado;
- **Valor Financiamento:** informar o valor do financiamento que o associado deseja solicitar. Esse campo é validado com o valor parametrizado pela cooperativa para o seu modelo de negócio. Não é possível informar valor de financiamento superior ao valor do bem
- **Descrição do bem:** Descrever o bem a ser adquirido.

Após preencher os campos o usuário deverá clicar no botão SIMULAR.

The screenshot displays the 'Proposta de Outros Bens' form in the Sisbr system. The interface includes a sidebar with navigation options like 'Home', 'Outros Bens', 'Meu usuário', 'Resumo Vendedor', and 'Simulação Não Autorizada'. The main form area shows a progress indicator and several input fields for loan simulation, including CRI/OFI number, product type, finality, cooperative selection, and financial details like value of the good and financing amount. A prominent green 'Simular' button is located at the bottom of the form.





As mensagens listadas abaixo poderão ser apresentadas pelo sistema:

MENSAGENS DE ADVERTENCIA NA ETAPA 1:

Mensagem 1:

“Não foi possível prosseguir. Não foi encontrada linha de crédito para o associado informado na simulação.”

Orientação: Ocorreram exceções no enquadramento do tomador nas regras parametrizadas pela cooperativa ou há falhas na parametrização do produto, entre em contato com a cooperativa parceira para as devidas providencias.

Mensagem 2:

“Não foi possível prosseguir. Não foi encontrada tabela de taxa de juros para o associado informado na simulação.”

Orientação: Ocorreram exceções na parametrização das taxas de juros para o tomador em questão, entre em contato com a cooperativa parceira para as devidas providencias.

Mensagem 3:

“O valor da proposta é superior ao limite pré-aprovado disponível para o associado. Ao prosseguir, a proposta será direcionada para análise. Deseja continuar?”

Orientação: O valor solicitado na simulação é superior ao limite disponível para o tomador, se optarem por prosseguir a proposta será encaminhada para que a cooperativa realize uma análise de crédito quanto ao valor solicitado.





Mensagem 4:

“Não é possível prosseguir. Solicite ao associado dirigir-se a sua cooperativa”

Orientação: O tomador não está enquadrado nas regras exigidas para financiamento através do Parceiro Mais. Oriente o cliente à procurar pela cooperativa de associação e realizar uma atualização de cadastro.

Mensagem 5:

“CLS: O tomador não está classificado na modalidade de Pré-Aprovado”

Orientação: Entre em contato com a cooperativa parceira e informe sobre o erro apontado no sistema, será necessário que a cooperativa realize um ajuste na parametrização do produto.

+ 6.2 ETAPA 2

A **ETAPA 2** corresponde ao Plano de Pagamento.

1 Etapa - Simulação >> 2 Etapa - Plano de Pagamento >> 3 Etapa - Resumo da Proposta >> 4 Etapa - Documentação / Contratação

Será apresentado as opções de parcelamento para que o usuário apresente ao tomador.



1 Etapa - Simulação >> 2 Etapa - Plano de Pagamento >> 3 Etapa - Resumo da Proposta >> 4 Etapa - Documentação / Contratação

Dados do Tomador

Nome completo TESTEMQT - CPF/CNPJ do Tomador

Dados da simulação

Primeiro vencimento 17/01/2020 Valor do bem Valor do financiamento

Planos de pagamento

Atenção! Clique em cima da linha para selecionar o plano de pagamento.

QTD. PARCELAS	MENOR VALOR DA PARCELA	MAIOR VALOR DA PARCELA	TAXA DE JUROS (A.M)
> 1	R\$ 10,13	R\$ 10,13	1,35 %
> 2	R\$ 5,08	R\$ 5,08	1,35 %
> 3	R\$ 3,40	R\$ 3,40	1,35 %
> 4	R\$ 2,56	R\$ 2,56	1,35 %
> 5	R\$ 2,06	R\$ 2,06	1,35 %
> 6	R\$ 1,72	R\$ 1,72	1,35 %
> 7	R\$ 1,48	R\$ 1,48	1,35 %
> 8	R\$ 1,30	R\$ 1,30	1,35 %

Anterior Próximo

+ 6.3 ETAPA 3

A **ETAPA 3** corresponde ao Resumo da Proposta.

1 Etapa - Simulação >> 2 Etapa - Plano de Pagamento >> 3 Etapa - Resumo da Proposta >> 4 Etapa - Documentação / Contratação

Serão apresentados os dados básicos da proposta e as principais informações para que o lojista confirme ao associado o plano de pagamento selecionado por ele na etapa anterior, além de visualizar o valor da parcela, taxa de juros e o CET da operação.



Dados do Tomador			
Nome completo		CPF/CNPJ do Tomador	
Dados da simulação			
Valor do Bem	Valor Financiamento	Valor da parcela	Quantidade de parcelas
R\$ 7.000,00	R\$ 9,99	R\$ 1,48	7
Primeiro vencimento	Último vencimento	Taxa de juros(%)	Percentual CET (%)
17/01/2020	28/04/2020	1,35 a.m	1,7595 a.m / 23,641 a.a

Seguro: O seguro das operações do Parceiro Mais é definido pela cooperativa.

O associado terá conhecimento da contratação do seguro, inclusive do valor, quando acessada a tela de formalização de aceite no canal digital.

Em alguns casos, quando a formalização ocorrer exclusivamente por CCB, a DPS poderá ser solicitada, nesses casos o lojista deverá imprimir e solicitar a assinatura pelo tomador. Operações cujo seguro foi parametrizado pela cooperativa não permitirão a exclusão dele no ato da contratação.

+ 6.4 ETAPA 4

A **ETAPA 4** corresponde a Documentação/Contratação.





“Nessa fase serão relacionados os documentos que devem ser inseridos pelo vendedor para encaminhar a proposta.”

Após anexar os documentos necessários o usuário deverá clicar no botão **ENVIAR PROPOSTA**.

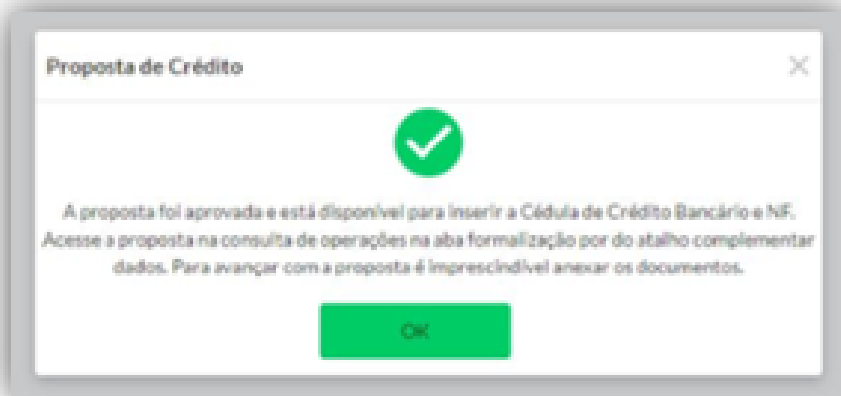
+ 7. ENVIAR PROPOSTA

Ao clicar em **ENVIAR PROPOSTA** o sistema apresentará a mensagem de direcionamento da proposta conforme possíveis cenários abaixo:

Mensagem 1:

“A proposta foi aprovada e está disponível para inserir a Cédula de Crédito Bancário e NF. Acesse a proposta na consulta de operações na aba formalização do atalho complementar dados. Para avançar com a proposta é imprescindível anexar os documentos.”





Orientação: Essa mensagem significa que o fluxo de liberação de crédito adotado pela cooperativa é automático e a proposta já foi aprovada, mas será preciso imprimir o contrato, coletar as assinaturas e anexar no sistema, assim como os demais documentos solicitados, para prosseguir.

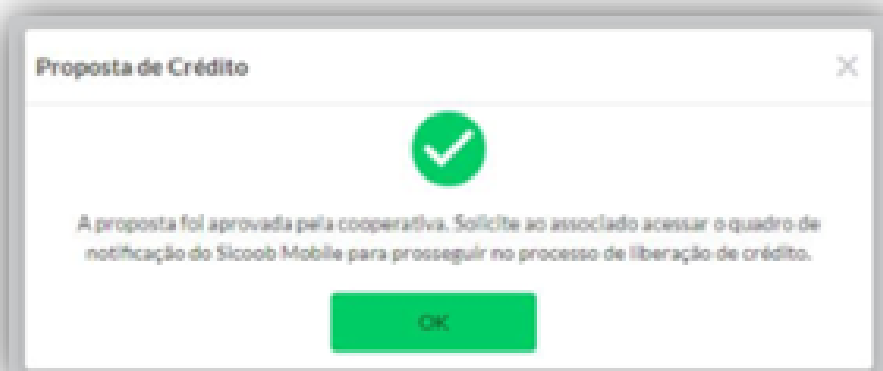
Para acessar o menu que permite realizar essa intervenção será preciso clicar na fase formalização, identificar a proposta em questão e clicar em “mais” **+** (ícone fixado à frente de cada proposta)





Mensagem 2:

“A proposta foi aprovada pela cooperativa, solicite ao associado acessar o quadro de notificação do Sicoob Mobile para prosseguir no processo de liberação de crédito.”



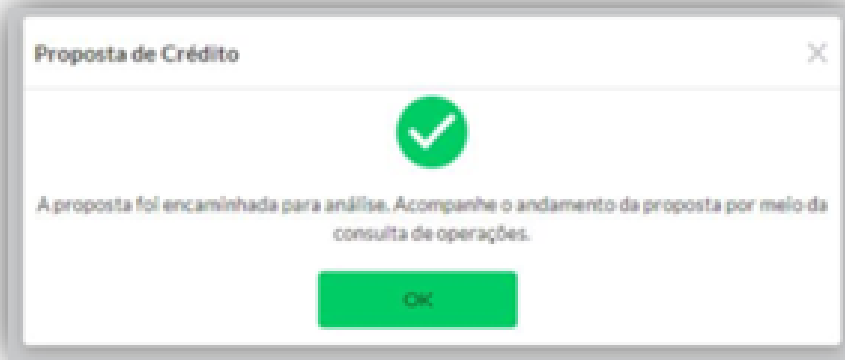
Orientação: Essa mensagem significa que o fluxo de liberação de crédito adotado pela cooperativa é automático e a proposta já foi aprovada, mas será preciso orientar o tomador a acessar o App Sicoob para realizar o aceite e assinar o contrato digital para prosseguir.

É importante que o usuário informe ao tomador que a proposta ficará disponível por 5 dias, aguardando aprovação. Caso contrário será cancelada.

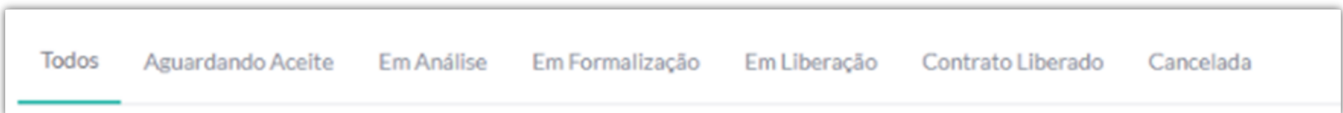
Mensagem 3:

“A proposta foi encaminhada para análise. Acompanhe o andamento da proposta por meio da consulta de operações.”





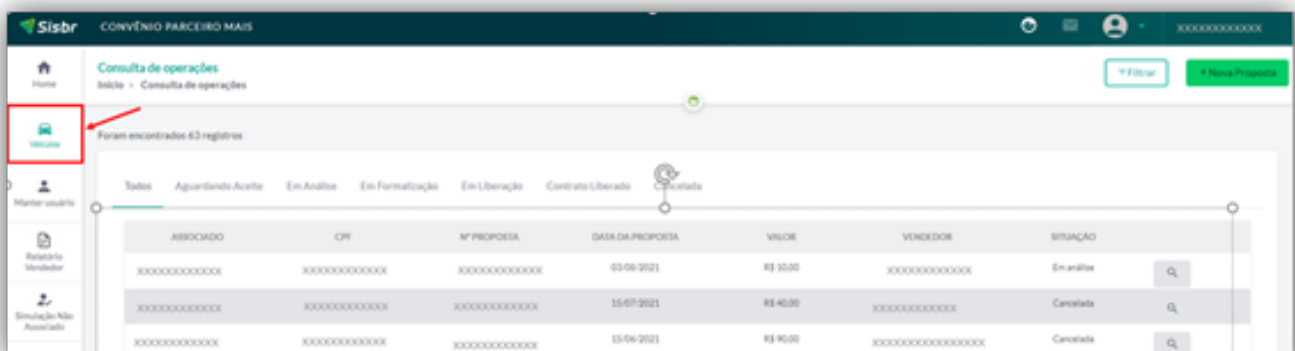
Orientação: Essa mensagem significa que a proposta foi encaminhada para análise/aprovação da cooperativa. Será necessário aguardar e acompanhar o andamento da proposta através da régua de condução:



+ 8. MENU VEÍCULOS

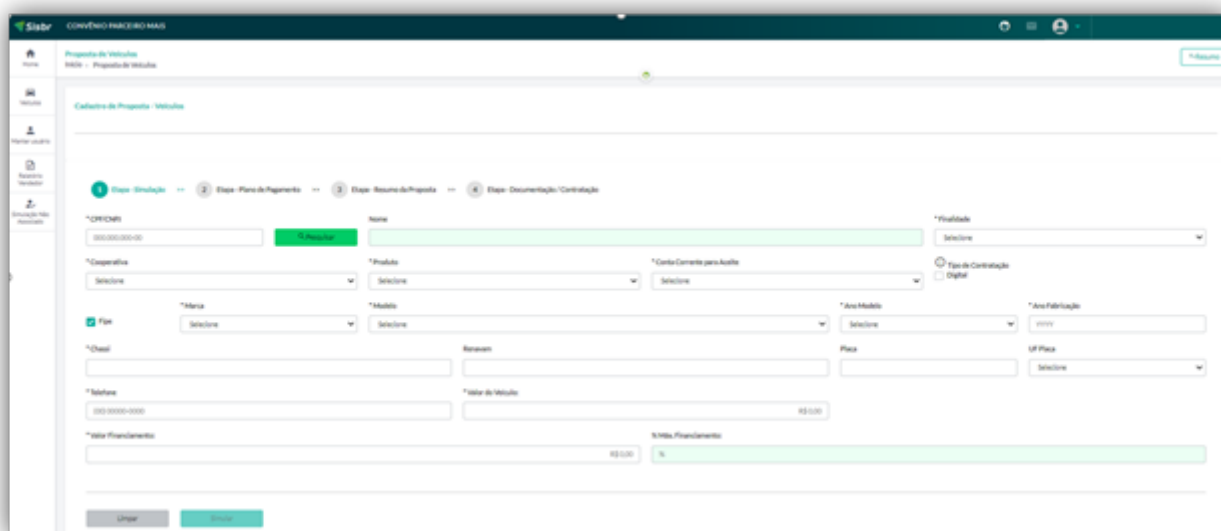
Importante:

Esse menu é determinado em função do tipo de convênio logado, se o convênio foi vinculado à finalidade “Outros Bens” o menu “Veículos” não ficará visível ao usuário.




As etapas do processo de financiamento para a modalidade veículos são semelhantes ao processo de financiamento para outros bens, por isso orientamos a leitura do item 5 em sua totalidade.

As diferenças se encontram no impute de informações da ETAPA 1, conforme descrito abaixo:

A screenshot of the Sisbr system interface for vehicle financing. The page title is 'Proposta de Veículos' and the breadcrumb is 'Inicio > Proposta de Veículos'. The main heading is 'Cadastro de Proposta - Veículos'. A progress bar shows four steps: 1. Etapa - Simulação (active), 2. Etapa - Plano de Pagamento, 3. Etapa - Resposta da Proposta, and 4. Etapa - Documentação / Contratação. The form contains several fields: 'CPF/CNPJ' (with a green 'Pesquisar' button), 'Nome', 'Finalidade', 'Cooperativa', 'Produto', 'Conta Corrente para Anúncio', 'Tipo de Contribuição' (Digital), 'Fin', 'Marca', 'Modelo', 'Ano Modelo', 'Ano Fabricação', 'Chassi', 'Revisão', 'Placa', 'UF Placa', 'Módulo', 'Valor de Módulo', 'Valor Financiamento', and 'Saldo Financiamento'. A green bar at the bottom indicates the 'Valor Financiamento' is R\$ 10.000,00.

- 1. CPF:** informar o CPF do tomador para simular a proposta. Ao informar o CPF o campo "Nome" será preenchido automaticamente.
- 2. Finalidade:** serão listadas as finalidades dispostas para o seu modelo de negócio (Veículos Novos, Veículos Usados, Moto nova, Moto usada)
- 3. Cooperativa:** Serão listadas as cooperativas em que o CPF do tomador é associado obedecendo ao critério de credenciamento, ou seja:





Cenário 1: O lojista apenas poderá elaborar propostas no Parceiro Mais para associados de cooperativas em que possui convênio. Se o tomador for associado a uma cooperativa Sicoob em que o lojista não possui convênio, não será possível elaborar uma proposta.

Cenário 2: Se o tomador for associado a duas ou mais cooperativas e o lojista for credenciado a todas elas, ele poderá optar por simular em qualquer uma das cooperativas listadas pois todas estarão disponíveis para escolha do tomador.

4. Produto: selecionar o “financiamento” para operações com débito em conta corrente e “consignado” para operações com desconto em folha de pagamento;


5. Conta Corrente para Débito: lista a(s) conta(s) corrente(s) que o associado possui na cooperativa selecionada onde terão debitadas as parcelas do financiamento;

6. Tipo de Contratação: se o check-box estiver habilitado, o lojista poderá optar por formalizar a contratação por CCB (contrato físico) ou formalização digital (contrato digital). Marcando o check-box a formalização será realizado por contrato digital, se a opção não for marcada, será por CCB.

7. Fipe: selecionar se quiser simular a proposta com os dados da tabela Fipe;

8. Marca: se marcada a opção Fipe, selecionar a marca. Se não, deverá preencher de forma manual;





9. Modelo: se marcada a opção Fipe, selecionar o modelo. Se não, deverá preencher de forma manual;

10. Ano Modelo: informar o ano do modelo do veículo;

11. Ano Fabricação: informar o ano de fabricação do veículo;

12. Chassi: informar o chassi do veículo;

13. RENAVAM: informar o RENAVAM, se o financiamento for de veículo usado;

14. Placa: informar a Placa se o financiamento for de veículo usado;

15. UF Placa: informar UF da Placa se o financiamento for de veículo usado;

16. Telefone: Informar o telefone do associado;

17. Valor do Veículo: se não utilizada a tabela Fipe, preencher o valor do bem;

18. Valor Financiamento: informar o valor do financiamento que o associado deseja solicitar. Esse campo é validado com o valor parametrizado pela cooperativa para o seu modelo de negócio. Não é possível informar valor de financiamento superior ao valor do bem;

19. Primeiro Vencimento: informar o primeiro vencimento para a proposta, respeitando os critérios de no mínimo 30 dias para o primeiro pagamento.



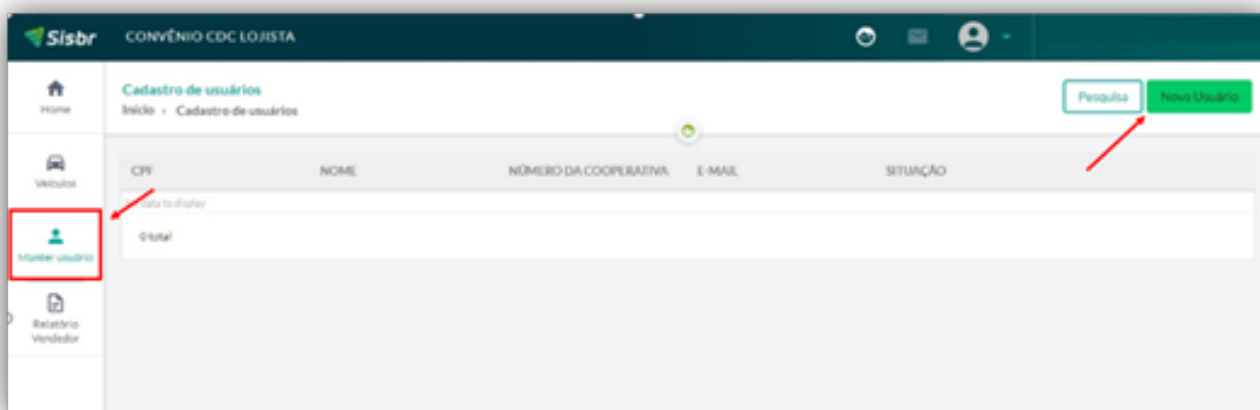


Após preencher os campos o usuário deverá clicar no botão **SIMULAR**.

As demais etapas do processo de contratação ocorrem conforme descrito no item 5 deste manual.

+ 9. MANTER USUÁRIO

Por meio do menu **MANTER USUÁRIO** o usuário master credenciado pela Cooperativa poderá criar usuários operadores no Módulo Web.



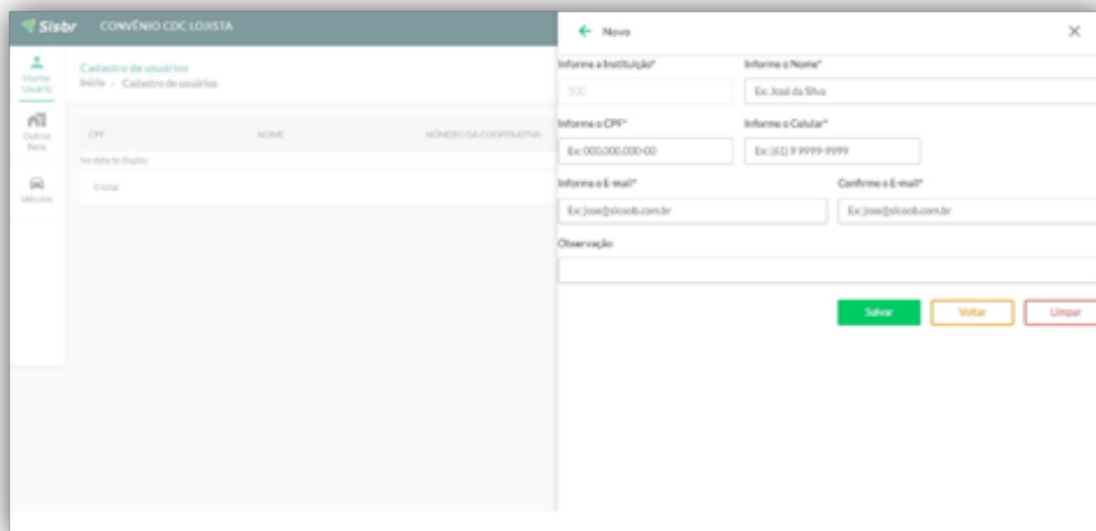
Para cadastrar um novo operador, o usuário deverá clicar no botão **NOVO USUÁRIO** em seguida será apresentada janela onde deverá preencher os campos conforme seguem:

- + **Informe a instituição:** apresentará o código da instituição do usuário logado;
- + **Informe o Nome:** cadastrar o nome do usuário vendedor;
- + **Informe o CPF:** preencher o CPF do usuário vendedor;



- + Informe o celular: informar o celular do usuário vendedor para receber eventuais notificações de manutenção do login;
- + Informe o e-mail: deverá ser o e-mail do usuário vendedor para receber eventuais notificações de manutenção do login;
- + Confirme o e-mail: confira o e-mail que está sendo cadastrado;
- + Observações: inserir alguma observação, caso necessária.

Após preencher os campos o usuário deverá clicar no botão **SALVAR**.


The image shows a screenshot of a web application interface. On the left, there is a sidebar with navigation icons and a main content area displaying a table with columns for 'CPF', 'NOME', and 'NÚMERO DA IDENTIFICAÇÃO'. On the right, a modal window titled 'Novo' is open, showing a registration form. The form includes fields for 'Informe a Instituição*', 'Informe o Nome*', 'Informe o CPF*', 'Informe o Celular*', 'Informe o E-mail*', and 'Confirme o E-mail*'. Below these fields is an 'Observação' text area. At the bottom of the modal, there are three buttons: 'Salvar' (green), 'Voltar' (yellow), and 'Limpar' (red).

Após o cadastramento, todos os operadores serão apresentados na tela inicial da funcionalidade.

Nessa tela o usuário master poderá realizar as seguintes ações nos usuários:





Ao clicar no ícone  será apresentada tela onde o usuário master poderá Bloquear/Desbloquear o operador e ainda redefinir a senha do operador.

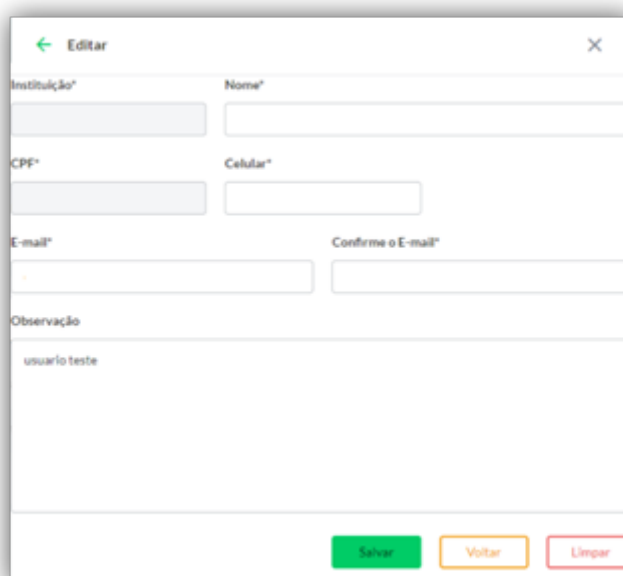


Identificador	Número da Cooperativa	Nome
000.000.000-00	00000	NASCIMENTO
CPF	E-mail	Celular
000.000.000-00		
Observação	sdf	

Desbloquear Bloquear Redefinir Senha

Ao clicar em botão **REDEFINIR SENHA** será enviado um link para o e-mail do operador para que possa redefinir sua senha. Após clicar no link ele será direcionado para a página do Parceiro Mais. O link terá validade de **4 HORAS**.


Ao clicar no ícone , será apresentada tela onde o usuário poderá editar os dados do operador.



Instituição*	Nome*	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
CPF*	Celular*	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
E-mail*	Confirme o E-mail*	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Observação	usuario teste	

Salvar Voltar Limpar



Ao clicar no ícone  , será apresentada mensagem para confirmar a exclusão.



+ 10. RELATÓRIO VENDEDOR

Por meio do menu **RELATÓRIO VENDEDOR** será possível visualizar o quantitativo de propostas cadastradas pelos vendedores.

- Caso o acesso seja realizado pelo usuário master o sistema irá listar as propostas de todos os vendedores.
- Caso o acesso seja realizado pelo usuário vendedor o sistema irá listar as propostas do próprio vendedor.



CONVÊNIO PRACERO MAIS

Relatório dos Vendedores



Para encontrar registros

Resultado

NOME DO VENDEDOR	CPF	QUANTIDADE DE OFERTAS	TOTAL DO BOM	TOTAL FINANCIADO
XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	2	R\$ 10.000,00	R\$ 7.000,00
XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	3	R\$ 2.000,00	R\$ 27,00
XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	1	R\$ 0,00	R\$ 40,00
XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	49	R\$ 10.760,04	R\$ 28.323,32
XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX	8	R\$ 0,00,00	R\$ 1.000,00





Ao clicar no ícone  ao lado de cada vendedor, será apresentada tela com as propostas cadastradas pelo vendedor e em seguida, ao clicar novamente em  ao lado de cada registro, será apresentada tela com os dados de cada proposta.

Dados do Tomador		
Nome Completo:	CPF/CNPJ:	Conta Corrente para Débito:

Dados da Operação		
N. Proposta:	Data da Operação: 02/03/2020	Cooperativa:

Valor Contratado	Valor da Parcela	Quantidade de Parcelas
R\$ 40,32	R\$ 4,13	10
Primeiro Vencimento	Último Vencimento	Taxa de Juros (a.m)

O módulo também dispõe de filtros, que podem ser utilizados pelo usuário no intuito de otimizar a navegabilidade do relatório com a possibilidade de filtrar por CPF Vendedor, Data da proposta, Finalidade e Situação.

Filtrar **Nova Proposta**

Filtro de Pesquisa

CPF Vendedor

Data Inicial da Proposta

Data Final da Proposta

Finalidade

Selecione

Situação

Selecione

Consultar

Cancelar





+ 11. SIMULAÇÃO NÃO ASSOCIADO

A solução possibilita realizar simulações para clientes que não são associados a uma cooperativa, para isso o usuário deverá clicar no menu simulação não associado.

A simulação para não associado possui 3 (três) etapas:

1. Cadastro do CPF no CAPES:

Ao clicar no botão “**novo cadastro**” o usuário deve inserir o CPF da cooperativa que deseja cadastrar a simulação e o valor da renda;

A renda preenchida será considerada como renda declarada para efeito de composição no Capes;

O usuário lojista deverá clicar no botão download para imprimir o **TERMO DE AUTORIZAÇÃO PARA SIMULAÇÃO**. Trata-se de um termo que autoriza a consulta dos dados cadastrais, patrimoniais e financeiros, assim como ao registro no Sistema de Informações de Crédito – SCR ou em qualquer sistema de proteção ao crédito. O termo deverá ser preenchido e assinado pelo não associado e armazenado pelo lojista para disponibilizar à cooperativa quando solicitado.

Ao realizar o comando **CADASTRAR** os dados são enviados para o **CAPES** para o cadastramento do CPF.



Novo Cadastro Não Associado

* CPF * Cooperativa * Valor Renda

* Nome

Documentos

TERMO DE ACEITE PARA SIMULAÇÃO

[Download](#)

[Cadastrar](#) [Classificar](#)

2. Classificação pessoa - atribuição risco e limite no CRL:

Ao ser concluído o cadastro do tomador, o sistema habilitará o botão CLASSIFICAR. O usuário lojista deverá clicar no botão “Classificar” para acionar o gatilho para classificação de risco do tomador. Para atualizar a situação da classificação o usuário deve clicar no botão

As situações previstas para essa fase são:

Classificado – indica que o tomador foi classificado pelo CRL e o usuário pode prosseguir com a simulação

Aguardando classificação – o CPF foi cadastrado no CAPES e o CRL está processando a classificação.

Erro na classificação – a cooperativa deverá ser acionada para verificar se há alguma anotação impeditiva no cadastro da pessoa

O botão [Classificar](#) deve ser acionado para realizar a simulação apenas quando a situação estiver como “classificado”.





3.3. Simulação do plano de pagamento:

Ao finalizar a classificação do “não associado” a simulação poderá ser realizada. O usuário deve acionar o botão e preencher os dados e as ações requisitadas na tela.

Para não associado o sistema apenas permite a realização de simulações de crédito. Não é possível elaborar propostas sem que antes o tomador se associe a uma cooperativa Sicoob.

Ao encaminhar uma simulação de não associado o sistema poderá apresentar as mensagens abaixo:

Mensagem 1:

“A simulação foi pré-aprovada pela cooperativa. O cliente será contactado para iniciar o processo de associação.”

Orientação: O valor solicitado na simulação está dentro da margem do CRL calculada pelo sistema.

Mensagem 2:

“O valor solicitado na simulação é superior ao limite disponibilizado. A simulação foi encaminhada para análise, entre em contato com a cooperativa para prosseguir.”

Orientação: O valor solicitado na simulação está fora da margem do CRL calculada pelo sistema.



