

TREINAMENTO SAFRA CONSIGNADO

Status de Proposta: Recusadas, Expiradas e Canceladas.

PAUTA:

- Status da Proposta
- Motivo de Recusa
- Motivo de Cancelamento
- Motivo de Expiração

Começaremos às 10h10

IMPORTANTE:

- Se tiver outras dúvidas após o treinamento, procure o comercial Safra da sua região ou a equipe de Apoio ao Correspondente no WhatsApp (11) 2650-9989
- Ao final do treinamento, responda a Pesquisa de Satisfação .

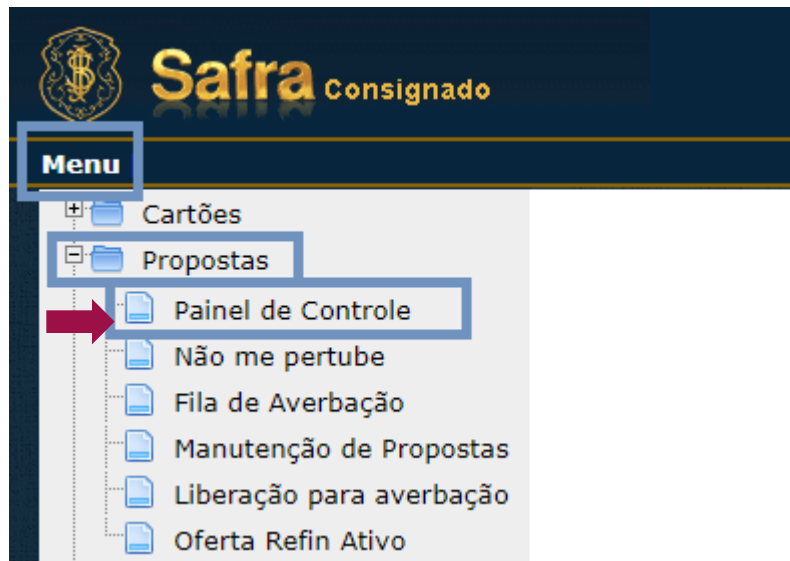


Consultando o Status da Proposta no EPF

Safra Consignado

Navegação no EPF

No EPF, clique em Menu > Propostas> Painel de controle

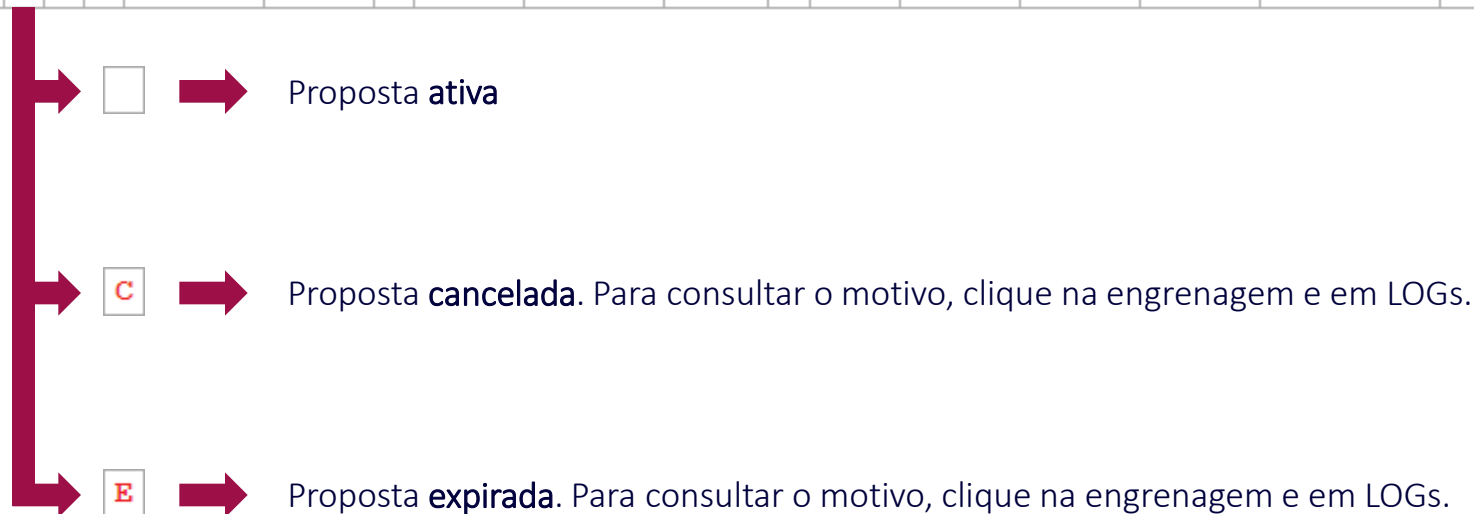


Digite o número da proposta, ou CPF do cliente e clique em Pesquisar.



Navegação no EPF

				Status	Proposta	Cot	Convênio	CPF	Nome	UF	Produto	Principal	Saque	Limite	Digitação	Origem	Usuário			
					00000000		XXXX	xxx.xxx-xx	XXX	xx	XXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX			



Navegação no EPF

				Status	Proposta	Cot	Convênio	CPF	Nome	UF	Produto	Principal	Saque	Limite	Digitação	Origem	Usuário			
					00000000		XXXX	xxx.xxx-xx	XXX	xx	XXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX			



Histórico de Pendências: não há pendências.



Pendência da proposta. Para verificar o que está pendente, clique no P.

Importante: caso a proposta já esteja em **fila de checagem**, e seja **formalização digital**, o **P** significa que a formalização ainda não foi concluída.

Navegação no EPF

				Status	Proposta	Cot	Convênio	CPF	Nome	UF	Produto	Principal	Saque	Limite	Digitação	Origem	Usuário			
					00000000		XXXX	xxx.xxx-xx	XXX	xx	XXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX			

F

Tipo de Formalização Física

W

Formalização Digital Whatsapp:

W: Formalização não concluída

W

W: Formalização Efetuada

W

W: Formalização Cancelada – necessário cancelar proposta

D

Formalização Digital WEB 2.0:

D: Formalização não concluída

D

D: Formalização Efetuada

Navegação no EPF

				Status	Proposta	Cot	Convênio	CPF	Nome	UF	Produto	Principal	Saque	Limite	Digitação	Origem	Usuário			
					00000000		XXXX	xxx.xxx-xx	XXX	xx	XXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX			

Em Digitação

Proposta não foi enviada para análise ainda

Em Análise

Proposta se encontra em análise. Para verificar, clique em cima da palavra “Em análise”.

Recusada

Proposta foi recusada. Para verificar o motivo, clique na palavra Recusada.

Pago

Foi realizado o pagamento da proposta. Clicar no PAGO para confirmar se foi realizado com sucesso.

Navegação no EPF

				Status	Proposta	Cot	Convênio	CPF	Nome	UF	Produto	Principal	Saque	Limite	Digitação	Origem	Usuário			
					00000000		XXXX	xxx.xxx-xx	XXX	xx	XXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX			

Proposta em averbação. Para checar se já foi feito envio para Dataprev, clique no “E”

E

Proposta Averbada

A

Proposta Desaverbada

D

Navegação no EPF

A proposta RECUSADA aparecerá como “RECUSADA” no Status.

Safra Consignado PAINEL DE CONTROLE

Menu | Painel Controle x Infoger x Fila de Averbação x

► Filtros
▼ Resultado

Foram encontrados 1 registro(s). [Atualizar](#)

	Status	Proposta	Cot	Convênio	CPF	Nome	UF	Produto	Principal	Saque	Limite	Digitação	Origem	Usuário			
	Recusada	00000000		XXXX	xxx.xxx-xx	XXX	XX	XXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX			E

Status: **Recusada** significa que a proposta foi CANCELADA.

Navegação no EPF

Para identificar o motivo da **recusa**, clique no status “Recusada” em vermelho.

		Status	Proposta	Cot	Convênio	CPF	Nome	UF	Produto	Principal	Saque	Limite	Digitação	Origem	Usuário			
		Recusada	00000000		XXXX	xxx.xxx-xx	XXX	xx	XXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX			E

Proposta:

Proposta:

- Recusada
 - Recusa Manual ou Automática - 02/07/2020 11:38:48
 - Motivo da recusa

Pagamentos

⚠ Não há dados de pagamento para esta proposta.

Motivos de Recusa AUTOMÁTICA

Safrá Consignado

Motivos de Recusa Automática

Motivo do Recusa	Descrição	O que fazer?
BENEFÍCIO RECENTE	BENEFÍCIO INFORMADO EM ROTEIRO OPERACIONAL x REGRAS DO INSS FORA DO PRAZO DETERMINADO	NÃO HÁ EXCEÇÃO
CORRIGIR TELEFONE	TELEFONE DO CLIENTE INCORRETO E/OU DUPLICADO	REDIGITAR COM TELEFONE VÁLIDO
CPF COM PENDÊNCIA NA RECEITA FEDERAL	SITUAÇÃO CADASTRAL DO CPF JUNTO À RECEITA FEDERAL NECESSITA DE ANÁLISE DO CORBAN	CONTATAR APOIO PARA EFETUAR REANÁLISE
DATA DE NASCIMENTO DIVERGENTE	DATA DE NASCIMENTO DIGITADA NA PROPOSTA NÃO ESTÁ DE ACORDO COM O BANCO DE DADOS	CONTATAR APOIO PARA EFETUAR REANÁLISE
ESPÉCIE DO BENEFÍCIO DIVERGENTE	ESPÉCIE DO BENEFÍCIO DIGITADO NA PROPOSTA NÃO ESTÁ DE ACORDO COM O BANCO DE DADOS	CONTATAR APOIO PARA EFETUAR REANÁLISE
MEIO DE PAGAMENTO INFORMADO DIVERGENTE	MEIO DE PAGAMENTO DIGITADO NA PROPOSTA NÃO ESTÁ DE ACORDO COM O BANCO DE DADOS	CONTATAR APOIO PARA EFETUAR REANÁLISE
NOME INFORMADO DIVERGENTE	1º NOME DO CLIENTE DIGITADO NA PROPOSTA NÃO ESTÁ DE ACORDO COM O BANCO DE DADOS	REDIGITAR CONFORME DOCUMENTO DE IDENTIFICAÇÃO ANEXADO
PERFIL FORA DA POLÍTICA DE CREDITO	CLIENTE NÃO ALFABETIZADO	NÃO HÁ EXCEÇÃO

Motivos de Recusa Automática

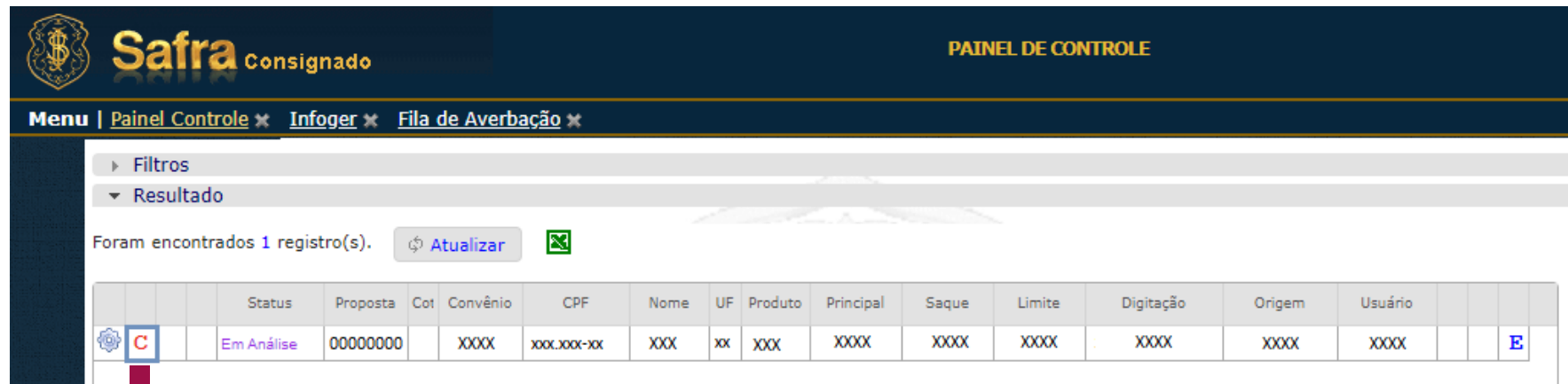
Motivo do Recusa	Descrição	O que fazer?
IDADE + PRAZO > PERMITIDO	IDADE TÉRMINO DO CONTRATO ESTÁ FORA DA IDADE MÁXIMA PERMITIDA CONFORME ROTEIRO OPERACIONAL	NÃO HÁ EXCEÇÃO
POLÍTICA DE CRÉDITO DEFINITIVA	NÃO PASSOU NOS CRITÉRIOS DE ANÁLISE DE CRÉDITO DO BANCO	SÓ HÁ EXCEÇÃO PARA REFIN DE PORTABILIDADE COM INTENÇÃO REGISTRADA – CONTATAR APOIO PARA EFETUAR REANÁLISE
RENTABILIDADE NEGATIVA	PROPOSTA NÃO É VIÁVEL FINANCEIRAMENTE PARA O BANCO - RENTABILIDADE NEGATIVA	NÃO HÁ EXCEÇÃO
RENDA < PERMITIDO	RENDA DIGITADA FORA DA POLÍTICA VIGENTE CONFORME ROTEIRO OPERACIONAL	NÃO HÁ EXCEÇÃO
RESTRIÇÃO DE CRÉDITO	INSS / CONVÊNIOS - CLIENTE NÃO POSSUI BANCO PAGADOR NO DETALHAMENTO DE CRÉDITO	NÃO HÁ EXCEÇÃO
RESTRIÇÃO INTERNA	RECUSA POR SUSPEITA DE FRAUDE OU CRITÉRIOS DA FILA DE CRÉDITO	CONTATAR APOIO PARA EFETUAR ANÁLISE PARA VERIFICAÇÃO DE EXCEÇÃO

Motivos de Recusa Automática

Motivo do Recusa	Descrição	O que fazer?
RO QT CONTRATO > PERMITIDO	ULTRAPASSOU QUANTIDADE DE EMPRÉSTIMO PERMITIDO, CONFORME ROTEIRO OPERACIONAL	NÃO HÁ EXCEÇÃO
RO RISCO CPF >PERMITIDO	ULTRAPASSOU VALOR RISCO POR CPF DE R\$ 70.000,00, CONFORME ROTEIRO OPERACIONAL	NÃO HÁ EXCEÇÃO
RO TEMPO SERVIÇO < PERMITIDO	TEMPO DE SERVIÇO MENOR QUE O PERMITIDO CONFORME ROTEIRO OPERACIONAL	NÃO HÁ EXCEÇÃO
UF BENEFÍCIO DIVERGENTE	UF DO BENEFÍCIO NÃO ESTÁ DE ACORDO COM O BANCO DE DADOS	CONTATAR APOIO PARA EFETUAR REANÁLISE
VALOR PMT > MARGEM	PARCELA MAIOR QUE A MARGEM DISPONÍVEL - VERIFICAR RENDA DIGITADA OU CONTRATO JÁ DIGITADO	NÃO HÁ EXCEÇÃO
VÍNCULO EMPREGATÍCIO FORA DA POLÍTICA	ESPÉCIE DO BENEFÍCIO DIGITADO NA PROPOSTA NÃO ESTÁ DE ACORDO COM O BANCO DE DADOS	CONTATAR APOIO PARA EFETUAR REANÁLISE

Navegação no EPF


A proposta CANCELADA aparecerá com um C vermelho.




Safra Consignado PAINEL DE CONTROLE

Menu | [Painel Controle](#) x | [Infoger](#) x | [Fila de Averbação](#) x

► Filtros
▼ Resultado

Foram encontrados 1 registro(s). [Atualizar](#) 

	Status	Proposta	Cot	Convênio	CPF	Nome	UF	Produto	Principal	Saque	Limite	Digitação	Origem	Usuário			
 C	Em Análise	00000000		XXXX	xxx.xxx-xx	XXX	xx	XXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX	XXXX			E

C: significa que a proposta foi CANCELADA.

≠

E: significa que a proposta foi EXPIRADA


Navegação no EPF

Para identificar o motivo do **cancelamento** ou **expiração**, clique na engrenagem e depois em LOGS


► Filtros


▼ Resultado

Foram encontrados 1 registro(s). [Atualizar](#)

			Status	Proposta	Cot	Convênio	
			Em Análise	00000000		XXXX	x

Proposta:

 Impressão CET

 Logs

Clique no “+” do evento do cancelamento ou expiração para verificar o motivo.

Log				
	Usuário	Login	Data Evento	Evento
+	XXXXXXXXXX	XXXXXX	18/06/2020 15:29	PROPOSTA
L	Motivo			
	Motivo			
+	XXXXXXXXXX	XXXXXX	09/06/2020 21:08	ALTERAÇÃO DE PROPOSTA
+	XXXXXXXXXX	XXXXXX	09/06/2020 21:05	INCLUSÃO DE PROPOSTA

Motivos de Cancelamentos

Safra Consignado

Motivos de Cancelamento

Motivo do Cancelamento	Descrição	O que fazer?
CANCELAMENTO AUTOMÁTICO - TED DEVOLVIDA	DESDE FEVEREIRO AS PROPOSTA COM TED DEVOLVIDAS, SÃO CANCELADAS NO 8º DIA, EVITANDO DESCONTO NA FOLHA DO CLIENTE SEM QUE ELE TENHA RECEBIDO SEU TROCO. SE ATENTAR A DATA LIMITE PARA EXCLUSÃO JUNTO AO INSS – CRONOGRAMA DISPONÍVEL EM PUBLICAÇÕES NO EPF. NEST	NOVA DIGITAÇÃO COM OS DADOS PARA PAGAMENTO CORRETO.
PROPOSTA CANCELADA DEVIDO A RECUSA DE COTACAO	CANCELAMENTO DE PROPOSTA POR RECUSA DE COTACAO, CLICAR NA BOLINHA AO LADO DO NÚMERO DA PROPOSTA, É POSSÍVEL VERIFICAR A MENSAGEM DO PRICE : RECUSA DE COTAÇÃO - SPREAD ABAIXO DA POLÍTICA	NOVA DIGITAÇÃO SELECIONANDO TABELA DISPONÍVEL NO EPF OU COM A TAXA INDICADA.
PROPOSTA CANCELADA DEVIDO A RECUSA DE COTAÇÃO	CANCELAMENTO DE PROPOSTA POR RECUSA DE COTACAO, CLICAR NA BOLINHA AO LADO DO NÚMERO DA PROPOSTA, É POSSÍVEL VERIFICAR A MENSAGEM DO PRICE : RECUSADO, FAVOR NÃO REALIZAR JUNÇÃO	EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO, SELECIONANDO UMA DAS TABELAS DISPONÍVEIS NO EPF
PROPOSTA CANCELADA DEVIDO A RECUSA DE COTAÇÃO	RECUSADO, NÚMERO DE PARCELAS PAGAS MENOR DO QUE MINIMO PERMITIDO	EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO QUANDO O CLIENTE TIVER PAGO O MÍNIMO DE PARCELAS PERMITIDO
ALERTA DADOS CADASTRAIS	AO CLICAR EM FERRAMENTAS - LOGS, É POSSÍVEL IDENTIFICAR ESSA MENSAGEM: ALERTA DADOS CADASTRAIS	CONTATAR O APOIO PARA ORIENTAÇÃO

Motivos de Cancelamento

Motivo do Cancelamento	Descrição	O que fazer?
PROPOSTA CANCELADA	DEVIDO CRÍTICA NOS DADOS DE AVERBAÇÃO, A PROPOSTA É EXCLUÍDA DA FILA E CANCELADA, EVITANDO RISCO DE NÃO AVERBAR O CONTRATO	EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO COM OS DADOS DO CLIENTE ATUALIZADOS
PROPOSTA CANCELADA – RETORNO DE SALDOS COM CONDIÇÕES COMERCIAIS DESFAVORÁVEIS	DEVIDO CONDIÇÕES COMERCIAIS DESFAVORÁVEIS, SPREAD ABAIXO DA POLÍTICA, A PROPOSTA É CANCELADA. É NECESSÁRIO CLICAR NO NÚMERO DA PROPOSTA E VERIFICAR A TAXA QUE SERIA NECESSÁRIO USAR PARA PAGAR A OPERAÇÃO	EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO APÓS O CLIENTE PAGAR MAIS ALGUMAS PARCELAS
PROPOSTA CANCELADA – CLIENTE NÃO LOCALIZADO OU CLIENTE ACHA TROCO BAIXO	DEVIDO CONTATO COM O CLIENTE (CLIENTE NÃO CONCORDA COM A OPERAÇÃO / TROCO OU POR NÃO CONSEGUIR CONTATO) A OPERAÇÃO É CANCELADA. AO CLICAR NO PAINEL DE CONTROLE NA PALAVRA EM ANÁLISE, CONSTARÁ A INFORMAÇÃO: EM ANÁLISE - EM CONFIRMAÇÃO - CANCELADO: CLIENTE NÃO LOCALIZADO OU CLIENTE ACHA TROCO BAIXO	CONTATAR O CLIENTE, ESCLARECER AS DÚVIDAS E EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO
MARGEM PERDIDA	DEVIDO QUEDA DE MARGEM, A PROPOSTA EM PROCESSO DE AVERBAÇÃO É EXCLUÍDA DA FILA DE AVERBAÇÃO E CANCELADA. O BANCO ENVIA O REIMPLANTE DO CONTRATO ORIGEM COM A MARGEM DISPONÍVEL DO CLIENTE.	EM CASO DE REFIN DE PORTABILIDADE, SOLICITAR AO APOIO A LIBERAÇÃO DESTE CONTRATO CANCELADO, EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO COM A MARGEM ATUAL DISPONÍVEL DO CLIENTE.
CANCELAMENTO AUTOMÁTICO - TED DEVOLVIDA	DEVIDO PROBLEMA NA FORMALIZAÇÃO DO CONTRATO, A PROPOSTA É CANCELADA. É POSSÍVEL VERIFICAR A INFORMAÇÃO CLICANDO NO D.	CONTATAR O CLIENTE, ORIENTAR E EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO

Motivos de Propostas Expiradas

Safra Consignado

Motivos de Expiração

Motivo Expirada	Descrição	O que fazer?
PROPOSTA EXPIRADA POR NÃO EFETIVAÇÃO DO PAGAMENTO NO RETORNO DO SALDO	A PROPOSTA EXPIROU, POIS NÃO FOI PAGO O SALDO RETORNADO DA PORTABILIDADE	EFETUAR A NOVA DIGITAÇÃO, COM O SALDO DEVEDOR ATUALIZADO.
EXPIRADA EM DIGITAÇÃO	A PROPOSTA EXPIROU, POIS ESTAVA 30 DIAS EM DIGITAÇÃO, É EXPIRADA DEVIDO ALTERAÇÃO NAS CONDIÇÕES COMERCIAIS	EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO
PROPOSTA EXPIRADA AUTOMATICAMENTE POR FECHAMENTO DA FOLHA	MENSALMENTE AS PROPOSTAS AVERBADAS E NÃO PAGAS SÃO EXPIRADAS AUTOMATICAMENTE, EVITANDO DESCONTO NA FOLHA DO CLIENTE SEM QUE O MESMO TENHA RECEBIDO	EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO
EXPIRADA NO CRÉDITO/ EXPIRADA PENDENCIADA CRÉDITO	A PROPOSTA PENDENCIADA PELO CRÉDITO, SOLICITANDO ALGUM DOCUMENTO, O CORRESPONDENTE PRECISA ATUAR URGENTE, POIS COM 48 HORAS A PROPOSTA EXPIRA	EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO
PROPOSTA EXPIRADA EM AGUARDANDO POLÍTICAS	CASO A PROPOSTA TRAVE EM AGUARDANDO POLÍTICAS POR MAIS DE 5 MINUTOS, É NECESSÁRIO ACIONAR O APOIO PARA EVITAR QUE ELA EXPIRE	EFETUAR NOVA DIGITAÇÃO

PROPOSTA EXPIRADA AUTOMATICAMENTE POR FECHAMENTO DA FOLHA

Atente-se ao cronograma anual do INSS! Todos os meses as propostas averbadas que não foram pagas até a data estipulada abaixo, serão expiradas automaticamente.

CRONOGRAMA ANUAL 2020

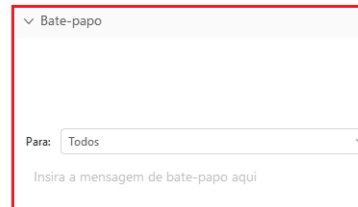
	Mês atual											
	<u>Jan</u>	<u>Fev</u>	<u>Mar</u>	<u>Abr</u>	<u>Mai</u>	<u>Jun</u>	<u>Jul</u>	<u>Ago</u>	<u>Set</u>	<u>Out</u>	<u>Nov</u>	<u>Dez</u>
DATA LIMITE PARA INCLUSÃO	3	4	3	2	5	2	2	4	2	2	4	2
DATA LIMITE PARA EXCLUSÃO	13	4	9	6	12	8	13	10	8	13	8	7
Maciça = 4 dias úteis após data de exclusão	Período de Maciça											
	14 a 17	05 a 10	10 a 13	07 a 13	13 a 18	09 a 15	14 a 20	11 a 17	09 a 14	14 a 19	09 a 12	08 a 14



Agradecemos a presença de todos!

- POR FAVOR, ESCREVAM SUAS DÚVIDAS NO CHAT AO LADO!**

Não enviem as perguntas no “Perguntas e Respostas”. Envie pelo CHAT, clicando aqui



- PARA DÚVIDAS DE OUTROS ASSUNTOS, ENTRE EM CONTATO COM O APOIO AO CORRESPONDENTE ATRAVÉS DO WHATSAPP: (11) 2650-9989**



- PARA RECEBER O MATERIAL DO TREINAMENTO, RESPONDA NOSSA PESQUISA DE SATISFAÇÃO. ELA ABRIRÁ AO FECHAR O TREINAMENTO.**