

# FAQ - Guia de Análise de Documentos (Versão 2.0 - com Automação IA)

Esta seção de Perguntas Frequentes (FAQ) foi atualizada para auxiliar as equipes a compreender e aplicar corretamente os requisitos do **CHECKLIST CEDENTE - PESSOA JURÍDICA**, agora integrado com o nosso novo **Sistema de Análise por Inteligência Artificial (IA)**.

**Objetivo:** Fornecer um guia prático, reduzir erros, e explicar como a nova automação classifica as pendências para agilizar o processo como um todo.

Tabela 1: Checklist Simplificado e Classificação de Pendências pela IA

Esta tabela resume os documentos e, mais importante, como o sistema de IA classifica cada tipo de pendência.

Item do Checklist	Documento Principal Requerido	Prazo/Validade Chave	Classificação da Pendência (se houver)	Ação Automática do Sistema
1. Cartão CNPJ	Cópia simples do Cartão CNPJ.	Emitido há no máximo 90 dias.	Não Bloqueante	A IA notifica a equipe de Cadastro. O sistema tentará gerar o documento automaticamente via API. O card irá para a fase "Emitir documentos".
2. Contrato/Estatuto Social Consolidado	Cópia do último consolidado com nº de registro.	Emitido há no máx. 3 anos.	Não Bloqueante (se pendência for apenas a data > 3 anos)	A IA move o card para "Emitir documentos" para que a equipe de Cadastro emita a Certidão Simplificada.
3. Falta de Nº de Registro	Contrato/Estatuto/Ata sem o nº do órgão competente.	N/A	Bloqueante	A IA move o card para "Pendências Documentais" e notifica o gestor comercial via WhatsApp.
4. Ata de Eleição da Diretoria	Cópia da ata vigente com nº de registro (para S/A).	Deve ser da diretoria vigente.	Bloqueante (se faltar registro)	A IA move o card para "Pendências Documentais" e notifica o gestor comercial.
5. Procuração	Cópia com reconhecimento de firma ou assinatura digital.	Vigente.	Bloqueante (se a validação da assinatura falhar)	A IA move o card para "Pendências Documentais" e notifica o gestor.
6. Docs Sócios (Identificação)	RG/CPF ou CNH legíveis e vigentes.	Vigentes.	Bloqueante (se ilegível ou inválido)	A IA move o card para "Pendências Documentais" e notifica o gestor.
7. Docs Sócios (Residência)	Conta de consumo (máx. 90 dias) ou Declaração.	Máx. 90 dias e titularidade correta.	Bloqueante	A IA move o card para "Pendências Documentais" e notifica o gestor.
8. Docs Financeiros (Balanço/Fat.)	Balanço, DRE ou Relação de Faturamento.	Datado, assinado (contador/representante).	Bloqueante (se faltar assinatura)	A IA move o card para "Pendências Documentais" e notifica o gestor.
9. Relatório de Visita	Relatório de visita do gestor.	Datado e assinado pelo gestor.	Bloqueante (se ausente ou incompleto)	A IA move o card para "Pendências Documentais" e notifica o gestor.

## Perguntas Frequentes Detalhadas (com Lógica de IA)

### 1. Cartão CNPJ

- O que é exigido? Cópia simples do Cartão CNPJ da empresa cedente.
- Qual a validade? Deve ter sido emitido dentro dos últimos 90 dias.
- P: O cliente enviou um Cartão CNPJ com mais de 90 dias. O que acontece agora com a IA?
  - R: Esta é uma pendência **NÃO BLOQUEANTE**. O agente de IA identificará o problema, classificará o caso como Pendencia\_NaoBloqueante e o sistema automaticamente:
    - Tentará gerar um novo Cartão CNPJ via API da Receita Federal.
    - Moverá o card para a fase "Emitir documentos" em Pipefy.

- 3. Deixará um relatório no card para a equipe de Cadastro, informando que o documento foi gerado ou que precisa ser verificado.
- **Atenção Comercial:** O processo não para mais por isso, mas é sempre bom orientar o cliente a enviar a documentação correta para agilizar o trabalho da equipe interna.

## 2. Contrato Social / Estatuto Social e Certidão Simplificada

- **O que é exigido?** Cópia simples do último Contrato/Estatuto Social **consolidado** e com **número de registro** no órgão competente.
- **Qual a validade?** O documento deve ter sido registrado há no máximo 3 anos. Se for mais antigo, é **obrigatório** apresentar uma **Certidão Simplificada** atualizada (emitida há no máximo 90 dias).
- **P: O Contrato Social consolidado do cliente tem 4 anos e ele não enviou a Certidão Simplificada. O processo para?**
  - **R:** Não mais. Esta é uma pendência **NÃO BLOQUEANTE**. O agente de IA identificará a necessidade da certidão, classificará o caso como **Pendencia\_NaoBloqueante** e o sistema moverá o card para a fase **"Emitir documentos"**. A equipe de Cadastro será responsável por emitir este documento.
- **P: O cliente enviou um Contrato Social sem o número de registro da Junta Comercial. O que acontece?**
  - **R:** Este é um problema **BLOQUEANTE**. A falta do registro é uma falha crítica que a equipe interna não pode corrigir. O agente de IA classificará o caso como **Pendencia\_Bloqueante**. O sistema automaticamente:
    1. Moverá o card para a fase **"Pendências Documentais"**.
    2. Adicionará um comentário no card com o relatório detalhado do erro.
    3. **Enviar uma notificação via WhatsApp** para o gestor comercial responsável, informando sobre a pendência crítica.

## 3. Documentos dos Sócios (Comprovante de Residência)

- **P: O comprovante de residência do sócio está em nome da esposa e não foi enviada a Certidão de Casamento. Isso é bloqueante?**
  - **R:** Sim, é **BLOQUEANTE**. O agente de IA é treinado para seguir a regra à risca: comprovante em nome de cônjuge exige a certidão para validar o vínculo. Sem ela, a pendência é crítica. O card será movido para **"Pendências Documentais"** e o gestor será notificado.
  - **Atenção Comercial:** Este continua sendo um ponto crítico. Para evitar bloqueios, sempre coletem a Certidão de Casamento proativamente se o comprovante estiver em nome do cônjuge.

## 4. Processo Geral com a IA

- **P: O que significa quando um card meu é movido para "Pendências Documentais" pela IA?**
    - **R:** Significa que o agente de IA encontrou uma ou mais **pendências bloqueantes**. Você recebeu (ou receberá em breve) uma notificação por WhatsApp com um resumo. Sua ação é necessária e urgente. Verifique o relatório deixado no card, contate o cliente para obter a documentação correta e anexe-a ao card para uma nova análise.
  - **P: E se o card for para "Emitir documentos"?**
    - **R:** Boas notícias! Significa que o agente encontrou pendências, mas nenhuma delas bloqueia o processo. São itens que a equipe de Cadastro pode resolver internamente, como emitir um **Cartão CNPJ** atualizado ou uma **Certidão Simplificada**. Você não precisa fazer nada, mas o processo de cadastro pode demorar um pouco mais enquanto a equipe interna atua.
  - **P: E se o card for para "Aprovado"?**
    - **R:** Excelente! Significa que a IA analisou todos os documentos e não encontrou **nenhuma pendência**. O card avançou automaticamente no fluxo e está pronto para a próxima etapa de análise de risco, sem necessidade de nenhuma ação manual na triagem.
-