



## SISTEMA COOPCRED

# MANUAL DE PROCEDIMENTOS

## ÍNDICE

<b>Apresentação Inicial.....</b>	<b>2</b>
Usuário e senha do servidor do seguro prestamista .....	2
URL do servidor do seguro prestamista .....	2
Percentual Máximo e Mínimo no Modelo de Contrato.....	3
Histórico de débito do seguro prestamista no Modelo de Contrato.....	4
Valor do seguro ao realizar empréstimo .....	4
Criação do seguro prestamista na liberação do empréstimo .....	6
Seguro prestamista para contratos de limite .....	6
Renovação de seguro prestamista .....	8
Manutenção de seguro prestamista.....	9
Slipagem de seguro prestamista.....	10



## Apresentação Inicial

Este manual tem como objetivo orientar quanto à utilização da funcionalidade de Seguro Prestamista para o sistema Cresol Baser nos empréstimos. O sistema troca informações com o servidor do seguro para criar, renovar e cancelar apólices de seguro. Funcionalidades estas criadas no sistema Coopcred da empresa Leosoft Cia de Informática.

### Usuário e senha do servidor do seguro prestamista

Criada aba com campos para configuração de usuário e senha no cadastro de agências. No menu Cadastro > Agências > Aba Seguro Prestamista.

The screenshot shows a software window titled 'Agências'. On the left is a tree view with 'Dados Principais', 'Responsáveis', and 'Correspondente Bancário/...' expanded. The main area has several tabs: 'Dados Principais', 'Responsáveis', 'Correspondente Bancário/Convênio Compe', and 'Seguro Prestamista'. The 'Seguro Prestamista' tab is active, showing a form with three input fields: 'Servidor', 'Usuário', and 'Senha'.

Figura 7 – Configuração de Usuário e Senha do servidor de Seguro Prestamista

### URL do servidor do seguro prestamista

Criado campo na tela de parâmetros gerais (menu Arquivo > Parâmetros, aba Gerais, sub-aba Parâmetros) para configuração da URL que será utilizada nas requisições ao servidor de seguro prestamista. Se esta opção não estiver configurada não é possível que o sistema se comunique com o servidor.

The screenshot shows a configuration window with several sections. Under 'Classificação uso de limite', there are rows for 'Modelo pessoa jurídica' (103), 'Modelo pessoa física' (104), and another 'Modelo pessoa jurídica' (104). Below this is the 'Seguro Prestamista' section, which is highlighted with a red box. It contains a 'Código URL' field with the value '1' and the text 'Seguro'. Below that is the 'Requisição de senhas' section with fields for 'Endereço IP Servidor' and 'Porta'.

Figura 8 – Seleção da URL do Seguro Prestamista na tela de Parâmetros.



## Percentual Máximo e Mínimo no Modelo de Contrato

Adicionados na tela de Cadastro de Modelo de Contrato (menu Cadastro > Modelos de Contratos) dois campos (destacados na Figura 9) para configuração de percentual máximo e mínimo. São eles: “% Min. Seg. Prestamista” para configuração do valor mínimo e “% Máx. Seg. Prestamista” para a configuração do valor máximo.

Estes campos são utilizados para calcular e validar o valor máximo e mínimo possível (baseados no valor do empréstimo) para se fazer um novo seguro, ou mesmo uma renovação de um seguro já existente.

Por exemplo: supondo que no modelo de contrato 999, foram configurados um percentual mínimo de 70% e um máximo de 100%. Em seguida, é feito um empréstimo de R\$ 1000 utilizando-se o modelo 999. Só será possível liberar este empréstimo se o valor do seguro estiver entre R\$ 700 (70% do valor do seguro) e R\$ 1000 (100% do valor do seguro).

The screenshot shows the 'CoopCred' application window with the title bar 'CoopCred (Diretório: C:\BDs\SeguroPrestamista\Coopcred.mdb) Versão: 2.0.5.5 - [Modelos de Contrato]'. The menu bar includes 'Arquivo', 'Cadastro', 'Caixa/Bancos', 'Aplicações', 'Contabilidade', 'Crédito', 'Cartão', 'Rotinas', 'Relatórios', 'Janela', and 'Ajuda'. The toolbar contains icons for navigation, search, and filtering. The main form has several sections:

- Cadastro:** Fields for 'Código', 'Descrição', 'Conta Contábil', 'Transferir para prejuízo após', 'dias usando o modelo', 'Comportamento', and 'Tipo de modelo'.
- Dados para correção e configuração do contrato:** Fields for 'J (% de juros ao ano)', 'C (% Comissão ao ano)', '% Multa', '% Mor.', 'Tipo de Rebate', 'Rebate', '% Integralização', 'Prazo máximo (em dias)', 'Carência máxima (em dias)', 'TAC (%)', and 'TAC (\$)'. The fields for '% Min. Seg. Prestamista' and '% Máx. Seg. Prestamista' are highlighted with a red box.
- Históricos:** Fields for 'Liberações', 'Amortização', 'Rendas Normal', 'Provisão', 'Reversão Provisão', and 'Rendas a Apropriar'.

Figura 9 – Percentual máximo e mínimo no modelo de contrato



## Histórico de débito do seguro prestamista no Modelo de Contrato

Adicionado na tela de Cadastro de Modelo de Contrato (menu Cadastro > Modelos de Contratos), no grupo de Históricos, o campo “Seguro Prestamista” (Destacado na Figura 10). Este histórico será utilizado na liberação do empréstimo para debitar na conta corrente do associado o valor cobrado pelo seguro e deve ser do tipo “MM”, operação “D”.

Históricos	
Liberações	<input type="text" value="FB"/>
Amortização	<input type="text" value="FB"/>
Rendas Normal	<input type="text" value="FB"/>
Rebate	<input type="text" value="FB"/>
Liberação de Aditivo	<input type="text" value="FB"/>
Amortização ao Aditivar	<input type="text" value="FB"/>
Pagamento PROAGRO	<input type="text" value="FB"/>
Juros a Apropriar	<input type="text" value="FB"/>
Após 60 dias	<input type="text" value="FB"/>
Provisão	<input type="text" value="FB"/>
Reversão Provisão	<input type="text" value="FB"/>
Rendas a Apropriar	<input type="text" value="FB"/>
Transf. p/ Prejuízo	<input type="text" value="FB"/>
Reversão de Prejuízo	<input type="text" value="FB"/>
TAC	<input type="text" value="FB"/>
Débito PROAGRO	<input type="text" value="FB"/>
Seguro Prestamista	<input type="text" value="FB"/>

Figura 10 – Histórico de seguro prestamista

## Valor do seguro ao realizar empréstimo

Adicionado na tela de empréstimos (menu Crédito > Contratos/Empréstimos) o campo “Valor Seguro Prestamista” (destacado na figura 11), utilizado para definir o valor do seguro para o mutuário do empréstimo. Este campo só aparece na tela quando o modelo escolhido utiliza o seguro prestamista, através da inserção dos valores de porcentagem mínimos e máximos no cadastro de modelo de contrato.



Dados adicionais - RECOR  
Nº RECOR - Bacen   
Setor Ativ.

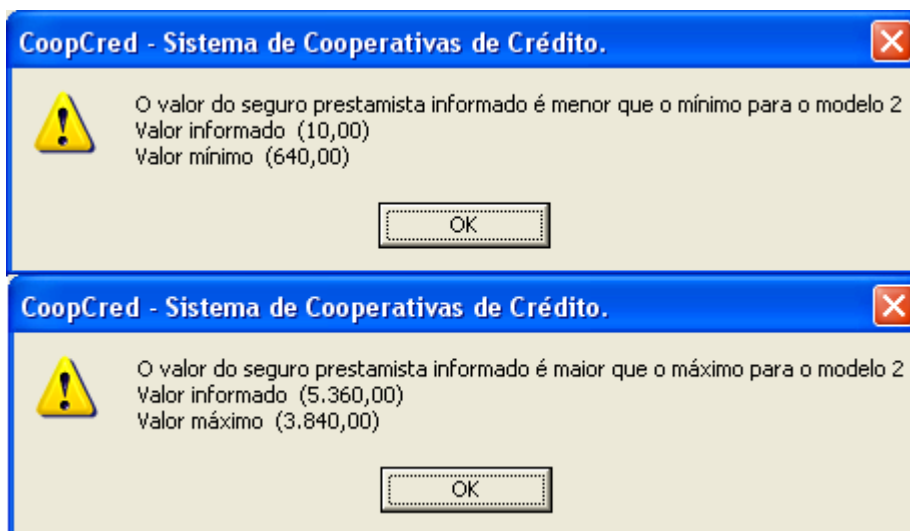
**Dados dos Mutuários**  
Agência  F8  
Conta  F8  
Valor Seguro Prestamista

**Mutuários já Cadastrados**

Agência	Conta
026000	00000043

**Figura 11 – Valor do seguro ao realizar empréstimo**

Quando o usuário informa um valor de seguro menor que o mínimo ou maior que o máximo configurado no modelo de contrato correspondente, o sistema não permite que o mutuário seja salvo, mostrando a mensagem da figura 12, que informa o modelo que está sendo utilizado.



**Figura 12 – Validação de valor mínimo e máximo do seguro prestamista**

Se o valor do seguro for informado como zero e o modelo de contrato esteja configurado para que o valor de porcentagem mínima seja zero, o sistema liberará o empréstimo, mas não criará seguro.



## **Criação do seguro prestamista na liberação do empréstimo**

Ao fazer a liberação de um empréstimo que utiliza um modelo de seguro prestamista o sistema se comunicará com o servidor de seguros (para isso é necessário que o computador esteja conectado à Internet) e criará um seguro. Se a comunicação com o servidor acontecer de maneira correta, o sistema debitará a conta corrente do associado com o valor cobrado pela seguradora.

O servidor de seguros poderá recusar qualquer um dos mutuários, retornando o motivo da recusa, que será mostrado na tela. Se isso ocorrer o empréstimo não será liberado.

## **Seguro prestamista para contratos de limite**

Na tela de contratos de limite (menu Crédito > Limites) ao escolher um modelo que utiliza seguro prestamista, o campo “Valor Segurado” aparecerá na tela (destacado na Figura 13).

Assim como na tela de empréstimos, este campo serve para o usuário informar o valor do seguro prestamista desejado para o segurado. Ao salvar o contrato, o valor informado será validado de acordo com o percentual mínimo e máximo configurado no modelo. Se o valor segurado for validado corretamente, será criado no servidor da seguradora um novo seguro prestamista referente ao contrato de limite recém criado. Se o seguro for criado corretamente no servidor, o sistema debitará a conta corrente do associado com o valor cobrado pela seguradora.



Contratos de Limite

Contrato de Limite | Avalistas

Agência: 099999 F8

Conta: F8

Modelo: 0402 F8 Modelo que possui seguro prestamista

Histórico: F8

Ano: 2009

Número:

Data: 04/12/2009

Valor:

Valor Segurado: R\$ 0,00

Tipo de Limite:  Básico  Concedido

Dados do corpo do contrato de limite: 10

Imprimir Contrato

Figura 13 – Valor segurado em contratos de limite

## Renovação de seguro prestamista

O sistema registra todos os seguros realizados, sendo possível, após o vencimento dos mesmos, que estes sejam renovados. Para isso deve-se entrar na tela de “Renovação de seguro prestamista”, acessada através do menu Crédito > Renovação de Seguro Prestamista. A tela pode ser visualizada na figura 14.

A tela sempre abrirá com os seguros vencidos carregados na grade.

Renovação de Seguro Prestamista

Contrato	Cód. Seguro	Agé	Conta	Nome Sócio	Vencimento	Valor Empréstimo	Saldo	Va
26000 - 402 - 2009 - 8	000000545	26000	132	Nome de teste	3/12/2009	R\$ 250,00	R\$ 250,00	

Novo valor: 250

Renovar Seguro Selecionado

Remover da Visualização

Figura 14 – Tela de renovação de seguro prestamista

No exemplo da figura 14, existe apenas um seguro que precisa ser renovado. Para renovar deve-se selecionar o seguro na grade e clicar no botão “Renovar Seguro Selecionado”. Para modificar o valor do seguro na renovação,



se necessário, utiliza-se o campo “Novo valor”, o valor de renovação do seguro será validado conforme os percentuais máximo e mínimo definidos no modelo de contrato correspondente. Se o valor for válido, o sistema estabelecerá uma conexão com o servidor de seguro e efetuar a renovação. Se a renovação for realizada com sucesso no servidor, o sistema debita a conta corrente do associado com o valor retornado pela seguradora.

Se não houver necessidade de renovação e se o seguro não for mais utilizado, pode-se removê-lo da grade, através do botão “Remover da Visualização” (ao utilizar esta opção o seguro não poderá mais ser renovado).

## Manutenção de seguro prestamista

O sistema oferece também uma tela de manutenção de seguro prestamista, acessada através do menu Crédito > Renovação/Cancelamento do Seguro Prestamista. Nesta tela (Figura 15) além de ser possível renovar e remover o seguro da visualização pode-se cancelar o mesmo no servidor da seguradora.

No grupo “Filtros” podem ser definidos uma série de filtros diferentes para facilitar a localização do seguro. Somente serão levados em consideração para filtrar os resultados os campos preenchidos. Para carregar os seguros filtrando os resultados, deve-se clicar no botão “Carregar Seguros”.

Contrato	Cód. Seguro	Agé	Conte	Nome Sócio	Valor Empréstimo	Saldo	Valor Segurado	Valor Debitado	Receita Segur
26000 - 402 - 2009 - 8	000000545	26000	132	Nome de teste	R\$ 250,00	R\$ 250,00	R\$ 250,00	R\$ 1,25	R\$ 0

Figura 15 – Tela de manutenção de seguro prestamista



Para cancelar o seguro, deve-se utilizar o botão “Cancelar Seguro Selecionado”. Ao executar esta ação o sistema estabelecerá uma conexão com o servidor do seguro prestamista requisitando o cancelamento do seguro selecionado, se o seguro for cancelado corretamente, o lançamento de cobrança do seguro, que se encontra na conta corrente do associado, será estornado.

### Slipagem de seguro prestamista

Para fazer a slipagem de rendas do seguro prestamista deve-se configurar o histórico que será utilizado na slipagem. Para isso, na tela de Históricos Contábeis Padrão, que pode ser acessada através do menu Arquivo > Parâmetros > aba Históricos Padrão > sub-aba Contábeis foi adicionado o campo “Rendas Seguro Prestamista” (figura 16), no qual deve ser indicado o histórico correspondente.

Depreciação	233	DESPESAS DE DEPRECIACAO MOV
<b>Créditos a Liberar</b>		
Créditos a Liberar (PJ)	0000	
Créditos a Liberar (PF)	0000	
<b>Seguro Prestamista</b>		
Rendas Seguro Prestamista	117	OUTRAS TARIFAS

Figura 16 – Tela de manutenção de seguro prestamista