



Cofidis

De pessoas para pessoas

GUIA DE UTILIZADOR MOTO

WebPAC



Cofidis

De pessoas para pessoas

1. Acesso ao WebPAC

Como aceder? 5

2. Home Page

Visão Geral 7

3. Financiamento Particulares

Simulação 11

Registo de uma proposta17

Resultado - Decisão da proposta 27

Como adicionar documentos? 31

4. Financiamento Empresas

Simulação 33



Username

Password

Entrar

[Esqueceu-se da sua password?](#)



Apoio ao Parceiro

Auto

800 206 252
documentosdoc@cofidis.pt

Bens, Serviços, Consultores
800 297 297
apoioparceiro@cofidis.pt

2ª a 6ª Feira das 9h às 20h
Sábado das 10h às 19h



1. ACESSO AO WEBPAC

| COMO ACEDER?

O ACESSO AO WEBPAC PODE SER FEITO POR 2 VIAS:

1. www.cofidis.pt

Pelo site deve seleccionar:

- Entrar > Área reservada > Parceiros

2. <https://parceiros.cofidis.pt>

Através do seu Login de sempre

(Username e Password)

Nesta página de Login, pode ainda:

Recuperar Password

- Carregue em “Esqueceu-se da sua password?”
- Preencha o nome de utilizador e email
- Irá receber no seu email a nova password
- Aceda ao WebPAC com a nova password

Consultar os contactos da Linha de Apoio ao Parceiro Auto

- Contacto telefónico
- Email

Corfidis
Propostas - Propostas
Novo Simulação

MENU

- Início
- Financiamento
 - Lista de Propostas
 - Lista de Simulação
- Indicações
- Documentos
- Transf. Propriedade
- Parceiros
- Config

BEM-VINDO AO NOVO WEBPAC!

CLIQUE EM SABER MAIS, PARA SABER O QUE MUDOU NESTA NOVA VERSÃO DA PLATAFORMA DE REGISTO DE PROPOSTAS.

[Saber Mais](#)

Propostas Recentes

| Cliente | Nº da Proposta | Matricula | Criada a | Estado |
|---|----------------|-----------|--------------|--------------------|
| INSTITUTO CORFIDIS | 0180020_19V2 | 05.04.06 | 30 Maio 2019 | SABOTADO |
| INSTITUTO DE INVESTIMENTOS CORFIDIS | 0180005_19V2 | N/A | 28 Maio 2019 | SABOTADO |
| INSTITUTO INOVA | 0179970_19V2 | 87.07.01 | 28 Maio 2019 | CANCELADO |
| INSTITUTO INOVA | 0179968_19V2 | N/A | 28 Maio 2019 | CANCELADO |
| INSTITUTO DE INVESTIMENTOS - INVESTIMENTOS CORFIDIS | 0179965_19V2 | 35.02.01 | 28 Maio 2019 | SABOTADO |
| INSTITUTO INOVA | 0179920_19V2 | N/A | 27 Maio 2019 | SABOTADO |
| INSTITUTO DE INVESTIMENTOS | 0179909_19V2 | N/A | 24 Maio 2019 | PROPOSTA EM ABERTO |
| INSTITUTO DE INVESTIMENTOS | 0179908_19V2 | N/A | 24 Maio 2019 | PROPOSTA EM ABERTO |
| INSTITUTO DE INVESTIMENTOS | 0179907_19V2 | N/A | 24 Maio 2019 | PROPOSTA EM ABERTO |



2. HOME PAGE

| VISÃO GERAL

A HOME PAGE DO WEBPAC É COMPOSTA POR:

Menu:

Início

Financiamento

- Lista de Propostas
- Lista de Simulações

Documentos

Transferências

Gestão (ainda não disponível)

- Lista de Utilizadores
- Gestão

Contactos do Gestor Comercial atribuído

- Nome
- Email
- N.º telemóvel

Ver mais contactos

- N.º telefone fixo
- Email

Pesquisa rápida

- Matrícula
- NIF
- N.º da proposta

 Corfidis

Nova Simulação




MENU

- [Início](#)
- [Financiamento](#)
- [Lista de Propostas](#)
- [Lista de Simulação](#)
- [Indicações](#)
- [Documentos](#)
- [Transf. Propriedade](#)
- [Parceiros](#)
- [Config](#)

BEM-VINDO AO NOVO WEBPAC!

CLIQUE EM SABER MAIS, PARA SABER O QUE MUDOU NESTA NOVA VERSÃO DA PLATAFORMA DE REGISTO DE PROPOSTAS.

[Saber Mais](#)

Propostas Recentes

| Cliente | Nº da Proposta | Matricula | Criada a | Estado | |
|---|----------------|-----------|--------------|--------------------|---|
| INSTITUTO CORFIDIS | 0180020_19V2 | 05.04.06 | 30 Maio 2019 | SABETAS | ▲ |
| INSTITUTO CORFIDIS - INSTITUTO CORFIDIS | 0180005_19V2 | N/A | 28 Maio 2019 | SABETAS | ▲ |
| INSTITUTO CORFIDIS | 0179970_19V2 | 87.07.01 | 28 Maio 2019 | CANCELADO | |
| INSTITUTO CORFIDIS | 0179968_19V2 | N/A | 28 Maio 2019 | CANCELADO | |
| INSTITUTO CORFIDIS - INSTITUTO CORFIDIS | 0179965_19V2 | 35.02.01 | 28 Maio 2019 | SABETAS | ▲ |
| INSTITUTO CORFIDIS | 0179920_19V2 | N/A | 27 Maio 2019 | SABETAS | ▲ |
| INSTITUTO CORFIDIS | 0179909_19V2 | N/A | 24 Maio 2019 | PROPOSTA EM ABERTO | ▲ |
| INSTITUTO CORFIDIS | 0179908_19V2 | N/A | 24 Maio 2019 | PROPOSTA EM ABERTO | ▲ |
| INSTITUTO CORFIDIS | 0179907_19V2 | N/A | 24 Maio 2019 | PROPOSTA EM ABERTO | ▲ |



2. HOME PAGE

| VISÃO GERAL

A HOME PAGE DO WEBPAC É COMPOSTA POR:

Banner de Campanhas

Top Propostas Recentes

Lista das últimas 10 propostas registadas pelo Parceiro e o seu respetivo estado.

É possível realizar pesquisa rápida das propostas recentes.

Estado / Alertas

O ícone de alertas apresenta o número indicativo de alertas por ler.

Quando o utilizador clica no botão de "**Alertas**" é apresentada a lista dos alertas mais recentes.

Informação em Falta - Proposta pendente de uma ação do parceiro. Ao clicar é direcionado para a informação pendente para a proposta.

Cofidis Nova Simulação +33

1 Simulação 2 Titulares 3 Resultado

Nova Simulação

Oferta Fechar

| | | |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Cliente | Tipo de Utilização | Finalidade |
| <input type="text" value="Particular"/> | <input type="text" value="Pessoal"/> | <input type="text" value="Escolha"/> |
| Item | Oferta | |
| <input type="text" value="Escolha"/> | <input type="text" value="Escolha"/> | |

Vendedor Fechar

Vendedor

Vendedor

 Confirmar nome**Simulação 1**



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES | SIMULAÇÃO

COMO FAZER UMA SIMULAÇÃO:

Todo o processo de simulações é similar à versão anterior do WebPAC.

Ao clicar no **Botão “Nova Simulação”**, surge o ecrã para registo das informações relativas à Oferta, ao Vendedor e a outros elementos necessários para a simulação, nomeadamente escolher o tipo de simulação pretendida:

- Rentabilidade Pretendida
- Prestação Pretendida **NEW**
- Taxa Pretendida **NEW**

A salientar:

Por motivos legais, no campo do Vendedor passa a ser obrigatória a confirmação do nome do vendedor.

Botão “Simular Proposta” - efetua a simulação financeira, retornando os dados da simulação.

Início

- Financiamento
- Documentos
- Parceiros

Seguro Vida

Sem Seguro 1 Pessoa

Seguro Vida +

Sem Seguro 1 Pessoa

Condições Legais

| | | | |
|----------------|------------|---------|-----------|
| TAN | 16,10 % | TAEJ | 11,8000 % |
| MTIC | 22974,00 € | ISUC | 366,00 € |
| Seguro Crédito | | 23,46 € | |

Montante: 15250,00 € Prazo: 96 Meses Mensalidade: 256,96 €

TAN: 16,10 % TAEJ: 11,8000 %

[Iniciar Proposta](#)

Compartilhar Simulação

Gratuito Comercial

Início

- Financiamento
- Documentos
- Parceiros

Simulação 1

SEM

Montante Crédito: 13.250,00 € Prazo: 96

Valor sem despesas por mês (incluindo de 2700)

Mínimo: 42.280,00 € - Máximo: 690.000,00 €

SERVIÇOS ADICIONAIS

Seguro Vida

Sem Seguro 1 Pessoa

Montante: 15250,00 € Prazo: 96 Meses Mensalidade: 256,96 €

[Iniciar Proposta](#)

Simulação 2

SEM

Montante Crédito: 15.250,00 € Prazo: 96

Valor sem despesas por mês (incluindo de 2700)

Mínimo: 43.880,00 € - Máximo: 690.000,00 €

SERVIÇOS ADICIONAIS

Seguro Vida

Sem Seguro 1 Pessoa

Seguro Vida +

Sem Seguro 1 Pessoa

Gratuito Comercial

Início

- Financiamento
- Documentos
- Parceiros

Seguro Vida

Sem Seguro 1 Pessoa

Seguro Vida +

Sem Seguro 1 Pessoa

Condições Legais

| | | | |
|----------------|------------|---------|-----------|
| TAN | 16,10 % | TAEJ | 11,8000 % |
| MTIC | 22974,00 € | ISUC | 366,00 € |
| Seguro Crédito | | 23,46 € | |

Montante: 15250,00 € Prazo: 96 Meses Mensalidade: 256,96 €

TAN: 16,10 % TAEJ: 11,8000 %

[Iniciar Proposta](#)

Condições Legais

| | | | |
|----------------|------------|---------|----------|
| TAN | 16,10 % | TAEJ | 12,0 % |
| MTIC | 20988,24 € | ISUC | 366,00 € |
| Seguro Crédito | | 26,71 € | |

Montante: 15250,00 € Prazo: 72 Meses Mensalidade: 312,13 €

TAN: 16,10 % TAEJ: 12,0 %

[Iniciar Proposta](#)

Gratuito Comercial



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES | SIMULAÇÃO

COMO COMPARAR SIMULAÇÕES:

Uma das novidades da aplicação é o permitir comparar duas simulações em simultâneo.

+ Comparar Simulação

Permite efetuar uma nova simulação para comparar com a anterior. É possível alterar o Ano, o Prazo, os Serviços Adicionais ou a Rentabilidade.

Simular Proposta

Surgem no ecrã as duas propostas para comparar todas as condições.

 Novo Simulação +33 

1 Simulação **2** Titulares **3** Resultado

SERVIÇOS ADICIONAIS

Comissão de Abertura + ISUC Financiado Não Financiado

Despesas de Transferência - Conservatória Financiado Não Financiado

Seguro Vida Sem Seguro 1 Pessoa 2 Pessoas

Seguro Vida + Sem Seguro 1 Pessoa 2 Pessoas

Seguro Automóvel Sem Seguro Resp. Civil DANOS PROPRIOS

 Comparar Simulação

or Comercial



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES | SIMULAÇÃO

SERVIÇOS ADICIONAIS

Comissão de Abertura e ISUC

- Financiado
- Não Financiado
 - Fatura
 - Cliente (Abertura)
 - Parceiro

NEW

Seguro Vida Seguro Vida +

Informação:

Serviços adicionais se “Não Financiado” apresenta opções.

Condições Legais

| | | |
|---|---------------------------------|--|
| TAN 4,612 % | TAEG 7,9 % | MTIC 19737,57 € |
| Regime Legal Regime Dec Lei 133/2009 | | |
| Última Prestação 432,93 € | ISUC 425,01 € | Comissão. Proc. Prestação 3,50000 € |
| Comissão Abertura 250,0 € | Seguro Crédito 1833,90 € | |
| Transf. Propriedade Auto 200,00000 € | Serviço Ext. Reserva 30,75 € | Loc.Pag. Com. Abertura Financiado |
| Montante 17708,91 € | Nº Prestações 49 | Prestação 402,18 € |
| TAN 4,612 % | TAEG 7,9 % | |

Iniciar Proposta

Comparar Simulação

Cofidis | | **Novas Simulação** | **577**

1 Simulação > Titulares > Resultado

Sem Seguro Resp. Civ. DANOS PROPRIOS

Dados Adicionais

Classificação Tipo de Simulação Pretendida

Rendibilidade Pretendida

Condições Legais

TAN
5,25 %

Regime Legal
Regime Dec Lei 133/2009

Última Prestação
335,31 €

Comissão Abertura
250,00 €

Guardar

Nome Completo

NIF

Confirmar

Comparar Simulação



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES

| REGISTO DE UMA PROPOSTA

COMO CARREGAR UMA PROPOSTA?

Todo o processo de registo de proposta é idêntico ao anterior.

Para se iniciar uma proposta e avançar com o carregamento, basta clicar no **botão “Iniciar Proposta”**.

Iniciar Proposta - avançar com o carregamento.

Guardar - é necessário ter o nome do cliente.

Imprimir - permite imprimir uma simulação e a respetiva Ficha de Informação Normalizada Europeia (FINE).

Enviar Email - permite enviar por email a simulação e a respetiva FINE.



[Nova Simulação](#) +99

Simulação guardada com sucesso.

Entrada > Propostas > Nova Proposta

Nova Proposta

Dados Pessoais 1º Titular

IDENTIFICAÇÃO

NEF: [Ler CC](#)

Documento de identificação: N.º Documento: Validade:

Auto

| | |
|------------|----------------|
| Montante | N.º Prestações |
| 17708,91 € | 49 |
| Prestação | TAN |
| 402,16 € | 4,612 % |
| TACS | |
| 7,9 % | |

[Ver mais](#)

[Início](#)

[Financiamento](#)

[Lista de Propostas](#)

[Lista de Simulações](#)

[Documentos](#)

[Parceiros](#)

Tem morada fiscal diferente?

CONTACTOS

Email: Telemóvel:

Outro Contacto Telefónico:

Consentimento:
Aceito(amos) receber comunicações comerciais de seguros e outros produtos financeiros em que a Cofidis Intervenha como mediadora.

Sim Não

[Anterior](#) [Avançar](#)

Auto Usado

| | |
|-------------|----------|
| Montante | Prazo |
| 15250,00 € | 96 Meses |
| Mensalidade | TAN |
| 258,96 € | 10,10 % |
| TACS | |
| 11,8000 % | |

[Ver mais](#)

[Editar](#)

Gestor Comercial



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES

| REGISTO DE UMA PROPOSTA

TITULARES

Identificação

Preenche todos os dados de identificação do cliente.

Contactos

- Email
- Telemóvel - obrigatório: fixo ou móvel
- Outro contacto telefónico

Consentimento

Registrar se o titular aceita receber ou não campanhas Cofidis.

Botão “Avançar” - Aguarda validação

Informação:

Preencha sempre o NIF,
mesmo se o carregamento
dos dados for feito pelo
leitor de CC.

Cofidis

Procurar propostas...

Nova Simulação

+33

Simulação 2 Titulares 3 Dados Veículo 4 Resultado

Última atualização 25 Out (2 semanas atrás) REGISTADO

1º Titular 2º Titular

DADOS PROFISSIONAIS

Setor Profissional: Privado

Profissão: Reformados

Total de rendimentos mensais: €1.638,50

Auto

| | |
|-----------|---------------|
| Montante | Nº Prestações |
| 5481,56 € | 48 |
| Prestação | TAN |
| 132,62 € | 6,11 % |
| TAEJ | |
| 12,3000 % | |

Ver mais

Editar

Cofidis

Procurar propostas...

Nova Simulação

+33

Simulação 2 Titulares 3 Dados Veículo 4 Resultado

Última atualização 25 Out (2 semanas atrás) REGISTADO

1º Titular 2º Titular

Penção: 750,50

Adicionar Rendimento ~

- Abono de Família
- Baixa Maternidade
- Baixa Médica Doença
- Indemnizações Regulares Acidentes de Trabalho
- Outros Rendimentos Comunicados

Total de despesas mensais: €0,00

Auto

| | |
|-----------|---------------|
| Montante | Nº Prestações |
| 5481,56 € | 48 |
| Prestação | TAN |
| 132,62 € | 6,11 % |
| TAEJ | |
| 12,3000 % | |

Ver mais

Editar



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES

| REGISTO DE UMA PROPOSTA

TITULARES

Situação Profissional

O campo da situação profissional mantém-se idêntico ao atual sendo que a ordem dos campos foi alterada e foram introduzidas algumas opções para facilitar o preenchimento.

Rendimentos

Todos os campos de rendimentos são idênticos.

A novidade:

- Foi adicionada uma dropbox dos rendimentos **NEW**

O total de rendimentos mensais é preenchido automaticamente.

Despesas



[Nova Simulação](#) 9:22

Simulação 2 Titulares 3 Dados Veículo 4 Resultado última atualização 25 Out (2 semanas atrás) [REGISTRADO](#)

1º Titular 2º Titular

BANCO

IBAN Nome do Banco

Dia do Vencimento

2º Titular - CARLOS SEGUNDO TITULAR Eliminar Expandir

[Anterior](#) [Adicionar Titular](#) [Adicionar Feador](#) [Seguinte](#)

Auto

| | |
|-----------|---------------|
| Montante | Nº Prestações |
| 5481,56 € | 48 |
| Prestação | TARJ |
| 132,62 € | 6,11 % |
| TAEF | |
| 12,3000 % | |

[Ver mais](#) [Editar](#)

Gestor Comercial 



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES

| REGISTO DE UMA PROPOSTA

BANCO/ FIADORES

IBAN

Campo obrigatório

Dia do Vencimento

Tem uma dropdown com as datas de vencimento possíveis (1,5,10, 25).

Botão “Seguinte” - passa para Dados Veículo

Botão “Adicionar Titular” - Se a proposta tiver mais do que um titular, é necessário identificar se o titular é Particular ou Empresário em Nome Individual (ENI). Adicionar os dados da mesma maneira que indicado anteriormente.

NEW

Fiadores

Botão “Adicionar Fiador” - Caso a proposta tenha fiador(es) para adicionar, é necessário identificar se o fiador é Particular ou ENI.

O registo é feito como o do titular, com exceção:

- Grau de relação com o cliente
- País
- Usar morada do 1º titular - caso seja a mesma morada

Pesquisar propostas...Nova Simulação+33👤▼

✓ Simulação ✓ Titulares 3 Dados Veículo 4 ResultadoÚltima atualização 25 Out (2 semanas atrás) REGISTADO🔍

Dados do Bem

Fechar ▲

Pretende Inserir Matrícula?

Sim Não

Ano do Veículo

Mês do Veículo

Estado do Bem

Novo Usado

Nº Chassi / Nº Serie

Veículo é Importado?

Marca

Modelo

Versão

Combustível

CV

KW

Cor do Veículo

Cilindrada

Nº de Portas

Nº de Lugares

Auto

| | |
|-----------|---------------|
| Montante | Nº Prestações |
| 5481,56 € | 48 |
| Prestação | TAN |
| 132,62 € | 6,11 % |
| TAEG | |
| 12,3000 % | |

Ver mais

🔍🏠📁📄📅📊📧🚗📄⚙️Gestor Comercial👤🔧🪟📄⚙️



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES

| REGISTO DE UMA PROPOSTA

DADOS DO BEM

Matrícula

Se o sistema preencher os dados através da matrícula confirmar as características do veículo e preencher os campos sugeridos:

- Chassi (facultativo)
- Cor (facultativo)
- Cilindrada

Se o sistema não preencher os dados através da matrícula ou se a mesma não existir, preencher manualmente todos os campos.

Botão “Submeter” - Efetua o registo da proposta e obtemos a decisão da mesma:

- Registada
- Em Estudo
- Aprovada
- Recusada

Nova Simulação🔔👤⌵

MENU

- Início
- Financiamento
 - Lista de Propostas
 - Lista de Simulações
- Indicadores
- Documentos
- Transf. Propriedade
- Parcelos
- Faturação
- Gestão

✓ Simulação ✓ Titulares ✓ Fiadores ✓ Dados Veículo **5** Resultado última atualização 10:27 (ainda agray) **RE-GASTADO**

Entrada > Propostas > Proposta > Particular

Proposta para Particular

Resumo Fechar

| | | |
|----------------|-------------------|---------------------|
| Nº da Proposta | Estado | Última actualização |
| 0063880_19V2 | REGISTRADO | 2019-07-06 10:27:36 |

✓ **Proposta Registrada**

O seu pedido foi registado com o número 0063880_19V2 e encontra-se no estado **Aprovada**

| | | |
|--------------|---------------------------|-------------------|
| 1ª Prestação | TAN | TAEG |
| 530,2 € | 6,398 % | 8,5 % |
| MTIC | Regime Legal | Última Prestação |
| 39495,39 € | Regime Dec.Lei 133/2009 | 578,87 € |
| ISUC | Comissão. Proc. Prestação | Comissão Abertura |
| 753,69 € | 3,02000 € | 250,0 € |



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES

| RESULTADO - DECISÃO
DA PROPOSTA

RESULTADO DECISÃO DA PROPOSTA

Após o registo de todos os dados é possível obter a decisão da proposta inserida:

Recusada

Em Análise / Estudo

Aprovada

- Ocorre a emissão do contrato e FINE

Coficids

Novo Simulação

Simulação Titulares Dados Veículo **4** Resultado

última atualização 8 Jul **APROVADO COM RESERVA**

Resumo

Fechar

| | | |
|----------------|-------------------------------------|---------------------|
| Nº da Proposta | Estado | Última actualização |
| 0158573_19V2 | APROVADO COM RESERVA | 2019-07-08 20:05:13 |
| 1º Titular | NIF | Contacto |
| ARIMA TEIXEIRA | 262450224 | 932501243 |
| Produto | Oferta | |
| Credito Auto | A19_P541_P15_DS856_P3.5 (CRD_INDEX) | |
| Montante | Nº Prestações | Prestação |
| 20360,34 € | 20 | 1131,23 € |
| 1ª Prestação | TAN | TAEG |

Ações

| Ação | Descrição | |
|-------------------|---|----------------|
| Imprimir FINE | Impressão da Ficha de Informação Normalizada Europeia | Avançar |
| Imprimir Contrato | Impressão de Contrato | Avançar |
| Assinar Contrato | Assinatura Digital do Contrato | Assinar |
| Enviar Contrato | Envio do contrato para o cliente | Avançar |
| Anexar documentos | Anexar documentos em falta | Anexar |



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES

| RESULTADO - DECISÃO
DA PROPOSTA

PROPOSTA PARA PARTICULAR

Resumo

- Proposta (Nº proposta, estado e última atualização)
- 1º Titular - nome, NIF e contacto
- Produto e Oferta
- Montantes
- Nº e valor Prestação
- Taxas (TAN e TAEG)
- Valor das Comissões
- Valor do ISUC
- Valor dos Seguros mensais

Ações

- **Imprimir FINE** - impressão da Ficha de Informação Normalizada Europeia
- **Anexar Documentos** - anexar documentos em falta

Anexar Documentos

Proposta

Fechar 

| Tipo de Documento | Nome | Estado | Submetido em | |
|---------------------|--|----------|--------------|--|
| Garantias | Reserva de Propriedade | EM FALTA | - |  Anexar |
| Documentos Auto | Documentos viatura / Declaração de características | EM FALTA | - |  Anexar |
| Documentos Contrato | Assinatura do contrato de crédito e Autorização de Débito Direto - ADD SEPA (Assinatura(s) conforme documento identificação) | EM FALTA | - |  Anexar |

Cliente - ARIMA TEIXEIRA

Fechar 

| Tipo de Documento | Nome | Estado | Submetido em |
|-----------------------------|---|--------|--------------|
| Documentos Bancários | Cópia do Comprovativo de IBAN em nome de titular | VÁLIDO | - |
| Documentos de Identificação | Cópia do Cartão de Cidadão dentro do prazo de validade | VÁLIDO | - |
| Documentos de Morada | Cópia do Comprovativo de Morada em nome do Titular | VÁLIDO | - |
| Documentos Rendimentos | Cópia dos Últimos 3 Recibos de Vencimento | VÁLIDO | - |
| Documentos Bancários | Cópia do Comprovativo de IBAN em nome de titular | VÁLIDO | - |



3. FINANCIAMENTO PARTICULARES

| COMO ADICIONAR
DOCUMENTOS ?

ADICIONAR DOCUMENTOS

Anexar Documentos

Permite anexar toda a documentação necessária para a conferência e financiamento do contrato. Devolve a listagem dos documentos necessários para pagamento da proposta.

Proposta

- **Em Falta** - não foi adicionado qualquer documento à proposta
- **Registado** - foi adicionado o documento à proposta

Cliente

Anexar documentos associados ao nome. Cada documento é único por isso deve ser identificado de forma diferenciada. Por exemplo, para o Cartão do Cidadão (CC) colocar:

- CC frente
- CC trás

Fiador - nome do fiador

Informação complementar

Adicionar comentários à proposta registada.



1 Simulação **2** Titulares **3** Resultado

Nova Simulação

Oferta Fechar

| | | |
|--|--|-----------------------------------|
| Cliente | Tipo de Utilização | Finalidade |
| <input type="text" value="Empresa"/> | <input type="text" value="Profissional"/> | <input type="text" value="Auto"/> |
| Bem | Oferta | Tipo de Taxa |
| <input type="text" value="Ligeiro Passageiros"/> | <input type="text" value="CREDITO FIXO 2019"/> | Fixa |
| Ano do Veículo | Estado do Bem | |
| <input type="text" value="2019"/> | <input type="button" value="Novo"/> <input type="button" value="Usado"/> | |



4. FINANCIAMENTO EMPRESAS | SIMULAÇÃO

SIMULAÇÃO

As **simulações para as Empresas**, são similares às dos Clientes Particulares.

O que muda?

Tipo de cliente - **Empresa**
Ao inserir pode colocar sócio/gerente

Cofidis Novo Simulação

MENU

- Início
- Financiamento
- Indicadores
- Documentos
- Transf. Propriedade
- Parcelos
- Faturação
- Gestão

Simulação 2 Titulares 3 Fiadores 4 Contrato 5 Resultado

Dados da Empresa

IDENTIFICAÇÃO

NIPC:

Nome de Empresa:

Tipo de Empresa:

Capital Social:

Data de Constituição:

Áuto

| | |
|------------|----------------|
| Montante: | Nº Prestações: |
| 10865,19 € | 60 |
| Prestação: | 1ª Prestação: |
| 210,27 € | 291,57 € |
| TAN: | TAE: |
| 4,133 % | 6,88 % |

[Ver mais](#)

RENDIMENTOS



4. FINANCIAMENTO EMPRESAS | SIMULAÇÃO

TITULARES

Identificação

- NIPC
- Nome da Empresa
- Tipo de Empresa:
 - Outro
 - Sociedade anónima
 - Sociedade por quotas
- Capital Social
- Data de Constituição

Rendimentos

Preencher / Adicionar Rendimento

- Resultado Líquido Exercício
- Volume Negócios

MENU

- Início
- Financiamento
- Indicadores
- Documentos
- Transf. Propriedade
- Parceiros
- Faturação
- Gestão

- Simulação
- 2** Titulares
- 3 Dados Veículo
- 4 Resultado

SÓCIOS

Tipo de Sócio

NIF

Nome

Tipo de identificação

N° do documento

Participação % de quota da empresa

Adicionar Sócio

| Tipo de Cliente | NIF | Nome | Tipo de identificação | N° do documento | Participação Quota |
|-----------------|-----|------|-----------------------|-----------------|--------------------|
|-----------------|-----|------|-----------------------|-----------------|--------------------|

| | | | | | | |
|------------|-----------|---------------|-------------------|----------|-----|--|
| Particular | 222804661 | ANDRE ALMEIDA | Cartão de Cidadão | 03731751 | 50% | |
|------------|-----------|---------------|-------------------|----------|-----|--|

| | | | | | | |
|------------|-----------|-------------|-------------------|----------|-----|--|
| Particular | 252543874 | ANDRÉ SILVA | Cartão de Cidadão | 23410357 | 50% | |
|------------|-----------|-------------|-------------------|----------|-----|--|

Anterior

Seguinte



4. FINANCIAMENTO

EMPRESAS

| SIMULAÇÃO

TITULARES

Sócios

- **Tipo de Sócio**
 - Empresas
 - ENI
 - Particular
- **NIF**
- **Nome**

Botão “Adicionar Sócio” - Repete os passos anteriores para cada sócio que for necessário adicionar

Botão “Seguinte” - Tudo o resto é igual no preenchimento da proposta de particulares

Cofidis Novo Simulação 🔔 👤

MENU

- Início
- Financiamento
- Indicadores
- Documentos
- Transf. Propriedade
- Parceiros
- Faturação
- Gestão

✓ Simulação
✓ Titulares
3 **Fiadores**
4 Dados Veículo
5 Resultado

1º Fiador

[Eliminar](#) | [Fechar](#) ^

IDENTIFICAÇÃO

NIF

Nome de Empresa

Tipo de Empresa Capital Social Data de Constituição

DADOS DA MORADA

Usar Morada do 1º titular

Código Postal Localidade Postal Regime Fiscal

Auto

| | |
|------------|---------------|
| Montante | Nº Prestações |
| 18676,06 € | 60 |
| Prestação | 1ª Prestação |
| 363,8 € | 361,2 € |
| TAN | TAE |
| 5,784 % | 7,68 % |

[Ver mais](#)

[Editar](#)

BANCO

IBAN Nome do Banco

[Anterior](#) [Adicionar Fiador](#) [Seguinte](#)



4. FINANCIAMENTO EMPRESAS | SIMULAÇÃO

FIADORES

Botão Adicionar Fiador

Os fiadores são registados da mesma maneira que os titulares:

- Particulares
- Empresas
- Sócio existente - devolve os sócios e preenche automaticamente os dados
- ENI's
- Podem ser fiadores empresas

Botão “Seguinte” - caso não exista fiador segue para Dados do Veículo



Cofidis

De pessoas para pessoas