

## **CARTILHA DE SIMULAÇÃO DE OFERTAS**

### **1. Diretrizes para a simulação de ofertas**

O processo de simulação de ofertas consiste em fornecer ao cliente as melhores condições de empréstimos entre as Instituições Financeiras.

É de extrema importância, que os Parceiros e Substabelecidos do Grupo Credfranco realizem através dos sistemas das Instituições Financeiras as simulações de ofertas, de acordo com as exigências de cada uma destas.

Vale dizer, que em 2018 foi publicada a Instrução Normativa nº 100 – IN100, que versa sobre uma série de medidas para a concessão de empréstimos para aposentados e pensionistas, com objetivo de tornar a operação mais segura e combater possíveis fraudes.

Desse modo, no caso de concessão de empréstimos para aposentados e pensionistas é obrigatório que seja realizada a consulta à IN100 antes mesmo de realizar a simulação.

Portanto, a simulação de ofertas além de ser um procedimento obrigatório, também se trata de uma obediência à Autorregulação, com o objetivo de proporcionar as melhores soluções financeiras para o cliente.

### **2. Passo a passo do processo de simulação de ofertas**

Para melhor exemplificar, elaboramos um passo a passo de como realizar as simulações nos sites das Instituições Financeiras:

## **BANCO PAN:**

### **SIMULAÇÃO MARGEM NOVA INSS**

Segue caminho para ser efetuado a simulação MARGEM NOVA

Para as simulações no Banco PAN o cliente deve fazer o aceite a IN100 no link de formalização após a digitação do contrato. Segue passo a passo para a digitação de propostas:

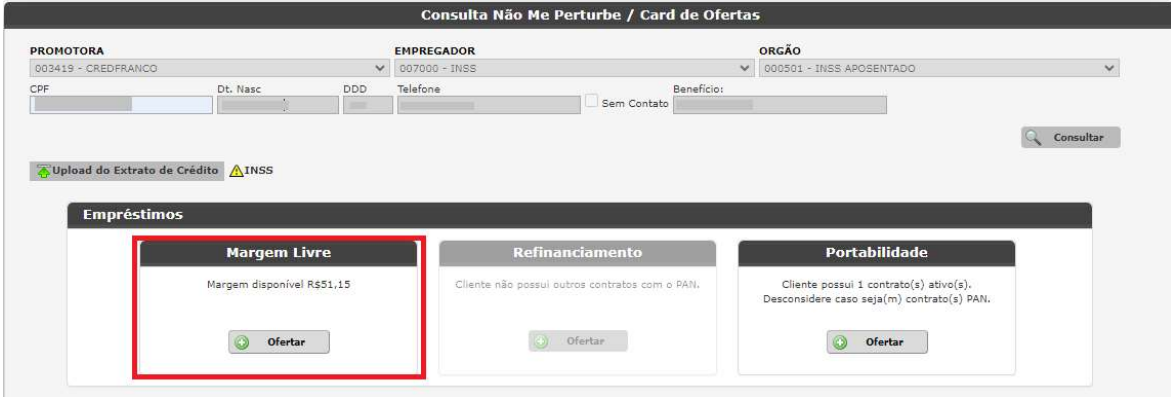
### **CADASTRO – CONSULTA NÃO ME PERTUBE / CARD DE OFERTAS**



É necessário preencher os campos e clicar em CONSULTAR:



O sistema seleciona as ofertas disponíveis, selecione a operação desejada (MARGEM NOVA / REFINANCIAMENTO / PORTABILIDADE / CARTAO) e clicar no OFERTAR:



Após isso, o sistema abre a tela de digitação para preenchimento dos dados da simulação (valor de parcela / prazo) e clique em calcular, após é necessário selecionar a tabela de acordo com o perfil do cliente.

Após os dados da simulação preenchidos será o preenchimento dos dados pessoais do cliente (nome/documentação/endereço/conta de recebimento e liberação)

|                    |                |                |                  |        |          |
|--------------------|----------------|----------------|------------------|--------|----------|
| Margem Disponível: | Renda Líquida: | Valor Parcela: | Valor Simulação: | Prazo: | Calcular |
|                    | 3.550,00       | 250,00         | 0,00             | 096    |          |

| Tabela                              | Descrição Tabela                   | Tx. Jr. a.m. | Vir Parcela | Vir Cliente |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------|-------------|-------------|
| <input type="checkbox"/>            | 702393 INSS_NOV_INVALID_NORMAL     | 1,84         | 250,00      | 10.660,37   |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 701434 INSS_NOV_NORMAL_A           | 1,84         | 250,00      | 10.660,37   |
| <input type="checkbox"/>            | 704237 INSS_AUMENTO_NORMAL         | 1,84         | 250,00      | 10.660,37   |
| <input type="checkbox"/>            | 704241 INSS_AUMENTO_INVALID_NORMAL | 1,84         | 250,00      | 10.660,37   |

| Dados da Operação |  | Valor      |
|-------------------|--|------------|
| 1º Vencimento     |  | 07/04/2026 |
| Valor Parcela     |  | 250,00     |
| Valor Financiado  |  | 10.996,18  |
| Prazo             |  | 096        |
| IOF               |  | 335,81     |
| Taxa Jr. a.m.     |  | 1,84       |
| Taxa CET a.m./a.a |  | 1,94/26,32 |

| Incluir | Despesas / Tarifas | Fin. | Deb. | Valor     |
|---------|--------------------|------|------|-----------|
|         | Vir. IOF           | X    |      | 335,81    |
|         | Liberado           |      |      | 10.660,37 |

Recalcular

### Dados do Cliente

Nome: Nacionalidade: 01 - BRASILEIRA Naturalidade: Estado Civil: Viúvo Email:

Tp.Doc: RG - Registro Geral Nº Documento: 13683983 Dv: Emissor: SSP Dt. Emissão: Analfabeto: Não Definido

CEP: Endereço: R CARLOS MOLTENI Número: Complemento: Bairro: VL AMORIM Cidade: SUZANO UF: SP

Mãe: Pai: ☐ PPE

### Dados do Representante Legal

Representante Legal? Não CPF do Representante: Nome do Representante: Dt. Validade Representante:

### Averbação

Tipo de Benefício: PENSÃO POR MORTE PREVIDENCIÁRIA UF Benefício: SP Recebe Benefício via Cartão Magnético: Não

Banco: Agência: Dv: Descrição Agência: Cidade Agência: UF: Conta: Dv:

### Liberação

Meio de Liberação: LIB PIX CONSIGNADO Tp. Conta: 00 - Não Definido

Banco: Agência: Dv: Descrição Agência: Cidade Agência: UF: Conta: Dv:

## SIMULAÇÃO CRÉDITO PRIVADO (EMPRÉSTIMO CLT)

Para as simulações no Banco PAN de crédito privado o cliente deve fazer o aceite de consulta a carteira de trabalho para retorno de dados. Segue passo a passo:

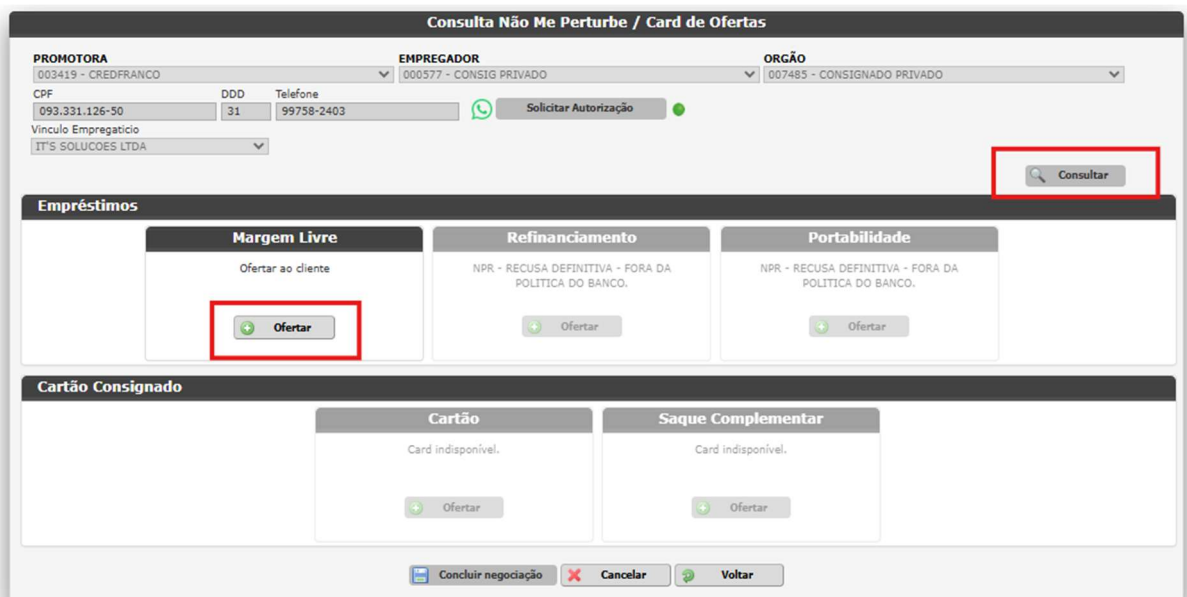
## CADASTRO – CONSULTA NÃO ME PERTUBE / CARD DE OFERTAS



Em seguida insira o empregador “Consig Privado”, CPF , número do celular do cliente e clique em “Solicitar Autorização”



Após autorizado clique em consultar e o será disponibilizado o card disponível MARGEM LIVRE que deve clicar em OFERTAR;



Após irá abrir a simulação com a margem, prazos e tabelas disponíveis, clique em simular e prossiga com os preenchimentos dos dados pessoais e dados bancários do cliente e clique em gravar .

Simulação

Tipo de Operação:  
MARGEM LIVRE

Valor Parcela: 103,00    Valor Solicitado: 0,00    Prazo: 024    **Calcular**

| Tabela                              | Descrição Tabela                          | Tx. Jr. a.m. | Vir Parcela | Vir Cliente |
|-------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 577006 CONSIG PRIVADO NOV NORMAL F 08 24  | 5,71         | 103,00      | 1.142,84    |
| <input type="checkbox"/>            | 577016 CONSIG PRIVADO NOV NORMAL H+ 12 18 | 0,00         | 0,00        | 0,00        |
| <input type="checkbox"/>            | 577017 CONSIG PRIVADO NOV NORMAL H- 18    | 0,00         | 0,00        | 0,00        |
| <input type="checkbox"/>            | 577002 CONSIG PRIVADO NOV NORMAL B 04 36  | 0,00         | 0,00        | 0,00        |
| <input type="checkbox"/>            | 577003 CONSIG PRIVADO NOV NORMAL C 05 30  | 0,00         | 0,00        | 0,00        |
| <input type="checkbox"/>            | 577014 CONSIG PRIVADO NOV NORMAL C 07 11  | 0,00         | 0,00        | 0,00        |
| <input type="checkbox"/>            | 577011 CONSIG PRIVADO NOV NORMAL A+ 6 36  | 0,00         | 0,00        | 0,00        |
| <input type="checkbox"/>            | 577001 CONSIG PRIVADO NOV NORMAL A 06 36  | 0,00         | 0,00        | 0,00        |

Dados da Operação

|                            | Valor           |
|----------------------------|-----------------|
| 1º Vencimento              | 26/05/2026      |
| Valor Parcela              | 103,00          |
| Valor Financiado           | 1.174,08        |
| Prazo                      | 024             |
| IOF                        | 31,24           |
| Taxa Jr. a.m.              | 5,71            |
| Taxa CET a.m./a.a          | 5,95/101,95     |
| Incluir Despesas / Tarifas | Fin. Deb. Valor |
| Vir. IOF                   | X 31,24         |
| Liberado                   | 1.142,84        |

Recalcular

Dados do Cliente

Nome: THASSIA KENIA DE SOUZA PEREIRA  
CEP:    Endereço:    Número:    Complemento:    Bairro:    Cidade:    UF: ND

Vínculo Empregatício

Nome do Empregador: IT'S SOLUCOES LTDA

Liberação

Meio de Liberação: LIB TED CONSIG PRIVADO    Tp. Conta: 00 - Não Definido  
Banco:    Agência:    Dv:    Descrição Agência:    Cidade Agência:    UF:    Conta:    Dv:

Dados do Digitador

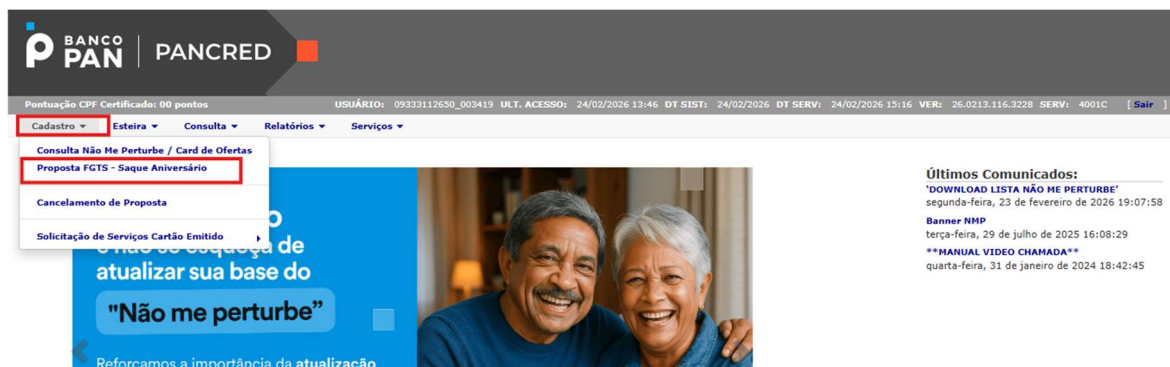
CPF do Vendedor:    Nome do Vendedor:    **Digitador:**    Selecione um(a) Digitador.

Gravar    Cancelar    Voltar

## SIMULAÇÃO FGTS

Para as simulações no Banco PAN de FGTS o cliente deve autorizar o Banco Pan no app FGTS para ter o retorno de consulta do saldo. Após a autorização segue passo a passo da digitação no sistema do banco:

CADASTRO > PROPOSTA FGTS – SAQUE ANIVERSÁRIO



Com a autorização concedida o sistema terá o retorno do saldo disponibilizado pela CEF, selecione as parcelas, preencha os dados pessoais, endereço e dados bancários do cliente e grave a proposta.

## **BANCO C6:**

As digitações no Banco C6 são feitas em um único processo (IN100 e digitação) juntos na mesma etapa. Segue passo a passo de como deve ser efetuado no Banco para consultar a IN100 e simulação de valores.

### **CADASTRO – PROPOSTA CONSIGNADO**



É necessário preencher Tipo de operação (MARGEM NOVA / REFINANCIAMENTO / PORTABILIDADE) o convenio (INSS / SIAPE) no tipo de formalização (a forma PLUS é destinada somente para clientes não assinantes, DIGITAL para demais clientes).

No campo CLIENTE será preenchido os dados solicitados devendo clicar no OBTER MARGEM (esta etapa é a inclusão da consulta da

IN100 para o cliente dar o aceite juntamente com a formalização da proposta).

Preencher todos os dados pessoais do cliente (nome/documentação/endereço):

**Proposta**

PROMOTORA:

000012 - CREDFRANCO

Tipo de Operação:

Proposta Nova

Tipo de Produto:

0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio:

INSS

EMPREGADOR:

000001 - INSS

ORCAO:

000001 - LOJA INSS

FILIAL:

000001 - BANCO C6 CONSIG

REGIONAL:

000002 - MASTER

Tipo de Formalização

☐ Plus
☒ Digital

Subtipo de Formalização:

3 - DW - DIGITAL WEB

**Cliente**

CPF:

Dt. Nasc:

Matricula

Renda Líquida:

Identificador de Margem:

Dados Complementares:

Data Contra Cheque:

Valor da Margem:

Data da Consulta:

Obter Margem

**Dados Pessoais do Cliente**

Nome:

Nacionalidade:

01 - BRASILEIRO

Naturalidade:

Sexo:

Não Selecio

Estado Civil:

Não Selecio

Tp.Doc:

RG - Registro Geral

Nº Documento:

Dv:

Emissor:

UF:

ND

Dt. Emissão:

Mãe

Pai:

DDD: Tel. Resid:

DDD: Celular:

DDD: Tel. Recado:

Email:

Pessoa Politicamente Exposta(PPE):

Não

**Dados do Endereço do Cliente**

CEP:

Endereço:

Número:

Complemento:

Bairro:

Cidade:

UF:

ND

Após o preenchimento dos dados, a tela segue para o preenchimento dos dados da simulação (valor de parcela/prazo) e calcula, após selecionar a tabela de acordo com o perfil do cliente.

**Dados da Simulação**

Meio de Liberação:

LIB DE CRÉDITO 2.0

Dt. Lib.:

25/02/2026

Prazo:

096

Vlr. Parcela:

200,00

Vlr. Solicitado:

0,00

Calcular

**Condição Escolhida**

| Tabela                              | Descrição Tabela                    | Tx. J. a.m. | Vlr Parc | Vlr Sol  | Vlr Cli  |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------|----------|----------|----------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 10180 INSS ML Normal - Web          | 1,8500      | 200,00   | 8.539,05 | 8.539,05 |
| <input type="checkbox"/>            | 210199 INSS ML Normal - Web Invalid | 1,8500      | 200,00   | 8.539,05 | 8.539,05 |
| <input type="checkbox"/>            | 210190 INSS ML Flex 1 - Web         | 1,8300      | 200,00   | 8.599,22 | 8.599,22 |
| <input type="checkbox"/>            | 210191 INSS ML Flex 2 - Web         | 1,8000      | 200,00   | 8.690,73 | 8.690,73 |

Dados da Operação

Data 1º Vencimento

07/04/2026

Valor Cliente

8.539,05

Valor Parcela

200,00

Valor Financiada

8.807,70

Valor Bruto

19.200,00

Qtde. Parcela

096

Taxa CL a.m.

1,8500

Taxa CET a.m.

1,94

Taxa CET a.a.

26,32

Despesas / Tarifas

Fin. Incluir

Valor

Vlr. IOF

X

268,65

Liberado

8.539,05

\*\*Valor Informativo

Recalcular conforme condição

**Dados de Averbação**

Tipo de Benefício

ND

UF Benefício:

Recebe Benefício via Cartão Magnético:

Não

Banco:

Agência:

Dv:

Descrição Agência:

Cidade Agência:

UF:

Conta:

Dv:

Após preenchimento da simulação deverá preencher os dados do benefício (conta de recebimento e liberação) e gravar a digitação.

## **SIMULAÇÃO CRÉDITO PRIVADO (EMPRÉSTIMO CLT)**

Para simulação de propostas de crédito privado no banco C6 clique em **CADASTRO > PROPOSTA**



Na simulação selecione Tipo de Operação (Proposta nova) > Grupo de convenio (Privado) > Tipo de formalização (Digital), e faça o preenchimento com CPF e número de celular do cliente para envio do token de autorização. Depois peça o cliente o token recebido e clique em obter margem.



Após obter a margem preencher os campos ainda não preenchidos para a definição das condições comerciais para este cliente – Prazo, taxa, valor máximo etc.

**Dados Profissionais do Cliente**

Nome da Empresa:   
 CNPJ da Empresa:  Matrícula:  Dt. Admissão:   
 Nat. Ocupação:  Profissão:  Número da Oferta:  Renda Líquida:  Valor da Margem:

**Dados Pessoais do Cliente**

Nome:  Nacionalidade:  Naturalidade:  Sexo:  Estado Civil:   
 Tp.Doc:  Nº Documento:  Dv:  Emissor:  UF:  Dt. Emissão:   
 Mãe:  Pai:   
 DDD: Tel. Resid:  DDD: Celular:  DDD: Tel. Recado:  Email:  Pessoa Politicamente Exposta(PPE):

**Dados do Endereço do Cliente**

CEP:  Endereço:  Número:  Complemento:  Bairro:  Cidade:  UF:   
 Res. Atual:  Anos:  Res. Ant.:  Anos:  Meses:  Meses:

Nos Dados da Simulação, a tabela será disponibilizada com as taxas disponíveis ao cliente.

**Dados da Simulação**

Meio de Liberação:  Dt. Lib.:  Prazo:  Vlr. Parcela:  Vlr. Solicitado:

**Condição Escolhida**

Não existem dados para exibição

| Dados da Operação  | Valor  |
|--------------------|--------|
| Data 1º Vencimento |        |
| Valor Cliente      | 0,00   |
| Valor Parcela      | 0,00   |
| Valor Financiado   | 0,00   |
| Valor Bruto        | 0,00   |
| Qtde. Parcela      | 0      |
| Taxa CL a.m.       | 0,0000 |
| Taxa CET a.m.      | 0,00   |
| Taxa CET a.a.      | 0,00   |

\*\*Valor Informativo

Preencha os dados bancários, CPF do agente e grave a proposta

**Meio de Liberação do Cliente**

Meio de Liberação:  Tp. Conta:   
 Banco:  Agência:  Dv:  Descrição Agência:  Cidade Agência:  UF:  Conta:  Dv:   
☐ Copiar dados bancários da liberação para débito em conta

**Informações importantes da Digitação**

CPF AGENTE:  Nome AGENTE:  DIGITADOR:

## SIMULAÇÃO FGTS

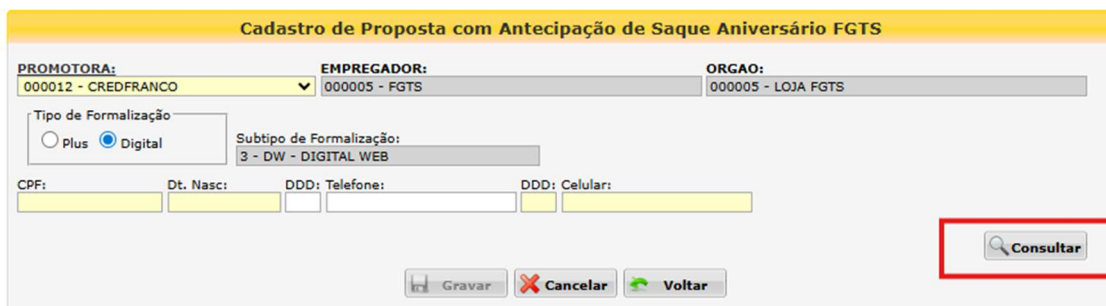
Para simulação de FGTS o cliente deve autorizar o BANCO C6 CONISGNADO a consultar o saldo no app do FGTS.

Na tela inicial clique CADASTRO > PROPOSTA FGTS SAQUE ANIVERSÁRIO

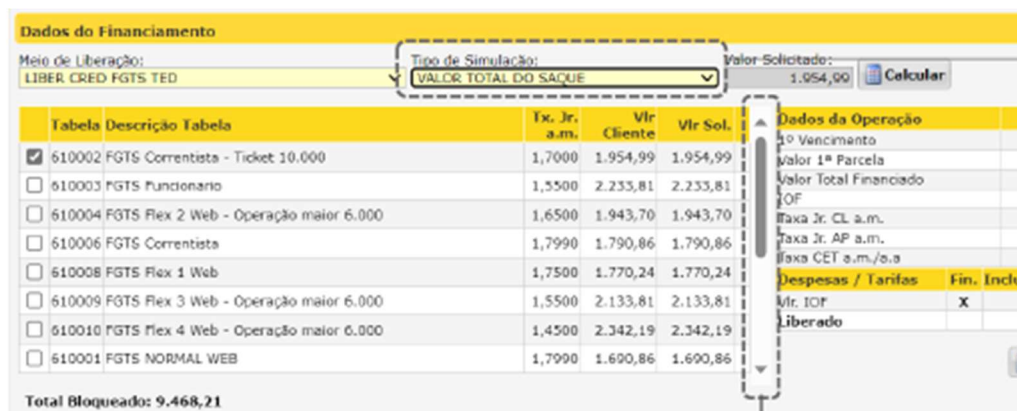


Tipo de **FORMALIZAÇÃO** Selecione o tipo de formalização “Digital”, pois somente esse tipo estará habilitado para o produto FGTS > Preencha os dados do cliente: CPF, Dt. Nasc (Data de Nascimento), Telefone e Celular.

Clique no botão **Consultar** para realizar a consulta do valor de saque aniversário disponível para o cliente.



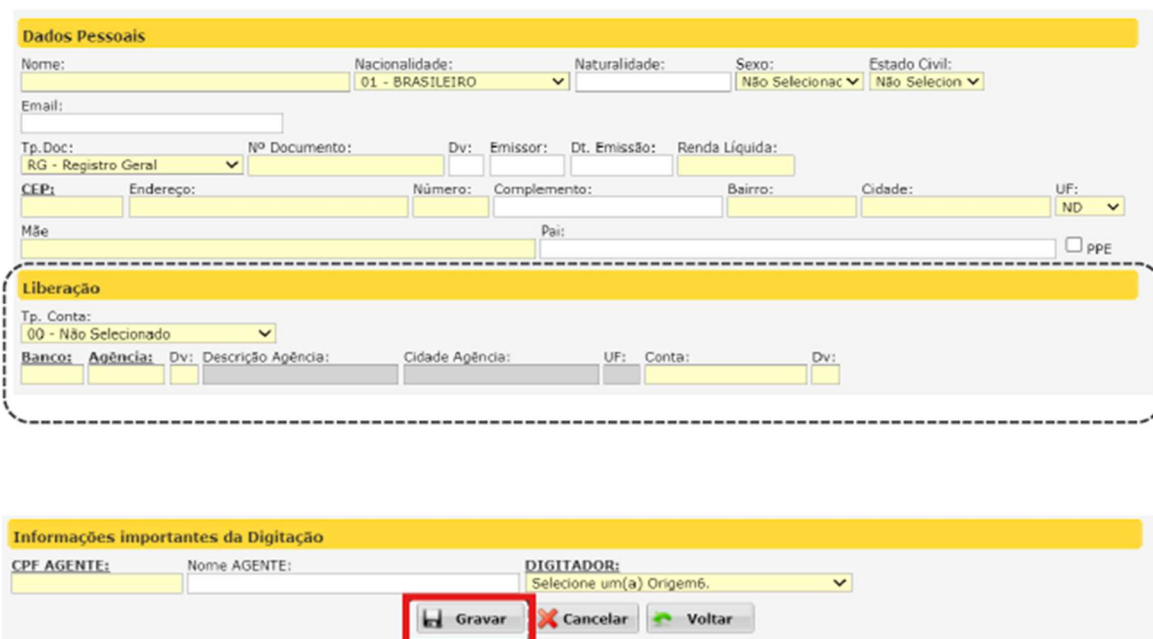
Com saldo retornado, selecione a tabela



| Tabela                              | Descrição Tabela                              | Tx. Jr. a.m. | Vlr. Cliente | Vlr. Sol. |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|--------------|-----------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 610002 FGTS Correntista - Ticket 10.000       | 1,7000       | 1.954,99     | 1.954,99  |
| <input type="checkbox"/>            | 610003 FGTS Funcionario                       | 1,5500       | 2.233,81     | 2.233,81  |
| <input type="checkbox"/>            | 610004 FGTS Flex 2 Web - Operação maior 6.000 | 1,6500       | 1.943,70     | 1.943,70  |
| <input type="checkbox"/>            | 610006 FGTS Correntista                       | 1,7990       | 1.790,86     | 1.790,86  |
| <input type="checkbox"/>            | 610008 FGTS Flex 1 Web                        | 1,7500       | 1.770,24     | 1.770,24  |
| <input type="checkbox"/>            | 610009 FGTS Flex 3 Web - Operação maior 6.000 | 1,5500       | 2.133,81     | 2.133,81  |
| <input type="checkbox"/>            | 610010 FGTS Flex 4 Web - Operação maior 6.000 | 1,4500       | 2.342,19     | 2.342,19  |
| <input type="checkbox"/>            | 610001 FGTS NORMAL WEB                        | 1,7990       | 1.690,86     | 1.690,86  |

Total Bloqueado: 9.468,21

Preencha os dados pessoais e dados bancários do cliente, CPF do agente e grave a proposta



**Dados Pessoais**

Nome: \_\_\_\_\_ Nacionalidade: 01 - BRASILEIRO Naturalidade: \_\_\_\_\_ Sexo: Não Selecionado Estado Civil: Não Selecionado

Email: \_\_\_\_\_

Tp. Doc: RG - Registro Geral Nº Documento: \_\_\_\_\_ Dv: \_\_\_\_\_ Emissor: \_\_\_\_\_ Dt. Emissão: \_\_\_\_\_ Renda Líquida: \_\_\_\_\_

CEP: \_\_\_\_\_ Endereço: \_\_\_\_\_ Número: \_\_\_\_\_ Complemento: \_\_\_\_\_ Bairro: \_\_\_\_\_ Cidade: \_\_\_\_\_ UF: ND

Mãe: \_\_\_\_\_ Pai: \_\_\_\_\_ ☐ PPE

**Liberação**

Tp. Conta: 00 - Não Selecionado

Banco: \_\_\_\_\_ Agência: \_\_\_\_\_ Dv: \_\_\_\_\_ Descrição Agência: \_\_\_\_\_ Cidade Agência: \_\_\_\_\_ UF: \_\_\_\_\_ Conta: \_\_\_\_\_ Dv: \_\_\_\_\_

**Informações importantes da Digitação**

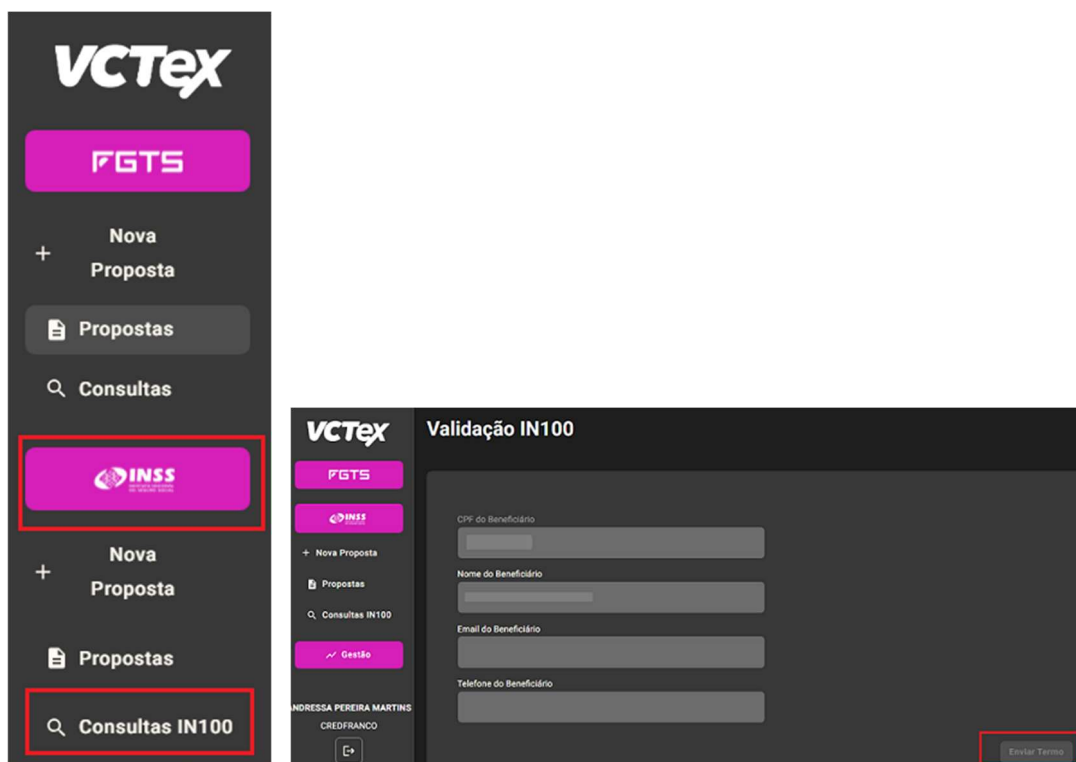
CPF AGENTE: \_\_\_\_\_ Nome AGENTE: \_\_\_\_\_ DIGITADOR: Seleccione um(a) Origem6.

## **BANCO VCTEX**

Para realizar as digitações no Banco é necessário efetuar a IN100 antes de prosseguir com a simulação.

Segue caminho para ser efetuado no Banco para consultar a IN100 e simulação de valores.

CLIQUE NO BOTÃO INSS > CONSULTA IN100 > PREENCHA OS DADOS E ENVIE O TERMO



Após a IN100 autorizada pelo cliente o sistema buscará todas as informações do benefício e para seguir com a proposta clique em simular:



Quando clicar em SIMULAR o Banco abrirá uma tela onde consta os prazos disponíveis e valores liberados para o cliente, estando de acordo clique em digitar proposta e faça o preenchimento dos dados que não

foram preenchidos pela busca da IN100 (documentos e endereço) clique em formalizar proposta.



**Seleção a Tabela INSS**  
Tabela INSS Exponencial TX 1,80

**Seleção o Seguro**  
Seguro Hot

**CPF do Cliente**

**Prazo**  
96 meses

**Valor da Parcela**  
R\$ 37,10

**Simular**

**Valor liberado:**  
**R\$ 1.259,74**

|               |                |
|---------------|----------------|
| Prazo         | IOF            |
| 96 meses      | R\$ 55,12      |
| CET           | Valor Contrato |
| 36,55% a.a.   | R\$ 1.643,58   |
| Taxa de Juros | Seguro         |
| 1,8% a.m.     | R\$ 328,72     |

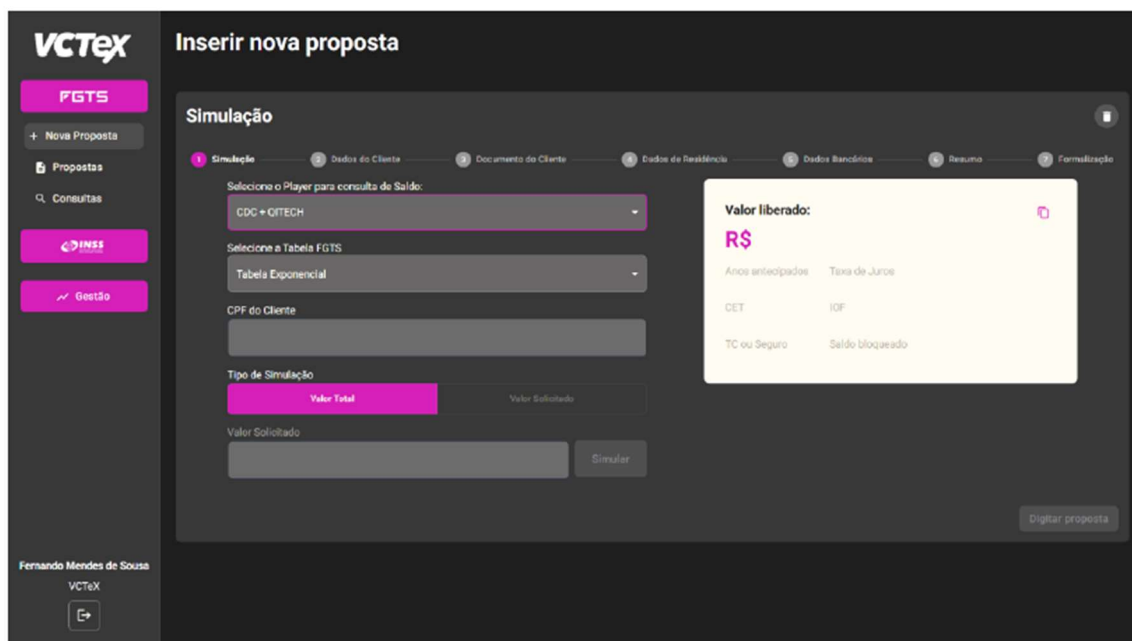
**Digitar proposta**

## SIMULAÇÃO FGTS

Ao acessar a plataforma VCTeX localize no menu lateral, a esquerda da tela, a opção **Nova Proposta**.

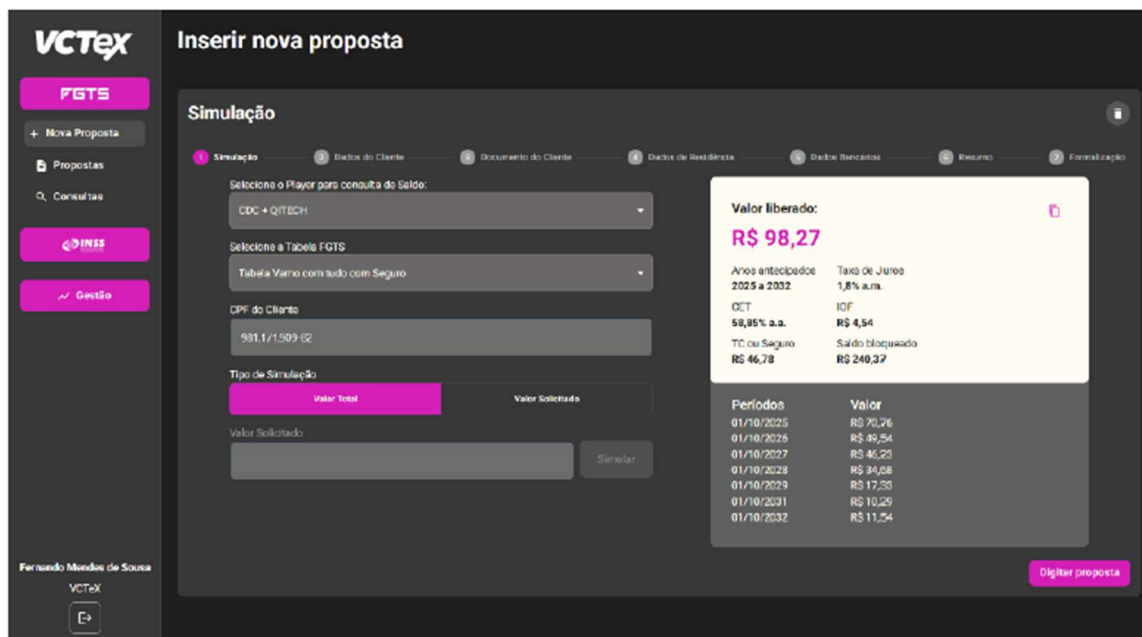
Cliente precisa autorizar a **QI SOCIEDADE DE CRÉDITO** e **CDC SOCIEDADE DE CRÉDITO**, quando quer ter um retorno rápido do saldo, e selecionar a opção CDC + QITECH, ou apenas o banco **QI SOCIEDADE DE CRÉDITO** para consultar seu saldo no FGTS somente pela QI.

Na simulação insira o CPF do cliente irá subir uma nova janela e clique em aguardar



Consultas que retornarem o saldo terão o status de consulta concluída, e o botão Simular estará ativo para você ver o saldo disponível do cliente.

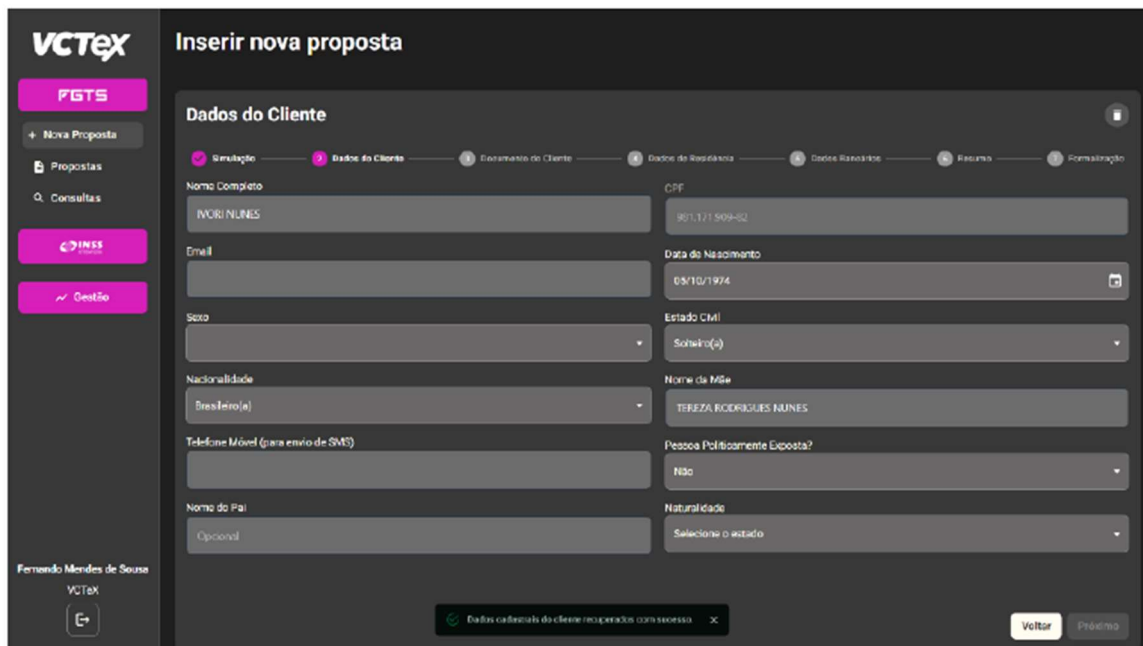
Caso de retorno positivo do saldo: Caso o retorno de saldo seja positivo, aparecerá em tela o valor liberado para o cliente, selecione a tabela e clique em digitar proposta



| Anos antecipados | Taxa de Juros   |
|------------------|-----------------|
| 2025 a 2032      | 1,8% a.m.       |
| CET              | IDF             |
| 58,85% a.a.      | R\$ 4,54        |
| TC ou Seguro     | Saldo bloqueado |
| R\$ 46,78        | R\$ 240,37      |

| Períodos   | Valor     |
|------------|-----------|
| 01/10/2025 | R\$ 70,76 |
| 01/10/2026 | R\$ 49,54 |
| 01/10/2027 | R\$ 46,23 |
| 01/10/2028 | R\$ 34,08 |
| 01/10/2029 | R\$ 17,33 |
| 01/10/2031 | R\$ 10,29 |
| 01/10/2032 | R\$ 11,54 |

Preencha os dados pessoais do cliente, endereço e dados bancários e clique em **FORMALIZAR PROPOSTA**

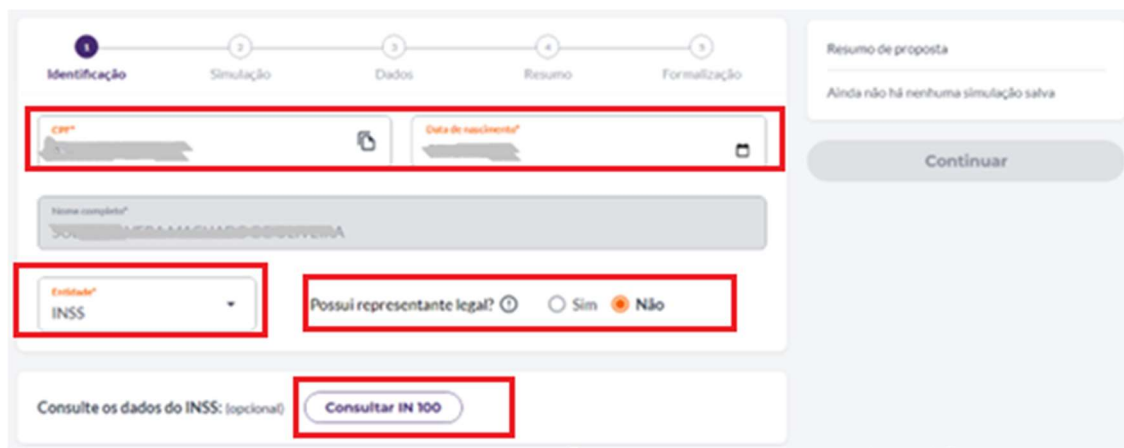


## **BANCO BMG**

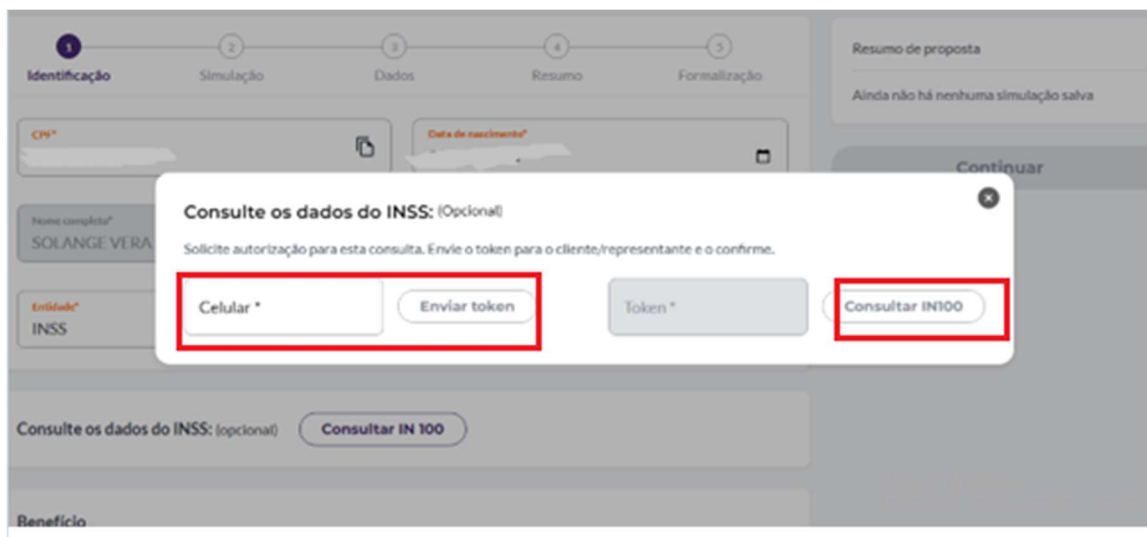
Para as simulações no Banco BMG é necessário efetuar a IN100 antes de prosseguir com a simulação - CONSULTA IN100.

Segue abaixo o passo a passo a ser efetuado no Banco para consultar e autorizar a IN100.

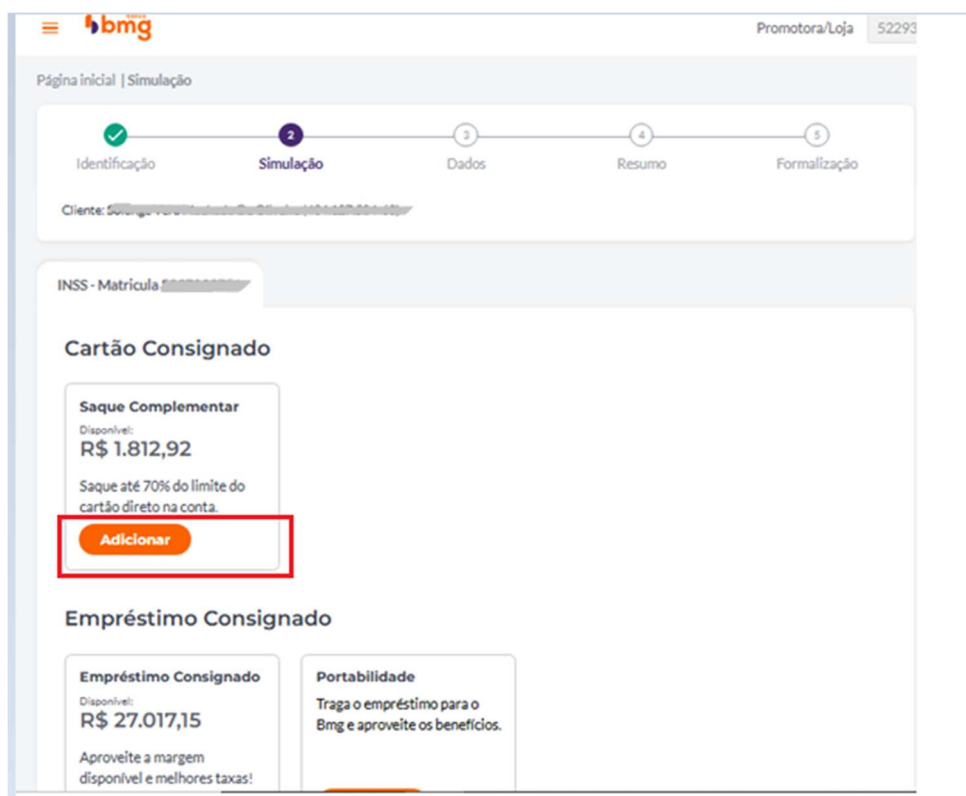
Preencha os campos de CPF, data de nascimento, entidade e se possui representante legal em seguida clique “consultar IN100”

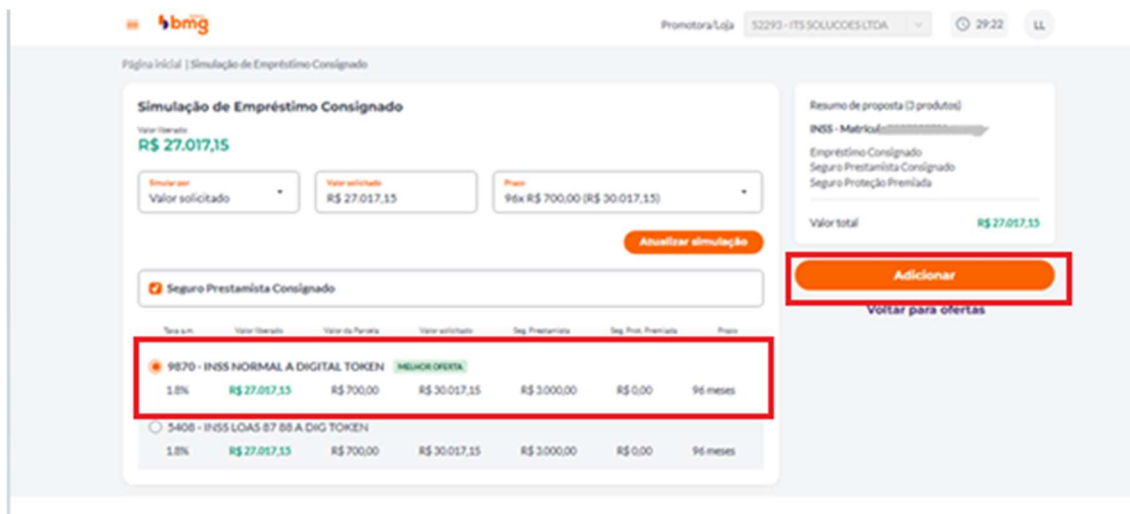


Em seguida após inserir o telefone do cliente será enviado o token de validação por SMS que deverá ser inserido no campo abaixo que após a validação será autorizado e seguirá para a simulação dos produtos disponíveis.



Selecione o produto que deseja ofertar e clique em adicionar > selecione a tabela> Adicionar>preencha os dados do cliente > gerar proposta.





Página Inicial | Simulação de Empréstimo Consignado

Simulação de Empréstimo Consignado

Valor total: **R\$ 27.017,15**

Simular por: Valor solicitado: R\$ 27.017,15 | Prazo: 96x R\$ 700,00 (R\$ 30.017,15)

**Atualizar simulação**

☒ Seguro Prestamista Consignado

| Taxa e m.                                               | Valor Simulado | Valor da Parcela | Valor solicitado | Seg. Prestamista | Seg. Prot. Premiada | Prazo    |          |
|---------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|----------|----------|
| 9870 - INSS NORMAL A DIGITAL TOKEN <b>MELHOR OFERTA</b> | 1.8%           | R\$ 27.017,15    | R\$ 700,00       | R\$ 30.017,15    | R\$ 3.000,00        | R\$ 0,00 | 96 meses |
| 5408 - INSS LOAS 87 88 A DIG TOKEN                      | 1.8%           | R\$ 27.017,15    | R\$ 700,00       | R\$ 30.017,15    | R\$ 3.000,00        | R\$ 0,00 | 96 meses |

**Adicionar**

Voltar para ofertas

Resumo de proposta (3 produtos)

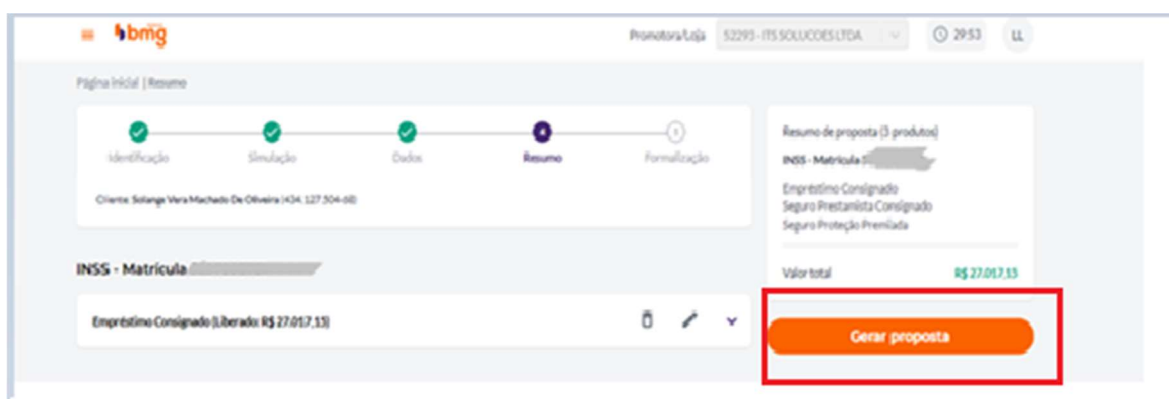
INSS - Matrícula: [REDACTED]

Empréstimo Consignado

Seguro Prestamista Consignado

Seguro Proteção Premiada

Valor total: **R\$ 27.017,15**



Página Inicial | Resumo

Identificação | Simulação | Dados | **Resumo** | Formalização

Cliente: Solange Vera Machado De Oliveira (434.127.304-68)

INSS - Matrícula: [REDACTED]

Empréstimo Consignado (Liberado: R\$ 27.017,15)

**Gerar proposta**

Resumo de proposta (3 produtos)

INSS - Matrícula: [REDACTED]

Empréstimo Consignado

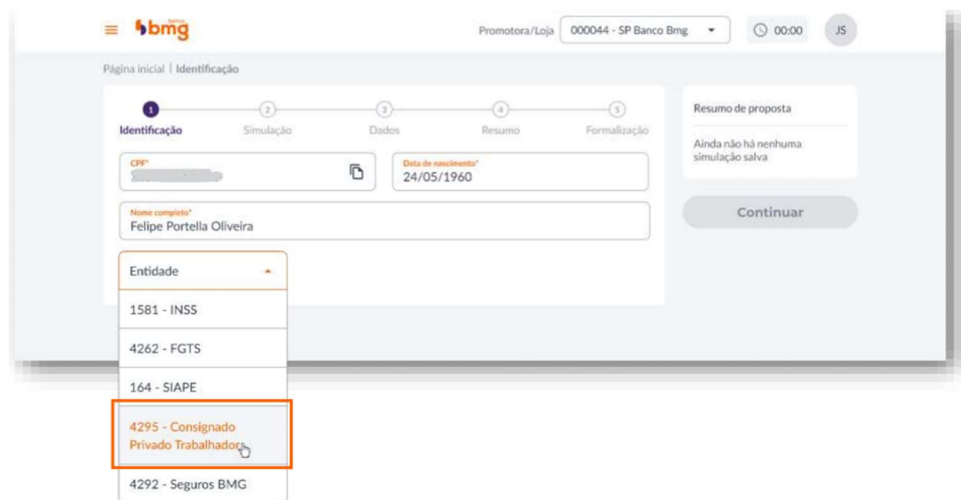
Seguro Prestamista Consignado

Seguro Proteção Premiada

Valor total: **R\$ 27.017,15**

## SIMULAÇÃO CRÉDITO PRIVADO (EMPRÉSTIMO CLT)

Na tela inicial do sistema, digite o número do CPF, data de nascimento, nome completo e selecione a Entidade 4295 – Consignado Privado Trabalhador e clique em Continuar



Página Inicial | Identificação

Identificação | Simulação | Dados | Resumo | Formalização

CPF: [REDACTED] | Data de nascimento: 24/05/1960

Nome completo: Felipe Portella Oliveira

Entidade:

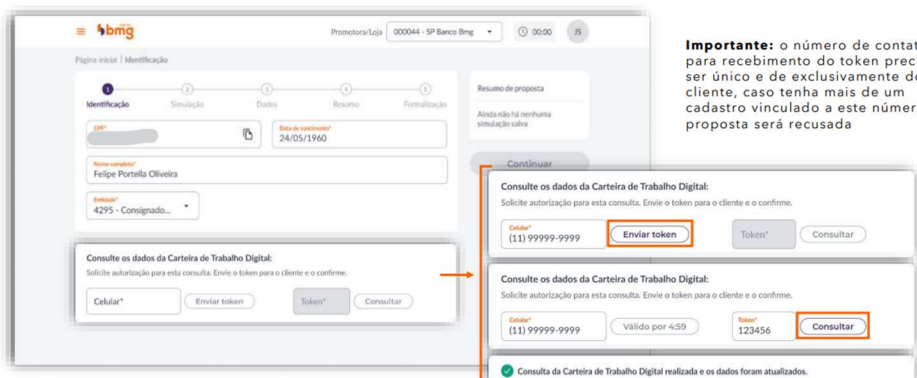
- 1581 - INSS
- 4262 - FGTS
- 164 - SIAPE
- 4295 - Consignado Privado Trabalhador**
- 4292 - Seguros BMG

**Continuar**

Resumo de proposta

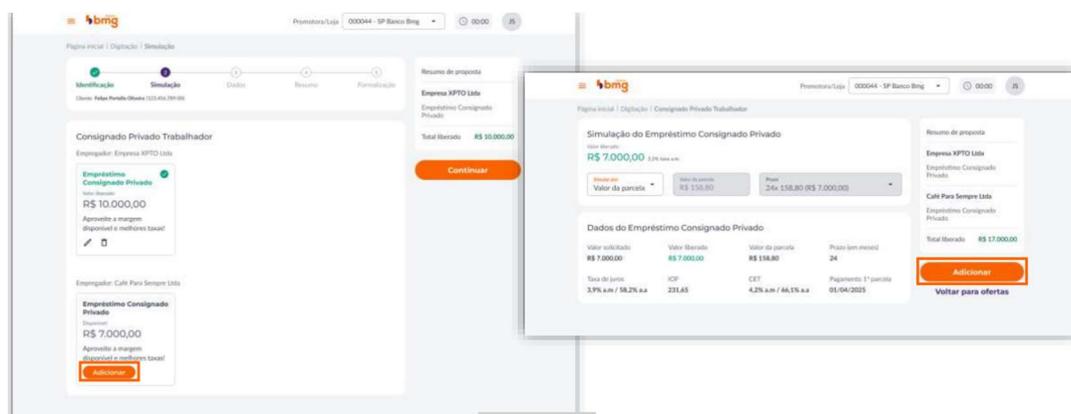
Ainda não há nenhuma simulação salva

Para consultar os dados da Carteira de Trabalho Digital, é necessário autorização do cliente. Preencha o número de celular, clique em "Enviar token", e digite o token recebido pelo cliente para "Consultar"

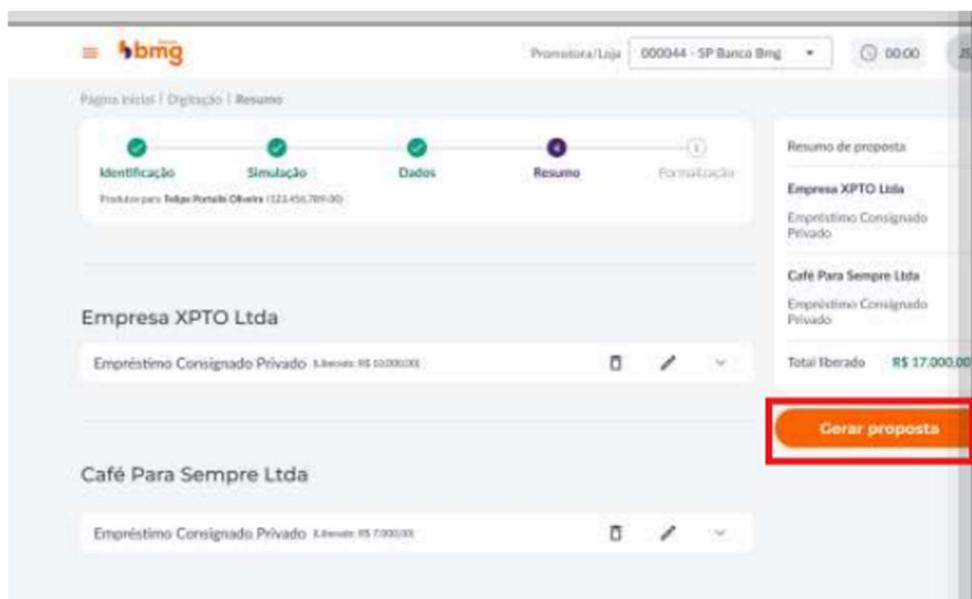


**Importante:** o número de contato para recebimento do token precisa ser único e de exclusivamente do cliente, caso tenha mais de um cadastro vinculado a este número a proposta será recusada

Após autorização do cliente será exibido as ofertas disponíveis que é só clicar em "ADICIONAR"



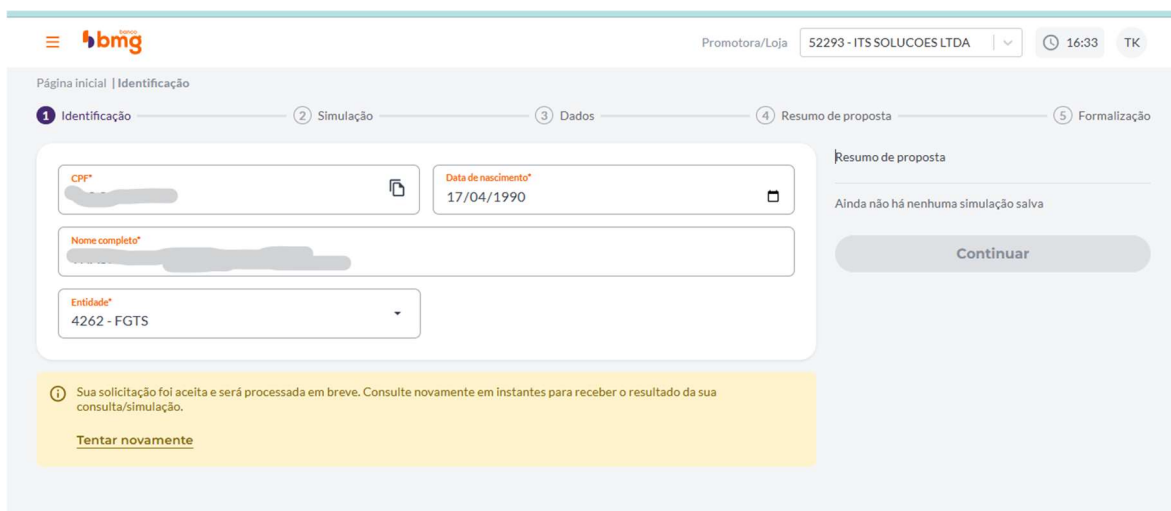
Em seguida preencha os dados pessoais, endereço e dados bancários do cliente e clique em "GERAR PROPOSTA"



## SIMULAÇÃO FGTS

Para simulações de FGTS é necessário que o cliente autoriza a instituição BANCO BMG no app FGTS para realizar consultas.

Na tela inicial insira o CPF, NOME, DATA DE NASCIMENTO E A ENTIDADE 4262 -FGTS para prosseguir com a digitação.



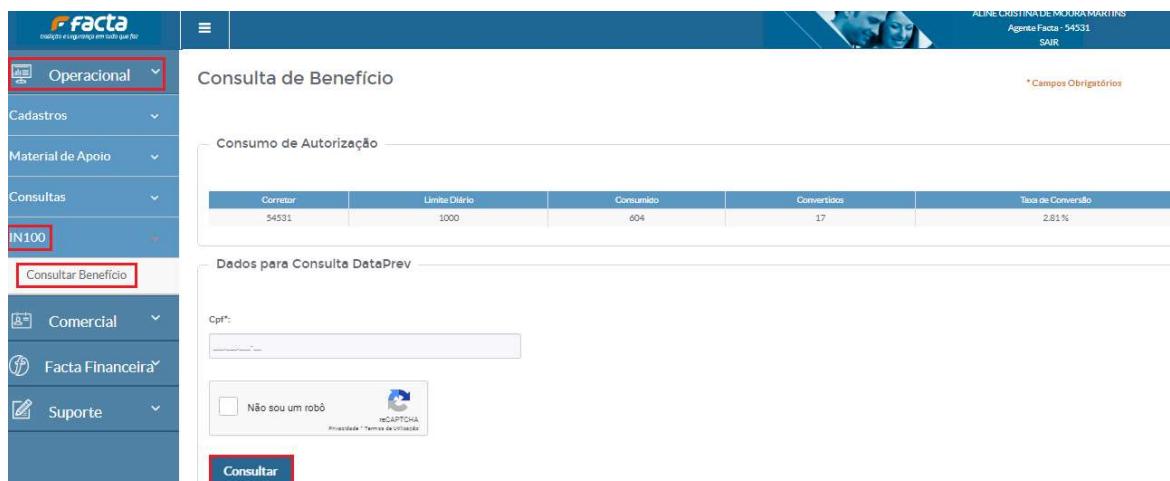
Após o retorno da consulta de saldo, adicione a oferta e em seguida preencha os dados pessoais, endereço e dados bancários e grave a proposta.

## BANCO FACTA

Para as simulações no Banco FACTA é necessário efetuar a IN100 antes de prosseguir com a simulação.

Segue passo a passo a ser efetuado no Banco para consultar e autorizar a IN100.

OPERACIONAL – IN100 – CONSULTAR BENEFÍCIO:

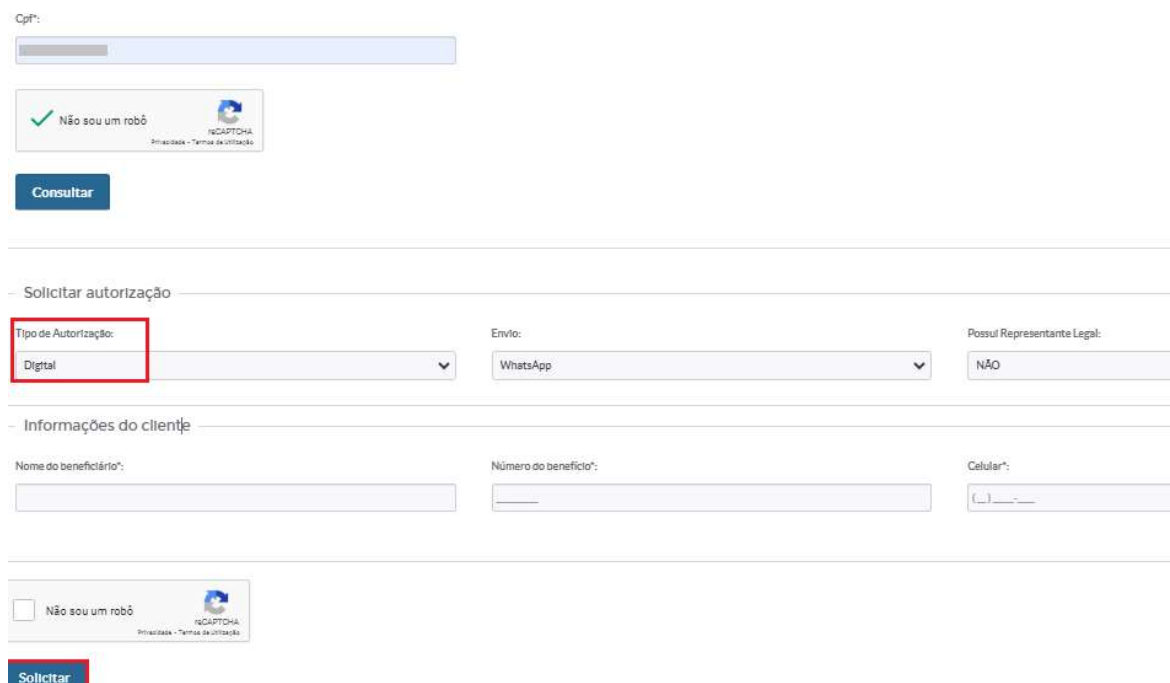


| Corretor | Limite Diário | Consumido | Convertidos | Taxa de Conversão |
|----------|---------------|-----------|-------------|-------------------|
| 54531    | 1000          | 604       | 17          | 2.81%             |

Quando informar o CPF irá constar que o cliente não consta consulta ativa. O Banco abrirá a tela para digitação dos dados para envio da IN100 através de SMS ou WHATSAPP.

O TIPO DE AUTORIZAÇÃO será sempre na forma DIGITAL.

Após solicitar o cliente deverá dar o aceite para validar a consulta IN100:



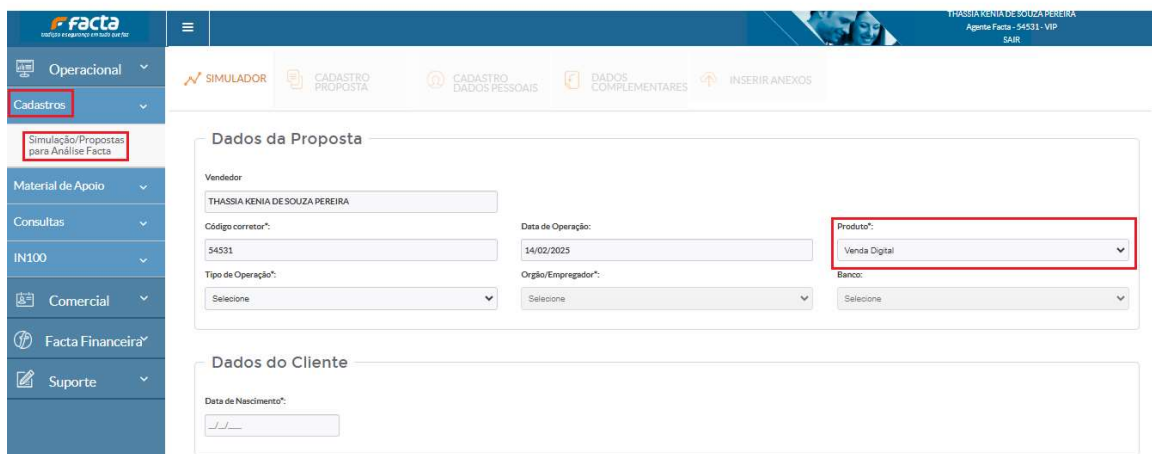
Após a consulta válida, poderá seguir para o processo da simulação.

- SIMULAÇÃO MARGEM NOVA

Segue passo a passo a ser efetuado no Banco para simulação MARGEM NOVA.

OPERACIONAL – SIMULAÇÃO / PROPOSTA PARA ANÁLISE FACTA – PRODUTO (sempre venda digital) – TIPO DE OPERAÇÃO (MARGEM NOVA / REFINANCIAMENTO / CARTÃO).

Preencher o CPF do cliente para prosseguir.



The screenshot shows the Facta system interface. On the left is a sidebar with navigation options: Operacional, Cadastros, Material de Apoio, Consultas, IN100, Comercial, Facta Financeira, and Suporte. The 'Cadastros' menu is expanded, and 'Simulação/Propostas para Análise Facta' is highlighted. The main area displays the 'Dados da Proposta' form. Fields include: Vendedor (THASSIA KENIA DE SOUZA PEREIRA), Código corretor (54531), Data de Operação (14/02/2025), Tipo de Operação (dropdown), Orgão/Empregador (dropdown), Banco (dropdown), and Produto (dropdown, highlighted with a red box and showing 'Venda Digital'). Below this is the 'Dados do Cliente' section with a 'Data de Nascimento' field.

Após o preenchimento do CPF irá solicitar NOME E DATA DE NASCIMENTO. Prosseguindo para o preenchimento da simulação, no campo INFORME O VALOR SOLICITADO (pode ser preenchido com o valor de parcela ou valor solicitado pelo cliente) no campo VALOR SOLICITADO (irá selecionar parcela ou contrato – quando for preenchido valor solicitado) no campo INFORME O PRAZO SOLICITADO (quantidade de parcelas desejada ou poderá deixar em branco que o próprio sistema informar nas tabelas todos os prazos disponíveis para este cliente).

OBS: o campo PESQUISA AVANÇADA – NÃO DEVE SER PREENCHIDO

APÓS PREENCHER OS DADOS DA SIMULAÇÃO deverá clicar no pesquisar onde irá aparecer as tabelas disponíveis:

Dados da Simulação

Informe o Valor Solicitado\*: 200.00

Valor Solicitado\*: Parcela

Informe o Prazo solicitado\*: 96

Tabelas Disponíveis para Operação

OBS.:  
Tabelas sujeitas à alteração sem prévio aviso. Os valores abaixo servem apenas como simulação, sendo confirmados após inclusão da proposta no site do Banco.  
Para ordenar os valores da coluna da tabela abaixo, clicar no respectivo cabeçalho.

Tabela de comissão não disponível.

| Banco            | Tabela                                | Operação     | Prazo | Coefficiente | Valor Seguro (R\$) | Valor do Contrato | Normativas |
|------------------|---------------------------------------|--------------|-------|--------------|--------------------|-------------------|------------|
| FACTA FINANCEIRA | 58017 - INSS NOVO GOLD CLASSIC PN-S   | NOVO DIGITAL | 96    | 0,023167     | 300.00             | 8332.97           | 112272     |
| FACTA FINANCEIRA | 58025 - INSS NOVO GOLD EXCLUSIVE PN-S | NOVO DIGITAL | 96    | 0,023167     | 500.00             | 8132.97           | 112273     |
| FACTA FINANCEIRA | 58293 - INSS NOVO SMART PN-S          | NOVO DIGITAL | 96    | 0,023167     | 0.00               | 8632.97           | 112286     |
| FACTA FINANCEIRA | 57975 - INSS NOVO GOLD SMART PN-S     | NOVO DIGITAL | 96    | 0,025947     | 924.96             | 7708.01           | 112287     |
| FACTA FINANCEIRA | 57983 - INSS NOVO GOLD PLUS PN-S      | NOVO DIGITAL | 96    | 0,028642     | 1.126.04           | 7506.93           | 112288     |
| FACTA FINANCEIRA | 57991 - INSS NOVO GOLD MAX PN-S       | NOVO DIGITAL | 96    | 0,027800     | 1.438.83           | 7194.14           | 112271     |

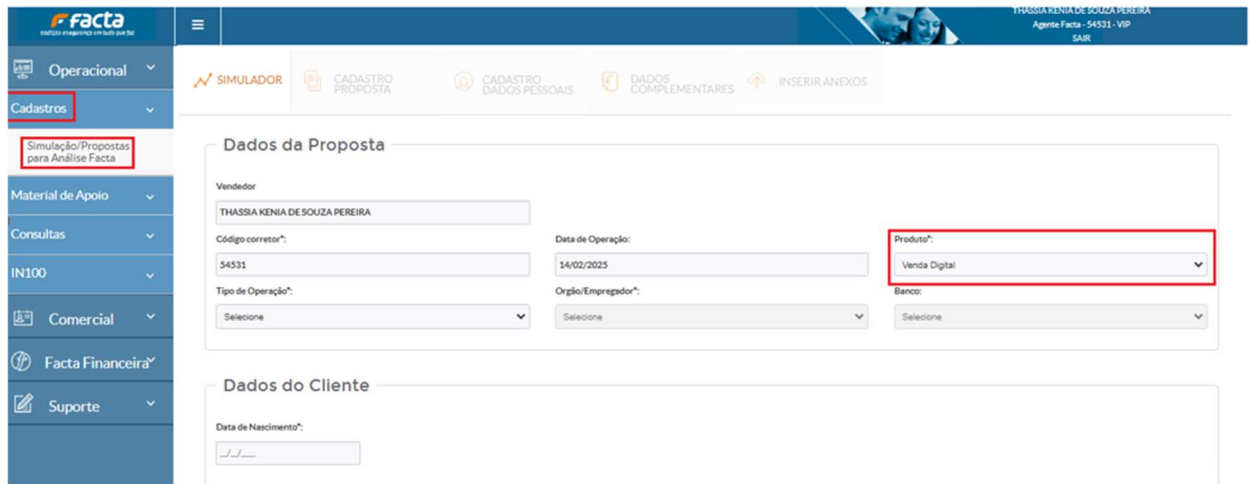
Após selecionar a tabela é necessário prosseguir as etapas onde será preenchimento dos dados pessoais do cliente (nome/documentação/endereço/ conta de recebimento e liberação).

## SIMULAÇÃO FGTS

Para simulação de FGTS o cliente deve autorizar o banco FACTA FINANCEIRA no app FGTS para realizar a consulta de saldo. Após a autorização prossiga com a digitação no sistema do banco.

Segue passo a passo a ser efetuado no Banco para simulação FGTS.

OPERACIONAL– SIMULAÇÃO/PROPOSTA PARA ANÁLISE FACTA  
> PRODUTO (sempre venda digital) – TIPO DE OPERAÇÃO (NOVO DIGITAL) >. EMPREGADOR – FGTS



**Dados da Proposta**

Vendedor: THASSIA KENIA DE SOUZA PEREIRA

Código corretor\*: 54531

Data de Operação: 14/02/2023

Produto\*: **Venda Digital**

Tipo de Operação\*: Seleccione

Orgão/Empregador\*: Seleccione

Banco: Seleccione

**Dados do Cliente**

Data de Nascimento\*:

Preencher o CPF, data de nascimento e nome do cliente para prosseguir. Será feito a consulta de saldo na CEF e em seguida irá disponibilizar valores e tabelas disponíveis a ser selecionada

**Dados do Cliente**

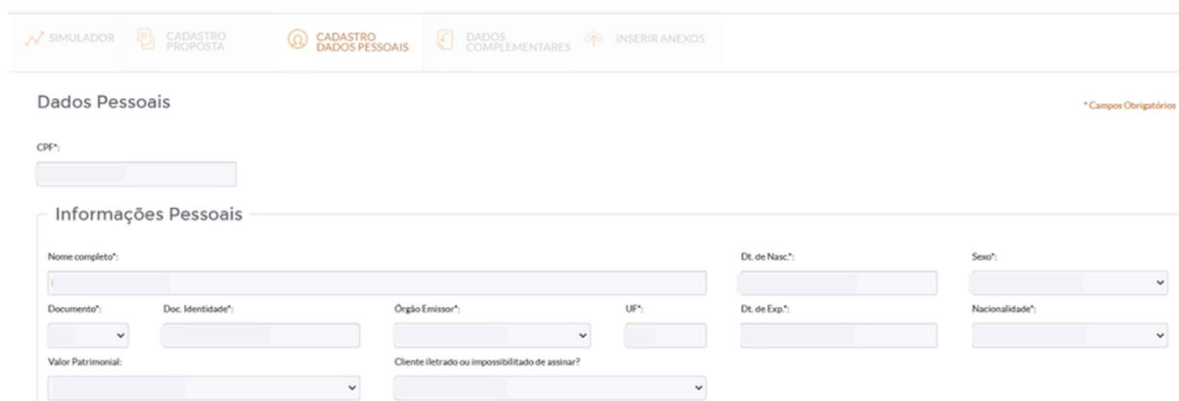
CPF\*:  Data de Nascimento\*:  Nome do Cliente:

---

**Dados da Simulação**

| Valor Disponível de saldo FDT | Vencimentos | Saldo Antecipado Disponível | Período                             | Valor Antecipação |
|-------------------------------|-------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| R\$ 10.109,76                 | 01/12       | 2.688,46                    | <input checked="" type="checkbox"/> | 2688,46           |
|                               | 01/12/2022  | 2.138,66                    | <input checked="" type="checkbox"/> | 2138,66           |
|                               | 01/12/2023  | 1.710,93                    | <input checked="" type="checkbox"/> | 1710,93           |
|                               | 01/12/2024  | 1.228,11                    | <input checked="" type="checkbox"/> | 1228,11           |
|                               | 01/12/2025  | 859,88                      | <input checked="" type="checkbox"/> | 859,88            |

Na próxima página preencha os dados pessoais, endereço e dados bancários e grave a proposta



**Dados Pessoais**

CPF\*:

---

**Informações Pessoais**

Nome completo\*:

DT. de Nasc\*:  Sexo\*:

Documento\*:  Doc. Identidade\*:  Orgão Emissor\*:  UF\*:

DT. de Exp\*:  Nacionalidade\*:

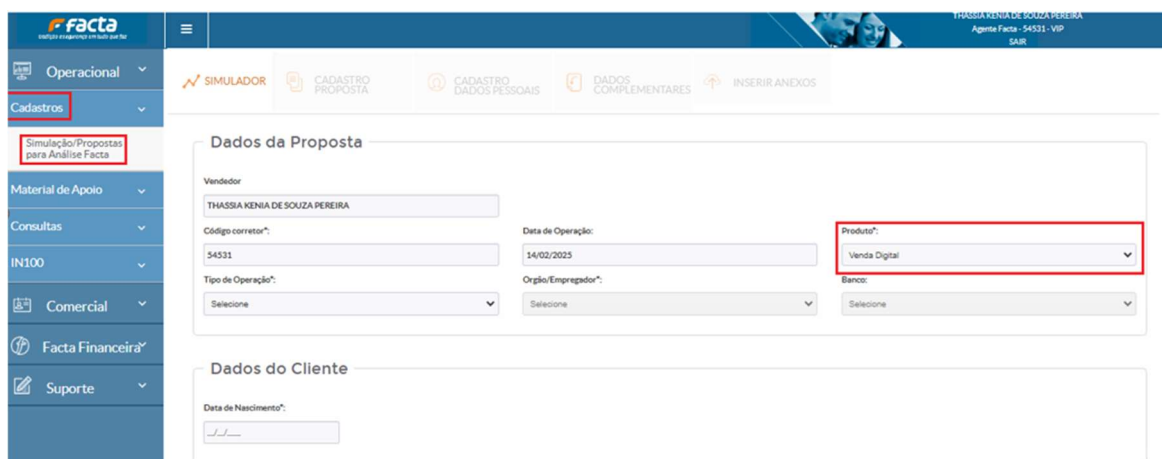
Valor Patrimonial:  Cliente iletrado ou impossibilitado de assinar?

## SIMULAÇÃO CRÉDITO PRIVADO CLT

Para simulação de CLT o cliente deve autorizar o banco FACTA FINANCEIRA a realizar consulta de dados na carteira de trabalho.

Segue passo a passo a ser efetuado no Banco para simulação CLT.

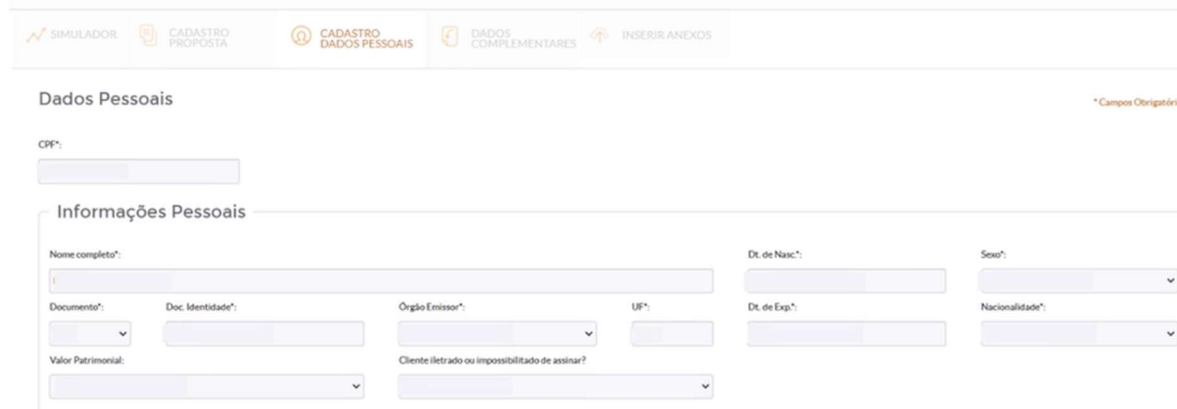
OPERACIONAL– SIMULAÇÃO/PROPOSTA PARA ANÁLISE FACTA > PRODUTO (sempre venda digital) – TIPO DE OPERAÇÃO (NOVO DIGITAL) >. EMPREGADOR – CRÉDITO PRIVADO.



The screenshot shows the FACTA system interface. On the left is a sidebar with navigation options: Operacional, Cadastros, Material de Apoio, Consultas, IN100, Comercial, Facta Financeira, and Suporte. The 'Cadastros' menu is expanded, and 'Simulação/Propostas para Análise Facta' is highlighted. The main area displays the 'Dados da Proposta' form. Fields include: Vendedor (THASSIA KENIA DE SOUZA PEREIRA), Código corretor (54531), Data de Operação (14/02/2025), Tipo de Operação (dropdown), Orgão/Empregador (dropdown), and Banco (dropdown). The 'Produto' dropdown is highlighted with a red box and set to 'Venda Digital'. Below this is the 'Dados do Cliente' section with a 'Data de Nascimento' field.

Preencher o CPF, data de nascimento, nome do cliente para prosseguir e número de celular do cliente para realizar a autorização de consulta de dados.

Após a autorização será feita a consulta da margem disponível e da política de crédito, estando apto o sistema disponibilizará as tabelas, valores e prazos disponíveis para seleção. Em seguida preencha os dados pessoais, endereço e dados bancários e grave a proposta



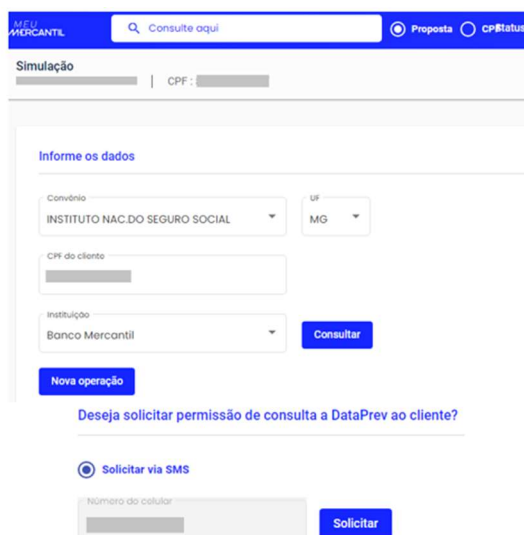
The screenshot shows the 'Dados Pessoais' form in the FACTA system. At the top, there are navigation tabs: SIMULADOR, CADASTRO PROPOSTA, CADASTRO DADOS PESSOAIS, DADOS COMPLEMENTARES, and INSERIR ANEXOS. The 'Dados Pessoais' tab is active. The form includes a 'CPF' field highlighted with a red box. Below it is the 'Informações Pessoais' section with fields for: Nome completo, Dt. de Nasc., Sexo, Documento, Doc. Identidade, Orgão Emissor, UF, Dt. de Exp., Nacionalidade, Valor Patrimonial, and Cliente iletrado ou impossibilitado de assinar?.

## **BANCO MERCANTIL**

Para as simulações no banco MERCANTIL é necessário efetuar a IN100 no início da simulação. Segue passo a passo a ser efetuado no Banco para simular e autorizar a IN100.

**SIMULE UMA PROPOSTA – preencher CONVENIO – CPF – INSTITUIÇÃO – CONSULTAR**

Após preenchimento dos dados é necessário ir em NOVA OPERAÇÃO onde seguirá para preenchimento do telefone para envio do SMS para autorizar a IN100:



Assim que o SMS for enviado aparecerá as etapas do SMS até ser autorizado.

O Banco também disponibiliza o número do benefício (matrícula) basta clicar no INICIAR SEM CONSULTA DE DADOS, assim conseguirá prosseguir com a simulação e a autorização será feita junto a formalização.

IN100 disponível

Ao prosseguir seguirá para escolher o tipo de operação que será digitada, preencher os DADOS DO BENEFÍCIO (NÚMERO E ESPÉCIE DO BENEFÍCIO), preencher os DADOS DA SIMULAÇÃO (VALOR SOLICITADO OU PARCELA), o PRODUTO DESEJADO (TABELA) e SIMULAR.

Valor do empréstimo

R\$ 0,00

ou

Valor da parcela

R\$ 50,00

Ex: R\$ 10.000,00

Ex: R\$ 300,00

Selecione o produto desejado

BMD - DIGITAL - INVSS NORMAL

Simular

Ao simular irá informar todas as tabelas e prazos disponíveis ao cliente (poderá informar também o número de parcelas e APLICAR para informar somente a tabela com o prazo estipulado):

Selecione abaixo o plano desejado

Data do primeiro vencimento: 10/05/2024

Selecione o número de parcelas

Aplicar

| Tabela Normal/Padrão             |                |                  |      |                |                  |
|----------------------------------|----------------|------------------|------|----------------|------------------|
|                                  | Nº de parcelas | Valor da parcela | Taxa | Valor liberado | Valor financiado |
| <input checked="" type="radio"/> | 84             | R\$ 50,00        | 1.72 | R\$ 2.087,22   | R\$ 2.159,17     |
| <input type="radio"/>            | 83             | R\$ 50,00        | 1.72 | R\$ 2.076,13   | R\$ 2.147,66     |
| <input type="radio"/>            | 72             | R\$ 50,00        | 1.72 | R\$ 1.940,73   | R\$ 2.007,13     |
| <input type="radio"/>            | 60             | R\$ 50,00        | 1.72 | R\$ 1.760,50   | R\$ 1.820,05     |

Cancelar

Avançar

Após este processo irá avançar para preenchimentos dos dados pessoais do cliente (nome/documentação/endereço/conta de recebimento e liberação) e gravar a operação.

## SIMULAÇÃO DE EMPRESTIMO PRIVADO (CLT)

Para simulações de CLT no banco Mercantil, na tela de principal cliente digitar nova proposta e em seguida preencha os dados UF e CPF do cliente e o convenio "MINISTERIO DO TRABALHO E EMPREGO MTE" e clique em consultar em seguida clique em Nova operação .

MEU MERCANTIL

Consulte aqui

Proposta CPF

Status: Ativo (Pontuação: 0)

X334311 - THASSIA K. D. S. P.

Informe os dados

Fluxo do CP Resolve migrado, para digitar [clique aqui](#)

UF: MG

Convênio: MINISTERIO DO TRABALHO E EMPREGO MTE

CPF do cliente

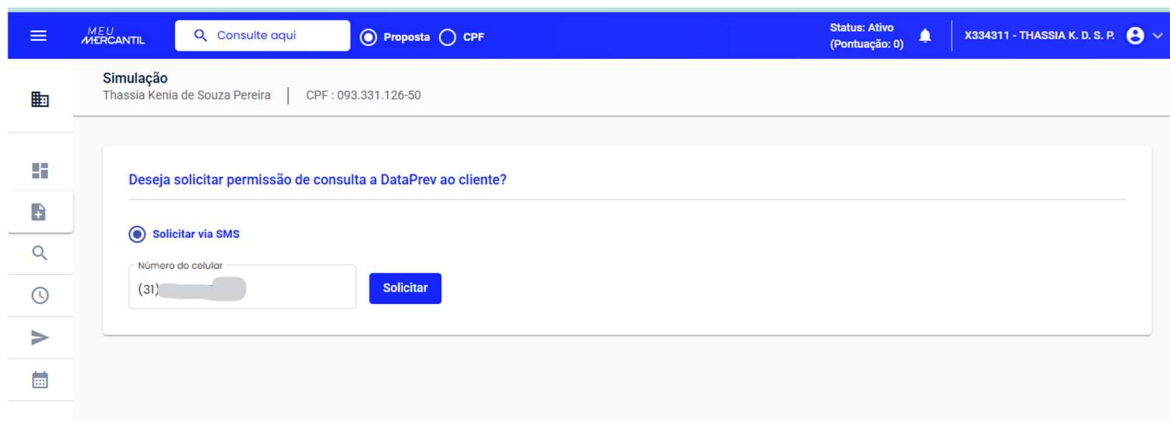
Instituição: Banco Mercantil

Consultar

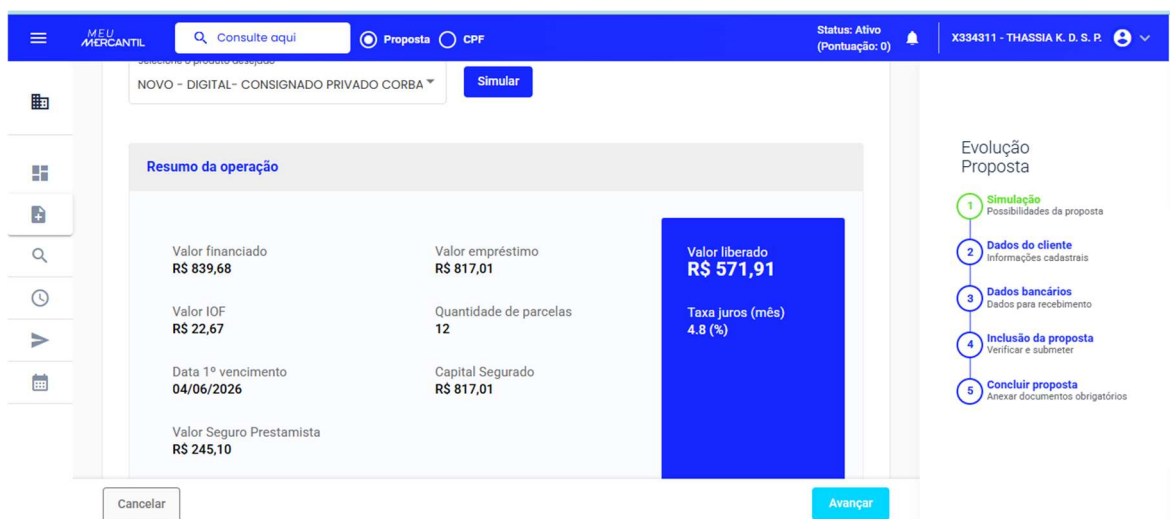
Nova operação

Resultado(s) encontrado(s):

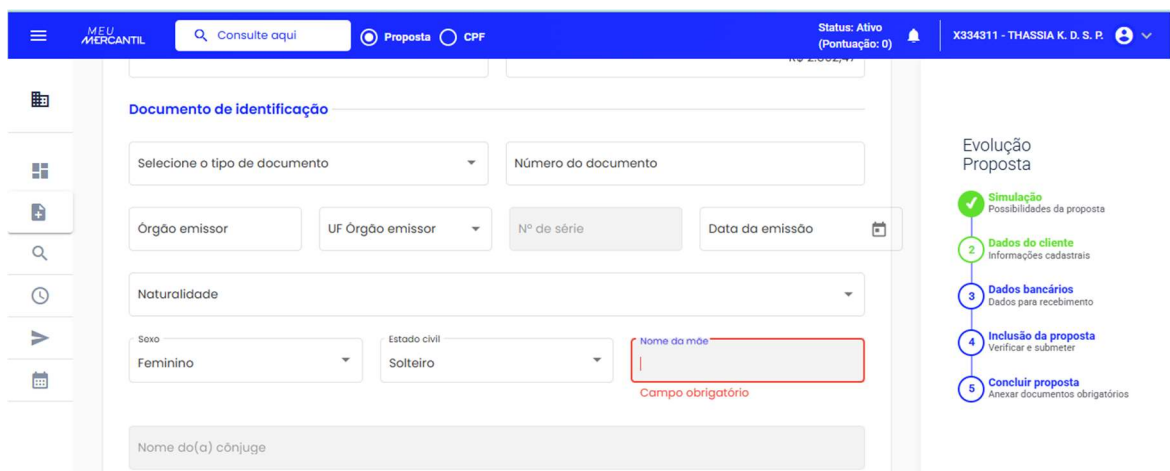
Preencha o número de celular do cliente e clique em solicitar , ele receberá um SMS para autorizar a consulta de dados



Após a autorização será disponibilizado as ofertas, prazos e valores disponíveis para simulação.



Em seguida preencha os dados pessoais, endereço e dados bancários e grave a proposta.

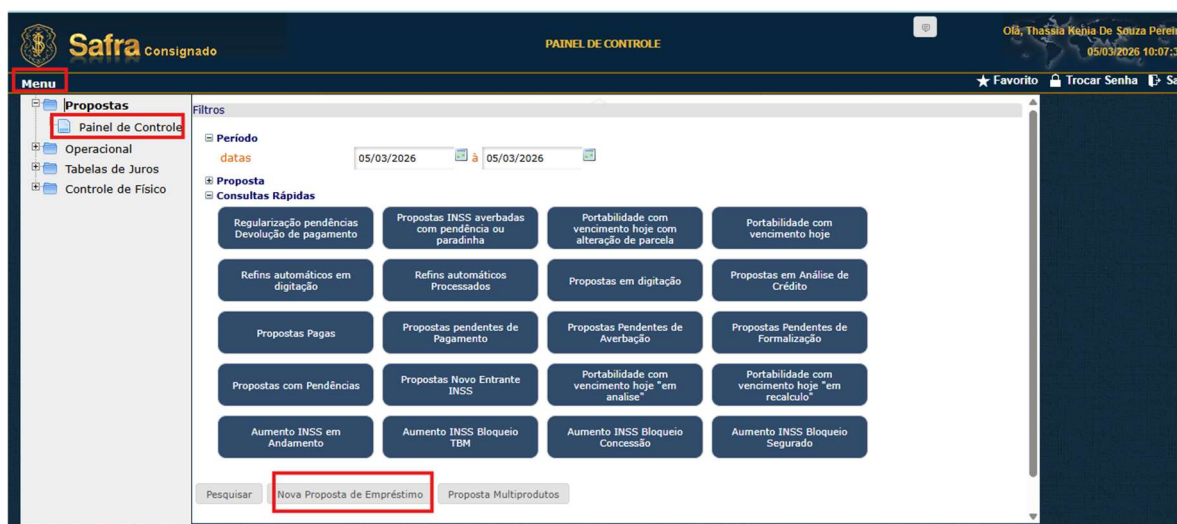


## **BANCO SAFRA**

Nas digitações no Banco SAFRA, a IN100 é autorizada juntamente com a formalização.

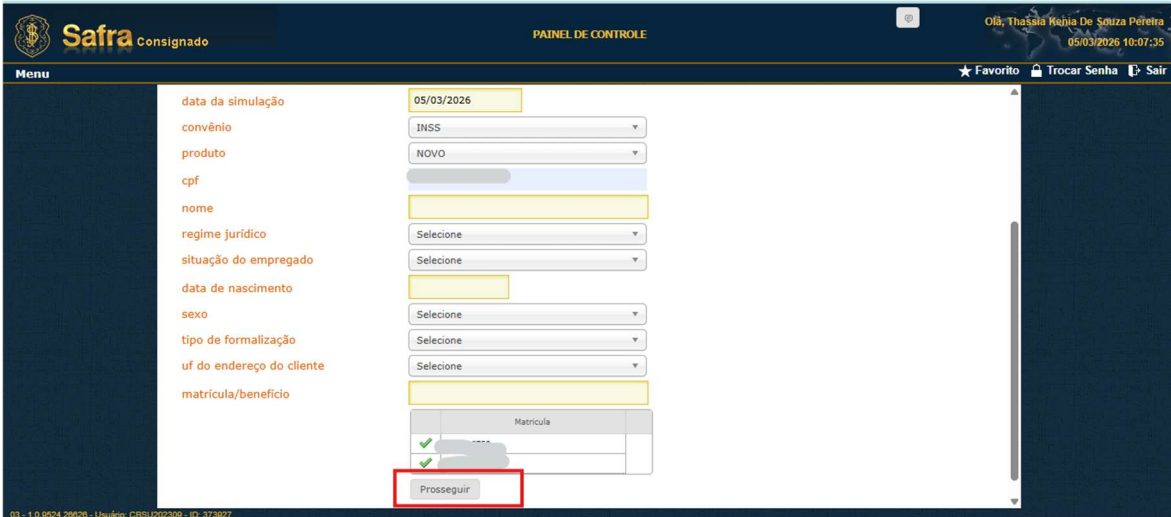
Segue passo a passo a ser efetuado no Banco para consultar a IN100 e simulação de valores.

PROPOSTAS – PAINEL DE CONTROLE – NOVA PROPOSTA DE EMPRÉSTIMO (MARGEM NOVA) – PROPOSTA MULTIPRODUTOS (REFINANCIAMENTO):

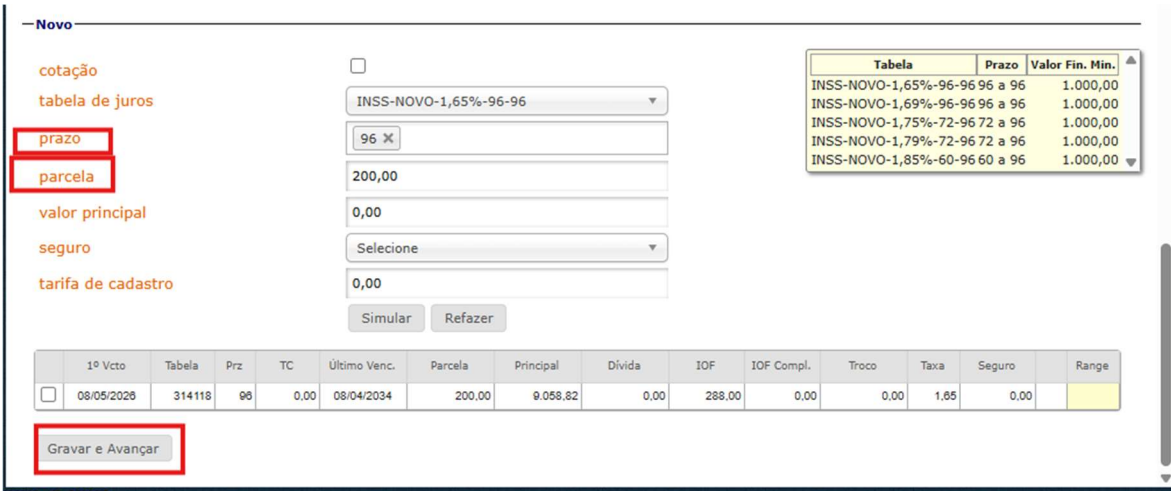


Após selecionar o tipo de operação será necessário informar o AGENTE CERTIFICADO (CPF do usuário digitador) e PROSSEGUIR.

Em seguida, será necessário preencher os dados da SIMULAÇÃO (CONVÊNIO/ PRODUTO / CPF / NOME/ TIPO DE FORMALIZAÇÃO / UF / MATRÍCULA) e PROSSEGUIR:



Após será preciso preencher PRAZO (Poderá simular sem preenchimento), PARCELA e clicar no SIMULAR. O Banco irá informar todas as tabelas e prazos disponíveis ao cliente, selecionar a tabela, GRAVAR E AVANÇAR.



| Tabela                        | Prazo | Valor Fin. Min. |
|-------------------------------|-------|-----------------|
| INSS-NOVO-1,65%-96-96 96 a 96 |       | 1.000,00        |
| INSS-NOVO-1,69%-96-96 96 a 96 |       | 1.000,00        |
| INSS-NOVO-1,75%-72-96 72 a 96 |       | 1.000,00        |
| INSS-NOVO-1,79%-72-96 72 a 96 |       | 1.000,00        |
| INSS-NOVO-1,85%-60-96 60 a 96 |       | 1.000,00        |

|                          | 1º Vcto    | Tabela | Prz | TC   | Último Venc. | Parcela | Principal | Dívida | IOF    | IOF Compl. | Troco | Taxa | Seguro | Range |
|--------------------------|------------|--------|-----|------|--------------|---------|-----------|--------|--------|------------|-------|------|--------|-------|
| <input type="checkbox"/> | 08/05/2026 | 314118 | 96  | 0,00 | 08/04/2034   | 200,00  | 9.058,82  | 0,00   | 288,00 | 0,00       | 0,00  | 1,85 | 0,00   |       |

Após este processo irá avançar para preenchimentos dos dados pessoais do cliente (nome/documentação/endereço/conta de recebimento e liberação) e gravar a operação.

No Banco Safrá, ao final da digitação é preciso clicar em VALIDAR DIGITAÇÃO (se constar algum dado obrigatório sem preenchimento irá informar qual é campo) se todos os campos estiverem preenchidos irá constar **TODOS OS DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS ESTÃO**

PREENCHIDOS e aparecerá a opção ENVIAR PARA ANÁLISE onde será enviado ao banco para prosseguir na análise e formalização

OBS: Se validar a digitação e clicar no gravar proposta, a proposta somente irá salvar a simulação, não seguirá para análise do banco, ficando assim em 'rascunho' no status DIGITAÇÃO:

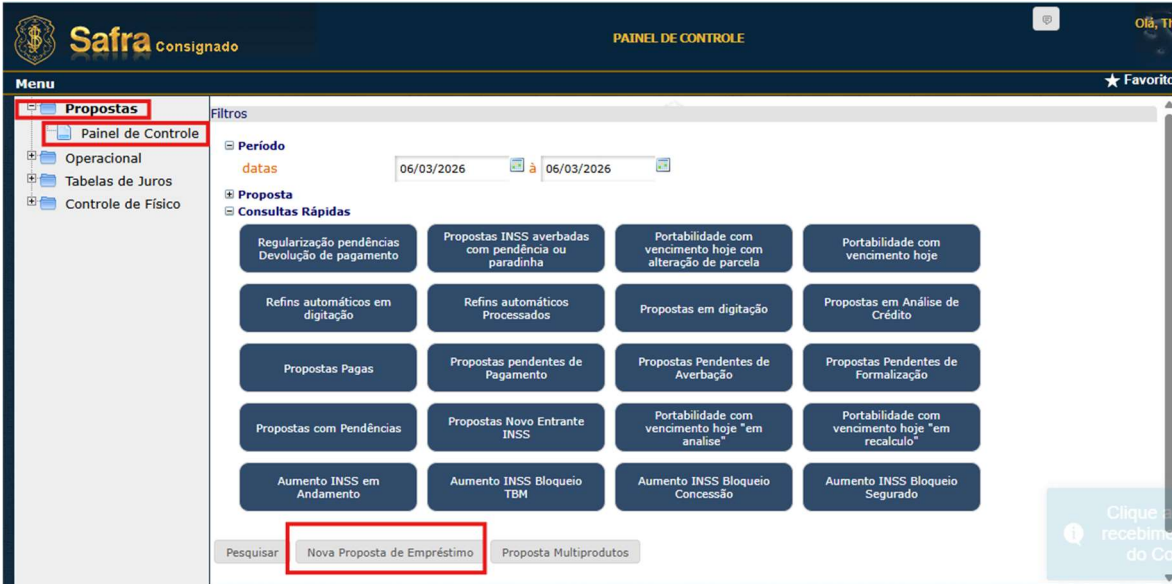
|                                                                                                    |                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>—Campos Obrigatórios—</b><br>* agência<br>* conta corrente<br>Validar Digitação Gravar Proposta | <b>—Campos Obrigatórios—</b><br>Todos os campos obrigatórios estão preenchidos.<br>Validar Digitação Gravar Proposta Enviar para Análise |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## SIMULAÇÃO FGTS

Nas digitações no Banco SAFRA de FGTS, é necessário o cliente autorizar o banco SAFRA S/A no app FGTS

Segue passo a passo a ser efetuado no Banco

## PROPOSTAS – PAINEL DE CONTROLE – NOVA PROPOSTA DE EMPRÉSTIMO



Selecione o convenio FGTS > produto novo e insira o telefone do cliente.

Detalhe

Origem da Proposta

sub-corban

IT S SOLUCOES LTDA

agente certificado

THASSIA KENIA

Prosseguir

Escolha o agente certificado que ofertou a operação e consta na ficha proposta, para que a operação não seja recusada!

Agente sem informações de penalização.

Início da Simulação

data da simulação

convênio

produto

cpf

nome

tipo de produto

tipo de formalização

celular para envio de mensagem

06/03/2026

FGTS

NOVO

THASSIA KENIA

1° a 5°ANO

DIGITAL UNIFICADA

31

Prosseguir

OBS: Se validar a digitação e clicar no gravar proposta, a proposta somente irá salvar a simulação, não seguirá para análise do banco, ficando assim em 'rascunho' no status DIGITAÇÃO:

Campos Obrigatórios

\* agência  
\* conta corrente

Campos Obrigatórios

Todos os campos obrigatórios estão preenchidos.

Validar Digitação

Gravar Proposta

Validar Digitação

Gravar Proposta

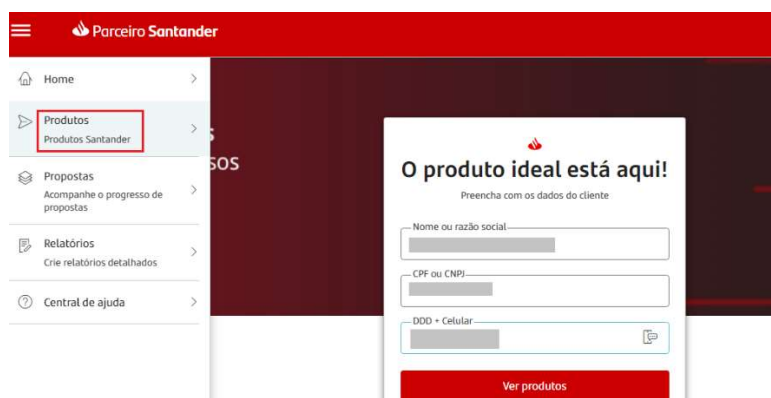
Enviar para Análise

## **BANCO OLÉ – FVE**

Para as simulações no Banco OLÉ, segue passo a passo.

PRODUTOS SANTANDER – PREENCHER OS DADOS (NOME/CPF/TELEFONE) e VER PRODUTOS.

Irá prosseguir para SIMULAR, e estarão disponíveis os produtos disponíveis (NOVO / REFINANCIAMENTO):



Irá prosseguir para SIMULAR, onde estarão disponíveis os produtos disponíveis (NOVO REFINANCIAMENTO).

Ao simular proposta, o sistema solicita o Código do convênio, porém, no campo CONVÊNIO permite digitar o nome e ao clicar em buscar aparecerá o código referente ao convenio digitado:

Nome do cliente \_\_\_\_\_ CPF \_\_\_\_\_

Para iniciar a simulação, preencha um dos campos abaixo e clique em buscar.

Selecionar convênio por

Nome do Convênio ▼

Convênio

GOVERNO DO ESTADO DE MINAS GERA

**Buscar**

Convênio

20606 - GOVERNO DO ESTADO DE MINAS GERAIS - 05.461.142/0001-70

Voltar

Continuar

Ao prosseguir o sistema solicita os dados para simulação, onde será necessário preencher os dados abaixo clicar em CONTINUAR.

CONVÊNIO  
20606 - GOVERNO DO ESTADO DE MINAS GERAIS - 05.461.142/0001-70

O convênio selecionado não possui consulta online ou base de margem.  
Preencha os dados para cálculo de margem. Os campos de desconto são opcionais.

|                                                |                                 |
|------------------------------------------------|---------------------------------|
| Salário Bruto<br>R\$ 3.000,00                  | Salário Líquido<br>R\$ 2.000,00 |
| Descontos compulsórios                         | Descontos variáveis             |
| Vlr. parc. outros bancos                       |                                 |
| Matricula<br>3241654564564                     | Data de admissão<br>02/02/2002  |
| <input type="button" value="Calcular margem"/> |                                 |

Ao continuar será necessário preencher o valor de parcela e clicar em CALCULAR OFERTAS, onde irá constar as tabelas e prazos disponíveis. É preciso escolher a tabela clicando no CONTINUAR:

Preencha os dados abaixo com os valores desejados para o empréstimo  
Você pode alterar os valores caso deseje buscar novas ofertas

|                                                         |                                          |                          |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|
| Valor da Parcela<br>R\$ 300,00<br>Valor máx: R\$ 900,00 | Valor Solicitado                         | Regra<br>Todas           |
| Taxa de Juros<br>% 2,34                                 | Número de Parcelas<br>De 0 a 10 parcelas | Vencimento da 1ª parcela |

Seguro Consignado Proteção Completa ☒

Não deixe seu cliente desprotegido!  
Garanta mais tranquilidade e proteção para seu legado em caso de imprevistos.

[Detalhes do seguro](#)

Selecione abaixo a oferta que melhor se encaixa para o seu cliente.  
Você pode alterar os valores acima e simular novamente.

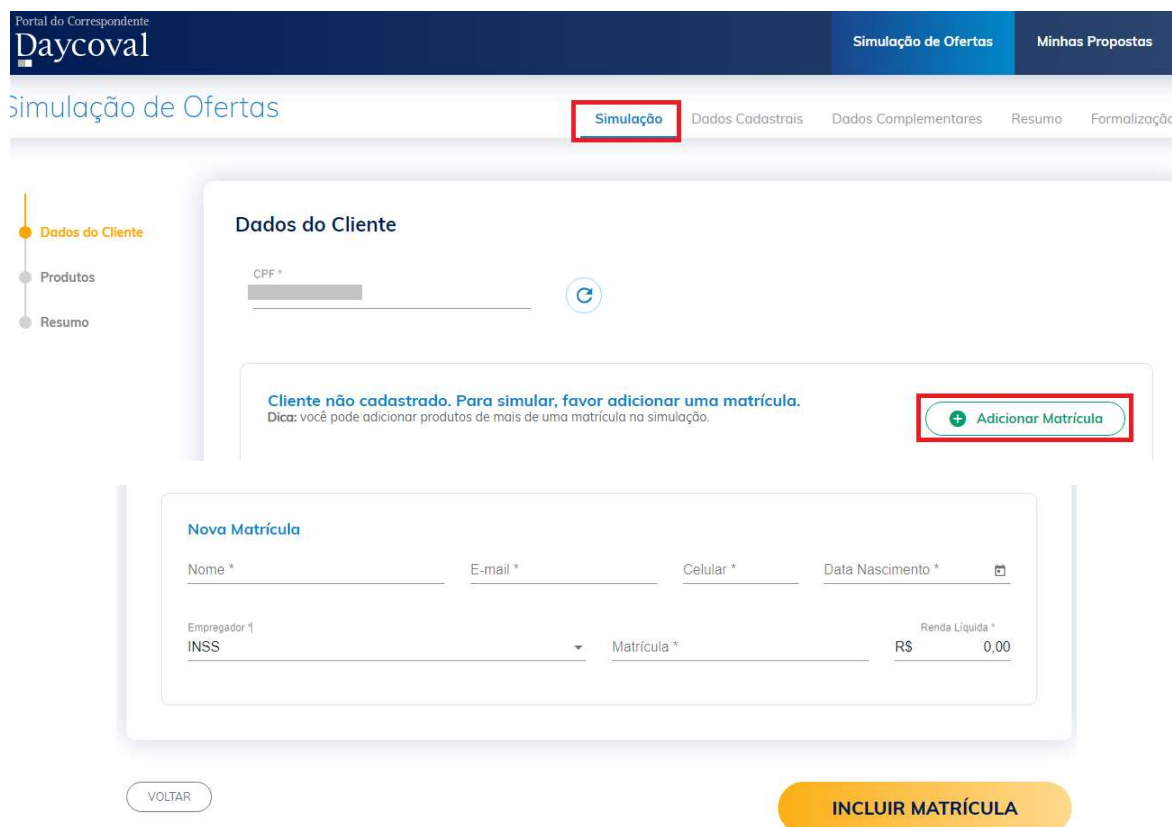
| Empréstimo com seguro                                                                                                                                                                                                                                                    | Empréstimo com seguro                                                                                                                                                                                                                                                    | Empréstimo com seguro                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>81020606 - 5 Oferta</b><br>Novo Com Seguro<br>Valor sugerido<br><b>R\$ 10.936,97</b><br>120 vezes de R\$ 300,00<br>Taxa de 2,34% ao mês<br>Valor do Seguro<br>R\$ 678,09<br><a href="#">Defesa de Valores, Taxa e CET</a><br><input type="button" value="Continuar"/> | <b>86020606 - 5 Oferta</b><br>Novo Sem Seguro<br>Valor sugerido<br><b>R\$ 10.214,68</b><br>120 vezes de R\$ 300,00<br>Taxa de 2,54% ao mês<br>Valor do Seguro<br>R\$ 633,30<br><a href="#">Defesa de Valores, Taxa e CET</a><br><input type="button" value="Continuar"/> | <b>810020606 - 1 Oferta</b><br>Novo Com Seguro<br>Valor sugerido<br><b>R\$ 10.047,09</b><br>120 vezes de R\$ 300,00<br>Taxa de 2,59% ao mês<br>Valor do Seguro<br>R\$ 622,91<br><a href="#">Defesa de Valores, Taxa e CET</a><br><input type="button" value="Continuar"/> |

Após este processo irá avançar para preenchimentos dos dados pessoais do cliente (nome / documentação / endereço / conta de recebimento e liberação) e gravar a operação.

## **DAYCOVAL**

As digitações no Banco DAYCOVAL são feitas no início da simulação. Segue passo a passo a ser efetuado no Banco para consultar a IN100 e simulação de valores.

**SIMULAÇÃO – DADOS DO CLIENTE** (preencher CPF, nesse momento o Banco já disponibiliza a informação se o cliente possui matrícula cadastrada ou não) **ADICIONAR MATRÍCULA** (preencher NOME/E-MAIL/CELULAR/DATA NASCIMENTO/EMPREGADOR/MATRÍCULA/RENDA LIQUIDA) **INCLUIR MATRÍCULA:**



Portal do Correspondente  
**Daycoval**

**Simulação de Ofertas** | Minhas Propostas

**Simulação de Ofertas** | **Simulação** | Dados Cadastrais | Dados Complementares | Resumo | Formalização

**Dados do Cliente**

CPF \*

Cliente não cadastrado. Para simular, favor adicionar uma matrícula.  
Dica: você pode adicionar produtos de mais de uma matrícula na simulação.

**+ Adicionar Matrícula**

**Nova Matrícula**

Nome \* | E-mail \* | Celular \* | Data Nascimento \* | 

Empregador \* | INSS | Matrícula \* | Renda Líquida \* | R\$ | 0,00

VOLTAR | **INCLUIR MATRÍCULA**

Ao incluir a matrícula o sistema disponibiliza a aba para envio do SMS para o cliente autorizar a IN100.

Selecione a matrícula ou adicione uma nova.  
Dica: você pode adicionar produtos de mais de uma matrícula na simulação.

[+ Adicionar Matrícula](#)

INSS - Matrícula

RS\$ 0,00

**Consulta dados do benefício** ×



Confirme o número de telefone abaixo para autorizar a consultar os dados do benefício.

Telefone Celular \*

[CANCELAR](#)
[OK, ENVIAR](#)

Após enviar o SMS da autorização, o sistema disponibiliza os produtos disponíveis para o cliente:

Produtos Disponíveis para Simulação



INSS - Matrícula

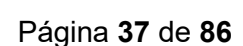
**Margem Disponível**

Não foram encontradas autorizações de consulta válidas para o CPF informado.

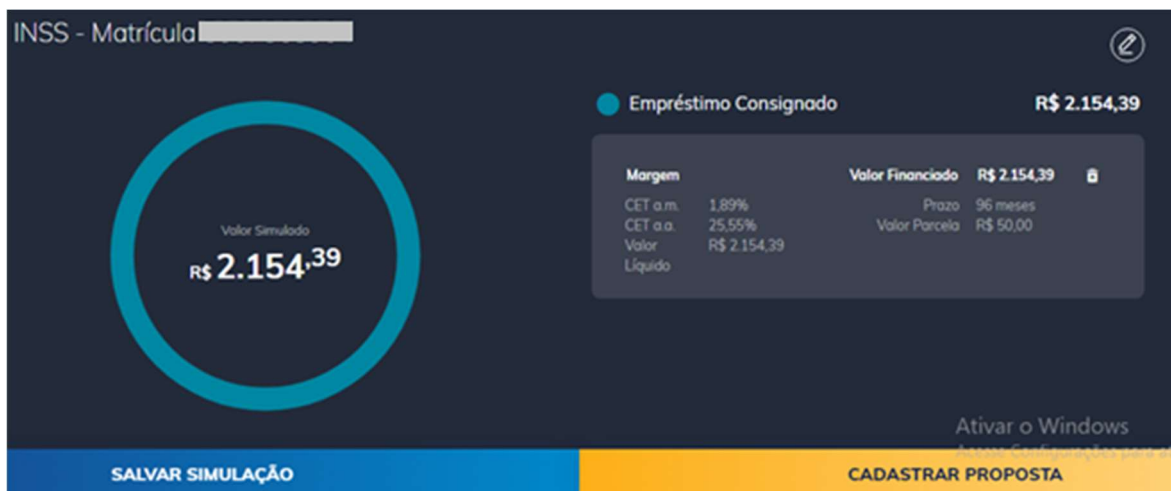
Empréstimo Consignado
▼

Cartão Consignado
▼

Crédito em Conta
▼



Caso não deseje incluir o cartão, basta clicar no IR PARA O RESUMO, onde irá constar o resumo dos valores da operação:



| Margem   |              | Valor Financiado |              |
|----------|--------------|------------------|--------------|
| CET a.m. | 1,89%        | Valor Financiado | R\$ 2.154,39 |
| CET a.a. | 25,55%       | Prozo            | 96 meses     |
| Valor    | R\$ 2.154,39 | Valor Parcela    | R\$ 50,00    |
| Líquido  |              |                  |              |

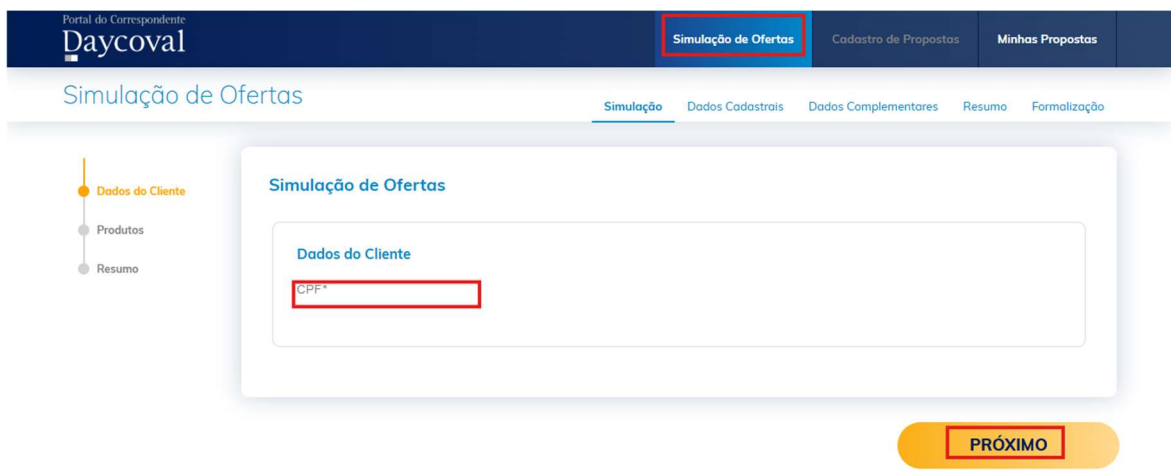
Ao clicar no CADASTRAR PROPOSTA irá avançar para preenchimento dos dados pessoais do cliente (nome/documentação/endereço/conta de recebimento e liberação) e gravar a operação.

## SIMULAÇÃO FGTS

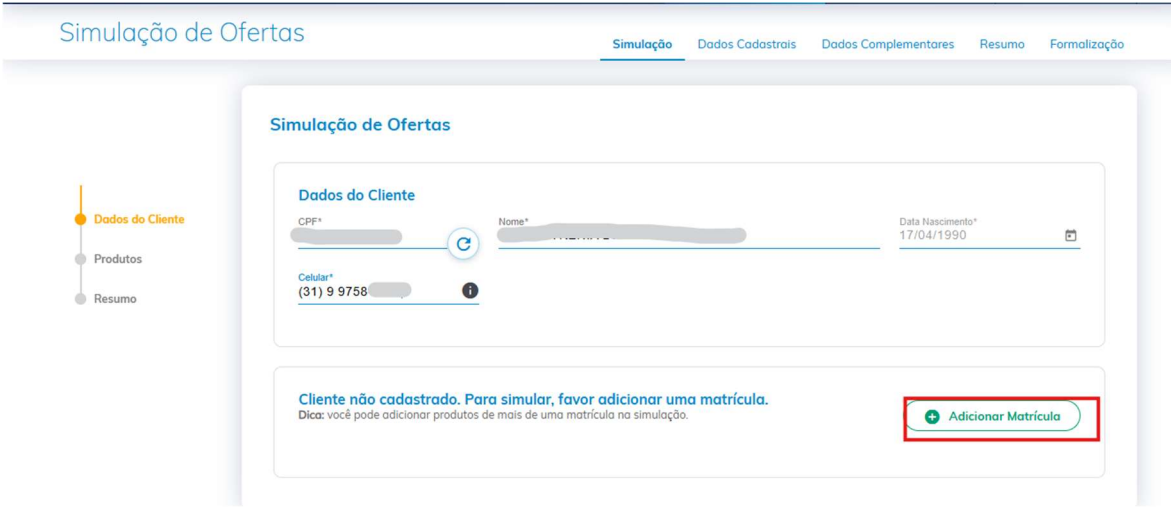
Para simulações de FGTS é necessário que o cliente autoriza o banco Daycoval para consulta de dados no app do FGTS.

Segue passo a passo de digitação

**SIMULAÇÃO DE OFERTAS > INSIRA O CPF > CLIQUE EM PRÓXIMO**



Insira nome completo data de nascimento e celular do cliente e clique em incluir matrícula



Simulação de Ofertas

Simulação | Dados Cadastrais | Dados Complementares | Resumo | Formalização

**Simulação de Ofertas**

**Dados do Cliente**

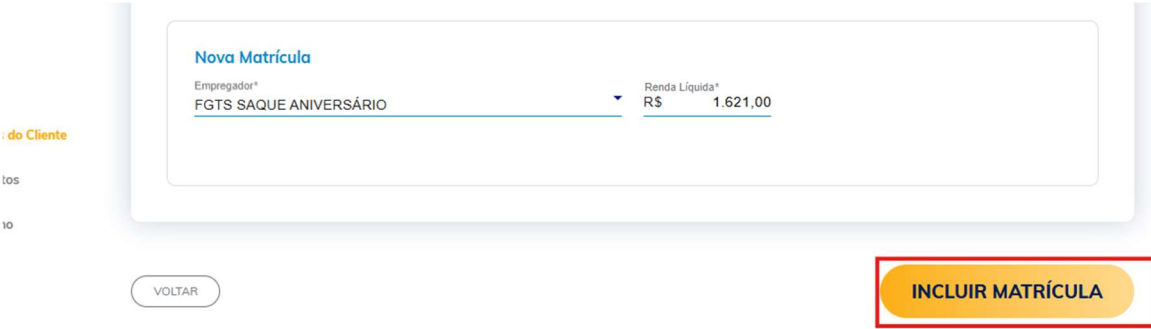
CPF\* [ ] Nome\* [ ] Data Nascimento\* 17/04/1990

Celular\* (31) 9 9758

Cliente não cadastrado. Para simular, favor adicionar uma matrícula.  
Dica: você pode adicionar produtos de mais de uma matrícula na simulação.

**Adicionar Matrícula**

Em seguida selecione o empregador FGTS-SAQUE ANIVERSÁRIO e a renda do cliente. Ao clicar “INCLUIR MATRÍCULA” o sistema receberá o saldo disponível, se o cliente estiver de acordo clique em adicionar oferta e digitar proposta.



**Nova Matrícula**

Empregador\* FGTS SAQUE ANIVERSÁRIO Renda Líquida\* R\$ 1.621,00

**INCLUIR MATRÍCULA**

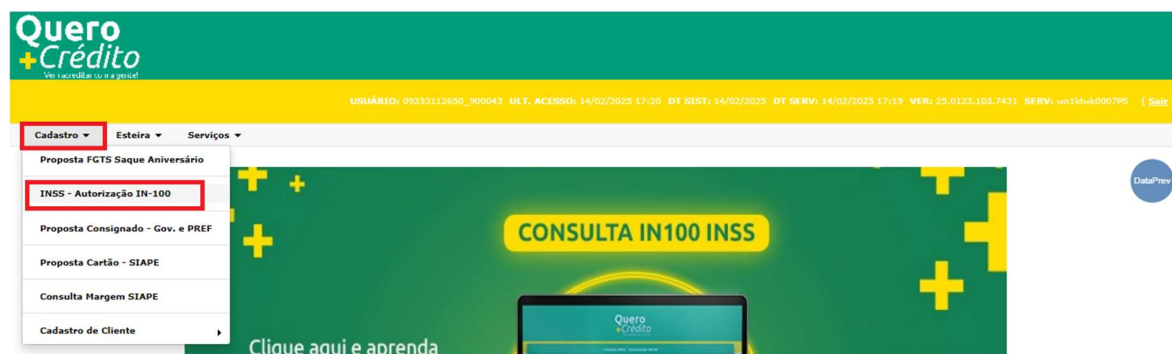
Insira os dados pessoais, endereço e dados bancários do cliente e grave a proposta.

## QUERO MAIS CRÉDITO

Para as simulações no Banco QUERO MAIS é necessário efetuar a IN100 antes de prosseguir com a simulação, pois, a digitação da proposta é feita através da IN100 autorizada.

Segue passo a passo a ser efetuado no banco para consultar e autorizar a IN100.

### CADASTRO – INSS-AUTORIZAÇÃO IN-100:



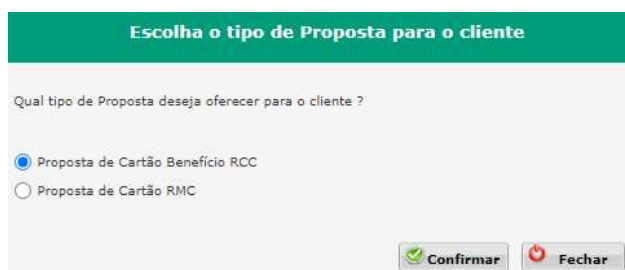
É necessário preencher os dados (CPF/NOME/NÚMERO BENEFÍCIO) SOLICITAR AUTORIZAÇÃO, em seguida o sistema disponibiliza uma tela para selecionar a forma de envio ao cliente (SMS OU WHATSAPP) ao confirmar irá abrir para informar o telefone para envio:



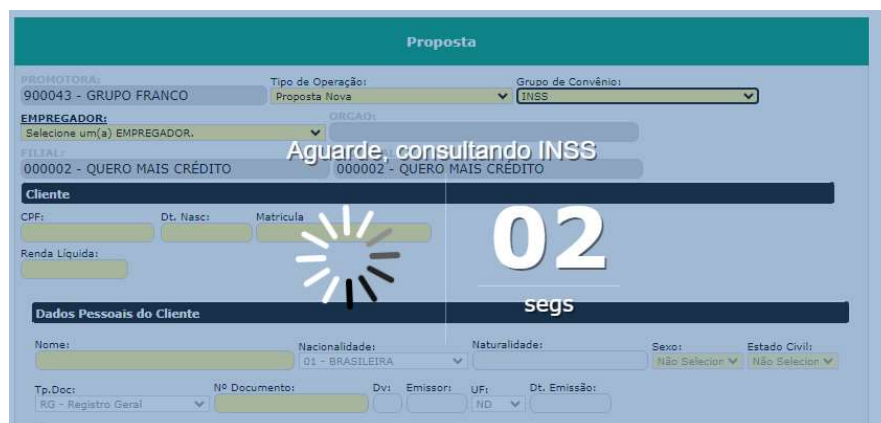
Após o envio da IN100 irá aparecer logo abaixo os dados do cliente e a opção para visualizar a IN100 e digitar a operação:



Quando clicar em CONSULTA (será para verificar os dados retornados da IN100) ao clicar PROPOSTA (será direcionado para a tela de digitação (irá aparecer a opção para selecionar entre o cartão MRC ou RCC):



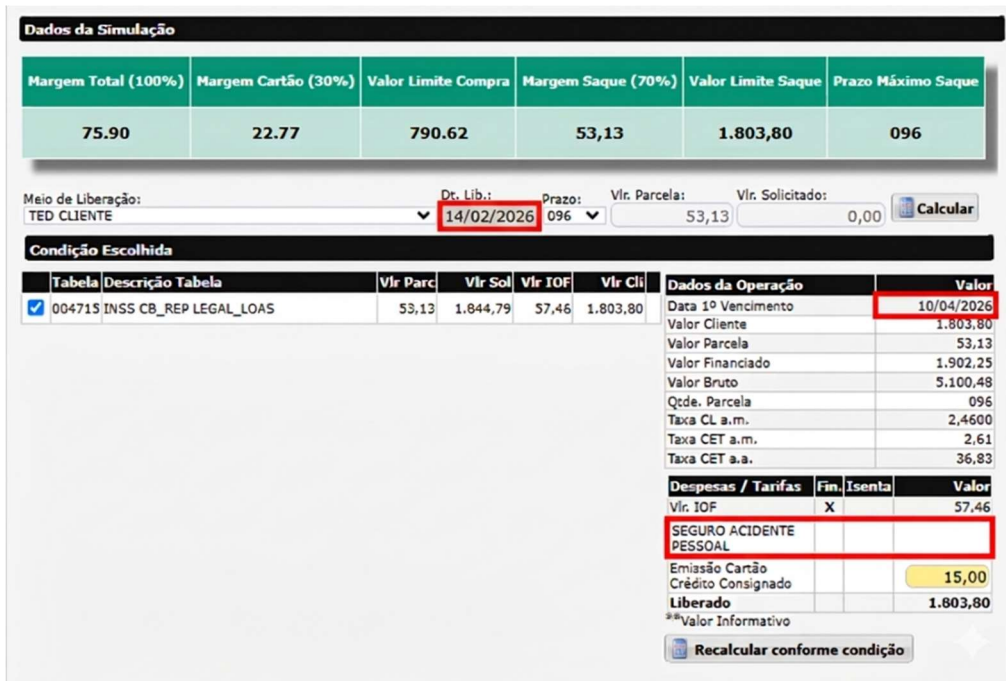
No Banco Quero Mais o sistema já direciona para a tela de digitação puxando automático os dados do cliente conforme a IN100, incluindo valores que o cliente possui disponíveis:



Após a consulta o Banco já mostra os dados básicos do cliente, sendo necessário somente verificar e preencher os campos obrigatórios que

não foram preenchidos automaticamente (como DADOS DO RG/ENDEREÇO ou algo que não tenha sido preenchido)

Na simulação já irá apresentar os valores disponíveis de acordo com a margem do cliente:



**Dados da Simulação**

| Margem Total (100%) | Margem Cartão (30%) | Valor Limite Compra | Margem Saque (70%) | Valor Limite Saque | Prazo Máximo Saque |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 75.90               | 22.77               | 790.62              | 53,13              | 1.803,80           | 096                |

Meio de Liberação: TED CLIENTE Dt. Lib.: 14/02/2026 Prazo: 096 Vlr. Parcela: 53,13 Vlr. Solicitado: 0,00 **Calcular**

**Condição Escolhida**

| Tabela                              | Descrição Tabela              | Vlr Parc | Vlr Sol  | Vlr IOF | Vlr Cli  |
|-------------------------------------|-------------------------------|----------|----------|---------|----------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | 004715 INSS CB_REP LEGAL_LOAS | 53,13    | 1.844,79 | 57,46   | 1.803,80 |

**Dados da Operação**

|                    | Valor      |
|--------------------|------------|
| Data 1º Vencimento | 10/04/2026 |
| Valor Cliente      | 1.803,80   |
| Valor Parcela      | 53,13      |
| Valor Financiado   | 1.902,25   |
| Valor Bruto        | 5.100,48   |
| Qtd. Parcela       | 096        |
| Taxa CL a.m.       | 2,4600     |
| Taxa CET a.m.      | 2,61       |
| Taxa CET a.a.      | 36,83      |

**Despesas / Tarifas**

|                                   | Fin. | Isenta | Valor    |
|-----------------------------------|------|--------|----------|
| Vlr. IOF                          | X    |        | 57,46    |
| SEGURO ACIDENTE PESSOAL           |      |        |          |
| Emissão Cartão Crédito Consignado |      |        | 15,00    |
| Liberado                          |      |        | 1.803,80 |

\*\*Valor Informativo

**Recalcular conforme condição**

Ao clicar no seguro irá aparecer todas as opções de seguro disponível ao cliente:



**SEGURO: Escolha o tipo de Proposta para o cliente**

Qual tipo de Seguro deseja oferecer para o cliente ?

- ☒ Vida Plus 1 - R\$ 697,56
- ☐ Vida 5 - R\$ 450,12
- ☐ Vida 4 - R\$ 337,56
- ☐ Vida 3 - R\$ 225,12
- ☐ Vida 2 - R\$ 168,84
- ☐ Vida 1 - R\$ 112,56
- ☐ Vida Básico 5 - R\$ 103,95
- ☐ Vida Básico 4 - R\$ 77,96
- ☐ Vida Básico 3 - R\$ 64,97
- ☐ Vida Básico 2 - R\$ 38,98
- ☐ Vida Básico 1 - R\$ 25,99
- ☐ Isentar o cliente

**Forma de Pagamento**

- ☐ À vista no Contrato
- ☒ À vista no Cartão de Crédito

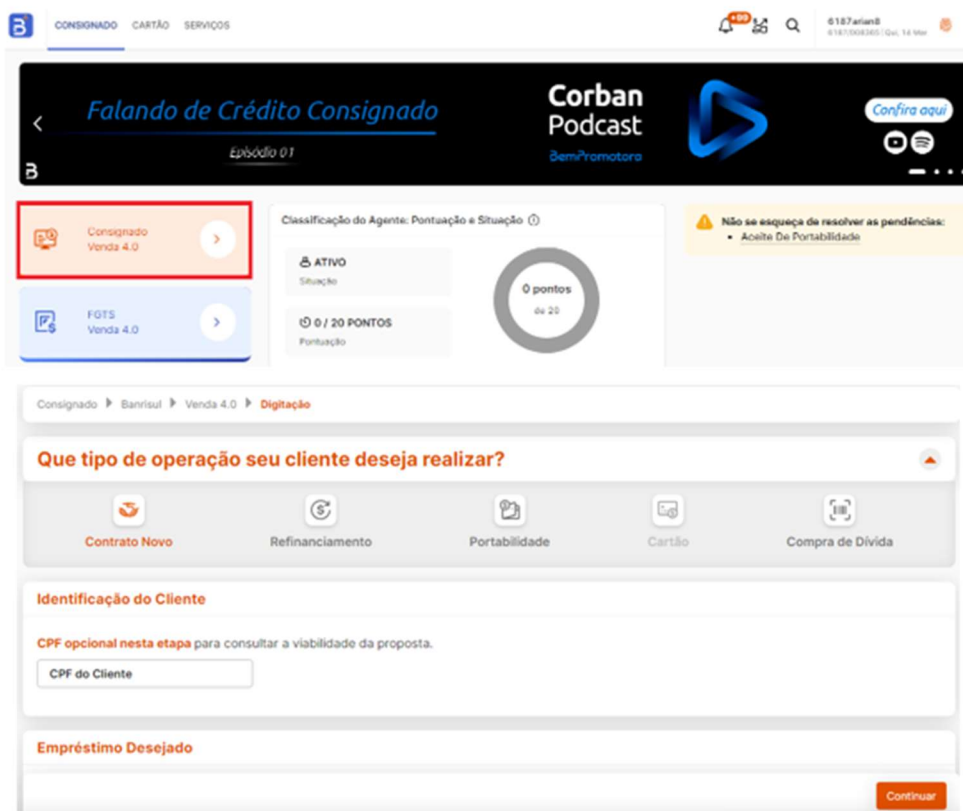
**Confirmar** **Fechar**

Após este processo o sistema avança para preenchimentos dos dados da conta de recebimento e liberação e gravar a operação.

## **BANRISUL**

As digitações no banco Banrisul são feitas em um único processo (IN100 e digitação) juntos na mesma etapa, o cliente autoriza na formalização.

Segue passo a passo a ser efetuado no Banco para ser feito a simulação de valores - **CONSIGNADO VENDA 4.0** – deverá selecionar o produto (**NOVO – REFINACIMENTO / PORTABILIDADE**) preencher o CPF - **CONTINUAR**



Ao continuar o sistema irá pedir para preencher valor (onde irá flegar **VALOR LIBERADO** ou **PRESTAÇÃO**) e clicar em **CONTINUAR**:

### **Identificação do Cliente**

CPF opcional nesta etapa para consultar a viabilidade da proposta.

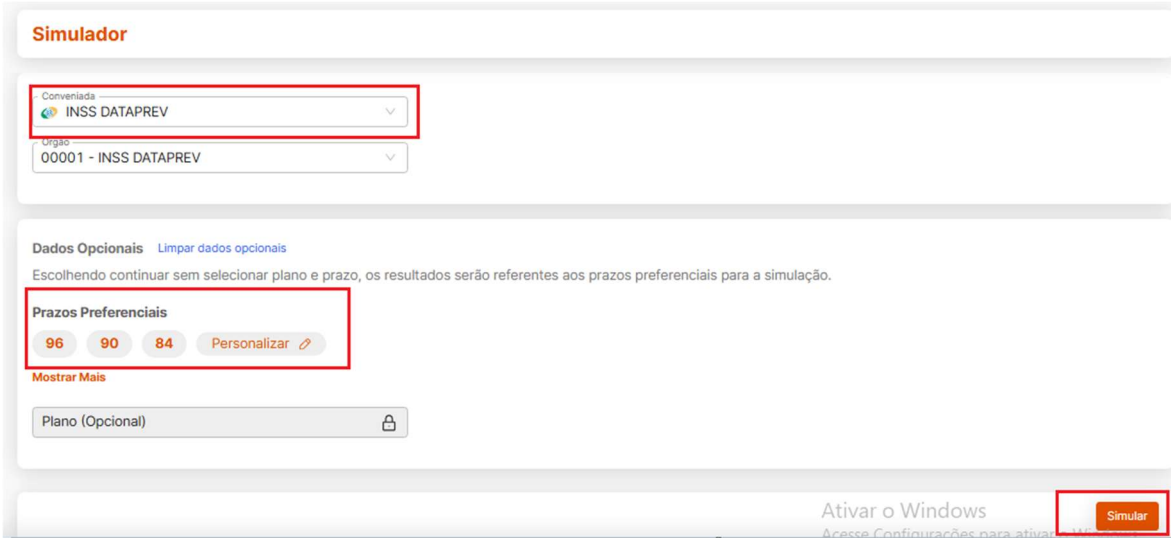
CPF do Cliente  Gostaria de ver as propostas em andamento vinculadas ao CPF digitado? [Ver Propostas](#)

### **Empréstimo Desejado**

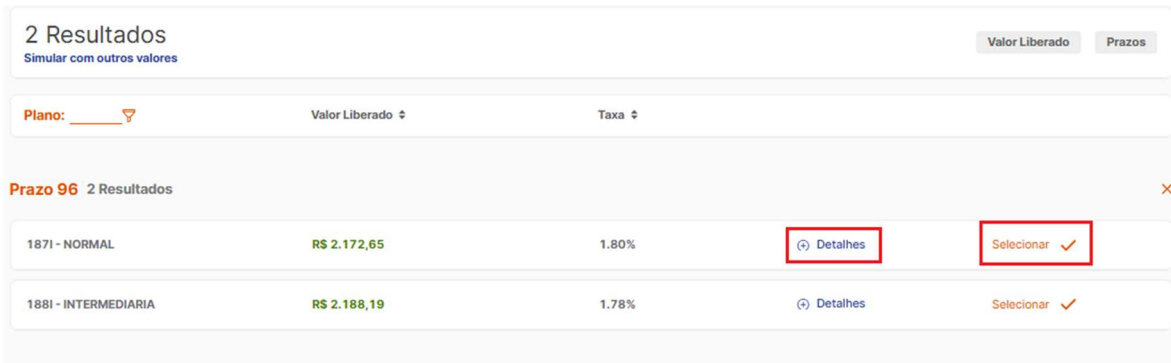
Valor  ☐ Valor Liberado ☒ Prestação

**Continuar**

Após irá solicitar preenchimento da CONVENIADA (ORGÃO), abaixo será preenchido o prazo (podendo ser prazo máximo ou personalizado, que será os demais prazos do banco para o convenio selecionado) e continuar:



O campo PLANO são as tabelas, a orientação é simular sem preenchimento para puxar as tabelas de acordo o cliente. Ao clicar em SELECIONAR será tabela escolhida para prosseguir com a digitação:



| Plano                | Valor Liberado | Taxa  |          |              |
|----------------------|----------------|-------|----------|--------------|
| 1871 - NORMAL        | R\$ 2.172,65   | 1.80% | Detalhes | Selecionar ✓ |
| 1881 - INTERMEDIARIA | R\$ 2.188,19   | 1.78% | Detalhes | Selecionar ✓ |

Ao selecionar o Banco irá pedir o AGENTE, que será preenchido com o usuário digitador, ele irá clicar no agente e irá permitir escrever o nome para buscar o agente:

**Agente**

Agente

▼

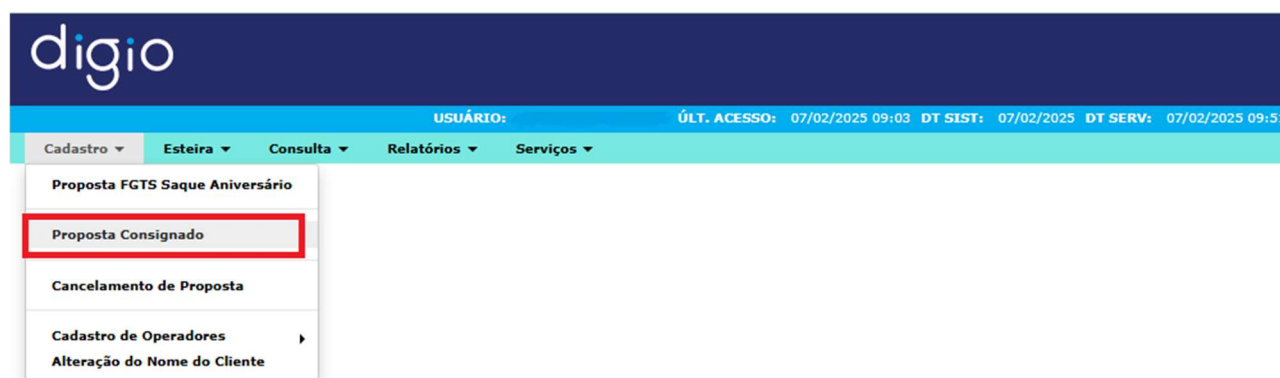
Após este processo, irá avançar para preenchimentos dos dados pessoais do cliente (nome/documentação/endereço/conta de recebimento e liberação) e gravar a operação.

## **DIGIO**

Nas digitações no Banco DIGIO, a IN100 é autorizada juntamente com a formalização.

Segue passo a passo a ser efetuado no Banco para consultar a IN100 e simulação de valores.

### **CADASTRO – PROPOSTA CONSIGNADO**



Selecione o TIPO DE OPERAÇÃO E CONVÊNIO e prossiga para preenchimento da proposta com os dados pessoais e endereço do cliente;

**Proposta**

PROMOTORA: 203051 - IT S SOLUCOES Tipo de Operação: MARGEM LIVRE Grupo de Convênio: INSS

EMPREGADOR: 000001 - INSS

FILIAL: 000001 - DIGIO GERENTE: 000001 - DIGIO

Tipo de Formalização: ☒ DIGITAL ☐ Subtipo de Formalização: 1 - Digital

**Cliente**

CPF: Dt. Nasci: Matrícula: Renda Líquida:

Identificador de Margem: Dados Complementares: Valor da Margem: Data da Consulta: **Obter Margem** **Autorizar**

**Dados Pessoais do Cliente**

Nome: Nacionalidade: 01 - BRASILEIRA Naturalidade: Sexo: Não Definido Estado Civil: Não Definido

Tp.Doci: RG - Registro Geral Nº Documento: Dv: Emissor: UF: Dt. Emissão: Profissão:

Mãe: Pai: Suspeito de Fraude:

☐ Cliente sem contato telefônico

DDD: Tel. Resid: DDD: Celular: DDD: Tel. Recado: Email: (PPE): Valor Patrimônio: Não Não Definido

**Dados do Endereço do Cliente**

CEP: Endereço: Número: Complemento: Bairro: Cidade: UF: ND

Res. Atual: Res. Ant. Meses: Anos: Meses: Anos

**Dados do Endereço Comercial do Cliente**

☐ Utilizar Endereço Residencial

CEP: Endereço: Número: Complemento: Bairro: Cidade: UF: ND

Após o preenchimento dos dados, a tela segue para o preenchimento dos dados da simulação (valor de parcela/prazo) e calcula, após selecionar a tabela de acordo com o perfil do cliente. Para finalizar insira os dados de averbação (TIPO DE BENEFÍCIO /UF/SE RECEBE POR CARTÃO MAGNÉTICO /DADOS BANCÁRIOS) e grave a proposta .

**Dados da Simulação**

Meio de Liberação: LIBERACAO TED/DOC Dt. Lib.: 07/02/2026 Prazo: 096 Vlr. Parcela: 100,00 Vlr. Solicitado: 0,00 **Calcular**

**Condição Escolhida**

| Tabela                              | Descrição Tabela                 | Vlr Parcela | Vlr Financiada | Vlr IOF | Vlr Cliente | Dados da Operação  | Valor |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------------|----------------|---------|-------------|--------------------|-------|
| <input type="checkbox"/>            | 001700 MARGEM LIVRE-72X-1,80-... | 0,00        | 0,00           | 0,00    | 0,00        | Data 1º Vencimento |       |
| <input type="checkbox"/>            | 001701 MARGEM LIVRE-84X-1,80-... | 0,00        | 0,00           | 0,00    | 0,00        | Valor Cliente      | 0,00  |
| <input type="checkbox"/>            | 001702 MARGEM LIVRE-96X-1,80-... | 0,00        | 0,00           | 0,00    | 0,00        | Valor Parcela      | 0,00  |
| <input type="checkbox"/>            | 001703 MARGEM LIVRE-96X-1,80-... | 0,00        | 0,00           | 0,00    | 0,00        | Valor Financiada   | 0,00  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 001704 MARGEM LIVRE-96X-1,80-... | 100,00      | 4.334,63       | 138,17  | 4.334,63    | Valor Bruto        | 0,00  |
| <input type="checkbox"/>            | 001705 MARGEM LIVRE-96X-1,80-... | 100,00      | 4.334,63       | 138,17  | 4.334,63    | Qtde. Parcela      | 0     |
|                                     |                                  |             |                |         |             | Taxa CL a.m.       | 0,00  |
|                                     |                                  |             |                |         |             | Taxa CL a.a.       | 0,00  |
|                                     |                                  |             |                |         |             | Taxa CET a.m.      | 0,00  |
|                                     |                                  |             |                |         |             | Taxa CET a.a.      | 0,00  |

**Dados de Averbação**

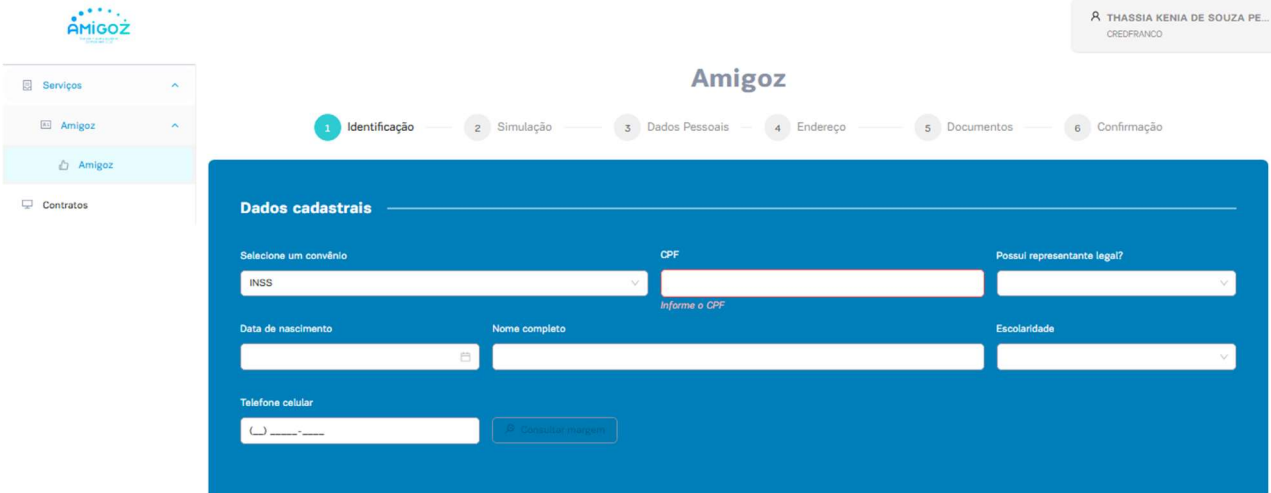
Tipo de Benefício: UF Benefício: Recebe Benefício via Cartão Magnético: ND Não

Banco: Agência: Dv: Descrição Agência: Cidade Agência: UF: Conta: Dv:

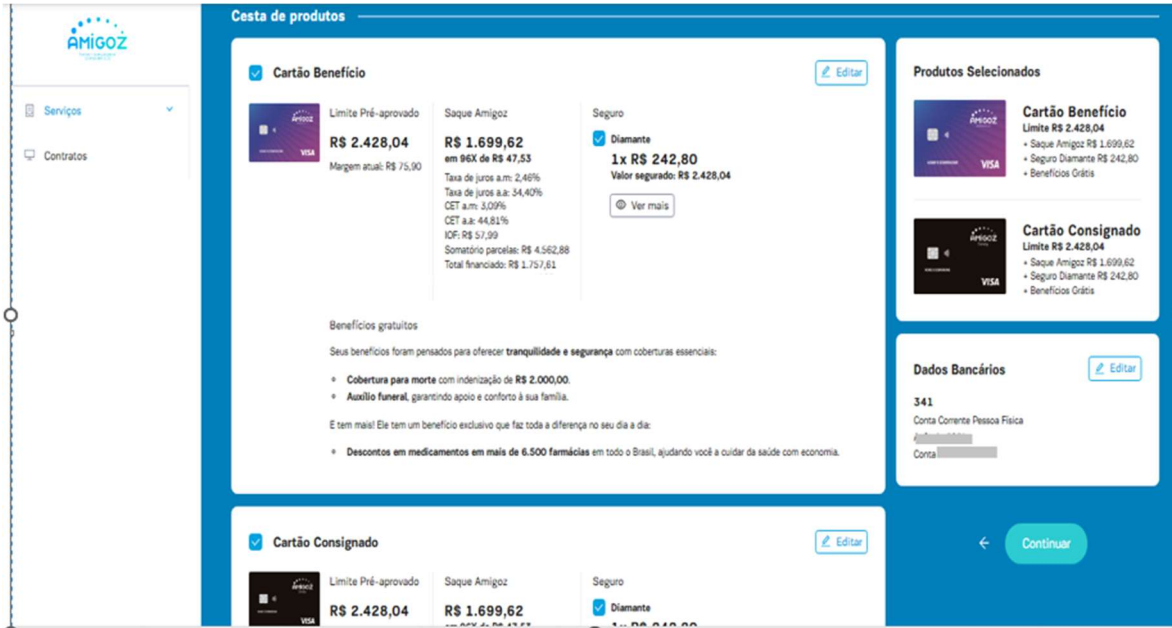
## AMIGOZ – HAPPYCONSIG

Para as simulações no banco AMIGOZ, segue abaixo o passo a passo a ser efetuado a simulação no banco.

SERVIÇOS – AMIGOZ – Preencher o CONVÊNIO – Preencher os dados do cliente e telefone e em seguida clique em CONSULTAR MARGEM.



Já irá constar no sistema os valores disponíveis ao cliente e após deverá selecionar:



Após este processo, irá avançar para preenchimentos dos dados pessoais do cliente (nome/documentação/endereço /conta de recebimento e liberação) e gravar a operação.

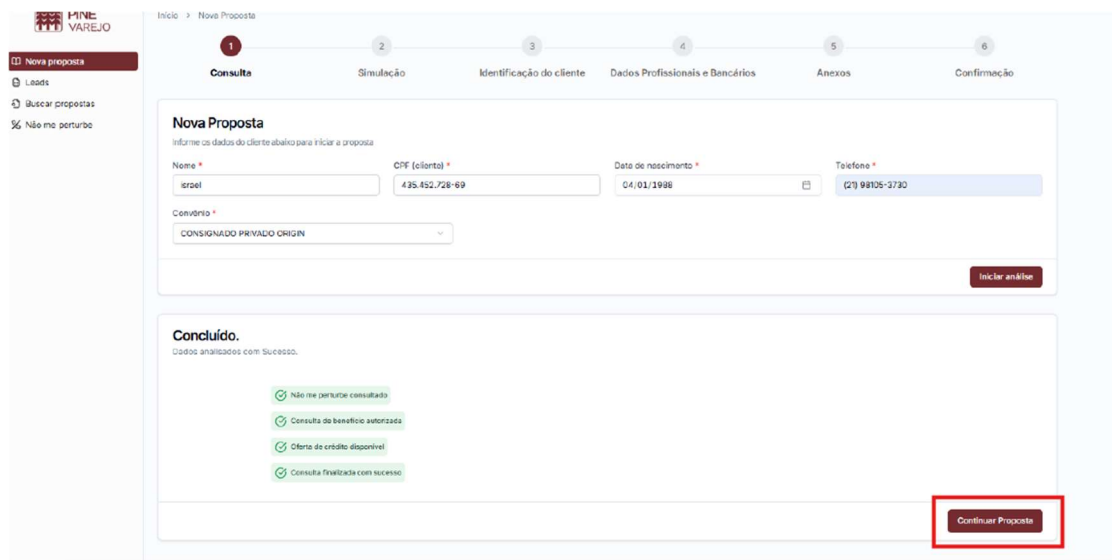
## SIMULAÇÃO CRÉDITO PRIVADO (CLT)

Na tela inicial clique em consignado privado

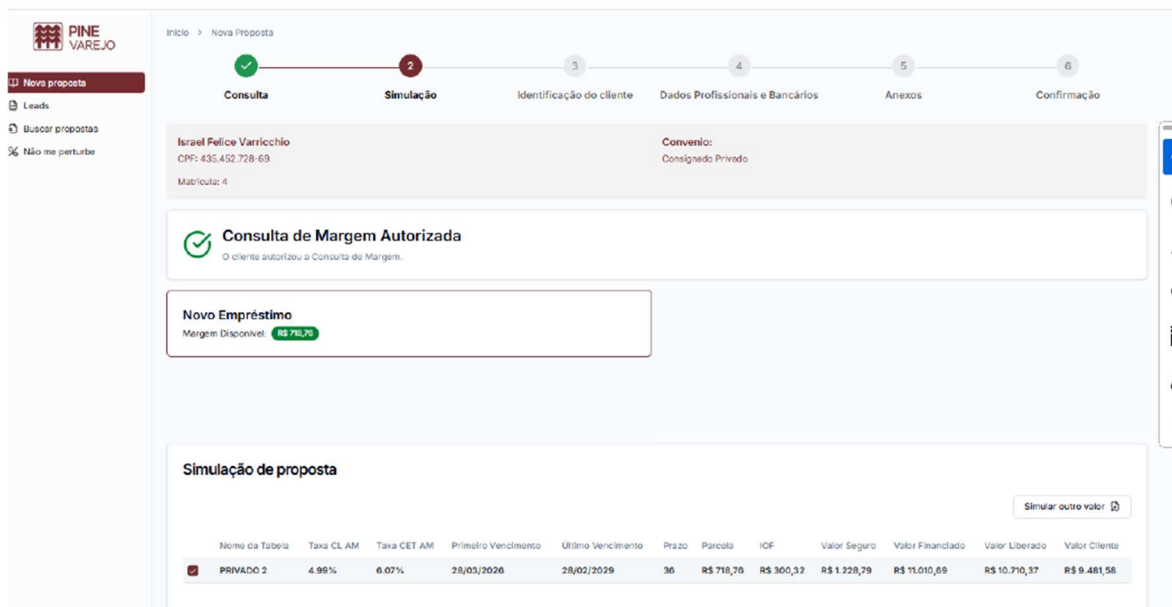


Preencha nome, CPF, data de nascimento, celular e convênio para gerar a autorização.

Após a autorização clique em continuar proposta;



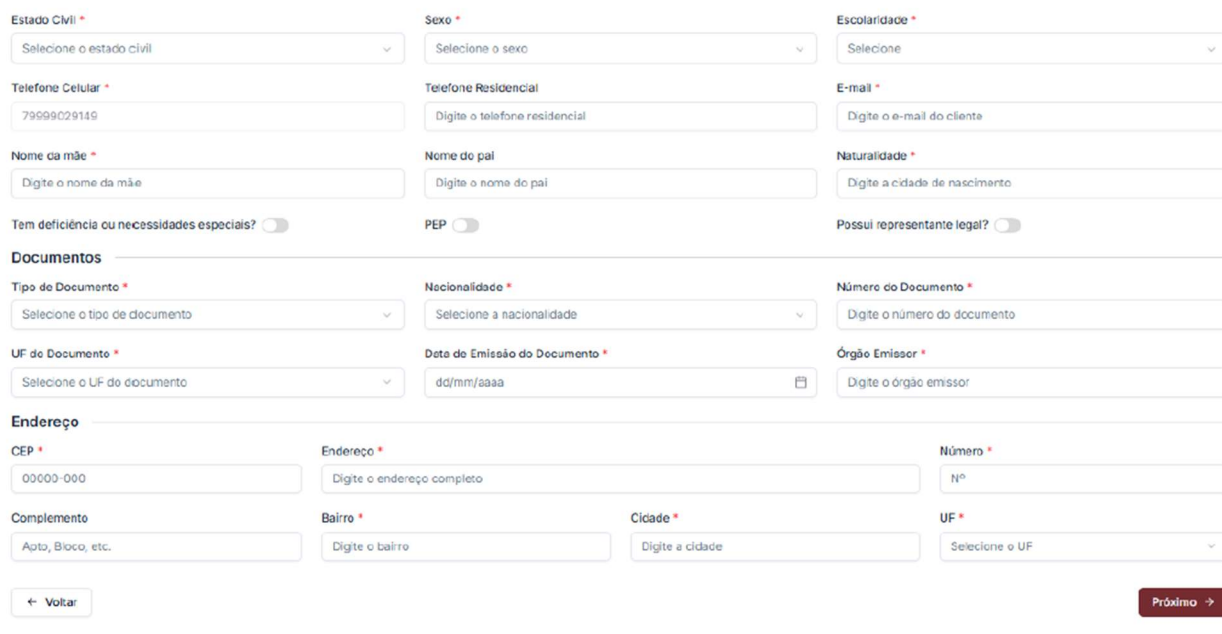
Na simulação será disponibilizado valores disponíveis conforme a margem do cliente, clique em continuar.



Interface de simulação do Pine Varejo. O processo está em andamento no passo 2, 'Simulação'. O cliente é Israel Felipe Varicchio, CPF: 435.452.728-69, Matrícula: 4. O tipo de contrato é 'Convenio: Consignado Privado'. A consulta de margem autorizada é de R\$ 796,20. A simulação de proposta mostra os seguintes dados:

| Nome da Tabela | Taxa CL AM | Taxa CET AM | Primeiro Vencimento | Último Vencimento | Prazo | Parcela    | IOF        | Valor Seguro | Valor Financiado | Valor Liberado | Valor Cliente |
|----------------|------------|-------------|---------------------|-------------------|-------|------------|------------|--------------|------------------|----------------|---------------|
| PRIVADO 2      | 4.99%      | 6.07%       | 28/03/2026          | 28/02/2029        | 36    | R\$ 718,76 | R\$ 300,32 | R\$ 1.228,79 | R\$ 11.010,69    | R\$ 10.710,37  | R\$ 9.481,58  |

Em seguida preencha os dados pessoais, endereço e dados bancários. Anexe o documento e grave a proposta.



Formulário de dados pessoais e documentos. Campos obrigatórios são marcados com \*.

**Dados Pessoais:**

- Estado Civil: Seleção de estado civil
- Sexo: Seleção de sexo
- Escolaridade: Seleção
- Telefone Celular: 79599029149
- Telefone Residencial: Digite o telefone residencial
- E-mail: Digite o e-mail do cliente
- Nome da mãe: Digite o nome da mãe
- Nome do pai: Digite o nome do pai
- Naturalidade: Digite a cidade de nascimento
- Tem deficiência ou necessidades especiais? ☐
- PEP: ☐
- Possui representante legal? ☐

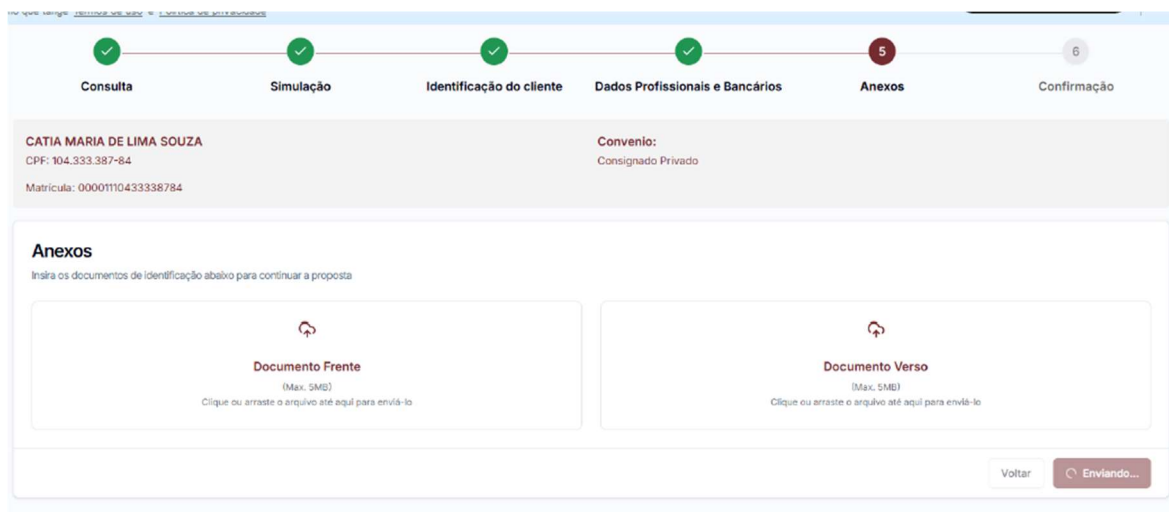
**Documentos:**

- Tipo de Documento: Seleção de tipo de documento
- Nacionalidade: Seleção de nacionalidade
- Número do Documento: Digite o número do documento
- UF do Documento: Seleção de UF do documento
- Data de Emissão do Documento: dd/mm/aaaa
- Órgão Emissor: Digite o órgão emissor

**Endereço:**

- CEP: 03000-000
- Endereço: Digite o endereço completo
- Número: Nº
- Complemento: Apart, Bloco, etc.
- Bairro: Digite o bairro
- Cidade: Digite a cidade
- UF: Seleção de UF

Botões: Voltar, Próximo

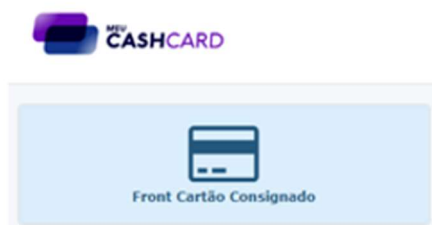


The screenshot shows a progress bar with six steps: Consulta, Simulação, Identificação do cliente, Dados Profissionais e Bancários, Anexos (current step), and Confirmação. The 'Anexos' step is highlighted with a red circle and the number 5. Below the progress bar, the client's name is CATIA MARIA DE LIMA SOUZA, CPF: 104.333.387-84, and Matrícula: 0000110433338784. The 'Convenio' is Consignado Privado. The 'Anexos' section has a sub-header 'Insira os documentos de identificação abaixo para continuar a proposta'. There are two upload boxes: 'Documento Frente (Max. 5MB)' and 'Documento Verso (Max. 5MB)'. Both boxes have a red circular icon with a document and a red arrow, and a text prompt 'Clique ou arraste o arquivo até aqui para enviá-lo'. At the bottom right, there are two buttons: 'Voltar' and 'Enviando...'.

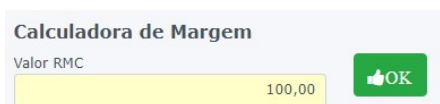
## CASHCARD

Para as simulações no Banco CASHCARD, segue passo a passo:

FRONT CARTÃO CONSIGNADO – PROPOSTA – Preencher os dados do cliente – CALCULAR MARGEM (poderá OBTER MARGEM ONLINE ou clicar em CALCULAR MARGEM manualmente) preencher o VALOR RMC e OK.




The screenshot shows the 'Proposta' step of the CASHCARD simulation interface. At the top, there is a navigation bar with links: Proposta, Esteira, Relatórios, Origens, Comunicados, Não Perturbe, and Sistema. Below the navigation bar, there are several input fields and dropdown menus. The 'Promotora' field is set to '000014 - IT'S SOLUÇÕES LTDA.'. The 'Ponto de Venda' field is set to '003712 - ALEXANDRE SOUZA REIS'. The 'Produto' field is set to 'Cartão Benefício'. The 'CPF' field is set to '519.071.276-15'. The 'Matrícula' field is set to '0049507'. The 'Nome' field is set to 'IEDA MARIA DA COSTA'. The 'Data de Nascimento' field is set to '22/06/1964'. The 'Código de Autorização' field is empty. The 'Tipo de Proposta' field is set to 'Cartão Sacado'. The 'Empregador' field is set to '000069 - GOV. GOIAS'. The 'Secretaria/UPAG' field is set to '002052 - VICE-GOVERNADORIA'. At the bottom, there are two buttons: 'Calcular Margem' and 'Obter Margem Online', both highlighted with a red border.



The screenshot shows the 'Calculadora de Margem' interface. It has a title 'Calculadora de Margem' and a label 'Valor RMC'. Below the label is a text input field containing the value '100,00'. To the right of the input field is a green button with a white thumbs-up icon and the text 'OK'.

Após isso, irá constar no sistema as tabelas disponíveis ao cliente, devendo clicar no *flag* para selecionar o resumo dos valores:

RMC disponível **R\$ 100,00**

Valor RMC
100,00

Exibir Tabelas

Selecione a Tabela

|   | Código     | Tabela                          |
|---|------------|---------------------------------|
| ✓ | 1062021002 | GOV GOIAS FLEX - 1              |
| ✓ | 6062025002 | GOV GOIAS COM SEGURO FLEX - 1   |
| ✓ | 6062024001 | GOV GOIAS COM SEGURO - NORMAL   |
| ✓ | 6062033010 | GOV GOIAS COM SEGURO - ESPECIAL |
| ✓ | 1062020001 | GOV GOIAS - NORMAL              |
| ✓ | 1062031010 | GOV GOIAS - ESPECIAL            |

**Resultado Simulação**

Valor do Limite
100,00

|                                                                                                                                |                                                                             |                                                                                                                      |                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>Proposta de Limite</b><br>Valor RMC<br>100,00<br>Limite Total<br>100,00<br>Limite Compras<br>30,00<br>Limite Saque<br>70,00 | <b>Taxas e Tarifas</b><br>Tarifa de Emissão<br>0,00<br>Anuidade<br>R\$ 0,00 | <b>Convênio</b><br>Empregador<br>GOV. GOIAS<br>Produto<br>GOVERNO DO ESTADO DE GOIAS<br>Tabela<br>GOV GOIAS FLEX - 1 | <b>Fatura</b><br>Dia de Corte<br>15<br>Dia de Vencimento<br>20 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|

Seguindo, o sistema simula os valores de saque:

**Resultado Simulação Saque Parcelado**

|                                                                                                                             |                                                               |                                                                          |                                                                                                                   |                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Valores</b><br>Valor Solicitado<br>1.093,58<br>Valor Líquido<br>1.093,58<br>Valor IOF<br>36,47<br>Valor Parcela<br>70,00 | <b>Valores</b><br>Valor Refin<br>0,00<br>Valor Compra<br>0,00 | <b>Valores</b><br>Valor Principal<br>1.159,78<br>Valor Bruto<br>2.520,00 | <b>Taxas</b><br>Taxa CL a.m.<br>4,99<br>Taxa CL a.a.<br>79,3805<br>Taxa CET a.m.<br>5,1649<br>Taxa CET a.a.<br>85 | <b>Prazos</b><br>Prazo<br>36<br>Primeiro Vencimento<br>20/04/2026<br>Último Vencimento<br>20/03/2029 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Solicitar Proposta

Ao clicar em SOLICITAR PROPOSTA a mesma grava a simulação e avança para preenchimentos dos dados pessoais do cliente (nome documentação/endereço/ conta de recebimento e liberação).

## **CREFAZ – EMPRÉSTIMO PESSOAL**

Para as simulações no banco CREFAZ, segue abaixo o passo a passo a ser efetuado - CRÉDITO – PROPOSTA – NOVA PROPOSTA:



O sistema disponibiliza o campo para preencher os dados do cliente e AVANÇAR:

Início / Crédito / Nova Proposta / Pré-Análise

### Pré-Análise

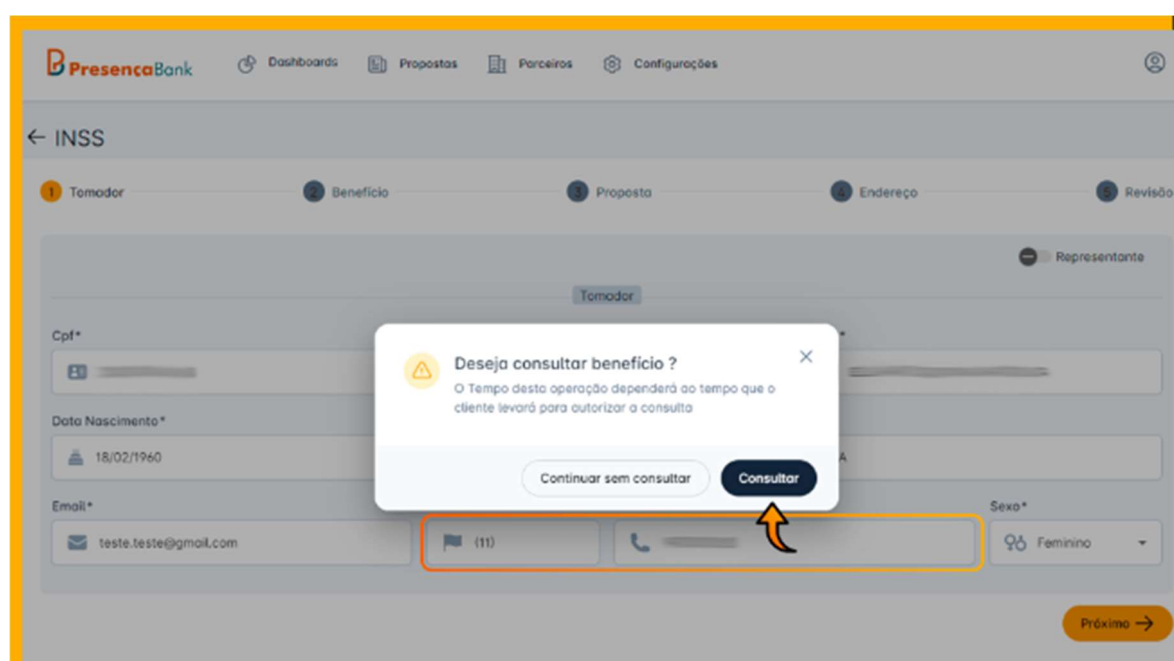
|                                       |                                 |                            |
|---------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| CPF<br>Ex.: 000.000.000-00            | Nome<br>Ex.: Nome completo      |                            |
| Data de Nascimento<br>Selecionar data | Telefone<br>Ex.: (00) 0000-0000 | Classificação<br>Selecione |
| CEP<br>Ex.: 00.000-000                | Estado<br>Selecione             | Cidade<br>Selecione        |

AVANÇAR >

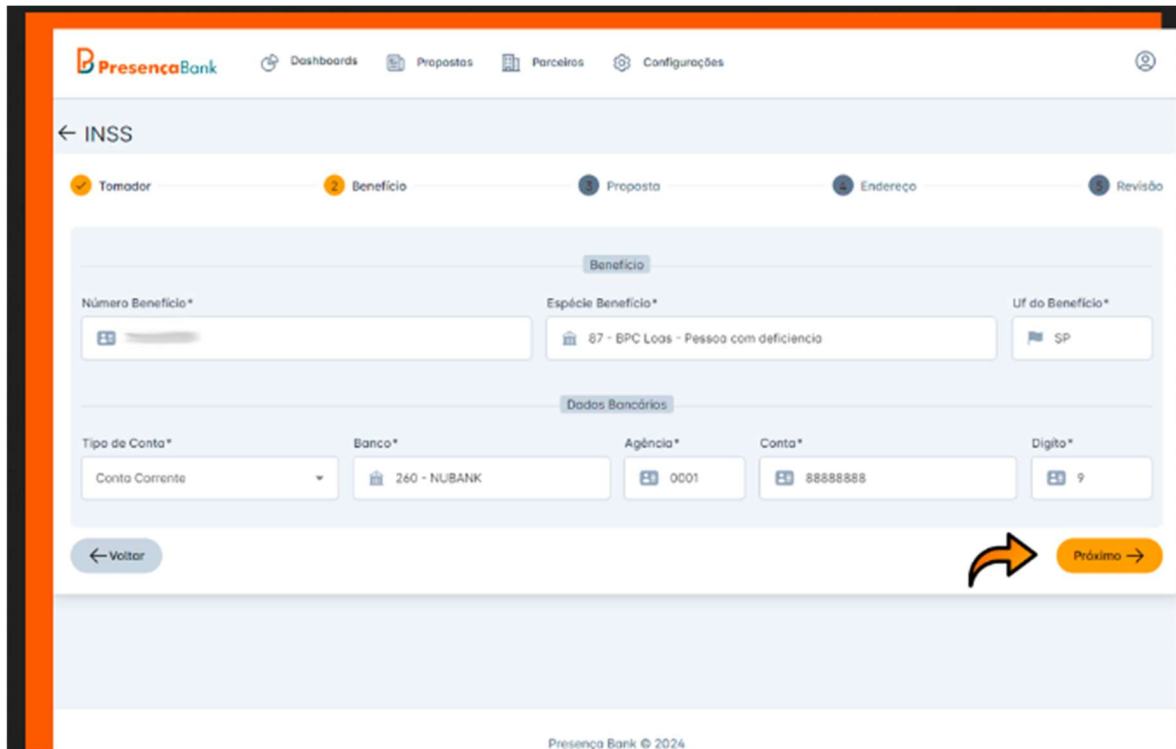
Após preencher os dados por se tratar de empréstimo pessoal o Banco inicia análise do CPF, caso o CPF for aprovado, este prosseguirá para a etapa de preenchimento dos valores.

## **PRESENÇA BANK**

Siga o caminho da tela abaixo para iniciar a digitação, preencha os dados do cliente nos campos destacados clique em próximo que em seguida será disparado o SMS para autorização IN100.



Após a autorização a tela dos dados são preenchidas automaticamente exceto para pagamento via cartão magnético que exigem conta para depósito.



Presença Bank © 2024

Siga para a simulação inserindo parcela e selecionando a tabela em seguida. Preencha os dados faltantes, confira o resumo e grave a proposta.

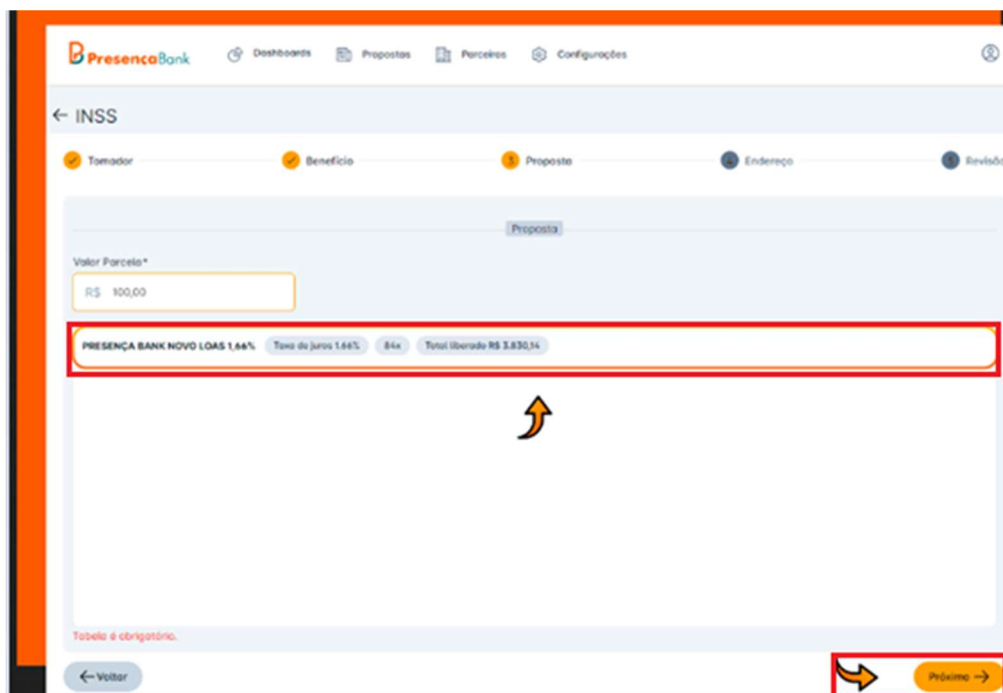


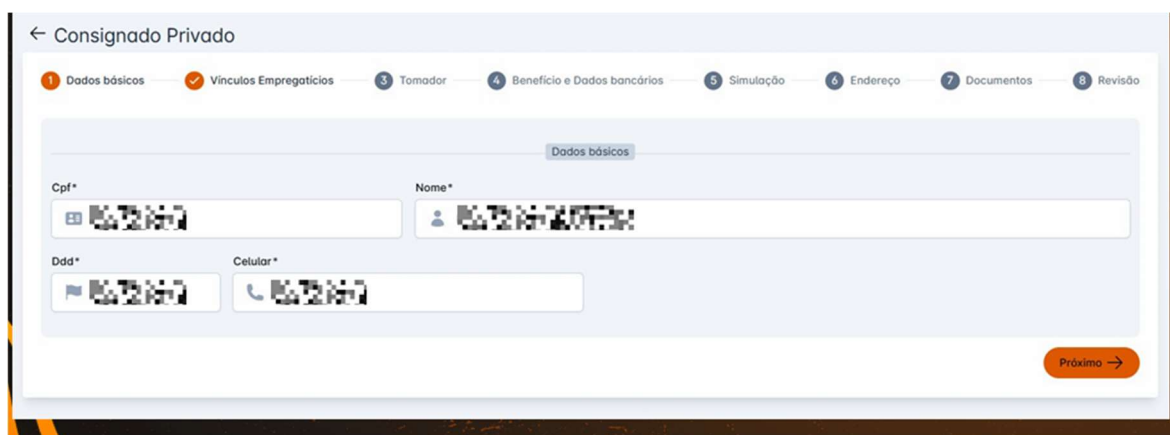
Tabela é obrigatória.

## SIMULAÇÃO CRÉDITO PRIVADO (CLT)

Para simulação de CLT no banco Presença siga o passo a passo abaixo:

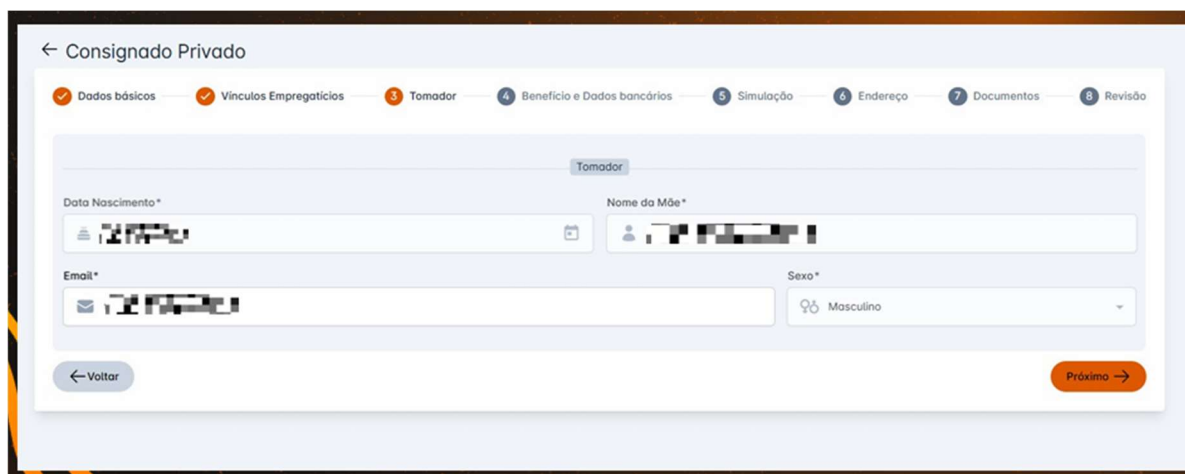
PROPOSTAS > CRIAR > CONSIGNADO PRIVADO

Para simular é necessário o cliente autorizar a consulta de dados, insira CPF, NOME E TELEFONE e clique em próximo.

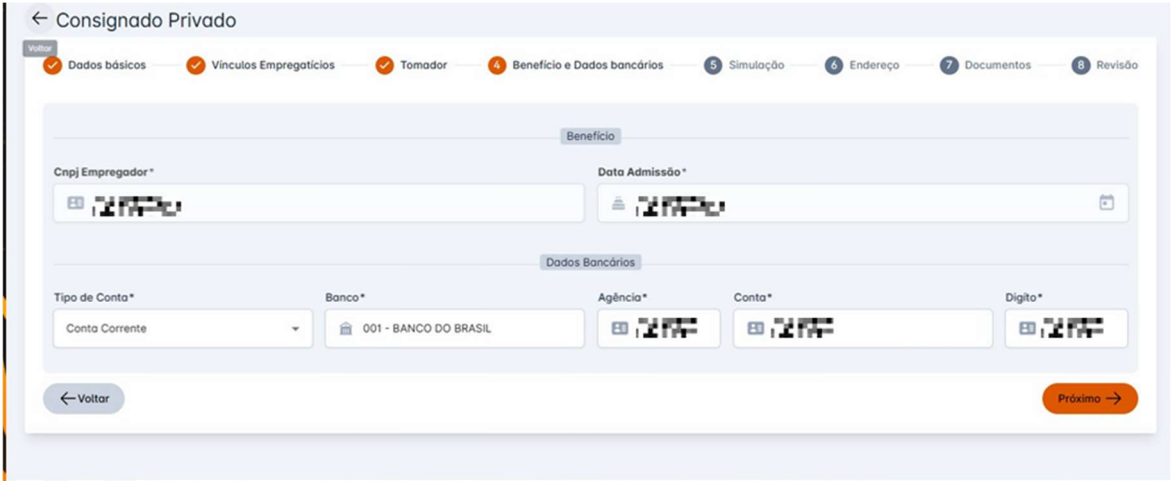


A interface mostra o formulário 'Consignado Privado' na etapa 'Dados básicos'. No topo, há uma barra de progresso com 8 passos: 1. Dados básicos (ativo), 2. Vínculos Empregaticios, 3. Tomador, 4. Benefício e Dados bancários, 5. Simulação, 6. Endereço, 7. Documentos, 8. Revisão. O formulário contém campos para: CPF\* (com ícone de documento), Nome\* (com ícone de pessoa), Ddd\* (com ícone de bandeira) e Celular\* (com ícone de telefone). Um botão laranja 'Próximo →' está no canto inferior direito.

Após autorizado na próxima tela selecione a matrícula e preencha os dados pessoais, endereço e dados bancários



A interface mostra o formulário 'Consignado Privado' na etapa 'Tomador'. A barra de progresso indica que os passos 1 e 2 estão concluídos, e o passo 3 'Tomador' está ativo. O formulário contém campos para: Data Nascimento\* (com ícone de calendário), Nome da Mãe\* (com ícone de pessoa), Email\* (com ícone de envelope) e Sexo\* (menu suspenso com 'Masculino' selecionado). Botões '← Voltar' e 'Próximo →' estão na base.



← Consignado Privado

☒ Dados básicos
 ☒ Vínculos Empregatícios
 ☒ Tomador
 ☒ **Benefício e Dados bancários**
☐ Simulação
 ☐ Endereço
 ☐ Documentos
 ☐ Revisão

**Benefício**

Cnpj Empregador\*

Data Admissão\*

**Dados Bancários**

Tipo de Conta\*

Banco\*

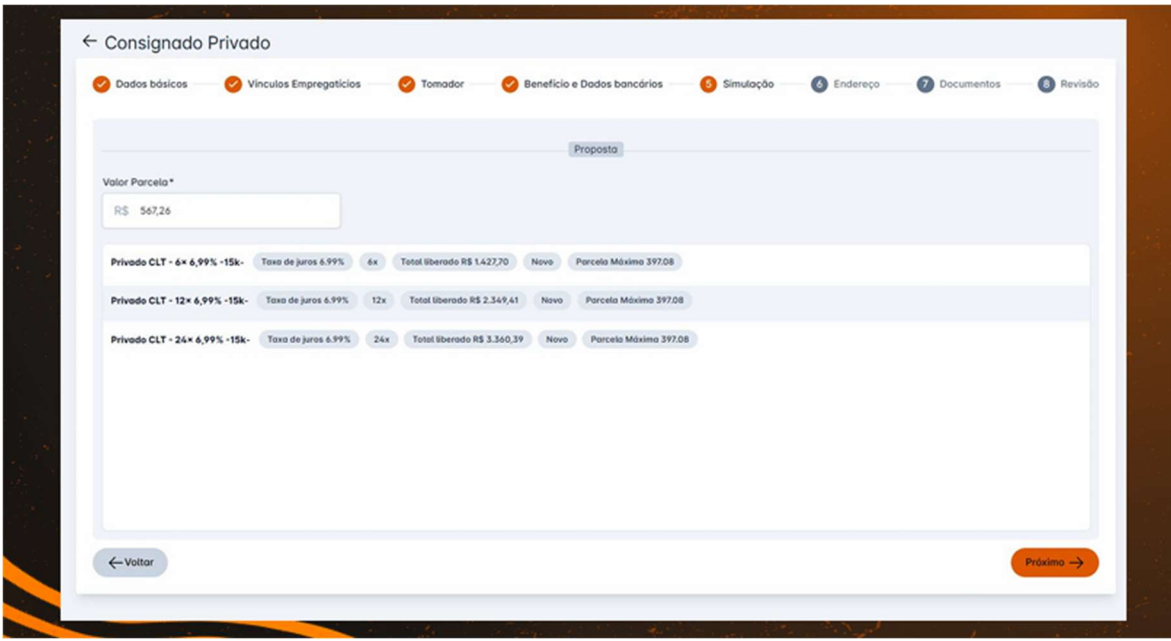
Agência\*

Conta\*

Dígito\*

[← Voltar](#)
[Próximo →](#)

Em seguida selecione a tabela com valores e grave a proposta



← Consignado Privado

☒ Dados básicos
 ☒ Vínculos Empregatícios
 ☒ Tomador
 ☒ Benefício e Dados bancários
 ☒ **Simulação**
☐ Endereço
 ☐ Documentos
 ☐ Revisão

**Proposta**

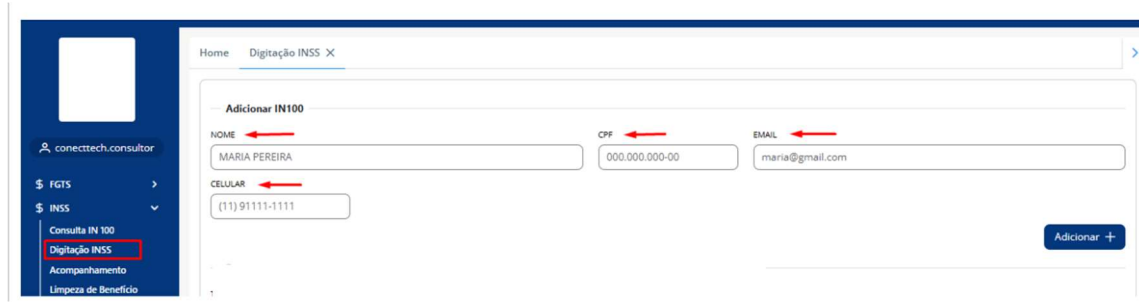
Valor Parcela\*

|                                |                     |     |                             |      |                       |
|--------------------------------|---------------------|-----|-----------------------------|------|-----------------------|
| Privado CLT - 6x 6,99% - 15k-  | Taxa de juros 6.99% | 6x  | Total liberado R\$ 1.427,70 | Novo | Parcela Máxima 397,08 |
| Privado CLT - 12x 6,99% - 15k- | Taxa de juros 6.99% | 12x | Total liberado R\$ 2.349,41 | Novo | Parcela Máxima 397,08 |
| Privado CLT - 24x 6,99% - 15k- | Taxa de juros 6.99% | 24x | Total liberado R\$ 3.360,39 | Novo | Parcela Máxima 397,08 |

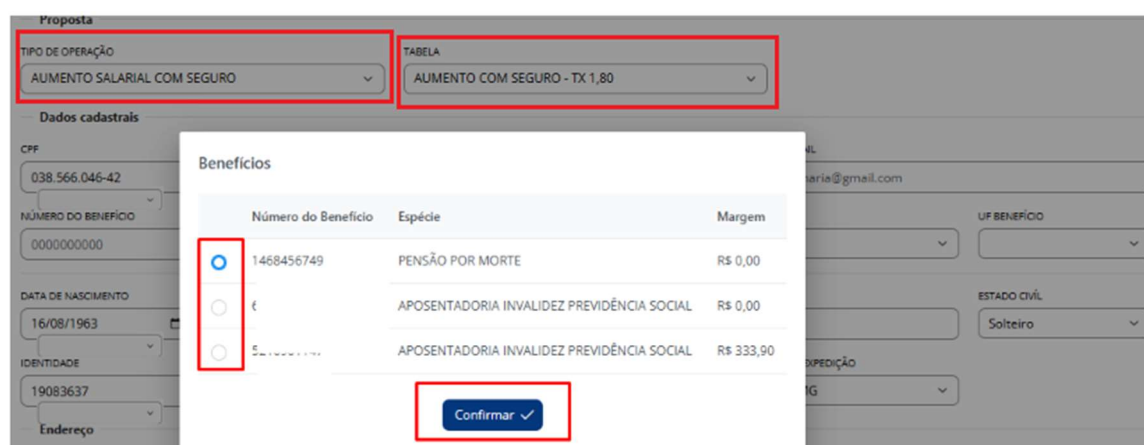
[← Voltar](#)
[Próximo →](#)

## CREDBANK

Na barra lateral de menu, clique em “DIGITAÇÃO INSS” Antes de iniciar a digitação, insira os dados para autorização da IN100, o cliente irá receber o SMS com o link.

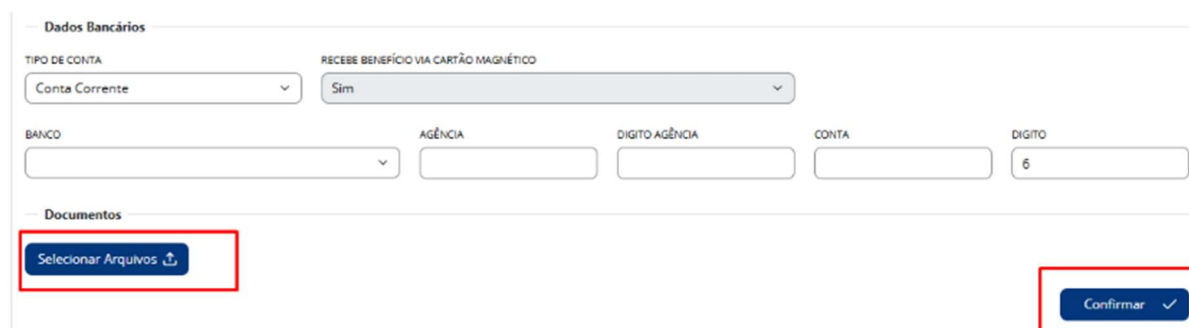


Selecione o “TIPO DE OPERAÇÃO” e “TABELA”. Após inserir o CPF a IN100 buscará os dados do benefício, selecione o benefício do cliente e clique em confirmar para seguir para a digitação



|                                  | Número do Benefício | Espécie                                    | Margem     |
|----------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|------------|
| <input checked="" type="radio"/> | 1468456749          | PENSAO POR MORTE                           | R\$ 0,00   |
| <input type="radio"/>            | €                   | APOSENTADORIA INVALIDEZ PREVIDÊNCIA SOCIAL | R\$ 0,00   |
| <input type="radio"/>            | 5                   | APOSENTADORIA INVALIDEZ PREVIDÊNCIA SOCIAL | R\$ 333,90 |

Preencha todos os dados pessoais do cliente. Caso o cliente receba por conta corrente, os dados da conta retornam gravados no sistema e caso receba por cartão magnético é possível incluir os dados manualmente desde que eles pertençam à bancos de rede. Inclua o documento de identificação do cliente e clique em “CONFIRMAR” para gravar a operação.

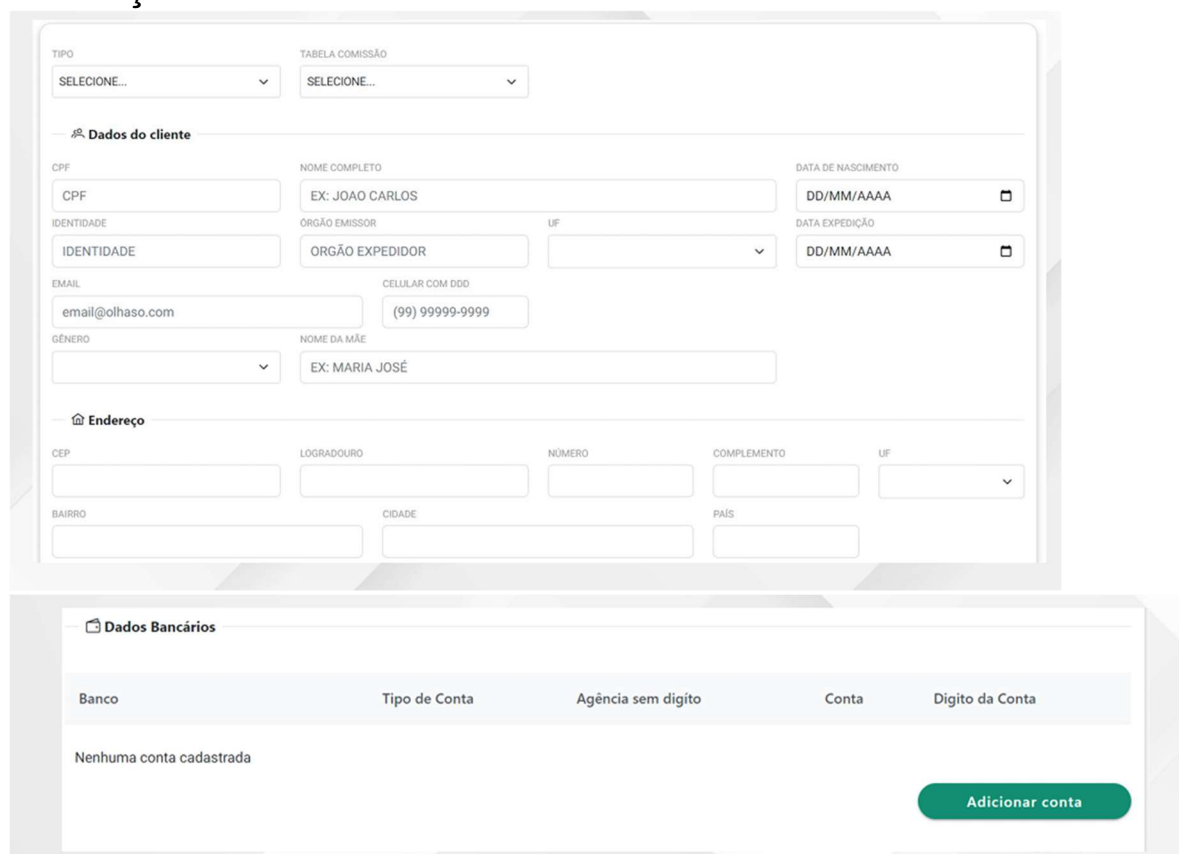


## SIMULAÇÃO FGTS

Para simulação de FGTS no menu lateral da página inicial escolher “DIGITAÇÃO”



Escolher tipo de operação, tabela e preencher os dados pessoais, endereço e dados bancários.

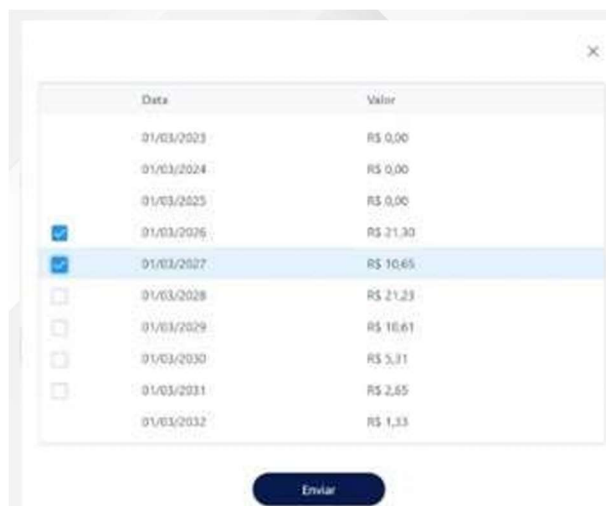

 A screenshot of a web form for FGTS simulation. The form is divided into several sections:
 

- TIPO** and **TABELA COMISSÃO**: Each with a dropdown menu labeled 'SELECIONE...'.
- Dados do cliente**: A section containing fields for:
  - CPF (with a placeholder 'CPF')
  - NOME COMPLETO (with a placeholder 'EX: JOAO CARLOS')
  - DATA DE NASCIMENTO (with a placeholder 'DD/MM/AAAA' and a calendar icon)
  - IDENTIDADE (with a placeholder 'IDENTIDADE')
  - ORGÃO EMISSOR (with a placeholder 'ORGÃO EXPEDIDOR')
  - UF (with a dropdown menu)
  - DATA EXPEDIÇÃO (with a placeholder 'DD/MM/AAAA' and a calendar icon)
  - EMAIL (with a placeholder 'email@olhaso.com')
  - CELULAR COM DDD (with a placeholder '(99) 99999-9999')
  - GÊNERO (with a dropdown menu)
  - NOME DA MÃE (with a placeholder 'EX: MARIA JOSÉ')
- Endereço**: A section containing fields for:
  - CEP (with a placeholder)
  - LOGRADOURO (with a placeholder)
  - NÚMERO (with a placeholder)
  - COMPLEMENTO (with a placeholder)
  - UF (with a dropdown menu)
  - BAIRRO (with a placeholder)
  - CIDADE (with a placeholder)
  - PAÍS (with a placeholder)
- Dados Bancários**: A section with a table header:
 

| Banco                    | Tipo de Conta | Agência sem dígito | Conta | Dígito da Conta |
|--------------------------|---------------|--------------------|-------|-----------------|
| Nenhuma conta cadastrada |               |                    |       |                 |

 Below the table is a green button labeled 'Adicionar conta'.

Selecione as parcelas que deseja antecipar e clique em enviar para gravar a proposta



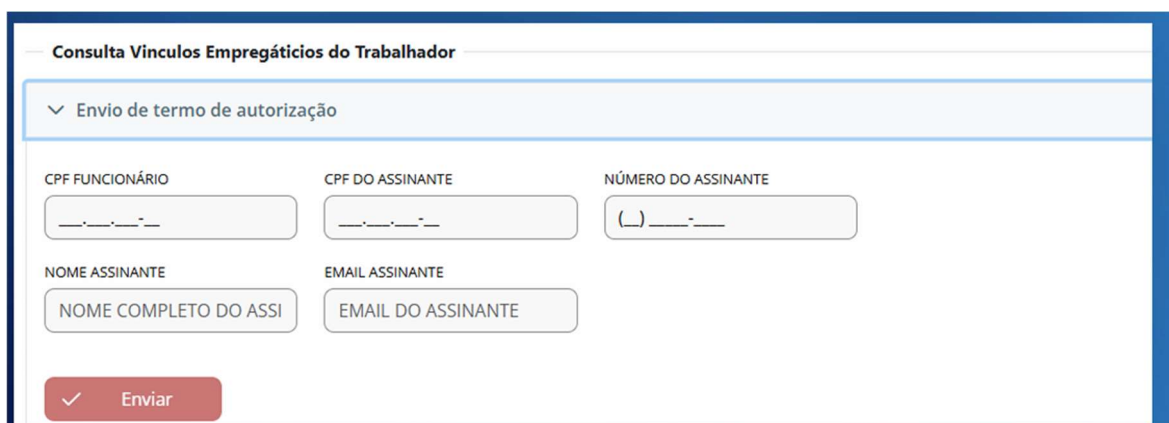
|                                     | Data       | Valor     |
|-------------------------------------|------------|-----------|
| <input type="checkbox"/>            | 01/03/2023 | R\$ 0,00  |
| <input type="checkbox"/>            | 01/03/2024 | R\$ 0,00  |
| <input type="checkbox"/>            | 01/03/2025 | R\$ 0,00  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 01/03/2026 | R\$ 21,30 |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 01/03/2027 | R\$ 10,65 |
| <input type="checkbox"/>            | 01/03/2028 | R\$ 21,23 |
| <input type="checkbox"/>            | 01/03/2029 | R\$ 10,61 |
| <input type="checkbox"/>            | 01/03/2030 | R\$ 5,31  |
| <input type="checkbox"/>            | 01/03/2031 | R\$ 2,65  |
| <input type="checkbox"/>            | 01/03/2032 | R\$ 1,33  |

Enviar

## **SIMULAÇÃO CRÉDITO PRIVADO (CLT)**

Para simulação de CLT acesse o sistema e selecione a opção Crédito Privado. > clique em Digitação de Crédito Novo

Preencha todos os campos. Um link será enviado para o número cadastrado.



Consulta Vínculos Empregatícios do Trabalhador

▼ Envio de termo de autorização

CPF FUNCIONÁRIO:

CPF DO ASSINANTE:

NÚMERO DO ASSINANTE:

NOME ASSINANTE:

EMAIL ASSINANTE:

Nome completo do Assinante:

Email do Assinante:

Enviar

Após a autorização Preencha o campo de CPF e selecione o vínculo empregatício do cliente. Nesta etapa, serão exibidas informações como elegibilidade, saldo, valor base e margem disponível.

**Proposta**

TIPO DE OPERAÇÃO  
CREDITO PRIV

TABELA  
CREDITO CLT

**Dados Cadastrais**

CPF

NOME COMPLETO

TELEFONE

E-MAIL

DATA DE NASCIMENTO  
01/01/0001

GÊNERO

NOME DA MÃE

ESTADO CIVIL  
Selecione

IDENTIDADE (RG)

DATA EXPEDIÇÃO  
01/01/0001

ÓRGÃO EMISSOR

UF EXPEDIÇÃO

**Selecione o Registro**

| Matrícula             | Nome Empresa | Elegível | Saldo Devido | Valor Base   | Margem Disponível |
|-----------------------|--------------|----------|--------------|--------------|-------------------|
| <input type="radio"/> |              | Sim      | R\$ 2.300,00 | R\$ 2.115,77 | R\$ 740,52        |

Cancelar
Selecionar

Preencha os dados pessoais não retornados da DATAPREV

**Resposta Dados do Trabalhador**

Nº DOCUMENTO

MATRÍCULA

Nº DOCUMENTO EMPREGADOR

NOME

GÊNERO

DATA NASCIMENTO  
dd/mm/aaaa

CATEGORIA TRABALHADOR

ELEGÍVEL

SALDO DEVIDO

VALOR BASE

MARGEM DISPONÍVEL

DATA ADMISSÃO  
dd/mm/aaaa

DATA DESLIGAMENTO  
dd/mm/aaaa

MOTIVO DESLIGAMENTO

CNAE EMPREGADOR

EXPOSIÇÃO POLÍTICA

NOME DA MÃE

NACIONALIDADE

CÓDIGO OCUPAÇÃO

CÓD. ATIVIDADE ECONÔMICA

INÍCIO ATIVIDADE EMPREGADOR  
dd/mm/aaaa

DESCRIÇÃO OCUPAÇÃO

CÓDIGO NACIONALIDADE

EMPRÉSTIMOS ANTERIORES

STATUS TERMO AUTORIZAÇÃO

DATA ASSINATURA  
dd/mm/aaaa

DATA EXPIRAÇÃO  
dd/mm/aaaa

CHAVE TERMO

MOTIVO INELIGIBILIDADE

Faça a simulação de valores conforme a margem disponível e clique em enviar para gravar a proposta.

## GOOROO

O objetivo do Banco Gooroo é captar empresas para que seus colaboradores tenham acesso ao empréstimo consignado.

Os colaboradores irão efetuar o empréstimo diretamente na plataforma da Gooroo, sendo assim após o parceiro captar a empresa, ele não precisará captar os clientes, visto que o próprio colaborador efetua seu cadastrado, assina a CCB e conclui todas as etapas do processo. Sempre que houver alguma intercorrência na formalização do cliente o Banco irá contactar o cliente e solucionar todas as demandas.

Lembre-se sempre de informar ao cliente todas as condições da sua operação, deixando claro, os valores e taxas, como no exemplo do script abaixo:

**As condições para sua operação são:**

**Valor Liberado:** \_\_\_\_\_

**Nº De parcelas:** \_\_\_\_\_

**Valor das parcelas:** \_\_\_\_\_

**Taxa de Juros:** \_\_\_\_\_

**Tarifas:** \_\_\_\_\_ (se houver)

**Seguro:** \_\_\_\_\_ (se houver)

**IOF:** \_\_\_\_\_

**CET:** \_\_\_\_\_

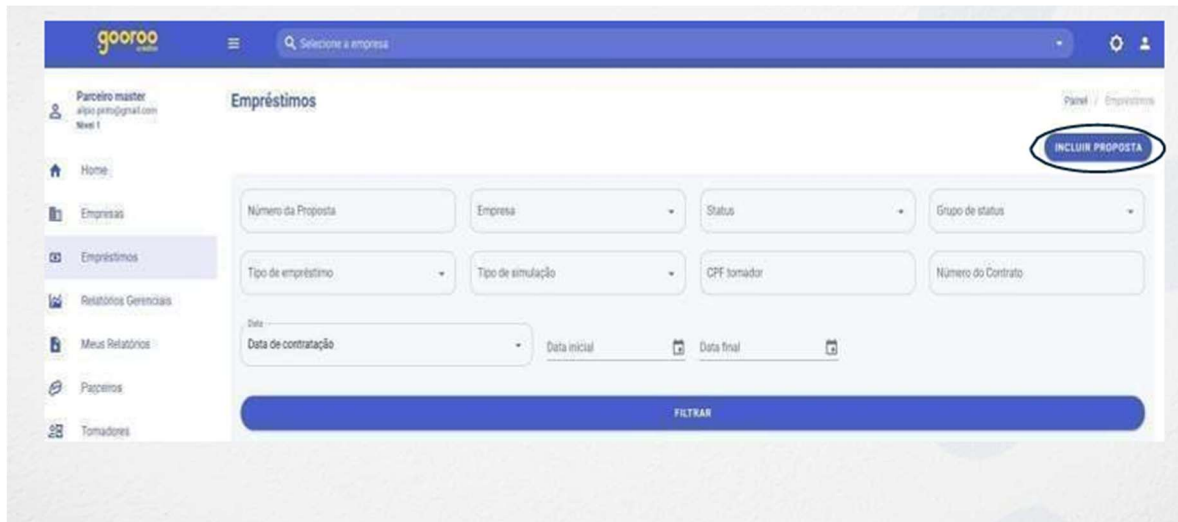
**Alguma dúvida sobre as condições do seu contrato/cartão Sr.(a) \_\_\_\_\_?**

Importante mencionar, que o processo pode variar de acordo com cada Instituição Financeira.

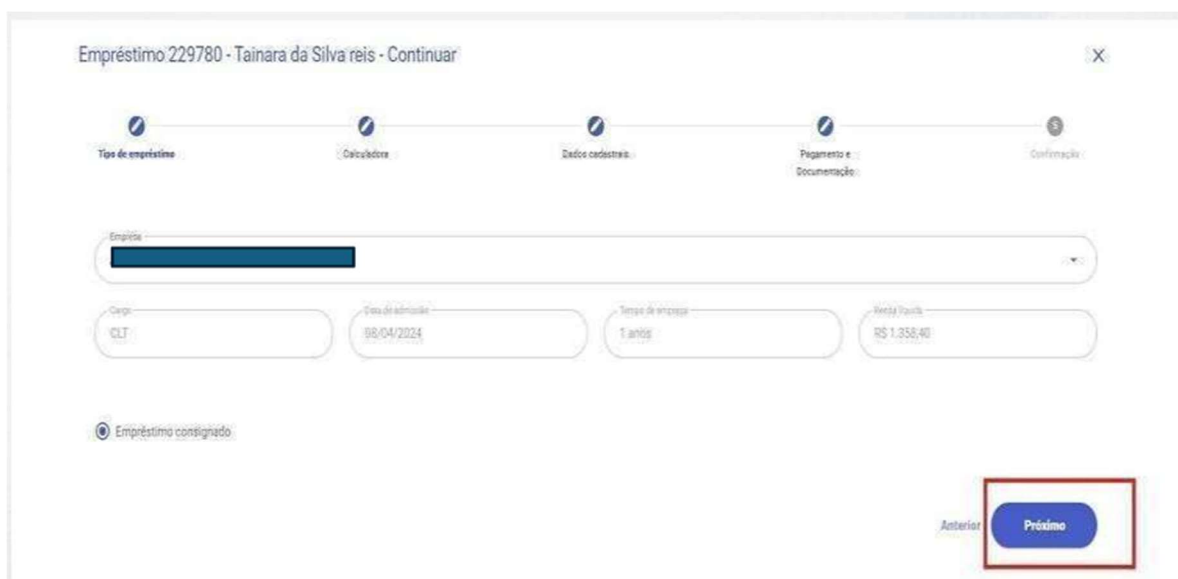
Por fim, se atente para sempre oferecer o melhor produto e oferta ao cliente, em atenção à Autorregulação Bancária, bem como às boas práticas de mercado.

### **SIMULAÇÃO CRÉDITO PRIVADO (CLT)**

Para simulações de CLT, na tela inicial clique em incluir proposta e insira o CPF e telefone do cliente, ele receberá o link para autorização



Após a autorização a próxima etapa disponibilizará os dados empregatícios juntamente com a margem disponível, clique em próximo



Em seguida aparecerá a oferta, estando de acordo clique em próximo

Simulação de crédito

Valor simulado: **R\$ 2.716,00**

Quantidade de parcelas: **18**

Valor da parcela: **R\$ 408,39**

**Simular**

Preencha os dados pessoais e dados bancários, anexe o documento e clique em confirmar proposta

**Dados de acesso**

Nome completo de usuário: [ ]

E-mail: [ ] Senha: [ ]

**Dados pessoais**

Nome completo: [ ]

CPF: [ ] Data de nascimento: [ ]

Endereço: [ ]

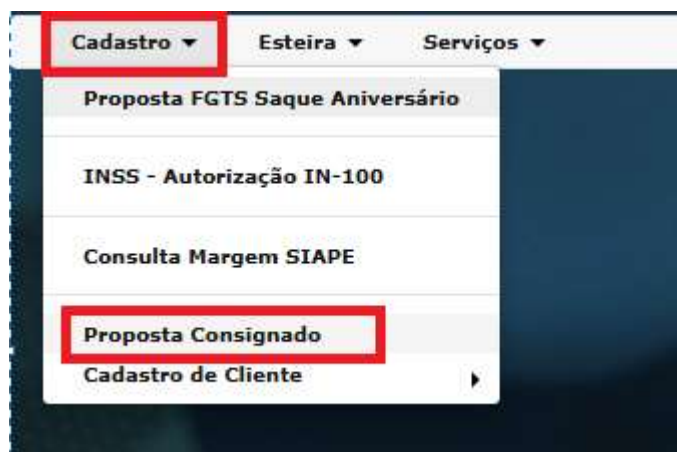
**Dados bancários**

CPF para envio de SMS: [ ]

**CONFIRMAR PROPOSTA**

**BANCO CAPITAL CONSIG:**

Siga o caminho da tela abaixo para iniciar a digitação.

**CADASTRO- PROPOSTA CONSIGNADO**

SELECIONE O CONVENIO- EMPREGADOR: Federal, a opção “Consig” é de Cartão de Crédito SIAPE e a opção “Benefício” é para Cartão Benefício.

Depois preencha todos os dados do cliente



PROMOTORA: Tipo de Operação: Proposta Nova Grupo de Convênio: FEDERAL 1

EMPREGADOR: 000006 - SIAPE CONSIG 2 000001 - SIAPE

ESTAB: 000007 - AKI CAPITAL 000007 - AKI CAPITAL

Nome: Matricula: 3

Dt. Nasc: 23/03/1957

Renda Líquida: 40.000,00

**Dados Pessoais do Cliente**

Nome: RICHARD DI DE LARLISSON Nacionalidade: 01 - BRASILEIRA Naturalidade: SÃO PAULO Sexo: Masculino Estado Civil: Viúvo

Tp.Doc: RG - Registro Geral Nº Documento: 537849889 Dv: Emissor: UF: ND Dt. Emissão:

Mãe: RAISSA ISSA DE LARLISSON

DDD: Tel. Resid: 11 DDD: Celular: 99654-2927 DDD: Tel. Recado: Email: lecatiovalle@gmail.com Pessoa Politicamente Exposta(PPE): Não

Efetua abertura de conta: Não

**Dados do Endereço do Cliente**

CEP: 03317-080 Endereço: Rua Pedro Bellegarda Número: 880 Complemento: Bairro: Ch California Cidade: São Paulo UF: SP

Res. Atual: Anos Meses Res. Ant.: Anos Meses

Após isso, o sistema abre a tela de digitação para preenchimento dos dados da simulação (valor de parcela / prazo) e calcula, após é necessário selecionar a tabela.

| Condição Escolhida                  |        |                                     |          |          |         |          |
|-------------------------------------|--------|-------------------------------------|----------|----------|---------|----------|
|                                     | Tabela | Descrição Tabela                    | Vir Parc | Vir Sol  | Vir IOF | Vir Cli  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | 005168 | MOSCOU_SIAPE_CC_M1_CAPITAL          | 300,00   | 5.825,24 | 169,65  | 5.799,25 |
| <input type="checkbox"/>            | 005169 | MOSCOU_SIAPE_CC_M2_CAPITAL          | 300,00   | 6.109,98 | 179,25  | 6.083,99 |
| <input type="checkbox"/>            | 005170 | MOSCOU_SIAPE_CC_M3_CAPITAL          | 300,00   | 6.263,05 | 184,42  | 6.237,06 |
| <input type="checkbox"/>            | 005171 | MOSCOU_SIAPE_CC_M4_CAPITAL          | 300,00   | 6.564,55 | 194,61  | 6.538,56 |
| <input type="checkbox"/>            | 005172 | MOSCOU_SIAPE_CC_EXECAO_M1_CAPITA... | 300,00   | 5.825,24 | 169,65  | 5.799,25 |
| <input type="checkbox"/>            | 005173 | MOSCOU_SIAPE_CC_EXECAO_M2_CAPITA... | 300,00   | 6.097,56 | 178,83  | 6.071,57 |
| <input type="checkbox"/>            | 005183 | MOSCOU_SIAPE_CC_COMP_1_CAPITAL      | 300,00   | 5.825,24 | 169,65  | 5.799,25 |
| <input type="checkbox"/>            | 005184 | MOSCOU_SIAPE_CC_COMP_2_CAPITAL      | 0,00     | 0,00     | 0,00    | 0,00     |

| Dados da Operação  |  | Valor      |
|--------------------|--|------------|
| Data 1º Vencimento |  | 20/04/2026 |
| Valor Cliente      |  | 5.799,25   |
| Valor Parcela      |  | 300,00     |
| Qtde. Parcela      |  | 096        |
| Taxa CET a.m.      |  | 4,80       |
| Taxa CET a.a.      |  | 76,90      |

| Despesas / Tarifas      | Fin. | Isenta | Valor    |
|-------------------------|------|--------|----------|
| Vir. IOF                | X    |        | 169,65   |
| SEGURO ACIDENTE PESSOAL |      |        |          |
| Liberado                |      |        | 5.799,25 |

\*\*Valor Informativo

Recalcular conforme condição

Anexe os últimos contracheques do seu cliente no campo HOLERITE e escreva a senha dele caso seja obrigatório em seu convênio

| Documentos de Cadastro                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Cadastro</b></p> <p>TODOS</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Histórico de Crédito de Benefícios</li> <li><input type="checkbox"/> Comprovante Averbação</li> <li><input type="checkbox"/> Comprovante Dívidas Bancárias</li> <li><input type="checkbox"/> Documento de Identificação (Com Foto)</li> <li><input type="checkbox"/> Documento de Identificação Rápido Legal</li> <li><input type="checkbox"/> Prescrição Rápido Legal</li> </ul> <p>MARCAR TODOS DESMARCAR TODOS</p> |

Clique em "Aprova" no final da página

|            |        |         |          |        |
|------------|--------|---------|----------|--------|
| Observação | Aprova | Reprova | Pendente | Voltar |
|------------|--------|---------|----------|--------|

O link é gerado automaticamente. Você já pode copiar e enviar para seu cliente.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>11/07/2024 17:22:38 -</p> <p>PRINT - I</p> <p>Link de Assinatura:</p> <p>https://ok4455.com/7ybp0vW</p> <p>11/07/2024 17:22:40 - MARIAALICIA BRITO - I</p> <p>Cadastro Finalizado com Sucesso - Frete 50054144</p> <p>11/07/2024 17:22:40 - MARIAALICIA BRITO - I</p> <p>ANÁLISE DE CRÉDITO AUTOMÁTICA - V1.03</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## **BANCO NIO DIGITAL**

Siga o caminho da tela abaixo para iniciar a digitação.

**SOLICITAÇÃO DE DIGITAÇÃO – ENVIAR SOLICITAÇÃO.**



Siga com o preenchimento dos dados pessoais do cliente

**Informações do cliente**

CPF/CNPJ \*

Nome \*

Data de nascimento \*

RG

Data de emissão

Órgão emissor

Nome da mãe \*

Nome do pai

Naturalidade

Sexo

Estado civil

CEP \*

Endereço \*

Número \*

Complemento

Estado \*

Cidade \*

Bairro \*

DDD \*

Celular \*

Observação Cel

E-mail

Caracteres 0/15

Ativar o Windows

Preencha os dados do benefício (convênio- matrícula- senha de averbação – renda do servidor – valor da margem)

**Benefícios/matrículas do cliente** [+ Adicionar](#)

[\[-\] Ocultar](#)

|            |                          |         |           |       |       |        |
|------------|--------------------------|---------|-----------|-------|-------|--------|
| Convênio * | Nº benefício/matricula * | Espécie | UF        | Senha | Renda | Margem |
| Selecione  |                          |         | Selecione |       | 0,00  | 0,00   |

Recebe por cartão magnético?






SELECIONE O CONVENIO  
 SENHA DE AVERBAÇÃO  
 RENDA DO SERVIDOR  
 VALOR DA MARGEM

Na próxima etapa insira os dados bancários

**Dados bancários do cliente** [+ Adicionar](#)

[\[-\] Ocultar](#)

Tipo de conta

Selecione

Selecione






DADOS BANCÁRIOS DO SERVIDOR  
 SELECIONE CONTA CORRENTE OU POUPANÇA

Na quarta etapa preencha os campos conforme os dados informados pelo simulador, e para finalizar insira os

**Dados do contrato**

#1ª Operação [+ Adicionar](#)

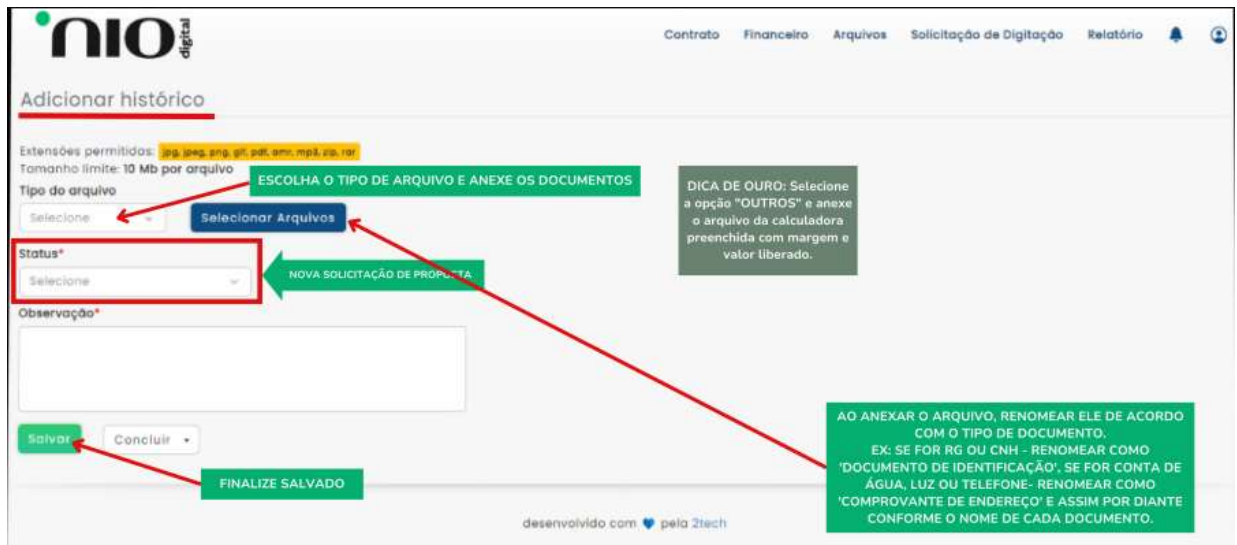
|                                 |                      |
|---------------------------------|----------------------|
| Número do Benefício/Matrícula * | Forma de Liberação * |
| GOV. MINAS GERAIS - 1057386-3   | Selecione            |

|                    |             |                   |                  |         |       |
|--------------------|-------------|-------------------|------------------|---------|-------|
| Tipo de Contrato * | Banco *     | Convênio *        | Tabela *         | Prazo * | Fator |
| Cartão C/ Saque    | NIO DIGITAL | GOV. MINAS GER... | GOV MG - SEPL... | 60      | 1     |

|                  |                        |                |
|------------------|------------------------|----------------|
| Valor da Parcela | Valor Solicitado/Bruto | Valor Liberado |
| 86,36            | 2.431,57               | 2.431,57       |

|                      |           |                        |                    |
|----------------------|-----------|------------------------|--------------------|
| Tipo de Formalização | Campanha  | Número da Proposta/Ade | Número do Contrato |
| Selecione            | Selecione |                        |                    |

**ATENÇÃO:**  
 Saque = Considerar 70% da margem.  
 Cartão de Crédito = RMC utilizar 100% da margem.

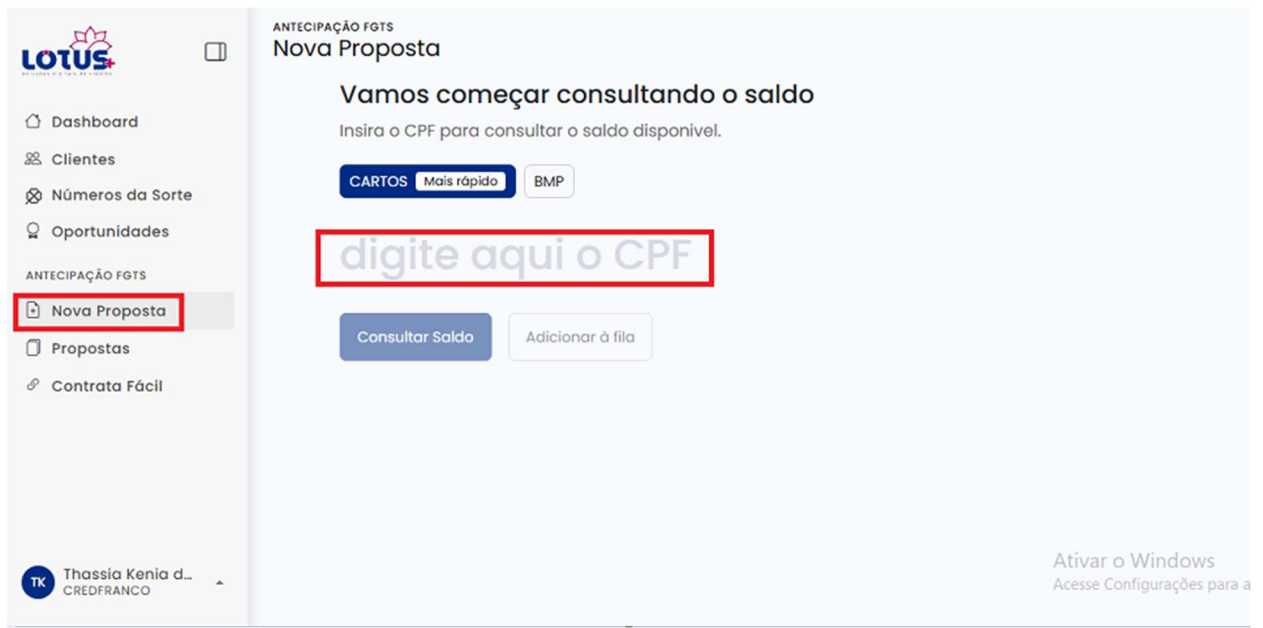


Preencha os dados do cliente clique em avançar, confira o resumo e grave a proposta.

## **BANCO LOTUS**

Para as simulações no Banco Lotus, segue passo a passo:

Na tela inicial clique em nova proposta insira o CPF do cliente e consulte o saldo;



Selecione a tabela e o prazo desejado

**Selecione a tabela desejada**

Escolha uma das opções abaixo para continuar.

| Tabela                              | Valor liberado |
|-------------------------------------|----------------|
| <input checked="" type="radio"/> 1+ | R\$ 706,46     |
| <input type="radio"/> 2+            | R\$ 730,14     |
| <input type="radio"/> 3+            | R\$ 758,55     |
| <input type="radio"/> 4+            | R\$ 820,08     |
| <input type="radio"/> Tac Zero      | R\$ 876,87     |

[Voltar](#) [Continuar](#)

**Confira o resultado da simulação**

Esta simulação considera o saldo no momento da consulta.

Periodos

- ☐ 1 periodo
- ☐ 2 periodos
- ☐ 3 periodos
- ☐ 4 periodos
- ☐ 5 periodos
- ☐ 6 periodos
- ☐ 7 periodos
- ☐ 8 periodos
- ☐ 9 periodos
- ☒ 10 periodos

IRR 648,00%-94

O valor liberado será de

**R\$ 706,46**

| Taxa          | UI         |
|---------------|------------|
| 1,80% a.m.    | 2,99% c.m. |
| KOF           | TC         |
| R\$ 29,85     | R\$ 170,41 |
| Valor Reserva | Seguro     |
| R\$ 1.681,31  | R\$ 40,00  |

Saldo consultado em 12/05/2025 15:47

[Ver detalhes](#)

[Voltar](#) [Continuar](#)

Na próxima tela insira os dados pessoais e dados bancários do cliente e para finalizar clique em CRIAR PROPOSTA.



**Proposta criada com sucesso!**

O cliente receberá um SMS com um link para finalizar a contratação.

[Ver Proposta](#) [Nova Proposta](#)

## SIMULAÇÃO CRÉDITO PRIVADO (CLT)

Para simulações de CLT segue o passo a passo

Na tela inicial clique em crédito CLT preencha CPF, nome e telefone para envio da autorização de consulta de dados.

**LOTUS**

Olá, Ellen

[Crédito CLT+](#) [FATIS](#) [Seguro Fácil](#) [Auto+](#) [Contratofácil](#) [Ganh+](#)

**Contrata fácil: um link, muitas propostas**

Seu cliente faz tudo pelo celular e você ganha sem digitar.

Crie o link, compartilhe e pronto: o cliente preenche e assina sozinho.

[Criar meus links](#)

**Visão Geral** 17/11/2025

Propostas por [FATIS](#) [Seguro](#)

[+ Nova proposta](#)

[Início](#) [Oportunidades](#) [Mais](#)

**Crédito CLT+**

[Painel](#) [Propostas](#)

Vamos começar consultando a margem

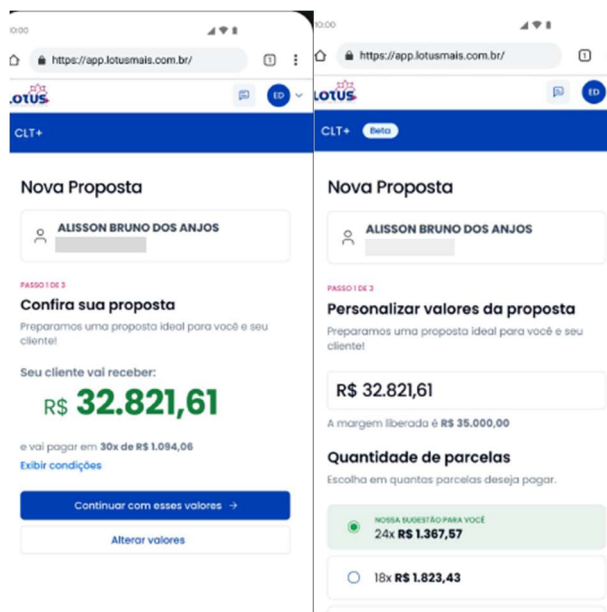
CPF

Nome completo

Celular (WhatsApp)

[Consultar margem](#)

Após a consulta será disponibilizado os valores disponíveis conforme margem e política de crédito, caso esteja de acordo clique em continuar com esse valor e avançar.



**Nova Proposta**

ALISSON BRUNO DOS ANJOS

**Confira sua proposta**

Preparamos uma proposta ideal para você e seu cliente!

Seu cliente vai receber:

**R\$ 32.821,61**

e vai pagar em 30x de R\$ 1.094,06

[Exibir condições](#)

[Continuar com esses valores →](#)

[Alterar valores](#)

**Personalizar valores da proposta**

Preparamos uma proposta ideal para você e seu cliente!

**R\$ 32.821,61**

A margem liberada é R\$ 35.000,00

**Quantidade de parcelas**

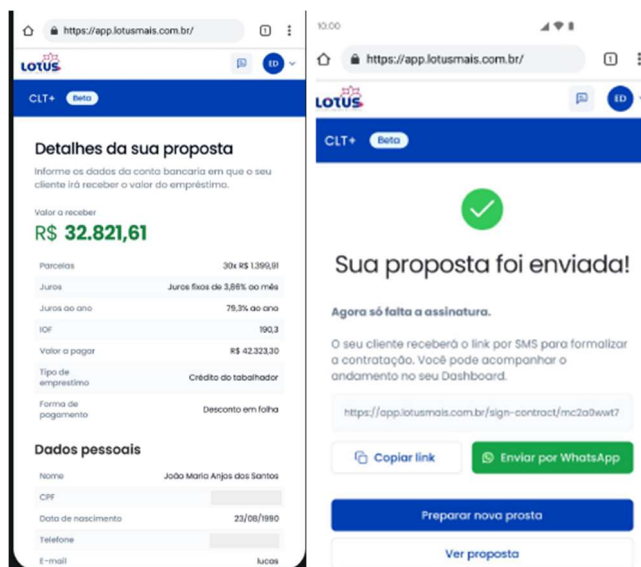
Escolha em quantas parcelas deseja pagar.

**NOSSA SUGESTÃO PARA VOCÊ**

24x **R\$ 1.367,57**

18x **R\$ 1.823,43**

Insira os dados bancários e grave a proposta



**Detalhes da sua proposta**

Informe os dados da conta bancária em que o seu cliente irá receber o valor do empréstimo.

Valor a receber

**R\$ 32.821,61**

Parcelas 30x R\$ 1.366,81

Juros Juros fixos de 3,85% ao mês

Juros ao ano 79,3% ao ano

IDF 190,3

Valor a pagar R\$ 42.323,30

Tipo de empréstimo Crédito do trabalhador

Forma de pagamento Desconto em folha

**Dados pessoais**

Nome João Maria Anjos dos Santos

CPF

Data de nascimento 23/08/1990

Telefone

E-mail lucas

**Sua proposta foi enviada!**

Agora só falta a assinatura.

O seu cliente receberá o link por SMS para formalizar a contratação. Você pode acompanhar o andamento no seu Dashboard.

<https://app.lotusmais.com.br/sign-contract/mc2a9wvt7>

[Copiar link](#)

[Enviar por WhatsApp](#)

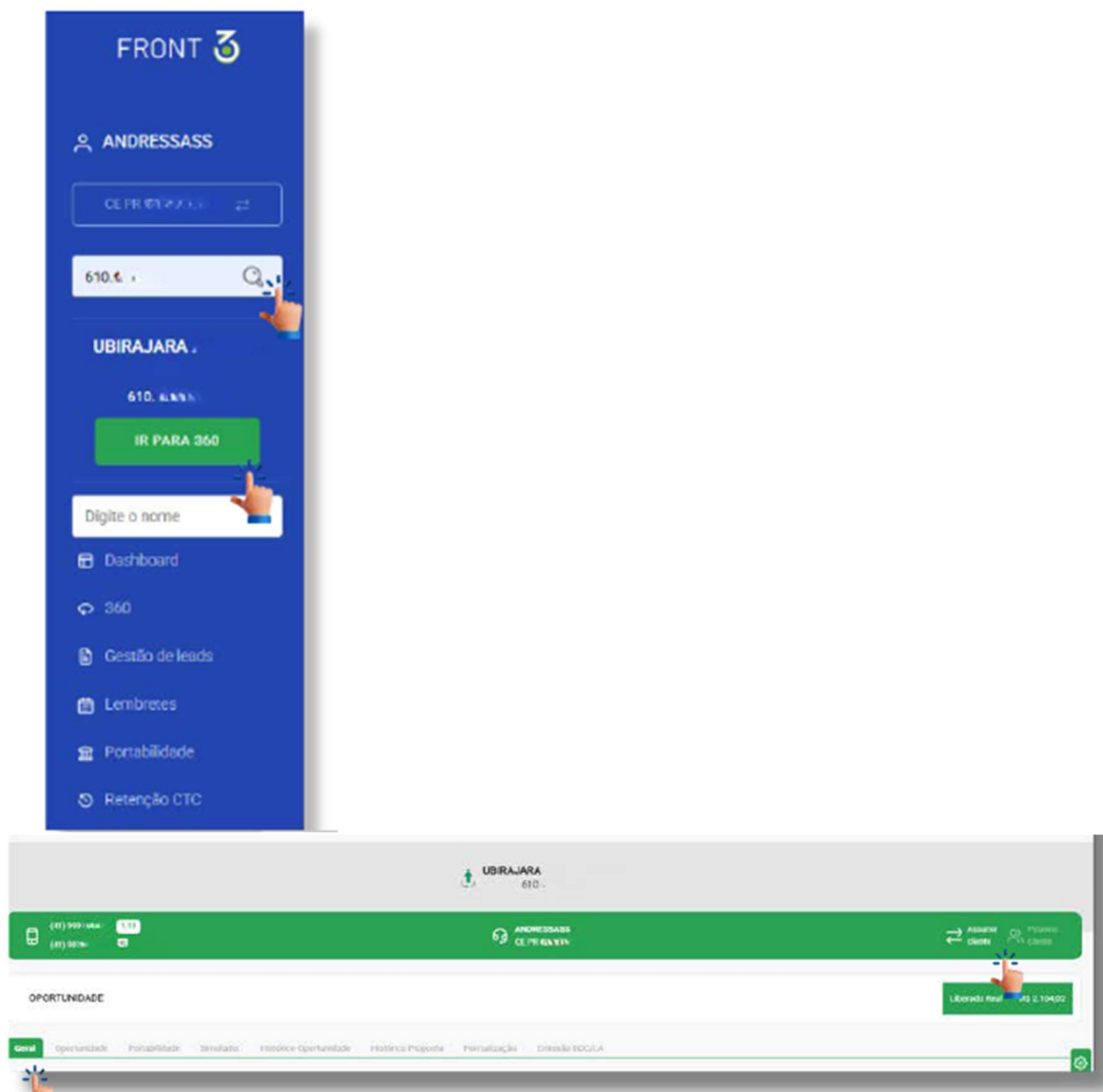
[Preparar nova proposta](#)

[Ver proposta](#)

## **PARANÁ BANCO**

As digitações no Banco Paraná são feitas no início da simulação. Segue passo a passo a ser efetuado no Banco para consultar a IN100 e simulação de valores.

Acesso o Front 360 insira o CPF > Clique em ir para 360 > Assumir cliente



Clique no ícone celular para enviar o SMS de validação, assim que o cliente informar o código, insira no campo token para ter retorno da IN100.

ATUALIZAR SITUAÇÃO | UBIRAJARA

| Telefone        | Tipo    | Score | Att. em  | Ult. Conf. | Ult. Motivo | Conf. telefone | Motivo        | Observação        | Status | Token |
|-----------------|---------|-------|----------|------------|-------------|----------------|---------------|-------------------|--------|-------|
| (41) 99340 1111 | Celular | 1.19  | 17/05/22 | Sim        | Recado      | Sim<br>Não     | Selecionar... | este é de cliente |        |       |
| (41) 99340 1122 | Celular | 0     | 16/02/22 | Sim        | -           | Sim<br>Não     | Selecionar... | só chama          |        |       |
| (41) 99340 1133 | Celular | 0     | 16/02/22 | Não        | Não atende  | Sim<br>Não     | Selecionar... |                   |        |       |
| (41) 99340 1144 | Celular | 0     | 16/02/22 | Não        | Não atende  | Sim<br>Não     | Selecionar... |                   |        |       |
| (41) 99340 1155 | Celular | 0     | -        | Sim        | -           | Sim<br>Não     | Selecionar... |                   |        |       |

Após autorizado o sistema disponibilizará as ofertas disponíveis

Oferta Única - Elegíveis

Realize o upload do PDF de histórico para gerar novas oportunidades

Clique aqui para acessar o sistema PDF com 30 dias de histórico de empréstimos autorizados

OFERTA ÚNICA - ELEGÍVEIS

Não há nenhuma oferta elegível no momento

Verifique o status de elegibilidade e verifique se está a fazer as atualizações de dados necessárias

R\$ 0,00

OFERTA ÚNICA - ELEGÍVEIS

R\$ 6.456,98

Ofertas selecionadas: 3

Cartão Benefício + Segue

| Limite cartão | Limite segue | Vt Parcela | Preço        | Taxa  | 1º mês | Seguro   | Vt Seguro  | Vt Liberdade |
|---------------|--------------|------------|--------------|-------|--------|----------|------------|--------------|
| R\$ 1.000,00  | R\$ 700,00   | R\$ 90,00  | R\$ 1.000,00 | 1,00% | abr/22 | Proteção | R\$ 150,00 | R\$ 500,00   |

R\$ 950,00

Novo

| Vt Parcela | Preço        | Taxa  | 1º mês | Abertura    | Seguro         | Vt Seguro  | Vt Liberdade |
|------------|--------------|-------|--------|-------------|----------------|------------|--------------|
| R\$ 90,00  | R\$ 1.000,00 | 1,00% | abr/22 | 23494073000 | Proteção saúde | R\$ 200,00 | R\$ 2.456,98 |
| R\$ 90,00  | R\$ 1.000,00 | 1,00% | abr/22 | 23494073000 | Proteção       | R\$ 200,00 | R\$ 2.456,98 |

R\$ 6.912,96

Refinanciamento

| Vt Parcela | Preço        | Taxa  | 1º mês | Abertura    | Seguro         | Vt Seguro  | Vt Liberdade |
|------------|--------------|-------|--------|-------------|----------------|------------|--------------|
| R\$ 90,00  | R\$ 1.000,00 | 5,50% | abr/22 | 23494073000 | Proteção saúde | R\$ 200,00 | R\$ 2.456,98 |

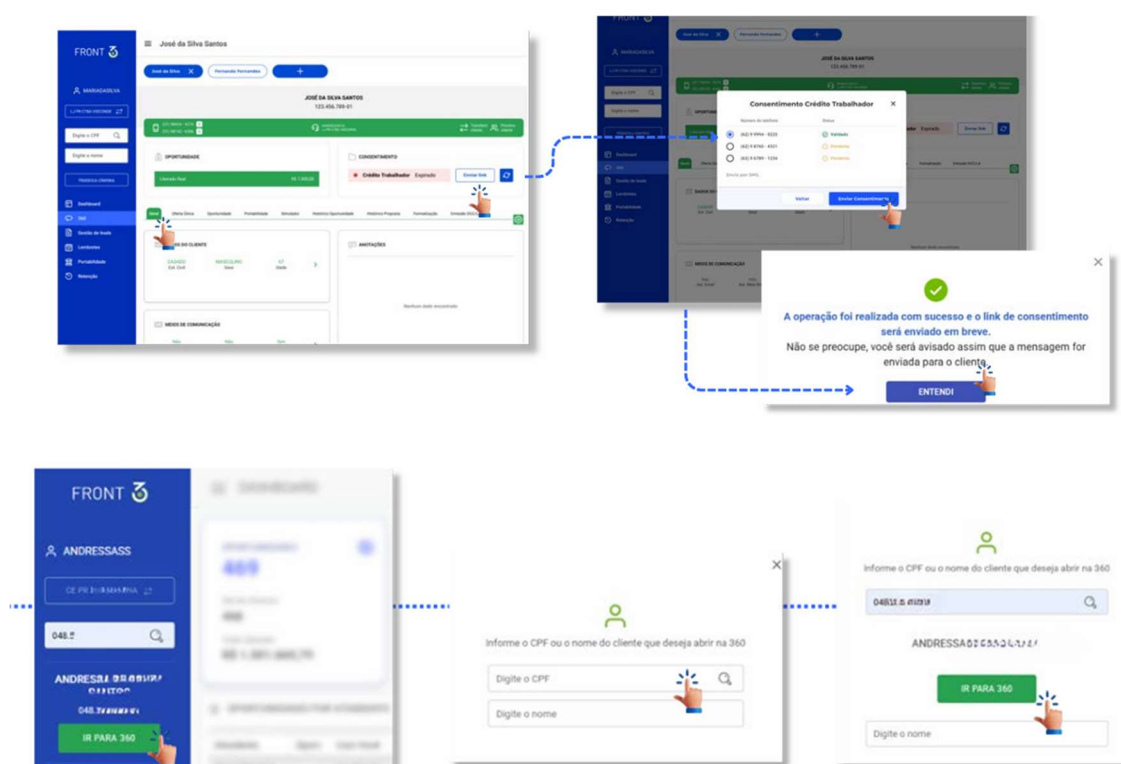
R\$ 2.456,98

Avançar

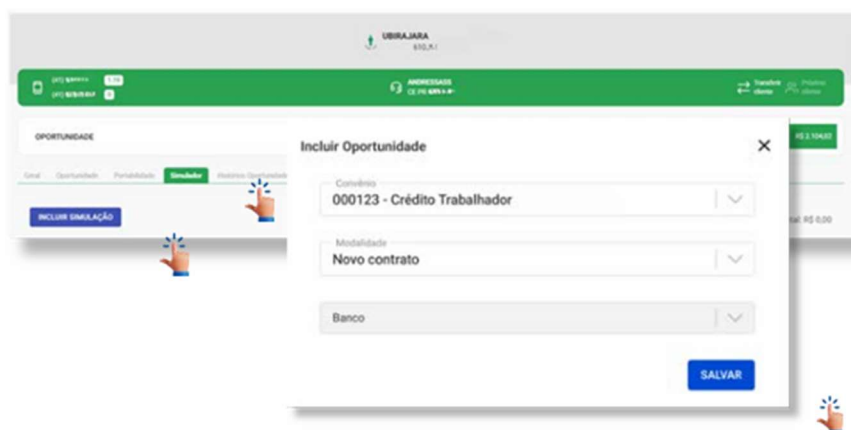
Após a proposta ser vinculada diretamente a oportunidade gerada, insira os dados pessoais, endereço, Email, dados bancários e grave a proposta.

## SIMULAÇÕES CRÉDITO PRIVADO (CLT)

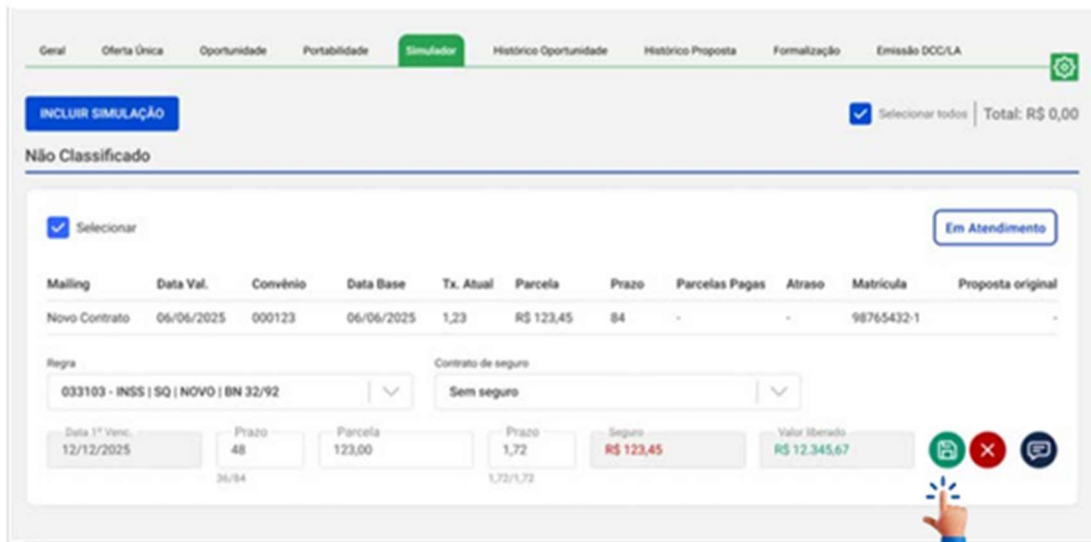
Para simulações de CLT insira o CPF do cliente, clique em ir para 360 e em seguida assumir cliente e enviar o token de autorização de consulta de dados.



Com o consentimento ativo vá na aba de simulação e clique em incluir simulação



Selecione a oferta e preencha valor da parcela, prazo, taxa de juros, dados pessoais e clique em cadastrar proposta



INCLUIR SIMULAÇÃO

Selecionar todos Total: R\$ 0,00

Não Classificado

Selecionar

Em Atendimento

| Mailing       | Data Val.  | Convênio | Data Base  | Tx. Atual | Parcela    | Prazo | Parcelas Pagas | Atraso | Matrícula  | Proposta original |
|---------------|------------|----------|------------|-----------|------------|-------|----------------|--------|------------|-------------------|
| Novo Contrato | 06/06/2025 | 000123   | 06/06/2025 | 1,23      | R\$ 123,45 | 84    | -              | -      | 98765432-1 | -                 |

Regra: 033103 - INSS | SQ | NOVO | BN 32/92

Contrato de seguro: Sem seguro

Data 1ª Venc: 12/12/2025

Prazo: 48

Parcela: 123,00

Prazo: 1,72

Seguro: R\$ 123,45

Valor liberado: R\$ 12.345,67

36/84

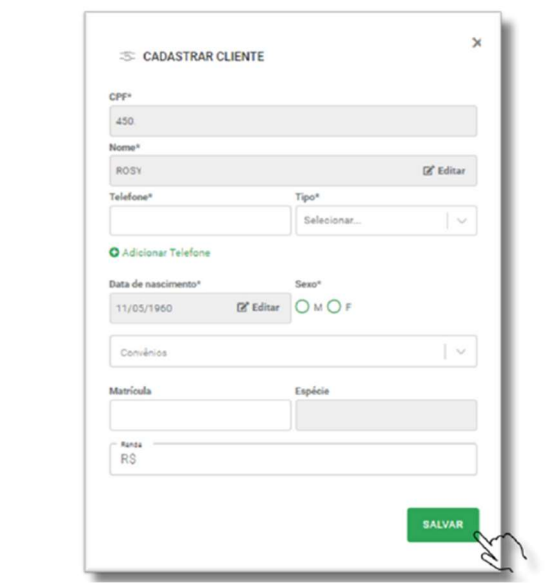
1,72/1,72

Salvar

## FGTS

Para simulação de FGTS necessário o cliente autorizar no app FGTS a instituição PARANÁ BANCO S/A

Após autorizado no sistema FRONT360 na tela inicial insira o CPF cadastre o cliente



CADASTRAR CLIENTE

CPF\*

450

Nome\*

ROSY

Editar

Telefone\*

Tipo\*

Selecionar...

Adicionar Telefone

Data de nascimento\*

11/05/1960

Editar

Sexo\*

M F

Convênios

Matrícula

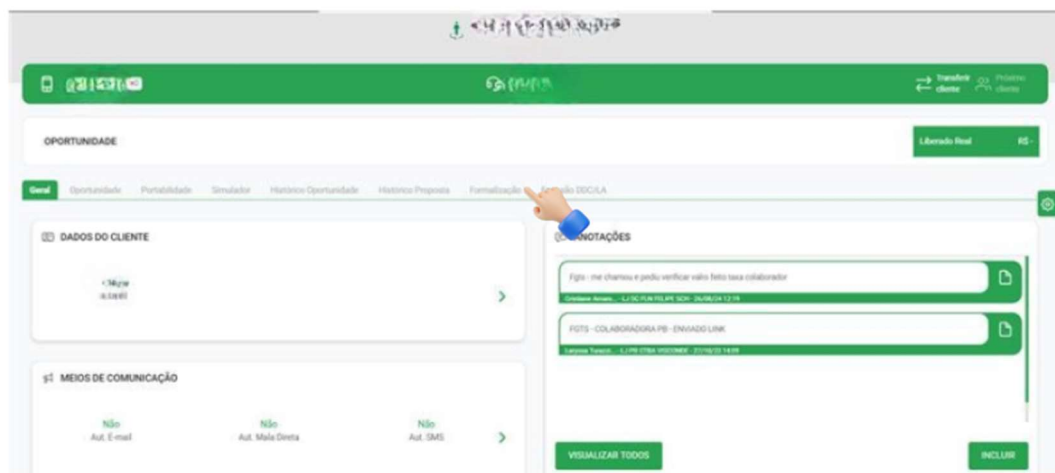
Espécie

Renda

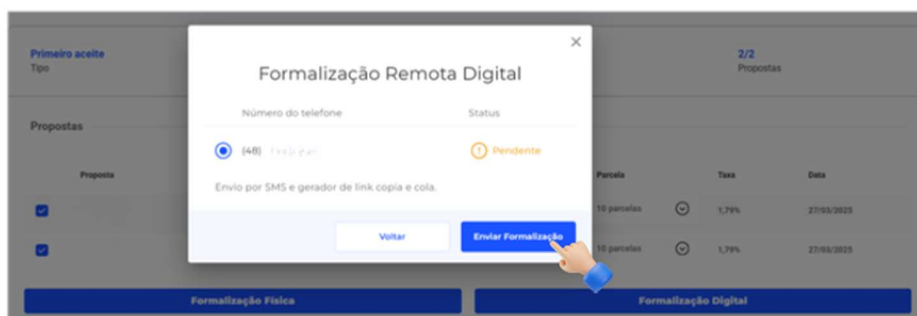
R\$

SALVAR

O Front irá trazer as negociações do cliente, clique em formalização

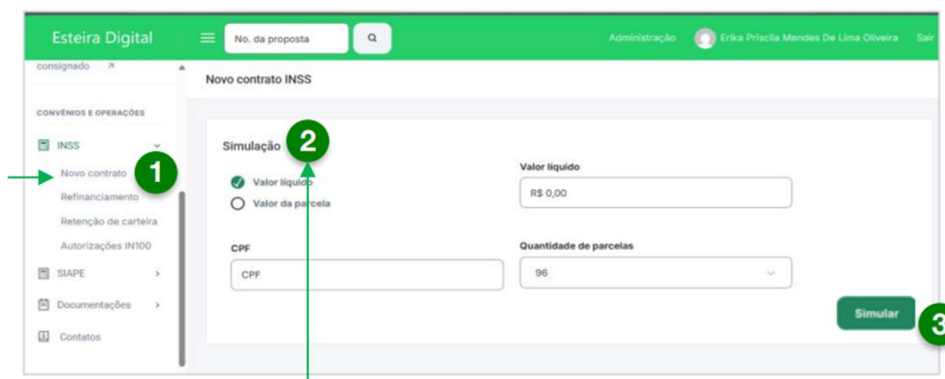


Confirme o número do cliente e clique em enviar formalização



## PIC PAY

Para simulação na tela inicial selecione a opção novo contrato, informe corretamente os dados do contrato atual do cliente, Clique em "Simular". A esteira vai mostrar o resumo da proposta (ainda sem a consulta da IN100).



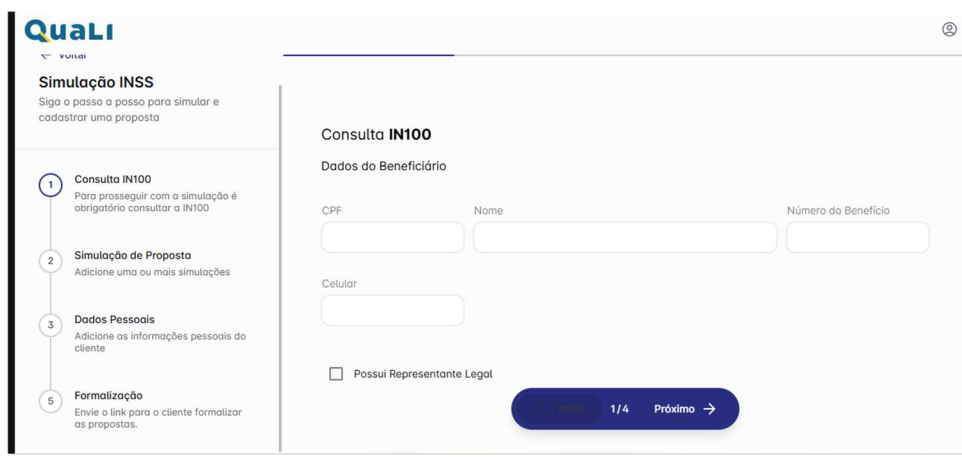
Em seguida será direcionado para validar a IN100, insira os dados do cliente

Após a autorizado a IN100 preencha os dados pessoais, endereço e dados bancários do cliente e grave a proposta.

## QUALIBANK

Para simular no Qualibank é necessário realizar a IN100 para consulta de dados.

Preencha os dados do cliente e clique em próximo, será enviado um SMS para o cliente realizar o aceite



**Quali INSS**  
Siga o passo a passo para simular e cadastrar uma proposta

- Consulta IN100**  
Para prosseguir com a simulação é obrigatório consultar a IN100
- Simulação de Proposta**  
Adicione uma ou mais simulações
- Dados Pessoais**  
Adicione as informações pessoais do cliente
- Formalização**  
Envie o link para o cliente formalizar as propostas.

**Consulta IN100**  
Dados do Beneficiário

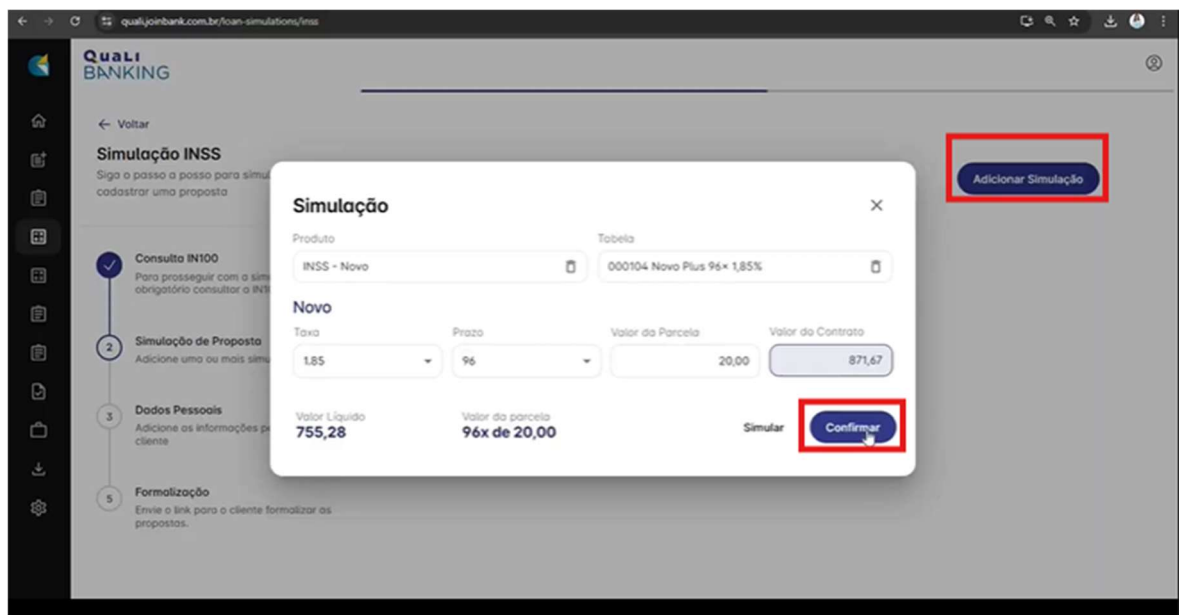
CPF:  Nome:  Número do Benefício:

Celular:

☐ Possui Representante Legal

[Anterior](#) 1/4 [Próximo](#) →

Após a autorização na próxima tela adicione a simulação selecionando a tabela, produto, prazo e parcela e clique em confirmar



**Quali INSS**  
Siga o passo a passo para simular e cadastrar uma proposta

- Consulta IN100**  
Para prosseguir com a simulação é obrigatório consultar a IN100
- Simulação de Proposta**  
Adicione uma ou mais simulações
- Dados Pessoais**  
Adicione as informações pessoais do cliente
- Formalização**  
Envie o link para o cliente formalizar as propostas.

**Simulação**

Produto: INSS - Novo Tabela: 000104 Novo Plus 96x 1,85%

**Novo**

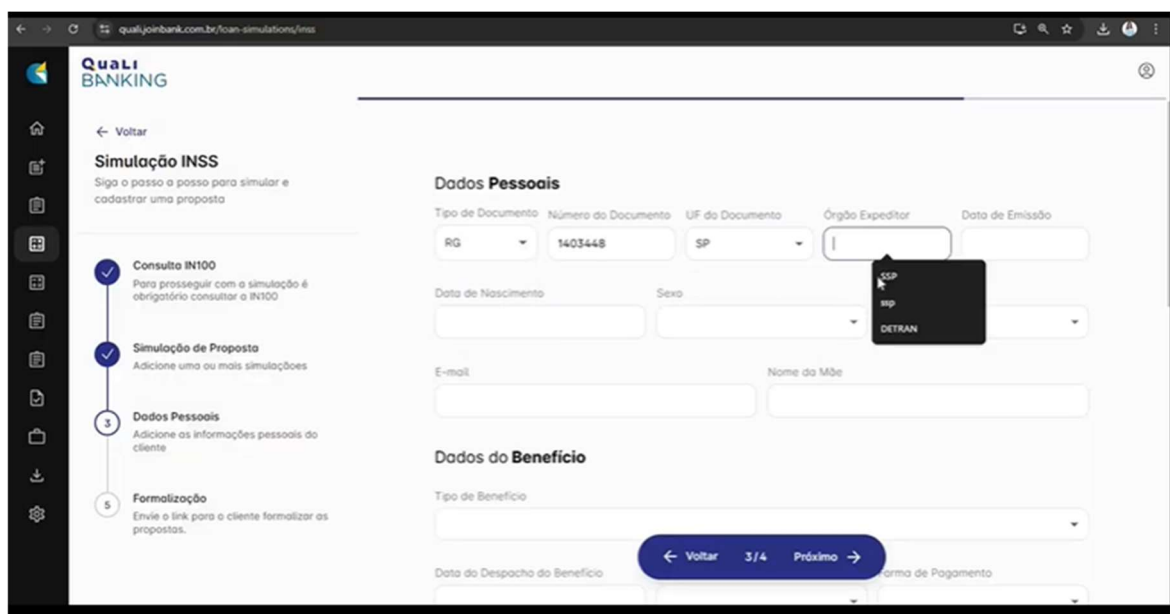
Taxa: 1,85% Prazo: 96 Valor da Parcela: 20,00 Valor do Contrato: 871,67

Valor Líquido: 755,28 Valor da parcela: 96x de 20,00

Simular [Confirmar](#)

[Adicionar Simulação](#)

Em seguida preencha os dados pessoais, endereço e dados bancários e grave a proposta



The screenshot shows the 'Quali BANKING' interface for the 'Simulação INSS' (INSS Simulation) process. The left sidebar contains a progress bar with five steps: 1. Consulta IN100 (completed), 2. Simulação de Proposta (completed), 3. Dados Pessoais (current step), 4. Formalização (pending), and 5. Envio de link (pending). The main form area is titled 'Dados Pessoais' and includes fields for 'Tipo de Documento' (RG), 'Número do Documento' (1403448), 'UF do Documento' (SP), 'Órgão Expedidor' (CSP, with a dropdown menu showing 'CSP', 'SP', and 'DETRAN'), and 'Data de Emissão'. Below these are fields for 'Data de Nascimento', 'Sexo', 'E-mail', and 'Nome da Mãe'. The 'Dados do Benefício' section includes a 'Tipo de Benefício' dropdown and a 'Data do Despacho do Benefício' field. At the bottom, there are navigation buttons: 'Voltar', '3/4', and 'Próximo'.

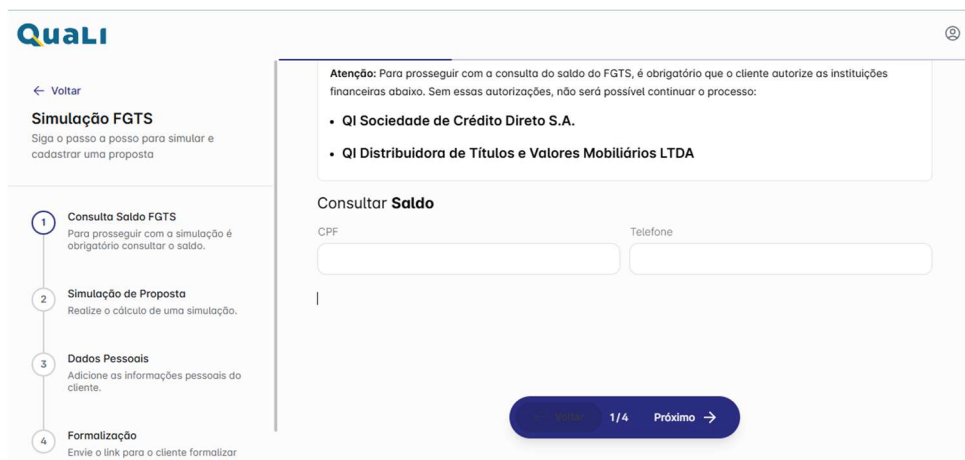
## SIMULAÇÃO FGTS

Para prosseguir com a consulta do saldo do FGTS, é obrigatório que o cliente autorize as instituições financeiras abaixo.

**QI Sociedade de Crédito Direto S.A.**

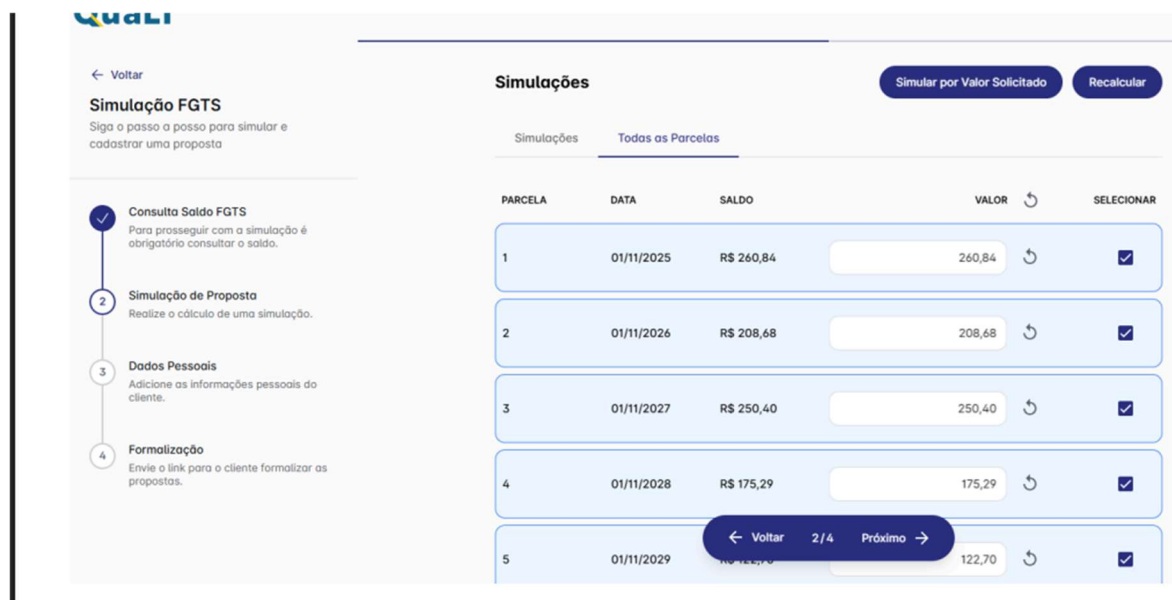
**QI Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA**

Insira CPF e telefone do cliente e clique em consultar



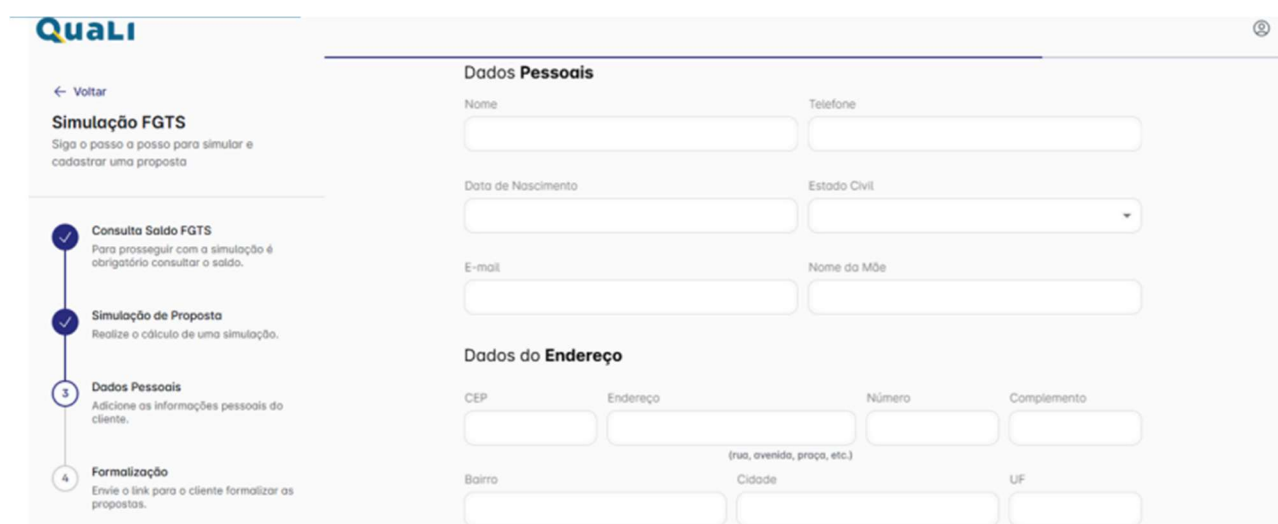
The screenshot shows the 'Quali' interface for the 'Simulação FGTS' (FGTS Simulation) process. The left sidebar contains a progress bar with four steps: 1. Consulta Saldo FGTS (current step), 2. Simulação de Proposta, 3. Dados Pessoais, and 4. Formalização. The main form area is titled 'Consultar Saldo' and includes fields for 'CPF' and 'Telefone'. Above these fields, there is a warning message: 'Atenção: Para prosseguir com a consulta do saldo do FGTS, é obrigatório que o cliente autorize as instituições financeiras abaixo. Sem essas autorizações, não será possível continuar o processo:'. Below the warning, there is a list of authorized institutions: 'QI Sociedade de Crédito Direto S.A.' and 'QI Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA'. At the bottom, there are navigation buttons: 'Voltar', '1/4', and 'Próximo'.

O sistema irá realizar a consulta do saldo disponível para antecipação na simulação da operação.



| PARCELA | DATA       | SALDO      | VALOR  | SELECIONAR                          |
|---------|------------|------------|--------|-------------------------------------|
| 1       | 01/11/2025 | R\$ 260,84 | 260,84 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2       | 01/11/2026 | R\$ 208,68 | 208,68 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3       | 01/11/2027 | R\$ 250,40 | 250,40 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4       | 01/11/2028 | R\$ 175,29 | 175,29 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 5       | 01/11/2029 |            | 122,70 | <input checked="" type="checkbox"/> |

Na tela seguinte, realizar o preenchimento dos dados pessoais do cliente, informar a conta para recebimento do crédito grave a proposta.



**Dados Pessoais**

Nome:  Telefone:

Data de Nascimento:  Estado Civil:

E-mail:  Nome da Mãe:

**Dados do Endereço**

CEP:  Endereço:  Número:  Complemento:

(rua, avenida, praça, etc.)

Bairro:  Cidade:  UF:

## PEGCARD

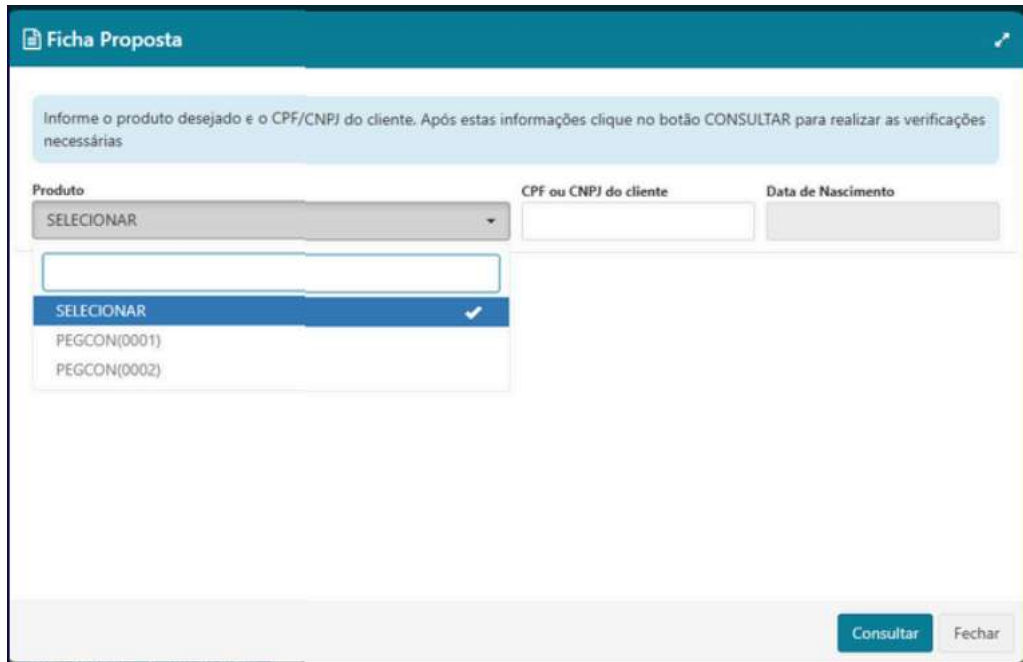
Clicar no campo propostas em seguida fila de propostas.



Clicar em Nova Proposta no rodapé para prosseguir com uma nova digitação, observe que as propostas digitas segue no painel para acompanhamento de status.

| pegcard                                                                                                                                                                                                                                          |          |           |                             |         |                                      |          |          |        |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------------------------|---------|--------------------------------------|----------|----------|--------|--|
| <div> <div>  </div> <div> <b>FILA DE PROPOSTAS</b> <div> <div>16</div> <div>10</div> <div>0</div> <div>0</div> <div>1</div> <div>1</div> </div> </div> </div> |          |           |                             |         |                                      |          |          |        |  |
| <div> <div>PROPOSTAS</div> <div>EFETIVADAS</div> <div>62,50 %</div> <div>APROVADAS</div> <div>0,00 %</div> <div>REPROVADAS</div> <div>0,00 %</div> <div>PENDENTES</div> <div>5,00 %</div> <div>OUTROS</div> <div>5,00 %</div> </div>             |          |           |                             |         |                                      |          |          |        |  |
| Ações                                                                                                                                                                                                                                            | Proposta | Sit       | Cliente                     | Produto | Pls Atend                            | Operação | Limites  |        |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 569      | EFETIVADA | ADRIANO SANTOS DOS REIS     | REGCON  | JULIANA DOS SANTOS EMERENCIANO       | 3.765,00 | 3.765,00 | 217,73 |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 565      | EFETIVADA | AMADEU PEREIRA CHAVES       | REGCON  | EDUARDO DE BRITO RABELO              | 346,01   | 346,01   | 26,22  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 566      | EFETIVADA | AMADEU PEREIRA CHAVES       | REGCON  | EDUARDO DE BRITO RABELO              | 368,60   | 368,60   | 27,78  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 560      | EFETIVADA | BRUNO ALEXIS DE MENEZES     | REGCON  | JULIANA DOS SANTOS EMERENCIANO       | 1.031,99 | 1.031,99 | 82,00  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 561      | EFETIVADA | EFETIVADA (11)              | REGCON  | JULIANA DOS SANTOS EMERENCIANO       | 7.219,30 | 7.219,30 | 419,73 |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 562      | EFETIVADA | JANAINA DE OLIVEIRA MARQUES | REGCON  | JULIANA DOS SANTOS EMERENCIANO       | 3.766,72 | 3.766,72 | 220,16 |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 567      | EFETIVADA | LEIA MARTINS SIQUEIRA       | REGCON  | JULIANA DOS SANTOS EMERENCIANO       | 7.796,61 | 7.796,61 | 419,18 |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 570      | CANCELADA | LUCIANA SILVA CRUZ          | REGCON  | EDUARDO DE BRITO RABELO              | 402,62   | 0,00     | 0,00   |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 574      | EFETIVADA | LUCIANA SILVA CRUZ          | REGCON  | EDUARDO DE BRITO RABELO              | 369,90   | 369,90   | 28,00  |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 575      | EFETIVADA | MARCIA MARIA HELENO         | REGCON  | JULIANA DOS SANTOS EMERENCIANO       | 3.060,70 | 3.060,70 | 177,00 |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 568      | EFETIVADA | ORLANDO MARTINS DE LIMA     | REGCON  | JULIANA DOS SANTOS EMERENCIANO       | 6.316,96 | 6.316,96 | 365,31 |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 577      | PLANA MAR | PEDRO MARCOS ROVARE         | REGCON  | JULIANA DOS SANTOS EMERENCIANO       | 5.416,28 | 0,00     | 0,00   |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                  | 576      | CANCELADA | TESTE ADM                   | REGCON  | BANROS ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA | 3,18     | 0,00     | 0,00   |  |

Selecionar o produto, e preencher com o CPF e data de nascimento do cliente.



**Ficha Proposta**

Informe o produto desejado e o CPF/CNPJ do cliente. Após estas informações clique no botão CONSULTAR para realizar as verificações necessárias

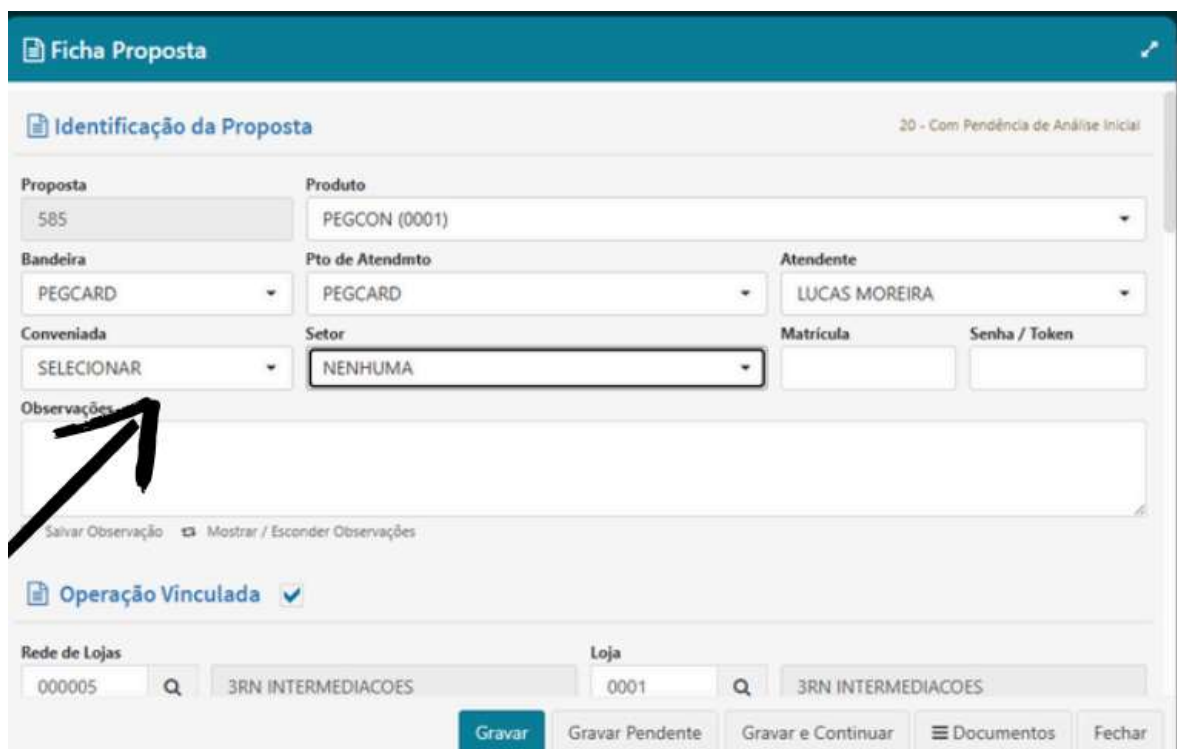
Produto: SELECIONAR (dropdown menu open showing options: SELECIONAR, PEGCON(0001), PEGCON(0002))

CPF ou CNPJ do cliente: [Empty field]

Data de Nascimento: [Empty field]

Consultar Fechar

Selecionar o campo do conveniada, e escolher qual convênio de digitação



**Ficha Proposta**

**Identificação da Proposta** 20 - Com Pendência de Análise Inicial

Proposta: 585

Produto: PEGCON (0001)

Bandeira: PEGCARD

Pto de Atendimento: PEGCARD

Atendente: LUCAS MOREIRA

Conveniada: SELECIONAR (highlighted with red box and arrow)

Setor: NENHUMA (highlighted with red box)

Matrícula: [Empty field]

Senha / Token: [Empty field]

Observações: [Empty text area]

Salvar Observação | Mostrar / Esconder Observações

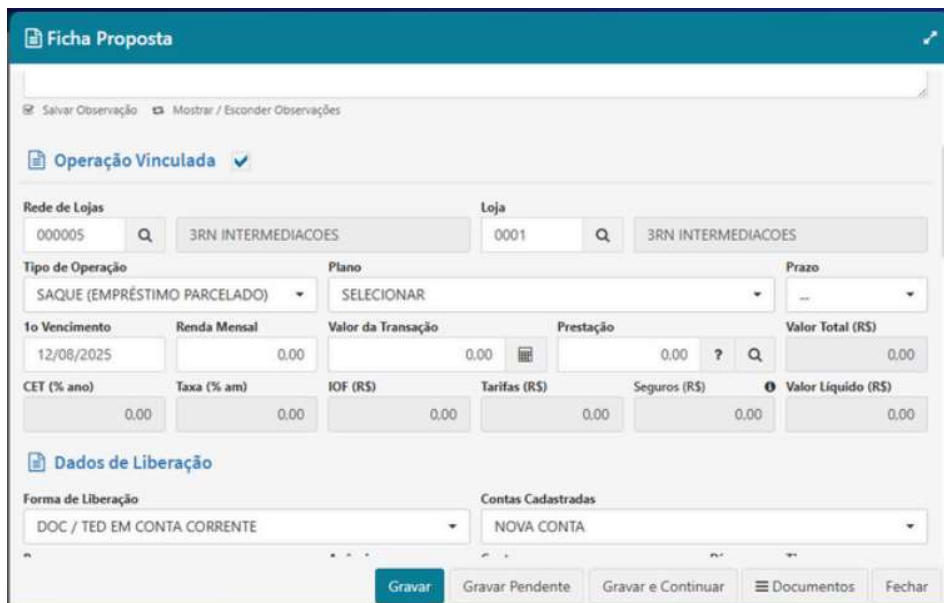
**Operação Vinculada** ✓

Rede de Lojas: 000005 | 3RN INTERMEDIACOES

Loja: 0001 | 3RN INTERMEDIACOES

Gravar Gravar Pendente Gravar e Continuar Documentos Fechar

No campo plano, selecionar a taxa do cartão desejada ao cliente, consequentemente ele aponta o prazo, para determinado convenio. No campo da prestação inserir o valor da PARCELA



**Ficha Proposta**

Salvar Observação | Mostrar / Esconder Observações

**Operação Vinculada** ✓

Rede de Lojas: 000005 | 3RN INTERMEDIACOES | Loja: 0001 | 3RN INTERMEDIACOES

Tipo de Operação: SAQUE (EMPRÉSTIMO PARCELADO) | Plano: SELECIONAR | Prazo: --

1o Vencimento: 12/08/2025 | Renda Mensal: 0,00 | Valor da Transação: 0,00 | Prestação: 0,00 | Valor Total (R\$): 0,00

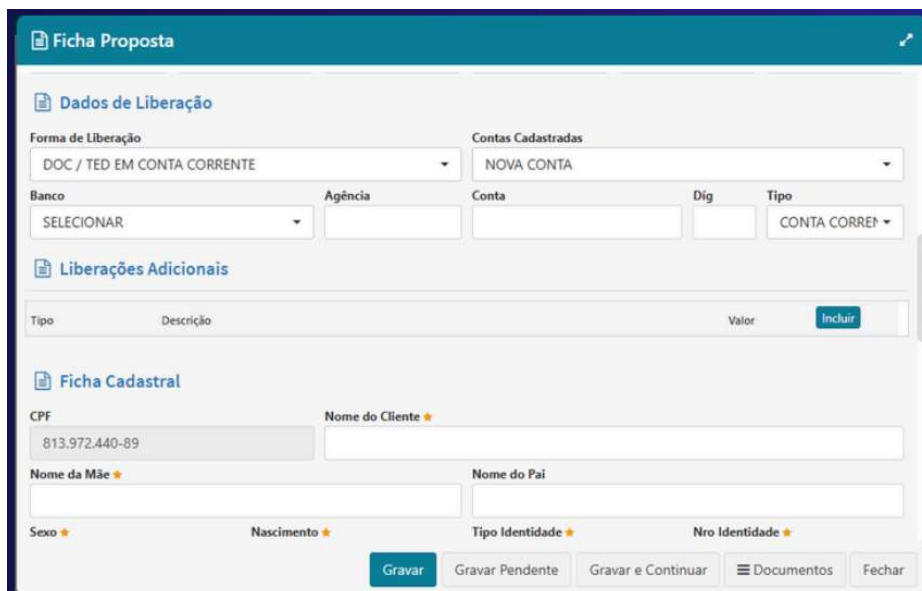
CET (% ano): 0,00 | Taxa (% am): 0,00 | IOF (R\$): 0,00 | Tarifas (R\$): 0,00 | Seguros (R\$): 0,00 | Valor Líquido (R\$): 0,00

**Dados de Liberação**

Forma de Liberação: DOC / TED EM CONTA CORRENTE | Contas Cadastradas: NOVA CONTA

Gravar | Gravar Pendente | Gravar e Continuar | Documentos | Fechar

No campo forma de liberação, selecionar o tipo de pagamento ao cliente.



**Ficha Proposta**

**Dados de Liberação**

Forma de Liberação: DOC / TED EM CONTA CORRENTE | Contas Cadastradas: NOVA CONTA

Banco: SELECIONAR | Agência: | Conta: | Dig: | Tipo: CONTA CORRENTE

**Liberações Adicionais**

| Tipo | Descrição | Valor |
|------|-----------|-------|
|------|-----------|-------|

Incluir

**Ficha Cadastral**

CPF: 813.972.440-89 | Nome do Cliente: \*

Nome da Mãe: \* | Nome do Pai: \*

Sexo: \* | Nascimento: \* | Tipo Identidade: \* | Nro Identidade: \*

Gravar | Gravar Pendente | Gravar e Continuar | Documentos | Fechar

O campo Gravar Pendente, fica salva na esteira para prosseguir posteriormente com o envio da proposta. Gravar e Continuar, apenas salva os dados digitados. GRAVAR FINALIZA DIGITAÇÃO E MANDA PARA ANÁLISE

## **BANCO BTW**

Para realizar as digitações no Banco é necessário efetuar a IN100 antes de prosseguir com a simulação.

Segue caminho para ser efetuado no Banco para consultar a IN100 e simulação de valores.

CADASTRO> PROPOSTA CONSIGANDO



Na digitação insira tipo de operação e convenio e insira o CPF do cliente



**Proposta**

PROMOTORA: 000008 - CREDFRANCO

EMPREGADOR: 000002 - INSS

MATRIZ: 000001 - LECCA FINANCEIRA

ORGÃO: 000003 - INSS LECCA

REGIONAL: 000001 - MASTER

**Cliente**

CPF: [ ]

Dt. Nasc: [ ] Renda Líquida: [ ]

Matrícula: [ ]

Código Verba: [ ]

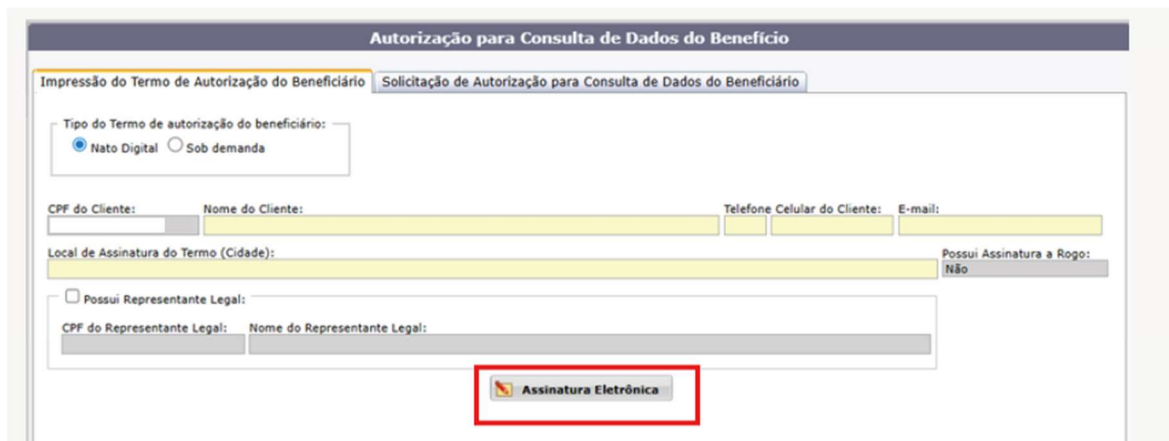
Código Serviço: [ ]

Valor da Margem: [ ] Data da Consulta: [ ]

Botões: Autorização, Consultar Dados Benefício

Se o cliente não tiver autorização válida será direcionado para a tela de IN100

Faça o preenchimento e envie o link para autorização do cliente



**Autorização para Consulta de Dados do Benefício**

Impressão do Termo de Autorização do Beneficiário Solicitação de Autorização para Consulta de Dados do Beneficiário

Tipo do Termo de autorização do beneficiário:  
☒ Nato Digital ☐ Sob demanda

CPF do Cliente: Nome do Cliente: Telefone Celular do Cliente: E-mail:

Local de Assinatura do Termo (Cidade): Possui Assinatura a Rogo: Não

☐ Possui Representante Legal:  
 CPF do Representante Legal: Nome do Representante Legal:

**Assinatura Eletrônica**

Após o processo de autorização do benefício e retorno para tela de digitação de proposta, acionaremos o botão de consulta de dados do benefício, as informações do cliente serão preenchidas em tela.



**Proposta**

PROMOTORA: 000002 - GOOROO Tipo de Operação: Proposta Nova Grupo de Convênio: INSS

EMPREGADOR: 000002 - INSS ORGÃO: 000003 - INSS LECCA

MATRIZ: 000001 - LECCA FINANCEIRA REGIONAL: 000001 - MASTER

**Cliente**

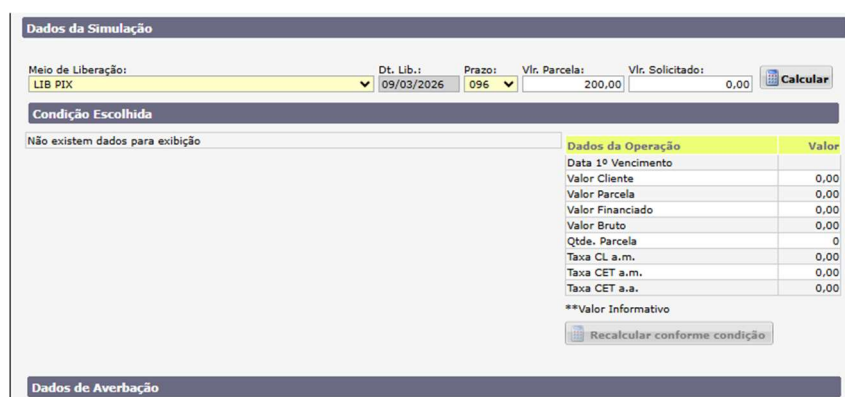
CPF: Autorização Dt. Nasc: 10/10/1965 Renda Líquida: 5.000,00

Matrícula: Consultar Dados Benefício Valor da Margem: 1.400,00 Data da Consulta: 17/12/2025 10:28

Código Verba: Código Serviço:

**Margem disponível do cliente**

Após o retorno da margem faça a simulação de valores conforme tabela disponibilizada



**Dados da Simulação**

Meio de Liberação: LIB PIX Dt. Lib.: 09/03/2026 Prazo: 096 Vlr. Parcela: 200,00 Vlr. Solicitado: 0,00 **Calcular**

**Condição Escolhida**

Não existem dados para exibição

| Dados da Operação  | Valor |
|--------------------|-------|
| Data 1º Vencimento |       |
| Valor Cliente      | 0,00  |
| Valor Parcela      | 0,00  |
| Valor Financiado   | 0,00  |
| Valor Bruto        | 0,00  |
| Qtde. Parcela      | 0     |
| Taxa CL a.m.       | 0,00  |
| Taxa CET a.m.      | 0,00  |
| Taxa CET a.a.      | 0,00  |

**\*\*Valor Informativo**

**Recalcular conforme condição**

**Dados de Averbação**

Em seguida preencha os dados pessoais, endereço e dados bancário do cliente grave a proposta.

| Dados Pessoais do Cliente                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------|--------------|-------------|--|
| Nome:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                       | Nome Social:                                         |                             | Nacionalidade:  | Naturalidade:                      | Sexo:     |              |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                                      |                             | 01 - Brasileira |                                    | Não Selec |              |             |  |
| Estado Civil:                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Tp.Doc:               | Nº Documento:                                        |                             | Dv:             | Emissor:                           | UF:       | Dt. Emissão: | Analfabeto: |  |
| Não Selec                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | RG - Registro Geral   |                                                      |                             |                 |                                    | ND        |              | Não De      |  |
| Nome da Mãe:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |                                                      |                             |                 | Nome do Pai:                       |           |              |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| DDD: Tel. Resid:                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | DDD: Celular:         | DDD: Tel. Recado:                                    | Email:                      |                 | Pessoa Politicamente Exposta(PPE): |           |              |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                                      |                             |                 | Não                                |           |              |             |  |
| Valor de Patrimônio                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Dados do Endereço do Cliente                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| CEP:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Endereço:             |                                                      | Número:                     | Complemento:    | Bairro:                            | Cidade:   | UF:          |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           | ND           |             |  |
| Res. Atual                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Anos                  | Meses                                                | Res. Ant.                   | Anos            | Meses                              |           |              |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Dados de Averbação                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Tipo de Benefício                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       | UF Benefício: Recebe Benefício via Cartão Magnético: |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       | ND Não                                               |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Banco:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Agência:              | Dv:                                                  | Descrição Agência:          | Cidade Agência: | UF:                                | Conta:    | Dv:          |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Dados do Representante Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Representante Legal?                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | CPF do Representante: | Nome do Representante:                               |                             |                 | Nome Social do Representante:      |           |              |             |  |
| Não                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Dt. Validade Representante:                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Dados de Referência                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Referência:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Tipo de Referência:   | DDD:                                                 | Telefone:                   |                 |                                    |           |              |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Recado                |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Referência:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Tipo de Referência:   | DDD:                                                 | Telefone:                   |                 |                                    |           |              |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Recado                |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Meio de Liberação do Cliente                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Meio de Liberação:                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                       | Tp. Conta:                                           |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| LIB PIX                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                       | 01 - Conta Corrente Individual                       |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Banco:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Agência:              | Dv:                                                  | Descrição Agência:          | Cidade Agência: | UF:                                | Conta:    | Dv:          |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| Informações importantes da Digitação                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |
| PROF.CERT.:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Nome PROF.CERT.:      |                                                      | DIGITADOR:                  |                 |                                    |           |              |             |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                       |                                                      | 000613 - 11870398610_000008 |                 |                                    |           |              |             |  |
| <div>  Gravar            Cancelar            Voltar         </div> |                       |                                                      |                             |                 |                                    |           |              |             |  |

**ITAÚ**

Instituição sem operar com consignação

### Histórico de Revisões

| Versão | Data        |            | Revisões                                | Aprovador           | Área                    |
|--------|-------------|------------|-----------------------------------------|---------------------|-------------------------|
|        | Atualização | Aprovação  |                                         |                     |                         |
| 01     | -           | 05/07/2021 | Emissão da Cartilha                     | Juliana Balestrassi | Assessoria à Diretoria  |
| 02     | -           | 11/08/2021 | Atualização do Layout                   | Juliana Balestrassi | Assessoria à Diretoria  |
| 03     | 15/02/2023  | 15/02/2023 | Revisão do Conteúdo                     | Emily Assumpção     | Governança e Compliance |
| 04     | 14/03/2024  | 14/03/2024 | Revisão de Conteúdo e inclusão de itens | Emily Assumpção     | Governança e Compliance |
| 05     | 20/03/2025  | 21/03/2025 | Revisão de Conteúdo e inclusão de itens | Thays Cristina      | Compliance              |
| 06     | 09/03/2026  | 09/03/2026 | Revisão de Conteúdo e inclusão de itens | Sinara Fagnoli      | Juridico                |