



MANUAL
— **FORMALIZAÇÃO DIGITAL
PORTABILIDADE**

Maio/2020

O QUE MUDA ?

Pensando em **simplificar** o fluxo da proposta de **Refin da Portabilidade**, criamos 3 novos cenários **mais simples e assertivo**.

Visão Macro do Fluxo

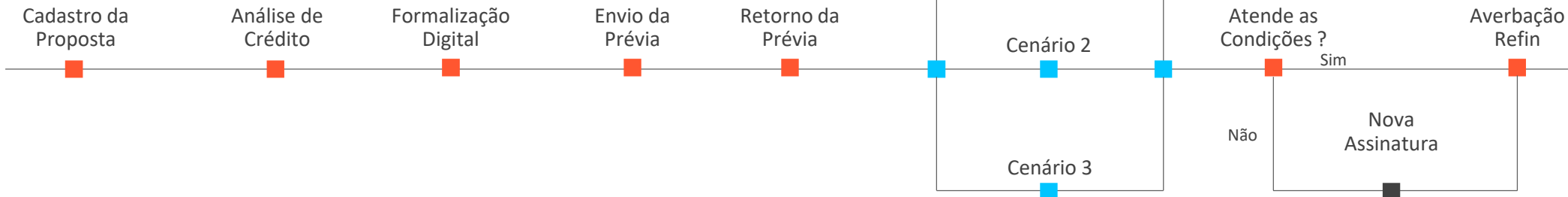
Portabilidade



Não há alteração no fluxo de cadastro da proposta de portabilidade e refinanciamento

Necessário seguir pelo fluxo de **"Formalização Digital"**

Refinanciamento



Novos fluxos que serão apresentados de acordo com o retorno da CIP

Necessário uma nova formalização caso as condições comerciais não respeitem o que foi digitado inicialmente

PASSO A PASSO – REFIN DA PORTABILIDADE

PORTABILIDADE

REFIN

FORMALIZAÇÃO
DIGITAL

CENÁRIOS

INTEGRAÇÃO

Cadastro de Proposta

PROMOTORA: 000044 - PA SANTANA
EMPREGADOR: 000483 - GOV SP
ORGÃO: 485092 - CENTRO PAULA SOUZA

CPF: 139.230.618-38 Dt. Nasc: 08/05/1968 DDD: 11 Telefone: 5623-1572 Matrícula: 855236322
☐ Sem contato

[Consultar](#)

Simulação

Tipo de Operação: **PORTABILIDADE**

Tipo de Quitação: Bancos Descrição: CNPJ Beneficiário: Contrato Portador: Vir. PMT: Saldo: [Incluir](#)

Tipo de Quitação	Nr. Contrato	Banco Comprado	Vir. Parc.	Vir. Sld. Devedor
955 - PORTABILIDADE	789645	237 - BRADESCO S/A	1.200,00	35.000,00

[Alterar](#) [Excluir](#)

Margem Disponível: Renda Líquida: Valor Parcela: Valor Solicitado: Prazo: [Calcular](#)

Tabela	Descrição Tabela	Tx. Jr. a.m.	Vir. Parcela	Vir. Cliente
<input checked="" type="checkbox"/>	485061 GOV_SP_PORTABILIDADE	1.89	2.159,58	0,00

Dados da Operação

	Valor
1º Vencimento	15/03/2020
Valor Parcela	2.159,58
Valor Financiada	35.000,00
Prazo	020
IOF	0,00
Taxa Jr. a.m.	1,89
Taxa CET a.m./a.a	1,90/25,73

Incluir	Despesas / Tarifas	Fin. Deb.	Valor
<input type="checkbox"/>	Vir. IOF		0,00
<input type="checkbox"/>	Liberado		35.000,00

[Recalcular](#)

Dados do Cliente

Nome: CLOVIS EDUARDO GERONIMO Nacionalidade: 01 - BRASILEIRA Naturalidade: SAO PAULO Estado Civil: Casado Email: izabel@ig.com.br

Tp.Doc: RG - Registro Geral Nº Documento: 22470837 Dvs: ☐ Emissor: ☐ Dt. Emissão:

CEP: 01308-000 Endereço: RUA BARATA RIBEIRO Número: 100 Complemento: APTO 80 Bairro: BELA VISTA Cidade: SAO PAULO UF: SP

Mãe: IZABEL BENEDICTA GERONIMO ☐ ppe

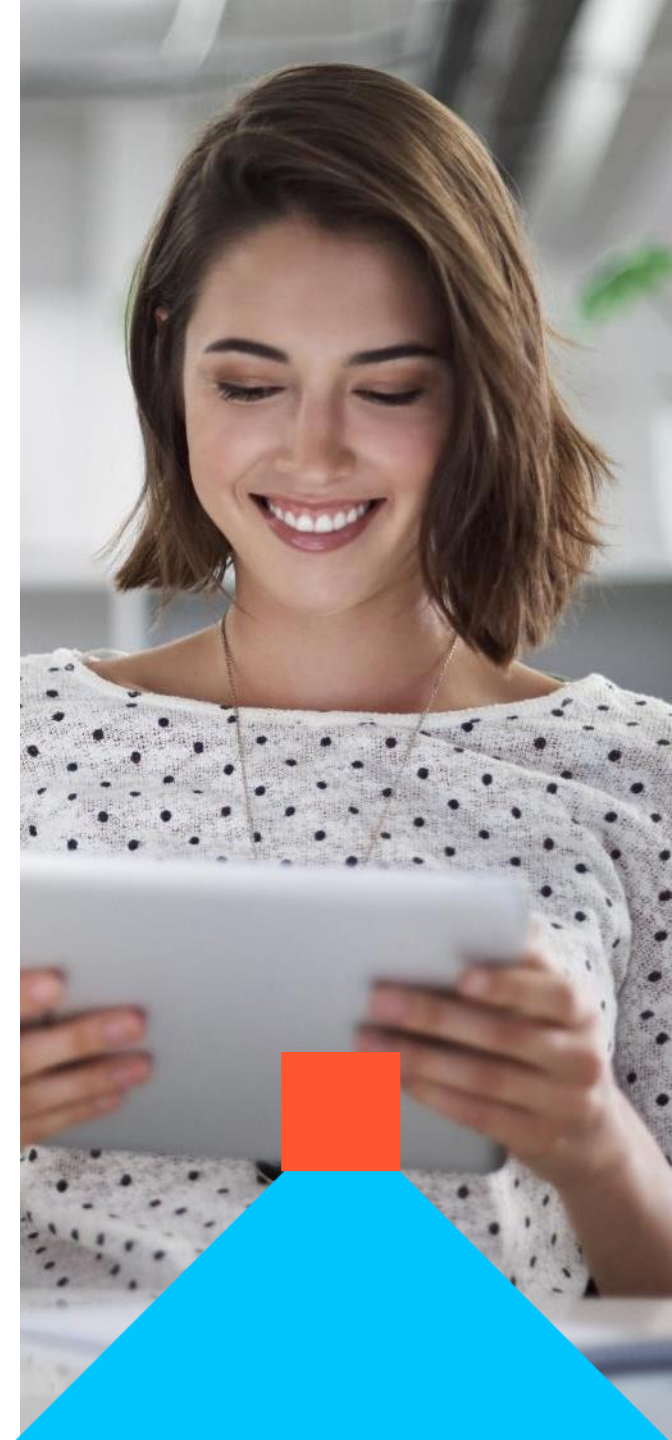
Dados do Digitador

CPF do Operador: 325.821.828-50 Nome do Operador: [Digitador:](#)

[Gravar](#) [Cancelar](#) [Voltar](#)

Sem alteração no processo

Faça a digitação da proposta de portabilidade, assim como é feito hoje.



PASSO A PASSO – REFIN DA PORTABILIDADE

PORTABILIDADE

REFIN

FORMALIZAÇÃO
DIGITAL

CENÁRIOS

INTEGRAÇÃO

Deseja digitar outra proposta de Portabilidade?



Sim



Não

Deseja digitar uma proposta de Refinanciamento?



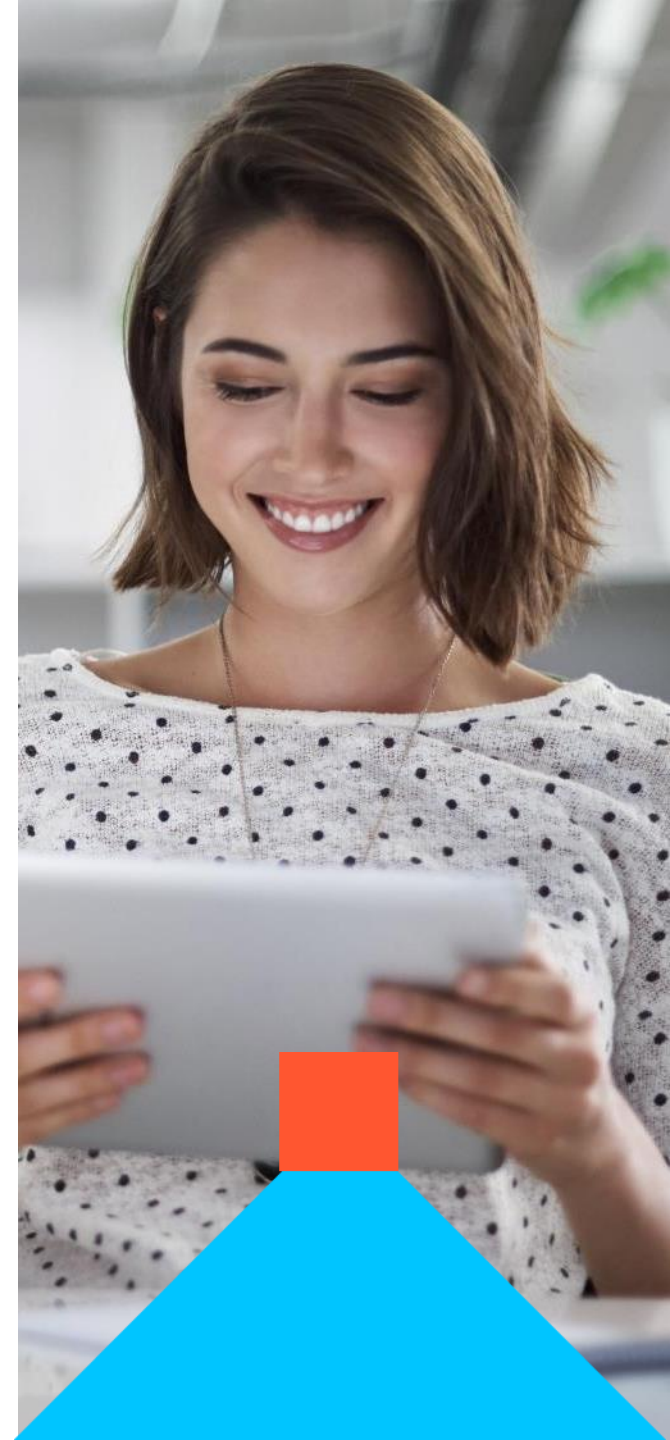
Sim



Não

Sem alteração no processo

Selecione as opções, assim como é feito hoje.



PASSO A PASSO – REFIN DA PORTABILIDADE

PORTABILIDADE

REFIN

FORMALIZAÇÃO
DIGITAL

CENÁRIOS

INTEGRAÇÃO

Cadastro de Proposta

PROMOTORA: 000044 - PA SANTANA
EMPREGADOR: 000485 - GOV SP
ORGAO: 485092 - CENTRO PAULA SOUZA

CPF: 129.230.618-38 Dt. Nasc: 08/05/1968 DDD: 11 Telefone: 5623-1572 Matrícula: 855236322 Sem contato

Simulação

Tipo de Operação: REFINANCIAMENTO DE PORTABILIDADE

Contratos a Refinanciar

Atualizar Lista de Contratos

Contrato	Matricula	Qtd. Parc. Total	Qtd. Parc. Venc.	Qtd. Parc. em Aberto	Qtd. Parc. Pagas	Tx. Jr. a.m.	Vir. Parc.	Skl. Total na Data Obs.
718377235-4	855236322	20	0	20	0	2.0463	2.159.32	35.094.67
718377541-5	855236322	20	0	20	0	1.9000	2.159.38	35.000.00

Vir. Vcto. Total: 43.191.60
Saldo Total na Data: 35.000,00

Margem Disponível: Renda Líquida: Valor Parcela: 2.159.38 Valor Solicitado: 0.00 Prazo: 096

Dados da Operação

Tabela	Descrição Tabela	Tx. Jr. a.m.	Vir. Parcela	Vir. Chancela	Valor
485078	GOV_SP_PRFN_FLEX1	2.39	2.159.38	41.991.28	15/03/2020
485079	GOV_SP_PRFN_FLEX2	2.29	2.159.38	44.480.69	2.159.38
485084	GOV_SP_PRFN_FLEX3	2.19	2.159.38	47.102.81	92.629.58
485086	GOV_SP_PRFN_FLEX4	2.09	2.159.38	49.866.53	096
485108	GOV_SP_PRFN_FLEX5	1.90	2.159.38	55.857.85	1.771.73
485049	GOV_SP_PRFN_NORMAL	0.00	0.00	0.00	1.96/26.56

Dados do Cliente

Nome: CLOVIS EDUARDO GERONIMO Nacionalidade: 01 - BRASILEIRA Naturalidade: SAO PAULO Estado Civil: Casado Email: lzabel@ig.com.br

Tp. Doc: RG - Registro Geral Nº Documento: 22470837 Dvs: Emissor: Dt. Emissão:

CEP: 01308-000 Endereço: RUA BARATA RIBEIRO Número: 100 Complemento: APTO 90 Bairro: BELA VISTA Cidade: SAO PAULO UF: SP

Mãe: IZABEL BENEDICTA GERONIMO PPE

Liberação

Meio de Liberação: TED CLIENTE Tp. Conta: 01 - Conta Corrente Individual

Banco: Agência: Dvs: Descrição Agência: Cidade Agência: UF: Conta: Dvs: 341 1001 S PAULO PB CERC SAO PAULO SP 00302 2

Dados do Digitador

CPF do Operador: 325.821.828-30 Nome do Operador: Digitador: Seleccione um(a) Digitador.

Gravar Cancelar Voltar

Sem alteração no processo

Faça a digitação da proposta de Refin, assim como é feito hoje



PASSO A PASSO – REFIN DA PORTABILIDADE

PORTABILIDADE

REFIN

FORMALIZAÇÃO
DIGITAL

CENÁRIOS

INTEGRAÇÃO

Aviso de Tipo de Formalização

Como deseja formalizar essa proposta?

- ☒ **Formalização Digital**
Não pendência e tem maior comissão. A Formalização pode ser feita até 5 dias úteis.
- ☐ **Formalização no Papel(Físico)**
Ao digitar por esta opção, não será possível mudar para a Formalização Digital depois.

Obs.: Ao selecionar Formalização Digital, você pode voltar para a Formalização Físico a qualquer momento.

 Fechar  Confirmar

Aviso de Ação de Formalização

Como deseja formalizar essa proposta?

- ☐ **Formalizar Proposta(s) agora**
Deseja formalizar agora?
- ☐ **Digitar outra Proposta para este cliente**
Todas as Propostas deste cliente serão formalizadas de uma única vez.
- ☐ **Digitar Proposta de um novo cliente**
Digitar proposta de um novo cliente.

 Fechar  Confirmar

NOVO

Ao final da digitação do refinanciamento de portabilidade, deverá ser selecionada o tipo de formalização das propostas e, na sequência, o início ou não do processo de formalização.



PASSO A PASSO – REFIN DA PORTABILIDADE

PORTABILIDADE

REFIN

FORMALIZAÇÃO
DIGITAL

CENÁRIOS

INTEGRAÇÃO



Assinatura de Contrato

Ambiente seguro



JOAO DA SILVA



Documento de
Identificação



Assinatura



Aguardar Análise



Assinatura concluída com sucesso!

Status da formalização



Documento de Identificação



Assinatura da proposta #318377449

Enviar link

Formalizar no papel

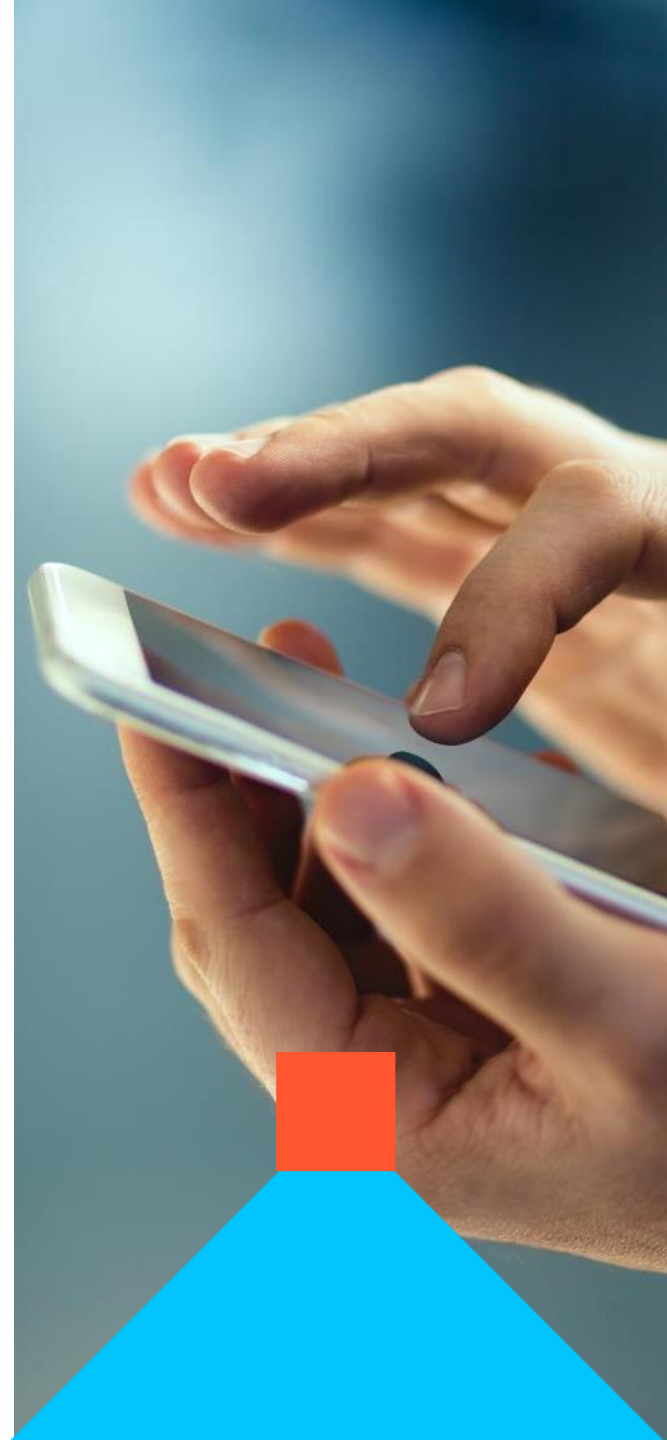


Salvar em PDF

Concluir

No processo de formalização, serão apresentadas todas as propostas disponíveis para formalização.

Caso tenha dúvida sobre o processo, acesse o manual de formalização digital.



PASSO A PASSO – REFIN DA PORTABILIDADE

PORTABILIDADE

REFIN

FORMALIZAÇÃO
DIGITAL

CENÁRIO 1

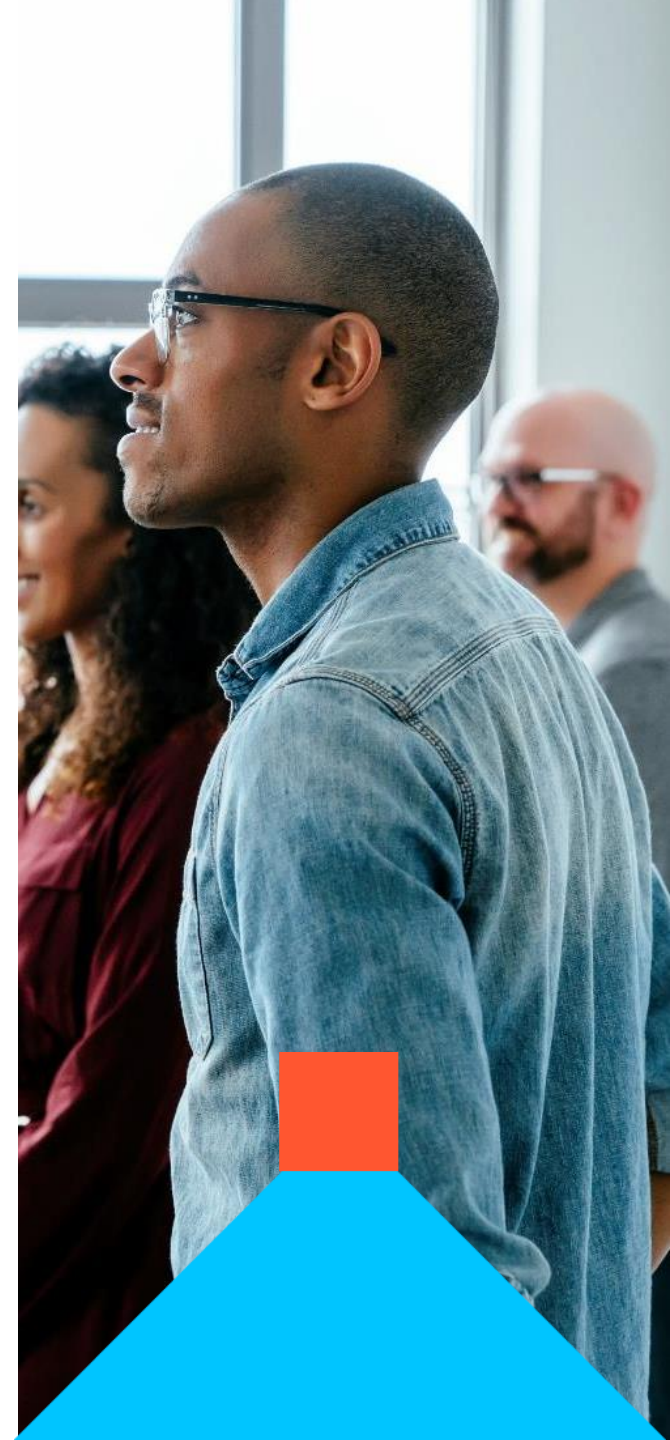
INTEGRAÇÃO

Após finalizado o processo da formalização digital, haverá envio para a CIP e prévia. Quando recebermos os retornos, a proposta será recalculada, se enquadrando em um dos cenários abaixo:

Proposta enquadrada na condição comercial inicial

Ação: Sem necessidade de nova assinatura, devendo apenas ser aprovada

Importante: Propostas que não se enquadrem no recalcule, permanecerão sendo reprovadas.



PASSO A PASSO – REFIN DA PORTABILIDADE

PORTABILIDADE

REFIN

FORMALIZAÇÃO
DIGITAL

CENÁRIO 2

INTEGRAÇÃO

Após finalizado o processo da formalização digital, haverá envio para a CIP e prévia. Quando recebermos os retornos, a proposta será recalculada, se enquadrando em um dos cenários abaixo:

Proposta não enquadrada na condição comercial inicial, porém com possibilidade de manutenção das condições comerciais iniciais

Na esteira a proposta aparecerá com a atividade em: **“Sugestão Sem Nova Assinatura”**.

Proposta	APP	Situação	Atividade	Tipo de Formalização	Status Form
318380578	NÃO	PEN	Sugestão Sem Nova Assin.	DIGITAL	Aprovado
318380577	NÃO	PEN	Aguarda Recalculo Refin	DIGITAL	Aprovado

Clique na **atividade** e aparecerá a seguinte tela:

Aprovação Recálculo
Sugestão para não realizar nova Assinatura

Dados Proposta Refinanciamento - 718378323 [-]

	Digitado	Recalculado
Convênio:	483043 - GOV_BA_PRFN_FLEX1	483045 - GOV_BA_PRFN_FLEX3
Data de vencimento:	15/04/2020	15/04/2020
Taxa:	2,10	1,95
Valor do troco:	1.500,00	1.700,00
Valor financiado:	6.500,00	6.700,00
Valor da quitação:	5.000,00	5.000,00
Prazo:	096	096
Valor Parcela:	165,23	165,23

Dados Proposta Refinanciada - 718378322 [-]

	Digitado	Recalculado
Taxa:	1,99	1,65
Prazo:	30	32
Valor Parcela:	230,10	230,10
Valor da quitação:	5.000,00	5.200,00

Ação:

Aprovar a sugestão das novas condições para que não haja necessidade de nova assinatura; **OU**

Alterar a sugestão das novas condições pode gerar necessidade de nova assinatura.

Importante: Propostas que não se enquadrem no recálculo, permanecerão sendo reprovadas.

PASSO A PASSO – REFIN DA PORTABILIDADE

PORTABILIDADE

REFIN

FORMALIZAÇÃO
DIGITAL

CENÁRIO 3

INTEGRAÇÃO

Após finalizado o processo da formalização digital, haverá envio para a CIP e prévia. Quando recebermos os retornos, a proposta será recalculada, se enquadrando em um dos cenários abaixo:

Proposta não enquadrada na condição comercial inicial, sem possibilidade de manutenção das condições comerciais iniciais

Ação: Seleção de novas condições comerciais e nova assinatura

Tela de Refinanciamento após retorno CIP

Refinanciamento de Portabilidade

Dados Iniciais Refinanciamento

Vlr Parcela: 60,00 Vlr Financiado: 2.607,08
Prazo: 96 Vlr Cliente: 556,76

Condição Escolhida

Meio de Liberação: TED CLIENTE Dt. Lib.: 01/08/2019 Prazo: 096 Vlr. Parcela: 60,00 Vlr. Solicitado:

<input type="checkbox"/>	501987	SIAPE_SERV_GRT_PRFN_NO...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	!
<input type="checkbox"/>	500104	SIAPE_SERV_PRFN_NORMAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	!
<input type="checkbox"/>	510693	SIAPE_SERV_GRT_PRFN_FL...	1,96	60,00	2.530,88	468,82	14,67		
<input type="checkbox"/>	510669	SIAPE_SERV_PRFN_FLEX1	1,96	60,00	2.530,88	468,82	14,67		
<input type="checkbox"/>	510694	SIAPE_SERV_GRT_PRFN_FL...	1,87	60,00	2.609,02	546,96	17,18		
<input checked="" type="checkbox"/>	510670	SIAPE_SERV_PRFN_FLEX2	1,87	60,00	2.609,02	546,96	17,18		
<input type="checkbox"/>	510671	SIAPE_SERV_PRFN_FLEX3	1,83	60,00	2.645,01	582,95	18,33		
<input type="checkbox"/>	510695	SIAPE_SERV_GRT_PRFN_FL...	1,83	60,00	2.645,01	582,95	18,33		
<input type="checkbox"/>	510672	SIAPE_SERV_PRFN_FLEX4	1,78	60,00	2.691,10	629,04	19,82		
<input type="checkbox"/>	510696	SIAPE_SERV_GRT_PRFN_FL...	1,78	60,00	2.691,10	629,04	19,82		

Dados da Operação

	Valor
Data 1º Vencimento	10/09/2019
Valor Cliente	546,96
Valor Parcela	60,00
Valor Financiado	2.626,20
Valor Bruto	5.760,00
Qtde. Parcela	096
Taxa Juros a.m.	1,8700
Taxa CET a.m.	1,89
Taxa CET a.a.	25,57

Incluir Despesas / Tarifas

	Fin.	Deb.	Valor
Vlr. IOF	X		17,18
<input type="checkbox"/> SEGURO		X	156,54
Liberado			2.609,02

Importante: Propostas que não se enquadrem no recalcule, permanecerão sendo reprovadas.

PASSO A PASSO – REFIN DA PORTABILIDADE

PORTABILIDADE

REFIN

FORMALIZAÇÃO
DIGITAL

CENÁRIOS

INTEGRAÇÃO

Após aprovação do usuário em um dos cenários mencionados, a proposta de portabilidade seguirá para o **pagamento** e a proposta de refinanciamento seguirá para **averbação** e posteriormente liberação do troco para o cliente.



