



**Cadastramento de Proposta**  
**Refinanciamento**

# Sobre o quê você quer ler?

- [Acesso ao Sistema de Cadastro de Propostas](#)
- [Cadastrando um Refinanciamento](#)
- [Consultando a Simulação](#)
- [Gravando a Proposta](#)
- [Contato](#)



# Acesso ao Sistema de Cadastro de Propostas

# Acesso ao Sistema de Cadastro de Propostas

Para cadastrar propostas, acesse [www.paranabanco.com.br/consignado](http://www.paranabanco.com.br/consignado).

No menu Sistemas e Aplicativos clique no botão **Propostas**.

The screenshot displays the ParanáBanco Portal do Consignado interface. At the top, the header includes the ParanáBanco logo, 'Portal do Consignado', the user name 'Pricilla', and a search bar. Below the header is a navigation menu with links: Início, Administração, Controle de Perfil, Marketing, Materiais, Notícias, Políticas Comerciais, and Top de Vendas. The main content area is divided into three columns. The left column, titled 'Sistemas e Aplicativos', contains a vertical list of buttons: Andamento de Cartão, Comissões, Consulta de Margem, Controle de Físico, Documentos, Gestão de Campanhas, Imagens Proposta, Portabilidade e, **Propostas** (highlighted with a blue box), Redefinir Senha, Relatórios, Resolve Já, Sac / Ouvidoria, Solicitação Cópia de Contrato, and Treinamento Gestão Campanha. The middle column, titled 'Notícias em Destaque', features three news items: 'Treinamento para Correspondentes Exclusivos, Lojas Próprias e suas equipes' (dated 17/6/2015), 'Correspondente Exclusivo de Arapoti apoia festival de dança da cidade' (dated 1/6/2015), and 'Correspondentes Exclusivos e Multimarcas de Curitiba e região reunidos em show do Roupas Nova no Teatro Positivo' (dated 8/5/2015). The right column, titled 'Fique por Dentro', lists three alerts: 'Tribunal de Justiça do Paraná (cód.: 143) | Emissão de Margens' (dated 24/6/2015), 'Cancelamento de reservas - Quantum' (dated 23/6/2015), and 'Cancelamento de reservas - Quantum' (dated 23/6/2015). At the bottom right, there is a banner for 'DICAS DE VENDAS - JUNHO'.

# Cadastrando um Refinanciamento

# Cadastrando um refinanciamento

Para cadastrar um contrato de refinanciamento, clique no menu **Cadastro**, em que aparecem as modalidades de operações, e depois clique em **Refinanciamento**:



# Cadastrando um refinanciamento

Selecione o **Empregador** desejado, que é o Órgão Público em que o cliente trabalha. Para isso, você pode:

- Digitar rapidamente os números do empregador (composto de 06 dígitos), sempre com 000 à frente, por exemplo “000331”;
- Clicar na seta à direita do campo, para visualizar a lista de empregadores ativos disponível no sistema;
- Ou, ainda, clicar sobre a palavra EMPREGADOR para efetuar uma busca pelo nome do empregador ou pelo seu código com o Paraná Banco.

Refinanciamento

Nr. Autorização: EMPREGADOR:

000331 - INSS - ON/COM

**Fique atento!** Agora você deverá selecionar primeiro o empregador, depois a regra!

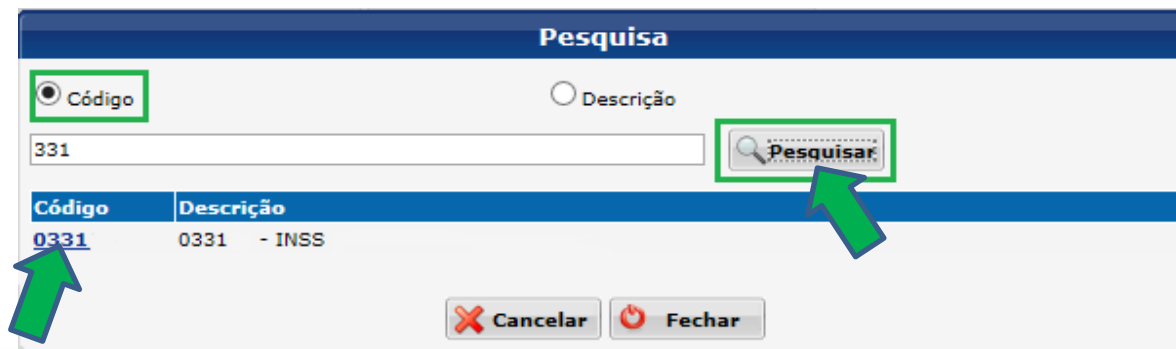
# Cadastrando um refinanciamento

Se você optar por pesquisar o Empregador, ao clicar em **EMPREGADOR**, o sistema abrirá uma tela de pesquisa.

Nesta tela, você poderá pesquisar pelo código do convênio com o Paraná Banco, marcando o campo **Código** ou pelo nome do órgão, marcando o campo **Descrição**. Depois, preencha o espaço em branco com a opção desejada e clique no botão **Pesquisar**.

O sistema retornará com os resultados, basta então clicar sobre o **Código** do empregador desejado. A tela de pesquisa fechará automaticamente e o campo **EMPREGADOR** estará preenchido.

Caso desista da pesquisa, clique em **Cancelar** ou **Fechar**.

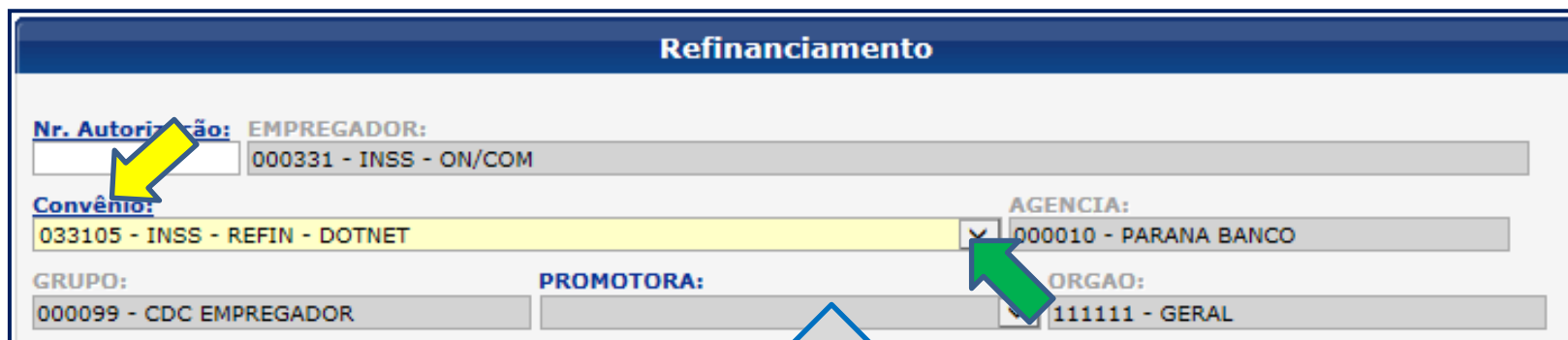


Código	Descrição
<u>0331</u>	0331 - INSS



# Cadastrando um refinanciamento

Selecione o **Convênio** desejado, que é a regra em que a operação será realizada.



The screenshot shows a web form titled "Refinanciamento". It contains several input fields and dropdown menus. A yellow arrow points to the "Nr. Autorização:" field, which is empty. A green arrow points to the "Convênio:" dropdown menu, which is currently set to "033105 - INSS - REFIN - DOTNET". A blue arrow points to the "PROMOTORA:" field, which is empty. Other fields include "EMPREGADOR:" with value "000331 - INSS - ON/COM", "AGENCIA:" with value "000010 - PARANA BANCO", "GRUPO:" with value "000099 - CDC EMPREGADOR", and "ORGÃO:" with value "111111 - GERAL".

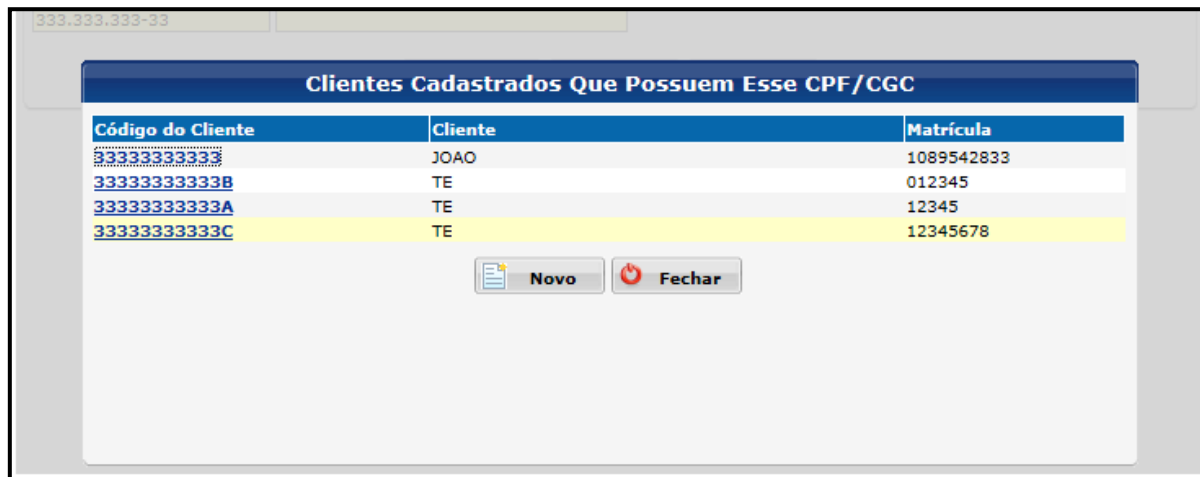
Refinanciamento	
Nr. Autorização:	EMPREGADOR:
	000331 - INSS - ON/COM
Convênio:	AGENCIA:
033105 - INSS - REFIN - DOTNET	000010 - PARANA BANCO
GRUPO:	PROMOTORA:
000099 - CDC EMPREGADOR	
	ORGÃO:
	111111 - GERAL

O campo **PROMOTORA** vem preenchido automaticamente com o código da sua loja.

➡ Caso deseje pesquisar o Convênio (regra), utilize as orientações da pesquisa [clcando aqui](#).

# Cadastrando um refinanciamento



Se o cliente já tiver cadastro com o Paraná Banco, o sistema irá puxar as matrículas já cadastradas para que você possa selecionar:



333.333.333-33

Clientes Cadastrados Que Possuem Esse CPF/CGC

Código do Cliente	Cliente	Matrícula
33333333333	JOAO	1089542833
33333333333B	TE	012345
33333333333A	TE	12345
33333333333C	TE	12345678

 Novo  Fechar

Clique sobre o **Código do cliente** que tem a **Matrícula** em que irá cadastrar a proposta.

Caso precise cadastrar nova matrícula, clique no botão **Novo**.  
Caso desista de cadastrar, clique em **Fechar**.

# Cadastrando um refinanciamento

Nesta tela você selecionará o contrato refinanciado e a marcação das parcelas.

**Refinanciamento**

Convênio: 033114 - INSS - REFIN ESP - DOTNET Dt. Nasc.: 22/06/1950 Renda: 50.000,00 Dt. Cálculo: 01/07/2015

**Contratos à Refinanciar**

Refin	Matrícula	Vlr.Parc.	Sub Item	Obs.
<input type="checkbox"/>	10	431,58		
<input checked="" type="checkbox"/>	10	120,00		
<input type="checkbox"/>	10	120,00		!

**Parcelas**

**Atualizar Lista de Parcelas**

**Grade de Contratos a serem Refinanciadas**

**Atualizar Cálculo**

# Cadastrando um refinanciamento

Selecionar a forma de liberação em que o cliente irá receber o recurso, se TED ou OP (Ordem de Pagamento).

The screenshot shows a multi-step process for registering a refinancing. The top section, 'Refinanciamento', contains fields for 'Convênio', 'Dt. Nasc.', 'Renda', and 'Dt. Cálculo'. Below it, 'Condições de Financiamento' displays a table of financing conditions. A callout points to the 'Alterar' button in this table. The middle section, 'Dados da Simulação', shows a table with columns 'Nr.', 'Beneficiário', 'Lib.', and 'Valor Liberado'. A callout points to the 'Lib.' column where '101' is selected. The bottom section, 'Liberação de Crédito', contains a table for credit release details. A callout points to the 'Valor Liberado' field in this table. The bottom-most section, 'Dados do Cliente', contains a form for client information. A callout points to the 'Valor Liberado' field in the 'Liberação de Crédito' table.

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
1	TERCEIRO	106 - LIB.PGTO.REFIN	4181,70	Alterar Excluir
2	CLIENTE	101 - LIBERACAO TED PAG	0,00	Alterar Excluir

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
1	8 - CLIENTE	101 LIBERACAO TED PAG	0,00	Confirm. Cancelar

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
1	CLIENTE	101 - LIBERACAO TED PAG	0,00	Alterar Excluir

O sistema trará selecionada a forma de liberação **101 – TED**. Caso queira alterar, clique em **Alterar**.

Utilize o código **101** para TED e **103** para OP. Para salvar, clique no botão **Confirmar**.

O valor que consta no campo **Valor Liberado** é referente ao dinheiro que cairá na conta do cliente.

# Cadastrando um refinanciamento

Em **Dados da Simulação** é possível simular a operação para o cliente:

**Refinanciamento**

Convênio: 033114 - INSS - REFIN ESP - DOTNET Dt. Nasc.: 22/06/1950 Renda: 50.000,00 Dt. Cálculo: 01/07/2015

**Contratos**

Desconto sobre mora (%): 0,0000 Desconto sobre multa (%): 0,0000 % de acréscimo: 0,0000 Desconsiderar IOF por atraso

**Contratos a Refinanciar**

Refin	Matricula	Vlr. Parc.	Sub Item	Obs.
<input type="checkbox"/>	10	431,58		
<input checked="" type="checkbox"/>	10	120,00		
<input type="checkbox"/>	10	120,00	1	

**Parcelas**

Atualizar Lista de Parcelas

**Grade de Contratos a serem Refinanciadas**

Marcar Todos Desmarcar Todos

Matricula	Dt. Vcto	Vlr. Vcto	Obs.
10	10/08/2015	120,00	
10	10/09/2015	120,00	
10	10/10/2015	120,00	
10	10/11/2015	120,00	
10	10/12/2015	120,00	

**Condições de Financiamento**

Nº Beneficiário: 106 - LIB.POTO.REFIN Vlr. Max. Solic.: 310.487,96

Nº Beneficiário Lib. Val. Total:

Nº	Beneficiário Lib.	Val. Total
1	TERCEIRO 106 - LIB.POTO.REFIN	431,58
2	CLIENTE 101 - LIBERACAO TED PAG	431,58

**Dados da Simulação**

Dt. Lib.: 01/07/2015 1º Vencimento: 10/08/2015

Valor Solic.: 0,00 Parc. De até a Vlr. Parc.: 0,00 Taxa: 4,0000 Vlr. Max. Parc.: 13.801,19 Vlr. Max. Solic.: 310.487,96

Dt. Fec. Folha.: 04/07/2015 Tx. Min.: 2,3200 Tx. Max.: 4,0000 Fx. Parc. Min.: 12 Fx. Parc. Máx.: 72

**Condição Escolhida**

Calcular QTD PARC LIQ IOF TAXA TAXA CET

**Liberação de Crédito**

F/3: CPF Beneficiário Nome Beneficiário Tp. Conta: 00 - Não Sa

Nº F/3 CPF Beneficiário Nome Beneficiário Tp. Conta:

Nº	F/3	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta
1	3	14.388.334/0001-99	PARANA BANCO S/A	00 - Não Sa
2	F	033	JOAO	00 - Não Sa

**Dados do Cliente**

Cid. Cliente: 804943436001 CPF/CNPJ: 033 Nome: JOAO

Nacionalidade: 01 - BRASILEIRA UF Nat.: ND Tp. Doc: RG - Registro Geral Documento: 84 Emissor: SSPR UF: PR Dt. Emissor: 16/12/2004

Sexo: Masculino Estado Civil: Casado Qtd. Depend. Beneficiários: 0 Carga: Renda: 50.000,00 Matrícula: 110

DDI: Tel. Resid.: 41 DDD: Celular: 41 99 Tipo Residência: Própria DDD: Fone Com: Email: Mat. Direta: Correspondência: Residencial

Res.: UF: PR CEP: 80 Endereço: 1 Complemento: 80 Bairro: SANTA QUITERIA Cidade: CURITIBA

Cont.: UF: PR CEP: 82 Endereço: 82 Complemento: 82 Bairro: SETOR AUTARQUIA Cidade: BRASILIA

Cor.: UF: PR CEP: 80 Endereço: 80 Complemento: 80 Bairro: SANTA QUITERIA Cidade: CURITIBA

Pai: OLIVIO Mãe: JVE

☐ Cliente autoriza débito em C/C quando da impossibilidade de desconto em folha

**Informações de Benefício INSS**

☐ Recebe benefício através de Cartão Benefício ND UF: Bco: Agência: Conta: Div:

Salvar Simulação Gravar Cancelar Voltar

**Dados da Simulação**

Dt. Lib.: 29/06/2015 1º Vencimento: 10/08/2015

Valor Solic.: 0,00 Parc. De até a Vlr. Parc.: 0,00 Taxa: 4,0000 Vlr. Max. Parc.: 13.801,19 Vlr. Max. Solic.: 310.487,96

Dt. Fec. Folha.: 04/07/2015 Tx. Min.: 2,3200 Tx. Max.: 4,0000 Fx. Parc. Min.: 12 Fx. Parc. Máx.: 72

**Condição Escolhida**

Calcular QTD PARC LIQ IOF TAXA TAXA CET

# Cadastrando um refinanciamento

Conheça os campos dos **Dados da Simulação**:

## Valor Solic.:

É o valor solicitado pelo cliente mais o saldo do contrato refinanciado.

Clique em **Calcular** após informar os valores da simulação.

## Parc. De até:

É a quantidade de parcelas que o cliente irá fazer o empréstimo.  
Você pode inserir um prazo único (72 a 72) ou um período (60 a 72), considerando sempre a política comercial do convênio.

## Vlr. Parc.:

É o valor da parcela que o cliente irá pagar. Deve estar dentro da margem disponível que o cliente possui.

## Taxa:

É a taxa de juros do contrato. O sistema traz a taxa preenchida, mas você pode alterá-la, de acordo com o prazo e a política comercial.

**Dados da Simulação**

Dt. Lib.: 29/06/2015 1ºVencimento: 10/08/2015

Valor Solic.: 0,00 Parc. De até a Vlr. Parc.: 0,00 Taxa: 4,0000 Vlr. Max. Parc. 13.801,19 Vlr. Max. Solic. 310.487,96

Dt.Fec.Folha.: 04/07/2015 Tx. Min.: 2,3200 Tx. Max.: 4,0000 Fx.Parc.Min: 12 Fx.Parc.Máx: 72

**Condição Escolhida**

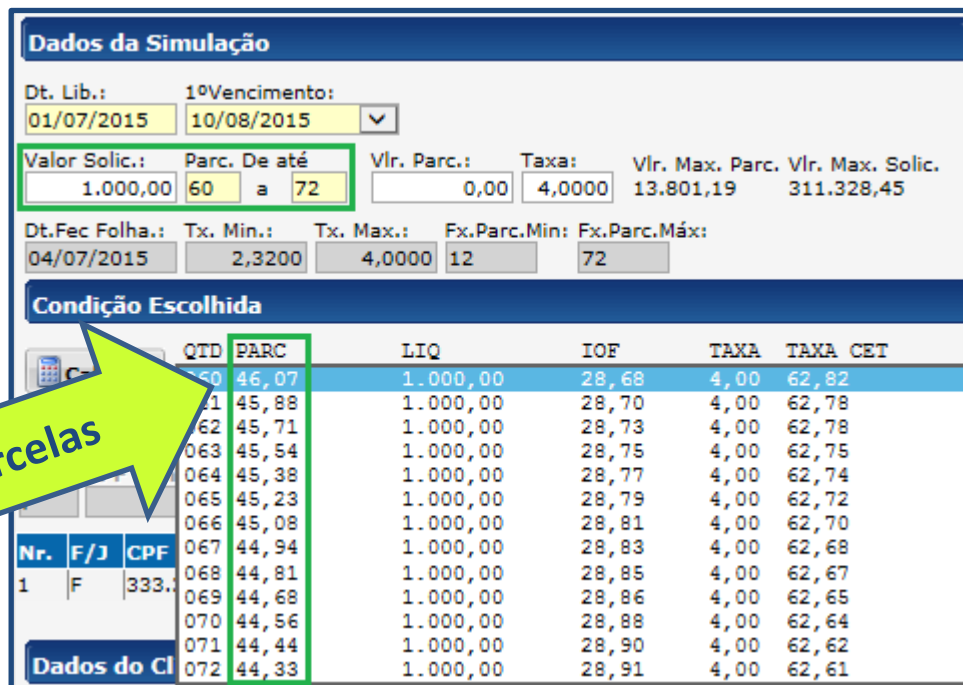
**Calcular** QTD PARC LIQ IOF TAXA TAXA CET

The screenshot shows a web form titled 'Dados da Simulação'. It contains several input fields and labels. A green box highlights the 'Valor Solic.' field with a value of 0,00. An orange box highlights the 'Parc. De até' field with a value of 'a'. A blue box highlights the 'Vlr. Parc.' field with a value of 0,00. A yellow box highlights the 'Taxa' field with a value of 4,0000. A green arrow points to the 'Calcular' button. Lines connect these elements to explanatory text boxes: a green line from 'Valor Solic.', an orange line from 'Parc. De até', a blue line from 'Vlr. Parc.', and a yellow line from 'Taxa'.

# Cadastrando um refinanciamento

Você pode simular a operação fazendo as seguintes combinações, conforme a demanda apresentada pelo seu cliente:

- a) O valor solicitado e a quantidade de parcelas: o sistema trará o valor da parcela:



**Dados da Simulação**

Dt. Lib.: 01/07/2015 1ºVencimento: 10/08/2015

Valor Solic.: 1.000,00 Parc. De até 60 a 72 Vlr. Parc.: 0,00 Taxa: 4,0000 Vlr. Max. Parc. 13.801,19 Vlr. Max. Solic. 311.328,45

Dt.Fec.Folha.: 04/07/2015 Tx. Min.: 2,3200 Tx. Max.: 4,0000 Fx.Parc.Min: 12 Fx.Parc.Máx: 72

**Condição Escolhida**

	QTD	PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
	060	46,07	1.000,00	28,68	4,00	62,82
	061	45,88	1.000,00	28,70	4,00	62,78
	062	45,71	1.000,00	28,73	4,00	62,78
	063	45,54	1.000,00	28,75	4,00	62,75
	064	45,38	1.000,00	28,77	4,00	62,74
	065	45,23	1.000,00	28,79	4,00	62,72
	066	45,08	1.000,00	28,81	4,00	62,70
	067	44,94	1.000,00	28,83	4,00	62,68
	068	44,81	1.000,00	28,85	4,00	62,67
	069	44,68	1.000,00	28,86	4,00	62,65
	070	44,56	1.000,00	28,88	4,00	62,64
	071	44,44	1.000,00	28,90	4,00	62,62
	072	44,33	1.000,00	28,91	4,00	62,61

**Dados do Cl**

Nr. 1 F/J F CPF 333..

**Valor das parcelas**

# Cadastrando um refinanciamento

- b) O valor da parcela e a quantidade de parcelas: o sistema trará o valor que o cliente irá receber mais o saldo do contrato refinanciado.

**Dados da Simulação**

Dt. Lib.:  
01/07/2015

1ºVencimento:  
10/08/2015

Valor Solic.:

Parc. De até  
60 a 72

Vlr. Parc.:  
100,00

Taxa:  
4,0000

Vlr. Max. Parc.  
13.801,19

Vlr. Max. Solic.  
311.328,45

Dt.Fec.Folha.:  
04/07/2015

Tx. Min.:  
2,3200

Tx. Max.:  
4,0000

Fx.Parc.Min:  
12

Fx.Parc.Máx:  
72

**Condição Escolhida**

Calcular

Liberação de

F/J: CPF Ben  
F

Nr.	F/J	CPF
1	F	333.

Dados do Cl

QTD	PARC	LIQ	TAXA	TAXA CET
060	100,00	2.170,61		62,82
061	100,00	2.179,60		
062	100,00	2.187,71		
063	100,00	2.195,87		
064	100,00	2.203,61		
065	100,00	2.210,92	63,39	4,00
066	100,00	2.218,28	63,65	4,00
067	100,00	2.225,19	63,91	4,00
068	100,00	2.231,64	64,15	4,00
069	100,00	2.238,14	64,37	4,00
070	100,00	2.244,17	64,60	4,00
071	100,00	2.250,23	64,81	4,00
072	100,00	2.255,81	65,03	4,00
			65,22	4,00

Valor líquido para o cliente + saldo refin



# Cadastrando um refinanciamento

Ao lado do botão **Calcular** há um combo, em que aparecem os valores para cada prazo, de acordo com o que foi informado nos campos **Parc. De até**:

**Dados da Simulação**

Dt. Lib.: 30/06/2015 1ºVencimento: 10/08/2015

Valor Solic.: 0,00 Parc. De até 60 a 72 Vlr. Parc.: 100,00 x Taxa: 2,1310 Vlr. Max. Parc. 2.865,26 Vlr. Max. Solic. 101.067,37

Dt.Fec.Folha.: 04/07/2015 Tx. Min.: 1,9000 Tx. Max.: 2,1400 Fx.Parc.Min: 12 Fx.Parc.Máx: 72

**Condição Escolhida**

Calcular QTD PARC LIQ IOF TAXA TAXA CET

Condição Escolhida

Calcular

Liberação de

F/J: CPF Beneficiário

F

	QTD	PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
060	100,00	3.243,59	98,68	2,13	30,68	
061	100,00	3.270,11	99,60	2,13	30,66	
062	100,00	3.295,98	100,51	2,13	30,64	
063	100,00	3.321,16	101,39	2,13	30,62	
064	100,00	3.346,72	102,28	2,13	30,59	
065	100,00	3.370,41	103,11	2,13	30,58	
066	100,00	3.394,43	103,94	2,13	30,56	
067	100,00	3.417,63	104,76	2,13	30,55	
068	100,00	3.441,16	105,58	2,13	30,52	
069	100,00	3.463,80	106,37	2,13	30,50	
070	100,00	3.485,54	107,12	2,13	30,49	
071	100,00	3.506,31	107,85	2,13	30,48	
072	100,00	3.527,34	108,59	2,13	30,47	

Nr.

F/J

CPF

1

F

333.000.000-00

Para cada prazo, o sistema trará os valores da operação. Você poderá selecionar o prazo desejado.

# Cadastrando um refinanciamento

O sistema irá apresentar esta mensagem. Clique em OK para prosseguir.

**Condições de Financiamento**

Nr.:  Beneficiário:  Lib.:  Valor Liberado:  0,00 [Incluir](#)

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
1	TERCEIRO	106 - LIB.PGTO.REFIN	4181,70	<a href="#">Alterar</a> <a href="#">Excluir</a>
2	CLIENTE	101 - LIBERACAO TER-PAG	785,58	<a href="#">Alterar</a> <a href="#">Excluir</a>

**Dados da Simulação**

Dt. Lib.:  01/07/2015 1ºVencim:  10/08/2015

Valor Solic.:  0,00 Parc. De:  60 a

Dt.Fec Folha.:  04/07/2015 Tx. Min.:  1,90

**Condição Escolhida**


[Calcular](#)

QTD	PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
060	150,00	4.977,28	39,44	2,13	29,28

**Dados da Operação**

	Valor
Valor Bruto	9.000,00
Valor Principal	5.016,72
Valor Parcela	150,00
Qtde. Parcela	060
	2,13
	2,13
	29,28

**Mensagem da página da web**

 Aviso: Valor(es) da(s) liberação(ões) ajustado(s) de acordo com o Valor Solicitado.

[OK](#)

# Cadastrando um refinanciamento

O botão **Recalcular conforme condição** pode ser utilizado quando houver alteração da taxa nos dados da simulação.

Condições de Financiamento

Nr.: Beneficiário: Lib.: Valor Liberado:  

NÃO LIBERAR

0,00

Incluir

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
1	TERCEIRO	106 - LIB.PGTO.REFIN	4181,70	<a href="#">Alterar</a> <a href="#">Excluir</a>
2	CLIENTE	101 - LIBERACAO TED PAG	795,58	<a href="#">Alterar</a> <a href="#">Excluir</a>

Dados da Simulação

Dt. Lib.: 1ºVencimento:  

01/07/2015

10/08/2015

Valor Solic.: Parc. De até Vlr. Parc.: Taxa: Vlr. Max. Parc. Vlr. Max. Solic.  

0,00

60

 a 

72

150,00

2,1310

13.381,19

472.332,86

Dt.Fec Folha.: Tx. Min.: Tx. Max.: Fx.Parc.Min: Fx.Parc.Máx:  

04/07/2015

1,9000

3,1400

12

72

Condição Escolhida

Calcular

QTD	PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
060	150,00	4.977,28	39,44	2,13	29,28

Dados da Operação

	Valor
Valor Bruto	9.000,00
Valor Principal	5.016,72
Valor Parcela	150,00
Qtde. Parcela	060
Taxa CL a.m.	2,13
Taxa CET a.m.	2,13
Taxa CET a.a.	29,28

Despesas / Tarifas

	Fin.	Isenta	Valor
Vlr. IOF	X		39,44

Liberado

4.977,28

\*\*Valor Informativo

Recalcular conforme condição

Recalcular conforme condição

# Cadastrando um refinanciamento

Em **Liberação de Crédito** devem ser informados os dados bancários do cliente:

**Condições de Financiamento**

Nr.: Beneficiário: Lib.: Valor Liberado: 0,00 Incluir

**Dados da Operação**

	Valor
Valor Bruto	0,00
Valor Principal	0,00
Valor Parcela	0,00
Qtde. Parcela	000
Taxa CL a.m.	0,00
Taxa CET a.m.	0,00
Taxa CET a.a.	0,00

**Dados da Simulação**

**Liberação de Crédito**

F/J: CPF Beneficiário: Nome Beneficiário: Tp. Conta: Banco: Agência: Conta: Dv:

F 14.388.334/0001-99 PARANA BANCO S/A 00 - Não Selecionado 399 0054 09702 1

Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta	Banco	Agência	Conta	DV	Alterar
1	J	14.388.334/0001-99	PARANA BANCO S/A	00 - Não Selecionado					Alterar
2	F	333.	JOAO	00 - Não Selecionado	399	0054	09702	1	Alterar

Calcular

**Libe**

**Liberação de Crédito**

F/J: CPF Beneficiário: Nome Beneficiário: Tp. Conta: Banco: Agência\*: Conta\*: Dv: Confirm. Cancelar

F 333. JOAO 00 - Não Selecionado 1

Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta	Banco	Agência	Conta	DV	Alterar
1	J	14.388.334/0001-99	PARANA BANCO S/A	01 - Conta Corrente Individual					Alterar
2	F	333.	JOAO	02 - Conta Poupança Individual					Alterar

**Dados do Cliente**

03 - Conta Salário

11 - Conta Corrente Conjunta

12 - Conta Poupança Conjunta

13 - Conta Investimento

Clique em **Alterar** para incluir ou alterar os dados bancários do cliente.

Selecione o tipo da conta do cliente no campo **Tp. Conta** e depois informe o código do Banco, da Agência e a conta do cliente. Em **DV** (dígito verificador) informe o dígito da conta. Depois clique em **Confirmar**.

➡ Caso deseje pesquisar o Banco, utilize as orientações da pesquisa [clcando aqui](#).

# Cadastrando um refinanciamento

Proposta

Convênio: 033104 - INSS - NOVO - ON Dt. Nasc.: 28/08/1983 Renda: 3.500,00

Condições de Financiamento

Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	Incluir	Dados da Operação	Valor
NÃO LIBERAR		0,00		Valor Bruto	2.713,24
				Valor Parcela	1.028,79
				Valor Parcela	46,78
				Qtde. Parcela	558

Em **Dados do Cliente** é obrigatório o preenchimento de todos os campos (amarelos e brancos).

**Dados do Cliente**

Cód. Cliente: 804924106001 CPF/CNPJ: 037. Nome: PRICILLA Data Nasc: 28/08/1983

Nacionalidade: 01 - BRASILEIRA Natural: ND UF Nat.: ND Tp.Doc: RG - Registro Geral Documento: \* Emissor: \* UF: ND Dt. Emissão:

Sexo: Não Seleciona Estado Civil: Solteiro Qtd. Depen: 0 Escolaridade: Não Selecionado Cargo: Renda: 20.000,00 Espécie: 21 Matrícula: 0123456789

DDD: \* Tel. Resid: \* DDD: \* Celular: \* Tipo Residência: Não Selecionado DDD: Fone Com: Email: Mala Direta: Sim Correspondência: Residencial

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

Res. ND Com. ND Cor. ND

Pai: Mãe

☐ Cliente autoriza débito em C/C quando da impossibilidade de desconto em folha

**Informações de Benefício INSS**

☒ Recebe benefício através de Cartão Benefício UF: ND Bco: Agência: Conta: Dv:

Salvar Simulação Gravar Cancelar Voltar

Nos contratos do convênio com o INSS, em que o cliente recebe por Cartão Magnético deverá ser marcado o *checkbox* em **Informações de Benefício INSS**.

# Cadastrando um refinanciamento

**Refinanciamento**

Convênio: 033114 - INSS - REFIN ESP - DOTNET Dt. Nascimento: 22/06/1950 Renda: 50.000,00 Dt. Cálculo: 01/07/2015

**Contratos**

Desconto sobre mora (%): 0,0000 Desconto sobre multa (%): 0,0000 % de acréscimo: 0,0000 ☐ Desconsiderar IOF por atraso

**Contratos à Refinanciar**

Refin	Matricula	Vir. Parc.	Sub Item	Obs.
<input type="checkbox"/>	10	431,38		
<input checked="" type="checkbox"/>	10	120,00		
<input type="checkbox"/>	10	120,00		

**Parcelas**

Atualizar Lista de Parcelas

**Grade de Contratos a serem Refinanciadas**

Marcar Todos Desmarcar Todos

Matricula	Dt.Vcto	Vir.Vcto	Ref.	Ob.
10	10/08/2015	120,00		
10	10/09/2015	120,00	<input checked="" type="checkbox"/>	
10	10/10/2015	120,00	<input checked="" type="checkbox"/>	
10	10/11/2015	120,00	<input checked="" type="checkbox"/>	
10	10/12/2015	120,00	<input checked="" type="checkbox"/>	

Atualizar Cálculo

**Condições de Financiamento**

Nr.: Beneficiário: Lib.: Valor Liberado: 0,00 Incluir

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	Alterar	Excluir
1	TERCEIRO	106 - LIB.POTO.REFIN	4181,70	Alterar	Excluir
2	CLIENTE	101 - LIBERACAO TED PAG	0,00	Alterar	Excluir

**Dados da Simulação**

Dt. Lib.: 01/07/2015 10 Vencimentos: 10/08/2015

Valor Solic.: 0,00 Parc. De até: a Vir. Parc.: 0,00 Taxa: 2,1310 Vir. Max. Parc. Vir. Max. Solic.: 13.381,19 472.332,86

Dt. Fec. Folha: 04/07/2015 Tx. Min.: 1,9500 Tx. Max.: 3,1400 Fx. Parc. Mini: 12 Fx. Parc. Máxi: 72

**Condição Escolhida**

Calcular QTD. PARC. I.I.Q. IOF TAXA TAXA CET

**Liberação de Crédito**

F/3: CPF Beneficiário: Nome Beneficiário: Tp. Conta: Banco: Agência: Conta: Dv:

F 14.388.334/0001-99 PARANA BANCO S/A 00 - Não Selecionado 399 0054 09702 1

**Dados do Cliente**

Cód. Cliente: 804924126001 CPF/CNPJ: 333 Nome: JOAO Data Nasci: 22/06/1950

Nacionalidade: 01 - BRASILEIRA Natural: CURITIBA UF Nat.: ND Tp. Doc: RG - Registro Geral Documento: 84 Emissor: SSPR UF: PR Dt. Emissão: 16/06/2004

Sexo: Masculino Estado Civil: Solteiro Qtd. Depend. Econômicas: 0 Não Selecionado Cargo: Renda: 50.000,00 Espécie: 21

DDD: Tel. Resid: 41 3018 DDD: Celular: 41 99 Tipo Residência: DDD: Fone Com: Email: Mala Direta:

Res.: PR CEP: 90 Com.: PR 92 Car.: PR 80 Pai: OLIVIO

☐ Cliente autoriza débito em C

☐ Recebe benefício através de

Salvar Simulação Gravar Cancelar Voltar

Depois de efetuar a digitação da proposta, você poderá apenas **Salvar a Simulação** para utilizá-la posteriormente, atualizando os dados, ou **Gravar**, a fim de gerar a nova proposta.

OU



**Salvar Simulação**



**Gravar**




**Cancelar**



**Voltar**

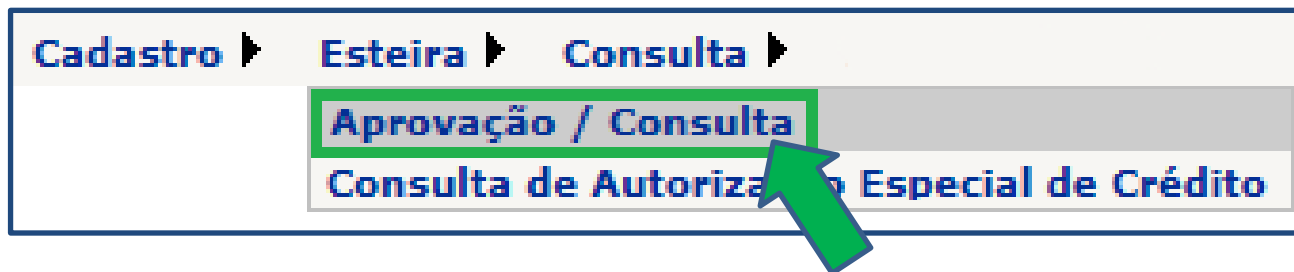
# Consultando a Simulação

Após **Salvar a Simulação**, o sistema voltará para a tela inicial, de cadastro de contratos:



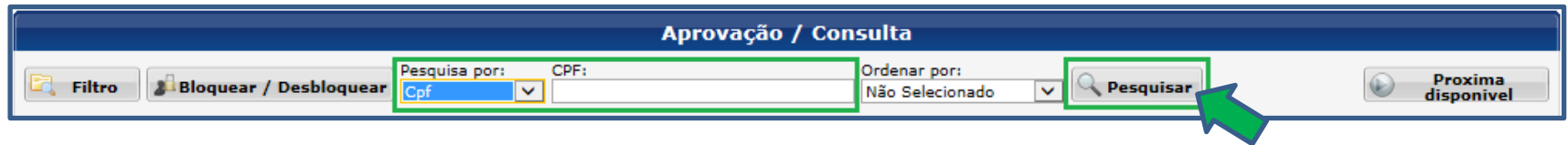
The screenshot shows a web form titled "Refinanciamento". It contains several input fields: "Nr. Autorização:" with a dropdown menu showing "EMPREGADOR:" and "Selecione um(a) EMPREGADOR."; "Convênio:"; "AGENCIA:"; "GRUPO:"; "PROMOTORA:"; "ORGAO:"; "CPF:"; and "Matrícula:". At the bottom, there are three buttons: "Confirmar" (with a green checkmark icon), "Cancelar" (with a red X icon), and "Voltar" (with a green circular arrow icon). A yellow arrow with the text "Clique em Voltar" points to the "Voltar" button.

Para consultar a sua simulação, no menu principal, clique em **Esteira >> Aprovação / Consulta**:



# Consultando a Simulação

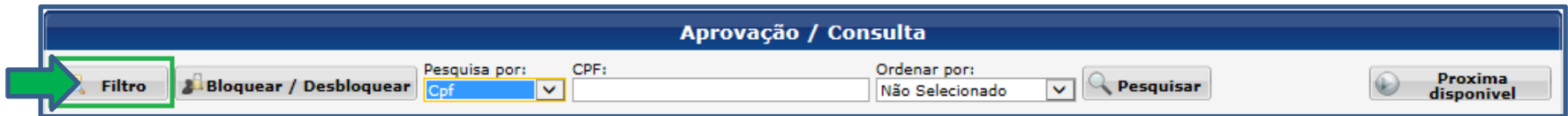
Nesta tela você irá efetuar a consulta pelo CPF do seu cliente. Para isso, em **Pesquisa por**, selecione CPF e informe o número no campo ao lado. Depois, clique no botão **Pesquisar**.



Aprovação / Consulta

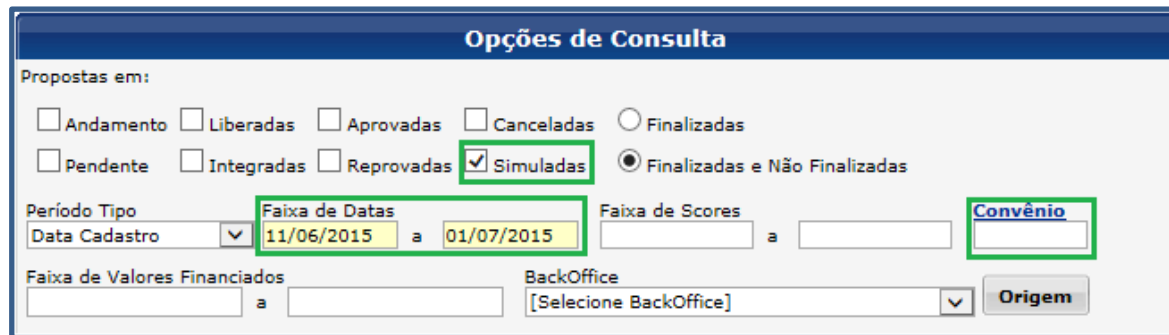
Filtro Bloquear / Desbloquear Pesquisa por: Cpf CPF: Ordenar por: Não Selecionado Pesquisar Proxima disponível

Outra opção de pesquisa é pelo Filtro. Para isso, clique no botão **Filtro**:



Aprovação / Consulta

Filtro Bloquear / Desbloquear Pesquisa por: Cpf CPF: Ordenar por: Não Selecionado Pesquisar Proxima disponível



Opções de Consulta

Propostas em:

☐ Andamento ☐ Liberadas ☐ Aprovadas ☐ Canceladas ☐ Finalizadas

☐ Pendente ☐ Integradas ☐ Reprovadas ☒ Simuladas ☒ Finalizadas e Não Finalizadas

Período Tipo: Data Cadastro

Faixa de Datas: 11/06/2015 a 01/07/2015

Faixa de Scores: Convênio

Faixa de Valores Financiados: BackOffice [Selecione BackOffice] Origem

Marque o *checkbox* **Simuladas**, informe o período em que a simulação foi cadastrada em **Faixa de Datas** e em **Convênio** é possível informar a regra utilizada na simulação.

No final da tela clique no botão **Confirmar**.



# Gravando a proposta

O sistema trará a simulação efetuada, clique na **Atividade** da simulação:

Aprovação / Consulta

Filtro

Bloquear / Desbloquear

Pesquisa por:

Nr. Proposta:

Ordenar por:

Nr. Proposta



Não Selecionado

Pesquisar

Proxima disponivel

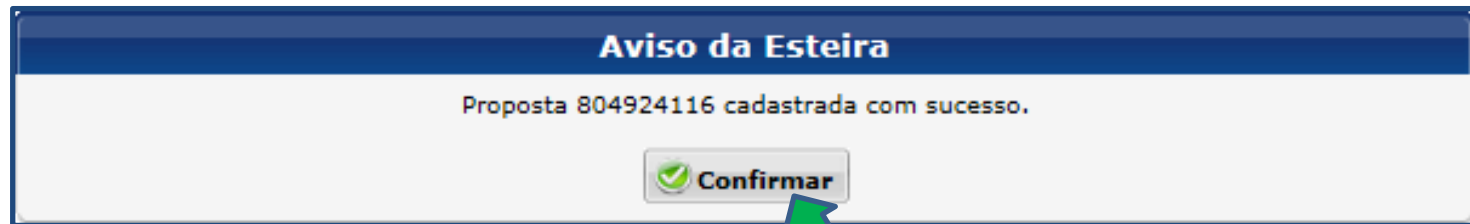
Blog	PROPOSTA	CLIENTE	DATA BASE	DT ATIVIDADE	HR ATIVIDADE	PROMOTORA	EMPREGADOR	SITUACAO	ATIVIDADE	NR ATIVIDADE	VLR FINANCIADO	VLR
<input type="checkbox"/>	804924116	PRICILLA	01/07/15	01/07/15	15:23		INSS - ON/COM	AND	CADASTRO DE PROPOSTA	1	2.255,81	

➡ A simulação será aberta. Atualize os valores clicando no botão **Calcular**:

Condições de Financiamento																													
Nr.:	Beneficiário:	Lib.:	Valor Liberado:																										
	NÃO LIBERAR		0,00		Incluir																								
Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado																										
1	TERCEIRO	106 - LIB.PGTO.REFIN	4181,70		Alterar	Excluir																							
2	CLIENTE	101 - LIBERACAO TED PAG	795,58		Alterar	Excluir																							
Dados da Simulação																													
Dt. Lib.:		1ºVencimento:																											
01/07/2015		10/08/2015																											
Valor Solic.:		Parc. De até	Vlr. Parc.:	Taxa:	Vlr. Max. Parc.	Vlr. Max. Solic.																							
0,00		60 a 72	150,00	1310	13.381,19	472.332,86																							
Dt.Fec.Folha.:		Tx. Min.:	Tx. Max.:	Fx.Parc.Máx:																									
04/				72																									
 <b>Calcular</b>																													
IQ		IOF	TAXA	TAXA CET																									
1.977,28		39,44	2,13	29,28																									
 Recalcular conforme condição																													
Dados da Operação				Valor																									
Valor Bruto				9.000,00																									
Valor Principal				5.016,72																									
Valor Parcela				150,00																									
Qtde. Parcela				060																									
Taxa CL a.m.				2,13																									
Taxa CET a.m.				2,13																									
Taxa CET a.a.				29,28																									
Despesas / Tarifas			Fin.	Isenta	Valor																								
Vlr. IOF			X		39,44																								
Liberado					4.977,28																								
**Valor Informativo																													

# Gravando a proposta

Após calcular os valores novamente, clique no botão **Gravar**, no final da tela. O sistema irá gerar um número para a proposta, clique em **Confirmar**.



Caso o sistema solicite para anexar os documentos, estes deverão ser digitalizados separadamente e inseridos nos campos correspondentes. Em seguida clique em **Aprova**, para que a proposta seja direcionada para análise do Paraná Banco.

A captura de tela mostra a interface "Anexar Documentos". No topo, há uma barra azul com o título. Abaixo, há uma tabela com três colunas: "PADRÕES", "ADICIONAIS" e "CONDICIONAIS".

PADRÕES	ADICIONAIS	CONDICIONAIS
<input type="checkbox"/> AUTORIZAÇÃO/COMPROVANTE DE AVERBAÇÃO	<input type="checkbox"/> Autorização para Desconto em Folha (ADF Geral ou ADF específica), Anexo I para o convênio INSS e/ou o comprovante de reserva impresso no site de consignações.	
<input type="checkbox"/> COMPROVANTE DE RESIDÊNCIA	<input type="checkbox"/> Comprovante de residência atualizado.	
<input type="checkbox"/> CONTRACHEQUE	<input type="checkbox"/> Contracheque atualizado ou Detalhamento de Crédito para o convênio INSS.	
<input type="checkbox"/> CPF	<input type="checkbox"/> CPF ou comprovante emitido pelo site da Receita Federal.	
<input type="checkbox"/> DOCUMENTO DE IDENTIFICAÇÃO (RG/CNH)	<input type="checkbox"/> Documento de Identidade (RG), Carteira Nacional de Habilitação (CNH) ou Carteira de Identidade Militar para operações das Forças Armadas.	
<input type="checkbox"/> OUTROS/DIVERSOS	<input type="checkbox"/> Documento adicional, por exemplo: Certidão de Casamento, Documento de Identidade de terceiro, entre outros.	
<input type="checkbox"/> TERMO DE ADESÃO	<input type="checkbox"/> Termo de Adesão Geral.	

Abaixo da tabela, há os links "MARCAR TODOS" e "DESMARCAR TODOS". Um botão "Digitalizar Documentos" com um ícone de scanner está presente. No rodapé, há uma barra com os botões "Observação", "Aprova" (destacado com uma seta verde) e "Voltar".

# Contato



# Contato

A equipe do SPD é quem irá auxiliá-lo em qualquer dúvida relacionada ao Sistema de Cadastramento de Propostas, para isso encaminhe sua solicitação pelo **Suporte Comercial**.

Você pode utilizar o Tipo da Solicitação **Dúvidas Proposta** e o Detalhe da Solicitação **Dúvida no cadastramento** selecionando o empregador correspondente a sua dúvida.

Boas vendas!

