



CARD DE OFERTAS



Superintendência de Produtos

Novo Card de Ofertas do Pancred

Com o Card será possível ofertar todos os produtos em uma **única tela**, facilitando ainda mais o seu dia-dia!



A oferta certa e precisa para o seu cliente **sem perda de tempo**



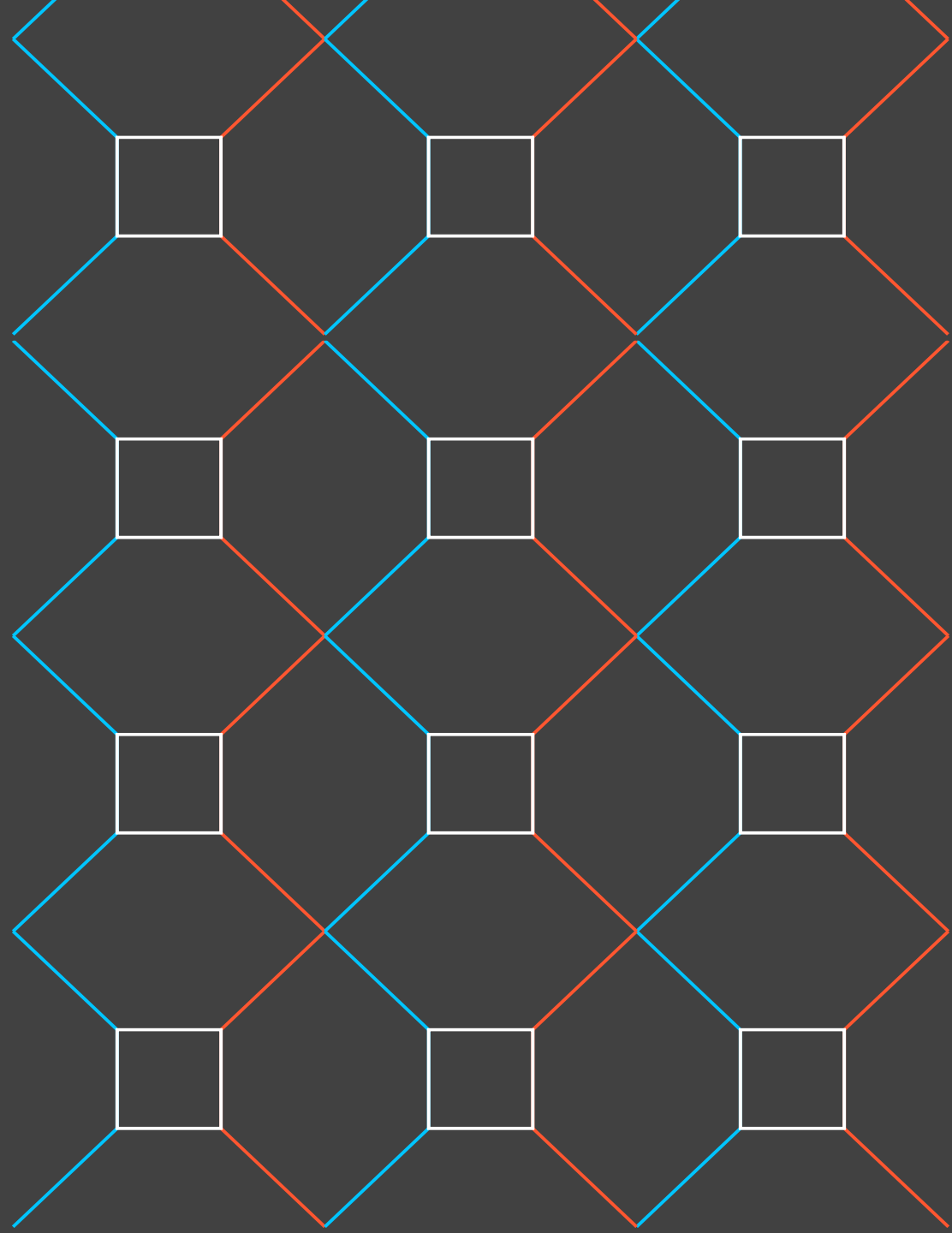
Maior agilidade na sua digitação para desempenhar seu trabalho **com mais eficiência**



Todos os produtos disponíveis **em única tela** sem complicação



Aumento de produtividade nos seus negócios é com o PAN!



CARD DE OFERTAS

DIGITAÇÃO

MENU - CARD DE
OFERTAS

PRÉ ANÁLISE

DIGITAÇÃO

CONCLUIR
NEGOCIAÇÕES

RESUMO



NOVIDADE! Após a realização de login no Pancred, clique em “Cadastro” e na sequência selecione o menu >> **Card de Ofertas.**

CARD DE OFERTAS

DIGITAÇÃO

MENU - CARD DE
OFERTAS

PRÉ ANÁLISE

DIGITAÇÃO

CONCLUIR
NEGOCIAÇÕES

RESUMO

Na Pré Análise não houve mudança !

Dados iniciais: Selecione a promotora, o empregador e o órgão.

Dados do cliente: Informar o CPF do cliente, data de nascimento, telefone e a matricula/benefício e na sequencia o botão “consultar”. Neste momento, nosso sistema iniciará a chamada de Pré-Análise, avaliando se o cliente é apto ou não para a continuidade da digitação da proposta.

OBS: Em situações onde a Pré-Análise estiver indisponível, o sistema irá permitir o prosseguimento da proposta, sendo as validações realizadas via esteira.

CARD DE OFERTAS

DIGITAÇÃO

MENU - CARD DE OFERTAS

PRÉ ANÁLISE

DIGITAÇÃO

CONCLUIR NEGOCIAÇÕES

RESUMO

Nova tela! Após a pesquisa realizada na Pré Análise, clique no botão “**Consultar**” neste momento o sistema irá carregar a tela do Card de Ofertas com todos os produtos disponíveis para o seu cliente, **em um único lugar**.

Card de Ofertas

PROMOTORA: [dropdown]
EMPREGADOR: 007000 - INSS
ORGÃO: 000501 - INSS APOSENTADO

CPF: [input] Dt. Nasc: 18/09/1955 DDD: 11 Telefone: 3533-4040 Benefício: [input] Sem Contato: ☐

Faça Autorização IN-100 [button]

Consultar

Margem Livre
Margem disponível R\$0,00
Ofertar

Refinanciamento
Cliente possui 1 no valor total de 1.050,00
Ofertar

Portabilidade
Pergunte ao Cliente se Possui outros contratos.
Ofertar

Cartão
Ofertar Cartão Consignado
Ofertar

Saque Complementar
Ofertar Saque Complementar.
Ofertar

Concluir negociação Cancelar Voltar

Simulação

Selecione o tipo de operação e logo em seguida clique em “**Ofertar**”. Após selecionar, a tela de digitação simplificada será habilita conforme processo atual.

Importante:

Após a execução da Pré-Análise, nosso sistema irá apresentar somente os tipos de operações passíveis ao cliente.

CARD DE OFERTAS

DIGITAÇÃO

MENU - CARD DE
OFERTAS

PRÉ ANÁLISE

DIGITAÇÃO - CPF
AUTORIZADOS

CONCLUIR
NEGOCIAÇÕES

RESUMO

Para os clientes que nos autorizaram a consultar seus dados para os convênios de INSS e SIAPE, as informações referentes as **margens disponíveis** dos mesmos serão exibidas em tela, tornando o processo de digitação ainda mais assertivo. Conforme exemplo de tela abaixo:

Card de Ofertas

PROMOTORA
000044 - PA SANTANA

EMPREGADOR
007000 - INSS

ORGÃO
000501 - INSS APOSENTADO

CPF

Dt. Nasc

DDD

Telefone

☐ Sem Contato

Benefício:

10/03/1961

11

99955-1010

Consultar

Margem Livre
Margem disponível R\$375,03
Ofertar

Refinanciamento
Cliente possui 2 ativos no valor total de R\$28.800,00.
Ofertar

Portabilidade
Pergunte ao Cliente se Possui outros contratos.
Ofertar

Cartão
Limite Previsto: R\$1.687,00
Ofertar

Saque Complementar
Card indisponível.
Ofertar

Concluir negociação

Cancelar

Voltar

CARD DE OFERTAS

DIGITAÇÃO

MENU - CARD DE
OFERTAS

PRÉ ANÁLISE

DIGITAÇÃO

CONCLUIR
NEGOCIAÇÕES

RESUMO

Simulação
Tipo de Operação:
MARGEM LIVRE
Margem Disponível: Renda Líquida: Valor Parcela: Valor Solicitado: Prazo:
60.000,00 60,00 0,00 072

<input type="checkbox"/>	701434 INSS_NOV_NORMAL_A	2,00	60,00	2.122,53
<input type="checkbox"/>	701817 INSS_PA_NOV_NORMAL	2,08	60,00	2.122,53
<input type="checkbox"/>	702016 INSS_PA_NOV_INVALID_NORMAL	2,08	60,00	2.122,53
<input checked="" type="checkbox"/>	701637 INSS_NOV_FLEX1	2,05	60,00	2.140,48
<input type="checkbox"/>	701645 INSS_NOV_FLEX2	1,99	60,00	2.170,95
<input type="checkbox"/>	701653 INSS_NOV_FLEX3	1,94	60,00	2.202,08
<input type="checkbox"/>	701661 INSS_NOV_FLEX4	1,89	60,00	2.233,88
<input type="checkbox"/>	701669 INSS_NOV_FLEX5	1,84	60,00	2.266,37
<input type="checkbox"/>	701673 INSS_NOV_FLEX6	1,80	60,00	2.299,58
<input type="checkbox"/>	701677 INSS_NOV_FLEX7	1,50	60,00	2.514,98

Dados da Operação		Valor
1º Vencimento		07/05/2020
Valor Parcela		60,00
Valor Financiado		2.206,70
Prazo		072
IOF		66,22
Taxa Jr. a.m.		2,05
Taxa CET a.m./a.a		2,16/29,67
Incluir	Despesas / Tarifas	Fin. Deb. Valor
	Vlr. IOF	X 66,22
	Liberado	2.140,48

Dados do Cliente
Nome: CELINA AGUIAR Nacionalidade: 01 - BRASILEIRA Naturalidade: SÃO PAULO Estado Civil: Solteiro Email: bancopan@grupopan.com
Tp.Doc: RG - Registro Geral Nº Documento: 1290031 Dv: 0 Emissor: SSP Dt. Emissão: 12/12/2012
CEP: 01310-100 Endereço: AVENIDA PAULISTA Número: 1374 Complemento: 15 ANDAR Bairro: BELA VISTA Cidade: SAO PAULO UF: SP
Mãe: BANCO PAN M Pai: BANCO PAN P ☐ PPE

Tela Simplificada

A nossa digitação de proposta não foi alterada.

Atenção: Certifique-se sempre que os dados de seu cliente estejam atualizados. Isto permitirá maior agilidade na aprovação da proposta e, por consequência, na liberação do recurso ao cliente.

CARD DE OFERTAS

DIGITAÇÃO

MENU - CARD DE OFERTAS

PRÉ ANÁLISE

DIGITAÇÃO

CONCLUIR NEGOCIAÇÕES

RESUMO

Margem Livre

Ofertar ao cliente

+ Ofertar

Refinanciamento

Cliente possui 2 ativos no valor total de R\$3.091,68.

+ Ofertar

Portabilidade

Pergunte ao Cliente se Possui outros contratos.

+ Ofertar

Cartão

Ofertar Cartão Consignado

+ Ofertar

Saque Complementar

Card indisponível.

+ Ofertar

Resumo de Propostas Digitadas e em Andamento

Empréstimo Consignado	Nº Proposta	Formalização	Situação	Atividade	Vlr. Financiado	Vlr. Parcela	Vlr. IOF	Vlr. Cliente
Refinanciamento	318380779	Digital	Andamento	Negociação em andamento	10.332,48	243,47	0,00	3.437,26
Margem Livre	318380778	Digital	Andamento	Negociação em andamento	766,66	21,00	0,00	766,66
Margem Livre	318380777	Digital	Andamento	Negociação em andamento	1.095,23	30,00	0,00	1.095,23
SubTotal								5.299,15

Resumo de Propostas

Após as digitações você poderá observar o resumo de todas as propostas digitadas. A tela do Pancred irá apresentar os números das propostas, o tipo de formalização, e os valores relacionados a operação.

Importante:

As operações digitadas através do Card de Ofertas ficarão na atividade “**Negociação em andamento**”, até que o usuário conclua a negociação.

Obs: Caso o usuário decida sair da tela do Card (pelo botão “Voltar”), o mesmo poderá ser retomado através da atividade “**Negociação em andamento**” nas telas de aprovação, consulta correspondente e por uma nova pesquisa de CPF e matrícula, caso o Card não tenha sido cancelado pelo usuário.

CARD DE OFERTAS

DIGITAÇÃO

MENU - CARD DE
OFERTAS

PRÉ ANÁLISE

DIGITAÇÃO

CONCLUIR
NEGOCIAÇÕES

RESUMO

Ação por Botão

Concluir negociação: utilizado para concluir o processo de digitação das propostas. Ao clicar neste botão todas as operações deste Card na atividade “Negociação em andamento” seguirão o fluxo atual da esteira.

Cancelar: Cancela todas as propostas originadas através da negociação efetuada.

Voltar: Retorna a tela inicial do sistema, mantendo as negociações pendentes. Poderão ser retomadas pela atividade da proposta ou por nova pesquisa de CPF do cliente.

Resumo de Propostas Digitadas e em Andamento								
Empréstimo Consignado	Nº Proposta	Formalização	Situação	Atividade	Vlr. Financiado	Vlr. Parcela	Vlr. IOF	Vlr. Cliente
Refinanciamento	318380779	Digital	Pendente	Negociação em andamento	10.332,48	243,47	0,00	3.437,26
Margem Livre	318380778	Digital	Pendente	Negociação em andamento	766,66	21,00	0,00	766,66
Margem Livre	318380777	Digital	Pendente	Negociação em andamento	1.095,23	30,00	0,00	1.095,23
SubTotal							5.299,15	

Cartão Consignado	Nº Proposta	Formalização	Situação	Atividade	Vlr. Limite	Prêmio Seguro	Vlr. IOF	Vlr. Saque
Não há propostas digitadas ou em Andamento digitadas								
SubTotal								0,00

1º Vencimento 07/06/2020 Total Liberado 5.299,15

Concluir negociação

Cancelar

Voltar

CARD DE OFERTAS

DIGITAÇÃO

MENU - CARD DE
OFERTAS

PRÉ ANÁLISE

DIGITAÇÃO

CONCLUIR
NEGOCIAÇÕES

RESUMO

Aviso de Formalização

Deseja formalizar as propostas abaixo agora?

318380779; 318380778; 318380777;

☐ Sim

Seguir para Formalização Digital.

☐ Não

Retornar para a tela do Card de Ofertas e ofertar para um novo cliente.



Confirmar

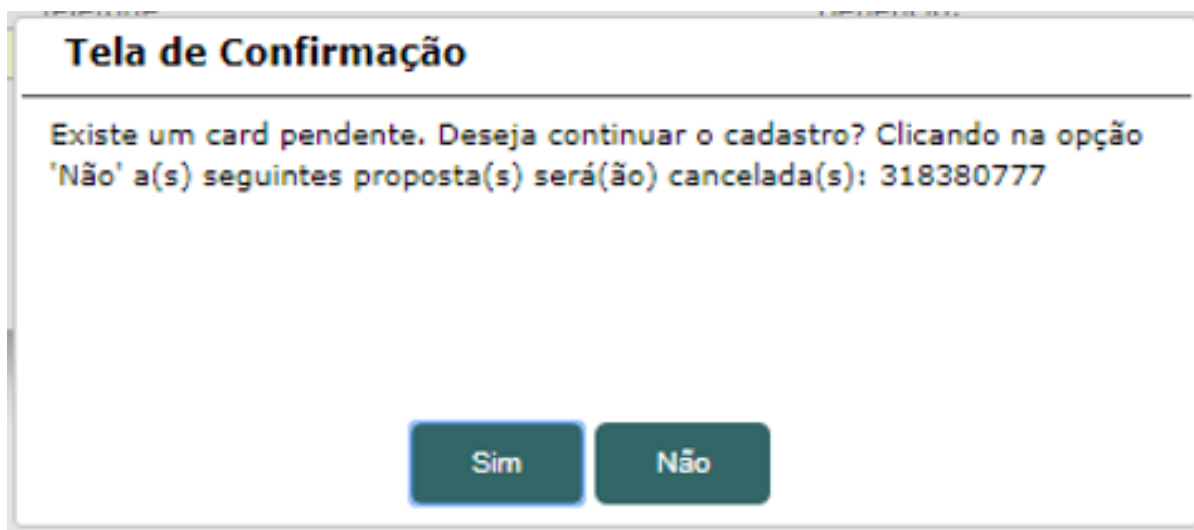
Concluir Negociação

Propostas formalizadas digitalmente: As propostas serão relacionadas dentro do pop up de Aviso de Formalização, ao clicar na opção “**Sim**” e confirmar, o formalizador será aberto para sequência da formalização da proposta, caso opte por “**Não**” seguirão o fluxo atual da esteira.

Propostas formalizadas fisicamente: Ao clicar no botão “Confirmar” seguirão o fluxo atual da esteira para atuação do digitador.

Retomando um Card não concluído

Ao digitar os dados iniciais de um cliente cujo o Card não tenha sido concluído, o sistema identificará e apresentará um pop up com a mensagem abaixo:



Caso o usuário clique no botão “Não”, as propostas da negociação anterior serão **canceladas**, iniciando assim um novo Card.

Caso o usuário clique no botão “Sim”, a negociação será retomado de onde parou e, assim podendo dar sequencia no processo de digitação

