

Treinamento
INSS





Público **Alvo**

Aposentados e Pensionistas do INSS, de acordo com a relação de benefício consignável.



Espécie de Benefício Descrição

- 1 Pensão por morte do trabalhador rural
- 2 Pensão por morte por acidente do trabalho do trabalhador rural
- 3 Pensão por morte do empregador rural
- 4 Aposentadoria por invalidez do trabalhador rural
- 5 Aposentadoria por invalidez por acidente do trabalho do trabalhador Rural
- 6 Aposentadoria por invalidez do empregador rural
- 7 Aposentadoria por idade do trabalhador rural
- 8 Aposentadoria por idade do empregador rural
- 21 Pensão por morte previdenciária
- 22 Pensão por morte estatutária
- 23 Pensão por morte de ex-combatente
- 26 Pensão Especial (Lei nº 593/48)
- 27 Pensão por morte de servidor público federal com dupla aposentadoria
- 28 Pensão por morte do Regime Geral (Decreto nº 20.465/31)
- 29 Pensão por morte de ex-combatente marítimo (Lei nº 1.756/52)
- 32 Aposentadoria por invalidez previdenciária
- 33 Aposentadoria por invalidez de aeronauta
- 34 Aposentadoria por invalidez de ex-combatente marítimo (Lei nº 1.756/52)
- 37 Aposentadoria de extranumerário da União
- 38 Aposentadoria da extinta CAPIN
- 41 Aposentadoria por idade
- 42 Aposentadoria por tempo de contribuição previdenciária
- 43 Aposentadoria por tempo de contribuição de ex-combatente
- 44 Aposentadoria por tempo de contribuição de aeronauta
- 45 Aposentadoria por tempo de contribuição de jornalista profissional
- 46 Aposentadoria por tempo de contribuição especial
- 49 Aposentadoria por tempo de contribuição ordinária
- 51 Aposentadoria por invalidez (Extinto Plano Básico)
- 52 Aposentadoria por idade (Extinto Plano Básico)
- 54 Pensão especial vitalícia (Lei nº 9.793/99)
- 55 Pensão por morte (Extinto Plano Básico)

Espécie de Benefício Descrição

- 56 Pensão mensal vitalícia por síndrome de talidomida (Lei nº 7.070/82)
- 57 Aposentadoria por tempo de contribuição de professor (Emenda Const.18/81)
- 58 Aposentadoria excepcional do anistiado (Lei nº 6.683/79)
- 59 Pensão por morte excepcional do anistiado (Lei nº 6.683/79)
- 60 Pensão especial mensal vitalícia (Lei 10.923, de 24/07/2004)
- 72 Apos. por tempo de contribuição de ex-combatente marítimo (Lei 1.756/52)
- 78 Aposentadoria por idade de ex-combatente marítimo (Lei nº 1.756/52)
- 81 Aposentadoria por idade compulsória (Ex-SASSE)
- 82 Aposentadoria por tempo de contribuição (Ex-SASSE)
- 83 Aposentadoria por invalidez (Ex-SASSE)
- 84 Pensão por morte (Ex-SASSE)
- 89 Pensão especial aos dependentes de vítimas fatais p/ contaminação na hemodiálise
- 92 Aposentadoria por invalidez por acidente do trabalho
- 93 Pensão por morte por acidente do trabalho
- 96 Pensão especial às pessoas atingidas pela hanseníase (Lei nº 11.520/2007)

Regras Operacionais

**Novo
Refinanciamento
Portabilidade
Cartão Consignado e Benefício**

**Aposentadorias por invalidez:
Espécies 32 e 92**

Idade 1: A partir de 55 anos completos até 59 anos e 11 meses e com mais de 15 anos de benefício

Idade 2: Aprovações das propostas para cliente a partir de 60 anos completos

Não atuamos com representante legal e analfabetos

**Liberado a PRÉ DIGITAÇÃO para NOVAS OPERAÇÕES e CARTÃO
BENEFÍCIO**

O BENEFÍCIO LOAS ESTÁ DE VOLTA!



**Digite aqui no Daycoval
as suas operações**

ESPÉCIE 87

801487 INSS DIG AOL LOAS 87

ESPÉCIE 88

801488 INSS DIG AOL LOAS 88

Consulte seu gerente comercial!



Prazo Máximo

84 meses

Margem Utilizável

Empréstimo Consignado: 35%

Cartão de Crédito Consignado: 5%

Cartão Benefício: 5%

Formalização

Digital

Parcela mínima empréstimo

20,00

Parcela mínima cartão

30,00

Quantidade de Contrato por Servidor

Empréstimo: Até 13 contratos por matrícula

Cartão Consignado: 1 Cartão por matrícula

Cartão Benefício: 1 Cartão por matrícula

Liberação do Crédito (C/C)

Diretamente na conta corrente que o cliente recebe o benefício

Caso receba via cartão magnético, poderá receber em qualquer conta de sua titularidade

Para bancos digitais, enviar o **extrato dos últimos 90 dias**

Desbloqueio de benefício para novas entrantes

90 dias

As propostas ficarão na fase “AGUARDANDO DESBLOQUEIO” e RMC para cartão

Faltando 5 dias para o desbloqueio são enviadas para averbação

Correção automática dos dados bancários

Teimosinha de alta performance com inicio as 06:00 da manhã

Bloqueio por alteração de dados

Necessário solicitar desbloqueio no MEU INSS e ocorre em 60 dias

Bloqueio por solicitação do cliente

Liberado após a solicitação do cliente no MEU INSS

Política de Idade x Valor

Novo – Refinanciamento e Portabilidade

Início da Operação	Termino da Operação	Valor
21 ANOS COMPLETOS	69 ANOS, 11 MESES E 29 DIAS	R\$ 250.000,00
70 ANOS COMPLETOS	72 ANOS, 11 MESES E 29 DIAS	R\$ 150.000,00
73 ANOS COMPLETOS	75 ANOS, 11 MESES E 29 DIAS	R\$ 75.000,00

Servidores com UF Paraíba e Amapá

Início da Operação	Início da Operação	Valor
21 ANOS COMPLETOS	59 ANOS, 11 MESES E 29 DIAS	R\$ 250.000,00

Política de Idade x Valor

Cartão consignado e benefício

Início da Operação	Entrada da Operação	Valor
21 ANOS COMPLETOS	69 ANOS, 11 MESES E 29 DIAS	R\$ 50.000,00
70 ANOS COMPLETOS	74 ANOS, 11 MESES E 29 DIAS	R\$ 4.000,00

Servidores com UF Paraíba e Amapá

Início da Operação	Início da Operação	Valor
21 ANOS COMPLETOS	59 ANOS, 11 MESES E 29 DIAS	R\$ 50.000,00

Regras

Refinanciamento

Pode agregar margem: Sim

Pode diminuir parcela, sem margem negativa: Não

Pode diminuir parcela, abatendo a margem negativa: Sim

Pode unificar contratos: Sim

Quantidade de contratos que pode unificar: 13 contratos

Valor mínimo de troco: 3,5% ou R\$ 100,00

Quantidade de parcelas pagas: 6 pagas



Portabilidade de Crédito



PREZADO CORRESPONDENTE

BancoDaycoval



Tabelas e taxas vigentes das operações de PORTABILIDADE

Tabelão Único

804190	INSS PORTAB TABELAO ÚNICO DIG AOL	1,15% a 1,91%
--------	-----------------------------------	---------------

Só Portabilidade

804192	INSS SO PORTAB DIG 1 AOL	1,77% a 1,91%
804193	INSS SO PORTAB DIG 2 AOL	1,69% a 1,76%

Refin da Portabilidade

815061	RFN - INSS 1 PORTAB DIG AOL	1,90%
815082	RFN - INSS 2 PORTAB DIG AOL	1,85%
815083	RFN - INSS 3 PORTAB DIG AOL	1,80%
815084	RFN - INSS 4 PORTAB DIG AOL	1,75%
815085	RFN - INSS 5 PORTAB DIG AOL	1,77%
815086	RFN - INSS 6 PORTAB DIG AOL	1,65%

Troco mínimo para o cliente no refinanciamento da portabilidade

Mínimo 2% ou R\$ 100,00

Quantidade mínima de parcelas pagas para realizar a portabilidade

6 pagas * (*consulte seu comercial*)

Risco da Operação

Banco (averbação)

Unificação das parcelas

Para cada contrato portado deve ser inserido uma operação de portabilidade



SIM, unificação é realizada no REFIN da PORTABILIDADE

Redução de parcela

É permitido SIM reduzir a parcela na PORTABILIDADE



NÃO, deve manter a parcela digitada na PORTABILIDADE

Agregar margem

NÃO é permitido aumentar parcela na PORTABILIDADE



SIM, pode agregar parcela no REFIN da PORTABILIDADE

Tipos de Portabilidade

Apenas Portabilidade

Será realizado **apenas a portabilidade do contrato, sem digitar o refinanciamento**. Esta modalidade não libera troco para o cliente. Caso seja esta a modalidade que a portabilidade foi integrada, para o refinanciamento será necessário aguardar o pagamento de 6 parcelas. Na digitação selecionar: SO PORT


Portabilidade + Refinanciamento da Portabilidade

Será realizado a portabilidade do contrato e o refinanciamento da portabilidade.

Na digitação selecionar: TABELAO ÚNICO E DIGITAR COM REFINANCIMENTO

Utilizem SEMPRE a aba CALCULAR SALDO APROXIMADO, antes de cadastrar a sua proposta

Simulador para calcular o saldo devedor aproximado



SELEÇÃO EMPREGADOR: INSS (dropdown menu with options: INSS, IPSEMG MG, IPSM MG, MANAUSPREV, MARINHA, PM FEIRA DE SAN, PM MG, PREF ALVORADA) ←

28/08/2023

PORTABILIDADE	1	3	4	5	6	7	8
Valor original do contrato	R\$ 4.500,00						
Prazo original do contrato	84						
Valor da parcela	R\$ 200,00						
TAXA DO CONTRATO	4,32%						
Parcelas em aberto	78						
SALDO DEVEDOR APROXIMADO	R\$ 8.174,55						

Parcela do Refin	R\$ 200,00
Margem adicional	
Taxa Ponderada	1,881%

EMPREGADOR	REFIN PORT	Taxa	Coefficiente	Valor contrato	Saldo Devedor	Liquido Cliente	Resultado
INSS	815061 - Tabela 1	1,90%	0,02500	R\$ 8.252,87	R\$ 8.174,55	R\$ 75,91	TAB disponível
INSS	815082 - Tabela 2	1,85%	0,02460	R\$ 8.386,66	R\$ 8.174,55	R\$ 205,59	TAB disponível
INSS	815083 - Tabela 3	1,80%	0,02421	R\$ 8.523,75	R\$ 8.174,55	R\$ 338,47	TAB disponível
INSS	815084 - Tabela 4	1,75%	0,02382	R\$ 8.664,27	R\$ 8.174,55	R\$ 474,66	TAB disponível
INSS	815085 - Tabela 5	1,70%	0,02343	R\$ 8.808,29	R\$ 8.174,55	R\$ 614,26	TAB disponível
INSS	815086 - Tabela 6	1,65%	0,02304	R\$ 8.955,94	R\$ 8.174,55	R\$ 757,37	TAB disponível
INSS							

Versão data 25/08/2023

←

Selecionar o convênio INSS
Preencher com os dados:
Valor de contrato ORIGINAL/ prazo ORIGINAL/ parcela/ parcelas em ABERTO e margem adicional (se tiver) o simulador irá calcular a TAXA e SALDO DEVEDOR do contrato original e as melhores tabelas do REFIN

Utilizem **SEMPRE** o SIMULADOR DE RETORNO DE SALDO



Caso já tenha o saldo devedor aproximado, utilizar este simulador

SELEÇÃO EMPREGADOR INSS 28/08/2023

1° - Preencher com os dados SALDO devedor / Parcelas em ABERTO/ Parcela e margem adicional (se tiver).
O simulador irá calcular a TAXA do contrato original e as melhores tabelas do REFIN.

2° - Preencher com dados SALDO devedor e Valor de Parcela DIGITADOS.
O simulador irá mostrar se é necessário nova assinatura do cliente.

PORTABILIDADE		1	2	3	4	5	6
Valores Recalculados	Saldo Devedor	R\$ 6.850,00					
	Parcelas em aberto	55					
	Valor Parcela	R\$ 200,00					
	Taxa retorno	1,88%					
SALDO DEVEDOR RECALCULADO		R\$ 6.850,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Valores Digitados	Saldo Devedor Digitado	R\$ 10.000,00					
	Valor Parcela	R\$ 250,00					
	Parcela do Refin	R\$ 250,00					
	Margem adicional						
Taxa Ponderada		1,857%					

Versão data 25/08/2023

EMPREGADOR	REFIN PORT	Taxa	Coeficiente	Valor contrato	Saldo Devedor	Liquido Cliente	Resultado	Possivel reassinatura
INSS	815061 - Tabela 1	1,90%	0,02500	R\$ 10.316,09	R\$ 6.850,00	R\$ 3.359,58	Tabela Superior Taxa Ponderada	Tabela Superior Taxa Ponderada
INSS	815082 - Tabela 2	1,85%	0,02460	R\$ 10.483,32	R\$ 6.850,00	R\$ 3.521,67	TAB disponivel	Gera Reassinatura
INSS	815083 - Tabela 3	1,80%	0,02421	R\$ 10.654,69	R\$ 6.850,00	R\$ 3.687,78	TAB disponivel	Gera Reassinatura
INSS	815084 - Tabela 4	1,75%	0,02382	R\$ 10.830,33	R\$ 6.850,00	R\$ 3.858,02	TAB disponivel	Gera Reassinatura
INSS	815085 - Tabela 5	1,70%	0,02343	R\$ 11.010,36	R\$ 6.850,00	R\$ 4.032,52	TAB disponivel	Gera Reassinatura
INSS	815086 - Tabela 6	1,65%	0,02304	R\$ 11.194,92	R\$ 6.850,00	R\$ 4.211,41	TAB disponivel	Gera Reassinatura
INSS								Gera Reassinatura

Utilizem o Batalha Naval

Para calcular TAXA E PRAZO

Trata-se de uma Matriz de Ponderação entre Taxa e Prazo.

A combinação entre a taxa portada Ex: (1,65%) X o prazo portado (53) gera uma ponderação de taxa máxima a utilizar no Refin da Portabilidade 1,75%.

EMPREGADOR		TX maxima	PRAZO	Tx minima																
EMPREGADOR		Empregador		Refin																
INSS		1,90%	84	1,65%																
PARCEMAS EM ABERTO	TAXA PORTADA	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54			
PARCELAS PAGAS	Taxa	45	44	43	42	41	40	39	38	37	36	35	34	33	32	31	30			
	Ponderada	1,15%	1,19%	1,23%	1,28%	1,32%	1,36%	1,40%	1,44%	1,48%	1,53%	1,57%	1,61%	1,65%	1,69%	1,73%	1,78%	1,82%	1,86%	1,90%
		1,621%	1,610%	1,599%	1,588%	1,577%	1,566%	1,555%	1,544%	1,533%	1,522%	1,511%	1,500%	1,489%	1,478%	1,468%	1,457%			
		1,636%	1,626%	1,616%	1,606%	1,596%	1,585%	1,575%	1,565%	1,554%	1,544%	1,533%	1,523%	1,513%	1,502%	1,492%	1,482%			
		1,652%	1,643%	1,633%	1,624%	1,614%	1,604%	1,594%	1,585%	1,575%	1,565%	1,555%	1,546%	1,536%	1,526%	1,516%	1,507%			
		1,668%	1,659%	1,650%	1,641%	1,632%	1,623%	1,614%	1,605%	1,596%	1,586%	1,577%	1,568%	1,559%	1,550%	1,541%	1,532%			
		1,684%	1,676%	1,667%	1,659%	1,650%	1,642%	1,633%	1,625%	1,616%	1,608%	1,599%	1,591%	1,582%	1,574%	1,565%	1,557%			
		1,700%	1,692%	1,684%	1,676%	1,668%	1,661%	1,653%	1,645%	1,637%	1,629%	1,621%	1,613%	1,605%	1,597%	1,589%	1,581%			
		1,715%	1,708%	1,701%	1,694%	1,687%	1,679%	1,672%	1,665%	1,657%	1,650%	1,643%	1,635%	1,628%	1,621%	1,614%	1,606%			
		1,731%	1,724%	1,718%	1,711%	1,705%	1,698%	1,691%	1,685%	1,678%	1,671%	1,665%	1,658%	1,651%	1,644%	1,638%	1,631%			
		1,747%	1,741%	1,735%	1,729%	1,723%	1,717%	1,711%	1,704%	1,698%	1,692%	1,686%	1,680%	1,674%	1,668%	1,662%	1,656%			
		1,762%	1,757%	1,751%	1,746%	1,741%	1,735%	1,730%	1,724%	1,719%	1,713%	1,708%	1,702%	1,697%	1,691%	1,686%	1,680%			
		1,778%	1,773%	1,768%	1,763%	1,759%	1,754%	1,749%	1,744%	1,739%	1,734%	1,729%	1,725%	1,720%	1,715%	1,710%	1,705%			
		1,793%	1,789%	1,785%	1,781%	1,776%	1,772%	1,768%	1,764%	1,759%	1,755%	1,751%	1,747%	1,742%	1,738%	1,734%	1,730%			
		1,809%	1,805%	1,801%	1,798%	1,794%	1,791%	1,787%	1,783%	1,780%	1,776%	1,772%	1,769%	1,765%	1,761%	1,758%	1,754%			
		1,824%	1,821%	1,818%	1,815%	1,812%	1,809%	1,806%	1,803%	1,800%	1,797%	1,794%	1,791%	1,788%	1,785%	1,782%	1,779%			
		1,839%	1,837%	1,834%	1,832%	1,830%	1,827%	1,825%	1,822%	1,820%	1,818%	1,815%	1,813%	1,810%	1,808%	1,805%	1,803%			
		1,854%	1,853%	1,851%	1,849%	1,847%	1,846%	1,844%	1,842%	1,840%	1,838%	1,836%	1,835%	1,833%	1,831%	1,829%	1,827%			
		1,870%	1,869%	1,867%	1,866%	1,865%	1,864%	1,863%	1,861%	1,860%	1,859%	1,858%	1,856%	1,855%	1,854%	1,853%	1,852%			
		1,885%	1,884%	1,884%	1,883%	1,882%	1,882%	1,881%	1,881%	1,880%	1,879%	1,879%	1,878%	1,878%	1,877%	1,876%	1,876%			
		1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%	1,900%			

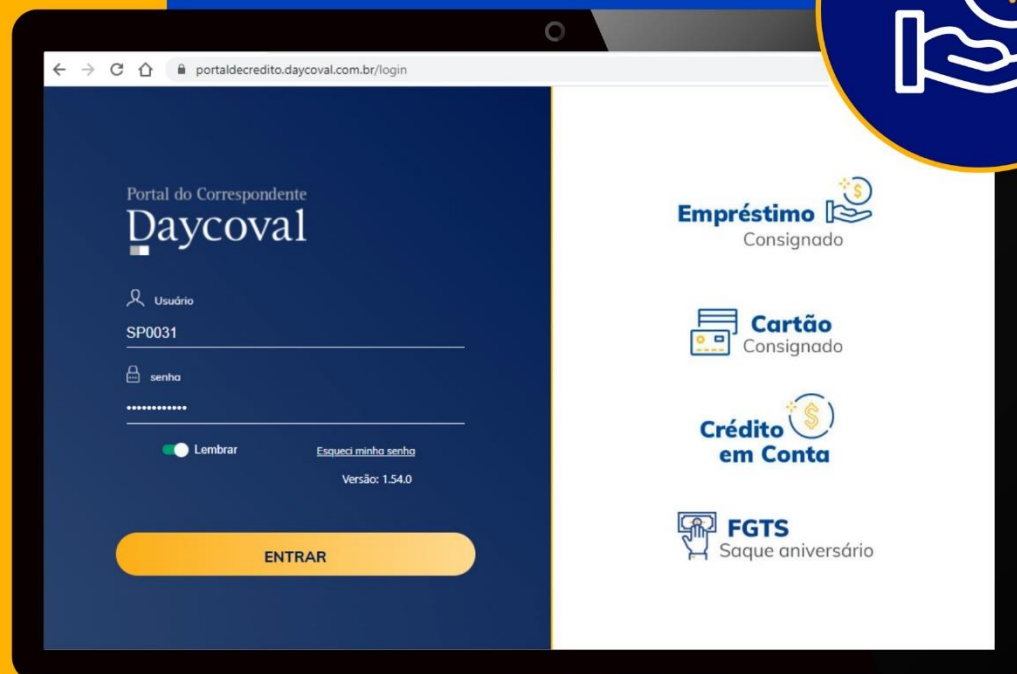


Batalha Naval

CALCULAR SALDO APROXIMADO

SIMULADOR COM SALDO





Digitação

portaldecredito.daycoval.com.br/login



Portal do Corresponsente
Daycoval

Simulação de Ofertas

Simulação de Ofertas

Simulação Dados Cadastrais Dados Complementares Resumo Formalização

Dados do Cliente

CPF *
405.355.*

PRÓXIMO

Simulação de ofertas

Insira o CPF e clique em “próximo”

Dados do Cliente

CPF *
405.355.188-97

Nova Matrícula

Nome *	E-mail *	Celular *	Data Nascimento
PAOLA SALA	PAOLA.SALA@BANCODAYCC	(11) 9 7407-	04/09/1990
Empregador *	Matricula *	Renda Líquida *	
INSS	1041526352	R\$ 5.000,00	

VOLTAR

INCLUIR MATRÍCULA

Preencha os dados do cliente

Atenção com a matrícula!

Seleciona a matrícula adicionada

Dados do Cliente

CPF *
405.



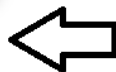
Valor Simulado
R\$ 0,00

Selecione a matrícula ou adicione uma nova.

Dica: você pode adicionar produtos de mais de uma matrícula na simulação.

+ Adicionar Matrícula

INSS - Matrícula 1020306241
R\$ 0,00



Inseri os dados do contrato

Empréstimo Consignado

Margem ● Portabilidade ●

Informações de portabilidade do contrato

Banco * 0 Contrato Portado * 415

Parcelas (em aberto) *	Valor da Parcela Portada *	Saldo Devedor *
71	R\$ 250,00	R\$ 11.100,00

Empregador * 005106 - INSS AOL Orgão * 002586 - PENSIONISTA

Tipo de Outilação * PORT INSS (STR00... Prazo * 71 Valor da Parcela * R\$ 250,00

Valor Cliente R\$ 11.100,00 Valor Parcela R\$ 250,00

Empregador 005106 - INSS AOL
Orgão 002586 - Pensionista
Data Base 05/05/2022
Parcelas 71
Tabela 804200
INSS PORTAB TABELAO ÚNICO
DIG AOL

Editar Tabela

ADICIONAR OFERTA

Selecione a tabela

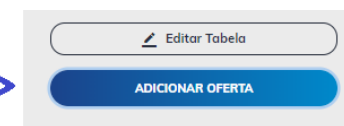
Tabelão único para Port com REFIN

Só Port para digitação, somente da portabilidade

Empréstimo Consignado Port / Editar Tabela

Código	Nome Tabela	Taxa Cliente	Valor Cliente	
804200	INSS PORTAB TABELAO ÚNICO DIG AOL		R\$ 11.100,00	→
804401	INSS SO PORTAB DIG TABELAO 1 AOL		R\$ 0,00	⚠
804402	INSS SO PORTAB DIG TABELAO 2 AOL		R\$ 0,00	⚠

Clique em
adicionar oferta



Ofertas Adicionadas

Operação	Data Base	Parcelas Tabela	Descrição	Vir. Cliente	Vir. Parcela	Ação
Port	05/05/2022	71	804200 INSS PORTAB TABELAO ÚNICO DIG AOL	R\$ 11.100,00	R\$ 250,00	
Total				R\$ 11.100,00	R\$ 250,00	

VER RESUMO DE OFERTAS 1

Resumo de oferta - Cadastrar proposta

Simulação de Ofertas

INSS - Matrícula 1501124258

Empréstimo Consignado R\$ 11.100,00

Valor Simulado R\$ 11.100,00

Portabilidade		Valor Saldo Devedor R\$ 11.100,00	
CET a.m.	1,40%	Prazo	71 meses
CET a.a.	18,45%	Valor	R\$ 250,00
		Parcela	Reajustada

SALVAR SIMULAÇÃO CADASTRAR PROPOSTA

Preencha os dados cadastrais

Dados de Contato

Email * PAOLA.SALA@BANCODAYCOVAL.COM.BR Telefone Celular * (11) 9 7404-4228

Telefone Residencial * Telefone Recado

Dados do Cliente

CPF 405 Nome * PAOLA SALA Data Nascimento 04/09/1990 Sexo * Nacionalidade * BRASILEIRO

Naturalidade Estado Civil * Nome Mãe * DENISE L Nome Pai *

Tipo DOC * Nº DOC * DV Emissor * UF * Data Emissão *

Patrimônio R\$ 0,00 Pessoa Politic. Exposta (PPE) Sim Não

Não declarado pelo cliente

Após gerar a portabilidade, adiciona o refinanciamento da portabilidade

Simulação de Ofertas

Simulação Dados Cadastrais Dados Complementares **Resumo** Formalização

Nº 2297671

Empréstimo Consignado

INSS - Matrícula

Portabilidade

Nome do Cliente	PAOLA SALA
CPF	405.3...-...
Matrícula	1501
Empregador	005106 - INSS
Órgão	002586 - PENSIONISTA
Convênio	804200 - INSS PORTAB TABELAO ÚNICO DIG AOL
Número da Pré-Proposta	2111953
Data Base	05/05/2022
Data 1º Vencimento	10/06/2022
Valor Parcela	R\$ 250,00
Valor Financiado	R\$ 11.100,00
Valor Bruto	R\$ 17.750,00
Qtde. Parcela	71
Taxa CL a.m.	1,42%
Taxa CET a.m.	1,40%
Taxa CET a.a.	18,45%
Valor IOF	R\$ 0,00

Voltar

GERAR PROPOSTAS

Clique em "Gerar Proposta"

Portabilidade

Nome do Cliente
CPF
Matrícula
Empregador
Órgão
Convênio
Número da Pré-Proposta
Data Base
Data 1º Vencimento
Valor Parcela
Valor Financiado
Valor Bruto
Qtde. Parcela
Taxa CL a.m.
Taxa CET a.m.
Taxa CET a.a.
Valor IOF

Refinanciamento

Deseja digitar uma proposta de Refinanciamento?

CANCELAR SIM, DIGITAR

Selecione e digite o Refinanciamento

Refin Portabilidade

Empréstimo Consignado

Contratos

<input type="checkbox"/>	Qtde. Parcelas (Em Aberto)	Vlr. Parcela
<input checked="" type="checkbox"/>	71	R\$ 250,00

Prazo * 84 Valor da Parcela R\$ 300,00 Valor Solicitado R\$ 0,00

Autoreg. 360
Valor Cliente R\$ 320,20 Valor Parcela R\$ 300,00

Empregador 005106 - INSS
Orgão 002586 - Pensionista
Data Base 05/05/2022
Parcelas 84
Tabela 805031
RFN - INSS 1 PORTAB DIG AOL

[Editar Tabela](#)

ADICIONAR OFERTA

Ofertas Adicionadas

Operação	Data Base	Parcelas	Tabela	Descrição	Vlr. Cliente	Vlr. Parcela	Ação
Refin	05/05/2022	84	805031	RFN - INSS 1 PORTAB DIG AOL	R\$ 320,20	R\$ 300,00	
Total					R\$ 320,20	R\$ 300,00	

GERAR PROPOSTAS DE PORTABILIDADE COM REFINANCIAMENTO

Selecionar a opção “CAPTURA VIA WHATSAPP”

Formalização Digital 


CAPTURA DIGITAL **CAPTURA VIA WHATSAPP**

Documento de Identificação 

RG CNH RNE


RG - Frente RG - Verso


Insira os documentos com a seta cinza Documento de identificação


Declaração de Residência 


Autorização de consulta benefício 

Demais itens é de atuação do cliente

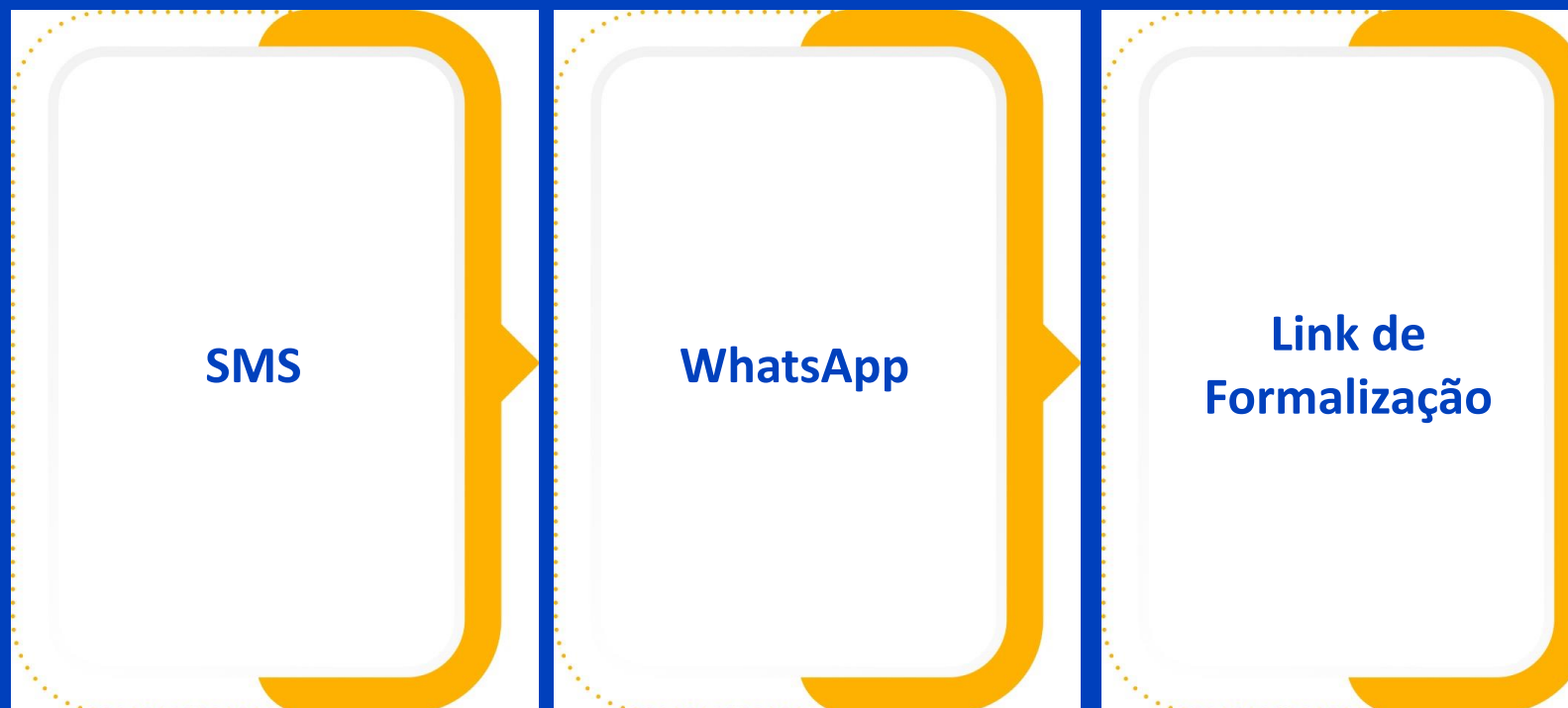
Declaração de Residência 

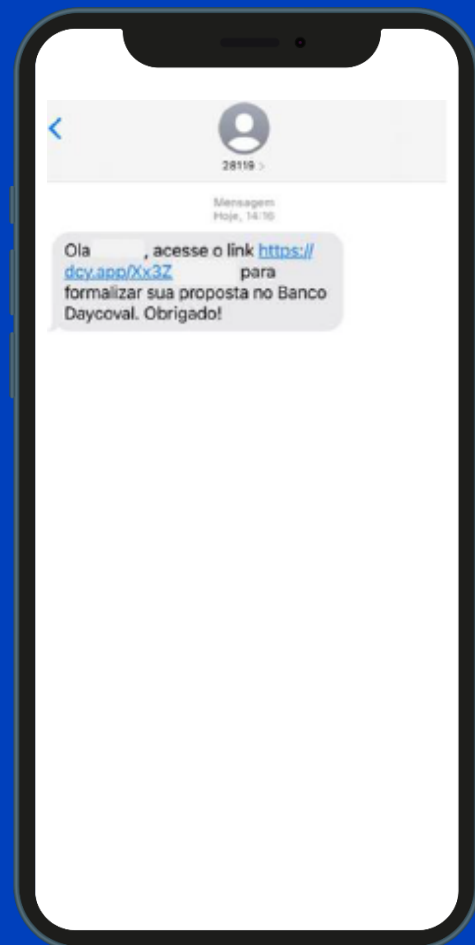
Declaração de Residência 

Autorização de consulta benefício 

Autorização de consulta benefício 

Jornada do cliente



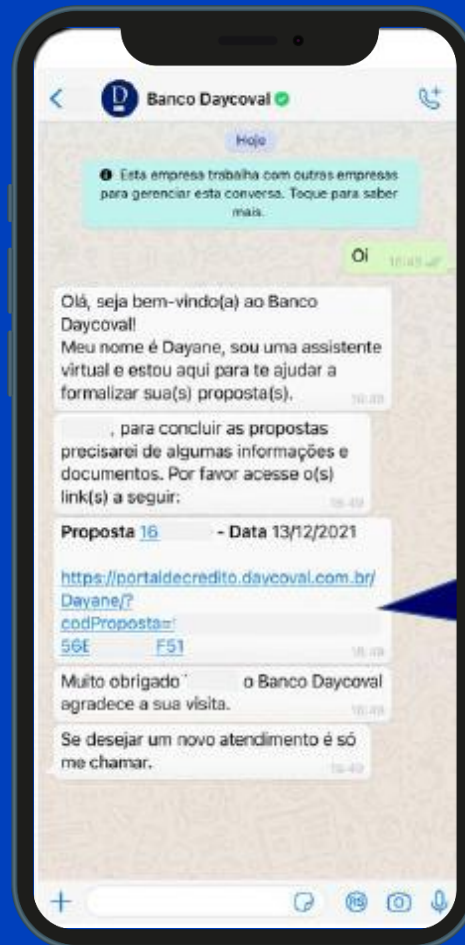
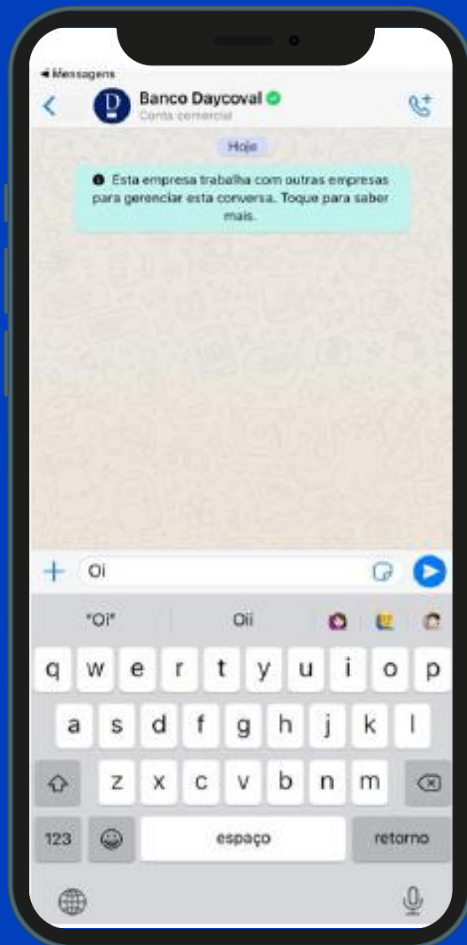


SMS

O cliente receberá por SMS o link de Formalização da proposta.

E se o SMS não chegar?

Envie o contato da Dayane -11 99111-6583 Assistente Virtual do Daycoval para o cliente via WhatsApp, e peça para ele enviar um Oi.



WhatsApp

É só o cliente enviar **Oi** e a Dayane responderá com o link de Formalização da proposta.



Link de Formalização

Ao clicar no link de formalização, o cliente será direcionado para a página da web onde **realizará a assinatura de sua proposta.**

A tela inicial mostrará **todos os documentos** que precisarão ser formalizados.

*Os documentos solicitados, podem variar conforme o topo de operação cadastrada, nesta apresentação utilizamos como exemplo: Consignado Margem INSS.

É só clicar em **Continuar.**

Formalização Digital Jornada do cliente



Se o aparelho do cliente for Android

configurações > permissões > câmera/localização > permitir

Se o aparelho do cliente for IOS

Ajustes > Privacidade > câmera/localização > permitir

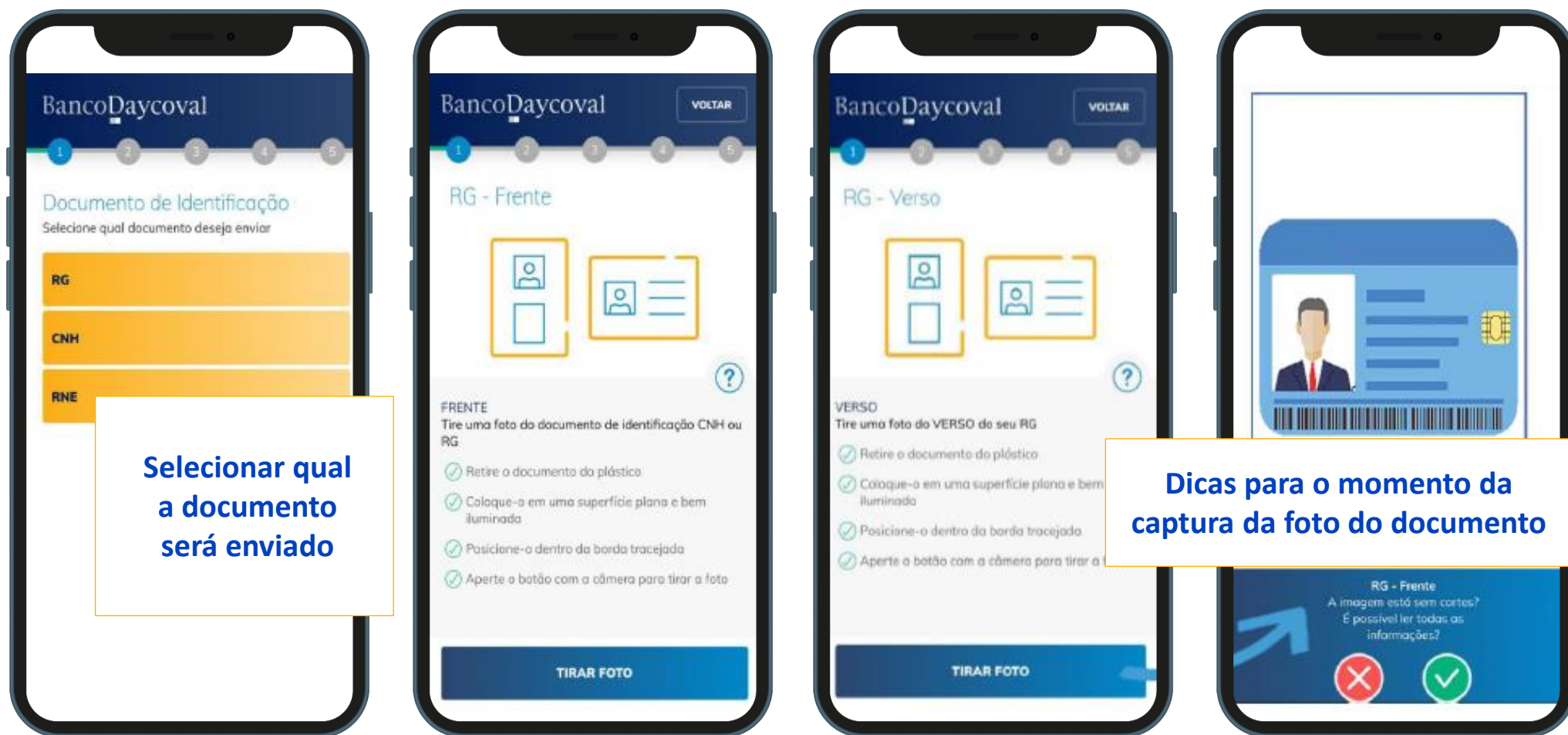
Termos:

Termos e Condições de Uso e Política de Privacidade, LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados) e Contato Telefônico



Documento de Identificação

Caso os documentos não tenham sido anexados via Portal, serão solicitados durante a jornada de formalização do cliente.



Declaração de Residência

BancoDaycoval

1 2 3 4 5

Declaração de Residência

Eu, _____, Brasileiro, portador(a) da carteira de identidade/RG/RNE nº _____ inscrito(a) no CPF sob nº _____, declaro, nos termos da Lei 7.115/83, ser residente e domiciliado à _____, Bairro _____, Cidade _____, Estado _____ CEP: _____.

Estou ciente e concordo que a alteração de meu domicílio deverá ser imediatamente comunicada por escrito ao Banco Daycoval S.A.

Local e Data:

Sao Paulo, 7 de Fevereiro de 2022.

Declaração de Residência
As informações estão corretas?

Termo de Consulta Benefício

BancoDaycoval

1 2 3 4 5

Autorização de Consulta Benefício

Termo de Autorização

Eu _____, CPF _____, autorizo o INSS/DATAPREV a disponibilizar as informações abaixo indicadas para apoiar a contratação/ simulação de empréstimo consignado/ cartão consignado de benefícios do INSS para subsidiar a proposta pelo Banco Credor.

Dados de Identificação	CPF	
	Data de Nascimento	
	Nome Completo	
	Número do Benefício	Possui
	Situação do Benefício	Procurador
	Espécie do Benefício	Possui Entidade Representação
		Pensão

Termo de Consulta Benefício
Autorizo a consulta dos meus dados

Dados e valores da proposta

BancoDaycoval

1 2 3 4 5

Empréstimo Consignado
OPERAÇÃO NOVA

Detalhes (valores/ taxas) de sua proposta:

Nome do Cliente

CPF

Matrícula

Empregador

INSS

Órgão Aposentado

Convênio

INSS 1 DIG AOL

Número da Pré-Proposta

Declaro que li e estou de acordo com as cláusulas da [Cédula de Crédito e condições acima](#).

RECUSAR

ACEITAR

DOCUMENTOS

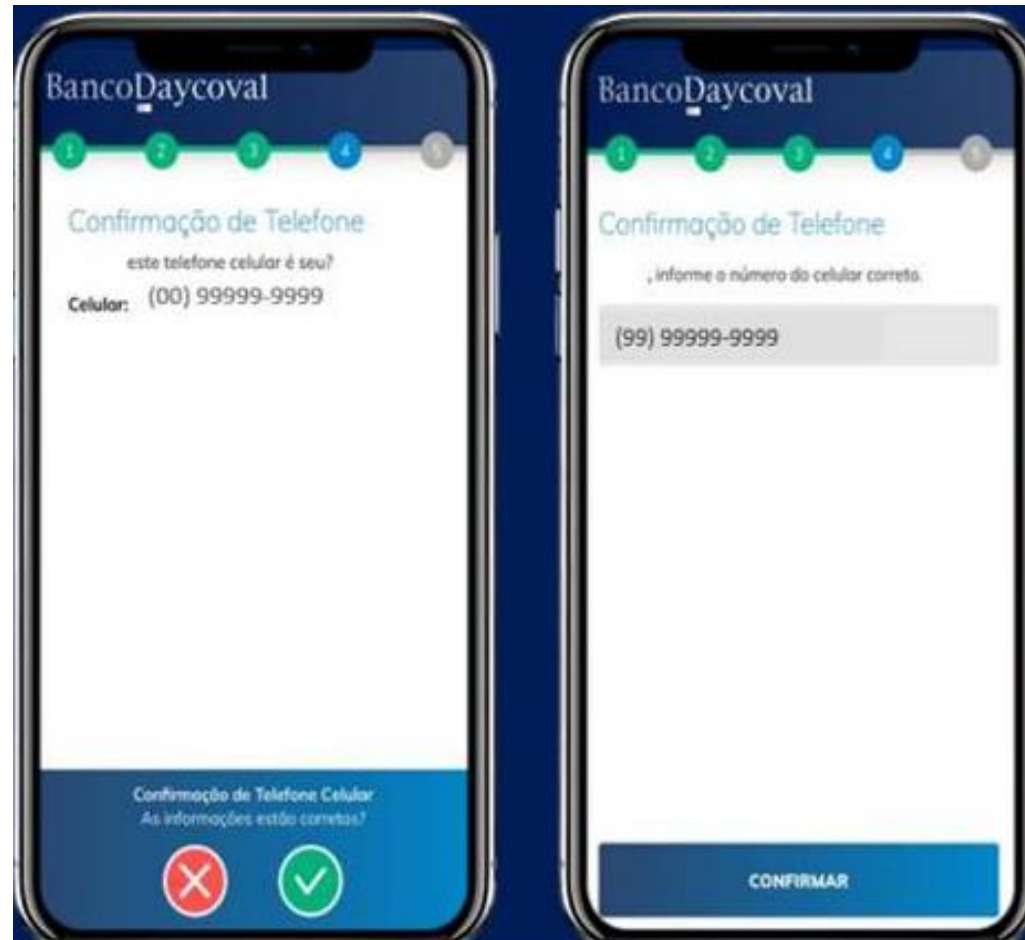
Cédula de Crédito Bancário

BAIXAR CONTRATO

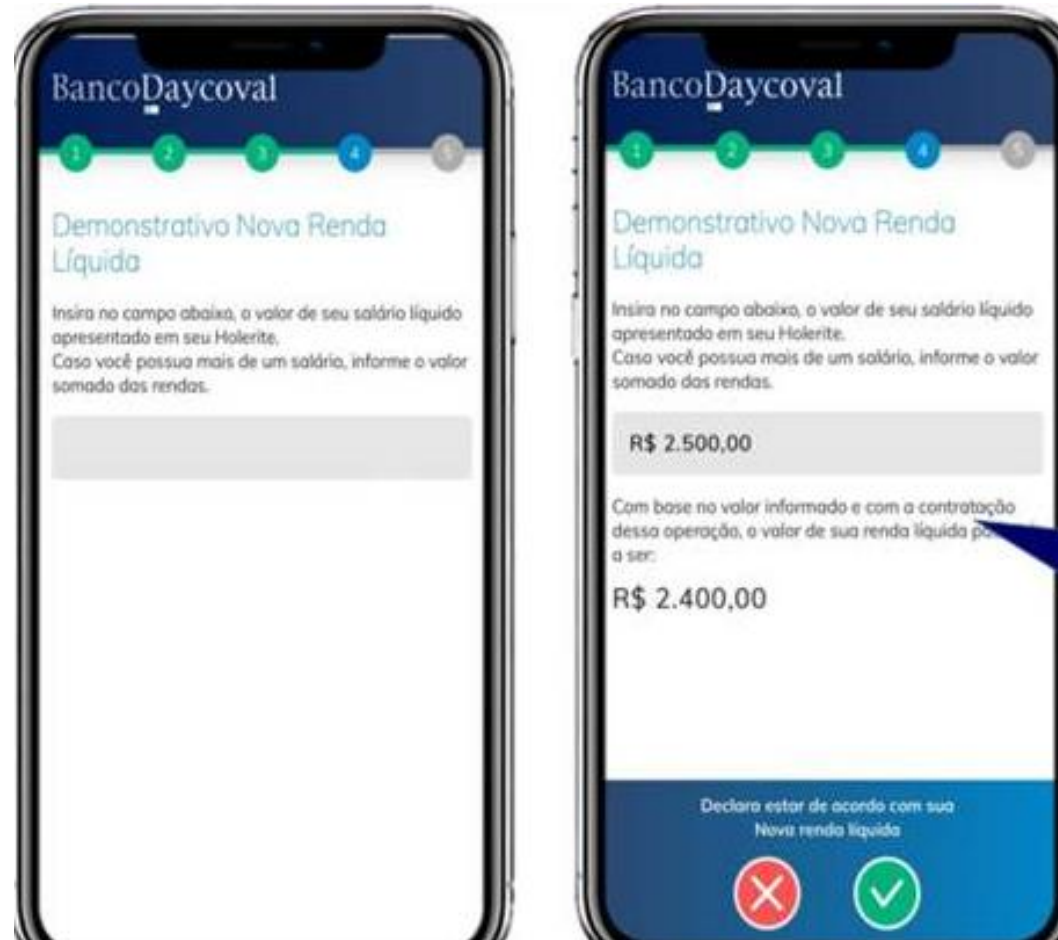
Confira os dados, valores e taxa CET da proposta.

*Clicando em “Cédula de Crédito”, é possível realizar o download da CCB.

Confirmação de telefone



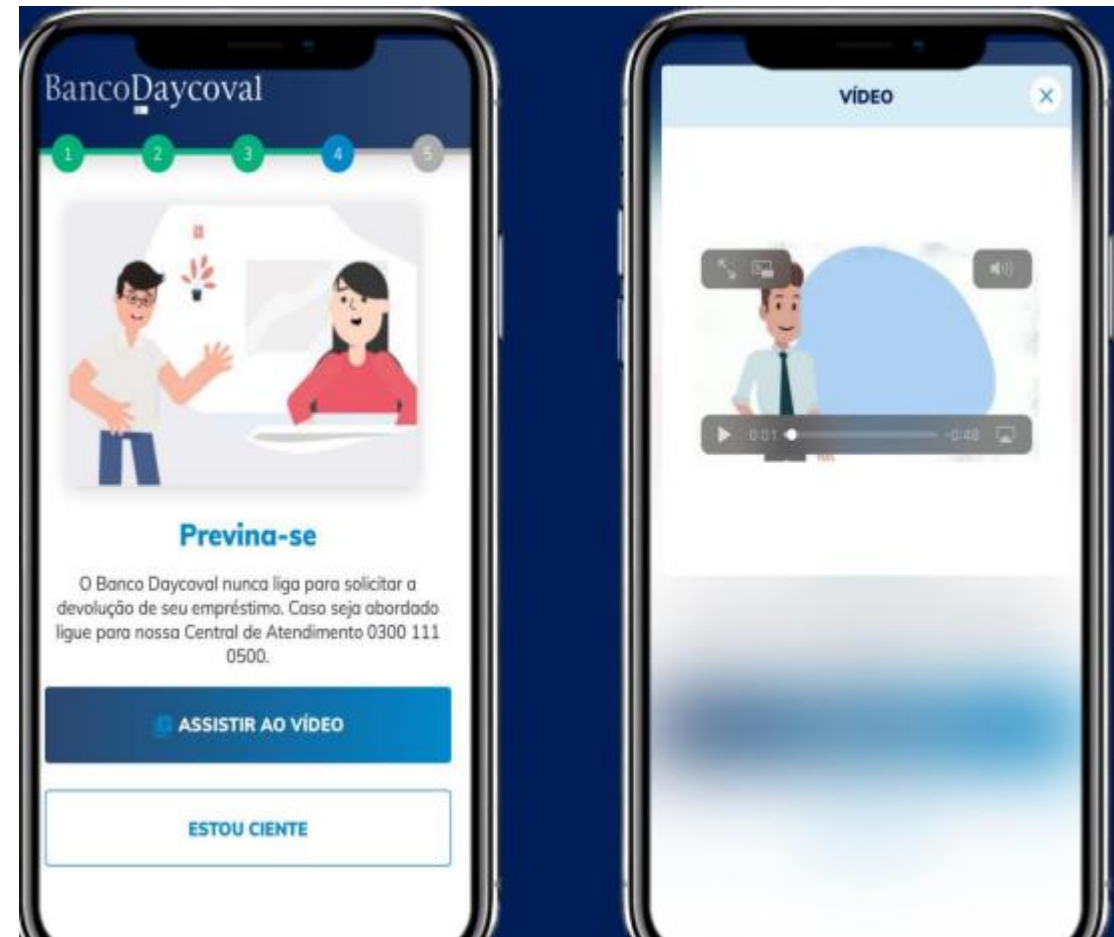
Demonstrativo de Renda líquida



Confirmação do vendedor



Vídeo de prevenção à fraude

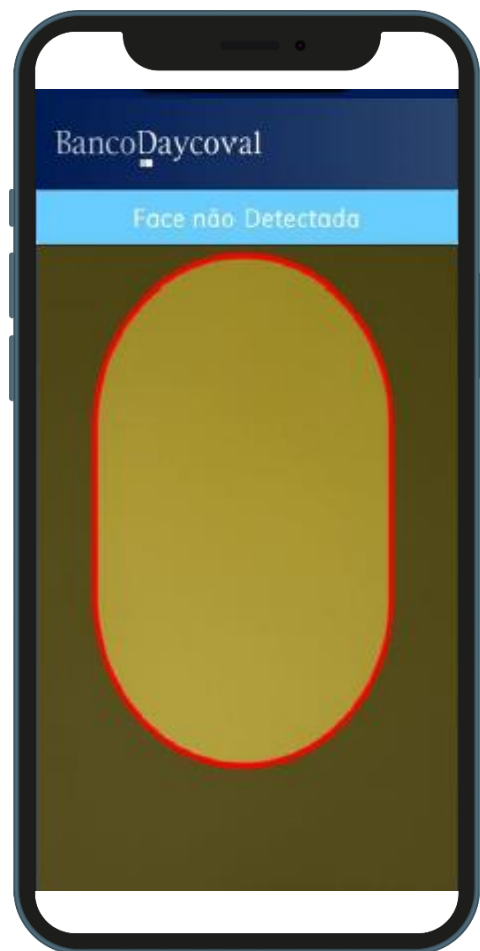




Selfie

Etapa final da Formalização Digital

Clicando em “Dúvidas? Veja o Vídeo”, é possível assistir vídeo contendo dicas para o momento da selfie.



Siga as instruções da parte superior exibidas no momento da captura e posicione a face na moldura até a **borda ficar verde.**



Em “Fale sobre sua experiência”, o cliente pode responder com nota de 1 a 10, se indicaria o Banco Daycoval para um amigo ou parente e escrever comentários sobre sua experiência na Assinatura Digital.

Acompanhamento Portal

Minhas Propostas

Produto Todos	Tipo Operação Todos	Empregador Todos	Correspondente Todos	Cod. Convênio	CPF
Nº Simulação	Nº Proposta	Data Inicio 29/08/2022	Data Fim 29/08/2022	Status Documento Documentos Em ...	Status Proposta Todos

Exibir Cancelados

EXPORTAR PROPOSTAS

LIMPAR

PESQUISAR

Nº Simulação	Nº Proposta	Correspondente	CPF	Nome	Matrícula	Convênio	Produto / Operação	Data	Valor	Seguro Prestamista	Status Documentos	Status Proposta
3						- INSS 2 DIG AOL	Empréstimo Consignado / Margem	29/08/2022	R\$ 4.052,38	Não Contratado		Pendente Validação

Acompanhe a proposta

Formalização Digital  CAPTURA DIGITAL CAPTURA VIA WHATSAPP

- Documento de Identificação
- Declaração de Residência
- Autorização de consulta benefício
- Contratos
- Selfie

Histórico de SMS

Data/Hora	Tipo	Destinatário	Usuário Solicitante
-----------	------	--------------	---------------------

MINHAS PROPOSTAS

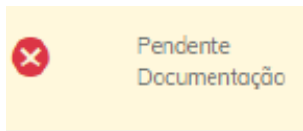
Na aba “Minhas Propostas”, acompanhe em tempo real a atualização dos status de formalização e análise dos documentos da proposta

Fases Portal do Correspondente



Pendente Formalização

Permanece nesta fase até o cliente enviar **toda a documentação**



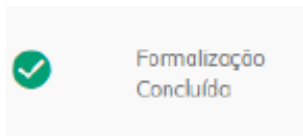
Pendente Documentação

Algum documento foi recusado, oriente o cliente a regularizar a pendência



Pendente Validação

Todos os documentos foram enviados e estão sendo analisados pela mesa



Formalização Concluída

Essa é a última fase de atualização do portal. O próximo passo é acompanhar a averbação do contrato dentro dos sistemas Legados.

Acompanhamento Portal

Minhas Propostas

Produto: Todos | Tipo Operação: Todos | Empregador: Todos | Correspondente: Todos | Cod. Convênio: | CPF: |

Nº Simulação: | Nº Proposta: | Data Início: 24/03/2022 | Data Fim: 24/03/2022 | Status Documento: Todos | Status Proposta: Todos

Exibir Cancelados

EXPORTAR PROPOSTAS

LIMPAR

PESQUISAR

Nº Simulação	Nº Proposta	Correspondente	CPF	Nome	Matrícula	Convênio	Produto / Operação	Data	Valor	Seguro Prestamista	Status Documentos	Status Proposta
				JEFFERSON D			Empréstimo Consignado / Margem	24/03/2022	R\$ 8.891,15	Não contratado	<input checked="" type="checkbox"/>	Formalização Concluída

Itens por página: 20

1 - 1 de 1

<< < > >>

Acompanhamento e atuação Função

<https://consignado.daycoval.com.br/>

[COMUNICADOS] USUÁRIO: SP0031 ULT. ACESSO: 24/03/2014

Cadastro ▾ Esteira ▾ **Consulta ▾** Relatórios ▾ Consignado ▾ INSS Online ▾ Serviços ▾

- Aprovação / Consulta Manual**
- Aprovação / Consulta (Canceladas e Integradas)
- Aprovação / Consulta Andamento FGTS
- Aprovação / Consulta (Canceladas e Integradas FGTS)

Aprovação / Consulta Manual

Filtro Bloquear / Desbloquear Pesquisa por: Nr. Proposta: Ordenar por: Nr. selecionado Pesquisar Proxima da Fila

Alerta	Nº da Proposta	Nome	Data Base	Dt Atv	Empreg	Valor Liberado	Situação	Atividade	Hr Atv	Produto	CPF	Usuário
		JEFFERSON	24/03	24/03	000711	8.891,15	AND	CHECKLIST PROMOTORA	07:37	MARGEM PUB AI		J 98PC

Portabilidade com refinanciamento

Fluxo retorno de SALDO

Prezado CORBAN,

Mais uma novidade Daycoval para agilizar a visualização dos saldos de portabilidade retornado no dia. **A partir do dia 09/01/2023** você poderá extrair um relatório para acompanhamento de sua esteira, basta seguir o passo a passo abaixo:

Opção: Relatório / SIC - Sistema integrado de Consulta

Requisição de Relatórios - Seleção

Sistema
Central de Transferência de Crédito

Operacionais
Relatório de Status dos Prop. Cad. para as Portábil.

Selecione **Central de transferência de crédito**

Relatório de Status dos Prop. Cad. para as Portábil.*

Período
Data Inicial: 26/12/2022 | Data Final: 26/12/2022 | Data de Rescisão: | Data de Retorno de Sa:

Sistema:
1 - PORTABILIDADE CONSIGNADO

Opções:
 Solicitação Cadestrada | Saldo Informado
 Contrato Pedido | Contrato Não Localizado
 Cancelamento de Portabilidade | Pagamento Enviado
 Pagamento Confirmado | Pagamento Rejeitado
 Cancelada (Vareduca)

Forma de Entrega: Tela | Data: | Hora: | Tipo: CSV

Endereço de Entrega:

Gerar | Cancelar | Voltar

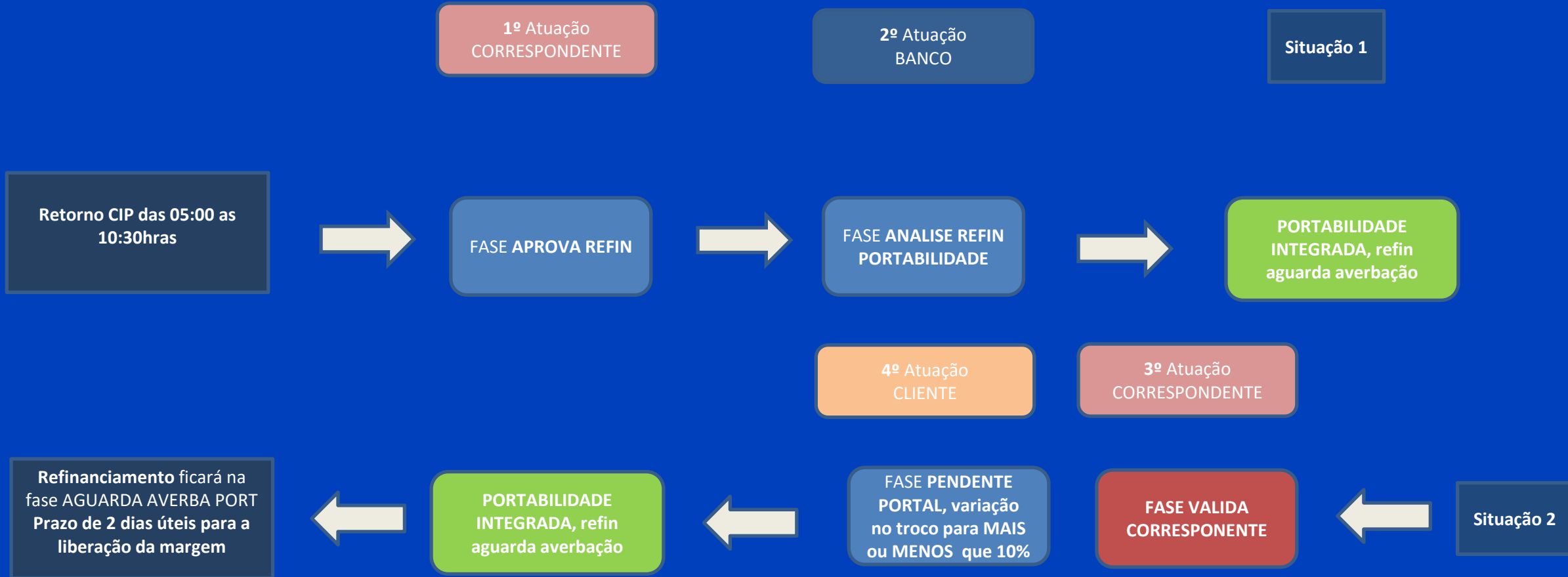
Selecione **a data inicial e final**

Selecione **1 - Portabilidade Consignado**

Selecione **todas as opções**

Selecione a opção **Forma de Entrega: Tela e Saída: CSV**

SALDO RETORNOU DENTRO DAS CONDIÇÕES



PASSO A PASSO DE COMO ATUAR – FASE APROVA REFIN

Aprovação / Consulta Manual

Pesquisa por: Nr. Proposta: Ordenar por:

Alerta	Nº da Proposta	Nome	Data Base	Dt Atv	Empreg	Valor Liberado	Valor Parcela	Situação	Atividade	Dt Atv	Produto	CPF
		MARI	11/05	19/05	005106	898,91	21,80	AND	APROVA REFIN	05:14	RFN - INSS DIG PORTABILIDADE	

Refinanciamento de Portabilidade

Dados Iniciais Refinanciamento

Vlr Parcela: Vlr Financiado:
 Prazo: Vlr Cliente:

Condição Escolhida

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

Tabela	Descrição Tabela	Vlr Parcela	Vlr Financiado	Vlr Cliente	Dados da Operação	Valor
<input type="checkbox"/>	815061 RFN - INSS 1 PORTAB DIG AOL	22,31	898,91	110,59	Data 1º Vencimento	10/07/2023
<input type="checkbox"/>	815062 RFN - INSS 2 PORTAB DIG AOL	22,03	898,91	110,59	Valor Cliente	110,59
<input checked="" type="checkbox"/>	815063 RFN - INSS 3 PORTAB DIG AOL	21,68	898,91	110,59	Valor Parcela	21,68
<input type="checkbox"/>	815066 RFN - INSS 4 PORTAB DIG AOL	21,33	898,91	110,59	Valor Financiado	902,39
<input type="checkbox"/>	815067 RFN - INSS 5 PORTAB DIG AOL	20,99	898,91	110,59	Valor Bruto	1.821,12
<input type="checkbox"/>	815068 RFN - INSS 6 PORTAB DIG AOL	20,64	898,91	110,59	Qtde. Parcela	084
<input type="checkbox"/>	815069 RFN - INSS 7 PORTAB DIG AOL	20,31	898,91	110,59	Taxa CL a.m.	1,8700
					Taxa CET a.m.	1,85
					Taxa CET a.a.	25,05

Despesas / Tarifas	Fin.	Isenta	Valor
Vlr. IOF	X		3,48
Valor Despesa Terceiro **			6,64
Liberado			898,91

***Valor Informativo

**Atuação é realizada no REFIN,
 necessário selecionar a melhor tabela e
 calcular.
 Na sequencia clicar em “APROVA”**

SALDO NÃO RETORNOU DENTRO DAS CONDIÇÕES



PASSO A PASSO DE COMO ATUAR – FASE ALTERA PARCELA

Aprovação / Consulta Manual

Filtro Bloquear / Desbloquear Pesquisa por: Nr. Proposta: Ordenar por: Pesquisas Proxima da Fila

Nr. Proposta: 815647044 Não Definido

Alerta	Nº da Proposta	Nome	Data Base	Dt Atv	Empreg	Valor Liberado	Valor Parcela	Situação	Atividade	Ir Atv	Produto	CPF	Us
			A 12/05	19/05	005106	1.582,83	42,62	PEN	ALTERA PARCELA	5:08	PORTABILIDADE - INSS DIG		90

Análise de Valores Atuais X Novo Saldo Devedor

Descrição	Valores Atuais	Valores Novos
Valor de Transf. Dívida	1.582,83	1.878,15
Data base	12/05/2023	19/05/2023
Valor solicitado	1.582,83	1.878,15
Valor principal	1.582,83	1.878,15
Valor de parcela	42,62	50,32
Valor de Parcela do Banco Originador		42,62
Taxa AP	24,53	24,49
Valor IOF	0,00	0,00
Taxa AP a.m.	1,84	1,84
Taxa CL a.m.	1,87	1,87
Data 1º vencimento	10/06/2023	10/06/2023
Quantidade de parcelas	64	64

Aprova Reprova Pendente Voltar

Necessário ajustar a PARCELA para enquadrar dentro das condições de SALDO retornado.

IMPORTANTE: Possível manter a parcela ORIGINAL ou reduzir

PASSO A PASSO DE COMO ATUAR – FASE ALTERA PARCELA

Condição Escolhida

	Tabela	Descrição Tabela	Vlr Parc	Vlr Fin	Vlr Cli	
<input checked="" type="checkbox"/>	804191	INSS PORTAB TABELAO ÚNICO DIG AOL	0,00	0,00	0,00	!
<input type="checkbox"/>	804192	INSS SO PORTAB DIG 1 AOL	0,00	0,00	0,00	!
<input type="checkbox"/>	804193	INSS SO PORTAB DIG 2 AOL	0,00	0,00	0,00	!


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	000
Taxa CL a.m.	0,0000
Taxa CET a.m.	0,00
Taxa CET a.a.	0,00

Despesas / Tarifas

	Fin.	Isenta	Valor
Vlr. IOF			0,00
Liberado			0,00

**Valor Informativo

 **Recalcular conforme condição**

 **Gravar**  **Cancelar**  **Voltar** **Reprova**

SOMENTE PORTABILIDADE

Fluxo retorno de SALDO

PASSO A PASSO DE COMO ATUAR – REANÁLISE DE VALORES PROMO

Aprovação / Consulta Manual

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

Alerta	Nº da Proposta	Nome	Data Base	Dt Atv	Empreg	Valor Liberado	Valor Parcela	Situação	Atividade	Hr Atv	Produto	CPF
				06/06	005106	6.485,24	130,00	AND	REANALISE VALORES PROMO	05:25		

Proposta retornou dentro das condições de taxa e saldo.

Clicar na fase e atuar na proposta.

PASSO A PASSO DE COMO ATUAR – ALTERA PARCELA

Aprovação / Consulta Manual

Pesquisa por:
 Nr. Proposta:
 Ordenar por:

Alerta	Nº da Proposta	Nome	Data Base	Dt Atv	Empreg	Valor Liberado	Valor Parcela	Situação	Atividade	Ir Atv	Produto	CPF	Us
			A 12/05	19/05	005106	1.582,83	42,62	PEN	ALTERA PARCELA	5:08	PORTABILIDADE - INSS DIG		9C

Condição Escolhida

Tabela	Descrição Tabela	Vlr Parc	Vlr Fin	Vlr Cli
<input checked="" type="checkbox"/>	804191 INSS PORTAB TABELAO ÚNICO DIG AOL	0,00	0,00	0,00 !
<input type="checkbox"/>	804192 INSS SO PORTAB DIG 1 AOL	0,00	0,00	0,00 !
<input type="checkbox"/>	804193 INSS SO PORTAB DIG 2 AOL	0,00	0,00	0,00 !

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		000
Taxa CL a.m.		0,0000
Taxa CET a.m.		0,00
Taxa CET a.a.		0,00

Despesas / Tarifas	Fin.	Isenta	Valor
Vlr. IOF			0,00
Liberado			0,00

**Valor Informativo



Proposta NÃO retornou dentro das condições de taxa e saldo.

É possível alterar a parcela mantendo ou reduzindo a parcela ORIGINAL e ou AJUSTAR A TABELA de SO PORT para o TABELAO UNICO.

ATUAÇÃO CLIENTE

Fluxo retorno de SALDO

Aprovação / Consulta Manual												
Filtro		Bloquear / Desbloquear		Pesquisa por:		Nr. Proposta:		Ordenar por:		Pesquisar		Proxima da Fila
Alerta	Nº da Proposta	Nome	Data Base	Dt Atv	Empreg	Valor Liberado	Valor Parcela	Situaçã	Atividade	Ir Atv	Produto	CPF
			15/08	15/08	005106	2.693,85	70,00	LIB	PENDENTE PORTAL	5:08	PORTABILIDADE - INSS DIG	

Convênio	Produto / Operação	Data	Valor	Seguro Prestamista	Status Documentos	Status Proposta
804200 - INSS PORTAB TABELAO ÚNICO DIG AOL_001	Empréstimo Consignado / Portabilidade	05/08/2022	R\$ 2.693,85	Não Contratado		Pendente Documentação 

Após a atuação do Correspondente e do Banco.

Caso ocorra uma variação no troco do cliente MAIOR ou MENOR que 10%, será necessário uma nova SELFIE .

ATUAÇÃO CORRESPONDENTE

Fluxo retorno de SALDO

Aprovação / Consulta Manual

Filtro Bloquear / Desbloquear Pesquisa por: Nr. Proposta: Ordenar por: Não Definido Pesquisar Proxima da Fila

Alerta	Nº da Proposta	Nome	Data Base	Dt Atv	Empreg	Valor Liberado	Valor Parcela	Situação	Atividade	Dt Atv	Produto	CPF
						11.912,14	268,32	AND	VALIDA CORRESPONDENTE	09:25	RFN - INSS DIG PORTABILIDADE	

ANÁLISE REFIN (VALIDA ALTERAÇÃO DE TABELA)

DADOS DO FINANCIAMENTO OBSERVAÇÕES DADOS DO CLIENTE

DADOS DO FINANCIAMENTO PÓS ALTERAÇÃO

Produto: 833733 - RFN - INSS DIG PORTABILIDADE Convênio: 815069 - RFN - INSS 7 PORTAB DIG AOL Forma de Pagamento:

Data Base: 23/05/2023 Data 1ºVcto: 10/07/2023 Dt Ult. Vcto: 10/06/2030 Prazo(Dias): 2575

Qtde. Parc: 84 Vlr. Solicitado: Vlr. Liberado: 11.950,82 Vlr. Principal: 11.950,82 Vlr. Bruto: Vlr. Parcela: 268,32 % da Renda: 6,64 Vlr IOC: 38,68

Tx Jrs a.a.: Tx Jrs a.m.: 1,6452 Tx Jrs(CL)a.a.: Tx Jrs(CL)a.m.: Tx Nom. a.a.: 21,9865 Tx Nom. a.m.: 1,6700 Tx CET a.a.: 22,1000 Tx CET a.m.: 1,6547

Valor de FGTS: Valor de Garantia FGTS:

FILIAL: 001 - MATRIZ GERENTF: PROMOTORA:

EMPREGADOR: 005106 - INSS AOL ORGAO: SUPERVISOR:

Planilha de Proposta Aprova Reprova Voltar

Após a atuação do Cliente e do Banco.

IMPORTANTE

A atuação devem ocorrer até as 16:00hras

O Banco Daycoval irá efetuar os pagamentos dos SALDOS até as 17:00hras

BancoDaycoval