

CRÉDITO EM CONTA

APRESENTAÇÃO E ANÁLISE

O que é?

O Crédito em Conta Daycoval é um Crédito Pessoal. Tem como principal característica a forma de pagamento das parcelas de seu empréstimo através do débito em conta bancária.



Não compromete a renda
do consignado



Parcelas debitadas diretamente
na conta bancária



Análise de crédito
em até 3 horas*



Crédito Rápido
e Emergencial

Diferencial

- ❖ Liberação rápida – Propostas analisadas em até 3h;
 - ❖ Crédito na conta em até 24 horas.
- ❖ Liberação para negativados*;
- ❖ Atendimento de benefícios não consignáveis;
- ❖ Linha de crédito não compromete a margem do consignado;
- ❖ Clientes com Margem consignável excedida;
- ❖ Comodidade – As parcelas são debitadas diretamente na conta bancária na data do pagamento;
- ❖ Pagando em dia, o cliente poderá ter o limite de crédito ampliado e poderá refinanciar em média a partir da 3ª parcela paga.

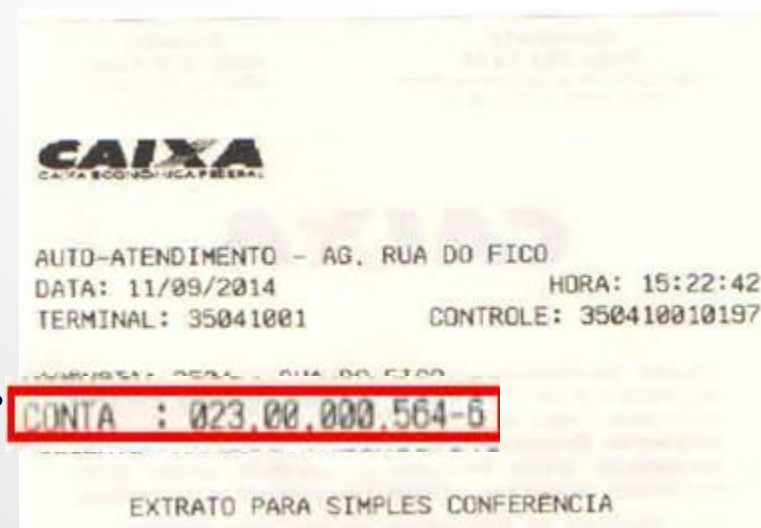
BANCOS CONVENIADOS / TIPOS DE CONTAS BANCÁRIAS ACEITAS



TIPO DE CONTAS BANCÁRIAS ACEITAS	CONTAS BANCÁRIAS NÃO ACEITAS (RECUSA AUTOMÁTICA)
001 – Conta Corrente 013 – Poupança 023 – Conta Eletrônica*	Contas tipo: 12,37,94 e Contas Salário/Benefício

* 023 – Conta Eletrônica Caixa Fácil não pode ter saldo superior a R\$ 2.000,00, a qualquer tempo, nem depósitos que no total somem esse valor.

Onde identificar o tipo de conta? Neste exemplo Conta 023



BANCOS CONVENIADOS / TIPOS DE CONTAS BANCÁRIAS ACEITAS

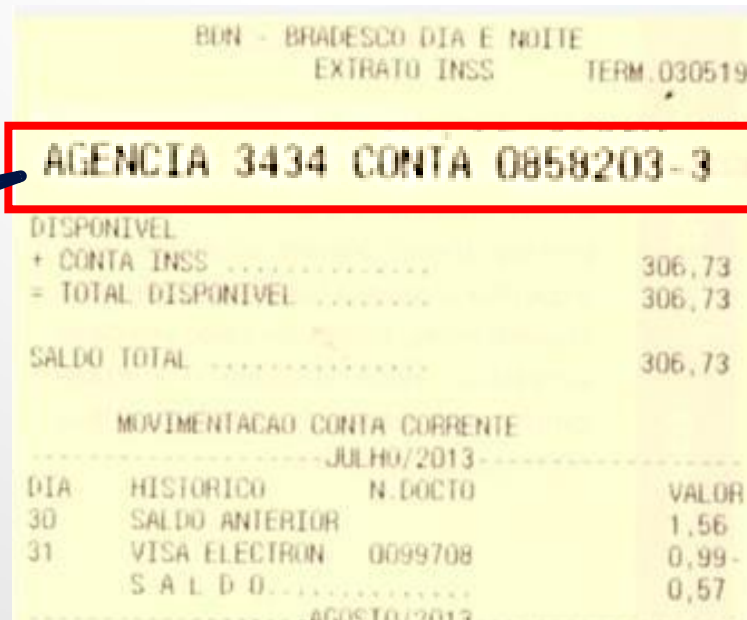


Bradesco

TIPO DE CONTAS BANCÁRIAS ACEITAS	CONTAS BANCÁRIAS NÃO ACEITAS (RECUSA AUTOMÁTICA)
Conta Corrente e Conta poupança	Contas controladas identificadas pela renumeração entre 850.000 a 1.000.000 e Contas Salário / benefício

No momento apenas refinanciamento

Onde identificar o tipo de Conta? Neste exemplo Conta Bradesco de 850.000 a 1.000.000



BANCOS CONVENIADOS / TIPOS DE CONTAS BANCÁRIAS ACEITAS



TIPO DE CONTAS BANCÁRIAS ACEITAS	CONTAS BANCÁRIAS NÃO ACEITAS (RECUSA AUTOMÁTICA)
Contas Correntes tipo: 01,03,05 e 92	Contas tipo 60 e 71 poupanças Contas salário/benefício Conta Conjunta.

Temporariamente Suspenso

Onde Identificar o tipo de Conta? Neste exemplo Conta tipo 60 - não aceita



Publico Alvo

- ❖ Aposentados e pensionistas, funcionários públicos e militares.

SEGMENTO	VINCULOS ATENDIDOS	CONDIÇÕES DIFERENCIAIS
INSS	<p><u>Aposentados, pensionistas com as espécies</u> 1,2,3,4,5,6,7,8,21,22,23,26,27,28,29,32,33,34,37,38,41,42,43,44, 45,46,49,51,52,54,55,56,57,58,59,60,72,78,81,82,83,84,89,92,93</p> <p>Inclusive as espécies: 11,12,21,30,31*,32,36,40,85,86,87,88,91*,94</p> <p>Para as espécies 31 e 91 será obrigatório o envio do HISMED, será aceito somente o código de conclusão 2 e o contrato liberado deverá terminar 2 meses antes da DT. LIMITE do HISMED.</p>	<p>OBS: Não liberamos para *tutela, *curatela ou pensão alimentícia.</p> <p>E para as espécies: 10,13,15,25,47,48,50,76,79,80,95.</p> <p>*Exceção: atenderemos quando todos os documentos estiverem em nome do responsável pelo benefício.</p>

As espécies 32 e 92 serão analisadas conforme regra dos demais produtos do Banco Daycoval: a aprovação será normal para aposentados com idade acima de 60 anos e idade acima de 55 anos com mais de 15 anos de concessão do benefício. Para aposentados com 58 anos ou mais, onde for confirmado a realização da perícia médica, a aprovação será normal considerando que o comunicado tem validade de 2 anos a partir da data de realização da perícia. Para aposentado com idade próxima (um ou dois meses) para completar 60 anos – os casos serão levados a Hierarquia para aprovação. Idades inferiores as informadas acima, se na consulta constar a realização da perícia com data de prorrogação do benefício (validade do benefício dentro do nosso prazo de aprovação), nosso contrato deverá terminar com 2 meses de antecedência a data limite.

Público Alvo

- ❖ Aposentados e pensionistas, funcionários públicos e militares.

SEGMENTO	VINCULOS ATENDIDOS	CONDIÇÕES DIFERENCIAIS
FORÇAS ARMADAS	<ul style="list-style-type: none"> - Militar de carreira - Militar não estabilizado¹ - Aposentado e pensionista 	<p>¹Militar não estabilizado: obrigatório apresentar a identidade funcional, o contrato liberado deverá terminar 2 meses antes da data de validade da mesma</p>
FEDERAIS	<ul style="list-style-type: none"> - Estatutários - Celetistas - Contratados por tempo determinado² - Comissionados² - Aposentados e pensionistas 	<p>² Contratados por tempo determinado:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mediante apresentação de contrato de trabalho, informando a vigência (data término), onde o contrato liberado deverá terminar 2 meses antes da data de término do contrato <p>² Comissionado:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Com no mínimo 5 anos de nomeação / admissão; - O contrato liberado deverá terminar 2 meses antes do término do mandato vigente.
SERVIDORES PÚBLICOS ESTADUAIS E MUNICIPAIS		

Condições de liberação

Margem*				Limites**		Prazo	
Banco	Novo	Refinanciamento*	Renovação*	Novo	Refinanciamento** Renovação**	Novo	Refinanciamento e Renovação
CEF*	55%	55%	55%	DE R\$ 200,00 A R\$ 5.000,00	DE R\$ 200,00 A R\$ 8.000,00	8,10 e 12X	8,10 e 12X
Bradesco		55%		No momento apenas refinanciamento	DE R\$ 200,00 A R\$ 8.000,00		8,10 e 12X
Santander				Temporariamente Suspenso			

*No caso de operação de Refinanciamento e/ou Renovação da CEF, sem estornos no contrato, a liberação será de 60% da margem.




**No caso de clientes com retorno negativo de débito por saldo insuficiente, será considerada o limite de cliente novo.

Política de Idade:

- ❖ De 18 a 76 anos completos valor máximo cliente novo R\$ 5.000,00, refinanciamento e renovação R\$ 8.000,00;
- ❖ De 77 anos completos em diante “recusa automática” para todos os clientes.

Condições de liberação

A Critério exclusivo do Banco Daycoval, serão reprovadas propostas:

-  Propostas de clientes com restrições ou passagens na concorrência (Crefisa, JBCred, Agiplan, Portocred, Valor, etc);
-  Clientes com retornos negativo(s) por cancelamento (parcela ou contrato) inclusive no consignado Banco Daycoval;
-  *Tutela/Curatela, deficientes Visuais, pensão alimentícia, analfabetos e para clientes representados por procuração;
***Exceção:** atenderemos quando todos os documentos estiverem em nome do responsável pelo benefício.

CONDIÇÕES PARA O REFINANCIAMENTO

Condições gerais:

- ❖ Cliente deverá ter pago ao menos 30% do contrato;
- ❖ Troco mínimo para o cliente de R\$ 100,00;
- ❖ O limite de liberação será analisado conforme as condições atuais do cliente (não é necessário manter o valor da parcela);

Contratos em atraso:

- ❖ No máximo 2 retornos negativos de débito por motivo de saldo insuficiente, sendo que o último retorno de débito deve ser “débito efetuado” (pago).

Refinanciamento com mesmo valor de parcela de clientes com endividamento:

- ❖ O valor de parcela liberado deve igual ou inferior à parcela do contrato em andamento (refinanciado);
- ❖ O contrato em andamento deve estar em dia;
- ❖ Despesa de concorrência gerada após o contrato refinanciado não será utilizada para cálculo de margem, deverá ser observado no extrato o pagamento de ao menos 1 parcela do Daycoval junto com os débitos da concorrência. Se essa condição não for respeitada, o comprometimento total deverá ser limitado a 70% da renda.



Atenção! Caso o cliente possua em aberto 2 ou mais contratos em condições de refinanciamento, a operação poderá ser unificada.

Documentos Necessários para análise

DOCUMENTOS NECESSÁRIOS:	DOCUMENTOS ACEITOS
DOCUMENTO DE IDENTIDADE	CARTEIRA NACIONAL DE HABILITAÇÃO (CNH), RG, FUNCIONAIS e CARTEIRAS DE ÓRGÃOS
CPF	CPF E DOCUMENTOS OFICIAIS QUE POSSUAM O NÚMERO DO CPF. Ex.: RG, CNH, etc....
EXTRATO BANCÁRIO*	> Original, com a movimentação dos últimos 30 dias > Emissão até 4 dias > Emitidos nos terminais eletrônicos do banco > Contendo último crédito do salário/benefício
COMPROVANTE DE RENDA (CONTRACHEQUE / DETALHAMENTO)	> Inativos e pensionistas apresentar o último contracheque / detalhamento > Ativos apresentar os 3 últimos contracheques

- 1- A tolerância para data de emissão do extrato bancário é de 4 dias, porém essa exceção não será concedida quando esse período for correspondente ao dia de pagamento do cliente.
- 2- Não serão aceitos extratos emitidos nos terminais eletrônicos do Banco 24 horas, via internet, na mesa do gerente ou via fax.
- 3- Para propostas onde o cartão tiver a informação de abertura da conta (CLIENTE DESDE) ou que for digitalizado a folha de cheque e a conta tiver no mínimo 6 meses de abertura, será obrigatória apresentação do extrato somente de 30 dias.
- 4- No caso de cartão novo cliente deverá comprovar a abertura de conta há mais de 6 meses, será aceito junto ao cartão uma tela emitida na mesa do gerente do Banco onde comprove a data de abertura da conta ou o tempo de ativação, com a assinatura e carimbo do Banco.

ATENÇÃO

- ➔ Para análise da Migração do Cartão Magnético somente a partir do segundo mês de recebimento do benefício em conta da Caixa Econômica Federal e será aberta exceção referente a data de abertura da conta bancária.
- ➔ Para clientes com conta bancária na **Caixa Econômica Federal** é necessário apresentar o **Comprovante de Cadastramento de Conta em Débito Automático** emitido nos terminais eletrônicos do banco.

Detalhamento de Crédito – Documentos Aceitos – INSS

Demonstrativo de Crédito de Benefício: nos caixas eletrônicos do banco pagador do benefício
HISCRE: Obtido nos postos de atendimento do INSS
Histórico de Créditos: Obtido pelo próprio beneficiário através do site "Meu INSS":
SIABE: Obtido na Caixa Econômica Federal

Análise do Extrato Bancário

O que são Despesas concorrentes?

Qualquer débito realizado em conta bancária por meio de DÉBITO AUTOMÁTICO

***Exemplos de Despesas concorrentes:** Débitos de empresas concorrentes, débitos autorizados, associações, sindicatos, produtos bancários, empréstimos, capitalizações, seguros, cartão de crédito, juros, moras, encargos, tarifas em geral, contas de consumo cadastradas em débito automático, transferências agendadas/programadas, consórcios e etc.

ANÁLISE DAS DESPESAS CONCORRENTES	
BANCO	DESPESAS CONSIDERADAS
104 - CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	NA DATA DE PAGAMENTO DO SALÁRIO / BENEFÍCIO: TODAS AS DESPESAS EM DÉBITO AUTOMÁTICO MENCIONADAS ACIMA; NO DECORRER DA MOVIMENTAÇÃO: DÉBITOS DE EMPRESAS CONCORRENTES E DÉBITOS DESCONTADOS EM ATRASO.
237 - BANCO BRADESCO	NA DATA DE PAGAMENTO DO SALÁRIO / BENEFÍCIO: TODAS AS DESPESAS EM DÉBITO AUTOMÁTICO MENCIONADAS ACIMA; NO DECORRER DA MOVIMENTAÇÃO: DÉBITOS DE EMPRESAS CONCORRENTES E DÉBITOS DE PRODUTOS BANCÁRIOS EM GERAL.
TRANSFERÊNCIAS DEBITADAS E CRÉDITOS DE DOC / TED / PAGFORNECEDOR	
SITUAÇÃO	PROCEDIMENTO
TRANSFERÊNCIAS DESCONTADAS NA DATA DE PAGAMENTO	PARA CLIENTES COM TRANSFERÊNCIAS ACIMA DE 70% DO VALOR DO SALÁRIO DEVERÁ SER DIGITALIZADA A MOVIMENTAÇÃO DOS ÚLTIMOS TRÊS MESES PARA ANÁLISE DE HABITUALIDADE.
CRÉDITOS NA MOVIMENTAÇÃO DE DOC, TED, RECEBPAGFOR, PAGFOR, SISPAG (SEM IDENTIFICAÇÃO DO REMETENTE)	DIGITALIZAR UM DOCUMENTO QUE COMPROVE A ORIGEM / MODALIDADE DO CRÉDITO, UMA VEZ QUE AS EMPRESAS CONCORRENTES CREDITAM OS CONTRATOS LIBERADOS DESTA FORMA.



Ao identificar créditos realizados por empresas concorrentes no valor a partir de R\$ 20,00, consultar a listagem para identificação dos principais créditos dos concorrentes para solicitar ou não o contrato de empréstimo e digitalizar na análise

Cálculo da liberação

Cálculo da renda:

Salário líquido (-) Margem consignável disponível/livre* (-)
Créditos eventuais** = Base de liberação

*Caso o cliente possua

**13º salário, Férias, proventos de natureza temporária.

Cálculo da liberação:

Base de liberação (X) margem cliente (-) Despesas
concorrentes* = **Parcela disponível**

VIDE SIMULADOR DE MARGEM

Fases / Status

Crédito em conta	
Fases / Status	Observações
Cadastrada – Fase do Correspondente	Fase de Digitação – Loja/promotora
Checklist Promotora – Fase do Correspondente	Proposta Digitada, aguardando que o acesso máster libere para a esteira de análise
Aguard. Análise – Fase do Banco	Proposta aguardando análise da Mesa
Em Análise – Fase do Banco	Proposta em análise pelo analista da Mesa
Pendente – Fase do Correspondente	Proposta com pendência de documentos/informações
Aguard. Reanálise – Fase do Banco	Aguardando nova análise da Mesa
Em Reanálise – Fase do Banco	Proposta em reanálise pelo analista da Mesa
Aguardando Pós Venda – Fase do Banco	Quando necessário contato com o cliente
Pendente Pós Venda – Fase do Correspondente	Esta fase caracteriza que a proposta está com alguma pendência, que deve ser sanado pelo correspondente
Pagamento Liberado	Proposta Paga
Reprovada	Mesa negou a proposta
Cancelada	Proposta foi cancelada (Por correspondente ou Banco)
(CANCELADA)	As propostas com a informação “(CANCELADA)” são propostas que passaram da validade de D+3 e foram canceladas pelo sistema;

Boas Vendas

Suporte ao Correspondente 0300 115 1234

suporteaocorrespondente@bancodaycoval.com.br

Maria Cláudia S. Bárbara
(11) 3138-0864

BancoDaycoval