



Portal do Correspondente

Daycoval

Manual de Formalização Digital



tá na mão

Manual de Formalização Digital Portal do Correspondente Daycoval

Fluxo Macro da Formalização Digital

Passo a passo no Portal

Jornada Cliente

Acompanhe a Proposta

Fluxo Macro da Formalização Digital

Fluxo Macro da Formalização Digital

1

Envio do SMS

**_No Portal,
faça o envio
do SMS para
o celular do
cliente**

2

SMS

**_Cliente
receberá Link
que o
direcionará
para o
WhatsApp**

3

WhatsApp

**_Cliente envia
Oi e recebe o
Link de
Formalização
da Proposta**

4

**Link de
Formalização**

**_Acesso a
página da Web
para
Formalização
da Proposta**

5

**Acompanhe
a Proposta**

**_Acompanhe em
tempo real no
Portal a evolução
da Formalização
e atualização de
status da
Proposta.**



Passo a passo no Portal

Envio do SMS

The screenshot displays the Daycoval portal interface. At the top, there are navigation tabs for 'Simulação de Ofertas' and 'Minhas Propostas'. Below this, the main heading is 'Simulação de Ofertas', with sub-tabs for 'Simulação', 'Dados Cadastrais', 'Dados Complementares', 'Resumo', and 'Formalização'. The 'Resumo' tab is currently selected. The main content area shows a loan simulation for 'Empréstimo Consignado' (INSS - Matrícula N° 18). A confirmation pop-up window is overlaid on the simulation, titled 'Confirmação'. It contains a yellow warning icon and the text 'Deseja capturar documentos via whatsapp?'. Below the text are two buttons: 'CANCELAR' and 'SIM, CAPTURAR VIA WHATSAPP'. The 'SIM, CAPTURAR VIA WHATSAPP' button is highlighted with a dashed blue border. The background simulation details include fields for 'Margem', 'Nome do CPF', 'Matrícula', 'Emprego', 'Órgão', 'Convênio', 'Número', 'Data Bas', 'Data 1ª V', 'Valor Cte', 'Valor Par', 'Valor Fin', 'Valor Bruto', 'Qtde. Parcela', 'Taxa CL a.m.', 'Taxa CET a.m.', 'Taxa CET a.a.', 'Valor IOF', and 'Valor Liberado', with corresponding numerical values.

Ao finalizar o cadastro da proposta no Portal, abrirá o Pop-up de confirmação perguntando: **“Deseja Capturar os documentos via WhatsApp?”**

Clicando em **“Sim, capturar via WhatsApp”**, será disparado o SMS para o celular do cliente, dando início a jornada de Formalização Digital.

Clicando em **Cancelar**, é possível disparar o SMS em outro momento, confira no próximo Slide.

Minhas Propostas

Produto	Todos	Tipo Operação	Todos	Empregador	Todos	Correspondente	Todos	Cod. Convênio	CPF		
Nº Simulação	183	Nº Proposta		Data Inicio	22/01/2022	Data Fim	27/01/2022	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
183		BANCO DAYCOVAL				801181 - INSS 1 DIG AOL	Empréstimo Consignado / Margem	27/01/2022	R\$ 1.864,21	Não contratado		Pendente Formalização

Itens por página: 20 1 - 1 de 1

Simulação de Ofertas

Simulação Dados Cadastrais Dados Complementares Resumo **Formalização**

Nº 18

Formalização Digital

CAPTURA DIGITAL

CAPTURA VIA WHATSAPP

Documento de Identificação

Declaração de Residência

Autorização de consulta benefício

Contratos

Selfie

Captura Via Whatsapp

Confirme o número de telefone abaixo para captura dos documentos para formalização.Telefone Celular *
(11) 9

CANCELAR

OK, ENVIAR

Na Aba “**Minhas Propostas**”, utilize os filtros de pesquisa para localizar a proposta a ser formalizada. Clique no número da simulação, e acesse o checklist de documentos.

Em “**Captura via WhatsApp**”, envie o SMS para o número de celular do cliente.

ATENÇÃO

Preencha corretamente o número de celular do cliente.

Anexo de documentos via Portal

Nº 18

Formalização Digital  **CAPTURA DIGITAL** **CAPTURA VIA WHATSAPP**

Documento de Identificação

RG CNH RNE

RG - Frente RG - Verso

Declaração de Residência

Autorização de consulta benefício

Contratos

Selfie

MINHAS PROPOSTAS

É possível realizar o Upload dos documentos de **Identificação, Profissionais e Bancários** através do Portal.

Clique para expandir o item, e em seguida na setinha, para realizar o Upload.

***Os documentos solicitados podem variar de acordo com o tipo de operação cadastrada.**

Caso não seja realizado o Upload dos documentos através do Portal, o cliente poderá realizar o envio no momento da formalização.

Jornada Cliente

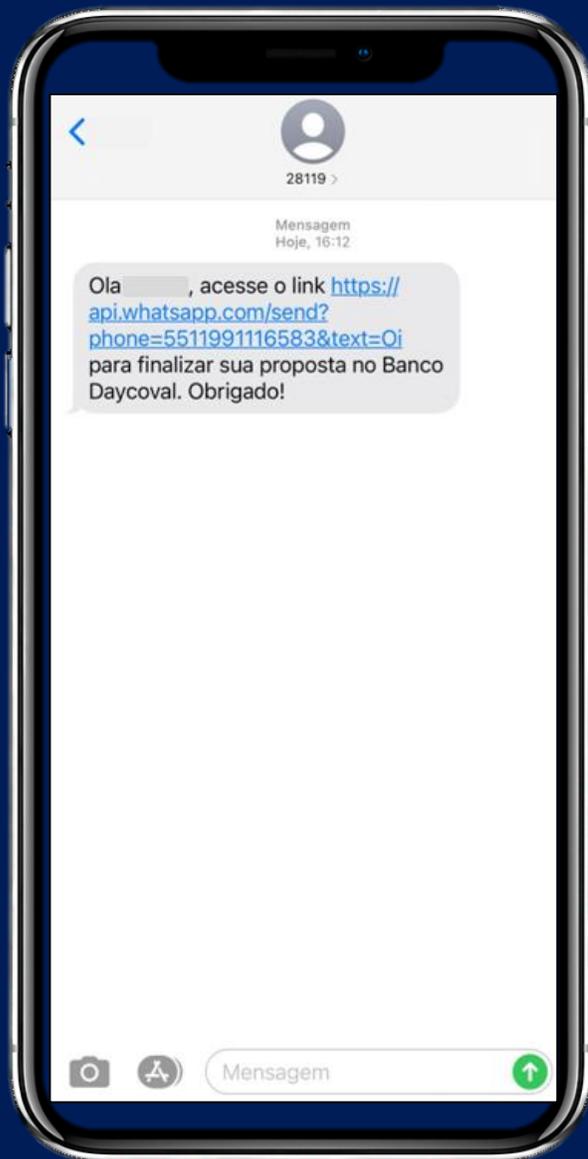
Jornada do Cliente

SMS

WhatsApp

Link Formalização

SMS



O Cliente deve clicar no link enviado via SMS, conforme imagem ao lado.

E se o SMS não chegar?

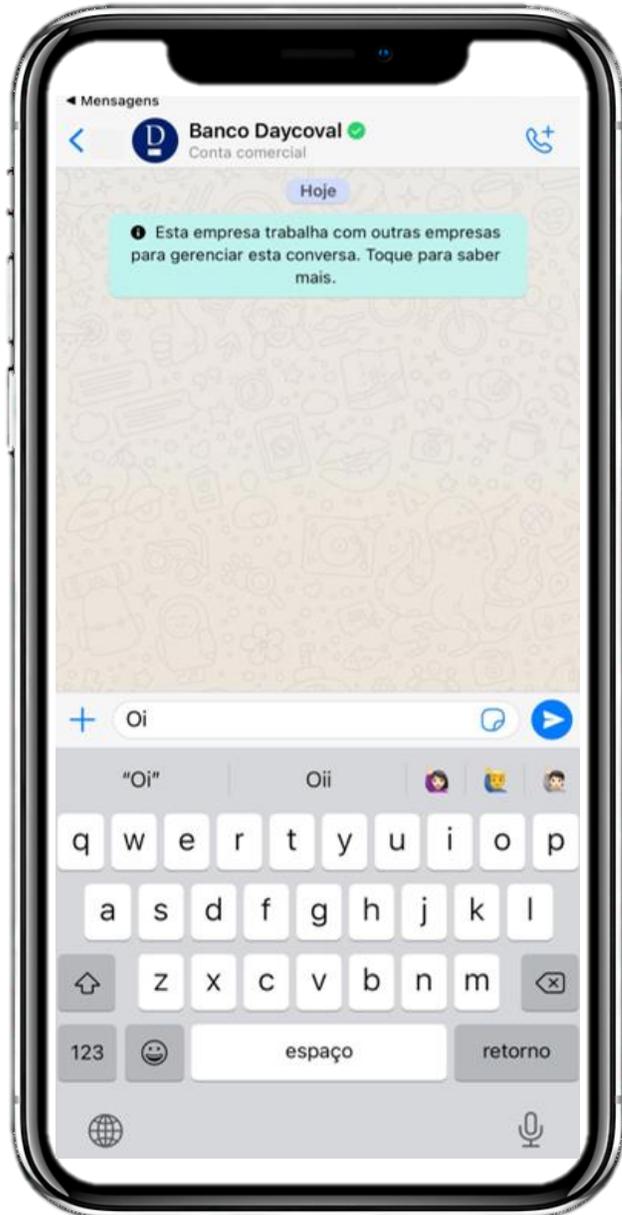


Envie o contato da "Dayane" Assistente Virtual do Daycoval, para o cliente via WhatsApp, e peça para ele enviar um Oi.

Banco Daycoval 
+55 11 99111-6583



WhatsApp



No WhatsApp é só o cliente enviar **Oi**

A Dayane responderá com o link de Formalização da Proposta.

Link de Formalização



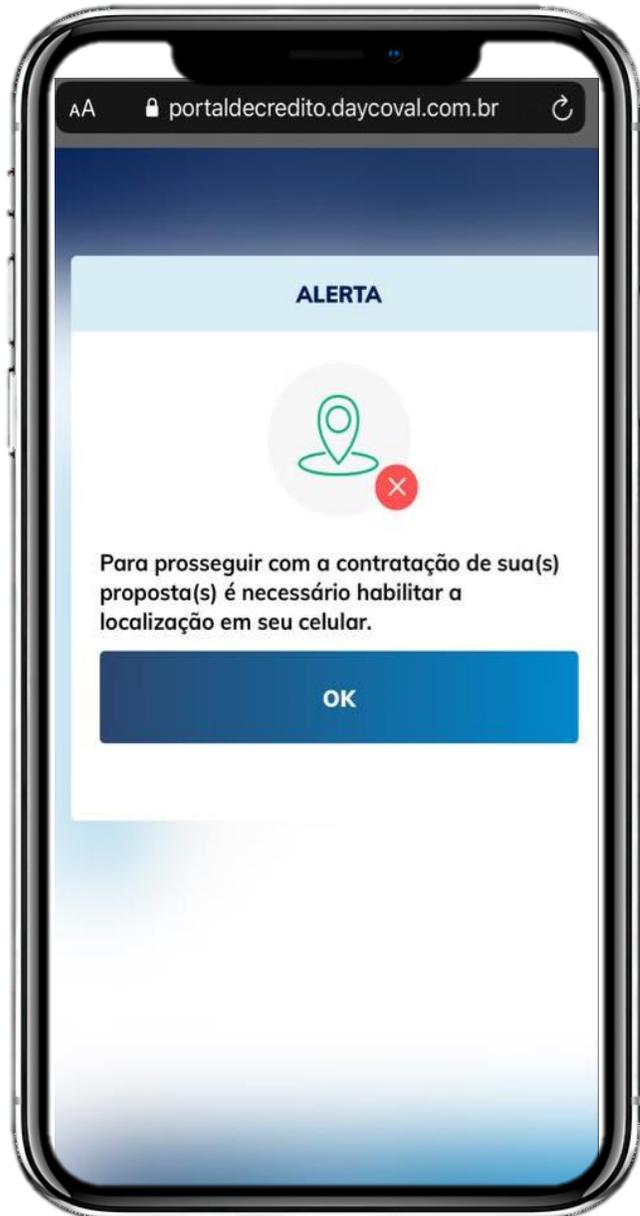
Ao clicar no link enviado pela Dayane, o cliente será direcionado para a página da web, onde realizará a assinatura de sua proposta.

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

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

É só clicar em **Continuar**.

Link de Formalização



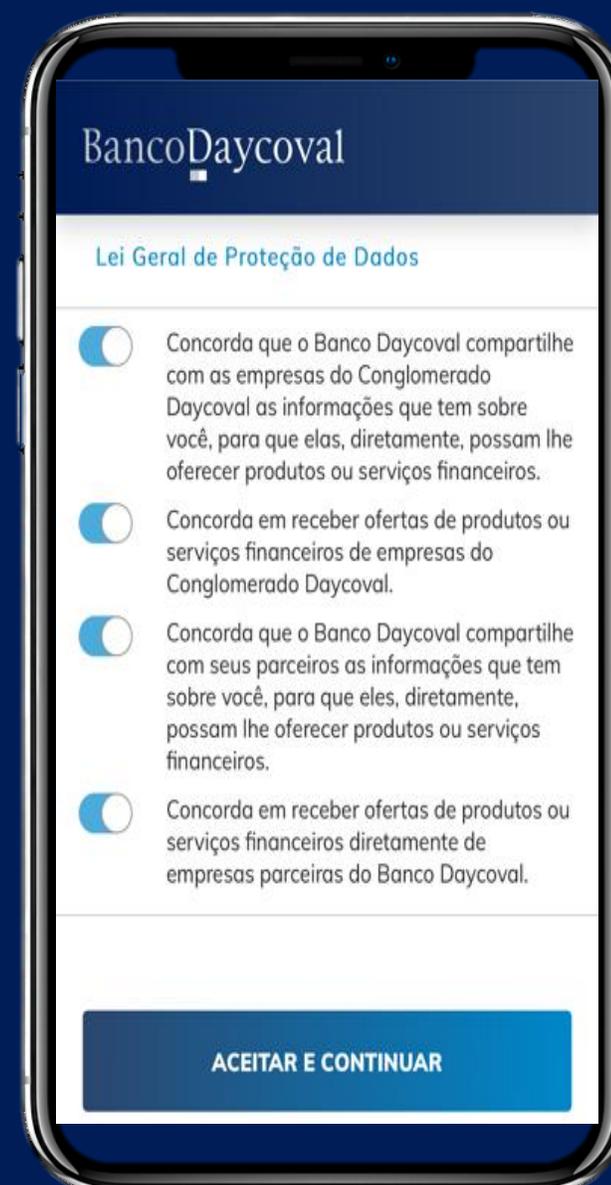
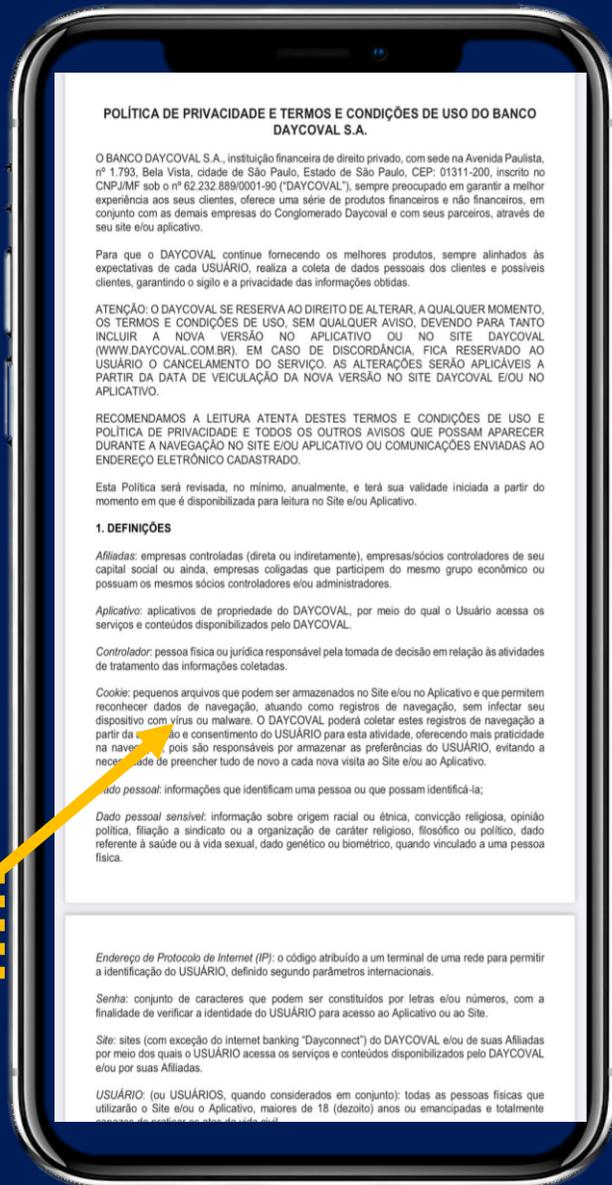
IMPORTANTE

É **indispensável** que o cliente ative o Localizador/ GPS e Permissão de acesso à câmera, em seu aparelho celular.



Termos e Condições de Uso e Política de Privacidade. (Ao clicar em Download é possível baixar o termo).

LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados)



Documento de Identificação

Caso os documentos não tenham sido anexados via Portal, eles 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

Termo de Consulta Benefício

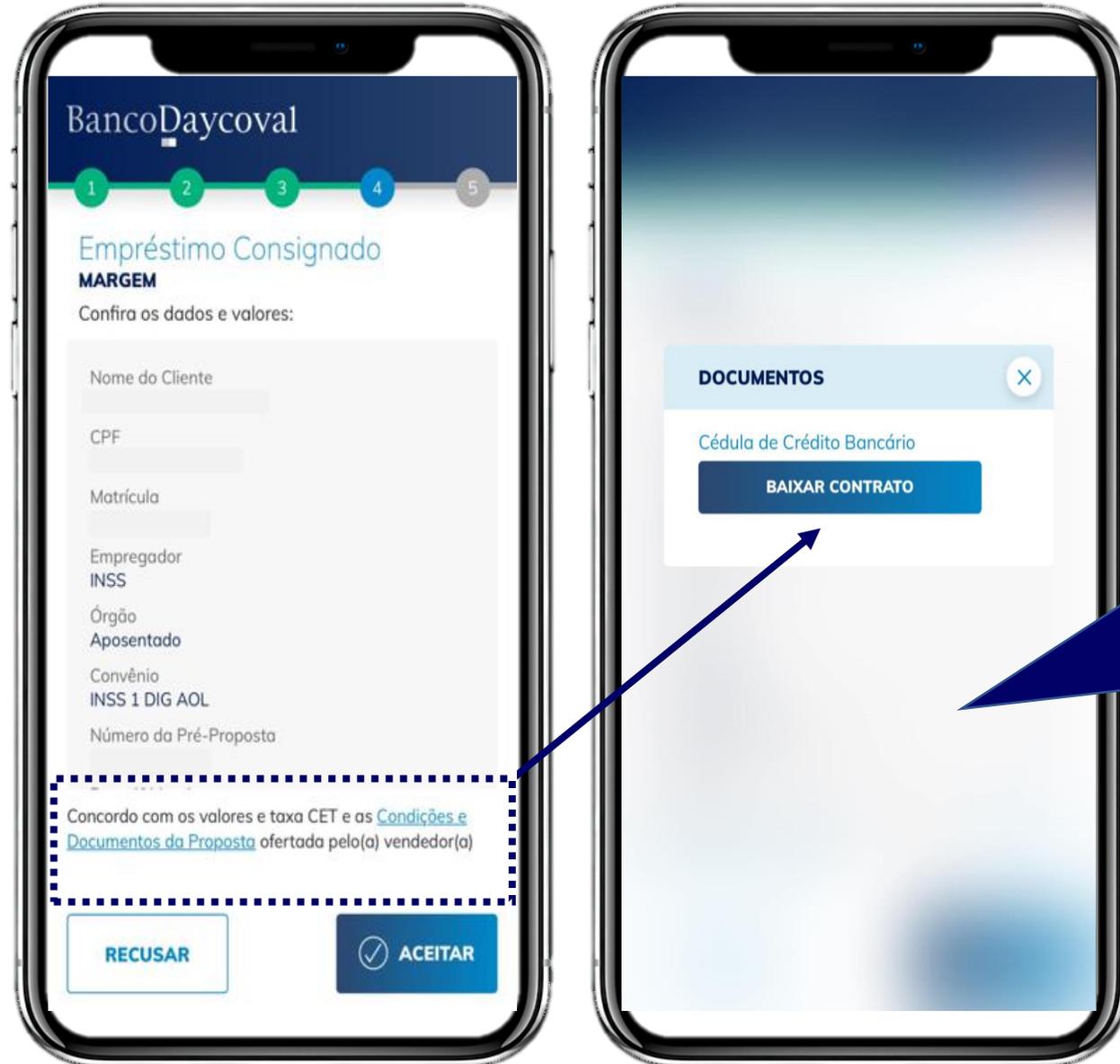
Termo de Autorização

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 Situação do Benefício Espécie do Benefício	Possui Procurador Possui Entidade Representação Pensão

Termo de Consulta Benefício
As informações estão corretas?

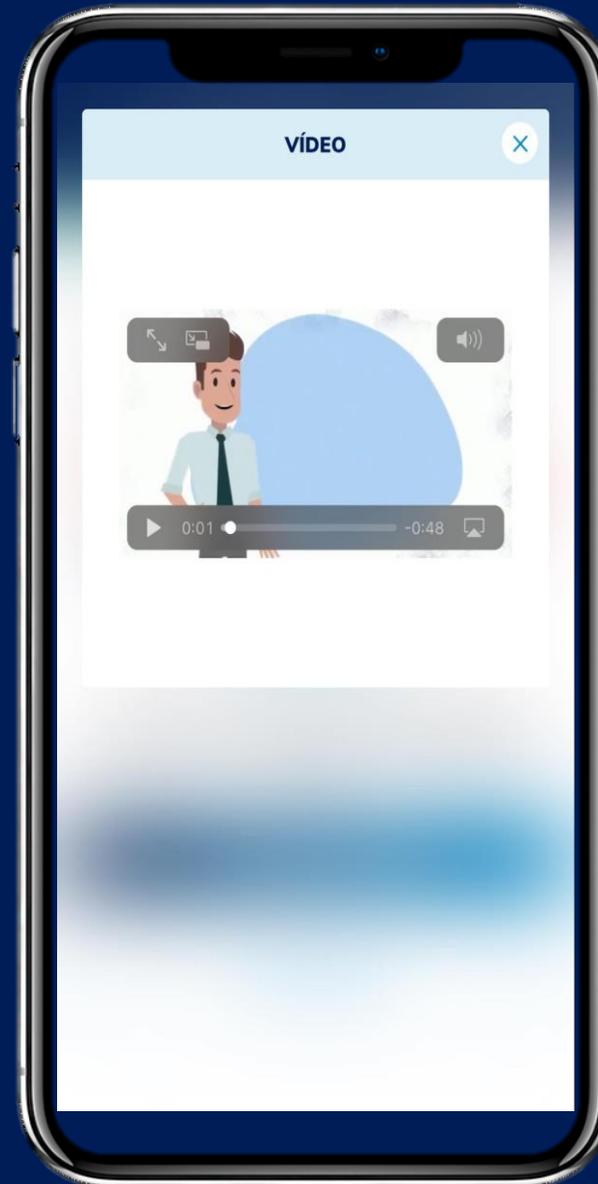
Dados e Valores da Proposta



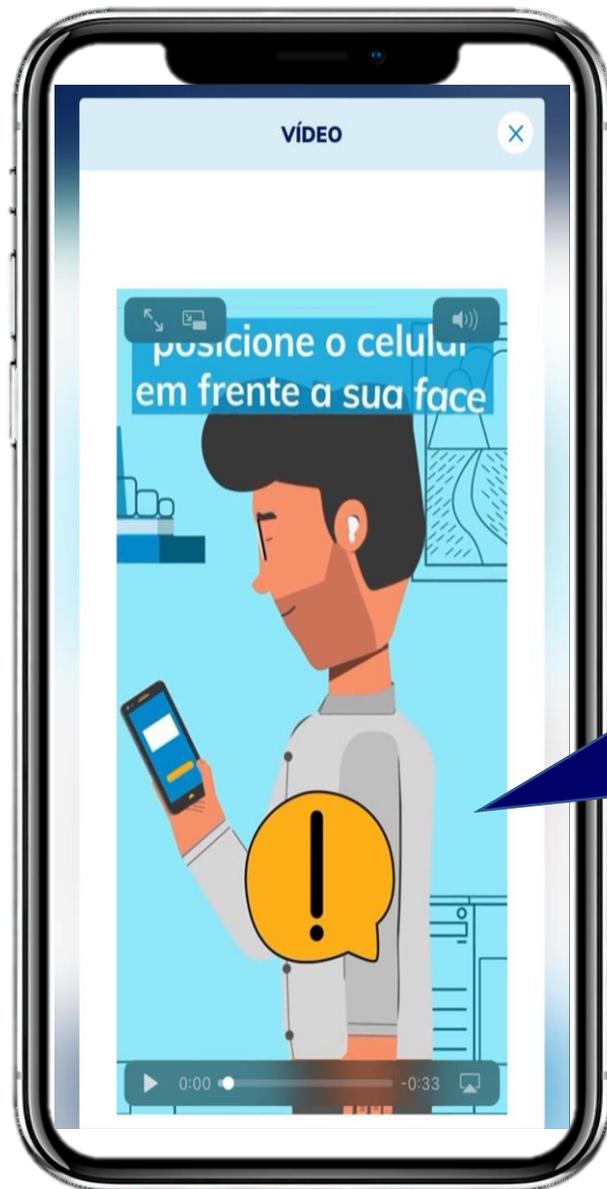
Confira os Dados, Valores e Taxa CET da proposta.

*Clicando em **“Condições e Documentos da Proposta”**, é possível realizar o download da CCB.

Vídeo Prevenção à Fraudes



Selfie

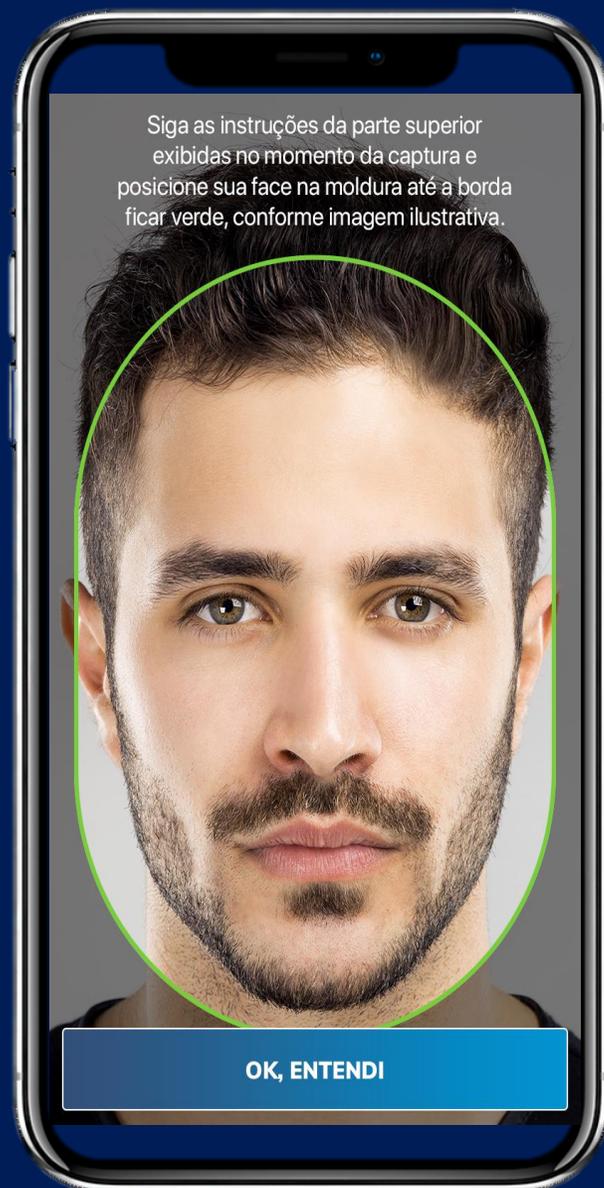


Etapa Final da
Formalização Digital.

Selfie

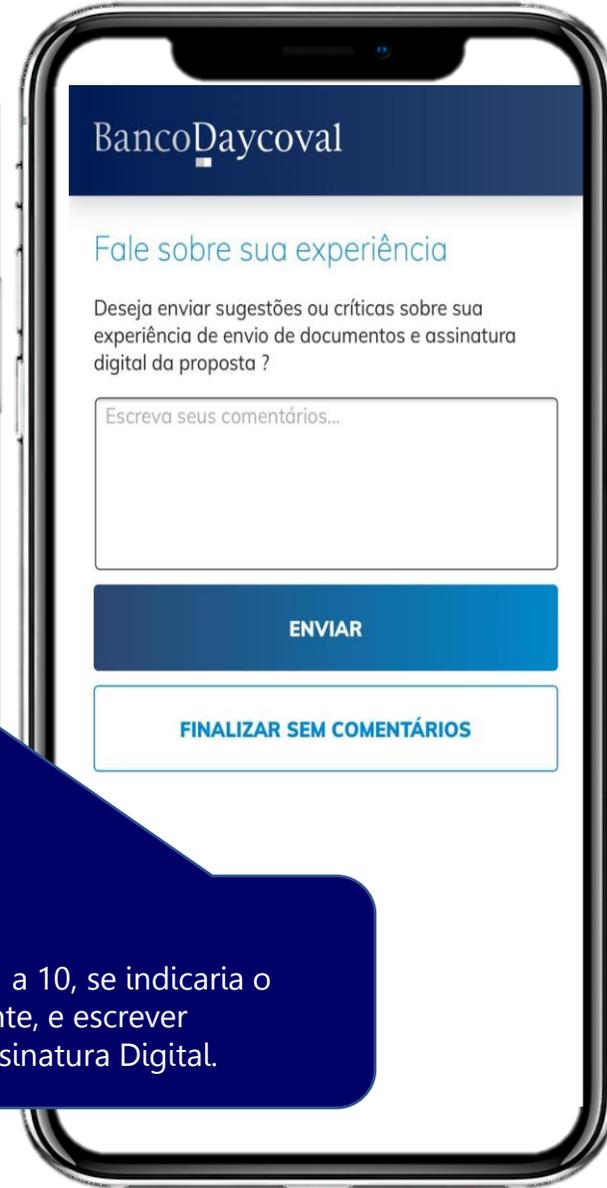
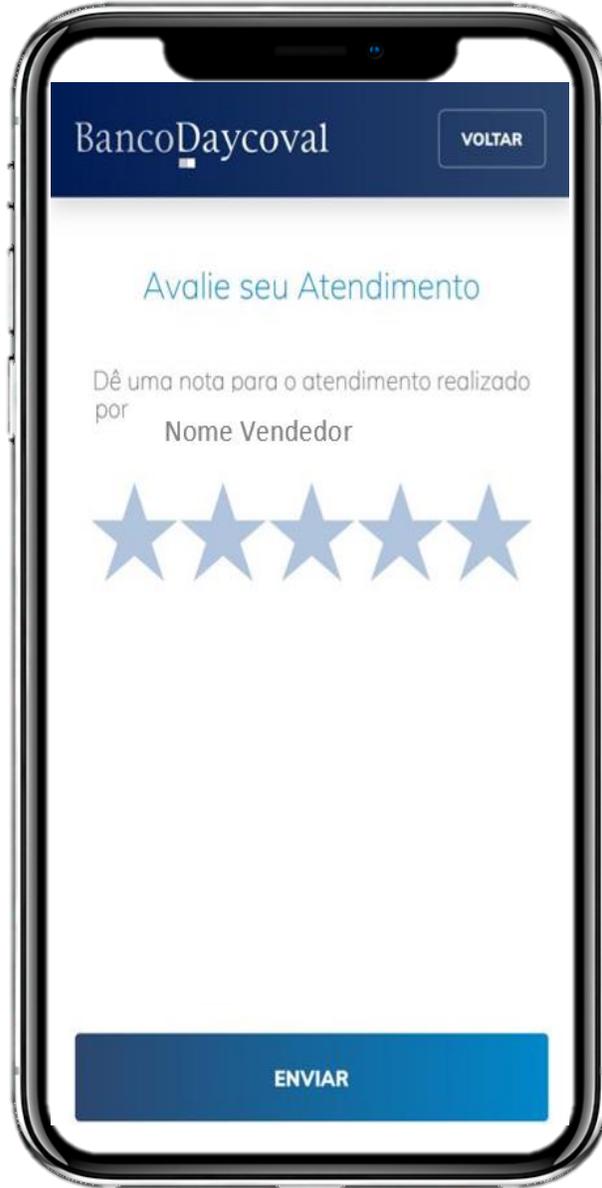
* Clicando em "**Dúvidas? Veja o Vídeo**", é possível assistir vídeo contendo dicas para o momento da selfie.

Selfie



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

Proposta enviada com Sucesso!



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.

Acompanhe a Proposta

Acompanhe a Proposta

Nº 18

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.

Acompanhe a Proposta

Fases Portal do Correspondente

 Pendente Formalização	Pendente Formalização: Permanece nesta fase até cliente enviar toda a documentação
 Pendente Documentação	Pendente Documentação: Algum documento foi recusado, oriente o cliente a regularizar a pendência
 Pendente Validação	Pendente Validação: Todos os documentos foram enviados e estão sendo analisados pela mesa.
 Formalização Concluída	Formalização Concluída: Essa e a última fase de atualização do Portal, o próximo passo é acompanhar a averbação do contrato dentro dos sistemas Legados.

Após aprovação de todos os documentos no Portal, acompanhe a análise da(s) proposta(s) nos sistemas legados.

Em caso de dúvidas entre em contato com nosso Suporte:

TELEFONES: (11) 3138 0864 / 0300 115 1234

E-MAIL: suporteaocorrespondente@bancodaycoval.com.br



Portal do Correspondente

Daycoval