



CREFISA

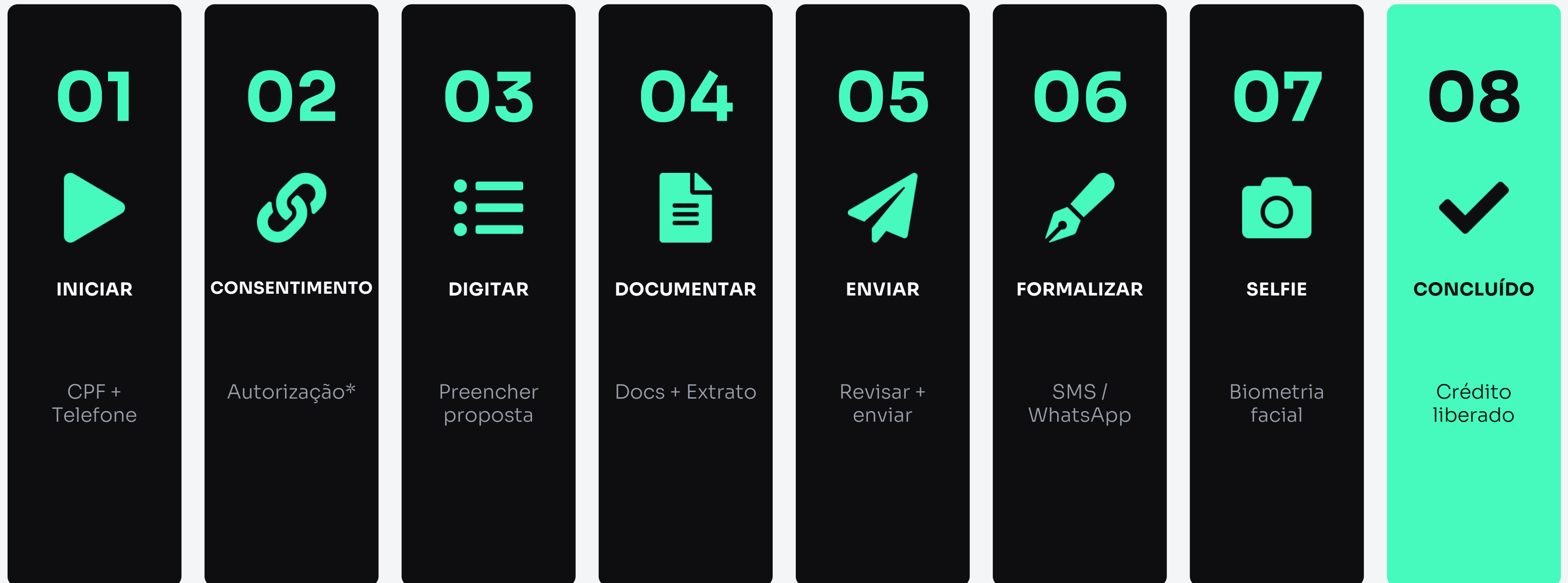
Crédito Bolsa Família

GUIA PRÁTICO | PLATAFORMA WEB + APP

VISÃO GERAL DO PROCESSO



Do início ao crédito liberado — 8 etapas operacionais



O consentimento (passo 2) pode não ser solicitado em todos os casos. Quando o sistema solicitar, siga o fluxo indicado no Passo 2.



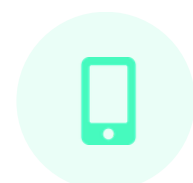
1. Acessar a operação

Na plataforma, acesse o menu de operações e selecione Crefisa – Bolsa Família.



2. Inserir CPF do cliente

Digite o CPF do cliente para consulta. O sistema verificará a elegibilidade automaticamente.



3. Inserir telefone do cliente

Insira o número de telefone do cliente. Será utilizado para a formalização via SMS/WhatsApp.



4. Iniciar proposta

Confirme os dados e dê início à proposta. O sistema irá carregar as opções disponíveis para o perfil.

Vamos simular seu crédito

Preencha o CPF abaixo para gerar os convênios disponíveis para simulação

CPF

XXXXXXXXXXXX



Telefone

(XX) XXXX-XXXX



CONSENTIMENTO / COMPARTILHAMENTO

O APP SOLICITOU CONSENTIMENTO?

SOLICITOU

 Enviar link de consentimento ao cliente

 Cliente acessa e autoriza (Caixa Tem)

 Confirmar autorização no sistema

 Continuar operação normalmente

NÃO SOLICITOU



 Seguir operação diretamente para a Digitação (Passo 3).

REGRA OPERACIONAL

EM VALIDAÇÃO COM A CREFISA

Algumas regras de consentimento ainda estão sendo definidas com a Crefisa. Em caso de dúvida, acione o suporte Grandino antes de prosseguir.

Simulação

Valor solicitado

R\$ 675,74

Comissão (X%) **R\$ XX,XX**

Matrícula

XXXXXXXXXXXX

Dígito

X

Esse cliente precisa fazer o consentimento:

 Copiar link do consentimento



CHECKLIST DE DIGITAÇÃO

- ✓ Verificar dados do cliente (nome, CPF, data de nascimento)
- ✓ Confirmar valor solicitado (mín. R\$101 / máx. R\$750)
- ✓ Selecionar número de parcelas (máx. 12x | clientes 100+ anos: máx. 6x)
- ✓ Confirmar dados bancários: Poupança Caixa Tem ou Poupança Digital Mais
- ✓ Conferir telefone do cliente (usado na formalização)
- ⚠ NÃO enviar sem revisar todos os campos obrigatórios
- ⚠ NÃO alterar valores tabelados — não há cálculo de margem

< Informações do cliente

Nome Completo

XXXXXXXXXXXX XXXX XXXXX

E-mail

XXXXXXXXXXXX XX XXXXX

Telefone

XX X XXXX XXXX

CPF

XXX XXX XXX XX

Data de nascimento

XX/XX/XXXX



Documento de identificação

Frente e verso com foto e fé pública. Exceto CTPS e passaporte. Digital somente com QR code.



CPF

Somente se não constar no verso do documento de identificação.



Extrato da conta

Deve constar o último recebimento do auxílio. Poupança Caixa Tem ou Poupança Digital Mais.

Upload de arquivos

Envie imagens ou arquivos PDF. RG (frente e verso) em duas imagens.

Extrato Bancário

Enviar arquivo



RG - frente

Enviar arquivo



RG - verso

Enviar arquivo



Tela de Compartilhamento

Enviar arquivo



ATENÇÃO AO EXTRATO — O resumo da transação não é aceito.
É necessário enviar o extrato bancário completo para análise.

ANEXAR DOCUMENTOS E ENVIAR PROPOSTA

1. ANEXAR



Documento de identificação (frente e verso)



CPF (se necessário)



Extrato completo (com data do auxílio)



Tela de compartilhamento (se solicitada)

2. REVISAR



Confirmar nome e CPF do cliente



Confirmar valor e número de parcelas



Verificar dados bancários



Checar se todos os docs foram anexados

3. ENVIAR



Clicar em Enviar Proposta



Aguardar confirmação do sistema



Anotar número da proposta



Informar ao cliente sobre a formalização

STATUS: AGUARDANDO FORMALIZAÇÃO

1

**SMS**

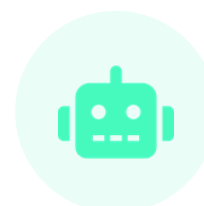
Sistema envia SMS ao cliente com link de formalização

2

**WhatsApp**

Sistema envia mensagem pelo WhatsApp (alternativa ao SMS)

3

**Cris (IA)**

Assistente virtual Cris orienta o cliente no processo

4

**Cliente**

Cliente acessa o link e realiza a confirmação dos dados

5

**Aceite**

Cliente assina eletronicamente e aceita os termos



1

Aceite dos termos

Cliente visualiza e aceita os termos e condições da operação no dispositivo.



2

Geolocalização

O sistema solicita permissão de localização. Cliente deve autorizar para prosseguir.



3

Câmera ativada

O app ativa a câmera frontal. Cliente deve posicionar o rosto centralizado na tela.



4

Biometria facial

Sistema captura e valida a biometria. Após confirmação, a operação está concluída.

Crefisa

Utilizarão a câmera para tirar a foto do seu rosto.

Para garantir uma boa foto, pedirão que retire:

- Cabelo do rosto para que ele não cubra total ou parcialmente.
- Óculos escuros.
- Chapéu ou boné.
- Máscara.

CONTINUAR

CHECKLIST FINAL DO CONSULTOR



Consulta rápida antes de enviar cada proposta

CLIENTE E ELEGIBILIDADE

- ✓ Cliente recebe Bolsa Família / Baixa Renda
- ✓ Auxílio mínimo de R\$ 400,00
- ✓ Conta: Poupança Caixa Tem ou Digital Mais
- ✓ Não são aceitas propostas p/ clientes do sexo masculino com benefício em AL, AM, RJ ou RS
- ✓ Idade mínima: 18 anos

VALORES E PRAZOS

- ✓ Valor entre R\$ 101 e R\$ 750
- ✓ Parcela máx.: R\$ 159
- ✓ Prazo máx.: 12x (6x se 100+ anos)
- ✓ Valores tabelados — sem margem

DOCUMENTOS

- ✓ RG/CNH/CIN frente e verso
- ✓ Digital somente com QR code
- ✓ CPF se não constar no doc
- ✓ Extrato com último auxílio visível

OPERAÇÃO

- ✓ Consentimento feito (se solicitado)
- ✓ Todos os campos preenchidos
- ✓ Docs anexados corretamente
- ✓ Proposta revisada antes do envio
- ✓ Cliente informado sobre formalização

randino