

# Seguros

Módulo explicativo de como funciona o seguro por dentro do sistema

- [Como criar e configurar a conta na seguradora dentro do sistema?](#)
- [Seguros Incêndio](#)
- [Seguros Fiança](#)

# Como criar e configurar a conta na seguradora dentro do sistema?

Este manual tem como objetivo orientar, de forma clara e prática, o processo de **criação de uma conta na seguradora dentro do sistema**.

O cadastro correto dessa conta é essencial para que todas as informações financeiras, fiscais e operacionais relacionadas ao seguro fiquem organizadas e vinculadas à empresa de forma segura e padronizada.

## Entrando no módulo de seguros

- No menu principal, vá em Financeiro → Seguros → Configurações

João Neto (MASTER)  
joao.neto@apresenta.me

### Resumo das cobranças no período selecionado

Resumo das faturas de cobrança para o período selecionado

46.15% Faturas Recebidas

46.15% 20.51% 33.33%

18 Liquidadas 8 A vencer 13 Atrasadas

53.85% Faturas Pendentes

#### ← Contas a Pagar em 7 dias

Resumo das cobranças para os últimos 30 dias até o final deste mês

Data	H	Descrição	Valor
13/09/2024		Age Administradora de Bens	-100,00
13/09/2024		IPTU - Jales - Lote 01 - Quadra 02	-100,00
19/09/2024		Aluguel do Escritório	-1.500,00
20/09/2024		CEZAR TORRES ALBERNAZ	-8.000,00
20/09/2024		Aluguel da Sala	-1.500,00
12/09/2024		Avaliação de imóvel	-1.500,00
21/09/2024		Comissão de Venda	-2.500,00

#### → Contas a Receber em 7 dias

Resumo das cobranças para os últimos 30 dias até o final deste mês

Data	H	Descrição	Valor
04/08/2025		#102 #1303 - Apartamento do Kauê Venda	+69.000,00
12/09/2025		Venda contrato #102	+69.000,00
29/08/2025		#82 #1292 - I Adelqui Gregiani Santos	+1
14/09/2025		Aluguel	+1
01/09/2025		#80 #1290 - Apartamento, Taboão - Rio do Sul	+1
14/09/2025		Aluguel	+1
14/09/2025		#91 #1297 - Casa de Alto padrão em SC	+2.200,00
14/09/2025		Aluguel	+2.200,00
14/09/2025		#99 #1242 - Casa com 2 quartos para Locação.	

- Você verá a tela de **Listagem de Contas de Seguro**, onde ficam todas as contas já cadastradas.

**Dica:** Aqui você consegue visualizar status (Ativa, Pendente), responsável e data de criação.

# Iniciando a configuração e criação da conta:

- Clique no botão verde **+** **Criar conta na Seguradora.**
- Será aberta a tela de cadastro da conta.



Na primeira seção do formulário, informe:

- **Empresa:** selecione a empresa vinculada (ex: Apresenta.me).
- **Nome para Seguradora:** nome que identifica a seguradora (ex: Tokio Marine).
- **Conta Bancária:** escolha no menu a conta bancária que será utilizada.
- **% de ISS:** informe a alíquota de ISS (se aplicável).
- **Nome do Sócio Responsável**
- **CPF do Sócio**
- **Data de Nascimento**
- **E-mail**
- **Telefone**
- **Nome do Corretor**
- **Telefone do Corretor**
- **E-mail do Corretor**

Cadastrando **Conta na Seguradora**

Informações **Principais**

EMPRESA \* Apresenta.me

H NOME PARA SEGURADORA \*

H CONTA BANCÁRIA \* Banco Do Brasil

Informações **Financeiras**

% DE ISS ? %

Informações do **Sócio Responsável**

H NOME DO SÓCIO RESPONSÁVEL \*

CPF DO SÓCIO \*

NASCIMENTO \*

E-MAIL \*

TELEFONE \* +55 (00) 00000-0000

Informações do **Corretor Responsável**

H NOME DO CORRETOR

TELEFONE DO CORRETOR +55 (00) 00000-0000

E-MAIL DO CORRETOR

H DETALHES DA CONTRATAÇÃO DO SEGURO ATUALMENTE

Descreva detalhadamente como funciona sua cotação e contratação de seguros, quais seguradoras você utiliza, qual aplicativo...

## Outros campos e detalhes de contratação:

No campo de texto livre, descreva:

- Como funciona a cotação e contratação de seguros.
- Quais seguradoras são utilizadas.
- Se há aplicativos ou processos específicos envolvidos.

Depois disto tudo feito clique em  **Gravar conta na Seguradora.**, caso não queira salvar, clique em  **Fechar** para sair sem gravar.

## Conferindo o cadastro

- A nova conta aparecerá automaticamente na listagem, com o **Status** atualizado.
- Exemplo de status possíveis:
  - **Ativa**  → Conta já validada.
  - **Pendente i** → Conta aguardando finalização.

## Dicas importantes.

Com esses passos, você cadastra corretamente uma conta na seguradora no sistema. Sempre confira se os campos obrigatórios (marcados com \*) foram preenchidos, pois sem eles o cadastro não será concluído. A seguradora parceria irá entrar em contato com você para ativar a parceria.

# Seguros Incêndio

O módulo **Seguros Incêndio** permite gerenciar todo o ciclo de vida dos seguros contra incêndio vinculados aos imóveis em locação: desde a cotação automática com a seguradora, passando pela contratação, acompanhamento da apólice e renovação, até o cancelamento.

Quando integrado a uma seguradora parceira, o sistema realiza cotações e contratações de forma automatizada diretamente pela plataforma, sem necessidade de acessar sistemas externos. Para imobiliárias sem integração ativa, o módulo funciona como registro manual dos seguros contratados fora do sistema.

O módulo monitora automaticamente os seguros próximos do vencimento e exibe um aviso na listagem para facilitar a renovação antes da data de término.

**Rotina:** Menu > Financeiro > Seguros > Seguros Incêndio

## 1. Navegação no módulo

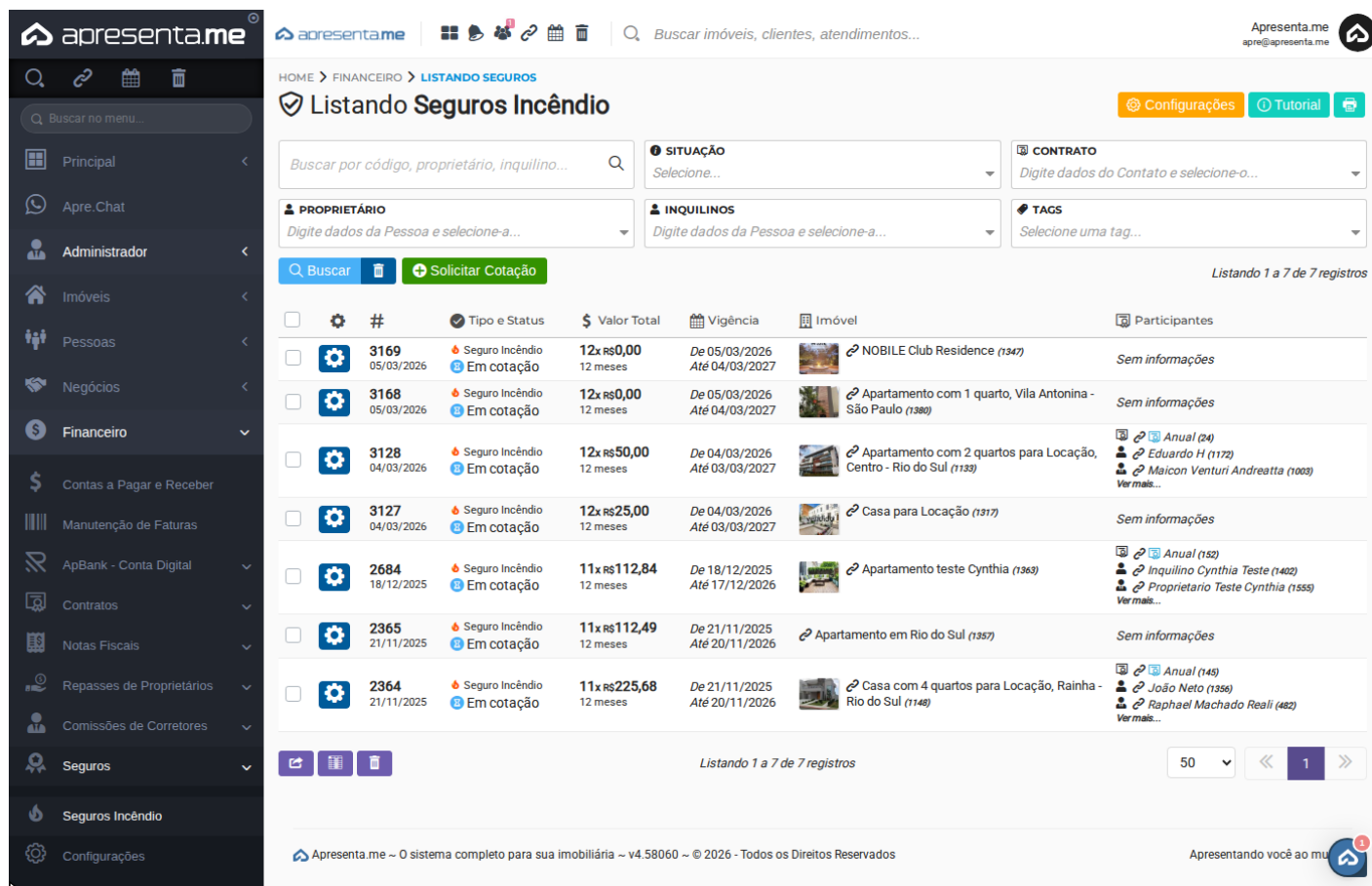
The screenshot displays the Apresenta.me dashboard with a dark sidebar menu on the left. The main content area is divided into several sections:

- Resumo das cobranças no período selecionado:** A summary card showing a 38.64% payment rate (Faturas Recebidas) and a 61.36% pending rate (Faturas Pendentes). A progress bar indicates 17 liquidated, 2 to be won, and 25 overdue invoices.
- Contas a Pagar em 7 dias:** A table of upcoming payments with a total of R\$ -7.125,00. The table includes columns for Date, Description, and Value.
- Contas a Receber em 7 dias:** A table of upcoming receipts with a total of R\$ 32.117,20. The table includes columns for Date, Description, and Value.
- Contratos por Status:** A section for listing contracts by status, currently showing 'Contrato de Temporada' with 1 'Em Andamento' and 2 'Pendente' contracts.
- Leads:** A section for lead management, showing 0 Total, 0 Arquivados, and 5 Ignorados leads.
- Funil de Negócios:** A sales funnel visualization showing 'VENDAS' with 5 leads in the 'Aguardando' stage.

Acesse pelo menu lateral em **Financeiro > Seguros > Seguros Incêndio**. A listagem exibe todos os seguros cadastrados com informações de vigência, valor, participantes e status.

Se nenhuma conta de seguradora estiver configurada, o sistema exibirá um aviso com a opção de configurar uma conta. Acesse **Configurações** para vincular a conta da seguradora antes de solicitar cotações.

## 2. Como funciona



The screenshot displays the 'Listando Seguros Incêndio' page in the Apresenta.me system. The interface features a dark sidebar menu on the left with options like 'Principal', 'Apresenta.me', 'Administrador', 'Imóveis', 'Pessoas', 'Negócios', 'Financeiro', 'Contas a Pagar e Receber', 'Manutenção de Faturas', 'ApBank - Conta Digital', 'Contratos', 'Notas Fiscais', 'Repasses de Proprietários', 'Comissões de Corretores', 'Seguros', 'Seguros Incêndio', and 'Configurações'. The main content area has a breadcrumb trail 'HOME > FINANCEIRO > LISTANDO SEGUROS' and a title 'Listando Seguros Incêndio'. There are filter buttons for 'Configurações', 'Tutorial', and 'Print'. A search bar is present with the placeholder 'Buscar por código, proprietário, inquilino...'. Below the search bar are dropdown menus for 'SITUAÇÃO', 'CONTRATO', 'PROPRIETÁRIO', 'INQUILINOS', and 'TAGS'. A 'Solicitar Cotação' button is visible. The table below shows a list of insurance policies with columns for selection, ID, status, value, validity, property, and participants.

<input type="checkbox"/>	#	Tipo e Status	Valor Total	Vigência	Imóvel	Participantes
<input type="checkbox"/>	3169 05/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs0,00 12 meses	De 05/03/2026 Até 04/03/2027	NOBILE Club Residence (1347)	Sem informações
<input type="checkbox"/>	3168 05/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs0,00 12 meses	De 05/03/2026 Até 04/03/2027	Apartamento com 1 quarto, Vila Antonina - São Paulo (1380)	Sem informações
<input type="checkbox"/>	3128 04/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs50,00 12 meses	De 04/03/2026 Até 03/03/2027	Apartamento com 2 quartos para Locação, Centro - Rio do Sul (1133)	Anual (24) Eduardo H (1172) Maicon Venturi Andreatta (1003) Vermais...
<input type="checkbox"/>	3127 04/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs25,00 12 meses	De 04/03/2026 Até 03/03/2027	Casa para Locação (1317)	Sem informações
<input type="checkbox"/>	2684 18/12/2025	Seguro Incêndio Em cotação	11x rs112,84 12 meses	De 18/12/2025 Até 17/12/2026	Apartamento teste Cynthia (1363)	Anual (152) Inquilino Cynthia Teste (1402) Proprietario Teste Cynthia (1555) Vermais...
<input type="checkbox"/>	2365 21/11/2025	Seguro Incêndio Em cotação	11x rs112,49 12 meses	De 21/11/2025 Até 20/11/2026	Apartamento em Rio do Sul (1357)	Sem informações
<input type="checkbox"/>	2364 21/11/2025	Seguro Incêndio Em cotação	11x rs225,68 12 meses	De 21/11/2025 Até 20/11/2026	Casa com 4 quartos para Locação, Rainha - Rio do Sul (1148)	Anual (145) João Neto (1356) Raphael Machado Reali (482) Vermais...

Cada linha representa um seguro. A listagem mostra o tipo e status, valor total com parcelas, período de vigência, imóvel, inquilino, proprietário e contrato vinculado. Use os filtros para localizar seguros por situação, contrato, proprietário, inquilino ou tags.

Um contrato só pode ter um seguro ativo por vez. Se já houver um seguro em andamento para um contrato, não é possível cadastrar outro até o atual ser cancelado ou encerrado.

## 3. Solicitando uma cotação

The screenshot displays the 'Gerenciamento de Seguro Incêndio' (Fire Insurance Management) interface. At the top, there is a form with the following fields:

- STATUS:** Em cotação
- CONTA DO SEGURO:** Seleccione...
- IMÓVEL:** Digite dados do Imóvel e seleccione-o...
- CONTRATO:** Digite dados do Contrato e seleccione-o...

Buttons at the bottom of the form include 'Gravar', 'Gravar e Continuar', and 'Fechar'. Below the form is a table listing insurance policies:

#	Tipo e Status	Valor Total	Vigência	Imóvel	Participantes
3169	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs0,00	De 05/03/2026 Até 04/03/2027	NOBILE Club Residence (1347)	Sem informações
3168	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs0,00	De 05/03/2026 Até 04/03/2027	Apartamento com 1 quarto, Vila Antonina - São Paulo (1380)	Sem informações
3128	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs50,00	De 04/03/2026 Até 03/03/2027	Apartamento com 2 quartos para Locação, Centro - Rio do Sul (1133)	Anual (24) Eduardo H (1172) Maicon Venturi Andreatta (1003) Ver mais...
3127	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs25,00	De 04/03/2026 Até 03/03/2027	Casa para Locação (1317)	Sem informações
2684	Seguro Incêndio Em cotação	11x rs112,84	De 18/12/2025 Até 17/12/2026	Apartamento teste Cynthia (1363)	Anual (152) Inquilino Cynthia Teste (1402) Proprietario Teste Cynthia (1555) Ver mais...
2365	Seguro Incêndio Em cotação	11x rs112,49	De 21/11/2025 Até 20/11/2026	Apartamento em Rio do Sul (1357)	Sem informações
2364	Seguro Incêndio Em cotação	11x rs225,68	De 21/11/2025 Até 20/11/2026	Casa com 4 quartos para Locação, Rainha - Rio do Sul (1149)	Anual (145) João Neto (1355) Raphael Machado Realí (482) Ver mais...

Clique em **Solicitar Cotação** para abrir o formulário. Preencha os dados do imóvel, contrato, inquilino, proprietário e as informações do seguro. Com integração ativa, o sistema envia a solicitação para a seguradora e retorna os valores automaticamente.

Campo	Descrição	Obrigatório
Conta do Seguro	Seguradora que será utilizada para cotar e contratar. Apenas contas com status ativo são exibidas. Se não aparecer nenhuma opção, configure uma conta em Configurações de Seguros.	Sim
Imóvel	Imóvel para o qual o seguro será contratado. O sistema carrega automaticamente os dados do imóvel, inquilino e proprietários vinculados ao contrato de locação.	Sim
Contrato	Contrato de locação vinculado ao seguro. Somente contratos ativos são exibidos. O inquilino e o proprietário são preenchidos automaticamente ao selecionar o contrato.	Não
Valor do Aluguel	Valor mensal do aluguel do imóvel. Usado pela seguradora como base de cálculo do premio do seguro incêndio.	Sim

<b>Campo</b>	<b>Descrição</b>	<b>Obrigatório</b>
Tipo do Imóvel	Classificação do imóvel (residencial, comercial etc.). Influencia as opções de cobertura e o valor do seguro.	Sim
Assistência	Pacote de assistência 24h incluído no seguro (encanador, eletricista, chaveiro etc.). As opções variam conforme a seguradora e o tipo do imóvel.	Sim
Pró-Labore	Percentual de comissão da imobiliária sobre o prêmio do seguro. O sistema preenche automaticamente com o valor configurado na conta da seguradora. Pode ser reduzido para diminuir o valor final ao cliente.	Não
Início da Vigência	Data de início do seguro. Aceita vigência futura de até 25 dias ou retroativa de até 45 dias. Se não preenchida, o sistema usa a data de geração da proposta.	Sim
Vigência	Duração do seguro em meses (de 1 a 12 meses). O sistema calcula automaticamente a data de término com base no início e na duração informada.	Não
Parcelas	Número de parcelas em que o prêmio será dividido. As opções disponíveis dependem da seguradora e do valor do seguro.	Não
Coberturas	Itens cobertos pelo seguro (incêndio, vendaval, danos elétricos etc.) com os respectivos valores de importância segurada. Ative ou desative coberturas conforme a necessidade do cliente.	Sim
Documentos	Arquivos relacionados ao seguro (apólice, termos, comprovantes). Disponível para seguros sem integração ativa ou como complemento após a contratação.	Não

## 4. Fluxo de contratação

#	Tipo e Status	Valor Total	Vigência	Imóvel	Participantes
3169 05/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs0,00 12 meses	De 05/03/2026 Até 04/03/2027	NOBILE Club Residence (1347)	Sem informações
3168 05/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs0,00 12 meses	De 05/03/2026 Até 04/03/2027	Apartamento com 1 quarto, Vila Antonina - São Paulo (1380)	Sem informações
3128 04/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs50,00 12 meses	De 04/03/2026 Até 03/03/2027	Apartamento com 2 quartos para Locação, Centro - Rio do Sul (1133)	Anual (24) Eduardo H (1172) Macon Venturi Andreatta (1003) Ver mais...
3127 04/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x rs25,00 12 meses	De 04/03/2026 Até 03/03/2027	Casa para Locação (1317)	Sem informações
2684 18/12/2025	Seguro Incêndio Em cotação	11x rs112,84 12 meses	De 18/12/2025 Até 17/12/2026	Apartamento teste Cynthia (1363)	Anual (152) Inquilino Cynthia Teste (1402) Proprietario Teste Cynthia (1555) Ver mais...
2365 21/11/2025	Seguro Incêndio Em cotação	11x rs112,49 12 meses	De 21/11/2025 Até 20/11/2026	Apartamento em Rio do Sul (1357)	Sem informações
2364 21/11/2025	Seguro Incêndio Em cotação	11x rs225,68 12 meses	De 21/11/2025 Até 20/11/2026	Casa com 4 quartos para Locação, Rainha - Rio do Sul (1149)	Anual (145) João Neto (1356) Raphael Machado Realí (482) Ver mais...

Para seguros com integração ativa, o processo segue as etapas abaixo. Cada etapa altera o status do seguro automaticamente:

Etapa	O que acontece
Cotação solicitada	O sistema envia os dados para a seguradora e recebe os valores de premio e coberturas disponíveis.
Contratação solicitada	Após aceitar a cotação, o sistema envia a solicitação de contratação para a seguradora.
Apólice gerada	A seguradora retorna o número da apólice e o termo de adesão, que ficam disponíveis para download no seguro.
Em Andamento	Seguro ativo com apólice vigente.

Não é possível alterar o status de um seguro já contratado de volta para cotação. Caso seja necessário, cancele o seguro e inicie uma nova cotação.

## 5. Status e significados

HOME > FINANCEIRO > LISTANDO SEGUROS

## Listando Seguros Incêndio

Configurações Tutorial

Listando 1 a 7 de 7 registros

<input type="checkbox"/>	#	Tipo e Status	Valor Total	Vigência	Imóvel	Participantes
<input type="checkbox"/>	3169 05/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x R\$0,00 12 meses	De 05/03/2026 Até 04/03/2027	NOBILE Club Residence (1347)	Sem informações
<input type="checkbox"/>	3168 05/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x R\$0,00 12 meses	De 05/03/2026 Até 04/03/2027	Apartamento com 1 quarto, Vila Antonina - São Paulo (1380)	Sem informações
<input type="checkbox"/>	3128 04/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x R\$50,00 12 meses	De 04/03/2026 Até 03/03/2027	Apartamento com 2 quartos para Locação, Centro - Rio do Sul (1133)	Anual (24) Eduardo H (1172) Maicon Venturi Andreatta (1003) Ver mais...
<input type="checkbox"/>	3127 04/03/2026	Seguro Incêndio Em cotação	12x R\$25,00 12 meses	De 04/03/2026 Até 03/03/2027	Casa para Locação (1317)	Sem informações
<input type="checkbox"/>	2684 18/12/2025	Seguro Incêndio Em cotação	11x R\$112,84 12 meses	De 18/12/2025 Até 17/12/2026	Apartamento teste Cynthia (1363)	Anual (152) Inquilino Cynthia Teste (1402) Proprietario Teste Cynthia (1555) Ver mais...
<input type="checkbox"/>	2365 21/11/2025	Seguro Incêndio Em cotação	11x R\$112,49 12 meses	De 21/11/2025 Até 20/11/2026	Apartamento em Rio do Sul (1357)	Sem informações
<input type="checkbox"/>	2364 21/11/2025	Seguro Incêndio Em cotação	11x R\$225,68 12 meses	De 21/11/2025 Até 20/11/2026	Casa com 4 quartos para Locação, Rainha - Rio do Sul (1149)	Anual (149) João Neto (1356) Raphael Machado Realii (482) Ver mais...

Listando 1 a 7 de 7 registros

Status	Significado
Cotação	Seguro em processo de cotação. Os dados foram enviados para a seguradora mas ainda aguardam aprovação ou confirmação.
Ajustado	Cotação recebida e ajustada. Aguardando confirmação para contratação.
Contratação Solicitada	A solicitação de contratação foi enviada à seguradora e aguarda processamento.
Em Contratação	Seguro em processo de emissão da apólice pela seguradora.
Em Andamento	Seguro ativo com apólice emitida e vigência em curso.
Negado	A seguradora negou a contratação. Verifique os dados informados e solicite uma nova cotação.
Encerrando	Seguro próximo do vencimento.
Encerrado	Seguro com vigência expirada.
Cancelando	Solicitação de cancelamento enviada à seguradora e aguardando confirmação.
Cancelado	Seguro cancelado. Um novo seguro pode ser solicitado para o mesmo contrato.
Expirado	Seguro expirado sem renovação. Solicite uma nova cotação para reativar a cobertura.

Status	Significado
Erro	Falha no processamento pela seguradora. Verifique os dados e tente novamente.

## 6. Perguntas frequentes

### **Como configuro a integração com a seguradora?**

Acesse **Configurações** no próprio módulo de Seguros Incêndio. Lá você cadastra a conta da seguradora parceira com os dados de acesso. Entre em contato com o suporte da Apresenta.me para conhecer as seguradoras disponíveis.

### **O que acontece quando um seguro está próximo do vencimento?**

O sistema exibe um aviso automático na listagem indicando quantos seguros estão prestes a vencer (em até 45 dias). Clique no aviso para filtrar e visualizar somente esses seguros.

### **Posso cadastrar seguros contratados fora do sistema?**

Sim. Sem integração ativa, o módulo funciona como registro manual. Informe os dados do seguro (valor, vigência, parcelas) e anexe a apólice nos documentos. O sistema registra e acompanha as datas de vencimento normalmente.

### **Um contrato pode ter mais de um seguro ao mesmo tempo?**

Não. Um contrato só pode ter um seguro ativo por vez. Para contratar um novo seguro, o anterior precisa estar cancelado ou encerrado.

# Seguros Fiança

O módulo Seguros Fiança centraliza o gerenciamento de seguros fiança vinculados aos contratos de locação da imobiliária. Com ele, você acompanha cotações, contratações e vigências de cada seguro em um único lugar.

No dia a dia, o módulo permite solicitar cotações para novos contratos, contratar apólices, consultar o termo de adesão e acompanhar a situação de cada seguro ativo, cancelado ou em análise.

O acesso ao módulo exige permissão específica de criação, edição ou exclusão de Seguros Fiança. Usuários sem essas permissões poderão visualizar os registros, mas não conseguirão realizar ações. Verifique com o administrador do sistema se você tem o acesso necessário.

**Rotina:** Financeiro > Seguros > Seguros Fiança

## 1. Navegação no módulo

The screenshot displays the Apresenta.me dashboard. On the left, a dark sidebar menu contains various navigation options. The 'Financeiro' option is highlighted, and its sub-menu 'Seguros' is expanded, with 'Seguros Fiança' selected. The main content area shows a summary of payments for the selected period, including a 11.43% received rate and an 88.57% pending rate. Below this, there are sections for 'Contas a Pagar em 7 dias' and 'Contas a Receber em 7 dias', each with a table of transactions. At the bottom, there are widgets for 'Contratos por Status', 'Leads', and 'Funil de Negócios'.

**Contas a Pagar em 7 dias**

Data	H	Descrição	Valor
24/04/2026	#138	#1354 - Apartamento 03 IPTU 7/11	-50,00
26/04/2026	#138	Padaria Sonho Nosso Assessoria Jurídica 4/12	-1.000,00
27/04/2026	#138	Conta de Água	-120,00
23/04/2026	#138	Aluguel Lançamento Teste 12/12	-2.000,00
09/05/2026	#138	Seguro Carro 3/12	-250,00
04/05/2026	#138	#1303 - Apartamento do Kaze Venda	-10.543,71

**Contas a Receber em 7 dias**

Data	H	Descrição	Valor
21/05/2026	#186	#1406 - Apartamento com 2 Temporada 7 dias 1/1	+4.980,00
27/04/2026	#183	#1401 - Apartamento 2 suítes Venda contrato #183 2/2	+8.750,00

**Funil de Negócios**

VENDAS

Aguardando 70

Led sem resp

Fazer tour novamente

Este GIF mostra o caminho de acesso até a listagem de Seguros Fiança, passando pelo menu Financeiro e pelo submenu Seguros.

## 2. Como funciona

apresenta.me

HOME > FINANCEIRO > LISTANDO SEGUROS

## Listando Seguros Fiança

Buscar por código, proprietário, inquilino...

SITUAÇÃO  
Selecione...

CONTRATO  
Digite dados do Contato e selecione-o...

PROPRIETÁRIO  
Digite dados da Pessoa e selecione-a...

INQUILINOS  
Digite dados da Pessoa e selecione-a...

Buscar Solicitar Cotação

Nenhum registro foi encontrado

Tipo e Status Status das Cotações Valor Total Vigência Imóvel Participantes

Não há registros para mostrar...

Nenhum registro foi encontrado

50

Apresenta.me - O sistema completo para sua imobiliária - v4.59010 - © 2026 - Todos os Direitos Reservados

Apresentando você ao mu

Ao acessar o módulo, você visualiza a listagem de todos os seguros fiança cadastrados. A tabela exibe colunas como Tipo e Status, Status das Cotações, Valor Total, Vigência, Imóvel e Participantes. Quando não há registros cadastrados ou os filtros não retornam resultados, a mensagem "Nenhum registro foi encontrado" é exibida na tela.

Na parte superior da listagem há filtros de busca que permitem localizar seguros por situação, contrato, proprietário ou inquilino. Após preencher os filtros desejados, clique em **Buscar** para aplicá-los. Para iniciar uma nova cotação, utilize o botão **Solicitar Cotação**.

Você pode ajustar a quantidade de registros exibidos por página selecionando os valores 10, 25, 50, 100 ou 240 no seletor localizado abaixo da tabela.

### 3. Filtros de busca

Os filtros permitem refinar a consulta de seguros cadastrados. Você pode combinar mais de um filtro ao mesmo tempo para obter resultados mais precisos.

Campo	Descrição	Obrigatório
Situação	Lista suspensa para filtrar seguros por sua situação atual, como ativo, cancelado ou em cotação. Útil para encontrar rapidamente seguros em um determinado estado.	Não
Contrato	Campo de busca por contrato vinculado ao seguro. Digite dados do contrato e selecione-o na lista de sugestões que aparece.	Não
Proprietário	Campo de busca por pessoa cadastrada como proprietária do imóvel vinculado ao seguro. Digite o nome ou CPF e selecione na lista.	Não
Inquilinos	Campo de busca pelo inquilino vinculado ao contrato do seguro. Digite o nome ou CPF e selecione na lista de sugestões.	Não

Os campos de busca por Contrato, Proprietário e Inquilino funcionam com digitação livre seguida de seleção. Não é possível digitar um valor livre sem selecionar a opção na lista que

aparece.

## 4. Solicitando uma cotação

Gerenciamento de Seguro Fiança

1 Cotação — 2 Orçamentos — 3 Ajuste de Contrato — 4 Contratação

STATUS: Em cotação

CONTA DO SEGURO: Apresenta.me

IMÓVEL: Digite dados do Imóvel e selecione-o...

CONTRATO: Digite dados do Contrato e selecione-o...

Solicitar Cotação Gravar Gravar e Continuar Fechar

Para iniciar o processo de um novo seguro fiança, clique no botão **Solicitar Cotação**. O formulário de cadastro será aberto, onde você preenche as informações do imóvel, do contrato e dos participantes para que a cotação seja processada pela seguradora integrada à conta.

Atenção: para solicitar uma cotação é necessário ter a permissão "Insurance Bail > Criar" ativa no seu perfil de acesso. Sem essa permissão, o botão pode não estar disponível ou a ação será bloqueada.

## 5. Detalhes do formulário de cotação

O formulário reúne todas as informações necessárias para vincular o seguro ao contrato correto e calcular os valores da apólice. Os campos abaixo são identificados a partir do modelo de dados do sistema e das telas disponíveis.

Campo	Descrição	Obrigatório
Conta de seguro	Seleciona a conta da seguradora vinculada à imobiliária. Define por qual seguradora a cotação será processada.	Sim

Contrato	Contrato de locação ao qual o seguro fiança será vinculado. Ao selecionar o contrato, os dados de imóvel, proprietário e inquilino são preenchidos automaticamente.	Sim
Imóvel	Imóvel referenciado no contrato selecionado. Preenchido automaticamente após a escolha do contrato.	Sim
Proprietário	Pessoa cadastrada como proprietária do imóvel vinculado ao contrato.	Sim
Inquilino	Pessoa cadastrada como inquilina no contrato selecionado.	Sim
Valor do aluguel	Valor mensal do aluguel previsto no contrato. Utilizado como base para o cálculo do valor do seguro.	Sim
Valor total	Valor total da apólice calculado com base na duração e no valor do aluguel.	Sim
Duração (meses)	Quantidade de meses de vigência do seguro. Determina o período coberto pela apólice.	Sim
Parcelas	Número de parcelas para pagamento do seguro. Define como o valor total será dividido.	Sim
Data de início	Data a partir da qual o seguro passa a ter cobertura.	Sim
Data de término	Data em que a cobertura do seguro se encerra. Calculada automaticamente com base na data de início e na duração.	Sim
Observações	Campo de texto livre para anotações internas relacionadas ao seguro. Não é enviado à seguradora.	Não

Boa prática: ao selecionar o contrato, confira se os dados de imóvel, proprietário e inquilino foram preenchidos corretamente antes de solicitar a cotação.

## 6. Acompanhando os seguros cadastrados

Após cadastrar e contratar seguros, a listagem exibe cada registro com suas informações principais. As colunas Tipo e Status e Status das Cotações permitem identificar rapidamente em que fase cada seguro se encontra. A coluna Vigência mostra as datas de início e término, e a coluna Participantes lista o imóvel, o proprietário e o inquilino envolvidos.

Para cada seguro na lista, você pode acessar ações como visualizar a apólice, o termo de adesão e o documento de orçamento, além de contratar ou recarregar informações diretamente da seguradora.

Para editar ou excluir um seguro, seu perfil precisa ter as permissões "Insurance Bail > Editar" ou "Insurance Bail > Excluir" ativas. Sem essas permissões, as opções correspondentes não estarão disponíveis.

## 7. Perguntas frequentes

### **Posso solicitar uma cotação sem ter um contrato cadastrado no sistema?**

Não. O seguro fiança precisa estar vinculado a um contrato de locação existente. Cadastre o contrato antes de solicitar a cotação.

### **O que acontece após eu clicar em "Solicitar Cotação"?**

O sistema encaminha as informações preenchidas para a seguradora vinculada à conta selecionada. O retorno da cotação aparece na listagem, na coluna Status das Cotações.

### **Como faço para contratar o seguro após receber a cotação?**

Com a cotação disponível na listagem, utilize a opção de contratação disponível nas ações do registro. A permissão "Insurance Bail > Editar" é necessária para executar essa etapa.

### **Onde encontro a apólice e o termo de adesão após a contratação?**

Ambos os documentos ficam acessíveis pelas ações de cada seguro na listagem. Clique no seguro desejado e utilize as opções de apólice ou termo de adesão para visualizar ou baixar os documentos.

### **Posso cancelar um seguro fiança pelo sistema?**

Sim. O sistema possui a funcionalidade de cancelamento de seguro. O registro cancelado passa a exibir a data de cancelamento na listagem e sua situação é atualizada automaticamente.

### **Os filtros de busca são salvos entre sessões?**

Não. Os filtros são limpos ao sair da tela ou recarregar a página. Para cada nova consulta, preencha os filtros desejados e clique em Buscar novamente.