

# 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' (Financial) option is highlighted, and its sub-menu 'Seguros' (Insurance) is expanded, with 'Seguros Fiança' (Insurance Fiança) selected. The main content area shows a summary of insurance payments, including a bar chart for payment status (11.43% received, 4 liquidated, 4 to be paid, 27 overdue) and a table of accounts payable and receivable. Other dashboard widgets for 'Contratos por Status', 'Leads', and 'Funil de Negócios' are also visible.

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

## 2. Como funciona

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.

---

Revisão #3

Criado 21 maio 2026 08:26:38 por João Fronza

Atualizado: 9 junho 2026 18:00:40 por João Fronza