

# RO – Roteiro Operacional

## Governo de Goiás

Área responsável: Gerência de Produtos Consignados

### 1. PÚBLICO ALVO E REGRAS BÁSICAS

#### 1.1 Categorias de Servidores Autorizados a Contrair Empréstimos

Categoria
Servidores Estatutários Lei 10.460
Estatutário – Magistério – QP (Quadro Permanente)
Inativos e Pensionista
Militares – Subsídio Cargo Efetivo (Ativo) e Reformado (não está na ativa)
Pensionistas acima de 26 anos
Contratado CLT / INSS – São servidores de Autarquias que foram migrados para a folha do Estado, porém eles gozam dos mesmos direitos e benefícios dos servidores efetivos. Obs.: Essa nomenclatura se deve pelo fato do servidor optar por escolher receber sua aposentadoria pelo INSS.

#### 1.2 Códigos de Benefício NÃO autorizados a contrair Empréstimos

Categoria
Servidores Comissionados, Contratados e Temporários
Cargos denominados Comissionados, Contrato Temporário, Contrato Temporário- Lei 10.460, Subsídios (Cargo em comissão) ou Temporários.
Funcionários lotados nos órgãos 576 ou 676 – Pensionistas temporários vinculados ao Fundo de Previdência Estadual.
Pensionista que recebe pensão alimentícia através do “Comprovante de Pagamento
Pensionista menor de 26 anos
Temporários – Servidores em regime temporário, identificados no contra-cheque através do campo “Situação”: CONTRATADO – LEI 13.664/INSS

➤ **Importante:**

A categoria do servidor será identificada no campo “situação” do contracheque.


**Sistema Normativo**

Este documento:

- |   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;</li> <li>2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;</li> <li>3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;</li> <li>5 - Ser divulgado somente pela Área de <i>Compliance</i>.</li> </ul> |
|---|---|

Codificação <b>RO.04.05</b>	Área Responsável <b>Ger.Produtos</b>	Título <b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão <b>20.12.2011</b>	Versão <b>43</b>	Data Versão <b>04.06.2013</b>	Última Revisão <b>04.06.2013</b>

### Modelo de contracheque

	Nome Órgão SECRETARIA DE ESTADO DA EDUCACAO	Departamento 290	Município 025300	Unidade 031
Nome Servidor	CPF	Matricula	Referência Abril/2013	
Cargo 61905 PROFESSOR IV	Situação ESTATUTARIO MAGISTERIO QP	Mat. IPASGO		
PROVENTOS/DESCONTOS		PRAZO	QTDE	VALOR
1101	VENCIMENTO.....	1 DE 1	210	2.477,65
1125	SUBSTITUICAO...	1 DE 1	98	1.155,42
1143	GRAT. ADICIONAL	1 DE 1	2	247,76
1245	ADICIONAL NOTUR	1 DE 1	20	47,16
4552	BMG EMPRESTIMOS	19 DE 36	0	167,00
4561	FUNDO PREV. FIN	1 DE 1	0	299,80
4591	BCO SANTANDER B	9 DE 60	0	302,66
4689	UNIPREV PEGULIO	99	0	14,76
4723	SINTEGO CONTR S	99	0	27,25
4739	IPASGO ESPECIAL	1 DE 1	0	475,26
4909	BRB-CRED.FIN.IN	5 DE 58	0	201,00
4990	IMP.RENDA RET F	1 DE 1	0	239,34
Valor FGTS 0,00	Total de Proventos 3.927,99	Total de Descontos 1.727,07	Total Líquido 2.200,92	
Margem Consignável Bruta 817,62	Margem Consignável Disponível em 05/05/2013 14:17:02 (Sistema de Consignação) 113,29			
Margem consignável disponível = Margem Bruta menos os empréstimos consignados, descontos de sindicatos e/ou associações, planos de saúde e semelhantes, exceto IPASGO.				
Valde seu contracheque no endereço <a href="http://www.segplan.go.gov.br">www.segplan.go.gov.br</a> acessando o link GESTÃO DE PESSOAS - Servidor				

## 2. MARGEM CONSIGNÁVEL E AVERBAÇÃO

### 2.1 Percentual de Margem

O comprometimento de margem deve obedecer aos seguintes parâmetros:  
30% para descontos facultativos;

### 2.2 Margem Residual de Segurança

- Contrato Novo e Compra de Dívida  
Deverá permanecer R\$ 1,00 de margem.
- Refinanciamento  
Poderá ser utilizada até 100% da parcela.

#### Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;
- 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;
- 5 - Ser divulgado somente pela Área de Compliance.

Codificação	Área Responsável	Título	
<b>RO.04.05</b>	<b>Ger.Produtos</b>	<b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
<b>20.12.2011</b>	<b>43</b>	<b>04.06.2013</b>	<b>04.06.2013</b>

### 2.3 Cálculo de Margem

Deverá ser considerado o valor que constar no Sistema de Consignação.

### 2.4 Averbação

A averbação será através do Sistema de Consignação.

As instruções de digitação estão no Anexo I.

## 3. LIMITES (POR IDADE E VALOR)

### 3.1. Valor Mínima de Contrato

O valor mínimo para todas as operações é de R\$ 300,00.

### 3.2. Valor Máximo e Prazo por Idade – Risco por CPF

DE	ATE	Limite	Prazo Máximo
De 18 anos completos	65 anos, 11 meses e 29 dias	Limite Margem Disponível	Prazo Convênio*
De 66 anos completos	79 anos, 11 meses e 29 dias	R\$ 100.000,00	Prazo Convênio*
De 80 anos completos	80 anos, 11 meses e 29 dias	R\$ 10.000,00	48 meses
De 81 anos completos	81 anos, 11 meses e 29 dias	R\$ 10.000,00	36 meses
De 82 anos completos	82 anos, 11 meses e 29 dias	R\$ 10.000,00	24 meses

\*VÁLIDO PARA OS PRAZOS DISPONÍVEIS NAS TABELAS (PANCREd).

## 4. LIBERAÇÃO DE RECURSO PARA CLIENTE

O crédito de empréstimo concedido deverá ser feito, preferencialmente, na conta corrente que o servidor recebe o seu benefício.

## 5. FLUXO DA CONSIGNAÇÃO

Régua de Corte	Carência	Vencimento das parcelas
Operações pagas, entre o dia 08 de "M0" a 07 do mês "M+1", terá seu registro comandado na folha de pagamento no mês "M+1", sendo que o repasse ocorrerá até o dia 10 de "M+2". Exemplo: Operações realizadas entre 08/03 à 07/04 – vencimento 10/05	Mínima de 33 dias; Máxima de 63 dias. Média de 48 dias	Dia 10 de cada mês

## 6. DIGITAÇÃO DA PROPOSTA

As operações deverão ser cadastradas através do site: [www.pancred.com.br](http://www.pancred.com.br).

As instruções de digitação estão no Anexo II.

### Sistema Normativo

Este documento:

1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;

2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;

3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;

4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;

5 - Ser divulgado somente pela Área de *Compliance*.

Codificação	Área Responsável	Título	
<b>RO.04.05</b>	<b>Ger.Produtos</b>	<b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
<b>20.12.2011</b>	<b>43</b>	<b>04.06.2013</b>	<b>04.06.2013</b>

## 7. DOCUMENTAÇÃO A SER REMETIDA DIGITALIZADA PARA O BANCO PARA ANÁLISE E PAGAMENTO DA OPERAÇÃO\*

Documento	Oper. Novas e Refin	Compra
Contracheque	cópia do último	cópia do último
Extrato Bancário com movimentação nos últimos 30 dias, se a conta corrente a ser creditada for diferente do Itaú ou CEF	1 via	1 via
Documento hábil para quitação do saldo devedor (boleto, dados para emissão de TED) *	-	1 cópia

\* Caso seja necessário mais informações, a equipe poderá solicitar documentação adicional.

\*\*Esse documento deverá conter os dados dos contratos que estão sendo liquidados, incluindo o valor das parcelas que estão sendo descontadas no último contracheque. Se o documento não contiver a informação que permita identificar o contrato que está sendo comprado, é necessária a apresentação de carta, informando o saldo devedor e demais dados do contrato. A carta deverá ser firmada pelo banco que está tendo o contrato liquidado.

### 7.1 Documentos de Identificação Válidos

- RG
- CNH
- Identidade de Órgãos de Classe (OAB, CREA, etc)
- RNE

### Obs.

A cópia do CPF poderá ser substituída pela cópia da CNH ou pelo RG (quando constar o número do CPF).

### 7.2 Analfabeto e/ou Deficiente Visual e/ou com Mobilidade Reduzida

**Pensionista analfabeto ou deficiente visual:** colocar a impressão digital do dedo polegar direito nos campos de assinatura da CCB. Na carteira de identidade deve constar a expressão "Não Assina" no campo assinatura. Será necessária a assinatura de duas testemunhas nos campos de assinatura da CCB ao lado da digital, sendo que pelo menos uma das testemunhas deverá ser parente de 1º grau do beneficiário. As testemunhas deverão entregar cópia do RG, CPF e certidão de casamento no caso de cônjuge. Uma das testemunhas deverá escrever na CCB a frase: "A CCB foi lida integralmente em voz alta e compreendida pelo cliente";

**Mobilidade reduzida:** nos campos de assinatura um parente de primeiro grau do beneficiário deverá escrever "a rogo de (nome do cliente)" e assinar. Também deverão assinar nos campos da CCB duas testemunhas de relacionamento do cliente. O assinante do arrego e as testemunhas deverão anexar cópia do RG, CPF e certidão de casamento no caso de cônjuge.

## 8. DOCUMENTAÇÃO A SER REMETIDA PARA O BANCO APÓS O PAGAMENTO DA OPERAÇÃO

É responsabilidade da origem (ponto de venda) confirmar a autenticidade da documentação apresentada pelo proponente, registrar via protocolo eletrônico através do site <https://www.newspace.com.br/protocolopanamericano/default.aspx> e encaminhar para a Empresa Prestadora de Serviços de Guarda e Formalização, em até dois dias úteis após a aprovação, a seguinte documentação de acordo com o discriminado para cada produto:

### Sistema Normativo

Este documento:

- |   |  |
|---|--|
| 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;            | 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;   |
| 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;      | 5 - Ser divulgado somente pela Área de Compliance. |
| 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações; |  |

Codificação <b>RO.04.05</b>	Área Responsável <b>Ger.Produutos</b>	Título <b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão <b>20.12.2011</b>	Versão <b>43</b>	Data Versão <b>04.06.2013</b>	Última Revisão <b>04.06.2013</b>

Documento	Oper. Novas e Refin	Compra
CPF e Comprovante de Identidade	1 cópia	1 cópia
Comprovante de Endereço, vide item 8.1	1 cópia	1 cópia
Contracheque	cópia do último	cópia do último
<a href="#">Extrato Bancário com movimentação nos últimos 30 dias, se a conta corrente a ser creditada for diferente do Itaú ou CEF</a>	1 via	1 via
Ficha Proposta de Empréstimo ,mod. 02.420-1, devidamente preenchida.	1 via	1 via
Planilha de Proposta impressa pelo sistema Pancred, com a informação que a proposta foi Integrada	1 cópia	1 cópia
Cédula de Crédito Bancário – CCB Consignação, mod. 02.615-0, devidamente preenchidas e assinadas pelo servidor <b>(Negociável)</b>	1 via	1 via
Cédula de Crédito Bancário – CCB Consignação, mod. 02.615-0, devidamente preenchidas <b>(Não Negociável)</b> . Caso a via não seja entregue para o cliente, encaminhar para Empresa de guarda.	1 via	1 via
CET – Custo Efetivo Total Consignação mod. 02.607-7	1 via	1 via
Autorização para Liquidação de Empréstimo, mod. 02.318-3, devidamente preenchida e assinada	-	1 via
Documento hábil para quitação do saldo devedor (boleto, dados para emissão de TED)	-	1 Via

### 8.1 Comprovações de Endereço Válidos

Conta de Luz	Conta de Água
Conta de Telefone	Extrato de TV a Cabo
Conta de Telefone Celular	Contracheque enviado pelo correio
Conta de Gás	Carnê de IPTU
Contrato de Locação de Imóvel vigente com firma reconhecida	

O comprovante tem que estar em nome do próprio cliente ou em nome de parentes: cônjuge, pais, irmãos e filhos. O parentesco tem que ser comprovado através documentos (RG, Certidão de Nascimento, Certidão de Casamento ou Declaração de União estável – sendo esta última devidamente emitida por cartório ou órgão competente).

## 9. REGRAS E PARAMETROS

Limitado a 1 contrato por matrícula.

## 10. CONTRAÇÃO DE OPERAÇÕES NOVAS

A confirmação da margem será através do sistema de averbação.

### Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;
- 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;
- 5 - Ser divulgado somente pela Área de *Compliance*.

Codificação	Área Responsável	Título	
<b>RO.04.05</b>	<b>Ger.Produutos</b>	<b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
<b>20.12.2011</b>	<b>43</b>	<b>04.06.2013</b>	<b>04.06.2013</b>

## 11. CONTRATAÇÃO DE OPERAÇÕES DE REFINANCIAMENTO

A confirmação da margem será através do sistema de averbação.

## 12. CONTRATAÇÃO DE OPERAÇÕES DE COMPRA DE DÍVIDA

A confirmação da margem será através do sistema de averbação.

Somente serão realizadas operações com saldo remanescente ao cliente com valor mínimo de R\$ 50,00.

Confirmação através do último contracheque de que os contratos que estão sendo liquidados estão sendo descontados em folha.

### Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;
- 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;
- 5 - Ser divulgado somente pela Área de *Compliance*.

Codificação <b>RO.04.05</b>	Área Responsável <b>Ger.Produtos</b>	Título <b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão <b>20.12.2011</b>	Versão <b>43</b>	Data Versão <b>04.06.2013</b>	Última Revisão <b>04.06.2013</b>

## ANEXO I

### 1. CONSULTA DE MARGEM

Para consulta da margem, acessar a Opção “PESSOA/SERVIDOR”, Incluir a matrícula ou o CPF do servidor e aparecerá automaticamente o Órgão que ele está cadastrado, a margem consignável disponível para averbação e a margem que está reserva, caso haja.

SCConsig - Informações do Consignado

\* Matrícula:  \* CPF:  \* Órgão:

\* Preencher pelo menos um dos campos Consultar

---

**Informações Pessoais/Funcionais**

CPF: 251.121.121-15      Matrícula: 48147890

Nome do Servidor: ALICE BATISTA VIEIRA      Data de Nascimento: 23/10/1947

Regime de Trabalho: ESTATUTARIO MAGISTERIO QP      Relação de Trabalho: ESTATUTARIO MAGISTERIO QP      Categoria:

Data de Admissão: 01/02/1988      Prazo Final do Vínculo: 01/02/2011

Ano/Mês Inclusão Cadastro: Fevereiro/2011      Ano/Mês da Última Atualização: Fev/2011

Banco: 341-BANCO ITAU S.A.      Agência: 4368-0      Conta: 1205-2

Senha do servidor: Não Possui      Data/Hora de expiração da senha:

---

**Informações Margem Consignável**

Margem Consignável Atual: R\$ 559,80      Margem Reservada: R\$ 0,00      Média Últimos 12 meses: R\$ 420,96

Margem Cartão Crédito: R\$ 0,00

---

**Histórico Margem Consignável - Últimos 12 meses**

Jan/2011	Fev/2011
R\$ 282,12	R\$ 559,80

### 2. AVERBAÇÃO

Acessar o site: <https://www.consignacao.go.gov.br>, clica no link: “Portal da Consignatária” para acesso ao sistema.

Deverá consultar a margem do servidor, e acessar a Opção: “REGISTRAR PROPOSTAS DE EMPRÉSTIMO”.

Após a consulta de margem, incluir os dados da operação: Valor a liberar, Valor da prestação e Número de prestações.

Após a inclusão dos dados, o servidor deverá autorizar através de senha para que a margem seja reservada. Somente após o servidor dar o Aceite, a reserva será efetivada.

#### Sistema Normativo

Este documento:

- |   |  |
|---|--|
| 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;            | 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;   |
| 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;      | 5 - Ser divulgado somente pela Área de Compliance. |
| 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações; |  |

Codificação	Área Responsável	Título	
<b>RO.04.05</b>	<b>Ger.Produutos</b>	<b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
<b>20.12.2011</b>	<b>43</b>	<b>04.06.2013</b>	<b>04.06.2013</b>

### 3. AVERBAÇÃO NA RENEGOCIAÇÃO

Acessar a opção “RENEGOCIAR EMPRÉSTIMOS”, deverá ser informado o saldo devedor dos contratos a serem renegociados (valor presente), o valor do novo contrato, o novo número de parcelas e o novo valor da parcela.

Após a inclusão dos dados, o servidor deverá autorizar através de senha para que a margem seja reservada.

### 4. AVERBAÇÃO COMPRA DE DÍVIDA

Acessar o portal de consignações do Governo e através da opção “COMPRAR CONTRATOS”, digita os dados para consulta do cliente e seleciona o contrato para comprar (tendo em vista que o sistema somente permite uma compra).

Para envio da solicitação de compra, deverá ser informado um “Pré-saldo” (o valor mencionado é apenas para efetuar a solicitação, não interfere no processo de compra).

Depois de enviada a solicitação de compra, o Banco comprado terá o prazo de D + 2 dias úteis para alimentação do saldo devedor no portal de consignações com vencimento para 03 dias úteis.

Formalização deverá acompanhar diariamente o portal de averbações para verificar se o saldo já foi informado (<https://www.consignacao.go.gov.br>). Esse acompanhamento será efetuado através da opção “Comprar contratos”.

Após a liberação e pagamento da dívida do cliente, a Formalização deverá acessar o portal de consignações e informar a quitação da dívida.

Depois de informado no portal a quitação da dívida, o Banco comprado terá o prazo máximo de 02 dias úteis (D+2) para efetuar a liberação da margem do servidor. Assim que liberada a margem, esta será disponibilizada somente para o banco solicitante da compra de dívida.

O Banco deverá incluir os dados do novo contrato e o servidor deverá autorizar através de senha para que a margem seja reservada.

Quando um contrato estiver com a situação “Liquidada”, significa que a margem comprada foi liberada pelo banco vendedor da dívida e automaticamente está deferida para o Banco comprador.

A Formalização deverá realizar o deferimento do novo contrato e liberar ao servidor o valor negociado.

### 5. ACOMPANHAMENTO DE COMPRA DE CONTRATOS

Diariamente a Formalização deverá acessar a opção “Registrar Proposta de Empréstimo”, filtrar a situação da proposta como: “Compra/Venda” e LISTAR para verificar o andamento dos contratos de compra de dívida.

Através dessa consulta é possível identificarmos se o saldo já foi informado e qual o valor para liquidação.

Parte inferior do formulário

Nos casos em que o Banco Panamericano for comprado por uma outra entidade, a Formalização em conjunto com Área de Retenção ficará responsável por alimentar as informações no site.

O Prazo para informar o saldo devedor é de 02 dias úteis. (D+2)

Somente o Banco comprador poderá cancelar o processo de compra, mesmo que haja reversão do contrato por parte do Banco detentor da dívida.

Quando o Banco detentor da dívida informar o saldo devedor no site, não será emitido nenhum e-mail para as áreas envolvidas do Banco comprador dar continuidade no processo. Desta forma, a consulta deverá ser diária.

#### Sistema Normativo

Este documento:

1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;

2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;

3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;

4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;

5 - Ser divulgado somente pela Área de *Compliance*.



Codificação	Área Responsável	Título	
<b>RO.04.05</b>	<b>Ger.Produtos</b>	<b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
<b>20.12.2011</b>	<b>43</b>	<b>04.06.2013</b>	<b>04.06.2013</b>

### INFORMAÇÃO DE SALDO DEVEDOR

Diariamente a área de Formalização deverá acessar o portal de consignações, na opção “Registrar Proposta de Empréstimo”, informar o período, no item “Período da proposta”, selecionar a opção “Compra e Venda” e LISTAR.

Seguindo os passos acima, aparecerão as propostas de Compra.

Quando a situação estiver: Aguardando confirmação (PANAMERICANO), deverá ser informado o saldo devedor do contrato.

Deverá ser inserido no campo VALOR PRESENTE o saldo de quitação e a DATA LIMITE PARA QUITAÇÃO da dívida.

No campo OBSERVAÇÃO, deverá conter os dados bancários para pagamento, número do contrato e CNPJ do Banco.

### REENVIO DE SALDO DEVEDOR

Foi Liberada pela SGconsig a função para solicitação de reenvio de saldo devedor .

Poderá se solicitado o reenvio de saldos, quando a data de pagamento estiver vencida sem a necessidade de iniciar um novo processo de compra.

No icone “Registrar proposta”, na tela de “Consulta de Saldo Devedor” , basta clicar no botão intitulado: Solicitar Novo Saldo.

### CANCELAMENTO DE RESERVAS

Para cancelar uma reserva no site, deverá ser efetuado o seguinte procedimento:

Acessar a opção “Registrar proposta de Empréstimo”

Incluir o número da matrícula do servidor e LISTAR

Caso a proposta esteja com a situação: “Em aberto” → Clicar na opção EXCLUIR no canto inferior direito.

Caso a proposta esteja com a situação: “Aceita” → Clicar na opção INDEFERIMENTO DA CONSIGNATÁRIA

Caso a proposta esteja com a situação: “Deferida” → Deverá sair da opção de “Registrar proposta de Empréstimo” e acessar a opção “Cancelar ou Suspende Empréstimos”.

#### Sistema Normativo

Este documento:

- |   |  |
|---|--|
| 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;            | 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;           |
| 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;      | 5 - Ser divulgado somente pela Área de <i>Compliance</i> . |
| 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações; |  |

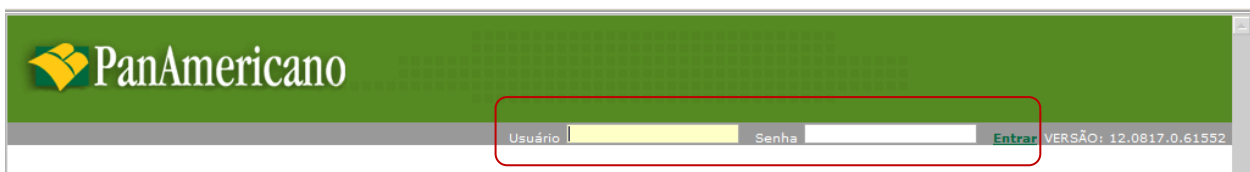
Codificação <b>RO.04.05</b>	Área Responsável <b>Ger.Produtos</b>	Título <b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão <b>20.12.2011</b>	Versão <b>43</b>	Data Versão <b>04.06.2013</b>	Última Revisão <b>04.06.2013</b>

## ANEXO II

### 1. CADASTRO DE PROPOSTAS – PANCREC

1.1 Acessar o sistema através do site: [www.pancred.com.br](http://www.pancred.com.br);

1.2 Digitar usuário e senha, em seguida clicar em Entrar



1.3 Selecionar cadastro, em seguida Proposta CP Consignado



#### Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;
- 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;
- 5 - Ser divulgado somente pela Área de Compliance.

Codificação <b>RO.04.05</b>	Área Responsável <b>Ger.Produtos</b>	Título <b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão <b>20.12.2011</b>	Versão <b>43</b>	Data Versão <b>04.06.2013</b>	Última Revisão <b>04.06.2013</b>

1.4 É necessário selecionar: o convênio, o órgão, o digitador, preencher os dados do cliente e CPF do operador (de quem está digitando). Em seguida, clicar em confirmar.

Proposta CP Consignado

**Nr. Autorização:**

Módulo:  **Convênio:**

FILIAL:  GERENTE:  PROMOTORA:

EMPREGADOR:  ORGAO:  DIGITADOR:

CPF:  Nome:

Matrícula:

Dt. Nasc.:  Renda:  Desc. Norma:  Verbas Var.:  Parc. Out.:  Renda Líquida:

CPF Operador:  Nome:

1.5 Deverá ser informado o valor financiado *ou* o valor da parcela. Em seguida, clicar em Calcular.

Proposta

Convênio:  Dt. Nasc.:  Renda:  Desc. Norma:  Verbas Var.:  Parc. Out.:  Renda Líquida:

Condições de Financiamento

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
5	NÃO LIBERAR	100	LIB CLIENTE	0,00 <input type="button" value="Incluir"/>
1	CLIENTE	100 - LIB CLIENTE		0,00 <input type="button" value="Alterar"/> <input type="button" value="Excluir"/>

Dados da Operação

	Valor
Valor Bruto	0,00
Valor Principal	0,00
Valor Parcela	0,00
Qtde. Parcela	000
Taxa CL a.m.	0,00
Taxa CET a.m.	0,00
Taxa CET a.a.	0,00

Dados da Simulação

Dt. Lib.:  1ºVencimento:

Valor Solic.:  Parc. De até  a  Vir. Parc.:  Taxa:  Vir. Max. Parc.:  Vir. Max. Solic.:

Condição Escolhida

	QTD PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
<input type="button" value="Calcular"/>	000	Parcela não disponível para as condições especi...			

Liberação de Crédito

F/J:	CPF Beneficiário:	Nome Beneficiário:	Tp. Conta:	Banco:	Agência:	Conta:	Dvi:
F			00 - Não Selecionado				

#### Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;
- 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;
- 5 - Ser divulgado somente pela Área de *Compliance*.

Codificação <b>RO.04.05</b>	Área Responsável <b>Ger.Produtos</b>	Título <b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão <b>20.12.2011</b>	Versão <b>43</b>	Data Versão <b>04.06.2013</b>	Última Revisão <b>04.06.2013</b>

1.6 Os Dados da Operação (lado direito) serão preenchidos automaticamente. Caso tenha calculado mais de um prazo, selecione o prazo desejado.

**Proposta**

Convênio: \_\_\_\_\_ Dt. Nasc.: 01/01/1960 Renda: 2.000,00 Desc. Norma: 0,00 Verbas Var.: 0,00 Parc. Out.: 0,00 Renda Líquida: 2.000,00

---

**Condições de Financiamento**

Nr.: 5 Beneficiário: NÃO LIBERAR Lib.: 100 LIB CLIENTE Valor Liberado: 0,00 [Incluir](#)

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado
1	CLIENTE	100 - LIB CLIENTE	2293,44 <a href="#">Alterar</a> <a href="#">Excluir</a>

**Dados da Operação**

	Valor
Valor Bruto	3.600,00
Valor Principal	2.330,05
Valor Parcela	100,00
Qtde. Parcela	036
Taxa CL a.m.	2,49
Taxa CET a.m.	2,60
Taxa CET a.a.	36,67

**Dados da Simulação**

Dt. Lib.: \_\_\_\_\_ 1º Vencimento: 03/09/2012 10/10/2012

Valor Solic.: \_\_\_\_\_ Parc. De até: 36 a 60 Vlr. Parc.: 100,00 Taxa: 2,4900 Vlr. Max. Parc.: 600,00 Vlr. Max. Solic.: 17.786,99

**Condição Escolhida**

QTD	PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
036	100,00	2.293,44	36,61	2,49	36,67
042	100,00	2.513,76	40,83	2,49	36,42
048	100,00	2.703,85	44,46	2,49	36,23
054	100,00	2.867,86	47,60	2,49	36,08
058	100,00	2.964,50	49,44	2,49	36,00

**Despesas / Tarifas**

Vlr. IOF	Fin. Isenta	Valor
X		36,61
<b>Liberado</b>		<b>2.293,44</b>

\*\*Valor Informativo

[ReCalcular conforme condição](#)

F/J: CPF Beneficiário: \_\_\_\_\_ Nome Beneficiário: \_\_\_\_\_ Tp. Conta: \_\_\_\_\_ Banco: \_\_\_\_\_ Agência: \_\_\_\_\_ Conta: \_\_\_\_\_ Dv: \_\_\_\_\_

Gravar Cancelar Voltar

1.7 Clicar em alterar para informar os dados da liberação de crédito. Será habilitado um campo para digitação dos dados.

**Condições de Financiamento**

Nr.: \_\_\_\_\_ Beneficiário: NÃO LIBERAR Lib.: \_\_\_\_\_ Valor Liberado: 0,00 [Incluir](#)

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado
1	CLIENTE	100 - LIB CLIENTE	3047,02 <a href="#">Alterar</a> <a href="#">Excluir</a>

**Dados da Operação**

	Valor
Valor Bruto	5.800,00
Valor Principal	3.098,00
Valor Parcela	100,00
Qtde. Parcela	058
Taxa CL a.m.	2,37
Taxa CET a.m.	2,44
Taxa CET a.a.	34,06

**Dados da Simulação**

Dt. Lib.: \_\_\_\_\_ 1º Vencimento: 03/09/2012 10/10/2012

Valor Solic.: \_\_\_\_\_ Parc. De até: 58 a 58 Vlr. Parc.: 100,00 Taxa: 2,3700 Vlr. Max. Parc.: 184.138,06 Vlr. Max. Solic.: 5.610.726,25

**Condição Escolhida**

QTD	PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
058	100,00	3.047,02	50,98	2,37	34,06

**Despesas / Tarifas**

Vlr. IOF	Fin. Isenta	Valor
X		50,98
<b>Liberado</b>		<b>3.047,02</b>

\*\*Valor Informativo

[ReCalcular conforme condição](#)

F/J: CPF Beneficiário: \_\_\_\_\_ Nome Beneficiário: \_\_\_\_\_ Tp. Conta: \_\_\_\_\_ Banco: \_\_\_\_\_ Agência: \_\_\_\_\_ Conta: \_\_\_\_\_ Dv: \_\_\_\_\_

Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta	Banco	Agência	Conta	DV
1	F		KARINA TESTE 2	00 - Não Selecionado				<a href="#">Alterar</a>

#### Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;
- 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;
- 5 - Ser divulgado somente pela Área de *Compliance*.

Codificação <b>RO.04.05</b>	Área Responsável <b>Ger.Produtos</b>	Título <b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão <b>20.12.2011</b>	Versão <b>43</b>	Data Versão <b>04.06.2013</b>	Última Revisão <b>04.06.2013</b>

1.8 Digitar dados bancários do cliente para recebimento do crédito e clicar em ``confirm``.

### Condições de Financiamento

Nr.: Beneficiário: Lib.: Valor Liberado: 0,00 Incluir

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
1	CLIENTE	100 - LIB CLIENTE	3047,02	Alterar Excluir

### Dados da Simulação

Dt. Lib.: 03/09/2012 1ºVencimento: 10/10/2012

Valor Solic.: 58 Parc. De até 58 Vlr. Parc.: 100,00 Taxa: 2,3700 Vlr. Max. Parc. 184.138,06 Vlr. Max. Solic. 5.610.726,25

### Condição Escolhida

Calcular	QTD PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
	058	100,00	3.047,02	50,98	2,37 34,06

### Liberação de Crédito

F/J: CPF Beneficiário: Nome Beneficiário: Tp. Conta: Banco: Agência: Conta: Dv: Confirm Cancelar

Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta	Banco	Agência	Conta	DV
1	F		KARINA TESTE 2	00 - Não Selecionado				

1.9 Clicar em Alterar Dados do Cliente

### Condições de Financiamento

Nr.: Beneficiário: Lib.: Valor Liberado: 0,00 Incluir

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
1	CLIENTE	100 - LIB CLIENTE	3047,02	Alterar Excluir

### Dados da Simulação

Dt. Lib.: 03/09/2012 1ºVencimento: 10/10/2012

Valor Solic.: 58 Parc. De até 58 Vlr. Parc.: 100,00 Taxa: 2,3700 Vlr. Max. Parc. 184.138,06 Vlr. Max. Solic. 5.610.726,25

### Condição Escolhida

Calcular	QTD PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
	058	100,00	3.047,02	50,98	2,37 34,06

### Liberação de Crédito

F/J: CPF Beneficiário: Nome Beneficiário: Tp. Conta: Banco: Agência: Conta: Dv:

Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta	Banco	Agência	Conta	DV
1	F		KARINA TESTE 2	00 - Não Selecionado				

#### Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;
- 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;
- 5 - Ser divulgado somente pela Área de Compliance.

Codificação <b>RO.04.05</b>	Área Responsável <b>Ger.Produtos</b>	Título <b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão <b>20.12.2011</b>	Versão <b>43</b>	Data Versão <b>04.06.2013</b>	Última Revisão <b>04.06.2013</b>

1.10 Para maior agilidade no processo de liberação da proposta, preencher todos os campos da proposta de financiamento e clicar em gravar.

Dados do Cliente

Cód. Cliente: 136951638 F/J: F CPF/CNPJ: Grupo do Cliente: 0001 - DIVERSOS Segmento: Não Definido

Data Cadastro: 02/08/2012 Data Renovação: 03/09/2012 Data Validade: 03/09/2013

Nome: Data Nasc: Nacionalidade: 01 - BRASILEIRA Natural: UF Nat.: ND

Tp.Doc: Documento: Dv: Emissor: UF: ND Dt. Emissão: Nr Carteira Prof. Série UF: ND

Sexo: Não Definido Estado Civil: Solteiro Regime Matrimonial: Não Definido Qtd. Depen. Pessoa Politicamente Exposta(PPE): 0 Não

Nome para cartão: Não Definido Escolaridade: Não Definido Correspondência: Residencial

Res. UF: ND CEP: Endereço: R. PARACATU Número: 365 Complemento: Bairro: PRQ IMPERIAL Cidade: SAO PAULO

Com. UF: ND Cor. SP 04302-022 Mãe:

CNPJ Trab. Atual: Local Trab. Atual: Dt. Adm: Nat. Ocupação: --- Selezione --- Profissão: Cargo:

Renda: Cód. Benef: Espécie: DDD: Fone Com 1: Ramal: Email: Mala Direta: Não

Matricula: Cód. Averb.: Cód. Secretaria: Regime de Contratação: Não Definido Categoria: Não Definido

DDD: Tel. Resid: DDD: Celular: Tipo Residência: Não Definido Vir. Aluguel: 0,00 Res. Atual: Anos 0 Meses Res. Ant. Anos Meses

Referências Pessoais

Referência: DDD: Telefone: Referência: DDD: Telefone:

Referências Comerciais

Referência: DDD: Telefone: Referência: DDD: Telefone:

Referências Bancárias

Comp: Bco: Ag.: C/C: Dv: Dt. Abert: Tp. Conta: 00 - Não Selecionado Cartões: Não Selecciona

Dados da Empresa Anterior

Local Trabalho (Empresa): Dt. Adm: Dt. Demissão: DDD: Telefone: Ramal:

Outras Rendas do Cliente

Natureza Ocupação: --- Selezione --- CNPJ do Local de Trab. Local Trabalho (Empresa): Dt. Adm:

Cargo: DDD: Telefone: Ramal: Desc. Norma: 0,00 Verbas Var.: 0,00 Parc. Out.: 0,00

Forma de Contato

Dados do Atendente

Carta  TelefoneResidencial de a hrs. Nome Data

e-mail  TelefoneComercial

Fax

Informações de Benefício INSS

Recebe benefício através de Cartão Benefício UF: ND Bco: Agência: Conta: Dv:

#### Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;
- 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;
- 5 - Ser divulgado somente pela Área de Compliance.

Codificação <b>RO.04.05</b>	Área Responsável <b>Ger.Produtos</b>	Título <b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão <b>20.12.2011</b>	Versão <b>43</b>	Data Versão <b>04.06.2013</b>	Última Revisão <b>04.06.2013</b>

1.11 Confirmar os dados novamente e gravar

Proposta

Convênio: 000112 - SIAPE SERVIDOR Dt. Nasc.: 05/01/1960 Renda: 83.000,00 Desc. Norma: 0,00 Verbas Var.: 0,00 Parc. Out.: 0,00 Renda Líquida: 83.000,00

Condições de Financiamento

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
1	CLIENTE	100 - LIB CLIENTE	3047,02	<a href="#">Alterar</a> <a href="#">Excluir</a>

Dados da Operação

Valor	Valor
Valor Bruto	5.800,00
Valor Principal	3.098,00
Valor Parcela	100,00
Qtde. Parcela	058
Taxa CL a.m.	2,37
Taxa CET a.m.	2,44
Taxa CET a.a.	34,06

Dados da Simulação

Dt. Lib.: 03/09/2012 1ºVencimento: 10/10/2012

Valor Solic.: 58 Parc. De até 58 a 58 Vlr. Parc.: 100,00 Taxa: 2,3700 Vlr. Max. Parc. 184.138,06 Vlr. Max. Solic. 5.610.726,25

Condição Escolhida

Calcular	QTD PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
<input type="button" value="Calcular"/>	058 100,00	3.047,02	50,98	2,37	34,06

Liberação de Crédito

F/J: F CPF Beneficiário: Nome Beneficiário: Tp. Conta: 00 - Não Selecionado Banco: Agência: Conta: Dv:

Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta	Banco	Agência	Conta	DV
1	F		KARINA TESTE 2	01 - Conta Corrente Individual	001	0012		6

1.12 Para anexar os documentos, clique no clipe. Em seguida clique em digitalizar documentos.

Documentos

Documentos

**TODOS**

- COMPROVANTE DE RESIDENCIA
- CONTRACHEQUE
- CPF
- RG

[MARCAR TODOS](#) [DESMARCAR TODOS](#)

#### Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;
- 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;
- 5 - Ser divulgado somente pela Área de *Compliance*.

Codificação	Área Responsável	Título	
<b>RO.04.05</b>	<b>Ger.Produtos</b>	<b>Governo de Goiás</b>	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
<b>20.12.2011</b>	<b>43</b>	<b>04.06.2013</b>	<b>04.06.2013</b>

1.13 Clicar em Procurar, em seguida em Adicionar.



1.14 Em seguida clicar em anexar.



**Dicas**

- ✓ Atentar para a digitação correta de todas as informações cadastrais.
- ✓ Consultar o horário de digitação de propostas em que o saldo devedor vence no mesmo dia para dar tempo do Panamericano enviar a TED ou pagar o boleto;

**Sistema Normativo**

Este documento:

- 1 - É exclusivo para uso interno e confidencial;
- 2 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 3 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 4 - Deve estar disponível a todos Colaboradores;
- 5 - Ser divulgado somente pela Área de Compliance.