

Pref. São Paulo - SP RO.05.29 Versão: 31 Uso Externo

RO – Roteiro Operacional Prefeitura Municipal de São Paulo - SP

Área responsável: Gerência de Produtos Consignados

1. PÚBLICO ALVO E REGRAS BÁSICAS

1.1. AUTORIZADOS A CONTRAIR EMPRÉSTIMO

Servidores Efetivos, Inativos, Pensionistas e Admitidos*.

Obs.: Para identificar a categoria do servidor, verificar no campo *relação jurídico administrativa/situação funcional* que consta no contracheque.

Observar a categoria *admitidos* no contracheque do servidor para comprovar se os mesmos possuem no mínimo dois quinquênios.

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 arrogo e as testemunhas deverão anexar cópia do RG, CPF e certidão de casamento no caso de cônjuge.

1.2. NÃO AUTORIZADOS A CONTRAIR EMPRÉSTIMO

- Servidores Comissionados
- Servidores Temporários
- Pensionista que recebe pensão alimentícia
- Pensionista menor de 26 anos, sem pensão permanente.

3 - Deve estar disponível a todos Colaboradores.

Sistema Normativo

Este documento:

^{1 -} Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;



Codificação	Área Responsável	Título	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

1.3. INFORMAÇÕES SOBRE A MATRÍCULA DO SERVIDOR

Utilizando a matricula de número 785251.6.02 como exemplo na reserva de margem, devemos adotar o seguinte critério para os últimos dois dígitos:

- Para servidores Ativos e Aposentados preencher desta forma 7 8 5 2 5 1 6 0 0.
- Para o preenchimento dos Pensionistas, devemos escrever do mesmo jeito que está no contracheque do Pensionista. 785251602.
- Importante: A categoria do servidor será identificada através da situação funcional do contracheque (Anexo I).

2. QUADRO DE SERVIDORES

TOTAL DE SERVIDORES	
 Estatutários 	130.018
 Celetistas (CLT) 	0
 Estagiários 	6.259
 Somente comissionados 	5.923
 Sem vinculo permanente 	3.202

*Fonte IBGE (2012)

3. INFORMAÇÕES DE MARGEM

3.1. Margem Disponível

De acordo com o valor disponível no site da Prefeitura conforme abaixo:

- Abrir site da Prefeitura ((<u>https://www.consignacoes.prefeitura.sp.gov.br</u>), digitar login, senha de acesso e Codigo e clicar em OK:

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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013



- Selecione o Menu "Operacional" e clique em "Consultar Margem":

Firefox *	CONSIGNACOES +				0 6	7 - ×
A https://www.consignacoes.prefeit	ura. sp.gov.br /principal/fsconsignataria.jsp	∰ ⊽ C'	😵 = Google	۹ م	•	
		C	nsignatária: PANAMERICANO	Usuário:		
SAU FAULU	Ор	eracional Relatóri	Manutençõ	es Si	stema	
Ö	PREZADOS USUÁRIOS:	Consultar Margem Reservar Margem Confirmar Reserva Cancelar Reserva				
PRETEITURA DA CIDADE DE SÃO PAULO	Bem-vindos ao Sistema <i>«Consig</i> da Prefeitura Municipal de São Paulo SUPORTE TÉCNICO: ZETRASOFF - Tel.: (0XX31) 3194-7700 e-mail: <u>suporte.econsig.pmsp@zetrasoft.com.br</u>	 Consultar Consignação Cancelar Consignação Alterar Contrato Liquidar Contrato				
	AVISOS: 14/08/2013 - ATEHÇÃO: Informamos que dia 15/08/2013, quinta-feira, é feriado muni	Renegociar Contratos Liquidar Parcela Renegociar Contratos de Terco Acompanhar Compra Contrato	iros ^S á expediente na ZetraSc	oft, unidade de Belo H	orizonte	e.
	na sexua-terita, una re, o ininclonamento vontara ao normal. 29-07-2013 - Informanos que a data de corte, para o més de Agosto/2013, será real dia 06/08/2013 entrarão para o més de Agosto/2013. 27/07/2013 - Jã está disponível o retorno da integração com a folha de Julho/2013.	izad ^{Integração Folha} As margens dos servidores estão	as as consignações real	izadas até às 21:59 hs Agosto/2013.	do	
	92-97-2013 - Informamos que a data de corte, para o més de Julho/2013, será realizada no día 04/97/2013 (5º feira). Todas as consignações realizadas até às 21:59 hs do día 04/97/2013 entrarão para o més de Julho/2013.					
	28/06/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Junho/2013. As margens dos servidores estão atualizadas para o mês de Julho/2013.					
	25/06/2013 - ATENÇÃO: Informamos que foi decretado feriado municipal em Belo H unidade de BH. Na quinta-feira, dia 27, o funcionamento voltará ao normal.	25/05/2013 - ATENÇÃO: Informamos que foi decretado feriado municipal em Belo Horizonte amanhã, dia 26/06/2013, quarta-feira, e não haverá expediente na ZetraSoft, unidade de BH. Na quinta-feira, dia 27, o funcionamento voltará ao normal.				
	26/05/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Maio/2013. /	As margens dos servidores estão	atualizadas para o mês de J	unho/2013.		
	24-05-2013 - ATENÇÃO: A pedido do gestor, informamos que a data de corte, para o consignações realizadas até às 21:59 hs do dia 06/06/2013 entrarão para o mês de	o mês de <mark>Junho/2013</mark> foi alterada Junho/2013.	e será realizada no dia <mark>06/0</mark>	5/2013 (5ª feira). Todas	as	

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Na tela de CONSULTA MARGEM CONSIGNAVEL, digite a "Matricula", "CPF", solicite a "Senha de autorização do servidor" e clique em "PESQUISAR";

CONSULTAR MARGEM CONSIGNÁVEL			
 Informe a Matricula e CPF do Servidor para a pesquisa 	PESQUISA		
Valor da Parcela (R\$):			
Matrícula:			
CPF:			
Senha de autorização do servidor (opcional):			

- Na tela de seguinte, apresentará a Margem Disponível na parte superior da tela:

CONSULTAR MARG	GEM CONSIGNÁVEL
Margem Disponível <mark>: R\$ 0,27</mark> Data da Carga das Margens: 27/07/2	2013
tado da Consulta	
Estabelecimento:	001 - Prefeitura Municipal de São Paulo
Órgão:	46 - SUBPREFEITURA JACANA/TREMEMBE
Servidor:	5048575 - DENISE PEREIRA DE OLIVEIRA GARCIA
CPF:	033.018.068-13
Categoria:	Admitido/Contratado - Ativo
Cargo:	731032 - AUXILIAR TECNICO ADMINISTRATIV
Padrão:	QPA07D - QPA07D
Margem Disponível:	R\$ 0,27
Composição de Margem:	A
Variação de Margem:	
ne a Matrícula e CPF do Servidor para a pesqu	uisa Pesquitsa
Valor da Parcela (R\$):	
Matrícula:	5048575
CPF:	033.018.068-13
Carles de suterine de servides (assisselle	

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

3.2. Percentual de Segurança e Margem Residual de Segurança

 Operações Nova 	as 100% da margem
 Refinanciament 	0 100% da margem
 Compra de Divid 	da 100% da margem

- Para operações novas o servidor deve ter no mínimo R\$ 0,01 centavo de margem.

- Para as operações de Refinanciamento e Compra de Divida com margem negativa, deve-se utilizar a margem calculada pelo Simulador.

- Permitido refin e compra acrescido de margem livre.

3.3. Cálculo de Margem

Para validação da margem descrita no site devemos utilizar o calculo disponível no Simulador de Calculo de Margem.

3.4. Rubricas a serem consideradas no Calculo de Margem

Verbas	Descontos Compulsórios	Descontos Facultativos	
 Descritos no Simulador 	 Descritos no Simulador 	 Descritos no Simulador 	

4. QUANTIDADE MAXIMA DE EMPRESTIMOS POR SERVIDOR

Poderá efetuar no máximo 9 (nove) empréstimos por servidor limitados a 30% da margem.

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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

5. REGUA DO CONVÊNIO

5.1. REGUA PARA OPERAÇÕES NORMAIS E REFINANCIAMENTO



5.2. REGUA PARA COMPRA DE DIVIDA



5.3. CALENDÁRIO/TABELA DE REFERÊNCIAS

As operações realizadas até o dia 06 (seis) serão processadas na Folha de Pagamento dentro do mesmo mês.

O vencimento da primeira parcela será sempre no dia 15 (quinze) do mês subsequente ao processamento da folha.

Para os casos de *Compra de Dívida*, o corte acontecerá sempre 07 (sete) dias antes do corte da folha.

ATENÇÃO AO CORTE VOLÁTIL: O processamento das consignações em folha observará o cronograma comunicado mensalmente via e-consig.

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

6. OPERACIONALIZAÇÃO

6.1. OPERAÇÃO NORMAL

<u>SERVIDOR</u>

O servidor dirige-se até um correspondente bancário cadastrado/habilitado pelo BANCO PAN com a documentação relacionada abaixo para efetivar o empréstimo.

- CPF original;
- R.G. original;
- Comprovante de residência original;
- Cópia dos 2 últimos contracheques;

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

<u>CORRESPONDENTE</u>

Antes de iniciar o processo de reserva de margem o Correspondente deve se certificar que o servidor possui pelo menos R\$0,01 de margem (conforme procedimento no iten 3.1 deste roteiro)

Após confirmação acima o correspondente deverá acessar o site da Prefeitura (<u>https://www.consignacoes.prefeitura.sp.gov.br</u>) para efetuar a reservar a margem conforme abaixo:

- Abrir site da Prefeitura ((<u>https://www.consignacoes.prefeitura.sp.gov.br</u>), digitar login, senha de acesso e código e clicar em OK:

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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013



- Selecione o Menu "Operacional" e clique em "Reserva de Margem":

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Na tela de RESERVA MARGEM CONSIGNAVEL, selecionar o "Serviço" (Empréstimo Pessoal X):



- Digite a "Matricula", "CPF", "Senha de autorização do Servidor (opcional)" e clique em PESQUISAR:

nttps://www.consignacoes.prereitui	a. sp.gov.br /principal/fsconsignataria.jsp		☆ ♥ C Sociel		₽ ♦ ⋒ 🛙
SÃO PAULO			Consignatária:	PANAMERICANO Usuári	D:
		Operacional	Relatórios	Manutenções	Sistema
	RESERVAR	MARGEM CONSIGNÁVEL			
	 Informe a Matrícula e CPF do Servidor para 	a <mark>pesquisa</mark>	PESQUISA		
	Serviço:	Selecione			
	Matrícula:				
	Matrícula: CPF:				

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Ao clicar em PESQUISAR, apresentará a tela com os dados do servidor, digite o "Valor da Prestação (R\$)", "Nº Prestações (meses)", "Carência (meses)" e clique em CONTINUAR:

me os valores da autorização:			
Estabelecimento:	001 - Prefeitura Municipal de São Paulo		
Órgão:	16 - SECRETARIA MUNICIPAL DE EDUCACAO		
Sub-Órgão:	1671 - SETOR ADMINISTRATIVO		
Unidade:	1671550 - NÚCLEO DE ESPORTE E LAZER		
Servidor:			
CPF:			
Categoria:	Efetivo - Ativo		
Cargo:	233431 - PROFESSOR ENSINO FUNDAMENTAL I		
Padrão:	QPE19E - QPE19E		
Margem Disponível:	R\$ 282,53		
Serviço:	Emprestimo Pessoal 5		
Valor Prestação (R\$):			
Nº Prestações (meses):	Prazo Indeterminado		
Carência (meses):	0		
Identificador (opcional):			
Composição de Margem:	~		
Variação de Margem:			

- Após clicar em **CONTINUAR**, solicite ao servidor que digite a Senha no campo "Senha de autorização do servidor (opcional)" e clique em **CONCLUIR**:

RESERVAR MARGEN	CONSIGNAVEL
Verifique as informações da reserva. Se desejado, informe a senha do Servidor. Clique em <i>CONCLUTR</i> para inserir a reserva.	
Considerativity	DANAMERICANO
Consignataria:	001 Drofeiture Municipal de São Daulo
Cstabelecimento.	16 SECRETARIA MUNICIPAL DE EDUCAÇÃO
Sub-Órgão:	1671 - SETOR ADMINISTRATIVO
Unidade:	1671550 - NÚCLEO DE ESPORTE E LAZER
Servidor:	
CPE:	
Categoria:	Efetiyo - Atiyo
Cargo:	1
Padrão:	QPE19E - QPE19E
Serviço:	Emprestimo Pessoal 5
Valor Prestação (R\$):	
Nº Prestações (meses):	1
Data Inicial:	09/2013
Data Final:	09/2013
Carência(meses):	0
Identificador:	
Responsável:	
Senha de autorização do servidor (opcional):	

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

Concluindo o processo acima, digitar proposta no PANCred (www.pancred.com.br) anexando os documentos abaixo:

- CPF;
- R.G.;
- Cópia do último contracheque (podendo ser o emitido pela Internet);
- Comprovante de Domicílio Bancário, se a conta corrente a ser creditada for diferente da que consta no contracheque;

OBS.: O crédito de empréstimo concedido deverá ser feito, preferencialmente, na conta corrente que o servidor recebe o salário.

<u>F O R M A L I Z A Ç Ã O</u>

Ao receber a proposta no PANCred, a área de Formalização deverá confirmar se os documentos solicitados acima foram anexados e analisar os valores da proposta reservada a margem para concluir averbação do convênio.

Para Concluir o processo de Averbação da Margem reservada efetuando as confirmações acima, acesse o site da Prefeitura (<u>https://www.consignacoes.prefeitura.sp.gov.br</u>), digite o login, senha de acesso, o Codigo e clique em OK:



Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Após acessar o site, selecione o Menu "Operacional" e clique em "Confirmar Reserva":

♦ A https://www.consignacoes.prefeitura.	sp.gov.br/principal/fsconsignataria.jsp	ি ∞	C Google	۹ ا	•	•
			Consignatária: PANAMERICANO	Usuário:		@
·	Oper	acional Rela	atórios Manutençõ	es S	istema	
0	PREZADOS USUÁRIOS;	Consultar Margem Reservar Margem Confirmar Reserva Cancelar Reserva				E
SÃO PAULO	Bem-vindos ao Sistema <i>eConsig</i> da Prefeitura Municipal de São Paulo SUPORTE TÉCNICO:	Consultar Consignação				
	ZETRASOFT - Tel.: (0XX31) 3194-7700	Cancelar Consignação Alterar Contrato				
	AVISOS:	Liquidar Contrato Renegociar Contratos Liquidar Parcela				
	29-07.2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Agosto/2013, será realiz dia 06/08/2013 entrarão para o mês de Agosto/2013.	Renegociar Contratos de Te ac Acompanhar Compra Contr Cancelar Compra Contrato	erceiros ratos las as consignações real	izadas até às 21:59 hs	s do	
	27/07/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Julho/2013. A 02.07.2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Julho/2013, será realiza	^{s I} Integração Folha da no dia <mark>04/07/2013</mark> (5ª feir	alizadas para o mês de J	A <mark>gosto/2013.</mark> zadas até às 21:59 hs	do	
	dia 04/07/2013 entrarão para o mês de Julho/2013. 28/06/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Junho/2013. A	ls margens dos servidores e	estão atualizadas para o mês de	Julho/2013.		
	25/06/2013 - ATENÇÃO: Informamos que foi decretado feriado municipal em Belo Ho unidade de BH. Na quinta-feira, dia 27, o funcionamento voltará ao normal.	rizonte amanhă, dia 26/06/2	2013, quarta feira, e não haverá e	∍xpediente na ZetraS	oft,	
	26/05/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Maio/2013. As	margens dos servidores es	stão atualizadas para o mês de J	unho/2013.		
	24-05-2013 - ATENÇÃO: A pedido do gestor, informamos que a data de corte, para o n consignações realizadas até às 21:59 hs do dia 06/06/2013 entrarão para o mês de Ju	nês de <mark>Junho/2013</mark> foi alter Inho/2013.	ada e será realizada no dia <mark>06/0</mark>	<mark>6/2013</mark> (5º feira). Toda	s as	
	23.05.2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Junho/2013, será realiza dia 07/06/2013 entrarão para o mês de Junho/2013.	ada no dia <mark>07/06/2013</mark> (6ª fei	ira). Todas as consignações reali	zadas atė às 21:59 hs	do	
PREFEITURA MUNICIPAL DE SÃO PAULO					zetra	soft.

- Ao clicar em *"Confirmar Reserva"* abrirá a tela CONFIRMAR RESERVA. Informe o *"Numero da ADE"* ou a *"Matricula"* e *"CPF"* e clique em PESQUISAR:

CONFIRMAR RESERVA					
▶Informe o Nro. da ADE ou a Matrícula e CP	F do Servidor para a pesquisa PESQUISA				
Serviço:	- Selecione 🗸				
Data de Inclusão:	De a				
Nº ADE:					
Matrícula:					
CPF:					
PESQUISAR	CLISTAR TODOS (CANCELAR)				

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Abrirá a tela de **MANUTENÇÃO DE CONSIGNAÇÃO**, clique em *"Confirmar esta Reserva"* concluindo o processo de averbação:

	MA	NUT <u>enção</u>	DE	CONSIGNA	ÇÃO		
		√C	X	С			
	1						
Dt. Rese	rva: 09	/08/2013 19:20	J:19				
Nº A	DE:	und Confirm					
Consigna	,dO: Ag	EETTUDA MUN			0		
Estabologima	nte: PR	1 Profeiture N	Aunicin	de São Paulo			
Listabelecime	100. 100		MUNT		,		
Sub-Ór	ao. 16	74 - SETOR AD	MINIS		LACAO		
Unida	de: 16	74155 - ESCOL					
Servi	dor:	74155 - 25002	AHON	END TONDAME	INTRE LEONOR MENDI	DE DARROS	
	PF:						
Catego	ria: Efe	etivo - Ativo					
Ca	rao: 23	3422 - PROFES	SOR E	D INFANTIL E E	NS FU		
Pad	rão: OF	221E - OPE21E					
Consignatá	ria: 05	1 - PANAMERIC					
Serv	ico:	- Empréstimo Pessoal Renegociação 1					
Valor da Parcela (R\$): 17	50,00					
Nº Prestaçã	jes: 72						
Carên	cia: 0						
Data Inicial de Referên	cia: 07	/2010					
Data Inic	ial: 09	/2013					
Data Fi	nal: 08	/2019					
Parcelas Pag	jas: 0						
Identifica	dor:						
Capital Dev	ido: 12	6000,00					
Responsá	vel: 28	913562847					
		HI	STÓR	ICO			
DATA RESPO	NSÁVEL	TIPO		DE	SCRIÇÃO	IP ACESSO	
09/08/2013		Relacionament	0				
19:20:19				LONTROLE DE	RENEGOCIAÇÃO 🖻		
09/08/2013		Autorização po	or .		PELA SENHA DO		
15.20.15	_	Serina		SERVIDOR.			
		D		4			

Após confirmado a averbação, finalizar processo no PANCred liberando valor ao Servidor.

6.2. REFINANCIAMENTO

<u>SERVIDOR</u>

O servidor dirige-se até um correspondente bancário cadastrado/habilitado pelo BANCO PAN com a documentação relacionada abaixo para efetivar o empréstimo.

- CPF original;
- R.G. original;
- Comprovante de residência original;
- Cópia do último contracheque;
- Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

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

<u>CORRESPONDENTE</u>

Para os casos em que o Site da Prefeitura apresentar margem negativa, o correspondente deverá efetuar o cálculo de margem lançando os valores descritos no contracheque no Simulador disponibilizado pelo Banco PAN, conforme abaixo:



- Digite os valores lançados no contracheque na guia "Lançar Valores":

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

Após lançar os valores, selecione a guia conforme a Categoria do Servidor (EFETIVO, APOSENTADO ou PENSIONISTA) e imprima a tela Capa do Simulador:

Arqi Arquivo 8	· Ĉ ^a - Página Inicial Inserir Layou	it da Página Fórmu	ilas Dados	Revisão Exibição	Simulador Banco P/	N_Pref Si	• Microso	oft Excel									s 0 0 0
D1.	4 → (* <i>f</i> *) B C	D	E	F	G	Н	1	J	K		L	ſv	1	N	1	0	P Q
2 3 3 4 4 5 E	Banco PAN	SERVIDO	ORES EFETIV	OS -													
6 7 7	CLIENTE	JOSE DA SILVA				7											
8 8	MATRICULA	123456															
9 9	CATEGORIA	EFETIVO															
10 10																	
12 12		Composição do Contracheque	% Estabelecido pela Prefeitura	Valores Disponiveis	Diferenças												
13 13 14 14 15 15	Verbas Fixas	1.000,00	30,0%	270,00													
16 16 17 17	Descontos Compulsórios Descontos Facultativos	100,00 100,00	30,0% 40,0%	270,00 360,00	170,00 260,00												
18 19 19 20		40	1%	36	0,00												
20 21 21 22	MARGEM	Dispo	nivel	26	0,00												
22 23 23 24		A ser Utiliz:	ada (100%)	26	0,00												
24 25 26					09/0	8/2013											
26 27 28																	
27 29 28 30																	
29 31 30 32																	
31 33 34																	
32 35 33 36																	
34 37 35 38																	
39	Lancar Valores	POSENTADOS	NSIONISTAS 🦯	L/				1	4].					-		

Identificado valor da margem do Servidor, o correspondente deverá acessar o site da Prefeitura (<u>https://www.consignacoes.prefeitura.sp.gov.br</u>), digite o login, senha de acesso, o Codigo e clique em **"OK":**

A https://www.consignacoes.prefeitura.sp.gov.br/login/login.jsp?t=20130809203735	♥ C S = Google	P 🖡 🏠 🖸
ECONSIGNACIOES RECORDER SA PAULO SA PAULO		

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Ao abrir o site, selecione o menu "Operacional" e clique em "Consultar Consignação":

			Consignation	ária: PANAMERICANO Usuário	
	Op	eracional	Relatórios	Manutenções	Sistema
		Consultar Margem			A
1		Reservar Margem			E
		Confirmar Reserva			1
*	PREZADOS USUÁRIOS;	Cancelar Reserva			
SÃO PAULO	Bem-vindos ao Sistema eConsig da Prefeitura Municipal de São Paulo	Consultar Consignar	âo		
	SUPORTE TÉCNICO:				
	ZETRASOFT - Tel.: (0XX31) 3194-7700	Cancelar Consignaç	ão		
		Alterar Contrato			
	e-mail: <u>suporte.econsig.pmsp@zetrasoft.com.br</u>	Liquidar Contrato			
		Renegociar Contrato	os		
	AVISOS:	Liquidar Parcela			
		Renegociar Contrato	os de Terceiros		
	29-07-2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Agosto/2013, será real	izae Acompanhar Compr	a Contratos das a	s consignações realizadas até á	as 21:59 hs do
	dia 06/06/2013 entrarão para o mes de Agosto/2013.	Cancelar Compra C	ontrato		
	27/07/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Julho/2013.	As I Integração Folha	aliza	das para o mês de Agosto/2013	
	02-07-2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Julho/2013, será realiz dia 04/07/2013 entrarão para o mês de Julho/2013.	zada no dia <mark>04/07/2013</mark>	(5ª feira). Todas as	consignações realizadas até às	21:59 hs do
	28/06/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Junho/2013.	As margens dos servi	dores estão atualiza	adas para o mês de Julho/2013.	
	25/06/2013 - ATENÇÃO: Informamos que foi decretado feriado municipal em Belo H unidade de BH. Na quinta-feira, dia 27, o funcionamento voltará ao normal.	orizonte amanhă, dia	26/06/2013, quarta-f	eira, e não haverá expediente	na Zetra Soft,
	26/05/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Maio/2013.	As margens dos servido	ores estão atualizad	das para o mês de Junho/2013.	
	24-05-2013 - ATENÇÃO: A pedido do gestor, informamos que a data de corte, para consignações realizadas até às 21:59 hs do dia 06/06/2013 entrarão para o mês de	o mês de <mark>Junho/2013</mark> fo Junho/2013.	i alterada e será re	ealizada no dia <mark>06/06/2013</mark> (5º fe	ira). Todas as
	23.05.2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Junho/2013, será reali dia 07/06/2013 entrarão para o mês de Junho/2013.	zada no dia <mark>07/06/2013</mark>	(6ª feira). Todas as	consignações realizadas até à	s <mark>21:</mark> 59 hs do
PREEETTURA MUNICIPAL DE SÃO RAULO					rotro di c

- Na tela de CONSULTAR CONSIGNAÇÃO, informe o "Numero da ADE" ou a "Matricula" e "CPF" e clique em PESQUISAR:

CONSULTAR C	ONSIGNAÇÃO	
nforme o Nro. da ADE ou a Matrícula e CPF do Serv	dor para a pesquisa	PESQUISA
Nº ADE:		
Matrícula:		
CPF:		
Senha de autorização do Servidor (opcional):		

- Abrirá uma tela com todos os contratos que o Servidor tem em andamento. Clique no ícone para visualizar a Consignação:

			CONSULTAR CONSI	GNAÇÃO						
•							Re	egistro(s)	1 a 3 de 3 < < 🔺	· >>>
Responsável	NºADE	Ident. ADE	Serviço	Inclusão	Vir	.Prest.	NºPrest.	Pagas	Situação	Ações Edt.
			6051EMPREST PESSOAL I - EMPRESTIMO PESSOAL I	19/02/2010 12:58:59	R\$	329,49	60	41	Em Andamento	2
			6051EMPREST PESSOAL II - EMPRÉSTIMO PESSOAL II	05/02/2010 13:56:56	R\$	724,00	60	0	Aguard. Confirmação	2
			6051EMPREST PESSOAL I - EMPRESTIMO PESSOAL I	05/02/2010 13:55:05	R\$	254,07	60	0	Liquidada	2
							Re	egistro(s)	1 a 3 de 3 < < 🔺	>>>
			CANCELAR							

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Ao selecionar a proposta a ser Refinanciada, será apresentada a tela de MANUTENÇÃO DE
 CONSIGNAÇÃO. Confirme se é o contrato que será renegociado e clique no ícone *"Renegociar este Contrato"*:

MANUTENÇÃO DE C <u>ONS</u> IGNAÇÃO					
Esta consigna	ção possui parcela em processamento.				
Dt. Reserva:	19/02/2010 12:58:59				
Nº ADE:					
Situação:	Em Andamento				
Consignante:	PREFEITURA MUNICIPAL DE SÃO PAULO				
Estabelecimento:	001 - Prefeitura Municipal de São Paulo				
Órgão:	16 - SECRETARIA MUNICIPAL DE EDUCACAO				
Sub-Órgão:	1671 - SETOR ADMINISTRATIVO				
Unidade:	1671550 - NÚCLEO DE ESPORTE E LAZER				
Servidor:					
CPF:					
Categoria:	Efetivo - Ativo				
Cargo:	233431 - PROFESSOR ENSINO FUNDAMENTAL I				
Padrão:	QPE19E - QPE19E				
Consignatária:	051 - PANAMERICANO				
Serviço:	6051EMPREST PESSOAL I - EMPRESTIMO PESSOAL I				
Valor da Parcela (R\$):	329,49				
Nº Prestações:	60				
Carência:	0				
Data Inicial de Referência:	03/2010				
Data Inicial:	03/2010				
Data Final:	02/2015				
Parcelas Pagas:	41				
Identificador:					
Capital Devido:	6260,31				
Responsável:					

- Ao clicar em **PESQUISAR**, apresentará a tela com os dados do servidor, digite o **"Valor da Prestação** (R\$)", "Nº Prestações (meses)", "Carência (meses)" e clique em CONTINUAR:

e os valores da autorizaç	ão:
Estabelecimento:	001 - Prefeitura Municipal de São Paulo
Órgão:	16 - SECRETARIA MUNICIPAL DE EDUCACAO
Sub-Órgão:	1671 - SETOR ADMINISTRATIVO
Unidade:	1671550 - NÚCLEO DE ESPORTE E LAZER
Servidor:	
CPF:	
Categoria:	Efetivo - Ativo
Cargo:	233431 - PROFESSOR ENSINO FUNDAMENTAL I
Padrão:	QPE19E - QPE19E
Margem Disponível:	R\$ 282,53
Serviço:	Emprestimo Pessoal 5
Valor Prestação (R\$):	
Nº Prestações (meses):	Prazo Indeterminado
Carência (meses):	0
Identificador (opcional):	
Composição de Margem:	2 3
Variação de Margem:	

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Após clicar em CONTINUAR, clique em "CONCLUIR" na tela de "RESERVAR MARGEM CONSIGNAVEL":

	RESERVAR MARGE	M CONSIGNÁVEL	
 Verifique as informações da res Se desejado, informe a senha d Clique em CONCLUIR para inserir 	erva. o Servidor. a reserva.		
	Consignatária:	PANAMERICANO	
	Estabelecimento:	001 - Prefeitura Municipal de São Paulo	
	Órgão:	16 - SECRETARIA MUNICIPAL DE EDUCACAO	
	Sub-Órgão:	1671 - SETOR ADMINISTRATIVO	
	Unidade:	1671550 - NÚCLEO DE ESPORTE E LAZER	
	Servidor:		
	CPF:		
	Categoria:	Efetivo - Ativo	
	Cargo:		
	Padrão:	QPE19E - QPE19E	
	Serviço:	Emprestimo Pessoal 5	
	Valor Prestação (R\$):		
	Nº Prestações (meses):	1	
	Data Inicial:	09/2013	
	Data Final:	09/2013	
	Carência(meses):	0	
	Identificador:		
	Responsável:		
	Senha de autorização do servidor (opcional):		

Concluindo o processo acima, digitar proposta no PANCred (www.pancred.com.br) anexando os documentos abaixo:

- CPF original;
- R.G. original;
- Cópia do último contracheque;
- Comprovante de Domicílio Bancário, se a conta corrente a ser creditada for diferente da que consta no contracheque;
- Capa do Simulador conforme categoria (EFETIVO, APOSENTADOS e PENSIONISTAS) Somente para os casos em que o site apresentar margem negativa.

OBS.: O crédito de empréstimo concedido deverá ser feito, preferencialmente, na conta corrente que o servidor recebe o salário.

<u>FORMALIZAÇÃO</u>

Ao receber a proposta no PANCred, a área de Formalização deverá confirmar se os documentos solicitados acima foram anexados.

Se a margem do servidor for negativa, após confirmar a documentação a área de Formalização deverá analisar se o valor de margem Reservada no site da Prefeitura pelo Correspondente, corresponde com o valor do resultado do Simulador (Capa do Simulador – anexa) e o valor digitado no PANCred.

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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

Para Concluir o processo de Averbação da Margem reservada, acesse o site da Prefeitura (<u>https://www.consignacoes.prefeitura.sp.gov.br</u>), digite o login, senha de acesso, o Codigo e clique em OK:

K A https://www.consignacoes.prefeitura.sp.gov.b	/login/login.jsp?t=20130809203735	۹ 🖡 🖸
	ECONSIS Sistema Digital de consignações Sistema Digital de são Paulo	
	Usukrio Senha Gódigo	

- Após acessar o site, selecione o Menu "Operacional" e clique em "Confirmar Reserva":

A https://www.consignacoes.prefeitura.sp.go	w.br/principal/fsconsignataria.jsp		ি ⊽ ৫ 🚺 - Googl	5	P 🖡 🏫	•
			Consignatári	a: PANAMERICANO Usuário:		😡
SAU PAULU		Operacional	Relatórios	Manutenções	Sistema	
	PREZADOS USUÁRIOS;	Consultar Margen Reservar Margen Confirmar Reserv Cancelar Reserva	n			. E
SÃO PAULO	Bem-vindos ao Sistema eConsig da Prefeitura Municipal de São Paulo	Consultar Consig	nação			
	SUPORTE TÉCNICO:					
	ZETRASOFT - Tel.: (0XX31) 3194-7700	Cancelar Consign	ação			
	e-mail: <u>suporte.econsig.pmsp@zetrasoft.com.br</u>	Liquidar Contrato Renegociar Contr	atos			
	AVISOS:	Liquidar Parcela Renegociar Contr	atos de Terceiros			
	29.07-2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Agosto/2013, será n dia 06/08/2013 entrarão para o mês de Agosto/2013.	ealizat Acompanhar Com Cancelar Compre	npra Contratos las as c Contrato	onsignações realizadas até à:	s 21:59 hs do	
	27/07/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Julho/20	13. As I Integração Folha	alizada	s para o mês de Agosto/2013.		
	02.07.2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Julho/2013, será re dia 04/07/2013 entrarão para o mês de Julho/2013.	alizada no dia <mark>04/07/20</mark> 1	13 (5ª feira). Todas as co	nsignações realizadas até às	21:59 hs do	
	28/06/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Junho/20	13. As margens dos ser	vidores estão atualizad	as para o mês de Julho/2013.		
	25/06/2013 - ATENÇÃO: Informamos que foi decretado feriado municipal em Bel unidade de BH. Na quinta-feira, dia 27, o funcionamento voltará ao normal.	o Horizonte amanhă, di	ia 26/06/2013, quarta-feir	a, e não haverá expediente n	a ZetraSoft,	
	26/05/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Maio/201	3. As margens dos serv	idores estão atualizada:	para o mês de Junho/2013.		
	24-05-2013 - ATENÇÃO: A pedido do gestor, informamos que a data de corte, par consignações realizadas até às 21:59 hs do dia 06/06/2013 entrarão para o mês	a o mês de <mark>Junho/2013</mark> de Junho/2013.	foi alterada e será real	izada no dia <mark>06/06/2013 (5°</mark> fei	ra). Todas as	
	23-05-2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Junho/2013, será re dia 07/06/2013 entrarão para o mês de Junho/2013.	alizada no dia <mark>07/06/20</mark>	13 (6ª feira). Todas as co	onsignações realizadas até às	21:59 hs do	
PREFEITURA MUNICIPAL DE SÃO PAULO					zetro	isoft.

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Ao clicar em *"Confirmar Reserva"* abrirá a tela CONFIRMAR RESERVA. Informe o *"Numero da ADE"* ou a *"Matricula"* e *"CPF"* e clique em PESQUISAR:

CONFIRMAR RESERVA						
iforme o Nro. da ADE ou a Matrícula e CP	PF do Servidor para a pesquisa PESQUISA					
Serviço:	Selecione					
Data de Inclusão:	De a					
Nº ADE:						
Matrícula:						
CPF:						
PESQUISAR	LISTAR TODOS (ACANCELAR)					

- Abrirá a tela de **MANUTENÇÃO DE CONSIGNAÇÃO**, clique em *"Confirmar esta Reserva"* concluindo o processo de averbação:

MANUT <u>ENÇÃO</u> DE CONSIGNAÇÃO						
		√C	Xc			
Dt. Reserva:	09/08/20	13 19:20:19)			
Nº ADE:						
Situação:	Aguard.	Confirmação				
Consignante:	PREFEITU	JRA MUNICI	PAL DE SÃO F	PAULO		
Estabelecimento:	001 - Pre	feitura Muni	cipal de São I	Paulo		
Órgão:	16 - SEC	RETARIA MU	INICIPAL DE	EDUCACAO		
Sub-Órgão:	1674 - SI	ETOR ADMIN	IISTRATIVO			
Unidade:	1674155	- ESCOLA M	IUN ENS FUNE	DAMENTAL LEONOR MENE	ES DE BARROS	
Servidor:						
CPF:						
Categoria:	Efetivo -	Ativo				
Cargo:	233422 -	PROFESSOR	R ED INFANTI	L E ENS FU		
Padrão:	QPE21E -	QPE21E				
Consignatária:	051 - PA	NAMERICAN	0			
Serviço:			 Empré 	stimo Pessoal Renegocia	ção 1	
Valor da Parcela (R\$):	1750,00					
Nº Prestações:	72					
Carência:	0					
Data Inicial de Referência:	07/2010					
Data Inicial:	09/2013					
Data Final:	08/2019					
Parcelas Pagas:	0					
Identificador:						
Capital Devido:	126000,0	0				
Responsável:	2891356	2847				
[
		HISTO	DRICO	~		
DATA RESPONSÁ	VEL	TIPO		DESCRIÇÃO	IP ACESSO	
09/08/2013	Relaci	onamento	CONTROL		•	
19:20:19						
09/08/2013 19:20:19	Autorização por AUTORIZAÇÃO PELA SENHA DO Senha SERVIDOR.					
	e	IMPRIMIR	volta			

Após confirmado a averbação finalizar processo de averbação no PANCred liberando valor ao Servidor.

Sistema Normativo

- 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				
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo				
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão			
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013			

6.3. COMPRA DE DIVIDA

<u>SERVIDOR</u>

O servidor dirige-se até um correspondente bancário cadastrado/habilitado pelo BANCO PAN com a documentação relacionada abaixo para efetivar o empréstimo.

- CPF original;
- R.G. original;
- Comprovante de residência original;
- Cópia do último contracheque;
- Saldo devedor das instituições a serem compradas.

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

<u>CORRESPONDENTE</u>

Para os casos em que o Site da Prefeitura apresentar margem negativa, o correspondente deverá efetuar o cálculo de margem, identificando os contratos que serão comprados e lançando os valores descritos no contracheque no Simulador disponibilizado pelo Banco PAN conforme abaixo:

- Digite os valores lançados no contracheque na guia "Lançar Valores":



Sistema Normativo

- 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					
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo					
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão				
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013				

Após lançar os valores, selecione a guia conforme a Categoria do Servidor (EFETIVO, APOSENTADO ou PENSIONISTA) e imprima a tela Capa do Simulador:

X X L	9-0	- -				Simulador Banco PAI	N_Pref SP	- Micros	oft Excel							e e
Arq Arqui	vo Pág	ina Inicial Inserir Layou	it da Página Fórm	ulas Dados	Revisão Exibição										8	🕜 🗆 ණි
	A B	- (D	E	F	G	н	1	J	K	L	М	N	0	Р	Q
1 1 2 2 3 4 4 5 5 6	Ba		SERVID	ORES EFETIV	OS -	VIENDAM DA COMM DE SÃO PAULO										
6 7 7		CLIENTE	JOSE DA SILVA													
8 8		MATRICULA	123456													
9 9		CATEGORIA	EFETIVO													
10 11 11 11 12 12 13 13 14 14 15 15 16 17 17 18 19 20 20 21 22 23 24 25		Verbas Fiass Descontos Comuns Descontos Compulsórios Descontos Faculativos	Composição do Contracheque 1.000,00 100,00 100,00 4 00,00 A ser Utili:	% Estabelecido pela Prefeitura 30,0% 30,0% 40,0% 0% 0% onivel 1	Valores Disponivela 270.00 270.00 360.00 36 26 26	Diferenças 170,00 260,00 0,00 0,00										
25 26 27 26 28 27 29 28 30 29 31 30 32 31 33 31 34 32 35 33 36 34 37 35 38 34 37 35 38	N. Lar	icalValazas HETIVOS 🕷	POSENTADOS / PR	ensionistas 🔒 🏹		09/08	/2013		[4 1					~	

Identificado valor da Margem, acessar o PANCred e digitar proposta de Compra de Contratos anexando os documentos abaixo:

- CPF original;
- R.G. original;
- Cópia dos 2 últimos contracheques;
- Comprovante de Domicílio Bancário, se a conta corrente a ser creditada for diferente da que consta no contracheque;
- Documento hábil para quitação do saldo devedor (boleto, dados para emissão de TED).

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

FORMALIZAÇÃO DE COMPRA DE DÍVIDA

1ª Fase - Quitação

Ao receber a proposta no PANCred, a área de Formalização deverá confirmar se os documentos solicitados acima foram anexados.

Após confirmado a documentação, concluir o processo de Compra de Contrato, acesse o site da Prefeitura (<u>https://www.consignacoes.prefeitura.sp.gov.br</u>), digite o login, senha de acesso, o Codigo e clique em OK:



- Ao entrar o site, selecione o menu "Operacional" e clique em "Renegociar Contratos de Terceiros":

		Consign	natária: PANAMERICANO	Usuário:	
<u></u>	Operado	nal Relatórios Consultar Margem Reservar Margem	Manutenções	Sis	tema E
PREFEITURA DA CIDADE DE	PREZADOS USUÁRIOS;	Confirmar Reserva Cancelar Reserva			-
SÃO PAULO	Bem-vindos ao Sistema <i>«Consig</i> da Prefeitura Municipal de São Paulo SUPORTE TÉCNICO: ZETRASOFT - Tel.: (0XX31) 3194-7700	Consultar Consignação 			
	e-mail: <u>suporte.econsig.pmsp@zetrasoft.com.br</u> AVISOS:	Liquidar Contrato Renegociar Contratos Liquidar Parcela			
	29-07-2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Agosto/2013, será realizada dia 06/08/2013 entrarão para o mês de Agosto/2013.	Renegociar Contratos de Terceiros Acompanhar Compra Contratos Cancelar Compra Contrato	s as consignações realiza	adas até às 21:59 hs e	do
	27/07/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Julho/2013. As m 02/07/2013: Informamos que a data de corte, para o més de Julho/2013, será realizada dia 04/07/2013 entrarito para o més de Julho/2013. 20/06/2013 - Já está disponível o retorno da integração com a folha de Junho/2013. As m	Integração Folha no dia 04/07/2013 (5º feira). Todas	izadas para o mês de Ag as consignações realizad sizadas para o mês de Ju	osto/2013. las até às 21:59 hs de ilho/2013.	D
	25/06/2013 - ATENÇÃO: Informamos que foi decretado feriado municipal em Belo Horizo unidade de BH. Na quinta-feira, dia 27, o funcionamento voltarà ao normal.	nte amanhă, dia 26/06/2013, quar	ta-feira, e não haverá ex	pediente na ZetraSo	ft,
	26/05/2013 - Jà está disponível o retorno da integração com a folha de Maio/2013. As ma	irgens dos servidores estão atual	izadas para o mês de Jun	ho/2013.	
	24.05.2013 - ATENÇÃO: A pedido do gestor, informamos que a data de corte, para o mês consignações realizadas até às 21:59 hs do dia 06/06/2013 entrarão para o mês de Junh	de <mark>Junho/2013</mark> foi alterada e ser o/2013.	á realizada no dia <mark>06/06/2</mark>	1 <mark>013 (5º fei</mark> ra). Todas	as
	23.05.2013 - Informamos que a data de corte, para o mês de Junho/2013, será realizada dia 07/06/2013 entrarão para o mês de Junho/2013.	no dia 07/06/2013 (6º feira). Toda:	s as consignações realiza	das até às 21:59 hs d	lo ,

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Abrirá a tela de "RENEGOCIAR CONTRATO DE TERCEIROS". Selecione o "Serviço", informe o "Numero da ADE" ou a "Matricula" e "CPF" e clique em PESQUISAR:

ínforme o Nro. da AD	E ou a Matrícula e CPI	F do Servio	lor para a pe	quisa	PE	SQUISA
	Serviço:	Selecior	ie			
	Nº ADE:		-			
	Matrícula:					
	CPF:					
Senha de au	itorização do Servidor:					
		,				

- Ao clicar em PESQUISAR, abrirá a tela de **"COMPRA CONTRATO"**. Selecione o contrato a ser comprado e clique em **"Confirmar":**

COMPRAR CONTRATO								
Consignatária	NºADE	Serviço	Inclusão	Vir.Prest.	NºPrest.	Pagas	Situação	Ações Selecionar
051 - PANAMERICANO		- EMPRESTIMO PESSOAL I	19/02/2010 12:58:59	R\$ 329,49	60	41	Em Andamento	
	V MARCAR TUDO 🕺 DESMARCAR TUDO							
					R	egistro(s)	1 a 1 de 1 🗼 帐 🖣	() > > /
		CONFIRMAR						

- Ao clicar sobre em "Confirmar" abrirá uma tela de confirmação questionando se deseja Prosseguir coma Compra dos Contratos Selecionados, nesta tela clique em "OK".

		COMPRA	AR CONTRATO					
					R	egistro(s) 1	a 1 de 1 🔨	< > >
Consignatária	NºADE	Serviço	Inclusão	Vir.Prest.	N ^o Prest.	Pagas	Situação	Ações
051 - PANAMERICANO		- EMPRESTIMO PESSOAL I	19/02/2010 12:58:59	R\$ 329,49	60	-41 E	m Andamento	(V)
		Prosseguir com a compra	a do(s) contrato(s) selecionado(s)?		R	egistro(s) 1	a 1 de 1	DESMARCAR TUDO
			OK Cancelar					

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

Abrirá então uma tela com o detalhe da Operação a qual estamos intencionando a Compra do Contrato.
 Nesta tela digite o *"Novo Valor Prestação (R\$)"*, o *"Novo № Prestação (meses)"*, a *"Nova Carência (meses)"* e clique em *"Confirmar":*

COMPRA	DE CONTRATO			
Esta consignação possui parcela em pr folha.	ocessamento que só será atualizada no retorno d			
nforme os valores da nova autorização:				
Dt. Reserva:	19/02/2010 12:58:59			
Nº ADE:				
Situação:	Em Andamento			
Consignante:	PREFEITURA MUNICIPAL DE SÃO PAULO			
Estabelecimento:	001 - Prefeitura Municipal de São Paulo			
Órgão:	16 - SECRETARIA MUNICIPAL DE EDUCACAO			
Sub-Órgão:	1671 - SETOR ADMINISTRATIVO			
Unidade:	1671550 - NÚCLEO DE ESPORTE E LAZER			
Servidor:				
CPF:				
Categoria:	a: Efetivo - Ativo			
Cargo:	0: 233431 - PROFESSOR ENSINO FUNDAMENTAL I			
Padrao:	IO: QPE19E - QPE19E			
Consignataria.	TA: US1 - PANAMERICANO			
Valor da Parcela (R\$):	329.49			
Nº Prestações:	60			
Carência:	0			
Data Inicial de Referência:	03/2010			
Data Inicial:	03/2010			
Data Final:	02/2015			
Parcelas Pagas:	41			
Identificador:				
Responsável:				
Informações	s da nova autorização			
Consignatária:	051 - PANAMERICANO			
Serviço:	- Empréstimo Pessoal Compra 1			
Margem Disponível atualizada:	R\$ 612,02			
Novo Valor Prestação (R\$):	Valor Atual (R\$): 329,49			
Novo Nº Prestações (meses):				
Nova Carência (meses):	0			
Novo Identificador (opcional):				
Senha de autorização do servidor (opcional):				
Composição de Margem:	A			
Variação de Margem:				

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

- Após clicado em "Confirmar" apresentará a tela com os dados da Intenção de Compra:

Esta consig	Esta consignação possui parcela em processamento.				
Dt. Reserva:	13/08/2010 14:42:18				
Nº ADE:					
Situação:	Aguard. Liquidação Compra				
Consignante:	PREFEITURA MUNICIPAL DE SÃO PAULO				
Estabelecimento:	001 - Prefeitura Municipal de São Paulo				
Órgão:	18 - SECRETARIA MUNICIPAL DA SAUDE				
Sub-Órgão:	1812 - SERVIÇO DE EQUIPE POSTO DE PRONTO SOCORRO				
Unidade:	1812300 - SERVIÇO DE FARMACIA				
Servidor:					
CPF:					
Categoria:	Efetivo - Ativo				
Cargo:	850042 - AUXILIAR TECNICO EM SAUDE NIVE				
Padrão:	AT2 - AT2				
Consignatária:	051 - PANAMERICANO				
Serviço:	- EMPRESTIMO PESSOAL I				
Valor da Parcela (R\$):	182,82				
Nº Prestações:	60				
Carência:	0				
Data Inicial de Referência:	12/2009				
Data Inicial:	09/2010				
Data Final:	08/2015				
Parcelas Pagas:	35				
Identificador:					
Capital Devido:	4570,50				
Responsável:					

Com o processo acima concluído, aguardar retorno do Saldo Devedor a ser comprado para efetivação do Pagamento da Divida do Servidor.

Obs.: O prazo para retorno do Saldo Devedor é de 2 dias uteis a contar da intenção da Compra.

2ª Fase – Averbação

Após a compra do contrato ser intencionada, efetuamos o pagamento da dívida e acompanhamos sua efetivação, bem como a liberação da margem.

Com a averbação automática no site da Prefeitura, liberar o residual (caso exista) ao servidor.

Para acompanhar os processos em andamento, ao entrar no site selecione o menu "Operacional" e clique em "Acompanhar Compra Contratos":

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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013



- Abrirá a tela "ACOMPANHAMENTO DE COMPRA DE CONTRATOS" digite o "Nº ADE", "Matricula", "CPF" e clique em "PESQUISAR":

		DESCUIT
e as opções para a pesquisa		PESQUE
Correspondente:	- TODOS	
Tipo de filtro:	 Configurável Apenas contratos com pendência no processo de compra Apenas contratos que já estão bloqueados ou irão bloquear em 0 dias. 	
Origem:	Contratos desta entidade comprados por terceiros Contratos de terceiros comprados por esta entidade	
Saldo devedor informado:	◎ Todos 💿 Sim 💿 Não 🚺 Dias sem informação de saldo devedor	
Saldo devedor informado como pago:	◎ Todos 💿 Sim 💿 Não 🔲 Dias sem informação de pagamento de saldo devedor	
Contrato liquidado:	● Todos 🔘 Sim 🔘 Não 🔲 Dias sem a liquidação do contrato	
Data da compra:	de 10/07/2013 a 09/08/2013	
Nº ADE:		
Matrícula:		
CPF:		

- Apresentará o resultado da Pesquisa, basta clicar no ícone "Visualizar esta Consignação" para acompanhar o andamento da mesma.

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

7. LIMITES DE CRÉDITO

Observar os limites de idade máxima permitida pelo banco.

8. CONFERENCIA OBRIGATÓRIA

Identidade (conferir sempre a assinatura do contrato com o documento de identidade apresentado);

Tempo de Serviço: observar a categoria *admitidos* no contracheque do servidor para comprovar se os mesmos possuem no mínimo dois quinquênios.

9. NORMAS PARA CONCESSÃO DE EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

Impedimentos para a concessão do crédito

SITUAÇÕES NÃO ACEITAS

- Contratos inferiores a R\$ 300,00;
- Contratos de compra de dívida somente serão realizados com saldo remanescente ao cliente com valor mínimo de R\$ 50,00;
- Idade inferior a 18 anos;
- Não possuir CPF e Carteira de Identidade;
- Celetistas:
- Comissionado;
- Estagiários;
- Empréstimo para terceiros;
- Empréstimo para servidores sem telefone para contato (seja residencial, comercial ou para recado);
- Procuração "curatela e tutela";
- Funcionários sem vínculo, comissionado e requisitado;
- Empréstimos para compra direta de equipamentos (CDC Consignado);
- Empréstimos com mais de 72 prestações;
- Servidores com mais de 6 consignatárias no contracheque.

Sistema Normativo

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



Codificação	Área Responsável	Título	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

10. LIQUIDAÇÃO ANTECIPADA

Quanto aos casos de liquidação antecipada, o Decreto 49.425 estabelece prazo de **2 (dois) dias úteis** para a exclusão da consignação no e-consig, sob pena de advertência.

11. DOCUMENTOS DO EMPRÉSTIMO - FORMALIZAÇÃO

DOCUMENTO	OPERAÇÕES NOVAS e REFINANCIMENTO	COMPRA DE DIVIDA
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
Comprovante de Domicílio Bancário, se a conta corrente a	1 cópia	1 cópia
ser creditada for diferente da que consta no contracheque.		
Planilha de Proposta impressa pelo sistema Pancred, com a	1 cópia	1 cópia
informação que a proposta foi Integrada		
Cédula de Crédito Bancário – CCB Consignação, mod. 02.615-	1 via	1 via
0, devidamente preenchidas e assinadas pelo servidor		
(Negociável)		
Cédula de Crédito Bancário – CCB Consignação, mod. 02.615-	1 via	1 via
0, devidamente preenchidas (Não Negociável). Caso a via		
não seja entregue para o cliente, encaminhar para Empresa		
de guarda.		
ADF, devidamente assinada pelo consignante mod. 02.700-3	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,	-	1 via
devidamente preenchida e assinada		
Ficha Proposta de Empréstimo, mod. 02.676-0, devidamente	1 via	1 via
preenchida. Não é obrigatória assinatura.		
Documento hábil para quitação do saldo devedor (boleto,	-	1 Via
dados para emissão de TED) *		

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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

12. REMESSA DA DOCUMENTAÇÃO

É necessário que o representante tenha em seu escritório um scanner e impressora multifuncional ou similar, para digitalizar os documentos do cliente.

Os documentos digitalizados e enviados não substituem em nenhum momento a remessa dos originais, conforme consta no roteiro operacional.

A digitalização dos documentos poderá ser efetuada após a digitação. Basta clicar no clipe, em seguida clique em digitalizar documentos.

Documentos
Documentos
Documentos
TODOS
COMPROVANTE DE RESIDENCIA
CONTRACHEQUE Ø
CPF 🖉
RG Ø
MARCAR TODOS DESMARCAR TODOS
Documentos Adicionais Documentos Condicionais 📎 Digitalizar Documentos
Aprova 😓 Voltar

Clicar em Procurar, em seguida em Adicionar.

Upioad de Ai	quivos	
C:\imagens\COMP_RESID.JPG	Procurar	Adicionar

Em seguida clicar em anexar.

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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

Upload de Arquivos									
				Procurar	Adicionar				
Arquivos		Tam.(Bytes)	Status						
:\imagens\COMP_RESID.JPG		0	Pendente	Ren	nover				
() A	nexar 🛛 💥 Cancela	r 🖒 Fechar							

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

13. ANEXOS

13.1. ANEXO I

	SÃO PAULO) I	DEMON	STRA'	TIVO DI	E PAG	Gamei	NTO		DEMONSTRA	TVÖ 3763	
Ľ.		1		1						REFERÊNCIA 12/2008	TIPO	ENSAL
NOME			REGISTRO	VINCULO	DEPENDENTE	BANCO		AGÊNCIA	CONTA CORRENTE		JORHAD	
CÓD, CA	RGO ESTRUTURA HIERARQUICA UNID	NDE Entados SP-Mo				PADR	AO IPD06E	RELAÇÃO X EFETIVO/A	RIDICO ADMINISTRAT	tva / situação	PRINCIPAN	40 H
CARGO/ OFICIA	RUNÇÃO - NÍVEL-CATEGORIA-CLASSE-SEGMENTO L DE MANUTENCAO AUTOMOTORES		n ma i				SUBSTITU	içâoyd Estigny	NÇÂO/NOMEAÇÃO			
	VENCIMEN	TOS	-		(1 ²	17.16	DESCO	NTOS	A I		
Código	Descrição	Informação	Referência	Vator	Código		Descrição	C. S.C.	Inform	acin Re	erânea	Valot
15 45 49 77	PADRAO VCTISALARIO APOSENTADO ADICIONAL 6 QUINQUENIO SEXTA PARTE HORAS EXTRASISUPLEMENTARES	31 DAS	12/08 12/08 12/08 12/08	740,51 251,84 202,41 222,15	6021 BANCO 6021 BANCO 6022 ASSOC	d BMG D BMG D Servidori	ES MUNICIPAJ	S	EMPREST PE EMPREST PE MENSALD	SSOAL 1 SSOAL 1 ADE 1	2/08 2/08 2/08	-534,00 -7,55 -16,97
						an la c						
調問					ing or Angles		inneis Der F		nd digen ac compa			
	TOTAL DE VENCI	MENTOS	1	1.416,91	S. A.	18	T	OTAL DE D	ESCONTOS		-	558,52

Sistema Normativo

- 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	
RO.05.29	Ger.Produtos	Pref. São Paulo	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
13.07.2010	30	30.08.2013	30.08.2013

22	SÃO PAULO	1.5.2	emons	Suauv	0 ue	Fay	ameni	0	12/2012	ME	ENSAL
NOME				REGISTRO		BANCO	A C	GÊNCIA	CONTA CO	RRENTE	JORNADA 40 H
CÓDIGO	DO CARGO	RQUICA AS	SESSORIA RVICOS DE	TECNIC/	A DE	PADRÃO B6	RELAÇÃO J EFETIVO	uribico D / AT	DADMINISTRATI	IVA / SITUAÇÃO	FUNCIONA
CARGO/F AGEN	UNÇÃO - NÍVEL - CATEGORIA - CI TE DE APOIO NIVEL II	LASSE - SEGME	NTO								
VINCULO											
	VENCIN	IENTOS			1			DESC	ONTOS		
CÓDIGO	DESCRIÇÃO	INFORMAÇÃO	REFERÊNCIA	VALOR	CÓDIGO	DESCRIÇÃO			INFORMAÇÃO	REFERENCIA	VALOR
33	GRATIFICACAO DE FUNCAO		2012/12	251,25	145	AUXILI	AUXILIO TRANSPORTE			2012/12	-18,60
143	AUXILIO REFEICAO		2012/12	230,40	3026	CONTR	CONTRIB. AUXILIO TRANSPORTE CONTRIBUICAO			2012/12	36,20
145	AUXILIO TRANSPORTE		2013/01	195,30		TRANS					1999-00-00-00
206	GRAT ATIVIDADE		2012/12	308,27	6017	CONTR			Normal	2012/12	165,92
44	ADICIONAL 4.QUINQUENIO		2012/12	130,02	6105	BANCO DO BRASIL		IL .	EMPREST	2012/12	266,56
49	SEXTA PARTE		2012/12	215,48				VII			
184	VALE ALIMENTACAO		2012/12	244,36	6050	MINAS BRASIL			SEG VIDA	2012/12	39,94
2	PADRAO DE VENCIMENTO/SALARIO	B6	2012/12	603,37			EM GRUPO		EM GRUPO		000000000000
119	HORAS SUPLEMENTARES		2012/12	220,01							
_						-			1		
					_						
Total de	e Vencimentos			2.398,46	-						
					Total d	e Descor	ntos				527

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.