

MAPEAMENTO DOS PROCESSOS CRÉDITO CONSIGNADO – IPREMB

1. IDENTIFICAÇÃO DO PROCESSO

Nome: Crédito Consignado

Área: Superintendência de Crédito ao Servidor

Tipo: Processo Finalístico

Sistema: Sistema terceirizado de consignações / Sistema de margem (Zetra) / Sistema financeiro (Total Bank)

2. OBJETIVO

Garantir a concessão, análise, liberação, acompanhamento e recuperação dos empréstimos consignados de forma segura, padronizada e em conformidade com a legislação e políticas do IPREMB, assegurando controle de riscos e equilíbrio da carteira.

3. ESCOPO

- Atendimento e simulação de crédito
- Formalização contratual
- Análise e aprovação de crédito
- Liberação financeira
- Monitoramento da carteira
- Cobrança e recuperação de crédito

4. ENTRADAS E SAÍDAS

Entradas:

- Solicitação do servidor
- Documentação pessoal e funcional
- Dados cadastrais
- Margem consignável disponível

- Diretrizes da política de investimentos

Saídas:

- Proposta de crédito formalizada
- Contrato de empréstimo consignado
- Crédito liberado ao segurado
- Relatórios mensais da carteira
- Registros de cobrança e recuperação

5. FLUXO DO PROCESSO (VISÃO MACRO)

- Recebimento da solicitação
- Simulação e cadastro
- Formalização da proposta
- Análise e aprovação
- Liberação do crédito
- Monitoramento da carteira
- Cobrança (quando aplicável)
- Controle e arquivamento

6. DESCRIÇÃO DAS ETAPAS

Nº	ETAPA	DESCRIÇÃO	RESPONSÁVEL
1	Atendimento Inicial	Recebimento da solicitação, simulação e cadastro da proposta	Empresa Terceirizada
2	Formalização	Conferência documental, verificação de margem, consulta de PAD, averbação e assinatura digital	Empresa Terceirizada
3	Análise de Crédito	Conferência documental, validação da margem, verificação de critérios e	Superintendência de Crédito

		aprovação/reprovação	
4	Liberação	Verificação de limites, constituição de reservas e crédito ao servidor	Superintendência de Investimentos
5	Monitoramento	Acompanhamento da carteira, inadimplência e relatórios mensais	Crédito
6	Cobrança	Contato, notificação e encaminhamento ao jurídico	Crédito / Jurídico
7	Arquivamento e Controle	Registro e armazenamento das operações digitais	Todas as áreas envolvidas

7. INTERFACES DO PROCESSO

- Empresa terceirizada
- Superintendência de Crédito ao Servidor
- Superintendência de Investimentos
- Jurídico
- Controle Interno
- Conselhos do IPREMB
- Instituições financeiras e sistemas externos

8. RISCOS IDENTIFICADOS

- Concessão indevida de crédito
- Fraude documental
- Liberação incorreta de recursos
- Aumento da inadimplência
- Vazamento de dados (LGPD)
- Não conformidade com normas legais

9. CONTROLES EXISTENTES

- Check-list obrigatório em todas as etapas
- Segregação de funções (crédito \neq liberação)
- Conferência dupla de documentos (terceirizada \neq crédito)

Evidências:

- Relatórios mensais
- Planilhas de controle
- Relatórios de desconto em folha
- Registros de aprovação

10. INDICADORES DE DESEMPENHO

- Índice de inadimplência
- Volume de concessão
- Taxa média da carteira
- Rentabilidade x meta atuarial
- Recuperação de crédito

Evidências:

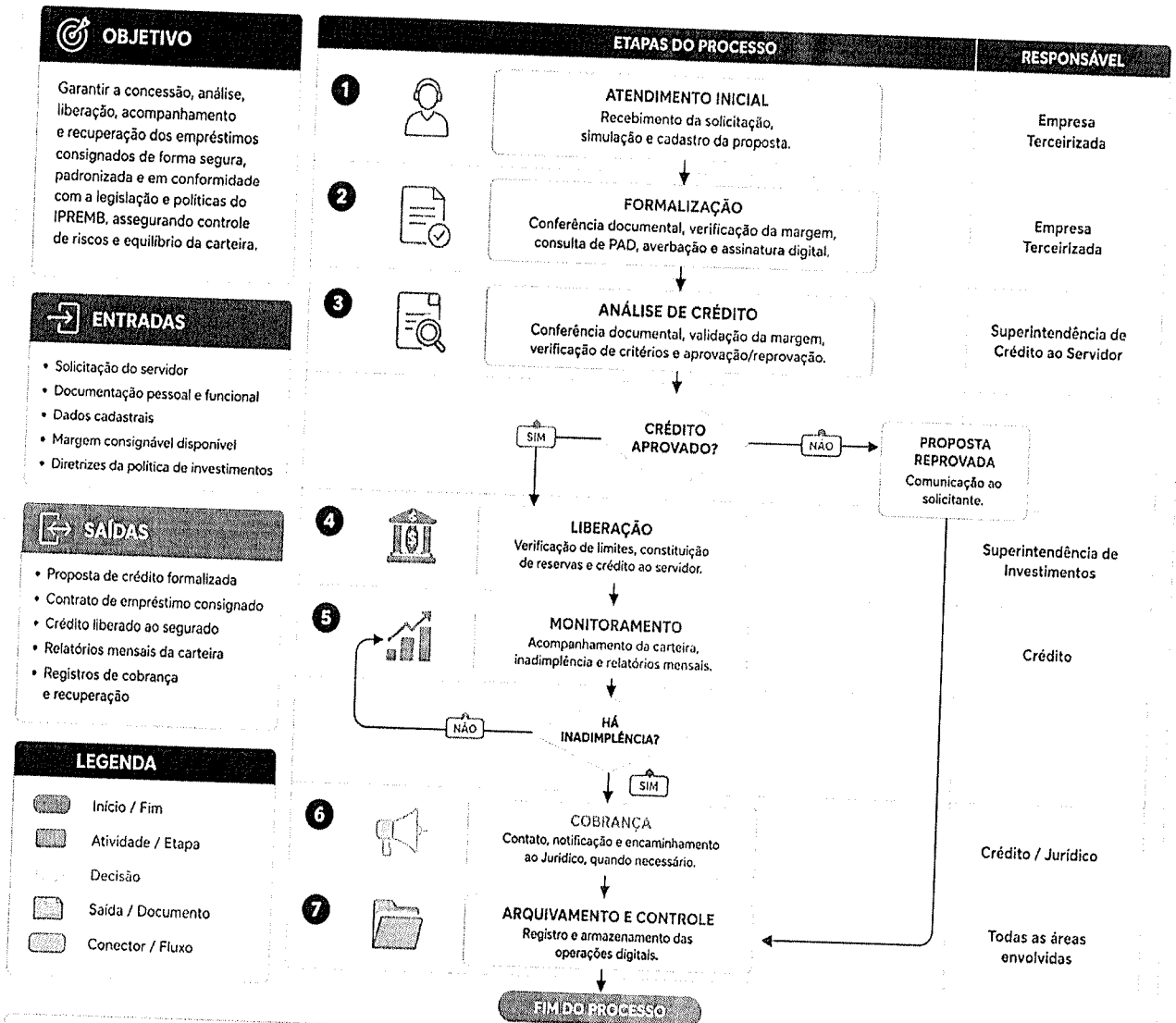
- Relatórios estatísticos mensais
- Relatórios Cadprev
- Relatórios de atraso
- Relatório Extrato de movimentação financeira

11. CLASSIFICAÇÃO DO PROCESSO

Cadeia de valor: Finalístico

Criticidade: Alta

Impacto: Financeiro, atuarial e institucional



- LEGENDA**
- Início / Fim
 - Atividade / Etapa
 - Decisão
 - Saída / Documento
 - Conector / Fluxo

- INTERFACES DO PROCESSO**
- Empresa terceirizada
 - Superintendência de Crédito ao Servidor
 - Superintendência de Investimentos
 - Jurídico
 - Controle Interno
 - Conselhos do IPREMB
 - Instituições financeiras e sistemas externos

- RISCOS IDENTIFICADOS**
- Concessão indevida de crédito
 - Fraude documental
 - Liberação incorreta de recursos
 - Aumento da inadimplência
 - Vazamento de dados (LGPD)
 - Não conformidade com normas legais

- CONTROLES EXISTENTES**
- Check-list obrigatório em todas as etapas
 - Segregação de funções (crédito ≠ liberação)
 - Conferência dupla de documentos (terceirizada ≠ crédito)
- EVIDÊNCIAS:**
- Relatórios mensais
 - Planilhas de controle
 - Relatórios de desconto em folha
 - Registros de aprovação

- INDICADORES DE DESEMPENHO**
- Índice de inadimplência
 - Volume de concessão
 - Taxa média da carteira
 - Rentabilidade x meta atuarial
 - Recuperação de crédito
- EVIDÊNCIAS:**
- Relatórios estatísticos mensais
 - Relatórios CADPREV
 - Relatórios de atraso
 - Relatório Extrato de movimentação financeira

CLASSIFICAÇÃO DO PROCESSO

★ Cadeia de valor: Finalístico

↗ Criticidade: Alta

🏛️ Impacto: Financeiro, atuarial e institucional



Praça José Lino da Silva, 114
Brasília | Betim MG
32600-308

ipremb.mg.gov.br
31 3595-7828
31 3594-5380

Betim, 27 de abril de 2026.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Francianne', is written above a horizontal line.

Francianne Araújo de Moraes Ferreira
Superintendente Crédito ao Servidor

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Alicio', is written above a horizontal line.

Alicio Umbelino da Silva Filho
Presidente