

**GOVERNO DE SÃO PAULO**  
ROTEIRO OPERACIONAL  
Modalidade: **Empréstimo**

**ATENÇÃO**

Informamos que apartamos a Secretaria da Educação do Governo de São Paulo, no sistema Pancred. Desta forma, ao digitar a proposta, selecionar o código do empregador conforme abaixo:

- Empregador 528 – SECRETARIA DA EDUCAÇÃO DO GOVERNO DE SÃO PAULO
- Empregador 485 – GOVERNO DE SÃO PAULO

**CONDIÇÕES OPERACIONAIS**

FORMALIZAÇÃO DIGITAL	Sim, para as operações: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Margem livre.</li><li>▪ Refinanciamento de carteira.</li><li>▪ Refinanciamento de Portabilidade Pós</li></ul> Não, para o público: <ul style="list-style-type: none"><li>• Com mobilidade reduzida.</li><li>• Analfabeto.</li></ul>
MARGEM AUTORIZADA	35% para os servidores Estatutários 30% para os servidores celetistas ( HC )
PRAZO MÁXIMO	96 meses
QUANTIDADE MÁXIMA DE EMPRÉSTIMOS	<ul style="list-style-type: none"><li>• Permitido 10 (dez) empréstimos, por matrícula, por consignatária.</li></ul>
CÁLCULO DE MARGEM	CONFORME SIMULADOR QUE IDENTIFICA A DIFERENÇA ENTRE MARGEM BRUTA DO SERVIDOR ATUAL E A MÉDIA DE VARIAÇÃO NOS ULTIMOS 12 MESES. A DIFERENÇA SERÁ A MARGEM DE SEGURANÇA, <b>LIMITADA A 120,00 REAIS.</b>

	ORIENTAÇÃO DE COMO PREENCHER O SIMULADOR CONFORME ITEM 5 (OPERACIONALIZAÇÃO)
PERMITE JUNÇÃO DE PARCELAS	Não é permite junção de parcelas.
AGREGA MARGEM NO REFINANCIAMENTO/ REFIN DA PORTABILIDADE	Sim
TRAVA DE REFINANCIAMENTO	Órgão: Não há trava. Banco: De acordo com as condições vigentes do Banco.
OPERA COM MARGEM NEGATIVA	Permitido operar com margem negativa apenas para recuperação de inadimplência.
MARGEM DE SEGURANÇA	<ul style="list-style-type: none"><li>Conforme simulador.</li><li>ORIENTAÇÃO DE COMO PREENCHER O SIMULADOR CONFORME ITEM 5 (OPERACIONALIZAÇÃO)</li></ul>
MODELO DE AVERBAÇÃO	Eletrônico através do site: <a href="https://www.portaldoconsignado.com.br/home?40">https://www.portaldoconsignado.com.br/home?40</a>
TAXA MÁXIMA	Não há teto de taxa
BANCO PAGADOR DA FOLHA	Banco do Brasil
SENHA PARA AVERBAR	NÃO
AUTORIZAÇÃO DO SERVIDOR	O SERVIDOR DEVERÁ AUTORIZAR A CONSIGNATÁRIA A VISUALIZAR SEUS DADOS FUNCIONAIS / MARGEM CONSIGNÁVEL, ATRAVÉS DO PORTAL DA CIP <a href="https://www.portaldoconsignado.com.br/home?40">https://www.portaldoconsignado.com.br/home?40</a> Campo: LOGIN SERVIDOR  Obs: São necessários seguintes dados para cadastramento de senha, e liberação do servidor, da consulta acima mencionada: CPF; RG; Primeiro nome da Mãe; Data de nascimento

## 1. PÚBLICO ALVO E REGRAS BÁSICAS

### 1.1. Autorizados a contrair Empréstimo Consignado

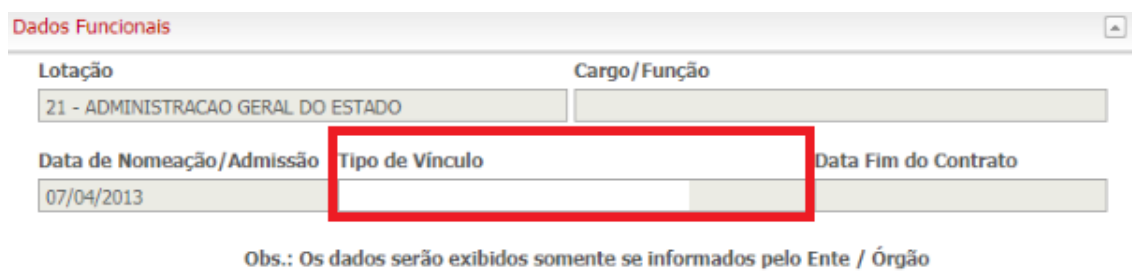
- Servidores Públicos Civis Ativos
- Servidores Celetistas (somente servidores do Hospital das Clínicas);
- Servidores da Secretaria da Educação (Título de Cargo Efetivo).
- Servidores da Secretaria de Administração Penitenciária, que no contracheque constar no campo Nat. a Sigla "A" - Adicional Insalubridade EFP

### 1.2. Não autorizados a contrair Empréstimo Consignado

- Comissionados
- Servidores da Autarquia (SUTACO CNPJ 46.158.861/0001-01)
- Servidores sob o regime da Lei 500/74
- Professores/Diretores do “Centro Paula Souza”.

### 1.3. Identificação da Situação Funcional do Servidor

A identificação da situação funcional do servidor será através do sistema de consignações, na tela ‘Dados funcionais’ – “Tipo de Vínculo”



Abaixo segue a relação com os tipos de vínculos autorizados a contratar o Empréstimo Consignado.

Identificação do Tipo de Vínculo	Descrição
1	Aposentado
2	Concursado
4	Celetista Obs: Apenas para o HC
6	Pensionista
7	Efetivo

9	Pensão Especial
16	Estatutário
29	Complementação de Aposentadoria
30	Complementação de Pensão

OBS.: Caso não conste a informação do Tipo de vínculo no sistema de consignação, deverá verificar o campo “categoria” no contracheque.

#### 1.4 Autarquias autorizadas

Abaixo a relação das autarquias pertencentes ao Arranjo de Consignação do Governo do Estado de São Paulo.




MOME REDUZIDO	NOME	CNPJ	CÓDIGO. NO SCC
AGEM	Agência metropolitana da Baixada santista	03.426.989/0001-98	44
AGEMCAMP	Agência Reguladora de Saneamento	07.019.105/001-31	82
ARSESP	Agência Reguladora de Saneamento e Energia do Estado de São Paulo	02.538.438/0001-53	99
ARTESP	Agência Reguladora dos Serviços Público Delegados de Transporte do Estado de São Paulo	05.051.955/0001-91	24
CBPM	Caixa Beneficente da Polícia Militar	61.000.923/0001-38	48
CENTRO PAULA SOUZA	Centro Estadual de Educação Tecnológica Paula Souza	62.823.257/0001-09	92
DAEE	Departamento de Águas e Energia Elétrica	46.853.800/0001-56	29
DAESP	Departamento Aeroviário do Estado de São Paulo	47.693.643/0001-21	57
DER	Departamento de Estrada e Rodagem	43.052.497/0001-21	7
DETRAN	Departamento Estadual de Trânsito de São Paulo	15.519.361/0001-16	9
HCFMB	Hospital das Clínicas Faculdade de Medicina de Botucatu	12.474.705/0001-20	31
HCFMUSP	Hospital das Clínicas Faculdade de Medicina da Universidade de São Paulo	60.448.040/0001-22	19
HCRP	Hospital das Clínicas da Faculdade de Medicina de Ribeirão Preto da Universidade de São Paulo	56.023.443/0001-52	53
IAMSPE	Instituto de Assistência Médica ao Servidor Público Estadual	60.747.318/0001-62	56
IMESC	Instituto de Medicina Social e Criminologia de São Paulo	43.054.154/0001-79	58
IPESP	Instituto de Pagamentos Especiais de São Paulo	61.024.170/0001-09	11
JUCESP	Junta Comercial do Estado de São Paulo	08.920.673/0001-71	23
SEFAZ	Secretaria da Fazenda do Estado de São Paulo	46.379.400/0001-50	20
SUCEN	Superintendência de Controle de Endemias	43.142.397/0001-69	55

#### Identificação das Autarquias:

As autarquias serão identificadas através do título do contracheque, conforme Exemplo abaixo:

contracheque - HOSPITAL DAS CLÍNICAS SÃO PAULO -H.C.S.P;

o analista deverá procurar na tabela acima o código da autarquia - **19 – HCFMUSP**

 <div style="text-align: center;"> <b>HOSPITAL DAS CLINICAS SÃO PAULO - H.C.S.P.</b>              CNPJ 60.448.040/0001-22              GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO              SISTEMA DE ADMINISTRAÇÃO DE PESSOAL              DEMONSTRATIVO DE PAGAMENTO         </div>					
Data Pagto 04/10/2019		Mun 100	Org.Pessoal	Nº Ordem	Fls. 1/1
Nome	Matricula/DC CE	Reg.Geral/DC	CPF	Endereço SECRETARIA DA SAUDE HOSPITAL CLINICAS FACULDADE MEDICINA USP INST ORTOP TRAUM PROF F E G MOREIRA 49423-SERV N DIETETICA INT ORT TRAU	
Cargo/Função Atividade 03912-AUXILIAR SERV GERAIS		Categoria ADMITIDO REGIME CLT			
Tipo da Folha FOLHA NORMAL - 09/2019	Regime Retrib. 29	Esc./Tab Vcto	Ref./Grau	Banco	Agência
				Tipo 00	

### 1.5 Matrícula

Máximo de 13 (treze) caracteres, todos numéricos.

Observação: Na SEFAZ a matrícula será informada no campo – **Reg Sistema (RS)**, do contracheque.

## 2. DOCUMENTOS PARA PAGAMENTO DA OPERAÇÃO

### OPERAÇÃO NOVA / REFINANCIAMENTO

- cópia do último contracheque.
- Comprovante de domicílio bancário, quando o crédito concedido for em Banco diverso ao pagamento da folha.

### OPERAÇÃO PORTABILIDADE

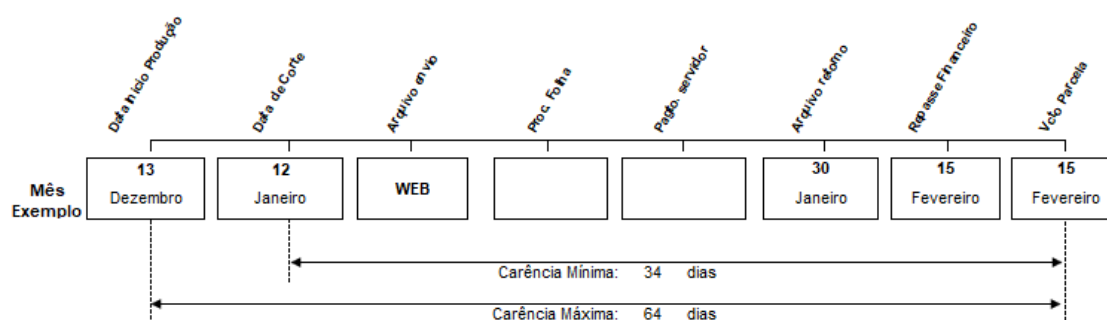
- cópia do último contracheque
- Documento de Identificação válido.
- Comprovante de domicílio bancário, exceto para os casos cujo crédito da operação for à conta constante no contracheque.
- Termo de Solicitação de Portabilidade, mod. 02.779-5, devidamente preenchido e assinada pelo servidor.

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

## 3. DOCUMENTOS PARA GUARDA

**Operação NORMAL / REFINANCIAMENTO /PORTABILIDADE**

- Conforme Manual de Formalização.

**4. REGUA DO CONVÊNIO****RÉGUA PARA OPERAÇÕES DE REFINANCIAMENTO****CALENDÁRIO/TABELA DE REFERÊNCIAS**

As operações realizadas até o dia **12** (doze) 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.

**ATENÇÃO AO CORTE VOLÁTIL:** O processamento das consignações em folha de cada um dos empregadores, de forma segmentada, observará o cronograma comunicado mensalmente através de comunicações enviadas via SCC.

**5. OPERACIONALIZAÇÃO****ORIGINADOR**

Verificar a categoria do servidor no contracheque, calcular a margem através do simulador.

1º Solicite ao servidor que acesse o portal no campo **MARGEM BRUTA > AÇÕES**

**Resultado**

CPF - Nome -  
Órgão - Identificação -  
Mês de Referência da Margem - 05/2020 Data de Processamento da Próxima Folha - 10/06/2020

**Margem Bruta**

Provimento 1

Produto	Valor (R\$)	Ações
CONSIGNACOES FACULTATIVAS	748,08	
CARTAO DE CREDITO	124,68	

Dados Funcionais

**Margem Disponível - Total**

Provimento 1

Produto	Valor (R\$)
CONSIGNACOES FACULTATIVAS	51,08
CARTAO DE CREDITO	9,68

2º Você precisará da última **MARGEM BRUTA**, da **VARIAÇÃO DA MARGEM BRUTA** e da **MARGEM DÍSPONIVEL NO SITE**.

#### Histórico e Média de Margem Bruta - Provimento - 1

Data	Margem Bruta
06/2019	727,92
07/2019	727,03
08/2019	727,03
09/2019	727,03
10/2019	719,36
11/2019	737,18
12/2019	737,18
01/2020	732,22
02/2020	544,19
03/2020	622,98
04/2020	748,07
05/2020	748,08

Média Margem Bruta de 06/2019 à 05/2020: 708,19

3º Preencha as 3 informações no simulador e indique no campo **REFIN OU PORT**:

**SIM: REFIN OU PORTABILIDADE.**

**NÃO: MARGEM LIVRE.**



CALCULO PARA MARGEM DE SEGURANÇA  
GOVERNO DE SÃO PAULO

## Histórico e Média de Variação Bruta

Descrição	Valor
ÚLTIMO MÊS	748,08
MÉDIA MARGEM BRUTA	708,19
VARIACÃO IDENTIFICADA	39,89

## Outros

Descrição	Valor	REFIN OU PORT
Parcela Origem		NÃO
Margem Site	51,08	
Total	51,08	

PARCELA AUTORIZADA	11,19
--------------------	-------

O Valor apresentado no campo PARCELA AUTORIZADA será o valor máximo autorizado a ser utilizado como valor de parcela na proposta.

Digitar a proposta no Pancred anexando os documentos necessários no item 2.

**FORMALIZAÇÃO**

Confirmar os documentos necessários para pagamento, validar a margem disponível através do simulador e averbar a proposta no site de consignação.

**Obrigatório a validação do Contracheque para SEFAZ e Secretaria da Educação.**

Acessar: [https://www.fazenda.sp.gov.br/folha/nova\\_folha/dem\\_pagto\\_imp.asp](https://www.fazenda.sp.gov.br/folha/nova_folha/dem_pagto_imp.asp).

- Opção: Consultar Documentos.
- Preencher os dados solicitados no Portal com as informações do contracheque enviado via Pancred.
- Confrontar o contracheque validando as informações, se divergente, negar proposta por divergência de informação.
- Observar as regras de margem conforme descrito na página 1 – margem de segurança

**Sistema de Consignação Deferir reserva:**

- Novo/ Refin: 6 (seis) horas e/ou fechamento da grade.
- Opção Alongamento “flegar” - SIM.
- Opção Janelamento “flegar” - NÃO.

**Necessário ter o Certificado Digital para deferimento da proposta.**

**Informações Importantes:**

Início da Averbação: Inserir a data do dia

Vencimento da primeira parcela: Não preencher este campo

Último vencimento: considerar a data do último vencimento da planilha proposta alterando apenas o dia para o dia. Ex: 24/10/2024 para 15/10/2024

A data início de contrato virá preenchido automaticamente.

## 6. LIMITES DE CRÉDITO

Informações publicadas na Política de Concessão de Crédito.

## 7. ANEXOS MODELOS DE CONTRACHEQUES



**GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO**  
**Departamento de Despesa de Pessoal do Estado**  
**Demonstrativo de Pagamento**

Nome		Reg.Sistema(RS)/ PV		Reg.Geral DC 00011598201		C.P.F.	
PIS/ PASEP 180785442-57		Cargo/ Função Atividade F/4341-AGENTE DE ORGANIZACAO ESCOLAR		Categoria ADM. LEI 500/74-FCAO NAT.PERM.			
Reg. Retrib. 23		Esc./ Tab. Vencimento 04/ 1		Ref./ Grau - Faixa/ Nível 002/ B			
Município 558		U.C.D. 03.558		Unidade Frequência 58760 - EE MAGALI ALONSO - PROFA.			
Banco 001-B. BRASIL		Agência		Conta Corrente			
Aux. Alimentação		Tipo da Folha FOLHA NORMAL - 10/2014		Data Pagamento 07/11/2014			
Código	Denominação	Nat.	Qtde.	Unid.	Período	Valor	
01.001	SALARIO BASE	N		VALOR	10/2014	1.377,50 +	
09.001	ADICIONAL TEMPO DE SERVICO	N	004	QUINQ	10/2014	275,50 +	
10.001	SEXTA-PARTE	N		VALOR	10/2014	275,50 +	
12.020	AUXILIO TRANSPORTE	N	022	VALOR	10/2014	75,69 +	
70.006	IAMSPE	N	2,00	PERC.	10/2014	38,57 -	
70.012	IMPOSTO DE RENDA NA FONTE	N		DEPTE	10/2014	0,32 -	
70.056	CONTR.PREVID.11%-RPPS LC.1012/2007	N	11,00	PERC.	10/2014	212,13 -	
97.001	ASSOC. FUNCIONARIOS PUBLICOS E.S.P.	N		VALOR	10/2014	25,00 -	
97.064	AFUSE-SIND.FUNC.SERV.EDUCACAO	N		VALOR	10/2014	39,57 -	
Depósito FGTS		FGTS 13º Salários		Base Contr.Prev./INSS 1.928,50		Total Vencimentos 2.004,19	
				Total Descontos 315,59		Líquido a Receber 1.688,60	
Alteração de Exercício/ Cargo em Comissão				Legenda da Natureza (Nat.) N = Normal    D = Devolução    E = Estorno A = Atrasado    R = Reposição			

\* Valores expressos em Real

Código de autenticação

A autenticidade desse documento pode ser verificada na página :  
[https://www.fazenda.sp.gov.br/folha/nova\\_folha/consulta\\_documentos.asp](https://www.fazenda.sp.gov.br/folha/nova_folha/consulta_documentos.asp) com o código:  
**0AGGGJJGJKQN-EEEEEGHGGHGH-KKRRRRRFFFFF-EEENGLJMJHKK**  
Demonstrativo Impresso em:

## Demonstrativo de Pagamento

Nome	Reg.Sistema(RSV) PV		Reg.Geral DC	C.P.F.		
PIS/ PASEP	Cargo/ Função Atividade		Categoria			
Reg. Retrib. 08	Esc./ Tab. Vencimento 21		Ref./ Grau - Faixa/ Nível 001/ C			
Município 612	U.C.D. 12.612	Unidade Frequência 44989 - EE GENESIO BOAMORTE - DR.				
Banco 001-B/BRASIL	Agência 6632 - NOVE DE JULHO - OURINHOS		Conta Corrente 15127 0			
Aux. Alimentação	Tipo da Folha FOLHA NORMAL - 11/2014		Data Pagamento 05/12/2014			
Código	Denominação	Nat.	Qtde.	Unid.	Período	Valor
02.046	CARGA HOR/SUPL COORD./VICE DIRETOR	N	200	HORAS	11/2014	2.663,51 +
03.030	ART.133-CE GRAT.FUNCAO-LC 1018/2007	N	004	VALOR	11/2014	340,80 +
04.149	GRAT.FUNC.COORD/VICE DIR LC 1018/07	N		VALOR	11/2014	511,20 +
04.216	GRAT.DEDICACAO PLENA INTEGRAL-GDPI	N		PERC.	11/2014	1.997,63 +
09.003	ADICIONAL S/CARGA SUPLEMENTAR	N	003	QUINQ	11/2014	399,52 +
09.016	ADICIONAL S/ GRATIF. FUNCAO	N	003	QUINQ	11/2014	127,80 +
70.006	IAMSPF	N	2,00	PERC.	11/2014	120,80 -
70.012	IMPOSTO DE RENDA NA FONTE	N		DEPTE	11/2014	652,25 -
70.056	CONTR.PREVID.11%-RPPS LC.1012/2007	N	11,00	PERC.	11/2014	664,45 -
97.001	ASSOC. FUNCIONARIOS PUBLICOS E.S.P.	N		VALOR	11/2014	25,00 -
97.185	BANCO DO BRASIL S/A	N		VALOR	11/2014	1.355,88 -
Depósito FGTS	FGTS 13º Salário	Base Contr.Prev./INSS	6.040,46	Total Vencimentos	6.040,46	
				Total Descontos	2.878,38	
				Líquido a Receber		222,08

Alteração de Exercício/ Cargo em Comissão

\* Legenda da Natureza (Nat.)  
N = Normal D = Devolução E = Estorno  
A = Atrasado R = Reposição

\* Valores expressos em Real

### Código de autenticação

A autenticidade desse documento pode ser verificada na página :  
[https://www.fazenda.sp.gov.br/folha/nova\\_folha/consulta\\_documento.asp?com\\_o\\_codigo=0AFFFFGGJGGJG-FFFFFDHDEFI-#FKKKKKPPPPP-FFGFEHLJFFFF](https://www.fazenda.sp.gov.br/folha/nova_folha/consulta_documento.asp?com_o_codigo=0AFFFFGGJGGJG-FFFFFDHDEFI-#FKKKKKPPPPP-FFGFEHLJFFFF)  
Demonstrativo Impresso em:  
01/12/2014

Imprimir

Voltar