



Manual de Fluxo de operacionalização do Empréstimo Consignado

DATA: 31/10/2025
Versão: 00

1. TÍTULO: MANUAL DE FLUXO DE OPERACIONALIZAÇÃO DO EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

2. REFERÊNCIA: Mapeamento 014 – Processo de Empréstimo Consignado

3. OBJETIVO DO MANUAL

Sistematizar o processo do fluxo de decisões e rotinas do referentes a operacionalização do empréstimo consignado no Instituto de Previdência dos Servidores Públicos Municipais de Brazópolis-MG

4. DOCUMENTOS DE REFERÊNCIA

- ⇒ Emenda Constitucional nº 103/2019
- ⇒ Portaria MTP nº 1467/2022;
- ⇒ Portaria Brazprev nº 148/2024

5. RESPONSABILIDADES

Quem participa	Responsabilidades	
Diretoria Executiva	Coodenação Acompanhamento	Validação dos atos do Processo Administrativo
Setor Financeiro	Realização dos Pagamentos	Pagamentos e registro de dados e valores
Controle interno	Verificação / Acompanhamento	Conferencia dos atos e processos e recomendação de correções
Setor de Recepção e Protocolo	Execução	Executar os processos e etapas de contratos do consignado

perman





Manual de Fluxo de operacionalização do Empréstimo Consignado

DATA: 31/10/2025
Versão: 00

6. DETALHAMENTO DO PROCESSO

Etapa	Atividade	Responsável	Providencias
1	Recepção do segurado e registro de informações	Recepção e Protocolo	Solicitar e anotar as informações e documentos do segurado/tomador
2	Fazer a simulação do empréstimo novo ou casos de recompra	Setor de Empréstimo Consignado	Conferir a documentação e digitalizar
3	Analisar a margem do segurado/tomador disponível para contrato	Setor de Empréstimo Consignado	Margem suficiente: segue o processo Margem negativa: Suspende o processo
4	Anexar os documentos no sistema	Setor de Empréstimo Consignado	Instruir o segurado/tomador de todas as condições do contrato de empréstimo
5	Gravação foto/vídeo do segurado/tomador da aprovação da contratação	Setor de Empréstimo Consignado	Conferir o video gravado se está correto e armazenado no sistema
6	Solicitar ao segurado/tomador que assine o contrato	Setor de Empréstimo Consignado	Verificar a assinatura e gravar o contrato
7	Encaminhar o contrato ao setor financeiro para análise	Setor de Empréstimo Consignado	Enviar o contrato fisico ao financeiro
8	Fazer a transferência do empréstimo ao servidor/tomador	Setor Financeiro	Devolução do contrato ao setor de protocolo para arquivo
9	Cadastro da reserva da margem	Setor de Empréstimo Consignado	Devolução para Arquivo



assin 2/3



**Manual de Fluxo de operacionalização do
Empréstimo Consignado**

DATA: 31/10/2025
Versão: 00

10	Cadastro do contrato no sistema de contabilidade	Setor Financeiro	Arquivo do contrato em pasta própria
11	Emissão das guias de IOF do decêncio correspondente	Setor financeiro	Empenho das guias do IOF para o pagamento no prazo devido à Receita Federal

Data: 31 de outubro de 2025.

Elaborado por: José Carlos Dias – Servidor Administrativo

Aprovado Por:



Diretor Presidente do Instituto

Em: 31/10/2025

