



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários  
da CEPLAC Ltda. - COOPEC**

**22 ANOS DE CREDIBILIDADE 1988 - 2010**

## **RESOLUÇÃO 11/2010**

### **ROTINAS DE PROCEDIMENTOS PARA OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

O Conselho de Administração da COOPEC, em reunião ordinária realizada em 16 de junho de 2010, visando atender as recomendações do Banco Central do Brasil no que diz respeito à segregação de funções nas operações de crédito, resolve que a partir do dia 26 de julho de 2010, as referidas operações terão os seguintes trâmites, os quais passarão a compor o nosso Manual de Controles Internos.

#### **Carteira de Empréstimo**

1. Recepcionar o cooperado;
2. Solicitar e conferir os documentos do cooperado para atualização cadastral.
3. Calcular o salário líquido a partir do contracheque atualizado;
4. Preencher planilha de “Cálculo da Proposta de Empréstimo” para verificar a margem consignável;
5. Preencher o formulário de “Termo Aditivo ao Contrato de Abertura de Crédito Mútuo”;
6. Encaminhar os anexos que compõem a “Proposta de Empréstimo” juntamente com todos os documentos cadastrais para Análise de Crédito;
7. Verificar a adesão do cooperado ao Fundo COOPECVIDA.
8. Cadastrar “Contratos de Empréstimos” no Syscoop-32, encaminhados pela Supervisão Operacional, após a análise do crédito;

#### **Documentos:**

Atualização cadastral: cópias da Identidade, CPF, comprovante de endereço, contracheque atualizado e Cartão de Autógrafo.

O dossiê Proposta de Empréstimo: Cópia do contracheque, Cálculo da Proposta de Empréstimo (margem consignável), fita de cálculo salário líquido, Termo Aditivo ao Contrato de Abertura de Crédito Mútuo.

#### **Análise de Crédito**

1. Receber as “Propostas de Empréstimos” encaminhadas pela Carteira de Empréstimo;
2. Conferir a documentação das “Propostas de Empréstimos”;
3. Consultar SPC/SERASA/SCR (BACEN);
4. Preencher a “Planilha de Análise de Crédito”, classificando as operações nos níveis de risco de A a H;
5. Encaminhar as “Propostas de Empréstimos” analisadas para a Supervisão Operacional.

Nesta etapa a “Planilha de Análise de Crédito” deverá ser parte integrante da “Proposta de Empréstimo”.



**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários  
da CEPLAC Ltda. - COOPEC**

**22 ANOS DE CREDIBILIDADE 1988 - 2010**

### **Supervisão Operacional**

1. Receber as “Propostas de Empréstimos” encaminhadas pela Análise de Crédito ou Comitê de Crédito;
2. Conferir a planilha de análise de crédito;
3. Encaminhar para cadastramento e liberar os “Contratos de Empréstimos” classificados pela Análise de Crédito nos níveis A, B e C em até 48 (quarenta e oito) horas;
4. Encaminhar as “Propostas de Empréstimos” classificadas pela Análise de Crédito nos níveis D, E, F, G ou H para o Comitê de Crédito;
5. Solicitar o arquivamento das “Propostas de Empréstimos” liberadas ou indeferidas pelo Comitê de Crédito;
6. Comunicar ao cooperado o indeferimento de sua proposta de empréstimo.

### **Comitê de Crédito**

1. Receber as “Propostas de Empréstimos” encaminhadas pela Supervisão Operacional, classificadas nos níveis de risco D, E, F, G e H;
2. Analisar as “Propostas de Empréstimos” deferindo ou indeferindo o pleito dos cooperados;
3. Devolver para a Supervisão Operacional as Propostas analisadas, autorizando a liberação ou indeferimento do pleito do cooperado;

Recomendamos aos Srs. Representantes que seja dada ampla divulgação desta Resolução para conhecimento de todos os cooperados.

Ilhéus-Bahia, 22 de julho de 2010

Antonio Fernando Ribeiro Silva  
Diretor Presidente

Wilton Nelson Siqueira Gama  
Diretor Financeiro