
POLÍTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO

AS DEFINIÇÕES

1. A política de crédito da COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA SEGURANCA PÚBLICA DE SAO PAULO - CREDIAFAM é o meio pelo qual a Diretoria Executiva direciona as atividades e define os parâmetros básicos para concessão de crédito, visando assegurar a uniformidade das decisões, bem como aperfeiçoar na condução do gerenciamento do risco de crédito para elevar os padrões e os resultados da cooperativa.
2. É elaborada pela área administrativa com anuência da Diretoria Executiva.
3. Deve ser revisada no mínimo, anualmente pela Diretoria Executiva. No processo de revisão desta política são analisados e considerados os resultados e ponderando-se os ciclos econômicos, alterações das condições de mercado e de liquidez da cooperativa.
4. É aplicável aos negócios determinados pela Diretoria Executiva.
5. A contratação de operações é precedida de análise e classificação de risco e estabelecimento de limite de crédito dos tomadores, com base na atualização cadastral, bem como as ações para recuperação de créditos inadimplidos são realizados com a: observância dos normativos de crédito disponibilizados pelos órgãos reguladores, utilização de sistemas informatizados e observância das condições do momento.
6. As decisões de exceção às normas e aos limites estabelecidos para a realização de operações são tomadas de forma colegiada pela Diretoria Executiva sendo acompanhada com base nas informações fornecidas pela área administrativa e a análise dos documentos que compõem o dossiê de crédito.
7. Considera-se como responsáveis pela qualidade das operações de crédito, todos os envolvidos no processo de crédito, ainda que não participem das decisões finais do negócio.

CONDIÇÕES BÁSICAS

8. São condições básicas a concessão de crédito aos associados, salvo decisão da Diretoria Executiva .
 - a) manter situação econômico-financeira adequada;
 - b) ser associado na cooperativa;
 - c) manter cadastro atualizado.

DOS PRAZOS

9. Os prazos são definidos em função do produto e capacidade de pagamento do devedor (tomador de crédito), bem como das disponibilidades dos recursos na cooperativa.

LINHAS DE CRÉDITO PESSOA FÍSICA (PF) - DO LIMITE CADASTRAL (PF)

10. A liberação de crédito a pessoas físicas deve levar em conta o perfil do cooperado, de forma que no vencimento dos compromissos assumidos, o mesmo possua renda suficiente para liquidação da operação, sempre considerando os compromissos anteriormente já assumidos na cooperativa ou com terceiros.

DA DEFINIÇÃO DE LINHAS DE CRÉDITO

11. A COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA SEGURANCA PÚBLICA DE SAO PAULO - CREDIAFAM disponibiliza aos cooperados linhas de crédito com taxas compatíveis com o segmento e obedecendo aos limites operacionais conforme a seguir:

CRÉDITO PESSOAL (FUNCIONÁRIOS DA AFAM E DA CREDIAFAM)

12.A contratação do Crédito Pessoal aos funcionários da AFAM e da Crediafam é destinada a atender o cooperado visando ajuda mútua e do uso adequado do crédito.

Item	Descrição								
Limites	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="400 602 917 642">Tempo de associação</th> <th data-bbox="917 602 1474 642">Limites</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="400 642 917 719">Até 12 (doze) meses</td> <td data-bbox="917 642 1474 719">70% (setenta por cento) do valor do salário bruto</td> </tr> <tr> <td data-bbox="400 719 917 795">Acima de 12 (doze) até 36 (trinta e seis) meses</td> <td data-bbox="917 719 1474 795">100% (cem por cento) do valor do salário bruto mais o Capital Social</td> </tr> <tr> <td data-bbox="400 795 917 904">Acima de 36 (trinta e seis) meses</td> <td data-bbox="917 795 1474 904">200% (duzentos por cento) do valor do salário bruto mais o Capital Social.</td> </tr> </tbody> </table>	Tempo de associação	Limites	Até 12 (doze) meses	70% (setenta por cento) do valor do salário bruto	Acima de 12 (doze) até 36 (trinta e seis) meses	100% (cem por cento) do valor do salário bruto mais o Capital Social	Acima de 36 (trinta e seis) meses	200% (duzentos por cento) do valor do salário bruto mais o Capital Social.
	Tempo de associação	Limites							
	Até 12 (doze) meses	70% (setenta por cento) do valor do salário bruto							
	Acima de 12 (doze) até 36 (trinta e seis) meses	100% (cem por cento) do valor do salário bruto mais o Capital Social							
Acima de 36 (trinta e seis) meses	200% (duzentos por cento) do valor do salário bruto mais o Capital Social.								
<p>Valor Mínimo: R\$ 300,00 (trezentos reais)</p> <p>A liberação desta linha de crédito será observada comprometimento da renda do cooperado sendo que, o desconto mensal das parcelas de empréstimo não poderá ser superior a 25% (vinte e cinco por cento) do salário bruto mensal.</p>									
Taxas de juros	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="400 1240 949 1281">Taxa</th> <th data-bbox="949 1240 1474 1281">Prazo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="400 1281 949 1391">1% (um, por cento) ao mês</td> <td data-bbox="949 1281 1474 1391">1 (uma) a 12 (doze) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);</td> </tr> </tbody> </table>	Taxa	Prazo	1% (um, por cento) ao mês	1 (uma) a 12 (doze) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);				
	Taxa	Prazo							
	1% (um, por cento) ao mês	1 (uma) a 12 (doze) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);							
	<table border="1"> <tbody> <tr> <td data-bbox="400 1391 949 1503">1,5% (um, cinco por cento) ao mês</td> <td data-bbox="949 1391 1474 1503">Até 24 (vinte e quatro) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);</td> </tr> </tbody> </table>	1,5% (um, cinco por cento) ao mês	Até 24 (vinte e quatro) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);						
1,5% (um, cinco por cento) ao mês	Até 24 (vinte e quatro) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);								
<table border="1"> <tbody> <tr> <td data-bbox="400 1503 949 1615">2% (dois por cento) ao mês</td> <td data-bbox="949 1503 1474 1615">Até 36 (trinta e seis) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante).</td> </tr> </tbody> </table>	2% (dois por cento) ao mês	Até 36 (trinta e seis) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante).							
2% (dois por cento) ao mês	Até 36 (trinta e seis) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante).								
Prazo contrato	<p>Mínimo: 1 (um) mês</p> <p>Máximo: 36 (trinta e seis) meses</p> <p>Carência: A primeira parcela do empréstimo liberado terá seu vencimento no 5º (quinto) dia útil do segundo mês subsequente ao da liberação, exceto aos empregados da Crediafam, que terá o vencimento no último dia útil do segundo mês da liberação.</p>								

CRÉDITO PESSOAL (SERVIDORES DA SEGURANÇA PÚBLICA)

13.A contratação do Crédito Pessoal dos servidores da Segurança Pública é destinada a atender o cooperado visando ajuda mútua e do uso adequado do crédito.

Item	Descrição								
Limites	Ficará estipulado o limite de crédito a partir de 100% do salário bruto. A liberação desta linha de crédito será observada o comprometimento da renda do cooperado, sendo que, o desconto mensal das parcelas de empréstimo não poderá ser superior a 25% (vinte e cinco por cento) do salário bruto mensal.								
Taxas de juros com desconto em conta corrente	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="400 864 951 902">Taxa</th> <th data-bbox="951 864 1481 902">Prazo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="400 902 951 1014">1,99% (um, noventa e nove por cento) ao mês</td> <td data-bbox="951 902 1481 1014">1 (uma) a 6 (seis) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);</td> </tr> <tr> <td data-bbox="400 1014 951 1126">2,8% (dois, oito por cento) ao mês</td> <td data-bbox="951 1014 1481 1126">Até 24 (vinte e quatro) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);</td> </tr> <tr> <td data-bbox="400 1126 951 1238">3,2% (três, dois por cento) ao mês</td> <td data-bbox="951 1126 1481 1238">Até 36 (trinta e seis) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);</td> </tr> </tbody> </table>	Taxa	Prazo	1,99% (um, noventa e nove por cento) ao mês	1 (uma) a 6 (seis) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);	2,8% (dois, oito por cento) ao mês	Até 24 (vinte e quatro) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);	3,2% (três, dois por cento) ao mês	Até 36 (trinta e seis) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);
Taxa	Prazo								
1,99% (um, noventa e nove por cento) ao mês	1 (uma) a 6 (seis) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);								
2,8% (dois, oito por cento) ao mês	Até 24 (vinte e quatro) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);								
3,2% (três, dois por cento) ao mês	Até 36 (trinta e seis) parcelas, pelo sistema SAC (Sistema de Amortização Constante);								
Prazo contrato	Mínimo: 1(um) mês Máximo: 36 (trinta e seis) meses Carência: Carência: A primeira parcela do empréstimo liberado terá seu vencimento no 5º (quinto) dia útil do segundo mês subsequente ao da liberação.								

	Taxa		Prazo	
	Taxas de juros com desconto em folha de pagamento	1% (um, por cento) ao mês	1 (uma) a 6 (seis) parcelas, pelo sistema Price (Sistema Francês de Amortização);	7 (sete) a 12 (doze) parcelas, pelo sistema Price (Sistema Francês de Amortização);
	1,3% (um, três por cento) ao mês	13 (treze) a 24 (vinte e quatro) parcelas, pelo sistema Price (Sistema Francês de Amortização);	25 (vinte e cinco) a 36 (trinta e seis) parcelas, pelo sistema Price (Sistema Francês de Amortização);	
	1,9% (um, nove por cento) ao mês	25 (vinte e cinco) a 36 (trinta e seis) parcelas, pelo sistema Price (Sistema Francês de Amortização);	37 (trinta e sete) a 48 (quarenta e oito) parcelas, pelo sistema Price (Sistema Francês de Amortização);	
	2,4% (dois, quatro por cento) ao mês	37 (trinta e sete) a 48 (quarenta e oito) parcelas, pelo sistema Price (Sistema Francês de Amortização);	49 (quarenta e nove) até 60 (sessenta) parcelas, pelo sistema Price (Sistema Francês de Amortização).	
	2,6% (dois, seis por cento) ao mês	49 (quarenta e nove) até 60 (sessenta) parcelas, pelo sistema Price (Sistema Francês de Amortização).		
	2,9% (dois, nove por cento) ao mês			
Prazo contrato	Mínimo: 1(um) mês Máximo: 60 (sessenta) meses Carência: A primeira parcela do empréstimo liberado terá seu vencimento no 5º (quinto) dia útil do mês subsequente ao da liberação, exceto quando a liberação ocorrer após o fechamento da folha de pagamento junto ao CIAF e a SPPREV, no qual seu vencimento ocorrerá no 5º (quinto) dia útil do segundo mês da liberação.			

14. O processo de análise e concessão de crédito será composto, no mínimo, pelos seguintes requisitos:

- a) Análise de crédito e/ou questionário de avaliação de riscos onde preenchimento é obrigatório para operações com o montante por cooperado superior a R\$ 50.000,00 (cinquenta mil reais) conforme disposto na Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional (CMN) deverá ser considerado:
- b) Consultas de restritivos (internas e externas), exceto funcionários Afam e Crediafam;
- c) Estar adimplente com a cooperativa;

- d) Possuir capitalizado na Crediafam no mínimo 20% (vinte por cento) do valor do empréstimo solicitado para os servidores da segurança pública e 10% (dez por cento) do valor do empréstimo solicitado para funcionários Afam e Crediafam.
- e) Proposta de crédito constando inclusive parecer das alçadas competentes.
- f) Elaboração do instrumento de crédito.

DOCUMENTOS NECESSÁRIOS PARA OPERAÇÃO DO EMPRÉSTIMO:

- a) cédula de identidade – 1 (uma) cópia simples;
- b) comprovante de residência do mês – 1 (uma) cópia simples;
- c) último holerite – 1 (uma) cópia simples;
- d) liberação de consulta de margem ao Portal do Consignado;
- e) outros documentos que a cooperativa julgar necessário para análise.

DESPESAS DE PROCESSAMENTO DA FOLHA DE PAGAMENTO JUNTO AO CIAF (CENTRO INTEGRADO DE APOIO FINANCEIRO), SPPREV (SÃO PAULO PREVIDÊNCIA) E CIP/SCC (SERVIÇO DE CONTROLE DE CONSIGNAÇÃO)

Além dos encargos financeiros previstos, o(a) associado(a) deverá arcar com os custos decorrentes do processamento das parcelas dos empréstimos e cotas partes (capital social), em folha de pagamento e/ou débito bancário e das renovações de crédito, na forma da tabela abaixo, e dos seus normativos internos.

CIAF	SPPREV	*CIP
1% por lançamento	1% por lançamento	R\$ 1,5851 por lançamento
R\$ 0,64 por lançamento	R\$ 0,65 por lançamento	-

* Câmara Interbancária de Pagamento (CIP) é uma sociedade civil, sem fins lucrativos, que faz parte do Sistema de Pagamentos Brasileiro, fiscalizado pelo Banco Central do Brasil, no qual realiza intermediação entre a consignatária e os órgãos CIAF e SPPREV por meio do Serviço de Controle de Consignação (SCC), para as operacionalizações (empréstimo e capital) com desconto em folha de pagamento dos servidores públicos estaduais.

DA RENEGOCIAÇÃO DE DÍVIDAS

Para a realização de renegociação de operações de crédito, a cooperativa pleiteante poderá atentar-se para os critérios mínimos de enquadramento.

- a) Análise para renegociação de operações respeitará as taxas, prazos, processos e fluxo operacional de concessão de crédito e financiamento vigente;
- b) Renegociação de operações inadimplentes será submetida, à Diretoria Executiva e será realizado de acordo com cada caso.

CAPITAL SOCIAL (FUNCIONÁRIOS AFAM)

a) integralização

- ao capital do associado que for funcionário com contrato de trabalho junto a Associação Fundo de Auxílio Mútuo dos Militares do Estado de São Paulo – AFAM, mantenedora da cooperativa, poderá ser somado qualquer quantia que esta, a seu critério, venha depositar na cooperativa em seu nome como forma de estímulo ao seu colaborador.

CAPITAL SOCIAL (SERVIDORES DA SEGURANÇA PÚBLICA)

a) integralização

- os servidores da segurança pública, quando associados à Crediafam, deverão integralizar mensalmente valores ao seu capital social sendo que o valor mínimo deverá corresponder a R\$ 30,00 (trinta reais).

CAPITAL SOCIAL (FUNCIONÁRIOS CREDIAFAM)

integralização

- os funcionários, quando associados à Crediafam, deverão integralizar mensalmente de 1% (um por cento) a 10% (dez por cento) do salário bruto.

RESGATE DO CAPITAL SOCIAL

a) parcial

- mediante solicitação formal do associado, o capital social integralizado poderá ser devolvido parcialmente;
- nesse caso o valor mínimo a permanecer na sua conta capital não poderá ser inferior a R\$ 500,00 (quinhentos reais), e o valor máximo de resgate não poderá ser superior a R\$ 3.000,00 (três mil reais), no ano;
- os resgates parciais poderão ser feitos até duas vezes no ano vigente respeitando os limites máximo e mínimo acima;
- o depósito do valor ocorrerá até o dia seguinte do recebimento da carta de solicitação de resgate.

b) total

- mediante solicitação formal do associado, o capital social integralizado poderá ser devolvido total, e o associado perderá seu vínculo na cooperativa;
- o depósito do valor ocorrerá, até o dia 20 (vinte) do mês seguinte em que se deu a solicitação;

NOTA (i): Qualquer resgate de capital somente será permitido sem empréstimo em andamento;

NOTA (ii): O associado que solicitar o resgate total, só poderá retornar ao quadro de associados da Crediafam, 12 (doze) meses após sua solicitação, mediante análise de crédito prévia.

ALÇADAS ACIMA DO LIMITE TÉCNICO

- a) As alçadas são definidas de acordo com a estrutura organizacional, descrito a seguir:

Nível	Alçada de Aprovação
1º nível	Comitê de Crédito: Assistente de Crédito em conjunto com o Diretor Presidente. Cabe a este nível a aprovação de todas as propostas acima do limite técnico.

DAS OPERAÇÕES COM DIRIGENTES E EMPREGADOS

- b) É permitida a liberação de recursos aos dirigentes e empregados da cooperativa desde que estes atendam às regras estabelecidas nesta **Política de Crédito**.
- c) O dirigente que for tomador do crédito em questão estará impedido de participar do processo de deliberação, devendo ser substituídos por ocupante de cargo equivalente.
- d) Todas as operações de crédito realizadas com dirigentes devem ser evidenciadas em ata do órgão de administração (Diretoria Executiva).

DOS PROCEDIMENTOS DE COBRANÇA

- e) A cobrança por inadimplência poderá ser realizada de acordo com a régua de cobrança da cooperativa - Cobrança Administrativa e Recuperação de Créditos Vencidos vigente.

NORMATIVOS COMPLEMENTARES

- f) Complementam a presente política todas as normas e procedimentos operacionais que regulam os produtos, as modalidades, as linhas e os processos de concessão de crédito.

DA VIGÊNCIA

Esta Política de Crédito entra em vigor a partir de 6 de fevereiro de 2020, conforme reunião realizada em 24 de janeiro de 2020 e vigorará por prazo indeterminado.