

	Instrução de Trabalho - IT	Coordenação EPROC	
---	-----------------------------------	---------------------------------	--

Processo Processar retorno bancário - COHAB			
Versão 01/2026	Data de Emissão 05/08/2026	Macroprocesso (Governo de SC)	Macroprocesso (COHAB)

1. INFORMAÇÕES DO PROCESSO

1.1 Objetivo do Processo

O processo de **Processar retorno bancário** é uma rotina diária fundamental para a evolução do financiamento, consistindo na conciliação entre os pagamentos efetuados pelos mutuários e a atualização do sistema interno.

1.2 Informações Complementares

1.3 Características do Processo

1.3.1 Tipo de Processo:

☐ Processo Gerencial
 ☐ Processo Finalístico
 ☒ Processo Suporte

1.3.2 Tipo de Tramitação:

☐ Setorial
 ☒ Intersetorial
 ☐ Intragovernamental
 ☐ Interinstitucional

1.4 Responsável

CARGO	SETOR	TELEFONE	E-MAIL
	Cobrança e contratos		

1.5 Interessados (Destinatário - Cliente)

- Mutuário

1.6 Atores Envolvidos

- Setor de Cobrança e Contratos
- Gerência Financeira
- Jurídico

1.7 Recursos tecnológicos (sistemas e integrações)

1.7.1 O fluxo do processo se dá em qual sistema?

☐ SGPe ☐ Híbrido (SGPE + outros) ☒ Somente em outro sistema

1.7.2 Relação de sistemas na execução do processo

Sistema principal (fluxo do processo)	Sistemas auxiliares
SCCI	
SCAT	

1.8 Parâmetros SGPe

Classe	Assunto	Controle de acesso (sigilo)

1.9 Legislação, normativas e outras referências

- Legislação Financeira Habitacional

1.10 Indicadores de performance

Indicador	Métrica	Periodicidade de Análise

1.11 Definições

2. DIAGRAMA DO PROCESSO

O Diagrama do processo pode ser visualizado no link:

[Processar retorno bancário - COHAB](#)

3. RELAÇÃO DAS ATIVIDADES

SETOR DE COBRANÇA E CONTRATO - COHAB

1. **Acessar o site do Banco do Brasil;** Diariamente
2. **Importar o lote de retorno bancário** (remessa);
3. **Importar o arquivo de retorno do computador para o sistema SCCI;**
4. **Nomear o arquivo;**
5. **Obter o extrato bancário** (Francesinha);
6. **Analisar o extrato bancário** (Francesinha);
 - Extrato bancário com críticas ou inconsistências: Seguir para atividade 7.
 - Extrato bancário sem críticas ou inconsistências: Seguir para atividade 11.
7. **Ajustar manualmente as críticas internas;**
8. **Identificar se existe inconsistências no sistema:**
 - Existe: Seguir para atividade 9.
 - Não existe: Seguir para atividade 11.
9. **Abrir um chamado técnico (Scat);** Chamado atendido
10. **Testar se o erro foi corrigido no sistema:**
 - Foi corrigido: Seguir para atividade 11.
 - Não foi corrigido: Ir para atividade 9.
11. **Executar o processamento do lote no sistema SCCI;**
12. **Gerar o “Relatório de Créditos por Baixa”;**
13. **Entregar documentos na Gerência Financeira;** (Entregar a francesinha e o relatório na gerência financeira); Gerência Financeira recebe documentos;
14. **Identificar contratos com restrição no SPC;** Através da lista de ocorrências gerada no processamento.
15. **Acessar o site do CDL;** Utilizando o usuário e senha vinculados ao convênio da COHAB;
16. **Realizar a exclusão da restrição no SPC;** Consultando o CPF do mutuário e confirmando a baixa do débito
17. **Atualizar o status do contrato no SCCI;** Alterando a situação de "SPC" ou "não pago" para o status regular;
18. **Comunicar a assessoria jurídica via e-mail sobre o pagamento;** (especialmente em casos de acordos ou entradas); Área jurídica informada;
Processamento de retorno bancário executado.

4. PRIVACIDADE DE DADOS

4.1 Existem Dados Pessoais no Processo de Negócio?

☒ Sim ☐ Não

4.2 Existem exceções de aplicação da LGPD para o processo de negócio?

Processo relacionado com:	Seleção
a) Segurança Pública	☐
b) Defesa Nacional	☐
c) Segurança do Estado	☐
d) Atividades de Investigação e Repressão de Infrações Penais	☐

Fonte: LGPD

4.3 Dados Pessoais são sensíveis?

☐ Sim ☐ Não

4.4 Os dados Sensíveis estão relacionados:

Tipo de Relação	Seleção
Origem racial ou étnica.	☐
Convicção religiosa.	☐
Opinião política.	☐
Filiação a sindicato ou a organização de caráter religioso.	☐
Filosófico ou político	☐
Saúde ou à vida sexual	☐
Genéticos ou biométricos	☐

Fonte: LGPD

4.5 Qual base legal está relacionada com a utilização dos dados?

Base Legal LGPD	Seleção
Consentimento	☐
Cumprimento de obrigação legal ou regulatória	☐
Execução de políticas públicas	☐
Realização de estudos por órgão de pesquisa	☐
Execução ou criação de contrato	☐
Exercício regular de direitos	☐
Proteção da vida	☐
Tutela da saúde	☐
Legítimo interesse	☐
Proteção do crédito	☐

Fonte: LGPD

4.6 Quais são os Dados Pessoais:

Dados Pessoais	Dados Sensíveis

Fonte: Elaborado pelo Especialista.

4.7 Dados são anonimizados no processo de negócio?

☐ Sim ☐ Não

5. RELAÇÃO DE DOCUMENTOS

5.1 Os documentos do processo são produzidos no Setor ou recebidos/custodiados no setor?

☐ Produzido no Setor ☐ Existe documento recebido(fonte externa)

5.2 Relação dos documentos anexados ao processo:

SGPE		PLANO DE CLASSIFICAÇÃO DE DOCUMENTO - PCD	
Código	Tipo de documento	Código PCD	Descritor

Fonte: Elaborado pelo Especialista.

5.3 Os documentos são inseridos no sistema/processo administrativo seguindo a ordem dos eventos (ordem de inserção por meio de um fluxo estabelecido)?

☐ Sim ☐ Não

6. ANÁLISE DA CLASSIFICAÇÃO E DA TEMPORALIDADE DOS DOCUMENTOS

6.1 Existe plano de classificação e tabela de temporalidade para os documentos no órgão?

☐ Sim ☐ Não

6.2 Todos os documentos no processo estão no plano de classificação e na tabela de temporalidade?

☐ Sim ☐ Não

6.3 Os documentos no processo estão no plano de classificação e na tabela de temporalidade da atividade-meio ou da atividade-fim?

☐ Atividade-meio ☐ Atividade-fim ☐ Não estão previstos

6.4 Relação de documento e a temporalidade corrente, intermediário, destinação:

SGPE		PLANO DE CLASSIFICAÇÃO DE DOCUMENTOS		TEMPORALIDADE DOS DOCUMENTOS		
Código	Tipo de Documento	Código PCD	Descritor	Corrente	Intermediário	Destinação (eliminação ou guarda permanente)

Fonte: Elaborado pelo Especialista.

7. HISTÓRICO DE REVISÕES

<i>Versão nº</i>	<i>Responsável pela elaboração da IT</i>	<i>Data</i>	<i>Síntese da Revisão</i>
01/2026	Daniela Daitx Quadros/ Gladisele Maria Cardoso	05/08/2026	Primeira versão do processo Processar retorno bancário



Assinaturas do documento



Código para verificação: **AS09K1C3**

Este documento foi assinado digitalmente pelos seguintes signatários nas datas indicadas:



JOÃO LEANDRO ROZONE DE SOUZA (CPF: 075.XXX.509-XX) em 24/09/2026 às 14:08:52

Emitido por: "SGP-e", emitido em 18/04/2018 - 18:02:13 e válido até 18/04/2118 - 18:02:13.

(Assinatura do sistema)



MARCOS DANIEL DA CUNHA (CPF: 005.XXX.059-XX) em 29/09/2026 às 14:12:23

Emitido por: "SGP-e", emitido em 19/08/2021 - 15:10:41 e válido até 19/08/2121 - 15:10:41.

(Assinatura do sistema)

Para verificar a autenticidade desta cópia, acesse o link <https://portal.sgpe.sea.sc.gov.br/portal-externo/conferencia-documento/U0VQTEFOXzM3NDA1XzAwMDAwNTc0XzU4MF8yMDI2X0FTMDILMUMz> ou o site

<https://portal.sgpe.sea.sc.gov.br/portal-externo> e informe o processo **SEPLAN 00000574/2026** e o código **AS09K1C3** ou aponte a câmera para o QR Code presente nesta página para realizar a conferência.