

BB Gestão Ágil

Processo de Integração – Jornada do Usuário





Resumo

- **Etapa de abertura de contas;**
- **Jornada do beneficiário do recurso para confirmação de sua conta corrente na agência;**
- **Habilitação do Internet Banking (BB Digital) para a movimentação eletrônica;**
- **Usabilidade do BB Gestão Ágil para o processo de envio de informações e prestação de contas.**



Abertura de Contas

Recepção e identificação do beneficiário

- Ao receber o beneficiário do recurso no atendimento, o Estado identifica com o mesmo se já possui conta no BB ou em caso negativos qual a agência mais próxima para iniciar as suas etapas de abertura de conta (lembrando que o prefixo da agência da conta do Estado – 3834-2, não poderá ser utilizada para esta finalidade – consultar o Banco em caso de dúvidas);
- Confirmar com o beneficiário se possui conta BB, e caso possua endereçar para a mesma agência de relacionamento que o beneficiário possui;
- Definir a qual programa/categoria/subcategoria pretendem enquadrar o beneficiário.



Abertura de Contas

Geração de Remessas

- Enviar o arquivo remessa, conforme os parâmetros validados MCIF460 (importante avaliar um fluxo de geração de arquivos, prazo semanal, mensal, dias específicos no mês);
- No dia do envio da remessa solicitar a liberação para a agência de atendimento do Estado, via Fale Com;
- No dia seguinte à confirmação do processamento receber e tratar o arquivo retorno com os dados das contas correntes abertas.



Abertura de Contas

Etapa beneficiário na agência BB – Caso o beneficiário JÁ POSSUA relacionamento anterior na agência

- Necessidade de apresentar à agência de abertura da conta a documentação de atualização mais recente, que dependerá do tipo de beneficiário, se PF ou PJ (Estatuto, contrato social atualizado, comprovante de renda, comprovante de endereço atualizado, etc.);
- Realizar os procedimentos padrões de abertura de conta, diretamente na agência escolhida:
 - Assinatura do termo de abertura de conta corrente e cartão de autógrafos;
 - Criação de Chave J específica para a Conta corrente;
 - Cadastramento de senha de 6 e 8 dígitos da conta corrente.



Abertura de Contas

Etapa beneficiário na agência BB – Caso o beneficiário NÃO POSSUA relacionamento anterior na agência

- Caso o beneficiário seja **Pessoa Jurídica**. Providenciar a entrega dos seguintes documentos:
 - Documento de Constituição/alterações registrado: Varia de acordo com o tipo de empresa/entidade, seguir conforme quadro abaixo.¹
 - Dirigentes/representantes legais: documentos variam de acordo com o tipo de PJ, se direito privado ou público, e sua natureza jurídica: ata de eleição, publicação em diário oficial, etc.
 - Comprovante de Endereço: O endereço da sede deve ser comprovado por meio do documento de constituição ou alteração da pessoa jurídica ou do Comprovante de Inscrição e de Situação Cadastral no CNPJ, emitido via Internet, mediante consulta à página da Receita Federal. Quando o endereço da administração financeira ou para contato e correspondência for diferente do constante no documento de constituição, alterações ou no CNPJ, admite-se a comprovação por meio de um dos seguintes documentos:
 - conta de água, luz ou telefone do mês corrente ou anterior, em nome da pessoa jurídica ou de terceiros, acompanhada de declaração do proprietário quanto à ocupação do imóvel pela pessoa jurídica, com firma reconhecida em cartório;
 - recibo de aluguel do mês corrente ou anterior, ou contrato de locação;
 - recibo de taxa de condomínio do mês corrente ou anterior, em nome da pessoa jurídica.



Abertura de Contas

Etapa beneficiário na agência BB – Caso o beneficiário NÃO POSSUA relacionamento anterior na agência

- Caso o beneficiário seja **Pessoa Física**. Providenciar a entrega dos seguintes documentos:
 - Documento de Identificação e CPF (RG, Carteira Nacional de Habilitação, Carteira Profissional emitida por entidade de classe, Carteira de Trabalho, etc);
 - Comprovante de Renda (holerite, Decore/Declaração de IR, etc);
 - Comprovante de Endereço (Contrato de locação vigente, fatura do mês corrente ou anterior emitidas por concessionárias de energia/água/telefone, etc);
 - Comprovante de Bens e Patrimônios (se houver);
 - Instrumento de mandato/ procurações, quando o cliente for representado.



Abertura de Contas

Etapa beneficiário na agência BB

- Em ambos os casos, seja o beneficiário pessoa física ou jurídica, após apresentada a documentação pertinente para a atualização cadastral deverão ser realizados os procedimentos padrões para abertura de conta, diretamente na agência escolhida:
 - Assinatura do termo de abertura de conta corrente e cartões de autógrafos;
 - Criação de Chave J específica para a Conta corrente;
 - Cadastramento do computador / solicitação de habilitação para o Internet Banking ou o App (BB Digital) para conduzir a movimentação da conta corrente.
 - Cadastramento de senha de 6 e 8 dígitos da conta corrente;



Quadro 1 – Documentos de constituição por tipo de pessoa jurídica

DOCUMENTO DE CONSTITUIÇÃO POR TIPO DE PJ / ENTIDADE		
TIPO EMPRESA/ENTIDADE	DOCUM. CONSTITUIÇÃO	ÓRGÃO DE REGISTRO
Associação	Estatuto social	Cartório de Registro Civil de PJ
Caixa de assistência	Estatuto social	Conselho Seccional de Advogados ligadas da OAB às seccionais da OAB
Cartório	Ato de nomeação do tabelião	Diário Oficial ou site oficial do Tribunal de Justiça do Estado.
Clube de investimento	Estatuto social	Bolsa de Valores Mobiliários
Condomínio em edifício comercial/residencial	Convenção de condomínio	Cartório de Registro de Imóveis - CRI ou
		Cartório de Registro de Títulos e Documentos
Consórcio de empresas	Contrato de consórcio	Junta Comercial
Empresa de economia mista	Estatuto social	Junta Comercial
Empresa pública que explore atividade econômica e que tenha adotado forma de sociedade empresária	Contrato/Estatuto social	Junta Comercial
Empresa pública prestadora de serviço público, não constituída na forma de sociedade empresária	Contrato/Estatuto social	Diário Oficial
Empresário individual	Requerimento de empresário/ Instrumento de inscrição de empresário individual/ Certidão contendo o desenquadramento da situação MEI	Junta Comercial
	Certificado da Condição de Microempreendedor Individual (CCMEI)	
Microempreendedor individual	Requerimento de Empresário registrado na Junta Comercial e comprovante de opção do MEI pelo SIMEI	Verificação do enquadramento no SIMEI na opção consulta optantes, disponível no link https://www8.receita.fazenda.gov.br/SimplesNacional/aplicacoes.aspx?id=21
Entidade sindical	Estatuto social	Cartório de Registro Civil de PJ
Filial de empresa estrangeira	Contrato/Estatuto social	Junta Comercial ou Cartório de Registro Civil de PJ, conforme o caso
Fundação	Estatuto social	Cartório de Registro Civil de PJ
Fundo de investimento	Regulamento	Publicação no site da Comissão de Valores Mobiliários - CVM
Plano de Benefícios de Previdência Complementar Fechada	Regulamento	Publicação no site da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc ou no Diário Oficial da União
Ordem dos Advogados do Brasil - OAB	a) Estatuto social; b) Regulamento Geral do Estatuto da Advocacia e da OAB	a) Estatuto: dispensado o registro (OAB criada pela Lei 8.906/94); b) Regulamento: Diário Oficial.
Partido político - diretório nacional, regional ou municipal	Documento que prova a constituição definitiva do órgão de direção nacional, regional ou municipal com a designação dos dirigentes, acompanhado de cópia do estatuto social do partido	Tribunal Superior Eleitoral (nacional)
		Tribunal Regional Eleitoral(regional ou municipal)
Serviço Social Autônomo (Sesi, Senai, Sesc, Senac etc.)	Estatuto social ou regimento	Cartório de Registro Civil de PJ
Sociedade Anônima	Estatuto social	Junta Comercial
Sociedade cooperativa	Estatuto social	Junta Comercial
Sociedade de advogados	Contrato social	Conselho Seccional da OAB, em cuja base territorial tiver sede
Sociedade unipessoal de advocacia	Ato constitutivo	Conselho Seccional da OAB, em cuja base territorial tiver sede
- Sociedade limitada(inclusive a unipessoal)	Contrato Social/ Ato Constitutivo	Junta Comercial
- Sociedade em Comandita (simples, por ações ou em nome coletivo)		
Sociedade simples, ainda que adote um dos tipos de sociedade empresária	Contrato social	Cartório de Registro Civil de PJ
Empresa Simples de Inovação	Certificado de Inscrição no Inova Simples	Verificação das informações disponível no link https://solucoes.receita.fazenda.gov.br/Servicos/cnpjreva/Cnpjreva_Solicitacao.asp



Movimentação da conta corrente

Sempre que necessário, os beneficiários deverão buscar apoio junto as suas agências de relacionamento em caso de dúvidas quanto à operacionalização na movimentação dos recursos e demais procedimentos que se fizerem necessários, decorrente da utilização de suas chaves J no BB Digital.



Utilização do BB Gestão Ágil

BB Gestão Ágil | Repasse e gestão de recursos

<https://www.youtube.com/watch?v=XvZVbh2q4l4&list=PLhnExfBbbmAQS4gRUaOyQo8jQvTd3082B&index=13>

BB Gestão Ágil | Prestação de contas

<https://www.youtube.com/watch?v=003IKAJKfRU&list=PLhnExfBbbmAQS4gRUaOyQo8jQvTd3082B&index=14>



Como funciona e Prestação de Contas



Como funciona?



Repassador

Formalização

Acordo de Confidencialidade e contrato ou acordo de cooperação com o BB para utilização do BB Gestão Ágil.

Contas*

Abertas de forma massificada pelo próprio Órgão Repassador, vinculadas ao CNPJ do beneficiário.

Após a abertura

Os extratos ficam disponíveis para o Repassador por meio de **API**.

conexão para tráfego de dados sistema a sistema em tempo real

Informações disponibilizadas

execução financeira de contas* abertas para essa finalidade.

dados dos documentos de despesa inseridos pelos beneficiários do recurso.

dados de classificação dos gastos inseridos pelos beneficiários do recurso.



Facilidades

É uma **ferramenta intuitiva**, que dispensa leitura prévia de manuais

Se houver dúvida: **tour guiado a qualquer tempo** para o beneficiário

Informação em 1 acesso: usuário não precisa entrar em cada conta* para ver se o repasse já foi creditado.

Gestão Ágil

[Começar Tour](#)

Selecione a conta desejada para ver extrato da prestação de contas ou clique no gráfico para visualizar o resumo financeiro e detalhamento das despesas.

Programa Seleção...

Nome da Conta	Programa	Agência	Nº conta	Disponibilidade (R\$)
PM RAPOSA-MEREN	PNAE	0551	2342	111.043,52 +
PM BOTELHOS-MEREN	PNAE	0551	5420	141.043,00 +



Prestação de Contas: visão do beneficiário do recurso

Quem realiza a conciliação financeira

1º O beneficiário acessa o BB Digital para acessar a conta aberta pelo Órgão Repassador



2º Clica em Setor Público

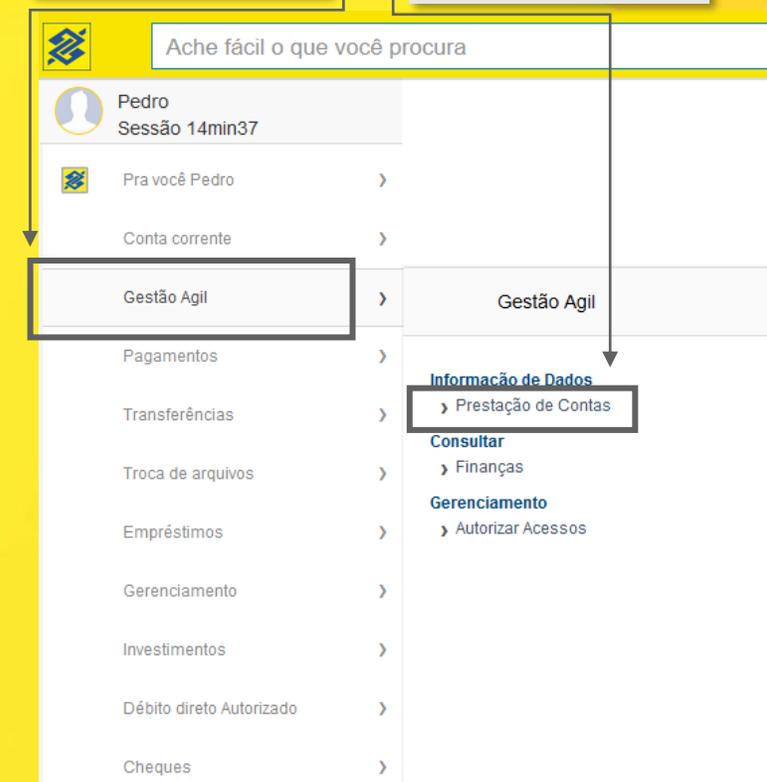
3º Clica em Chave J



4º Digita a chave e senha

5º Clica no menu Gestão Ágil

Em seguida: Prestação de contas





Tela inicial

relação de contas*
a que o usuário
possui acesso

Aplicações

saldo
disponível

Ache fácil o que você procura

Sair

Pedro
Sessão 14min05

Gestão Ágil

Programa Selezione...

Nome da Conta	Programa	Agência	Nº conta	Disponibilidade (R\$)
PM RAPOSA-MEREN	PNAE	0551	2342	111.043,52 +
PM BOTELHOS-MEREN	PNAE	0551	5420	141.043,00 +
CE 230440 FMS INVEST SUS	Investimento	0551	50282	801.300,00 +
CE 230440 FMS CUSTEIO SUS	Custeio	0551	50283	2.450.002,04 +
PVARGEM GRANDE DO FMASBPC	BPC Escola	0551	79755	50.400,00 +
GOV. RIO DE JANEIRO-BPC	BPC Escola	0667	15367	450.002,00 +
DEPEN-CUSTEIO-2019-CE	DEPEN-CUSTEIO-2019	0667	15368	3.332.002,04 +
FNSP-FAF-CUSTEIO-RO	FNSP-FAF-CUSTEIO	0667	21318	100.002,04 +
FNSP-FAF-INVEST-AL	FNSP-FAF-INVEST	0667	21319	43.428,23 +

< « 1 » >



Extrato

Ao selecionar
uma conta

São demonstrados **todos** os **lançamentos**, inclusive com os **dados** do **fornecedor** que **recebeu** por **transferência**, **DOC/TED** ou **cartão de pagamento** com quitação imediata.



Extrato

Ao selecionar uma conta:

I- usuário encaminhado para tela de Extrato de Prestação de Contas.

II- Indicar o mês

Ícone azul

Há documentos de despesa cadastrados em valor suficiente para justificar o total do pagamento.

Extrato de Prestação de Contas

[LISTA DE CONTAS](#) > [EXTRATO PRESTACAO DE CONTAS](#)

PM RAPOSA-MEREN | Ag: 0551 CC: 2342

< [JAN/19] [FEV/19] [MAR/19] [ABR/19] [MAI/19] [JUN/19] [JUL/19] [AGO/19] [SET/19] [OUT/19] [NOV/19] [DEZ/19] >

Data [▼] De 01/01/2020 [📅] Até 31/01/2020 [📅] [OK]

Data/Balancete	Histórico	Documento	Valor (R\$)	Saldo (R\$)
JAN 04 JAN 04	Emissão de Ordem Bancária	5205306000035	4.182,92 -	⚠️
JAN 04 JAN 04	Ordem Bancária	5211705000015	2.148,80 +	
JAN 04 JAN 04	Ordem Bancária	5217990000051	2.310,80 +	
JAN 04 JAN 04	Aplicação em BB Fix 53.604.999/0001-44 - FERRAGENS DE	70	6.792,20 -	0,00 + ▼
JAN 11 JAN 11	TED Transf.Eletr.Disponivel 25.824.618/0001-05 - VERDURAO FERR	101101	17.829,19 -	▼
JAN 11 JAN 11	Resgate BB Fix	70	17.829,19 +	

< « 1 » >



Prestação de Contas

1º Usuário classifica o pagamento

Categorias pré-definidas pelo Repassador para o programa de governo ao qual a conta está vinculada

Ícone vermelho

pendência de documento de despesa para justificar o total do valor pago.

Prestação de Contas

[LISTA DE CONTAS](#) > [EXTRATO PRESTACAO DE CONTAS](#) > [PRESTAÇÃO DE CONTAS](#)
PM RAPOSA-MEREN | Ag: 0551 CC: 2342

Começar Tour

Lançamentos

Data/Balancete	Histórico	Documento	Valor (R\$)
JAN 11 JAN 11	TED Transf.Eletr.Disponivel 25.824.618/0001-05 - VERDURAO FERREIRA RESEND	101101	17.829,19 -

Classificação do lançamento

Categoria

Selecione...

Prestação de Contas

Existe um saldo de R\$ 7.458,26 a declarar

INCLUIR DOCUMENTO

2º documentos para prestação de contas

O sistema já informa o **valor que falta declarar**

Subtração entre valor total do lançamento e o valor dos documentos já cadastrados

3º clicar “Incluir Documento” para inserir os dados



Incluir documento de despesa

Nota Fiscal Eletrônica

Outros documentos de despesa

Chave de acesso da nota fiscal

5315 1205 6426 4600 0196 5500 1000 0287 8910 0028 7891



Confira os dados do documento

Emissor CENTRAL DE ASSOCIAÇÕES DE PEQUENOS PRODUTORES RURAIS - 00.945.852/0001-51 ⓘ
Nº Documento 4177
Data de Emissão 26/04/2016
Valor do documento(R\$) 1.250,06

Número inscrição DAP

Data de Entrega*

Item adquirido	Unidade	QT	Valor unitário	Valor total do item
PAO CARECA	UN	127	9,99	1.268,73
IOGURTE	LT	975	4,00	3.900,00
MACA	KG	431	4,08	1.760,76
BATATA INGLESIA	KG	101	3,10	313,10
CENOURA	KG	91	2,37	215,67
			TOTAL	1.250,06

INCLUIR

CANCELAR

BB Gestão Ágil

Sistema integrado de recursos

Inserir documentos de despesa

- Nota Fiscal Eletrônica

ou

- Outro tipo de documento de despesa

Quando for **NFe**,**Basta informar a chave de acesso** do

documento:

A busca é automática na base da **Receita Federal**



NFe

Importante

Automaticamente
são obtidos
dados básicos
dos itens
comprados

Prestação de Contas

Incluir documento de despesa

Nota Fiscal Eletrônica Outros documentos de despesa

Chave de acesso da nota fiscal
5315 1205 6426 4600 0196 5500 1000 0287 8910 0028 7891

Confira os dados do documento

Emissor CENTRAL DE ASSOCIAÇÕES DE PEQUENOS PRODUTORES RURAIS - 00.945.852/0001-51 

Nº Documento 4177
Data de Emissão 26/04/2016
Valor do documento(R\$) 1.250,06

Número inscrição DAP

Data de Entrega*

Item adquirido	Unidade	QT	Valor unitário	Valor total do item
PAO CARECA	UN	127	9,99	1.268,73
IOGURTE	LT	975	4,00	3.900,00
MACA	KG	431	4,08	1.760,76
BATATA INGLESA	KG	101	3,10	313,10
CENOURA	KG	91	2,37	215,67
			TOTAL	1.250,06

Alerta ao usuário: Nome do emissor da Nfe em vermelho

Ao passar o mouse no ícone vermelho, o sistema informará que o CNPJ do emissor é diferente de quem recebeu o pagamento.

O usuário, poderá, mesmo assim, optar por vincular o documento ao pagamento.

Para o Órgão Repassador é possível fornecer diversas outras informações das notas posteriormente, por meio da API.

Exemplo:

cada tipo de produto possui um código único na Receita Federal. (Nomenclatura Comum do Mercosul (NCM)). Isso permite que o Repassador compare eventuais disparidades no preço do produto adquirido, por cruzamento de dados.



API*

O sistema do Órgão Repassador pode consultar as informações por meio de API*

Dados fornecidos pelo BB

Segurança ao processo

- Os pagamentos são informados diretamente pelo Banco,
- As informações da NFe são obtidas diretamente na base da Receita Federal.

Sem possibilidade de alteração pelo Beneficiário

Solicita o extrato da conta específica:

Os lançamentos com documentos já cadastrados pelo beneficiário já são exibidos

Somente tráfego de dados

- Não há cópias de documento, imagens ou “pdf”
- Permite que o Repassador faça **análise e cruzamento de informações**: consegue identificar indícios de irregularidades.

Necessidade da cópia do documento vinculado ao indício

Repassador poderá solicitar ao beneficiário a inserção em seus sistemas próprios.

* API: conjunto de rotinas e padrões de programação para estabelecer uma comunicação segura entre os sistemas do repassador e do BB