

Numero do Relatório (OS)	UF do Empreendimento	Município do Empreendimento	Nome e localização do Empreendimento	Descrição Sumária (Constatação)
201409852	GO	Goiânia	Empreendimento Residencial Acácia - Endereço Rua Leônidas Rabelo, JG-07, JG-08 e JG-10, Quadra 08, Jardim Gardênia - Goiânia/GO - Construtora Goldfarb PDG 5 Incorporações Ltda.	Residencial Acácia: condições gerais do projeto habitacional realizado em Goiânia/GO e informações sobre o levantamento amostral. Residencial Acácia: detecção de imperfeições nos imóveis denotando falhas construtivas. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrados entre mutuários e CAIXA para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Proposta 2634.0292364-58/2009: observância dos trâmites regulares da Caixa de aprovação de projeto, acompanhamento da execução e verificação da conclusão da construção do Residencial Acácia no Jardim Gardênia em Goiânia/GO. Residencial Acácia: falta de previsão de unidades adaptadas a portadores de necessidades especiais e não comprovação, na avaliação da viabilidade do empreendimento, de sua proximidade a serviços públicos básicos. Residencial Acácia: existência, na data de inspeção, de imóveis desocupados e um informalmente emprestado, contrariando a finalidade socioassistencial que motivou a concessão do benefício. Abertura de crédito para construção do empreendimento residencial Cidade do Porto. Empreendimento residencial Cidade do Porto encontra-se concluído.
201409871	PB	João Pessoa	Empreendimento Residencial Cidade do Porto - Rua Alina Saraiva de Oliveira, no bairro Valentina de Figueiredo, na cidade de João Pessoa/PB. Construtora CSN Construções e Incorporação Ltda., CNPJ 10.981.880/0001-88)	Caixa Econômica Federal financiou, parcialmente, a construção do empreendimento FIT Jardim Botânico. Caixa Econômica Federal concede financiamentos a pessoas físicas para aquisições de unidades habitacionais no empreendimento FIT Jardim Botânico por meio do Programa Carta de Crédito Associativo. Mutuários relataram falhas de acabamento nos imóveis adquiridos no residencial FIT Jardim Botânico. Unidade habitacional adquirida com recursos do Programa Minha Casa Minha Vida encontra-se alugada. Contratos celebrados com pessoas jurídicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida. Existência de Unidades Habitacionais utilizadas com finalidade diversa do propósito do Programa Minha Casa Minha Vida Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional do empreendimento Condomínio Residencial Terra Nova Foz do Iguaçu I Defeitos construtivos detectados nas unidades financiadas com recursos do Programa Minha Casa Minha Vida Subdimensionamento do local destinado ao depósito de lixo por parte do idealizador do projeto construtivo. Inutilização da Caixa D'água em razão de não atender às especificações do órgão responsável por administrar o sistema de água e esgoto na cidade de Foz do Iguaçu Defeitos construtivos no sistema de drenagem provocaram a inundação de casas e da estação elevatória A não execução do beiral da cobertura das casas foi causa de destelhamento Informações do empreendimento analisado.
201413216	PR	Foz do Iguaçu	Empreendimento: TERRA NOVA FOZ IGUAÇU I Endereço do empreendimento: R MARGINAL/TANCREDO NEVES - LT-1780, QD-01 - ZONA ZS FOZ DO IGUAÇU - PR CEP: 85867000 ----- ----- Construtora responsável pelo empreendimento: SISTEMA FACIL INCORPORADORA IMOBILIARIA	Informações do empreendimento analisado. Prorrogação do prazo de execução do empreendimento em nove meses. Posição acerca da concessão de financiamento para mutuários do SBPE com renda familiar acima do limite do público-alvo do FGTS. Existência de quatro Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS. Exigência por parte da Construtora Tenda de pagamento de valor extracontratual para venda de unidade habitacional no empreendimento Jardim Atlântico Life. Deterioração de oito Unidades Habitacionais antes do término da garantia. Existência de vinte Unidades Habitacionais em que os moradores relataram falhas/problemas. Falhas de construção nas áreas comuns do empreendimento. Ausência de comprovação, nos autos do processo, de que a CAIXA tenha determinado e/ou acompanhado as providências necessárias à solução de pendências relativas à execução da obra. Não atendimento às solicitações de fiscalização ocasionando limitação de escopo às análises. Falhas de construção, fora do prazo de garantia, constatadas na inspeção in loco.
201413250	RJ	Rio de Janeiro	Empreendimento: MINHA PRAIA III - End Empreendimento: AV SALVADOR ALLENDE LOTE 3 - Município Empreend: RIO DE JANEIRO - RJ - CEP: : 0 - Construtora: ROUXINOL SALVADOR ALLENDE EMPREENDIMENTOS IMOBILIARIOS LTDA	Informações do empreendimento analisado. Prorrogação do prazo de execução do empreendimento em nove meses. Posição acerca da concessão de financiamento para mutuários do SBPE com renda familiar acima do limite do público-alvo do FGTS. Existência de unidades financiadas pelo programa MCMV ocupadas por inquilinos, em desacordo com as regras do programa e com cláusulas contratuais. Pagamento de despesas extracontratuais à construtora. Impropriedades nos processos individuais de contratação de financiamento do empreendimento Minha Praia III, no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.
201413251	BA	Camaçari	Empreendimento: RES JARDIM ATLANTICO LIFE - End Empreendimento: AVENIDA INDUSTRIAL URBANA - Município Empreend: CAMACARI - BA - CEP: : 42802570 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A	Informações do empreendimento analisado. Prorrogação do prazo de execução do empreendimento em treze meses. Posição acerca da concessão de financiamento para mutuários do SBPE com renda familiar acima do limite do público-alvo do FGTS. Existência de seis Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS. Exigência de compra de produto bancário, pelo Agente Financeiro CAIXA, para concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional no empreendimento Camaçari Duo. Deterioração de quatorze Unidades Habitacionais antes do término da garantia. Existência de doze Unidades Habitacionais cujos moradores relataram falhas/problemas. Falhas de construção nas áreas comuns do empreendimento. Alterações do projeto de drenagem pluvial sem a anuência da CAIXA. Falhas de construção fora do prazo de garantia, constatadas na inspeção in loco. Aprovação de custos de materiais e serviços denominados de forma genérica e quantificados como Verba na planilha orçamentária. Não atendimento às solicitações de fiscalização ocasionando limitação de escopo às análises.
201413252	BA	Camaçari	Empreendimento: RES CAMACARI DUO - End Empreendimento: AVENIDA INDUSTRIAL URBANA S/N - Município Empreend: CAMACARI - BA - CEP: : 42802570 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A	Informações do empreendimento analisado. Prorrogação do prazo de execução do empreendimento em treze meses. Posição acerca da concessão de financiamento para mutuários do SBPE com renda familiar acima do limite do público-alvo do FGTS. Existência de seis Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS. Exigência de compra de produto bancário, pelo Agente Financeiro CAIXA, para concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional no empreendimento Camaçari Duo. Deterioração de quatorze Unidades Habitacionais antes do término da garantia. Existência de doze Unidades Habitacionais cujos moradores relataram falhas/problemas. Falhas de construção nas áreas comuns do empreendimento. Alterações do projeto de drenagem pluvial sem a anuência da CAIXA. Falhas de construção fora do prazo de garantia, constatadas na inspeção in loco. Aprovação de custos de materiais e serviços denominados de forma genérica e quantificados como Verba na planilha orçamentária. Não atendimento às solicitações de fiscalização ocasionando limitação de escopo às análises.
201413253	BA	Salvador	Empreendimento: RES SALVADOR LIFE III - End Empreendimento: LOT. VALE DO ABARE LT 78 ESTRADA DE SUSSUARANA - Município Empreend: SALVADOR - BA - CEP: : 41213006 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A	Existência de cinco Unidades Habitacionais cujos atuais moradores não são as pessoas que financiaram as unidades com recursos do FGTS. Exigência de compra de produto bancário, pelo Agente Financeiro CAIXA, para concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional no empreendimento Residencial Salvador Life III. Deterioração de Unidades Habitacionais antes do término da garantia. Falhas de construção nas áreas comuns do empreendimento. Existência de doze Unidades Habitacionais cujos moradores relataram falhas/problemas. Não disponibilização, pelo Agente Financeiro CAIXA, de documentação solicitada pela equipe de fiscalização, para análise. Posição acerca da concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do limite do público-alvo do FGTS. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrados entre mutuários e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Informações do empreendimento analisado.
201413254	RJ	Rio de Janeiro	Empreendimento: PARQUE RECREIO DO PONTAL - End Empreendimento: AVENIDA BRASIL 22.590 - LOTE 01 - Município Empreend: RIO DE JANEIRO - RJ - CEP: : 21670000 - Construtora: MRV MRL NOVOLAR I INCORPORACOES SPE LTDA	Prorrogação do prazo de execução do empreendimento em cinco meses. Informações do empreendimento analisado. Sistemática de liberação dos Recursos decorrentes do contrato PJ. Aprovação de projeto com menos de 3% de unidades adaptadas para deficientes. Atraso de 15 meses na execução da obra, ainda em andamento. Impropriedades nos processos individuais de contratação de financiamento do empreendimento Recreio do Pontal, no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida. Entrevista com os beneficiários
201413255	SP	São Paulo	Empreendimento: RESIDENCIAL LA VITA - End Empreendimento: AV. CARLOS LIVEIRO 561 - Município Empreend: SÃO PAULO - SP - CEP: : 0 - Construtora: GOLDFARB INCORPORACOES E CONSTRUÇOES LTDA	Informações do empreendimento analisado. 15,9% de concessão de financiamentos para mutuários com renda familiar acima do público-alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e agente financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Avaliação do empreendimento "in loco". Existência de 5 unidades habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS. Exigência por parte do agente financeiro de aquisição de produto/serviço bancário para concessão do financiamento (venda casada). Exigência por parte da construtora Goldfarb Incorporações e Construções Ltda de pagamento de valor extracontratual para venda de unidade habitacional no empreendimento Residencial La Vita. Falhas na guarda e formalização de processos de contratação de imóveis. Informações do empreendimento analisado
			Empreendimento: SQUARE GARDEN 2 - End Empreendimento: RUA JORGE BERETTA LOTE 2 - Município	Informações do empreendimento analisado 4,89% de concessão de financiamentos para mutuários com renda familiar acima do público-alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE. Avaliação do empreendimento "in loco" - Problemas na área comum e nas unidades habitacionais.

201413256	SP	Santo André	Empreend: SANTO ANDRE - SP - CEP: : 9271400 - Construtora: GOLDFARB INCORPORACOES E CONSTRUCOES LTDA	Existência de unidade habitacional cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS. Exigências indevidas da CAIXA para contratação do financiamento. Exigência por parte da construtora Goldfarb Incorporações e Construções Ltda de pagamento de valor extracontratual para venda de unidade habitacional no empreendimento SQUARE GARDEN II. contemplado no procedimento AY0522.0009, item 2.2.3 do relatório
201413257	SP	São Paulo	Empreendimento: VIVER ITAQUERA RESIDENCIAL - End Empreendimento: AVENIDA AGRIMENSOR SUGAVA LOTE 41 A - Município Empreend: SAO PAULO - SP - CEP: : 8260030 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A	Programa Minha Casa Minha Vida - Residencial Viver Itaquera. Contratos firmados com os mutuários (pessoas físicas). Avaliação do empreendimento com base na verificação local. Avaliação do empreendimento com base na entrevista com beneficiários. Inexistência de exigências por parte do agente financeiro para concessão de financiamentos. Inexistência de exigências por parte da construtora de pagamento de valor extracontratual para aquisição das unidades habitacionais.
201413258	SP	São Bernardo do Campo	Empreendimento: FIT PLANALTO - End Empreendimento: RUA DR CINCINATO BRAGA LOTES 70 E 71 - Município Empreend: SAO BERNARDO DO CAMPO - SP - CEP: : 2925000 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A	Existência de sete Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS. Existência de Unidades Habitacionais em que foram relatadas falhas/problemas pelos respectivos moradores. Observância de falhas nas áreas comuns do empreendimento. Fiscalização do empreendimento. 15,1% de Concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do Público-Alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.
201413259	SP	São Paulo	Empreendimento: VEREDAS ARICANDUVA I - End Empreendimento: RUA DR CRISTIANO ALTENFELDER DA SILVA - Município Empreend: SAO PAULO -	10% de Concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do Público-Alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE. Programa Minha Casa Minha Vida - Residencial Veredas Aricanduva Avaliação do empreendimento com base em vistoria. Avaliação do empreendimento com base na entrevista com beneficiários.
201413260	SP	São Paulo	Empreendimento: MORARE RESIDENCIAL - End Empreendimento: RUA BARTOLOMEU DO CANTO 150 - Município Empreend: SAO PAULO - SP - CEP: : 2726090 - Construtora: GOLDFARB INCORPORACOES E CONSTRUCOES LTDA	Informações do empreendimento analisado. Existência de uma unidade habitacional cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS. Existência de onze Unidades Habitacionais em que foram relatadas falhas/problemas pelos respectivos moradores. Exigência por parte da Construtora Goldfarb Incorporações e Construções S.A. de pagamento de valor extracontratual para venda de unidade habitacional no empreendimento Morare Residencial. Exigência por parte do Agente Financeiro de aquisição de produto/serviço bancário para concessão do financiamento, caracterizando venda casada. Fiscalização "in loco" no empreendimento Morare Residencial. 15,5% de Concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do Público-Alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.
201413261	SP	São Bernardo do Campo	Empreendimento: RESIDENCIAL CORDOBA - End Empreendimento: RUA LAUSANNE 49 BAIRRO SUISSO SAO BERNARDO DO CAMPO - Município Empreend: SAO BERNARDO DO - SP - CEP: : 9663030 - Construtora: GOLDFARB INCORPORACOES E CONSTRUCOES LTDA	Informações do empreendimento Residencial Córdoba Clube. Entrega do empreendimento Residencial Córdoba Clube com 7 meses de atraso. Existência de uma unidade habitacional cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS. Existência de Unidades Habitacionais em que foram relatadas falhas/problemas pelos moradores e Ação Cível de indenização por dano material proposta pelo Residencial Córdoba Clube contra os responsáveis pela comercialização e construção do empreendimento. Deficiência no acompanhamento de pendências referentes ao licenciamento ambiental do Residencial Córdoba Clube. Avaliação da adequação à renda familiar do público-alvo do financiamento com recursos do FGTS e para concessão de Desconto Financeiro (subsídio) no empreendimento Residencial Córdoba Clube. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrados entre mutuário e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS no empreendimento Residencial Córdoba Clube.
201413262	SP	São Paulo	Empreendimento: CLUBE VIVALDI - End Empreendimento: RUA NOJUNA VILA COSMOPOLITANA - QUADRA 16 Município Empreend: SAO PAULO - SP - CEP: : 8421050 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A	Ação Cível de indenização por dano material proposta pelo Residencial Córdoba Clube contra os responsáveis pela comercialização e construção do empreendimento. Análise do contrato celebrado com a Pessoa Jurídica. As entrevistas com moradores do empreendimento não evidenciaram a ocorrência de exigências por parte da construtora de pagamento de valor extracontratual. As entrevistas com moradores do empreendimento não evidenciaram a ocorrência de exigências por parte do agente financeiro de aquisição de produto/serviço bancário para concessão de financiamento (venda casada). Dados gerais do contrato celebrado com a Pessoa Jurídica. Análise dos contratos firmados com as pessoas físicas. Problemas relatados pelos moradores nas unidades habitacionais do Residencial Clube Vivaldi. Existência de uma unidade habitacional não quitada cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS. Exigência por parte do agente financeiro de aquisição de produto/serviço bancário para concessão do financiamento.
201413263	SP	São Paulo	Empreendimento: ILHAS CANARIAS - End Empreendimento: RUA MILTON SOARES 278 - Município Empreend: SAO PAULO - SP - CEP: : 5382010 -	Exigência por parte da construtora de pagamento de valor extracontratual para venda de unidade habitacional. Entrevistas com moradores. Avaliação do empreendimento in loco. Informações gerais. Fragilidade na formalização dos processos.
201413264	SP	São Paulo	Empreendimento: RESIDENCIAL VITORIA - RAGUEB 1 - End Empreendimento: AV RAGUEB CHOIFI - LOTE 7 - QUADRA A - Município Empreend: SAO PAULO - SP - CEP: : 8375000 - Construtora: GOLDFARB INCORPORACOES E CONSTRUCOES LTDA	Três mutuários foram entrevistados no Residencial Vitória I. Os três proprietários pontuaram "Alto" o grau de satisfação com relação ao apartamento. Os três proprietários pontuaram "Alto" o grau de satisfação com relação à Área Comum do Condomínio. Treze mutuários não foram localizados no Residencial Vitória I. Catorze mutuários não foram encontrados no Residencial Vitória I. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Análise do contrato firmado com a Pessoa Jurídica. Avaliação in loco do empreendimento.
201413265	SP	São Paulo	Empreendimento: MIRANTE DO LESTE - End Empreendimento: RUA IMBACAL 494 - Município Empreend: SAO PAULO - SP - CEP: : 8250050 - Construtora Gold Súdão Empreendimentos imobiliários SPE Ltda. (CNPJ 09.185.040/0001-20)	Ausência de reclamações de exigências extracontratuais por parte da construtora e por parte do agente financeiro. Treze mutuários foram entrevistados no Residencial Mirante do Leste. Doze entre treze proprietários pontuaram entre "Alto" e "Médio" o grau de satisfação com relação ao apartamento. Onze entre treze proprietários pontuaram entre "Alto" e "Médio" o grau de satisfação com relação à Área Comum do Condomínio. Defeitos ou problemas de construção no momento da entrega das chaves dos apartamentos. Casos de reclamações de problemas de alagamento, iluminação e pavimentação na área comum do condomínio. Reclamações de cobranças extracontratuais por parte dos mutuários. Sete mutuários não foram localizados no Residencial Mirante do Leste. Dez mutuários não foram encontrados no Residencial Mirante do Leste. Análise dos Contratos Firmados com a PJ. Análise dos Contratos Firmados com a PF. Avaliação do empreendimento com base na verificação local. Avaliação do empreendimento com base na entrevista com beneficiários.

201413266	SP	Santo André	Empreendimento: SQUARE GARDEN End Empreendimento: RUA JORGE BERETTA 960 VILA CURUCA - Município Empreend: SANTO ANDRE SP - CEP: : 9271400 - Construtora: Gold Singapura Empreendimentos Imobiliários SPE Ltda, CNPJ 08.603.903/0001-79)	Falhas na guarda e na documentação de processos de contratação de imóveis. Informações do empreendimento analisado. 4,9% de concessão de financiamentos para mutuários com renda familiar acima do limite do Público-Alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE. Avaliação do empreendimento "in loco". 5 imóveis, quitados pelos compradores, relacionados pela Administração do Condomínio em nomes de outras pessoas. Mutuária em entrevista aponta exigência, por parte da construtora Goldfarb Incorporações e Construções Ltda, de pagamento de valor extracontratual.
201413267	RJ	São Gonçalo	Empreendimento Residencial Nova Maricá Life - Estrada do Malafaia, Lote 5, Rocha, no Município de São Gonçalo/RJ - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A	Exigência, por parte do Agente Financiador, de aquisição de seguro de vida pelo mutuário quando da contratação do financiamento para aquisição de unidade habitacional. Informações do empreendimento analisado Atraso de 21 meses na execução da obra. Ausência, no processo técnico de engenharia da Caixa, de plantas, projetos e memorial descritivo atualizados. Problemas e falhas de construção relatadas pelos moradores entrevistados. Deterioração e falhas de construção na parte comum do condomínio, menos de oito meses após a entrega da obra e instalação do condomínio. Iluminação externa deficiente, contrariando previsão do Memorial Descritivo quanto a luminárias suficientes à boa iluminação, além de postes e luminárias em desacordo com o projeto. Problemas quanto ao muro perimetral e impossibilidade de comparação com o muro previsto devido à ausência de projetos e informações detalhadas no processo técnico de engenharia. Inutilização da piscina por problemas de vazamento e deterioração dos equipamentos em menos de oito meses após a entrega da obra e instalação do condomínio. Problemas de vazamento, inundação e curto circuito em reservatório d'água por problemas de construção em menos de oito meses após a entrega da obra e instalação do condomínio. Problemas e falhas de construção relatadas pelo síndico em declaração formal e expressa entregue à equipe de fiscalização. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Existência de unidades financiadas pelo programa MCMV ocupadas por inquilinos, em desacordo com as regras e cláusulas contratuais do programa.
201413268	RJ	Rio de Janeiro	Empreendimento: CONDOMINIO TELLES LIFE - End Empreendimento: RUA PINTO TELLES 354 - Município Empreend: RIO DE JANEIRO - RJ - CEP: : 0 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A	Informações do empreendimento analisado. Atraso de 16 meses na conclusão da obra. Deterioração do empreendimento menos de cinco anos após a conclusão da obra. Impropriedades nos processos individuais de contratação de financiamento do empreendimento Telles Life, no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida. Entrevista com beneficiários
201413269	RJ	Rio de Janeiro	Empreendimento: PARMA LIFE MODULO I - End Empreendimento: RUA JUVENAL MURTINHO LOTE 02 - Município Empreend: RIO DE JANEIRO - RJ - CEP: : 23093030 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/	Informações do empreendimento analisado. Atraso de 18 meses na conclusão da obra. Execução física da obra em desacordo com as especificações previstas. Deterioração do empreendimento menos de três anos após a conclusão da obra. Impropriedades nos processos individuais de contratação de financiamento do empreendimento Parma Life, no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida. Entrevista com beneficiários
201413270	ES	Serra	Empreendimento Residencial Vilaggio Santa Paula – Módulo I - construtora Toscana Empreendimentos Ltda, CNPJ nº 09.456.007/0001-97. - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A	Empreendimento concluído fora do prazo previsto. Informações do empreendimento analisado. Substituição do objeto da OS 210413270. Falta de definição precisa e suficiente do objeto contratado. Concessão de financiamento a beneficiários com comprometimento da renda acima do limite de 30%, estabelecido pelo normativo HH156049/200001. Concessão de Desconto Financeiro (subsídio) para mutuários com renda familiar acima dos limites permitidos pelas normas do FGTS. Concessão de Financiamentos com recursos do FGTS para mutuários com renda familiar acima do definido para o Público-Alvo do FGTS. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrada entre mutuários e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Ausência de autenticidade da Comprovação de Renda. Análise do Nível de Inadimplência. Ausência de providências da Caixa quanto a atrasos no pagamento de prestações. Licenciamento ambiental dispensado. Não houve constatação para esta Área de Exame/Procedimento. Verificação da regularidade do empreendimento.
201413271	GO	Jaraguá	Empreendimento Residencial Dhema da Matta II - Construtora Esperança Incorporadora e Participações LTDA., CNPJ	Informações sobre o Empreendimento Residencial Dhema da Matta II Informação sobre os processos de contratação das pessoas físicas (adquirentes). Detecção de imperfeições nos imóveis antes do término da garantia Irregularidade na utilização dos imóveis Entrevista com os mutuários.
201413272	GO	Goiânia	Empreendimento Residencial Jardim das Tulipas-Construtora Serca Construtora Ltda., CNPJ 02.905.495/0001-23)	Informações do empreendimento analisado. Informações sobre os contratos celebrados com os mutuários. Verificação quanto a possibilidade de exigência de produtos bancários pela CAIXA (venda casada) como condição à concessão do financiamento. Inspeção no empreendimento construído. Falta de formalização e construção de 3% das Unidades Habitacionais para pessoas com deficiência ou mobilidade reduzida e idosos.
201413273	GO	Goiânia	Empreendimento: RES CLUB CHEVERNY - End Empreendimento: AV ANTONIO POTEIRO QD 9 - Município Empreend: GOIANIA - GO - CEP: : 74663520 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A	Residencial Club Cheverny Tower: condições gerais do projeto habitacional realizado em Goiânia/GO e informações sobre o levantamento amostral dos imóveis inspecionados. Concessão de Desconto Financeiro (subsídio) para mutuários com renda familiar acima dos limites permitidos pelas normas do FGTS. Concessão de Financiamentos com recursos do FGTS para mutuários com renda familiar acima do definido para o público-alvo do FGTS. Residencial Club Cheverny Tower: 98,91 % de concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do Público-alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE. Parâmetros adotados na inspeção física do Residencial Club Cheverny Tower. Residencial Club Cheverny Tower: Falha de projeto - posicionamento de caixas de fiação elétrica sob calçadas das áreas comuns do condomínio. Residencial Club Cheverny Tower: ausência de documentação completa referente ao licenciamento ambiental. Residencial Club Cheverny Tower: imperfeições nas áreas comuns denotando falhas construtivas. Residencial Club Cheverny Tower - reparos realizados na obra desde a concessão do "habite-se" que não foram providenciados pela empresa responsável. Defeitos de construção e outras impropriedades identificadas nas UHS do Residencial Club Cheverny Tower. Oferta de produtos bancários aos mutuários do PMCMV/FGTS. Imóvel Planta - Residencial Club Cheverny Tower: existência, na data das inspeções, de imóveis locados e desocupados, contrariando a finalidade socioassistencial que motivou a concessão dos benefícios pelo FGTS. Residencial Club Cheverny Tower - falta de reserva de, no mínimo, 3% (três por cento) dos imóveis para portadores de necessidades especiais.
201413274	MG	Uberaba	Empreendimento: RESIDENCIAL PARQUE UCRANIA - MODULO I - End Empreendimento: RUA TONIQUINHO DOS SANTOS LOTEAMENTO GAVEA SUL-CJ GUANABARA - Município Empreend: UBERABA - MG - CEP: : 38081190 - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A	Informações gerais do empreendimento imobiliário "Residencial Parque Ucrânia - Módulo I". Fragilidade dos critérios adotados pela CEF na aprovação de financiamentos de mutuários que apresentam renda informal. Existência de três Unidades Habitacionais em que o morador relatou problemas construtivos. Ausência de providências da Caixa Econômica Federal quanto a atrasos no pagamento de prestações. Existência de três unidades habitacionais cujo atual morador não corresponde ao mutuário que adquiriu o imóvel com recursos financiados pelo FGTS, no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida. Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto bancário para concessão do financiamento para aquisição de unidade habitacional no empreendimento Residencial Parque Ucrânia - Módulo I.
201413275	MG	Contagem	Empreendimento: RESIDENCIAL BOSQUE DAS LARANJEIRAS - End Empreendimento: AV DAS TULIPAS, 150 RUA DAS VITORIAS REGIAS - Município Empreend: CONTAGEM - MG - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A	Informações gerais do empreendimento imobiliário "Residencial Bosque das Laranjeiras". Caixa Econômica Federal descumpriu cláusulas contratuais referentes a empreendimento imobiliário realizado no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida no município de Contagem/MG. Existência de duas unidades habitacionais cujo atual morador não corresponde ao mutuário que adquiriu o imóvel com recursos financiados pelo FGTS, no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida. Ausência de providências da Caixa Econômica Federal quanto a atrasos no pagamento de prestações. Concessão de financiamento com recursos do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimos - SBPE para mutuário com renda familiar acima do público-alvo do FGTS.

201413276	PR	São José dos Pinhais	Empreendimento: CHEVERNY RESIDENCIAL - End Empreendimento: RUA SAO SALVADOR COSTEIRA - Municipio Empreend: SAO JOSE DOS PINHAIS - PR - CEP: : 83015220 - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A	Contratos celebrados com pessoas jurídicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida. Descrição do empreendimento. Tratamento prioritário por parte da CEF à empresas de grande porte. O mutuário se beneficiou do programa MCMV mesmo tendo declarado possuir um imóvel quitado, o que não foi considerado pela CEF. Existência de Unidades Habitacionais utilizadas com finalidade diversa do propósito do Programa Minha Casa Minha Vida. Defeitos construtivos detectados nas unidades financiadas com recursos do Programa Minha Casa Minha Vida. Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional do empreendimento Condomínio Residencial Parque Cheverny. Existência de 23 Unidades Habitacionais do Programa Minha Casa Minha Vida sem moradores ou desocupadas.
201413277	PR	Araucária	Empreendimento: CONSTANCE RESIDENCIAL - MODULO II - End Empreendimento: RUA MINAS GERAIS 405, Bairro Costeira- Municipio Empreend: ARAUCARIA - PR - CEP: : 0 - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A	Análise de contratos com pessoas jurídicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida. Existência de 06 unidades habitacionais colocadas a venda ou para locação por mutuários em desvio de finalidade do Programa Minha Casa Minha Vida. Execução física da obra em desconformidade com os termos contratuais. Existência de quatro imóveis desocupados no âmbito no Programa Minha Casa Minha Vida do Governo Federal. Fragilidades em cinco contratos celebrados com as Pessoas físicas. Existência de aquisição de produtos por quatorze mutuários do Programa Minha Casa Minha Vida, representando a venda casada de produtos por parte da Caixa Econômica Federal - CEF. Existência de problemas verificados em cinco unidades habitacionais relatados pelos mutuários do Programa Minha Casa Minha Vida (PMCMV). Inadimplência em trinta contratos e ausência de providências da CAIXA ECONÔMICA para reaver esses recursos. Descumprimento da função social e assistencial do Programa Minha Casa Minha Vida pela ausência de moradores em unidades habitacionais financiadas com recursos do Programa.
201413278	PR	Araucária	Empreendimento: CONSTANCE RESIDENCIAL - MODULO 1 - End Empreendimento: RUA MINAS GERAIS 05 - Municipio Empreend: ARAUCARIA - PR - CEP: : 83709000 - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A	Análise do Contrato nº 85555224974 celebrado entre a CEF e a empresa MRV Engenharia e Participações S/A. Habilitação ao Programa Minha Casa Minha Vida por mutuário que já possuía outro imóvel na data de habilitação. Execução física da obra em desconformidade com os termos contratuais. Existência de quatorze imóveis desocupados no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida. Existência de dois imóveis colocados para locação no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida. Fragilidades na composição de cinco processos de contratação individual celebrado entre mutuário e a CEF para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento de Unidade Habitacional do empreendimento Residencial Parque Constance - módulo I do Programa Minha Casa Minha Vida, referente a dezoito mutuários. Existência de cinco Unidades Habitacionais em que o morador relatou falhas/problemas nas unidades financiadas com recursos do Programa Minha Casa Minha Vida. Inadimplência em trinta contratos e ausência de providências da CAIXA para reaver esses recursos. Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional do empreendimento Residencial Parque Constance ? módulo I. Descumprimento da função social e assistencial do Programa Minha Casa Minha Vida por ausência de moradores em unidades habitacionais financiadas com recursos do Programa.
201413279	PR	Curitiba	Empreendimento: CHIARA RESIDENCIAL - End Empreendimento: AL. NOSSA SENHORA DO SAGRADO CORACAO 380 - Municipio Empreend: CURITIBA - PR - CEP: 81870010 - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A	Informações do empreendimento analisado. Fragilidades na composição de nove processos de contratação individual celebrado entre mutuários e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Existência de dezessete imóveis desocupados no âmbito no Programa Minha Casa Minha Vida do Governo Federal. Existência de onze unidades habitacionais colocadas a venda ou para locação por mutuários em desvio de finalidade do Programa Minha Casa Minha Vida. Existência de aquisição de produtos por nove mutuários do Programa Minha Casa Minha Vida, configurando "venda casada" de produtos por parte da Caixa Econômica Federal - CEF. Existência de cinco mutuários inadimplentes sem providências da Caixa Econômica Federal para mitigar o inadimplemento ou realizar a execução antecipada da dívida contratual. Existência de dez Unidades Habitacionais em que o morador relatou falhas/problemas nas unidades financiadas com recursos do Programa. Execução física da obra em desconformidade com os termos contratuais. Fragilidade no processo contratação realizado entre a construtora MRV Engenharia e Participações S/A e o Agente Financeiro CAIXA para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.
201413280	RJ	Campos dos Goytacazes	Empreendimento: RESIDENCIAL MONDRIAN LIFE - MODULO II - End Empreendimento: AV ALBERTO LAMEGO 405/413 PARQUE CALIFORNIA - Municipio Empreend: CAMPOS DOS GOYTACAZES - RJ - CEP: 28016812 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A	Existência de unidades financiadas pelo programa MCMV ocupadas por inquilinos, em desacordo com as regras e cláusulas contratuais do programa. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Informações do empreendimento analisado. Ausência de unidades adaptadas a portadores de necessidades especiais, em desacordo com a Lei nº 11.977/2009. Problemas e falhas de construção relatadas pelos moradores entrevistados. Problemas de infiltração nos blocos e nas unidades do térreo. Aprovação da conclusão da obra do empreendimento Mondrian Life - Módulo II pela CAIXA, com existência de divergências entre o que estava previsto e o que foi realizado, e inexistência de alguns serviços inicialmente previstos. Informações Gerais Concessão de Financiamentos com recursos do FGTS para mutuários com renda familiar acima do definido para o Público-Alvo do FGTS, pertencente ao Programa Pró-Cotista.
201413281	RN	Parnamirim	Empreendimento: RESIDENCIAL PARQUE NOVA COLINA - MOD II - End Empreendimento: 550, R. da Saudade, 135 - Emaús, Parnamirim - RN - Municipio Empreend: PARNAMIRIM - RN - CEP: 59152820 - Construtora: MRV ANCONA II INCORPORACOES LTDA	Informação do empreendimento analisado. Ausência de autenticação em cópias de documentos pessoais de mutuários. Existência de sete Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS. Inexistência de problemas construtivos na infraestrutura do Residencial Nova Colina - Mod. II. Tipo de utilização dado aos imóveis dos mutuários do Programa Minha Casa Minha Vida entrevistados. Empreendimento executado em conformidade com o projeto. Disponibilização parcial de informação solicitada. Insatisfação dos moradores com a disposição das grades de proteção ao longos dos acessos de circulação de pedestres.
201413282	RS	Porto Alegre	Empreendimento: CASCAIS - PREDIOS - End Empreendimento: Av. Manoel Elias, 505 - Porto Alegre - Passo das Pedras - Municipio Empreend: PORTO ALEGRE - RS - CEP: 91230210 - Construtora: GOLDFARB 5 EMPREENDIMENTOS IMOBILIARIOS LTDA	Informações do empreendimento analisado. Prorrogação do prazo de execução do empreendimento em 3 meses. Inexistência no empreendimento de unidades adaptadas ao uso por pessoas com deficiência ou mobilidade reduzida e idosos. Existência de unidade habitacional cujo atual morador não é o mesmo que contratou o financiamento com recursos do FGTS. Relato de deteriorações antes do término da garantia em um dos quatro imóveis avaliados. Informações sobre as ligações de energia elétrica nas unidades adquiridas pelo programa Minha Casa Minha Vida Informações sobre a avaliação do empreendimento "in loco" Fragilidades no processo de contratação entre a construtora e o agente financeiro Caixa Econômica Federal para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Informações sobre os contratos firmados com as pessoas físicas. Existência de unidade habitacional já quitada cujo o atual morador não é o proprietário original. Possível incompatibilidade entre os recursos próprios utilizados como entrada do financiamento e a renda declarada dos mutuários.
201413283	SC	Joinville	Empreendimento: RES. SPAZIO JARDIM DE LIEGE - End Empreendimento: RUA DONA FRANCISCA 5216 - Municipio Empreend: JOINVILLE - SC - CEP: 89218112 - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A	Grau de satisfação mediano dos mutuários com os apartamentos do Residencial Spazio Jardim de Liège. Grau mediano de satisfação com as áreas externas do condomínio. Falhas construtivas nas unidades habitacionais ainda não solucionadas pela construtora. Exigência por parte da imobiliária de pagamento de valores extracontratuais. Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto/serviço para concessão do financiamento para aquisição da unidade habitacional. Unidades habitacionais com destinação indevida, tendo em vista estarem locados a terceiros. Financiamento via SBPE para mutuários não enquadrados no perfil do programa. Ausência de disponibilização de processos à fiscalização. Falhas construtivas ainda não solucionadas pela construtora, com a justificativa em alguns casos de não estar coberta pela "garantia".

				<p>Avaliação da regularidade da contratação da MRV.</p> <p>Falha no processo de reavaliação dos valores de compra e venda das unidades habitacionais e ausência de revisão por parte da engenharia da CAIXA, no sentido de avaliar a conformidade dos laudos aos normativos que tratam de avaliação de imóveis.</p>
201413284	GO	Goiania	<p>Empreendimento: COND PARQUE GRAN RIO - End Empreendimento: AV. DA INTERLIGACAO - CHACARA 26 - Municipio Empreend: GOIANIA - GO - CEP: 74000000 - Construtora: MRV PRIME PARQUE SEVILHA INCORPORACOES SPE LTDA</p>	<p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Última parcela do financiamento liberada à construtora sem a devida apresentação do "habite-se" averbado.</p> <p>Informação sobre os contratos dos mutuários.</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e a CAIXA para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Deterioração dos elementos do empreendimento antes do término da garantia.</p> <p>Existência de três Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS.</p> <p>Exigência por parte da construtora MRV Prime Parque Sevilha Incorporações de pagamento de valor extracontratual para venda de unidade habitacional no empreendimento Residencial Parque Gran Rio.</p> <p>Valor de compra e venda declarado à CAIXA maior do que o valor realmente praticado no contrato particular de promessa de compra e venda firmado entre a MRV Prime Parque Sevilha Incorporações e o mutuário.</p> <p>Exigência por parte da CAIXA de aquisição de produto bancário para concessão do financiamento, caracterizando venda casada.</p>
201413285	GO	Aparecida de Goiânia	<p>Empreendimento: PARQUE BELLO SOLARE - End Empreendimento: RUA SEM NOME LOTE 01 QUADRA 34 - PARQUE ESPLANADA II - Municipio Empreend: VALPARAISO DE GOIAS - GO - CEP: 73000000 - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPAC S/A</p>	<p>Informações do empreendimento Reality São Luiz</p> <p>Análise dos contratos firmados entre a CAIXA e os mutuários</p> <p>5,5% de concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do Público-Alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE.</p> <p>Execução física de acordo com os projetos</p> <p>Existência de uma Unidade Habitacional cujo atual morador não é o mesmo que financiou a Unidade com recursos do FGTS.</p> <p>Detecção de imperfeições nos imóveis do Condomínio Reality São Luiz antes do término da garantia da obra</p> <p>Problemas relatados por moradores do Condomínio Reality São Luiz acerca da construção das áreas comuns</p> <p>Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto/serviço bancário para concessão do financiamento de unidade habitacional no empreendimento Reality São Luiz</p> <p>Obra executada em desacordo com o projeto e problemas construtivos não identificados nos RAE elaborados pela CAIXA.</p> <p>Imóveis adquiridos pelos beneficiários e alugados posteriormente para terceiros.</p> <p>Regularidade dos processos de Pessoa Física selecionados para análise.</p> <p>Regularidade na formalização do Contrato celebrado com a Pessoa Jurídica.</p> <p>Data de proposta posterior à assinatura do contrato firmado entre a Caixa e a Construtora Tenda S/A.</p> <p>Contratos celebrados com pessoas jurídicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Contratos firmados com pessoas físicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Avaliação do Empreendimento "In Loco".</p> <p>Entrevistas realizadas com uma amostra de beneficiários do Programa Minha Casa Minha Vida a fim de verificação do nível de satisfação dos mutuários e da existência dos elementos mínimos previstos no projeto.</p> <p>Existência de Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS e verificação de unidades anunciadas para venda ou locação.</p> <p>Dezenove mutuários constantes da amostra composta de trinta beneficiários do Programa Minha Casa Minha Vida a serem entrevistados não foram localizados.</p> <p>Fragilidade no processo de contratação realizado entre a construtora MRV Engenharia e Participações S/A e a Caixa Econômica Federal para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Existência de oito Unidades Habitacionais (totalidade de entrevistados) em que os moradores relataram falhas/problemas nas unidades financiadas com recursos do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Exigência, por parte da Caixa Econômica Federal, de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional do empreendimento Residencial Spazio Crystals.</p>
201413286	GO	Aparecida de Goiânia	<p>Empreendimento: PARQUE GREEN VILLAGE DUO - End Empreendimento: Qd. 101 Lt. 1-24 - 370, R. Quarenta e Sete, 9 - Cardoso Continuação- Municipio Empreend: APARECIDA DE GOIANIA - GO - CEP:</p>	<p>Obra executada em desacordo com o projeto e problemas construtivos não identificados nos RAE elaborados pela CAIXA.</p> <p>Imóveis adquiridos pelos beneficiários e alugados posteriormente para terceiros.</p> <p>Regularidade dos processos de Pessoa Física selecionados para análise.</p> <p>Regularidade na formalização do Contrato celebrado com a Pessoa Jurídica.</p> <p>Data de proposta posterior à assinatura do contrato firmado entre a Caixa e a Construtora Tenda S/A.</p> <p>Contratos celebrados com pessoas jurídicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Contratos firmados com pessoas físicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Avaliação do Empreendimento "In Loco".</p> <p>Entrevistas realizadas com uma amostra de beneficiários do Programa Minha Casa Minha Vida a fim de verificação do nível de satisfação dos mutuários e da existência dos elementos mínimos previstos no projeto.</p> <p>Existência de Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS e verificação de unidades anunciadas para venda ou locação.</p> <p>Dezenove mutuários constantes da amostra composta de trinta beneficiários do Programa Minha Casa Minha Vida a serem entrevistados não foram localizados.</p> <p>Fragilidade no processo de contratação realizado entre a construtora MRV Engenharia e Participações S/A e a Caixa Econômica Federal para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Existência de oito Unidades Habitacionais (totalidade de entrevistados) em que os moradores relataram falhas/problemas nas unidades financiadas com recursos do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Exigência, por parte da Caixa Econômica Federal, de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional do empreendimento Residencial Spazio Crystals.</p>
201413287	PR	Curitiba	<p>Empreendimento: SPAZIO CRYSTALS RESIDENCIAL - End Empreendimento: R FERNANDO DE NORONHA 933 - Municipio Empreend: CURITIBA - PR - CEP: 82640350 - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A</p>	<p>Análise dos contratos firmados com os mutuários (pessoas físicas).</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrados entre mutuário e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Entrevista com Beneficiários.</p> <p>Existência de uma Unidade Habitacional cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS.</p> <p>Existência de diversas Unidades Habitacionais em que o morador relatou falhas/problemas de construção da residência.</p> <p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Avaliação do empreendimento in loco.</p> <p>Fragilidades no processo de contratação realizado entre a construtora MRV Engenharia e Participações Ltda. e o Agente Financeiro (CAIXA) para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Exigência por parte do Agente Financeiro (CAIXA) de aquisição de produto/serviço bancário para concessão do financiamento para aquisição de unidade habitacional no empreendimento Residencial Spazio Montello.</p> <p>Existência de 4 Unidades Habitacionais com deterioração antes do prazo de garantia do imóvel.</p> <p>Oitenta e oito por cento (88%) de concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do Público-Alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE.</p> <p>Informações sobre processos de contratação individual celebrado entre mutuário e CAIXA com recursos do FGTS.</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e CAIXA para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Existência de 6 (seis) unidades habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS.</p> <p>Existência de 08 (oito) unidades habitacionais em que o morador relatou falhas/problemas nas unidades habitacionais.</p>
201413288	PR	Maringá	<p>Empreendimento: RESIDENCIAL SPAZIO MONTELLO - End Empreendimento: R. Castro Alves, 728 - Zona 06, Maringá - PR, 87015-440 - Municipio Empreend: MARINGA - PR - CEP: 0 - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A</p>	<p>Informação do empreendimento analisado.</p> <p>Análise documental atinente ao contrato entre Caixa Econômica Federal - CEF e empresa MRV Engenharia e Participações S/A.</p> <p>Informações advindas de entrevistas com mutuários e visitas em apartamentos.</p> <p>Disponibilização parcial da documentação solicitada pela CGU à CEF.</p> <p>Avaliação do Empreendimento "In Loco".</p> <p>Análise do enquadramento do mutuário às regras do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Imperfeição em prédios do empreendimento.</p> <p>Prorrogação de prazo para a execução do empreendimento, com justificativa por parte da empresa executora e subsequente autorização por parte da Caixa Econômica Federal.</p> <p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Substituição do objeto da OS 201413292.</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrada entre mutuários e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Falta de definição precisa e suficiente do objeto contratado.</p> <p>Omissão de Renda.</p> <p>Comprometimento da Renda Acima do Limite de 30%.</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e Caixa Econômica Federal - CEF para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Ausência de autenticidade da Comprovação de Renda.</p> <p>Análise do Nível de Inadimplência.</p> <p>Ausência de providências da Caixa quanto a atrasos no pagamento de prestações.</p> <p>Licenciamento ambiental dispensado.</p> <p>Não houve constatação para esta Área de Exame/Procedimento.</p> <p>Verificação da regularidade do empreendimento.</p>
201413289	RJ	Campos dos Goytacazes	<p>Empreendimento: RESIDENCIAL MONDRIAN LIFE MODULO I - End Empreendimento: AV. ALBERTO LAMEGO PARQUE CALIFORNIA - Municipio Empreend: CAMPOS DOS GOYTACAZES - RJ - CEP: 28016812 - Construtora: CONSTRUTORA TENDA S/A</p>	<p>Informação do empreendimento analisado.</p> <p>Análise documental atinente ao contrato entre Caixa Econômica Federal - CEF e empresa MRV Engenharia e Participações S/A.</p> <p>Informações advindas de entrevistas com mutuários e visitas em apartamentos.</p> <p>Disponibilização parcial da documentação solicitada pela CGU à CEF.</p> <p>Avaliação do Empreendimento "In Loco".</p> <p>Análise do enquadramento do mutuário às regras do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Imperfeição em prédios do empreendimento.</p> <p>Prorrogação de prazo para a execução do empreendimento, com justificativa por parte da empresa executora e subsequente autorização por parte da Caixa Econômica Federal.</p> <p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Substituição do objeto da OS 201413292.</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrada entre mutuários e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Falta de definição precisa e suficiente do objeto contratado.</p> <p>Omissão de Renda.</p> <p>Comprometimento da Renda Acima do Limite de 30%.</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e Caixa Econômica Federal - CEF para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Ausência de autenticidade da Comprovação de Renda.</p> <p>Análise do Nível de Inadimplência.</p> <p>Ausência de providências da Caixa quanto a atrasos no pagamento de prestações.</p> <p>Licenciamento ambiental dispensado.</p> <p>Não houve constatação para esta Área de Exame/Procedimento.</p> <p>Verificação da regularidade do empreendimento.</p>
201413290	RN	Parnamirim	<p>Empreendimento: RES VELEIROS - End Empreendimento: NOVA PARNAMIRIM - Municipio Empreend: PARNAMIRIM - RN - CEP: 59152820 - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPACOES S/A</p>	<p>Prorrogação de prazo para a execução do empreendimento, com justificativa por parte da empresa executora e subsequente autorização por parte da Caixa Econômica Federal.</p> <p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Substituição do objeto da OS 201413292.</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrada entre mutuários e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Falta de definição precisa e suficiente do objeto contratado.</p> <p>Omissão de Renda.</p> <p>Comprometimento da Renda Acima do Limite de 30%.</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e Caixa Econômica Federal - CEF para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Ausência de autenticidade da Comprovação de Renda.</p> <p>Análise do Nível de Inadimplência.</p> <p>Ausência de providências da Caixa quanto a atrasos no pagamento de prestações.</p> <p>Licenciamento ambiental dispensado.</p> <p>Não houve constatação para esta Área de Exame/Procedimento.</p> <p>Verificação da regularidade do empreendimento.</p>
201413292	ES	Vila Velha	<p>Empreendimento: RESIDENCIAL PARQUE VIVALDI - End Empreendimento: Rua Angelo Borgo, 90 - Jardim Guadaluja, Vila Velha - ES, 29109-015 Municipio Empreend: Vila Velha - ES - CEP: 29160438 - Construtora: EBS Engenharia Ltda</p>	<p>Prorrogação de prazo para a execução do empreendimento, com justificativa por parte da empresa executora e subsequente autorização por parte da Caixa Econômica Federal.</p> <p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Substituição do objeto da OS 201413293.</p> <p>Falta de definição precisa e suficiente do objeto contratado.</p> <p>Omissão de Renda.</p> <p>Comprometimento da Renda Acima do Limite de 30%.</p>
			<p>Empreendimento: RESIDENCIAL DEGASPERI - End Empreendimento: Rua dos</p>	<p>Fragilidade na sistemática adotada pela CAIXA para a avaliação do grau de execução de obra no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Prorrogação de prazo para a execução do empreendimento, com justificativa por parte da empresa executora e subsequente autorização por parte da Caixa Econômica Federal.</p> <p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Substituição do objeto da OS 201413293.</p> <p>Falta de definição precisa e suficiente do objeto contratado.</p> <p>Omissão de Renda.</p> <p>Comprometimento da Renda Acima do Limite de 30%.</p>

201413293	ES	Vila Velha	Empreendimento: Ilhas dos Bantos - Município Empreend: Vila Velha - Construtora: NAC Construtora e Incorporadora Ltda ME	Fragilidades na composição de processo de contratação individual celebrada entre mutuário e Caixa Econômica Federal para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS Ausência de autenticidade da Comprovação de Renda. Concessão de Financiamentos com recursos do FGTS para mutuários com renda familiar acima do definido para o Público-Alvo do FGTS. Análise do Nível de Inadimplência. Descumprimento de itens contratuais. Ausência de providências da Caixa quanto a atrasos no pagamento de prestações. Licenciamento ambiental dispensado. Não houve constatação para esta Área de Exame/Procedimento. Verificação da regularidade do empreendimento.
201413294	ES	VIANA	Empreendimento: Residencial Ilhas de Noronha – Módulo I, - End Empreendimento: : AV:ESPIRITO SANTO 06 Município Empreend: VIANA - ES - CEP: 29161131 - Construtora: Ilhas de Noronha Empreendimentos e Construções Imobiliárias Ltda,	Prorrogação de prazo para a execução do empreendimento, com justificativa por parte da empresa executora e subsequente autorização por parte da Caixa Econômica Federal. Informações do empreendimento analisado. Substituição do objeto da OS 201413294. Falta de definição precisa e suficiente do objeto contratado. Omissão de Renda. Comprometimento da Renda Acima do Limite de 30%. Ausência de autenticidade da Comprovação de Renda. Análise do Nível de Inadimplência. Beneficiário irmão do Contratante (Construtor). Ausência de providências da Caixa quanto a atrasos no pagamento de prestações. Não houve constatação para esta Área de Exame/Procedimento. Verificação da regularidade do empreendimento.
201413295	ES	Vila Velha	Empreendimento: Residencial Clube Flamboyant – Módulo I, - End: Vila Velha/ES Construtora: FLAMBOYANT SPE INCORPORADORA LTDA	Inexistência de unidades habitacionais adaptadas para atendimento à pessoa com deficiência ou de cuja família façam parte pessoas com deficiência. Informações do empreendimento analisado. Substituição do objeto da OS 201413295. Falta de definição precisa e suficiente do objeto contratado. Ausência de providências da Caixa quanto a atrasos no pagamento de prestações. Análise do Nível de Inadimplência. Ausência de autenticidade da Comprovação de Renda. Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrada entre mutuários e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS. Descumprimento de itens contratuais. Não houve constatação para esta Área de Exame/Procedimento. Verificação da regularidade do empreendimento.
201413296	GO	Aparecida de Goiânia	Empreendimento: Reality Vila Maria End Empreendimento: Av. 17 - Vila Maria, Aparecida de Goiânia - GO - Município Empreend: Aparecida de Goiânia - GO - Construtora: FR Incorporadora Ltda	Informações a respeito do empreendimento. Assinatura de contrato de financiamento da obra com pessoa jurídica impedida de contratar com o Poder Público. Deterioração e inconformidades dos elementos do empreendimento. Regularidade dos processos selecionados para análise. Deterioração prematura dos itens previstos no projeto das unidades habitacionais.
201413297	GO	Rio Verde	Empreendimento: Residencial Jardim Vitória - End Empreendimento: Loteamento Nilson Veloso II, em Rio Verde (GO), - Município Empreend: Rio Verde/GO - Construtora: HF Engenharia e Empreendimentos Ltda	Fragilidades na apresentação dos comprovantes de residências. Exigência de pagamentos de valores extracontratuais para a venda das unidades habitacionais do Empreendimento Residencial Jardim Vitória. Ausência de concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do Público-Alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE. Informação sobre o Empreendimento Residencial Jardim Vitória. A equipe de fiscalização não teve acesso à licença ambiental do empreendimento. O sistema de drenagem das águas pluviais não está de acordo com o memorial descritivo. Serviços de infraestrutura não concluídos, na esquina da Rua João Batista do Carmo com Alameda das Rosas (Quadra 19 do Residencial). Serviços de calafate e limpeza do terreno executados parcialmente. A formação e o registro da comissão de representantes do grupo associativo (CRE) não estão demonstrados no processo n.º 2634.0354060-08/2011. Entrega das unidades habitacionais com atraso superior ao limite de tempo para construção pelo Plano Imóvel na Planta - Associativo. Informação sobre os processos de contratação das pessoas físicas (beneficiários). Unidades habitacionais financiadas pelo Plano Imóvel na Planta - Associativo/PMCMV/FGTS desocupadas. Desvirtuamento do projeto do Empreendimento Residencial Jardim Vitória com construção de casas, não incluídas no Plano, em lote destinado à instalação de comércio. Irregularidade na utilização das casas. Deficiências e problemas existentes nas residências
201413298	GO	Goiânia	Empreendimento: JARDIM GARDENIA - COND RES AZALEIA - End Empreendimento: RUA JG-4 JG-3 JG-6 E LEONIDAS RABELO - QUADRA 04 Município Empreend: GOIANIA - GO - CEP: 74000000 - Construtora: GOLDFARB PDG 5 INCORPORACOES S.A.	Informações do empreendimento Condomínio Residencial Azaleia. Análise dos contratos firmados entre a CAIXA e os mutuários Documentos para utilização dos recursos da conta do FGTS do mutuário sem preenchimento adequado. Execução física da obra em desconformidade com os termos contratados no que se refere aos itens previstos na área comum do Residencial Azaleia. Problemas construtivos identificados e relatados pelos moradores nas áreas comuns do Residencial Azaleia. Detecção de imperfeições nos imóveis do Residencial Azaleia antes do término da garantia da obra. Existência de cinco Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a Unidade com recursos do FGTS. Pagamento de valores à Construtora após mais de uma ano do financiamento do imóvel pelo mutuário. Exigência por parte do Agente Financeiro de aquisição de produto/serviço bancário para concessão do financiamento (venda casada).
201413299	GO	Jataí	Empreendimento: Residencial Jardim Jataí End Empreendimento: JATAI GO Município Empreend: JATAI - GO - Construtora: Engebron Engenharia	Informações sobre o Empreendimento Residencial Jardim Jataí. Fragilidades na apresentação dos comprovantes de residências. Não realização de consultas quanto à existência de outro financiamento ou imóvel em nome de mutuário. Exigência de pagamentos de valores extracontratuais para a venda das unidades habitacionais do Empreendimento Residencial Jardim Jataí. Ausência de concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do Público-Alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE. Vão livre (largura) das portas dos cômodos das unidades habitacionais está abaixo do mínimo exigido pela Instrução Normativa/MCidades n.º 45/2012. O projeto de construção das unidades habitacionais do Residencial Jardim Jataí não contemplou a construção de casas adaptadas aos portadores de necessidades especiais e/ou às pessoas com mobilidade reduzida. A formação e o registro da comissão de representantes do grupo associativo (CRE) não estão demonstrados no processo n.º 2634.0369407-02/2011. Informações sobre a seleção e contratação das pessoas físicas (beneficiários). Unidades habitacionais adquiridas por meio do Plano Imóvel na Planta - Associativo/PMCMV/FGTS abandonadas ou sem presença de moradores. Superdimensionamento do valor global de venda (VGV) em virtude de inserção de serviços/obras de infraestrutura não executados(as). Irregularidade na utilização de Unidade Habitacional do Empreendimento Residencial Jardim Jataí, adquirida por meio do Plano Imóvel na Planta - Associativo/PMCMV/FGTS: imóvel locado. Casas apresentando defeitos de construção.
201413300	GO	Goiânia	Empreendimento: Portal das Flores Condomínio-Clube - End Empreendimento: Rua 408, 192 - Setor Negro de Lima, Goiânia - GO, - Município Empreend: GOIANIA GO Construtora: Construtora CMO – Portal das Flores SPE Ltda	Informações sobre o empreendimento Portal das Flores Condomínio-Clube, financiado com recursos do FGTS. Empreendimento Portal das Flores Condomínio-Clube enquadrado inadequadamente no Programa de Apoio à Produção de Habitações: valores de venda de 68 unidades habitacionais acima dos limites permitidos. Financiamentos das Unidades Habitacionais do Empreendimento Portal das Flores Condomínio-Clube não utilizou os recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço - FGTS. Entrevistas com adquirentes não realizadas: não houve financiamentos com recursos do FGTS. Elementos de infraestrutura previstos em projeto construídos adequadamente. Abertura de crédito para construção do empreendimento Condomínio Residencial Parque Jacumã. Empreendimento Condomínio Residencial Parque Jacumã encontra-se concluído. A Caixa Econômica Federal concede financiamentos a pessoas físicas para aquisições de unidades habitacionais no empreendimento Condomínio Residencial Parque Jacumã. Mutuários relataram falhas nos imóveis adquiridos no Condomínio Residencial Parque Jacumã. Materiais confeccionados à base de placas de isopor, em áreas do empreendimento, apresentam fragilidades.

201413301	PB	João Pessoa	Condomínio Residencial Parque Jacumã, localizado à Av. Cruz das Armas, nº 3430, bairro Oitizeiro, na cidade de João Pessoa/PB - MRV Engenharia e Participações	<p>Utilização de materiais para confecção dos peitoris fixados nas janelas em desacordo com o estabelecido no memorial descritivo.</p> <p>Moradores relataram insatisfação com instalações do salão de festas.</p> <p>Desabamento parcial do forro de pvc da cobertura do salão de festas.</p> <p>Indefinição quanto à instalação de caixas específicas para ar condicionado acarreta insatisfação de mutuários e prejuízos estéticos ao empreendimento.</p> <p>Moradores relataram insatisfação com o odor fétido exalado pelo sistema de bombeamento de esgoto do empreendimento.</p> <p>Sistema de bombeamento eletrônico para abastecimento das caixas d'água apresenta falhas de funcionamento.</p> <p>A área interna para entrada de veículos no empreendimento não é suficiente para o acesso do caminhão que realiza o abastecimento de gás.</p> <p>Insuficiência de rampas de acesso e batentes elevados nas entradas dos blocos do empreendimento prejudicam a acessibilidade de cadeirantes.</p> <p>Inadequação dos serviços de limpeza final de obra.</p> <p>Redução nas dimensões das vagas para estacionamento de veículos ocasiona prejuízos estéticos à jardinagem instalada no empreendimento.</p> <p>Locação indevida de imóveis adquiridos por meio do Programa Minha Casa Minha Vida com recursos do FGTS.</p>
201413302	PR	Curitiba	Residencial Cerro Azul, localizado na Rua Lodovico Kaminski, nº 246, no Bairro Cidade Industrial em Curitiba/PR - empresa SIAL Construções Cíveis	<p>Contratos celebrados com pessoas jurídicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Existência de 56 Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS.</p> <p>Existência de 25 Unidades Habitacionais do Programa Minha Casa Minha Vida sem moradores ou desocupadas.</p> <p>Existência de 18 Unidades Habitacionais em que o morador relatou falhas/problemas nas unidades financiadas com recursos do FGTS no âmbito Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional do empreendimento Residencial Cerro Azul, conforme relatado por sete mutuários.</p> <p>Existência de problemas na estrutura física do empreendimento Residencial Cerro Azul antes do término do prazo de garantia.</p>
201413304	RJ	Rio de Janeiro	Empreendimento: NORTE PARQUE RESIDENCIAL localizado na Rua Fernão Cardim, 161, Bairro Cachambi, no Município do Rio de Janeiro - Construtora: CHL LXI INCORPORACOES LTDA	<p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Sistemática de liberação dos recursos decorrentes do contrato PJ.</p> <p>Execução da obra em desconformidade com o projeto.</p> <p>Falhas de construção e deterioração no interior das unidades habitacionais e na área externa do empreendimento, 30 meses após a conclusão da obra.</p> <p>Existência de três unidades habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS.</p> <p>Impropriedades nos processos individuais de contratação de financiamento do empreendimento Norte Parque, no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.</p>
201413305	RJ	Macaé	Empreendimento RESIDENCIAL TOTAL VILLE, localizada na Estrada da Virgem Santa, n.º 52, cidade de Macaé, Estado do Rio de Janeiro - Construtora: Direcional SPL Brasileira Empreendimentos Imobiliários Ltda	<p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Sessenta e sete por cento (67%) de concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do público alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE.</p> <p>Informações sobre os contratos firmados entre os mutuários e a CAIXA.</p> <p>Verificação dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e CAIXA</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e CAIXA para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Concessão de desconto financeiro para mutuário com renda familiar acima do limite permitido pela norma do FGTS.</p> <p>Existência de cinco unidades habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS.</p> <p>Existência de quatro unidades habitacionais em que o morador relatou falhas/problemas nas unidades habitacionais.</p> <p>Exigência por parte da empresa Direcional SPL Brasileira Empreendimentos Imobiliários Ltda de pagamento de valor extracontratual para venda de unidade habitacional no empreendimento Residencial Total Ville.</p> <p>Exigência por parte da CAIXA de aquisição de produto bancário para concessão de financiamento para aquisição de unidade habitacional no empreendimento Total Ville.</p>
201413307	SC	Joinville	Empreendimento Vila Germânica Residencial Munique localizado na Rua Júlio Stolf, nº 15798 - Joinville/SC Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPAÇÕES S/A	<p>Mutuários insatisfeitos com os apartamentos do Vila Germânica Residencial Munique.</p> <p>Mutuários insatisfeitos com as áreas comuns do condomínio.</p> <p>Falhas construtivas nas unidades habitacionais e áreas externas.</p> <p>Sem indícios de cobrança extracontratual por parte da construtora ou preposto.</p> <p>Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto/serviço bancário para concessão do financiamento para aquisição de unidade habitacional.</p> <p>Imóveis com destinação indevida, tendo em vista estarem desocupados ou locados ou ocupados por terceiros.</p> <p>Concessão de financiamento para mutuários com renda bruta familiar acima do público-alvo do FGTS, mas financiados via SBPE.</p> <p>Firmação de contrato com mutuário, apesar de inconsistência na comprovação de requisito.</p> <p>Falhas construtivas nas unidades habitacionais ainda sem resolução por parte da construtora.</p> <p>Liberação de parcelas sem respectivos bloqueio das quantias na conta bancária da construtora, apesar das restrições constantes nos RAEs.</p> <p>Aplicação de subsídio do FGTS para desconto no valor do imóvel acima do valor previsto pelo normativo.</p> <p>Valores oficiais de venda e compra aplicados pela CAIXA sem respaldo nos respectivos laudos de reavaliação.</p> <p>Ausência de aderência dos Laudos aos normativos que regem sua elaboração e ausência de apresentação de memória de cálculo relativo a um dos laudos.</p>
201413308	SC	Joinville	Empreendimento: Condomínio Spazio Jardim de Nuremberg Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPAÇÕES S/A	<p>Grau de satisfação mediano dos mutuários com os apartamentos do Residencial Spazio Jardim de Nuremberg.</p> <p>Grau de satisfação mediano com as áreas externas do condomínio.</p> <p>Falhas construtivas nas unidades habitacionais ainda não solucionadas pela construtora e equipamentos previstos no projeto não entregues e instalados.</p> <p>Exigência por parte da imobiliária de pagamento de valor extracontratual.</p> <p>Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto/serviço bancário extra para concessão do financiamento quando da aquisição de unidade habitacional no empreendimento Spazio Jardim de Nuremberg.</p> <p>Imóveis com destinação indevida, tendo em vista estarem locados ou desocupados.</p> <p>Concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do Público-Alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE.</p> <p>Regularidade documental na formalização dos contratos com os mutuários.</p> <p>Falhas construtivas nas unidades habitacionais ainda não solucionadas pela construtora e equipamentos previstos no projeto não entregues e instalados.</p> <p>Análise da Regularidade do Contrato.</p>
201413309	GO	Mineiros	Empreendimento Residencial Cidade Nova, na cidade de Mineiros (GO), construído no Bairro Cidade Nova, Quadras 14, 15, 16, 17, 18 e 29 - Construtora: Plano Nacional de Habitação Popular PLANAHF Ltda	<p>Irregularidade na utilização dos imóveis</p> <p>Exigência de pagamento de valor extracontratual para a venda das unidades habitacionais do Empreendimento Residencial Cidade Nova, por parte da Construtora Plano Nacional de Habitação Popular Ltda - PLANAHF.</p> <p>Concessão de financiamento para mutuários com renda familiar acima do Público-Alvo do FGTS utilizando fonte de financiamento do SBPE, no percentual aproximado de 1% dos financiamentos realizados.</p> <p>Fragilidades na apresentação dos comprovantes de residências.</p> <p>Fragilidades dos comprovantes de rendas apresentados.</p> <p>Informações sobre o Empreendimento Residencial Cidade Nova.</p> <p>Ausência do projeto de engenharia e do memorial descritivo da infraestrutura do terreno.</p> <p>A formação e o registro da comissão de representantes do grupo associativo (CRE) não estão demonstrados no processo.</p> <p>Problemas de construção encontrados nas residências de adquirentes de imóveis do Empreendimento Residencial Cidade Nova.</p> <p>Informação sobre os processos de contratação das pessoas físicas (adquirentes).</p> <p>A fase de construção do Empreendimento Residencial Cidade Nova não foi acompanhada regularmente pela Caixa.</p> <p>Empreendimento contratado com Entidade Organizadora/Construtora com restrições fiscais e ambientais.</p> <p>Condições de salubridade do empreendimento estão prejudicadas por conta de ruptura do sistema de esgotamento sanitário.</p> <p>A regularidade da madeira utilizada no empreendimento não está demonstrada no processo, por meio de documento de origem florestal (DOF).</p> <p>Caracterização da infraestrutura e das unidades habitacionais do empreendimento.</p>

				<p>Financiamento das despesas de comercialização do Empreendimento Residencial Cidade Nova em percentual superior aos 4% permitidos pelo Plano Associativo.</p> <p>Informações relativas ao empreendimento Residencial City Esmeraldas.</p> <p>Percentual de habitações adaptadas para portadores de necessidades especiais.</p> <p>Análise dos contratos firmados entre a CAIXA e os mutuários</p> <p>Mutuário com contrato ativo no Cadastro Nacional de Mutuários.</p> <p>Divergência entre os dados apresentados pela CAIXA, relativamente ao quantitativo de contratos celebrados com mutuários com renda familiar acima do Público-Alvo do FGTS.</p> <p>Execução física da obra de acordo com as medições e com o Relatório de Acompanhamento de Empreendimento - RAE.</p> <p>Placa de obra não indica fonte de recursos do FGTS.</p> <p>Entrevistas não realizadas devido a obra estar em andamento.</p>
201413310	GO	Catalão	<p>Empreendimento Residencial City Esmeraldas localizado na cidade de Catalão/GO - Construtora: Copernil Construtora Ltda</p>	<p>Prorrogação do prazo de execução do empreendimento Livre Ipiranga em 4 meses.</p> <p>Exigência por parte do Agente Financeiro - CAIXA - de aquisição de serviço bancário para concessão do financiamento para aquisição de unidade habitacional no empreendimento RESIDENCIAL LIVRE IPIRANGA.</p> <p>Existência de 02 unidades habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS.</p> <p>Existência de 3 unidades habitacionais em que os moradores relataram falhas, sanadas após inspeção de auditoria.</p> <p>Falta de estrutura voltada à instalação de internet não contemplada no Relatório de Acompanhamento do Empreendimento.</p> <p>Resultado da inspeção da área comum do empreendimento.</p>
201413311	GO	Goianésia	<p>Empreendimento Jardim Mariana, localizado na Avenida Minas Gerais, Goianésia-GO - Construtora: Basefort Construtora e Incorporadora Ltda</p>	<p>Abertura de crédito para construção do empreendimento Conjunto Residencial Dona Lindu III.</p> <p>Empreendimento Conjunto Residencial Dona Lindu III encontra-se concluído.</p> <p>Caixa Econômica Federal concede financiamentos a pessoas físicas para aquisições de unidades habitacionais no empreendimento Conjunto Residencial Dona Lindu III.</p> <p>Mutuários de financiamentos concedidos pela Caixa Econômica Federal estão alugando, indevidamente, os imóveis adquiridos por meio do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Mutuários entrevistados relataram que estão satisfeitos com os imóveis adquiridos.</p> <p>Fragilidades operacionais nas atividades referentes à formalização de processos de financiamento de imóveis a pessoas físicas, destacando-se as ocorrências de ausência de datas e assinaturas em documentos.</p> <p>Omissão de renda de mutuários que se beneficiaram com subsídios e taxas reduzidas nos financiamentos concedidos com recursos do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Processos de concessão de financiamento para aquisição de moradias do Programa Minha Casa Minha Vida não foram localizados na Caixa Econômica Federal.</p>
201413312	GO	Goiânia	<p>Empreendimento RESIDENCIAL LIVRE IPIRANGA, localizado no Endereço Avenida Padre Feijó com Rua São Geraldo, Bairro Ipiranga, CEP 74.453-180, Goiânia/GO - Construtora: SPE Livre Ipiranga Empreendimentos Imobiliários Ltda</p>	<p>Abertura de crédito para construção do empreendimento Conjunto Residencial Dona Lindu I.</p> <p>Empreendimento Conjunto Residencial Dona Lindu I encontra-se concluído.</p> <p>Caixa Econômica Federal concede financiamentos a pessoas físicas para aquisições de unidades habitacionais no empreendimento Conjunto Residencial Dona Lindu I.</p> <p>Mutuários de financiamentos concedidos pela Caixa Econômica Federal estão alugando, indevidamente, os imóveis adquiridos.</p> <p>Mutuários entrevistados relataram que estão satisfeitos com os imóveis adquiridos.</p> <p>Fragilidades operacionais nas atividades referentes à formalização de processos de financiamento de imóveis a pessoas físicas, destacando-se as ocorrências de ausência de datas e assinaturas em documentos.</p> <p>Omissão de renda de mutuários que se beneficiaram com subsídios e taxas reduzidas nos financiamentos concedidos com recursos do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Processos de concessão de financiamento para aquisição de moradias do Programa Minha Casa Minha Vida não foram localizados na Caixa Econômica Federal.</p>
201413313	PB	Campina Grande	<p>Empreendimento Conjunto Residencial Dona Lindu III, localizado à Rua Emiliano Rosendo Silva, nº 75, bairro Novo Bodocongó, na cidade de Campina Grande/PB - Construtora: CIPRESA EMPREENDIMENTOS LTDA</p>	<p>Contratos celebrados com pessoas jurídicas no âmbito do Programa Minha Casa, Minha Vida.</p> <p>Contratos firmados com pessoas físicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Entrevistas realizadas com uma amostra de beneficiários do Programa Minha Casa Minha Vida a fim de verificação do nível de satisfação dos mutuários e da existência dos elementos mínimos previstos no projeto.</p> <p>Avaliação do Empreendimento "In Loco".</p> <p>Ausência do documento Licença Ambiental ou de dispensa da necessidade no processo analisado.</p> <p>Pendência verificada quanto à conclusão da obra.</p> <p>Fragilidade no processo de contratação realizado entre a construtora MRV Engenharia e Participações S/A e a Caixa Econômica Federal para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Existência de oito Unidades Habitacionais (da totalidade de nove entrevistados) em que os moradores relataram falhas/problemas nas unidades financiadas com recursos do Programa Minha Casa, Minha Vida.</p> <p>Exigência e/ou indução, por parte da CAIXA, de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional do empreendimento Residencial Spazio Le Parc - Módulo II.</p>
201413314	PB	Campina Grande	<p>Empreendimento: Residencial Dona Lindu I, localizado à Rua Compositor Rosil Cavalcante, s/nº, bairro Novo Bodocongó, na cidade de Campina Grande/PB - Construtora: CIPRESA EMPREENDIMENTOS LTDA</p>	<p>Análise dos contratos firmados com os mutuários (pessoas físicas).</p> <p>Fragilidades na composição dos processos de contratação individual celebrados entre mutuário e Agente Financeiro para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Entrevista com Beneficiários.</p> <p>Existência de oito Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS.</p> <p>Existência de diversas Unidades Habitacionais em que o morador relatou falhas/problemas de construção da residência.</p> <p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Avaliação do empreendimento in loco.</p> <p>Fragilidades no processo de contratação realizado entre a construtora MRV Engenharia e Participações Ltda. e o Agente Financeiro (CAIXA) para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Exigência por parte do Agente Financeiro (CAIXA) de aquisição de produto/serviço bancário para concessão do financiamento para aquisição de unidade habitacional no empreendimento Residencial Spazio Minnessotta.</p> <p>Existência de 4 Unidades Habitacionais com deterioração antes do prazo de garantia do imóvel.</p>
201413315	PR	Londrina	<p>enida Jockey Club (esquina com a Rua</p>	<p>Liberação dos recursos sem a resolução das pendências a serem resolvidas até o 1º desembolso.</p> <p>Tratamento prioritário por parte da CEF à empresas de grande porte.</p> <p>Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional do empreendimento Residencial Spazio Cruzeiro do Sul.</p> <p>CONDOMÍNIO NÃO ENTREGUE AOS BENEFICIÁRIOS</p> <p>Contratos celebrados com pessoas jurídicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Descrição do empreendimento.</p> <p>Concessão do financiamento para a MRV sem a devida análise técnica por parte da CAIXA.</p> <p>Alteração significativa do projeto aprovado para a concessão do financiamento a empresa MRV em razão de problemas existentes anteriormente à apresentação do projeto na CEF - Terreno em APP.</p> <p>Novo projeto está em desacordo com as licenças ambientais apresentadas para a aprovação e concessão do financiamento.</p>
201413316	PR	Maringá	<p>Residencial Spazio Minnessotta localizado no município de Maringá/PR - Construtora MRV Engenharia e Participações Ltda</p>	<p>Análise do Contrato nº 855551692860 celebrado entre a CEF e a empresa MRV Engenharia e Participações S/A.</p> <p>Problemas físicos diversos detectados no empreendimento.</p> <p>Unidades habitacionais desocupadas, alugadas ou vendidas a terceiros pelos beneficiários, sem aplicação de vencimento antecipado da dívida pela CAIXA.</p> <p>Análise dos processos de contratação individual celebrado entre mutuário e a CAIXA, para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>Exigência por parte da CAIXA de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento de unidade habitacional do empreendimento Residencial Spazio Chevalier.</p> <p>Falhas/problemas físicos em unidades habitacionais, relatados por moradores beneficiários de financiamento com recursos do Programa Minha Casa Minha Vida.</p>
201413317	PR	São José dos Pinhais	<p>Empreendimento Residencial Spazio Cruzeiro do Sul, localizado em São José dos Pinhais/PR - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPAÇÕES S.A</p>	<p>Contratos celebrados com pessoas físicas no âmbito do Programa Minha Casa, Minha Vida.</p> <p>Contratos firmados com pessoas físicas no âmbito do Programa Minha Casa, Minha Vida.</p>
201413318	PR	Curitiba	<p>Empreendimento Residencial Spazio Chevalier localizado na Rua João Alencar Guimarães 2121, no bairro Santa Quitéria, no Município de Curitiba/PR - Construtora: MRV Engenharia e Participações S/A</p>	

201413319	PR	Londrina	Empreendimento: Residencial Le Parc - Módulo I localizado Avenida Jockey Club (esquina com a Rua Isalás Canette), nº 448, Chácara nº 25/A, Londrina/PR - Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPAÇÕES S/A	<p>Entrevistas realizadas com uma amostra de beneficiários do Programa Minha Casa, Minha Vida a fim de verificação do nível de satisfação dos mutuários e da existência dos elementos mínimos previstos no projeto.</p> <p>Avaliação do Empreendimento "In Loco".</p> <p>Ausência do documento Licença Ambiental ou de dispensa da necessidade no processo analisado.</p> <p>Pendência verificada quanto à conclusão da obra.</p> <p>Fragilidade no processo de contratação realizado entre a construtora MRV Engenharia e Participações S/A e a Caixa Econômica Federal para financiamento habitacional utilizando recursos do FGTS.</p> <p>A totalidade dos dezoito moradores entrevistados do Residencial Spazio Le Parc - Módulo I relatou falhas/problemas nas unidades financiadas com recursos do Programa Minha Casa, Minha Vida.</p> <p>Existência de Unidades Habitacionais cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS e verificação de unidades anunciadas para venda ou locação.</p> <p>Exigência, por parte da Caixa Econômica Federal, de aquisição de produto/serviço para a concessão de financiamento para aquisição de Unidade Habitacional do empreendimento Residencial Spazio Le Parc - Módulo I.</p>
201413320	RS	Porto Alegre	Empreendimento: Edifício Porto Guaíba localizado em Porto Alegre/RS, na Rua Baltazar de Oliveira Garcia, nº 2396 - Construtora: MRV Engenharia e Participações S. A	<p>Informações do empreendimento analisado.</p> <p>Prorrogação do prazo de execução do empreendimento em 25 meses.</p> <p>Existência de unidades habitacionais na qual o atual morador não é o mutuário que assinou o contrato de financiamento, no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida com recursos do FGTS.</p> <p>Exigência por parte da construtora de pagamento de valores extracontratuais para venda de unidades habitacionais no empreendimento Condomínio Residencial Porto Guaíba.</p> <p>Informações sobre a avaliação do empreendimento "in loco".</p> <p>Relatos de problemas nas áreas comuns do condomínio</p> <p>Desvio de finalidade no financiamento de unidades habitacionais com recursos do FGTS para pessoas físicas no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida</p> <p>Informações sobre o fornecimento de energia elétrica nas unidades habitacionais adquiridas por meio de financiamento FGTS/MCMV.</p> <p>Existência de unidades habitacionais desocupadas.</p> <p>Análise dos contratos celebrados pela Caixa com a Construtora e com pessoas físicas, com recursos do FGTS no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida.</p> <p>Fragilidades no processo de contratação entre a construtora e o Agente Financeiro para financiamento do empreendimento habitacional com recursos do FGTS</p> <p>Relatos de deteriorações antes do término da garantia em 7 dos 10 imóveis avaliados.</p>
201413321	RS	Porto Alegre	Empreendimento: Porto Planalto, localizado em Porto Alegre/RS, na Rua Tenente Ary Tarrago, nº 2080 - Construtora: MRV Engenharia e Participações S.A.	<p>Informações do empreendimento analisado</p> <p>Existência de uma unidade habitacional cujo atual morador não é o mesmo que financiou a unidade com recursos do FGTS.</p> <p>Existência de unidade habitacional na qual o atual morador não é o mutuário que assinou o contrato de financiamento no âmbito do Programa Minha Casa Minha Vida com recursos do FGTS.</p> <p>Dificuldades operacionais na manutenção da rede de esgoto devido a opções de projeto.</p> <p>Informações sobre a avaliação do empreendimento "in loco".</p> <p>Atraso na execução em relação ao cronograma original da obra.</p> <p>Relato acerca da análise dos dossiês e contratos firmados com pessoas físicas</p> <p>Relatos de problemas de construção em unidades habitacionais.</p> <p>Existência de problemas nas áreas comuns do condomínio relatados pelos moradores.</p> <p>Atraso na execução da obra</p> <p>Existência de unidades sem moradores e disponibilizadas para venda ou aluguel</p> <p>Desvio da finalidade do Programa Minha Casa Minha Vida. Existência de imóveis indevidamente disponíveis para venda e/ou locação.</p> <p>Exigência por parte da construtora de pagamentos de valores extracontratuais para venda das unidades habitacionais.</p> <p>Não execução de playground previsto em área comum do condomínio.</p>
201413322	SC	Criciúma	Empreendimento Portal das Flores localizado no município de Criciúma/SC. Construtora: Edson Damiani Ltda	<p>Restrição aos trabalhos por não-fornecimento de documentos.</p> <p>Dados Gerais Empreendimento Portal das Flores.</p> <p>Grau de satisfação dos mutuários com os apartamentos do Portal das Flores.</p> <p>Grau de satisfação dos mutuários com áreas externas do Residencial Portal das Flores.</p> <p>Falhas Construtivas nas unidades habitacionais.</p> <p>Imagens externas do Portal das Flores.</p> <p>Sem possíveis ocorrências de pagamento extracontratual.</p> <p>Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de outros produtos/serviços bancários para concessão do financiamento da unidade habitacional.</p> <p>Unidades habitacionais desocupadas ou com destinação indevida, devido a locações para terceiros.</p> <p>Concessão de financiamento via SBPE.</p> <p>Conformidade da documentação dos Contratos com mutuários.</p>
201413323	SC	Joinville	Empreendimento: Residencial Parque Jolie localizado no município de Joinville/SC. Construtora: MRV ENGENHARIA E PARTICIPAÇÕES	<p>Grau de satisfação dos mutuários com os apartamentos do Residencial Parque Jolie</p> <p>Grau de satisfação dos mutuários com as áreas externas e comuns do Residencial Parque Jolie.</p> <p>Falhas construtivas nas unidades habitacionais.</p> <p>Imagens externas do Residencial Parque Jolie.</p> <p>Indícios de cobrança extracontratual por parte da construtora ou preposto.</p> <p>Exigência por parte da Caixa Econômica Federal de aquisição de produtos/serviços bancários para concessão do financiamento para aquisição da unidade habitacional.</p> <p>Imóveis com destinação indevida, tendo em vista estarem desocupados ou locados a terceiros.</p> <p>Concessão de financiamento para mutuários com renda bruta familiar acima do público-alvo do FGTS, mas financiados via SBPE.</p> <p>Firmação de contrato com mutuários, apesar de inconsistências nos documentos.</p> <p>Liberação de parcelas do contrato pessoa jurídica, sem bloqueio dos desembolsos para a conta bancária, apesar de restrições nos RAÉs.</p>
201413324	SE	São Cristóvão	Residencial Morada Real, localizado no município de São Cristóvão/SE. Construtora: Nassal Nascimento e Sales Construções Ltda	<p>Concessão de Desconto Financeiro (subsídio) para mutuários com renda bruta familiar acima dos limites permitidos pelas normas do FGTS.</p> <p>Informações do financiamento relativo ao empreendimento Residencial Morada Real.</p> <p>Existência de pelo menos quinze unidades residenciais que não são habitadas pelo mutuário que financiou o imóvel com recursos do FGTS.</p> <p>Informações acerca das entrevistas com mutuários.</p> <p>Informações sobre quantidade de contratos de financiamento celebrados com mutuários não enquadrados no público-alvo do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço - FGTS.</p> <p>Concessão de financiamento com recursos do FGTS para mutuário com renda familiar acima do definido para o público-alvo deste tipo de financiamento.</p> <p>Concessão de desconto maior do que o previsto por omissão de parte da renda do mutuário.</p> <p>Informações acerca da análise do contrato celebrado pela Caixa Econômica Federal com a construtora.</p> <p>Informações acerca da análise dos contratos individuais firmados pela Caixa Econômica Federal com os mutuários.</p> <p>Informações acerca da fiscalização in loco realizada no empreendimento Residencial Morada Real.</p>
201504848	RS	Porto Alegre	Empreendimento: Condomínio Porto de Alexandria, situado na Avenida Senador Lúcio Bittencourt, nº 1410 - Bairro Kurashiki - Sapucaia do Sul/RS. Construtora: MRV Engenharia e Participações S/A	<p>Dados do empreendimento Residencial Porto de Alexandria - Módulo I.</p> <p>Quantitativo de unidades habitacionais adaptadas inferior ao percentual de 3% previsto no parágrafo único do art. 73 da Lei nº 11.977/2009.</p> <p>Prorrogações aceitas pela Caixa sem formalização de análise técnica de admissibilidade das justificativas apresentadas pela empreiteira.</p> <p>Relato acerca da análise dos dossiês e contratos firmados com pessoas físicas.</p> <p>Existência de imóveis do Programa Minha Casa Minha Vida, indevidamente disponível para locação e/ou venda.</p> <p>Ocorrência de casos de inadimplência.</p> <p>Áreas de lazer em desacordo com o previsto.</p> <p>Relato sobre as entrevistas com os moradores constantes da amostra.</p> <p>Defeitos e/ou problemas construtivos, acarretando deterioração antes do término do prazo de garantia .</p>
201504849	RS	Porto Alegre	Empreendimento: Recanto do Sol localizado na Rua João Wobetto s/nº, Município de Canoas/RS. Construtora: Bolognesi Empreendimentos Ltda.	<p>Informações do empreendimento</p> <p>Informações do empreendimento.</p> <p>Avaliação do Empreendimento in loco.</p> <p>Unidades habitacionais indevidamente disponíveis para venda ou locação.</p> <p>Unidades habitacionais destinadas a pessoas portadoras de necessidades especiais - PPNEs</p> <p>Contratos celebrados com mutuários.</p> <p>Fragilidades e inconsistências no processo de celebração de contratos com mutuários.</p> <p>Impossibilidade de realização de entrevistas com beneficiários.</p> <p>Informação sobre adimplência dos mutuários.</p>