



**CARTILHA SOBRE
EMPÉRSTIMO
CONSIGNADO**



SUMÁRIO

INTRODUÇÃO	04
IMPACTOS FINANCEIROS NO ORÇAMENTO FAMILIAR	04
ORIENTAÇÕES PARA SE LIVRAR DAS DÍVIDAS	05
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO	05
APLICATIVO INFORMATIZADO DE GERENCIAMENTO DE CONSIGNAÇÕES	06
PASSO A PASSO PARA ADEÇÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO	06
SIMULAÇÃO eCONSIG	09
CALCULADORA BANCO CENTRAL	10
PERGUNTAS E RESPOSTAS SOBRE O EMPRÉSTIMO CONSIGNADO NO COMAER	10
CUIDADO!	12

INTRODUÇÃO

O propósito desta Cartilha é apresentar aos militares e pensionistas de militares do Comando da Aeronáutica os cuidados que devem ser observados quando da decisão de contrair um empréstimo, consignado ou não.

A consignação de descontos autorizados em folha de Pagamento é prevista na Medida Provisória nº 2215-10, de 31 de agosto de 2001, que trata da estrutura remuneratória dos militares.

Esta atividade constitui-se em uma facilidade que visa tornar ágil a transação em pauta, propiciando taxas mais baixas do que as cobradas em outras modalidades de empréstimos existentes no mercado.

Entretanto, a contratação de um empréstimo como solução para quitar dívidas deve ser evitada ao máximo, pois além de acrescentar juros e encargos financeiros ao valor principal, torna ainda maior o valor da dívida original. A consignação de um empréstimo deve ser decidida com muita cautela, pois implicará no valor líquido a receber mensalmente pelo militar ou pensionista. Por exemplo, se seu rendimento líquido é de R\$ 1.000,00 e um empréstimo é adquirido com parcelas de R\$ 275,18, o valor mensal do salário a ser recebido passará para apenas R\$ 724,82, ou seja, diminuirá.

IMPACTOS FINANCEIROS NO ORÇAMENTO FAMILIAR

O nível de endividamento e inadimplência das famílias brasileiras é preocupante. Para agravar a situação, a maioria dos brasileiros recorre a empréstimos consignados ou a outras linhas de crédito sem conhecer em detalhes as informações relativas à cobrança, composição do valor das parcelas, juros e demais condições do contrato. Este comportamento é o mais comum da cultura do endividamento.

Por isso, é imprescindível que os consumidores avaliem os impactos financeiros em seu orçamento e que calculem a real capacidade de pagamento antes de optar por uma linha de crédito. Entre as principais causas do endividamento estão o consumismo, o marketing publicitário, o analfabetismo financeiro e o fácil acesso ao crédito.

O primeiro passo para quem está endividado é adotar uma ação emergencial muito importante: realizar um levantamento detalhado de todos os gastos priorizando os itens considerados “essenciais” em detrimento dos “não essenciais”.

Deve-se também priorizar o pagamento das dívidas que têm as taxas de juros mais altas. Nesse caso, se não houver a possibilidade de acordo com a instituição financeira, ou se a parcela negociada não couber no orçamento, é melhor poupar todos os meses. Dessa forma, obtém-se melhores condições de negociação para a quitação das dívidas, conseguindo valores menores junto às empresas de recuperação de crédito contratadas pelos bancos e financeiras.

ORIENTAÇÕES PARA SE LIVRAR DAS DÍVIDAS

- 1º - Levante o valor de todas as dívidas.
- 2º - Faça um diagnóstico financeiro, registrando o que se ganha e o que se gasta mensalmente.
- 3º - Faça um apontamento das despesas diárias, separando-as por tipo e avaliando o gasto essencial do supérfluo.
- 4º Não use cheque especial e, se possível, evite o cartão de crédito.
- 5º Compre, preferencialmente, à vista e com desconto.



Cabo Macláudio / CECOMSAER

EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

Empréstimo consignado é uma modalidade de empréstimo em que o desconto da prestação é feito diretamente na folha de pagamento e, para que se efetue, depende de autorização prévia e expressa do consumidor.

Importante destacar que o COMAER não mantém “convênio” com nenhuma corretora, ratificando os termos do Comunicado disponibilizado nos sites da Subdiretoria de Pagamento de Pessoal (SDPP). Isto é, não mantém e não autoriza a intermediação entre o COMAER e as instituições financeiras, não possuindo qualquer vínculo com corretoras ou entidades consignatárias.



APLICATIVO INFORMATIZADO DE GERENCIAMENTO DE CONSIGNAÇÕES

No intuito de aumentar a segurança e a transparência das consignações de empréstimo com desconto em folha, bem como proporcionar mais facilidade ao Militar/Pensionista e maior competitividade entre as Entidades Consignatárias, foi disponibilizado o acesso, mediante senha individual, ao “Portal de Consignações do Militar/Pensionista” no endereço abaixo:

www.aerconsig.com.br/servidor.



Os empréstimos pessoais consignados em Folha de Pagamento no âmbito do Comando da Aeronáutica somente são autorizados por meio da utilização do CÓDIGO ÚNICO DE AUTORIZAÇÃO DE EMPRÉSTIMO, ou simplesmente, CÓDIGO ÚNICO.

Para obter o CÓDIGO ÚNICO, os Militares e Pensionistas de Militares precisam, inicialmente, cadastrar ou atualizar o seu endereço de e-mail junto a sua Unidade Pagadora (UPAG). Caso já esteja cadastrado, não é necessário atualizá-lo novamente na UPAG.

PASSO A PASSO PARA ADESÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

Neste tópico apresentamos as etapas para a contratação de empréstimo descontado na folha de pagamento:

- I. Acessar o Aplicativo Informatizado de Gerenciamento de Consignações “eConsig” e, pela funcionalidade “solicitar empréstimo”, simular as condições do empréstimo que intenciona contratar.
- II. O Portal informará as condições de Custo Efetivo Total (CET), valor da prestação e valor líquido



liberado de todas as Entidades Consignatárias (EC) conveniadas. As mesmas são classificadas em ordem crescente de CET, possibilitando a escolha pela entidade que, a seu critério, melhor lhe convier ou que apresente as melhores condições de negócio. Embora seja recomendável, não há obrigatoriedade de escolher a EC que apresente o menor CET.

III. A funcionalidade “solicitar empréstimo” deve ser utilizada para se verificar as taxas de CET cadastradas pelas Instituições financeiras. As taxas cadastradas são apresentadas para controle das taxas máximas a serem praticadas nos respectivos prazos. É conveniente que o consignante não solicite o empréstimo por meio do Aplicativo, e dirija-se à Instituição, a fim de negociar melhores condições de contratação.

IV. Ressalta-se que a EC não está obrigada a celebrar o contrato com o Militar/Pensionista, pois no momento em que ocorrer a análise de crédito, a mesma pode concluir que as condições analisadas do pretendente não atendem aos critérios de crédito, ou como já informado no item anterior, oferecer melhores condições de contratação.

V. Para efetivação do empréstimo, a EC poderá solicitar que o Militar/Pensionista apresente o original e a cópia de alguns documentos, tais como:

- Carteira de identidade;
- CPF;
- Contracheque; e
- Comprovante de residência.

VI. Ler com atenção o contrato, verificando a existência de possíveis cláusulas que possam trazer problemas futuros. Deve-se verificar como está prevista a cobrança de parcelas que não venham a ser descontadas em contracheque em função de queda da margem. Nesse caso, atentar que podem existir duas possibilidades. Na primeira, é previsto que a EC cobre a parcela diretamente junto ao Militar/Pensionista por meio de boleto bancário. Na segunda alternativa, a EC tem a possibilidade de efetuar o desconto das parcelas não descontadas após o término do prazo do contrato da consignação (Ex: Militar/Pensionista tem um empréstimo contratado para 12 meses, sendo que a 5ª parcela não é processada por falta de margem consignável. A EC, então, implanta este desconto não processado a partir do primeiro mês subsequente ao final do prazo previsto em contrato).

VII. Estando de acordo, o contrato deverá ser assinado por ambas as partes, sendo uma via entregue ao Militar/Pensionista, através de recibo, em até cinco dias corridos.

Além disso, para que se finalize a operação, o Militar/Pensionista deverá fornecer o Código Único ao funcionário da Instituição, após realizar a conferência dos dados digitados no Aplicativo, para que o contrato possa ser deferido e enviado para averbação em folha de pagamento.

VIII. A melhor maneira de se verificar qual entidade consignatária está oferecendo as melhores condições é escolher no mínimo três instituições e realizar a mesma consulta para cada uma delas, comparando o valor da prestação. Exemplo: O militar deseja obter R\$ 10.000,00 para pagamento em 60 prestações. Sendo assim, envia consulta para as três instituições escolhidas: “BANCO A”, “BANCO B” e “BANCO C”. Aquele banco que oferecer a menor prestação, necessariamente estará oferecendo a melhor condição de taxa de Custo Efeito Total.

IX. O valor líquido liberado na operação deverá ser depositado, apenas, em conta corrente da titularidade do consignante; e

X. Ao se decidir pela contratação de um empréstimo consignado, tenha definido o valor que realmente necessita e não o que a sua margem possa permitir, a fim de se evitar a aquisição de empréstimo acima do realmente necessário;

XI. ATENÇÃO!

- a- NUNCA FORNEÇA SUA SENHA A OUTRA PESSOA.
- b- Nunca realize transações por meio de telefone ou por meios que comprometam a segurança.
- c- Evite a utilização de intermediários (corretores)! Procure diretamente a instituição financeira.
- d- EM HIPÓTESE ALGUMA assine contratos ou qualquer papel em branco; e
- e- Certifique-se de que todos os campos do contrato foram devidamente preenchidos.



Arte: internet

SIMULAÇÃO eCONSIG

Utilizando-se um prazo de 24 meses para um valor contratado de R\$10.000,00, a tabela a seguir apresenta um exemplo de simulação no Portal eCONSIG:

Simulação de Empréstimo Consignado				
Posição	Entidade Consignatária	CET* (% a.m.)	CET (% a.a.)	Valor da Prestação
1	A	1,42	18,40	R\$ 497,18
2	B	1,65	21,70	R\$ 511,04
3	C	1,87	24,90	R\$ 524,51
4	D	2,10	28,32	R\$ 538,81
5	E	2,12	28,63	R\$ 540,06
6	F	2,20	29,64	R\$ 545,10
7	G	2,40	32,92	R\$ 557,80
8	H	2,46	33,86	R\$ 561,64
9	I	2,49	34,33	R\$ 563,57
10	J	2,56	35,44	R\$ 568,08

*O Custo Efetivo Total (CET) é a taxa que considera todos os encargos e despesas incidentes nas operações de crédito



CALCULADORA DO BANCO CENTRAL

Outra opção de consulta é a Calculadora do Banco Central, onde poderá ser encontrado o valor das parcelas mensais de um empréstimo consignado, conforme link a seguir:

<https://www3.bcb.gov.br/CALCIDADA0/publico/exibirFormFinanciamentoPrestacoesFixas.do?-method=exibirFormFinanciamentoPrtestacoesFixas>

Financiamento com prestações fixas

Simule o financiamento com prestações fixas

Nº de meses	<input type="text"/>
Taxa de juros mensal	<input type="text" value="Informe o número de meses"/>
Valor da prestação (Considera-se que a 1ª prestação não seja no ato)	<input type="text"/>
Valor financiado (O valor financiado não inclui o valor da entrada)	<input type="text"/>

Metodologia

<input type="button" value="Calcular"/>	<input type="button" value="Limpar"/>	<input type="button" value="Voltar"/>	<input type="button" value="Imprimir"/>
---	---------------------------------------	---------------------------------------	---

PERGUNTAS E RESPOSTAS SOBRE O EMPRÉSTIMO CONSIGNADO NO COMAER

Como consigo minha senha para fazer empréstimos consignados em Entidades Credenciadas ao COMAER?

A senha de consulta NÃO autoriza a contratação de empréstimos, pois para isso é utilizado o Código Único como já descrito nesta Cartilha.

A senha de consulta é obtida pelo módulo de recuperação de senha na página www.aerconsig.com.br/servidor. Ao clicar no link “deseja solicitar ou reiniciar sua senha? Clique aqui” e após seguir os passos indicados pelo eCONSIG.

A Entidade Consignatária não está cumprindo com o previsto em contrato, o que fazer?

Por se tratar de uma relação de consumo prevista no Código de Defesa do Consumidor, o primeiro procedimento a ser adotado é formalizar reclamação junto à Entidade Consignatária. Caso o consignante não tenha sua demanda atendida e se tratar de assunto que extrapole a relação de consumo, o consignante deverá procurar sua Unidade Pagadora para formalização do Termo de Ocorrência para registro da reclamação.

Como faço para saber a taxa utilizada no meu empréstimo consignado?

Quando se solicita o saldo devedor, a Consignatária deve emitir o Demonstrativo de Saldo Devedor com várias informações, dentre elas a taxa utilizada.

Como posso cancelar um desconto de empréstimo consignado?

Para cancelamento de descontos referentes a Empréstimos Consignados, é necessário entrar em contato com a respectiva Entidade Consignatária. Os meios de contato estão disponíveis no link "Consignações - Avisos da Divisão de Consignações - Entidades Credenciadas".

Qual a margem para o desconto em folha?

A margem consignável no Comando da Aeronáutica é calculada de acordo com o estabelecido no Art. 5º da Portaria 398/GC4, de 26 de maio de 2015. Todas as legislações do Comando da Aeronáutica relativas à Consignações estão disponíveis em www.aeroconsig.com.br/portal no link "download de arquivos".

É possível quitar o débito antecipadamente?

Sim. No caso de resgate antecipado, é assegurado ao consumidor a liquidação antecipada do débito, total ou parcialmente, mediante redução proporcional dos juros e demais acréscimos, conforme Código de Defesa do Consumidor.





CUIDADO!!!

1) Não realize simulações de empréstimos consignados em sites que solicitem dados pessoais, tais como matrícula, CPF e, principalmente, a senha pessoal de acesso ao “eCONSIG”.

2) Não forneça ou informe a terceiros, em nenhuma hipótese, a sua senha, e não preencha formulários eletrônicos em sites que exijam a inserção da mesma. Ela somente deve ser usada para acesso ao “eCONSIG”, sendo a garantia de que o empréstimo consignado somente será averbado em seu contracheque após a sua autorização pessoal, mediante assinatura de contrato.

3) Lembre-se sempre de utilizar um simulador seguro e confiável como o da Aeronáutica “eCONSIG”, o qual pode ser acessado por meio do site www.aerconsig.com.br/servidor.

4) Não é procedimento normal as instituições financeiras solicitarem dinheiro para liberação de empréstimos.

5) Não é obrigatório ter conta corrente em banco para fazer empréstimo. Também não é obrigatório a fazer o empréstimo no banco em que recebe o benefício. pesquise as menores taxas.

6) Não forneça dados por telefone.

7) Exija cópia do contrato de empréstimo.



Sergento Bruno Batista / CECOMSAER