

# AERONAUTICA

## ROTEIRO OPERACIONAL

### Modalidade: **Empréstimo**

#### CONDIÇÕES OPERACIONAIS

FORMALIZAÇÃO DIGITAL	NÃO ESTÁ DISPONÍVEL
MARGEM AUTORIZADA	Limitado a 70% (Setenta por cento), regulamentado em Legislação.
PRAZO MÁXIMO	96 meses
QUANTIDADE MÁXIMA DE EMPRÉSTIMOS	Não há quantidade, de acordo com a margem disponível
CÁLCULO DE MARGEM	<p><b><u>Através de Simulador</u></b></p> <p>Segue abaixo regra de cálculo do Simulador. Teremos 3 cálculos, conforme abaixo:</p> <p><b>Servidores Ativos e Inativos:</b></p> <p>MARGEM DE SEGURANÇA = Total de Vencimentos - 4%</p> <p>MARGEM CONSIGNÁVEL = Marg. do Site – Marg. de Segurança</p> <p><b>Pensionistas Masculino</b></p> <p>MARGEM DE SEGURANÇA = Total de Vencimentos – 4%</p> <p>MARGEM CONSIGNÁVEL = Marg. do Site – Marg. de Segurança</p> <p><b>Pensionistas Feminino</b></p> <p>MARGEM DE SEGURANÇA = Total de Vencimentos – 4%</p> <p>MARGEM CONSIGNÁVEL = Marg. do Site – Marg. de Segurança</p> <p><b>Refin:</b> O valor da margem de segurança será deduzido do valor da parcela origem.</p>

**Portabilidade:** O valor da margem de segurança será deduzido do valor da parcela portada. Se o cliente portar mais de um contrato, utilizar o simulador em todos os contratos.

**Observação:** Autorizado a soma da margem livre no valor de parcela refinanciada ou portada apenas para o cálculo de margem de segurança. Não permite agregar margem.

**ORIENTAÇÕES PARA PREENCIMENTO DO SIMULADOR:**

**Importante - Todos os campos do simulador devem ser preenchidos para realizar o cálculo da margem. Caso o servidor não possua "Histórico de Variação de Margem", preencher os campos com 0,00.**

**Vencimentos Fixos:** Informações disponíveis no contracheque e parametrizadas no simulador.

**Maior Variação Negativa:** Verificar se o servidor possui histórico de margem negativa nos últimos 12 (doze) meses, e considerar o valor da maior oscilação para preencher no simulador

**Ex.:** No caso abaixo, considerar o valor de R\$ 2.123,13

VARIAÇÃO DE MARGEM	
Data	Margem Disponível
24/12/2019	53,70
19/11/2019	-2123,13
22/10/2019	-68,06
24/09/2019	17,26
22/08/2019	-464,11
23/07/2019	-65,86
25/06/2019	1,91
24/05/2019	-434,56
25/04/2019	2,69
26/03/2019	84,16
23/02/2019	66,23
24/01/2019	98,12

Esta regra é válida para clientes que possuam no mínimo duas variações de margens negativas no histórico. Caso ocorra 1 mês com variação de margem, não será deduzido o valor da oscilação. Considerar a margem do site.

PERMITE JUNÇÃO DE PARCELAS

Não

AGREGA MARGEM NO REFIN / NA PORT E NO REFIN DA PORT

Não

<b>TRAVA DE REFINANCIAMENTO</b>	<p><b>Órgão:</b> Não há informação na legislação</p> <p><b>Banco:</b> De acordo com as condições vigentes Banco</p>
<b>OPERA COM MARGEM NEGATIVA/ ZERADA</b>	<b>Não operamos com margem negativa para refin e Portabilidade</b>
<b>MARGEM DE SEGURANÇA</b>	<b>Novo / REFIN e Portabilidade – Conforme cálculo do Simulador.</b>
<b>MODELO DE AVERBAÇÃO</b>	<p>Eletrônica - Através do sistema E-Consig</p> <p><a href="https://www.aerconsig.com.br/fab/login/login.jsp#no-back">https://www.aerconsig.com.br/fab/login/login.jsp#no-back</a>.</p>
<b>TAXA MÁXIMA</b>	<b>Não há teto de taxa. De acordo com o mercado</b>
<b>BANCO PAGADOR DA FOLHA</b>	Santander
<b>NECESSÁRIO CÓDIGO / AUTORIZAÇÃO ON LINE DE AVERBAÇÃO</b>	<p>Necessário um código para cada operação.</p> <p>Para obter o Código Único, o Militar ou Pensionista de Militar, precisa ter um e-mail cadastrado junto a sua Unidade Pagadora. Se já tiver não precisará de um novo.</p> <p>O Código Único será gerado no Portal AERCONSIG e será enviado automaticamente para o seu e-mail pré-cadastrado.</p>

## 1. PÚBLICO ALVO E REGRAS BÁSICAS

### 1.1. AUTORIZADOS A CONTRAIR EMPRÉSTIMO

Todos os integrantes da Aeronáutica (Ativos, Inativos ou Pensionistas) **estabilizados**, enquadrados em uma das categorias abaixo:

#### LISTA DE SERVIDORES/NOMENCLATURAS QUE PODEM EFETUAR EMPRÉSTIMOS

01 Marechal	18 Aluno do CPOR
02 Tenente-Brigadeiro	19 Suboficial
03 Major-Brigadeiro	20 1º Sargento
04 Brigadeiro	21 2º Sargento
05 Coronel	22 3º Sargento
06 Tenente-Coronel	23 Aluno Cabo
07 Major	24 Aluno da EEAER
08 Capitão	25 Cabo
09 1º Tenente	26 Soldado 1º classe
10 2º Tenente	27 Soldado de 2º classe

11 Aspirante a oficial	28 Soldado de 2ª classe não especializado
12 Cadete do último ano	29 Taifeiro-Mor
13 Cadete dos outros anos	30 Taifeiro de 1ª classe
15 Aluno do CFOciais	31 Taifeiro de 2ª classe
16 Aluno do último ano da EPCAR	33 Soldado especializado
17 Alunos dos demais anos da EPCAR	35 Ministro do Superior Tribunal Militar

### 1.2. NÃO AUTORIZADOS A CONTRAIR EMPRÉSTIMO

- Não estabilizados;
- Condição Interdito;
- Militares cujo histórico de liquidação antecipada constar situação interrompido, suspenso por CSE, suspensa, estoque ou encerrado por exclusão.

### 1.3. IDENTIFICAÇÃO DA SITUAÇÃO FUNCIONAL DO SERVIDOR

A identificação da situação funcional do servidor será realizada através do sistema de consignação.

Se constar como Estabilizado, seguir com a proposta.

### 1.4. MATRÍCULA

Máximo de 06 (seis) caracteres, todos numéricos.

Obs: Para acesso ao site será necessário apenas os 6 números que ficam no meio da matrícula

Exemplo: 5 19 **514358** 6

## 2. DOCUMENTOS PARA PAGAMENTO DA OPERAÇÃO

### OPERAÇÃO NORMAL / REFINANCIAMENTO

- Documento de Identificação;
  - Ativos: Carteira da Aeronáutica dentro do prazo de validade

- Inativos: Carteira da Aeronáutica dentro do prazo de validade ou com prazo indeterminado
- Pensionistas: Documento de Identificação civil
- Contracheque do último mês;

#### **OPERAÇÃO DE PORTABILIDADE**

- Documento de Identificação;
  - Ativos: Carteira da Aeronáutica dentro do prazo de validade
  - Inativos: Carteira da Aeronáutica dentro do prazo de validade ou com prazo indeterminado
  - Pensionistas: Documento de Identificação civil
- Cópia do último contracheque;
- Termo de Solicitação de Portabilidade, mod. 02.779-5, devidamente preenchida e assinada.

O crédito de empréstimo concedido deverá ser feito, **obrigatoriamente**, na conta corrente do Contracheque

### **3. DOCUMENTOS PARA GUARDA**

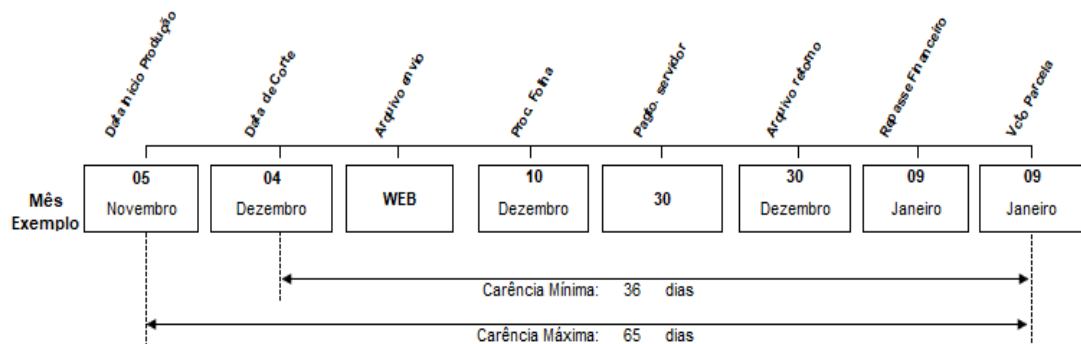
#### **OPERAÇÃO NOVA / REFINANCIAMENTO / PORTABILIDADE**

Conforme Manual de Formalização, observando/acrescentando:

- ADE - Autorização de Desconto, emitida pelo site, devidamente assinada pelo servidor.

### **4. REGUA DO CONVÊNIO**

#### **RÉGUA DAS OPERAÇÕES**



## CALENDÁRIO/TABELA DE REFERÊNCIAS

As operações realizadas até o dia 04 de cada mês (M0), serão processadas na Folha de Pagamento do mesmo mês (M0).

O vencimento da primeira parcela será no dia 9 do mês subsequente ao processamento da folha (M1).

## 5. OPERACIONALIZAÇÃO

### OPERAÇÃO NORMAL / REFINANCIAMENTO / PORTABILIDADE

#### ORIGINADOR

Ao receber um Militar interessado em contrair uma consignação, o primeiro passo é verificar o vínculo empregatício no contracheque e no site: <https://www.aerconsig.com.br/fab/login/login.jsp#no-back>.

As Filias terão acesso para realizar a consulta e reserva de margem no sistema de consignação.

Digitar a proposta no Pancred observando a documentação informada no item 2.

Após a reserva imprimir a ADE (Autorização de Desconto em folha) e solicitar assinatura do cliente.

Caso o valor da reserva de margem realizado esteja incorreto, a Formalização irá cancelar a proposta e realizar a averbação com o valor correto. Desta forma o cliente deverá assinar outra ADE.

#### FORMALIZAÇÃO

A formalização fará a conferência da documentação digitalizada junto aos dados da proposta.

Se ok, averbar a margem e aprovar a proposta no Pancred.

Caso o valor da reserva de margem realizado pelo originador esteja incorreto, a Formalização irá cancelar a proposta e realizar a averbação com o valor correto. Desta forma, o cliente deverá assinar outra ADE.

Observação:

Verificar o “Histórico de Liquidação Antecipada. Caso o militar possua algum contrato com as situações: “Interrompido”, “Suspenso por CSE”, “Encerrado por Exclusão” ou “Estoque” a proposta deverá ser reprovada.

Recusar a proposta sob o motivo: **Negado devido Política do Banco.**

**Prazo para deferimento das Operações:**

- Novo/Refinanciamento: 5 dias para deferimento
- Portabilidade: Informar saldo: 5 dias / Pagamento: 1 dia / Liquidação: 3 dias.

(O site não possui módulo de portabilidade)

## 6. LIMITES DE CRÉDITO

Informações publicadas na Política de Concessão de Crédito do Banco Pan.

## 7. ANEXOS MODELOS DE CONTRACHEQUES

RENTEDORES DO SERVIÇO POSTAL

RENTEIRO: REGIANE C MARTINS DA SILVA



CPF: 000.000.000-00

DATA DE EMISSÃO: 26/04/2016

VALOR: R\$ 2.338,50

COMANDO DA AERONÁUTICA  
DIRETORIA DE INTENDÊNCIA  
SUBDIRETORIA DE PAGAMENTO DE PESSOAL

**Carta**

**COMANDO DA AERONÁUTICA**  
**Diretoria de Intendência**  
**SUBDIRETORIA DE PAGAMENTO DE PESSOAL**

MATRICULA	OM PAGADORA	NOME DA OM PAGADORA	OM APROVADA	PAGAMENTO
5.19.011930 0	242501	ACADEMIA FORÇA AEREA	242501	DEZ14
PEML	REGIANE C MARTINS DA SILVA			

DISCRIMINAÇÃO	ORD	CAIXA	%	RECEITA	DESPESA	PREZIO	IR
SOLDO PEN		A08	50	2.338,50			-
ADC HAB PEN		B08	20	467,70			-
ADC MFL PEN		B30	16	374,16			-
ADC T SV PEN		B32	26	608,01			-
ACO CT PEN		E41	*	467,70			-
BC DAYCOVAL AF	01	J78			20,91	05/16	
BC RG DO SUL AF	02	J78			189,20	11/17	
BC RG DO SUL AF	03	J85			292,70	10/17	
BC RG DO SUL AF	04	J85			193,48	10/17	
BC RG DO SUL AF	05	J85			146,77	01/18	
BC RG DO SUL AF	06	J85			1.363,73	10/17	
BC RG DO SUL AF	07	J85			55,32		-
FAMHS	08	L30	*		44,03		-
PREVIMIL PREV	09	L37	*		309,03	04/16	
RENTA DESC	10						

BANCO	AGENCIA	CONTA CORRENTE	RECEITA R\$	DESPESA R\$	LÍQUIDO R\$
0000000000	0000000000	0000000000	2.338,50	2.615,17	1.640,90

ANUENSO: 0000000000 PASEP: 0000000000 NUM DEP IR: 1,3 %DESC PMS: 30 COTA PMS: 01 PMS: 02 INSCRIÇÃO: 0 A

**COMANDO DA AERONÁUTICA**  
**DIRETORIA DE INTENDÊNCIA**  
**SUBDIRETORIA DE PAGAMENTO DE PESSOAL**

MATRICULA	OM PAGADORA	NOME DA OM PAGADORA	OM APROVADA	PAGAMENTO
5.19.011930 0	242501	ACADEMIA FORÇA AEREA	242501	DEZ14
PEML	REGIANE C MARTINS DA SILVA			

DISCRIMINAÇÃO	ORD	CAIXA	%	RECEITA	DESPESA	PREZIO	IR
SOLDO PEN		A08	50	2.338,50			-
ADC HAB PEN		B08	20	467,70			-
ADC MFL PEN		B30	16	374,16			-
ADC T SV PEN		B32	26	608,01			-
ACO CT PEN		E41	*	467,70			-
BC DAYCOVAL AF	01	J78			20,91	05/16	
BC RG DO SUL AF	02	J78			189,20	11/17	
BC RG DO SUL AF	03	J85			292,70	10/17	
BC RG DO SUL AF	04	J85			193,48	10/17	
BC RG DO SUL AF	05	J85			146,77	01/18	
BC RG DO SUL AF	06	J85			1.363,73	10/17	
BC RG DO SUL AF	07	J85			55,32		-
FAMHS	08	L30	*		44,03		-
PREVIMIL PREV	09	L37	*		309,03	04/16	
RENTA DESC	10						

BANCO	AGENCIA	CONTA CORRENTE	RECEITA R\$	DESPESA R\$	LÍQUIDO R\$
0000000000	0000000000	0000000000	2.338,50	2.615,17	1.640,90

ANUENSO: 0000000000 PASEP: 0000000000 NUM DEP IR: 1,3 %DESC PMS: 30 COTA PMS: 01 PMS: 02 INSCRIÇÃO: 0 A

Contracheque emitido em 26/04/2016 às 15:08:42

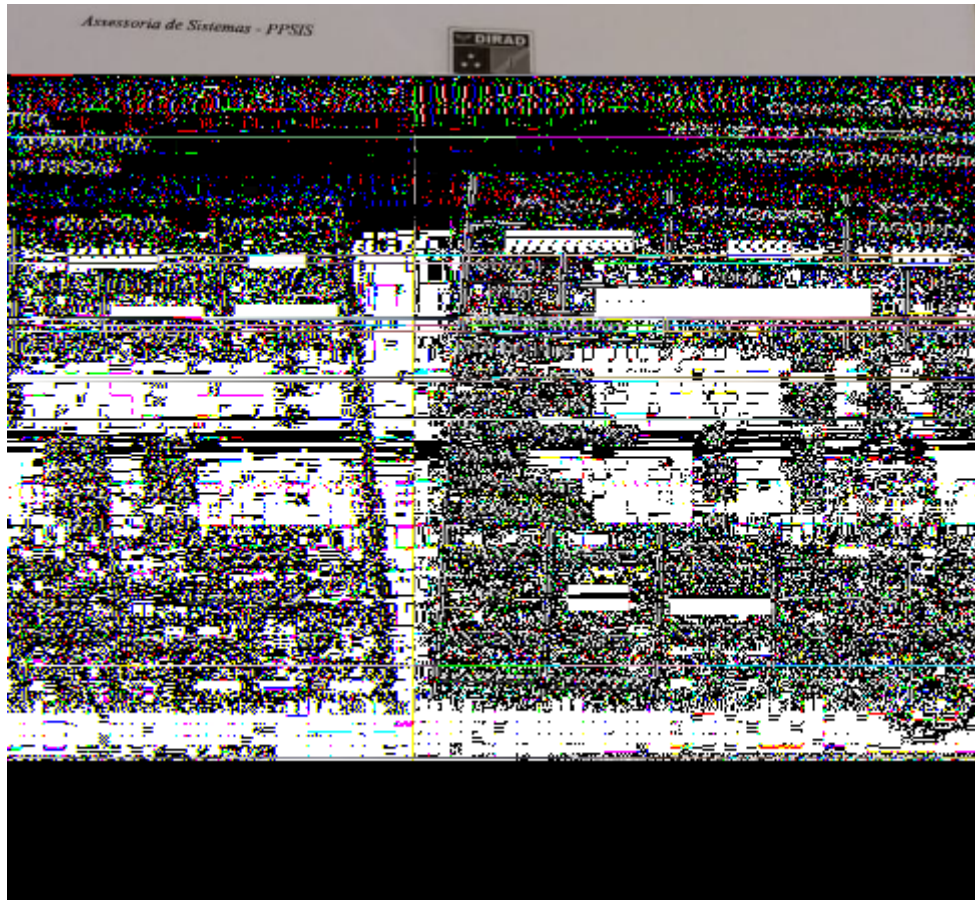
00.394.429/0010-00  
COMANDO DA AERONÁUTICA  
Av: Borges de Melo, 511  
Arto da Balança - CEP: 50415-510  
Fortaleza Ceará



*Regiane C. Martins da Silva*  
**CONFERE COM O ORIGINAL**







**MODELO ADE – SITE DE CONSIGNAÇÃO**

Autorização de Desconto				
<b>I - Dados Pessoais</b>				
Nome				CPF
Data de Nascimento	Estado Civil	Doc. de Identidade - UF - Org. Emissor - Dt. Emissão		
Logradouro		Número	Complemento	Bairro
<b>II - Dados Funcionais</b>				
Matrícula	Categoria ATIVO FOLHA PAGTO COM SALDO POS	Data de Admissão	Unidade Pagadora	
<b>III - Características da Operação</b>				
Consignatária BANCO PAN S/A		Responsável	Ranking	
Natureza da Operação 14 - EMPRÉSTIMO	Data da Operação 30/10/2019	CET cadastrada	CET Mensal real	CET Anual real
Nº ADE	Valor da Prestação R\$ 200,00	Nº Prestações 96	Data Inicial 01/11/2019	Data Final Prevista 01/10/2027
Código Desconto 088	Valor Liberado R\$ 6.966,21	Total dos encargos (CET) R\$ 12.233,79	Valor Total a ser Pago R\$ 19.200,00	

**FORMA DE CONTATO:** CONTATO PARA DEMANDAS DOS MILITARES: GRANDES CENTROS: 4002-1687 DEMAIS LOCALIDADES: 0800-775-8686  
atendimentoconvenios@grupopan.com

**AUTORIZAÇÃO DE DESCONTO:** Esta Autorização de Desconto constitui parte integrante do **CONTRATO DE EMPRÉSTIMO**. A assinatura do **MILITAR/PENSIONISTA** acarreta a imediata assunção dos direitos e obrigações estipulados no referido instrumento e constitui comprovação, neste ato, do recebimento de uma cópia do citado contrato. O **MILITAR/PENSIONISTA** reconhece que o cancelamento dos descontos não poderá ocorrer antes de liquidado o seu débito supra.

**AUTORIZAÇÃO:** Autorizo expressamente o **BANCO PAN S/A**, em caráter irrevogável e irretroatável, a fornecer à Central de Risco do Banco Central do Brasil, informações sobre o montante dos débitos e responsabilidade por garantias de minha titularidade, por força das normas aplicáveis, bem como a acessar as referidas informações junto àquela Central, prestadas por outras instituições financeiras.

**DECLARAÇÃO:** Declaro que o valor da prestação a ser averbado, constante no Quadro III supra, efetivado por meio de uso de senha pessoal, está de conformidade com o pactuado, compreendendo os encargos ali previstos, e que não me fora exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s).

Fica o COMAER autorizado a consignar as parcelas acordadas em minha folha de pagamento.

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
MILITAR/PENSIONISTA

\_\_\_\_\_  
CONSIGNATÁRIA