

FAQ Consórcio União:

O Consórcio União é uma modalidade de crédito que permite a aquisição de bens e serviços de forma programada e econômica, sem a cobrança de juros.

Funcionamento do Consórcio:

- **Grupo de Pessoas:** Um grupo de pessoas se une com o objetivo de adquirir um bem ou serviço.
- **Parcelas:** As parcelas mensais são mais em conta do que em financiamentos tradicionais.
- **Fiscalização:** O Banco Central do Brasil fiscaliza o sistema e as regras do Consórcio União, conforme a Lei Nº 11.795/08.

O que pode ser adquirido:

- **Diversidade de Bens e Serviços:** O Consórcio União abrange uma ampla gama de produtos e serviços, como imóveis, veículos, reformas, cirurgias estéticas, estudos, viagens, festas, entre outros.

Contemplação:

- **Sorteio e Lance:** A contemplação ocorre por sorteio ou por lance, onde o participante que oferta o maior valor ganha a carta de crédito.
- **Acesso à Carta de Crédito:** Após a contemplação, você recebe uma lista de documentos necessários para iniciar o processo de compra.

Pagamento de Parcelas:

- **Boleto Mensal:** As parcelas são pagas através de boleto bancário, que pode ser pago em bancos ou lotéricas.
- **Débito Automático:** O Consórcio União oferece a opção de débito automático em parceria com vários bancos.

Inadimplência:

- **Consequências do Atraso:** O atraso no pagamento das parcelas pode resultar em:
 - Perda do direito de participar do sorteio ou de dar lances.
 - Cobrança de juros e multa.
 - Remoção do grupo.
 - Perda do bem adquirido caso o atraso persista.

Vantagens do Consórcio em Relação ao Financiamento:

- **Sem Juros:** O consórcio não possui juros, apenas taxas de administração, tornando-o mais econômico a longo prazo.
- **Sem Entrada:** O valor total do crédito é dividido pelo prazo do plano, eliminando a necessidade de entrada.

O que é consórcio:

O consórcio é uma modalidade de crédito para compra de bens e serviços que se baseia no autofinanciamento, ou seja, os próprios participantes do grupo contribuem para o fundo comum que permite a compra do bem desejado.

Conceito de Consórcio:

- **Compra colaborativa:** Os participantes do grupo contribuem para que um ou mais membros possam realizar a compra do bem desejado.
- **Contemplação:** A escolha dos participantes que poderão utilizar o crédito é feita por sorteio ou lance.
- **Sorteio:** Todos os participantes em dia com as prestações concorrem em igualdade de condições.
- **Lance:** O participante interessado em antecipar a contemplação pode fazer uma oferta e, se for a maior, ganha o direito de utilizar o crédito.
- **Planejamento:** O consórcio exige planejamento, pois não se sabe quando a contemplação ocorrerá.

Gestão do Consórcio:

- **Administradora:** A formação e a gestão dos grupos são realizadas por uma administradora de consórcios autorizada pelo Banco Central do Brasil (BCB).
- **Lei dos Consórcios:** As atividades do sistema de consórcios são regulamentadas pela Lei nº 11.795/2008.
- **Origem:** O consórcio é uma modalidade genuinamente brasileira, criada na década de 1960.

Bens e Serviços Adquiridos:

- **Ampla gama:** O consórcio pode ser utilizado para a compra de diversos bens e serviços, como carros, motos, imóveis, eletrodomésticos, serviços de saúde, entre outros.
- **Liberdade de escolha:** Os participantes têm liberdade para escolher o fornecedor e o bem ou serviço que desejam, dentro da categoria definida no contrato.
- **Poder de compra à vista:** O consórcio permite negociar descontos ou melhores condições com o fornecedor.

Custos do Consórcio:

- **Sem juros:** O consórcio não utiliza recursos de instituições financeiras, portanto não há cobrança de juros.
- **Taxa de administração:** É a remuneração da administradora pelos serviços prestados.
- **Seguros e fundo de reserva:** Alguns grupos podem ter a cobrança de seguros e fundo de reserva, que servem para proteção do grupo.

Passo a Passo do Consórcio:

1. **Pesquisa:** Definir o objetivo, o valor do crédito e o prazo desejado, pesquisar os planos disponíveis em diferentes administradoras.
2. **Assinatura do contrato:** Ler atentamente o contrato e verificar se todas as informações prometidas na venda estão inclusas.

3. **Pagamento de parcelas:** As parcelas devem ser pagas em dia para evitar a inadimplência. As parcelas são corrigidas ao longo do grupo.
4. **Contemplação:** O consorciado poderá ser contemplado por sorteio ou lance.
5. **Utilização do crédito:** O consorciado deverá apresentar as garantias solicitadas pela administradora para utilizar o crédito.
6. **Encerramento do grupo:** O grupo tem um prazo de duração definido em contrato. No encerramento, a administradora presta contas e informa sobre possíveis valores a serem resgatados.

Dicas Essenciais:

1. **Autorização do Banco Central:** Verificar se a administradora é autorizada pelo Banco Central.
2. **Leitura do contrato:** Ler atentamente o contrato de adesão, verificando informações como o valor do crédito, o prazo do grupo, os percentuais de contribuição, o critério de correção do crédito e as garantias exigidas.

Conclusão:

O consórcio é uma excelente modalidade para realizar sonhos, desde que o planejamento e a disciplina sejam mantidos. O sucesso do consórcio depende do esforço do próprio consorciado.

Informações adicionais:

- **ABAC:** Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios, entidade que representa e desenvolve o Sistema de Consórcios.
- **Consórcio de A a Z:** Série de vídeos animados e podcasts com informações sobre consórcio.

Cartilha FGTS

Esta cartilha fornece informações sobre as possibilidades de utilização do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS) no consórcio de imóveis, abordando as regras do Agente Operador para a concessão desse benefício.

O Consórcio de Imóveis:

- **Autofinanciamento:** O consórcio é uma forma de crédito para compra de imóveis, baseado no autofinanciamento, onde os participantes contribuem para um fundo comum.
- **Parcelas e Contemplação:** Você paga parcelas mensais durante um prazo determinado, e a contemplação pode ocorrer por sorteio ou lance.
- **Lance:** O lance é uma oferta para antecipar a contemplação, sendo o valor abatido do saldo devedor.
- **Composição da Prestação:** A prestação inclui o fundo comum, a taxa de administração e, em alguns casos, fundo de reserva e seguros.
- **Atualização do Crédito:** As parcelas não são fixas e são corrigidas para garantir o poder de compra dos participantes.

Utilizando o FGTS no Consórcio:

- **Modalidades de Utilização:** O FGTS pode ser utilizado para:
 - Oferecer lance
 - Complementar a carta de crédito
 - Amortizar ou liquidar o saldo devedor
 - Pagar parte das prestações
- **Requisitos para Utilização:** O uso do FGTS está sujeito a requisitos do trabalhador e do imóvel, definidos pelo Agente Operador.

Requisitos do Trabalhador:

- **Tempo de Trabalho:** 3 anos de trabalho sob o regime do FGTS.
- **Propriedade de Imóvel:** Não ser proprietário de outro imóvel residencial no mesmo município da ocupação laboral principal ou de residência.
- **Financiamento Ativo:** Não ser titular de financiamento ativo no âmbito do SFH.
- **Cônjuges ou Companheiros:** A utilização do FGTS por cônjuges ou companheiros segue regras específicas, dependendo do regime de bens.

Requisitos do Imóvel:

- **Destinação:** O imóvel deve ser residencial urbano e destinado à moradia do trabalhador.
- **Valor Máximo:** O valor de avaliação do imóvel não pode ultrapassar o limite estabelecido pelo CMN.
- **Localização:** O imóvel deve estar localizado no município da ocupação laboral principal ou de residência do trabalhador, ou em municípios limítrofes ou integrantes da mesma região metropolitana.
- **Imóvel Concluído:** Não é permitido utilizar o FGTS para aquisição de imóvel concluído sem edificação averbada.
- **Imóvel Misto:** O FGTS pode ser utilizado para a compra da área residencial de um imóvel misto, desde que o valor seja discriminado no laudo de avaliação.

- **Aquisição de Fração Ideal:** É possível a utilização do FGTS para aquisição de fração ideal, desde que destinada à moradia do trabalhador.

Interstício entre Operações:

- **Aquisição:** É necessário um intervalo de 3 anos para utilizar o FGTS novamente para aquisição de um imóvel.
- **Amortização/Liquidação:** O intervalo entre cada movimentação de Conta Vinculada é de 2 anos.
- **Pagamento de Parte das Prestações:** Não há intervalo entre operações, podendo iniciar uma nova após o término da anterior.

FGTS para Construção:

- **Terreno de Propriedade:** O terreno deve ser de propriedade do trabalhador.
- **Aquisição de Terreno:** A utilização do FGTS para aquisição de terreno só é possível se a compra estiver associada à construção imediata do imóvel.
- **Controle dos Recursos:** O Agente Financeiro mantém controle dos recursos do FGTS, liberando-os em parcelas proporcionais às etapas da obra.

Considerações Importantes:

- **Restrições:** Existem restrições para o uso do FGTS em situações específicas, como a aquisição de imóvel comercial ou a liquidação de financiamento habitacional.
- **Informação Completa:** As informações completas sobre a utilização do FGTS para aquisição de moradia própria podem ser encontradas no Manual do FGTS Utilização na Moradia Própria.
- **Contatos:** AABAC possui um Departamento de Atendimento ao Consumidor (DAC) para tirar dúvidas.

Anuário do Sistema de Consórcios 2024:

O Anuário do Sistema de Consórcios 2024, publicado pela ABAC (Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios), apresenta um panorama completo do desempenho do setor em 2023, destacando os principais indicadores e as tendências do mercado.

Desempenho do Sistema de Consórcios em 2023:

- **Crescimento Recorde:** O Sistema de Consórcios alcançou resultados históricos em 2023, com mais de 10 milhões de participantes ativos e um volume de ativos administrados superior a R\$ 574 bilhões, representando 5,3% do PIB.
- **Resiliência:** O setor demonstrou resiliência em meio ao cenário econômico nacional e global, impulsionado pela confiança da população no mecanismo e sua relevância para o país.
- **Função Social:** O consórcio, além de uma atividade econômica, cumpre uma função social importante ao promover a realização de sonhos e objetivos econômicos por meio da união de pessoas.
- **Associativismo:** A ABAC, desde sua fundação, defende os valores do associativismo e o bem comum, trabalhando para fortalecer o Sistema de Consórcios.

Principais Indicadores do Sistema de Consórcios:

- **Participantes Ativos:** O número de participantes ativos em grupos de consórcios superou a marca de 10 milhões em 2023, um crescimento de 9,4% em relação ao ano anterior.
- **Tiquete Médio:** O valor médio da cota contratada (tiquete médio) registrou um aumento de 18,1% em relação a 2022, atingindo R\$ 75,70 mil.
- **Créditos Comercializados:** O volume de créditos comercializados em 2023 chegou à cifra de R\$ 316,7 bilhões, um crescimento de 25,6% em relação a 2022.
- **Créditos Disponibilizados:** O volume de recursos disponibilizados aos contemplados atingiu R\$ 83,93 bilhões, superando em 21,4% o valor de 2022.
- **Contemplações:** 1,62 milhão de consorciados foram contemplados em 2023, um aumento de 6,6% em relação a 2022.
- **Participação no PIB:** O Sistema de Consórcios representou 5,3% do PIB em 2023, com um crescimento superior ao da economia brasileira.
- **Patrimônio Líquido:** O patrimônio líquido do Sistema de Consórcios em dezembro de 2023 era de R\$ 19,27 bilhões.
- **Tributos e Contribuições:** As administradoras de consórcios recolheram R\$ 5,87 bilhões em tributos e contribuições sociais, um aumento de 26,5% em relação a 2022.

Desempenho dos Segmentos do Sistema de Consórcios:

- **Automotores em Geral:** O segmento de automotores em geral (veículos leves, pesados e motocicletas) foi o líder em vendas em 2023, com um aumento de 13,3% nas adesões. Mais de R\$ 62 bilhões foram liberados para a compra de veículos.
- **Veículos Leves:** O consórcio de veículos leves registrou crescimento em todos os principais indicadores, com destaque para os créditos disponibilizados (21,3%), as contemplações (7,7%) e os participantes ativos (5,7%). O volume de créditos comercializados superou R\$ 100 bilhões pela primeira vez.
- **Motocicletas:** O consórcio de motocicletas também teve um bom desempenho em 2023, com um aumento de 10,0% no número de participantes ativos, 4,1% nas vendas e 3,7% nas contemplações. O volume de créditos disponibilizados atingiu R\$ 12,58 bilhões.
- **Veículos Pesados:** O consórcio de veículos pesados registrou crescimento em todos os indicadores, com destaque para o volume de créditos disponibilizados (37,1%), as contemplações (24,8%) e os participantes ativos (18,5%). Os créditos disponibilizados alcançaram R\$ 12,60 bilhões, superando o recorde de 2021.
- **Imóveis:** O consórcio de imóveis apresentou crescimento em todos os principais indicadores, com um aumento de 20,8% nas vendas, 19,6% nos participantes ativos, 9,7% nas contemplações e 33% nos créditos comercializados. O volume de créditos comercializados ultrapassou R\$ 141,53 bilhões, atingindo um novo recorde.
- **Serviços:** O consórcio de serviços teve um volume de créditos disponibilizados de R\$ 714,51 milhões, superando o recorde de 2022. Apesar de um pequeno decréscimo nas contemplações (1,2%) e nas vendas de novas cotas (26,3%), o tíquete médio do segmento aumentou 20,4%, refletindo a procura por cotas de maior valor.
- **Eletroeletrônicos:** O consórcio de eletroeletrônicos teve um crescimento de 42% nos créditos disponibilizados e 13,6% nas contemplações, mas registrou uma retração de 60,3% nas vendas de novas cotas e 52,8% nos créditos comercializados.

Outras Informações Relevantes:

- **Pesquisa Kantar:** AABAC, em parceria com a Kantar, realizou uma pesquisa para avaliar a performance e as perspectivas do Sistema de Consórcios, incluindo o estudo dos hábitos de consorciados e conhecedores do mecanismo.
- **FGTS no Consórcio:** O Anuário aborda a utilização do FGTS no consórcio de imóveis, com destaque para a movimentação de R\$ 205,19 milhões em 2023, superando a marca de R\$ 200 milhões pela primeira vez.
- **Dados Regionais:** O Anuário apresenta dados regionais sobre as cotas vendidas, participantes ativos, contemplações e créditos disponibilizados, permitindo uma análise detalhada do desempenho do Sistema de Consórcios em cada região do país.

- **Uso dos Créditos:** O Anuário inclui informações sobre a forma como os contemplados utilizam os créditos, com dados sobre a compra de bens novos ou usados, a preferência por segmentos e a utilização do FGTS.