**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 consorcio:**

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:** A ABAC 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.
* **Tíquete Médio:** O valor médio da cota contratada (tíquete 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:** A ABAC, 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.