

RO – Roteiro Operacional

AERONÁUTICA DO BRASIL – DF

Área responsável: Gestão de Convênios

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 2º classe não especializado
12 Cadete do último ano	29 Taifeiro-Mor
13 Cadete dos outros anos	30 Taifeiro de 1º classe
15 Aluno do CFOciais	31 Taifeiro de 2º classe

Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 2 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;

- 3 - Deve estar disponível a todos Colaboradores.

Codificação	Área Responsável	Título	
RO.03.01	Gestão de Convênios	Aeronáutica do Brasil – DF	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
10/04/2007	52	14/02/2017	14/02/2017

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.

1.3. IDENTIFICAÇÃO DA SITUAÇÃO FUNCIONAL DO SERVIDOR

A identificação do servidor será realizada através do contracheque e sistema de consignação.

No contracheque:

➤ Situação do Cadastrado

- ✓ 1 – Militar da Ativa;
- ✓ 3 – Militar da Reserva;
- ✓ 4 – Militar Reformado;
- ✓ 5 – Pensionista de Militar.

➤ Posto/Graduação do Cadastrado

No Sistema de Consignação:

➤ Campo: Estabilizado.

1.4. MATRÍCULA

Máximo de 10 caracteres, todos numéricos.

Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 2 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;

- 3 - Deve estar disponível a todos Colaboradores.

Codificação	Área Responsável	Título	
RO.03.01	Gestão de Convênios	Aeronáutica do Brasil – DF	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
10/04/2007	52	14/02/2017	14/02/2017

2. MODELO DE AVERBAÇÃO

Averbação Eletrônica: <https://www.aerconsig.com.br/fab/login/login.jsp#no-back>.

IMPORTANTE: o Militar deverá fornecer o Código Único para ser realizada a averbação.

- É necessário um código para cada operação.
- 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.
- O Código Único será gerado no Portal AERCONSIG e será enviado automaticamente para o seu e-mail pré-cadastrado.

3. INFORMAÇÕES DE MARGEM

3.1. PERCENTUAL DE MARGEM AUTORIZADA

Limitado a 30%, regulado em Legislação.

3.2. PERCENTUAL DE MARGEM E SEGURANÇA

▪ Operações Novas	90% da margem
▪ Refinanciamento	100% da margem
▪ Portabilidade	100% da margem

3.3. CÁLCULO DE MARGEM

Conforme demonstrado no Sistema de Consignação. Considerar SEMPRE a margem de 30%.

3.4. REGRAS IMPORTANTES

- Há módulo de portabilidade;
- Permitido operar com margem negativa;

Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 2 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;

- 3 - Deve estar disponível a todos Colaboradores.

Codificação	Área Responsável	Título	
RO.03.01	Gestão de Convênios	Aeronáutica do Brasil – DF	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
10/04/2007	52	14/02/2017	14/02/2017

- Não permitido agregar margem;
- Permitido efetuar junção de parcelas;
- Trava para portabilidade: Não há trava mínima pré-estabelecida pelo Órgão. Ver política PAN vigente;
- Trava para refinanciamento: Não há trava mínima pré-estabelecida pelo Órgão. Ver política PAN vigente.

4. QUANTIDADE MÁXIMA DE EMPRÉSTIMOS POR SERVIDOR

Não há limite de empréstimo por CPF / matrícula, limitado a 30%.

5. RÉGUA DO CONVÊNIO

5.1. 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).

ATENÇÃO AO CORTE VOLÁTIL: O processamento das consignações em folha observará o cronograma comunicado mensalmente via Empresa de Sistema.

6. DOCUMENTOS PARA PAGAMENTOS

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

Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 2 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;

- 3 - Deve estar disponível a todos Colaboradores.

Codificação	Área Responsável	Título	
RO.03.01	Gestão de Convênios	Aeronáutica do Brasil – DF	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
10/04/2007	52	14/02/2017	14/02/2017

- 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.

7. DOCUMENTOS PARA GUARDA

OPERAÇÃO NORMAL / REFINANCIAMENTO / PORTABILIDADE

Conforme Manual de Formalização, acrescidos dos documentos:

- 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

8. OPERACIONALIZAÇÃO

8.1. 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>.

Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 2 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 3 - Deve estar disponível a todos Colaboradores.

Codificação	Área Responsável	Título	
RO.03.01	Gestão de Convênios	Aeronáutica do Brasil – DF	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
10/04/2007	52	14/02/2017	14/02/2017

Ainda no sistema de consignação, deve-se consultar a margem do Servidor.

Digitar a proposta no Pancred observando a digitalização do documento informado no item 6.

Obs.: O Órgão não permite que os Originadores tenham acesso a reserva de margem.

FORMALIZAÇÃO

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

Se ok, averbará a margem e aprovará a proposta no Pancred.

Obs.: Para os casos que margem de **70%** estiver **NEGATIVA**, a proposta será reprovada de imediato.

Prazo para deferimento:

- Novo/ Refinanciamento: 5 dias para deferimento.
- Portabilidade:
 - ✓ Informar saldo: 4 dias;
 - ✓ Pagamento: 4 dias;
 - ✓ Liquidação: 4 dias.

O crédito de empréstimo concedido deverá ser feito, obrigatoriamente, na conta corrente que o militar recebe o salário.

Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 2 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;

- 3 - Deve estar disponível a todos Colaboradores.

Codificação	Área Responsável	Título	
RO.03.01	Gestão de Convênios	Aeronáutica do Brasil – DF	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
10/04/2007	52	14/02/2017	14/02/2017

COMANDO DA AERONÁUTICA DIRETORIA DE INTENDÊNCIA SUBDIRETORIA DE PAGAMENTO DE PESSOAL

MATRICULA	OM PAGADORA	NOME DA OM PAGADORA		OM APOIADA	PAGAMENTO		
	120502	BASV		120502	MAR16		
QUALIF. S2QSD	NOME	REF. ESP.	IDENTIDADE	CPF			
		00 00					
DISCRIMINAÇÃO	ORD	CAIXA	%	RECEITA	DESPESA	PRAZO	IR
SOLDO ATV		A02	100	1.254,00			+
ADC HAB ATV		B08	12	150,48			+
ADC MIL ATV		B16	13	163,02			+
PENSAO MILITAR	01	M02	*		117,56		-
BANCO	AGENCIA	CONTA CORRENTE	RECEITA R\$	DESPESA R\$	LIQUIDO R\$		
			*****1.567,50	*****117,56	*****1.449,94		
ANUENIO	PASEP	NUM DEP IR	%DESC PM/FSC	COTA	PST/GRD PM	PST/GRD FS	SENÇÃO IR BIT
DEZEMBRO		0	7,5	0	S2	00	0 A

Documento 363151527A6649417945374C32 gerado em 14/04/2016 às 12:04:46
 Para confirmar a autenticidade deste contracheque, acesse <https://www.sdpp.aer.mil.br>
 na opção autenticação e digite o nº do documento.

COMANDO DA AERONÁUTICA
 DIRETORIA DE INTENDÊNCIA
 SUBDIRETORIA DE PAGAMENTO DE PESSOAL

MATRICULA	OM PAGADORA	NOME DA OM PAGADORA		OM APOIADA	PAGAMENTO		
	120601	BAFZ		120601	ABR16		
QUALIF. PEARL	NOME	REF. ESP.	IDENTIDADE	CPF			
		31 00					
DISCRIMINAÇÃO	ORD	CAIXA	%	RECEITA	DESPESA	PRAZO	IR
SOLDO PEN		A08	50	2.338,50			+
ADC HAB PEN		B08	20	467,70			+
ADC MIL PEN		B30	16	374,16			+
ADC T SV PEN		B32	26	608,01			+
ACO CT PEN	01	E41	*	467,70			+
BC DAYCOVAL AF	02	J78			20,91	05/16	
BC RG DO SUL AF	03	J85			189,20	11/17	
BC RG DO SUL AF	04	J85			292,70	10/17	
BC RG DO SUL AF	05	J85			193,48	10/17	
BC RG DO SUL AF	06	J85			146,77	01/18	
BC RG DO SUL AF	07	J85			1.363,75	10/17	
FAMHS	08	L30	*		55,32		-
PREVIMIL PREV	09	L37	*		44,03		
RENTA DESC	10		*		309,03	04/16	
BANCO	AGENCIA	CONTA CORRENTE	RECEITA R\$	DESPESA R\$	LIQUIDO R\$		
			*****4.256,07	*****2.615,17	*****1.640,90		
ANUENIO	PASEP	NUM DEP IR	%DESC PM/FSC	COTA	PST/GRD PM	PST/GRD FS	SENÇÃO IR BIT
*****	000000000	0	1,3	30	01	02	0 A

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

00.394.420/0010-00
 COMANDO DA AERONÁUTICA
 Av: Borges de Melo, 511
 Alto da Balança - CEP: 50415-510
 Fortaleza Ceará



S/S ENRIQUE
 CONFERE COM O ORIGINAL

- Contracheque emitido pela internet / segunda via – deverá constar carimbo e assinatura do RH;

CÓDIGOS DO ARQUIVO DE RELATÓRIOS NÃO PAGOS

Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 2 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 3 - Deve estar disponível a todos Colaboradores.

Codificação	Área Responsável	Título	
RO.03.01	Gestão de Convênios	Aeronáutica do Brasil – DF	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
10/04/2007	52	14/02/2017	14/02/2017

CÓDIGOS DO ARQUIVO DE RETORNO "NÃO PAGO"

Código	Descrição concatenada ao registro do arquivo
0 (zero)	Matrícula / Nr ordem não encontrada ou inexistente no efetivo pago
1	Matrícula / Nr ordem informado não pertence ao militar/pensionista informado no campo nome
2	Campo plano / índice inválido
3	Campo prazo inválido
4	Comando inválido, pois o valor atual foi informado igual ao valor novo
5	Valor atual inválido
6	Valor novo inválido
7	Valor de desconto não encontrado na base do mês anterior
A	Contrato não pago – Ocorrência de Implantação de Pensão Alimentícia em Folha de Pagamento
E	Contrato não pago – Militar / Pensionista Excluído Temporariamente da Folha de Pagamento para Missão no Exterior
J	Contrato não pago – Exclusão da Folha de Pagamento por Ordem Judicial
M	Contrato não pago – Exclusão da Folha de Pagamento por Variação da Margem para Menor
N	Contrato não pago – Ocorrência de Saldo Negativo em Folha de Pagamento
O	Contrato não pago – Exclusão da Folha de Pagamento por Implantação de Desconto Compulsório
P	Contrato não pago – Militar / Pensionista Excluído Temporariamente da Folha de Pagamento
S	Contrato não pago – Exclusão da Folha de Pagamento por Suspensão Temporária do Contrato
T	Contrato não pago – Militar / Pensionista Excluído Definitivamente da Folha de Pagamento

Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 2 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;
- 3 - Deve estar disponível a todos Colaboradores.

Codificação	Área Responsável	Título	
RO.03.01	Gestão de Convênios	Aeronáutica do Brasil – DF	
Data Emissão	Versão	Data Versão	Última Revisão
10/04/2007	52	14/02/2017	14/02/2017

11. INFORMAÇÕES IMPORTANTES

- **Dados Bancários:** Informações no contracheque e sistema de consignação;
- **Folha de Pagamento:** Santander;
- **Prazo Máximo:** Prazo máximo de 96 meses regulado pelo Órgão. Ver política PAN vigente;
- **Taxa Máxima:** Informações disponíveis na página inicial do sistema de consignação. Ver política PAN vigente.

Sistema Normativo

Este documento:

- 1 - Deve ser mantido Atualizado pela Área responsável;
- 2 - Deve ser coerente entre a prática e suas determinações;

- 3 - Deve estar disponível a todos Colaboradores.