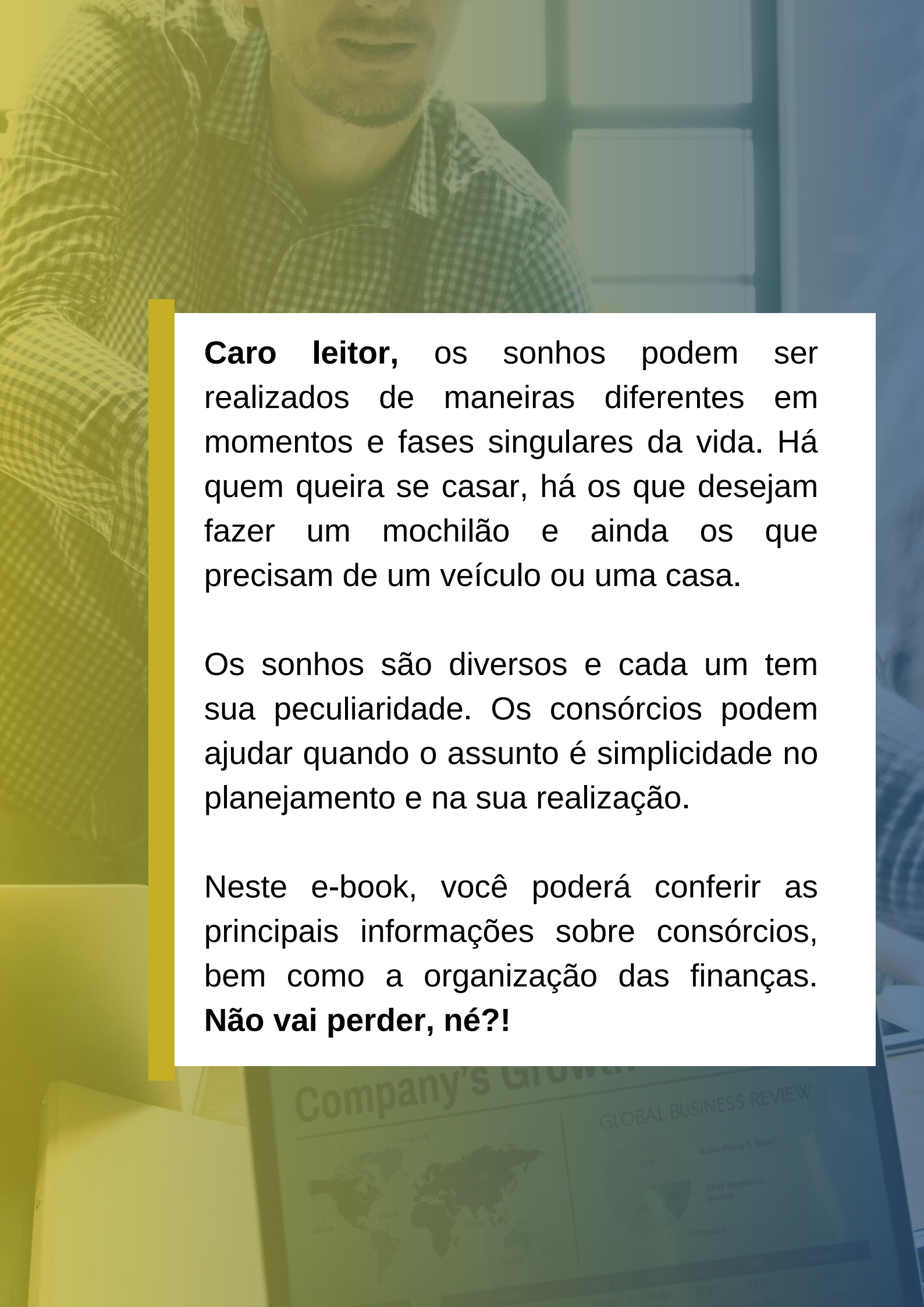




# CONSÓRCIO

Guia completo para adquirir seu bem



**Caro leitor,** os sonhos podem ser realizados de maneiras diferentes em momentos e fases singulares da vida. Há quem queira se casar, há os que desejam fazer um mochilão e ainda os que precisam de um veículo ou uma casa.

Os sonhos são diversos e cada um tem sua peculiaridade. Os consórcios podem ajudar quando o assunto é simplicidade no planejamento e na sua realização.

Neste e-book, você poderá conferir as principais informações sobre consórcios, bem como a organização das finanças. **Não vai perder, né?!**



**Revisão:**

Flavia Vargas



**Conteúdo e Diagramação:**

Priscila Gomes

• <b>O que é um consórcio</b>	<b>5</b>
Características de um consórcio	
Como funciona	
• <b>Tipos de consórcio</b>	<b>9</b>
Consórcio de veículos automotores, barcos e aeronaves	
Consórcio de eletrodomésticos e bens móveis	
Consórcio de bens imóveis	
Consórcio de serviços	
• <b>Taxa de administração</b>	<b>10</b>
• <b>Como funciona o lance de um consórcio</b>	<b>12</b>
Lance livre	
Lance fixo	
• <b>Dicas para ser contemplado mais rápido</b>	<b>14</b>
• <b>Dúvidas frequentes</b>	<b>16</b>
Documentos necessários	
Posso fazer um consórcio com nome sujo?	
Quais são os principais cuidados?	
É possível entrar em um grupo já aberto?	
Como funciona o prazo após a contemplação?	
O que posso comprar com a carta de crédito?	
Como cancelar um consórcio?	
• <b>Planejamento financeiro no consórcio</b>	<b>19</b>

## O que é um consórcio

Conhecido por ser uma forma simples de realizar um sonho, um consórcio é formado por um grupo de pessoas (físicas ou jurídicas) que se unem para adquirir um bem ou serviço em parcelas pequenas a longo prazo.

É comum que seja utilizado para adquirir carros e motos, mas também existem as modalidades de consórcio de bens e serviços, de imóveis, dinheiro e outras. Esta compra programada é ideal para as pessoas que possuem longo prazo para realização do sonho.

Independentemente do objetivo, os consórcios possuem diversas vantagens. Há os que contam com planos com até 26 contemplações por mês e parcelas com valores baixos que interessam aos clientes com renda mais baixa.

Você tem interesse em entrar em um consórcio? Existem quatro verbos que irão nortear o período de pagamento até a realização do sonho:

**PERSISTIR FOCAR**  
**PLANEJAR ORGANIZAR**

Por ser uma modalidade de compra programada, é importante que os que entrarem em um consórcio não tenham muita pressa de ter o bem em mãos.

O valor do bem é dividido por determinado prazo, onde os integrantes do grupo contribuem mensalmente durante o tempo combinado.

**Os bens mais comuns oferecidos em um consórcio são:**

- **Automóveis:** carro, motocicleta, aeronave, barco, entre outros;
- **Imóveis:** apartamento, sítio, casa;
- **Serviço ou conjunto de serviços:** dinheiro, viagem, festa, tratamento cirúrgico, compras, entre outros.

As contemplações são feitas por meio de sorteio ou lance, e acontecem até que todos do grupo sejam beneficiados.





# Características de um consórcio

Um consórcio é uma das melhores alternativas para realizar um sonho. O motivo disso é que é fácil e tecnicamente rápido (com prazo escolhido pelo cliente).

## Confira as principais características:

- Chances de parcelar o valor total do bem ou serviço;
- Pagamento a prazo;
- Compra à vista com a carta de crédito;
- Contemplação por sorteio ou lance;
- Formas diferentes de utilizar o valor do crédito.

É evidente que cada consórcio possui um prazo de duração e um número de cotas. A cota é o registro que valida a participação de uma pessoa no consórcio e nos sorteios.

Com uma cota é possível participar e ter o resultado esperado: a carta de crédito para realizar o sonho. Quem define o número de cotas é a administradora, que tem a responsabilidade de organizar e lidar com todas as etapas de um consórcio.

Por isso, é essencial estar atento a que empresa pretende confiar seu dinheiro. O Banco Central do Brasil é o órgão responsável pela regulação e tem a lista das empresas que podem realizar este tipo de transação.

**Relação de agências e filiais de administradoras de consórcio**

## Como funciona

Quem tem interesse em participar de um consórcio precisa procurar uma administradora. O gerente tem por obrigação checar e avaliar as possibilidades de pagamento de cada possível cliente. Ele é quem monta um orçamento que se encaixe no planejamento financeiro de cada um.

O profissional passa um "pente-fino" na vida financeira do interessado e faz uma simulação de crédito. Questões como salário, pagamento de dívidas, aluguel e outros itens são avaliados pelo gerente.

### Consórcio na prática

A administradora cria grupos de consorciados onde são incluídos determinado número de integrantes. Quando o grupo é fechado, todos começam a pagar as parcelas combinadas em contrato (até 180 meses de acordo com a administradora).

Todos os meses, uma ou mais cartas de crédito são sorteadas no grupo. Mas, para os que desejam conseguir o bem mais rápido, existe a chance de dar um lance e "pular" a fila.

Com a carta de crédito em mãos, que é como um vale-compras, é possível adquirir o bem ou serviço. O dinheiro não é depositado na conta do cliente, sendo tudo feito pela carta de crédito.



## Tipos de consórcio

Os tipos são os mais diversos possíveis e antes de escolher o seu, é importante conhecer as opções disponíveis no mercado. Não é possível, por exemplo, comprar um carro com um consórcio de serviços. **Confira os tipos de consórcio a seguir.**

### ■ Consórcio de veículos automotores, barcos e aeronaves

Com foco em adquirir veículos automotores, este consórcio é mais utilizado por quem sonha em ter carros, motos e até caminhão. Apesar disso, barcos e aeronaves também podem ser negociados.

### ■ Consórcio de eletrodomésticos e bens móveis

Sendo mais vantajosa do que o carnê, esta é uma ótima opção para quem deseja comprar eletrodomésticos como geladeira, televisão, computador, tablet, móveis planejados e outros.

### ■ Consórcio de bens imóveis

Casas, apartamentos, casas de temporada, imóveis na planta e rurais estão incluídos neste consórcio. É considerado uma boa alternativa por ser mais barato que as demais opções do Sistema Financeiro Habitacional (SFH).

### ■ Consórcio de serviços

Indicado para quem possui um sonho caro e que não se encaixa nas outras opções. Utilizado para cirurgias plásticas, cursos de idiomas, intercâmbio, festas, procedimentos estéticos e outros.



## Taxa de administração

As administradoras devem fixar o percentual de suas taxas em contrato, mas possuem liberdade para escolher o valor. O cliente deve confiar apenas nas que são autorizadas e credenciadas pelo Banco Central a oferecer o serviço.

A taxa de administração é diferente das taxas de juros, sendo seu percentual mais baixo e diluído entre as parcelas do consórcio. São necessárias para a organização dos sorteios e para custear os encargos do consórcio. **Veja detalhes de cada uma.**

## ■ Fundo comum

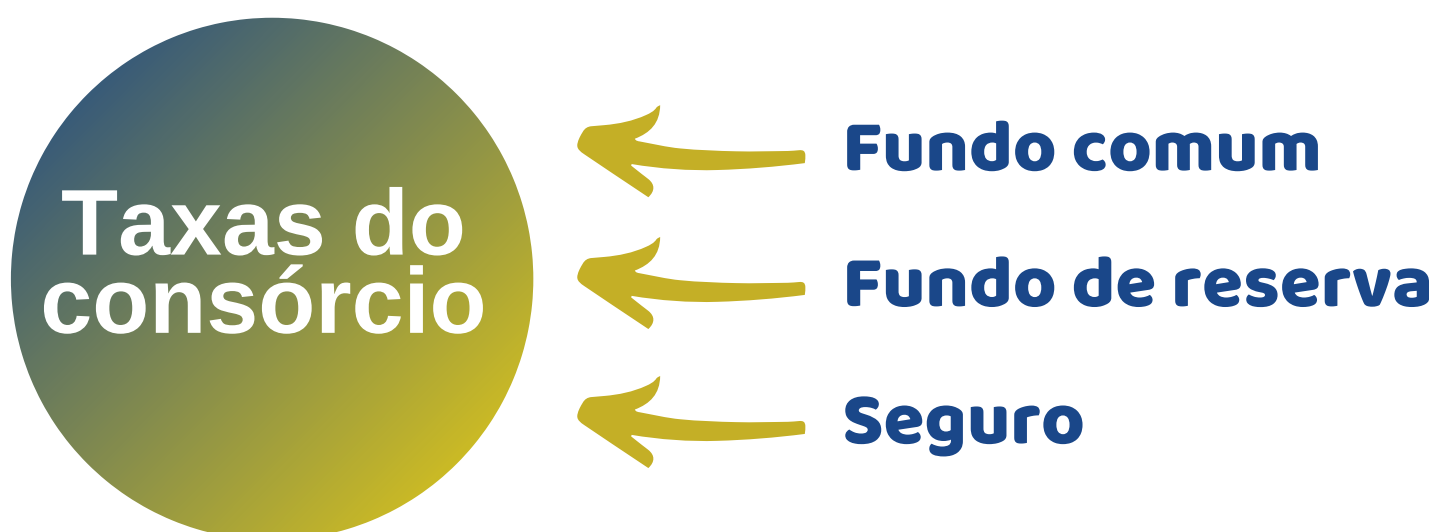
Valor pago pelo consorciado para criar um fundo que garante a aquisição do bem ou serviço e compõe o saldo das contemplações.

## ■ Fundo de reserva

Cria uma reserva de dinheiro utilizado para continuar a manutenção do grupo quando houver inadimplências.

## ■ Seguro

Dois tipos de seguros devem ser pagos pelo consorciado: o de vida e o de quebra de garantia. O de vida cobre as prestações do participante que faleça no decorrer do consórcio. Já o de quebra de garantia cobre o pagamento do participante que foi contemplado e se torna inadimplente.



## Como funciona o lance de um consórcio

O consorciado pode adquirir a carta de crédito de duas formas: sorteio ou lance. O sorteio é o jeito mais comum de contemplação, sendo indicado a quem não tem pressa e pode esperar a sorte chegar.

Neste, todos os integrantes do grupo têm a mesma chance de conseguir a contemplação. A probabilidade é a mesma para cada um. Já os lances são divididos em dois tipos (fixo ou livre) e devem ser acordados junto à administradora.

### ■ Lance fixo

No lance fixo, o valor é definido pela administradora, podendo ser de 25% a 50% do valor total da carta de crédito. Quando mais de uma pessoa dá o lance, é necessário fazer um sorteio entre eles para ver quem leva a carta. Todas as regras do lance fixo devem estar expostas no contrato.

### ■ Lance livre

Qualquer valor pode ser oferecido como lance, sem percentual mínimo/máximo definido pela administradora. Nesse caso, quem ofertar o maior valor é contemplado e leva a carta de crédito. Atente-se às regras contratuais para garantir a contemplação antes de dar um lance.

O lance é uma excelente maneira de adiantar os pagamentos do consórcio e ainda ser contemplado com rapidez. Mas antes de dar um lance, é importante eliminar os gastos supérfluos do seu orçamento.

Aproveite todo dinheiro extra (como férias e 13º salário) para criar uma reserva financeira e dar lances sempre que possível.

**Lembre-se: evitar a inadimplência trará seu bem mais rápido até você.**

## Dicas para ser contemplado mais rápido

O participante de um consórcio pode ser contemplado naturalmente - sem que seja dado um lance - entre o primeiro e o último mês do contrato. A seguir listaremos formas de aumentar a probabilidade de conseguir mais rápido sua carta de crédito.

### 1 Pague a cota em dia

Para participar das assembleias, é necessário estar em dia com os pagamentos. Quando o consorciado paga as parcelas em dia, ele ajuda a manter a saúde financeira do grupo que participa e ainda tem mais chances de ser contemplado mais rápido.

### 2 Conheça mais o grupo

Qual é o valor dos lances que mais são contemplados? Cada grupo de consórcio tem suas características. Por isso, peça essa informação à administradora para poder se organizar financeiramente e dar um lance certo.

### 3 Dê um lance na hora certa

Ao conhecer o grupo e as condições financeiras, esperar o momento certo para dar um lance pode fazer a diferença na contemplação. Meses como novembro e dezembro não são indicados por conta do depósito do 13º salário, por exemplo.



## 4 Utilize o FGTS (no caso de consórcio de imóveis)

Para utilizar o FGTS num consórcio é preciso apresentar os seguintes pré-requisitos:

- Ter, no mínimo, três anos trabalhados sob o regime do FGTS;
- Não ser o titular de outro financiamento imobiliário;
- Não ser proprietário de outro imóvel residencial localizado no mesmo município de onde trabalha e reside;
- O valor do imóvel deve estar dentro do limite imposto pelo SFH;
- A pessoa não pode ter financiamento ativo no SFH.

## 5 Mantenha o foco

Manter o foco é a melhor coisa que um consorciado faz durante o contrato. O motivo disso é que com foco, a organização financeira se torna mais eficaz, podendo aumentar as chances de dar lances durante o período. É importante não desanimar!



## Dúvidas frequentes

Pessoas físicas e jurídicas podem entrar em um grupo de consórcio, mas é preciso atenção às regras e desafios desta modalidade. Veja a seguir as dúvidas mais comuns de quem se interessa pelo consórcio.

### ■ Documentos necessários

A abertura costuma ser rápida e sem burocracia. Os documentos solicitados para abrir um consórcio são:

- CPF e RG;
- Certidão de Nascimento;
- Comprovante de residência;
- Comprovante de renda.

### ■ Posso fazer um consórcio com nome sujo?

Não existe nenhuma regra que proíba uma pessoa com nome sujo no SPC ou Serasa de entrar em um consórcio. O problema pode estar na contemplação, momento em que a administradora faz a análise de crédito e todo o histórico de pagamentos do consórcio é avaliado.

Independentemente de ser permitida - ou não - a participação com nome sujo, é essencial que os interessados tenham saúde financeira suficiente para que não haja inadimplência.

## ■ Quais são os principais cuidados?

A atenção para todos os passos do consórcio é fundamental para não cair em armadilhas. As precauções mais importantes são:

- Verificar a credibilidade da empresa administradora;
- Comparar os benefícios que cada administradora oferece;
- Ter ciência das opções disponíveis em casos de desistência;
- Possíveis juros e multas em caso de atraso no pagamento;
- Ficar de olho em todas as cláusulas do contrato;
- Ter atenção às fraudes no consórcio.

## ■ É possível entrar em um grupo já aberto?

Sim. É possível comprar uma cota de um consorciado ou uma cota vaga com a administradora.

## ■ Como funciona o prazo após a contemplação?

Não existe uma regra que especifique um prazo para comprar o bem ou serviço após ser contemplado. Lembrando que a carta de crédito será feita no valor combinado anteriormente.

Caso o consorciado não queira ser contemplado quando for sorteado, é possível abrir mão da contemplação e voltar para a base de pessoas a serem sorteadas.

Para conseguir o valor em espécie é preciso estar com as obrigações em dia e esperar 180 dias após a contemplação.

## ■ O que posso comprar com a carta de crédito?

Como já listamos, há diversos tipos de consórcios em segmentos diferentes. Por isso, é essencial saber o objetivo de entrar em um consórcio para que garanta a realização do sonho.

Com a carta de crédito, o consorciado pode adquirir o que quiser contanto que esteja dentro do segmento escolhido inicialmente. Uma pessoa que quer uma moto e entra em um consórcio pode, ao final dele, comprar um carro e pagar a diferença de valor.

## ■ Como cancelar um consórcio?

Segundo o informado pelo Código de Defesa do Consumidor, o consorciado pode cancelar o contrato e ter de volta o dinheiro investido em até sete dias após sua assinatura - se a mesma foi feita fora do estabelecimento da empresa.

Se for após este prazo, é possível cancelar e receber o valor de volta dependendo do tipo de contrato e do consórcio. Para cancelar é necessário entrar em contato com a administradora e solicitar o cancelamento e ressarcimento do valor pago. Mas atente-se às cláusulas do contrato.

## Planejamento financeiro no consórcio

Sendo crucial para qualquer momento da vida, o planejamento financeiro tem ainda mais valor quando o assunto é adquirir um bem. No caso do consórcio, essa organização pode evitar grandes aborrecimentos e até mesmo a inadimplência. Não ignore sua situação financeira durante um consórcio. Veja como fazer!

### 1 Escolha a melhor empresa

A decisão da administradora faz toda diferença no sucesso ou fracasso de um consórcio. Para garantir a legalidade da mesma, o consumidor deve conferir o nome e o CNPJ da empresa no site do Banco Central do Brasil.

### 2 Acompanhe as despesas

Ficar de olho nos gastos diários fará uma revolução no seu orçamento financeiro. Opte por utilizar aplicativos de gestão de finanças e liste toda despesa do dia, principalmente as feitas na rua. Quanto mais controle, mais economia.

### 3 Avalie as opções de pagamento

Não utilize mais de 30% da renda familiar em um consórcio. Avalie todas as opções e escolha a que mais se encaixa na sua realidade financeira para que não haja problemas no futuro.

## 4 Corte os gastos supérfluos

Seja no supermercado ou na loja de roupas, compre somente o que realmente precisa. Para evitar o descontrole financeiro, opte por fazer listas de compras antes de ir ao mercado. Nos demais casos, avalie atentamente todo o orçamento antes de qualquer decisão.

## 5 Considere os imprevistos

Se o consórcio cabe no seu bolso, mas não dá espaço para os imprevistos, reconsidere entrar. É impossível prever as emergências, por isso, tenha sempre uma reserva de dinheiro para:

- emergências médicas e laboratoriais;
- prejuízos com veículos;
- manter o seguro de vida e plano de saúde em dia;
- consertos de eletrônicos ou eletrodomésticos;
- compras de emergência.

## 6 Planeje lances

Com as economias feitas e tudo organizado, pense em juntar dinheiro para dar lances. Desta forma você abate as parcelas do consórcio e ainda tem chances de ser contemplado com mais rapidez.



# Finance One

Onde suas finanças começam!

Quer ficar por dentro de todas as dicas e novidades do mundo das finanças? E, além disso, ter acesso, gratuitamente, a análises de especialistas, informações e muito mais?

**Acesse:**

