

Guia do Consórcio

Introdução

Parabéns, você deu um passo muito importante para realizar seus sonhos de forma planejada. E para que possa acompanhar e participar ativamente do seu consórcio, preparamos este guia completo sobre o assunto. Para facilitar a navegação, é só clicar em um dos assuntos abaixo.

Boa leitura!

Sumário

2 - Canais de Atendimento	03
3 - Mas afinal, o que é o consórcio?	04
4 - Qual o papel da Porto Bank?	05
5 - Entenda seu grupo e cota	06
6 - Como são calculadas as parcelas?	07
7 - Por que o crédito é atualizado?	09
8 - O que é a assembleia?	10
9 - Como funciona o sorteio?	11
10 - Como ofertar um lance?	12
11 - Como aumentar suas chances de contemplação?	14
12 - Fui contemplado, e agora?	17
13 - Fim do plano	18
14 - Perguntas frequentes	19

Canais de atendimento

Para ter acesso às informações do seu consórcio e tirar suas dúvidas, entre em contato com a gente, sempre que precisar, pelo canal de sua preferência:



[App do Consórcio](#)



[Área do Cliente](#)



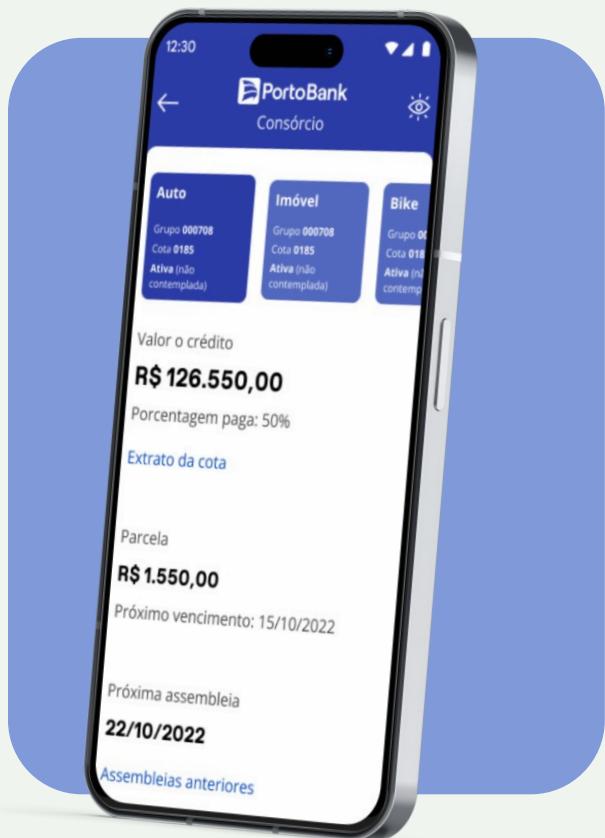
[Chat da Porto](#)



[WhatsApp do Consórcio](#)

Com o aplicativo, você pode:

- **Acessar a 2º via do seu boleto**, seja de parcelas mensais, antecipação ou quitação;
- **Simular ou fazer uma oferta de lance** (que você só vai pagar se for contemplado);
- **Consultar os resultados das assembleias** e histórico de contemplações;
- **Gerar o extrato da sua cota** sempre que precisar;
- Acompanhar o andamento do seu grupo e muito mais!



Viu como o App Porto pode facilitar sua vida?

Baixe agora e tenha o todo o cuidado Porto sempre com você!

Mas afinal, o que é o consórcio?

Podemos definir o consórcio como uma forma de compra colaborativa que **conecta pessoas com sonhos em comum e as ajuda a realizá-los**.

Pode ser a compra de um carro, a conquista da casa própria, moto, caminhão, máquina agrícola, bike, painel solar ou a contratação de um serviço.



Ausência de juros de financiamento, valor sempre atualizado de acordo com o índice indicado no regulamento e flexibilidade no uso do crédito são algumas das vantagens que explicam por que o consórcio é cada vez mais procurado.

Criada no Brasil na década de 1960, atualmente a modalidade está presente em outros países da América do Sul, como Venezuela, Colômbia, Uruguai, Chile, Paraguai, Peru e Argentina.

Importante!

Você pode consultar o **regulamento completo**, com todas as informações sobre o seu consórcio, no contrato de adesão enviado para o seu e-mail ou na página referente ao seu plano, no nosso [site](#). Basta clicar no botão “regulamento geral”.



Qual o papel da Porto Bank?

A Porto Bank é quem administra o consórcio, sendo seu papel **formar os grupos e gerenciar todo o processo**, garantindo que o crédito seja recebido por cada participante.

Como remuneração pelo seu serviço, o **Consórcio Porto Bank** recebe a taxa de administração, que já está diluída nas suas parcelas.



O **Consórcio Porto Bank** preza pela segurança financeira dos seus grupos. Por isso, **nunca tivemos grupos cancelados ou deixamos de contemplar nossos consorciados por falta de recursos no fundo comum.**

Todo esse processo é autorizado pelo **Banco Central do Brasil**, que fiscaliza todas as administradoras de consórcio, assegurando os interesses dos consorciados.



5

Entenda seu grupo e cota

Ao contratar o consórcio, você passa a fazer parte de um **grupo formado por pessoas que compraram cotas do mesmo plano**.

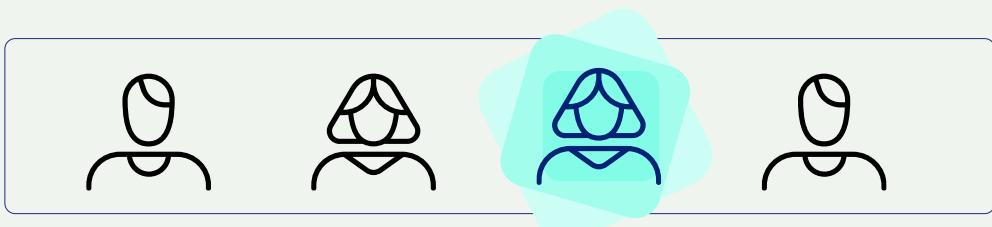
A quantidade de participantes por grupo também depende do plano contratado.

Os grupos se dividem em dois tipos: em formação ou em andamento. Em **formação** é quando você participa do início do grupo, desde a primeira assembleia. Enquanto em **andamento**, é quando você entra em um grupo já existente e participa de todas as assembleias a partir da aquisição da sua cota.

Todos os participantes de um grupo utilizam o mesmo fundo comum para as contemplações. E a ordem dessas contemplações, por sua vez, é definida por meio dos sorteios e da oferta de lances.

Além disso, **cada cota recebe um número de identificação individual**. É por meio dele que todos os participantes concorrem mensalmente ao sorteio e podem ofertar seu lance.

Exemplo:
GRUPO AF10
Cota 089



Dica:

Todos os grupos são identificados por siglas, de acordo com os produtos aos quais estão relacionados. Por exemplo, o grupo I92 é de imóveis, enquanto o grupo A22 é de automóvel. Outros exemplos são:

- **VP02 – Veículos Pesados**
- **CA16 – Imóvel Crédito Alto com redutor**
- **AF10 – Automóvel Flex**
- **BIKE04 – Bike**
- **BS10 – Bens sustentáveis**



Como são calculadas as parcelas?

O valor da parcela paga mensalmente é composto por quatro itens:

Fundo Comum

É o valor referente à carta de crédito contratada, dividido pelo prazo do grupo. É a partir desta poupança, feita com o fundo comum de todos os participantes, que as contemplações são realizadas.

Fundo de Reserva

É o percentual utilizado como garantia para possíveis imprevistos, como inadimplência ou demandas jurídicas. Caso esta reserva não seja utilizada, o valor será devolvido aos consorciados no encerramento do grupo, conforme sua contribuição.

Taxa Administrativa

É o valor pago ao Consórcio Porto Bank pela criação e gestão do grupo. Seu percentual varia conforme o plano contratado.

Seguro De Vida

Aplicado apenas a cotas de pessoa física, é uma segurança para o grupo de que o saldo devedor será quitado em casos de morte natural ou acidental e invalidez permanente total por acidente. Seu percentual é calculado conforme o saldo devedor, sendo:

- 0,031% para consórcios de imóveis
- 0,035% para consórcios das demais categorias

Lembre-se:

No [app da Porto](#) ou na [Área do Cliente](#) você pode solicitar a 2^a via de boleto ou alterar sua forma de pagamento sempre que precisar.



Como são calculadas as parcelas?

Vamos exemplificar...

Exemplo:

Mariana sonha com seu primeiro carro e tem um consórcio de automóvel no valor de R\$ 50.000, com prazo de 72 meses.

Veja como é calculada a sua parcela:



CRÉDITO	TAXA ADMINISTRATIVA	FUNDO DE RESERVA	SALDO DEVEDOR	VALOR DA PARCELA (PJ)
---------	------------------------	---------------------	------------------	--------------------------

$$\begin{array}{r}
 \text{R\$ 50.000} + 18\% + 2\% = \text{R\$ 60.000} = \\
 \hline
 \text{72}
 \end{array}$$

PRAZO DO GRUPO

$$\text{R\$ 60.000} \times 0,035\% = \text{R\$ 21,00}$$

SALDO DEVEDOR	SEGURO DE VIDA	VALOR SEGURO DE VIDA (PF)
------------------	-------------------	------------------------------

$$\text{R\$ 833,33} + \text{R\$ 21,00} = \text{R\$ 853,33}$$

VALOR DA PARCELA (PJ)	VALOR SEGURO DE VIDA (PF)	VALOR DA PARCELA (PF)
--------------------------	------------------------------	--------------------------

Como são calculadas as parcelas?

Como funciona a parcela reduzida?

No momento da adesão, o consorciado pode optar por planos com redutores.

Neste caso, o valor da parcela é reduzido até que ocorra a sua contemplação.

Assim, a partir da 3^a assembleia após a contemplação, o valor das parcelas restantes é recalculado e o saldo que ainda falta ser quitado é dividido pelo prazo restante do plano.

Veja o exemplo:

Ramon tem um consórcio de imóvel de 200 meses no valor de R\$ 329 mil, com redutor de 25% e foi contemplado por sorteio na sua 30^a assembleia. Veja como ficará sua parcela:

PARCELA
ORIGINAL

REDUTOR

PARCELA
REDUZIDA

$$R\$ 1.645 - 25\% = R\$ 1.233,75$$

PARCELA
ORIGINAL

PARCELA
REDUZIDA

VALOR DO
REDUTOR MENSAL

NÚMERO DE
ASSEMBLEIAS

SALDO DO
REDUTOR

$$R\$ 1.645 - R\$ 1.233,75 = R\$ 411,25 \times 30 = R\$ 12.337,5$$

SALDO DO
REDUTOR

PRAZO
RESTANTE

SALDO REDUTOR
MENSAL

PARCELA
ORIGINAL

PARCELA PÓS
CONTEMPLAÇÃO

$$R\$ 12.337,5 / 170 = R\$ 72,57 + R\$ 1.645 = R\$ 1.717,57$$

É bom saber:

Caso tenha dúvidas, você sempre pode consultar o regulamento para conferir se o seu grupo possui parcelas reduzidas até a contemplação e qual é o percentual de redução estabelecido.



Por que o crédito é atualizado?

O valor do seu crédito é **atualizado anualmente** para garantir que você tenha o poder de compra do bem desejado ao final do consórcio. Afinal, imóveis, automóveis e outros bens não têm seus valores estáticos, podendo sofrer variações provocadas pela inflação ou outros fatores de mercado.

Assim, o 1º reajuste ocorrerá na 14º parcela e, nos próximos anos, sempre no mesmo mês em que seu grupo foi inaugurado.

A atualização sempre será calculada com base no índice de inflação indicado no regulamento.



Importante!

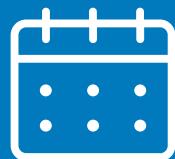
Suas parcelas também serão atualizadas conforme o índice de inflação correspondente. Para quem ainda não foi contemplado, o valor é calculado sobre o crédito contratado. Já para os contemplados, o valor é calculado sobre o saldo devedor.



O que é a assembleia?

A assembleia é uma **reunião de participantes dos grupos de consórcio**, ou seja, um encontro preparado pela **Porto Bank** para alinhamentos quanto ao andamento do grupo e realização de lances e sorteios. Existem as assembleias ordinárias e extraordinárias.

As **assembleias ordinárias** ocorrem todos os meses, nos dias pré definidos pela **Porto Bank**. Durante estes encontros, as contemplações são anunciadas na seguinte ordem: sorteio entre cotas ativas, sorteio entre cotas canceladas, lance fixo e lance livre.



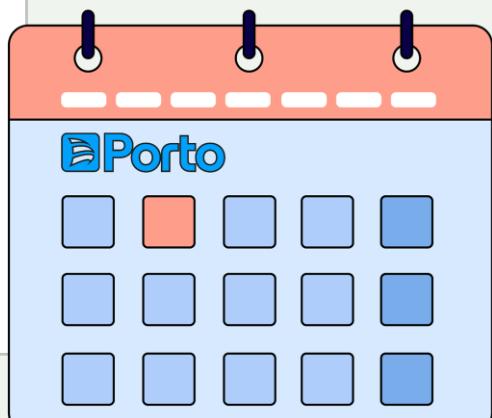
Já as **assembleias extraordinárias**, não têm periodicidade definida e ocorrem sempre que algum assunto fora da normalidade precisa ser informado ou submetido à votação dos participantes do grupo.

As assembleias são **transmitidas online** e você pode acompanhá-las pelo link enviado pela **Porto Bank** por email ou SMS. Caso você não consiga participar, também é possível verificar o resultado na [Área do Cliente](#) ou pelo [App da Porto](#).

Confira o calendário das assembleias na página do seu produto no nosso [site](#).

Dica:

Mantenha seus dados cadastrais sempre atualizados para não perder nenhuma novidade ou informação importante sobre o seu consórcio. É só ir em "atualização cadastral" no nosso app.



9

Como funciona o sorteio?

O sorteio é uma das formas de contemplação no consórcio. Na primeira assembleia do grupo, é realizado pela **Porto Bank**. E nos demais meses, ocorre por meio da primeira extração de cada mês da Loteria Federal.

Importante!

Todos os consorciados têm a mesma chance de serem contemplados por sorteio, desde que estejam com o pagamento das parcelas em dia.



10

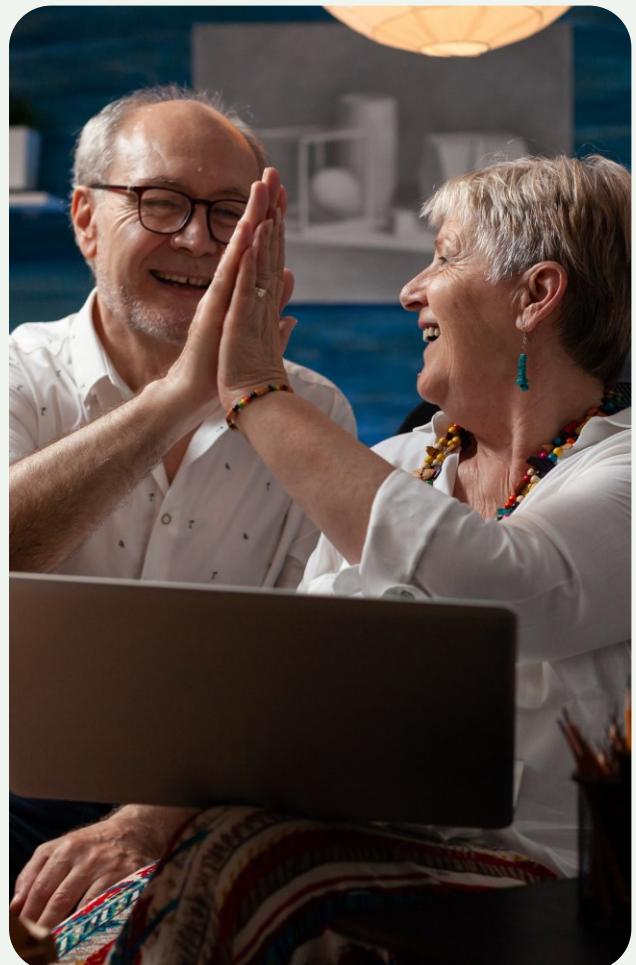
Como ofertar um lance?

O lance é mais uma forma de receber o crédito, **aumentando suas chances de contemplação**.

Funciona assim: todo mês, até o início da respectiva assembleia, você pode oferecer um lance pelo [App da Porto](#).

O valor oferecido é referente à antecipação do pagamento das parcelas futuras. Ou seja, caso seja contemplado, o valor pago poderá ser utilizado para reduzir o valor das parcelas restantes ou antecipar parcelas, reduzindo o prazo total de pagamento.

O processo é simples e sigiloso! Todos os lances são computados pelo sistema da **Porto Bank** e não é possível visualizar lances de outros participantes.



Importante!

Caso sua oferta seja realizada após o início da assembleia, seu lance será válido para a assembleia seguinte.





Lance fixo:

Onde você oferta **um percentual fixo**, predeterminado no regulamento, e participa de um segundo sorteio, apenas entre os integrantes de seu grupo que também ofertaram o mesmo percentual. Por ter uma quantidade menor de participantes, as chances de contemplação nesse segundo sorteio são bem maiores.

Lance livre:

Onde você pode oferecer o valor que desejar, desde o equivalente a uma parcela até o valor de quitação da sua cota. Caso outro participante também ofereça um lance, vencerá aquele que oferecer o **maior percentual**, como em um leilão. Além disso, não existe um limite definido de contemplados no lance livre, dependendo exclusivamente do saldo no fundo comum disponível no grupo.

E como posso pagar o lance?

É possível pagar o lance com seus recursos próprios, com o FGTS* ou, então, com um desconto no valor da carta de crédito – conhecido como **lance embutido**.

Ao optar por essa modalidade, você **utiliza parte do crédito para potencializar o seu lance**. Assim, o percentual do lance embutido utilizado será descontado do valor do crédito que você irá receber.

Importante:

você só precisará pagar o lance se for o vencedor. Neste caso, o prazo para pagamento do lance é de 2 dias úteis.



É bom saber:

Confira no regulamento se o seu grupo possui essa modalidade e qual é o percentual estabelecido. As regras e percentuais de lance embutido variam conforme o plano contratado.

* Exclusivo para os grupos de imóvel. O FGTS poderá ser utilizado de acordo com as regras estabelecidas pela Caixa Econômica Federal, descritas no [site](#).

Como aumentar suas chances de contemplação?

1 - Mantenha sua cota em dia

Ao manter o pagamento das suas parcelas em dia, você ajuda a saúde financeira do grupo e, assim, contribui para que mais cotas sejam contempladas. Além disso, este é um pré-requisito para participar dos sorteios e ofertar lances.

Dica:

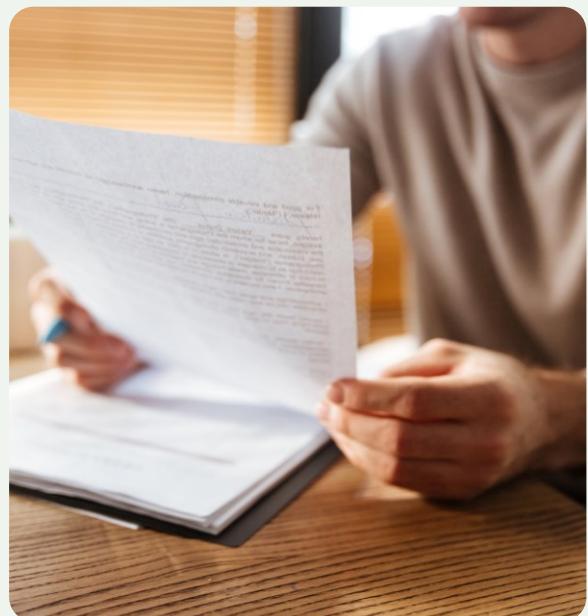
Devido ao fluxo contábil do consórcio, os pagamentos devem ser realizados até 4 dias antes das assembleias. Portanto, fique ligado nos prazos de vencimento das suas parcelas, já que as datas são fixas e não serão alteradas. Caso seja feriado na sua cidade, antecipe o pagamento pelo [App](#).



2 - Conheça as regras do seu grupo

Cada grupo tem suas regras e particularidades. Por isso, é importante que você **leia o regulamento com atenção**. Conhecendo as possibilidades de lance do seu grupo e os percentuais predeterminados, será fácil ofertar lances mais potentes.

3 - Estude a melhor época para dar lance
Analise o **histórico de contemplações** do seu grupo. Confira no [App](#) os resultados das contemplações anteriores e verifique como têm sido os lances vencedores, qual o percentual médio oferecido e quantas contemplações o grupo tem feito por mês. Além disso, algumas épocas costumam ser mais concorridas para ofertar lances, e é bom conhecer os hábitos do seu grupo para estar atento a isso.



Como aumentar suas chances de contemplação?

4 - Seja persistente

A insistência é uma forte aliada dos consorciados de lances vencedores. Por isso, **siga ofertando lances** mesmo que você não seja contemplado logo nas primeiras tentativas. Lembre-se que o lance é uma maneira adicional de contemplação e, portanto, você segue concorrendo por sorteio simultaneamente. Assim, você **dobra suas chances de ser contemplado**.

5 - Aproveite suas economias para ofertar lances

Sempre que possível, **utilize suas reservas financeiras para ofertar lances**. Assim, você aumenta suas chances de contemplação e pode adquirir seu bem o quanto antes.

Em comparação à possibilidade de utilizar recursos próprios para amortizar parcelas, ofertar lance é a melhor alternativa. Isso porque, mesmo que seu consórcio esteja quitado, você ainda precisará esperar ser contemplado para receber seu crédito.

Dica:

Já pensou que a educação financeira é parte da jogada no seu consórcio?

É verdade! Para alcançar seus sonhos sem abrir mão da segurança, tem que haver equilíbrio entre organização e comportamento.

A **organização financeira**, quando bem aplicada, vai muito além de pagar boletos em dia e manter o nome limpo. É entender bem onde você está e tomar decisões mais certeiras e informadas. Enquanto o **comportamento** vem influenciado por nossos valores, crenças e hábitos.

No geral, a educação financeira é sua parceira pra cuidar do seu dinheiro, manter as contas em dia, focar no que importa de verdade e, ainda, poupar para o futuro.

Para saber mais sobre o assunto, acompanhe os conteúdos de Educação Financeira da Porto Bank.



Como aumentar suas chances de contemplação?

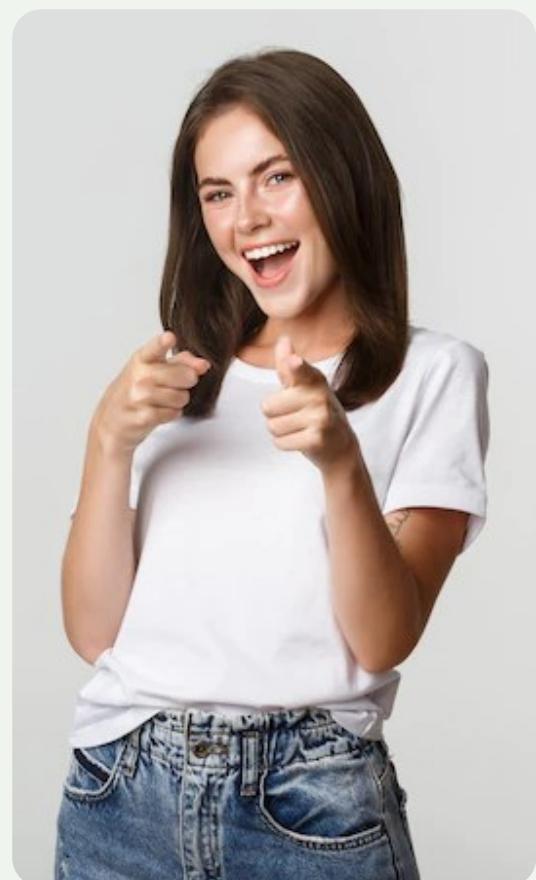
6 - Utilize seu FGTS no consórcio de imóveis

É possível usar até 100% do saldo do seu FGTS para ofertar lance em grupos de imóveis. E, caso você seja contemplado, basta apresentar o extrato do Fundo de Garantia, onde conste seu saldo - que deverá cobrir o valor do lance ofertado. Assim, o valor é debitado automaticamente do seu crédito no momento da compra, visto que é transferido pela Caixa Econômica Federal diretamente para o vendedor.

Porém, para utilização do FGTS, o trabalhador e o imóvel deverão se enquadrar em algumas regras estabelecidas pela Caixa Econômica Federal, tais como:

- ✓ Ter trabalhado pelo menos 3 anos, consecutivos ou não, sob o regime do FGTS (carteira assinada);
- ✓ Não ter imóvel construído ou em construção no mesmo município e região metropolitana em que reside ou trabalha;
- ✓ Comprovar pelo menos 1 ano de residência no município ou região metropolitana onde irá adquirir o imóvel.

Para consultar todas as normas de liberação, acesse o [Manual do FGTS*](#).



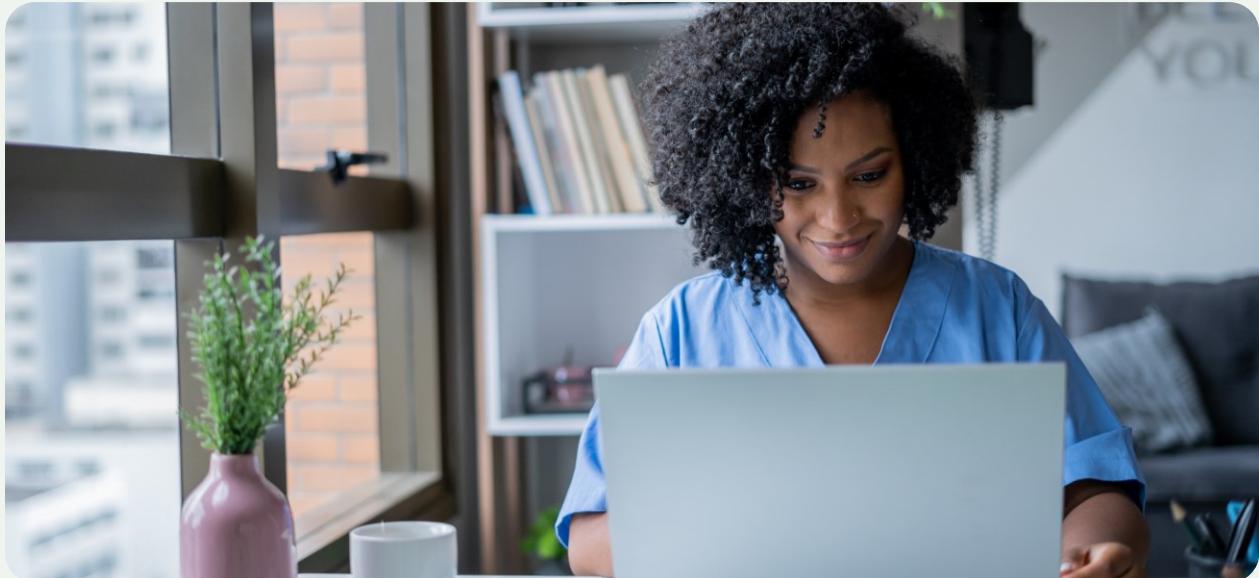
Atenção:

Ao utilizar o FGTS para ofertar um lance, você vincula sua carta de crédito à compra de um imóvel. Isso significa que não será mais possível comprar um imóvel sem o uso do FGTS ou retirar o crédito em espécie.

*O Consórcio Porto Bank não é correspondente bancário autorizado para saque do FGTS.

12

Fui contemplado, e agora?



O próximo passo será a análise do seu crédito. Esta etapa será **iniciada automaticamente em até 24h** após a contemplação – se ela ocorrer por sorteio – ou após a confirmação de pagamento do lance.

Não se preocupe! Se houver algum ponto de atenção durante a análise, entraremos em contato para solicitar as garantias adicionais para liberação do seu crédito.

A aprovação de crédito vale por 180 dias para grupos de imóvel e 90 dias para os demais grupos. Caso você não adquira seu bem dentro deste prazo, precisaremos fazer uma nova análise mediante sua solicitação.

Importante:

Manteremos você informado sobre todas as etapas da sua contemplação por e-mail, SMS ou WhatsApp. Você também receberá um guia completo com todos os passos para garantir que seu crédito seja liberado em poucos dias.



13

Fim do plano

O consórcio será finalizado após você receber o crédito e pagar todas as suas parcelas. Isto significa que você encerrou todos os seus deveres e direitos com relação ao grupo e que quitou o seu consórcio.

Se houver algum saldo remanescente no **fundo de reserva** do seu grupo, esse valor será devolvido proporcionalmente aos consorciados ativos.



14

Perguntas frequentes

É possível alterar o valor do crédito?

Sim, você poderá simular ou solicitar a troca do valor do seu crédito pelo [App](#), mas deve estar atento às seguintes regras:

A alteração **não pode ser feita após a contemplação**, pois os valores são sacados do grupo na assembleia;

- Respeitar os **limites de crédito** do grupo, para cima ou para baixo;
- Pagar uma **taxa para troca**, cobrada sobre a diferença entre o crédito atual e o crédito escolhido.

Importante: Algumas situações permitem a **isenção desta taxa**. Confira seu regulamento para consultar as regras do seu grupo.

É possível transferir a cota?

Sim, a transferência da cota para outra pessoa é uma alternativa prevista na [Lei do Consórcio \(Lei 11.795/2008\)](#) para ajudar participantes com dificuldade no pagamento das parcelas ou que mudaram seus planos de vida. Este processo pode ser efetivado em dois momentos: **antes ou após a contemplação**.

No momento da transferência, o novo titular adquire os direitos previstos no regulamento e, também, passa a ser responsável por todas as obrigações da cota.

Se quiser realizar a transferência da sua cota, entre em contato pelos nossos [canais de atendimento](#).

O que acontece se eu deixar de pagar?

Manter o pagamento das suas parcelas em dia é importante para evitar multas e juros, participar das assembleias e manter um histórico positivo no momento da análise de crédito. Porém, caso você atrasse ou deixe de pagar as suas parcelas por algum motivo, a **Porto Bank** pode recorrer às ações previstas no regulamento para não colocar em risco o investimento do restante do grupo.

Fique tranquilo! Se isso acontecer, **você não vai perder o dinheiro que já investiu**. Existem duas situações:

1) Cotas não contempladas

O cancelamento poderá ocorrer se o consorciado **deixar de pagar três ou mais parcelas**, conforme previsto no regulamento.

As cotas canceladas continuam participando de **sorteio mensais**, exclusivos para as cotas canceladas em cada grupo. E, caso não sejam sorteadas, terão seus valores devolvidos no **encerramento do grupo**.

Os valores serão corrigidos monetariamente, deduzidos o fundo de reserva e a taxa de administração. Também será cobrada uma multa por quebra contratual, de acordo com o percentual pago.

2) Cotas contempladas

Caso o consorciado contemplado ainda não tenha adquirido o bem e fique inadimplente, o valor da parcela em atraso poderá ser **descontado do valor do seu crédito**.

Já o consorciado contemplado que adquiriu o bem, fica responsável por eventuais encargos e despesas referentes à cobrança dos valores em atraso. Será realizada a cobrança amigável e, posteriormente, judicial – conduzida por uma assessoria jurídica indicada pela administradora para a retomada do bem.

É possível retirar o crédito em espécie?

Se você desistir de adquirir o bem, também é possível solicitar o resgate do seu crédito em espécie. Para isso, fique atento aos seguintes critérios:

- A cota deve ter sido contemplada e o saldo devedor quitado;
- Decorridos **180 dias após a contemplação**;
- Não ter utilizado o FGTS para pagamento do lance.

Caso seu consórcio ainda não esteja quitado, você pode utilizar parte do crédito para amortizar o saldo devedor e retirar o valor restante. Desde que atenda às demais condições descritas acima.

Para realizar sua solicitação, basta entrar em contato com a nossa central de relacionamento pelo telefone:

11 3366 3006 – Grande São Paulo

0800 721 3006 – Demais localidades

Lembre-se que estamos aqui para te ajudar! Se você atrasar suas parcelas, entre em contato pelo Chat da Porto ou WhatsApp do Consórcio. Temos algumas alternativas para que você não deixe de realizar seus planos.



Informações finais:

Chegamos ao final da nossa cartilha, esse guia te ajudará em dúvidas que você pode ter durante essa jornada.

Sempre que precisar, fique à vontade para falar com a gente pelo canal de sua preferência:

- [App da Porto](#);
- [Área do Cliente](#);
- [Chat da Porto](#);
- [WhatsApp do Consórcio](#).

Conte com a gente para tirar seus planos do papel.

Consórcio Porto Bank



EDIÇÃO 3 – 2024