

# 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

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

## É simples e prático!

**Primeiro acesso ao App?**  
Siga os 3 passos:

1. Informe seu CPF e confirme seus dados;
2. Escolha entre receber o código de ativação por SMS ou e-mail;
3. Insira o código recebido, escolha uma senha e pronto!

**Com o App você pode:**

- Acessar a 2º via do seu boleto;
- Simular ou ofertar lance;
- Acompanhar o andamento do seu grupo e muito mais!



# 3

## 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".

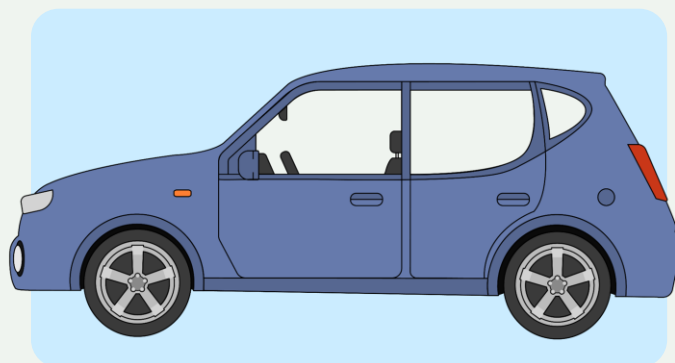


# 4

## 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.



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

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.**



# 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



# 6

## 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.

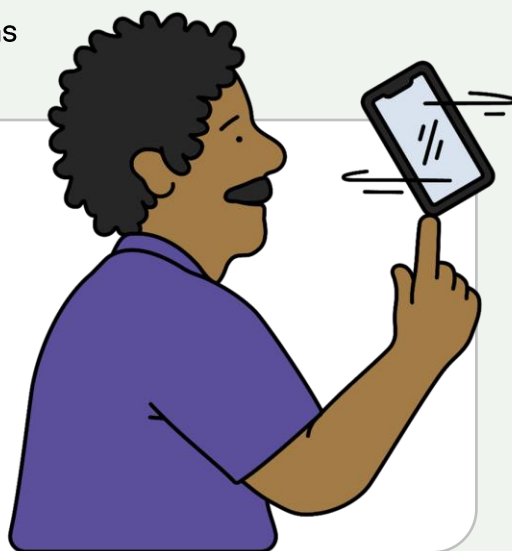
### Seguro De Vida

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 do Consórcio Porto Bank](#) ou na [Área do Cliente](#) você pode solicitar a 2ª via de boleto ou alterar sua forma de pagamento sempre que precisar.



## 6

# 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.



Veja como é calculada a sua parcela:

CRÉDITO	TAXA ADMINISTRATIVA	FUNDO DE RESERVA	SALDO DEVEDOR	VALOR DA PARCELA (PJ)
R\$ 50.000	+ 18%	+ 0,5	= R\$ 59.250	= R\$ 822,92
			<u>72</u>	
			PRAZO DO GRUPO	
R\$ 59.250 x 0,035% = R\$ 20,74				
SALDO DEVEDOR	SEGURO DE VIDA	VALOR SEGURO DE VIDA (PF)		
R\$ 822,92	+ R\$ 20,74	=	R\$ 843,66	
VALOR DA PARCELA (PJ)	VALOR SEGURO DE VIDA (PF)	VALOR DA PARCELA (PF)		



## 6

# 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 3ª 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 no valor de R\$ 329 mil, com redutor de 25% e foi contemplado por sorteio na sua 30ª assembleia. Veja como ficará sua parcela:

PARCELA ORIGINAL

REDUTOR

PARCELA REDUZIDA

$$\text{R\$ 1.645} - 25\% = \text{R\$ 1.233,75}$$

PARCELA ORIGINAL

PARCELA REDUZIDA

VALOR DO REDUTOR MENSAL

NÚMERO DE ASSEMBLEIAS

SALDO DO REDUTOR

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

SALDO DO REDUTOR

PRAZO RESTANTE

SALDO REDUTOR MENSAL

PARCELA ORIGINAL

PARCELA PÓS CONTEMPLAÇÃO

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

## 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.



# 7

## 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.

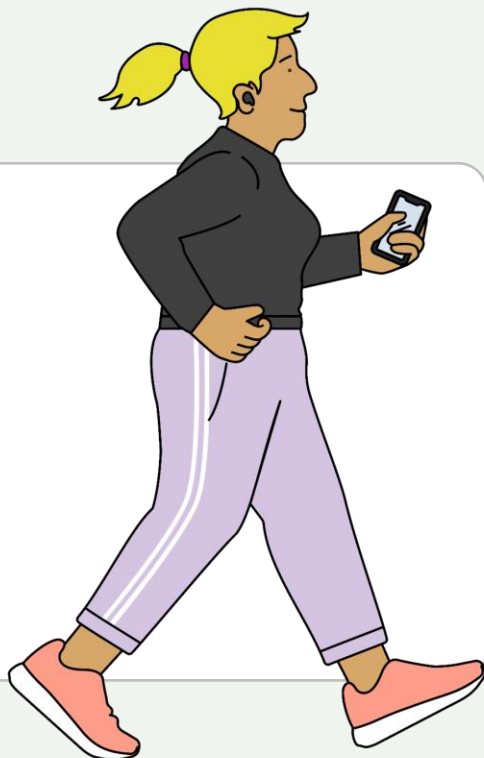
Assim, o 1º reajuste ocorrerá na 14ª parcela dos grupos de imóvel e na 13ª parcela dos demais grupos e, posteriormente, a cada 12 meses para todos os grupos.

**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.



# 8

## 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.



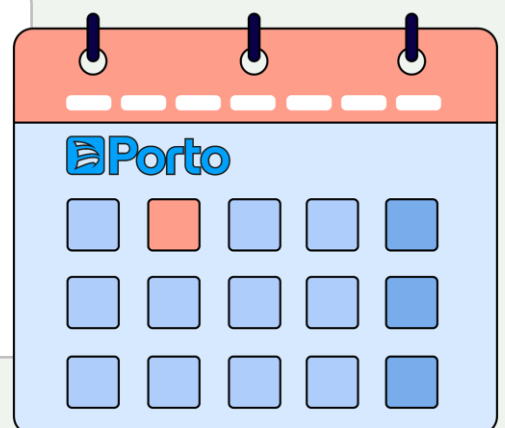
Já as assembleias extraordinárias, não têm periodicidade definida e ocorrem sempre que algum assunto fora da normalidade precisa ser informado ou submetido à votação dos participantes do grupo.

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 do Consórcio](#).

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

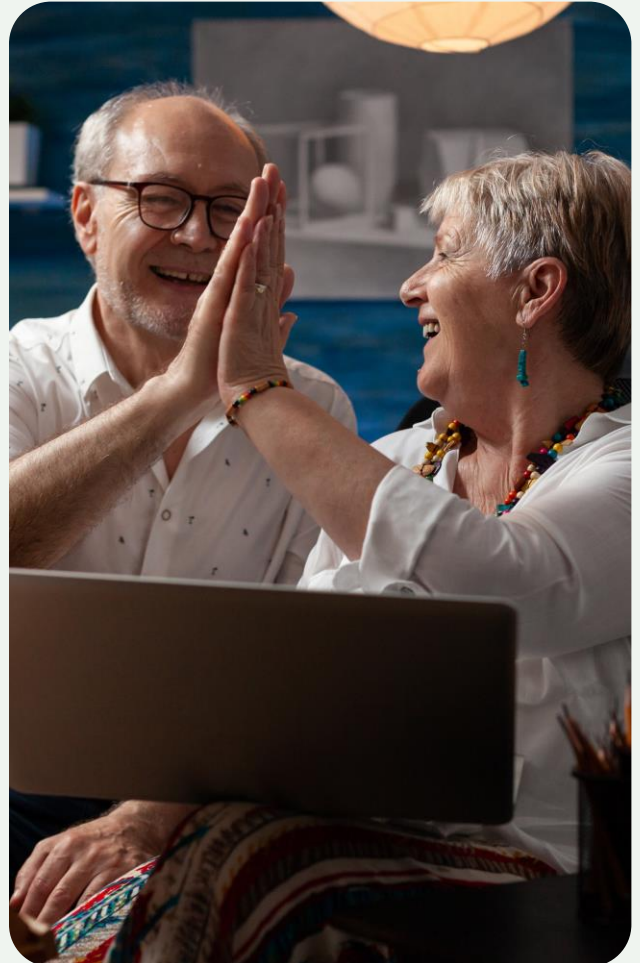
## Como ofertar um lance?

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

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

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:**

you 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.





# 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 liberada 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.



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

Conte com a gente para tirar seus planos do papel.

**Consórcio Porto Bank**



EDIÇÃO 1 – MARÇO/23