Consórcio **Itaú**

Treinamento para o vendedor

Índice

Módulo I: Sobre o consórcio

Módulo II: Consórcio imobiliário

Módulo III: Consórcio de veículos

Módulo IV: Estratégia de vendas

Módulo V: Cálculos financeiro

Módulo VI: Sistemas Itaú

Consórcio **Itaú**

Módulo I

Sobre o consórcio

Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

O que é o consórcio?

O consórcio é uma forma de compra planejada e econômica na qual o Itaú forma **grupos** de pessoas com um objetivo comum: a aquisição de um imóvel ou veículo.

Ao optar por um grupo, o cliente escolhe o valor **da sua carta de crédito**. É com ela que ele irá comprar o bem. As pessoas do grupo pagam as **parcelas** mensais, e todo mês algumas são **sorteadas** e podem comprar seu bem ou serviço.

Qual a diferença entre grupo em formação e grupo em andamento?

Grupo em formação
A ser constituído

- Prazo máximo de **90 dias** para formação
- Prazo para formação começa a contar da data da assinatura da proposta de adesão.

Grupo em andamento
Já constituído

- O consórcio do cliente terá a duração do **prazo remanescente** do grupo, desta forma, a parcela mensal será **maior** do que o consorciado que participa do grupo desde sua formação.

Sobre a parcela

Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

Quais são os componentes que influenciam no valor de uma parcela?

Os participantes pagam parcelas mensais **e sem juros**, compostas da seguinte forma:

Valor da parcela	=	Valor do bem (fundo comum)	+	Taxa de administração	+	Fundo de reserva	+	Seguro prestamista
		Valor destinado à aquisição do bem.		Remuneração paga à administradora pela organização do grupo de consórcio.		Valor destinado à imprevistos. Quando não utilizado, devolvido no encerramento do grupo. .		Seguro opcional que quita as parcelas restantes no caso de morte ou invalidez permanente/total por acidente.

Exemplo:

Valor do bem = 50.000,00

Taxa de administração = 15,0%

Fundo de reserva = 2,0%

Seguro prestamista = cliente escolheu não contratar

Prazo = 72 meses

Valor do consórcio = Valor do bem x (1 + Taxa de administração + Fundo de reserva + Seguro prestamista)

Valor do consórcio = **R$50.000,00** x (1 + **15%** + **2%**) = **R$58.500,00**

Valor da parcela mensal = valor do consórcio / prazo

Valor da parcela mensal = R$58.500,00 / **72** = R$812,15

Assista ao vídeo

Itaú

Consórcio Itaú

O que é o seguro prestamista?

O seguro prestamista **assegura o pagamento das parcelas em casos de morte ou invalidez por parte do consorciado**. Separe três minutos para falar do seguro ao seu cliente.

VANTAGENS & BENEFÍCIOS	VEÍCULOS	MOTOS	IMÓVEIS
COBERTURA	Morte natural por qualquer causa, ou invalidez permanente ou total por acidente.		
LIMITE POR COTA	Até 700.000	Até 200.000	Até 800.000
PRECIFICAÇÃO	0,056%	0,084%	0,047%

Exemplo cálculo seguro:

Taxa x valor da categoria
Valor da categoria= valor do bem+
(taxa do fundo de reserva x valor do bem)
(taxa de administração x valor do bem)

Reforce: ele garante a quitação do saldo devedor e não deixa dívidas para familiares.

⚠ **Importante:** o seguro só poderá ser contratado na adesão da cota, **após contratação não é possível aderir**. Em caso de cancelamento do seguro, não é possível uma nova adesão.

Sobre o Consórcio

Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

Consórcio: processo completo

Adesão e Formalização › **Lance** ou **Sorteio** › **Contemplação** › **Faturamento** › **Encerramento**

Adesão: Neste momento o cliente **escolhe as condições do seu consórcio** e passa por uma **análise de crédito**.

Formalização: Momento da contratação do consórcio, com a assinatura da proposta de adesão e com o primeiro pagamento
Pessoa Física: RG, CPF ou CNH; Proposta de Adesão.
Pessoa Jurídica: RG, CPF ou CNH do representante da empresa; Proposta de Adesão, Cartão CNPJ e Contrato Social.

Caso o cliente deseje, pode tentar a contemplação através de um lance.

Valor que pode ser ofertado pelo cliente para tentar **antecipar sua contemplação**

O cliente pode ser contemplado através do sorteio.

O número da cota contemplada **é formado pelos 3 últimos números do último resultado da loteria Federal que antecede a assembleia**

Caso o cliente dê o lance vencedor ou seja sorteado, será informado sobre a contemplação por carta ou telegrama.

Este é **o momento de aquisição do bem**. O cliente deverá passar por uma **nova análise de crédito**, e os documentos também serão reavaliados.

Quando o grupo pertencente ao consórcio se encerra, todos os clientes ativos já se encontram contemplados **e se houver sobra de valores no fundo, haverá a distribuição entre os participantes ativos**.

Itaú

Consórcio Itaú

Consórcio: processo completo

Adesão e Formalização › **Lance** ou **Sorteio** › **Contemplação** › **Faturamento** › **Encerramento**

Adesão: Neste momento o cliente **escolhe as condições do seu consórcio** e passa por uma **análise de crédito**.

Formalização: Momento da contratação do consórcio, com a assinatura da proposta de adesão e com o primeiro pagamento
Pessoa Física: RG, CPF ou CNH; Proposta de Adesão.
Pessoa Jurídica: RG, CPF ou CNH do representante da empresa; Proposta de Adesão, Cartão CNPJ e Contrato Social.

Caso o cliente deseje, pode tentar a contemplação através de um lance.

Valor que pode ser ofertado pelo cliente para tentar **antecipar sua contemplação**

O cliente pode ser contemplado através do sorteio.

O número da cota contemplada **é formado pelos 3 últimos números do último resultado da loteria Federal que antecede a assembleia**

Caso o cliente dê o lance vencedor ou seja sorteado, será informado sobre a contemplação por carta ou telegrama.

Este é **o momento de aquisição do bem**. O cliente deverá passar por uma **nova análise de crédito**, e os documentos também serão reavaliados.

Quando o grupo pertencente ao consórcio se encerra, todos os clientes ativos já se encontram contemplados **e se houver sobra de valores no fundo, haverá a distribuição entre os participantes ativos**.

Itaú

Consórcio Itaú

Consórcio: processo completo

Adesão: Neste momento o cliente **escolhe as condições do seu consórcio** e passa por uma **análise de crédito**.

Formalização: Momento da contratação do consórcio, com a assinatura da proposta de adesão e com o primeiro pagamento
Pessoa Física: RG, CPF ou CNH; Proposta de Adesão.
Pessoa Jurídica: RG, CPF ou CNH do representante da empresa; Proposta de Adesão, Cartão CNPJ e Contrato Social.

Caso o cliente deseje, pode tentar a contemplação através de um lance.

Valor que pode ser ofertado pelo cliente para tentar **antecipar sua contemplação**

O cliente pode ser contemplado através do sorteio.

O número da cota contemplada **é formado pelos 3 últimos números do último resultado da loteria Federal que antecede a assembleia**

Caso o cliente dê o lance vencedor ou seja sorteado, será informado sobre a contemplação por carta ou telegrama.

Este é **o momento de aquisição do bem**. O cliente deverá passar por uma **nova análise de crédito**, e os documentos também serão reavaliados.

Quando o grupo pertencente ao consórcio se encerra, todos os clientes ativos já se encontram contemplados **e se houver sobra de valores no fundo, haverá a distribuição entre os participantes ativos**.

Itaú

Consórcio Itaú

Consórcio: processo completo

Adesão: Neste momento o cliente **escolhe as condições do seu consórcio** e passa por uma **análise de crédito**.

Formalização: Momento da contratação do consórcio, com a assinatura da proposta de adesão e com o primeiro pagamento
Pessoa Física: RG, CPF ou CNH; Proposta de Adesão.
Pessoa Jurídica: RG, CPF ou CNH do representante da empresa; Proposta de Adesão, Cartão CNPJ e Contrato Social.

Caso o cliente deseje, pode tentar a contemplação através de um lance.

Valor que pode ser ofertado pelo cliente para tentar **antecipar sua contemplação**

O cliente pode ser contemplado através do sorteio.

O número da cota contemplada **é formado pelos 3 últimos números do último resultado da loteria Federal que antecede a assembleia**

Caso o cliente dê o lance vencedor ou seja sorteado, será informado sobre a contemplação por carta ou telegrama.

Este é **o momento de aquisição do bem**. O cliente deverá passar por uma **nova análise de crédito**, e os documentos também serão reavaliados.

Quando o grupo pertencente ao consórcio se encerra, todos os clientes ativos já se encontram contemplados **e se houver sobra de valores no fundo, haverá a distribuição entre os participantes ativos**.

Sobre o lance

Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

O que é lance, e como ele funciona?

O Lance é um valor que pode ser ofertado pelo cliente para tentar **antecipar sua contemplação**. O valor só é pago caso o lance seja vencedor, que **deverá ser o de maior percentual em relação ao valor da categoria** (valor do bem, incluindo taxas).

Lance com recursos próprios: O cliente pode utilizar recursos próprios para adiantar parcelas que pagaria no futuro

Lance com recursos do FGTS: apenas para imóveis é possível utilizar o **FGTS** no lance. O cliente deve estar de acordo com as regras da CEF

Lance embutido: O cliente oferta até **30%** do valor total da carta de crédito, **incluindo as taxas**. Se o lance for vencedor, o valor será descontado do total da carta.

Assista ao vídeo

Importante: para ofertar um lance, o cliente deve estar em dia com o consórcio e ter pago sem atraso a última parcela.

Itaú

Consórcio Itaú

Como funciona o limitador de lance?

O limitador de lance é uma particularidade do consórcio Itaú, para que clientes que estão há muito tempo em um grupo não sejam penalizados no caso de clientes que acabaram de entrar e queiram ofertar lances.

O **lance máximo** é **calculado sobre o percentual do grupo**, e não sobre o saldo devedor da cota. Desta forma, se o cliente entrar no grupo em andamento, mesmo com um saldo devedor maior, ele fica limitado a ofertar o lance máximo permitido pelo grupo.

Conceito de cliente que entrou no grupo em formação:

- **Grupo com prazo de 100 meses**
- **Grupo com 40 assembleias realizadas**
- **Prazo faltante: 60 meses**
- **Percentual mensal pago: 1%**

Neste exemplo, faltam 60 meses para o grupo encerrar, desta forma, o lance máximo permitido para este grupo é de 60% da carta.

Perguntas frequentes

Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

Um consorciado pode ser excluído do grupo?

Sim, conforme explicações abaixo:

Bem não faturado: o cliente será excluído do grupo caso **atrase 6 parcelas**. Será devolvido o valor pago ao fundo comum atualizado pelo indexador vigente e descontada **multa de 15%.** A devolução do valor ocorrerá no sorteio de desistentes ou no encerramento do grupo.

Bem já faturado: clientes que já estiverem com o consórcio faturado e estiverem em atraso serão acionados pelo **escritório de cobrança**.

O cliente pode desistir do consórcio?

Sim! O cliente poderá cancelar a cota via central de atendimento. Neste momento ele entrará no **grupo de desistentes**.

Todo mês é feito um sorteio no grupo de desistentes para receber o **valor pago ao fundo comum.** Se não for sorteado, o cliente receberá o valor no **encerramento do grupo. Em ambos os casos será descontada multa contratual de 15%.**

Assista ao vídeo

Itaú

Consórcio Itaú

Existe a possibilidade de transferir a cota para outra pessoa?

Sim. O processo de **transferência** de uma carta de consórcio é chamado de **cessão**. Primeiro, o cessionário passa por uma **análise de crédito**. Depois, o cessionário paga ao cedente o valor acordado, e **assume seu lugar no Grupo**. O banco cobra uma **tarifa de cessão** de **R$ 650 por cota cedida.**

Assista ao vídeo

Há um limite de cotas que o cliente pode contratar?

Limite de cotas - regra para aprovação automática via sistema:

CPF
- Correntistas: entre 5 e 10 cotas
- Não correntistas: até 2 cotas

CNPJ
- Correntistas: até 10 cotas
- Não correntistas: até 5 cotas

Limite de cotas – regra para aprovação manual:

- Não há limite de cotas - caso o cliente demande mais cotas que os números acima, será realizada análise manual de crédito

Itaú

Consórcio Itaú

Como é feito o pagamento de parcelas em atraso?

Existem duas formas de renegociação dos pagamentos em atraso para clientes **não contemplados**:

- pagamento total e único das parcelas
- parcelamento dos valores em atraso ao longo do período do plano.

Vale ressaltar que o atraso do pagamento da parcela acarreta pagamento de **juros** moratórios de **1% ao mês** e de **multa de 2%** sobre o valor em atraso.

Assista ao vídeo

O valor do crédito e das parcelas muda?

Sim, o valor do crédito e das parcelas mudam de acordo com **atualização do valor do bem**. A forma de atualização está descrita no contrato.

A atualização da parcela ocorre mesmo para aqueles que já foram contemplados, a não ser que tenham quitado 100% do saldo devedor.

Assista ao vídeo

Itaú

Consórcio Itaú

É permitido comprar um bem de menor ou maior valor?

O cliente pode adquirir um bem de menor valor? Sim. O cliente poderá optar por:

i) Reduzir o valor das próximas parcelas;

ii) Solicitar a devolução do valor pago a mais, caso o saldo devedor já esteja quitado (após 180 dias);

iii) Utilizar o valor para pagamento de seguros e impostos (até 10% do valor da carta).

Assista ao vídeo

O consorciado pode adquirir um bem de maior valor? Sim. A diferença em relação ao valor contratado deverá ser paga no faturamento do bem.

É permitido receber o crédito em dinheiro?

Sim. Para que isso aconteça, o consorciado deve **quitar o saldo devedor** e aguardar 180 dias a partir da data da contemplação.

Assembleias e comissão

Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

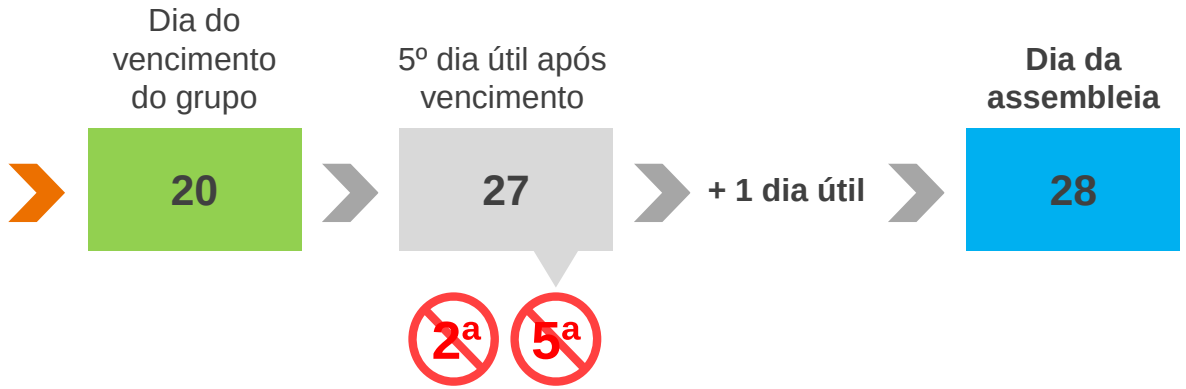
Como funcionam as assembleias?

Todo mês é feita uma reunião chamada Assembleia. Ela **acontece virtualmente**, ou seja, o cliente não precisa ir para algum lugar para participar. É nela que alguns membros do grupo são escolhidos, por sorteio ou lance, para receber a carta de crédito e comprar o carro ou a casa que estavam buscando. Para saber a data e os resultados da assembleia do grupo, basta o cliente consultar o menu do Consórcio no Itaú na Internet.

Assista ao vídeo

Regra da assembleia: a assembleia ocorre sempre **5 dias úteis** após o vencimento da parcela (05,10,15 ou 20), **excluindo segundas e quintas,** que a postergam para próximo dia do calendário, terça ou sexta-feira. **Exemplo:**

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sab
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						



Consórcio Itaú

Como funcionam as assembleias?

Data de pagamento: o **fechamento contábil** semanal ocorre as **quartas feiras**.

Caso a assembleia seja feita até terça-feira e, **com todas as regras cumpridas**, o pagamento é feito na mesma semana. Caso o contrário, o representante receberá na semana seguinte.

Agosto

Dom	Seg	Ter	Qua	Qui	Sex	Sab
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

Venda
Vencimento
Assembleia
Pagamento 1ª parcela comissão

Fluxo sistêmico:

Nesse exemplo, o **pagamento da 1ª parcela de comissão irá ocorrer no dia 21** (caso o representante tenha conta Itaú) ou **dia 24** (caso seja usuário de demais bancos).

Itaú: sistemas e suporte

Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

Introdução: quais sistemas existem no Itaú?

Credline

- Utilizado para realizar **vendas** e para **suportar clientes** que já adquiriram uma cota. Principais funções:
  - **"Acesso"** à simulação de consórcio
  - Acompanhamento de análises de **"Crédito"**
  - **"Adesão"** de consorciados (início da formalização)
  - **"Gestão"** do consórcio (lances, assembleias, comissões)
  - Suporte ao **"consorciado"** (ex: reimpressão de boletos)
- Início da formalização: necessário baixar a proposta de adesão no Credline

FDI

- **Formalização da venda**
  - Formalização da venda para veículos e imóveis: processo disponível no sistema FDI um dia útil após a proposta ter sido baixada no Credline
- **Faturamento de veículos**
  - Exclusivo para veículos, faturamento de imóveis é feito via *Funchal* (canal externo dedicado)

Itaú

Consórcio Itaú

Qual o número da central de atendimento do Itaú?

4004 4224 (capital)
0800 970 4828 (demais localidades)

Horário de funcionamento da Central de Atendimento:
Segunda a sexta, das 7:30h às 22h
Sábados, das 7:30h às 15h

Central do parceiro: 11 4090 1152

Módulo II

Consórcio imobiliário

Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

O que pode ser feito com a carta de crédito de imóveis?

Até **238 meses**

Até **1.2MM**

Possibilidade de junção de cotas

Comprar imóveis

Comprar um imóvel:
- residencial ou comercial;
- urbano ou rural;
- novo ou usado.

Comprar terreno

Comprar um terreno, não pode ter nada construído.

Quitar financiamento imobiliário

Quitar um financiamento imobiliário em seu nome.

Construir ou reforma

Construir ou fazer uma reforma estrutural na sua casa.

O valor da carta de crédito será reajustado pelo **INCC na data de aniversário do grupo, seguindo a regra:**

- Até a contemplação sobre o valor da carta
- Após a contemplação sobre o saldo devedor

Itaú

Consórcio Itaú

Reforma estrutural e construção

100% do crédito em conta corrente

- **Construção:** carta de crédito não pode ser utilizada somente para compra de materiais ou apenas para a demolição
- **Reforma estrutural:** reforma e ampliação de edificações, ou seja, alterações na estrutura, instalações elétricas e hidráulicas. **Benfeitorias e acabamento, não serão incluídos no conceito de reforma**

- O terreno/imóvel onde será construído/reformado deverá estar **em nome do consorciado e quitado**
- **Não é aceito FGTS** nesta modalidade e a obra só pode ter sido **iniciada após a contemplação da carta**

- Necessário **projeto de engenheiro habilitado e aprovado pela prefeitura**, alvará de construção/ reforma aprovado e datado e demais documentos do imóvel

Sobre garantia

- O bem passará **por avaliação**, sendo necessária **aprovação do bem para garantia;**
- A **garantia** para esta modalidade de faturamento é de **100% do Saldo Devedor**;
- O bem será a garantia, caso não seja suficiente para cobrir 100% do saldo devedor, será **solicitado mais imóveis (também quitados) para compor a garantia necessária;**
- Não é autorizado a construção ou reforma de imóveis não aceitos como garantia.

Consórcio Itaú

Como é feito o faturamento de imóveis?

1

Para iniciar seu processo de **utilização da carta de crédito**, o cliente deve entrar em contato com a **central de formalização do consórcio de imóveis Itaú**:
(11) 4084-6190 (das 09:00 às 18:00).

2

Cliente: enviar os documentos e formulários (Kit de faturamento) pelo Portal de **formalização pelo link** https://www.formalizaimovel.com.br/#

3

O cliente passará por uma **análise de crédito** (caso haja cônjuge, convivente ou um terceiro, este será analisado também). Será solicitado o laudo de avaliação do imóvel. Haverá a análise dos documentos, e, além disso, o cliente deverá realizar o **pagamento da tarifa de avaliação de bens imóveis**.

4

Com a aprovação do crédito é hora de confirmar os **valores do processo**. Caso haja **saque do FGTS**, este será o momento de resgatá-lo junto a Caixa Econômica Federal. E, se o imóvel for financiado por outro banco, nós também quitamos o interveniente quitante.

5

Com tudo certo,
Vamos ao **contrato**.

6

Com o contrato correto, chegou a hora de **registrá-lo no cartório de Registro de imóveis**. Nesse momento, o cliente deve **pagar o ITBI e as despesas cartoriais**. O recolhimento do ITBI será de acordo com o regulamento de cada prefeitura.

7

Devolução do contrato registrado para liberação da carta de crédito + matrícula atualizada + comprovante de custas cartorárias + comprovante de pagamento do ITBI para casos de reembolso (estes dois últimos documentos são cópia simples).

8

Liberação do crédito ao vendedor.

Em média 20 à 30 dias o fluxo padrão[1] e de 30 à 45 dias com uso do FGTS

[1]Faturamento via Funchal

Itaú

Consórcio Itaú

Informações adicionais sobre consórcio imobiliário

	Pode	Não pode
Cliente (A)	• Pessoa Física; • Pessoa Jurídica. **Atenção!** Para os casos de Empresas Individuais orientar o cliente que há Cartórios de Registros de Imóveis que não registram o contrato em nome da propriedade da empresa.	• **Pessoa Física:** cliente estrangeiro, ou seja, cliente que possui domicílio fiscal no exterior não pode adquirir cota de consórcio.
Cotas (B)	• **Faturar mais de um imóvel com a mesma cota;** • **Usar mais de uma cota para faturar um imóvel;** • **Formas de utilização 1*:** - Aquisição: compra e venda pura e simples; compra com reembolso de valores já pagos ao vendedor; compra usando FGTS; compra quitando a dívida do vendedor perante outro credor (Interveniente Quitante). - Construção; - Reforma; - Quitação de financiamento em nome próprio.	• **Não pode haver uso de parte do crédito em um imóvel e parte de outra carta para usar neste mesmo imóvel.** • **Não pode haver quitação de empréstimos com bens imóveis dado como garantia, quando a cota é utilizada na modalidade quitação de financiamento em nome próprio.**
Cartas (C)	A sobra do valor da carta de crédito, quando for o caso, decorrentes dos processos acima citados poderão ser utilizados para reembolso de ITBI e custas cartorárias (até 10% da carta de crédito) e amortização do saldo devedor. Salientando que nem sempre a sobra reembolsa 100% dos valores gastos.	A sobra do valor da carta de crédito, quando for o caso, decorrentes dos processos acima citados não poderão ser utilizados para reembolso de pagamento de seguro ou documentação.

Itaú

Consórcio Itaú

Informações adicionais sobre consórcio imobiliário

Imóvel (D)

Pode

- **Novo ou sado;**
- **Minha casa, minha vida (faixas 2 e 3);**
- **Casa;**
- **Apartamento;**
- **Kitnet;**
- **Imóvel comercial, residencial ou misto – Urbano;**
- **Terreno urbano;**
- **Flat/Hotel residência** (não poderá ser utilizado o FGTS, quando este fizer parte do pool de serviços, por se caracterizar como imóvel comercial);
- **Imóvel multifamiliar;**
- **Imóvel com edícula;**
- **Imóvel unificado.**

Atenção!
O valor da avaliação da garantia deve ser igual ou maior que o valor do saldo devedor da cota no momento do faturamento.

Não pode

- **Vaga de garagem;**
- **Imóvel de madeira**
- **Imóvel pré fabricado / pré moldado;**
- **Imóvel definido como galpão, armazém, barracão, polo industrial, estrutura metálica ou similar;**
- **Imóvel tombado, em processo de Tombamento ou em Região de Tombamento** (exceção: casos em que o tombamento seja a fachada externa do imóvel financiado – que não interfira diretamente no imóvel);
- **Imóvel de patrimônio histórico;**
- **Estacionamento;**
- **Imóvel em área de preservação permanente** (exceção: casos em que os clientes estão regularizados junto ao CAR (Cadastro Ambiental Rural) e nos órgãos sócios ambientais competentes);
- **Imóvel localizado em regiões de alagamento;**
- **Imóvel localizado em área com possibilidade de solo contaminado** (ex.: posto de gasolina, cemitério)
- **Imóvel com atividade econômica de produtos perigosos**
- **Imóvel com divergência de metragem na área do terreno acima de 30,1 %**
- **Imóvel sem averbação (matrícula) da construção;**
- **Imóvel em processo de leilão;**
- **Imóvel leiloado por outra instituição financeira;**

Itaú

Consórcio Itaú

Informações adicionais sobre consórcio imobiliário

	Pode	Não pode
Reforma e construção (E)	**Regra geral:** • imóvel urbano; • imóvel ser de propriedade do cliente. Caso o imóvel seja de propriedade junto com um terceiro, este poderá ser aceito como garantia, desde que o terceiro possa ser incluído como co-titular da cota; • imóvel deve estar livre de ônus; • obra deve ter sido iniciada após a contemplação da cota. **Atenção!** A Reforma deve ser estrutural. Quitação de financiamento em nome próprio.	**Regra geral:** • não pode haver construção/reforma em imóvel rural; • não pode haver uso da carta de crédito somente para compra de materiais; • não pode ser utilizada somente para efetuar demolição da construção; • não pode ser aceito imóvel sendo o único proprietário um terceiro. **Reforma:** não pode haver uso da carta de crédito para realização de acabamentos.
FGTS (F)	O FGTS pode ser utilizado para aquisição de somente de bens imóveis urbanos residenciais ou mistos (na parte que couber à residência) para moradia própria. O imóvel deve estar localizado no mesmo local onde o cliente está alocado profissionalmente ou que comprove residir a pelo menos um ano. **Atenção!** Devem ser observadas as regras para uso do FGTS vigente no momento do Faturamento que recaem sobre o imóvel e sobre o cliente.	Não pode ser utilizado nos casos em que a cota seja utilizada para reforma e nem para construção (neste caso, pelo motivo do Consórcio Itaú não realizar este processo).

Módulo III

Consórcio de veículos

Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

O que pode ser adquirido com a carta de bens móveis?

Até **238 meses**

Até **400 Mil**

Possibilidade de junção de cotas

Leves

Passeio
Até 12 anos
Utilitários[1]
Até 8 anos

Motos

Pesados

- Valor do bem de referência é **atualizado mensalmente.** As cartas que tiverem como referência um carro da marca Fiat vão seguir a tabela da própria montadora, enquanto outras marcas terão como base o valor da tabela FIPE.
- Até a contemplação sobre o valor da carta e após a contemplação sobre o saldo devedor.

1: Os veículos utilitários são modelos que servem tanto para transporte de cargas como para levar pessoas, com finalidade comercial ou não.

Consórcio Itaú

Motos

É uma nova opção para a aquisição de motocicletas, atendendo a demanda de clientes que procuram este bem tanto para locomoção, como uma ferramenta de trabalho. O produto segue as características de um consórcio convencional com uma nova gama de garantias que podem ser adquiridas.

Moto 300cc

Moto 1.000cc

O que pode ser adquirido? ✓

Garantia	Idade (anos de uso)
Motos iguais ou acima de 150cc	Até 1 ano
Motos iguais ou acima de 250cc	Até 3 anos

O que não pode ser adquirido? ✗

Motos abaixo de 150cc **não** serão aceitas.
Exemplos: Honda Pop e Honda Biz
Quadriciclos e triciclos **não** serão aceitos.

Honda Biz

Quadriciclo

Não temos restrições de marcas!

O faturamento de motos deve ser realizado **exclusivamente** nos grupos desta categoria

Em caso de dúvidas, entre em contato com seu consultor

Itaú

Consórcio Itaú

Veículos pesados

O produto segue as características de um consórcio convencional, com uma nova gama de garantias que podem ser adquiridas através de grupos exclusivos com taxas e tickets diferenciados.

O que pode ser adquirido ✓

Garantia	Idade (anos de uso)
Vans	Até 5 anos
Ônibus	Até 5 anos
Caminhões/VUC	Até 8 anos
Tratores	Até 2 anos

Implementos são os componentes do caminhão responsáveis pela função específica de transporte de carga. Até 06 anos de uso.

Frigorífico

Furgão/baú

Tanque

Graneleiro

Basculante

Sider

Florestal

Alguns exemplos

Vans

Ônibus

Caminhões/VUC

Tratores

Implementos rodoviários

⚠ **Importante:** aceitos **com chassi** e se possuírem cadastro na **Base de Índice Nacional**.

Consórcio Itaú

Veículos pesados

O que não pode ser adquirido ✕

Garantia
Implementos e máquinas agrícolas
Embarcações
Aeronaves
Máquinas de construção
Refrigeradores de transportes. Ex.: Thermo King

Os implementos agrícolas podem ser definidos como equipamentos acoplados a um sistema de tração (como tratores) desenvolvidos para ajudar a otimizar a atividade agrícola.

Na prática, eles são usados para auxiliar os produtores rurais na realização do manejo do solo e das culturas.

Alguns exemplos:

Pulverizador

Semeadeira

Colheitadeira

Maquinas:
mini escavadeira

Embarcação:
lancha

Refrigeradores para implementos rodoviários

⚠ **Estamos trabalhando para que, em breve, esses tipos de garantias também possam ser aceitas.**

Itaú

Consórcio Itaú

Como é feito o faturamento de veículos?

.

Solicitação do comprovante de pagamento: **enviocomprovantecons@itau-unibanco.com.br**

No assunto, inserir, tudo junto: #grupo(5digitos)#cota(3digitos)

Módulo IV

Estratégia de vendas

Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

Dicas para venda de consórcio

Foco vendedor

É essencial entender a necessidade do seu cliente: "O cliente precisa adquirir algum bem? Por que?"

- Entenda os objetivos do cliente para propor uma solução personalizada que solucione seus problemas.
- Não tente vender "produtos de prateleira"!

Pergunte se o cliente **conhece o produto e seus benefícios**

Entenda **objetivos do cliente:** "Por qual motivo o cliente precisa daquele bem?"

Entenda para **qual prazo** o cliente precisa do bem / se possui pressa na aquisição

Entenda a **capacidade financeira e perfil do cliente** para construir sua argumentação

Transparência e ética em primeiro lugar!

- Não faça promessas que podem não acontecer. Seja sincero e estabeleça um relacionamento de confiança com o cliente

Demonstre conhecimento sobre produto

- Vendedores que entendem detalhadamente o produto e demonstram otimismo genuíno sobre a compra, fazem o cliente sentir-se mais seguro

Ilustre ideias e situações possibilitadas pelo consórcio

- "Imagine você andando no seu carro novo".
- Use imagens, vídeos e testemunhos de quem já comprou

Peça indicações

- Um cliente satisfeito é uma ótima fonte de novos negócios

Itaú

Consórcio Itaú

Dicas para venda de consórcio

Foco cliente

Menos burocracia e custos

- Quando comparamos à financiamento, há menos burocracia no processo.
- Consórcios são mais baratos pois cobram apenas a taxa de administração

Forma de investimento que garante disciplina para acumular patrimônio

- Atingimento de sonhos através de pequenas parcelas que cabem no bolso do cliente

Consórcio é investimento e não dívida

- O consórcio é protegido contra a inflação
- No consórcio o cliente é credor e no financiamento é devedor

Possibilidades de antecipação e sorteio:

- O cliente pode ser contemplado via sorteio
- O cliente também pode aumentar suas chances de contemplação via oferta de lances. Ofereça suporte no acompanhamento dos grupos!

Itaú

Consórcio Itaú

Existem três principais perfis típicos de clientes em consórcios

Sonhador

O cliente **irá comprar parcelas menores** para ser **contemplado por sorteio**

- Possui **baixo score de crédito**, o que dificulta o acesso ao financiamento;
- Baixa disponibilidade para dar entradas elevadas
- Tem **conhecimento limitado sobre investimentos**;
- Quer conquistar bens mas **não tem planejamento/disciplina**;
- Pode **agir por impulso** na compra do produto.

"Eu nem sabia que existia consórcio e minha gerente me ofereceu. Descobri uma forma de realizar meus sonhos!"

Poupador/conservador

O cliente precisa **ser convencido dos benefícios do consórcio**

- Possui crédito, mas é **avesso a juros**;
- Não tem pressa, pensa em segurança e aumento da qualidade de vida de **forma programada**;
- Enxerga consórcio como "disciplina" para proteger dinheiro e fazer uma **poupança forçada**;

"O consórcio é uma estratégia pra proteger meu dinheiro de mim mesmo e fazer uma poupança forçada. É uma forma de adquirir vários bens de forma planejada e pagando menos taxas."

Estrategista

O cliente precisa **ser contemplado o mais rápido possível, e a menor custo** que o financiamento

- Utiliza o produto como **alternativa ao financiamento**
- Planeja a compra de **contemplação rápida a "juros" baixo**
- Compra a contemplação, e não o consórcio
- Tem um perfil de investidor, e compara produtos diferentes para maximizar lucro

"Com consórcio, eu posso adquirir um bem sem pagar juros, usando a estratégia de lance para ser contemplado rapidamente."

Itaú

Consórcio Itaú

Benefícios do Consórcio Itaú

1. Grande número de **contemplados** por grupo
2. Mais de **140 mil vagas disponíveis** para venda
3. Até 30% de **lance da própria carta (lance embutido)**
4. **Liberação de 100% do crédito em conta** na opção de reforma e construção
5. Faturamento de **veículos com até 12 anos**
6. Extensa prateleira de produtos garantem opções de **planos e prazos**
7. **Agilidade** para formar grupos devido à força das agências bancárias
8. Com **o filtro de crédito** Itaú, os **grupos** são mais **saudáveis** (menor índice de inadimplência ou cancelamento)
9. No Canal Externo, **+47% dos clientes realizam seu sonho do carro novo até o 4º mês que adquiriu a cota**
10. **Não possui taxa de adesão**
11. **Agilidade no faturamento dos bens após contemplação**

Módulo VI

Anexos: Cálculos financeiros

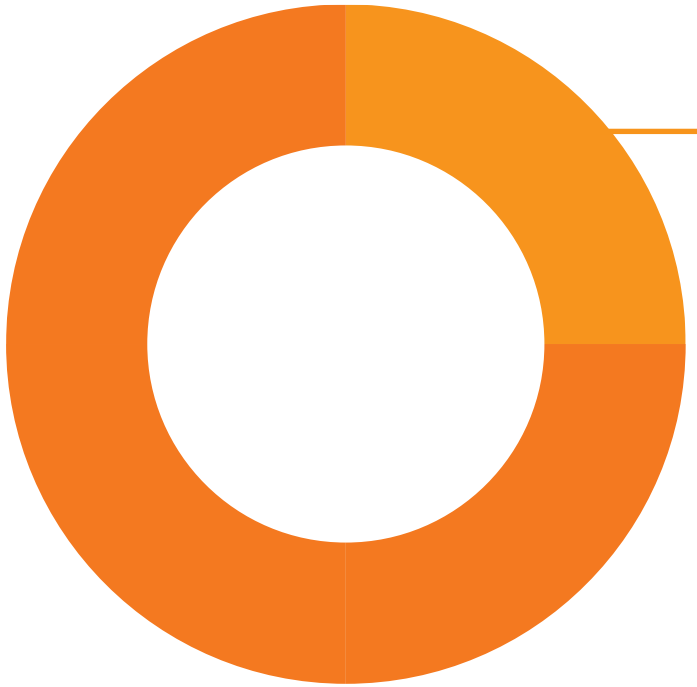
Consórcio Itaú

Itaú

Consórcio Itaú

Como fazer cálculos percentuais?

É fundamental entender como são calculados percentuais para realizar cálculos relacionados a consórcios, e para compreender a formação de parcelas, taxas e saldos:



Falta um pedaço de um quarto do círculo **(1/4)**:

$\frac{1}{4}$ **X 100% = 25%**

Então, falta **25%** (ou **0,25**) do círculo.

Exemplo:

Valor de referência: R$ 50.000,00

Taxa de administração de 15% = **0,15**

Valor da taxa de administração:

0,15 x R$ 50.000,00 = R$ 7.500,00

Itaú

Consórcio Itaú

Como calcular o valor da carta?

Valor da carta + Taxas = Valor do bem x (1 + Taxa de administração + Fundo de reserva + Seguro prestamista)

Exemplo:

Consórcio de veículos

Condições da carta:

- **Valor do bem* = R$ 50.000,00**
- **Taxa de administração = 15%**
- **Fundo de reserva = 2%**
- O cliente escolheu não contratar o **seguro prestamista**

Valor da carta + Taxas = **R$ 50.000,00** x (1 + **15%** + **2%**) =

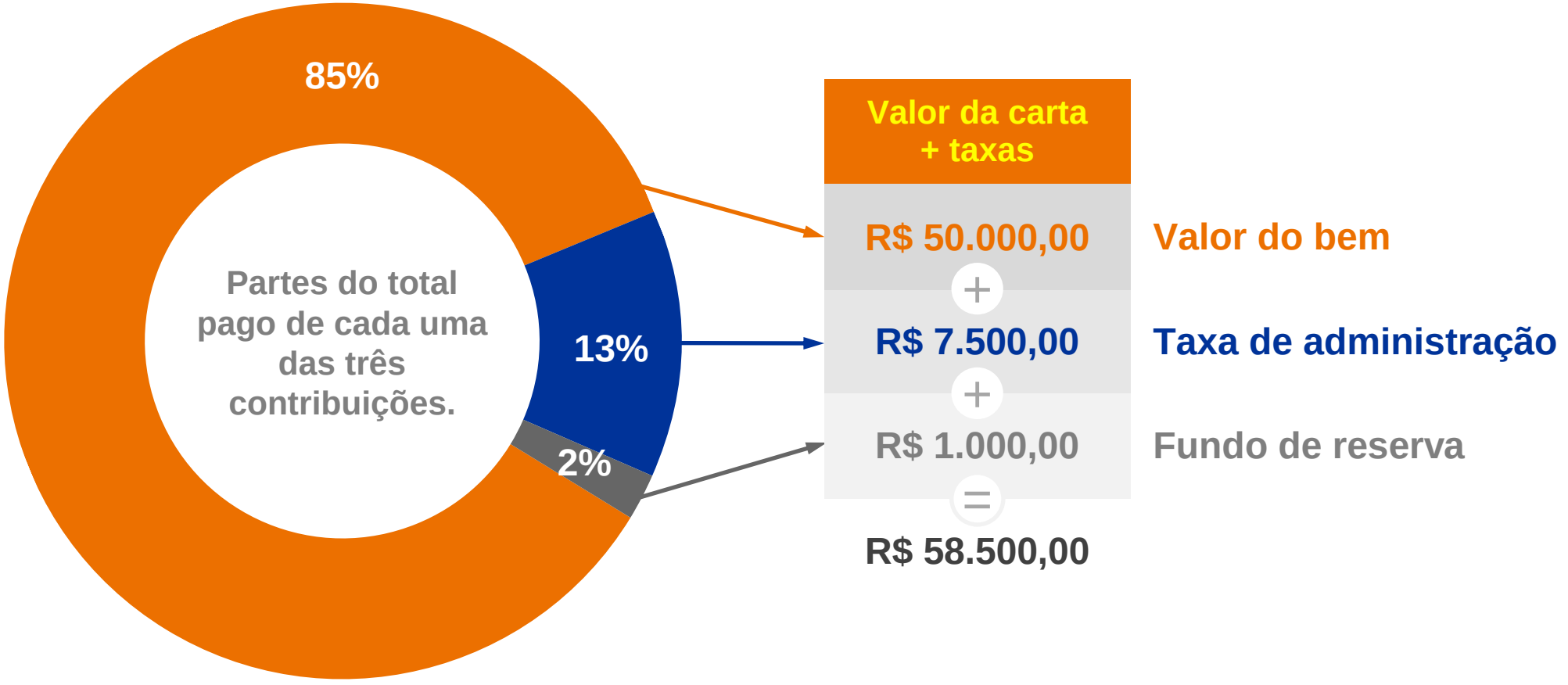
R$ 58.500,00

1) Os valores de mercado do bem de referência podem ser alterados durante o período do consórcio, para mais ou para menos. Nas cartas de **imóvel**, esse ajuste acontece uma vez por ano, com base no INCC (Índice Nacional de Custo de Construção). Nas cartas de **veículo**, o ajuste é mensal. As cartas que tiverem como referência um carro da marca Fiat vão seguir a tabela da própria montadora, enquanto outras marcas terão como base o valor da tabela FIPE (Fundação Instituto de Pesquisas Econômicas)

Itaú

Consórcio Itaú

Como calcular o valor da carta?



Itaú

Consórcio Itaú

Como calcular o valor da parcela mensal?

$$\text{Parcela mensal}^{1} = \frac{\text{Valor da carta}}{\text{Prazo}}$$

Mesmo exemplo:

Valor da carta = **R$ 58.500,00**

Prazo = **72 meses**

$$\text{Parcela mensal} = \frac{\text{R\$ 58.500,00}}{72} = \text{R\$ 812,15}$$

1) Os valores das parcelas podem variar, para mais ou para menos, em função da alteração do valor de mercado do bem de referência.
Nas cartas de **imóvel**, esse ajuste acontece uma vez por ano, com base no INCC (Índice Nacional de Custo de Construção).
Nas cartas de **veículo**, o ajuste é mensal. As cartas que tiverem como referência um carro da marca Fiat vão seguir a tabela da própria montadora, enquanto outras marcas terão como base o valor da tabela FIPE (Fundação Instituto de Pesquisas Econômicas)

Itaú

Consórcio Itaú

Como é calculado o reajuste das parcelas?

Exemplo: reajuste do valor da parcela mensal por um **índice de 5%.**

Regras de reajuste

- Nas cartas de imóvel, esse ajuste acontece uma vez por ano, com base no INCC (Índice Nacional de Custo de Construção).
- Nas cartas de veículo, o ajuste é mensal. As cartas que tiverem como referência um carro da marca Fiat vão seguir a tabela da própria montadora, enquanto outras marcas terão como base o valor da tabela FIPE (Fundação Instituto de Pesquisas Econômicas).

Consórcio de veículos

Mesmo exemplo de condições da carta:

- **Valor do bem de referência = R$ 50.000,00**
- **Prazo: 72 meses**
- **Valor da parcela = R$ 812,15**

O reajuste da parcela ocorre imediatamente em um mês, de acordo com o índice acumulado no período.

- Índice de reajuste do bem de referência (acumulado no período): **5%**

Cálculo da nova parcela:

- Valor da prestação **x** (1 **+** Índice de reajuste) **=** **Prestação atualizada**
- **R$ 812,15 x** (1 **+ 5%**) **=** **Prestação atualizada**
- **Prestação atualizada = R$ 852,76**

Itaú

Consórcio Itaú

Como é calculada a nova parcela caso o cliente peça aumento do valor do crédito?

Exemplo: pedido de aumento do valor da carta de R$ 50.000,00 para R$ 60.000,00.

Para ter o aumento de crédito aprovado, o novo valor de crédito deve estar disponível dentro do grupo.

Condições do consórcio:

- Crédito: **R$ 50.000,00** ➡ **Novo crédito: R$ 60.000,00**
- Prazo: 72 meses
- Taxas: **15%** (administração) + **2%** (fundo de reserva)
- Parcela: **R$ 812,15** (valor do bem: **R$ 694,45**)
- Mês atual (parcelas já pagas): **20** (28% do prazo)
- Prazo restante: **52**

As parcela serão calculadas no **novo crédito**.

Recalculando as parcelas:

- Total contribuído ao valor do bem: **R$ 694,45 x 20 = R$ 13.889,00**
- % contribuído (novo crédito) = **R$ 13.889 ÷ R$ 60.000 = 23,15%**
- Valor restante de contribuição = **(100% - 23,15%) = 76,85%**
- Rateio mensal = **(76,85% ÷ 52 meses) = 1,48%**
- Nova contribuição ao fundo comum = **1,48% x 60.000,00 = R$ 886,73**
- **Nova parcela = 886,73 x (1 + 15% + 2%) = R$ 1.037,47**

Itaú

Consórcio Itaú

Como calcular as multas sobre o atraso no pagamento da parcela?

Exemplo: atraso de 3 meses.

SOMENTE PARA BENS NÃO FATURADOS

Consórcio de veículos

Mesmo exemplo de condições da carta:

- **Valor do bem* = R$ 50.000,00**
- **Taxa de administração = 15,0%**
- **Fundo de reserva = 2%**
- **Prazo: 72 meses**

Valor da parcela: R$ 812,15

Juros por atraso: 1% ao mês, sobre as parcelas* em atraso.

Multa por atraso: 2%, também sobre o pagamento mensal.

Cálculos:

- **Juros: 1%** ao mês **x 3** meses **= 3%** → **R$ 812,15 x 3% = R$ 24,36**
- **Multa: 2%** sobre o valor da parcela → **R$ 812,15 x 2% = R$ 16,24**

Total a pagar para quitar as parcelas devidas:

Parcela		Juros		Multa		Total
R$ 812,15	+	R$ 24,36	+	R$ 16,24	=	R$ 852,75

*Parcelas consideram o valor do bem de referência atualizado.

Itaú

Consórcio Itaú

Como é feita a renegociação de prestações em atraso?

Exemplo: renegociação de 3 parcelas em atraso e diluição no restante do prazo

Condições da carta de crédito:

- Prazo do consórcio: **100 meses**
- % do valor total (carta **+** taxas) pago todo mês: **1% (100% em 100 meses).**

SOMENTE PARA BENS NÃO FATURADOS

Quando chegou no mês 22, o cliente deixou de pagar três parcelas:

- Três parcelas **x** parcela mensal (1%) **= 3% do valor total em atraso.**
- Meses sem pagar: **23, 24, 25**
- Meses restantes no grupo: **100 - 22 - 3 = 75 meses**

Restam 75 meses no grupo:

- As prestações em atraso serão diluídas ao longo dos 75 meses.
- **3% ÷ por 75 = 0,04%**

A nova parcela será de 1% + 0,04% = 1,04%

Itaú

Consórcio Itaú

Como são calculados os lances e reajustes decorrentes deles?

Condições da carta de crédito:

- **Valor: R$ 50.000,00**
- **Taxa de administração: 18%**
- **Fundo de reserva: 2%**
- **Total: R$ 60.000,00**
- **Prazo: 72 meses**
- **Parcela: R$ 833,33**

Supondo que o cliente possua **R$10.000,00** de recursos próprios para ofertar no lance, teremos:

$$\frac{\text{Valor total dos recursos do cliente}}{\text{Valor da carta + taxas}} = \frac{\text{R\$ 10.000,00}}{\text{R\$ 60.000,00}} = 17\%$$

Então, o cliente pode optar por reduzir em **17%** sua parcela ou o seu prazo restante:

- Nova parcela: **R$ 833,33 - R$ 833,33 x 17% = R$ 691,67**;
- Novo prazo: **72 meses - 72 meses x 17% = 6**

Lance embutido: usa parte da carta para dar lance ou potencializá-lo.

- **Carta + taxas: R$ 125.000,00**
- **Lance de capital próprio: R$ 15.000,00**
- **Lance embutido: 30% da carta**
- **Valor do embutido: R$ 37.500,00**

O lance embutido usa uma parte da carta, e pode ser combinado com o capital próprio do cliente, do lance tradicional:

$$\frac{\text{Valor total}}{\text{Valor da carta + taxas}} = \frac{\text{R\$ 37.500,00 + R\$ 15.000,00}}{\text{R\$ 125.000,00}} = 42\%$$

Itaú

Consórcio Itaú

Como é calculado o limitador de lance?

Conceito de cliente que entrou no grupo em formação:

- **Grupo com prazo de 100 meses**
- **Grupo com 40 assembleias realizadas**
- **Prazo faltante: 60 meses**
- **Percentual mensal pago: 1%**

Neste exemplo, faltam 60 meses para o grupo encerrar, desta forma, o lance máximo permitido para este grupo é de 60%.

Conceito de cliente que entrou no grupo em andamento:

Para um cliente que entrou na assembleia 20, por exemplo, seu ideal mensal será maior porque precisa pagar os 100% da cota em 80 meses.

Neste exemplo, o percentual mensal pago será de **1,25% (100/80)**.

Na assembleia 40 ele terá um saldo devedor de 75% porque já pagou 20 parcelas **(1,25 x 20 = 25)**, porém só poderá ofertar os 60% que correspondem ao prazo original do grupo.

Módulo VI

Anexos: Sistema Credline e FDI

Consórcio Itaú

Credline: processo de adesão

Consórcio Itaú

Consórcio Itaú

1. Credline: como realizar a adesão?

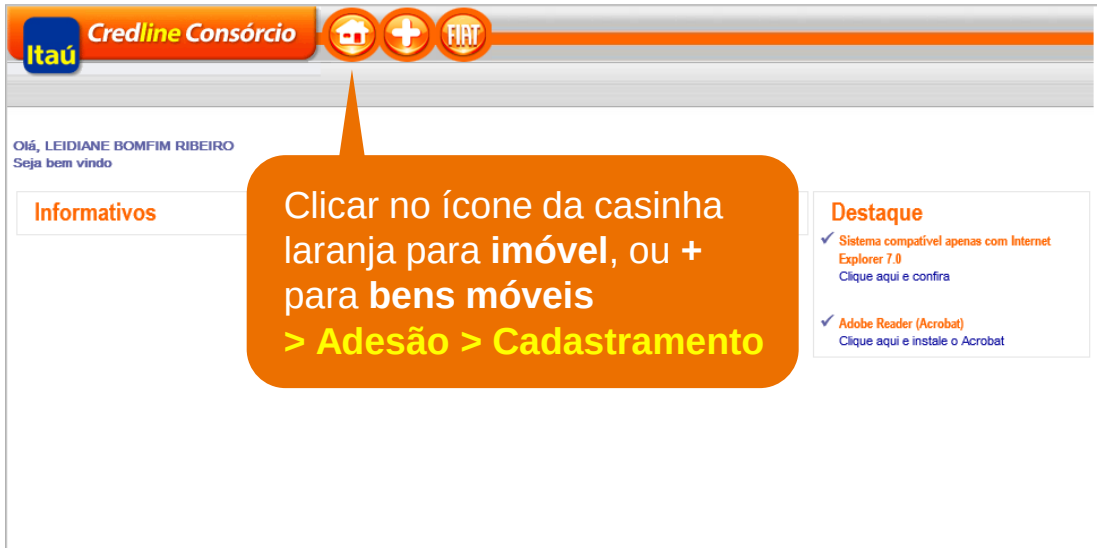
Agora que o vendedor explicou um pouco mais sobre o produto e contornou todas as objeções, está na hora de efetivar a venda. Para isso, é necessário :

Passo 1

- Acessar o **Credline consórcio** através do link:

https://credlineconsorcio.itau.com.br/qn-consorcio-web/Login/SignIn?ReturnUrl=/qn-consorcio-web/

Passo 2



Consórcio Itaú

1. Credline: como realizar a adesão?

Passo 3

Digitar os dados do cliente e clicar em **Buscar**.

Atenção na adesão

Filtro de Adesão: o sistema disponibilizará os grupos em formação e/ou andamento conforme o perfil do cliente (*rating* e renda).

Pode ocorrer do cliente estar com a renda comprometida ou não compatível com a carta desejada. Neste caso, o sistema mostrará as cartas que se adequam a este perfil.

Consórcio Itaú

1. Credline: como realizar a adesão?

Passo 4

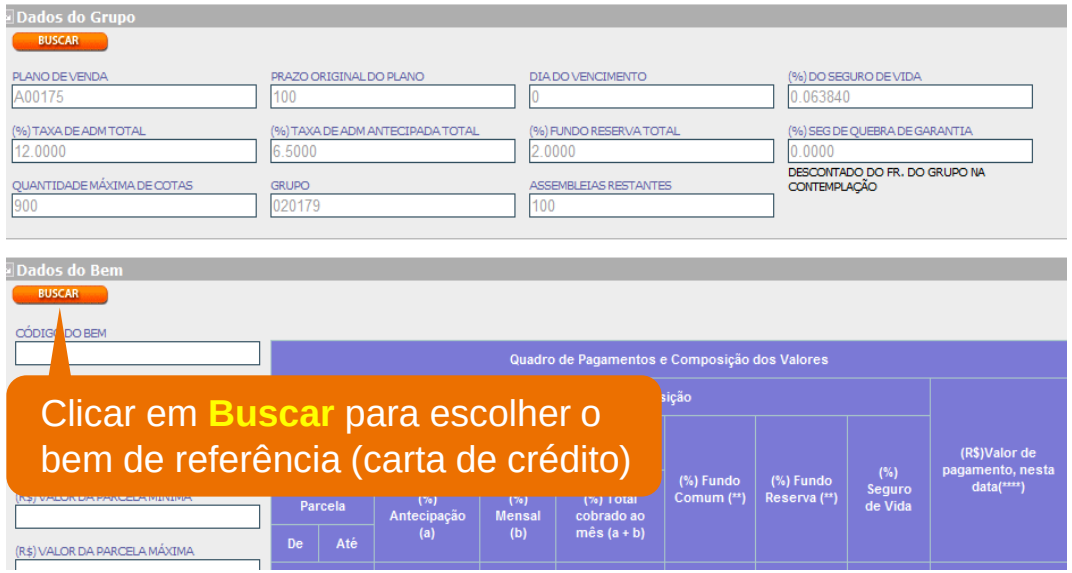
Passo 5

Note que nesta tela você encontrará as principais informações do grupo.

Consórcio Itaú

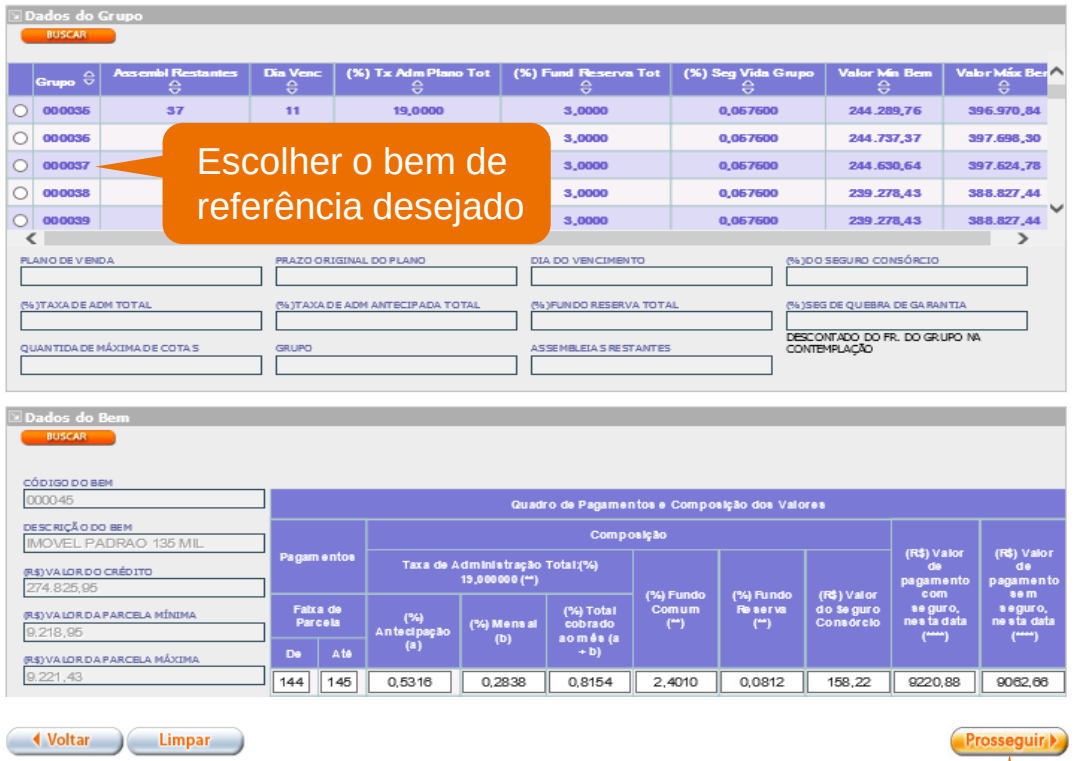
1. Credline: como realizar a adesão?

Passo 6



Clicar em **Buscar** para escolher o bem de referência (carta de crédito)

Passo 7



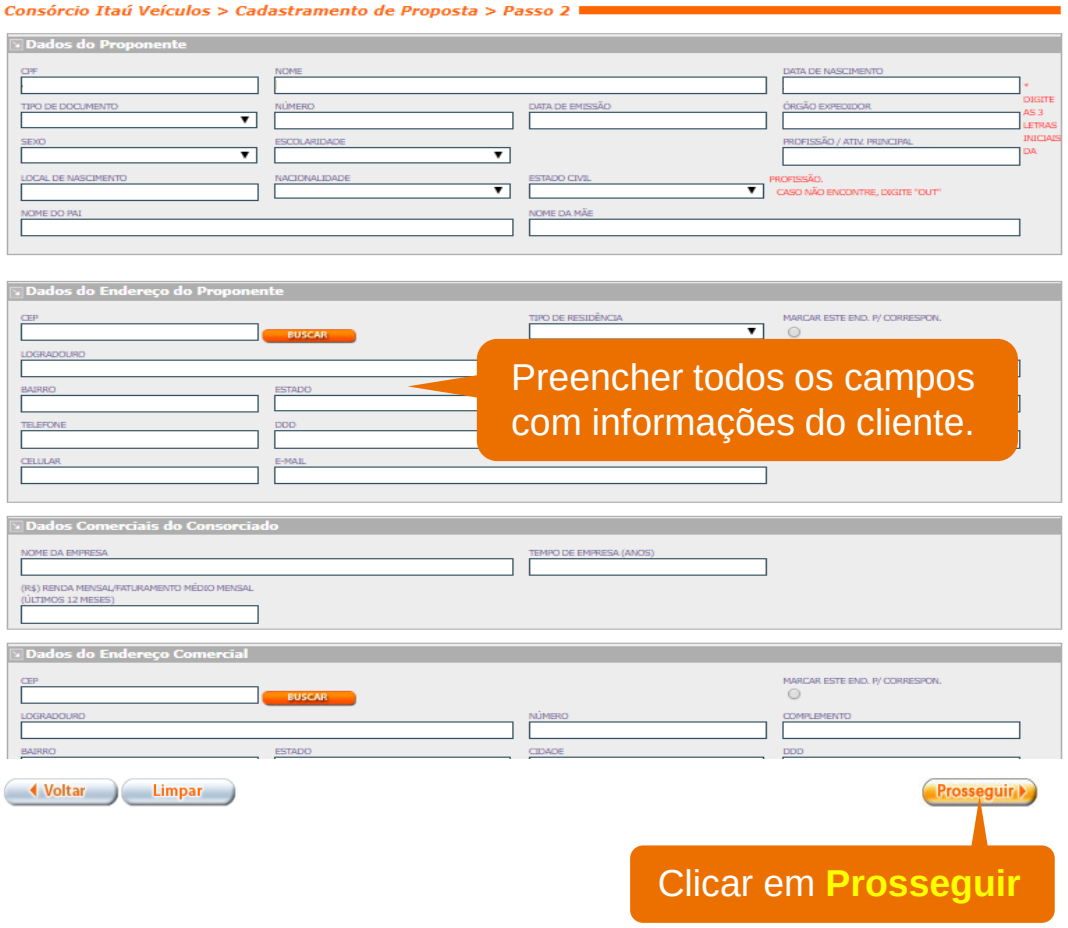
Escolher o bem de referência desejado

Clicar em **Prosseguir**

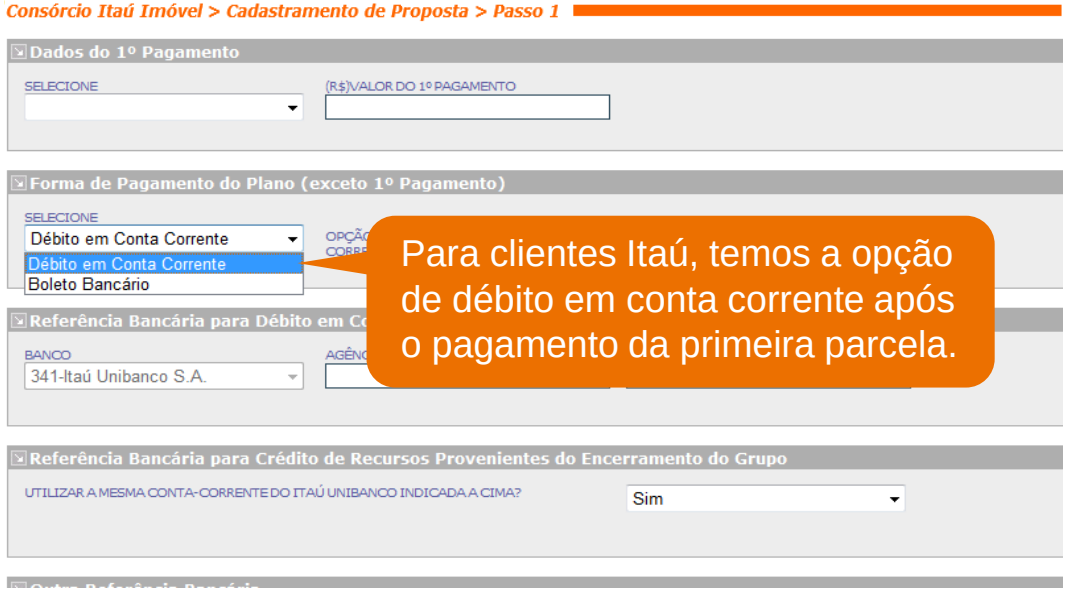
Consórcio Itaú

1. Credline: como realizar a adesão?

Passo 8



Passo 9



Consórcio Itaú

1. Credline: como realizar a adesão?

Tela de conclusão do cadastro permite a impressão da proposta e do boleto.

Passo 11

Clicar para imprimir o boleto/contrato.

Credline: processo de reanálise

Consórcio Itaú

Consórcio Itaú

1. Credline: como realizar a adesão?

Passo 3

Digitar os dados do cliente e clicar em **Buscar**.

Possíveis negativas de crédito

Sem possibilidade de reanálise:

- Fora do perfil do produto;
- Cliente não se enquadra nos critérios internos;

Possibilidade de reanálise:

- Cotas acima do permitido
- Dados cadastrais divergentes
- Para revisão submeter a análise manual
- Favor aguardar o processamento

Itaú

Consórcio Itaú

Reanálise manual: pessoa física

Fluxo para reanálise

1. O representante deve entrar em contato com a central contendo todas as informações descritas ao lado
2. Com isso, o representante **abre uma ocorrência para que haja análise manual**
3. Representante deve **retornar à central após 2 dias úteis para conferir o resultado**
4. Se aprovado, o sistema será liberado para contratação

Atenção! Reanálise manual de adesão

O representante entra em contato com a central para **abertura de ocorrência informando os dados ao lado. Telefone: 4090 1152**

- Nome do cliente:
- CPF:
- Data de Nascimento:
- Endereço Residencial:
- Celular com DDD:
- Fone com DDD:
- Local de trabalho:
- Endereço comercial:
- Fone comercial com DDD:
- Cargo atual:
- Renda mensal: R$
- Cliente possui restrição? ( ) Sim ( ) Não ( ) Desconheço informação
- Cliente tem pré aprovado junto ao Itaú?
  ( ) Sim ( ) Não ( ) Desconheço informação
- Cliente se interessou por carta de imóvel ou veículo?
  ( ) Veículo ( ) Imóvel
- Valor da Carta a ser a adquirida: R$
- Mensagem do sistema: selecione uma das opções abaixo.
- **CLIENTE FORA DO PERFIL DO PRODUTO: não há exceção nestes casos.**

( ) COTAS ACIMA DO PERMITIDO
( ) DADOS CADASTRAIS DIVERGENTES
( ) PARA REVISÃO SUBMETER A ANÁLISE MANUAL
( ) FAVOR AGUARDAR O PROCESSAMENTO

- Defesa de crédito: (resumo dos pontos de créditos positivos do cliente).

Itaú

Consórcio Itaú

Reanálise manual: pessoa jurídica – Op. até R$2MM

Fluxo para reanálise

1. Abrir ocorrência junto a central, solicitando **reanalise manual de adesão para Pessoa Jurídica**;
   Telefone: 4090 1152
2. Enviar e-mail para suporte Itaú contendo:

- Número da ocorrência;
- Informações ao lado no corpo do e-mail;
- Estudo de cotas;
- Documentos pertinentes.

- **Correntistas:** a princípio não serão solicitados
- **Não correntistas:**
  - Relação de faturamento dos últimos 12 meses, "somente para as empresas ativas operacionalmente", conforme modelo "padrão Itaú";
  - IRPF dos sócios, inclusive com lastro patrimonial;

Existe a possibilidade de solicitações adicionais por parte da Mesa de Crédito

- Sócio solicitante:
- Celular do sócio com DDD:
- Fone fixo com DDD:
- Razão Social:
- CNPJ:
- Data de constituição da empresa:
- Endereço comercial completo:
- Telefone comercial com DDD:
- Nome e CPF dos sócios:
- Ramo de atividade da empresa:
- Faturamento médio mensal da empresa: R$
- Cliente se interessou por carta de imóvel ou veículo?
  ( ) Veículo ( ) Imóvel
- Valor da Carta a ser a adquirida: R$
- Mensagem do sistema: selecione uma das opções abaixo.
- CLIENTE FORA DO PERFIL DO PRODUTO: não há exceção nestes casos.
- ( ) COTAS ACIMA DO PERMITIDO
- ( ) DADOS CADASTRAIS DIVERGENTES
- ( ) PARA REVISÃO SUBMETER A ANALISE MANUAL
- ( ) FAVOR AGUARDAR O PROCESSAMENTO
- Defesa de credito: (resumo dos pontos de credito positivos do cliente)

Itaú

Consórcio Itaú

Reanálise manual: pessoa jurídica – Op. acima R$2MM

Fluxo para reanálise

1. Enviar e-mail para suporte Itaú contendo:

- Informações ao lado no corpo do e-mail;
- Estudo de cotas;
- Documentos pertinentes.

- **Correntistas:** a princípio não serão solicitados
- **Não correntistas:**
- Relação de faturamento dos últimos 12 meses, "somente para as empresas ativas operacionalmente", conforme modelo "padrão Itaú";
- **Últimos 02 balanços/DRE;**
- IRPF dos sócios, inclusive com lastro patrimonial;

Existe a possibilidade de solicitações adicionais por parte da Mesa de Crédito

- Sócio solicitante:
- Celular do sócio com DDD:
- Fone fixo com DDD:
- Razão Social:
- CNPJ:
- Data de constituição da empresa:
- Endereço comercial completo:
- Telefone comercial com DDD:
- Nome e CPF dos sócios:
- Ramo de atividade da empresa:
- Faturamento médio mensal da empresa: R$
- Cliente se interessou por carta de imóvel ou veículo?
  ( ) Veículo ( ) Imóvel
- Valor da Carta a ser a adquirida: R$
- Mensagem do sistema: selecione uma das opções abaixo.
- CLIENTE FORA DO PERFIL DO PRODUTO: não há exceção nestes casos.
- ( ) COTAS ACIMA DO PERMITIDO
- ( ) DADOS CADASTRAIS DIVERGENTES
- ( ) PARA REVISÃO SUBMETER A ANALISE MANUAL
- ( ) FAVOR AGUARDAR O PROCESSAMENTO
- Defesa de credito: (resumo dos pontos de credito positivos do cliente)

Processo de formalização: Credline e FDI

Consórcio Itaú

Consórcio Itaú

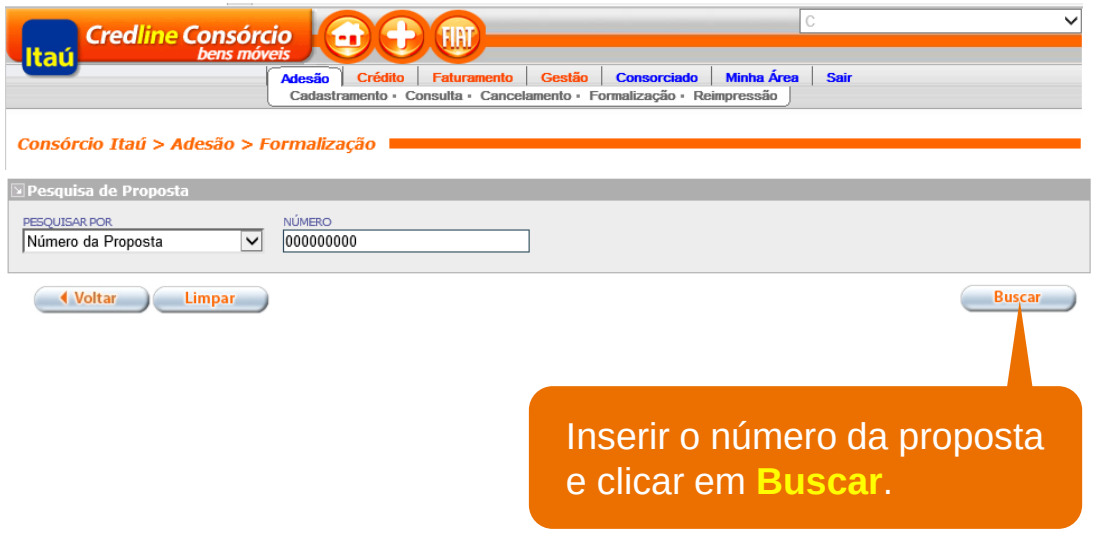
1. Credline: como é feita a formalização?

A revenda deve fazer a formalização pelo link: fdi.interfile.com.br. Vale lembrar que para que a formalização possa ser feita, o cliente deve ter realizado o pagamento do boleto e a proposta deve ter sido baixada no Credline.

Passo 1

Antes de iniciar a formalização, é necessário dar a baixa da proposta no Credline.

Passo 2



Após a baixa do contrato no Credline, em **D+1**, formalize a Adesão de Consórcio Via FDI.

Consórcio Itaú

2. Sistema FDI : como é feita a formalização?

Passo 3

Passo 4

Itaú

Consórcio Itaú

2. Sistema FDI : como é feita a formalização?

Passo 5

Passo 6

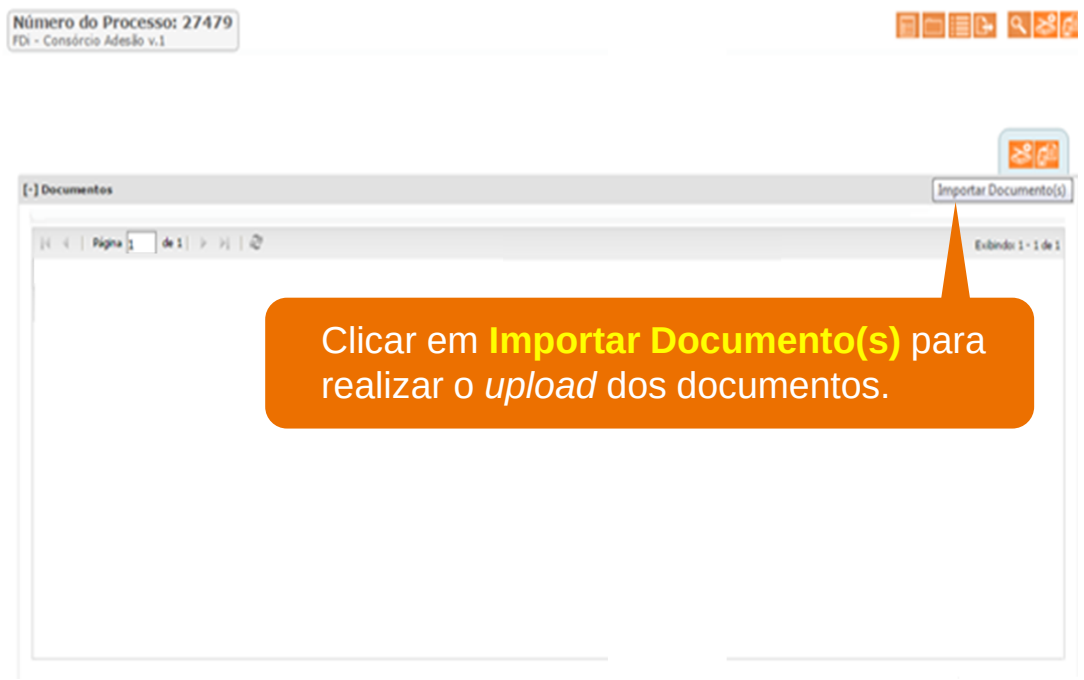
Consórcio Itaú

2. Sistema FDI : como é feita a formalização?

Passo 7

Verificar a lista de documentos necessários.

Passo 8



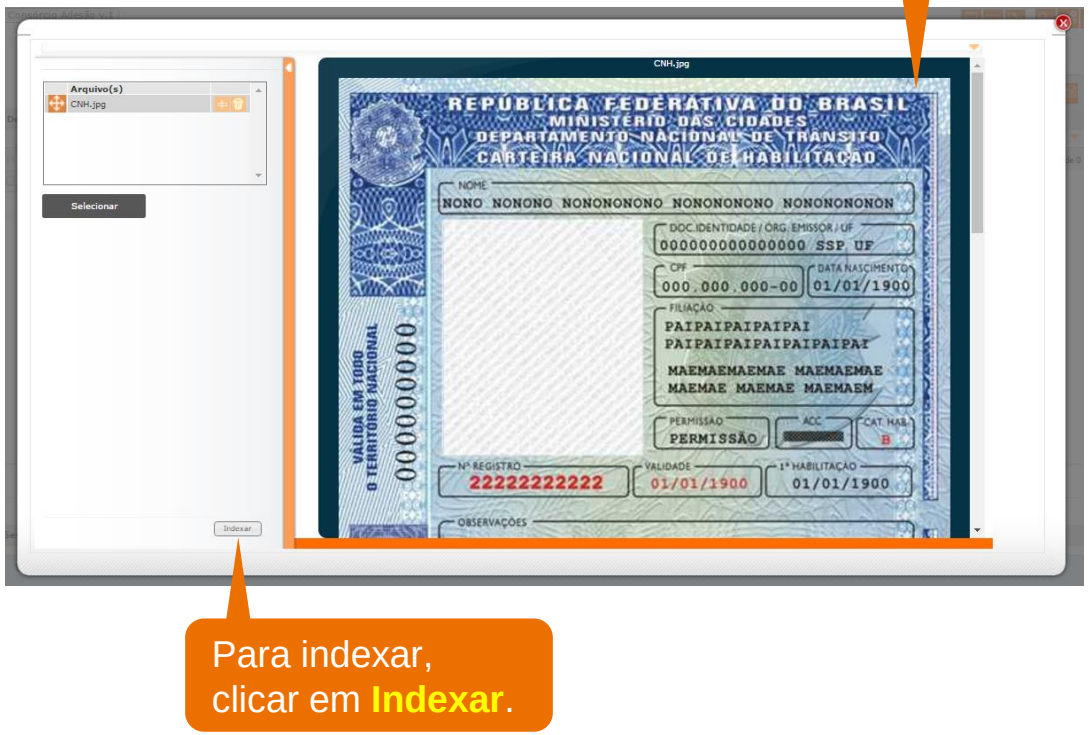
Clicar em **Importar Documento(s)** para realizar o *upload* dos documentos.

Consórcio Itaú

2. Sistema FDI : como é feita a formalização?

Passo 9

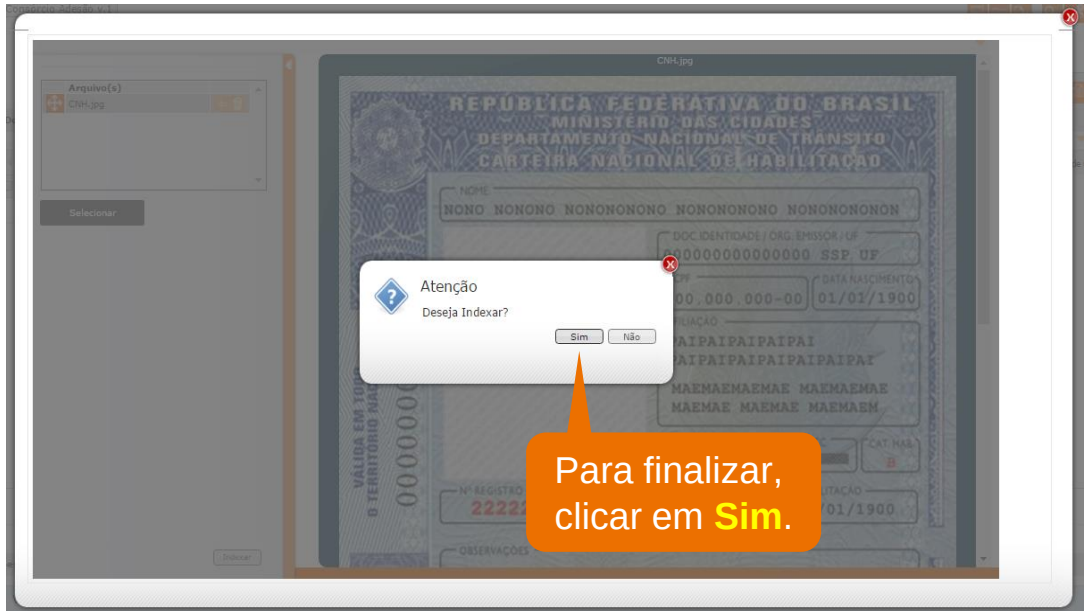
Passo 10



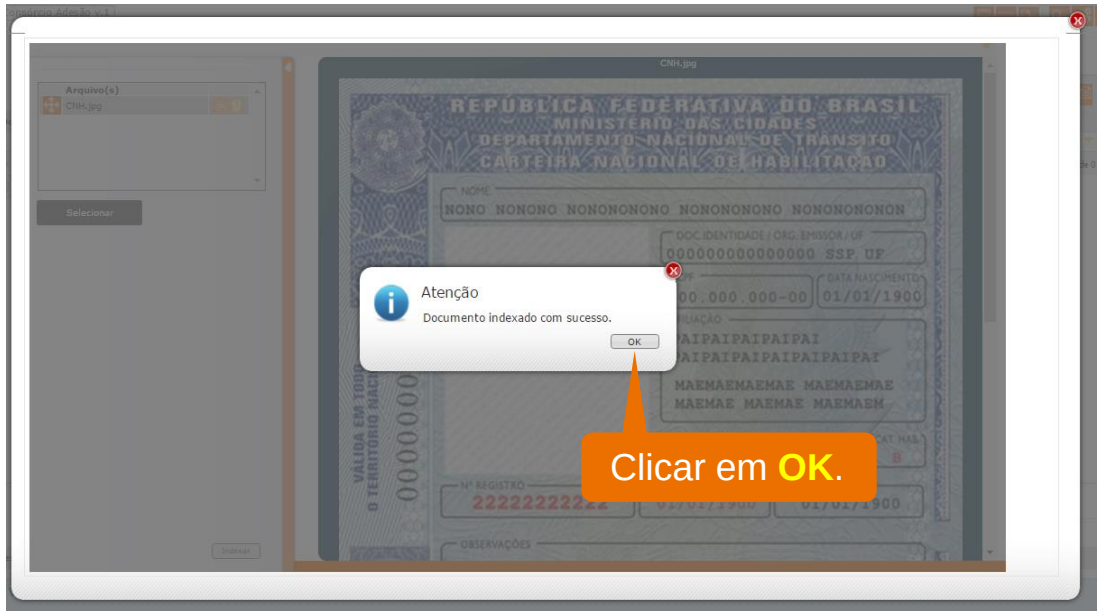
Consórcio Itaú

2. Sistema FDI : como é feita a formalização?

Passo 11



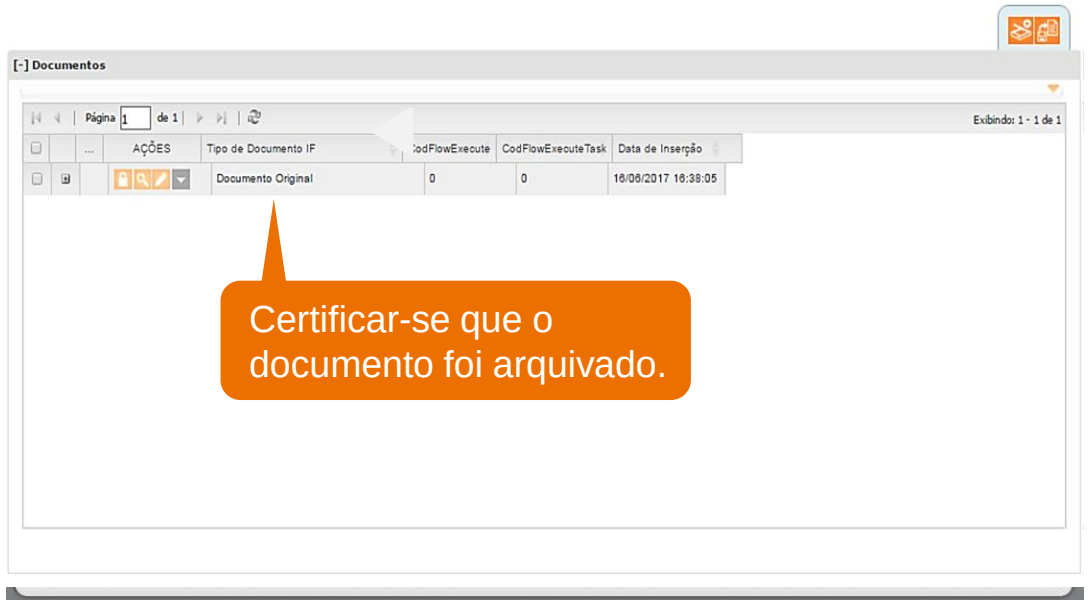
Passo 12



Consórcio Itaú

2. Sistema FDI : como é feita a formalização?

Passo 13



Passo 14

Consórcio Itaú

2. Sistema FDI : como é feita a formalização?

Passo 15

Para visualizar as pendências, clicar em **Minhas Tarefas**.

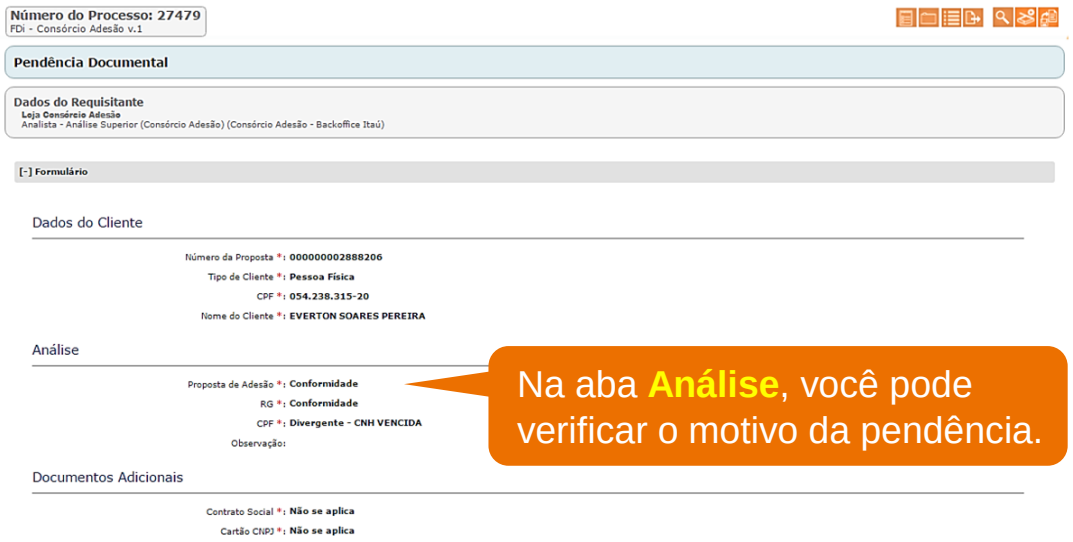
Passo 16

Clicar na pendência para realizar a regularização.

Consórcio Itaú

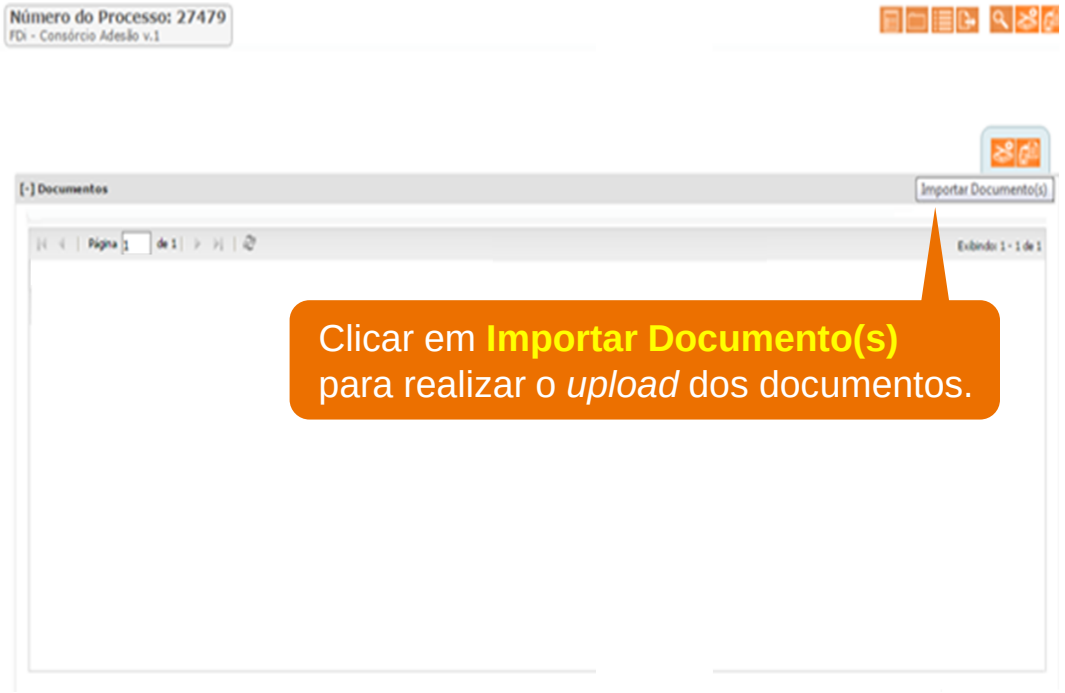
2. Sistema FDI : como é feita a formalização?

Passo 17



Na aba **Análise**, você pode verificar o motivo da pendência.

Passo 18

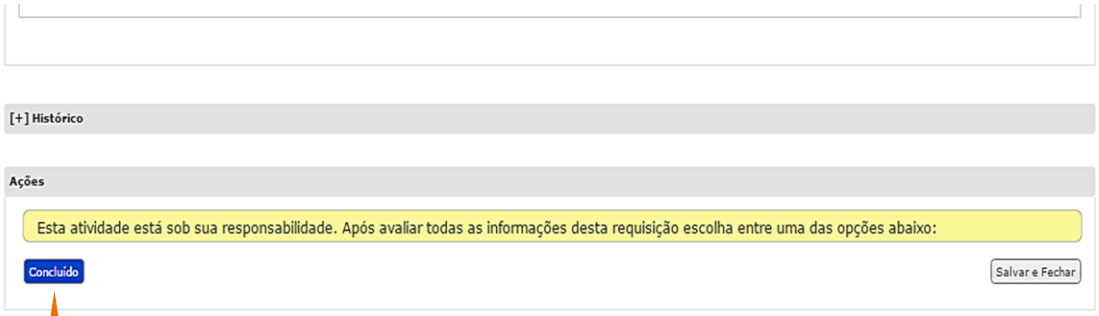


Clicar em **Importar Documento(s)** para realizar o *upload* dos documentos.

Consórcio Itaú

2. Sistema FDI : como é feita a formalização?

Passo 19



Clicar em **Concluído** para finalizar a regularização.

Módulo VI

Anexos: Portal do cliente

Consórcio Itaú

Consórcio Itaú

1. Realização de lance

Como o cliente oferta um lance?

Autoatendimento

Nosso cliente tem a disposição a plataforma de consórcio: https://www.itau.com.br/consorcios para ofertar lances e consultar todas as informações necessárias de seu consórcio.

Importante: tanto o cliente correntista quanto o não correntista possuem acesso a plataforma de autoatendimento, sendo que o correntista tem a maior facilidade de acompanhar seu consórcio pelo bankline.

Passo 1

Acessar a página e clicar em **Já tenho consórcio Itaú.**

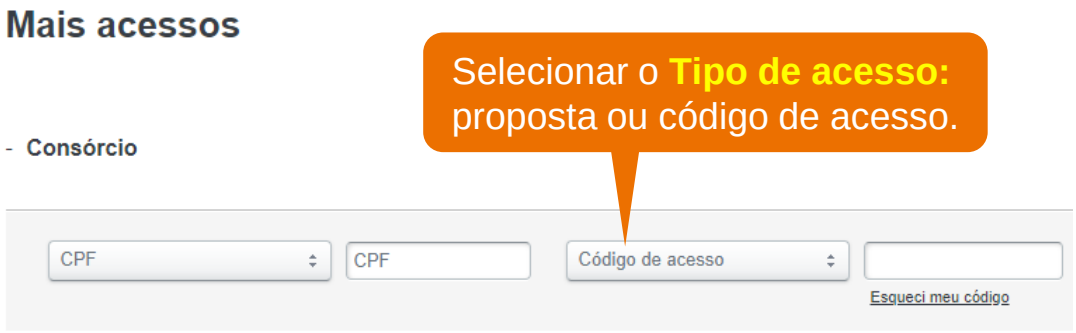
Consórcio Itaú

1. Realização de lance

Passo 2

O cliente pode acessar a plataforma de duas maneiras:

- Com o número da **Proposta:** acesso limitado a algumas informações.
- Com o **Código de acesso:** enviado junto com os boletos do cliente, acesso completo a plataforma (inclusive à opção de lance)



Passo 3

Consórcio Itaú

1. Realização de lance

Passo 4

Clicar em **Solicitação ou substituição do lance**.

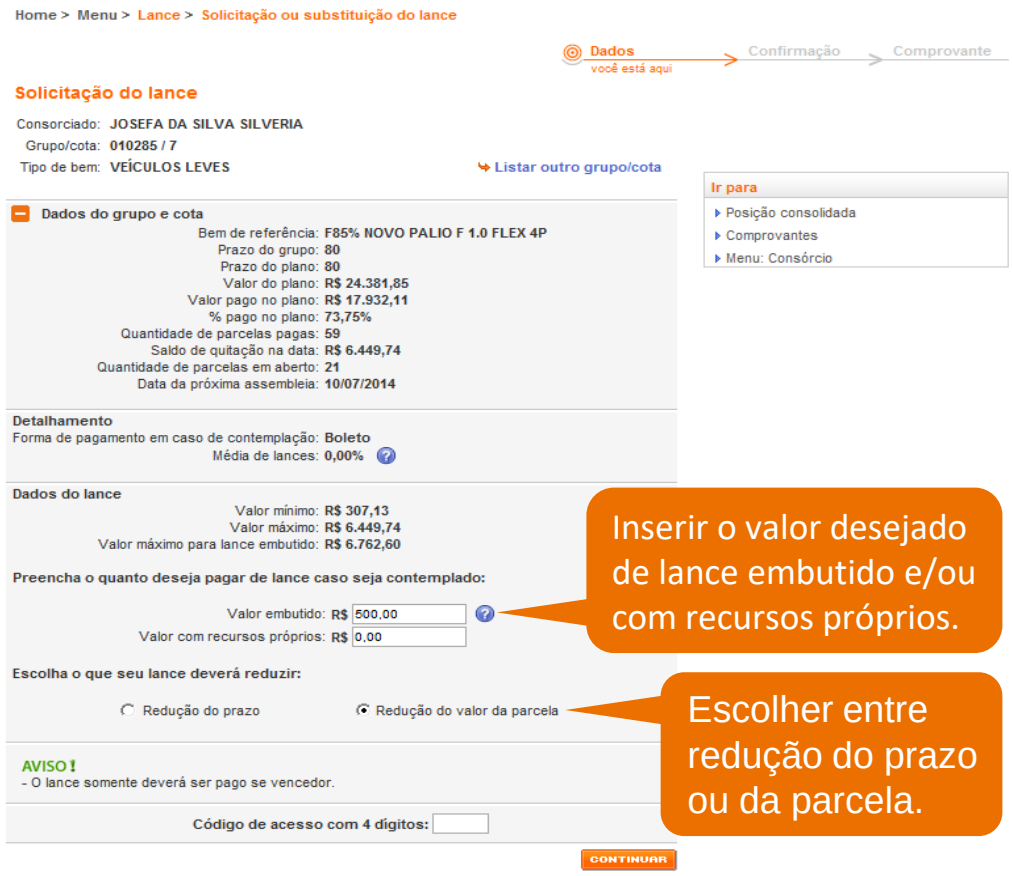
Passo 5

Selecionar o bem desejado.

Consórcio Itaú

1. Realização de lance

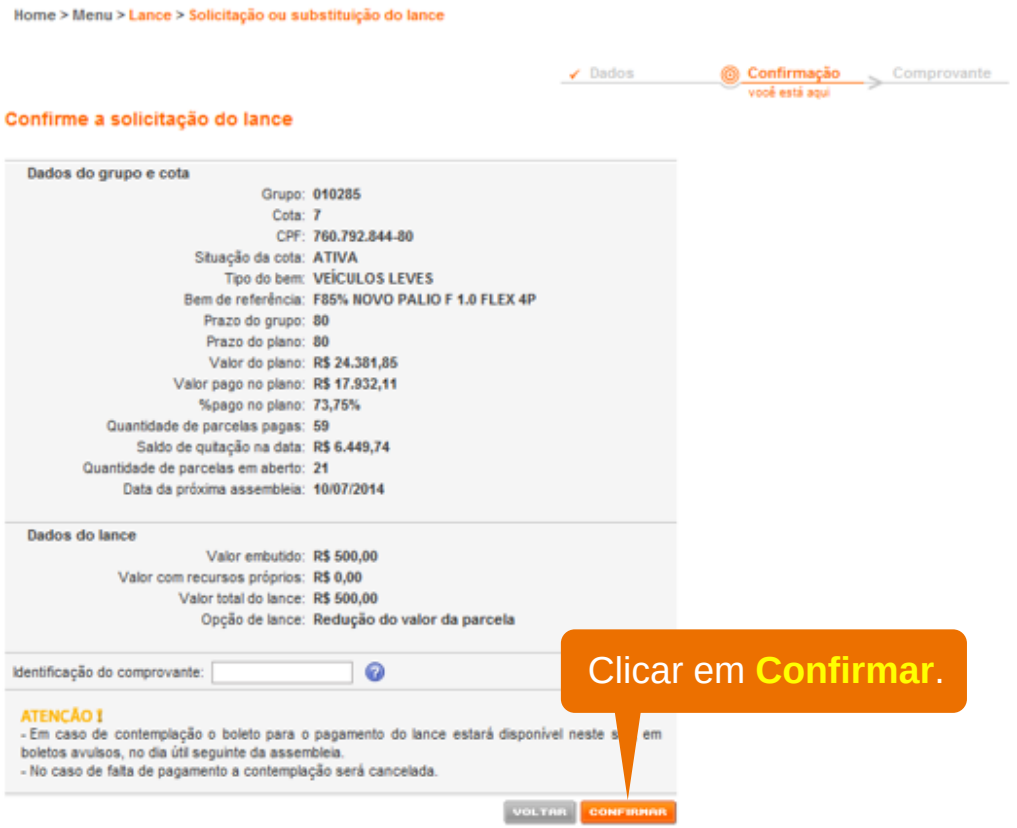
Passo 6



Inserir o valor desejado de lance embutido e/ou com recursos próprios.

Escolher entre redução do prazo ou da parcela.

Passo 7



Clicar em **Confirmar**.

Itaú

Consórcio Itaú

1. Realização de lance

Passo 8

Canais para oferta de lance:

Credline, gerente (se correntista), bankline, M-site e o cliente também pode ofertar seu lance através da **Central de Atendimento**:

4004 4224 (capital)

0800 970 4828 (demais localidades)

Horário de funcionamento:

Segunda a sexta, das 7:30h às 22h.

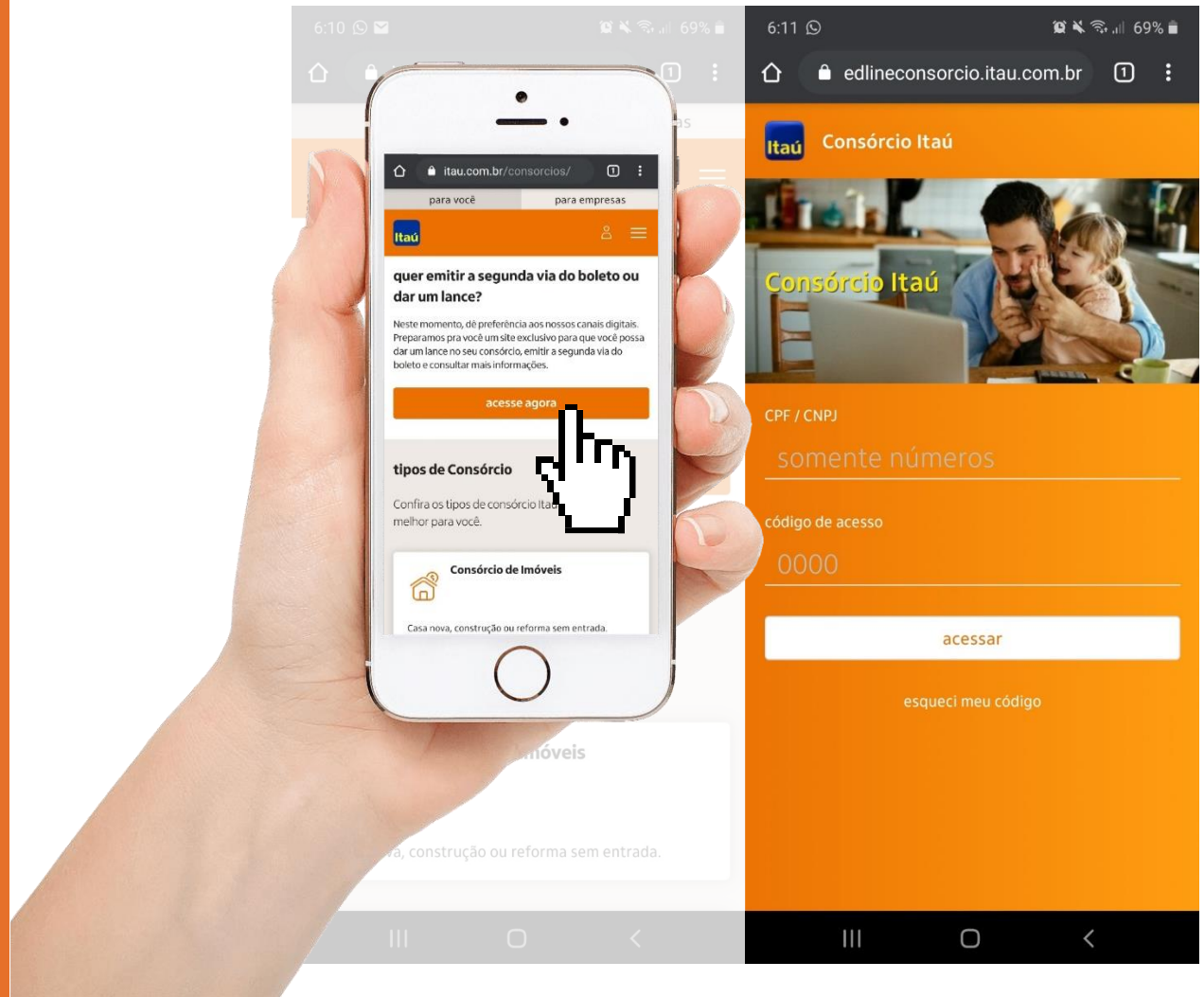
Sábados, das 7:30h às 15h.

Atenção no lance: a oferta de lances só é possível até às 18h do dia útil anterior a assembleia.

Consórcio Itaú

2. Portal Mobile

Site Mobile



O Consórcio na palma da mão, cada vez mais digit@l!

No celular:
feitopara.vc/msite

ou

itau.com.br/consórcios

Itaú

Consórcio Itaú

2. Portal Mobile

Site Mobile

O que é o M-site ou site Mobile?

É um site próprio para smartphones ou tablets. O site se adapta a todos os dispositivos móveis independente do tamanho de tela, mas não é visualizado em computadores desktop ou notebooks.

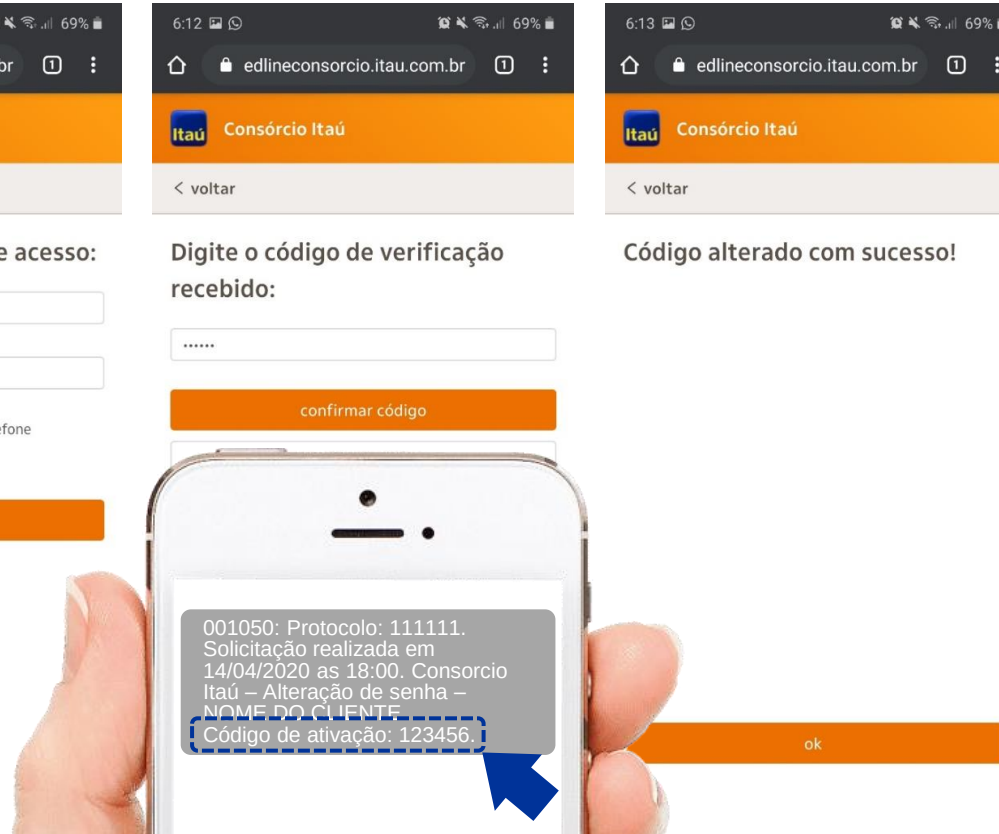
O cliente sabe se foi contemplado com facilidade e agilidade!

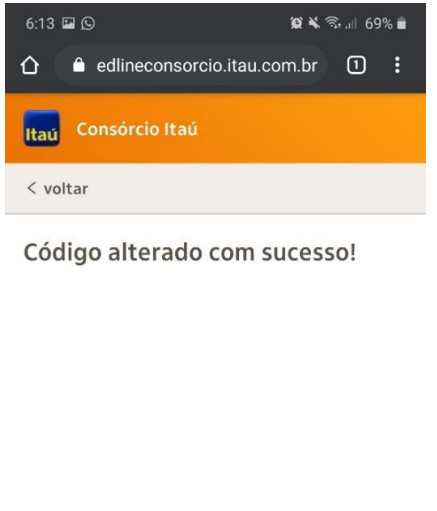
Consórcio Itaú

2. Portal Mobile

Como gerar o código de acesso?

1. O cliente deve informar o CPF e clicar em **esqueci meu código**.
2. **Confirmar seu número de telefone.** Se estiver incorreto, atualizar os dados cadastrais junto a central de atendimento.
3. Criar um acesso pessoal de 4 dígitos e clicar em **gerar**.
4. **Informar o código de ativação** com 6 dígitos recebido por SMS e clicar em **Confirmar código**.
5. **Acesso liberado.**





Consórcio Itaú

2. Portal Mobile

Funcionalidades

Detalhes da cota

Extrato das parcelas

Oferta de lance

2ª via de boleto

Para outras solicitações ou dúvidas o clientes deve entrar em contato com a **Central de atendimento.**

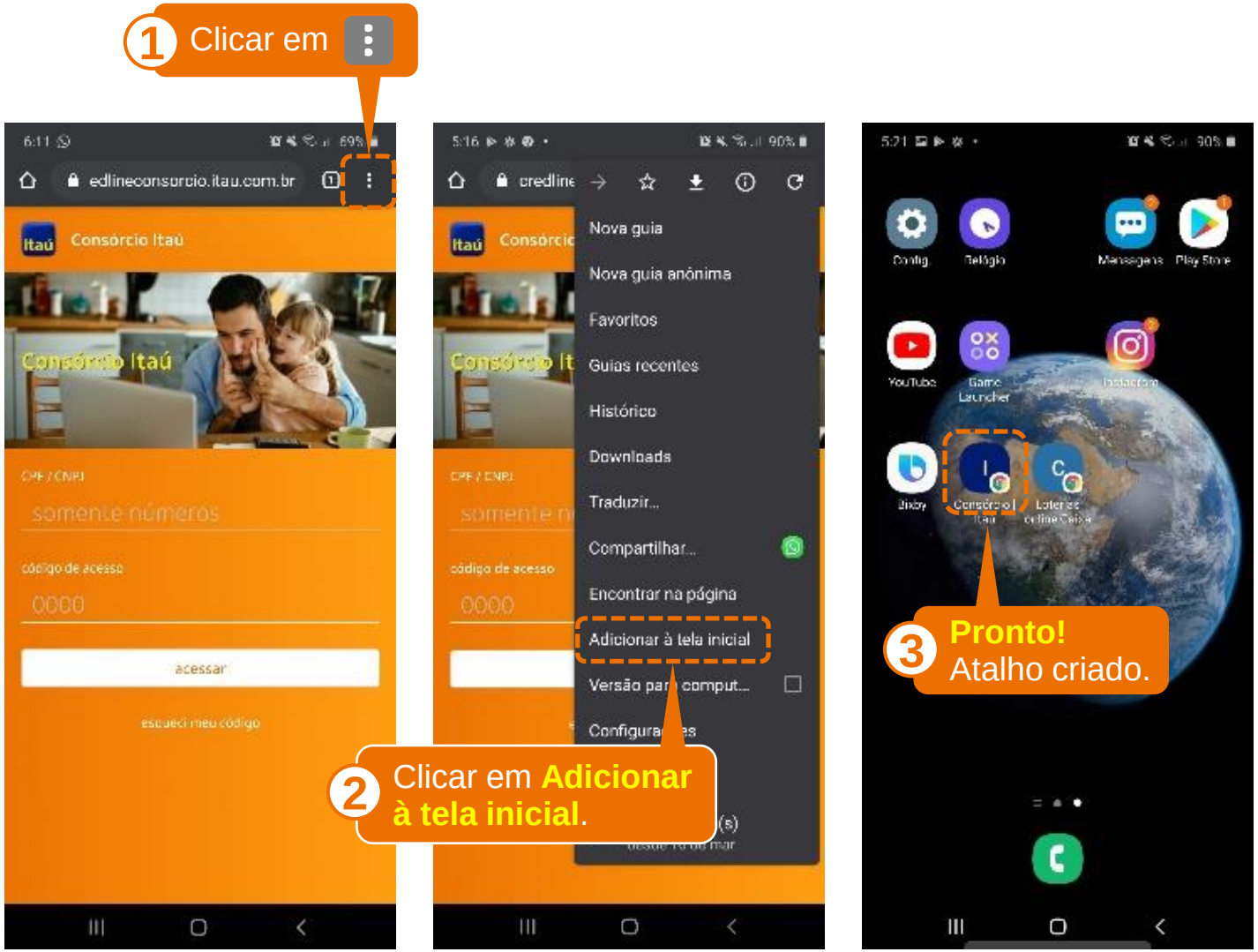
Consórcio Itaú

2. Portal Mobile

Funcionalidades

De acordo com a configuração de cada celular, o cliente pode criar um atalho do site fixado na tela do aparelho. A aparência será de um App!

Veja o passo a passo ao lado, no navegador Chrome dos aparelhos Samsung, por exemplo:



Itaú

Consórcio Itaú

2. Portal Mobile

DialMyApp

Um estímulo ao autosserviço nos canais digitais e redução do tempo de espera dos clientes na central de atendimento.

Ao ligar no Itaú 30 horas ou Central de Consórcio, o cliente terá duas opções na tela: atendimento digital ou permanecer na ligação.

Mais uma facilidade para os nossos consorciados!

Consórcio **Itaú**