

# O que é CONSÓRCIO?

Passo a passo  
da modalidade



**ABAC**

ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE  
ADMINISTRADORAS DE CONSÓRCIOS

# SUMÁRIO

O que é consórcio  
.....pág. 03

O que comprar com consórcio  
.....pág. 06

O que é pago no consórcio  
.....pág. 08

Passo a passo do consórcio  
.....pág. 10

Dicas para um bom negócio  
.....pág. 14

Seja um realizador  
.....pág. 16

Saiba mais  
.....pág. 17

Quem é a ABAC  
.....pág. 18



## O que é consórcio?

Consórcio é uma modalidade de acesso ao crédito para compra de bens e contratação de serviços. É baseado no autofinanciamento, ou seja, no uso de recursos dos próprios participantes dos grupos.

**Funciona assim:** todo mundo que faz parte do grupo contribui com o pagamento de um valor por mês. Essa quantia arrecadada, chamada de “fundo comum”, irá permitir que um ou mais participantes possam comprar o bem ou contratar o serviço desejado naquele mês.

Por isso, **consórcio é compra colaborativa:**

**O sonho de um é o sonho de todos!**

A escolha dos participantes que poderão utilizar o crédito no mês é realizada de duas formas: por **sorteio** e **lance**.

No sorteio, todos os participantes em dia com as prestações concorrem em igualdade, conforme regras estabelecidas em contrato. Muitas administradoras utilizam, por exemplo, o resultado da loteria federal.

Já no lance, o participante interessado em antecipar a contemplação pode fazer uma oferta no valor que desejar e, caso seja a campeã, ele ganha o direito de utilizar o crédito. O consorciado só paga o valor ofertado se for contemplado, sendo a quantia descontada do seu saldo devedor (pois o lance nada mais é do que a antecipação de prestações).

Como não é possível saber quando a contemplação acontecerá, o consórcio é ideal para quem pensa no futuro e pode esperar.

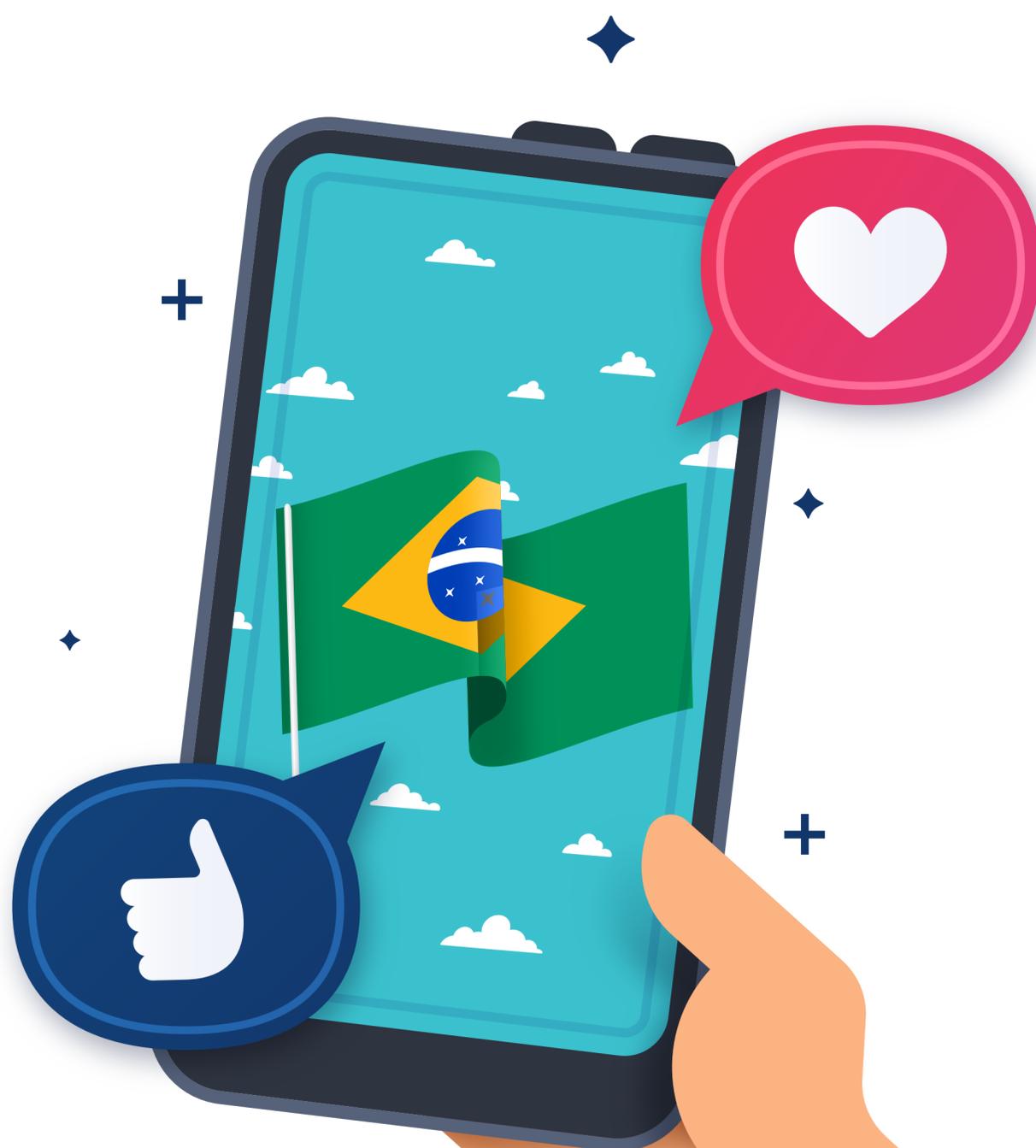
Ou seja, **o consórcio tem como essência o planejamento.**



A formação e a gestão dos grupos é realizada por uma **administradora de consórcios**, que deve ter autorização concedida pelo Banco Central do Brasil (BCB).

O BCB é a autoridade responsável por normatizar, coordenar, supervisionar, fiscalizar e controlar as atividades do Sistema de Consórcios. Essas responsabilidades estão determinadas na Lei nº 11.795/2008, a **Lei dos Consórcios**.

Por fim, mas não menos importante, vale destacar que o consórcio é uma modalidade **genuinamente brasileira!** Ele foi criado no Brasil, nos anos 1960.





## O que é possível comprar com consórcio

Você pode comprar qualquer tipo de bem ou serviço por meio do consórcio. Essa modalidade atende aos mais variados sonhos!

É possível planejar a compra de carros, motos, caminhões, ônibus, embarcações, tratores, implementos agrícolas e rodoviários, imóveis residenciais, comerciais, de veraneio (praia ou campo), na planta, terrenos e galpões industriais. Também é possível construir ou reformar, pagar intercâmbio, cursos, festas de casamento ou aniversário, cirurgias plásticas, tratamentos odontológicos, comprar eletroeletrônicos, eletrodomésticos e outros bens móveis duráveis.

Enfim, **com consórcio, você pode tudo o que imaginar!**

Além disso, você tem liberdade para escolher o fornecedor ou prestador de serviço, assim como o bem ou serviço que melhor lhe convier, desde que pertencente à mesma categoria do bem que consta no contrato. E ainda tem poder de compra à vista, podendo negociar descontos ou melhores condições!





## O que é pago no consórcio

Como vimos anteriormente, consórcio é autofinanciamento. E, por ser autofinanciamento e não utilizar recursos de uma instituição financeira, nessa modalidade não há cobrança de juros.

O que é pago no consórcio é uma taxa de administração, que é a remuneração da administradora pelos serviços prestados na formação, organização e administração do grupo.

Além da **taxa de administração**, alguns grupos podem ter a cobrança de **seguros** e de **fundo de reserva**, que serve para proteção do grupo. Em caso de existirem recursos no fundo de

reserva, quando do encerramento do grupo, eles serão devolvidos proporcionalmente a todos os participantes ativos.

Assim, em cada parcela do consórcio é paga uma parte do crédito (Fundo Comum), da taxa de administração e, se houver, de seguros e fundo de reserva.

E cada um desses componentes da parcela é definido em percentual sobre o valor do crédito. Todos os pagamentos e percentuais devem estar registrados no contrato de adesão.

Devido a essas características, e à diversidade de planos, **há sempre um consórcio que cabe no seu bolso!**



# Passo a passo de um consórcio

Agora que você já sabe o que é e quais sonhos o consórcio pode ajudar a realizar, você deve estar se perguntando: “Na prática, como funciona esse consórcio?”.

Para que você entenda direitinho, fizemos esse passo a passo:

## PASSO 1 PESQUISA



Tenha claro o seu objetivo, quanto precisa e o prazo máximo que pode aguardar para conquistá-lo. Antes de aderir, pesquise os planos disponíveis em uma ou mais administradoras de consórcios autorizadas pelo Banco Central, até encontrar o que melhor atende ao seu objetivo. Lembre-se que as taxas e algumas regras variam entre empresas e entre grupos.

## PASSO 2 ASSINATURA DO CONTRATO



Quando você estiver seguro de que encontrou o plano ideal, prepare-se para assinar o contrato. Assim como em qualquer negociação, leia atentamente todas as cláusulas. Confira se nele consta tudo o que foi prometido na venda e certifique-se de ter compreendido e estar de acordo com todas as regras ali estabelecidas. Lembre-se de guardar sua via e consultá-la sempre que tiver dúvidas.

## PASSO 3 PAGAMENTO DE PARCELAS



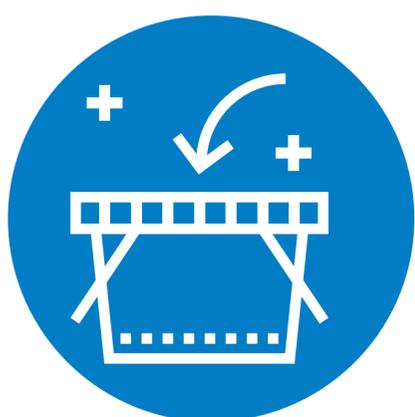
Ao aderir a um consórcio, você assume compromissos financeiros com a administradora e o grupo. Por isso, fique atento para pagar as parcelas em dia e não sofrer as consequências da inadimplência. As parcelas do consórcio devem ser pagas até o encerramento do grupo, a menos que você antecipe a quitação do seu saldo devedor. Ainda, elas são corrigidas ao longo do grupo, sempre que o crédito for atualizado.

## PASSO 4 CONTEMPLAÇÃO



Ao longo do prazo do grupo, você concorrerá à contemplação mensalmente (ou conforme a periodicidade estabelecida no contrato), durante as Assembleias Gerais Ordinárias (AGO). A contemplação poderá ocorrer por sorteio ou por lance, caso você queira ofertar uma quantia, que será abatida do seu saldo devedor. Assim como em um leilão, você só paga o valor ofertado se for o vencedor, e ganha quem ofertar o maior valor (ou percentual do crédito).

## PASSO 5 UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO



Ao ser contemplado, você poderá utilizar o crédito para realizar o seu objetivo. Você só precisará apresentar as garantias solicitadas pela administradora, previstas em contrato. E terá ainda até o encerramento do grupo para utilizar o crédito, que fica recebendo rendimentos de aplicações financeiras realizadas pela administradora a partir da data da contemplação.

## PASSO 6 ENCERRAMENTO DO GRUPO DE CONSÓRCIO



Todo grupo de consórcio tem definido em contrato seu prazo de duração. O prazo representa o tempo que o consorciado tem para pagar o plano contratado, bem como para utilizá-lo, após ser contemplado. No encerramento do grupo, a administradora presta contas e comunica os consorciados de possíveis valores a serem resgatados, como referente ao fundo de reserva.





## Dicas para fechar um bom negócio

Agora que você já viu que o consórcio é uma excelente modalidade para planejar e realizar sonhos, fique atento a essas duas dicas da ABAC, essenciais para fechar um bom negócio:

**1 Confira se a administradora tem autorização do Banco Central.**

É fundamental verificar que a empresa que fará a gestão do grupo é autorizada pelo BC. Mesmo que você compre de um representante ou correspondente de vendas, o nome e CNPJ da administradora constará no contrato e são esses dados que devem ser verificados.

Você pode consultar diretamente no site do BCB ([bcb.gov.br](http://bcb.gov.br)), ou consultar a ABAC, pelo e-mail: [falecom@abac.org.br](mailto:falecom@abac.org.br). Vale destacar que todas as administradoras associadas à ABAC são autorizadas. Confira a lista completa da ABAC em [abac.org.br](http://abac.org.br).



**2 Leia atentamente o contrato de adesão, pois nele estarão todos os seus direitos e deveres. Confira, principalmente:**

- O valor do crédito e o prazo de duração do grupo;
- Os percentuais de contribuições (taxa de administração e, se houver, fundo de reserva e/ou seguro) e as demais despesas cobradas;
- O critério de correção do crédito que será aplicado pela administradora;
- As garantias que você deverá fornecer para utilizar o crédito.



## Seja um realizador

Ser um realizador exige planejamento e disciplina. Por isso, não se esqueça de que para conquistar seus sonhos é fundamental:

- Ter foco e priorizar seus sonhos. Sempre que se sentir tentado a desviar do seu objetivo, imagine-se realizando o sonho e toda felicidade que isso irá te proporcionar;
- Manter o orçamento controlado. Registre todas as suas receitas e despesas para conhecer sua situação financeira e saber os seus limites;
- Lembrar-se de que quanto maior for o seu esforço, maior será o seu sucesso;
- Não parar de sonhar e criar novas metas a serem alcançadas;
- Saber que o consórcio é apenas uma ferramenta para você chegar lá. O sucesso dos seus planos e sonhos depende de você.

**Você é dono do seu próprio caminho!**



## Saiba mais em vídeos e podcasts

Para entender melhor as principais regras do consórcio, confira vídeos animados e podcasts da série “Consórcio de A a Z” em: [consorciodeaaz.org.br](https://consorciodeaaz.org.br).

A ABAC também disponibiliza inúmeras cartilhas explicativas e gratuitas, com muito mais informações sobre consórcio. Para conferir, é só **clicar aqui**.

Você também pode contar com a ABAC para tirar dúvidas e até fazer intermediação com sua administradora, caso necessário. Basta entrar em contato conosco pelo e-mail [falecom@abac.org.br](mailto:falecom@abac.org.br).



# Quem é a ABAC

Somos a Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios, entidade de classe sem fins econômicos, cuja missão é representar, desenvolver e fortalecer as administradoras associadas e o Sistema de Consórcios.

Pautada em princípios como ética, transparência, isonomia e responsabilidade social, a ABAC atua, desde 1967, pelo aprimoramento e pela evolução do Sistema de Consórcios, modalidade tão importante para realização dos sonhos dos brasileiros.

Para conhecer as empresas associadas à ABAC, acesse: [www.abac.org.br](http://www.abac.org.br).



# ABAC

ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE  
ADMINISTRADORAS DE CONSÓRCIOS

Para saber mais sobre a ABAC e  
sobre consórcio, acesse:



**/abacweb**



**@abacweb**



**/abacassociacao**



**@abacweb**



**abac.org.br/blog**



**falecom@abac.org.br**

A smiling woman with long hair is holding a light green piggy bank. The background is a warm, golden-yellow color with faint white lines. The text 'CONSÓRCIO' is written in large, bold, white capital letters.

# CONSÓRCIO

PARA PLANEJAR E REALIZAR SONHOS



**ABAC**  
ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE  
ADMINISTRADORAS DE CONSÓRCIOS



**ABAC**

ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE  
ADMINISTRADORAS DE CONSÓRCIOS

# Sumário

<b>Conheça o consórcio</b>	<b>3</b>
O que é e como funciona	
<b>A origem do consórcio</b>	<b>8</b>
Tradição e credibilidade	
<b>“Menu” dos segmentos</b>	<b>12</b>
O que é possível adquirir com consórcio	
<b>Seja um realizador</b>	<b>14</b>
Você é o protagonista da sua vida!	

# CONHEÇA O CONSÓRCIO

○ que é e como funciona

## Você já deve ter ouvido falar em Consórcios, certo?

Consórcio é uma modalidade de acesso ao crédito para a aquisição de bens e a contratação de serviços baseada no autofinanciamento. Ou seja, a aquisição de bens e serviços é viabilizada com recursos dos próprios participantes. Ele tem como essência o planejamento financeiro, sendo um grande aliado daqueles que pensam no futuro e sabem onde querem chegar. No decorrer deste material você entenderá o porquê. **Continue a leitura!**

**Consórcio é sinônimo de planejamento, seja para adquirir bens móveis e imóveis, ou para contratar qualquer tipo de serviço.**

## Como funciona o consórcio?

O consumidor que adquire uma cota de consórcio passa a ser um consorciado e a integrar um grupo formado por outras pessoas com o mesmo objetivo. Todo mês, ao longo de um período pré-determinado em contrato, os participantes desse grupo contribuem com o pagamento de uma parcela. Com a poupança formada pela contribuição de todos, chamada de “fundo comum”, é acumulada a quantia necessária para a compra do bem ou serviço por um ou mais participantes do grupo.

**Por isso dizemos  
que consórcio  
é “a arte de poupar  
em grupo”**

Para definir a ordem de utilização do crédito pelos integrantes do grupo, são realizados sorteios, em que todos concorrem em igualdade, conforme regras estabelecidas no contrato de adesão. Muitas administradoras utilizam, por exemplo, o resultado da loteria federal.

Outra forma muito importante de distribuição dos créditos é o lance. O participante interessado em antecipar a contemplação pode fazer uma oferta no valor que desejar e, caso seu lance seja o vencedor, ele ganha o direito de utilizar o crédito. O consorciado só paga o valor ofertado se for contemplado, sendo descontado do seu saldo devedor, pois o lance nada mais é do que a antecipação de prestações.

A formação e a gestão dos grupos são realizadas por uma administradora de consórcios, que deve ser autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil.



## Principais motivos para fazer um consórcio

**Estímulo ao planejamento:** você define quanto precisa para comprar o bem ou contratar o serviço desejado, o valor da parcela que cabe no seu bolso e em quanto tempo deseja pagar as mensalidades, ou seja, o tempo máximo para o recebimento da carta de crédito e a aquisição do bem ou serviço.

**Parcelamento integral:** o valor do bem ou serviço é dividido integralmente na quantidade de mensalidades pré-estabelecidas em contrato entre o consorciado e a administradora.

**Liberdade para uso do crédito:** quando é contemplado, o consorciado pode optar por adquirir qualquer bem ou serviço pertencente à categoria de

seu grupo de consórcio, de acordo com as regras do Banco Central do Brasil.

**Poder de compra à vista:** O crédito que você terá disponível ao ser contemplado, por sorteio ou lance, equivale a ter dinheiro em mãos para comprar um bem ou serviço à vista.

**Valor do bem sempre atualizado:** para garantir seu poder de compra, mesmo que o valor do bem ou serviço tenha mudado ao longo do prazo do grupo, você receberá o crédito atualizado na data da assembleia. A atualização é feita conforme critérios estabelecidos em contrato, sendo aplicada tanto no crédito quanto nas parcelas.

**Possibilidade de utilizar até 10% do crédito para despesas:** você pode pagar despesas relacionadas à aquisição do bem ou do serviço

(como transferências de propriedade, tributos, registros cartoriais, instituições de registros e seguros) usando até 10% do valor total de crédito recebido na contemplação.

**Possibilidade de ofertar lances com o saldo do FGTS:** você pode utilizar o saldo da sua conta do FGTS para ofertar lances no consórcio de imóveis, com o objetivo de adquirir a casa própria. Você também pode utilizar o FGTS, para complementar a carta de crédito, quitar total ou parcialmente o saldo devedor ou diminuir o valor das prestações.

A close-up photograph of a child's hands holding a white piggy bank and dropping a coin into it. The child is wearing a colorful patterned shirt. The background is softly blurred, showing another person. The entire image has a warm, golden-yellow color cast. White curved lines are overlaid on the right side of the image, framing the text.

# A ORIGEM DO CONSÓRCIO

Tradição e credibilidade

Você deve estar se perguntando: **como surgiu o consórcio?**

Foi aqui mesmo, no Brasil. Tudo começou nos anos de 1960, com a instalação da indústria automobilística e a falta de oferta de crédito ao consumidor. Funcionários do Banco do Brasil tiveram a ideia de unir seus recursos e arrecadar a quantia necessária para que, a cada período, um participante pudesse adquirir o tão desejado veículo. A solução encontrada para definir de quem seria a quantia arrecadada foi sorteá-lo.

## **Surgiu, assim, o consórcio.**

Com o sucesso do consórcio de automóveis, pouco tempo depois, ainda na década de 60, foram constituídos os primeiros grupos de caminhões. Já no

final da década de 70 e início de 80, surgiram os grupos de eletroeletrônicos, permitindo aos brasileiros adquirir, dentre outros produtos, o videocassete, o bem de consumo mais desejado na época. Nos anos 80, o consórcio chegou às motocicletas, às máquinas agrícolas e implementos rodoviários.





Foi na década de 90 que o consórcio passou a tornar possível um dos maiores sonhos do brasileiro: a casa própria. Por fim, com a entrada em vigor da Lei dos Consórcios, em 2009, foram formalizados os grupos de consórcio de serviços, antes disponível apenas para a compra de passagens aéreas.

O Sistema de Consórcios é regulamentado desde 1971, sendo fiscalizado e normatizado pelo Banco Central do Brasil desde 1991. Mas foi em 6 de fevereiro de 2009 que ocorreu seu grande marco, impulsionado pela ABAC. Foi nesta data que entrou em vigor a Lei nº 11.795, que trata exclusivamente da modalidade. Conhecida como a Lei dos Consórcios, ela trouxe mais estabilidade e segurança jurídica para empresas e consorciados.

**São mais de cinco décadas de aprimoramento e consolidação do consórcio em todo o território nacional. Confira os últimos resultados.**

#### **Consórcio no 1º semestre de 2018**

Participantes ativos 7,012 milhões

Cotas vendidas 1,22 milhões

Total de créditos comercializados R\$ 48,30 bilhões

Contemplações 595,1 mil

Total de créditos disponibilizados R\$ 20,12 bilhões

# **“MENU” DOS SEGMENTOS**

O que é possível  
adquirir com consórcio

Sabia que é possível adquirir qualquer tipo de bem ou serviço por meio do consórcio? Essa modalidade atende aos mais variados sonhos!

Com consórcio, é possível planejar a aquisição de carros, motos, caminhões, ônibus, embarcações, tratores, implementos agrícolas e rodoviários, imóveis residenciais, comerciais, de veraneio (praia ou campo), na planta, terrenos e galpões industriais. Também é possível construir ou reformar, pagar intercâmbio, cursos, festas de casamento ou aniversário, cirurgias plásticas, tratamentos odontológicos, comprar eletroeletrônicos, eletrodomésticos e outros bens móveis duráveis.

**Enfim, com consórcio você adquire tudo o que puder imaginar!**



Veículos leves



Veículos Pesados



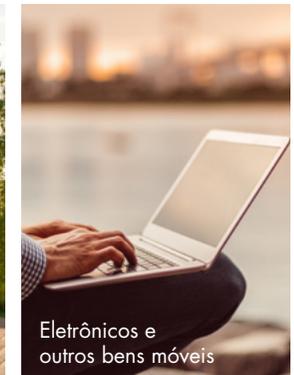
Motocicletas



Serviços



Imóveis



Eletrônicos e outros bens móveis

A warm, golden-hour photograph of a family of four sitting on the grass in a park. The father is sitting on the right, holding a young girl on his shoulders. The mother is sitting on the left, holding a young boy. They are all smiling and looking at each other. The background shows a house and trees.

# SEJA UM REALIZADOR

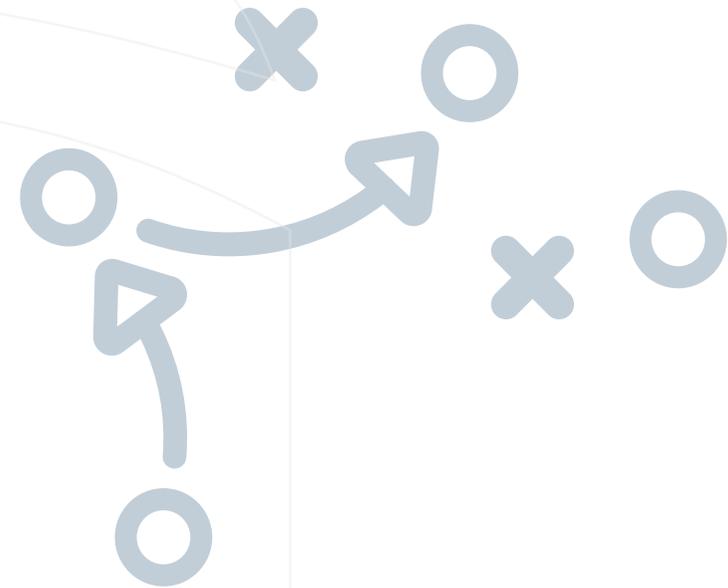
Você é o protagonista  
da sua vida!

Agora que você já sabe o que o consórcio pode fazer por você e conhece suas infinitas possibilidades e benefícios, é hora de agir. Veja, a seguir, o passo a passo para se tornar um realizador.

### **PASSO 1: PLANEJE-SE**

Antes de fazer um consórcio, defina exatamente qual o seu objetivo e como deseja alcançá-lo. Se seu sonho for conquistar a casa própria, por exemplo, você precisa saber:

- Quanto custa o imóvel dos meus sonhos?
- Qual o prazo para realização desse sonho?
- Quanto posso pagar por mês?
- Do que eu e minha família teremos que abrir mão para a viabilizar esse sonho?



**Defina seu objetivo e planeje-se para conquistá-lo!**



## **Faça um bom negócio com consórcio!**

### **PASSO 2: ESCOLHA SEU CONSÓRCIO**

Definido onde você quer estar no futuro, chegou o momento de escolher o melhor consórcio para o seu objetivo. Para fechar negócio, você deve:

- Selecionar administradoras de consórcios autorizadas pelo Banco Central do Brasil;
- Comparar planos oferecidos por elas, avaliando crédito, prazo, taxas e regras do grupo, como critério de correção do crédito, regras de contemplação por sorteio e lance, garantias que deverão ser apresentadas para utilização do crédito, dentre outras;
- Certificar-se de que o compromisso a ser assumido está de acordo com sua capacidade financeira e com seus objetivos;
- Ler todas as cláusulas do contrato com atenção e certifique-se de que nele constam todas as informações acordadas com o vendedor.

### PASSO 3: SEJA DETERMINADO

Ao longo do caminho, imprevistos ou desafios poderão surgir. Por isso, para ser um realizador, é importante:

- Ter foco no sonho e priorizá-lo tanto na vida como no orçamento.
- Manter o controle do orçamento, registrando receitas e despesas e encontrando alternativas para gastar menos e viver melhor;
- Lembrar-se de que quanto maior for o seu esforço, maior será o seu sucesso;
- Não parar de sonhar e criar novas metas a serem alcançadas;
- Saber que no Sistema de Consórcios tem sempre um plano ideal para um novo sonho.



**O consórcio é apenas uma ferramenta para você chegar lá. Você é o dono do seu próprio caminho!**

## **SOBRE A ABAC**

Somos a Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios, entidade de classe sem fins econômicos, cuja missão é representar, desenvolver e fortalecer as administradoras associadas e o Sistema de Consórcios.

Para comprar uma cota de consórcio de uma administradora autorizada pelo Banco Central do Brasil e associada à ABAC, acesse: [www.abac.org.br](http://www.abac.org.br).

## **ABAC NA WEB**

Em caso de dúvida, entre em contato com a ABAC pelo e-mail [falecom@abac.com.br](mailto:falecom@abac.com.br).



▼ [blog.abac.org.br](http://blog.abac.org.br)

f [/abacweb](https://www.facebook.com/abacweb)

📷 [/abacweb](https://www.instagram.com/abacweb)

🐦 [/abacweb](https://twitter.com/abacweb)

in [/abacassociacao](https://www.linkedin.com/company/abacassociacao)



**ABAC**

ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE  
ADMINISTRADORAS DE CONSÓRCIOS