

Universidade Smart!
Turbine ainda mais seus
conhecimentos com os nossos
treinamentos.

Categoria: Comercial

Serviço de Consultoria em Financiamento





O que é financiamento?

Concessão de prazo para o pagamento de dívidas comerciais.

Empréstimo de dinheiro.

Custeio do que for necessário.

O que pode ser financiado?

O financiamento é uma maneira de **adquirir bens** para os quais o requerente **não dispõe de todo o valor necessário**, com a facilidade de pagar parcelas reduzidas à uma instituição financeira, em um **espaço de tempo médio ou longo prazo**.

Para que isso seja possível, existe a **cobrança de juros** sobre cada parcela, por parte da supra mencionada instituição.

Sendo assim, qualquer bem, seja ele móvel, imóvel ou imaterial, necessitando ou não da realização de um serviço para se concretizar, é financiável.

Como conseguir um financiamento?



credihome

Rodobens



SMART CRÉDITO

BNDES

BANCO DO BRASIL

Como conseguir um financiamento?



credihome



Rodobens



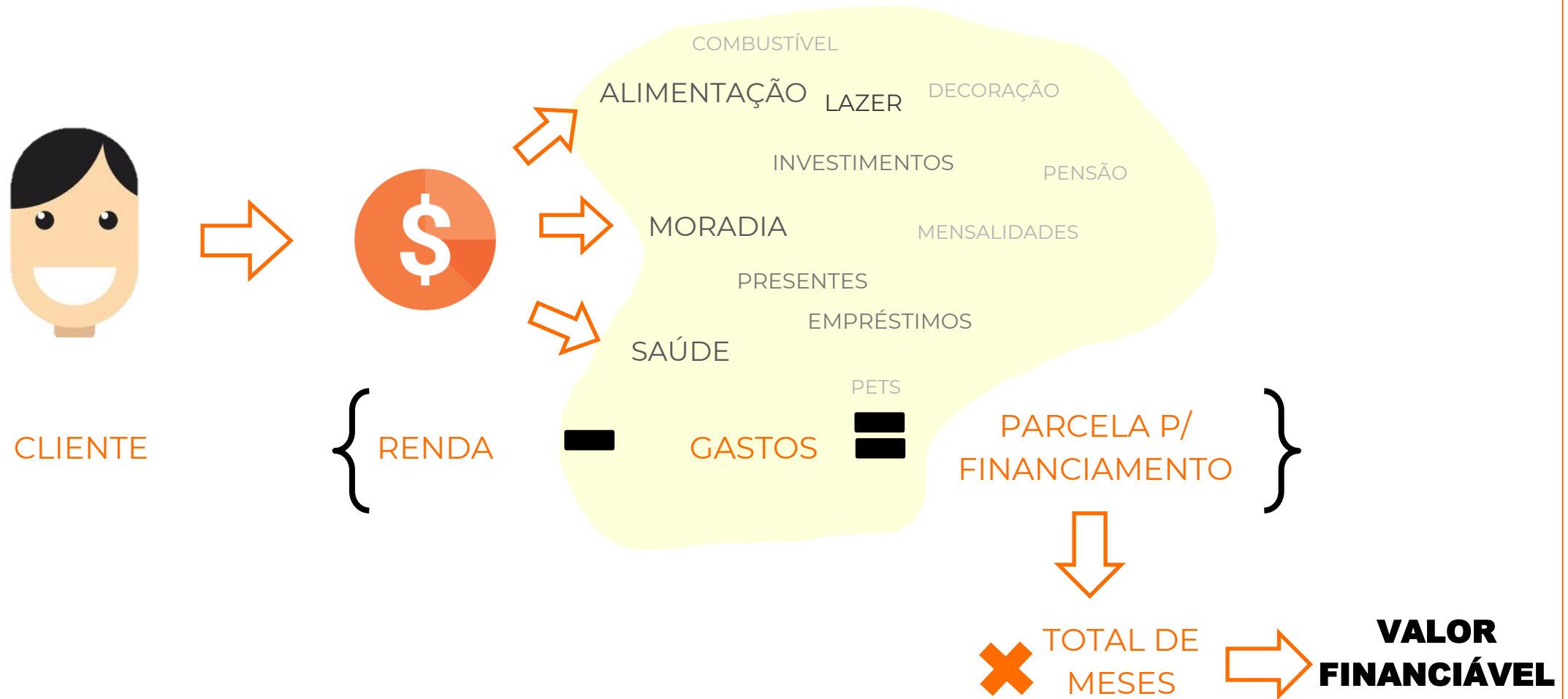
SMART CRÉDITO

BNDES

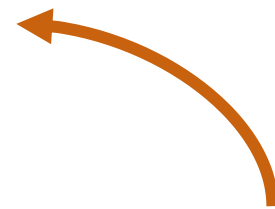
BANCO DO BRASIL

Desmistificando

TODOS OS FINANCIAMENTOS SÃO **CRÉDITOS**

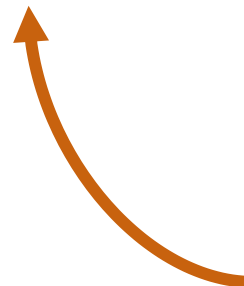


SE, portanto, o
Financiamento pela
INSTITUIÇÃO A foi
aprovado sob o **VALOR
MÁXIMO** de acordo com
a **RENTA** do cliente...
NÃO RESTARÁ renda
disponível para **OUTRO
CRÉDITO** na
INSTITUIÇÃO B.



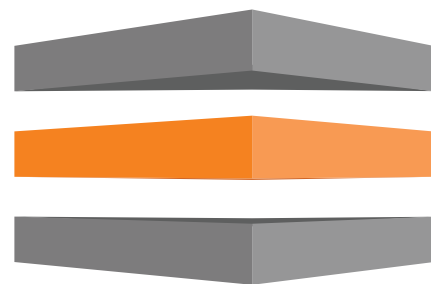
Toda análise de crédito
leva em conta o

VALOR MÁXIMO



PARCELA P/
FINANCIAMENTO

SERVIÇO DE CONSULTORIA EM FINANCIAMENTO



ESPAÇO

SMART

O que é?

O Serviço de Consultoria em Financiamento consiste na **ORIENTAÇÃO, ACOMPANHAMENTO** e **SUORTE** das oportunidades de venda que contenham como condicionante o **FINANCIAMENTO** da **CAIXA ECONÔMICA FEDERAL (CEF)**, antes e após o faturamento.

Teremos um correspondente bancário?

NÃO se trata de correspondência bancária ou agência móvel. A Espaço Smart conta com uma **FERRAMENTA** para facilitar e agilizar o processo até a assinatura do contrato, que será realizado em uma AGÊNCIA FÍSICA da CEF.

Consultoria x Smart Crédito

SMART CRÉDITO

- ATÉ 60 MESES;
- JUROS DE MERCADO;
- PRODUTOS/SERVIÇOS SMART;
- UTILIZAÇÃO DE FIADOR

COMO GARANIA;

EM nosso caso, o **RISCO** é **MAIOR**, e a

GARANTIA, MENOR.

FINANCIAMENTO CAIXA

- ATÉ 420 MESES;
- JUROS MENORES;
- OBRA COMPLETA;
- BEM COMO GARANTIA.

Em caso de inadimplência, o banco (CAIXA) pode tomar a residência como pagamento.

FOCO

A consultoria em Financiamento terá **atuação principal** nos **financiamentos CAIXA**, podendo se estender na **orientação de demais formatos** de financiamento que estejam vinculados às oportunidades de **VENDA**.

FOCO

A consultoria em Financiamento terá **atuação principal** nos **financiamentos CAIXA**, podendo se estender na **orientação de demais formatos** de financiamento que estejam vinculados às oportunidades de **VENDA**.

Nosso **foco**, afinal de contas, é **nas VENDAS**.

FOCO

A consultoria em Financiamento terá **atuação principal** nos **financiamentos CAIXA**, podendo se estender na **orientação de demais formatos** de financiamento que estejam vinculados às oportunidades de **VENDA**.

Nosso **foco**, afinal de contas, é **nas VENDAS**.



Custo

O serviço será gratuito durante o período de maturação, portanto, aproveitem!





PROCESSO

SERVIÇO DE CONSULTORIA EM FINANCIAMENTO

Passo-A-Passo



Passo-A-Passo

1



Iniciar se o cliente tiver:

Simulação
de Crédito



Bitrix

- Orçamento Espaço Smart pronto;
- Orçamento da Mão de Obra pronto.

DOCUMENTOS

Mesmos do Smart
Crédito



Ficha de Dados

Passo-A-Passo



1

Simulação
de Crédito



Bitrix

DADOS DO(S) COMPRADOR(ES) PREENCHIMENTO

1º PROPONENTE:	
CPF:	
TELEFONE:	()
E-MAIL:	
PROFISSÃO:	
ESCOLARIDADE:	
POSSUI CONTA CORRENTE CAIXA?	() SIM N° CONTA: _____ AGENCIA: _____ () NÃO
2º PROPONENTE: Quando aplicável	
CPF:	
TELEFONE:	()
E-MAIL:	
PROFISSÃO:	
ESCOLARIDADE:	
POSSUI CONTA CORRENTE CAIXA?	() SIM N° CONTA: _____ AGENCIA: _____ () NÃO

Passo-A-Passo

1

Simulação
de Crédito



Bitrix

INFORMAÇÕES PREENCHIMENTO

POSSUI TERRENO?	() SIM () NÃO	TERRENO PRÓPRIO?	() SIM () NÃO
VALOR DA CONSTRUÇÃO: Materiais + Mão de Obra	R\$		
LOCALIZAÇÃO DO IMÓVEL:			
TOTAL DE PARCELAS:			

DOCUMENTOS NECESSÁRIOS ENVIO

- ☐ RG e CPF ou CNH
- ☐ Comprovante de Estado Civil (Certidão – Nascimento/Casamento)
- ☐ Comprovante de residência atual (último mês)
- ☐ Declaração de imposto de renda com recibo de entrega ou 3 últimos Holerites
- ☐ Carteira de Trabalho com número do PIS (quando aplicável para uso do FGTS)
- ☐ Renda informal, se for o caso (extratos bancários dos últimos 3 meses ou despesas mensais)

Em caso de mais de um proponente, é necessário envio dos documentos listados acima de cada um dos envolvidos.

O documento está disponível na plataforma!

O CLIENTE NÃO TEM TODOS OS DOCUMENTOS, QUER UMA ESTIMATIVA DE VALOR.

Não há necessidade de abrir fluxo no Bitrix!

Para cada **R\$ 1.000,00** de renda, é liberado aproximadamente R\$ **R\$25.000,00** para financiamento da obra.

O CLIENTE NÃO TEM TODOS OS DOCUMENTOS, QUER UMA ESTIMATIVA DE VALOR.

Não há necessidade de abrir fluxo no Bitrix!

Para cada **R\$ 1.000,00** de renda, é liberado aproximadamente R\$ **R\$25.000,00** para financiamento da obra.

Para cada **R\$ 1.000,00** de renda, é liberado aproximadamente R\$ **R\$25.000,00** para financiamento da obra.



CAIXA

Para cada **R\$ 1.000,00** de renda, é liberado aproximadamente R\$ **R\$25.000,00** para financiamento da obra.

Isso nos ajuda com um filtro caso o cliente não tenha um projeto ou esteja iniciando um projeto.

Para cada **R\$ 1.000,00** de renda, é liberado aproximadamente R\$ **R\$25.000,00** para financiamento da obra.

Isso nos ajuda com um filtro caso o cliente não tenha um projeto ou esteja iniciando um projeto.

Se o cliente possui uma renda de R\$ 5.000,00, por exemplo...

$$5.000 \times 25.000 = 135.000,00$$

R\$ 135.000,00 /

R\$ 3.500,00/m²

DE PROJETO

38m²

Investigação

Esse é um cliente **padrão** Smart?

O cliente tem outras rendas?

O FILTRO É A CHAVE.

$$5.000 \times 25.000 = 135.000,00$$

R\$ 135.000,00 /

R\$ 3.500,00/m²

DE PROJETO

38m²

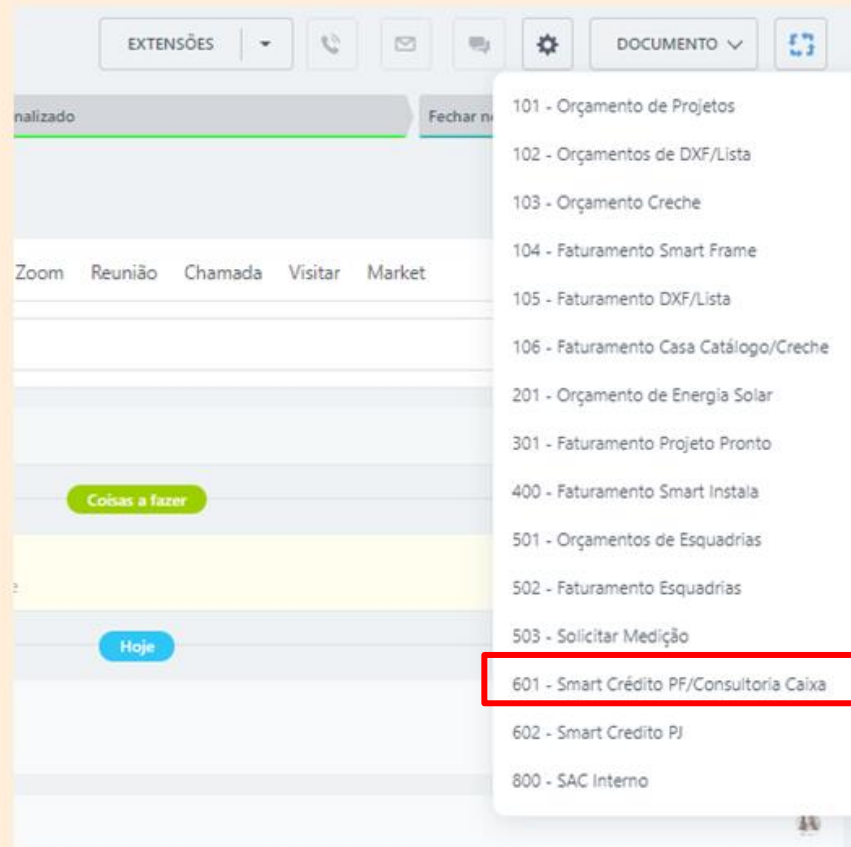
Passo-A-Passo

1

Simulação
de Crédito



Bitrix



Vídeo para abertura do fluxo

The screenshot displays the Bitrix24 CRM interface for a new deal. The browser address bar shows the URL `espacosmart.bitrix24.com/crm/deal/details/325485/`. The top navigation bar includes tabs for 'Caixa de entrada', 'WhatsApp', 'Intranet', 'Lista de Contatos', 'PEDIDOS SMART', 'Status de Pedidos', 'BITRIX', 'Calculadora de mat...', 'PARAFUSO STEEL F...', 'Restrito', and 'Docs Korp'. The left sidebar contains a menu with options like 'CRM', 'Colaboração', 'Feed', 'Grupos de Trabalho', 'E-mail', 'Documentos', 'Bases de conhecimen...', 'Tarefas e Projetos', 'SMART - Crédito FIDC', 'Customer Success: Tarefas...', 'Apoio Comercial - Ativos...', 'Apoio Comercial: Tarefas...', 'Orçamentos: Tarefas do gr...', 'Apoio Comercial - Fatura...', 'SMART - Projetos: Tarefas...', 'Programação - Engenhari...', 'Produção: Tarefas do grup...', 'Mesa de Ajuda: Tarefas do...', 'DESDOBRO: Tarefas do gr...', 'Site templates', 'Drive', 'eSignature', 'Gasto Especifico', 'Automação', 'Gerenciamento do invent...', 'Limite de Crédito', and 'Mais...'. The main content area is titled 'TESTE CONSULTORIA FINANCIAMENTO' and shows a 'Novo' deal. The deal details include: ID 325485, Nome TESTE CONSULTORIA FINANCIAMENTO, Número do Carrinho o campo está vazio, Valor do Negócio R\$0, Tipo de negócio Quente, Data de término 14 fevereiro 2023. The 'CONTATO' section shows the client 'ESPAÇO SMART'. The 'MAIS' section shows the source 'Kit Smart Frame'. The right sidebar contains a list of tasks and a 'Coisas a fazer' section with a task 'Adicionar uma nova atividade'.

24 (1626) TESTE CONSULTORIA FINA x +

← → ↺ espacosmart.bitrix24.com/crm/deal/details/325485/

Caixa de entrada (2...) WhatsApp Intranet - Espaço S... Lista de Contatos -... PEDIDOS SMART -... Status de Pedidos -... 24 BITRIX Calculadora de mat... W PARAFUSO STEEL F... Restrito Docs Korp »

TESTE CONSULTORIA FINANCIAMENTO / Negócios LSF

EXTENSÕES

Novo Em fase de Orçamento Carrinho Enviado Em Negociação Finalizado Fechar negócio

Geral Produtos Orçamentos Automação Fluxos de trabalho Faturas SMART - Crédito FIDC RD Station Dependências Histórico eSignature Market

NEGÓCIO Pontuação AI24 editar

ID 325485

Nome TESTE CONSULTORIA FINANCIAMENTO

Número do Carrinho o campo está vazio

Valor do Negócio R\$0 RECEBER PAGAMENTO

Tipo de negócio Quente

Data de término 14 fevereiro 2023

CONTATO editar

Cliente

Contato ESPAÇO SMART

Cidade o campo está vazio

Estado o campo está vazio

MAIS editar

Fonte o campo está vazio

Produto Kit Smart Frame

Comentário

Atividade Comentário Tarefa SMS E-mail Aguardar Zoom Reunião Chamada Visitar Market

Coisas a fazer

Convidar para bate-papo

Coisas a fazer

Adicionar uma nova atividade Planeje sua próxima ação no negócio para nunca esquecer o cliente.

7 de fevereiro

Vinculado 10:25 Contato ESPAÇO SMART

Negócio criado 10:25 TESTE CONSULTORIA FINANCIAMENTO

24 (1626) TESTE CONSULTORIA FIN... x +

espacosmart.bitrix24.com/crm/deal/details/325485/

Caixa de entrada (2... WhatsApp Intranet - Espaço S... Lista de Contatos ... PEDIDOS SMART ... Status de Pedidos ... 24 BITRIX Calculadora de mat... PARAFUSO STEEL F... Restrito Docs Korp

TESTE CONSULTORIA FINANCIAMENTO / Negócios LSP

EXTENSÕES DOCUMENTO

Novo Em fase de Orçamento Contrato Enviado Em Negociação Finalizado Fechar negócio

Geral Produtos Orçamentos Automação Fluxos de trabalho Futuras SMART - Crédito FIDC RD Station Dependências Histórico eSignature Market

Histórico

ID: 325485

Nome: TESTE CONSULTORIA FINANCIAMENTO

Número do Contrato: o campo está vazio

Valor do Negócio: R\$0

Tipos de negócio: Quarte

Data de término: 14 fevereiro 2023

CONTATO

Nome: Espaço SMART

Detalhe: o campo está vazio

Email: o campo está vazio

MAIS

Nome: o campo está vazio

Produto: KIT Smart Frame

Comentário

Atividade Comentário Tarefa SMS E-mail Aguardar Zoom Reunião Chamada Visitar Market

Cópias a fazer

Convidar para bate-papo

Adicionar uma nova atividade

Planeje sua próxima ação no negócio para nunca esquecer o cliente

7 de fevereiro

Vinculado 10:25

Contato: ESPAÇO SMART

Negócio criado 10:25

TESTE CONSULTORIA FINANCIAMENTO

O resultado da análise estará disponível no comentário da tarefa!

Passo-A-Passo

2



Envolvimento do Cliente

Análise
LC,
Orçamentos

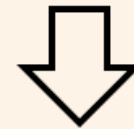
- Escolha da Linha de Crédito;
- Comparação entre:

crédito aprovado



O valor está dentro
do necessário?

orçamentos



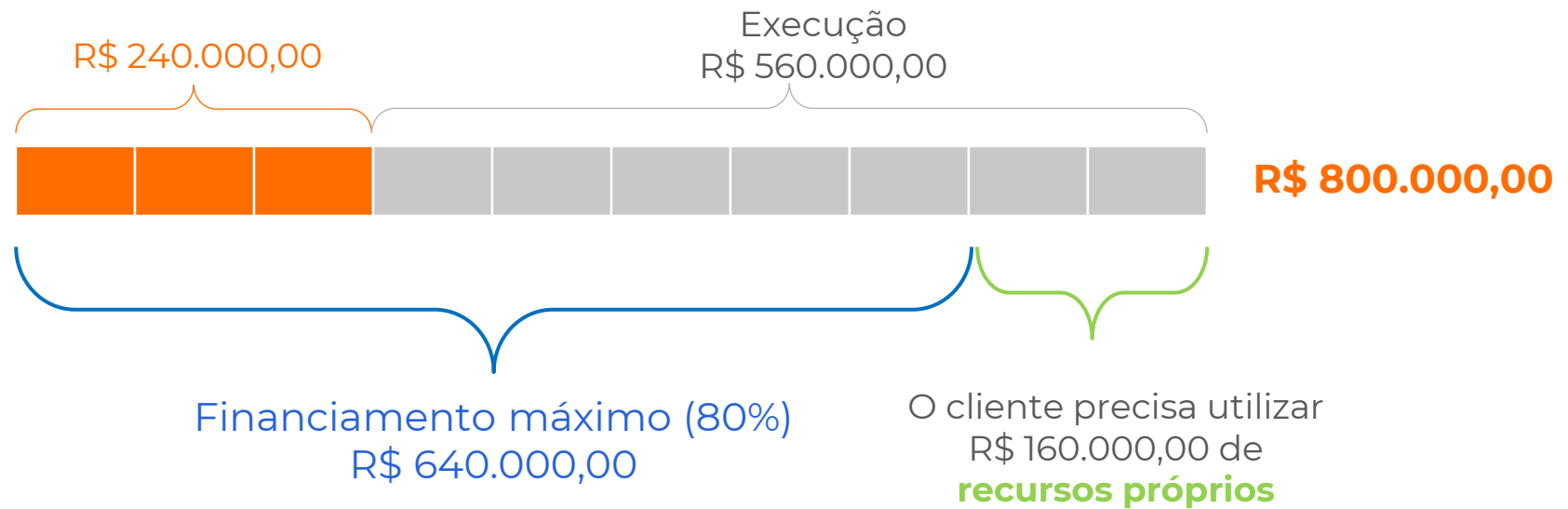
Aço + Materiais
30% do total da obra

recursos próprios

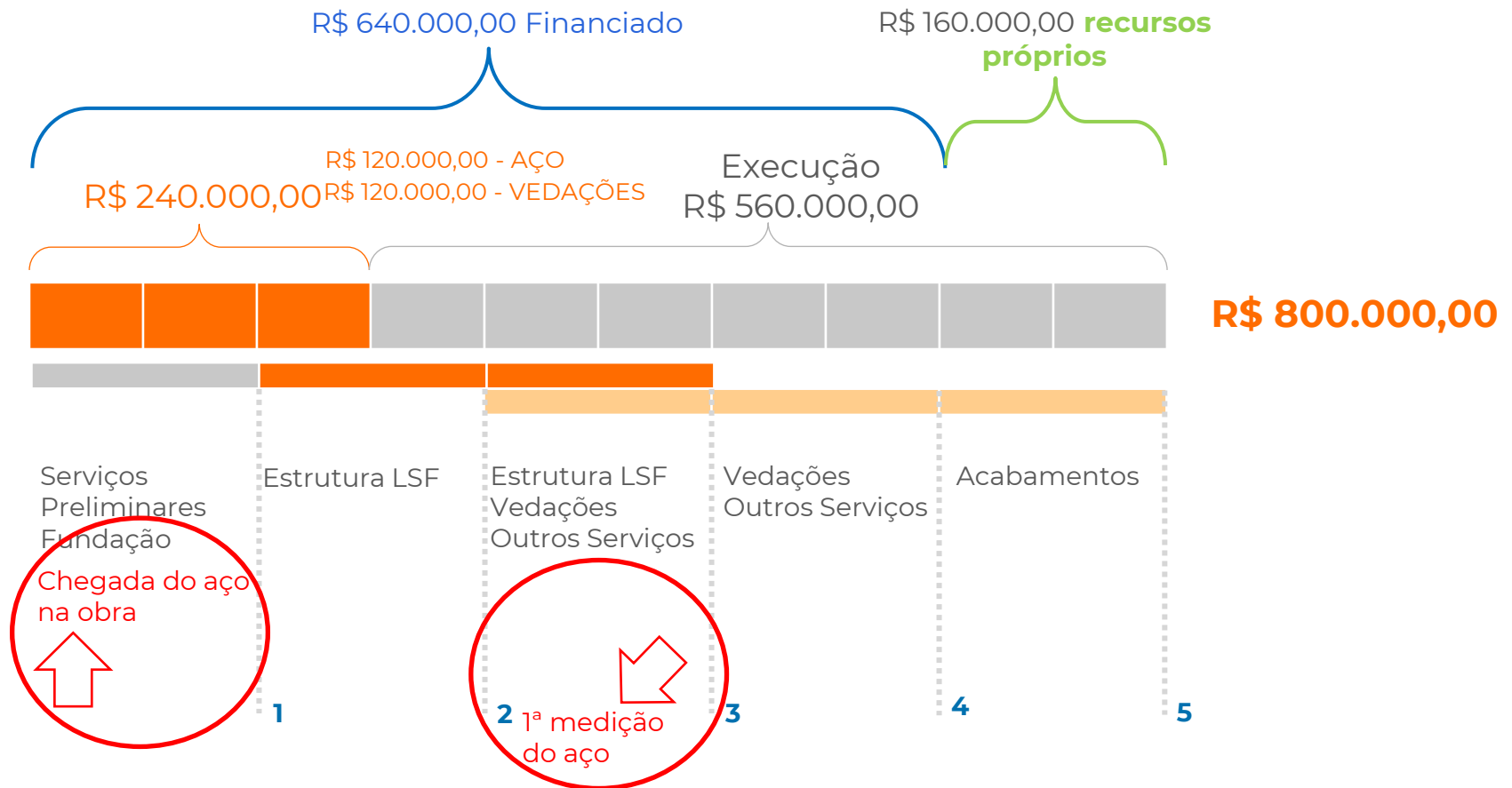


A CEF financia até
80% da obra.
20% é com o cliente.

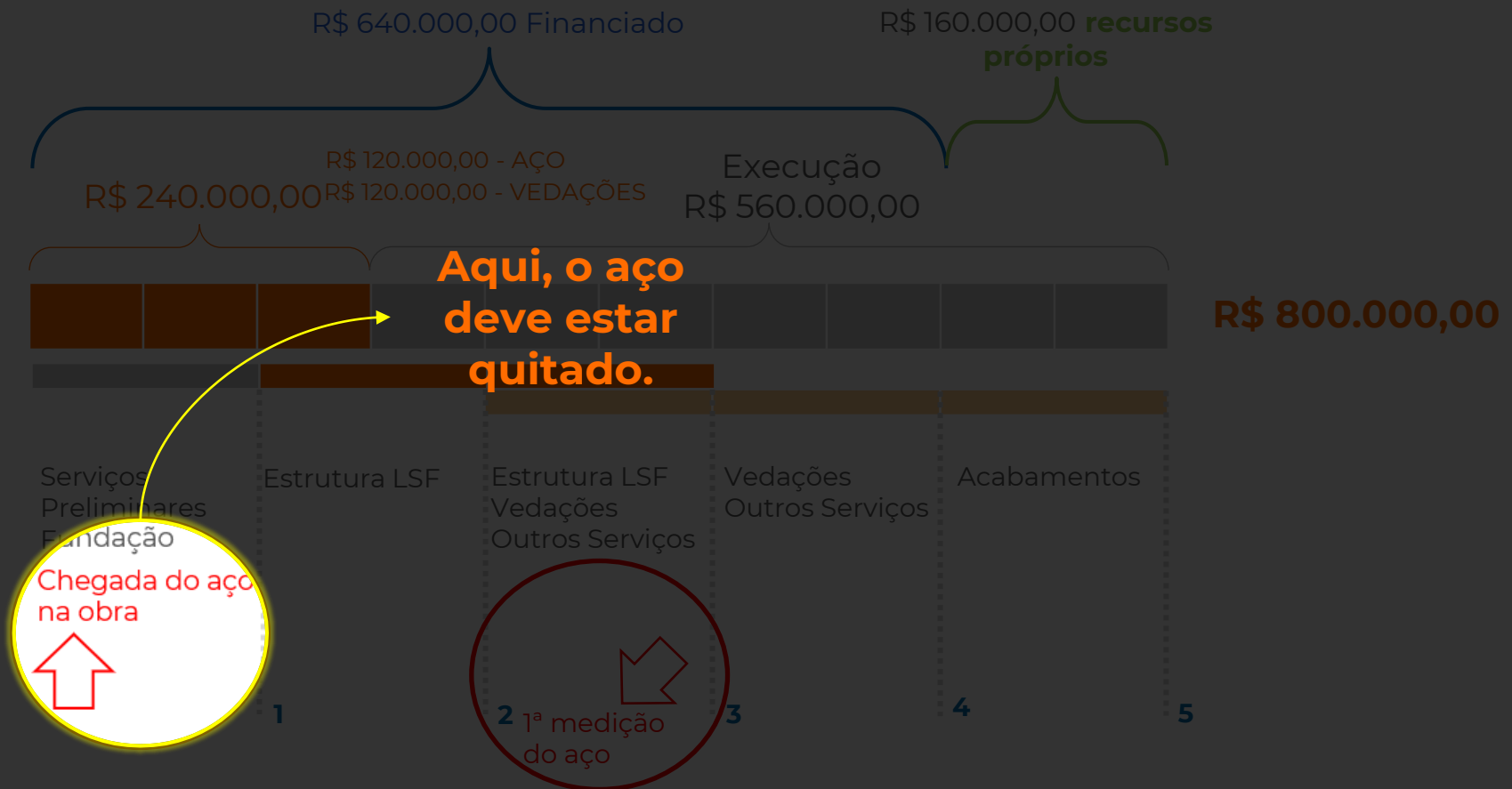
Composição de valores



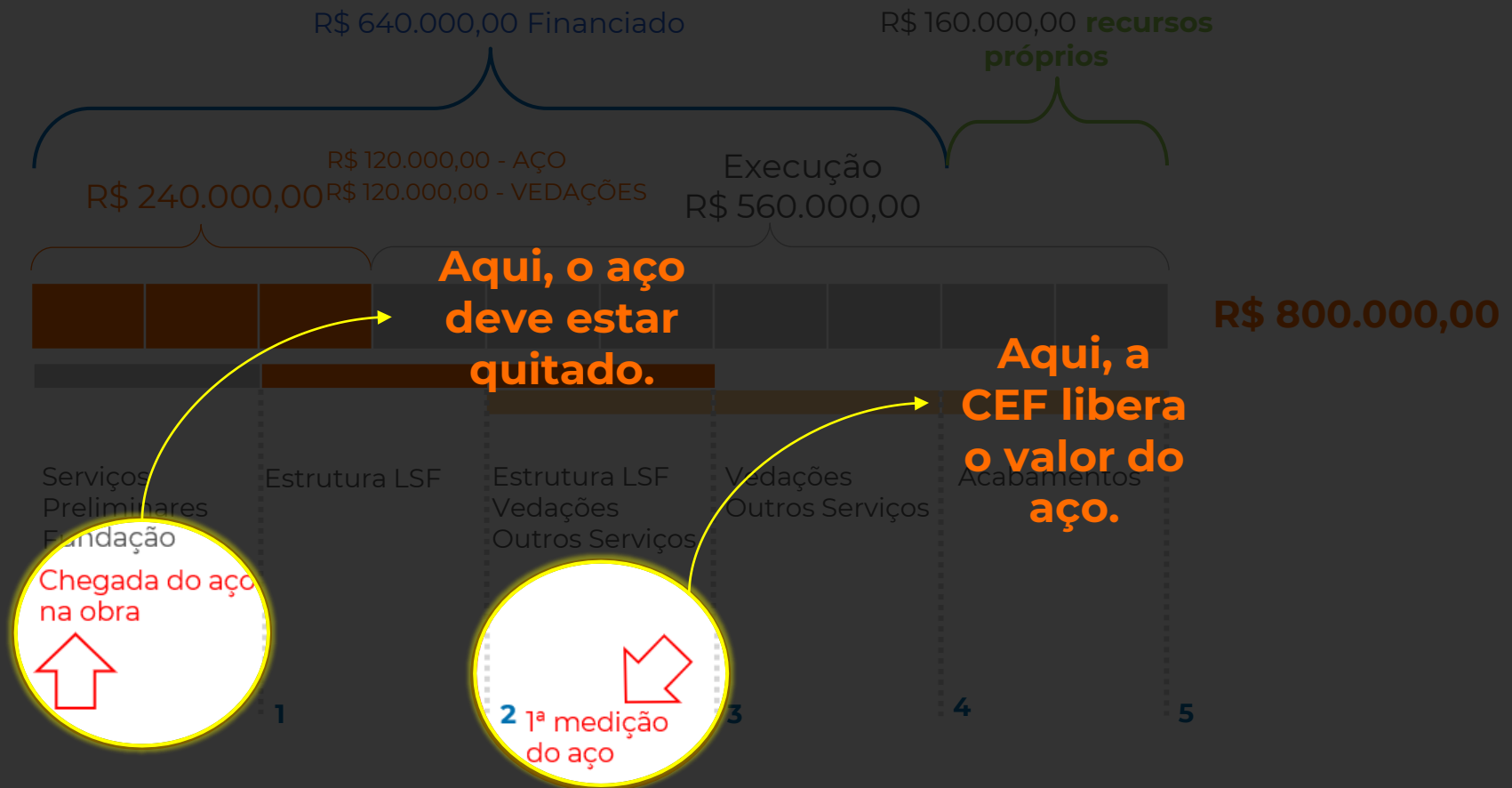
Composição de valores



Composição de valores



Composição de valores



Como a Consultoria pode ajudar?

Análise e resposta dos cenários:

A CEF libera 20% do valor financiamento para início da obra. A que está destinado esse valor?

O cliente tem recursos próprios? Quanto?

Há riscos em aprovação do formato A identificar?

É possível aprovar parte do aço como Smart Crédito?

Como a Consultoria pode ajudar?

Nem sempre o **VALOR DA OBRA** é o **VALOR MÁXIMO APROVADO**.

A Consultoria atuará com a análise do PROCESSO, dos ORÇAMENTOS envolvidos, podendo dar SUPORTE no preenchimento da PCI se assim for necessário.

Sem terceirizar!

A Consultoria **não se aplica** à elaboração de documentos!

Repita o mantra:

ORIENTAR, ACOMPANHAR, dar SUPORTE

Passo-A-Passo

3



Nessa fase, precisamos ter:

Negociação

- Orçamento Espaço Smart aprovado;
- Mão de Obra definida;
- Condições de pagamento alinhadas com a PCI;

Planilha de
Cronograma,
preenchido
pela MO

Passo-A-Passo

Sem terceirizar!

A Consultoria **não se aplica** à elaboração de documentos!

E a Espaço Smart **não se responsabiliza** pelos documentos ou **quaisquer serviços da Mão de Obra.**

Desvincular-se é segurança!

Passo-A-Passo

3



Como ajudamos nisso?

Negociação

- Estudo da PCI;
- Orientação para preenchimento;
- Ajuste das datas para OK do financeiro.

Passo-A-Passo

4



Cliente encaminhado à uma agência física

- Negociação do contrato;
- Assinatura do contrato



Passo-A-Passo

5



CEF inicia o processo

Análise
Técnica



CAIXA

- Avaliação do projeto **arquitetônico**;
- Análise da PCI;
- Solicitação das documentações oficiais:
 - Matrícula do terreno;
 - Planilha PCI assinada;
 - Projeto de Execução assinado;
 - ART/RRT (s);
 - E demais documentações complementares que julgarem necessárias, dada natureza da obra;

Passo-A-Passo

6



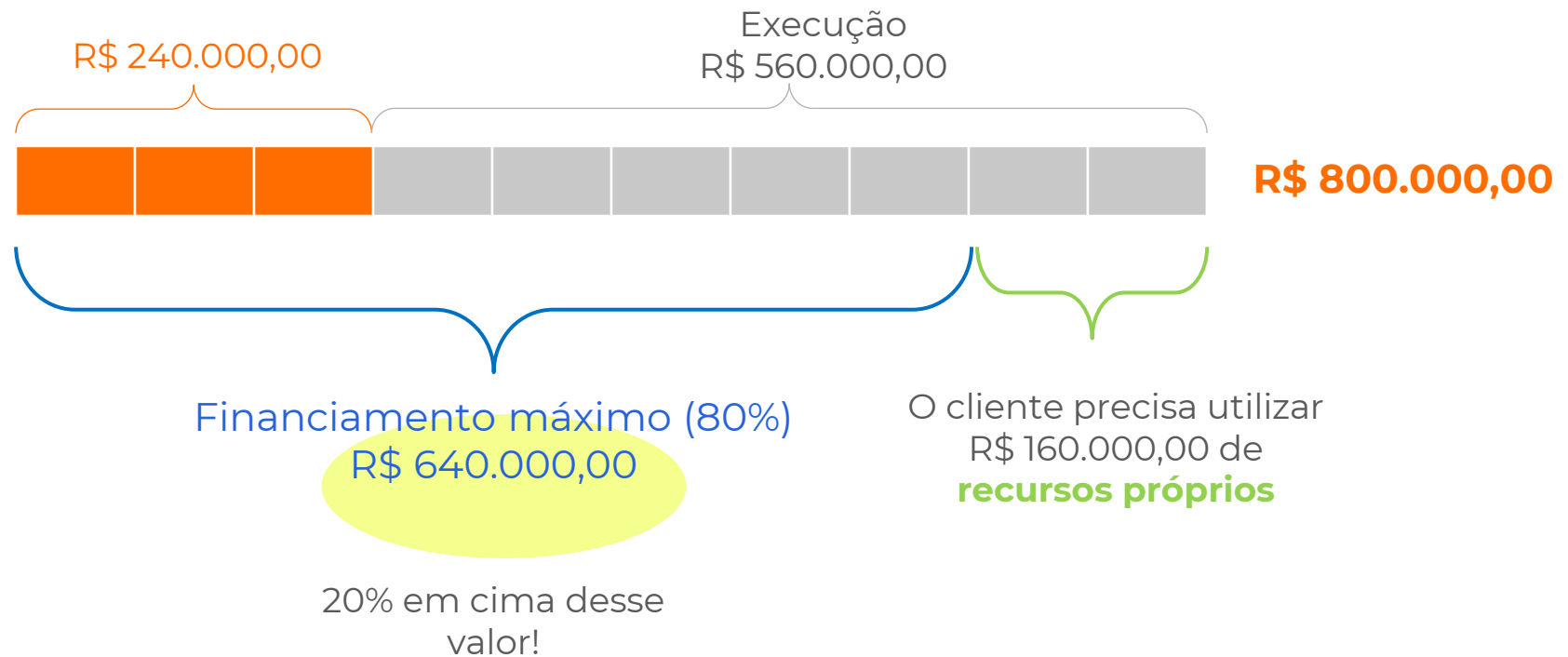
Início do cronograma

Liberação
de Crédito



- Liberação do valor de início (até 20% do valor financiado);
- Início do cronograma.

Composição de valores



Só acaba quando termina

Por mais que todo o processo de análise, simulação e financiamento em si seja feito pela Espaço Smart, **o financiamento não é.**

É a **CAIXA ECONÔMICA FEDERAL** quem realiza as medições e realiza a liberação de valores.

É necessário ACOMPANHAR para que as falhas de medições não impactem nos **pagamentos acertados com o financeiro** Espaço, ou seja, **são INDEPENDENTES do financiamento** e das medições.

Aplicação

A Consultoria em Financiamento Smart NÃO será aplicada para situações de negócios em que parte do material fornecido NÃO SEJAM ESPAÇO SMART.

O serviço será aplicado **APENAS** a negócios de **KIT SMART FRAME** com financiamento realizado pela **CAIXA ECONÔMICA FEDERAL**.



Faturamento

Hoje, não há um item para faturamento do serviço, uma vez que se trata de um serviço GRATUITO.

Sistema Inovador

Desde o lançamento da norma, o Light Steel Frame não é mais considerado como sistema inovador, e sim como sistema convencional.

Sistema Inovador

Desde o lançamento da norma, o Light Steel Frame não é mais considerado como sistema inovador, e sim como sistema convencional.

Sistema Inovador é, basicamente, todo sistema construtivo que utiliza procedimentos, processos ou materiais que não possuam norma vigente pela **Associação de Normas Brasileiras (ABNT)**.



Obrigada!