



**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



MRV



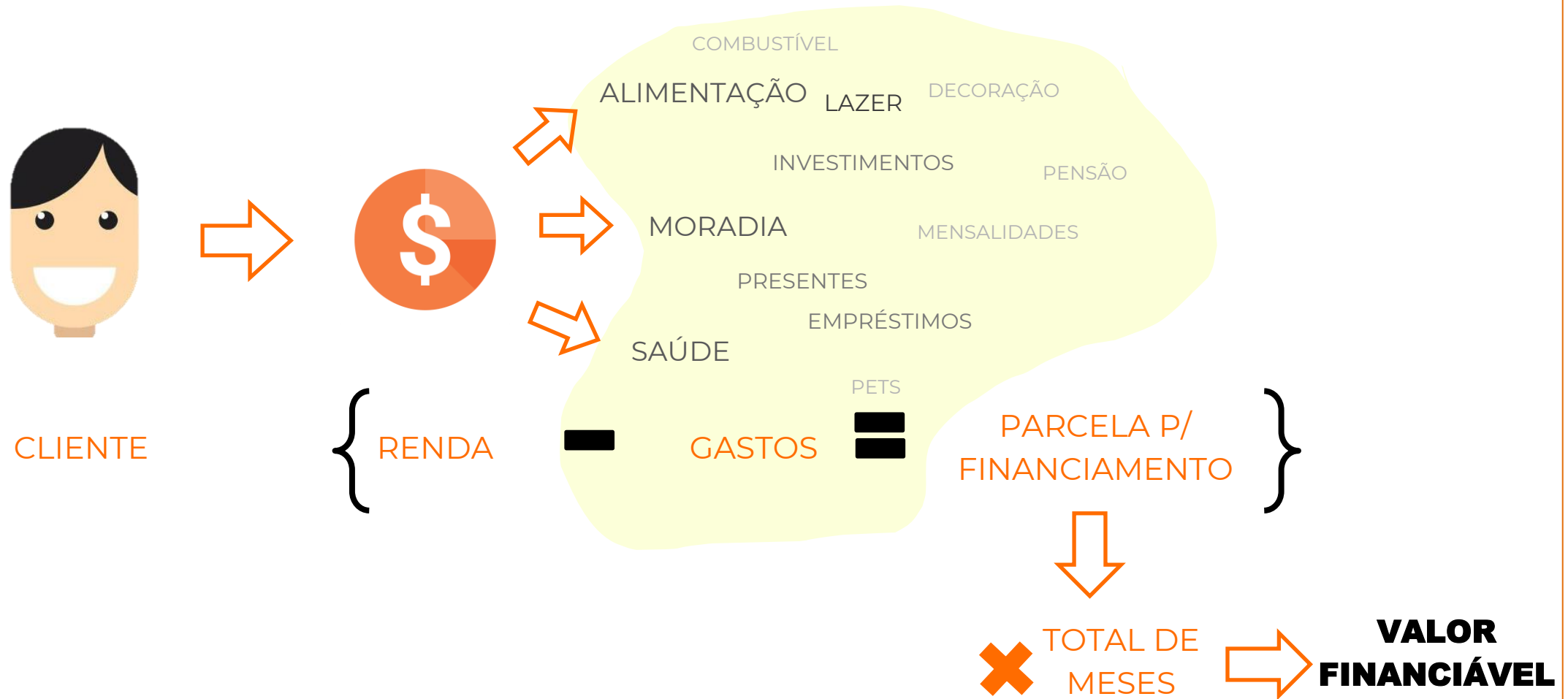
**SMART CRÉDITO**

BNDES

BANCO DO BRASIL

# Desmistificando

TODOS OS FINANCIAMENTOS SÃO **CRÉDITOS**



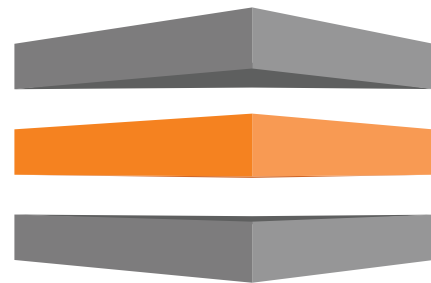
**SE**, portanto, o  
Financiamento pela  
**INSTITUIÇÃO A** foi  
aprovado sob o **VALOR  
MÁXIMO** de acordo com  
a **RENTA** do cliente...  
**NÃO RESTARÁ** renda  
disponível para **OUTRO  
CRÉDITO** na  
**INSTITUIÇÃO B.**



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 **SUPORTE** 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: _____<br>( ) NÃO |
| 2º PROPONENTE:<br>Quando aplicável |   |
| CPF:                               |   |
| TELEFONE:                          | ( )   |
| E-MAIL:                            |   |
| PROFISSÃO:                         |   |
| ESCOLARIDADE:                      |   |
| POSSUI CONTA CORRENTE CAIXA?       | ( ) SIM N° CONTA: _____ AGENCIA: _____<br>( ) NÃO |

# Passo-A-Passo

1

Simulação  
de Crédito



Bitrix

## INFORMAÇÕES PREENCHIMENTO

|   |                    |                  |                    |
|---|--------------------|------------------|--------------------|
| POSSUI TERRENO?                                 | ( ) SIM<br>( ) NÃO | TERRENO PRÓPRIO? | ( ) SIM<br>( ) NÃO |
| VALOR DA CONSTRUÇÃO:<br>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...

$$5.000 \times 25.000 = 125.000,00$$

R\$ 125.000,00 /

R\$ 3.500,00/m<sup>2</sup>

DE PROJETO

35m<sup>2</sup>

## Investigação

Esse é um cliente **padrão** Smart?

O cliente tem outras rendas?

**O FILTRO É A CHAVE.**

$$5.000 \times 25.000 = 125.000,00$$

R\$ 125.000,00 /

R\$ 3.500,00/m<sup>2</sup>

**DE PROJETO**

35m<sup>2</sup>

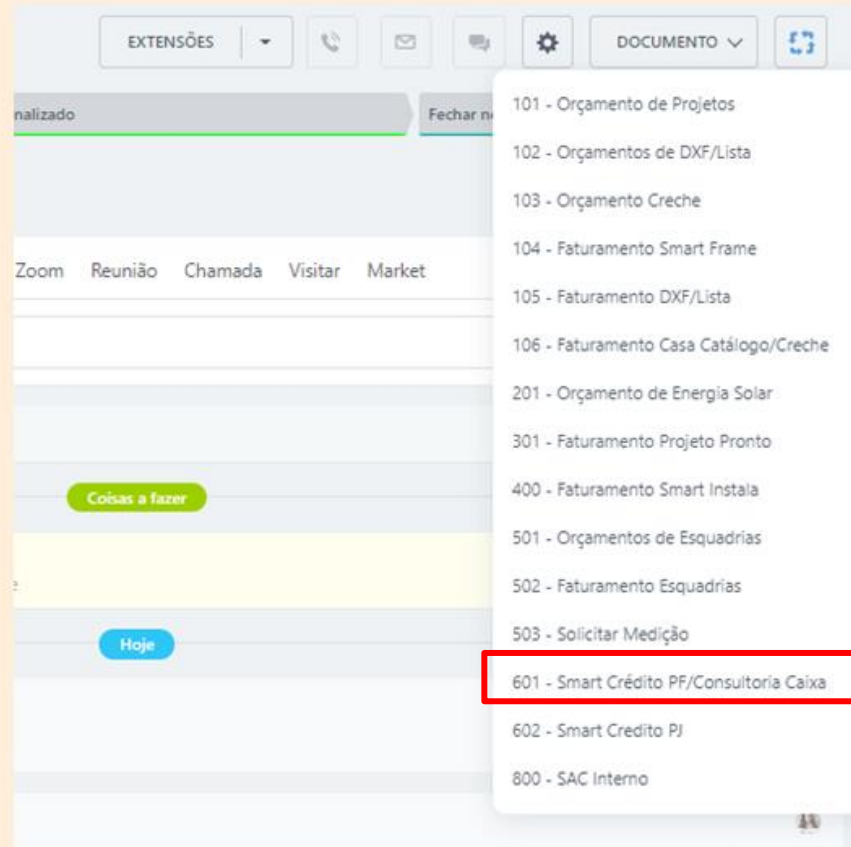
# Passo-A-Passo

1

Simulação  
de Crédito



Bitrix



## Vídeo para abertura do fluxo

24 (1626) TESTE CONSULTORIA FIN/ X +

← → ↺ espacsmart.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

EXTENSÕES 📄 📞 📧 🗨️ ⚙️ DOCUMENTO 🔄

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

CRM Colaboração 10 Feed 10 Grupos de Trabalho E-mail Documentos Bases de conhecimen... Tarefas e Projetos 99+ SMART - Crédito FIDC Customer Success: Tarefas... Apoio Comercial - Ativos: ... Apoio Comercial: Tarefas ... Orçamentos: Tarefas do gr... Apoio Comercial - Fatura... SMART - Projetos: Tarefas ... Programação - Engenhar... Produção: Tarefas do grup... Mesa de Ajuda: Tarefas do... DESDOBRÓ: Tarefas do gr... Site templates Drive eSignature Gasto Especifico Automação Gerenciamento do invent... Limite de Crédito Mais... 99+

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 FILTRO

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/](https://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: Contato ESPAÇO SMART

Cidade: o campo está vazio

Estado: o campo está vazio

MAIL

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

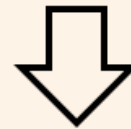
- Escolha da Linha de Crédito;
- Comparação entre:

**crédito aprovado**



O valor está dentro  
do necessário?

**orçamentos**



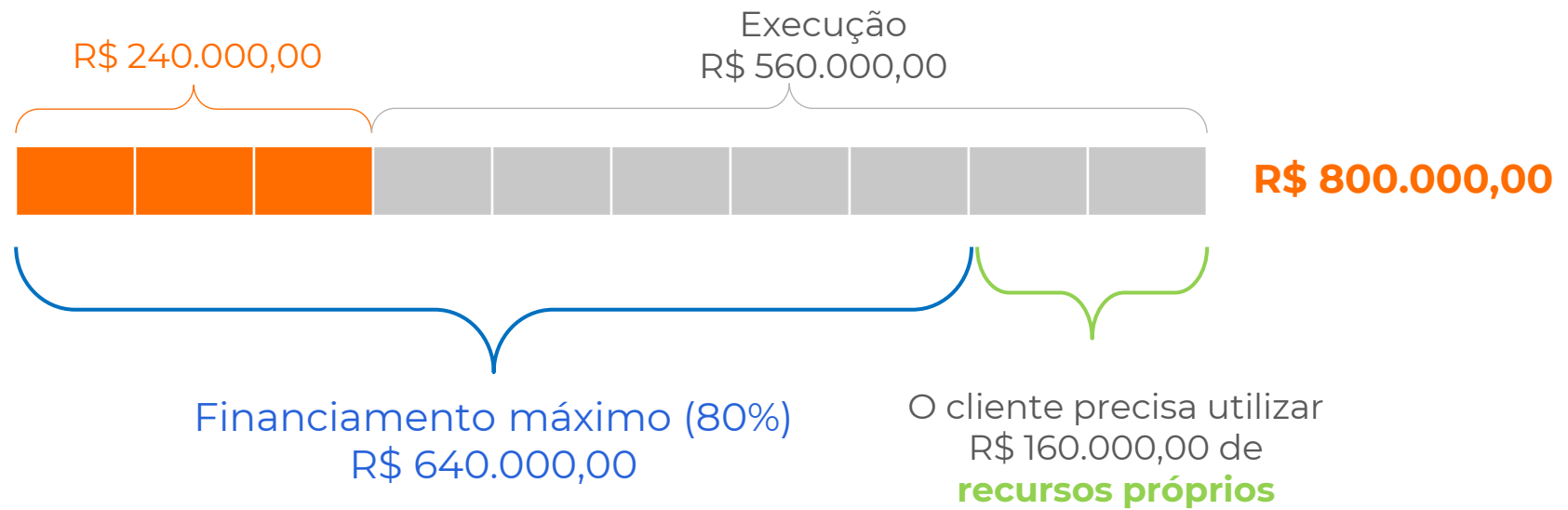
Aço + Materiais  
30% do total da obra

**recursos próprios**

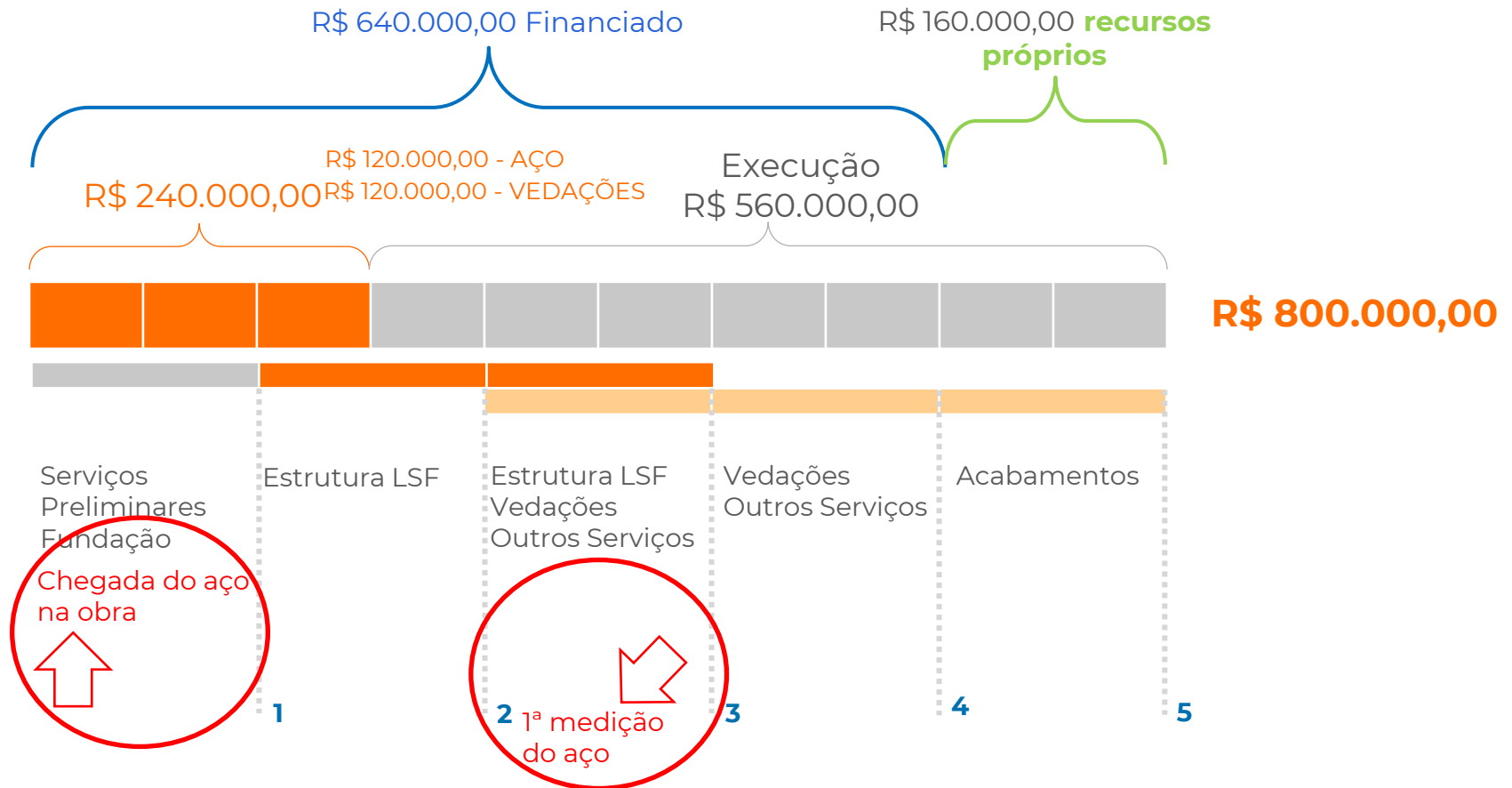


A CEF financia até  
80% da obra.  
20% é com o cliente.

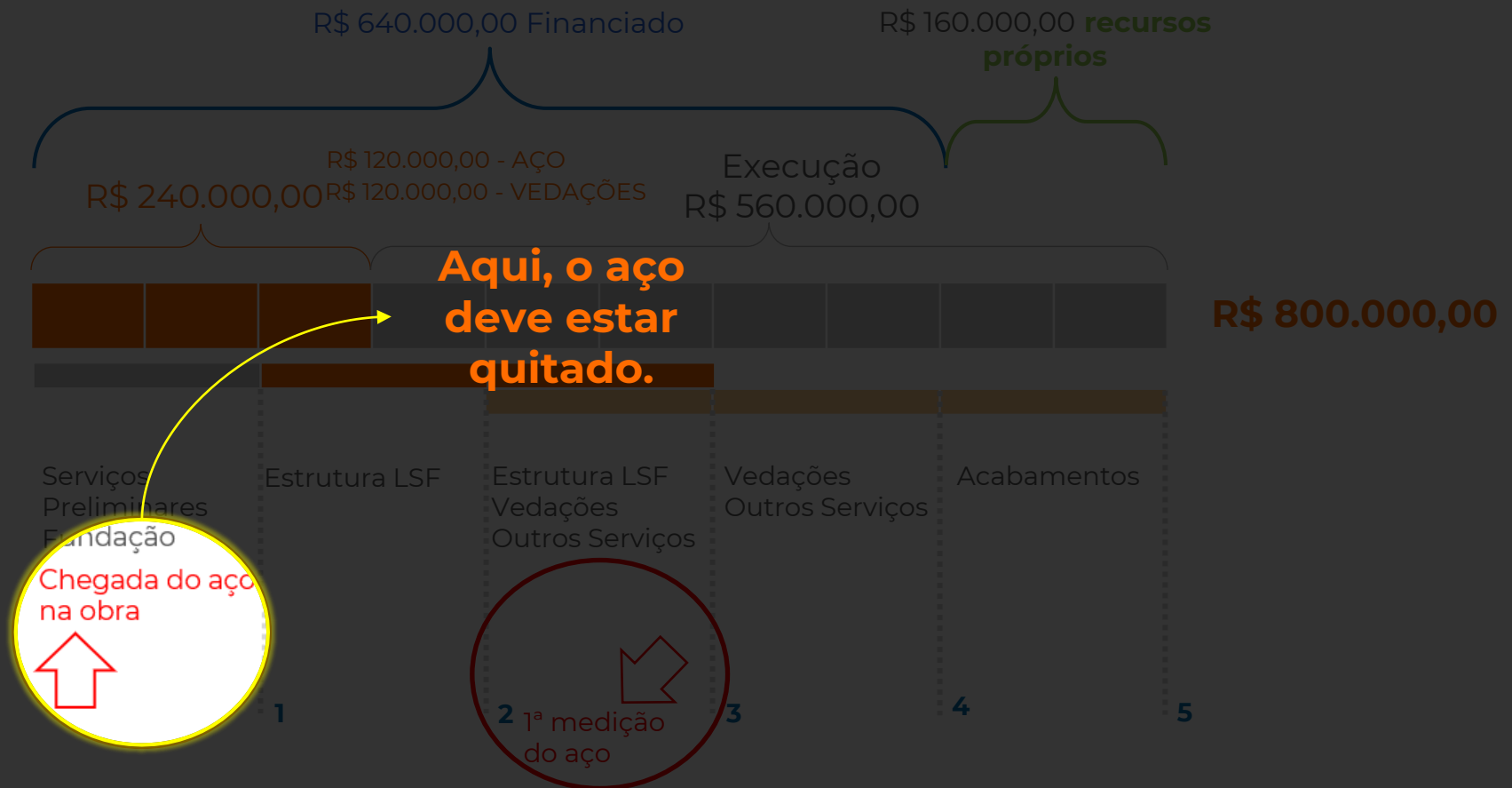
## Composição de valores



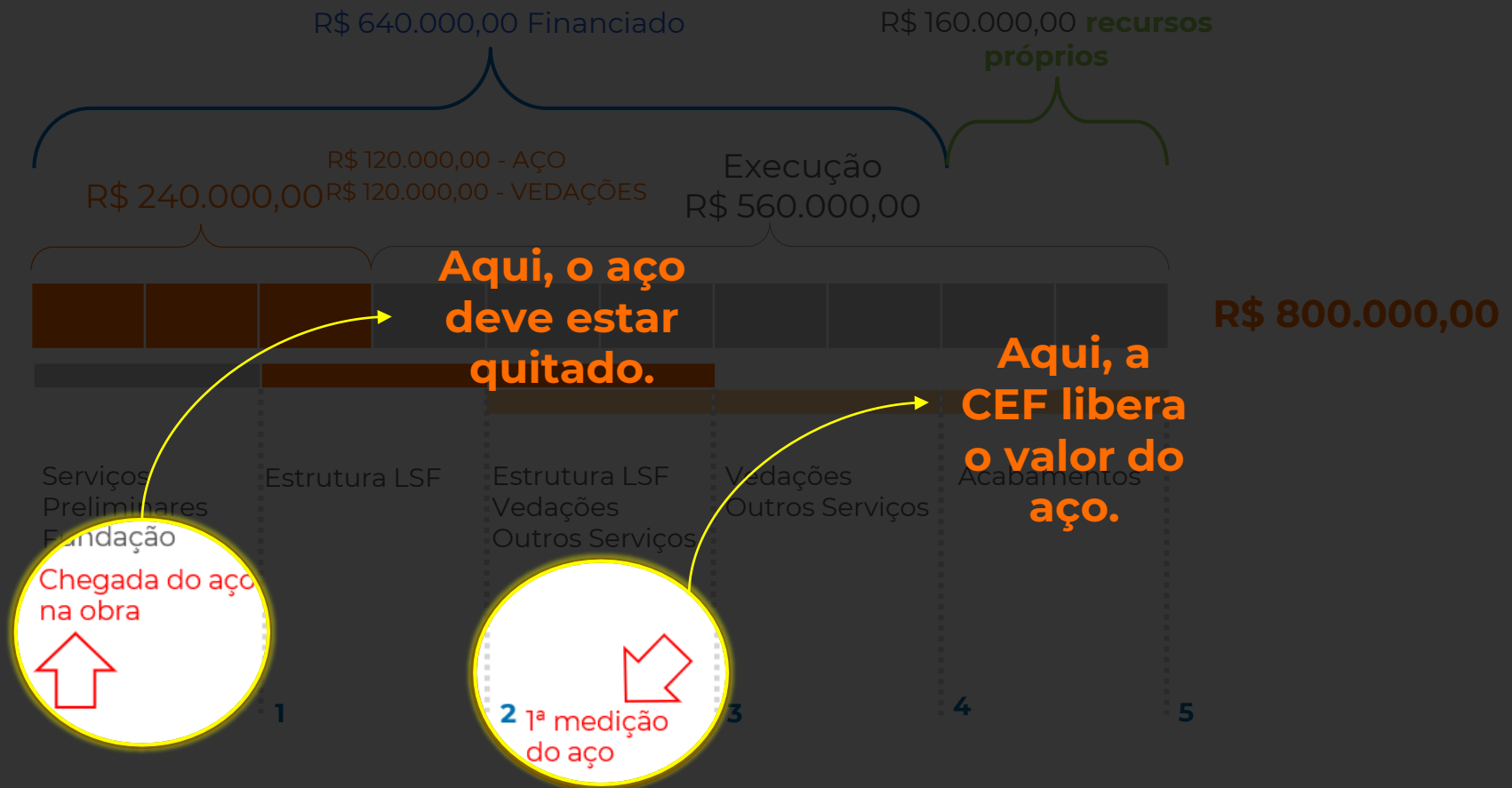
# Composição de valores



# 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



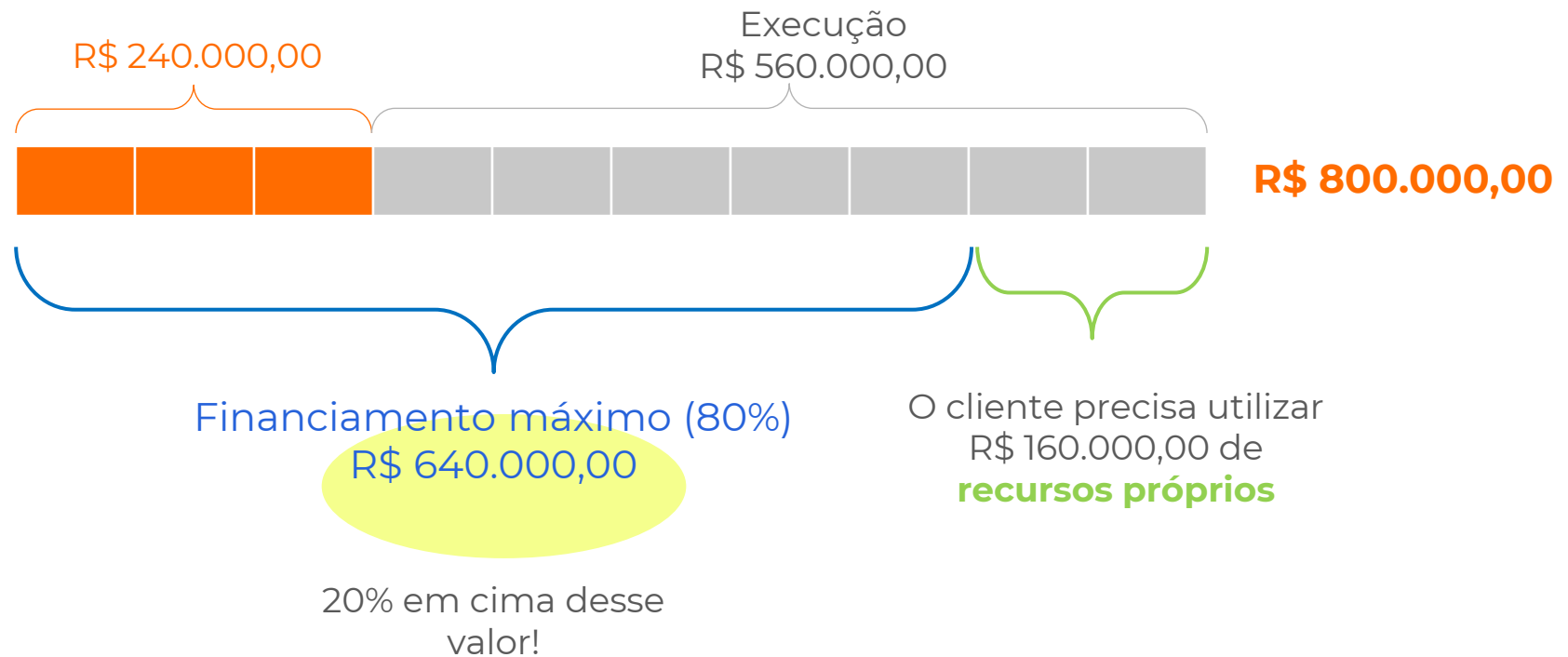
### Início do cronograma

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!**