

metrotor

Campinas
21 de dezembro de 2017
Edição especial

Pagar mais caro e
levar o carro na hora
ou esperar
e economizar?

ESCOLHA O MELHOR PARA VOCÊ

Consórcio ou financiamento? Antes de fazer a compra confira vantagens e desvantagens das duas modalidades de compra

Hoje, o consumidor pode optar, basicamente, por duas modalidades para comprar um carro a prazo: consórcio ou financiamento. Mas qual é melhor? A resposta é simples, mas depende do objetivo do comprador e pode se resumir em uma simples equação: custo x tempo. O primeiro não tem taxa de juros, mas requer paciência do comprador. Já o financiamento permite colocar as mãos no carro novo imediatamente, mas custa mais caro para o consumidor.

Financiamento

Como já dissemos, quando há dúvida sobre consórcio ou financiamento, lembre-se que a vantagem do segundo é permitir a posse imediata do carro, mas com um custo mais alto.

Pode-se dizer que existem três tipos de financiamento. O primeiro deles é o mais comum, no qual a instituição financeira fornece o crédito com juros normais de mercado. Há também o subsidiado pelos fabricantes, com taxas menores, às vezes até a "taxa zero". E, por fim, a que garante a recompra do veículo financiado. Nesta última, normalmente, o cliente utiliza o próprio carro para dar entrada na troca por outro zero. "Essa operação de recompra é muito utilizada em outros países, semelhante ao leasing operacional. É vantajosa, pois o cliente está sempre de carro novo em um período curto de tempo, dependendo da capacidade financeira dele", explica o presidente da Associação Nacio-

nal das Empresas Financeiras das Montadoras, Luiz Montenegro.

Ao optar por um financiamento, o consumidor deve observar além da taxa cobrada, o chamado CET (Custo Efetivo da Transação), no qual estão incluídos taxas e impostos cobrados na operação financeira.

Para Montenegro, o caminho mais seguro para evitar confusão, e o que importa mesmo, é avaliar o valor da parcela. "Se o cliente, por exemplo, quer comprar um carro de R\$ 30 mil e tem R\$ 10 mil de entrada, ele deve observar quanto será o valor da prestação e comparar. É basicamente o que as pessoas fazem quando vão comprar uma TV ou uma geladeira, comparam quanto podem pagar", ex-

plica o executivo.

Consórcio

O consórcio é um grupo de pessoas que se reúne com o mesmo objetivo e usam uma administradora para guardar o dinheiro para uma compra. Quando tem o fundo, há a compra.

"É como uma espécie de crowdfunding. É uma compra programada, para quem faz um planejamento financeiro. Quem tem o imediatismo de comprar o bem, deve procurar o financiamento", define o presidente regional da Abac (Associação Brasileira de Administradoras de Consórcio), Bruno Correa Martins.

No consórcio não tem juros, mas sim a taxa de administração, que é cobrada ao longo do período de participação do cliente. Hoje,

segundo Martins, esse valor não passa de 0,15% ao mês. O cliente é contemplado, ou seja, recebe a carta de crédito no valor do bem escolhido, por meio de sorteio ou de lance, como em um leilão. Esses dois processos acontecem uma vez por mês. Existem administradoras que aceitam veículos usados como lance, o que pode facilitar a vida de quem está trocando de carro.

Para evitar problemas, o consumidor deve entrar no site do Banco Central e verificar se a administradora é autorizada pela instituição. Nele, também é possível verificar quantas reclamações ela tem.

O presidente regional da Abac também chama a atenção para um golpe envolvendo os consórcios: o de venda de cotas contem-

pladas que simplesmente não existem.

Também é importante diferenciar a poupança do consórcio. Enquanto o primeiro é um investimento, o consórcio funciona como um planejamento financeiro, com a possibilidade de ser contemplado com o bem por sorteio ou lance. Como benefício, a poupança oferece um rendimento mensal.

Ainda está em dúvida? Resumindo: está precisando do carro o quanto antes? O financiamento é a indicação, mas tem um custo mais elevado, mesmo em tempos de queda na taxa de juros. Tem mais prazo e quer se programar? Vá de consórcio.