

# Seu Bolso / por Adriana Nicacio

## Quando o CONSÓRCIO vale a pena

Descubra como usar essa forma de crédito a seu favor, saiba o que é possível comprar e os cuidados que você deve ter na hora de assinar o contrato

Desde que as novas regras para o consórcio entraram em vigor, as vendas do setor dispararam. Apenas em 2011 as transações feitas por meio dessa modalidade de crédito aumentaram 45% e alcançaram a marca recorde de um milhão de cotas comercializadas. Se antes os consórcios se limitavam a carros e imóveis, sua área de atuação agora é extensa. Quer reformar a casa? Pode.

### COMPARE AS MODALIDADES DE CRÉDITO

**CARRO** (valor de R\$ 40 mil)  
Prazo: **60 meses**

#### FINANCIAMENTO

Taxa de juros mensal de **2%**  
Taxa de abertura de crédito de **R\$ 600**  
Prestação: **R\$ 1.202,50**  
Total pago: **R\$ 72.1580,06**  
Variação: **80,4%**

#### CONSÓRCIO

Taxa de administração mensal de **0,25%**  
Previsão de reajuste anual de **3,6%**  
Prestação inicial: **R\$ 766,67**  
Prestação final: **R\$ 914,87**  
Total pago: **R\$ 50.317,56**  
Variação: **25,8%**

**IMÓVEL** (valor de R\$ 350 mil)  
Prazo: **120 meses**

#### FINANCIAMENTO PREFIXADO (sem entrada)

Sistema de Amortização Constante  
Taxa de juros de **13% ao ano**  
Prestação inicial: **R\$ 6.708,33**  
Prestação final: **R\$ 2.948,26**  
Total pago: **R\$ 579.395,83**  
Variação: **65,54%**

#### CONSÓRCIO

Taxa de administração mensal de **0,15%**  
Previsão de reajuste anual de **4%**  
Prest. inicial: **R\$ 3.441,67**  
Prest. final: **R\$ 4.898,56**  
Total pago: **R\$ 495.852,22**  
Variação: **41,67%**

**SERVIÇOS** (valor de R\$ 10 mil)  
Prazo: **24 meses**

#### EMPRÉSTIMO PESSOAL

Taxa de juros mensal de **4,5%**  
Taxa de abertura de crédito de **R\$ 200**  
Prestação: **R\$ 724,36**  
Total pago: **R\$ 17.384,73**  
Variação: **73,8%**

#### CONSÓRCIO

Taxa de administração mensal de **0,75%**  
Previsão de reajuste anual de **8%**  
Prest. inicial: **R\$ 491,67**  
Prest. final: **R\$ 511,33**  
Total pago: **R\$ 12.272**  
Variação: **22,7%**

Contratar um advogado? Não é problema. Fazer festas? Sim. Programar uma cirurgia plástica? Claro. Diante do leque cada vez mais amplo, bancos, montadoras e até lojas de varejo se uniram às tradicionais administradoras de consórcio e diversificaram as cartas de crédito. Hoje, elas variam de R\$ 1.250, geralmente para eletrodomésticos, a R\$ 700 mil, no caso da compra da casa própria das classes A e B. "Com a disciplina mensal, o consórcio é também uma poupança programada para a aquisição de um bem ou serviço que o consumidor teria dificuldade para pagar à vista", diz o advogado Paulo Rossi, presidente da Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios.

#### VIAGEM

Basta escolher o pacote que a administradora fará o cheque ou o depósito para a agência de viagens.

#### BLINDAGEM DE CARRO

Blindar um carro custa de R\$ 25 mil a R\$ 70 mil. O consórcio pode complementar o orçamento.



## O QUE É POSSÍVEL FINANCIAR?

Há 22 administradoras de consórcios no segmento de serviços, com faixas de crédito que variam entre R\$ 1.250 e R\$ 38 mil, prazos de 12 meses a 36 meses e taxa média de 0,5% ao mês. O IGPM é o índice de reajuste. Nessa modalidade, é possível fazer consórcio para comprar os seguintes serviços ou produtos:

### IMÓVEIS

A principal vantagem do consórcio imobiliário é que ele permite a compra de um segundo imóvel financiado.

### CIRURGIA PLÁSTICA

É possível fazer de lipoaspiração a colocação de prótese de silicone nos seios.

### FESTA DE CASAMENTO

Se por algum motivo a festa for cancelada, o contemplado pode usar o crédito para viajar.

### EMPRÉSTIMO PESSOAL

O consórcio é uma ótima opção para quem não tem pressa para obter o dinheiro. Se você puder esperar, certamente pagará menos pelo empréstimo.

### PARA TIRAR DÚVIDAS

Banco Central: 0800 727 2345 ou [www.bcb.gov.br](http://www.bcb.gov.br)  
Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios (Abac): (11) 3231-5022 ou [www.abac.org.br](http://www.abac.org.br)

Fontes: Abac, Itaú, Caixa Econômica, Consórcios Chevrolet, Fiat, Ford e Magazine Luiza

## QUEM FINANCIA

### MONTADORAS

As principais montadoras possuem consórcios de veículos ligados a seus bancos. Mas fique atento aos detalhes. No Plano Econômico da Chevrolet, por exemplo, a carta do consórcio só dá direito de 60% a 75% do valor do carro. A Fiat recentemente foi condenada por vender título de capitalização em forma de consórcio.

### BANCOS

Os bancos oferecem diversos tipos de consórcio para aquisição de uma grande variedade de produtos. Atenção: alguns deles usam o artifício de vender, junto com o consórcio, programas de seguro de vida.

### REDES VAREJISTAS

Há opções de créditos que variam de R\$ 1,5 mil a R\$ 7 mil e oferecem 36 meses para a compra de eletrodomésticos e eletrônicos, em lojas como Magazine Luiza, Colombo e Cem.

## COMO USAR O FUNDO DE GARANTIA

**Os clientes do consórcio imobiliário podem utilizar o FGTS para pagar prestações, dar lances, amortizar ou liquidar o saldo devedor, desde que não tenham imóveis em seu nome. Conheça as regras**

- ▶ Não possuir mais de três parcelas em atraso
- ▶ Para imóvel residencial urbano novo, usado, na planta ou terreno com construção residencial
- ▶ O imóvel adquirido deve estar onde o trabalhador mora há mais de um ano
- ▶ A avaliação não pode passar de R\$ 500 mil

### O que deve estar descrito no contrato

- ▶ O valor da carta de crédito
- ▶ O prazo de duração do contrato
- ▶ As despesas que serão cobradas
- ▶ As garantias que deverão ser fornecidas (como a hipoteca do bem) e os tipos de seguro exigidos (como o de vida)

### O QUE ACONTECE COM INADIMPLENTES?

O cotista é excluído do grupo quando tiver mais de três parcelas em atraso. Se não foi contemplado, participará normalmente do sorteio e, quando sorteado, receberá o que pagou. Se já tiver sido contemplado, seu bem será levado a leilão