

## Consórcio ou Financiamento: qual a melhor forma para a compra do meu carro?

Posted By [Sara Barnuevo](#) On 5 de março de 2012 @ 8:30 am In [Colunistas,Rafael Bastos](#) | [No Comments](#)

A compra do carro novo é um dos objetivos encontrados nas metas dos brasileiros. Como acontece em quase todos os consumos, o planejamento adequado é, muitas vezes, negligenciado.

Desde a desaceleração econômica mundial, após a crise de 2008, tivemos uma enxurrada de incentivos produtivos e comerciais por conta das montadoras e empresas de financiamento do setor automotivo.

Infelizmente, o crescimento aconteceu de forma desordenada e, atualmente, os níveis de inadimplência do setor são maiores que os desejáveis. Cenário que já era previsível, afinal de contas, parcelar um veículo em 72 meses, sem saber ao certo se a renda para pagamento ainda existirá durante todo o período, não é uma decisão tão prudente.

O curioso é que, ao observar as taxas de crescimento dos consórcios automotivos neste mesmo período, não percebemos os mesmos índices de expansão dos financiamentos. Mas, porque isto acontece? Será que é devido à falta de conhecimento sobre o produto?

O consórcio é uma modalidade de aquisição de bens muito interessante, com taxas de administração bem menores que os financiamentos, portanto, uma alternativa de consumo que deve ser avaliada antes da decisão de compra, para os que não possuem ou não pretendem utilizar o valor total do bem na sua compra.

A compra por consórcio se dá mediante a utilização de uma carta de crédito, que pode ser obtida através de lance contemplado ou sorteio. Esta carta pode ter diferentes valores a depender do objetivo de consumo, ou seja, se pretendo comprar um veículo de 50 mil reais, precisarei de uma carta de crédito diferente de quem irá comprar um bem de 20 mil reais.

Todo consórcio possui uma administradora que é responsável por funções que vão desde a elaboração do material publicitário e estrutura de vendas até a própria formação dos grupos. Toda administradora de consórcio possui consorciados, segregados pelo valor de objetivo da carta, que reúnem o seu capital mês a mês, no sentido de, coletivamente, conseguirem ter as suas cartas contempladas.

Cada grupo possui um número de cartas sorteadas por mês (você precisa buscar esta informação com a administradora) e os lances dependerão do momento do grupo. Percebam que se um grupo se formar hoje e eu começar a participar dele, os valores de lances serão altos (pois muitos participantes já entrarão no grupo com capital necessário para ser contemplado), as chances de sorteio menores (devido ao grande número de participantes não contemplados) e a parcela baixa (pois o grupo ainda está começando e todos estão contribuindo mês a mês).

Quando encontramos um grupo em andamento, os valores de lance já serão menores (pois a maioria que possuía capital para ser contemplado já o efetuou), as chances de sorteio maiores (pois agora existem menos participantes não contemplados) e o valor mensal de pagamento maior para novos entrantes (pois o grupo já está correndo e eu não conseguirei mais pagar o valor da parcela de quando ele foi formado). Entenda que o pior cenário possível seria ser o último a receber a carta, e neste caso, o valor de pagamento mensal tem que "bater" com o valor total a ser pago pela carta. Se eu entro num grupo em formação, o valor da parcela tem que ser maior, pois o prazo é menor e o valor total a ser pago é o mesmo.

O principal benefício do consórcio é a possibilidade de se planejar. Como as taxas de administração são menores (em torno de 15 a 20%), as parcelas também são menores que o financiamento, ou seja, caso eu esteja querendo comprar um veículo, basta eu começar a pagar um grupo que a parcela se encaixe no meu orçamento que, em algum momento, eu serei contemplado com a carta. Caso eu tenha urgência, basta que eu procure um grupo em andamento em que o valor do lance que contemplará a carta se encaixe nas minhas possibilidades (assim como a parcela deste grupo que, como vimos, será necessariamente maior).

O consórcio acaba não sendo uma boa opção apenas para os que não possuem capital para um lance e têm urgência para comprar o veículo. Estes, infelizmente, precisarão "cair no

financiamento” e passar a pagar um valor maior de administração e parcela à financeira em troca da oportunidade de comprar imediatamente o carro.

Da próxima vez que for comprar um veículo, avalie antes e planeje, pois você provavelmente conseguirá um modelo de compra mais interessante do que o financiamento, nos modelos de consórcio atuais.

---

Article printed from Gente & Mercado: <http://genteemercado.com.br>

URL to article: <http://genteemercado.com.br/consorcio-ou-financiamento-qual-a-melhor-forma-para-a-compra-do-meu-carro/>