

Sonhe muito, pague pouco

Com parcelas que cabem no bolso, o consórcio pode ser a solução para, enfim, comprar uma casa ou fazer a plástica que você tanto queria. Só não vale ter pressa!



Conseguir comprar uma casa e sair do aluguel, ter um carro zero, fazer uma viagem para o exterior, turbinar os seios com silicone... Realizar tudo isso pagando prestações menores que as de um financiamento bancário, sem ter que dar entrada nem comprovar renda. Que sonho! Já imaginou? Isso não é impossível, basta você entrar num consórcio. Mas, claro, nada é perfeito: todas essas vantagens só valem se você não tiver pressa para conquistar seu sonho.

Os consórcios são ideais para quem pode esperar, já que a maioria deles tem prazos de cinco a dez anos. Mas

nem sempre você espera todo esse tempo. Após assinar um contrato, você entra para um grupo que tem o mesmo objetivo que você e vai pagando as parcelas. Então, todo mês, uma pessoa é sorteada, ou seja, recebe a carta de crédito (o dinheiro que você precisa para comprar o que deseja). Você pode ser sorteada logo e pegar a grana mais rapidamente, mas isso não é garantia. "Ao aderir a um grupo de consórcio, a pessoa deve ter em mente que está assumindo um compromisso de médio ou longo prazo", diz Paulo Rossi, presidente da Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios.

"Fui sorteada no quinto ano de consórcio"



DÚVIDA Josiane: casa na praia ou na cidade?

Quando se casou, a babá Josiane Galeli, 30 anos, foi morar na casa da sogra. A relação com a mãe do marido é ótima, garante, mas ter a casa própria sempre foi um sonho do casal. "No financiamento, você consegue a casa mais depressa. Como não tínhamos pressa, optamos pelo consórcio, que não tem juros, de R\$ 80 mil em 115 meses." Eles foram sorteados depois de cinco anos, mas ainda não decidiram o que fazer com a grana. "Estamos entre uma casa no nosso bairro ou uma na praia", conta Josiane.

Vantagens

- **Prestações menores:** as empresas de consórcio não cobram juros. Mas atenção! É cobrada uma taxa de administração (até 20% do valor carta de crédito). Mesmo assim, a parcela costuma ser menor do que a de um financiamento.
- **Menos burocracia:** não é exigido comprovante de renda. Também não é cobrada uma quantia mínima como entrada.
- **Ajuda nos gastos extras:** você pode usar até 10% do dinheiro do consórcio para pagar custos de cartório e impostos.
- **Liberdade de escolha:** não tem problema se você mudar de ideia no meio do caminho e decidir comprar outro bem, desde que ele seja do mesmo tipo. Exemplo: ia adquirir uma casa, mas decidiu reformar a sua. Enquanto você não decide, a grana fica rendendo numa aplicação.

Desvantagem

- É preciso ter tempo e paciência. Consórcios duram, em média, de cinco a dez anos. Você pode até ser sorteada e ter a chance de pegar a carta de crédito antes do fim das parcelas, mas também pode conseguir só no final. Não dá pra ter pressa!

FIQUE ATENTA A TODAS AS ETAPAS

1 GRUPO

O primeiro passo é definir um objetivo para alcançar no consórcio (casa, carro...) e escolher a empresa ou banco. Então, você entrará em um grupo de pessoas que tem em comum o desejo de comprar um bem da mesma "família". O consórcio funciona como uma poupança coletiva. É por meio da arrecadação mensal desse grupo que até duas pessoas por mês conseguem receber o crédito que precisa por sorteio ou lance.

2 PARCELAS

No contrato, você é quem decide qual é o valor que quer receber e o prazo máximo para consegui-lo. Pode ser, por exemplo, ter R\$ 50 mil para comprar um imóvel em até 170 meses (14 anos). Você pagará parcelas mensais fixas mais taxa de administração. Há consórcios que cobram ainda um extra para um fundo de reserva ou caixa de emergência. Ele serve para garantir o funcionamento do grupo caso alguém não pague as parcelas.

3 SORTEIO

Acontece todo mês, depois do vencimento da parcela. O sorteio pode ser feito em um encontro do grupo, no qual recebe a carta de crédito quem tiver o mesmo número da bolinha sorteada, ou ser vinculado aos bilhetes premiados da Loteria Federal. E que fique claro: mesmo depois de sorteada, você precisa continuar pagando as parcelas até o final do consórcio. E se tiver parcelas atrasadas, não poderá ser contemplada.

4 LANCE

Se você não foi sorteada, ainda há a possibilidade de "furar a fila de espera" e conseguir a carta de crédito mais rápido dando um lance. O limite dele é o número de parcelas que ainda faltam pagar. Exemplo, você ainda tem que pagar 30 parcelas e oferece cinco de uma vez só. Se ninguém apresentou lance maior, o crédito será seu! Obal! E fica a dica: dá para usar o Fundo de Garantia (FGTS) para dar um lance mais alto.

5 GARANTIA

Foi sorteada? Deu um lance bom? Obal, o crédito é seu! Mas a empresa de consórcio é dona provisória do bem comprado. Você só terá a escritura definitiva do imóvel, por exemplo, quando pagar todas as parcelas do consórcio. Assim como em um financiamento, você pode perdê-lo se não quitar o débito do consórcio. Para acelerar o processo, você também pode usar o dinheiro do FGTS e quitar a quantia que falta.

6 COMPRA

Carta de crédito na mão significa ter dinheiro para comprar à vista o que deseja – com isso dá para conseguir um bom desconto na hora de negociar. Se decidir comprar um bem que custe menos do que o valor do consórcio, o resto do dinheiro pode ser usado para quitar as parcelas que faltam pagar. Se já pagou tudo, após 180 dias do fim do consórcio, você pode gastar a grana como quiser.

Dicas de segurança

O consórcio pode valer ainda mais a pena se você tiver uma grana guardada para dar de lance, explica o consultor financeiro André Massaro. "Assim, você não fica só dependendo da sorte". Confira outras dicas para não cair em uma cilada ou se endividar.

- **Confira no site do Banco Central** uma lista de instituições que têm permissão para oferecer os consórcios (abracconsorcioBC) ou, então, ligue para o número 0800-9792346. Além disso, a Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios (Abac) também esclarece dúvidas pelo telefone (11) 3331-6022 ou por e-mail (abac@abac.org.br).

• **Faça as contas.** A parcela mensal do seu consórcio não deve ultrapassar o valor equivalente a 30% da sua renda mensal. Assim, você não se aloga em contas nem compromete seu orçamento.

- **Leia atentamente o contrato.** Antes de assiná-lo, verifique se é possível conseguir a carta de

crédito por meio de lances – nem todos as empresas oferecem essa possibilidade. Assim, há chance de conquistar mais depressa o bem do consórcio. E veja se há multa em caso de desistência.

- **Fique de olho no histórico de lances do grupo do consórcio** do qual faz parte. Com isso, dá pra ter uma ideia do quanto é necessário ter para conseguir furar a fila.

- **Uma sugestão é aplicar primeiro o dinheiro em um investimento seguro, como os títulos de renda fixa.** Quando conseguir acumular uma boa grana, faça um consórcio e use o dinheiro guardado para dar um lance.

E se eu quiser desistir?

Se for em até sete dias, a empresa devolve na hora a primeira parcela que você tem que dar ao assinar o contrato. Se desistir depois desse prazo, tudo o que já pagou só será devolvido quando você for sorteada. Até isso acontecer, você não precisa pagar mais nada. Ainda há chance de arcar com uma multa.

Simulação para um imóvel de R\$ 50 mil

CONSÓRCIO

- Sem juros
- Taxa média de administração: 1,7% ao ano, em média
- Prazo: 120 meses (10 anos)
- Prestação inicial: R\$ 487,50
- Total pago: R\$ 73.560,69

FINANCIAMENTO

- Geralmente tem entrada de 20% a 30%
- Taxa média de juros: 11% ao ano
- Prazo: 120 meses (10 anos)
- Prestação inicial: R\$ 649,73
- Total pago: R\$ 77.967,36

ECONOMIA TOTAL COM CONSÓRCIO: R\$ 4.386,67

Fonte: Miguel de Oliveira, diretor da Anelac (Associação Nacional dos Executivos de Finanças, Administração e Contabilidade)