

# Consórcio sai até 39% mais barato do que CDC

Em um cenário de juros altos, financiar motos e carros nos bancos não é a melhor opção

Rafaela Barros  
rafaela.barros@extra.inf.br

Para quem quer comprar um carro ou uma moto, mas não tem urgência em receber o bem, o consórcio é uma opção cada vez mais atraente, tendo em vista o atual cenário de juros altos na economia, que elevam os custos de financiamentos via Crédito Direto ao Consumidor (CDC). O EXTRA fez simulações (confira ao lado) e concluiu que optar pelo consórcio custa até 39,27% menos do que um financiamento bancário, como no caso de uma motocicleta T115 Crypton K, da Yamaha, que sairia por R\$ 6.729,60, no fim das contas. Se o consumidor optasse por comprar essa motocicleta de forma parcelada, pelo Banco Yamaha, no mesmo prazo de 60 meses, o preço total subiria para R\$ 11.082,60, considerando um financiamento de 100% na modalidade CDC.

O momento de retração do consumo e da intenção de poupar é evidenciado por dados da Cetip, uma integradora do mer-

cado financeiro: entre as modalidades de financiamento de veículos — incluídos carros, motos e veículos pesados —, o consórcio foi a única que cresceu no acumulado de 2014. Foram financiadas 865.500 unidades no ano passado, por meio de cotas contempladas, uma alta de 0,5% em relação a 2013. O

## EM 2014

**Apesar de o consórcio ter crescido, o CDC representou 83% dos financiamentos**

avanço foi puxado pelos carros usados, que somaram 221.400 automóveis comercializados, com um aumento de 21% em comparação ao ano anterior.

Enquanto isso, as aquisições de veículos por CDC e por leasing (modalidade em que o carro só passa para o nome do comprador após a quitação e a baixa do financiamento) recuaram 6,2% e 10,1%, respectivamente, também de 2013 para 2014.

## Longa espera é desvantagem da modalidade

Apesar do desejo de pagar sempre menos, o consumidor precisa avaliar bastante seus objetivos de compra antes de entrar num grupo de consórcio. Miguel Ribeiro, diretor executivo de Estudos e Pesquisas Econômicas da Associação Nacional dos Executivos de Finanças, Administração e Contabilidade (Anef), explica que a modalidade, por ser uma espécie de "poupança obrigatória" para aquisição de um bem acaba sendo educativa do ponto de vista financeiro, mas tem seu ônus:

— Você tem

**PRAZO** que esperar  
Hoje, os (para ser sorte-  
grupos de ado) ou se pro-  
consórcios gramar para  
incluem dar um lance.  
planos de até O consórcio é  
em 84 meses indicado para  
quem não tem  
pressa (para ter o bem) e para  
pessoas que têm dificuldade de  
começar a juntar dinheiro para  
fazer uma determinada  
aquisição.

O especialista, porém, des-  
tacou o mal momento para  
quem pensa em fazer um fi-  
nanciamento pelo CDC:

— As taxas de juros vêm subindo. E, na semana que vem, haverá uma reunião do Copom (Comitê de Política Monetária, do Banco Central, que estabelece a Selic, taxa básica da economia), e os juros do mer-  
cado vão continuar subindo. □

## CONFIRA AS SIMULAÇÕES

Comparações entre consórcios e CDC

### CARROS

#### Up! 2 portas

Consórcio Volkswagen - R\$ 29.990			CDC - Banco Volkswagen		
Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela	Quantidade de parcelas	Taxa média de juros	Valor da parcela
60	15,5%	R\$ 603,67	60	1,39%	R\$ 740,18
CUSTO TOTAL: R\$ 36.220,20			CUSTO TOTAL: R\$ 44.410,80		
ECONOMIA DE: 18,44%					

#### Novo Uno Way 1.0 Evo Flex 4 portas

Consórcio Fiat - R\$ 37.500*			CDC - Banco Itaú**		
Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela	Quantidade de parcelas	Taxa média de juros	Valor da parcela
60	21%	R\$ 756,25	60	1,86%	R\$ 1.042,50
CUSTO TOTAL: R\$ 45.375			CUSTO TOTAL: R\$ 62.550		
ECONOMIA DE: 27,45%					

#### Classic 1.0 Flex 4 portas

Consórcio Chevrolet - R\$ 31.080***			CDC - Banco GMAC (General Motors)		
Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela	Quantidade de parcelas	Taxa média de juros	Valor da parcela
84	Não informado	R\$ 474,36	60	1,45%	R\$ 779,12
CUSTO TOTAL: R\$ 39.846,24			CUSTO TOTAL: R\$ 46.747,20		
ECONOMIA DE: 14,76%					

\*Simulação feita no site [www.consorteautomoveis.com.br](http://www.consorteautomoveis.com.br) /consorcio-nacional fiat  
\*\*O Banco Fiat foi adquirido pelo Itaú em 2009 \*\*\*Conselho nacional de fábrica

### MOTOS

#### YAMAHA - T115 CRYPTON K

Consórcio Yamaha - R\$ 5.212			CDC - Banco Yamaha		
Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela	Quantidade de parcelas	Taxa média de juros	Valor da parcela
60	22%	R\$ 112,16	60	2,91%	R\$ 184,71
CUSTO TOTAL: R\$ 6.729,60			CUSTO TOTAL: R\$ 11.082,60		
ECONOMIA DE: 39,27%					

#### DAFRA - SUPER 50

Consórcio Dafra*** - R\$ 4.340			CDC - BV Financeira****		
Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela	Quantidade de parcelas	Taxa média de juros	Valor da parcela
50	18%	R\$ 111,19	50	2,15%	R\$ 142,50
CUSTO TOTAL: R\$ 5.559,50			CUSTO TOTAL: R\$ 7.125		
ECONOMIA DE: 21,97%					

\*\*\*Com seguro \*\*\*\*A Dafra não tem banco próprio, apenas uma parceria com a BV Financeira. Observação: as taxas de juros são as médias mensais que constam do site do Banco Central. Referentes ao período de 04/02 a 10/02

## Comparações entre consórcios

### CARROS

#### Up! 2 portas

Consórcio Volkswagen - R\$ 29.990			Consórcio Caixa* - carta de R\$ 30 mil		
Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela	Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela
60	17,5%	R\$ 603,97	70	15%	R\$ 576,42 - 19 R\$ 600,29 - 20 R\$ 525,29 - a partir de 59
CUSTO TOTAL: R\$ 36.220,20			CUSTO TOTAL: R\$ 35.845,85		
DIFERENÇA: 1,4%					

#### Novo Uno Way 1.0 Evo Flex 4 portas

Consórcio Fiat - R\$ 37.500***			Consórcio Itaú - R\$ 37.354		
Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela	Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela
60	21%	R\$ 756,25	72	14,5%	R\$ 527,61
CUSTO TOTAL: R\$ 45.558,83			CUSTO TOTAL: R\$ 45.375		
DIFERENÇA: 0,4%					

#### Classic 1.0 Flex 4 portas

Consórcio Bradesco - R\$ 32.330			Consórcio Chevrolet - R\$ 31.080		
Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela	Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela
72	14,5%	R\$ 527,61	84	Não informado	R\$ 474,36
CUSTO TOTAL: R\$ 37.987,92			CUSTO TOTAL: R\$ 39.846,24		
DIFERENÇA: 4,9%					

\*Com seguro \*\*Os valores mudam porque há antecipação da taxa de administração \*\*\*Simulação feita no site [www.consorteautomoveis.com.br](http://www.consorteautomoveis.com.br) /bit/consorcio-nacional fiat

### MOTOS

#### CG 150 FAN ESDI

Consórcio Honda - R\$ 8.139			Consórcio Banco do Brasil - R\$ 7.892		
Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela	Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela
60	Não informado	R\$ 173,13	60	20%	R\$ 172,53
CUSTO TOTAL: R\$ 10.387,80			CUSTO TOTAL: R\$ 10.351,80		
DIFERENÇA: 0,34%					

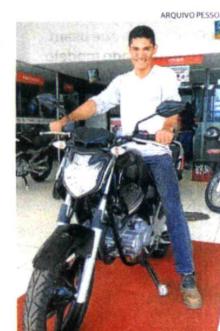
Observação: a Caixa e o Bradesco não têm opções de consórcio para motos

Santander, HSBC e Itaú tinham opções, mas não mostravam as simulações

#### XT 250Z TÉNÉRÉ

Consórcio Yamaha - R\$ 14.610			Consórcio Banco do Brasil - R\$ 13.894		
Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela	Quantidade de parcelas	Taxa de administração	Valor da parcela
60	22%	R\$ 314,38	60	20%	R\$ 303,74
CUSTO TOTAL: R\$ 18.862,80			CUSTO TOTAL: R\$ 18.224,40		
DIFERENÇA: 3,5%					

Foto: meirene illustrativas.



## 'Pago cerca de R\$ 248 de prestação'

### DEPOIMENTO

**JOSÉ CARLOS MENEZES**  
23 anos, motorista e morador de Palmas (TO)

Entrei no consórcio da Yamaha, em março do ano passado, e fui contemplado com uma Fazer 250, novinha, em dezembro, quando dei um lance de R\$ 2.363. Eu pago cerca de R\$ 248 de prestação. Foi a primeira vez em que participei de um consórcio. Esta também é minha primeira moto. As parcelas são mais baixas (do que num CDC) e, por isso, sai bem mais barato.

### NA PÁGINA 33

Salba como funcionam os consórcios.

# Total de consorciados ativos cresceu 7,7%

No ano passado, menos participantes deixaram os consórcios em relação a 2013

O volume de formação de grupos de consórcios, em 2014, foi maior do que o de encerramento, na comparação com o ano anterior. Isso porque, segundo a Associação Brasileira de Ad-

ministradores de Consórcios (Abac), houve um crescimento de 7,7% no total de consorciados ativos, que era 5,74 milhões de pessoas, em 2013, e chegou a 6,18 milhões, no ano passado.

Por outro lado, houve queda de 6,4% no número de adesões: foram 2,35 milhões, em 2014, contra 2,51 milhões, antes.

— Parece um paradoxo. Mas, apesar de termos um número de cotas menor, houve uma quantidade também menor de pessoas que deixaram os consórcios existentes — explicou Paulo Roberto Rossi, presidente executivo da Abac.

Segundo a entidade, as quedas de 3,5% e 7,7% nos volumes de novos consorciados de carros e motos, respectivamente, ocorreram devido aos feriados de 2014, em função da Copa do Mundo.

Para Rossi, não há como prever como o setor se comportará este ano, o que vai depender do desempenho da economia, principalmente da inflação.



A participação em consórcios de carros cresceu 10,2% em 2014

## COMO ELES FUNCIONAM

### TAXAS

Os consórcios não têm taxa de juros, apenas de administração. Paulo Roberto Rossi, presidente da Abac, explica que essas taxas são livres, e cabe ao consumidor pesquisar bem para encontrar a melhor.

### VARIACOES

O EXTRA encontrou taxas que variam de 15% a 22% sobre o valor do bem.

### CONTEMPLAÇOES

O participante do consórcio pode ser contemplado por duas formas: sorteio ou lance. No entanto, ao dar um lance, se algum outro participante oferecer um valor maior, ele leva.

### ASSEMBLEIAS

As assembleias dos grupos acontecem uma vez por mês. Nelas, são prestados os esclarecimentos e também são feitas as contemplações.

### TROCA

Há consórcios que usam um determinado modelo de carro ou moto como referência para a carta de crédito. No entanto, ao ser contemplado, o consumidor pode trocá-lo por outro.

### DIFERENÇA

Ao trocar de modelo, se o valor for maior, o consumidor terá que pagar mais pelo crédito. Se for menor, poderá usar essa diferença para quitar prestações que ainda estiverem a vencer.

### FUNDO COMUM

O Fundo Comum (FC) serve para comprar o bem. Ou seja, todo mundo tem que pagar 100% do valor do bem. Mas existem grupos com crédito parcial, quando o consumidor paga, por exemplo, 80% do preço do carro ou da moto.

### FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Reserva (FR) é cobrado por algumas administradoras. Ele existe para fazer frente a algumas necessidades, que estarão especificadas no regulamento. Se existir uma insuficiência de recursos no FC, a administradora poderá recorrer ao FR para supri-la.

### CONTRATO

É preciso ler o contrato com bastante atenção. Há, por exemplo, planos que têm prestações sempre com o mesmo valor, enquanto outros cobram mensalidades diferenciadas.

### SEGURO

Verifique as taxas de seguros que estão incluídas nas parcelas e a cobertura. Há seguros que cobrem, por exemplo, o desemprego do consorciado.

### CORREÇOES

Todos os anos, os valores da carta de crédito e das prestações são corrigidos pela variação do valor do bem.

### APLICAÇOES

Se o consorciado for contemplado e resolver não usar a carta naquele momento, a administradora vai separar o dinheiro das prestações pagas até aquele momento e colocá-lo numa aplicação, que poderá ter rendimento, por exemplo, com base na Selic.

### DESISTÊNCIA 1

Se desistir do consórcio no meio do caminho, o consumidor poderá optar por um crédito menor do que o inicial, se estiver disponível.

### DESISTÊNCIA 2

O consorciado também poderá escolher outro para assumir seu lugar no grupo. Ambos vão procurar a administradora e fechar o negócio. Nesse caso, a pessoa que entrar no lugar do consorciado assumirá todas as obrigações previstas no contrato, inclusive as parcelas a vencer.

### DESISTÊNCIA 3

Se não puder mais pagar o consórcio e não conseguir transferir a titularidade de sua participação, o consumidor será excluído do grupo e, daí por diante, vai participar das assembleias, mas se for sorteado, vai receber apenas aquilo que pagou, menos o valor previsto em alguma cláusula penal descrita em contrato.

### COTA CONTEMPLADA

O participante contemplado poderá transferir sua cota para outra pessoa, que vai fazer jus à compra do bem naquele momento ou em qualquer outro.

### ESPERA

O consorciado que for contemplado e decidir esperar para usar sua cota só precisará ter em mente que será obrigado a usar a carta de crédito até o último mês do plano, ou seja, até a extinção do grupo.

### ATRASOS

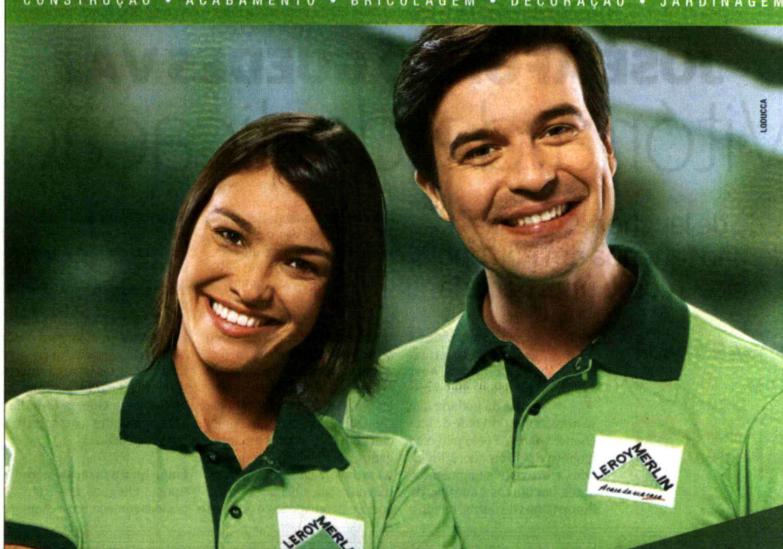
Atrasos no pagamento das parcelas geram penalidades, como multas e juros. Cada consórcio também tem sua regra para exclusão, que ocorre após a falta de pagamento de uma determinada quantidade de prestações.

### DÚVIDAS E RECLAMAÇOES

A Abac recebe pedido de esclarecimentos e reclamações pelo telefone (11) 3231-5022 ou pelo site abac.org.br.



## CONSTRUÇÃO • ACABAMENTO • BRICOLAGEM • DECORAÇÃO • JARDINAGEM



Uma homenagem da  
Leroy Merlin à cidade  
que faz a gente sempre  
se sentir em casa.

**Parabéns,  
Rio de Janeiro.**



### CALM

Central de Atendimento Leroy Merlin: Capitais 4020-5376 • Demais Regiões 0800-0205376

JACAREPAGUÁ - Rua Cândido Benício, 2036, entre a Praia Seca e o Largo do Tanque - SEGUNDA A SÁBADO, DAS 08H ÀS 22H DOMINGOS E FERIADOS, DAS 09H ÀS 20H • BANDEIRANTES - Rua Fábio Faria, 240, LOJA 173 NO BANQUI SHOPPING - SEGUNDA A SÁBADO, DAS 09H ÀS 22H DOMINGOS E FERIADOS, DAS 10H ÀS 21H • NITERÓI - Rua Carlos Gomes, 65, BARRETO, ACESSO PELA AV. DO CONTORNO, RIO - 08-101 (INTERIOR) MANILHA - SEGUNDA A SÁBADO, DAS 09H ÀS 22H DOMINGOS E FERIADOS, DAS 10H ÀS 21H • DEL CASTILHO - Rua Ayrtor Senna, 2000, BARRA DA TIJUCA - SEGUNDA A SÁBADO, DAS 09H ÀS 22H DOMINGOS E FERIADOS, DAS 10H ÀS 21H • LIMA AMARAL - Rua Sá da Cunha, 4/4 A, ANEXO AO NORTE SHOPPING - SEGUNDA A SÁBADO, DAS 09H ÀS 22H DOMINGOS DAS 10H ÀS 21H FERIADOS, DAS 09H ÀS 21H

Siga-nos:

[@LeroyMerlinBR](http://twitter.com/LeroyMerlinBR) [facebook.com/LeroyMerlinBrasil](http://facebook.com/LeroyMerlinBrasil) [@leroymerlinbr](http://instagram.com/leroymerlinbr)

[@leroymerlinbr](http://youtube.com/leroymerlinbr) [plus.google.com/+LeroyMerlinBR](http://plus.google.com/+LeroyMerlinBR) [linkedin.com/company/leroymerlinbr](http://linkedin.com/company/leroymerlinbr)

**LEROY MERLIN**  
A casa da sua casa.