

Os dois lados da moeda: armadilhas presentes na aquisição de consórcios



[Clique aqui para abrir a imagem](#)

A demanda pelo Sistema de Consórcios continua subindo no Brasil. De acordo com dados da Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios (**ABAC**), o setor avançou em diversos indicadores entre janeiro e maio deste ano. A soma das adesões registradas teve alta de 8,7%, alcançando a marca de 1,63 milhão de contratos, contra 1,50 milhão no mesmo período em 2022. A modalidade tornou-se um ótimo investimento para interessados em aquisição de bens e, por este motivo, é preciso estar atento aos dois lados da moeda.

Há uma extensa variedade de segmentos composta por grupos já contemplados e outros que ainda aguardam a contemplação, em que o total de participantes ativos, crescente desde maio de 2017, chega a 9,56 milhões, 10,9% a mais que o contabilizado no ano passado. No desempenho de cada segmento, o setor de veículos leves lidera o ranking com quase 650 mil novas adesões, seguido pelo consórcio de motocicletas e o consórcio de veículos pesados, que obtiveram, respectivamente, um aumento de 12% e 15% comparados ao mesmo mês em 2022.

Para Fernando Lamounier, especialista em educação financeira e diretor de novos negócios da Multimarcas Consórcios, antes de realizar um investimento, é preciso entender determinadas características ofertadas de modo positivo pelos consórcios que, na realidade, não beneficiam o consumidor integralmente. O especialista lista três armadilhas presentes na hora da aquisição:

· Meia Parcela

O plano de meia parcela consiste no pagamento de valores menores que, somente após a contemplação, serão quitados de maneira proporcional. No caso do consórcio de automóveis, o consumidor não paga o aluguel, porém precisa pagar um valor maior após o prazo estipulado. Este meio equivale à metade da contribuição para o fundo comum e gera uma arrecadação menor ao grupo, pois o valor das contemplações será reduzido para corresponder a contribuição dos clientes.

'Se o consumidor desejar uma contemplação mais acelerada e uma previsibilidade maior, provavelmente não encontrará nos grupos de meia parcela. Logo, precisará de uma quantidade maior de clientes para aumentar o seu fundo comum e obter maiores contemplações', informa o especialista. Lamounier ainda ressalta que é preciso conferir quantos clientes ativos e não contemplados existem no grupo, pois talvez ocorra competição entre os diversos consumidores interessados no método.

· Lance Embutido

O lance embutido corresponde ao uso de uma porcentagem da carta de crédito para compor o lance total. É muito utilizado por consumidores que não possuem o valor integral para o investimento e, conseqüentemente, utilizam parte do crédito da própria carta para aumentar a sua capacidade para ofertar um

lance. Deste modo, é possível conseguir a contemplação com mais facilidade devido ao maior poder de lance. O crédito possivelmente disponibilizado para esse fim pode chegar, a depender do grupo, a 25% do valor total daquela cota.

Fernando indica que, com a contemplação mais acelerada, o valor total da operação também fica encarecido: 'Se o objetivo é uma carta de 100 mil e o lance embutido é de 20%, o resgate será uma carta líquida de 80 mil. Isso significa que precisará buscar uma carta maior, de acordo com a operação. O valor da taxa que o consumidor pagará vai ser sobre o valor global'.

· Grupos sem seguro

O seguro de consórcio garante a cobertura no valor do crédito contratado junto às taxas administrativas previamente calculadas e oferece uma maior proteção ao bem adquirido, geralmente acionado em casos de riscos cobertos por uma apólice. Grupos sem seguro são vistos como favoráveis aos consumidores que não desejam pagar taxas, porém não oferecem previsibilidade.

'O seguro é um produto importante a longo prazo, pois protege tanto o grupo quanto a administradora, quitando o valor do investimento caso aconteça alguma invalidez ou fatalidade ao consumidor. O seguro impede que o saldo de contemplação seja perdido e assegura que nenhuma das partes seja prejudicada', esclarece o especialista.

Assuntos e Palavras-Chave: ABAC - ABAC