

Sem juros e sem entrada: saiba como o consórcio viabiliza a compra de veículos e imóveis



[Clique aqui para abrir a imagem](#)

O mercado de consórcios quebrou vários recordes históricos nos últimos 12 meses e segue crescendo ano contra ano desde 2020. Seu volume de negócios atingiu R\$ 316,70 bilhões, o que significa um aumento de 25,6% em relação aos R\$ 252,09 bilhões alcançados em 2022. As vendas também surpreenderam. Entre janeiro e dezembro, foram vendidas 4,18 milhões de novas cotas, número 6,4% maior do que no ano anterior.

E o que as pessoas mais compraram por meio de consórcio? A maior parte (43,4%) adquiriu veículos leves, como automóveis e caminhonetes. Em seguida, vieram as motocicletas (27,9%). E o terceiro maior segmento foi o de imóveis, com 16,6% das cotas. Os dados são da Associação Brasileira de Administradoras de Consórcios (**Abac**).

De acordo com Thales Silva, diretor de Consórcio, Crédito Imobiliário e Veículos do Itaú Unibanco, o consórcio é uma solução financeira econômica, flexível e segura, que proporciona planejamento para a

conquista de bens e auxilia na disciplina financeira das pessoas a partir de uma contribuição mensal.

“Essa solução, com parcelas programadas e maior previsibilidade de fluxos financeiros oferece maior controle no planejamento financeiro. A ausência de juros também é um dos principais atrativos do consórcio, que conta com a taxa de administração para a gestão do grupo e reajustes de valores que acompanham e diluída ao longo do plano”, complementa. Além disso, existem diversos tipos de grupos, com diferentes fluxos e prazos, o que facilita muito a adaptação a cada situação dos cotistas.

Por que as pessoas participam de consórcios

A mesma **Abac**, que divulgou os dados do mercado, decidiu investigar por que cada vez mais pessoas participam de consórcios. Para isso, ela solicitou uma pesquisa à Kantar, Divisão de Pesquisa de Mercado, Insights e Consultoria da WPP, que entrevistou participantes dessa solução financeira entre dezembro de 2023 e janeiro deste ano.

As pessoas participam de consórcios principalmente porque:

entendem que a solução é uma forma de guardar dinheiro;

as parcelas cabem no seu bolso;

o consórcio tem custos e taxas menores do que outras formas de aquisição de bens.

O que é consórcio

E o que é consórcio, afinal? Embora muita gente conheça essa modalidade de aquisição de bens, nem todo mundo sabe exatamente como ela funciona. Então, vamos começar pelo começo.

Consórcio é uma ferramenta de planejamento financeiro que ajuda pessoas a comprar bens de forma simples e planejada. Imagine que você e alguns dos seus amigos queiram comprar um carro, por exemplo. Vocês se organizam e todo mês cada um pagar o valor equivalente a uma parcela desse automóvel. Imagine ainda que o valor total pago pelo grupo seja suficiente para comprar um carro por mês. Então, vocês decidem por sorteio a ordem em que cada um receberá o bem, sabendo que, no final, todos estarão de carro novo. Sem juros e sem entrada. De forma simples, isso é um consórcio. Além disso, existe a possibilidade de conquista do bem através da oferta de lances.

Mas claro que nem todo mundo tem a possibilidade de fazer isso apenas entre amigos. E é aí que entra a gestão de uma administradora de consórcios.

O que dá para comprar com consórcio

Existem vários tipos de consórcio, mas os mais comuns são consórcios para carros, motos e imóveis, como apontam os dados da **Abac** que detalhamos ali no início do texto.

Em um consórcio de veículos, por exemplo, você pode comprar carros e motos novos ou usados. Já um consórcio de imóveis permite que os participantes utilizem o crédito para adquirir imóveis urbanos novos ou usados, para construir uma casa ou para fazer reforma em um imóvel que já seja deles.

O crédito do consórcio ainda pode ser utilizado para quitar um financiamento que esteja em nome do participante. O resgate em dinheiro do valor também pode acontecer de acordo com as regras do produto oferecido pela instituição financeira.

Como funciona o consórcio

O consórcio é um produto financeiro que permite comprar um bem, como um carro ou um imóvel, em parcelas mensais sem juros e sem entrada.

Por exemplo, se você fizer um consórcio para comprar um carro, pagará uma parcela mensal durante toda a duração do contrato. Essa ordem, ou seja, quem vai receber a carta de crédito, é definida por meio de lance ou sorteio. De acordo com o Banco Central, em 2023, foram mais de 5 milhões de contemplados em consórcios.

Apesar de apenas um integrante ser contemplado por sorteio, é possível haver mais de uma pessoa contemplada por lance - a depender do saldo do grupo. Não é impossível, por exemplo, que 10 consigam suas cartas de crédito em um mês, caso haja saldo suficiente para isso.

Passo a passo do consórcio

Na prática, o passo a passo para você entrar em um consórcio é este logo abaixo.

O que comprar

Tudo começa quando você decide o que quer comprar por meio de um consórcio. Pode ser um carro, uma moto, um imóvel ou até um caminhão. Você também pode entrar em um consórcio para quitar um financiamento que esteja em seu nome.

Quanto vai custar

O segundo passo é saber qual é o preço do bem que você quer comprar para definir o valor da carta de crédito que você quer receber.

Qual deve ser o valor da parcela

Em seguida, é preciso avaliar o valor da parcela que cabe no seu orçamento mensal. Ou seja, quanto você pode pagar por mês para comprar aquele bem. Com base nesse valor, defini-se a duração do consórcio.

Sorteios e lances mensais

Depois de contratar e pagar a primeira parcela do consórcio, você passa a fazer parte de um grupo de pessoas com o mesmo objetivo. Todas essas pessoas pagam parcelas mensais. Dessa forma, é formado um fundo comum para que todos os meses alguns membros do grupo recebam sua carta de crédito por meio de sorteios ou lances. Vamos explicar o que são e como funcionam esses sorteios e lances mais abaixo.

Recebimento da carta de crédito

Quando chega a sua vez de receber a carta de crédito, seja por meio de sorteio ou lance, assim como no momento da contratação do consórcio, você passa por uma análise de crédito para receber o valor e comprar o seu bem.

Saldo do fundo de reserva

Ao final do consórcio, depois de todos os participantes receberem a carta de crédito, o grupo é encerrado. E, se houver saldo do fundo reserva (constituído por valores eventualmente utilizados para casos de inadimplência), todos os membros recebem uma parte equivalente desse valor.

Como funciona o sorteio

Os sorteios acontecem todos os meses de acordo com os números da Loteria Federal para definir o participante que vai receber a carta de crédito para comprar o bem. Até o final do contrato, todos os participantes são contemplados com essa carta de crédito.

Como funciona o lance

O lance do consórcio funciona basicamente como um leilão em que os participantes fazem uma oferta para tentar antecipar a contemplação da carta de crédito para comprar seu veículo ou imóvel. Como resultado, vence quem oferecer o lance equivalente ao maior percentual em relação ao valor do bem mais as taxas.

Isso quer dizer que se você fizer um lance de R\$ 5 mil para um crédito de R\$ 20 mil e outro participante do mesmo grupo oferecer R\$ 10 mil para crédito de R\$ 80 mil, o lance que você fez será o vencedor, ainda que o valor do outro seja mais alto. Essa é a lógica.

Como em todo leilão, pode haver empates e, quando isso acontece, há uma regra para desempate que considera vencedor aquele que tenha o número de cota que está mais próximo da cota sorteada pela Loteria Federal.

E tem um detalhe importante: você só paga o lance se for contemplado, ou seja, se for o vencedor daquele mês. Quando isso acontecer, você precisa realizar o pagamento para concluir a sua contemplação. Se não fizer isso, a contemplação é cancelada e você volta a concorrer aos sorteios normalmente.

Outra vantagem de fazer esse tipo de oferta é que, além de poder antecipar o recebimento da sua carta de crédito, esse valor é abatido do restante do seu consórcio depois da contemplação. Dessa forma, você escolhe entre reduzir o valor das parcelas mensais ou o prazo de pagamento.

Tipos de lances dos consórcios

O lance do consórcio pode ser feito com recursos próprios, com parte da carta de crédito ou usando o seu FGTS. Entenda como funciona cada tipo.

Lance com recursos próprios ou lance livre

Se você tiver algum dinheiro guardado, pode oferecer esse valor como lance no consórcio. E, como dissemos, você só paga o lance se for contemplado.

Lance com recursos do FGTS (apenas para imóveis)

Você pode usar seu FGTS para dar um lance e tentar adiantar sua contemplação. Para utilizar esse recurso, porém, você precisa estar de acordo com as regras da Caixa Econômica Federal. É preciso inclusive que você

não tenha outro imóvel em seu nome, no mesmo município.

Lance com parte da carta de crédito

Você pode oferecer até 30% do valor da sua própria carta de crédito como lance no consórcio. Se você for contemplado, esse valor será abatido do total da carta. Algumas administradoras oferecem este tipo de possibilidade no momento do lance.

Sabia que você também somar tipos de lance para fazer uma oferta?

Por exemplo, você tem um consórcio no valor de R\$ 100 mil e você então decide dar um lance de R\$ 35 mil, juntando R\$ 5 mil de recursos próprios, R\$ 10 mil que seriam equivalentes a 10% da sua carta de consórcio e R\$ 20 mil do seu FGTS (desde que o consórcio seja de imóvel).

Como são compostas as parcelas do consórcio

As parcelas do consórcio são compostas pelos três itens essenciais que detalhamos logo abaixo.

Valor do bem

O principal item que compõe a parcela é o valor do crédito que você contratou. Ou seja, o valor da carta de crédito que você quer receber para comprar o bem. Esse valor, sem juros, é diluído pelo número de parcelas que você vai pagar. Os pagamentos mensais de todos os participantes formam o chamado fundo comum do grupo.

Fundo de reserva

É uma taxa calculada sobre o valor do crédito, que também é diluída por todas as parcelas do consórcio. Essa taxa garante a segurança do grupo se alguns participantes não fizerem o pagamento em dia. Isso significa que mesmo que alguém atrase o pagamento ou desista do consórcio, todos os participantes ativos

recebem sua carta de crédito ao longo do contrato. E tem uma coisa interessante aqui. Se o valor do fundo de reserva não for utilizado, os participantes recebem a quantia no final do consórcio.

Taxa de administração

Essa taxa é o pagamento pelo gerenciamento do grupo feito pela administradora de consórcio, diluída em todas as parcelas, e seu cálculo é sobre o valor do crédito.

Seguro opcional

Além desses três itens obrigatórios, você pode contratar um seguro que quita as parcelas do seu consórcio em caso de caso de morte ou invalidez permanente total por acidente. O valor do seguro também entra na composição das parcelas mensais.

Quais são as vantagens do consórcio

As principais vantagens do consórcio são:

não tem juros;

não tem entrada;

é fácil de contratar;

todos os participantes são contemplados ao longo do contrato;

é uma forma eficiente de se planejar para adquirir um bem.

Quando o consórcio pode ser a melhor opção para você

De acordo com Thales, o consórcio é uma ótima opção para pessoas que têm objetivos de médio e longo prazo, como comprar uma casa, um carro, uma moto ou até mesmo abrir ou expandir um negócio.

A solução também é uma opção para os jovens, especialmente os que “desejam adquirir seu primeiro

bem de alto valor, como um imóvel ou veículo, e está construindo seu crédito ou não possui o montante necessário para uma entrada”, comenta o especialista. Além disso, o consórcio é aconselhável “para famílias que já possuem um bem, mas pensam em planejar a sua troca no futuro e que tem a flexibilidade de tempo para adquiri-lo, já que a aquisição ocorre após a contemplação em um sorteio ou por meio de um lance, processos que podem variar no tempo”, explica Thales.

Se você se interessou por essa solução, confira mais no site do Itaú.

Assuntos e Palavras-Chave: ABAC - ABAC