

MÉTODO CONSUMAR

Como trocar de carro pagando o menor juro possível

Um passo a passo prático — com números reais — de como usar um consórcio bem estruturado para trocar de veículo sem cair no juro composto do financiamento.

Todo financiamento de veículo embute **juro composto**: quanto maior o prazo, maior o total pago — muitas vezes o **carro "novo" sai custando quase o dobro** do valor de tabela.

O consórcio funciona diferente: você paga apenas o valor do bem + **uma taxa de administração fixa**, diluída no prazo. Não existe juro composto. O desafio sempre foi o tempo de espera — e é exatamente isso que a estratégia abaixo resolve, usando **lance embutido + lance parcelado** para acelerar a liberação do crédito.

1 Como funciona, passo a passo

- 01** Você contrata uma **carta de crédito maior** do que o valor do carro desejado — porque parte dela (o lance embutido) sai do próprio crédito, e não pode contar como poder de compra.
- 02** Ao longo do prazo, você paga o crédito contratado + **a taxa de administração** do grupo — sem juro composto e sem CET de banco.
- 03** Para não depender de sorteio, você oferece um **lance sobre o saldo devedor total**: parte como **lance embutido** (sai do próprio crédito, sem desembolso) e o restante em dinheiro.
- 04** Você paga a **1ª parcela do lance em dinheiro à vista** — parcelado em até 4x sem juros — e coloca o carro atual à venda.
- 05** Quando o carro atual é vendido, você usa o valor para **quitar o restante do lance**.
- 06** Assim que o lance é quitado, **o crédito é liberado** — sem esperar o restante do prazo do grupo.
- 07** Você usa a carta de crédito para comprar o carro novo, e sua **parcela mensal cai** — porque o lance já pago abate o saldo devedor.

2 Consórcio vs. financiamento bancário: o peso no bolso

Financiamento bancário R\$ 40.000 · 60X

Taxa média de mercado	1,89% a.m.
Parcela mensal	R\$ 1.120,28
Total pago ao final	R\$ 67.216,62
Total de juros	R\$ 27.216,62

Consórcio Consumar R\$ 105.882 · 81X

Taxa de administração	15,5% (fixa)
Parcela mensal (pós-lance)	R\$ 679,41
Total pago ao final	R\$ 122.294,12
Custo total da operação	R\$ 16.411,76

— **R\$ 10.805 (40%) a menos** em custo financeiro e parcela **39% menor** do que financiar a diferença no banco.

3 Na prática: trocando um carro de R\$ 50 mil por um de R\$ 90 mil

R\$ 50.000
 CARRO ATUAL
 (VENDIDO P/ PAGAR O LANCE)

→

R\$ 67.261
 LANCE TOTAL
 (55% DO SALDO DEVEDOR)

→

R\$ 90.000
 CRÉDITO LIBERADO
 = CARRO NOVO

81 meses

PRAZO DO GRUPO

15,5%

TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

55%

LANCE TOTAL (S/ SALDO DEVEDOR)

15%

LANCE EMBUTIDO (S/ A CARTA)

● SIMULAÇÃO — CARTA DE CRÉDITO DE R\$ 105.882,35

Taxa de administração (15,5%)
 custo total da operação — sem juro composto

R\$ 16.411,76

Saldo devedor total (carta + taxa)

R\$ 122.294,12

Lance embutido (15% da carta)
 sai do próprio crédito, sem desembolso extra

R\$ 15.882,35

Crédito líquido disponível
 cobre o valor total do carro novo

R\$ 90.000,00

Lance em dinheiro (para completar os 55%)
 1ª parcela R\$ 12.844,85 à vista + R\$ 38.534,56 na venda do carro

R\$ 51.379,41

Parcela mensal enquanto quita o lance
 primeiros meses, antes da contemplação

R\$ 1.509,80

Parcela mensal após o lance abater o saldo

R\$ 679,41

Crédito liberado assim que o lance é quitado

✓ até o 4º mês

4 Por que isso sai quase de graça

● SE VOCÊ FOSSE PAGAR A DIFERENÇA À VISTA

Dinheiro que faltaria do bolso (além do carro atual)

R\$ 40.000,00

Esse valor aplicado em renda fixa rende hoje*
 ~1% a.m. — ex: CDI / Tesouro Selic

R\$ 400,00 /mês

Parcela do consórcio após o lance

R\$ 679,41 /mês

Custo líquido real da troca (parcela – rendimento)

R\$ 279,41 /mês

Com o consórcio, você não precisa tocar nesses R\$ 40.000: o dinheiro continua rendendo e paga sozinho **59% da sua parcela**. Você troca de carro sem abrir mão do seu patrimônio — que, ao contrário do carro, continua trabalhando pra você.

* Simulação ilustrativa e aproximada, para fins educativos. Para um crédito líquido de R\$ 90.000 com lance embutido de 15%, a carta contratada é de R\$ 105.882,35 (90.000 ÷ 0,85). Prazo de 81 meses, taxa de administração de 15,5% sobre a carta, lance total de 55% do saldo devedor (15% embutido + restante em dinheiro, 1ª parcela à vista e saldo quitado com a venda do carro, em até 4x sem juros). A parcela pós-lance é o saldo devedor menos o lance total, dividido pelo prazo. O rendimento de renda fixa (~1% a.m.) é uma referência ilustrativa e varia conforme o produto, o momento de mercado e o Imposto de Renda incidente. Valores variam conforme grupo, cota e regulamento vigente. Consórcio não é financiamento: não há juros sobre o saldo devedor, apenas taxa de administração, e a contemplação depende de sorteio ou lance. Material não constitui proposta comercial vinculante.

MÉTODO CONSUMAR

Pronto para ver o quanto você pode economizar?

Fale agora com a Consumar e faça uma simulação personalizada, com números reais, de como trocar de veículo pagando o menor juro possível.

Consórcio sem juro composto

REALIZE UMA SIMULAÇÃO ·