

Taxas de Juros de Fracionamento no ramo Auto

Economista Francisco Galiza
Estudo feito para o Sincor-SP
Março/2013

Taxas de Juros de Fracionamento no ramo Auto

Estudo feito para o Sincor-SP, Março/2013
Francisco Galiza.
www.ratingdeseguros.com.br

As taxas de juros de fracionamento são as taxas cobradas pelas seguradoras pelo financiamento dos prêmios, no caso de eles não serem pagos à vista.

Esses valores são função, sobretudo, de três fatores:

- As taxas cobradas em outras operações de financiamento da economia.
- O modo de como será feito o pagamento (por exemplo, débito em conta, cheque pré, boleto bancário, cartão de crédito (qualquer tipo ou de bandeira específica)), realizado de uma forma única ou de modo combinado. O meio de como que é feito esse pagamento influenciará, em uma maior ou menor intensidade, a possível inadimplência do segurado.
- O prazo desse financiamento. Em geral, quanto maior prazo, maior a taxa de fracionamento.

A seguir, as taxas de 15 seguradoras que operam no ramo automóvel, em dois dos seus meios de pagamento mais comuns: boleto bancário e débito em conta, para diversos parcelamentos.

Nas tabelas, o símbolo “-” indica que a empresa não opera com esse parcelamento ou não foi possível obter essa informação.

Taxas de Fracionamento – Débito em Conta – Diversos Parcelamentos

Taxas de Fracionamento - Débito em Conta (% ao mês)					
	Chubb	HDI	Bradesco Auto	RSA	Allianz
2	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	3,5%	4,5%	3,5%	0,0%	0,0%
6	3,5%	4,5%	3,5%	0,0%	0,0%
7	3,5%	4,5%	3,5%	2,0%	3,0%
8	-	-	5,0%	-	-
9	-	-	5,1%	-	-
10	-	-	5,2%	-	4,1%
	Generali	Zurich	Marítima	Mitsui	Porto Seguro
2	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	3,0%	0,0%	1,3%	0,0%	2,5%
6	3,0%	3,5%	1,3%	0,0%	2,5%
7	3,0%	3,5%	1,3%	0,0%	2,5%
8	3,6%	4,7%	2,1%	0,0%	3,6%
9	3,7%	4,8%	2,1%	0,0%	3,7%
10	3,7%	4,8%	2,1%	0,0%	3,7%
	SulAmerica	Yasuda	Alfa	Liberty	Mapfre
2	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	3,0%	0,0%	-	2,0%	0,0%
6	3,0%	0,0%	-	2,0%	0,0%
7	3,0%	1,5%	-	3,7%	3,5%
8	3,1%	1,6%	-	3,8%	3,6%
9	3,2%	1,6%	-	3,9%	3,7%
10	3,2%	1,6%	-	4,0%	3,7%

Taxas de Fracionamento – Boleto Bancário – Diversos Parcelamentos

Taxas de Fracionamento - Boleto Bancário (% ao mês)					
	Chubb	HDI	Bradesco Auto	RSA	Allianz
2	0,0%	3,5%	0,0%	0,0%	0,0%
3	0,0%	3,5%	0,0%	0,0%	0,0%
4	0,0%	3,5%	0,0%	0,0%	0,0%
5	3,5%	4,5%	3,5%	0,0%	0,0%
6	3,5%	4,5%	3,5%	0,0%	0,0%
7	3,5%	4,5%	3,5%	2,0%	3,0%
8	-	-	5,0%	-	-
9	-	-	5,1%	-	-
10	-	-	5,2%	-	4,1%
	Generali	Zurich	Marítima	Mitsui	Porto Seguro
2	0,0%	0,0%	2,0%	0,0%	4,5%
3	0,0%	0,0%	2,0%	0,0%	4,7%
4	0,0%	0,0%	3,0%	0,0%	4,7%
5	3,0%	0,0%	3,0%	0,0%	4,8%
6	3,0%	3,5%	3,0%	0,0%	4,8%
7	3,0%	3,5%	3,1%	0,0%	4,8%
8	3,6%	4,7%	3,1%	4,2%	5,0%
9	3,7%	4,8%	3,3%	4,2%	5,1%
10	3,7%	4,8%	3,3%	4,3%	5,1%
	SulAmerica	Yasuda	Alfa	Liberty	Mapfre
2	-	0,0%	0,0%	0,0%	3,5%
3	-	0,0%	0,0%	0,0%	3,5%
4	-	0,0%	0,0%	0,0%	3,5%
5	-	0,0%	2,1%	4,2%	3,5%
6	-	0,0%	2,1%	4,2%	3,5%
7	-	1,5%	2,3%	4,2%	3,5%
8	-	1,6%	2,4%	4,4%	3,6%
9	-	1,6%	2,6%	4,4%	3,7%
10	-	1,6%	2,7%	4,5%	3,7%

A seguir, a mediana das taxas, a partir das duas tabelas anteriores.

Taxas de Fracionamento – Mediana – Diversos Parcelamentos

	Mediana	
	Débito	Boleto
2	0,0%	0,0%
3	0,0%	0,0%
4	0,0%	0,0%
5	1,7%	3,0%
6	2,3%	3,3%
7	3,0%	3,3%
8	3,6%	3,9%
9	3,7%	4,0%
10	3,7%	4,1%

Na análise dos números, os seguintes pontos se destacam:

- O caso mais comum é o prazo máximo de parcelamento ser até de 10 vezes.
- Como é quase uma tradição no setor, não existe cobrança de juros para até 4 parcelas. No pagamento por débito bancário, todas as seguradoras fazem isso. No pagamento por boleto, aproximadamente 60 a 70% das empresas oferecem essa condição.
- A taxa cobrada por boleto bancário é maior do que a cobrada por débito em conta. Essa diferença é mais sensível com 5 a 6 parcelas. Para um prazo maior, a diferença entre as duas opções é menor.
- No boleto bancário, a taxa de juros cobrada média é de 3 a 4% ao mês.