

ÁREA DE FORMAÇÃO: CONTRAIR CRÉDITO

PLANO NACIONAL
DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM



NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Índice

- Conceito de empréstimo
- Avaliação da capacidade financeira
- Principais tipos de crédito
- Ficha de Informação Normalizada
- Principais características do crédito

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Conceito de empréstimo

- Um **empréstimo** é um acordo em que uma instituição de crédito disponibiliza dinheiro a um cliente, que fica obrigado a devolver esse dinheiro no futuro, acrescido de encargos com juros e outros custos.
 - ✓ O **empréstimo** é também chamado de **crédito** ou **mútuo**.
 - ✓ A **instituição de crédito** pode ser designada de **credor** ou **mutuante**.
 - ✓ O **cliente** pode ser chamado de **devedor** ou **mutuário**.
- O acordo de empréstimo é estabelecido entre a instituição de crédito e o cliente por meio da celebração de um contrato de crédito que estabelece, entre outros aspetos, o prazo, o modo de reembolso do empréstimo e os encargos associados.
- Apenas as **instituições de crédito autorizadas pelo Banco de Portugal** podem conceder crédito (por exemplo, bancos, caixas económicas, caixa central e as caixas de crédito agrícola mútuo, as instituições financeiras de crédito).

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Avaliação da capacidade financeira

- O recurso ao crédito permite comprar bens que de outra forma não seria possível adquirir dado o seu elevado valor (por exemplo, a compra de casa) ou antecipar a compra de bens e serviços (por exemplo, a compra de um automóvel).
- A contratação de um empréstimo deve ser devidamente ponderada pois o novo compromisso financeiro **pode ter um impacto significativo no orçamento familiar.**
- Antes de contratar um crédito é por isso fundamental identificar os rendimentos e as despesas do agregado familiar para **avaliar a capacidade financeira** de reembolsar o empréstimo.

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Avaliação da capacidade financeira

- Na avaliação da capacidade financeira deve ser ponderada a **estrutura de despesas fixas e variáveis**. A prestação do empréstimo:
 - ✓ É mais uma despesa fixa durante todo o prazo do crédito;
 - ✓ Torna mais rígida a estrutura do orçamento familiar e mais difícil gerir eventuais imprevistos financeiros.
- Na avaliação da capacidade financeira deve também ter-se em conta que o **compromisso financeiro é para todo o prazo do empréstimo**. Por isso, é necessário:
 - ✓ Identificar rendimentos e despesas presentes;
 - ✓ Identificar rendimentos e despesas previstos para o futuro e avaliar a incerteza associada.

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Avaliação da capacidade financeira

- Na avaliação da capacidade financeira é ainda habitual o **cálculo da taxa de esforço**, que corresponde à percentagem de rendimento destinada ao pagamento das prestações de empréstimos.
- No cálculo da taxa de esforço devem ser considerados:
 - ✓ os rendimentos líquidos; e
 - ✓ as despesas com os empréstimos já existentes e com os que estão a ser ponderados contrair.

$$\text{Taxa de esforço} = \frac{\text{Despesas mensais com empréstimos}}{\text{Rendimento mensal líquido}}$$

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Avaliação da capacidade financeira

- **Exemplo** de cálculo da taxa de esforço

- ✓ Rendimento mensal líquido = € 1500

- ✓ Despesas mensais com empréstimos = € 450

- ✓ A taxa de esforço é de 30%, o que significa que 30% dos rendimentos líquidos do agregado familiar se destinam ao pagamento de empréstimos.

$$\text{Taxa de esforço} = \frac{\text{€ 450}}{\text{€ 1500}} = 30 \%$$

- Quanto **maior for a taxa de esforço, maior o risco** de surgirem dificuldades financeiras caso ocorram situações imprevistas (por exemplo, a redução de salário ou o aumento das despesas de saúde).

- A taxa de esforço é um indicador, mas a avaliação da capacidade financeira deve atender a outros fatores como a **dimensão do agregado familiar** ou o **montante de rendimentos disponíveis** após o pagamento das prestações dos empréstimos.

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Avaliação da capacidade financeira

- Exemplos de cálculo da taxa de esforço em diferentes agregados familiares

<i>Jovem solteiro</i>	<i>Jovem solteiro</i>	<i>Casal com dois filhos</i>
Rendimento líquido: € 750	Rendimento líquido: € 1500	Rendimento líquido: € 1500
Encargos financeiros: € 262,5 (crédito automóvel)	Encargos financeiros: € 525 (crédito à habitação + crédito automóvel)	Encargos financeiros: € 525 (crédito à habitação + crédito automóvel)
Taxa de esforço: $262,5/750 \times 100 = 35\%$	Taxa de esforço: $525/1500 \times 100 = 35\%$	Taxa de esforço: $525/1500 \times 100 = 35\%$
Rendimento disponível após pagamento empréstimos: € 487,5	Rendimento disponível após pagamento empréstimos: € 975	Rendimento disponível após pagamento empréstimos: € 975

- ✓ A taxa de esforço nos vários exemplos é igual a 35%, mas a avaliação da capacidade financeira de cada agregado familiar não é a mesma pois o rendimento disponível após o pagamento mensal dos empréstimos é diferente e destina-se às despesas de um diferente número de pessoas.

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Avaliação da capacidade financeira

- A taxa de esforço é um dos elementos de avaliação da capacidade financeira que se deve ponderar antes de pedir um empréstimo. Este indicador é também utilizado pela instituição de crédito para avaliar a capacidade de reembolso do empréstimo.
- Quando pede um empréstimo, o **cliente deve prestar informação verdadeira e completa** à instituição de crédito sobre a situação económica do agregado familiar. A instituição de crédito utiliza esta informação para:
 - ✓ Avaliar a capacidade financeira de reembolso do empréstimo;
 - ✓ Definir as condições da proposta de crédito.
- A instituição de crédito pode recusar o pedido de empréstimo.

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Principais tipos de crédito

- Além da cuidadosa análise da capacidade financeira, é importante **escolher o crédito mais adequado** ao que se pretende adquirir.
- As instituições de crédito comercializam empréstimos com diferentes características e para diferentes finalidades.
- Para as famílias, as instituições de crédito comercializam dois tipos de crédito:
 - ✓ **Crédito à habitação:** destina-se à compra de casa, realização de obras ou compra de terreno para construção;
 - ✓ **Crédito aos consumidores:** destina-se à compra de outros bens e serviços (por exemplo, automóveis, eletrodomésticos ou serviços de educação e saúde).

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Principais tipos de crédito

- O **crédito à habitação**, pela sua finalidade, tem tipicamente montante e prazo mais longos. A hipoteca da casa é geralmente dada como garantia de reembolso, pelo que também se chama crédito hipotecário.
- O **crédito aos consumidores** é tipicamente de montante e prazo mais reduzido. O crédito aos consumidores encontra-se dividido em:
 - ✓ **Crédito pessoal:** para diversas finalidades;
 - ✓ **Crédito automóvel:** para compra de automóveis e outros veículos;
 - ✓ **Crédito renovável (ou revolving):** sem uma finalidade específica, é um crédito que pode ser utilizado e reutilizado após o pagamento dos valores em dívida. O crédito renovável inclui os cartões de crédito, as linhas de crédito e as facilidades de descoberto.

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Ficha de Informação Normalizada

A. ELEMENTOS DE IDENTIFICAÇÃO E OBSERVAÇÕES

1. Identificação da instituição de crédito	
1.1. Denominação	Banco ABC
1.2. Endereço	Rua A.
1.3. Contactos	123456789
2. Identificação do intermediário de crédito (Se aplicável)	
2.1. Denominação	Não aplicável
2.2. Endereço	
2.3. Contactos	
2.4. Tipo de intermediário	
3. Data da FIN	
30-10-2015	

B. DESCRIÇÃO DAS PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DO CRÉDITO

1. Tipo de crédito	
1.1. Designação comercial do produto	Crédito Pessoal ABC
1.2. Categoria	Crédito Pessoal – Sem Finalidade Específica.
2. Montante total do crédito	
€10.000 (dez mil euros)	
3. Condições de utilização	
O Banco ABC procederá à transferência bancária da totalidade do montante total do crédito para uma conta D.O. que o consumidor indicar nas Condições Particulares do Contrato.	
4. Duração do contrato (meses)	
36 meses	

- A Ficha de Informação Normalizada (FIN) apresenta as **características do crédito**.
 - ✓ As instituições de crédito estão obrigadas a disponibilizar a FIN antes da contratação do crédito.
 - ✓ A FIN permite comparar vários empréstimos, comercializados pela mesma instituição ou por outras instituições de crédito.
- O cliente pode ainda pedir uma cópia gratuita da **minuta do contrato** antes da contratação do crédito.

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Principais características do crédito

- A leitura da FIN permite conhecer todas as características do crédito. Entre as principais características estão o montante de crédito, o prazo do empréstimo, a taxa de juro e outros encargos e os seguros exigidos.
- O **montante de crédito** é o dinheiro disponibilizado ao cliente no âmbito do contrato de crédito.
- O **prazo do empréstimo** é a duração do contrato de crédito:
 - ✓ Geralmente é o período tempo durante o qual o dinheiro tem de ser reembolsado, por regra em prestações constantes de capital e juros. Quando o **prazo é mais longo**, a **prestação é menor**, mas pagam-se **mais juros** durante a vida do empréstimo.
 - ✓ Alguns empréstimos têm duração indeterminada. É o caso dos cartões de crédito e das facilidades de crédito que são crédito renovável (ou *revolving*), e em que o crédito pode ser utilizado e reutilizado ao longo do tempo após o pagamento dos valores em dívida.

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Principais características do crédito

- Os **juros** são o principal custo do crédito e são calculados com base na Taxa Anual Nominal (TAN), que pode ser fixa ou variável.
- As **comissões e despesas** podem ser pagas no início, ao longo ou no fim do contrato.
 - ✓ As comissões constituem remuneração da instituição de crédito por serviços prestados.
 - ✓ As despesas são custos suportados pelas instituições, perante terceiros, por conta dos clientes (por exemplo, imposto do selo ou despesas com Conservatórias).
- Os **seguros de vida** ou outros podem ser exigidos pelas instituições como garantia do crédito. O cliente pode sempre escolher a seguradora da sua preferência.

Os custos do crédito incluem os juros, as comissões e despesas e os prémios de seguros exigidos.

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Principais características do crédito

- As **garantias** podem ser exigidas pela instituição de crédito pois ajudam a assegurar o pagamento do empréstimo, no caso de o cliente não o conseguir fazer.
 - ✓ São exemplos de garantias a hipoteca, a fiança, a reserva de propriedade, o penhor de ativos financeiros, entre outros.
- As instituições de crédito propõem, por vezes, a aquisição de outros produtos ou serviços financeiros, como forma de melhorar as condições do empréstimo (por exemplo, baixar a taxa de juro). São as chamadas **vendas associadas facultativas**.
 - ✓ O cliente **não é obrigado a adquirir** os produtos ou serviços financeiros propostos pela instituição de crédito.
 - ✓ O cliente deve analisar se necessita desses produtos e informar-se sobre as suas características e custos. Deve também informar-se sobre o custo do empréstimo caso venha a prescindir desses produtos ou serviços financeiros durante o prazo do empréstimo.

NOÇÕES BÁSICAS SOBRE CRÉDITO

Principais características do crédito

- O **reembolso antecipado** do empréstimo, ou seja, o pagamento de todo ou parte do dinheiro emprestado antes do fim do prazo é sempre possível. Mas, em geral, está sujeito:
 - ✓ A um prazo de pré-aviso, cujos tempos máximos estão legalmente definidos;
 - ✓ Ao pagamento de comissão de reembolso antecipada, cujos valores máximos estão legalmente fixados e dependem do tipo de crédito.
- Quando se contrata um empréstimo assume-se uma **responsabilidade de crédito**, a responsabilidade de devolver o dinheiro emprestado.
 - ✓ Os empréstimos são comunicados pelas instituições de crédito à Central de Responsabilidades de Crédito (CRC), gerida pelo Banco de Portugal. Os clientes podem sempre consultar a CRC, para verificar os empréstimos que nela constam em seu nome.