

# ABC do Crédito:

## Tudo o que precisa de saber para gerir bem os seus créditos

### Tem um projeto ou sonho para concretizar?

Antes de optar por uma solução de crédito, informe-se e pesquise para encontrar a modalidade ideal para si.

O **crédito pessoal**, o **crédito automóvel** e o **cartão de crédito** são algumas das modalidades de crédito, com finalidades de crédito distintas e com diferentes custos associados.



Todas as modalidades de crédito estão sujeitas a normas atualmente definidas no Decreto-Lei n.º 133/2009, 2 de Junho, que também estabelece um regime de taxas máximas no crédito aos consumidores.

Para escolher a solução mais adequada, comece por responder qual é a finalidade do crédito.

## Qual é o seu projeto?

### Fazer uma pós-graduação, recheir a casa ou comprar eletrodomésticos novos

#### CRÉDITO PESSOAL



Essa é uma modalidade de crédito que pode ter uma grande diversidade de fins, inclusive projetos sem finalidade específica.

#### Taxas e Condições

Variam, de acordo com a instituição de crédito, mas com taxas máximas (TAEG) definidas pelas normas em vigor, fixadas também em função da finalidade do crédito.

O crédito pessoal, de qualquer modalidade, é concedido a pessoas singulares, fora do âmbito da sua atividade comercial ou profissional.

#### Montantes de crédito

No geral, desde **2.000€ a 75.000€**, mas podem variar de acordo com a modalidade e instituição de crédito.

#### Prazos de pagamento

Podem variar de 12 a 84 meses, de acordo com o montante e a modalidade de crédito.

### Comprar um veículo

#### CRÉDITO AUTOMÓVEL



O crédito automóvel financia a aquisição de veículos automóveis por pessoas singulares.

#### Taxas e Condições

O consumidor pode optar por diferentes modalidades de crédito automóvel, como leasing ou aluguer (locação) de longa duração, e crédito com ou sem a reserva de propriedade. Em todas as modalidades, este tipo de crédito está sujeito a taxas máximas (TAEG) definidas pelas normas em vigor e em função da modalidade de crédito.

#### Montantes de crédito

Variam, no geral, entre **5.000€ a 75.000€**, considerando ainda outros fatores como, por exemplo, se o veículo é novo ou usado, com a modalidade de crédito e com a instituição de crédito.

#### Prazos de pagamento

Podem variar de 12 a 120 meses, de acordo com o montante e a modalidade de crédito.

### Ter um meio de pagamento flexível ou fazer compras planeadas

#### O CARTÃO DE CRÉDITO



O cartão de crédito disponibiliza um limite máximo (plafond) que pode ser utilizado sem precisar de recorrer à sua conta à ordem. O cartão de crédito possui um crédito renovável, que é liberado à medida que os valores utilizados são pagos.

#### Taxas e Condições

A concessão deste tipo de crédito está sujeita às normas e taxas máximas em vigor (TAEG), segundo o regime dos créditos aos consumidores, e de acordo com as condições de cada instituição.

#### Montantes de crédito

Variável de acordo com a entidade, com plafond geralmente a partir de 500€.

#### Prazos de pagamento

Prazo de pagamento e modalidade de pagamento (fracionada, flexível, entre outras) previamente acordado entre o cliente e a instituição financeira.

## Crédito

### Símbolos que precisa conhecer

#### TAN

A Taxa de Juro Anual Nominal representa os custos associados aos juros do empréstimo. Sendo uma taxa processada anualmente, para calcular o seu valor mensal é necessário dividi-la em 12 prestações. Importa frisar que a TAN não inclui impostos nem outros encargos com o crédito, pelo que é um indicador incompleto na comparação de créditos.

#### TAEG

A Taxa Anual Efetiva Global mede o custo anual do empréstimo para o cliente, por ano, em percentagem do montante emprestado, englobando a TAN e outros encargos cobrados pela instituição de crédito (juros, comissões, impostos, seguros, custos de operações, entre outros).

#### MTIC

O MTIC corresponde ao Montante Total Imputado ao Consumidor que o cliente terá de pagar à instituição, resultando da soma do montante total do empréstimo com os custos do crédito (juros, comissões, impostos e outros encargos).



\* As taxas máximas para os diferentes tipos de crédito aos consumidores são divulgadas trimestralmente pelo Banco de Portugal.

## Perguntas a responder antes de contratar uma modalidade de crédito

A

### Qual é a finalidade do crédito?

De acordo com a finalidade, pode escolher a modalidade de crédito mais adequada e vantajosa.

B

### Como está o seu orçamento familiar?

Quer saber se consegue acomodar uma prestação de crédito ao seu orçamento?

#### A conta é simples:

Rendimento mensal - Gastos mensais (despesas fixas + variáveis + percentagem para um fundo de emergência). Simule e some o valor da prestação do crédito.

C

### Qual é a sua taxa de esforço?

A taxa de esforço é a percentagem do rendimento familiar destinada ao pagamento de prestações de créditos. Tenha em mente que uma **taxa de esforço superior a 30%** já é considerada uma taxa elevada.

## Taxa de esforço

### Fórmula para calcular



$$\frac{\text{Total de Prestações Financeiras}}{\text{Rendimento de Agregado Familiar}} \times 100 = \text{Total (\%)}$$

#### Exemplo:

Rendimento mensal: **2.100€**

Despesas mensais com créditos:  
Crédito habitação: 420€  
Cartão de crédito: 75€  
**Total: 495€**

Se somar a estas despesas uma prestação de **180€ mensais** relativa, por exemplo, à contratação de um crédito pessoal (para compra de eletrodomésticos), a sua taxa de esforço passará a ser:

$$\text{Taxa de esforço} = \frac{675€ (495€ + 180€)}{2.400€} = 0,28 \times 100 = \mathbf{32\%}$$

## Como escolher a melhor opção de crédito?

1

### Faça simulações

Para simular, tenha em conta:

- **Montante que necessita**
- **Prazo de pagamento**

Ao simular, tenha sempre em conta o valor da prestação mensal e o montante final que irá pagar pelo empréstimo.

## O que ter em conta na hora de analisar a proposta?

A **TAEG** e o **MTIC** são dois dos indicadores mais relevantes na avaliação de um crédito. Além do valor da prestação mensal, é preciso analisar quanto vai pagar no final do prazo. Em termos simples, a proposta que tiver o **MTIC** mais baixo (para o mesmo prazo, montante e modalidade de reembolso) é a proposta mais barata.

#### Taxa fixa ou variável

Aquando da escolha da taxa de juro associada ao crédito, terá de escolher entre contratar uma **taxa fixa ou uma taxa variável**.

A primeira garantir-lhe-á previsibilidade no montante a pagar mensalmente, **apesar de poder revelar-se mais elevada que a variável**. A última ajusta-se à volatilidade do mercado.

2

### Saiba como ler a Ficha de Informação Normalizada (FIN)

Por cada simulação que fizer, o banco é obrigado a dar-lhe a Ficha de Informação Normalizada (FIN). Este documento permitir-lhe-á comparar mais facilmente as diferentes opções de financiamento apresentadas pelas instituições de crédito. Deve analisar com atenção os seguintes fatores:

#### Qual é o prazo de reembolso de capital

Sempre que simular prazos diferentes, a taxa de juro pode variar. Com isso a prestação mensal pode subir ou descer, assim como o custo final do crédito. Por isso, é importante conhecer qual é a margem disponível do seu orçamento que tem disponível para uma prestação de crédito.

#### Garantias que o banco lhe pode pedir

Para lhe emprestar o dinheiro, o banco terá que salvaguardar ser reembolsado. Para isso, pode exigir-lhe algumas garantias. As mais comuns são:

#### Fiança

Garantia pessoal prestada por uma pessoa diferente daquela que pede o crédito. Por regra, os fiadores são familiares ou amigos. Se o mutuário deixar de pagar as prestações, o fiador pode ter de responder por essa dívida.

#### Seguro de vida

O banco vai ainda pedir a subscrição de um seguro de vida que cubra o montante do empréstimo contratado. O valor do seguro será atualizado ao longo da duração do crédito em função da idade do segurado e do capital em dívida.

#### Seguro de Proteção ao Crédito:

com cobertura em caso de baixa médica ou desemprego  
Este seguro garante o pagamento das prestações relativas ao empréstimo, em situação de baixa médica ou desemprego involuntário do cliente.



## A contratação do crédito

Os documentos necessários e as condições de atribuição de crédito podem variar de acordo com a instituição. No geral, são:



#### Comprovativo de identidade:

- Bilhete de identidade e cartão de contribuinte ou cartão de cidadão.

#### Comprovativo de rendimentos:

- Cópia da última declaração de rendimentos e respetiva nota de liquidação do IRS;  
- Recibo da última remuneração auferida por cada elemento do agregado familiar;  
- Declaração da entidade patronal, sobre o vínculo laboral existente.

#### Comprovativo de morada:

- Fotocópia da última fatura de água / luz / TV por cabo ou telefone.

#### Informação Bancária:

- Comprovativo de IBAN. Por exemplo, fotocópia do extrato de conta (nome e IBAN cliente), ou fotocópia de cheque ou caderneta.

#### CREDIT SCORE



SAIBA MAIS AQUI

## O que a Caixa pode fazer por si?

Caso precise de informação destas soluções de crédito, saiba que a CGD dispõe de simuladores e opções que o podem ajudar no seu caso específico.

Saldo Positivo