

## Informações básicas sobre crédito



O crédito é um instrumento poderoso para viabilizar sonhos e projetos, sejam eles pessoais ou empresariais. É útil também nas horas de aperto, quando falta dinheiro para dar conta das necessidades.

Conheça mais sobre o conceito, benefícios, riscos e dicas para melhor aproveitá-lo. Use-o com inteligência. Use-o a seu favor.

© 2009 CAIXA

Todos os direitos reservados.

É permitida a reprodução de dados e de informações contidas nesta publicação, desde que citada a fonte.

República Federativa do Brasil

Luiz Inácio Lula da Silva

Presidente

Ministério da Fazenda

Guido Mantega

Ministro

CAIXA ECONOMICA FEDERAL

Presidenta

Maria Fernanda Coelho

Vice-presidente de Governo

Jorge Fontes Hereda

Superintendente Nacional de Programas Sociais

Roberto Barros Barreto

Gerente Nacional de Políticas Sociais

Jaira Maria Alba Puppim

Gerente de Produto

Soraya Souza Zaiden

Coordenadora do Trabalho

Fernanda Martins Viana

Colaboradores

André Xavier

Christopher Franco Braga

Edineia Cabral de Lima Ferreira

Glauber Souza Oliveira

João Manoel Bonilauri Charão

Maísa Freitas Vasconcelos

Maria José Navarro de Oliveira

Robely Borges Barros Ferreira Carneiro

Tiragem inicial: 15.000 exemplares

Criação e produção:

Mais Ativos Educação Financeira: Responsável Técnico: Álvaro Modernell

Macro Business Consulting: Ilustradora Cibele Santos

C138 Caixa Econômica Federal

Informações Básicas sobre Crédito / Caixa Econômica Federal. - Brasília : CAIXA, 2009.  
16 p. ; 20 x 20 cm. - (Educação Financeira; v. 5).

1.Banco. 2.Caixa Econômica Federal. 3.Crédito. 4.Educação Financeira.  
I.Coleção Educação Financeira. II.Informações Básicas sobre Crédito.

## CONCEITO DE CRÉDITO

Quando uma pessoa merece a confiança de outras, dizemos que ela “tem crédito”. Ou seja, outras pessoas acreditam nela, crêem que ela vai pagar o que deve ou o que vier a tomar emprestado.

Havendo confiança entre as partes, as atividades que envolvem crédito acontecem com mais facilidade.



# CONCEITO DE CRÉDITO

Isso abre possibilidades para pessoas e empresas que desejam realizar negócios, mas não têm dinheiro suficiente.

Pessoas e empresas que gozam de credibilidade – isto é, exibem uma situação presente ou um histórico confiável, reconhecido pelos demais – conseguem comprar produtos e serviços, mesmo sem ter todo o dinheiro necessário. Isso pode ser feito comprando a crédito – ou seja, para pagar mais tarde – ou tomando empréstimo para pagar à vista, ficando o valor emprestado para ser pago conforme for combinado com o credor.

**CRÉDITO = CREDIBILIDADE = CONFIANÇA**

## BENEFÍCIOS DO CRÉDITO

O crédito, quando bem utilizado, é um excelente mecanismo para viabilizar projetos e sonhos, tanto para pessoas quanto para empresas.

Como o conceito de crédito está ligado à confiança que pessoas ou empresas conquistam diante de outras, o acesso a esses benefícios depende diretamente do grau de credibilidade conquistado.



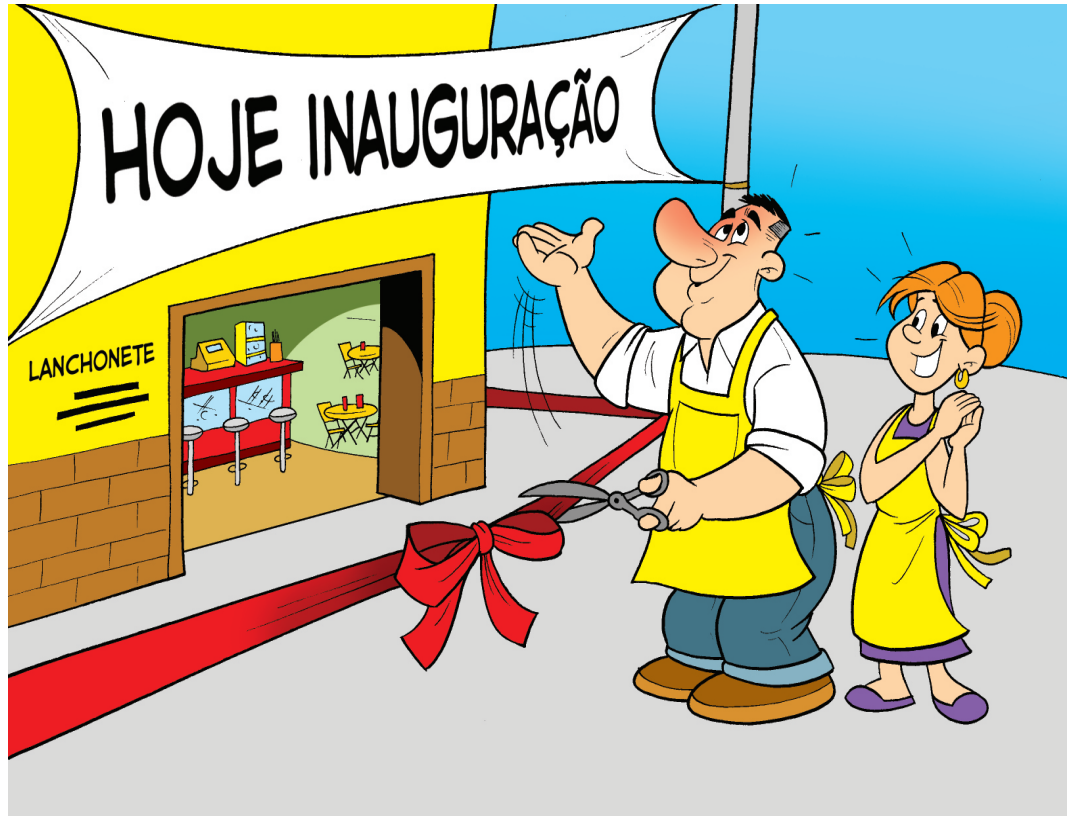
Ter crédito é ser merecedor de confiança.

A chave para o sucesso do crédito é cada um cumprir a sua parte.



## BENEFÍCIOS DIRETOS DO CRÉDITO:

- Ajuda a viabilizar sonhos e projetos
- Possibilidade de apoio financeiro se necessário
- Mais tranquilidade nos empreendimentos
- Aproveitamento de oportunidades de negócio
- Maior capacidade de expansão das atividades



## RISCOS DO CRÉDITO

Pessoas e empresas que utilizam o crédito de maneira descontrolada podem ter problemas. O maior deles é a incapacidade de pagamento, gerando endividamento.

O crédito deve ser utilizado com prudência. Hoje é mais fácil conseguir empréstimos e financiamentos, mas continua sendo difícil pagar. Portanto, evite pegar dinheiro emprestado sem que haja um bom motivo. Tenha certeza de que poderá pagá-lo nos prazos acordados.

Deve-se estar atento para evitar comprometer o orçamento doméstico ou do negócio contando com a renovação de linhas de crédito e com a obtenção de novos empréstimos. Desse modo, gasta-se adicionalmente com juros. Além disso, é uma atitude arriscada: nada garante que sempre vá haver novos créditos disponíveis.

Outro risco presente no cotidiano dos brasileiros é comprometer parcela importante do orçamento com prestações de pequeno valor. Sem que você perceba, a soma de várias pequenas prestações pode ser representativa.

Ao contrário do que muita gente pensa, o importante não é preocupar-se com o valor das prestações.



O maior perigo do crédito é seu mau uso.



Afaste-se de agiotas.  
É caro, perigoso e ilegal.

Deve-se, na verdade, ficar mais atento às taxas de juros que são aplicadas ao empréstimo ou ao financiamento.

A falta de controle também prejudica os tomadores de crédito.



Não perca o controle sobre suas contas e compromissos financeiros.

É preciso ficar de olho nos vencimentos, estabelecer limites, guardar comprovantes e cultivar atitudes que previnem o mau uso do crédito.



# CARACTERÍSTICAS DE ALGUNS PRODUTOS

## CARACTERÍSTICAS DE ALGUNS PRODUTOS

### Cartão de crédito

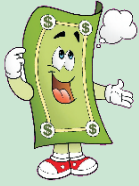
Limite de crédito pré-aprovado que permite ao cliente parcelar o valor da fatura mensal em períodos mais longos, amortizando uma parcela do valor devido. Opção que deve ser usada apenas quando não for possível pagar a totalidade da fatura, pois os juros estão entre os mais altos praticados nas opções de crédito disponíveis no mercado.

### Cheque especial

Limite pré-aprovado que permite ao cliente utilizar um dinheiro extra, pelo tempo que precisar, sem prévio aviso ao banco. Útil em circunstâncias de emergência, quando se necessita de algum dinheiro por poucos dias. A taxa de juros desta modalidade também está entre as mais elevadas.

### CDC - Crédito direto ao consumidor

Tipo de crédito dirigido a pessoas físicas que permite livre uso do dinheiro. O cliente o recebe, gasta ou investe como preferir, e assume o compromisso de pagar o empréstimo na forma acordada, acrescido dos respectivos juros.



Crédito é como remédio. Na dose e na hora certas são úteis a quem precisa. Mas não devem ser utilizados sem critérios e sem orientação adequada.

## Crédito consignado

Tipo de empréstimo muito utilizado no Brasil por aposentados, funcionários públicos e outras pessoas que possuem emprego fixo. O pagamento das prestações é feito diretamente pela fonte pagadora, com o dinheiro do aposentado ou empregado que solicitou o empréstimo, descontando uma parte mensalmente, até saldar a dívida com o banco ou financeira.

Como o risco para o credor é menor, as taxas de juros costumam ser reduzidas.

## Financiamento imobiliário

Crédito de longo prazo, 10, 15 e até 30 anos, destinado a viabilizar o sonho de nove em cada dez brasileiros: adquirir a casa própria.

O valor financiado dependerá da renda da família e do tipo de imóvel pretendido.

Vale a pena pesquisar as condições do mercado, que variam de banco para banco, assim como as alternativas de financiamento: imóvel novo ou usado, aquisição de terreno e construção, entre outros.

## Capital de giro

Um reforço de dinheiro para o caixa das empresas quando elas necessitam. O acesso a esse crédito é rápido, e os pagamentos são feitos conforme contratado em cada ocasião.

## Financiamentos

Alguns tipos de empreendimentos necessitam de apoio financeiro para serem viabilizados. Existem muitas alternativas e sempre há uma adequada às suas necessidades.

## Geração de emprego e renda

A CAIXA oferece opções de crédito para autônomos, micro-empresendedores, profissionais liberais e outras pessoas de baixa renda.

São várias opções de financiamento com prazos amplos, que facilitam a realização de projetos que podem contribuir para a geração de emprego e renda.

Na CAIXA é assim: um brasileiro ajudando o outro.



Visite o site ou uma agência da CAIXA e conheça mais sobre as opções de crédito que estão à sua disposição.

## CRÉDITO NA CAIXA

Na CAIXA você e sua empresa podem encontrar diversas alternativas de crédito. Há uma para cada tipo de necessidade e perfil de cliente. E tudo é muito fácil.

A contratação de empréstimos e financiamentos baseados no seu limite de crédito na CAIXA é fácil e rápida. Depende apenas de você. Tendo seu cadastro em dia, sem restrições, todas as portas se abrem mais rápido.

É tudo tão fácil que, em alguns casos, você nem precisa ir a uma agência.

O seu crédito fica pré-aprovado. Mas, se você precisar de orientação ou esclarecimentos, sempre há um funcionário da CAIXA à sua disposição.

Na CAIXA é assim:

Até o crédito é rápido e fácil.



# CRÉDITO NA CAIXA



# INFORMAÇÕES ADICIONAIS

## INFORMAÇÕES ADICIONAIS

É importante estar informado para reduzir riscos e tirar melhor proveito do crédito. Aproveite para conhecer ou rever alguns conceitos. Assim você se sentirá mais seguro em relação ao crédito.

“Nome limpo” – Expressão popular utilizada para indicar que a pessoa tem bom conceito na praça. Isso é importante. Além das informações da vizinhança, existem entidades especializadas em registrar o histórico das pessoas como pagadoras, tais como Serasa e o SPC. Bancos e outras instituições consultam essas entidades para conhecer mais sobre seus clientes.

Contratos – São documentos que registram direitos e obrigações entre as partes (pessoas ou empresas). Não assine contratos sem ler. Também não assine se não entender ou se não concordar com alguma coisa. Vale o que está escrito. Na dúvida, procure ajuda de pessoas de sua confiança.

Comprovantes – Guarde os comprovantes de pagamento (recibos), por pelo menos um ano, em alguns casos até mais. É a melhor forma de provar que você já pagou. Essa atitude simples pode evitar problemas e prejuízos.



A melhor forma de manter o “nome limpo” é cumprir seus compromissos e pagar as contas sempre em dia.

Aval – Garantia que se dá em nome do devedor. Se este não pagar o que deve, o credor pode cobrar do avalista.

Só aceite dar aval a quem você conhece bem e confia. Mesmo assim, com cuidado.

Só assuma a responsabilidade por quantias que você poderá pagar sem dificuldade, caso o devedor principal tenha problemas.



O crédito, quando bem utilizado, é um ótimo aliado para o desenvolvimento pessoal e empresarial.



CPF – Sigla de Cadastro de Pessoas Físicas.

Trata-se de um número único que identifica cada contribuinte diante da Secretaria da Receita Federal.

É obrigatório para a maioria das atividades financeiras, inclusive para abrir conta em bancos.

Retire o seu e mantenha-o regularizado.

Para solicitá-lo, procure uma agência da CAIXA levando um documento de identidade e comprovante de residência.

Exemplos: conta de água, conta de energia etc.

CNPJ – Sigla de Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas.

Trata-se de um número único atribuído a cada empresa para que possa desempenhar suas atividades formais e interagir com órgãos do governo e outras instituições.

Deve estar regularizado para que se possa obter crédito em bancos.



Nunca “empreste seu nome” ou documentos para terceiros.

Não permita que outras pessoas utilizem seu nome para compras ou contratos. Além de ser contra a lei, pode colocar você numa fria.

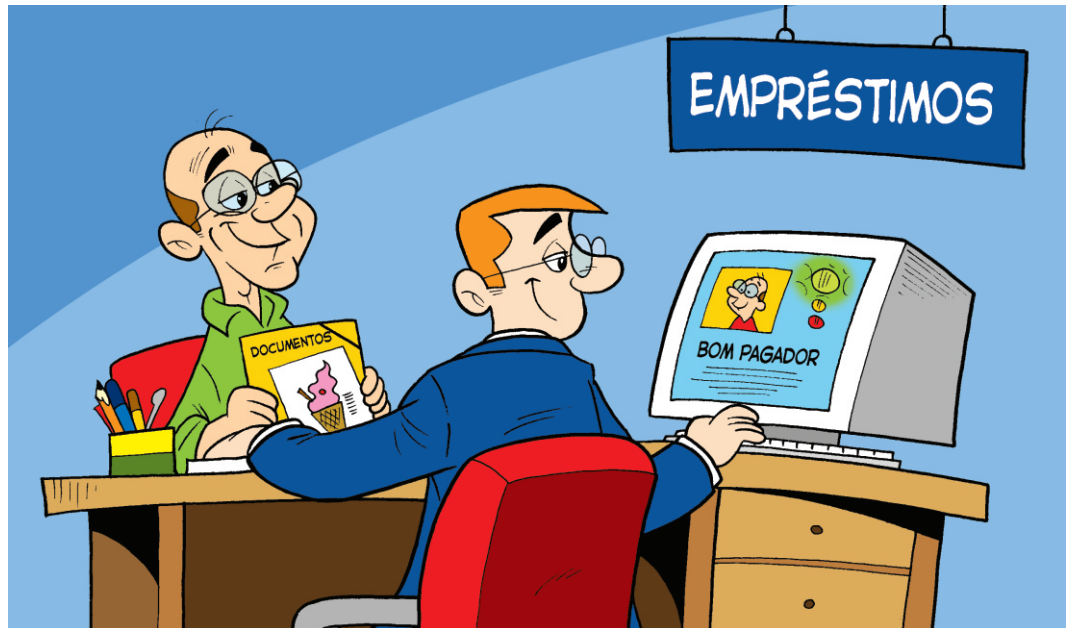
# DICAS PARA REDUZIR CUSTOS DO CRÉDITO

## DICAS PARA REDUZIR CUSTOS DO CRÉDITO

Não gaste acima do que pode. Pense antes de assumir qualquer dívida. O ideal é poupar o dinheiro para pagar à vista.

Não custa repetir esta velha lição: o custo do crédito é proporcional ao risco. Quanto mais segurança o credor (quem vai emprestar) tiver de que vai receber seu dinheiro de volta, menos juros ele cobrará do devedor (quem vai solicitar o empréstimo).

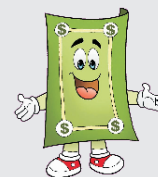
Se for assumir dívidas, limite-as ao valor que você pode pagar, com relativa tranquilidade.



Portanto, procure manter-se entre aquelas pessoas que merecem confiança por parte das instituições financeiras. Isso pode ser feito de muitas maneiras. Por exemplo: mantendo um histórico de bom pagador, apresentando documentação em dia, boas referências, comprovando capacidade de pagamento, mostrando seriedade e, acima de tudo, utilizando o crédito na medida do necessário.

#### Dicas adicionais:

- Solicite empréstimos apenas para coisas importantes.
- Pague suas contas em dia. Evite multas e juros adicionais.
- Preocupe-se mais com a taxa de juros do que com o valor da prestação.
- Preserve seu “nomelimp”. Cumpra seus compromissos.
- Mantenha seu cadastro atualizado.
- Jogue a seu favor, negocie condições ao pedir empréstimos.
- Adie a contratação de empréstimos, sempre que possível.
- Antecipe a quitação das dívidas, sempre que possível.
- Ofereça garantias. Elas reduzem riscos e os custos.
- Mantenha o limite de crédito do seu cartão compatível com a sua renda, evitando gastos exagerados.
- Estabeleça relacionamentos duradouros com seu banco.
- Apresente projetos bem estruturados ao pedir financiamentos e analise as opções disponíveis.



Sugerimos leitura de outra cartilha desta coleção educação financeira da CAIXA:

Planejamento  
Financeiro  
Familiar.