



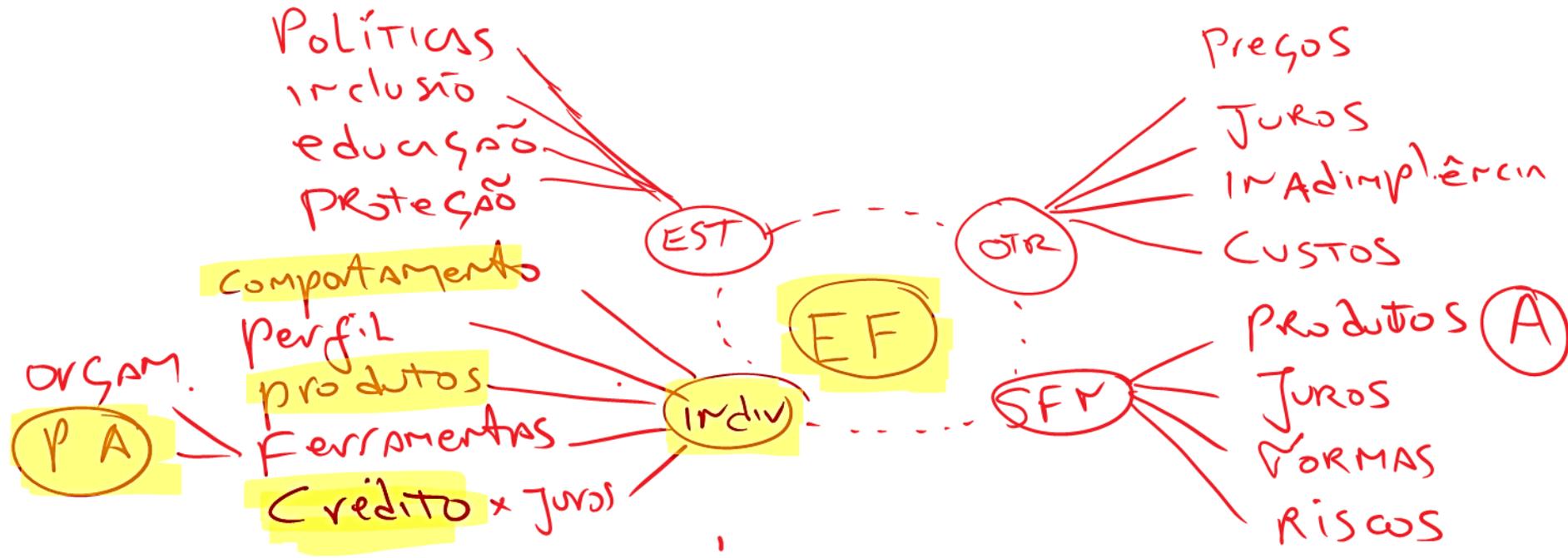


# Crédito e Endividamento

Ricardo Oliveira

As opções de crédito e cuidados com o endividamento no mercado financeiro

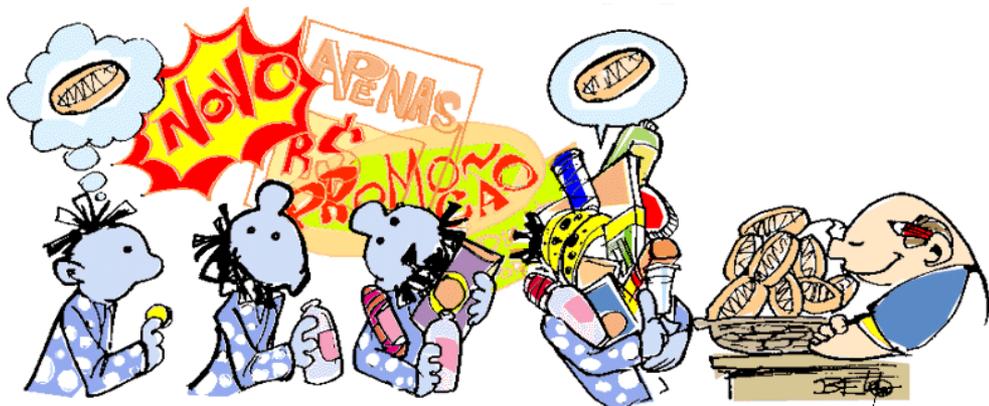
# Nossa Conversa!



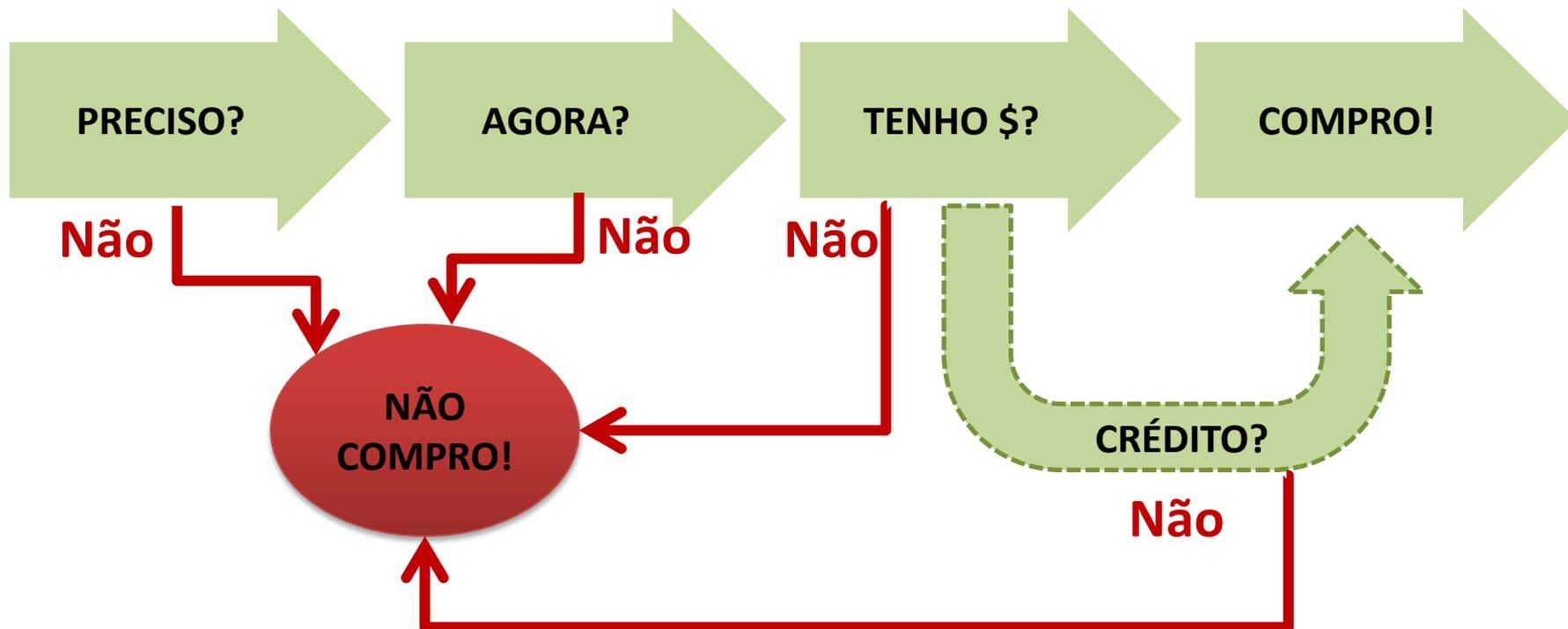
# Mapa Mental: Educação Financeira



# Comportamento de consumo



Sou impulsivo?  
Pesquiso?  
Espero?  
Avalio?



# Demandantes do crédito

Tradicionais

Incluídos

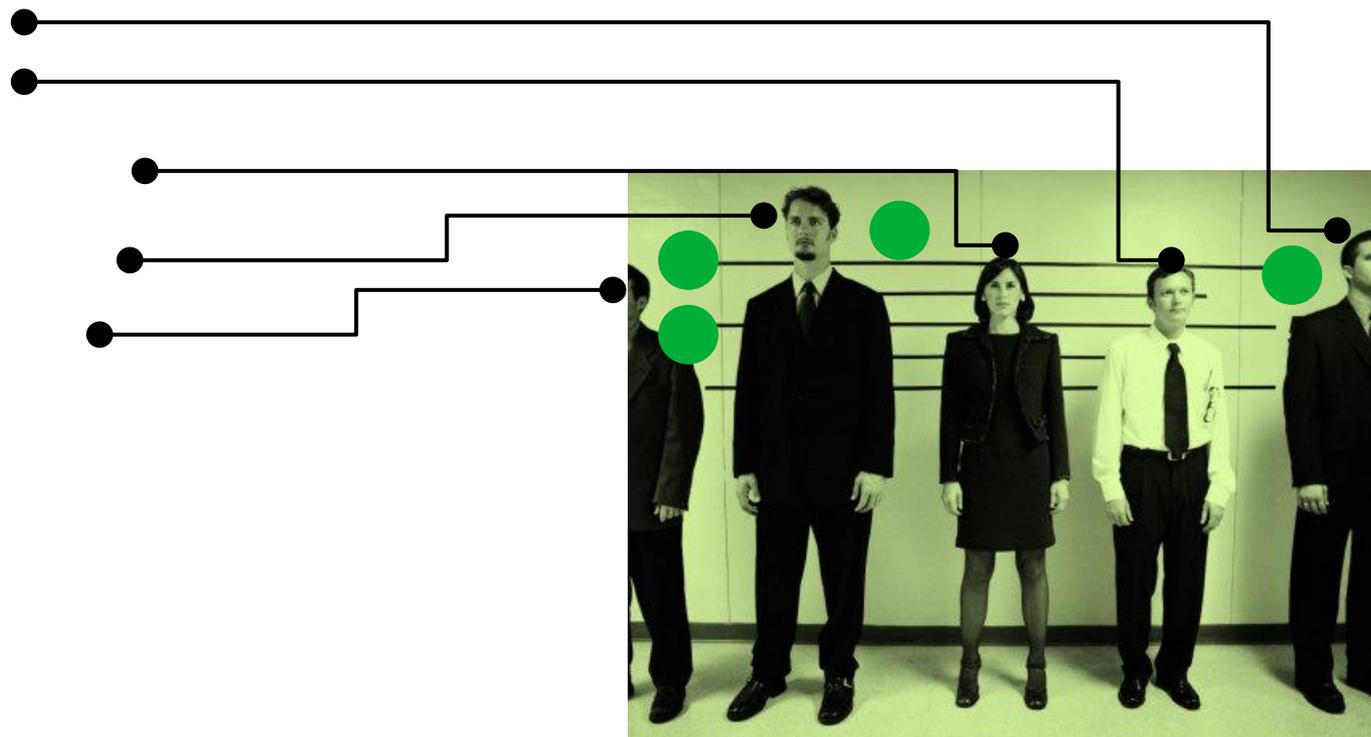
Idosos

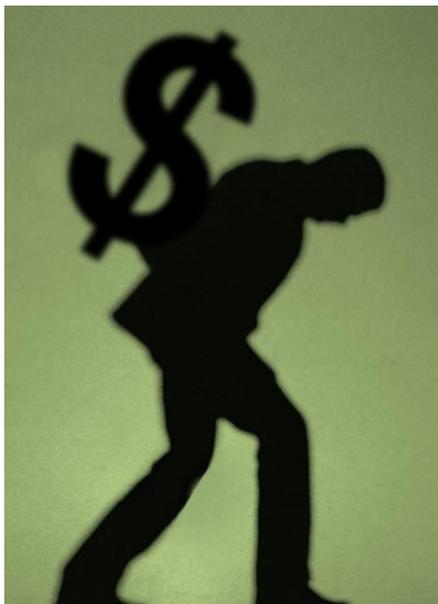
Jovens

Servidores

Uma das classificações mais utilizadas para os fundamentos do crédito corresponde à utilização dos “C” do crédito. O concessor do crédito toma a decisão, de conceder ou não o empréstimo, através da análise desses fatores:

- **Capital**
- **Caráter**
- **Capacidade**
- **Condições**
- **Colateral**





- **O dinheiro acaba antes do final do mês!**
- **As prestações ultrapassam 30% do orçamento.**
- **Começa a procurar ofertas de dinheiro fácil, sem burocracia...**
- **O salário não dá para pagar a fatura do cartão de crédito.**
- **Deixar de pagar uma conta para pagar outra... Pedalar!**
- **Usar o limite do especial para despesas do dia-a-dia.**
- **Vontade de satisfazer todos os desejos da família!**

# Administração das dívidas

## Taxas de juros para pessoa física em abril

<b>Linha de crédito</b>	<b>Taxa mês</b>	<b>Taxa ano</b>
■ <b>Juros comércio</b>	5.82%	97.16%
■ <b>Cartão de crédito</b>	15.01%	435.58%
■ <b>Cheque especial</b>	11.46%	267.64%
■ <b>CDC - financiamento de automóveis</b>	2.35%	32.15%
■ <b>Empréstimo pessoal - bancos</b>	4.64%	72.33%
■ <b>Empréstimo pessoal - financeiras</b>	8.41%	163.53%
■ <b>Taxa média</b>	7.95%	150.42%

# As modalidades de Crédito

- **Portabilidade do crédito;**

1



O banco de destino deverá enviar ao banco de origem um formulário com sua proposta.

2



O banco de origem poderá fazer uma contraproposta.

3



Se esta contraproposta não for aceita pelo consumidor, a portabilidade ocorrerá sem custos ao devedor.

4



O banco de destino pagará a dívida ao banco de origem por meio eletrônico e você passará a dever apenas para este banco de destino.

# As modalidades de Crédito

- Portabilidade do crédito imobiliário;**

O QUE É?

Instrumento que permite transferir a dívida do financiamento imobiliário de um banco para outro que ofereça condições mais vantajosas.



Antes	Nova Regra
Usar dinheiro do novo empréstimo para quitar em cartório o contrato de financiamento atual	Trâmite ELIMINADO
Registrar o novo contrato em cartório	Trâmite ELIMINADO
Transferir a alienação do bem de um banco para outro	Para transferir a alienação bastará a averbação em cartório

## Custos totais para o cliente

Em média, com pagamento à vista

1% do valor do imóvel



Antes

0,4% do valor do imóvel



Nova Regra



# As modalidades de Crédito

- Portabilidade do crédito;
- Portabilidade do crédito imobiliário;
- Crédito consignado (**cuidado com CET**);
- Conta em cooperativa de crédito;
- Refinanciamento do imóvel (**garantia**);
- Antecipação da restituição do Imposto de Renda;
- Antecipação do 13º salário;
- Empréstimos informais;
- Agiotagem (**crime!**);



# Desenhando um “Plano de ação”

- **Liste todos os gastos (previsão);**
- **Ajuste os gastos com a renda (envolva todos);**
- **Elimine gastos superfluos;**
- **Anote tudo o que gastar;**
- **Controle o gasto realizado x previsto;**
- **Consulte o Registrato: Registro de Informações no BCB;**
- **Viabilize uma Renegociação:**
  - Conta-corrente (isenção de tarifas) ou poupança;**
  - Ajuste gastos do cartão de crédito (impulsivo: quebre);**
  - Venda o que puder;**

## EXTRAJUDICIAL

- Negociação com os credores para pagamento das dívidas.
- Audiências de conciliação pré-processuais.
- Atendimento pela a Comissão de Proteção ao Consumidor Super endividado, quando for o caso.
- Encaminhamento para a Escola de Educação Financeira.

## JUDICIAL

- Propositura de ação judicial para limitar margem de 30% .
- Propositura de ação revisional de juros, quando cabível.
- Propositura de ação para declaração de insolvência civil do devedor .

- [www.vidaedinheiro.gov.br](http://www.vidaedinheiro.gov.br)
- [www.semanaenef.gov.br](http://www.semanaenef.gov.br)
- [www.cidadaniafinanceira.bcb.gov.br](http://www.cidadaniafinanceira.bcb.gov.br)
- Curso EaD “Gestão de Finanças Pessoais”;
- Curso EaD “Multiplicador de Vídeos da Série Eu e Meu Dinheiro”;
- Apresentação sobre ENEF e CONEF
- Vídeos canal BCB