



Modulo III  
USO DO CRÉDITO E  
ADMINISTRAÇÃO DE DÍVIDAS

# USO DO CRÉDITO E ADMINISTRAÇÃO DAS DÍVIDAS

- 1 Definição de crédito
- 2 Valor do dinheiro no tempo
- 3 Atenção aos juros
- 4 Uso do crédito
- 5 Dívidas

# O que você vai aprender aqui

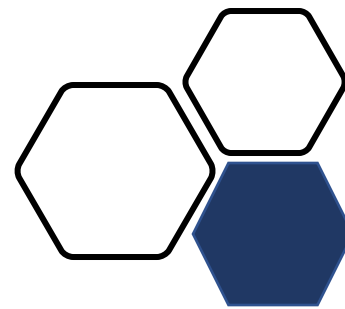
Identificar o crédito como fonte adicional de recursos que não são próprios e implica o pagamento de juros quando utilizado.

Entender as vantagens e desvantagens do uso do crédito.

Aprender a fazer escolha adequada entre as modalidades de crédito disponíveis.

Identificar causas e consequências do endividamento excessivo e como sair dessa condição.





# 01 | Definição de Crédito

# Crédito é uma fonte adicional de recurso

que não são seus, mas obtidos de terceiros.

**Fonte do crédito:** bancos, financeiras, cooperativas de crédito

**Objetivo:** antecipação de consumo para a aquisição de bens ou contratação de serviços

# Modalidades De Crédito

Cheque  
Especial

Cartão de  
Crédito

Empréstimos

Financiamento  
Imobiliário

Financiamento  
de veículos

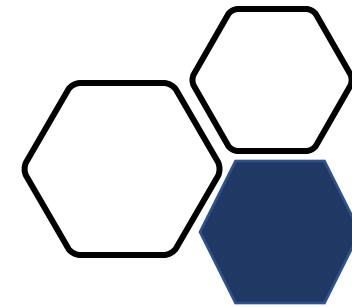
Crediário

# ATENÇÃO



**Saiba escolher a modalidade de crédito mais adequada para cada situação.**

**Compreenda os custos envolvidos nas operações de crédito.**

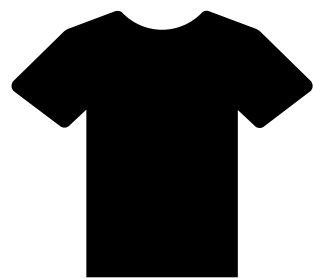


## 02 | Valor do Dinheiro no Tempo





**Juros** como o  
valor do aluguel  
do dinheiro no  
tempo



Ao comprarmos qualquer produto, a prazo, recebemos um benefício antecipado para pagarmos depois



CONSUMIDOR:

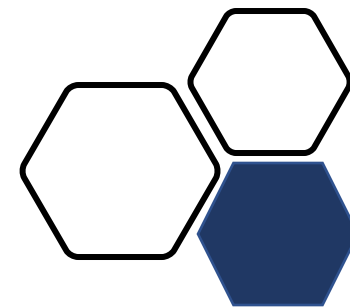
**PAGA JUROS** POR USUFRUIR DE ALGO QUE É PAGO COM DINHEIRO QUE NÃO POSSUI.



CREDOR:

**RECEBE JUROS** POR CESSÃO, TEMPORÁRIA, DE RECURSOS FINANCEIROS PRÓPRIOS PARA TERCEIROS.

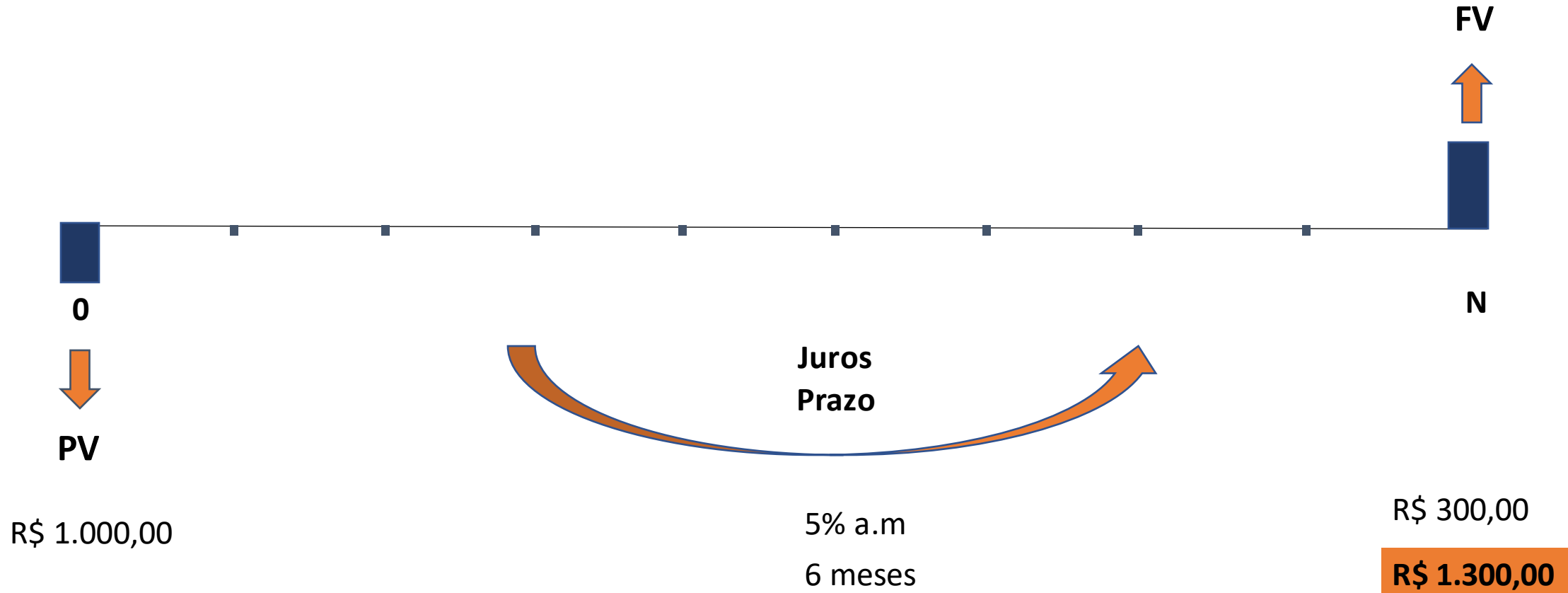




## 03 | Atenção aos Juros



**Juros Simples** são aqueles pagos somente sobre o capital principal.



$$\text{Valor Final (FV)} = \text{Valor Inicial (PV)} + \text{Valor Inicial} \times \text{JUROS} \times \text{PRAZO}$$

**Juros Compostos** são aqueles que, após cada período de capitalização, são incorporados ao capital principal e passam a render juros.

1º mês: R\$ 1.000,00 (capital principal) + R\$ 50,00 (5% de R\$ 1.000,00) = R\$ 1.050,00

2º mês: R\$ 1.050,00 (capital principal) + R\$ 52,50 (5% de R\$ 1.050,00) = R\$ 1.102,50

3º mês: R\$ 1.102,50 (capital principal) + R\$ 55,13 (5% de R\$ 1.102,50) = R\$ 1.157,63

4º mês: R\$ 1.157,63 (capital principal) + R\$ 57,88 (5% de R\$ 1.157,63) = R\$ 1.215,51

5º mês: R\$ 1.215,51 (capital principal) + R\$ 60,77 (5% de R\$ 1.215,51) = R\$ 1.276,28

6º mês: R\$ 1.276,28 (capital principal) + R\$ 63,82 (5% de R\$ 1.276,28) = R\$ 1.340,10

# Reserva Financeira: poder dos juros no tempo

Idade: 20 anos  
Idade de Aposentadoria: 60 anos  
Poupança: R\$ 150,00  
Juros: 0,5% a.m.  
Prazo: 10 anos

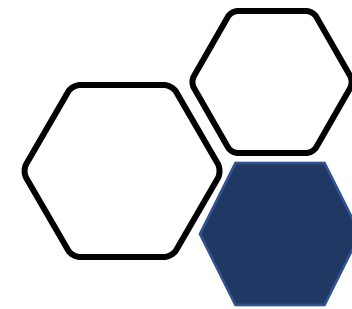
Por ter iniciado a poupança mais cedo, aos 20 anos o poupador pôde parar de fazer aplicações e começou a aproveitar o poder dos juros no tempo.

**Valor acumulado: R\$ 148.786,58**

Idade: 30 anos  
Idade de Aposentadoria: 60 anos  
Poupança: R\$ 150,00  
Juros: 0,5% a.m.  
Prazo: 30 anos

Iniciando a poupança aos 30 anos, o poupador teve que aplicar por mais 30 anos para obter o valor acumulado próximo daquele que começou mais cedo e aproveitou do poder dos juros no tempo.

**Valor acumulado: R\$ 150.677,58**



## 04 | Uso do Crédito



O crédito pode ser **vantajoso ou problemático**, tanto para o tomador como para o fornecedor do crédito, **quando não são tomados os devidos cuidados.**




# Vantagens

**Antecipar  
Consumo**

**Atender a  
Emergências**

**Aproveitar  
Oportunidades**

**Ao utilizar o crédito, sempre verifique o seu custo. Compare os preços e custos do crédito. Pechinche! Faça o que for mais vantajoso para você.**



**Custo Efetivo Total** diz quanto efetivamente custa um empréstimo, ou financiamento, incluindo não somente juros, mas também **tarifas, impostos e outros encargos** cobrados do cliente.

É possível **comparar o que duas ou mais instituições** financeiras estão oferecendo, avaliando qual cobra menos pelo serviço.

Dependendo dos encargos cobrados por um banco em um empréstimo, seu **CET pode acabar maior que o de outro banco, mesmo tendo taxas de juros menor.**

# Exemplo

## Condições de Financiamento

Valor Financiado: R\$ 1.000,00

Taxa de Juros: 12% a.a. ou 0,95% a.m.

Prazo da operação: 5 meses

Prestação mensal: R\$ 225,73

Confecção de cadastro: R\$ 50,00

IOF: R\$ 10,00

Desconto do crédito: R\$ 60,00

**Valor Líquido Recebido: R\$ 940,00**

## Custo Efetivo Total (CET)

Taxa de Juros: 43,93% a.a. ou 3,08% a.m.



# ATENÇÃO



Avaliar a **real necessidade** do crédito.

**Comparar o CET** das propostas de duas ou mais instituições financeiras.

Estar ciente das **desvantagens**.

# Desvantagens

**Pagamento de Juros**

**Risco de Endividamento Excessivo**

**Limite de Consumo Futuro**

**Refleta antes de tomar crédito e não o utilize de forma indiscriminada. Lembrar que tomar crédito hoje, implica em redução de consumo futuro**

# Simulando a compra de um automóvel

## Condições de Financiamento I

Preço do carro: R\$ 40.000,00

Entrada: R\$ 16.000,00 (40%)

Valor financiado: R\$ 24.000,00 (60%)

Taxa de Juros: 1,8% a.m.

Prazo da operação: 60 meses

Prestação fixa: R\$ 657,41

## Condições de Financiamento II

Preço do carro: R\$ 40.000,00

Entrada: R\$ 16.000,00 (40%)

Poupança mensal: R\$ 657,41

Taxa de Juros: 0,5% a.m.

Valor do carro: 31º mês

Poupança: 32º até 60º mês

# Simulando o Patrimônio Final

## Condições de Financiamento I

Carro com 5 anos de uso: R\$ 24.600,00

Poupança: R\$ 0,00

Gasto com financiamento: R\$ 55.444,43

Patrimônio Final: R\$ 24.600,00

## Condições de Financiamento II

Carro com 2,5 anos de uso: R\$ 29.500,00

Poupança: R\$ 21.224,24

Desembolso total: R\$ 55.444,43

Patrimônio Final: R\$ 50.724,24

Condições de Financiamento I




Condições de Financiamento II

A diferença entre o Patrimônio na condição I e na condição II: **R\$ 26.124,24**

R\$ 26.124,24 representa o **custo da impaciência**, ou seja, o custo da antecipação do consumo



A large red warning triangle with a white exclamation mark in the center is the focal point. Three dark blue thought bubbles are connected to the triangle by thin lines. The bubbles contain text in white. The top-left bubble says "Você tem um crédito pré-aprovado". The top-right bubble says "O limites do seu cheque especial pode ser aumentado". The bottom-right bubble says "Financie sua fatura do cartão de crédito".

**“Você tem um crédito pré-aprovado”**

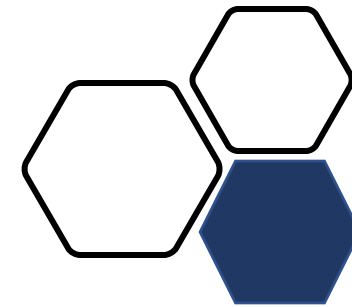
**“O limites do seu cheque especial pode ser aumentado”**

**“Financie sua fatura do cartão de crédito”**

# ATENÇÃO

**Cuidado com propagandas que ofertam crédito fácil. Geralmente, possuem as maiores taxas de juros e podem levar ao superendividamento.**

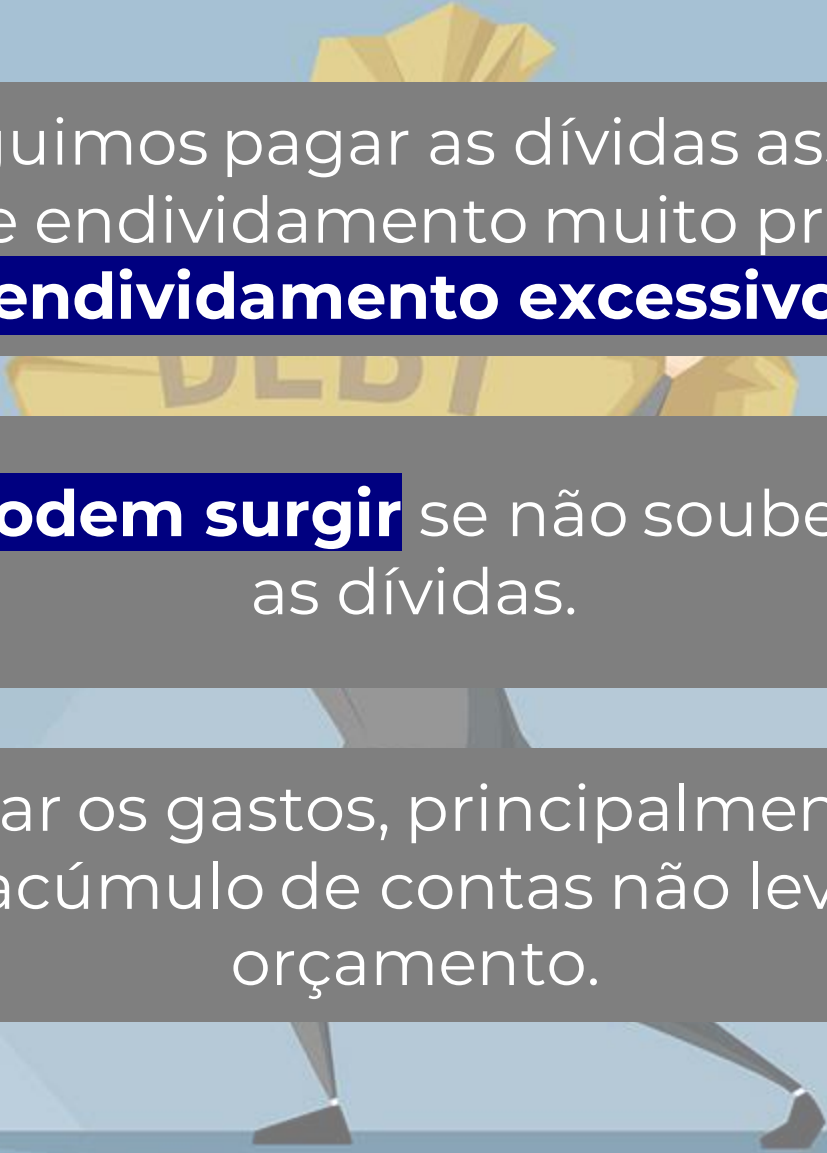
**A oferta de “crédito fácil” pode esconder um golpe financeiro.**



## 05 | Dívidas

TODA VEZ QUE  
CONSUMIMOS ALGO E  
NÃO PAGAMOS  
NAQUELE EXATO  
MOMENTO, ESTAMOS  
ASSUMINDO UMA  
DÍVIDA





Quando não conseguimos pagar as dívidas assumidas, já estamos em um patamar de endividamento muito preocupante, que é o **endividamento excessivo**

Muitos **problemas podem surgir** se não soubermos lidar bem com as dívidas.

É importante controlar os gastos, principalmente os **gastos a prazo**, atentos para que o acúmulo de contas não leve ao descontrole do orçamento.



# Origens das dívidas

Despesas  
Sazonais

Marketing  
Sedutor

Orçamento  
Deficitário

Redução de  
Renda sem  
Redução de  
Despesas

Despesas  
Emergenciais

Divórcio

Falta de  
Educação  
Financeira

### **Despesas Sazonais**

Despesas que ocorrem em determinada época do ano, que por falta de planejamento pode levar a desembolsos “inesperados”.

Exemplo: IPTU, IPVA, IR, Data Comemorativas

Para minimizar a possibilidade de endividar-se, a dica é: planeje-se.

### **Marketing Sedutor**

Técnicas de vendas e tecnologia utilizadas para impulsionam compras não planejadas ou por impulso.

Fique atento aos atrativos do *marketing* sedutor e ao compromisso com o cumprimento do planejamento financeiro.

### **Orçamento Deficitário**

Manutenção ou desejo de um estilo de vida que não é sustentável para o nível de renda que possui.

Cuidar do orçamento familiar de forma a estar sempre superavitário deve ser uma constante busca.

**Redução de Renda sem Redução de Despesas**

Perda de emprego ou de parte da renda familiar sem a devida redução da despesa pode levar uma família ao endividamento excessivo.

Ao se deparar com uma redução de renda, é fundamental revisar o orçamento pessoal e familiar

**Despesas Emergenciais**

Lembre-se que imprevistos acontecem.  
Exemplo: batida de carro, problemas de saúde na família, etc.

Fazer uma poupança para cobrir eventualidades é importante.  
Tratar as despesas emergenciais por meio de prevenção, fazendo seguro.

## **Divórcio**

Separação implica em divisão de bens, mas os gastos que era únicos para o casal passam a ser pagos de forma individual.

Exemplo: contas de água, luz, condomínio.

Deve-se ajustar a nova realidade financeira para evitar o endividamento.

## **Falta de Educação Financeira**

Desconhecimento de produtos financeiros podem contribuir para que as pessoas fiquem mais endividadas.

Exemplo: impacto dos juros, não ler contratos, etc.

Deve-se buscar se informar quando estiver para adentrar em negócios que tem pouco conhecimento.

# Consequências do endividamento excessivo

## FINANCEIRAS

- Perda de patrimônio.
- Comprometimento da renda com pagamento de juros e multas punitivas.
- Redução do consumo futuro.
- Outros.

## PSICOSSOCIAIS

- Comprometimento da qualidade de vida dos entes da família e a sua própria.
- Perda de sono e vergonha.
- Outros.





## Como sair das dívidas

- 1 Tomar consciência da situação
- 2 Mapear as dívidas
- 3 Grupo de apoio
- 4 Não fazer novas dívidas
- 5 Renegociar as dívidas
- 6 Reduzir gastos
- 7 Gerar renda extra



**PASSOS** PARA SAIR DO  
**ENDIVIDAMENTO**  
**EXCESSIVO**

## 01| Tomar consciência da situação

Ter consciência da condição e de que é preciso resolver a situação é o passo fundamental para saída do endividamento.







## 02| Mapear as dívidas

Mapear informações importantes: valores das dívidas, os prazos para pagamento, as taxas de juros, etc.

## 03| Grupo de apoio

Compartilhar com pessoas que já tenham passado por situações semelhantes ou que tenham conhecimentos.







## 04| Não fazer novas dívidas

Esse é momento de reorganização da vida financeira e fazer novas dívidas é realimentar um ciclo negativo.

## 05| Renegociar as dívidas

Procure trocar dívidas que pagam juros elevados por dívidas de juros menores. Negocie prazos para reorganização financeira





## 06| Reduzir gastos

O corte de gastos é imprescindível para a saída do endividamento

## TRÊS TIPOS DE GASTOS

**Necessários:** gastos considerados imprescindíveis

Exemplo: alimentação, moradia e vestuário

Otimizar

**Supérfluos:** gastos que geram bem-estar e estão ligados mais aos desejos que às necessidades.

Exemplo: restaurantes, TV a cabo, roupas de marca

Reduzir

Eliminar

**Desperdícios:** não geram bem-estar nem estão ligados às necessidades ou aos desejos.

Exemplo: multas, esquecer luz acesa ou torneira aberta

Eliminar

Sobrou  
dinheiro?

Sim!

PAGUE AS  
DÍVIDAS



## 07| Gerar renda extra

Procure identificar áreas e serviços que tenha habilidades para gerar renda extra e complementar o seu orçamento.



**1° | Tomar consciência da situação**

**2° | Mapear as dívidas**

**3° | Grupo de apoio**

**4° | Não fazer novas dívidas**

**5° | Renegociar as dívidas**

**6° | Reduzir gastos**

**7° | Gerar renda extra**





A top-down view of a person's hands typing on a silver laptop keyboard. The person is wearing a black smartwatch on their left wrist. A black smartphone is lying on the wooden desk to the right of the laptop. A white text box is overlaid on the center of the image, containing the text 'Vamos pôr a mão na massa?'.

Vamos pôr  
**a mão**  
na massa?



# Exercícios

## 1 Em relação aos juros:

- A. Ao comprarmos um produto qualquer a prazo normalmente pagamos juros, que é uma espécie de aluguel do dinheiro, pois estamos consumindo hoje para pagarmos no futuro.
- B. Ao planejarmos um consumo futuro, poupando um dinheiro para efetuar uma compra, estamos em uma posição devedora.

# Exercícios

1 Em relação aos juro:

**Assinale a alternativa correta.**

- I. Ambas as afirmativas estão corretas.
- II. Ambas as afirmativas estão erradas.
- III. Apenas a alternativa A está correta.
- IV. Apenas a alternativa B está correta.

# Exercícios

**2** Leia com atenção as afirmações A e B abaixo.

- A. Um jovem de 20 anos decidiu investir R\$ 150,00 todo mês, durante 10 anos. Ao completar 30 anos, ele precisou parar de efetuar os depósitos mensais e deixou o dinheiro acumulado na mesma conta de poupança, que lhe rendia 0,5% a.m. Aos 60 anos de idade, ele foi verificar seu saldo e se assustou: tinha cerca de R\$ 150.000,00.**
- B. Uma jovem de 30 anos resolveu fazer sua própria aposentadoria: começou a depositar mensalmente, em uma conta de poupança, R\$ 150,00, que lhe renderá 0,5% a.m. nos próximos anos. Aos 60 anos, portanto, com 30 anos de depósitos mensais, ininterruptos, foi verificar e seu saldo: tinha cerca de R\$ 150.000,00.**

# Exercícios

- 2 Leia com atenção as afirmações A e B abaixo.

**Assinale (F) para alternativa falsa e (V) para alternativa verdadeira, sem considerar inflação.**

( ) A necessidade de maior tempo de depósito no caso B para se obter o mesmo saldo do caso A é devido ao poder dos juros compostos no tempo.

( ) É impossível ambos terem chegado a valores aproximados de R\$ 150.000,00, pois um depositou durante 10 anos e outra, durante 30 anos.

( ) O primeiro jovem foi beneficiando pelos efeitos no tempo da antecipação da poupança.

( ) É impossível afirmarmos, pois os cálculos deve estar errados.

# Exercícios

**3** Sabemos que juros simples são aqueles pagos somente sobre o capital principal e que juros compostos são aqueles que, após cada período de capitalização, normalmente um mês, são incorporados ao principal e passam, por sua vez, a render juros. Trata-se do chamado “juros sobre juros” ou “juros capitalizados”. Assinale falso (F) ou verdadeiro (V)

(    ) Posso afirmar que os juros simples aplicados em um capital após determinado período de tempo será igual ou menor que os juros compostos.

(    ) Normalmente ao mercado financeiro utilizam-se os juros compostos.

(    ) Posso afirma que, nos juros simples, a capitalização dos juros é contínua.

# Exercícios

- 4 **Com relação ao uso do cartão de crédito, assinale a(s) alternativa(s) correta(s).**
- A. Pode ser utilizado nos gastos gerais, reservando-se sempre os recursos necessários para pagar a fatura integralmente até o dia do vencimento.
  - B. Pode ser utilizado para ganhar benefícios oferecidos pela administradora do cartão, como recebimento de milhas, pontos etc., reservando sempre os recursos necessários para pagar a fatura integralmente até o dia do vencimento.
  - C. Não deve ser utilizado, pois se nos esquecermos de pagar no dia do vencimento da fatura, temos que pagar altos juros.
  - D. Deve ser pago sempre o mínimo do valor da fatura.

# Exercícios

**5** O uso inadequado do crédito pode levar ao endividamento excessivo e comprometer toda a sua vida financeira, acarretando descontrole emocional, problemas de saúde e, até mesmo, desestruturação familiar. Assinale falso (F) ou verdadeiro (V).

( ) É importante refletir antes de tomar crédito e não o utilizar de forma indiscriminada.

( ) O cartão de crédito pode ser uma alternativa para realizar compras, desde que usado com muito critério.

( ) Devemos estar conscientes de que, ao tomar crédito, podemos limitar o consumo futuro.

( ) Devo adquirir um produto ou serviço sempre que a prestação mensal couber no bolso, ou seja, sempre que eu achar que consigo pagar.



# Exercícios

**6** O descontrole nos gastos pode ocorrer por uma série de fatores. Assinale falso (F) ou verdadeiro (V) para os itens que mostram variáveis que podem gerar descontrole nos gastos de uma pessoa.

( ) Falta de planejamento.

( ) Perda de emprego e/ou renda.

( ) Descontrole emocional, que leva ao consumo como fuga, comprando tudo o que vê, sem considerar a situação financeira.

# Exercícios

## 7 Assinale falso (F) ou verdadeiro (V).

**Como consequências financeiras do superendividamento, podemos citar:**

( ) Perda do patrimônio.

( ) Comprometimento da renda com pagamento de juros e multas punitivas.

( ) Redução do consumo futuro e qualidade de vida.

( ) Inscrição do nome em um ou mais cadastro de restrição ao crédito, como Serasa ou SCPC.

( ) Possibilidade de ganhos na justiça, pois os juízes ficam com dó de endividados.

# Exercícios

**8** Assinale falso (F) ou verdadeiro (V) para as afirmações abaixo, relativas ao uso do crédito e à administração de dívidas.

( ) Ter cuidado de não ficar em situação de endividamento excessivo e impagável é uma ação suficiente para a boa gestão das finanças pessoais.

( ) Possuir reserva financeira paga cobrir despesas imprevistas é recomendável para evitar endividamento.

( ) Saber detalhadamente as informações importantes de todas as dívidas – o valor, o prazo para pagamento e a taxa de juros que se está pagando – é uma ação recomendável para quem está endividado.

( ) A taxa de juros não é tão importante, pois é diluída nas mensalidades.

( ) Quanto maior o prazo para pagamento de um empréstimo, melhor, pois o valor do pagamento mensal fica menor independentemente das

# Exercícios

9 Assinale falso (F) ou verdadeiro (V).

**Se uma pessoa está com uma dívida muito elevada, chegando a impossibilitar o consumo presente e futuro, ela deve:**

- ( ) Reduzir gastos.
- ( ) Relacionar todas as dívidas para conhecer a real situação.
- ( ) Renegociar a dívida com o credor ou fazer a portabilidade da dívida, isto é, passar para outra instituição financeira com condições melhores.
- ( ) Buscar gerar rendas extras.



---

Se liga aí que é

**HORA  
D**

**A  
REVISÃO**

O que você precisa

lembrar

& colocar em prática



Dê atenção aos juros - fenômeno natural de consumo a prazo



Crédito possui vantagens e desvantagens



Não perca controle de suas contas



Cuidado com o endividamento



Elimine desperdícios, reduza os supérfluos e otimize os necessários



# Referências

Banco Central do Brasil. Caderno de educação financeira - Gestão de Finanças Pessoais (conteúdo básico). Brasília: BCB, 2013.



A green rectangular sign with rounded corners and a white border, mounted on a wooden post. The sign features the text "Next Step" in a large, white, sans-serif font. The background is a bright blue sky with scattered white clouds.

**Next Step**

# CONSUMO PLANEJADO E CONSCIENTE

- 1 Planejando o consumo
- 2 Recomendações para o consumo
- 3 Dicas para o consumidor
- 4 Consumo consciente
- 5 Conservação das cédulas

DÚVIDAS?

COMENTÁRIOS  
?

**MANDE EMAIL**

