

Guia Financeiro 8

GUIA DO CARTÃO DE CRÉDITO: VOCÊ USA BEM O SEU?

Cuidar bem do seu orçamento inclui utilizar, de forma responsável, os meios de pagamento à sua disposição. O cartão de crédito é um deles.



**Como utilizar
o cartão de
crédito de forma
responsável?**

■ PASSO 1. ENTENDA O FUNCIONAMENTO

Ao pagar uma compra com cartão de crédito, você leva o produto hoje e pode pagar em até 40 dias, na data de vencimento da fatura.

Pagando o valor total e respeitando a data de vencimento, não há cobrança de taxas ou juros.



■ PASSO 2. USE-O COMO SEU ALIADO

O cartão permite concentrar, na fatura, todas as compras que você faz, facilitando sua visualização e o controle do orçamento.

Você não precisa esperar a fatura chegar para monitorar os seus gastos. Pode acompanhar as compras que realiza ao longo do mês, na versão digital da fatura, que vai sendo atualizada. Confira outras facilidades e cuidados:

- ✓ As compras parceladas no cartão de crédito, realizadas criteriosamente e sem juros, facilitam um plano para o pagamento das contas.
- ✓ Você pode escolher a data de vencimento da fatura que lhe for mais conveniente.
- ✓ Procure fazer compras (planejadas!) na data mais favorável, que é o dia seguinte ao fechamento da sua fatura.
- ✓ O cartão (adicional) pode representar apoio à educação financeira dos filhos, adolescentes e jovens começando a lidar com o dinheiro. Eles aprendem a utilizar e você pode estipular o limite de crédito e controlar os gastos efetuados, pela fatura.
- ✓ Dependendo da bandeira do cartão, há ainda uma série de benefícios oferecidos ao portador, tais como programas de pontos, promoções e descontos, além de seguros e garantias para produtos comprados e viagens.

■ PASSO 3. MONITORE SEU LIMITE DE CRÉDITO

Esteja sempre atento ao seu limite. Se achar que está utilizando-o demais, corte seus gastos, revendo muito bem suas prioridades.



O limite de crédito disponível
é a referência do quanto você pode gastar.

Na hora de compreender o limite, as compras parceladas geram certa confusão entre os consumidores. Vamos a uma simulação:

Suponha que você comprou alguns presentes, **gastou R\$ 600** e resolveu parcelar este valor em **4 parcelas de R\$ 150**.

$$\text{R\$ } 600,00 \div 4 = \text{R\$ } 150,00$$

Embora na sua fatura venha descontado o valor de R\$ 150 referente à primeira parcela, o que conta para cálculo do limite de crédito é o valor total da compra, ou seja, os R\$ 600.

Portanto, se o limite disponível no cartão for **R\$ 4 mil** e você gastou **R\$ 600**, o novo limite será **R\$ 3.400**, correto?

$$\text{R\$ } 4.000,00 - \text{R\$ } 600,00 = \text{R\$ } 3.400,00$$

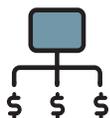
Você pode controlar o limite dos seus adicionais definindo um valor menor de crédito para eles.

■ PASSO 4. CONHEÇA AS FORMAS DE PARCELAMENTO



PARCELADO LOJISTA

É quando a loja oferece ao consumidor a opção de pagamento de sua compra em parcelas fixas. Neste caso, você paga a compra parcelada e a loja também recebe o valor em parcelas mensais.



PARCELADO EMISSOR

é quando o emissor do cartão financia a sua compra para o consumidor pagar de forma parcelada. Serão incluídos, no valor da compra, os juros e demais encargos cobrados pelo emissor. Nas compras financiadas pelo emissor, o lojista recebe o valor da venda de uma vez.



■ PASSO 5. ATENÇÃO AO ROTATIVO

O rotativo é uma linha de crédito, oferecida pelo banco emissor do cartão, que permite o pagamento de apenas parte do valor da fatura e financiamento do restante para o mês seguinte (acrescido de encargos financeiros).

Na prática, funciona assim: ao pagar apenas o mínimo do cartão, o consumidor tem, no máximo, **30 dias** para usar a modalidade do rotativo (até o vencimento da fatura seguinte). Após este prazo, ele deverá quitar o saldo restante à vista ou parcelar a dívida em até **24 meses**. Os encargos do parcelamento de fatura são inferiores ao do rotativo e permite que você planeje o pagamento de uma fatura que pesou mais no orçamento.

■ PASSO 6. CUIDADO COM OS ENCARGOS FINANCEIROS

A melhor alternativa é sempre evitar os juros do rotativo, pagando 100% da fatura até a data de vencimento.

Os encargos financeiros são também cobrados em outras situações:

- ✓ Quando o consumidor faz **compras parceladas e financiadas** pelo emissor;
- ✓ Quando efetua **saques ou empréstimos emergenciais** com o cartão.



Ao utilizar o cartão de crédito, o consumidor está sujeito a outras cobranças que merecem atenção:



Cada cartão tem uma **anuidade** diferente, que corresponde aos benefícios oferecidos. É importante pesquisar vários bancos e comparar as tarifas de cada um deles para escolher a mais conveniente para você. Procure negociar, ano a ano, a cobrança dessa taxa.



Além das tarifas, alguns procedimentos costumam cobrar **IOF** (Imposto sobre Operações Financeiras), tais como as compras internacionais e os saques com cartão de crédito.



ATENÇÃO

Alguns bancos permitem que você pague contas no cartão, como de água, energia elétrica, etc.. Evite essa opção, pois há cobrança de juros e sua conta pode ficar bem mais cara.

■ PASSO 7. DOIS CARTÕES OU MAIS? ORGANIZE-SE!



Para não se perder nas contas nem exceder limites, monitore as faturas separadamente.



Inclua os valores a pagar e as compras parceladas no seu orçamento, visando controlar muito bem seus gastos e os respectivos limites.



Cada um dos cartões deve ter datas diferentes de vencimento, estipuladas de acordo com os dias em que você recebe seu pagamento.

■ PASSO 8. ENTENDA COMO FUNCIONA O CARTÃO INTERNACIONAL

- ✓ Quando você usa cartão de crédito no exterior, há cobrança de IOF (6,38%, base jun/2017).
- ✓ Nas compras internacionais, a cotação que vale não é a do dia da compra, mas sim a do fechamento da fatura. Com isso, a despesa do consumidor pode aumentar ou diminuir, de acordo com a variação da moeda.

No Brasil, as transações em moeda estrangeira são convertidas para dólar para depois serem transformadas em real.

Por exemplo: se a compra for feita em libra, vai fazer a mudança para dólar primeiro, para depois convertê-la em real.



Nova regra! Há outra possibilidade, bastante recente e seguida ainda por poucos emissores. Por meio da Circular nº 3.813, de 23/11/2016, os bancos foram autorizados pelo BC (Banco Central) a oferecerem aos clientes a possibilidade de “travar” o câmbio no dia da compra no exterior, evitando surpresas negativas com a oscilação da moeda. Para isso, o consumidor comunica seu banco que quer mudar a forma de conversão cambial.

A mudança facilita o planejamento do turista, que passa a saber, na data da compra, o valor exato que vai pagar pelo produto ou serviço, em reais, quando chegar a fatura. Mas corre também o risco da oscilação: se o dólar baixar na data da fatura, ele vai pagar o preço da compra, na cotação anterior (que foi mais alta).

----> **Cada banco emissor é livre para oferecer ou não essa opção.** <----

■ PASSO 9. DICAS DE SEGURANÇA

- 🔒 Mantenha o cartão sempre em local seguro e nunca o perca de vista, inclusive nos momentos em que efetuar o pagamento de uma compra.
- 🔒 Lembre-se que o cartão de crédito é pessoal e intransferível. Nunca o empreste para ninguém nem revele sua senha.
- 🔒 Não molhe, dobre ou amasse seu cartão nem deixe-o perto de aparelhos eletrônicos.
- 🔒 Caso você não reconheça algum lançamento em sua fatura, entre imediatamente em contato com a Central de Atendimento do seu cartão e relate o ocorrido.
- 🔒 Ao comprar com seu cartão pela internet ou telefone, certifique-se que a empresa é idônea e que o site na internet que será realizada a transação é seguro.

■ PASSO 10. PERDA OU ROUBO? SAIBA COMO AGIR

- ✓ Comunique o fato à polícia, registrando boletim de ocorrência.
- ✓ Avise, o mais rápido possível, a central de atendimento do banco emissor do cartão, pedindo o bloqueio imediato do plástico.
- ✓ Fique de olho nas próximas faturas para verificar a ocorrência de operações suspeitas ou irregulares. Caso observe alguma, comunique imediatamente ao banco emissor do cartão.

■ DÍVIDAS NO CARTÃO?

Ao perceber que terá problemas para continuar pagando uma dívida, procure imediatamente o emissor do seu cartão e informe a sua situação. Defina os gastos prioritários e corte os supérfluos.

Tenha certeza de que, ao renegociar a dívida, você conseguirá pagar as parcelas acordadas. Em alguns casos, o não pagamento da dívida renegociada pode fazer com que o valor devido volte ao seu patamar original, com multas e juros.



Uma vez quitada sua dívida, comece a economizar para continuar mantendo uma vida financeira saudável.

■ CUIDE BEM DO SEU BOLSO!

Use o cartão de crédito a seu favor:

- Antes de comprar, confira se o seu limite de crédito é suficiente para o pagamento da compra.
- Verifique se o valor da compra cabe mesmo no seu orçamento.
- No caso de compras parceladas, tenha consciência de que está comprometendo seu orçamento para os meses seguintes.
- Não use o cartão de crédito como um complemento da sua renda. Ele é só um meio de pagamento.





PORTOPREV
PORTO SEGURO PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
Alameda Ribeiro da Silva, 275, Térreo
São Paulo – SP – CEP 01217-011
www.portoprev.org.br