

Guia do Cartão de Crédito

*Um e-book completo, com tudo o que
você precisa saber para fazer um bom
uso do cartão de crédito.*





Plataforma Meu Bolso em Dia

Aprenda gratuitamente a se organizar, sair das dívidas e juntar dinheiro para viver com mais tranquilidade hoje e no futuro.

Aqui você encontra cursos, vídeos e outros materiais interativos em uma jornada de aprendizagem personalizada, com informações e conhecimentos adequados ao seu perfil e ao seu momento de vida. Tudo de uma maneira simples e do seu jeito!

plataforma.meubolsoemdia.com.br/

Apresentação

O cartão de crédito pode facilitar a vida, permitindo concentrar o pagamento dos gastos do mês em uma única data, parcelar sem juros ou, ainda, resolver na hora uma situação inesperada, pagando até 40 dias depois. Nesse sentido, ele pode ser uma ferramenta de organização financeira.

A questão é que, como qualquer produto ou serviço, quando utilizado incorretamente, o cartão pode levar a muitas dores de cabeça. O uso indevido do cartão é uma das principais causas do endividamento da população. Com o avanço do comércio digital – e do uso dos cartões – é necessário ampliar a informação sobre o melhor uso do produto.

É o que nos propomos a fazer neste e-book. Aqui você irá encontrar tudo o que precisa saber para aproveitar as vantagens do cartão e fazer com que elas sejam aliadas da sua prosperidade financeira. Você vai entender como funcionam o crédito rotativo, as tarifas e demais taxas. E encontrar dicas valiosas para um bom uso do cartão. Vamos conferir?

Boa leitura!

Equipe Meu Bolso em Dia | FEBRABAN

ÍNDICE

1. O que é cartão de crédito	05
2. Entenda seu cartão	06
3. Pontos de atenção	09
4. Como escolher o cartão ideal para sua necessidade	15
5. Usando o cartão de crédito a seu favor	18
6. Finalmente	21

01. O que é cartão de crédito

O cartão de crédito é, basicamente, uma forma de pagamento eletrônico. Ele foi criado para facilitar as compras e reduzir a quantidade de dinheiro “vivo” em circulação, podendo ser utilizado para comprar bens ou contratar serviços.

O cartão surgiu na década de 1920, nos Estados Unidos, mas pouca gente tinha um até sua popularização, a partir da década de 1950. No Brasil, o uso do cartão é mais recente: o primeiro foi lançado em 1968.

Todo cartão de crédito possui um titular, que recebe mensalmente a fatura para pagamento. Pode-se escolher pagar o valor total cobrado, somente o mínimo ou algum valor intermediário, deixando o resto do pagamento para o mês seguinte, mediante cobrança de juros. Nesse caso, utiliza-se o crédito rotativo, que tem uma das taxas de juros mais elevadas no mercado atualmente. Isso acontece porque, devido à facilidade do crédito rotativo, a alta inadimplência aumenta o risco para o banco ou instituição financeira emissora.

Outra característica básica do cartão é o limite de compras, definido pelo emissor. Cada compra efetuada reduz o limite disponível. Quando ele se esgota, novas compras são negadas. Se isso acontecer, basta pagar a fatura, liberando o limite para ser utilizado novamente.

Dados da Associação Brasileira das Empresas de Cartões de Crédito e Serviços (Abecs) indicam que mais de 80% dos consumidores bancarizados — ou seja, que possuem acesso aos serviços bancários — usam o cartão de crédito com frequência, fazendo do Brasil o país que mais utiliza essa forma de pagamento na América Latina.

Outra curiosidade é que a compra parcelada no cartão é uma invenção brasileira, que surgiu na década de 1990 para substituir os cheques pré-datados. A ideia foi tão bem aceita que, atualmente, a modalidade responde por metade do faturamento da indústria de cartões no Brasil.



02. Entenda seu cartão

Como vimos, o cartão de crédito é uma forma de pagamento eletrônico que possibilita a compra de bens e a contratação de serviços à vista ou em parcelas. Possuir um cartão de crédito traz segurança, já que você não precisa andar com dinheiro em espécie. Traz, também, flexibilidade, com a possibilidade de realizar pagamentos em um prazo de até 40 dias, sem juros e sem precisar ter o dinheiro no ato da compra.

O limite de seu cartão de crédito é definido pelos emissores (bancos e instituições financeiras), de acordo com seu salário ou renda mensal, fixando o valor máximo de crédito que você pode utilizar.

A data de vencimento da fatura determina o prazo que você possui para pagar. É muito importante que o pagamento seja feito dentro desse prazo. Caso contrário, começam a ser cobrados juros, multas e taxas, que aumentam proporcionalmente ao tempo que se demora para quitar a dívida.

Quando bem utilizado, o cartão traz benefícios. Confira alguns deles:



Extensão do prazo de pagamento



Facilidade e praticidade na hora da compra



Possibilidade de parcelamento sem juros



Maior segurança



Vantagens exclusivas, como bônus e milhagens

Cartão de crédito X Cartão de débito

A principal diferença entre o cartão de crédito e o de débito pode ser ilustrada da seguinte forma: no crédito você “compra já e paga depois”, enquanto no débito você “compra agora e paga já”.

Isso porque o cartão de débito está diretamente atrelado à sua conta corrente: quando você o utiliza, o dinheiro sai automaticamente de lá. Já o cartão de crédito é uma categoria de empréstimo concedido por uma instituição financeira: o valor é pago depois, na data definida pela fatura.

Cartão de crédito consignado

O cartão de crédito consignado funciona como um cartão de crédito comum, que pode ser usado para fazer compras no comércio, saques ou pagar serviços. A diferença é que a fatura é descontada diretamente do holerite ou conta bancária dos funcionários públicos, civis, militares e de beneficiários do INSS que optam por contratar o produto. Saiba mais sobre ele: [Tudo sobre o cartão de crédito consignado.](#)

03. Pontos de atenção

Agora que já entendemos um pouco mais sobre o tema, é hora de abordar alguns pontos importantes, aos quais você deve estar atento tanto para compreender o funcionamento, quanto para fazer o melhor uso do seu cartão de crédito.

Quais tarifas podem ser cobradas?



São até cinco tarifas, válidas para qualquer tipo de cartão de crédito:

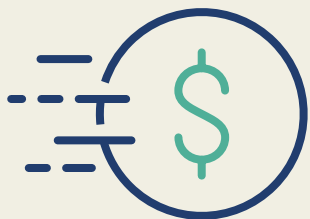
1. Anuidade
2. Emissão de 2ª via do cartão
3. Retirada em espécie na função saque
4. Uso do cartão para pagamento de contas
5. Pedido de avaliação emergencial do limite de crédito

Limite do cartão

O limite de crédito é definido pela instituição financeira emissora e precisa ser compatível com o seu perfil, devendo ser informado nas faturas e/ou demonstrativos enviados para você. Se a instituição decidir alterar os limites de crédito sem que você tenha solicitado, há duas situações possíveis:

- No caso de redução, você deve ser informado previamente com, no mínimo, 30 dias de antecedência. A exceção é no caso de deterioração do perfil de risco de crédito do titular do cartão. Nesse caso, o limite pode ser reduzido sem aviso prévio.
- No caso do aumento, deve haver concordância prévia do cliente.

Você pode solicitar a alteração do limite a qualquer momento, mas cabe à instituição, baseada em uma rigorosa análise, decidir se concede ou não.



O que é crédito rotativo?

O crédito rotativo é uma modalidade de crédito utilizada para financiar a fatura do cartão. Ele é concedido quando você não consegue pagar o valor total da fatura, mas pode pagar um valor igual ou superior ao mínimo mensal.

Porém, ao utilizá-lo, você está sujeito ao pagamento de juros e demais encargos. O prazo máximo de utilização do crédito rotativo é de cerca de 30 dias.

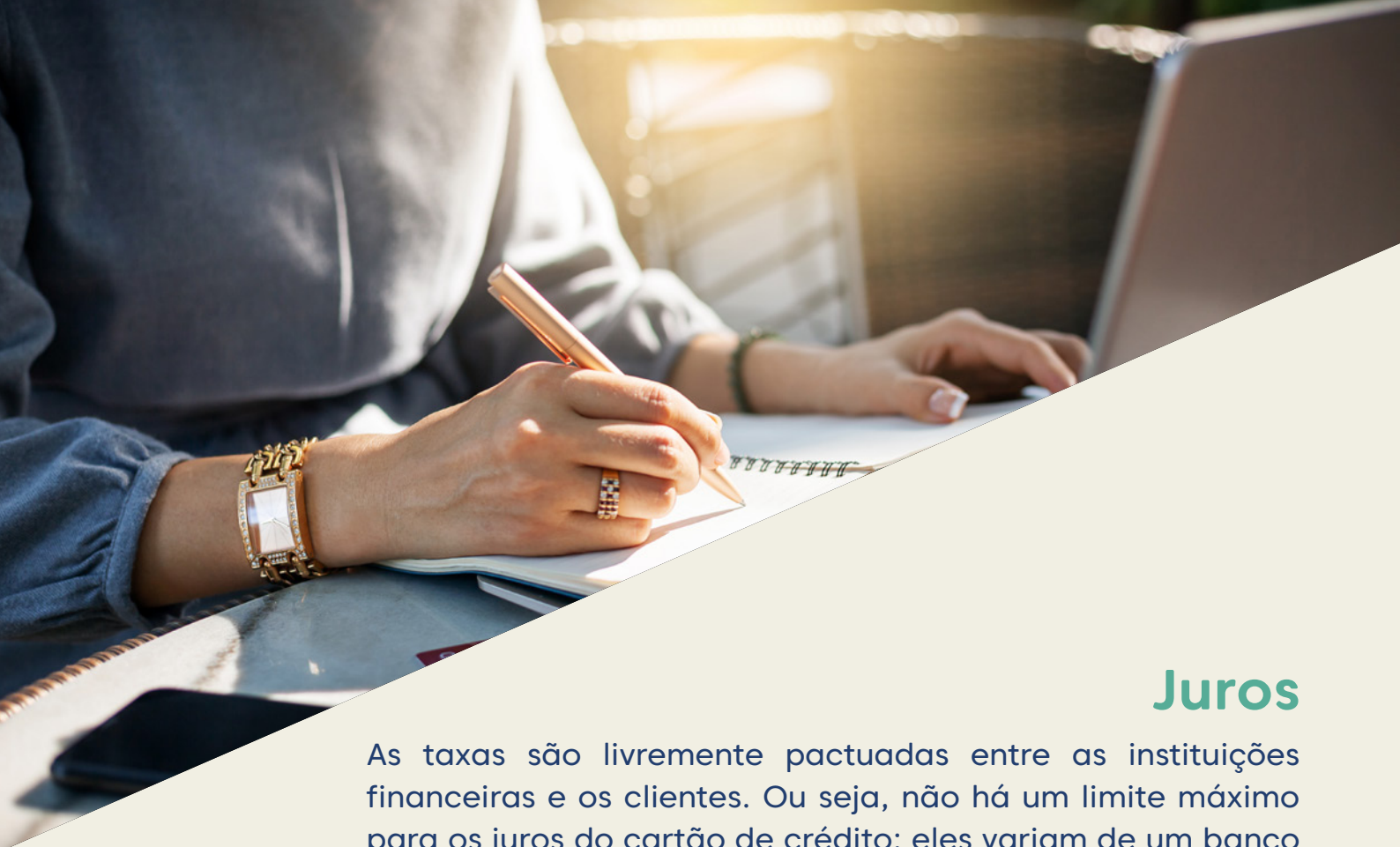
Como funciona o pagamento mínimo?

O pagamento mínimo funciona da seguinte forma: se você não conseguir quitar o total da fatura em um determinado mês, é possível pagar 15% do valor. Só que, na fatura seguinte, isso não poderá se repetir. Ou seja: quem paga o mínimo uma vez, não pode fazer isso novamente no mês seguinte. No pagamento do mínimo serão incorporados, no mês seguinte, juros rotativos sobre o valor restante.

Na prática, na segunda vez que você precisar recorrer ao mínimo, o banco irá oferecer a você outro tipo de crédito para que você parcele o que sobrar da dívida.

Parcelamento

O número total de parcelas utilizadas para o pagamento da fatura deve ser definido previamente no contrato com a instituição financeira ou ser discutido caso a caso. É importante lembrar que no parcelamento há cobrança de encargos financeiros, juros e IOF (Imposto sobre Operações Financeiras). Tudo isso virá no valor das faturas seguintes.



Juros

As taxas são livremente pactuadas entre as instituições financeiras e os clientes. Ou seja, não há um limite máximo para os juros do cartão de crédito: eles variam de um banco para outro.

O que deve constar na fatura do cartão de crédito?

Além das tarifas, a fatura deve conter informações sobre os seguintes itens:

- Limite de crédito total e limite de cada tipo de operação de crédito disponível para contratação.
- Gastos realizados com o cartão, por evento, inclusive quando parcelados.
- Identificação das operações de crédito contratadas e respectivos valores.
- Valores relativos aos encargos cobrados, informados de forma separada.
- Valor dos encargos a serem cobrados no mês seguinte, caso você opte pelo pagamento mínimo da fatura.
- Custo Efetivo Total (CET) para o próximo período.

Programas de benefícios

Alguns cartões de crédito permitem o acúmulo de pontos, que podem ser trocados por benefícios, produtos ou descontos em empresas parceiras. Os programas de recompensas possuem um regulamento próprio, que especifica as regras e condições necessárias para ter acesso aos benefícios.



Anuidade

Geralmente, a anuidade é cobrada de forma automática, sendo sempre discriminada na fatura. O valor varia conforme a instituição financeira e deve estar disponível em seu site ou aplicativo: basta consultar a seção do cartão de crédito.

A anuidade pode ser cobrada de forma mensal, dividida em parcelas, ou anualmente, à vista. Embora esse tipo de cobrança seja comum, há alguns cartões de crédito que possuem como diferencial a isenção de cobrança de taxa de anuidade. Vale a pena procurar o seu banco e saber se tem esse benefício.

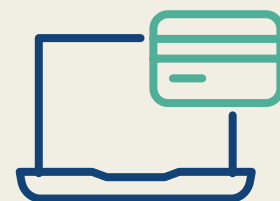


Compras online

Uma das facilidades trazidas pelo cartão de crédito é a possibilidade de realizar compras online sem a necessidade de fazer transferências bancárias. O processo é rápido e simples. Basta digitar as informações contidas no cartão: número, data de validade, nome do portador e código de segurança.

Entretanto, é preciso estar atento para evitar golpes e fraudes, certificando-se de que o site em que você está comprando é seguro. Fique atento aos detalhes como endereço, cores e logotipo. Muitas vezes, os sites maliciosos são muito parecidos com os originais, mas nunca idênticos.

Acompanhe regularmente sua fatura e, caso note compras não reconhecidas por você, entre imediatamente em contato com a instituição financeira responsável pela emissão do cartão, para contestar esse lançamento. Dúvidas sobre como garantir a sua segurança nas compras feitas pela internet? Confira nossa [matéria](#) sobre o assunto!



Compras internacionais

Outra facilidade trazida pelo cartão de crédito é a possibilidade de realizar compras em viagens ao exterior ou mesmo em um site de *e-commerce* estrangeiro. Para isso, você precisa de um cartão de crédito internacional, que pode ser solicitado à sua instituição financeira.

Após a compra, o valor será cobrado em reais na sua fatura, de acordo com a conversão monetária realizada a partir da cotação da moeda no dia da compra, mais IOF (Imposto sobre Operações Financeiras) e taxas cobradas pelo banco.

Além disso, alguns cartões oferecem a vantagem do seguro viagem.

Como funciona o sistema de pontos

Para acumular pontos, você precisa se cadastrar no programa de fidelidade do seu cartão de crédito. É possível fazer isso pela internet ou por telefone. Uma vez realizado o cadastro, suas compras começam a se converter em pontos, que podem ser trocados por milhas aéreas ou outras vantagens.

A quantidade acumulada a cada compra varia conforme a instituição financeira. Quando você juntar o suficiente para trocar por milhas ou outro serviço ou produto, basta solicitar o resgate e aproveitar!

Cashback

O cashback é um programa de recompensas que empresas, lojas e marcas oferecem por compras realizadas com o cartão. A tradução literal do termo é “dinheiro de volta”, e expressa bem a ideia por trás do conceito: quando você gasta determinada quantia, recebe de volta uma parte do valor, como crédito na fatura ou conta corrente, ou, ainda, desconto em anuidade. Para saber exatamente quanto você recebe de volta com cada valor gasto, é importante se informar sobre as regras do programa a que você tem direito.

Cancelamento de cartão com parcelamento em aberto

Você sabia que o contrato de cartão de crédito pode ser cancelado a qualquer momento? No entanto, o cancelamento do cartão não quita nem extingue dívidas pendentes. Por isso, se você deseja cancelar o seu cartão de crédito com parcelamento em aberto, é necessário buscar um acordo com o emissor para definir a melhor forma de liquidar a dívida.

Negociação de dívidas no cartão

No processo de negociação, é importante assegurar-se de que você vai conseguir pagar as parcelas mensais propostas e ficar atento a todos os detalhes do contrato. Informe-se também sobre o detalhamento da dívida: juros e outras taxas.

Caso não seja possível fechar um acordo diretamente com a instituição financeira, você também pode recorrer a outros serviços e canais para buscar ajuda. Confira a matéria sobre [negociação de dívidas com bancos](#) para saber mais.

Portabilidade da dívida no cartão

Você pode transferir uma dívida de uma instituição financeira para outra que ofereça condições mais atraentes, com o objetivo de diminuir custos como juros, taxas e encargos. A [portabilidade](#) pode ser pedida a qualquer momento.

04. Como escolher o cartão ideal para sua necessidade

Cartão de crédito básico

O cartão de crédito básico é utilizado exclusivamente para o pagamento de compras, contas ou serviços. O valor da anuidade desse tipo de cartão deve ser o menor preço cobrado pela emissora entre todos os tipos de cartões por ela oferecidos. No processo de negociação com os clientes, os bancos e instituições financeiras são obrigadas a oferecer o cartão de crédito básico, que pode ser nacional e/ou internacional. Essa categoria de cartão não pode ser associada a programas de benefícios e/ou recompensas.

Cartão de crédito diferenciado

O cartão de crédito diferenciado, além de permitir o pagamento de compras, está associado a programas de benefícios e recompensas. O valor da anuidade desse tipo de cartão abrange, além dos custos de utilização para compras, valores que incluem a participação do cliente nos programas de benefícios e recompensas. A obtenção do cartão diferenciado é opcional, cabendo ao cliente escolher se quer ou não esse produto.

Cartão de crédito pré-pago

Nessa modalidade, o cartão é como um celular pré-pago: você deposita determinado valor e consome o crédito conforme a necessidade. O cartão pode ser de utilização única ou recarregável, a depender do modelo. Alguns exemplos de cartão pré-pago são: vale-alimentação, vale-refeição, cartão mesada e vale-presente.

Cartão de crédito de loja

Há também o cartão de crédito de loja, conhecido tecnicamente como *Private Label* (Marca Própria). Ele é oferecido pelo varejo, podendo conter uma bandeira ou não. Quando não há bandeira, o cartão de crédito pode ser utilizado somente na loja em questão. Já a opção com bandeira pode ser utilizada em quaisquer estabelecimentos ou serviços (desde que aceitem a bandeira).

O cartão de loja geralmente oferece promoções e vantagens exclusivas a seus clientes, incluindo a possibilidade de parcelamentos maiores que o normal. Como qualquer outro cartão de crédito, é preciso saber utilizá-lo: os juros rotativos desses cartões também são muito elevados.

Cartão de crédito para os filhos?

Você sabia que existe cartão de crédito para menores de idade? É o cartão mesada, uma categoria de cartão pré-pago que auxilia o controle dos pais e evita que os filhos andem com dinheiro. Se você dá mesada, essa é uma oportunidade de estimular a educação financeira das crianças e adolescentes para o bom uso do dinheiro, já que eles serão responsáveis pelo controle de seus gastos.

Esses cartões funcionam em conjunto com um aplicativo, que permite que o jovem saiba quanto há de saldo e quanto ele já gastou. Além disso, os pais têm todo o controle, pois podem tanto acompanhar os gastos e recarregar o cartão quanto bloqueá-lo.



05. Usando o cartão de crédito a seu favor

Veja algumas dicas de como utilizar o cartão da maneira correta, evitando os enrosocos mais comuns relacionados a esse produto financeiro.

Antes de comprar, lembre-se de:

- Verificar se o valor da compra está dentro do seu orçamento.
- Conferir se você tem limite de crédito disponível suficiente para o pagamento da compra.
- Incluir os valores nos gastos dos próximos meses quando realizar uma compra parcelada.



Parcelar é uma boa ideia?

Ao parcelar uma compra, lembre-se de que as parcelas irão comprometer uma parte do seu orçamento nos meses seguintes. Além disso, o valor total da compra consome o limite do seu cartão, que vai sendo restabelecido à medida que as parcelas são pagas.



Vale a pena ter mais de um cartão?

Ter um número grande de cartões pode ser arriscado para a sua organização financeira. O ideal é concentrar as compras em um único cartão, para facilitar o controle e limitar os gastos, evitando estouros no orçamento.

Pagar em dia é sempre a melhor opção

Se você pagar após a data do vencimento, além dos juros sobre o valor total da fatura, serão cobradas multas e outras taxas previstas em contrato. Além disso, seu cartão pode ser bloqueado pelo emissor até que seja efetuado o pagamento da fatura em atraso. Por isso, procure sempre realizar o pagamento em dia.

Proteja seu cartão

- Guarde-o em local seguro e nunca o perca de vista, principalmente quando estiver fazendo pagamentos em qualquer estabelecimento.
- Não molhe, não dobre e nem amasse seu cartão.
- Seu cartão de crédito é pessoal e intransferível. Nunca o empreste nem revele sua senha a ninguém.
- Em caso de perda ou roubo do cartão, entre em contato imediatamente com a central de atendimento da instituição financeira emissora.
- Se não reconhecer algum lançamento em sua fatura, ligue imediatamente para a central de atendimento do emissor do cartão e relate o ocorrido.
- Ao usar seu cartão de crédito na internet, certifique-se de que a empresa é real e o site é seguro. Veja outras [dicas de segurança nas compras online](#).

Dicas de uso consciente do cartão

- [Planeje suas compras](#) e faça as contas para ter certeza de que o valor cabe no seu bolso.
- Estabeleça um limite para suas despesas, de acordo com o que você ganha, e siga rigorosamente o que foi estipulado.
- Use o pagamento mínimo e o crédito rotativo somente em caso de emergência e procure quitar o restante o mais rápido possível.
- Se precisar de crédito, procure alternativas com juros mais baixos que os do cartão.
- Não utilize seu cartão de crédito como se fosse um complemento de renda ou um segundo salário.

Fuja das dívidas!

É comum as pessoas não perceberem que estão se endividando até chegarem a um ponto crítico, do qual é mais difícil sair. Por isso, assim que você perceber que está com problemas para pagar as faturas do seu cartão de crédito, procure imediatamente a instituição financeira e busque alternativas.

Se precisar negociar dívidas no cartão, tenha certeza de que você terá condições de pagar as parcelas acordadas. Em alguns casos, o não pagamento da dívida renegociada pode fazer com que o valor que você deve volte para o patamar original, porém com mais multas e juros inclusos. Confira nossas dicas de [como quitar dívidas](#).

06. Finalmente...

Neste e-book, aprendemos mais sobre o cartão de crédito, como utilizar, suas principais vantagens e pontos de atenção. Entendemos como ele pode trazer conforto, segurança e praticidade para você. Entretanto, vimos também como o uso indevido pode trazer riscos, principalmente de endividamento. A conclusão? Você é quem determina o impacto do cartão de crédito em sua vida, pela maneira como utiliza o produto.

Esperamos que as informações tenham sido úteis! Compartilhe este guia com colegas, amigos e familiares que também possam se beneficiar do bom uso do cartão.

Antes de nos despedirmos, queremos convidar você a fazer um rápido exercício, preenchendo a tabela apresentada a seguir. É um modelo bem simples de controle de gastos com o seu cartão. Vamos lá?



Ferramenta de controle do cartão de crédito

Dia da compra	Estabelecimento onde comprou	Tipo de despesa (lanche, farmácia, supermercado, etc.)	Quantidade de parcelas	Mês da última parcela	Valor da compra ou parcela

@meubolsoemdia

www.meubolsoemdia.com.br



realização

FEBRABAN

Federação Brasileira de Bancos