

# III SEMANA DO CONHECIMENTO

Marque a opção do tipo de trabalho que está inscrevendo:

Resumo

Relato de Caso

## CONHECIMENTO SOBRE TAXAS DE JUROS DO CARTÃO DE CRÉDITO PARA USO CONSCIENTE DA CLASSE SOCIAL "E"

**AUTOR PRINCIPAL:** Camila Pasinato

**CO-AUTORES:** Mariza de Almeida, Amanda Guareschi

**ORIENTADOR:** Rosálvaro Ragnini

**UNIVERSIDADE:** Universidade de Passo Fundo

### INTRODUÇÃO:

O comprometimento da renda da população brasileira está cada vez maior. O emprego do cartão de crédito está cada vez mais dissipado na sociedade, tornando-o um item presente na maior parte das famílias brasileiras. Mas o uso inadequado de alguns meios de pagamento, como o cartão de crédito, pode gerar alto nível de juros.

O incentivo ao uso de cartão de crédito, está ligado a possibilidade de maior acesso ao consumo, para os diferentes públicos e classes sociais. As empresas adotaram o cartão de crédito, como uma possibilidade de pagamento garantida pelas instituições financeiras, e para o público torna-se interessante por pagar as dívidas de forma parcelada e em data posterior à aquisição do item.

O não pagamento total da fatura do cartão de crédito e a falta de informações acarretam em um aumento cada vez maior das dívidas. Diante do exposto, este estudo tem como objetivo identificar a quantidade de juros e o tempo para quitar a dívida do cartão de crédito da classe social "E".

### DESENVOLVIMENTO:

O desenvolvimento desse estudo teve como base o uso do simulador eletrônico CP-Simulador-Pagamento, disponibilizado pelo site do Clube dos Poupadores. Por meio deste, elaborou-se planilhas eletrônicas para posterior análise do comprometimento financeiro da classe social "E" ao utilizar o cartão de crédito com pagamento das faturas de forma não integral.

A classe "E", definida pelo IBGE, compreende a faixa de renda de zero até dois salários mínimos. A taxa de juros utilizada era de 383,06% a.a equivale a 13,55% a.m. vigente

# III SEMANA DO CONHECIMENTO

no período de 05/08 a 11/08/2015 (BACEN, 2015), para os cartões de crédito rotativo das pessoas físicas.

A pesquisa teve início no pagamento de 15% do valor da fatura, que é o limite mínimo estabelecido pelo Banco Central para pagamento. Observou-se o impacto do pagamento até 95% da fatura, simulou-se o montante disposto em juros e o tempo para quitar a dívida, imaginando um pagamento da mesma porcentagem até a quitação da mesma.

Os valores que simulam o limite do cartão de crédito foram, um salário mínimo, um salário mínimo e meio e por fim dois salários, enquadrando toda a classe "E". Com esses dados, gerou-se valores e o período de tempo para cada faixa salarial abordada.

Os resultados são alarmantes, devido à elevada taxa de juros praticada no mercado, em nenhuma das simulações de limite é possível pagamento menor do que 35% da fatura, isso por que a dívida se torna impagável. Por exemplo, com pagamentos sempre de 20% da fatura o valor pago é inferior ao valor gerado em juros, então a dívida aumenta e assim também o tempo para pagamento aumenta.

Quando quita-se 35% do valor de R\$ 788,00 (salário mínimo) os juros gerados passam dos sete mil reais, e o pagamento completo só acontece depois de nove anos, isso ao simular o pagamento sequente sempre em 35% da fatura. Mesmo com pagamento de 95% da fatura os juros são bem elevados, somam R\$ 397,77, sendo necessários seis meses para quitar a dívida com esse percentual de pagamento.

Com a utilização de um salário mínimo e meio, o valor do limite passa para R\$ 1.182,00, o pagamento também só poderá ser finalizado com pagamentos a partir de 35%, neste caso gerando R\$ 12.020,11 de juros, assim necessita-se de pouco mais de dez anos para ser quitada. Já com 95% são R\$ 596,88 de juros pagos em quase seis meses.

Por fim, com dois salários mínimos, e o pagamento mínimo de 35%, ter-se-á um limite no valor de R\$ 1.576,00, levando assim mais de onze anos para pagamento, gerando pouco mais de dezesseis mil reais de juros. Com o pagamento de 95% demora-se sete meses para o pagamento, com juros de R\$ 796,81, ainda um valor alto, que representa pouco mais da metade do valor devido.

Nos três casos o valor pago em 95% da fatura é pouco superior a metade do valor devido, o que mostra o quanto pode aumentar a dívida quando o valor pago não é total. Em taxas menores do que 95% o valor aumenta de forma exorbitante, por isso é preciso muito cuidado realizando o pagamento da fatura de maneira integral.

## CONSIDERAÇÕES FINAIS:

O cartão de crédito se apresenta como uma ferramenta facilitadora para o consumo, que agiliza as operações financeiras, possibilitando pagamento posterior à aquisição do bem. Porém, a má utilização pode levar ao endividamento da população, o mais indicado ao usá-lo é realizar o pagamento integral da fatura, evitando juros do crédito rotativo.

## REFERÊNCIAS:

BANCO CENTRAL DO BRASIL. Cartilha do Cartão de Crédito. Disponível em: <<http://www.bcb.gov.br/pec/appron/apres/cartilha.pdf>>. Acesso em: 12 set. 2015.



# III SEMANA DO CONECIVIMENTO

CLUBE DOS POUPADORES. CP- Simulador-Pagamento. Disponível em:  
<<https://www.clubedospoupadores.com>>. Acesso em: 24 set. 2015  
PASINATO, Camila. Educação financeira e taxa de juros: conhecimentos básicos para a  
utilização consciente do cartão de crédito. Passo Fundo. Universidade de Passo Fundo.  
2015.

3-7 DE OUTUBRO  
2016

**NÚMERO DA APROVAÇÃO CEP OU CEUA (para trabalhos de pesquisa):** Não se aplica.

## ANEXOS:

Cenário para pagamento do cartão de crédito na faixa de 1 SM:

**Tabela 1 - Pagamento em limite de 1 SM**

1 (788,00)	Valor da parcela	Tempo	Juros (R\$)
35%	275,80	9,58 anos (115 meses)	7.934,36
40%	315,20	3,92 anos (47 meses)	3.047,96
45%	354,60	2,5 anos (30 meses)	1.891,31
50%	394,00	1,92 anos (23 meses)	1.372,54
55%	433,40	1,5 anos (18 meses)	1.078,01
60%	472,80	1,33 anos (16 meses)	887,67
65%	512,20	1,08 anos (13 meses)	754,55
70%	551,60	0,92 anos (11 meses)	656,37
75%	591,00	0,83 (10 meses)	580,72
80%	630,40	0,75 anos (9 meses)	520,61
85%	669,80	0,67 anos (8 meses)	471,88
90%	709,20	0,58 anos (7 meses)	431,86
95%	748,60	0,5 anos (6 meses)	397,77

Fonte: PASINATO, (2015 p. 33)

Cenário para pagamento do cartão de crédito na faixa de 1,5 SM:

**Tabela 2 - Pagamento em limite de 1,5 SM**

1,5 (1.182,00)	Valor da parcela	Tempo	Juros (R\$)
35%	413,70	10,67 anos (128 meses)	12.020,11
40%	472,80	4,33 anos (52 meses)	4.604,74
45%	531,90	2,75 anos (33 meses)	2.853,12
50%	591,00	2,08 anos (25 meses)	2.068,27
55%	650,10	1,67 anos (20 meses)	1.622,84
60%	709,20	1,33 anos (16 meses)	1.335,78
65%	768,30	1,25 anos (15 meses)	1.134,79
70%	827,40	1 ano	986,74
75%	886,50	0,83 anos (10 meses)	872,68
80%	945,60	0,75 anos (9 meses)	782,52
85%	1.004,70	0,67 anos (8 meses)	709,19
90%	1.063,80	0,58 anos (7 meses)	648,19
95%	1.122,90	0,58 anos (7 meses)	596,88

Fonte: PASINATO, (2015 p. 33)

# III SEMANA DO CONHECIMENTO

Cenário para pagamento do cartão de crédito na faixa de 2 SM:

Universidade e comunidade em transformação

**3 a 7** DE OUTUBRO DE 2016

Tabela 3 - Pagamento em limite de 2 SM

2 (1.576,00)	Valor da parcela.	Tempo	Juros (R\$)
35%	551,60	11,5 anos (138 meses)	16.105,44
40%	630,40	4,58 anos (55 meses)	6.161,42
45%	709,20	2,92 anos (35 meses)	3.814,73
50%	788,00	2,17 anos (26 meses)	2.764,41
55%	866,80	1,75 anos (21 meses)	2.168,09
60%	945,60	1,42 anos (17 meses)	1.783,61
65%	1.024,40	1,17 anos (14 meses)	1.514,84
70%	1.103,20	1 ano	1.316,71
75%	1.182,00	1 ano	1.164,64
80%	1.260,80	0,92 anos (11 meses)	1.043,83
85%	1.339,60	0,75 anos (9 meses)	945,72
90%	1.418,40	0,67 anos (8 meses)	864,66
95%	1.497,20	0,58 anos (7 meses)	796,81

Fonte: PASINATO, (2015 p. 34)