

PROGRAMA

LITERACIA FINANCEIRA

PROF. ALDA MATOS

Nota introdutória

A Literacia Financeira permite a aquisição e desenvolvimento de conhecimentos para facilitar decisões sobre as finanças pessoais, habilitando-nos, como consumidores de produtos e serviços financeiros, a lidar com a crescente complexidade dos instrumentos financeiros de crédito e de poupança.

Em sala far-se-á uma primeira abordagem de averiguar os interesses e necessidades de informação por parte das pessoas presentes em sala. Farei a explanação de algumas siglas presentes nos contratos de crédito para refrescar os conhecimentos dos presentes.

Conceitos e siglas relevantes

- **Taxa de juro** (% que reflete o custo do empréstimo, ou seja, o custo de utilização do dinheiro que se pediu emprestado).
 - **TAN** - Taxa Anual Nominal - taxa de juros básica de um empréstimo, sem considerar outros custos e encargos.
 - **Spread** é um elemento da taxa de juro que é definido individualmente por cada banco num empréstimo habitação.
- Spreads* por finalidade do crédito (pessoal, para compra de habitação, etc.).
O *spread* depende perfil do cliente com a instituição (rendimentos, vínculo laboral, histórico comercial no banco, taxa de esforço, entre outros fatores).
 - **TAE** - Taxa Anual Efetiva - inclui todos os custos com o empréstimo elencados anteriormente, mas exclui o custo com os impostos.
 - **TAEG** - taxa anual de encargos efetiva global

É o valor anual dos custos do empréstimo, incluindo seguros de crédito que influenciam diretamente a prestação mensal do crédito.

A TAEG inclui os juros, seguros, comissões e os impostos do crédito.

- **Comissões bancárias** são quantias monetárias que as instituições financeiras cobram aos clientes pelos serviços que prestam e/ou produtos que disponibilizam.
- Empréstimos com Taxa de Juro Variável utiliza-se a TAN = Euribor + Spread
- **Taxa de juro Euribor** é calculada, em cada dia útil, pelo European Money Markets Institute (EMMI), com base nas taxas de juro fornecidas por um painel de bancos de referência na Zona Euro. São agora 21 bancos europeus e a Caixa Geral de Depósitos é o único português a integrar este grupo.
- **Taxas Euribor calculadas para diferentes prazos** (mensal, 3 meses, 6 meses e 12 meses) publicadas diariamente (dias úteis) pela agência Reuters.
- **Taxa de esforço no crédito à habitação** representa o quanto o cliente tem de se esforçar para conseguir pagar a prestação mensal do empréstimo.

Como calcular a taxa de esforço? *(em percentagem do rendimento mensal líquido)*

Taxa de esforço = (Encargos financeiros mensais / Rendimento mensal líquido) x 100

Nota:

Se a taxa de juro (TAEG) subir durante a vigência do empréstimo e se tornar excessivamente elevada de modo a que o esforço para pagar a prestação se torna demasiado, o cliente deve contactar a instituição financeira para renegociar as condições que consiga pagar e não **entrar em incumprimento**.

E demais **conceitos** consoante o ritmo das sessões e os interesses dos presentes.

Bibliografia

Autor: Vasconcelos, José

Data: 14 de dezembro de 2023

Título: Fatores determinantes da literacia financeira em Portugal

Referência: Vasconcelos, J. (2023). Fatores determinantes da literacia financeira em Portugal [Dissertação de mestrado, ISCTE - Instituto Universitário de Lisboa].

Repositório ISCTE. <http://hdl.handle.net/10071/30401>