

UMA VITÓRIA PARA TODOS OS BRASILEIROS

A PRO TESTE há anos exigia maior transparência nas informações sobre o custo real do financiamento, pois além dos juros o consumidor paga uma série de encargos, tarifas, seguros, taxa de abertura de créditos, tributos, pagamento de serviços de terceiros contratados pela instituição e outras despesas cobradas.

Ao instituir o CET, a Resolução 3.517 do Conselho Monetário Nacional consolida a vitória de uma luta de vários anos da PRO TESTE. Agora, vendo apenas um valor você pode saber o custo real do financiamento e poderá comparar as ofertas do mercado.

A PRO TESTE fez campanha de mobilização até se efetivar esse benefício. Sozinho, o consumidor não tem como calcular todos os custos e agregá-los em uma única taxa para fazer a comparação. Mas o credor tem o dever de fornecê-las!

Em todos os nossos estudos sobre financiamentos (crédito pessoal, financiamentos de automóvel, de bens, crédito imobiliário, cheque especial) sempre orientamos o consumidor a não se limitar às taxas de juros informadas. A escolha deve ser pela instituição que apresente o menor custo real e não por aquela que divulga somente a menor taxa de juros mensais.

Para ajudar na escolha da melhor opção disponibilizamos em nosso site (www.proteste.org.br) simuladores que calculam o CET do seu empréstimo pessoal e do seu crédito



Defenda seus direitos

O CET atende a um dos direitos básicos do consumidor: a informação adequada e clara sobre os diferentes produtos e serviços. Mas para sejam respeitados, você deve ficar atento:

- Verifique se a instituição bancária, loja ou financeira informa todos os custos envolvidos no empréstimo ou financiamento.
- Confira se nos informes publicitários consta o CET de forma clara e legível.
- Pesquise em diferentes lojas e instituições qual o CET mais barato e não tenha dúvidas: este será o melhor negócio para você.
- Exija que seja apresentado o CET antes de assinar qualquer contrato.

Denuncie as práticas abusivas

O que fazer quando a instituição não informar o CET? A quem reclamar? Reclame no Banco Central – responsável por fiscalizar as instituições de crédito no país – www.bcb.gov.br e 0800 979 2345.

Os associados da PRO TESTE podem ainda contar com nosso atendimento por telefone (21)3906-3900 ou (11) 5573-3595 ou e-mail orienta@proteste.org.br. E quem não for associado à PRO TESTE deve reclamar nos órgãos de defesa do consumidor de sua cidade ou estado, ou então associe-se à PRO TESTE pelo telefone (21) 3906.3906.

Conheça a PRO TESTE: A maior associação independente de consumidores da América Latina

Visite nosso site: www.proteste.org.br

Para associar-se:

Telefone: (21) 3906.3906

E-mail: campanha@proteste.org.br

INDEPENDÊNCIA ■ PROXIMIDADE ■ EXCELÊNCIA

ASSOCIAÇÃO
PRO TESTE
CONSUMIDORES

CET Mais transparência nas operações de crédito

Agora ficou mais fácil comparar o financiamento de compras a prazo em lojas, de carros ou da casa própria, empréstimos pessoais e até mesmo do leasing.

Quando você compra a prazo ou pede dinheiro emprestado, paga mais do que os juros anunciados, mas nem sempre sabe disso.

Mas agora, no momento da oferta do crédito para pessoas físicas, as instituições financeiras estão obrigadas a informar o Custo Efetivo Total – CET. Ele engloba todas as despesas envolvidas. Assim, dá para você saber quanto realmente vai custar os empréstimos.

Com isso, fica mais fácil comparar o que existe no mercado e não haverá surpresas desagradáveis, como outras cobranças embutidas nas parcelas e taxas não anunciadas.



MAS AFINAL, O QUE É CET?

Trata-se de um cálculo que leva em consideração todas as despesas envolvidas em uma operação de crédito, deixando claro o custo real do empréstimo, ou seja, o quanto você realmente vai pagar.

No cálculo do CET entra não apenas o montante e os juros, mas todas as demais taxas e encargos, tributos e tarifas, tais como a taxa de abertura de crédito – TAC, os custos administrativos, os seguros, os impostos etc.

Ele é apresentado como uma taxa percentual anual facilitando a escolha. Basta comparar o valor do CET em ofertas diferentes para saber qual é o mais barato.

VANTAGENS PARA O CONSUMIDOR

Imagine que você queira fazer um empréstimo pessoal de R\$ 1.000 em 12 meses e encontra essas duas opções no mercado:

	Taxa de juros	Taxa de abertura de crédito - TAC
Opção A	1%	500,00
Opção B	5%	100,00

Qual financiamento é mais barato?

O consumidor comum não consegue responder a isso! Mas, com o CET fica fácil descobrir:

	CET
Opção A	14,13%
Opção B	6,92%

Como o cálculo engloba não só os juros, mas todos os custos paralelos (no nosso exemplo, apenas a taxa de abertura de crédito) a taxa reflete, de fato, quanto o consumidor vai gastar por ano.

Outra vantagem é que, com o CET desaparece a possibilidade de uma instituição convencer um consumidor a tomar um empréstimo apenas com base em taxas de juros atrativas (lembre-se da opção A do nosso exemplo), deixando de mencionar que há ainda taxa de abertura de crédito e outros encargos.

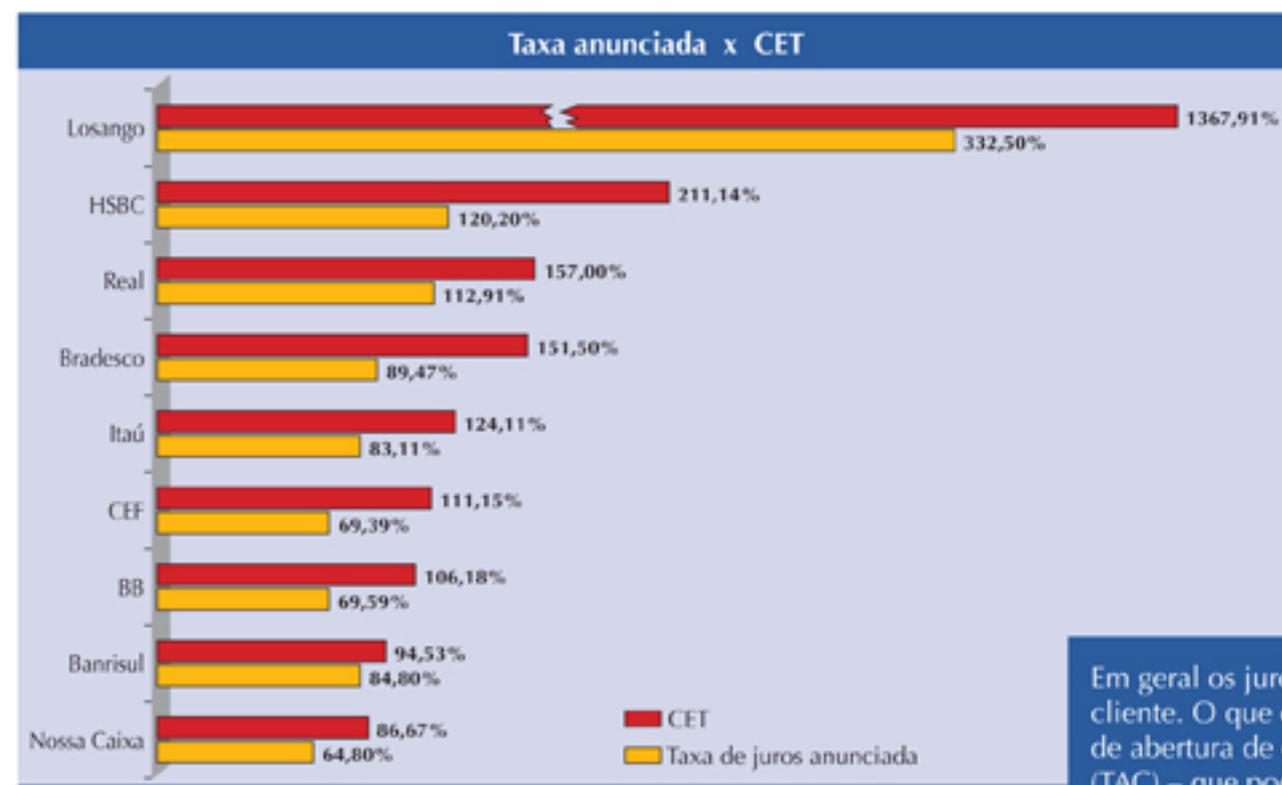
Crédito pessoal

Uma forma de empréstimo cada vez mais comum no Brasil é o crédito pessoal. Como em geral as financeiras anunciam apenas a taxa de juros, os consumidores não percebem que o valor que irão pagar é muito superior ao anunciado.

Veja um exemplo:

Valor do empréstimo	Taxa de juros mensal	Taxa de juros anual	CET final (incluindo taxas não divulgadas)
R\$ 2.000,00	6,8%	120%	211,14%

Veja no gráfico as diferenças que a PRO TESTE encontrou num estudo sobre empréstimo pessoal:



Análise de empréstimo de R\$ 2.000,00, em seis prestações. Outubro/2007.

Financiamento de automóvel

As compras financiadas de automóvel envolvem mais custos do que o crédito pessoal. Além da TAC, há também o custo de registro do contrato. Para carros usados pode haver ainda uma cobrança pelo trabalho do despachante que tratará de toda a documentação.

Mesmo que sejam despesas de pequeno montante, elas incidirão sobre sua renda mensalmente por até cinco anos.

Veja o exemplo de um estudo da PRO TESTE de financiamento de veículo no valor de 30 mil com 20% de entrada, em 24 meses:

	CET	Economia ao final do contrato
Opção A	53,02%	–
Opção B	25,49%	6.000,00

Crédito imobiliário

No crédito imobiliário a divulgação do CET é essencial por se tratar de financiamento de longo prazo. Qualquer custo a mais em um financiamento de até 30 anos pesa muito no bolso.

Juro zero não existe

O CET reflete o que realmente será pago e é a prova de que não existe financiamento a juro zero. Afinal, há outras despesas que deverão ser informadas pelas instituições e isso poderá fazer toda a diferença!

Em geral os juros variam em função do prazo, e do tipo de cliente. O que encarece o crédito são custos como a Taxa de abertura de crédito, cobrada em qualquer financiamento (TAC) – que pode ser um valor fixo ou um percentual do total emprestado. Se for um valor fixo, quanto menor o montante emprestado, maior o impacto no seu bolso.