

Não pague o preço dos juros altos

É verdade que ele facilita sua vida.

Mas se você não usar com moderação, poderá sofrer com juros que, em alguns casos, chegam a quase 900% ao ano.



George Doyle / Stockbyte/Getty Images

COMO FIZEMOS O TESTE

Avaliamos 86 cartões de 14 instituições

■ Enviamos questionários às maiores instituições financeiras que ofertam cartões de crédito. Entre elas, apenas Banif, HSBC, Itaú, Santander, Caixa Econômica Federal e PanAmericano nos responderam.

■ Para complementar o teste, visitamos os sites dos bancos.

■ Finalizamos nosso estudo com um total de 86 cartões de crédito (de 14 instituições) analisados, divididos em dois segmentos: básico e diferenciado (que oferece programas de milhagens e recompensas).

Os motivos que levam você a contratar um cartão de crédito podem ser variados. Mas antes de pensar na comodidade e nos programas de recompensas, deve estar atento aos custos que estão atrelados ao seu uso e se o cartão escolhido se encaixa no seu perfil de consumo. Para ajudar você nessa escolha, realizamos mais um estudo a respeito do “dinheiro de plástico”.

A resolução 3.919, de novembro de 2010, colocou um pouco de ordem na regulamentação do setor. Mas ainda não impede que as administradoras dificultem a vida do consumidor e o impeçam de escolher o cartão mais adequado ao seu perfil. Antes de contratar um cartão, você precisa ter informações prévias sobre algumas tarifas. A principal delas, que é a anuidade, você consegue se inteirar. Entretanto, o valor dos juros depende unicamente das instituições financeiras, que não informam antes da contratação – você só terá

esse dado ao receber a fatura. Se for descuidado e não pagar o valor total de sua fatura, arcará com juros altíssimos. Por exemplo, se você ignorar uma fatura de R\$ 1 mil e for dono de um cartão Hipercard – que cobra mais de 600% de juros no rotativo –, acumulará uma dívida de R\$ 7 mil em apenas um ano. Ou se sacar um valor com um cartão Itaú, poderá arcar com juros de quase 900%.

Os juros que são cobrados nas modalidades do crédito rotativo são uma das causas do endividamento dos brasileiros. Por isso, o Conselho Monetário Nacional determinou que, a partir de dezembro de 2011, o valor mínimo da fatura não pode ser inferior a 20% do total. Então, ao pagar a fatura, todo cuidado é pouco.

Bancos devem oferecer o cartão básico

Há dois tipos de cartões: os básicos e os diferenciados. Cada um exige uma renda, ou seja, antes de contratar, você deve analisar a sua e optar pela anuidade que mais lhe agrada (*veja*

COBRANÇA DE JUROS

Três situações possíveis

No Brasil, a cobrança de juros é livre. Eles variam de acordo com a concorrência do mercado e com a boa vontade das instituições.

Observe em sua fatura como eles podem aparecer e fazer sua dívida crescer:

CRÉDITO ROTATIVO

■ Se você não paga o total da fatura, rolará o restante da dívida para o mês seguinte, e isso lhe custará juros. Pode chegar a 601,09% ao ano no cartão Hipercard.

FUNÇÃO SAQUE

■ O cartão permite saque de dinheiro na função crédito. Mas fique atento: além de pagar uma tarifa, você arcará com juros elevadíssimos – que podem chegar a quase 900% ao ano, como ocorre no Itaú.

PARCELAMENTO DA FATURA

■ É a possibilidade que a instituição oferece para parcelar o total da fatura, e você entra no rotativo. A maior taxa é a dos cartões PanAmericano, de quase 493%.

Vencimento 25/09/2011

721189423 00000000032 30

Saldo de pontos em 13/09/11 : 2.855
Pontos desta fatura*: 722
*Condicionado ao pagamento mínimo desta fatura.
Dólar utilizado para a conversão dos pontos: R\$ 1,65

Juros

Contratuais sobre o saldo financiado de 26/08 a 25/09	13,50
Para saques efetuados de 26/08 a 25/09	13,50
Contratuais máximos para financiamento de 26/09 a 25/10	13,50
Máximos para saques efetuados de 26/09 a 25/10	13,50

Linha de Crédito

Linha de Crédito Total	R\$ 13.000,00
Linha para Saque Cash	R\$ 520,00

Total de compras parceladas a vencer R\$ 502,10

Custo Efetivo Total

CET para saldo financiado	: 399,11 % a.a. 14,13 % a.m.
CET para saque	: 425,65 % a.a. 14,61 % a.m.
CET para parc. de fatura	: 372,15 % a.a. 13,61 % a.m.

na tabela da pág. 22 alguns exemplos). Seguindo a regulamentação do setor, os cartões básicos são os mais baratos e custam no máximo R\$ 70. Entre os diferenciados, há opções para todos os bolsos, sendo que os cartões para alta renda (como os *platinum*) são os mais caros.

O cartão de crédito básico é exclusivo para o pagamento de compras, contas ou serviços. Pode ser nacional ou internacional. E sua anuidade deve ser o menor preço cobrado pela emissora entre todos os cartões por ela oferecidos.

Já os cartões diferenciados não têm esse nome à toa. A maioria das instituições conta com um clube de recompensas, coisa que os cartões básicos não oferecem. No sistema de recompensas, seus gastos são transformados em pontos, que podem ser revertidos em produtos ou em programas de milhagens de companhias aéreas. Em alguns casos, é possível reverter o bônus em crédito ou em descontos para determinadas compras.

Vários contam com seguros gratuitos; outros oferecem assistência viagem; e alguns disponibilizam assistência residencial e veicular.

Se você pesquisar na Internet antes de contratar, verá que alguns bancos não fazem a divisão entre os cartões básicos e diferenciados – e as financeiras analisadas também não seguem a regra. E se você for pessoalmente ao banco para fazer o seu cartão, saiba que a instituição é obrigada a oferecer o tipo básico.

Fique de olho nas tarifas em sua fatura

A anuidade, na maioria dos casos, determina a escolha do cartão (veja mais na pág. 23). Com a padronização e a limitação do número de tarifas, apenas os cartões PROTESTE/Banif e Hipercard não cobram anuidade. Encontramos vários casos de gratuidade válida apenas para o primeiro ano de contrato. Em outras situações, a anuidade ofertada no primeiro ano chegava a dobrar a partir do segundo ano.

Para cartões emitidos a partir de junho deste ano, as administradoras podem cobrar cinco tarifas: anuidade, emissão de segunda via do cartão, tarifa na função saque, tarifa para uso do cartão para pagamento de contas e tarifa por pedido de avaliação emergencial do limite de crédito. Para os que foram emitidos antes dessa data, o sistema passa a valer a partir de junho de 2012.

A fatura também deve lhe informar o limite de crédito total e os limites individuais. No documento também deve constar, entre outros dados, os gastos realizados (inclusive quando parcelados), as operações de crédito contratadas e os seus custos.

Nesse quesito, encontramos algumas irregularidades (veja a tabela completa em nosso site). Alguns bancos omitiram a cobrança de tarifas, outros resolveram cobrar taxas extras. Por isso, informaremos ao Banco Central sobre as instituições que estão descumprindo a regra.

CARTÃO DE CRÉDITO

Anuidade | CET | Perfis

▶ Rotativo pode chegar a 600% a.a.

Evite ao máximo o uso do rotativo. Encontramos taxas de juros de até 600% ao ano, no Hipercard, enquanto o cartão PROTESTE/Banif cobra apenas 90% de juros ao ano (uma das menores taxas do mercado).

A função saque merece muita atenção. Ao fazer isso, você paga, além da tarifa da operação, juros tão elevados quanto os do crédito rotativo. O Itaú cobra 878% de juros ao ano. Se precisar de dinheiro em alguma emergência, recorra ao crédito consignado (caso não tenha essa possibilidade, use o crédito pessoal).

Sempre que notar alguma irregularidade em sua fatura, busque seus direitos. Principalmente se a instituição enviar um cartão não solicitado. A prática, que já era proibida pelo Código de Defesa do Consumidor, também é condenada pela regulamentação divulgada no ano passado. ■

TARIFAS BÁSICAS

OS CUSTOS DE CADA CARTÃO

Instituição	Tarifas			
	2ª via do cartão (R\$)	Saque (R\$)	Pagamento de contas (R\$)	Avaliação emergencial (R\$)
Banco do Brasil	8,00	6,50	15,00	15,00
Banco IBI	não divulga a tabela de tarifas			
Banif	30,00	5,00	não aceita	30,00
Banrisul	15,00	6,00	-	-
Bradesco	7,90	7,90	7,90	15,00
Caixa	5,00	5,00	-	15,00
Citibank	5,00	8,00	1,99	15,00
Hipercard	-	-	-	15,00
HSBC	-	8,00	15,00	15,00
Itaú	10,00	5,00	-	15,00
Losango	10,00	15,00	-	10,00
PanAmericano	7,90	10,00	4,90	15,00
Santander	5,00	15,00	15,00	15,00

OS CUSTOS DA ANUIDADE

VEJA QUANTO É COBRADO PELAS INSTITUIÇÕES

Instituição	Denominação comercial/Modalidade	Renda mínima exigida para o titular (R\$)	Anuidade do titular (R\$)	
			1ª	2ª
Banco do Brasil	Ourocard Gold/Diferenciado	2.000,00 (não correntista)	180,00	180,00
	Ourocard Internacional/Diferenciado	800,00 (não correntista)	108,00	108,00
	Ourocard/Básico	1 salário mínimo (não correntista)	66,00	66,00
Banco IBI	Ibicard Nacional	260,00	59,90	59,90
	Ibicard Internacional	1.000,00	72,00	72,00
Banif	PROTESTE/Banif/Diferenciado	1.000,00	-	-
Banrisul	Banrisul Básico/Básico	não informada	50,00	50,00
	Banrisul Visa Classic/Diferenciado	não informada	100,00	100,00
Bradesco	Bradesco Visa Standard/Básico	450,00	56,00	56,00
	Bradesco Internacional/Diferenciado	1.200,00	59,00	118,00
	Bradesco Gold/Diferenciado	2.000,00	95,00	190,00
Caixa	Nacional/Básico	200,00	22,50	45,00
	Múltiplo Gold/Diferenciado	2.500,00	80,00	160,00
Citibank	Clássico Internacional/Básico	1.000,00	49,50	66,00
	Clássico Gold/Diferenciado	3.000,00	82,50	165,00
	Cash Back Gold/Diferenciado	3.000,00	91,50	183,00
Hipercard	Hipercard/Básico	260,00	0	0
HSBC	Clássico/Básico	490,00	90,00	90,00
	Open Card/Diferenciado	490,00	Isenta	130,00
	Gold Card/Diferenciado	1.500,00	Isenta	160,00
Itaucard	Básico/Básico	500,00	24,00	48,00
	Nacional/Diferenciado	500,00	36,00	72,00
Losango	Internacional/Diferenciado	1.000,00	72,00	144,00
	Losango/Básico	1 salário mínimo	59,40	59,40
PanAmericano	Básico/Básico	500,00	48,00	48,00
	Internacional/Diferenciado	500,00	81,00	108,00
Santander	Free/Diferenciado	700,00	150,00	150,00
	Flex Nacional/Diferenciado	415,00	60,00	120,00
	Básico/Básico	415,00	54,00	54,00

A RODA-VIVA DOS JUROS

COMPARE O CUSTO EFETIVO TOTAL DOS CARTÕES AVALIADOS

Instituição	Denominação comercial	CET (% ao ano)			
		Rotativo	Parcelamento de compras	Parcelamento da fatura	Cobrado no saque
Banco do Brasil	Ourocard Platinum	60,29 a 289,69	96,00	96,00	366,79
	Ourocard International	60,29 a 289,69	96,00	96,00	366,79
Banco IBI	Ibicard Nacional	não informado	não informado	não informado	não informado
Banif	PROTESTE/Banif	90,12	90,12	90,12	90,12
Banrisul	Banrisul Básico	213,84 a 249,85	não informado	não informado	não informado
	Banrisul Gold	213,84 a 249,85	não informado	não informado	não informado
Bradesco	Bradesco Visa Standard	434,47	não informado	213,50	310,99
	Bradesco International	357,04	347,46	352,23	310,99
	American Express Green	Não possui	181,0	100,1	247,96
Caixa	Nacional	272,02	77,93	100,63	300,06
	Infinite	61,96	56,50	31,09	72,84
Citibank	Clássico International	151,82 a 289,60	não informado	151,82 a 289,60	151,82 a 289,60
	Advantage Black	151,82 a 289,60	não informado	151,82 a 289,60	151,82 a 289,60
Hipercard	Hipercard	601,09	197,62	não informado	não informado
HSBC	Clássico	444,32	286,59	não possui	655,21
	Gold Card	384,26	240,54	não possui	573,92
	HSBC Premier MasterCard	282,41	125,47	não possui	413,22
Itaucard	Básico	415,28	400,46	400,46	878,59
	Internacional	399,09	384,70	384,70	849,38
	Black/Infinite	118,02	67,86	67,86	333,40
Losango	Losango	556,66	não informado	380,78	435,03
PanAmericano	Básico	492,99	492,99	Até 492,99	492,99
	Platinum	492,99	492,99	Até 492,99	492,99
Santander	Light	142,62	112,91	121,46	121,46
	Free	424,79	197,15	213,50	310,55
	Básico	430,39	174,83	249,47	434,47
	Unlimited Black	79,13	40,92	58,27	não informado

QUAL É O SEU PERFIL? ESCOLHA O SEU CARTÃO

Quero o cartão com o menor custo

Associado

PROTESTE/Banif

Anuidade: grátis
Juros: 90,12% ao ano

Não associado

Usa o cartão todo mês?

Sim

Santander Free

Anuidade: grátis
(se usar todo mês)

Juros:
197,15% ao ano

Com clube de
vantagens

Não

Caixa Nacional

Anuidade:
R\$ 45

Juros:
272,02% ao ano

Sem clube de
vantagens

A ESCOLHA CERTA

Veja as opções para cada perfil.



PROTESTE/Banif

0800-9422643

[www.proteste.org.br/convenio/
cartao-de-credito](http://www.proteste.org.br/convenio/cartao-de-credito)
(exclusivo para associados PROTESTE)



Santander Free

3003-3733

www.santander.com.br



Caixa Nacional

0800-7260101

www.caixa.gov.br

Só para associados

Em nosso site, você pode calcular quanto sua dívida com cartão de crédito pode crescer.

[www.proteste.org.br/simulador/
calculo-rotativo-cartao](http://www.proteste.org.br/simulador/calculo-rotativo-cartao)