

Crédito e Endividamento

Formação Modular Certificada
Área AEF - 525 | UFCD - 9823

www.dual.pt



Objetivos

Este curso permitirá a cada um dos participantes:

- Definir o conceito de dívida e de taxa de esforço;
- Avaliar os custos do crédito;
- Comparar propostas alternativas de crédito;
- Caracterizar os direitos e deveres associados ao recurso ao crédito.

Destinatários

- Esta formação destina-se a **pessoas ativas residentes no Algarve** (empregados e desempregados), com idade igual ou superior a 18 anos e **com pelo menos o 9º ano de escolaridade**.

Metodologia

Este curso baseia-se em:

- Exposições de sínteses metodológicas;
- Análise de situações reais e casos concretos (exemplos de problemas vivenciados pelos participantes no seu dia-a-dia);
- Resolução de exercícios e casos práticos;
- Grupos de trabalho com partilha de experiências;
- Brainstorming e exercícios de role-play.

Avaliação

- Avaliação contínua de participação em sessão e realização de dois testes de avaliação escritos e/ou trabalhos práticos.
- Para a conclusão com sucesso, é necessário um resultado positivo na avaliação e uma assiduidade mínima de 90% da duração total do curso.

Valor

- **Participação gratuita** (Formação financiada pelo Programa Regional ALGARVE 2030).

Apoios

- Pagamento de subsídio de alimentação, no valor diário de 6,00€, caso o formando esteja presente em pelo menos 3 horas de formação diária;
- Bolsa de formação, no caso de desempregados de longa duração (+ de 1 ano), que não estejam a receber subsídio de desemprego ou subsídio social de desemprego ou rendimento social de inserção;
- Seguro de acidentes pessoais.

Local e Datas de Realização

 Duração: 50 horas

Regime de formação: Presencial

 Centro DUAL Portimão

Formação Modular Certificada - UFCD 9823

Crédito e Endividamento

Conteúdos

Recurso ao crédito: vantagens e desvantagens do endividamento

Necessidades financeiras e finalidade do crédito (e.g. casa, carro, saúde, educação)

Encargos com os empréstimos – juros, comissões, despesas, seguros e impostos

- Conceito de taxa de juro anual nominal (TAN), TAE e TAEG
- Principais tipos de comissões: iniciais, mensais, amortização antecipada, incumprimento
- Seguros de vida e de proteção do crédito

Reembolso do empréstimo

- O prazo do empréstimo: fixo, revolving, curto prazo, longo prazo
- Modalidades de reembolso e conceito de prestação mensal
- Carência e diferimento de capital

Empréstimos em regime de taxa fixa e em regime de taxa variável

- Vantagens e desvantagens e relação entre o regime e o valor da taxa de juro
- O indexante (taxa de juro de referência) e o spread
- Fatores que influenciam o comportamento das taxas de juro de referência e a fixação do spread

Elementos do empréstimo

- Relação entre o valor da prestação, a taxa de juro e o prazo
- Relação entre o montante do crédito, o prazo e total de juros a pagar
- Relação entre variação da taxa de juro e a variação da prestação mensal

Crédito à habitação e crédito aos consumidores (crédito pessoal, crédito automóvel, cartões de crédito, linhas de crédito e descobertos bancários)

- Principais características
- Informação pré-contratual, contratual e durante a vigência do contrato
- Amortização antecipada dos empréstimos
- Livre revogação no crédito aos consumidores

Crédito automóvel clássico vs. em leasing: regime de propriedade e seguros obrigatórios

Crédito revolving: cartões de crédito, linhas de crédito e descobertos bancários

- Formas de utilização, modalidades de pagamento e custos associados

Critérios relevantes para a comparação de diferentes propostas de crédito

- Avaliação da solvabilidade: conceito de risco de crédito
- Rendimento disponível, despesas fixas e taxa de esforço dos compromissos financeiros
- Valor e tipo de garantias (e.g. hipoteca e penhor, fiança e aval, seguros)
- Mapa de responsabilidades de crédito

Tipos de instituições que concedem crédito e intermediários de crédito (e.g. o crédito no ponto de venda)

O papel do fiador e as responsabilidades assumidas

Regime de responsabilidade no pagamento de empréstimos conjuntos

Consequências do incumprimento: juros de mora, histórico de crédito, penhora de bens, execução de hipotecas e insolvência

O sobre-endividamento: como evitar e onde procurar ajuda

Duração: 50 horas