



Artigo  
**Finanças pessoais**

**8 Abril 2024**

## Crédito pessoal

O crédito pessoal é um empréstimo realizado por um banco ou instituição financeira devidamente autorizada, o mesmo deve ser pago mensalmente, num prazo e em condições previamente acordadas. Estando limitado a 75 mil euros pelo Banco de Portugal.

O crédito pessoal destina-se a financiar a aquisição de bens e serviços, como equipamentos para a habitação ou serviços de educação e saúde, podendo também ser contratado sem uma finalidade específica.

Compreende-se um contrato de crédito em que o montante, o prazo e a modalidade de reembolso do empréstimo estão definidos. Podendo ser alteradas as condições do seu crédito pessoal no decorrer do contrato.

### Fatores a analisar antes de pedir crédito pessoal

Três dos fatores que devem ser tidos em conta antes de pedir crédito pessoal são: a sua concreta necessidade, a taxa de esforço e a forma do pedido.

Um crédito é um compromisso financeiro sério, que requer ponderação antes de contratar. (Conselho: se a razão não for suficientemente relevante ou se já tem outras despesas fixas elevadas, pondere adiar a compra.)

No momento do pedido do crédito pessoal, caso já tenha outros empréstimos em carteira, devem ser feitas as contas à taxa de esforço, sendo o peso de todas as prestações de crédito, bem como das despesas familiares recorrentes, no rendimento mensal de uma família. Aliás, este é um dos parâmetros que o banco irá utilizar para avaliar se tem, ou não, capacidade para pagar o crédito.

Para além disto, é necessário enquadrar-se em 4 requisitos essenciais, de entre eles: “Nome limpo” no Banco de Portugal, Saldo bancário positivo, Situação profissional estável e Taxa de esforço adequada aos rendimentos.

### Passos para definir o crédito

Definir o montante e prazo de pagamento do empréstimo: defina o montante que necessita, para concretizar o objetivo, não pedindo dinheiro em excesso, pois quanto maior o valor requisitado, mais elevada será a prestação mensal e maiores serão os riscos enfrentados para gerir o orçamento familiar. O crédito pessoal está limitado pelo Banco de Portugal a oitenta quatro mensalidades (sete anos), com algumas exceções. Sendo que um prazo curto implica mensalidades mais altas já a um prazo longo representa mais custos com juros e outros encargos.

(Conselho: realização de várias simulações, com diferentes montantes e prazos de pagamento, para definir a situação ideal.)

Depois das simulações e, antes de contratar o financiamento, deve analisar a Ficha de Informação Normalizada (FIN) do empréstimo - documento informativo entregue com condições.

Este deve ser um momento de especial atenção, ao analisar as taxas na altura de escolher o crédito, visto que existem vários valores e percentagens. Muitas vezes a taxa que parece inferior pode não se revelar a melhor opção. Deve se ter em conta se existem outros custos e comissões associadas, como as de processamento da mensalidade.

Seja qual for o montante pedido, vão ser apresentadas:

- TAN (Taxa Anual Nominal), representa os juros cobrados pela instituição;
- TAEG (Taxa Anual Efetiva Global), aos juros acrescenta comissões, impostos;
- MTIC (Montante Total Imputado ao Consumidor), é a soma dos encargos ao valor pedido de crédito.

(Conselho: foco na TAEG, que engloba todos os encargos. Para além desta o MTIC ajuda a “fazer contas à vida”, pois este é o valor total que vai devolver à instituição.)

Por fim, se o crédito for aprovado, a última etapa é assinar um contrato de crédito. Em poucos minutos, a entidade financeira irá disponibilizar o valor na sua conta bancária.



Beatriz Teixeira,  
Analista de Finanças Pessoais



Catarina Rijo,  
Analista de Finanças Pessoais



Francisco Murteira,  
Responsável pelo Departamento de Finanças

### Referências:

*O que é e tipos de crédito* | *Portal do Cliente Bancário*. (2024). Clientebancario.bportugal.pt.  
<https://clientebancario.bportugal.pt/pt-pt/o-que-e-e-tipos-de-credito>

Cofidis. (2023). *Crédito Pessoal: O que é e para que serve?* | *Contas Conosco*.  
Contasconosco.cofidis.pt. <https://contasconosco.cofidis.pt/credito/credito-pessoal-o-que-e-e-para-que-serve>

*Como pedir crédito pessoal, passo a passo*. (2023). Santander. Retrieved March 16, 2024, from  
<https://www.santander.pt/salto/pedir-credito-pessoal>