

Mercado de Crédito

Mercado de Crédito

- O Conceito de Crédito
- Finalidades e Tipos de Crédito
- Crédito Direto ao Consumidor - CDC

O CONCEITO DE CRÉDITO

Fundamentalmente, o termo crédito – do latim *creditum* – identifica uma relação entre duas ou mais partes numa determinada operação. Trata-se de algo presente no dia a dia das pessoas, facilitando a compra e a venda de serviços ou produtos. Assim, na simples compra ou venda de um produto no supermercado, existe uma operação que envolve crédito, pelos seguintes motivos:

- A confiança na qualidade do produto;
- A confiança no dinheiro (seja moeda, cheque ou cartão) utilizado na transação.

Segundo o Professor José Roberto Securato, a operação de crédito é um ato de vontade ou disposição de alguém em destacar ou ceder, temporariamente,

parte de seu patrimônio a um terceiro, com a expectativa de que esta parcela volte à sua posse integralmente, após decorrer o tempo estipulado.

Além disso, Securato reforça que a operação de crédito decorre do resultado da poupança feita por alguns, que transferem a outros, permitindo-lhes adquirir poder de compra atual e satisfazer suas necessidades de consumo.

Do exposto, pode-se elaborar uma definição mais ampla para crédito, sendo que **o crédito, ou mais propriamente, a operação de crédito, é uma transação de empréstimo sempre considerada como dinheiro, ou, caso comercial, equivalente a dinheiro, sobre a qual incide uma remuneração denominada juros, por um período previamente determinado.**

FINALIDADES E TIPOS DE CRÉDITO

O crédito pode ser classificado como público ou privado, sendo que:

a) crédito público: tem origem nas necessidades de cobertura dos gastos governamentais, tanto de custeio como de investimento. Em geral, esse crédito é obtido por meio da emissão de papéis ou títulos, que caracterizam obrigações com prazos e juros definidos.

b) crédito privado: tem origem nas necessidades de recursos das empresas dos mais variados setores, para cobertura de capital de giro ou para investimentos, visando à continuidade e crescimento de seus negócios. O crédito privado também se estende às pessoas físicas, para suprir necessidades imediatas de caixa ou para antecipar consumo ou investimentos.

O crédito ainda pode ser classificado como financeiro ou mercantil, sendo que:

a) Crédito Financeiro: ocorre quando o doador de recursos é uma instituição

financeira, banco, cooperativa, etc.

b) Crédito Comercial ou Mercantil: ocorre quando o doador de recursos é uma empresa comercial, prestadora de serviços ou de atividade industrial.

O Crédito Financeiro pode ser realizado por meio de vários instrumentos. Para se ter ideia da gama de possíveis situações nas quais o crédito está presente, pode-se citar os empréstimos pessoais e para empresas, as operações de middle market (para empresas de médio porte) e corporate (para empresas de grande porte) e, ainda, as operações a vista como, por exemplo, pagamento em cheque.

As operações de crédito podem ser ainda classificadas de acordo com a finalidade do empréstimo:

a) Crédito Imobiliário: quando os recursos tomados têm como objetivo a aquisição de imóveis comerciais ou residenciais;

b) Crédito agrícola: quando os recursos tomados têm como objetivo estimular os investimentos rurais pelos produtores e cooperativas;

c) Crédito ao consumidor: quando os recursos tomados são destinados à aquisição de bens duráveis pelo consumidor final

d) Crédito educativo: quando os recursos tomados têm como objetivo o financiamento da formação educacional do tomador ou alguém por ele indicado

CRÉDITO DIRETO AO CONSUMIDOR - CDC

O CDC é uma das modalidades de crédito mais conhecidas, pois é um produto de varejo direcionado para viabilizar o consumo de muitos consumidores. A obtenção desse tipo de crédito costuma ser menos burocrática, e também por isso, é um produto bastante popular, que pode ser utilizado para aquisição de veículos ou outros bens.

O crédito pessoal, como aqueles empréstimos obtidos em dinheiro (espécie), o crediário solicitado diretamente em uma loja ou mesmo o crédito disponível nos cartões de crédito também podem ser considerados como um tipo de CDC.

Os pagamentos normalmente são realizados em parcelas fixas, embora essa não seja uma regra. Na verdade, não há quantidade mínima de parcelas, o cliente pode optar por um plano de pagamento a partir de duas parcelas, diferente do leasing, em que os parcelamentos só podem ser feitos a partir de 24 meses.

Os clientes também podem pagar suas parcelas antecipadamente, ou mesmo quitar uma dívida, situações em que é possível conseguir um desconto no valor de cada parcela.