

# Diálogos sobre Crédito e Endividamento



Programa de Apoio ao Endividado  
FDRP | USP

DIÁLOGOS SOBRE  
CRÉDITO E  
ENDIVIDAMENTO

AUTORES

Iara Pereira Ribeiro  
Maria Paula Costa Bertran  
Luís Fernando Soares Zuin  
Taffarel Pereira Marques  
Marina de Castro Pessoa  
Pyetra Stéfani de Oliveira  
Clodoaldo Gabriel Junior  
Daniel Noccioli Sanches  
Karyn Adame Rinaldi  
Uesley Cesar Santos de Oliveira

Apoio e  
Realização

**USP**  
Universidade  
de São Paulo



**PAE**  
Programa de Apoio ao Endividado  
FDRP | USP

**HORIZONTE RURAL**  
Grupo de Estudos em Metodologias de Ensino-Aprendizado  
para Assistência Técnica e Extensão Rural Digitais

**GECOR**  
USP

grupo de extensão em  
comunicação rural

**CEDD**  
Centro de Estudos em Direito e Desigualdades

## Copyright © Autores

Todos os direitos garantidos. Qualquer parte desta obra pode ser reproduzida, transmitida ou arquivada desde que levados em conta os direitos dos autores.

---

Iara Pereira Ribeiro et al.

**Diálogos sobre crédito e endividamento.** Iara Pereira Ribeiro; Maria Paula Costa Bertran; Luís Fernando Soares Zuin; Taffarel Pereira Marques; Marina de Castro Pessoa; Pyetra Stéfani de Oliveira; Clodoaldo Gabriel Junior; Daniel Noccioli Sanches; Karyn Adame Rinaldi; Uesley Cesar Santos de Oliveira. São Carlos: Pedro & João Editores, 2021. p.116. 30 x 21 cm.

**ISBN: 978-65-5869-498-4 [Digital]**

1. Crédito. 2. Direito. 3. Endividados. 4. Cidadania. I. Título.

CDD – 410

---

**Capa:** Mona Eendra (Unsplash)

**Ficha Catalográfica:** Hélio Márcio Pajeú – CRB - 8-8828

**Editores:** Pedro Amaro de Moura Brito & João Rodrigo de Moura Brito

### **Conselho Editorial Científico da Pedro & João Editores:**

Augusto Ponzio (Bari/Itália); João Wanderley Geraldi (Unicamp/ Brasil); Hélio Márcio Pajeú (UFPE/Brasil); Maria Isabel de Moura (UFSCar/Brasil); Maria da Piedade Resende da Costa (UFSCar/Brasil); Valdemir Miotello (UFSCar/Brasil); Ana Cláudia Bortolozzi (UNESP/Bauru/Brasil); Mariangela Lima de Almeida (UFES/Brasil); José Kuiava (UNIOESTE/Brasil); Marisol Barenco de Melo (UFF/Brasil); Camila Caracelli Scherma (UFFS/Brasil).





# Autores

## **Profa. Dra. Iara Pereira Ribeiro.**

Professora de Direito Civil na Faculdade de Direito de Ribeirão Preto da Universidade de São Paulo (USP) e Possui doutorado, mestrado e graduação em Direito pela Pontifícia Universidade Católica de São Paulo (PUC/SP) e bacharelado em Letras pela Faculdade de Filosofia, Letras e Ciências Humanas da Universidade de São Paulo (FFLCH/USP). Realiza pesquisa em “Interdisciplinaridade e Ensino do Direito” e em Direito Privado e proteção da vulnerabilidade”, com ênfase nos direitos da pessoa com deficiência e do consumidor superendividado. Coordenadora do projeto de extensão Programa de Apoio ao Endividado (PAE) na FDRP/USP. Contato: iararibeiro@usp.br

## **Clodoaldo Gabriel Junior**

Graduando da Faculdade de Direito de Ribeirão Preto da Universidade de São Paulo. Bolsista PUB do Programa de Apoio ao Endividado. Contato: clodoaldojunior@usp.br

## **Daniel Nocchioli Sanches**

Estudante da FDRP, membro do PAE e da empresa júnior Jurisconsultus, estagiário do Tribunal de Justiça de São Paulo. Contato: danielsanches@usp.br

**Karyn Adame Rinaldi**

Graduanda da Faculdade de Direito de Ribeirão Preto da Universidade de São Paulo (FDRP-USP). Membro do Cursinho Popular (CPFDRP) e do Programa de Apoio ao Endividado (PAE/FDRP). Contato: karyn@usp.br

**Prof. Dr. Luís Fernando Soares Zuin**

Docente do Departamento de Engenharia de Biosistemas da Faculdade de Zootecnia e Engenharia de Alimentos da Universidade de São Paulo (FZEA-USP). Apresenta linhas de pesquisas e extensão universitária voltadas para o desenvolvimento de metodologias de ensino e aprendizado nos territórios rurais. Líder do Grupo de pesquisa Horizonte Rural (Metodologias de Assistência Técnica e Extensão Rural Digital) e do Grupo de Extensão em Comunicação Rural (GECOR). Zootecnista (UNESP-FCAV) com doutorado em Engenharia de Produção (DEP-UFSCar). Contato: lfzuin@usp.br

**Profa. Dra. Maria Paula Costa Bertran**

Professora de Direito Econômico na Faculdade de Direito de Ribeirão Preto (USP). Possui livre-docência, doutorado, mestrado e graduação em Direito pela USP. Foi Professora Visitante da Stanford Law School (2020) e Fulbright Chair in Democracy and Human Development (2018). Realiza pesquisas sobre regulação bancária, endividamento para consumo, meios de pagamento e especulação imobiliária. Co-coordenadora do projeto de extensão Programa de Apoio ao Endividado (PAE) na FDRP/USP. Contato: bertran@usp.br

**Marina de Castro Pessoa**

Graduanda da Faculdade de Direito de Ribeirão Preto da Universidade de São Paulo (FDRP-USP). Membro do Programa de Apoio ao Endividado (PAE/FDRP). Contato: marinacpessoa@usp.br

**Pyetra Stéfani de Oliveira**

Graduanda da Faculdade de Direito de Ribeirão Preto da Universidade de São Paulo. Membro do Núcleo de Assessoria Jurídica Popular de Ribeirão Preto (NAJURP/FDRP), monitora bolsista da disciplina de Direito Civil I e membro do Programa de Apoio ao Endividado (PAE/FDRP). Contato: pyetraoliveira@usp.br

**Taffarel Pereira Marques**

Taffarel Pereira Marques. Aluno de graduação da faculdade de Direito de Ribeirão Preto, Bolsista do Programa de Apoio ao Endividado. Contato: taffarel@usp.br

**Uesley Cesar Santos de Oliveira**

Graduando da Faculdade de Direito de Ribeirão Preto da universidade de São Paulo. Membro no Núcleo de Assessoria Jurídica Popular de Ribeirão Preto (NAJURP/FDRP), e membro bolsista do Programa de Apoio ao endividado (PAE/FDRP). Conselheiro de habitação municipal de Ribeirão Preto no ano de 2021. Contato: uesley@usp.br

# Agradecimentos



Esse livro é resultado do apoio da Pró-Reitoria de Graduação da Universidade de São Paulo à atividade de extensão universitária. Fruto do trabalho conjunto de professores, alunas e alunos que nutrem o desejo de ultrapassar os muros da universidade, dois projetos de extensão de duas faculdades distintas da USP, que integram o livro: o projeto “Prevenção e tratamento jurídico para pessoa em situação de endividamento: acolher, esclarecer e apoiar” apresentado pela Prof<sup>a</sup>. Iara Pereira Ribeiro na Faculdade de Direito de Ribeirão Preto (FDRP) e o projeto “Diálogos em ambientes virtuais de comunicação para o desenvolvimento socioeconômico, tecnológico, gerencial e ambiental sustentáveis de setores rurais da América Latina” aprovado pelo Prof. Luís Fernando Soares Zuin na Comissões de Cultura e Extensão (CCEX) da Faculdade de Zootecnia e Engenharia de Alimentos. Por esse apoio, nossos agradecimentos à Pró-Reitoria de Graduação da Universidade de São Paulo pela coordenação do Programa Unificado de Bolsas de Estudos para Apoio e Formação de Alunos de Graduação (PUB-PRG-USP).

Nossos agradecimentos aos participantes do Programa de Apoio ao Endividado, especialmente, a Clodoaldo Gabriel Junior, estudante da FDRP e bolsista PUB – extensão, por gentilmente ceder sua voz na gravação das mensagens. Também agradecemos à consultora financeira Lilian Carla Silva pela sugestão de temas e o esclarecimento de práticas do mercado.



# Prefácio

Homero Lupo Medeiros

Defensor Público

É uma honra ímpar prefaciá-la esta importante obra “Diálogos sobre Crédito e Endividamento”. Ainda mais porque o eixo central do livro – crédito e endividamento – é um tema valiosíssimo para o exercício do meu mister de defensor público que atua na promoção e defesa dos direitos dos consumidores, mormente dos hipossuficientes e dos vulneráveis.

Crédito e endividamento são iminentes ao ser humano. O crédito, nas mais variadas formas, esteve presente em todas as culturas humanas conhecidas<sup>1</sup>. E se havia crédito, com certeza ao lado deste também sempre esteve o endividamento, oscilando apenas o grau de acordo com a confiança que a sociedade, em cada quadrante da história, depositava no futuro. Quanto maior a confiança, maior o crédito e, conseqüentemente, o endividamento da população.

Segundo o conceito da modernidade líquida de Zygmunt Bauman, o problema relacional entre crédito e endividamento ganhou novo corpo, porque as relações humanas e sociais foram sobrepostas pelas relações econômicas, em que o ser humano passou a ser visto pelo que consome (tem) e não pelo que efetivamente é. Então, desde a década de 60, passamos a experimentar o aumento do consumo pela população.

O tempo passou e a situação só piorou. Com o avanço do simples consumo para o hiperconsumo (LIPOVETSKY<sup>2</sup>), a oferta e acesso ao crédito explodiu, alcançando as mais variadas camadas da população. Na mesma proporção, avolumou-se o endividamento.

No contexto brasileiro, onde se atingiu a marca de 2.572.097 (64,6%) famílias em situação de endividamento em junho de 2021<sup>3</sup>, o modo como o crédito é concedido contribuiu substancialmente para o endividamento, principalmente porque em um lado da relação creditícia comumente há pessoas vulneráveis e até mesmo hipervulneráveis.

Não é uma questão de simples fechamento do acesso da população ao crédito. Ao contrário, o crédito é relevante para a sociedade, porém ele precisa ser fornecido de modo responsável pelas instituições financeiras e utilizado de forma racional pelo consumidor, o que não tem acontecido.

Enquanto o Brasil não avança com a lógica do crédito responsável<sup>a</sup>, cumpre à academia promover a educação da população para o consumo racional.

Esse cenário torna especialmente relevante o presente livro “Diálogos sobre Crédito e Endividamento”, porque é derivado de um projeto de extensão universitária da Faculdade de Direito de Ribeirão Preto/USP<sup>b</sup> que congrega conhecimento teórico e empírico para realizar a prevenção e tratamento ao endividamento.

A partir dessa conjunção, o presente livro lança mão, de forma magistral, de conteúdos teóricos aplicados à prática sobre temas que afligem diariamente a população brasileira, em especial os pequenos produtores rurais, tais como: financiamento e empréstimo bancário, títulos de capitalização, consórcio, impenhorabilidade do bem de família e endividamento em geral. Tudo isso com uma linguagem plenamente acessível aos consumidores de crédito.

Certamente, esta obra contribuirá para a prevenção do endividamento, principalmente pela sua capacidade de servir de substrato para os extensionistas rurais multiplicarem o seu conteúdo para os consumidores de crédito no meio rural.

Isso porque acredito que nada é mais poderoso do que a educação da população quanto aos seus direitos e deveres.

Por fim, na pessoa das Professoras Iara Pereira Ribeiro e Maria Paula Bertran e do professor Luís Fernando Soares Zuin, cumprimento as autoras e autores desta obra pelo seu brilhante conteúdo, como também aproveito para congratular o belíssimo projeto de extensão “Programa de Apoio ao Endividado”. Sem dúvida, o projeto está transformando e salvando vidas.

Campo Grande – MS, 26 de julho de 2021.

---

<sup>a</sup> Espera-se, profundamente, que isso seja modificado com nova Lei 14.181, de 1º de julho de 2021.

<sup>b</sup> Programa de Apoio ao Endividado (PAE).



O PAE (Programa de Apoio ao Endividado) é um dos resultados do projeto de extensão “Prevenção e Tratamento Jurídico para Pessoa em Situação de Endividamento: acolher, esclarecer e apoiar”, que desde 2015, sob a coordenação da Prof<sup>a</sup>. Iara Pereira Ribeiro e com a participação de estudantes da Faculdade de Direito de Ribeirão Preto, vêm atuando para o esclarecimento dos riscos do endividamento e a importância de sua prevenção. Com o propósito de eliminar a distância entre a Universidade e a população, o projeto é estruturado em duas ações: prevenir o endividamento e acolher a pessoa endividada. A prevenção consiste em apresentar ao maior número de pessoas as formas de captação de crédito, riscos e consequências, para que, mais bem informadas, possam contratar com maior segurança. Essa atividade é realizada por meio de palestras em associações, igrejas, etc., e pela elaboração e divulgação de material informativo escrito, podcast, rádio, sendo este livro exemplo último e maior. Já o acolhimento consiste em atender a pessoa em situação de endividamento, para esclarecer sobre as consequências jurídicas e auxiliá-la na elaboração de estratégias para sair da situação. Outras informações na página eletrônica: <http://pae.direitorp.usp.br/>.

# Sumário

Introdução	13
Ações pedagógicas	16
Materiais didáticos	25
Roteiros das mensagens de voz	26
Infográficos	54
Cartazes para WhatsApp/ Telegram	82
Cartazes	63
Conclusão	110
Referências	112



# Introdução



Vivemos entre dois mundos muito diferentes quando falamos em crédito. Este livro é um dos raros trabalhos que se propõe a dialogar sobre esses dois mundos.

O primeiro mundo está às claras. Ele aparece nas capas de jornal, nas palavras do governo, nas propagandas da televisão. O segundo mundo está nas sombras. Ele aparece nas brigas das famílias, na vergonha entre os cônjuges e na angústia da insônia.

O primeiro mundo se estabelece sobre o paradigma de que o crédito é uma coisa muito boa. Sua premissa é a ideia de que as pessoas usam crédito para fazerem coisas úteis e importantes, que transcendam o uso imediato do montante emprestado. Esse paradigma vê a ampliação das oportunidades de endividamento da população como a chance de ter mais pessoas aptas a empreenderem, iniciarem um negócio ou se prepararem para uma etapa profissional melhor (fazendo um curso, por exemplo). Esse paradigma vê o crédito, ainda, como a possibilidade de solução de um problema emergencial. É com ele que se paga o remédio da criança doente, por exemplo.

Um dos ícones desse paradigma é o trabalho de Mohamed Yunus, o economista ganhador do Prêmio Nobel da Paz em 2006, que revolucionou a vida rural de Bangladesh ao livrar os artesãos dos agiotas e institucionalizar pequenos empréstimos através do Grameen Bank. Com essa iniciativa, a matéria prima de trabalho das comunidades passou a ser adquirida sem a dependência do endividamento e da escravidão contemporânea.

O segundo mundo entende o endividamento como um usurpador da capacidade de iniciativa e autodeterminação das pessoas. As pessoas com muitas dívidas são incapazes de empreender, porque o comprometimento de sua renda com o pagamento das parcelas mina sua capacidade de ação. O comprometimento mina até sua capacidade de consumo. Se em um primeiro momento o crédito autoriza uma viagem, roupas novas ou um imóvel, os juros associados à incapacidade de pagamento pontual das parcelas passam a comprometer muitas frentes. São comuns os relatos de endividados, especialmente do crédito consignado, que deixam de ter recursos para comprar pra ter de comer.

O acesso ao crédito deveria ser limitado a contextos em que as famílias têm a expectativa concreta de conseguirem adimplir suas dívidas no futuro. Isso é muito raro. Por exemplo: um casal muito qualificado com crianças pequenas. A mulher decide parar de trabalhar por alguns poucos anos, enquanto as crianças precisam de cuidados intensos. Mas ela tem a expectativa de voltar ao trabalho em um futuro breve. Faz sentido, em uma situação como essa, tomar um empréstimo.

O que acontece no Brasil? As pessoas não têm fontes estáveis de renda, não têm emprego fixo,

não têm escolaridade e lhes é ofertada (insistentemente) a oportunidade de tomar crédito. As pessoas tomam o crédito sem viabilidade prática de pagar. Não se trata de uma necessidade pontual, mas do início de um processo que tende a ser de agravamento. Outros empréstimos são tomados para pagar o primeiro. As pessoas tornam-se escravas de dívidas que podem durar décadas e comprometer a vida frugal.

Esses dois mundos precisam ser postos colocados à luz, lado a lado. O sistema financeiro se serve do uso de prepostos e correspondentes bancários para não comprometer a imagem das grandes instituições financeiras, autorizando a oferta agressiva, abusiva, que passa longe das regras de compliance dos escritórios envidraçados com uma reputação a zelar.

É oportuno que os empréstimos comecem a ser vistos como um mecanismo de transferência de renda das populações tanto que vivem nas cidades como nos territórios rurais mais vulneráveis ao sistema financeiro. E ao lado disso, e apenas sob sua luz, será possível fazer a imagem do crédito como uma coisa boa voltar a exercer seu protagonismo.

O Programa de Apoio ao Endividado da Faculdade de Direito de Ribeirão Preto, da Universidade de São Paulo, estrutura que organiza e coordena esta publicação, em parceria com o Prof. Luís Fernando Soares Zuin da Faculdade de Zootecnia e Engenharia de Alimentos (USP) tem a missão de colocar à luz esses dois mundos desde 2016. Com o protagonismo da Professora Iara Pereira Ribeiro e meu auxílio pontual, o grupo forma estudantes para compreenderem o fenômeno do crédito em sua inteireza, condição básica para que possam atuar jurídica e empaticamente com uma população cada vez mais (e cada vez mais gravemente) endividada.





# Ações pedagógicas

O objetivo deste livro é informar e educar as pessoas que vivem e trabalham nas cidades e também nos territórios rurais quanto aos caminhos que a vida nos leva a ficar endividados e muitas vezes causando sofrimento. Esse livro é voltado para educadores, que atuam tanto nas cidades como nos territórios rurais, pertencentes a organizações privadas, públicas e do terceiro setor.

Para isso foi desenvolvido um conjunto de materiais didáticos (mensagens de voz, cartazes e infográficos) que poderão ser usados pelo Educador em suas ações pedagógicas junto aos educandos. A princípio os materiais didáticos foram desenvolvidos para serem distribuídos via aplicativo de mensagens instantânea como o WhatsApp e Telegram. Entretanto, nada impede que esses conjuntos de mídias sejam divulgados por meio das demais redes sociais e também por rádio, como as mensagens de voz [4][5][31].

Quando escolhido o caminho comunicacional do WhatsApp ou Telegram algumas recomendações para os educadores para o envio dos materiais didáticos devem ser tomadas, como: conhecer o plano de dados da operadora do celular dos educandos; identificar os melhores momentos do dia para enviar as ações pedagógicas; verificar qual aparelho eletrônico o educando usa para interagir na Web; conhecer qual o grau de letramento digital e educacional do interlocutor; identificar em qual local o educando acessa a internet e também a qualidade do sinal da web; entre outras informações. Todas as informações coletadas neste diagnóstico irão compor o planejamento e oferta das suas ações pedagógicas para seus educando [4][5][31].

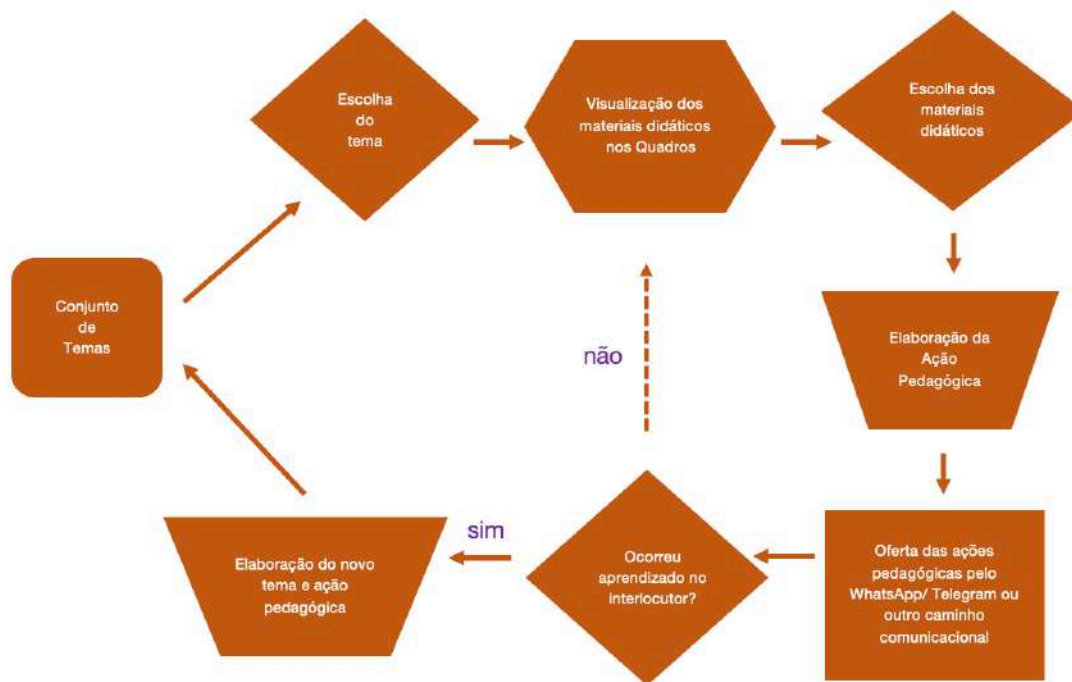
Pensar na oferta de ações pedagógicas que eduquem e conscientizem as pessoas nos conteúdos que irão esclarecer as regras para se adquirir crédito e evitar o endividamento, significa executar uma série de atividades de diagnósticos e planejamentos. Todas as informações e atividades que envolvam o planejamento dos caminhos de ensino e aprendizado do interlocutor, que o educador necessita conhecer minimamente. No caso alguns elementos já deverão ser levantados como o plano de dados e grau de letramento do interlocutor. A importância deste tipo de levantamento é adequar as formas, conteúdos e caminhos comunicacionais para o público que o educador irá trabalhar. Ao determinar o público que será ofertado com as ações pedagógicas começa a próxima etapa de planejamento (ver Figura 1) [4][5].

A primeira ação do ato de planejar as ações pedagógicas é visualizar todos os temas presentes no livro, ao conhecer as possibilidades de assuntos que passam ser trabalhados é escolhido um. A nossa sugestão é que se trabalhe um tema por vez com os educando. Com o assunto selecionado busca-se elaborar a ação pedagógica por meio da escolha dos seus materiais didáticos (mensagens de voz, cartazes e infográficos), elas podem ser visualizadas nos Quadros 1, 2 e 3. O próximo passo é ofertar os conteúdos via aplicativos WhatsApp e Telegram as mídias. Depois o educador irá verificar se ocorreu

aprendizado no educando, no nosso caso o uso consciente das alternativas de crédito disponíveis no mercado, evitando o endividamento. Para isso pode ser verificado se ocorreu alguma mudança de postura frente a esse serviço, sendo o educando mais criterioso na sua obtenção. Não ocorreu o aprendizado? Então voltamos para etapa de visualização dos materiais didáticos nos quadros. Mas se aconteceu o aprendizado e sua conscientização no educando mudando a sua postura no tema trabalhado, inicia-se um novo ciclo, escolhendo um novo assunto e assim por diante [4] [5].



**Figura 1** - Proposta de planejamento e oferta das ações pedagógicas e seus materiais didáticos



Fonte: [4][5].

**Quadro 1** - Propostas de combinações de ações pedagógicas e materiais didáticos para uso nos processos de ensino-aprendizagem na cidade e campo.

TEMA	MENSAGENS DE VOZ	CARTAZES	INFOGRAFICOS
1. CRÉDITO PESSOAL	MV.1- <u>ÁUDIO CRÉDITO PESSOAL</u>	<u>Cartaz 1 - Crédito Pessoal.png</u>	<u>Infográfico 1 - Crédito Pessoal.png</u>
2. CUSTO EFETIVO TOTAL	MV.2 - <u>ÁUDIO CUSTO EFETIVO TOTAL</u>	<u>Cartaz 2 - Custo Efetivo Total.png</u>	<u>Infográfico 2 - Custo Efetivo Total.jpg</u>
3. CRÉDITO CONSIGNADO	MV.3 - <u>ÁUDIO CRÉDITO CONSIGNADO</u>	<u>Cartaz 3 - Crédito Consignado.png</u>	<u>Infográfico 3 - Crédito Consignado.jpg</u>
4. EMPRÉSTIMO COM BEM EM GARANTIA	MV.4 - <u>ÁUDIO EMPRÉSTIMO COM BEM EM GARANTIA</u>	<u>Cartaz 4 - Empréstimo com bem em garantia.png</u>	<u>Infográfico 4 - Empréstimo com bem em garantia.jpg</u>
5. FINANCIAMENTOS	MV.5 - <u>ÁUDIO FINANCIAMENTOS</u>	<u>Cartaz 5 - Financiamentos.png</u>	<u>Infográfico 5 - Financiamentos.jpg</u>
6. ALTERNATIVAS DE FINANCIAMENTOS PARA PEQUENOS EMPRESÁRIOS	MV.6 - <u>ÁUDIO ALTERNATIVAS DE FINANCIAMENTOS</u>	<u>Cartaz 6 - Alternativas de financiamentos para pequenos empresários.png</u>	<u>Infográfico 6 - Alternativas para pequenos empresários.jpg</u>
7. CHEQUE ESPECIAL	MV.7 - <u>ÁUDIO CHEQUE ESPECIAL</u>	<u>Cartaz 7 - Cheque Especial.png</u>	<u>Infográfico 7 - Cheque Especial.jpg</u>
8. ROTATIVO E PARCELADO DO CARTÃO DE CRÉDITO	MV.8 - <u>ÁUDIO ROTATIVO E PARCELADO DO CARTÃO</u>	<u>Cartaz 8 - Rotativo e Parcelado do Cartão.png</u>	<u>Infográfico 8 - Rotativo e parcelado do cartão.jpg</u>
9. IMPENHORABILIDADE DE BENS	MV.9 - <u>ÁUDIO IMPENHORABILIDADE DE BENS</u>	<u>Cartaz 9 - Impenhorabilidade de bens.png</u>	<u>Infográfico 9 - Impenhorabilidade de bens.jpg</u>

Fonte: adaptado de [4][5][31].

**Quadro 2** - Propostas de combinações de ações pedagógicas e materiais didáticos para uso nos processos de ensino-aprendizagem na cidade e campo.

TEMA	MENSAGENS DE VOZ	CARTAZES	INFOGRAFICOS
10. RESERVA DE EMERGÊNCIA	<u>MV. 10 - ÁUDIO RESERVA DE EMERGÊNCIA</u>	<u>Cartaz 10 - Reserva de Emergência.png</u>	<u>Infográfico 10 - Reserva de emergência.jpg</u>
11. SEGUROS	<u>MV. 11 - ÁUDIO SEGUROS</u>	<u>Cartaz 11 - Seguros.png</u>	<u>Infográfico 11 - Seguros.jpg</u>
12 TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	<u>MV. 12 - ÁUDIO TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO</u>	<u>Cartaz 12 - Títulos de Capitalização.png</u>	<u>Infográfico 12 - Títulos de Capitalização.jpg</u>
13. DÉBITO AUTOMÁTICO	<u>MV. 13 - ÁUDIO DÉBITO AUTOMÁTICO</u>	<u>Cartaz 13 - Débito Automático.png</u>	<u>Infográfico 13 - Débito Automático.jpg</u>
14.DE ONDE VEM O LUCRO DOS BANCOS?	<u>MV. 14 - ÁUDIO LUCRO DOS BANCOS</u>	<u>Cartaz 14 - Lucro dos bancos.png</u>	<u>Infográfico 14 - Lucro dos bancos.jpg</u>
15. PIX	<u>MV. 15 - ÁUDIO PIX</u>	<u>Cartaz 15 - PIX.png</u>	<u>Infográfico 15 - PIX.jpg</u>
16. O GERENTE	<u>MV. 16 - ÁUDIO O GERENTE</u>	<u>Cartaz 16 - O Gerente.png</u>	<u>Infográfico 16 - O Gerente.jpg</u>
17. FINTECHS	<u>MV. 17 - ÁUDIO FINTECHS</u>	<u>Cartaz 17 - Fintechs.png</u>	<u>Infográfico 17 - Fintechs.jpg</u>
18. CONSÓRCIO	<u>MV. 18 - ÁUDIO CONSÓRCIO PARTE 1</u>	<u>Cartaz 18 - O que é o consórcio?.png</u>	<u>Infográfico 18 - O que é consórcio.jpg</u>
19.CONSÓRCIO	<u>MV. 19 - ÁUDIO CONSÓRCIO PARTE 2</u>	<u>Cartaz 19 - Estratégias de venda do consórcio.png</u>	<u>Infográfico 19 - Estratégias de venda de consórcio.jpg</u>
20. CONTA BACEN	<u>MV. 20 - ÁUDIO CONTA BACEN</u>	<u>Cartaz 20 - Conta Bacen.png</u>	<u>Infográfico 20 - Conta Bacen.jpg</u>

Fonte: adaptado de [4][5][31].

**Quadro 3** - Propostas de combinações de ações pedagógicas e materiais didáticos para uso nos processos de ensino-aprendizagem na cidade e campo.

TEMA	MENSAGENS DE VOZ	CARTAZES	INFOGRAFICOS
21. SCR REGISTRATO	<u>MV 21 - ÁUDIO S.C.B.</u>	<u>Cartaz 21 - SCR Registrato.png</u>	<u>Infográfico 21 - SCR Registrato.jpg</u>
22. ALERTA SOBRE CRÉDITO PRÉ APROVADO	<u>MV 22 - ÁUDIO ALERTA PRÉ APROVADO</u>	<u>Cartaz 22 - Alerta sobre crédito pré aprovado.png</u>	<u>Infográfico 22 - Alerta sobre crédito pré aprovado.jpg</u>
23. LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO.	<u>MV 23 - ÁUDIO SUPERENDIVIDAMENTO 1</u>	<u>Cartaz 23 - Lei do superendividamento.png</u>	<u>Infográfico 23 - Lei do Superendividamento.jpg</u>
24. QUAIS CASOS NÃO SÃO PROTEGIDOS PELA LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO?	<u>MV 24 - ÁUDIO SUPERENDIVIDAMENTO 2</u>	<u>Cartaz 24 - Casos não protegidos pela lei do superendividamento.png</u>	<u>Infográfico 24 - Casos não protegidos pela lei do superendividamento.jpg</u>
25.SUPERENDIVIDAMENTO BOA FÉ	<u>MV 25 - ÁUDIO SUPERENDIVIDAMENTO BOA FÉ</u>	<u>Cartaz 25 - Superendividamento boa fé.png</u>	<u>Infográfico 25 - Superendividamento boa fé.jpg</u>
26. REQUISITOS PARA APLICAÇÃO DA LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO	<u>MV 26 - ÁUDIO REQUISITOS DA LEI</u>	<u>Cartaz 26 - Requisitos para aplicação da lei de superendividamento.png</u>	<u>Infográfico 26 - Requisitos para aplicação da lei do superendividamento.jpg</u>
27. ALERTA SOBRE SERVIÇO BANCÁRIO.	<u>MV 27 - ÁUDIO ALERTA SOBRE SERVIÇOS BANCÁRIOS</u>	<u>Cartaz 27 - Alerta sobre serviço bancário.png</u>	<u>Infográfico 27 - Alerta sobre serviços bancários.jpg</u>

Fonte: adaptado de [4][5][31].

Planejar os caminhos interacionais para a oferta das ações pedagógicas que eduquem as pessoas de forma participativa e colaborativa é um dos grandes desafios para os educadores. Como já escrevemos, os materiais didáticos foram desenvolvidos para serem enviados via aplicativo de mensagem o WhatsApp ou Telegram. De acordo com a preferência do educador e educandos de qual caminho comunicacional irá interagir [4][5][31].

As interações podem ocorrer tanto de maneira presencial como em grupo. O primeiro acontece de forma direta entre educador e educando. O educador emprega algum meio digital, como o seu celular para mostrar ao educando um dos materiais didáticos deste livro. Neste caso os diálogos podem ser realizados de forma menos estruturados. Por outro lado, quando a comunicação for em grupo é desejável que a oferta das ações pedagógicas seja realizada de forma mais estruturada. Pode se fazer necessário uma apresentação escrita ou falada de que os educando irão vivenciar. Um exemplo de texto pode ser esse [4][5][31]:

### **Bom dia a todos e todas.**

Como vão? Espero que estejam bem.

Hoje vamos falar sobre algumas regras do crédito pessoal. Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.

### **Tenham um ótimo dia.**

Na Figura 2 o educador pode verificar exemplos de ações pedagógicas e seus materiais didáticos [4][5][31].



Figura 2 - Propostas de formas das ações pedagógicas para os educandos via WhatsApp.



Neste livro encontram-se conjuntos de mensagens de voz, infográficos e cartazes direcionados às pessoas que vivem nas cidades e no campo. O material poderá ser enviado por mensagens de texto de aplicativos (WhatsApp e Telegram) e outras redes sociais. Fica a seu critério combinar as mensagens de voz e infográficos. As mensagens de voz tiveram locução realizado por Taffarel Pereira Marques e Clodoaldo Gabriel Junior, ficando a cargo de Taffarel Pereira Marques edição e finalização. A música é intitulada Faster Faster Brighter de autoria de Blue Dot Sessions [30]. São gratuitas a reprodução e distribuição das mensagens de voz e dos infográficos, sendo proibido o seu uso comercial. Os infográficos, cartazes, mensagens de voz e texto não podem ser alterados, nem utilizados em partes para outras produções. Salienta-se que o material é pedagógico para fins educativos e recomenda-se, assim, a citação da fonte quando utilizado.



# Materiais didáticos

- Mensagens de voz
- Mensagens de texto
- Infográficos
- Cartazes para WhatsApp/Telegram





## Roteiros das mensagens de voz

## CRÉDITO PESSOAL

**MV1.** Olá, você tem dívidas ou está procurando por crédito? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo.** Nessa mensagem vamos falar sobre crédito pessoal. Você sabia que o crédito pessoal é um empréstimo que não precisa de uma garantia? O valor dos juros que você vai pagar é calculado com base na movimentação financeira da sua conta bancária. Mas também pode ser um acerto na própria agência que vai emprestar o dinheiro para você. A taxa de juros varia muito entre os bancos, e pode acontecer que o mesmo banco tenha valores diferentes, indo de 0,86% a 26% ao mês. Por isso, antes de contratar pesquise alternativas de juros mais baixos, como os encontrados nas cooperativas de crédito. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [6]





## CUSTO EFETIVO TOTAL

**MV2.** Olá, você sabe qual é o valor do custo total de um empréstimo? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo.** Você pode se perguntar: qual valor total que vou pagar por um empréstimo? Este valor é chamado de Custo Efetivo Total, conhecido como C.E.T, que engloba os juros, impostos e as taxas de serviços bancários. O empréstimo fica mais caro do que parece à primeira vista. Por isso, sempre procure as melhores taxas. Lembre-se que é muito difícil se livrar do empréstimo assumido, então só o adquira em último caso. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [6]



## CRÉDITO CONSIGNADO

**MV3.** Olá, você tem dívidas ou está procurando por crédito ? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo.** Nessa mensagem vamos falar sobre crédito consignado. O crédito consignado é uma tipo de empréstimo disponível para aposentados e pensionistas, descontado diretamente da sua folha de pagamento. Apesar de ter taxas de juros mais acessíveis que as outras opções, ele pode comprometer demais a sua renda, limitando os gastos comuns. A lei limita as parcelas do empréstimo consignado a 40% do salário do contratante, isso significa que considerando o salário mínimo de 1.100 reais sobrariam apenas 660 reais para todos os outros custos. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [7]



## EMPRÉSTIMO COM BEM EM GARANTIA

**MV4.** Olá, você tem dívidas ou está procurando por crédito e pensa em dar seu imóvel em garantia? Cuidado! **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo.** E Hoje, vamos alertar sobre os riscos do empréstimo com imóvel em garantia. Você pode não imaginar o perigo que corre ao contratar um empréstimo desta modalidade, porque ele vem sendo utilizado no Brasil na forma de Alienação Fiduciária, e porque isso é ruim? No contrato de Alienação Fiduciária, existe a transferência da propriedade do imóvel no momento do empréstimo. Assim, apesar de continuar morando na casa, você não é mais o dono dela, e, se não conseguir pagar o empréstimo, você a perderá de vez em poucos meses. Além de tudo, os custos de transferência, das taxas e impostos são altos, e é você que irá pagar por eles. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [8]



## FINANCIAMENTOS

**MV5.** Olá, está procurando por crédito ou precisa comprar algum produto? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo.** E nesta mensagem vamos ter uma conversa séria: você realmente precisa com urgência daquilo que você deseja comprar? Caso a resposta seja sim, eu preciso te falar uma coisa. Os financiamentos são uma opção para quem deseja adquirir bens como casa, carro e outros, porém não possui o valor para pagar à vista e o financiamento permite o acesso quase que imediato ao que você quer comprar. A desvantagem é que assim como os outros tipos de empréstimos, paga-se um valor muito mais alto daquele cobrado à vista. Por isso, é importante observar todos os custos e taxas de contratação do financiamento. Fique atento também às cláusulas de atraso no pagamento. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [9] [10]



## ALTERNATIVAS DE FINANCIAMENTOS PARA PEQUENOS EMPRESÁRIOS

**MV6.** Olá, você tem dívidas ou está procurando por crédito para o seu negócio? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo.** E nesta mensagem vamos mostrar algumas dicas para a escolha do modo como você pode financiar o seu empreendimento. Muitas pessoas quando vão montar um negócio ou estão enfrentando uma crise, procuram arranjar dinheiro das mais diversas formas, como empréstimo com familiares, ou até colocando alguns bens pessoais como garantia. Isso não é nada bom. É importante lembrar que o governo federal, estadual e municipal, e outras instituições, têm projetos específicos para atender os micro e pequenos empresários. Para dar aquela força tanto em empréstimos com taxas especiais, quanto para ajudar a montar um bom plano empresarial para quem quer iniciar um negócio. Por isso, é bom ficar atento às iniciativas promovidas por bancos como Caixa Econômica Federal, Banco do Brasil e Bndes. E também nas agências de fomento do seu estado como o Desenvolve São Paulo e a Fomento Paraná. Em caso de dúvida procure a agência do Sebrae mais próxima de você, para mais informações. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [11]



## CHEQUE ESPECIAL

**MV7.** Olá, você tem dívidas ou está procurando saber mais sobre o cheque especial? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo** e nesta mensagem vamos falar sobre o que é e como funciona o chamado “cheque especial”. O cheque especial, embora possua o nome de “cheque”, não é uma forma de pagamento e sim um tipo de empréstimo pré-aprovado pelo banco. Ele é ativado quando o cliente já utilizou todo o saldo de sua conta bancária, e o banco automaticamente passa a lhe emprestar dinheiro para cobrir o restante das despesas que caíam na conta naquele mês. É preciso ter muito cuidado com essa modalidade de crédito, já que os juros cobrados sobre o valor emprestado são altíssimos. Primeiramente, retire os pagamentos do débito automático para não correr o risco de usar o limite do cheque especial sem querer. Além disso, o banco não informa, mas você tem o direito de retirar o cheque especial de sua conta corrente a qualquer momento, com uma simples solicitação. Com esses cuidados, você se protege do endividamento. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [12]



## ROTATIVO E PARCELADO DO CARTÃO DE CRÉDITO

**MV8.** Olá, você sabe o que são o rotativo e o parcelado do cartão de crédito? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo.** Nesta mensagem vamos explicar como eles funcionam. O rotativo e o parcelado do cartão de crédito são dois produtos oferecidos pelo banco para os clientes que não conseguem pagar a fatura do cartão de crédito na data do vencimento. Por meio do uso do rotativo, o cliente paga no mínimo 15% do valor da fatura e transfere o restante para o próximo mês. Já no parcelamento, a fatura é dividida em várias parcelas a serem pagas mensalmente. Tanto o rotativo quanto o parcelado do cartão de crédito possuem juros altíssimos, e, por esse motivo, não é recomendado utilizá-los. Porém, se necessário adquirir algum desses produtos, procure informações sobre os juros de cada um deles. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [13]





## IMPENHORABILIDADE DE BENS

**MV9.** Olá, você sabia que alguns dos seus bens estão protegidos e não podem ser penhorados? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo** e hoje falaremos sobre bens impenhoráveis. Quando se deixa de pagar uma dívida, o credor pode pedir que o juiz penhore os bens do devedor para que sejam vendidos e o valor recebido com a venda seja dado em pagamento. Porém, há bens que são protegidos dessa penhora por sua importância social: os bens de família, como objetos pessoais, aliança de casamento, móveis, ferramentas de trabalho, seguro de vida e outros. A mais importante dessas exceções é o imóvel onde a família mora, que é especialmente protegido de quaisquer dívidas, por seu caráter de subsistência. Fique atento, se você der o bem de família em garantia, ele deixa de ser protegido, e você irá perdê-lo! **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio.** [14] [15]



## RESERVA DE EMERGÊNCIA

**MV10.** Olá, você sabe o que é Reserva de Emergência? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo** e hoje falaremos sobre esse direito garantido por lei. A Reserva de Emergência é uma quantia de dinheiro guardada para situações de imprevisto, garantindo que em caso de emergência você tenha condições de arcar com suas necessidades básicas. A lei determina que o valor de até 40 salários mínimos depositados em caderneta de poupança é impenhorável, isso significa que esse dinheiro está protegido e não poderá ser penhorado para pagamento de dívidas, por exemplo. Assim, se uma pessoa possui um valor equivalente a 44 salários mínimos em poupança, apenas quatro poderão ser penhorados, e o restante será preservado para eventuais emergências que essa pessoa possa ter. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [16]



## SEGUROS

**MV11.** Olá, você já viu propaganda de seguro na tela do caixa eletrônico? Você conhece o custo de contratar sem querer esse produto? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo.** Hoje vamos falar sobre contratação de seguros, o que são, e os cuidados a se tomar. O seguro é um contrato em que a seguradora assume o compromisso de indenizar ao segurado (comprador) por um valor caso alguma das hipóteses previstas na lista de eventos segurados aconteça. No entanto, deve-se prestar atenção ao que é oferecido nas agências bancárias, já que, em alguns casos, o cliente pode contratar um seguro sem ter a consciência da lista de eventos segurados e das condições detalhadas do contrato. Além de, por vezes, essa contratação ser feita em terminais de caixas eletrônicos, em que o cliente induzido pela propaganda pode, por exemplo, contratar um seguro residencial sem ao menos ter casa própria. Por isso, é importante estar precavido para as ofertas, ficar atento às propagandas no caixa eletrônico e ao extrato bancário para saber se você está pagando por um seguro que não deseja ou não precisa. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio.** [17]



## TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO

**MV12.** Olá, o gerente do seu banco já te ofereceu títulos de capitalização? **Nós somos o Programa de apoio ao endividado da Universidade de São Paulo** e hoje vamos falar sobre esse falso investimento. Contratando um título de capitalização você terá a obrigação de pagar parcelas, geralmente mensais, ao longo de um determinado período, concorrendo a prêmios e resgatando seu dinheiro no final, mas tem algumas coisas que você precisa saber sobre isso. Do valor que você paga todo mês é descontado uma quota para os sorteios e uma para administração, assim, ao final do seu contrato o valor resgatado será menor que o valor pago. Além disso, se em caso de emergência você precisar resgatar o dinheiro antes do fim do prazo, você estará sujeito a multa e poderá retirar apenas uma parte do valor, deixando o resto para o banco. E tudo isso em troca de mínimas chances de ganhar algum prêmio sorteado. Portanto, fique atento e fuja desse produto bancário. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [18]



## DÉBITO AUTOMÁTICO

**MV13.** Olá, você sabe quais cuidados deve tomar ao cadastrar o débito automático na sua conta? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo** e hoje vamos falar sobre isso. O débito automático é uma forma de pagamento de contas em que o valor é descontado automaticamente na conta corrente do cliente, e, na maioria das vezes, é usado em contas como água, luz, gás e telefone. O débito automático é vendido como uma facilidade e deve ser cadastrado pelo cliente do banco, mas ele também possui riscos. Por isso, cuidado, pois se você não possuir o dinheiro necessário na conta, o banco utilizará limites de cheque especial, cobrando juros pelo serviço, fazendo você gastar mais dinheiro. Por isso, é melhor não utilizar o débito automático. Mas, se usá-lo, lembre-se sempre de acompanhar a situação do seu saldo na conta. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [19]



## DE ONDE VEM O LUCRO DOS BANCOS?

**MV14.** Olá, você sabia que o seu endividamento é bom para os bancos e financeiras? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo** e vamos te explicar o motivo. Quando uma pessoa se endivida, começa a pagar juros pelas dívidas que assumiu, esses juros muitas vezes ultrapassam mais de 100% do valor inicial. Assim, os bancos ganham mais dinheiro quando você atrasa suas contas e empréstimos do que quando você consegue pagar tudo em dia. É por isso que é importante estar atento e evitar ofertas de empréstimo, cheque especial e cartão de crédito, além de evitar colocar as dívidas em débito automático. Quando o banco oferece esses serviços, ele não está sendo bonzinho, mas apenas aproveitando novas formas de lucrar. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [20]



## PIX

**MV15.** Olá, você já ouviu falar sobre o PIX? Sabe os cuidados que deve tomar? **Nós somos o Programa de apoio ao endividado da Universidade de São Paulo.** O PIX é uma nova modalidade para pagamentos e transferências bancárias. Este sistema funciona por meio do cadastro de seu CPF, email, telefone ou uma combinação aleatória de números e letras no aplicativo ou site do seu banco, ou pessoalmente na agência. Esse cadastro funciona como uma chave e você não pode repetir a mesma chave em outra conta. Assim, se você já cadastrou o seu CPF em uma conta, não poderá cadastrá-lo em outra. A vantagem do PIX é que seus pagamentos podem ser feitos diretamente pelo seu celular, 24 horas por dia, 7 dias por semana e a transferência ocorre instantaneamente e sem nenhum custo. Mas tenha muito cuidado! Se você errar e transferir dinheiro para outra pessoa, a transação não poderá ser cancelada, e a devolução do dinheiro dependerá da negociação com quem recebeu o valor. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [21]



## O GERENTE DO BANCO

**MV16.** Olá, o gerente do seu banco te trata como amigo ? **Nós somos o Programa de apoio ao endividado da Universidade de São Paulo** e nesta mensagem vamos discutir o papel do gerente do banco. Ao realizar um empréstimo, uma renegociação de dívida, uma contratação de um serviço no banco e etc. é muito importante se lembrar que o interesse do gerente do estabelecimento é realizar um número determinado de vendas. Dessa forma, mesmo o gerente sendo muito atencioso e educado com você, é preciso sempre lembrar que o interesse dele é atingir as metas de venda estipuladas pelo banco, muitas vezes contrárias ao melhor interesse do cliente. Por isso, antes de assinar um contrato, analise a proposta e os riscos e compare com as opções de outros bancos. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [22]





**MV17.** Olá! Você já ouviu falar em *fintech*? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo** e hoje vamos falar sobre essa tendência do mercado bancário. Ao pé da letra, a palavra *fintech* significa “tecnologia financeira”. Sendo assim, uma *fintech* é uma empresa que utiliza a tecnologia, como a internet, no mundo das finanças, fazendo com que o usuário não precise se deslocar até uma agência bancária, ou algo do tipo. Essas empresas surgiram no início da década de 2010 como uma forma de oferecer serviços comumente prestados por bancos, mas de forma mais ágil e simples. São exemplos de *fintechs* empresas que oferecem aplicativos para pagamento, bancos totalmente digitais ou corretoras virtuais. Apenas tenha cuidado, pois, mesmo que a *fintech* pareça muito atrativa, ela pode oferecer taxas menos vantajosas do que bancos tradicionais, ou fazer rígidas exigências de análise de score para cadastro ou empréstimo. **Conhecer os seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [23]



## Consórcio

**MV18.** Olá, alguém já te ofereceu um consórcio? Você já parou para pensar se é uma modalidade de compra mais barata ou mais cara? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo.** E nesta mensagem vamos explicar o que é e como ele funciona. O consórcio é uma modalidade de compra em que um grupo de pessoas se reúne para juntar o valor suficiente para adquirir um bem, como uma moto, carro, casa, etc. Pagando por vários meses um valor que corresponde a uma parcela do preço total do bem e da taxa de administração. Assim, a cada mês, um dos participantes do consórcio é contemplado com o bem desejado. Essa forma de compra é ofertada a jovens e pessoas com crédito restrito, no entanto, ao contrário do que prometem, ele não é uma forma barata de adquirir um bem. Além disso, se desistir do consórcio, você **SÓ** poderá reaver o que pagou após todos os participantes terem sido contemplados. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [24]



## Consórcio

**MV19.** Olá, você está pensando em fazer um consórcio e tem dúvidas? Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo. É preciso entender é que no início, era uma idéia bacana , onde um grupo de pessoa se reunia, pagava um valor e a cada mês um dos integrantes era contemplado, hoje temos que observar: 1- valor da taxa a administrativa , muitas vezes o valor da taxa é bem parecido com a do financiamento , porém nesta modalidade só se tem o bem após ser contemplado 2-eles também utilizam como atrativo que não consultam scpc e serasa , no entanto não se consulta apenas para adesão do consórcio , já para contemplar e liberar o bem , abatendo o que já foi pago (R\$ valor das parcelas - taxa administrativa ) será analisado e consultado perfil; 3-Vale salientar que se frustrado o parcelamento , é falsa a ideia de que ‘Guardamos o dinheiro , como poupança” acreditando que podemos resgatar , isso não é verídico, quando paramos de pagar , o valor fica no grupo até que o último seja contemplado , extinto e todos recebido seus bens eles devolvem o dinheiro dos que pararam de pagar, sem correção, e com os descontos das taxas administrativa , na poupança seu dinheiro faria a soma com os juros , mesmo que baixinhos. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [10]



## Conta Bacen

**MV 20.** Olá, você sabia que existe uma conta bancária sem taxas? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo** e nesta mensagem vamos falar sobre a Conta Bacen. Esta conta garante serviços bancários essenciais sem cobrança de tarifas ou taxas e você pode solicitá-la a qualquer momento, basta comunicar a agência do seu banco. Na modalidade de conta corrente, os serviços oferecidos gratuitamente por mês são: 4 saques, 2 transferências para contas do mesmo banco, 2 extratos sobre a movimentação dos últimos 30 dias, 10 folhas de cheque, além do fornecimento de cartão com função débito. Já na conta poupança você tem direito a 2 saques, 2 transferências para conta corrente de mesma titularidade, 2 extratos dos últimos 30 dias e o cartão de movimentação da conta. Mas tenha cuidado! Se você utilizar outros serviços além desses, o banco poderá cobrar taxas e tarifas por eles, portanto, fique atento e não ultrapasse esses limites. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [25]



## SCR registrato

**MV 21.** Olá, você está com dificuldades para conseguir crédito e não consegue entender o porquê? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo** e nesta mensagem vamos explicar como funciona o SCR do banco central. O SCR é um banco de dados que registra todas as operações financeiras de valor igual ou superior a R\$ 200,00. Desse modo, os bancos podem consultar o SCR e fazer uma análise de risco, usando de base sua renda e o quanto dela está comprometida. Em tese, as operações deveriam ser apagadas em 2 anos, porém, nada impede que os bancos registrem esses dados para sempre e os usem para definir o perfil do crédito que vão oferecer ou negar, além disso, todas as renegociações pagas com desconto ficam registradas como pagas com prejuízo influenciando negativamente seu histórico. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [26]



## Alerta sobre o crédito pré-aprovado

**MV 22.** Olá, **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo**, e hoje vamos começar a mostrar a lei do superendividamento. Ela descreve o que é uma pessoa superendividada, e os caminhos para usá-la a seu favor. Essa lei alterou o código de defesa do consumidor para oferecer prevenção e tratamento para a pessoa superendividada. Mas o que é um superendividamento? Bem, a lei também trouxe essa definição, é quando uma pessoa comum não consegue mais pagar suas dívidas tanto vencidas como as que ainda vão vencer, sem comprometer suas necessidades básicas de saúde, alimentação, moradia e todos os outros bens e serviços necessários para uma vida digna, desde que as dívidas tenham sido feitas de forma correta e justa, sem fraude. Para conhecer os benefícios desta lei continue nos acompanhando ou acesse [pae.direitorp.usp.br](http://pae.direitorp.usp.br). **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento** [27][28]



## Lei do superendividamento

**MV. 23. Olá, você sabe o que é superendividamento? E que existe uma lei nova sobre isso? Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo** e nesta mensagem vamos começar a falar de uma lei que entrou em vigência em julho de 2021, que tem o objetivo de prevenir o superendividamento da população. Mas, o que é superendividamento? Como saber se está superendividado ou não? A lei diz que está superendividada a pessoa comum que não consegue mais pagar suas dívidas vencidas e nem as que ainda estão para vencer, sem comprometer suas necessidades básicas de saúde, alimentação, moradia e todos os outros bens e serviços necessários para uma vida digna. Ou seja, a pessoa está superendividada se estiver em situação que quase todo os seus rendimentos são dirigidos ao pagamento de dívidas, restando quase nada para comprar comida, remédios e pagar por serviços de água ou energia elétrica, por exemplo. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [29]



## Quais casos não são protegidos pela lei do superendividamento?

**MV. 24. Olá, Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo** e nesta mensagem vamos falar sobre quais os casos em que a lei do Superendividamento não se aplica. A lei não se aplica em dois casos: o caso de má-fé, e o caso de compra de produtos de luxo. No primeiro caso, se comprovado que o consumidor contraiu dívidas com a intenção de não pagar, não será possível usar os meios de proteção ao consumidor trazidos na lei, como a conciliação das dívidas. No segundo caso, não será possível usar essas proteções ao consumidor caso os objetos de consumo sejam bens de alto valor e luxuosos, como bolsas de marca, jóias ou carros de alto valor. Além disso, a lei não se aplica a compras de casas. Para saber se se enquadra nesta lei, continue nos acompanhando ou acesse o site [pae.direitorp.usp.br](http://pae.direitorp.usp.br). **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [29]





## Superendividamento boa fé

**MV. 25.** Olá, nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São **Paulo** e nesta mensagem queremos falar da lei do superendividamento, que existe desde julho de 2021. A lei do superendividamento alterou o Código de Defesa do Consumidor para oferecer prevenção e ajuda para o superendividado. Para a lei, superendividado é a pessoa comum que encontra-se em uma situação de ter contratado mais dívidas do que consegue pagar (falamos disso no outro post). Mas, atenção, Além disso, a lei não se aplica a compras de casas Se a pessoa agiu de forma fraudulenta, com a intenção de dar o calote, não está protegida pela lei. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [29]



## Requisitos para aplicação da lei do superendividamento

**MV. 26.** Olá, em julho de 2021, o Código de Defesa do Consumidor foi alterado pela lei do superendividamento. **Nós, do Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo, vamos** falar sobre em que casos a nova lei se aplica. A lei protege a pessoa superendividada dando a ela um mecanismo para buscar uma forma de deixar a situação de endividamento, desde que as dívidas estejam comprometendo sua renda a tal ponto que afete as necessidades básicas de consumo. No entanto, a lei não se aplica em dois casos: na hipótese de má-fé ao contratar, em que realiza o contrato com o propósito de não pagar e na hipótese de compra de produtos de luxo. Se comprovado que o consumidor contraiu dívidas com a intenção de não pagar, não poderá utilizar o meio de proteção ao consumidor trazido pela lei, como a conciliação das dívidas. Também, não poderá se valer do mecanismo de proteção previsto na lei, se as dívidas foram originadas pela compra de objetos de luxo como jóias e carros de alto valor, por exemplo, ou se for para compra de casas, terrenos, etc. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [29]



## Alerta sobre serviço bancário.

**MV. 27.** Olá! Você já notou como lhe são oferecidos os serviços bancários? **Nós somos o Programa de Apoio ao Endividado da Universidade de São Paulo**, e hoje vamos comentar sobre a atenção que se deve ter ao utilizar caixa eletrônico ou acessar o banco pelo celular. Ao usar esses recursos tecnológicos que facilitam muito a nossa vida, você deve tomar cuidado ao clicar na tela ou no botão lateral do caixa eletrônico ou no seu celular para evitar que, por engano e sem precisar, adquira produtos bancários, como seguros em geral, título de capitalização, empréstimos e outros serviços. Às vezes, até o próprio funcionário do banco insiste para que você compre esses produtos que você não precisa, porque isso é lucrativo para o banco. Portanto, fique atento para não se deixar levar pela facilidade, pressão e emoção dentro do banco. **Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.** [17]





# Infográficos

## Infográfico 1

Arte: Canva Print

Fonte: [6]


**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

# EMPRÉSTIMO PESSOAL

Você já precisou de um empréstimo?

CONHEÇA OS JUROS E RISCOS DESSE TIPO DE CRÉDITO


**PRIMEIRO: O QUE É UM EMPRÉSTIMO?**



Quando alguém precisa de dinheiro para adquirir um produto ou pagar uma dívida, ela pode procurar uma instituição financeira e solicitar um empréstimo, pagando juros por isso.

**QUAL O DIFERENCIAL DESSA MODALIDADE?**

Diferente do empréstimo consignado, que tem desconto automático do seu salário e do empréstimo com garantia que exige um bem atrelado ao pagamento, o empréstimo pessoal não precisa de qualquer garantia, sendo pago apenas com os juros contratados.





**COMO SÃO CALCULADOS OS JUROS?**



Os juros são calculados a partir do seu histórico de crédito e de renda. Ou seja, depende de quanto você recebe mensalmente e se você é um bom pagador. Aposentados e pensionistas costumam ter acesso a juros menores, pois seus salários são mais garantidos.

**CUIDADOS E ALTERNATIVAS**

O juros podem variar de 0,86% a 26% ao mês. Por isso, é importante se atentar para não se endividar além do necessário e escolher bem a instituição financeira que irá solicitar o empréstimo. Geralmente, cooperativas de crédito tendem a oferecer menores taxas.



## Infográfico 2

Arte: Canva Print

Fonte: [6]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### CUSTO EFETIVO TOTAL

Ao fazer um empréstimo ou financiamento, você já viu no seu contrato a sigla CET ou custo efetivo total? Sabe o que é isso?

**CET: SAIBA O QUE É E COMO É CALCULADO**

#### O QUE É O CET?

CET é a sigla para Custo Efetivo Total, que se refere ao valor completo que será pago por um contrato, seja de empréstimo ou financiamento, etc. Ele engloba os juros e todas as taxas embutidas na negociação.

#### PORQUE O CET É IMPORTANTE?

Observar o Custo Efetivo Total de um contrato é essencial para saber se ele é vantajoso ou não. Essa informação te ajuda a fazer escolhas melhores e consequentemente pagar menos em um empréstimo ou financiamento, por exemplo.



#### O CET PODE TE ALERTAR!

Veja se o CET informado no seu contrato é realmente o custo aplicado? Uma vez que, o CET é teto de custos do seu contrato. Ou seja, caso a soma dos custos do contrato resultem em um valor maior daquele informado pelo CET essa diferença deve ser devolvida ao devedor, já que é indevida.



#### TENTE NÃO SE ENDIVIDAR, MAS E PRECISAR, QUE SEJA COM O MENOR CUSTO.

O CET é diferente para cada pessoa, já que cada uma possui um perfil de crédito diferente. Dessa forma, procure sempre a instituição financeira que ofereça as menores taxas.



## Infográfico 3

Arte: Canva Print

Fonte: [7]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### CRÉDITO CONSIGNADO

Você já contratou algum crédito consignado?  
Sabe como funciona e o que prestar atenção?

**SAIBA O QUE É E COMO SE PROTEGER**

#### O QUE É?

O crédito consignado é a modalidade de empréstimo que tem como característica principal o desconto em folha de pagamento. Ele pode ser feito por empregados celetistas, mas é muito mais comum entre aposentados e pensionistas.



#### COMO FUNCIONA?

O crédito consignado é contratado em um banco ou outra instituição financeira. Então, mensalmente o valor acordado no contrato é descontado diretamente na sua folha de pagamento. Dessa maneira, o valor que você recebe de salário já vem descontado pela parcela do consignado. Mas atenção, ele tem um limite!



#### O LIMITE DO CONSIGNADO

O empréstimo consignado possui taxas menores que o empréstimo pessoal. No entanto, por causa da grande oferta de crédito, algumas pessoas acabam se endividando demais. Por isso, a lei limita as parcelas do empréstimo consignado a 40% do salário do contratante, ou seja, se você recebe um salário mínimo (R\$ 1.100,00) as parcelas não podem ultrapassar R\$ 440,00.



#### CASO VOCÊ PERCEBA QUE OS DESCONTOS ULTRAPASSAM O LIMITE, PROCURE UM ADVOGADO OU A DEFENSORIA PÚBLICA.

É comum que as instituições financeiras não respeitem o limite legal. Então, caso esse abuso ocorra com você, procure ajuda para readequar as parcelas ao limite da lei.



## Infográfico 4

Arte: Canva Print

Fonte: [8]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### EMPRÉSTIMO COM BEM EM GARANTIA

Você conhece os riscos do empréstimo com imóvel em garantia?


NOS CONTRATOS ELLES SÃO CHAMADOS DE ALIENAÇÃO FIDUCIÁRIA

#### O QUE É ?

 Para conseguir esse empréstimo você passa a propriedade do seu imóvel para o banco quando assina o contrato. Então você continua morando na casa, mas não é mais o dono dela.

#### MAS QUAL O PROBLEMA ?

Se você não conseguir pagar o empréstimo o banco vai tirar a sua casa muito mais rápido do que acontece com outros contratos, como a hipoteca, e para isso basta o não pagamento de uma parcela.



#### MAS E A PROTEÇÃO DO BEM DE FAMÍLIA?

 Você pode sim perder a casa em que mora com a sua família, mesmo que ela seja seu único bem! Na alienação fiduciária você abre mão dessa proteção.

#### MAS E SE EU ME ORGANIZAR ?

As pessoas fazem esse tipo de empréstimo para ter juros mais baixos e maior parcelamento, mas isso não compensa o risco de perder sua única casa. E esse risco é muito grande, afinal o inadimplemento faz parte do modelo de negócios.



#### MAS E SE EU FOR ATÉ O JUIZ ?

 Mesmo que você entre com uma ação judicial para reaver a sua casa ou mostrar que já pagou uma grande quantidade das parcelas, provavelmente você não conseguirá ela de volta. E também não receberá o que já foi pago. Lembrando que esse processo é demorado e custoso.

**PAE**  






## Infográfico 5

Arte: Canva Print

Fonte: [9][10]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### FINANCIAMENTOS

Você realmente precisa com urgência daquilo que deseja comprar ?

VAMOS CONVERSAR SOBRE SE VOCÊ REALMENTE PRECISA DE UM FINANCIAMENTO OU SE PODE FAZER NEGÓCIOS MAIS VANTAJOSOS

#### O QUE É UM FINANCIAMENTO ?

Os financiamentos são uma opção para quem deseja adquirir bens como casa, carro e outros, porém não possui o valor para pagar à vista, já que o financiamento permite o acesso quase que imediato ao que você quer comprar.



#### QUAL A DESVANTAGEM DELES ?

A desvantagem é você paga um valor muito mais alto daquele cobrado à vista e o parcelamento compromete a sua renda por um longo período.



#### E SE NÃO TIVER JEITO, QUE CUIDADOS DEVO TOMAR ?

Se você realmente precisar daquele bem imediatamente, lembre-se de observar todos os custos e taxas de contratação. E fique atento às cláusulas de atraso no pagamento.



#### QUAIS SÃO AS OUTRAS OPÇÕES ?

Porém, se você puder esperar para adquirir a casa ou o carro o recomendável é que se organize para poupar determinado valor mensalmente. Podendo colocá-lo na poupança ou em outros investimentos. Quando tiver o valor necessário faça a compra à vista.



## Infográfico 6

Arte: Canva Print  
Fonte: [11]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

**ALTERNATIVAS DE FINANCIAMENTO PARA PEQUENOS EMPRESÁRIOS**  
Dicas para quem quer montar um negócio ou está passando por uma crise ?

PEQUENOS EMPRESÁRIO ESSAS INFORMAÇÕES SÃO PARA VOCE

**MONTAR E MANTER UM NEGÓCIO**

 Seja para iniciar um pequeno negócio ou para mantê-lo durante épocas de crise, muitas pessoas acabam recorrendo a empréstimos com familiares ou colocando bens pessoais como garantia da empresa. Mas há melhores opções.

**AGÊNCIAS DE FOMENTO ESTADUAL**  
O governo incentiva os pequenos empresários através de agências federais, estaduais e municipais. Por exemplo, o Desenvolve São Paulo e a Fomento Paraná. Procure saber quais são as da sua região.



**BANCOS PÚBLICOS**  
Os bancos públicos como Caixa Econômica Federal, Banco do Brasil e Bndes também podem te apoiar através de empréstimos com taxas especiais.



**BOM PLANEJAMENTO**  
Além de incentivos financeiros e fiscais as agências te ajudam a planejar e montar planos de negócios. As pequenas empresas precisam de metas, orçamento e organização para serem bem sucedidas. Em caso de dúvidas procure o Sebrae mais próximo.



**ADMINISTRAÇÃO E ESTUDOS**  
Procure na sua cidade cursos profissionalizantes de administração e gestão. O Sebrae continua realizar vários cursos acessórios para ajudar você a crescer cada vez mais. Procure conversar com outros empresários e atrás de entidades de apoio vinculadas às Universidades.




## Infográfico 7

Arte: Canva Print

Fonte: [12]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### CHEQUE ESPECIAL

Saiba quais são os cuidados necessários com esse produto bancário

VOCÊ SABE O QUE É E COMO FUNCIONA O CHEQUE ESPECIAL?

 Embora seja chamado de "cheque", o cheque especial não é uma forma de pagamento e sim um tipo de empréstimo pré-aprovado pelo banco

Ele é ativado quando o cliente já utilizou todo o saldo de sua conta bancária, e o banco automaticamente passa a lhe emprestar dinheiro para cobrir o restante das despesas que caíam na conta naquele mês 

 É preciso ter muito cuidado com essa modalidade de crédito, já que os juros cobrados sobre o valor emprestado são altíssimos

É importante retirar os pagamentos do débito automático para não correr o risco de usar o limite do cheque especial sem querer 

 Você tem o direito de retirar o cheque especial de sua conta corrente a qualquer momento, com uma simples solicitação





## Infográfico 8

Arte: Canva Print

Fonte: [13]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

**ROTATIVO E PARCELADO DO CARTÃO DE CRÉDITO**

Descubra suas diferenças e como eles funcionam

VOCÊ JÁ UTILIZOU O ROTATIVO E O PARCELADO DO CARTÃO DE CRÉDITO? SAIBA QUAIS SÃO OS PERIGOS DESSES PRODUTOS!

O rotativo e o parcelado do cartão de crédito são dois produtos oferecidos pelo banco para os clientes que não conseguem pagar a fatura do cartão de crédito na data do vencimento.

Por meio do uso do rotativo, o cliente paga no mínimo 15% do valor da fatura e transfere o restante para o próximo mês.

Já no parcelamento, a fatura é dividida em várias parcelas a serem pagas mensalmente.

Tanto o rotativo quanto o parcelado do cartão de crédito possuem juros altíssimos, e, por esse motivo, não é recomendado utilizá-los.

Porém, se necessário adquirir algum desses produtos, procure informações sobre os juros de cada um deles

**PAE**



## Infográfico 9

Arte: Canva Print

Fonte: [14][15]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### IMPENHORABILIDADE DE BENS

Você sabia que alguns dos seus bens estão protegidos e não podem ser penhorados?

 Quando deixa de se pagar uma dívida, o credor pode pedir que o juiz penhore os bens do devedor para que sejam vendidos e o valor recebido com a venda seja dado em pagamento.

Porém, há bens que são protegidos dessa penhora por sua importância social: os bens de família, como objetos pessoais, aliança de casamento, móveis, ferramentas de trabalho, seguro de vida e outros.

 A mais importante dessas exceções é o imóvel onde a família mora.

O bem de família é especialmente protegido de quaisquer dívidas, por seu caráter de subsistência.

 Fique atento, se você der o bem de família em garantia, ele deixa de ser protegido, e você irá perdê-lo!

 PAE



## Infográfico 10

Arte: Canva Print  
Fonte: [16]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### RESERVA DE EMERGÊNCIA

Você tem uma Reserva de Emergência?  
Sabe quais são suas vantagens?

SAIBA MAIS SOBRE ESSE DIREITO GARANTIDO POR LEI

#### O QUE É RESERVA DE EMERGÊNCIA?

 Reserva de Emergência é uma quantidade de dinheiro reservada para eventuais imprevistos. Assim, em casos de emergência esse dinheiro pode ser utilizado para suprir suas necessidades básicas.

#### EXISTE UM LIMITE DE VALOR PARA A RESERVA DE EMERGÊNCIA?

Quanto mais você conseguir poupar, mais seguro você estará em eventuais momentos de crise. Porém, a lei estabelece proteção contra a penhora para a quantidade de até 40 salários mínimos depositados na poupança. De modo que, o excedente a esse valor não tem proteção legal.



#### MAS O QUE SIGNIFICA PROTEÇÃO CONTRA PENHORA?

 A penhora é a apreensão dos bens de um devedor para que o valor arrecadado a partir deles possa ser utilizado no pagamento das dívidas ao credor. A Reserva de Emergência de até 40 salários mínimos é impenhorável, o que significa que este dinheiro está protegido e não pode ser penhorado para pagamento de dívidas.

A Reserva de Emergência é um direito protegido por lei que tem como objetivo garantir uma qualidade de vida até mesmo em momentos de crise. Planeje-se e inicie já sua reserva de emergência!







## Infográfico 11

Arte: Canva Print

Fonte: [17]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### SEGUROS

Você já viu propaganda de seguro na tela do caixa eletrônico do seu banco?

SAIBA OS CUSTOS DE SE CONTRATAR SEGUROS INDESEJADOS

#### O QUE SÃO SEGUROS?

 Seguros são "contratos de proteção" nos quais a seguradora se compromete a indenizar o assegurado (contratante) com um certo valor caso alguma das hipóteses previstas na lista de eventos segurados aconteça.

#### COMO ELES SÃO OFERECIDOS NOS CAIXAS ELETRÔNICOS?

Os bancos oferecem seguros na tela inicial dos caixas eletrônicos através de propagandas chamativas, bastando que o cliente aperte uma tecla para que o seguro seja contratado.



#### MAS QUAL O PROBLEMA?

Por serem de fácil e rápida contratação, muitas vezes os clientes contratam estes seguros sem a intenção, não tendo consciência da lista de eventos segurados e das condições detalhadas do contrato.



#### COMO SABER SE EU CONTRATEI ESSE SEGURO?

É importante estar atento aos extratos bancários, pois estes seguros são descontados em débito automático. Para cancelar a contratação você deve entrar em contato com a central de atendimento do seu banco.



**PAE**  






## Infográfico 12

Arte: Canva Print

Fonte: [18]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO

Você já contratou títulos de capitalização?

**SAIBA PORQUE OS TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO NÃO SÃO INVESTIMENTOS**

**COMO FUNCIONA OS TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO?**

Contratando um título de capitalização você terá a obrigação de pagar parcelas, geralmente mensais, ao longo de um determinado período, concorrendo a prêmios e resgatando seu dinheiro no final.

**O QUE ACONTECE COM O VALOR PAGO MENSALMENTE?**

Todo mês é descontado uma taxa para o sorteio e outra para a administração. Assim, ao final do seu contrato o valor resgatado será menor que aquele que você pagou.

**E SE EU PRECISAR RESGATAR O VALOR ANTES DO FIM DO PRAZO?**

Nesse caso, você estará sujeito a multa, podendo resgatar apenas uma parte do dinheiro, e o restante ficará para o banco. Lembre-se que o quanto antes o dinheiro for resgatado, maior será o valor da multa.

**MAS E OS SORTEIOS?**

As chances de ganhar algum prêmio nesses sorteios são pequenas, pois geralmente muitas pessoas participam. Além disso, a quota para o sorteio será sempre descontada, ainda que você não seja premiado.

**TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO NÃO SÃO INVESTIMENTOS**

Não contrate títulos de capitalização se o seu objetivo é investir, você apenas estará adquirindo a obrigação de pagar mensalmente um valor que não resgatará totalmente, em troca de pequenas chances de ganhar prêmios sorteados.

**PAE**



## Infográfico 13

Arte: Canva Print

Fonte: [19]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

**DÉBITO AUTOMÁTICO**

Saiba os riscos e tome os cuidados!

É UMA FORMA DE PAGAMENTO DE CONTAS EM QUE O VALOR É DEBITADO AUTOMATICAMENTE NA CONTA CORRENTE DO CLIENTE

**PARA QUE É USADO?**  
Na maioria das vezes é usado em contas como água, luz, gás e telefone. Por serem faturas que chegam todo mês, a conta do banco tem de estar preparada.



**O QUE ACONTECE SE O VALOR NÃO FOR PAGO EM DIA?**  
O débito automático é vendido como uma facilidade, e deve ser cadastrado pelo cliente do banco, mas ele também possui riscos.



Se você não possuir o dinheiro necessário na conta, o banco utilizará limites de cheque especial, cobrando juros pelo serviço, fazendo você gastar mais dinheiro!!!



Por isso, é melhor não utilizar o débito automático. Mas, se usar, lembre sempre de acompanhar a situação do seu saldo na conta!



**NÃO TENHA SURPRESAS DESAGRADÁVEIS E CONTROLE SUAS FINANÇAS!!!**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.



## Infográfico 14

Arte: Canva Print

Fonte: [20]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### DE ONDE VEM O LUCRO DOS BANCOS?

Saiba como o mercado lucra com o endividamento!

VOCÊ SABIA QUE O SEU ENDIVIDAMENTO É BOM PARA OS BANCOS E FINANCEIRAS?

Quando uma pessoa se endivida, geralmente começa a pagar juros pelas dívidas que assumiu, esses juros muitas vezes ultrapassam mais de 100% do valor inicial.



**OS JUROS SÃO FONTE DE RENDA PARA O BANCO!**

Os bancos ganham mais dinheiro quando você atrasa suas contas e empréstimos do que quando você consegue pagar tudo em dia.



**EVITE PEGAR MUITOS CARTÕES!!!**

É importante estar atento e evitar ofertas de empréstimo, cheque especial e cartão de crédito, além de evitar colocar as dívidas em débito automático.



**NÃO É BOA VONTADE NEM PARA "TE AJUDAR"**

Quando o banco oferece esses serviços, ele não está sendo bonzinho, mas apenas aproveitando novas formas de lucrar.



**AS OFERTAS DE CRÉDITO SÓ DARÃO LUGAR ÀS LIGAÇÕES DE COBRANÇA!**



**PAE**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.



## Infográfico 15

Arte: Canva Print

Fonte: [21]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

# PIX

Você já ouviu falar sobre o PIX e sabe os cuidados que deve tomar?

CONHEÇA A NOVA MODALIDADE PARA PAGAMENTOS E TRANSFERÊNCIAS BANCÁRIAS

**COMO FUNCIONA O PIX?**

Este sistema funciona por meio do cadastro de seu CPF, e-mail, telefone ou uma combinação aleatória de números e letras no aplicativo ou site do seu banco, ou pessoalmente na agência.

**COMO FUNCIONA O CADASTRO?**

Esse cadastro funciona como uma chave que você informa ou usa para as transferências. Você não pode repetir a mesma chave em outra conta. Assim, se você já cadastrou o seu CPF em uma conta, não poderá cadastrá-lo em outra.

**TEM VANTAGENS**

A vantagem do PIX é que seus pagamentos podem ser feitos diretamente pelo seu celular, 24 horas por dia, 7 dias por semana e a transferência ocorre instantaneamente e sem nenhum custo.

**TOME CUIDADO E PRESTE ATENÇÃO NA CHAVE!!!**

Mas tenha muito cuidado! Se você errar e transferir dinheiro para outra pessoa, a transação não poderá ser cancelada, e a devolução do dinheiro dependerá da negociação com quem recebeu o valor.

**USE COM SEGURANÇA E INFORMAÇÃO!!!**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.



## Infográfico 16

Arte: Canva Print

Fonte: [22]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

# O GERENTE

O gerente do seu banco te trata como amigo? Cuidado! Ele trabalha para o banco, não para você.

CONHEÇA O PAPEL DO GERENTE DO BANCO

**VENDAS DE PRODUTOS E SERVIÇOS.**

Quando realizar qualquer contratação de um serviço no banco, é muito importante sempre se lembrar de que o interesse do gerente do estabelecimento é realizar um número determinado de vendas.



**METAS A CUMPRIR**

Dessa forma, mesmo que o gerente seja muito atencioso e educado com você, é preciso sempre lembrar que o interesse dele é atingir as metas de venda estipuladas pelo banco.



**CUIDADO!!!**

Para conseguir atingir as metas de venda estipuladas pelo banco, muitas vezes contraria o melhor interesse do cliente.



**TOME CUIDADO E PRESTE ATENÇÃO NO CONTRATO!!**

Antes de assinar um contrato, analise a proposta e os riscos, veja as condições em caso de desistência e compare com as opções de outros bancos.



**FIQUE DE OLHO! E CONTRATE COM INFORMAÇÃO.**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.



## Infográfico 17

Arte: Canva Print

Fonte: [23]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

# FINTECHS

Você já ouviu falar em fintech?

CONHEÇA ESSA TENDÊNCIA DO MERCADO DE SERVIÇOS FINANCEIROS.

**O QUE É UMA FINTECH**

Do pé da letra, a palavra fintech significa "tecnologia financeira". Sendo assim, uma fintech é uma empresa que utiliza a tecnologia, como a internet, no mundo das finanças.

**PORQUE EXISTEM AS FINTECHS**

Essas empresas surgiram no início da década de 2010 como uma forma de oferecer serviços comumente prestados por bancos, mas de forma mais ágil e simples.

**O QUE AS FINTECHS FAZEM?**

São exemplos de fintechs empresas que oferecem aplicativos para pagamento, bancos totalmente digitais ou corretoras virtuais.

**TOME CUIDADO E PESQUISE BEM!**

Tenha cuidado, pois, mesmo que a fintech pareça muito atrativa, ela pode oferecer taxas menos vantajosas do que bancos tradicionais.

**FIQUE DE OLHO! E ESCOLHA A MELHOR OPÇÃO.**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.

**PAE**

## Infográfico 18

Arte: Canva Print

Fonte: [24]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

# CONSÓRCIO

Você já comparou se é uma modalidade de compra mais barata ou mais cara?

CONHEÇA ESSA POSSIBILIDADE DE COMPRA E COMPRE.

**O CONSÓRCIO**

É uma modalidade de compra em que um grupo de pessoas se reúne para juntar o valor suficiente para adquirir um bem.

**O QUE SE COMPRA EM CONSÓRCIO**

O consórcio pode ser usado para adquirir qualquer bem que o grupo tenha como objetivo, os mais comuns são veículos como uma moto ou carro, mas podem ser desde eletrodomésticos até de uma casa ou apartamento.

**COMO FUNCIONA?**

Os participantes pagam por vários meses um valor que corresponde a uma parcela do preço total do bem e da taxa de administração. Assim, a cada mês, um dos participantes do consórcio é contemplado com o bem desejado.

**QUAL É O RISCO?**

Essa modalidade é ofertada a jovens e pessoas com crédito restrito, mas, nem sempre, é uma forma barata de adquirir um bem. Além disso, se desistir do consórcio, você só poderá reaver o que pagou, sem nenhuma correção monetária, após todos os participantes terem sido contemplados.

**FIQUE DE OLHO! E ESCOLHA A MELHOR OPÇÃO.**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.

**PAE**

O infográfico é uma verticalização de informações sobre o consórcio. No topo, em um fundo amarelo, há o título 'PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO' e o subtítulo 'CONSÓRCIO' em letras grandes e pretas. Abaixo, em um fundo rosa, há uma pergunta orientadora e um convite para conhecer a modalidade. O conteúdo é dividido em seções com fundos alternados de amarelo e rosa. Cada seção contém um ícone representativo: um grupo de pessoas para a definição, uma pessoa com uma moto para o que se compra, um símbolo de dólar com setas para o funcionamento, e uma pessoa com um relógio para o risco. O ícone de uma lupa com o texto 'FIQUE DE OLHO!' destaca a importância de conhecer os direitos. No rodapé, há o logo 'PAE' com um ícone de mãos se cumprimentando.

## Infográfico 19

Arte: Canva Print

Fonte: [10]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

# CONSÓRCIO

Dizem que é uma boa modalidade de compra, será mesmo?

CONHEÇA AS ESTRATÉGIAS DE VENDA DO CONSÓRCIO E PREVINA-SE

### SÉM CONSULTA PARA NEGATIVADOS

Evite atrair clientes para um consórcio com a afirmação de que não há consulta aos serviços de crédito, como SPC ou SERASA. No entanto, essa é uma meia verdade: pois não há consulta no início, para a adesão ao consórcio, mas há consulta do perfil para contemplar e liberar o bem ao cliente.



### É IGUAL A POUPANÇA?

É falsa a afirmação "se não puder pagar todas as parcelas, será como uma espécie de poupança", pois o valor que pagou só será resgatado após o último consorciado receber o bem, ou seja, somente no momento da extinção do consórcio o dinheiro de quem parou de pagar será devolvido, sem correção, e com os descontos das taxas administrativas.



### EM COMPARAÇÃO...

Significa que receberá bem menos do que se tivesse deixado na poupança!!!



### ALÉM DISSO...

Em comparação com o financiamento a diferença é que, no financiamento, você já logo usufrui do bem (casa, carro, etc.), enquanto que no consórcio você só recebe o bem quando for contemplado podendo ser em qualquer momento do contrato.



### FIQUE DE OLHO! E ESCOLHA A MELHOR OPÇÃO.

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.





## Infográfico 20

Arte: Canva Print

Fonte: [25]



**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**


# CONTA BACEN

Você sabia que existe uma conta bancária sem taxas?

CONHEÇA ESSA CONTA E SAIBA COMO USÁ-LA.


### O QUE É A CONTA BACEN?

É um tipo de conta garante serviços bancários essenciais sem cobrança de tarifas ou taxas.




### COMO CONSEGUIR UMA?

Você pode solicitá-la a qualquer momento, bastando comunicar a agência do seu banco.




### QUAIS SÃO OS SERVIÇOS?

Na modalidade de conta corrente, os serviços oferecidos gratuitamente por mês são 4 saques, 2 transferências para contas do mesmo banco, 2 extratos sobre a movimentação dos últimos 30 dias, 10 folhas de cheque, além do fornecimento de cartão com função débito.





### EM OUTRA MODALIDADE...

Na conta poupança você tem direito a 2 saques, 2 transferências para conta corrente de mesma titularidade, 2 extratos dos últimos 30 dias e o cartão de movimentação da conta.



**MAS TENHA CUIDADO! SE VOCÊ UTILIZAR OUTROS SERVIÇOS ALÉM DESSES, O BANCO PODERÁ COBRAR TAXAS E TARIFAS POR ELAS. PORTANTO, FIQUE ATENTO E NÃO ULTRAPASSE ESSES LIMITES.**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.



## Infográfico 21

Arte: Canva Print

Fonte: [26]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

**S.C.R. DO BANCO CENTRAL**

Dificuldades para conseguir crédito e não entende porque?

CONHEÇA O SEUS REGISTROS E SAIBA COMO INFLUENCIAM SEU CRÉDITO.

**O QUE É S.C.R.?**

O SCR é um banco de dados que registra todas as operações financeiras de valor igual ou superior a R\$ 200,00.

**COMO ISSO INFLUENCIA O CRÉDITO?**

Os bancos podem consultar o SCR e fazer uma análise de risco, usando de base sua renda e o quanto ela já está comprometida.

**SCORE**

**POR QUANTO TEMPO AS INFORMAÇÕES FICAM?**

Em tese, as operações deveriam ser apagadas em 2 anos, porém nada impede que os bancos registrem esses dados para sempre e usem para definir o perfil do crédito que vão oferecer ou negar.

**NEGOCIAÇÃO DE DÍVIDAS**

Todas as renegociações pagas com desconto ficam registradas como pagas com prejuízo influenciando negativamente seu histórico.

**PORTANTO, FIQUE ATENTO! AO RENEGOCIAR UMA DÍVIDA PERGUNTE SOBRE O REGISTRO.**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.

**PAE**



## Infográfico 22

Arte: Canva Print

Fonte: [27][28]



**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### CRÉDITO PRÉ APROVADO

Já viu propaganda dizendo que o crédito está pré-aprovado? Você sabe o que é?

CONHEÇA OS RISCOS DE SE ENDIVIDAR COM PRODUTOS E SERVIÇOS BANCÁRIOS

#### O QUE É O CRÉDITO PRÉ APROVADO?

Nada mais é do que um empréstimo com regras pré-estipuladas, isso mesmo, ao usar esse crédito pré-aprovado, você está realizando um contrato de empréstimo com o banco, com juros muito altos.



#### COMO ESTAR PRECAVIDO?

Esse é um dos serviços oferecidos pelo banco que você precisa ter muito cuidado, pois é oferecido de diversas maneiras.



#### COMO ELE É OFERECIDO?

Pode ser na conversa com seu gerente de conta corrente, com um simples clique no seu celular ou em um botão ou tela do caixa eletrônico.



#### GRANDE FACILIDADE, CUSTO MAIOR AINDA!

A lógica é quanto maior a facilidade na modalidade de crédito mais cara é a taxa de juros.



#### PENSE ANTES DE USAR ESSE DINHEIRO, REFLETA SE REALMENTE PRECISA, VOCÊ VAI PAGAR CARO POR ELE.

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.



## Infográfico 23

Arte: Canva Print


Fonte: [29]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO


CONHEÇA A LEI E SAIBA COMO USÁ-LA A SEU FAVOR

A lei do superendividamento traz definições importantes para o processo de prevenção e tratamento do superendividamento e pode te ajudar a renegociar suas dívidas.




#### O QUE É UM SUPERENDIVIDADO?

É a pessoa comum que não consegue mais pagar suas dívidas tanto vencidas quanto as que ainda vão vencer, sem comprometer suas necessidades básicas.




#### QUAIS SÃO AS NECESSIDADES BÁSICAS?

São consideradas necessidades básicas a saúde, alimentação, moradia e todos os outros bens e serviços necessários para uma vida digna.





#### POSSO SAIR FAZENDO DÍVIDAS CONFIANDO NESTA PROTEÇÃO?

Não, um requisito importante é que as dívidas tenham sido feitas de forma correta e justa, sem fraude.



#### FIQUE ATENTO PARA NOVAS INFORMAÇÕES!

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.



## Infográfico 24

Arte: Canva Print

Fonte: [29]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

**LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO**

**QUAIS CASOS NÃO SÃO PROTEGIDOS PELA LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO?**

**CONHEÇA QUAIS DÍVIDAS NÃO SÃO RENEGOCIÁVEIS PELA NOVA LEI**

A regra é que a lei não se aplica em dois casos: o caso de má-fé, e o caso de compra de produtos de luxo.



**MÁ-FÉ**

No primeiro caso, se comprovado que o consumidor contraiu dívidas com a intenção de não pagar, não será possível usar os meios de proteção ao consumidor trazidos na lei, como a conciliação das dívidas.



**ITENS DE LUXO.**

No segundo caso, não será possível usar essas proteções ao consumidor caso os objetos de consumo sejam bens de alto valor e luxuosos, como bolsas de marca, jóias ou carros de alto valor.



**FINANCIAMENTOS IMOBILIÁRIOS**

A lei não se aplica a compras de casas, portanto, não será possível renegociar dívidas dessa natureza.



**FIQUE ATENTO PARA NOVAS INFORMAÇÕES!**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.



## Infográfico 25

Arte: Canva Print

Fonte: [29]



**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**  
**LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO**  
A IMPORTÂNCIA DA BOA-FÉ

**A BOA-FÉ É IMPRESCINDÍVEL PARA A APLICAÇÃO DA LEI**

A lei não se aplica se a pessoa agiu de forma fraudulenta, com a intenção de dar o calote.



**BOA-FÉ**

A boa-fé é caracterizada pela convicção do agente em estar agindo de forma honesta e legal, ou seja, no momento que contraiu a dívida o devedor tinha o real desejo de pagá-la.



**MÁ-FÉ**

Do mesmo modo, se o consumidor contraiu dívidas com a intenção de não pagar, usando fraude ou com consciência do risco de não conseguir arcar com as despesas contraídas, a lei não se aplica.



**CONCILIAÇÃO DE DÍVIDAS**

Caso fique comprovado o enquadramento do superendividamento, será possível usar os meios de proteção ao consumidor previstos na lei, como a conciliação das dívidas.



**FIQUE ATENTO PARA NOVAS INFORMAÇÕES!**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.



## Infográfico 26

Arte: Canva Print

Fonte: [29]

**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

**LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO**

REQUISITOS PARA APLICAÇÃO DA LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO

**SAIBA O QUE É PRECISO PARA USAR OS MEIOS DE PROTEÇÃO**

A lei protege a pessoa que as dívidas estejam comprometendo sua renda a tal ponto que afete as necessidades básicas de consumo.



**COMPROVAÇÃO**

Para isso, é necessário que seja demonstrado que a renda é incompatível com as cobranças vencidas e as que ainda vão vencer.



**TODAS AS DÍVIDAS AO MESMO TEMPO.**

A comprovação de todas as dívidas é importante pois todas elas serão renegociadas em conjunta, para que o devedor possa preservar parte da sua renda para suas necessidades.



**CONCILIAÇÃO DE DÍVIDAS**

A conciliação de dívidas será feita com todos os que desejam receber a partir dessa renegociação, caso algum credor não compareça, a dívida ficará suspensa.



**FIQUE ATENTO PARA NOVAS INFORMAÇÕES!**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.



## Infográfico 27

Arte: Canva Print

Fonte: [17]



**PROGRAMA DE APOIO AO ENDIVIDADO**

### SERVIÇOS BANCÁRIOS

Você já notou como lhe são oferecidos os serviços bancários?

**FIQUE ATENTO AO UTILIZAR CAIXA ELETRÔNICO OU ACESSAR O BANCO PELO CELULAR**

Ao usar esses recursos tecnológicos, você deve tomar cuidado ao clicar na tela ou no botão lateral do caixa eletrônico ou no seu celular para evitar que, por engano e sem perceber, adquira produtos bancários, como seguros em geral, título de capitalização, empréstimos e outros serviços.



**OFERTAS DESNECESSÁRIAS**

Às vezes, até o próprio funcionário do banco insiste para que você compre esses produtos que você não precisa, porque isso é lucrativo para o banco.



**VENDA CASADA**

Saiba que é proibido que o banco coloque como condição para um produto ou serviço, a aquisição de outro que você não precisa, como seguros e títulos de capitalização.



**SAIBA DIZER "NÃO!"**

Fique atento para não se deixar levar pela facilidade, pressão e emoção dentro do banco.



**FIQUE ATENTO PARA NOVAS INFORMAÇÕES!**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento.







# Cartazes para WhatsApp/Telegram

## Cartaz 1

Arte: Canva Print

Fonte: [6]



DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**CRÉDITO PESSOAL**

ENTENDA COMO OS JUROS  
SÃO CALCULADOS

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento

PAE  
Programa de Apoio ao Endividado  
FOAP 1/20



## Cartaz 2

Arte: Canva Print

Fonte: [6]

**PAE**  
Programa de Apoio ao Estudante  
FIDP/USP

**DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO**

**VOCÊ SABE O QUE É  
CUSTO EFETIVO TOTAL  
(C.E.T)?**

**DICA: ENTENDÊ-LO PODE TE AJUDAR!**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento



### Cartaz 3

Arte: Canva Print

Fonte: [7]



## Cartaz 4

Arte: Canva Print

Fonte: [8]

PAE  
Programa de Apoio ao Estudante  
rce/uzf

DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**EMPRÉSTIMO  
COM BEM EM  
GARANTIA**

**UM RISCO QUE VOCÊ NÃO DEVE CORRER**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento



## Cartaz 5

Arte: Canva Print

Fonte: [9] [10]



## Cartaz 6

Arte: Canva Print

Fonte: [11]



DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**ALTERNATIVAS DE  
EMPRÉSTIMOS PARA  
PEQUENOS  
EMPRESÁRIOS**

**ENTENDA COMO USAR O EMPRÉSTIMO AO SEU FAVOR**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento

**PAE**  
Programa de Apoio ao Endividado  
COPACOL



## Cartaz 7

Arte: Canva Print

Fonte: [12]





## Cartaz 8

Arte: Canva Print

Fonte: [13]

DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

PAE  
Programa de Apoio ao Endividado  
FAPESP/USP

**ROTATIVO E  
PARCELADO DO  
CARTÃO DE CRÉDITO**

**SAIBA A DIFERENÇA E SAIA DO SUFOCO**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento

The image is a financial-themed poster. It features a dark wooden background with a laptop, a calculator, and several documents with charts and tables. The text is overlaid in white and yellow. The top right corner has the PAE logo. The main title is in large, bold, white letters. Below it, a subtitle is in smaller white letters. At the bottom, a yellow banner contains the main message in white text.

## Cartaz 9

Arte: Canva Print

Fonte: [14][15]

DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**PAE**  
Programa de Apoio ao Endividado  
CDBF USP

**IMPENHORABILIDADE DE BENS**

**PROTEJA SEU PATRIMÔNIO ESSENCIAL**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento



## Cartaz 10

Arte: Canva Print

Fonte: [16]

DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**P****A****E**  
Programa de Apoio ao Estudante  
VCEP USP

**VOCÊ TEM UMA  
RESERVA DE  
EMERGÊNCIA? SABE  
QUAIS SÃO SUAS  
VANTAGENS?**

**SAIBA MAIS INFORMAÇÕES SOBRE ESSE  
DIREITO GARANTIDO POR LEI**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento

The poster features a dark background with a close-up of a hand holding a glass jar filled with coins. The text is in white and yellow, with a logo in the top right corner.



## Cartaz 11

Arte: Canva Print  
Fonte: [17]

DÍÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**VOCÊ JÁ VIU  
PROPAGANDA DE  
SEGURO NA TELA DO  
CAIXA ELETRÔNICO  
DO SEU BANCO?**

**SAIBA OS CUSTOS DE SE CONTRATAR SEGUROS INDESEJADOS**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento

**PAE**  
Programa de Apoio ao Endividado  
1207-1929



## Cartaz 12

Arte: Canva Print  
Fonte: [18]

DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**P****A****E**  
Programa de Apoio ao Endividado  
IDRF/USP

**O GERENTE DO  
SEU BANCO JÁ TE  
OFERECIU  
TÍTULOS DE  
CAPITALIZAÇÃO?**

**SAIBA PORQUE OS TÍTULOS DE  
CAPITALIZAÇÃO NÃO SÃO INVESTIMENTOS**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento

The image is a poster with a background of hands pointing at financial documents and charts. It features a logo in the top right corner and a main title in large, bold, white letters. Below the title is a subtitle in yellow, and at the bottom is a concluding message in white. The overall theme is financial literacy and debt prevention.



## Cartaz 13

Arte: Canva Print

Fonte: [19]



## Cartaz 14

Arte: Canva Print  
Fonte: [20]



## Cartaz 15

Arte: Canva Print

Fonte: [21]





## Cartaz 16

Arte: Canva Print

Fonte: [22]



DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**PAE**  
Programa de Apoio ao Endividado  
FDRB / USP

**O GERENTE DO  
SEU BANCO TE  
TRATA COMO  
AMIGO?**

**SAIBA PORQUE ELE AGE ASSIM**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento



## Cartaz 17

Arte: Canva Print

Fonte: [23]



**PAE**  
Programa de Apoio ao Endividado  
FDBP/USP

**DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO**

**VOCÊ JÁ  
OUVIU FALAR  
EM *FINTECH*?**

**SAIBA O QUE É ESSA TENDÊNCIA DO  
MERCADO BANCÁRIO**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu  
patrimônio. Evite o endividamento



## Cartaz 18

Arte: Canva Print

Fonte: [24]



## Cartaz 19

Arte: Canva Print

Fonte: [10]



## Cartaz 20

Arte: Canva Print

Fonte: [25]



PAE  
Programa de Apoio ao Endividado  
FIDEF/IDSP

DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

# CONTA BACEN

LIVRE-SE DAS TAXAS E SERVIÇOS

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento

The poster features a background image of a person's hands holding a yellow credit card and a smartphone. The text is overlaid on this image. The logo in the top left corner consists of the letters 'PAE' above a stylized handshake icon, with the full name of the program below. The main title 'CONTA BACEN' is in large, bold, white letters. Below it, the slogan 'LIVRE-SE DAS TAXAS E SERVIÇOS' is written in a smaller font. At the bottom, a message in white text encourages knowing one's rights to avoid debt. The overall color scheme is dark with yellow highlights from the credit card and phone.



## Cartaz 21

Arte: Canva Print

Fonte: [26]



**PAE**  
Programa de Apoio ao Endividado  
FIDEP | USP

**DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO**

# **CADASTRO SCR E REGISTRATO**

**SAIBA COMO SEUS DADOS INFLUENCIAM SEU  
CRÉDITO**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento



## Cartaz 22

Arte: Canva Print

Fonte: [27][28]



**PAE**  
Programa de Apoio ao Endividado  
Educar | Usar

**DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO**

**CRÉDITO PRÉ APROVADO**

**FÁCIL DE ENTRAR, DIFÍCIL DE SE LIVRAR**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento





## Cartaz 23

Arte: Canva Print

Fonte: [29]



PAE  
Programa de Apoio ao Endividado  
FORP/USP

DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

LEI DO  
**SUPERENDIVIDAMENTO**

CONHEÇA A LEI E SAIBA COMO USÁ-LA A  
SEU FAVOR

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu  
patrimônio. Evite o endividamento

The poster features a blue sky background with white clouds. In the foreground, a person's hand is shown with a black wristband and a colorful beaded bracelet. Another hand is visible on the right side, holding a pair of black metal handcuffs. The text is centered and uses a mix of bold and regular fonts.





## Cartaz 24

Arte: Canva Print

Fonte: [29]



DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**PAE**  
Programa de Apoio ao Endividado  
1009-1039

**LEI DO  
SUPERENDIVIDAMENTO**

**NEM TODAS AS DÍVIDAS SÃO PROTEGIDAS,  
ENTENDA!**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento



## Cartaz 25

Arte: Canva Print

Fonte: [29]



DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**LEI DO  
SUPERENDIVIDAMENTO**

A IMPORTÂNCIA DA BOA-FÉ

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento

The image is a poster with a dark background. At the top left is a logo for PAE (Programa de Apoio ao Endividado) featuring two hands shaking. The main title 'LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO' is in large white letters, with 'A IMPORTÂNCIA DA BOA-FÉ' in yellow below it. The background shows a hand pointing to a document labeled 'CONTRACT' on a desk, with a scale of justice and a gavel nearby. At the bottom, a white text box contains the message: 'Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento'.



## Cartaz 26

Arte: Canva Print

Fonte: [29]

PAE  
Programa de Apoio ao Endividado  
TOD@ USP

DIÁLOGOS CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**LEI DO  
SUPERENDIVIDAMENTO**

**QUEM PODE ACIONAR?**

Conhecer seus direitos é o primeiro passo para proteger o seu patrimônio. Evite o endividamento



## Cartaz 27

Arte: Canva Print

Fonte: [17]





## Conclusão

### Justiça e endividamento: ainda há algo em comum?

Este livro teve o objetivo de compilar orientações práticas e singelas para seus potenciais leitores, milhões de brasileiros que estão ou serão endividados. Essas orientações podem ajudar muitas pessoas, fazendo-as alertas dos perigos que correm, bem como de alguns de seus direitos como cidadãos e devedores. É importante concluir este trabalho alertando, porém, que os limites da ciência jurídica em compreender e ajudar os endividados é estruturalmente falho. O sistema jurídico teve, no passado, a ideia de um padrão de justiça que determinasse a necessidade de equilíbrio entre prestação e contraprestação.

O Direito contratual aberto à justiça, ou seja, orientado pela ideia de que a obrigação de uma parte do contrato fosse proporcional à obrigação da outra parte é hoje uma relíquia pós-medieval. Essa descrição é feita por um jurista chamado James Gordley, em uma obra chamada *Philosophical Foundations of Private Law* (Fundamentos Filosóficos do Direito Privado, em português), por exemplo. No passado, o instituto da *laesio enormis* (paradoxalmente vivo como defeito do negócio jurídico no art. 157 do Código Civil) determinava que uma pessoa que vendesse sua casa por muito menos que o valor de mercado poderia anular o negócio, ou tê-lo complementado no preço. Hoje, uma família que perca sua casa para o pagamento de dívidas de cartão de crédito com juros de cerca de 300% ao mês não se encaixa na situação de lesão. Não: isso é apenas a “precificação do risco da inadimplência” e “consequência natural do cumprimento das obrigações”.

Hoje, a pessoa que deixa de ter o que comer para pagar o empréstimo consignado está apenas cuidando de “manter seu nome limpo”. Hoje, o agente público (juiz, promotor de justiça, defensor público ou agente do PROCON) que esboce uma reação sensível aos mecanismos de transferência de renda dos mais pobres e vulneráveis ao sistema financeiro são reconhecidos como um risco à estabilidade institucional e confiabilidade dos contratos.

### **Por quê?**

Do amplo arcabouço jurídico que, no passado, imaginou a equivalência material entre as prestações contratuais, só sobrou a autonomia da vontade. Apenas a possibilidade de amarrar-se ao mastro da negativa de consentimento autoriza que o brasileiro tipicamente endividado (ou na iminência de se endividar) atravesse a rotina repleta de perigosos cantos oferecendo crédito como algo maravilhoso. Vivemos um processo segundo o qual o inadimplemento controlado se torna muito mais rentável, para os bancos, que o pagamento regular e pontual dos empréstimos. A única solução que o sistema jurídico desprovido de um conteúdo de equilíbrio entre as prestações oferece, pois, é o concurso de credores, novidade legislativa criada em

2021 para os consumidores e muitas vezes referida nesta obra. Antes houvesse a oportunidade de concluirmos este livro com algo novo e realmente revolucionário: as instituições financeiras auxiliando as pessoas a só tomarem crédito em situações de efetiva capacidade de adimplemento e solvência, o fim das ofertas de crédito insistentes e o nascimento de uma nova era de respeito aos consumidores.

A única solução que o sistema jurídico desprovido de um conteúdo de equilíbrio entre as prestações oferece, pois, é o concurso de credores, novidade legislativa criada em 2021 para os consumidores e muitas vezes referida nesta obra. Antes houvesse a oportunidade de concluirmos este livro com algo novo e realmente revolucionário: as instituições financeiras auxiliando as pessoas a só tomarem crédito em situações de efetiva capacidade de adimplemento e solvência, o fim das ofertas de crédito insistentes e o nascimento de uma nova era de respeito aos consumidores.



## Referências

- [1] HARARI, Y. N. Uma breve história da humanidade. Porto Alegre: L&PM, 2020.
- [2] LIPOVETSKY, G. A felicidade paradoxal: ensaio sobre a sociedade de hiperconsumo. São Paulo: Companhia das Letras, 2007.
- [3] Conforme dados da Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (Peic), realizada pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC). Disponível em: <https://www.fecomercio.com.br/pesquisas/indice/peic>. Acesso em 24/07/2021.
- [4] KAMIMURA, D. T. T. ; VAZ, U. A. M. C. ; MORAES, W. S. ; VALLE, L. R. ; SILVA ; ALEXANDRE, J. R. ; MIRANDA, S. L. V. ; CAMARGO, R. A. L. ; GREGORI, F. ; MAIA, M. A. ; MAIO, A. M. D. ; ARROYO, G. ; SASSAKI, M. S. ; ZUIN, L.F.S. **Diálogos para a prevenção da raça 4 tropical da fusariose em bananeiras**. 1. ed. Brasília: MAPA, 2021. v. 1. 106p.
- [5] VAZ, J. A. M. C. BASTOS, A. A. S. RACHED, R. Z. ZUGE, R. M. CAMARGO, G. L. PARRA, H. D. BUSS, L. P. MOREIRA, A. L. COSTA JUNIOR, L. M. ZANELLA, A. J. GREGORI, F. COSTA, V. S. MORETTI, L. D. RUIZ, V. L. A. SASSAKI, M. S. MAIO, A. M. D. DIEZ, J. G. MOREIRA, L. L. A. PIEDADE, H. M. CANEPPELE, F. L. VECCHIO, D. PAZ ZANELLA, M. I. G. MANRIQUE, M. A. D. PALADINI, C.; ZUIN, L.F.S; **Diálogo para boas práticas no uso de produtos veterinários na produção animal**. 1. ed. Brasília: MAPA, 2021. 204p
- [6] RINALDI, Karyn. **Conhecendo o crédito pessoal**. Programa de Apoio ao Endividado, Ribeirão Preto, 2021. Disponível em: <http://pae.direitorp.usp.br/conhecendo-o-credito-pessoal/>. Acesso em: 04 ago. 2021.

- [7] BANCO BV. **Como funciona o crédito consignado?** Disponível em: <<https://www.bv.com.br/bv-inspira/noticias/credito-consignado>>. Acesso em: 04, agosto 2021.
- [8] PORTAL EXPONENCIAL. Creditas. **Como funciona o empréstimo com garantia de imóvel.** 2021. Disponível em: <https://www.creditas.com/exponencial/emprestimo-com-garantia-de-imovel/>. Acesso em: 12 set. 2021.
- [9] GUSMÃO, Amanda. **Querendo aprender sobre financiamento de veículos?:** veja como funciona e como contratar pensando na saúde das suas finanças pessoais. 2020. Disponível em: <https://www.idinheiro.com.br/tudo-sobre-financiamento-de-veiculos/>. Acesso em: 12 set. 2021.
- [10] FILGUEIRA, Isabel. **Consórcio ou financiamento? Saiba qual a melhor forma de comprar carro ou imóvel.** 2021. Valor Investe. Disponível em: <https://valorinveste.globo.com/produtos/credito/noticia/2021/03/31/consorcio-ou-financiamento-saiba-qual-a-melhor-forma-de-comprar-carro-ou-imovel.ghtml>. Acesso em: 12 set. 2021.
- [11] BILL, Bruna. **Conheça 6 Principais Linhas de Crédito para Empresas Pequenas e Médias.** 2021. Disponível em: <https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/opcoes-de-credito-pequenas-medias-empresas/>. Acesso em: 27 ago. 2021.
- [12] Elaborada por Administrador. **Saiba como funciona o cheque especial e quais cuidados tomar!** 2017. Disponível em: <http://suportecont.com.br/saiba-como-funciona-o-cheque-especial-e-quais-cuidados-tomar/>. Acesso em: 12 set. 2020.
- [13] CARVALHO, Larissa. **Crédito Rotativo::** o que é, como funciona, novas regras e dicas. O que é, Como Funciona, Novas Regras e Dicas. 2021. Disponível em: <https://blog.bompracredito.com.br/credito-rotativo-livrar-divida/>. Acesso em: 12 set. 2021.
- [14] DONIZETTI, Elpídio. **A impenhorabilidade de bens segundo a jurisprudência do STJ.** 2021. Disponível em: <http://genjuridico.com.br/2021/05/27/a-impenhorabilidade-de-bens/>. Acesso em: 15 ago. 2021.
- [15] FAKIANI, Tania Haluli. **BEM DE FAMILIA E SUAS EXCEÇÕES.** 2021. Disponível em: <https://jus.com.br/artigos/91426/bem-de-familia-e-suas-excecoes>. Acesso em: 12 set. 2021.



- [16] SUPERIOR TRIBUNAL DE JUSTIÇA. **Reserva única de até 40 mínimos é impenhorável, qualquer que seja a aplicação financeira.** Brasília.2014. Disponível em: <https://stj.jusbrasil.com.br/noticias/157112202/reserva-unica-de-ate-40-minimos-e-impenhoravel-qualquer-que-seja-a-aplicacao-financeira>. Acesso em: 12 set. 2021.
- [17] INSTITUTO BRASILEIRO DE DEFESA DO CONSUMIDOR. Idec. **Bancos praticam venda casada ao conceder empréstimo pessoal para o consumidor, aponta pesquisa do Idec.** 2014. Disponível em: <https://idec.org.br/o-idec/sala-de-imprensa/release/bancos-praticam-venda-casada-ao-conceder-emprestimo-pessoal-para-o-consumidor-aponta-pesquisa-do-idec>. Acesso em: 12 set. 2021.
- [18] SILVA, Davi Petroni Cardoso da; PEÇANHA, Samuel de Andrade. **AFINAL, TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO SÃO UM INVESTIMENTO?** 2020. Disponível em: <http://pae.direitorp.usp.br/titulo-de-capitalizacao/>. Acesso em: 12 set. 2021.
- [19] INSTITUTO BRASILEIRO DE DEFESA DO CONSUMIDOR. Idec. **Como funciona o débito automático?** 2014. Disponível em: <https://idec.org.br/consultas/dicas-e-direitos/como-funciona-o-debito-automatico>. Acesso em: 12 set. 2021.
- [20] CARVALHO, Larissa. **De onde vem o lucro dos bancos, curiosidades sobre economia para te ajudar.** Bom pra Crédito, São Paulo. Disponível em: <https://blog.bompracredito.com.br/de-onde-vem-lucro-bancos/>. Acesso em 04 ago. 2021.
- [21] SANTOS, Brayan Washington Ferreira Andrade dos; OLIVEIRA, Pyetra Stéfani de. **Desvendando o PIX:** o que é e como funciona este meio de pagamento.. O que é e como funciona este meio de pagamento. 2020. Disponível em: <http://pae.direitorp.usp.br/desvendando-o-pix-o-que-e-e-como-funciona-este-meio-de-pagamento/>. Acesso em: 12 set. 2021.
- [22] CARMO, Rogério Olegário. **Seu amigo, o gerente do banco.** Administradores.com, São Paulo. Disponível em: <https://administradores.com.br/noticias/seu-amigo-o-gerente-do-banco/>. Acesso em 04 ago. 2021.

- [23] BERNARDES, Breno. **O que é uma fintech?** Programa de Apoio ao Endividado, Ribeirão Preto, 2021. Disponível em: <http://pae.direitorp.usp.br/o-que-e-uma-fintech/>. Acesso em: 04 ago. 2021.
- [24] BRASIL. Dispõe sobre o Sistema de Consórcio. **Lei Nº 11.795**. Disponível em: [http://www.planalto.gov.br/ccivil\\_03/\\_ato2007-2010/2008/lei/l11795.htm](http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_ato2007-2010/2008/lei/l11795.htm). Acesso em: 12 set. 2021.
- [25] BANCO CENTRAL DO BRASIL. Altera e consolida as normas sobre cobrança de tarifas pela prestação de serviços por parte das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e dá outras providências.. **Resolução Nº 3.919**. Disponível em: [https://www.bcb.gov.br/pre/normativos/res/2010/pdf/res\\_3919\\_v4\\_P.pdf](https://www.bcb.gov.br/pre/normativos/res/2010/pdf/res_3919_v4_P.pdf). Acesso em: 12 set. 2021.
- [26] SOUZA, Thais. **Quanto tempo o nome fica no SCR?** 2020. Foregon. Disponível em: <https://www.foregon.com/blog/quanto-tempo-o-nome-fica-no-scr/>. Acesso em: 12 set. 2021.
- [27] GONTIJO, Juliana. **Crédito pré-aprovado é letal:** financiamento e produtos de bancos podem ultrapassar em até oito vezes a renda, diz a proteste. Financiamento e produtos de bancos podem ultrapassar em até oito vezes a renda, diz a Proteste.
- [28] O TEMPO. **Crédito pré-aprovado é letal**. Disponível em: <https://www.otempo.com.br/economia/credito-pre-aprovado-e-letal-1.1375674>. Acesso em: 12 set. 2021
- [29] BRASIL. **Lei nº 14.181, de 01 de julho de 2021**. Altera a Lei nº 8.078, de 11 de setembro de 1990 (Código de Defesa do Consumidor), e a Lei nº 10.741, de 1º de outubro de 2003 (Estatuto do Idoso), para aperfeiçoar a disciplina do crédito ao consumidor e dispor sobre a prevenção e o tratamento do superendividamento. Brasília, DF: Diário Oficial da União, 02 jul. 2021. n. 123, Seção 1, p. 2. Disponível em: <https://www.in.gov.br/en/web/dou/-/lei-n-14.181-de-1-de-julho-de-2021-329476499>. Acesso em: 11 ago. 2021.
- [30] Blue Dot Sessions. **Faster Faster Brighter**. Disponível em: <https://anchor.fm/dashboard/episode/new/library>. Acessado em: 15 set. 2021.
- [31] TRENTINI, F.; RIBEIRO, I.P.; PASSADOR, C.S.; ZUIN; L.F.S.; MARQUES, T.P.; ALVES, P.L. **Diálogos para o direito e cidadania no campo**. São Carlos: Pedro & João Editores, 2021.



Programa de Apoio ao Endividado  
FDRP | USP

