

Superendividamento

Você está
superendividado?

CAIXA

O que é Dívida, Endividamento e Superendividamento





Entendendo o que é dívida

Dívida é quando se deve pagar algo a alguém. Essa dívida pode ser em dinheiro ou não, como quando, por exemplo, devemos um 'favor' ou uma 'promessa' a alguém.

Aqui, vamos falar de “**dívida financeira**”, ou seja, uma dívida em dinheiro.

Sabia que um empréstimo ou um financiamento, mesmo em dia, é chamado de **dívida**?

Podemos ter uma dívida de cartão de crédito, de financiamento de um imóvel, de empréstimo ou de cheque especial, entre outras.

Essa dívida pode ou não estar em atraso, mas ainda assim, é uma dívida, pois temos a obrigação de pagá-la.

Endividamento

Provavelmente, você já ouviu alguém falar: “nossa, eu estou endividado”.

Vamos entender melhor o que isso quer dizer:

Estar **endividado** é ter dívidas em seu nome e CPF, ou seja, quando se tem obrigações financeiras que deverão ser pagas. Uma pessoa pode ter um grau alto, médio ou baixo de **endividamento**, dependendo do valor das dívidas e da renda de cada pessoa.

Endividamento

Assim como as dívidas que falamos antes, o **endividamento** pode estar em dia ou em atraso.

Em dia, as dívidas fazem parte do orçamento doméstico mensal e estão cabendo na renda da família.

Em atraso, significa que as dívidas estão atrasadas e, possivelmente, pagará juros e multas aumentando a dívida e desorganizando ainda mais o orçamento familiar.

Endividamento

FIQUE ATENTO(A)!!



O endividamento **em atraso** pode gerar desconforto e preocupação, por isso, é preciso ficar ligado(a):

- Não acumule muitas prestações. Mesmo que sejam pequenas, no fim do mês, elas podem se tornar um grande problema!
- Quando for parcelar alguma compra, esteja certo(a) de que a parcela cabe no seu bolso, isso evita um alto endividamento, e diminui o risco de você não conseguir pagar!
- Cheque especial: só para emergências, ok?

▶ SUPERENDIVIDAMENTO

Agora que já sabemos o que é dívida e endividamento, podemos seguir e saber se estamos **superendividados**.

O **superendividamento** é a situação em que a pessoa não consegue mais pagar todas as dívidas que fez, sem comprometer o mínimo para ter uma vida digna, o chamado mínimo existencial.



SUPERENDIVIDAMENTO

Como saber se estou superendividado?

O primeiro passo é somar todas as **contas** da família e comparar com o valor que a família **recebe**.

Caso o valor recebido não seja suficiente para cobrir todas as dívidas e sobrar para suas necessidades do dia-a-dia, você pode estar em situação de **superendividamento**.

E agora? O que pode ser feito para mudar essa situação?

Estou Superendividado(a) e
agora?

2

Estou superendividado, e agora?

Apesar de parecer uma situação sem saída, você sabia que existe uma Lei que pode te ajudar e te proteger dessa situação?

A Lei 14.181, de 1º de julho de 2021, conhecida como a **Lei do Superendividamento**, serve para proteger pessoas e famílias que acumularam dívidas e não veem mais uma saída para resolver o problema.

Para isso, traz regras que facilitam a renegociação desses valores, de forma a aliviar um pouco do peso financeiro sobre a pessoa devedora.

Logo adiante, vamos te explicar melhor quem tem direito de acionar essa Lei...



Estou superendividado, e agora?

Para poder usar dessa Lei, a pessoa superendividada precisa cumprir essas regras:

- ter renda insuficiente;
- acumular dívidas resultantes de necessidades básicas (alimentação, moradia, saúde);
- ter agido de boa-fé ao contratar todas essas dívidas.

Quais dívidas eu posso renegociar de acordo com essa lei?

Contas de água,
luz, telefone, gás e
etc.

Boletos e Carnês
de Consumo

Empréstimos
bancários, cartão
de crédito e
cheque especial

Crediários e
parcelamentos em
geral



Estou superendividado, e agora?

Para dar início à solicitação, alguns órgãos podem te ajudar realizando o primeiro atendimento, para realizar a **proposta de conciliação** (que é uma proposta de renegociação) com as empresas para as quais você deve.

- Tribunais de Justiça
- CEJUSC – Centros Judiciários de Solução de Conflitos e Cidadania
- Defensorias Públicas
- Programa de Proteção ao Consumidor (Procon)

Haverá uma audiência de conciliação (como uma reunião) onde o cliente pode apresentar uma proposta de renegociação das dívidas, que pode ser parcelada em até 5 anos.



Como evitar o
Superendividamento?

3

Como Evitar Superendividamento

Conhecimento

Muitas vezes, não podemos prever algum evento que desorganize a vida financeira, como desemprego, redução de renda ou mesmo um problema de saúde.

Porém, uma das primeiras coisas para evitar o superendividamento é buscar entender como funciona a organização financeira, veja abaixo algumas dicas que podem te ajudar:

- Manter as contas da casa e da família organizadas

É importante saber quanto “custa” por mês para manter a sua casa, como por exemplo: quanto se gasta de alimentação e transporte? Quanto é a média de valor das contas de água, luz, gás?

- Controlar gastos e consumir de maneira consciente. Fazer as perguntas “Por que eu estou comprando? Como vou pagar? Eu estou precisando comprar? Eu vou usar esse item?” pode te ajudar a decidir melhor se deve comprar algo ou não.
- Manter um pé de meia para emergências e metas de longo prazo.

Como Evitar Superendividamento

Conhecimento

Além das dicas que apresentamos, algumas Instituições como a CAIXA, o Banco Central (BCB) e a Federação Brasileira de Bancos (FEBRABAN) oferecem cursos gratuitos para você aprender mais sobre como organizar suas finanças, se planejar e, dessa forma, evitar o superendividamento. Basta acessar os *sites* abaixo:

CAIXA

<https://www.caixa.gov.br/educacao-financeira/Paginas/default.aspx>

FEBRABAN

<https://meubolsoemdia.com.br/>

BACEN

<https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/endividado>

Acesse os sites para obter mais informações sobre os cursos e saiba mais sobre os conteúdos de Educação Financeira.

CAIXA