

Exemplo com dados fictícios

O que seus números mostram

Sua renda é R\$ 2.500,00. Depois de R\$ 2.200,00 em despesas e R\$ 100,00 de reserva, ficam R\$ 200,00 por mês antes de uma nova parcela.

Parcelas que não ultrapassam esse valor: A, B. Isso não avalia a entrada nem garante folga para imprevistos.

ENTRADA, SOBRA E TESTE DE IMPREVISTO

OPÇÃO	ENTRADA / DINHEIRO LIVRE	SOBRA MENSAL	COM DESPESA EXTRA
A	R\$ 0,00 Sem entrada informada	R\$ 50,00	Faltariam R\$ 50,00
B	R\$ 0,00 Sem entrada informada	R\$ 80,00	Faltariam R\$ 20,00

Entrada: dinheiro livre hoje R\$ 300,00. Despesa extra testada: R\$ 100,00. A entrada é conferida separadamente e não é descontada de novo na sobra mensal. Custos adicionais podem exigir dinheiro no início; confirme as datas.

PRÓXIMO PASSO: No cenário de imprevisto testado, faltaria dinheiro nas opções A, B. Isso mostra onde o pagamento pode apertar. Peça uma parcela menor ou outra data de vencimento. Se o prazo aumentar, compare também o custo total. Preserve suas despesas essenciais.

SEU PRÓXIMO CONTATO COM O CREDOR

Olá. Recebi propostas para a dívida de R\$ 4.000,00. Peço as condições completas por escrito: entrada, parcelas, datas, custo total e confirmação de quitação integral. Vou conferir os valores antes de decidir. Por favor, informe o protocolo deste contato.

Copie a mensagem acima. Perguntas específicas: página 6. Carta completa: página 7.

Exemplo com dados fictícios

Relatório de Organização e Comparação da Dívida

Gerado em 09/10/2026, 10:13:57 | Código ANUCC-MV1ELAUX

Uma leitura objetiva dos dados informados para entender o impacto da proposta no orçamento e conferir os pontos que precisam ser confirmados com o credor.

RESUMO DO ORÇAMENTO

RENDAMENTO MENSAL

R\$ 2.500,00

DESPESAS

R\$ 2.200,00

RESERVA

R\$ 100,00

LIVRE NO MÊS

R\$ 200,00

Depois das despesas e da reserva, o valor informado como disponível para negociar é R\$ 200,00 por mês.

DÍVIDA E PROPOSTAS

DÍVIDA INFORMADA

R\$ 4.000,00

PROPOSTA	ENTRADA	PARCELAS	CUSTO TOTAL	SOBRA
A Proposta A	R\$ 0,00	12 x R\$ 150,00	R\$ 1.800,00	R\$ 50,00
B Proposta B	R\$ 0,00	24 x R\$ 120,00	R\$ 2.880,00	R\$ 80,00

COMPARAÇÃO OBJETIVA

A proposta A tem o menor custo total entre os dados informados. A proposta B tem a menor parcela, de R\$ 120,00, por 24 meses; seu total é R\$ 2.880,00. A diferença entre o menor e o maior custo é R\$ 1.080,00.

Exemplo com dados fictícios

Condições informadas em cada proposta

Veja o que já foi preenchido e use a lista para pedir os dados que faltam. Perguntas completas: página 6.

PROPOSTA A - Proposta A

VALORES QUE VOCÊ INFORMOU

12 parcelas de R\$ 150,00; entrada: R\$ 0,00; total calculado: R\$ 1.800,00.

CONFIRMAR COM O CREDOR

- ☐ Pedir juros mensais e CET anual
- ☐ Confirmar a data da entrada
- ☐ Confirmar o primeiro vencimento
- ☐ Consultar a validade da proposta
- ☐ Pedir confirmação escrita de quitação total
- ☐ Conferir encargos por atraso e perda de desconto
- ☐ Consultar as condições de antecipação
- ☐ Confirmar o prazo para retirar negativação

PROPOSTA B - Proposta B

VALORES QUE VOCÊ INFORMOU

24 parcelas de R\$ 120,00; entrada: R\$ 0,00; total calculado: R\$ 2.880,00.

CONFIRMAR COM O CREDOR

- ☐ Pedir juros mensais e CET anual
- ☐ Confirmar a data da entrada
- ☐ Confirmar o primeiro vencimento
- ☐ Consultar a validade da proposta
- ☐ Pedir confirmação escrita de quitação total
- ☐ Conferir encargos por atraso e perda de desconto
- ☐ Consultar as condições de antecipação
- ☐ Confirmar o prazo para retirar negativação

O CET é um dado informado pelo credor. Este relatório não classifica taxas como abusivas ou adequadas.

Exemplo com dados fictícios

Resumo para decidir com mais clareza

CABEM NO VALOR DISPONÍVEL

A, B

NÃO CABEM

Nenhuma

FALTA CONFIRMAR

A, B

Cabe no valor disponível significa apenas que a parcela é menor que a sobra mensal informada. Isso não confirma que a proposta seja barata ou adequada.

CLASSIFICAÇÃO DAS PROPOSTAS

MENOR CUSTO TOTAL		MENOR PARCELA		MENOR PRAZO	
1. A	R\$ 1.800,00	1. B	R\$ 120,00	1. A	12 meses
2. B	R\$ 2.880,00	2. A	R\$ 150,00	2. B	24 meses

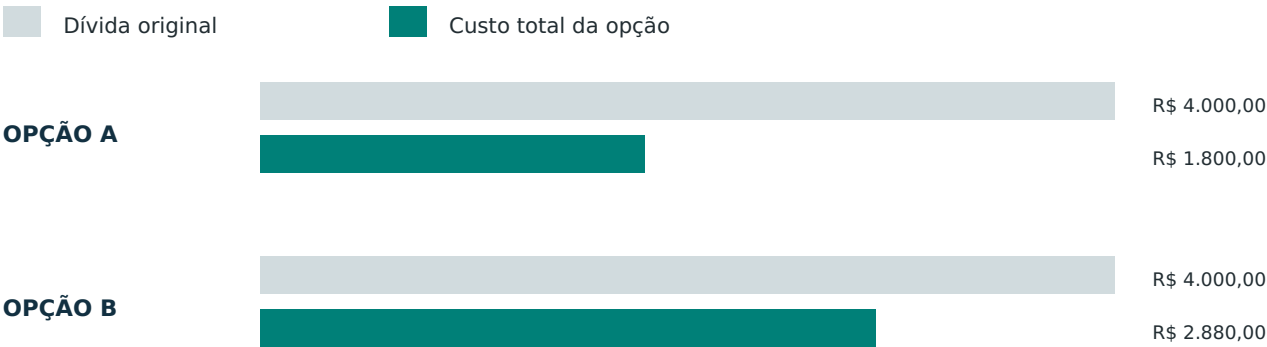
O QUE OBSERVAR EM CADA PROPOSTA

- PROPOSTA A** sobram R\$ 50,00 depois da parcela; indica redução de R\$ 2.200,00; juros ou CET não informados; quitação total não confirmada.
- PROPOSTA B** sobram R\$ 80,00 depois da parcela; indica redução de R\$ 1.120,00; juros ou CET não informados; quitação total não confirmada.

Exemplo com dados fictícios

Compare o custo de cada opção

As barras mostram o total informado para cada proposta ao lado da dívida original. Compare também prazo, parcela e CET antes de decidir.



O gráfico usa apenas os valores informados. Confira com o credor se cada custo total inclui todos os encargos e se o acordo quita a dívida.

Exemplo com dados fictícios

LEITURA DOS RESULTADOS

Pelos números informados, a proposta A tem o menor custo total. Isso não significa, por si só, que ela deva ser aceita. Prazo, juros, CET, encargos por atraso, capacidade de pagar a entrada e condições de quitação antecipada também precisam ser conferidos por escrito.

O QUE PRECISA DA SUA ATENÇÃO

- Faltam dados de juros ou CET nas propostas A, B. Peça esses valores por escrito.
- Há condições essenciais não informadas nas propostas A, B. Confirme quitação, atraso e validade.

PERGUNTAS PARA COMPLETAR AS PROPOSTAS

Propostas A, B: Qual é a taxa de juros mensal?

Propostas A, B: Qual é o CET anual e quais custos estão incluídos?

Propostas A, B: Até quando devo pagar a entrada?

Propostas A, B: Qual é a data de vencimento da primeira parcela?

Propostas A, B: Ao pagar a entrada e todas as parcelas, esta dívida ficará totalmente quitada? Qual contrato está incluído?

Propostas A, B: Até que data esta proposta é válida?

Propostas A, B: Se eu atrasar, quais multas e juros serão cobrados?

Propostas A, B: Um atraso faz perder o desconto? Como o saldo será recalculado?

Propostas A, B: Se eu antecipar parcelas ou quitar antes, como será calculado o valor?

Propostas A, B: Se houver negativação, qual é o prazo e a condição para retirar esse registro?

SEU PRÓXIMO PASSO

No cenário de imprevisto testado, faltaria dinheiro nas opções A, B. Isso mostra onde o pagamento pode apertar. Peça uma parcela menor ou outra data de vencimento. Se o prazo aumentar, compare também o custo total. Preserve suas despesas essenciais.

Envie pelo canal oficial do credor. Guarde a proposta e o protocolo. Use a carta da página seguinte se precisar de uma solicitação mais detalhada.

SOBRE ESTE RELATÓRIO

Este relatório usa os números que você informou. Confira as condições com o credor e considere seus imprevistos antes de decidir. O conteúdo é educacional e não inclui análise jurídica individual.

Exemplo com dados fictícios

Carta de Solicitação de Informações

Modelo para revisão, assinatura e envio pelo próprio consumidor

Ao(À): Credor do exemplo fictício

Endereço: _____

ASSUNTO: INFORMAÇÕES SOBRE PROPOSTA DE RENEGOCIAÇÃO DE DÍVIDA

Eu, Consumidor do exemplo fictício, solicito que sejam fornecidas por escrito as informações abaixo sobre a dívida e a proposta de renegociação identificada nesta carta.

Dívida informada: R\$ 4.000,00 | Referência da proposta: Não informado

1. Qual é o valor atualizado da dívida e a data usada nesse cálculo?
2. Como esse valor foi formado? Favor separar principal, juros, multa, tarifas e demais encargos.
3. Qual é o valor exato da entrada, das parcelas e das respectivas datas de vencimento?
4. Qual será o valor total pago até o fim do acordo, incluindo entrada e todos os demais custos?
5. Quais são as taxas de juros mensal e anual e qual é o Custo Efetivo Total (CET)?
6. Existem tarifas, seguros ou outros valores incluídos na proposta?
7. O acordo abrange toda a dívida ou permanecerá algum saldo após o pagamento?
8. Quais são as consequências do atraso de uma parcela, incluindo multa, juros e eventual perda do desconto?
9. Existe desconto proporcional para antecipação de parcelas ou quitação antes do prazo?
10. Quando ocorrerá a retirada do nome dos cadastros de inadimplentes, se aplicável?
11. Quando e como será fornecido o comprovante de quitação definitiva da dívida?
12. Favor encaminhar o contrato ou instrumento completo do acordo antes do pagamento da entrada.

Solicito que a resposta e a cópia integral da proposta sejam encaminhadas para o e-mail _____ ou para o endereço que indicarei abaixo.

Endereço para resposta: _____

Local e data: _____

Assinatura do consumidor

Nome completo

Exemplo com dados fictícios

Como registrar e enviar sua solicitação

A carta é um modelo educacional. Revise os dados, complete os campos em branco e envie em seu próprio nome. A ANUCC não representa o consumidor nem envia documentos ao credor.

ORDEM PRÁTICA DE CONTATO

1 Canal digital

Use o aplicativo, chat, formulário ou e-mail oficial e salve a confirmação do envio.

2 SAC

Anote o número do protocolo, a data, o horário e o resumo do atendimento.

3 Ouvidoria

Informe os protocolos anteriores e peça uma resposta completa por escrito.

4 Consumidor.gov.br

Quando a empresa participar da plataforma, registre a demanda e acompanhe a resposta.

5 Carta registrada com AR

Use quando os canais anteriores não funcionarem ou não fornecerem as informações necessárias.

6 Órgãos de defesa

Se o problema continuar, avalie Procon e outros canais públicos adequados ao caso.

SE OPTAR PELO CORREIO COM AR

1. Imprima duas vias idênticas da carta e assine ambas.
2. Guarde uma via e faça uma lista dos documentos colocados no envelope.
3. Envie apenas cópias e use o endereço oficial de correspondência do credor.
4. Guarde o comprovante da postagem, o código de rastreamento e o Aviso de Recebimento.
5. O AR comprova a entrega da correspondência, mas não substitui a cópia do conteúdo enviado.

PROTEJA SEUS DADOS

Não envie senha, código de segurança, foto completa do cartão, token, dados de acesso ao aplicativo ou informações bancárias desnecessárias. Confira o endereço e a identidade do credor antes de enviar documentos.

Exemplo com dados fictícios

Registro de contatos com o credor

Anote os contatos feitos para confirmar as condições do acordo. Guarde a fatura e as respostas por escrito junto deste relatório.

PROTOCOLOS E RESPOSTAS

DATA	CANAL	PROTOCOLO	PRAZO	RESPOSTA

Anote o nome do atendente e guarde capturas de tela, e-mails, cartas e comprovantes de postagem.