

CÓDIGO DA APROVAÇÃO

O que os bancos analisam antes de aprovar crédito — e como pessoas inteligentes estão comprando carro pagando muito menos do que quem entra em financiamento tradicional.

"Não vendemos financiamento. Vendemos economia."

POR

Kleber Pereira

CEO & Fundador · Bekar Multimarcas · 13 anos no mercado de cartas contempladas

COMECE POR AQUI

O que você vai descobrir nas próximas páginas

Esse material foi feito pra você que tá em uma dessas duas situações — ou nas duas ao mesmo tempo:

SITUAÇÃO 1 · A NEGAÇÃO

Você tentou financiar um carro recentemente e **o banco te negou**. Ou você ainda não tentou, mas tem medo de tentar e ser negado por conta do score, do CPF ou da forma como recebe a renda.

SITUAÇÃO 2 · O PREÇO DO JURO

Você **já tá num financiamento** ativo (ou pensando em entrar) e desconfia que tá pagando muito juro. Talvez nem saiba o quanto. Esse guia mostra exatamente quanto e o que dá pra fazer agora — mesmo no meio do contrato.

Você vai sair daqui sabendo:

- › O que os bancos **realmente analisam** antes de aprovar crédito (não é só score)
- › Os fatores invisíveis que **podem estar travando** sua aprovação sem você saber
- › Por que financiamento custa o **dobro do carro** mesmo pra quem foi aprovado
- › Como pessoas estão trocando de carro economizando **de R\$ 30 a R\$ 80 mil** sem entrar em financiamento bancário
- › O que é uma **carta contemplada** e por que mais de 3 mil famílias usaram esse caminho com a Bekar
- › Em que situações esse caminho faz sentido — e em quais não faz

A REALIDADE DO MERCADO

A maioria das pessoas perde dinheiro por falta de informação — não por falta de renda

A maioria acredita que ter nome limpo é suficiente pra conseguir aprovação financeira. Na prática, o mercado analisa muito mais do que isso.

Todos os dias, milhares de pessoas:

- › Recebem negativas de crédito mesmo tendo renda
- › Pagam juros abusivos sem saber que existem alternativas
- › Assumem parcelas pesadas que comprometem anos da vida financeira
- › Ou entram em financiamentos sem entender o que vão pagar até o fim

E o pior: **sem entender o que tá acontecendo por trás das análises bancárias.**

A BOA NOTÍCIA

Quando você entende como o sistema funciona, passa a tomar decisões muito mais inteligentes. **Esse guia te entrega esse entendimento.** Em 12 páginas a gente desmonta o que ninguém te explica sobre crédito, financiamento e o caminho que +3.000 famílias têm usado pra escapar dos juros do banco.

Vamos começar pelo princípio: o que o banco **realmente** analisa antes de dizer sim ou não pro seu crédito.

CAPÍTULO 1

O que os bancos **realmente analisam** antes de aprovar crédito

Muita gente acha que o banco olha só 3 coisas: **score, renda e nome limpo**. Mas a verdade é que existem dezenas de fatores que entram na conta antes da máquina cuspir um "aprovado" ou "negado".

Entre os fatores mais relevantes:

- › **Movimentação bancária** — entrada e saída na conta, frequência, valor médio
- › **Comprometimento de renda** — quanto da sua renda já tá comprometido com dívidas atuais
- › **Relacionamento financeiro** — há quanto tempo você usa banco, qual seu histórico
- › **Uso do limite** — se você vive no limite ou usa com moderação
- › **Excesso de consultas no CPF** — muitas consultas recentes acendem alerta
- › **Histórico de pagamento** — pontualidade em contas, cartão, parcelas
- › **Frequência de atrasos** mesmo curtos (3, 5 dias) — o banco vê
- › **Tipo de comprovação de renda** — CLT pesa diferente de pró-labore ou autônomo

Além disso, instituições usam análises internas e cruzam informações com o sistema bancário e o Banco Central pra entender seu perfil de risco completo.

A CONSEQUÊNCIA

Às vezes o problema **não é falta de renda**. É a forma como o mercado tá enxergando sua organização financeira. E isso quase ninguém te explica.

CAPÍTULO 2

5 sinais de alerta que **travam aprovações** sem você saber

Esses são os pontos que a maioria das pessoas **não percebe** mas que pesam pesado na hora da análise:

SINAL 1**Score baixo (até 500)**

Maioria dos bancos tradicionais bate a porta. Mas existe caminho mesmo com score baixo — desde que renda e entrada estejam organizadas.

SINAL 2**Renda não-CLT**

Autônomo, MEI, profissional liberal e empresário sofrem mais nas análises automatizadas. Não é regra de lei — é viés do sistema bancário.

SINAL 3**Comprometimento alto**

Se mais de 30% da renda já tá compromissada com outras dívidas, o banco trava — mesmo se você pagar tudo em dia.

SINAL 4**Muitas consultas recentes**

Cada consulta no seu CPF é registrada. Se você fez 5+ consultas em 30 dias, o sistema acha que tá desesperado por crédito — e tranca.

SINAL 5**Movimentação bancária inconsistente**

Receber em dinheiro / PIX informal sem deixar histórico claro na conta. O banco quer ver entrada e saída coerente com a renda declarada — senão desconfia.

A VIRADA

Mesmo com qualquer um desses sinais, **existe caminho**. Só não é o caminho do banco. É um instrumento financeiro **regulamentado pelo Banco Central**, que vamos explicar nas próximas páginas.

CAPÍTULO 3 · PRA QUEM JÁ TÁ FINANCIANDO

O erro que faz pessoas pagarem o dobro do carro

A maioria toma decisões financeiras pensando só em uma coisa: "Quanto fica a parcela?"

Quem entende de estratégia financeira pensa diferente. Analisa:

- › Quanto vai pagar **no final** (não na primeira parcela)
- › Quanto de juro tá **escondido** na conta
- › Quanto a dívida vai **comprometer o patrimônio** ao longo do contrato
- › Qual o **custo real** daquela decisão em 3, 5, 7 anos

É exatamente por isso que muita gente acaba pagando **dois carros** sem perceber.

ATENÇÃO · SE VOCÊ JÁ TÁ FINANCIANDO

Mesmo no meio do contrato dá pra mudar de rota. Existe estratégia pra **quitar antecipadamente** com desconto, transferir o saldo pra um instrumento mais barato, ou trocar de carro usando o atual como parte do pagamento. **O diagnóstico Bekar analisa exatamente isso.**

A pergunta certa

Antes de tomar qualquer decisão de financiamento, a pergunta não deveria ser "**em quantos meses eu peço o carro?**"

A pergunta certa é: "Quanto essa decisão vai me custar no final?"

Na próxima página a gente mostra a conta real — comparando financiamento tradicional com o caminho que +3.000 famílias usaram pra economizar até R\$ 80 mil.

CAPÍTULO 4 · NÚMEROS REAIS

A conta real: **financiamento** vs **carta contemplada**

Exemplo com base em parâmetros reais de mercado em 2026. Carro de R\$ 80.000, entrada de R\$ 20.000.

	FINANCIAMENTO BANCÁRIO	CARTA CONTEMPLADA
Valor do carro	R\$ 80.000	R\$ 80.000
Entrada	R\$ 20.000	R\$ 20.000
Saldo a financiar / parcelar	R\$ 60.000	R\$ 60.000
Juro mensal médio	2,1% ao mês	Sem juro · taxa adm
Prazo	60 meses	60 a 100 meses
Parcela mensal estimada	R\$ 1.870	R\$ 720 a R\$ 1.100
Total pago ao fim	R\$ 132.200	R\$ 92.000
Custo total do carro	R\$ 132.200 + entrada	R\$ 92.000 + entrada

ECONOMIA SIMULADA

No exemplo acima, a economia chega a **R\$ 40.200**. Em carros de R\$ 100k+, a economia média passa de **R\$ 60-80 mil**. **Esses números são revistos no seu diagnóstico personalizado** — com seu carro, sua entrada, sua renda.

* Valores ilustrativos com base em médias de mercado. CET (Custo Efetivo Total) varia por banco e perfil. No diagnóstico Bekar a gente faz a conta exata pro seu caso.

CAPÍTULO 5

Mas e o consórcio? O que é uma carta contemplada?

Quando muita gente escuta a palavra "consórcio", pensa imediatamente: "vou ter que esperar anos". E isso acontece porque o que a maioria conhece é só o modelo tradicional — entrar num grupo do zero e esperar a contemplação por sorteio.

MITO COMUM

"Consórcio é demorado." **Verdade pela metade.** Consórcio comum, com sorteio, realmente passa de 60 meses na média. Mas existe outra modalidade que pouca gente conhece.

O que é uma carta contemplada

A **carta de crédito já contemplada** é uma cota de consórcio em que o crédito **já foi liberado**. Ou seja: a pessoa não precisa começar um grupo do zero e esperar anos.

Na prática, ela acessa o poder de compra de forma rápida, usando uma estratégia que **reduz drasticamente o impacto dos juros** comparado a financiamento bancário.

Por que pessoas estão usando esse caminho

- ✓ Trocar de carro
- ✓ Comprar imóvel
- ✓ Investir em frota
- ✓ Aumentar patrimônio
- ✓ Fugir dos juros bancários
- ✓ Quitar financiamento atual

IMPORTANTE

Carta contemplada é regulamentada pelo **Banco Central**. Só existe via administradora autorizada. **Não compre de quem não tem CNPJ ativo, garagem ou cara aparecendo.**

CAPÍTULO 6

3 perfis que **tiram mais proveito** da carta contemplada

Veja se você se encaixa em algum desses três cenários — provavelmente sim.

PERFIL 1 · O NEGADO

Quem foi rejeitado pelo banco (ou tem medo de tentar)

Score baixo, autônomo, MEI, ou comprovação de renda não-tradicional. O banco trava na análise automatizada mesmo com entrada e capacidade real de pagamento. **A carta contemplada não passa pelos mesmos filtros automáticos do banco** — a análise é feita por gente, considerando o cenário completo.

PERFIL 2 · QUEM JÁ FINANCIA

Quem já tá pagando financiamento e tá no prejuízo

Já entrou em financiamento, tá há meses pagando, e agora desconfia que tá perdendo muito dinheiro. **Dá pra trocar de rota mesmo no meio do contrato** — usando o veículo atual como entrada, quitando o saldo devedor com desconto, e migrando pra um instrumento mais barato. Tem cliente que economizou R\$ 50 mil só fazendo essa migração.

PERFIL 3 · O ESTRATEGISTA

Quem ainda não comprou e quer fazer certo desde o início

Tem entrada guardada, renda boa, score alto. Poderia financiar tranquilo — mas não quer pagar dois carros sem precisar. **Esse perfil é o que mais lucra com carta contemplada** porque entra sem urgência, escolhe a carta ideal, e economiza desde o dia 1.

EM QUAL VOCÊ SE ENCAIXA?

Se você se identificou com **pelo menos um dos três**, vale fazer o diagnóstico gratuito. Em 30 minutos você descobre se a carta contemplada é o melhor caminho pro seu cenário — ou se faz mais sentido seguir outro plano.

CAPÍTULO 7

Quem é a **Bekar Multimarcas**

A Bekar é uma operação especializada em **carta de crédito já contemplada**, fundada e liderada por **Kleber Pereira**, que começou no mercado de cartas em 2012 — são **13 anos vivendo desse mercado**.

A Bekar é **cotista direta** das 4 maiores administradoras do Brasil autorizadas pelo Banco Central:

✓ HS Consórcios

✓ Mycon

✓ Disal

✓ Magalu

Investe capital próprio pra contemplar cotas e revender direto pro cliente final — **sem intermediário no meio**. É o que permite a economia que outras operações não conseguem entregar.

+ 3.000

clientes atendidos

Famílias que compraram pela Bekar nos últimos 13 anos. Toda semana tem entrega.

+ R\$ 200 MI

em cartas disponíveis

Banco próprio com cartas já contempladas, prontas pra uso. Não é promessa — é estoque real.

13 ANOS

no mercado de cartas

Desde 2012 vivendo exclusivamente desse mercado. Não é empresa que abriu ontem.

GARAGEM

física em Montes Claros

Operação real, com endereço fixo, equipe própria, clientes recebendo a chave toda semana.

"Cada carta que sai daqui leva o nosso nome junto. Por isso a gente é cuidadoso na análise — somos cotistas e respondemos pelo que assinamos."

O PRÓXIMO PASSO

O diagnóstico Bekar em 4 etapas

É gratuito, dura 30 minutos, e mesmo se a gente não fechar negócio você sai com mais clareza sobre suas opções.

1

Aplicação rápida

Você preenche um formulário com 6 campos no nosso site. Leva 2 minutos. Sem compromisso.

2

Pré-análise (24h)

Nossa equipe analisa seu perfil e separa as cartas do banco de R\$ 200 milhões que combinam com seu cenário. Se não fizer sentido, a gente te avisa.

3

Diagnóstico personalizado (30 min)

Um consultor especialista chama você por WhatsApp ou Zoom. Apresenta a conta exata pro seu caso, mostra as cartas, simula a economia comparado ao financiamento e responde tudo.

4

Decisão sem pressão

Se fizer sentido pra você e pra Bekar, a gente segue. Se não fizer, a gente agradece pela conversa e você vai embora com clareza. **Não é venda — é diagnóstico.**

ATALHO · PRA QUEM LEU ATÉ AQUI

Quem mencionar esse guia no atendimento **vai pra frente da fila** de diagnóstico. A gente entende que quem chegou até aqui já tá no mindset certo pra essa conversa.

CONCLUSÃO

A maioria perde por falta de informação, não de renda

Agora você sabe o que os bancos analisam, por que financiamento custa o dobro, e qual o caminho que mais de 3 mil famílias estão usando pra trocar de carro sem entrar no buraco dos juros bancários.

O próximo passo é simples: **descobrir se carta contemplada faz sentido pro seu cenário específico**. Em 30 minutos de conversa, com a calculadora aberta, você vê com seus próprios olhos.

Pra começar o diagnóstico

- **Site:** seucarro.bekar.com.br
- **Instagram:** [@bekarmultimarcas_](https://www.instagram.com/bekarmultimarcas_)
- **Garagem física:** Montes Claros (visita aberta com agendamento)
- **Atendimento:** 100% remoto via WhatsApp e Zoom pra quem é de fora

⚡ PRA QUEM CHEGOU ATÉ AQUI

Mencione "**Código da Aprovação**" ao falar com nosso time consultor e seu atendimento entra em prioridade. A gente sabe que quem leu o guia inteiro tá pronto pra conversa séria.

FAÇA SEU DIAGNÓSTICO GRATUITO AGORA →

Este material é educativo. Carta de crédito contemplada é um produto regulamentado pelo Banco Central, operado por administradoras autorizadas. Resultados variam conforme perfil de cada cliente. © 2026 Bekar Multimarcas.