

# CARTA NA MANGA

Por que o financiamento te custa o dobro do carro — e quais alternativas algumas pessoas usam pra trocar de veículo pagando muito menos.

---

*"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 encontrar nas **próximas 8 páginas**

Esse material foi escrito por quem vive do mercado de cartas de crédito contempladas há mais de 13 anos. E ele tem um objetivo simples: **te ensinar a entender o que tá acontecendo quando você tenta comprar um carro financiando.**

Você vai descobrir:

- Por que o financiamento te custa muito mais do que parece
- O que realmente influencia uma aprovação bancária
- Quais são as 3 armadilhas escondidas em qualquer financiamento
- Quais alternativas existem pra comprar carro sem o banco
- Como funciona uma carta de crédito já contemplada
- Quando ela **compensa** e quando ela **NÃO** compensa

### ⚠ IMPORTANTE

Isso aqui **não é um folder de venda**. É um guia consultivo. No final eu te conto como funciona o diagnóstico que a Bekar oferece — mas a decisão de fazer ou não é toda sua.

### Pra quem é esse guia?

- ✓ Pra você que tá pensando em comprar carro nos próximos meses
- ✓ Pra você que foi negado em financiamento mesmo tendo entrada
- ✓ Pra você que quer pagar menos pelo carro do que pagaria no banco
- ✓ Pra você que prefere entender ANTES de comprar do que se arrepender depois

### Pra quem NÃO é?

- ✗ Pra quem tá com nome negativado ativo (a gente fala disso depois)
- ✗ Pra quem tá só pesquisando sem intenção real

## CAPÍTULO 1

# Por que o financiamento te **custa o dobro** (ou mais) do carro

Quando você vai numa loja comprar carro, o vendedor te mostra **só a parcela**. "Cabe no seu bolso? Cabe." Fechou.

O que ele não te mostra é o **total que você vai pagar** ao longo dos 60, 72 meses. E esse total, na maioria dos casos, é **de 2 a 3 vezes o valor real do carro**.

## 📊 CENÁRIO REAL (MÉDIA DO MERCADO EM 2025)

Carro de **R\$ 100 mil** · Entrada de **R\$ 20 mil** · Financiamento em **60 meses** com taxa média de **2,1% ao mês**

ITEM	VALOR
Preço do carro	R\$ 100.000
Entrada	R\$ 20.000
Valor financiado	R\$ 80.000
Parcela mensal (60x)	R\$ 2.350
Total das parcelas	<b>R\$ 141.000</b>
<b>Total pago (entrada + parcelas)</b>	<b>R\$ 161.000</b>
<b>Você pagou a mais</b>	<b>R\$ 61.000</b>

Ou seja: você comprou um carro de 100 mil e pagou 161 mil. Mas a história não acaba aí — porque **o carro deprecia**. Quando você termina de pagar, o carro vale a metade.

## ⚡ RESULTADO REAL

Você paga R\$ 161 mil por um bem que, no final de 5 anos, vale R\$ 50-60 mil. **Doação de R\$ 100 mil pro banco.**

## CAPÍTULO 2

# O que **realmente** decide se o banco te aprova

Muita gente acha que aprovação no banco é uma "loteria" — uma hora aprova, outra não, sem motivo aparente. Mas tem uma lógica clara por trás. Vou te explicar os 4 fatores principais que decidem o resultado:

## 1. Score de crédito

Pontuação de 0 a 1.000 que mede sua "reputação" no mercado. O banco usa isso como filtro RÁPIDO — não importa se você tem renda. Se o score tá baixo, ele já recusa antes de olhar mais nada.

## 2. Comprovação de renda

O banco quer ver **holerite CLT**. Se você é autônomo, MEI, profissional liberal, prestador de serviço — mesmo ganhando bem — o sistema dele simplesmente **não entende**. Resultado: negação automática.

## 3. Histórico bancário

Movimentação na sua conta, frequência de uso de cartão, pontualidade nos pagamentos. Mesmo sem dívida nenhuma, se você não "movimenta" o suficiente, o banco te considera invisível — e prefere não correr risco.

## 4. Endividamento atual

Quanto da sua renda já tá comprometida com outras parcelas. Acima de 30% pra eles é sinal vermelho.

### 💡 A GRANDE SACADA

O banco trabalha com **algoritmo automático**. Não tem ninguém olhando seu caso. É um sistema que cruza dados — e se um dos 4 fatores acima estiver fora do padrão dele, **você é negado mesmo tendo capacidade real de pagar**.

É por isso que tanto autônomo, tanto MEI, tanto profissional liberal — gente que ganha muito mais que CLT — fica de fora do financiamento. Não é falta de dinheiro. É **burocracia bancária**.

## CAPÍTULO 3

# As 3 armadilhas escondidas em todo financiamento

Mesmo quando o banco aprova, ele tem três mecanismos que fazem o financiamento custar muito mais do que parece. Conheça todos os três e você nunca mais cai em nenhum:

## Armadilha 1: Juros compostos

Você não paga juros sobre o valor original — você paga juros **sobre os juros**. A cada mês, o juro do mês anterior se soma ao saldo, e o juro do mês seguinte é calculado em cima do total. Por isso o valor cresce **exponencialmente**.

## Armadilha 2: Prazo estendido (parcela cabe, mas custo dobra)

O banco te oferece prazos longos (60, 72, 84 meses) porque sabe que assim a parcela "cabe no seu bolso". Mas quanto maior o prazo, **maior o custo total**. Uma diferença de 12 meses no prazo pode somar **R\$ 15-20 mil** no total pago.

## Armadilha 3: CET escondido (IOF, seguro, taxas)

O **Custo Efetivo Total** (CET) é a taxa real do financiamento — incluindo IOF, seguro obrigatório, taxa de avaliação, taxa de cadastro. Esses custos são pequenos individualmente, mas somados representam **5 a 10% a mais** no total. E o vendedor nunca te mostra isso.

### ⚡ A GRANDE VERDADE

Se você somar as 3 armadilhas, um financiamento "barato" de **R\$ 2.350/mês** pode estar te custando **R\$ 70-80 mil a mais** que o valor real do carro. Em juros simples e dinheiro perdido.

O sistema bancário foi desenhado pra fazer essa conta parecer normal. **Mas não é.**

## CAPÍTULO 4

# As 4 alternativas ao financiamento bancário

Você não é obrigado a comprar carro com financiamento bancário. Existem outras quatro formas — cada uma com seu prós e contras. Vou ser honesto sobre todas:

**OPÇÃO 1****À vista com poupança**

**Pró:** sem juros nenhum.

**Contra:** precisa juntar o valor inteiro do carro — irreal pra 90% das pessoas.

**OPÇÃO 2****Consórcio comum**

**Pró:** sem juros, parcelas mais baratas.

**Contra:** você espera **anos** pra ser sorteado. Pode pagar 3, 4 anos e ainda não ter o carro.

**OPÇÃO 3****Carta de crédito JÁ contemplada**

**Pró:** carro **imediatamente**, sem juros, parcelas baratas.

**Contra:** entrada inicial mais alta que financiamento.

**OPÇÃO 4****Empréstimo pessoal**

**Pró:** dinheiro na hora.

**Contra:** juros **ainda piores** que o financiamento. NUNCA recomendamos.

**✓ A ESCOLHA INTELIGENTE**

Pra **90% dos casos** da Bekar, a melhor opção é a **Carta de Crédito Já Contemplada**. Nas próximas páginas eu te explico exatamente por que e como ela funciona.

## CAPÍTULO 5

# Como funciona a **carta de crédito já contemplada**

É o mecanismo financeiro mais inteligente disponível pra comprar carro no Brasil hoje. E quase ninguém sabe que existe. Vou te explicar simples:

## A lógica em 3 frases

- Existem milhares de pessoas que entraram em consórcio, foram sorteadas, mas **desistiram de comprar o carro**.
- Essas pessoas têm em mãos uma "**carta de crédito**" já contemplada — um cheque pra comprar à vista qualquer veículo.
- Essas cartas são **negociadas**: a Bekar compra delas, transfere pra você, e você usa pra comprar o carro na hora.

## Por que é melhor que financiamento?

- ✓ **Sem juros** — você paga só uma taxa de administração baixa
- ✓ **Aprovação flexível** — não depende do score do banco
- ✓ **Compra qualquer carro** — 0 km, seminovo, importado, na concessionária ou particular
- ✓ **À vista** — você compra com poder total de barganha
- ✓ **Sem fila** — diferente do consórcio comum, a carta JÁ FOI contemplada

## Como funciona na prática (Bekar)

1

### Você aplica gratuitamente

Preenche um formulário rápido com seus dados e cenário financeiro.

2

### A gente analisa e seleciona

Em até 24h, separamos as cartas disponíveis no nosso banco de R\$ 200 milhões que combinam com seu perfil.

3

### Diagnóstico de 30 minutos

Conversa direta com nosso time consultor: te mostramos quanto economiza, qual carta encaixa, qual entrada e parcela.

4

### Transferência e compra

Você paga a entrada, a carta é transferida pro seu nome via administradora BACEN, e você compra o carro à vista.

## CAPÍTULO 6

## Quando a carta **compensa** — e quando **NÃO compensa**

A gente da Bekar prefere te dizer a verdade do que vender carta pra quem não precisa. Aqui vai a parte mais importante do guia:

### ✓ Quando a carta **COMPENSA** muito

- ✓ Você foi negado em financiamento mesmo tendo entrada e renda
- ✓ Você é autônomo, MEI, profissional liberal — sem holerite formal
- ✓ Score baixo, mas nome limpo (sem negativação ativa)
- ✓ Você quer fugir dos juros e economizar de R\$ 30k a R\$ 100k
- ✓ Você quer trocar de carro num prazo curto, sem esperar consórcio
- ✓ Carro acima de R\$ 50 mil — quanto mais caro, maior a economia em valor absoluto

### ✗ Quando a carta **NÃO** compensa

- ✗ Carro abaixo de R\$ 30 mil — a taxa de administração come a economia
- ✗ Você não tem entrada nenhuma — a carta exige entrada inicial
- ✗ Nome com restrição ativa atualmente — a administradora não aprova
- ✗ Você quer "investir" sem precisar do bem — não é o produto certo

#### ⚠ IMPORTANTE SABER

A entrada da carta no momento da contratação **é sim maior** que a entrada de um financiamento. Mas no **total pago no fim**, a economia é gigantesca — em média R\$ 30 a 50 mil. Pra carros mais caros, R\$ 80 a 100 mil ou mais.

Se você se encaixa em pelo menos 2 dos cenários da lista verde, vale fazer o diagnóstico. Se tá em qualquer item da lista vermelha, te avisamos antes de marcar conversa.

## CAPÍTULO 7

# Como é o diagnóstico financeiro da Bekar

É uma conversa de 30 minutos, gratuita, sem compromisso, com nosso time consultor. Nela a gente vê 4 coisas com você:

1

## Análise do seu cenário

Sua renda, suas dívidas atuais, sua entrada disponível, seu objetivo. A gente entende sua realidade antes de propor qualquer coisa.

2

## Comparativo na ponta do lápis

Quanto você pagaria no financiamento vs. quanto pagaria com carta. Diferença em reais. Você decide com dados.

3

## Apresentação das cartas disponíveis

Quais cartas do nosso banco (mais de R\$ 200 milhões em estoque) servem pro seu perfil. Valor, entrada, parcela, prazo.

4

## Plano completo de aprovação

Caminho passo a passo pra você sair com o carro. Documentação, prazos, garantias.

### ✓ SEM COMPROMISSO

Se ao final da conversa fizer sentido pros dois lados, a gente segue. Se não fizer, a gente te diz na hora — sem te empurrar nada. Promessa de honestidade brutal.

A Bekar atende centenas de aplicações por mês, mas **não atende qualquer um**. Por sermos cotistas das administradoras, somos responsáveis diretos pelas cartas que negociamos. Por isso filtramos com cuidado quem tem perfil pra essa operação.

## HORA DE APLICAR

## Se chegou até aqui, você **já sabe mais** que **95% das pessoas**

A maioria das pessoas vai continuar comprando carro com financiamento. Vai continuar doando R\$ 60-100 mil pro banco em juros. Vai aceitar isso achando que é "normal".

Você não. Você leu até aqui. Já sabe que tem outro caminho.

*"Não vendemos financiamento. Vendemos economia. Por trás de cada carta, tem um sonho que sai do papel."*

### Próximo passo: aplicar pro diagnóstico

É grátis. Leva 2 minutos pra preencher. Em até 24h um consultor entra em contato pelo WhatsApp pra agendar a conversa.

#### Como aplicar

- **Site:** [seucarro.bekar.com.br](http://seucarro.bekar.com.br)
- **WhatsApp:** (38) 9 9740-0281
- **Instagram:** @bekarmultimarcas\_
- **Garagem:** Montes Claros (visita aberta com agendamento)

#### ⚡ PRA QUEM CHEGOU ATÉ AQUI

Quem mostra interesse real lendo um material como esse **vai pra frente da fila** no nosso atendimento. Mencione esse guia ao falar com o consultor.

⚡ **APLIQUE AGORA · SEUCARRO.BEKAR.COM.BR**