

## Estudo de Caso: Superendividamento e a Reconquista da Saúde Financeira

**Autores:** Davi Braga Araujo; Thiago Pereira Neri

### Introdução

O superendividamento é uma realidade complexa que afeta milhões de brasileiros, gerando não apenas instabilidade financeira, mas também profundo desgaste emocional e social. Diante de um cenário de juros elevados e imprevistos econômicos, muitos consumidores se veem presos em uma espiral de dívidas, acumulando passivos em diversas modalidades como cartão de crédito, cheque especial e empréstimos pessoais. Frequentemente, essa situação culmina em ações de execução judicial movidas pelas instituições financeiras, intensificando a pressão sobre o devedor. Contudo, mesmo em quadros aparentemente insolúveis, a busca por assessoria jurídica especializada pode ser o caminho para a renegociação e a recuperação do equilíbrio financeiro. O escritório Braga & Araujo Advogados, com sua expertise em Direito Bancário, Tributário e Empresarial, dedica-se a encontrar soluções estratégicas para transformar débitos em oportunidades de reestruturação, como ilustrado no caso a seguir.

### O Cenário do Cliente: Sr. João Mendes

Sr. João Mendes (nome fictício), um profissional liberal de 52 anos, procurou o escritório Braga & Araujo Advogados em uma situação de extrema vulnerabilidade financeira. Após um período de redução drástica em seus rendimentos devido a fatores conjunturais de mercado, Sr. Mendes viu suas finanças pessoais entrarem em colapso. As dívidas, inicialmente contraídas para cobrir despesas correntes e manter seu padrão de vida, rapidamente saíram de controle devido aos juros elevados.

Seu passivo bancário totalizava R\$ 185.000,00, distribuídos da seguinte forma:

- **Cartão de Crédito:** R\$ 55.000,00 (com taxas de juros rotativos superiores a 350% a.a.)
- **Cheque Especial:** R\$ 40.000,00 (limite utilizado integralmente, com juros elevados)
- **Empréstimo Pessoal:** R\$ 90.000,00 (contratado anos antes, com parcelas que se tornaram impagáveis)

Além da pressão constante das cobranças, Sr. Mendes enfrentava uma ação de execução judicial movida por uma das instituições financeiras credoras, referente ao empréstimo pessoal, o que colocava seus poucos bens em risco iminente de penhora. A situação comprometia não apenas seu patrimônio, mas também sua saúde e bem-estar, afetando suas relações familiares e profissionais.

### A Estratégia Jurídica da Braga & Araujo Advogados

Ao receber o caso do Sr. Mendes, a equipe da Braga & Araujo Advogados adotou uma abordagem multifacetada, combinando análise contratual minuciosa, defesa judicial robusta e negociação extrajudicial estratégica.

1. **Análise Contratual Detalhada:** O primeiro passo foi realizar um diagnóstico completo de todos os contratos bancários do Sr. Mendes. Essa análise revelou a existência de diversas cláusulas potencialmente abusivas, taxas de juros que extrapolavam os limites legais e a prática de anatocismo (juros sobre juros) em alguns dos contratos, especialmente no cartão de crédito e cheque especial. Verificou-se também a possível inobservância de normativas do Banco Central e do Código de Defesa do Consumidor (CDC).
2. **Defesa na Ação de Execução:** Concomitantemente, foi apresentada uma defesa sólida na ação de execução judicial. Argumentou-se a necessidade de revisão do contrato de empréstimo pessoal devido à onerosidade excessiva e à alteração da capacidade de pagamento do Sr. Mendes, invocando os princípios da boa-fé objetiva e da função social do contrato, além das proteções garantidas pelo CDC, incluindo as recentes atualizações trazidas pela Lei do Superendividamento (Lei nº 14.181/2021), que reforçam a necessidade de preservação do mínimo existencial.
3. **Ações Revisionais e Estratégia de Negociação:** Com base nas irregularidades encontradas, foram preparadas ações revisionais questionando os contratos de cartão de crédito e cheque especial. Essas ações judiciais, somadas à

defesa na execução, serviram como importante ferramenta de pressão e barganha nas negociações extrajudiciais iniciadas com os credores. A estratégia da Braga & Araujo foi demonstrar aos bancos que a insistência na cobrança integral dos valores, contaminados por ilegalidades, resultaria em litígios prolongados, custosos e com grande probabilidade de decisões judiciais desfavoráveis às instituições financeiras.

4. **Proposta de Repactuação Global:** Fundamentada na real capacidade de pagamento do Sr. Mendes e nos direitos assegurados pela legislação, foi apresentada uma proposta de acordo global aos credores, buscando a quitação dos débitos com um deságio significativo, dentro do espírito da Lei do Superendividamento, que prevê a possibilidade de um plano de pagamento que preserve o mínimo existencial do consumidor.

### **Resultados Alcançados: Uma Redução de 95% no Passivo**

As negociações, embora inicialmente complexas, evoluíram positivamente à medida que os argumentos jurídicos da Braga & Araujo se mostravam sólidos. A perspectiva de revisão judicial dos contratos e a possibilidade de aplicação das novas regras de tratamento ao superendividado levaram os credores a reconsiderar suas posições.

Após rodadas de negociação conduzidas pela equipe do escritório, alcançou-se um acordo global extremamente vantajoso para o Sr. Mendes. O passivo total de R\$ 185.000,00 foi reduzido para R\$ 9.250,00, representando uma **redução de 95%** sobre o valor originalmente devido. Este montante foi parcelado em condições compatíveis com a nova realidade financeira do cliente, permitindo-lhe reorganizar suas finanças e vislumbrar um futuro sem o peso esmagador das dívidas.

Com a formalização dos acordos, a ação de execução foi extinta e as demais ações revisionais foram igualmente encerradas mediante transação, trazendo alívio imediato e segurança jurídica para o Sr. Mendes.

### **Conclusão**

O caso do Sr. João Mendes demonstra de forma contundente que o superendividamento, por mais grave que pareça, pode ter solução. A combinação de uma análise jurídica criteriosa, defesa judicial assertiva e negociação estratégica, pautada no conhecimento técnico e na legislação protetiva do consumidor, como a Lei do Superendividamento, pode resultar em reduções expressivas do passivo e na recuperação da dignidade financeira.

A atuação da Braga & Araujo Advogados neste caso reflete o compromisso do escritório em oferecer soluções personalizadas e eficazes, buscando não apenas a resolução de litígios, mas a efetiva reestruturação financeira de seus clientes, alinhada à sua missão de transformar débitos em oportunidades e promover a sustentabilidade financeira.

*Disclaimer: Este é um estudo de caso baseado em situações reais atendidas pelo escritório, com dados e nomes fictícios para preservar a confidencialidade dos clientes. Os resultados obtidos podem variar de acordo com as especificidades de cada caso.*