



MARCIA BARBARA
DIREITO BANCÁRIO ESTRATÉGICO



GUIA PRÁTICO

Como emitir e entender o seu SCR

O relatório do Banco Central que ajuda você a enxergar suas dívidas antes de negociar.

- 1 Passo a passo com as telas oficiais do sistema
- 2 Como solicitar o histórico completo de 5 anos
- 3 O que observar na primeira leitura

*Dívida bancária relevante não se enfrenta no impulso.
Se conduz com estratégia.*



ANTES DE COMEÇAR

O que é o SCR, em uma frase

O SCR é o registro que o Banco Central mantém das operações de crédito informadas pelas instituições financeiras. Ele funciona como um mapa: mostra com quem você tem operação, de que tipo, em que situação e quanto ainda está em aberto.

O SCR não é uma lista de negativados

O relatório mostra operações em dia e operações em atraso. Aparecer no SCR, por si só, não significa estar negativado em cadastro de inadimplentes. São coisas diferentes, e confundir as duas atrapalha qualquer decisão.

O que você vai precisar

- Conta **gov.br nível prata ou ouro**. Contas de nível bronze não acessam, por causa do sigilo bancário.
- Verificação em duas etapas habilitada.
- O celular por perto, para a autenticação.
- Cerca de dez minutos, sem pressa, porque um dos passos tem uma escolha que muda o resultado inteiro.

Um detalhe que evita susto

Os dados do SCR são enviados pelas instituições por data-base mensal. Isso significa que a operação contratada ontem provavelmente ainda não aparece. O relatório não está errado: ele retrata o que já foi informado até a última data-base.

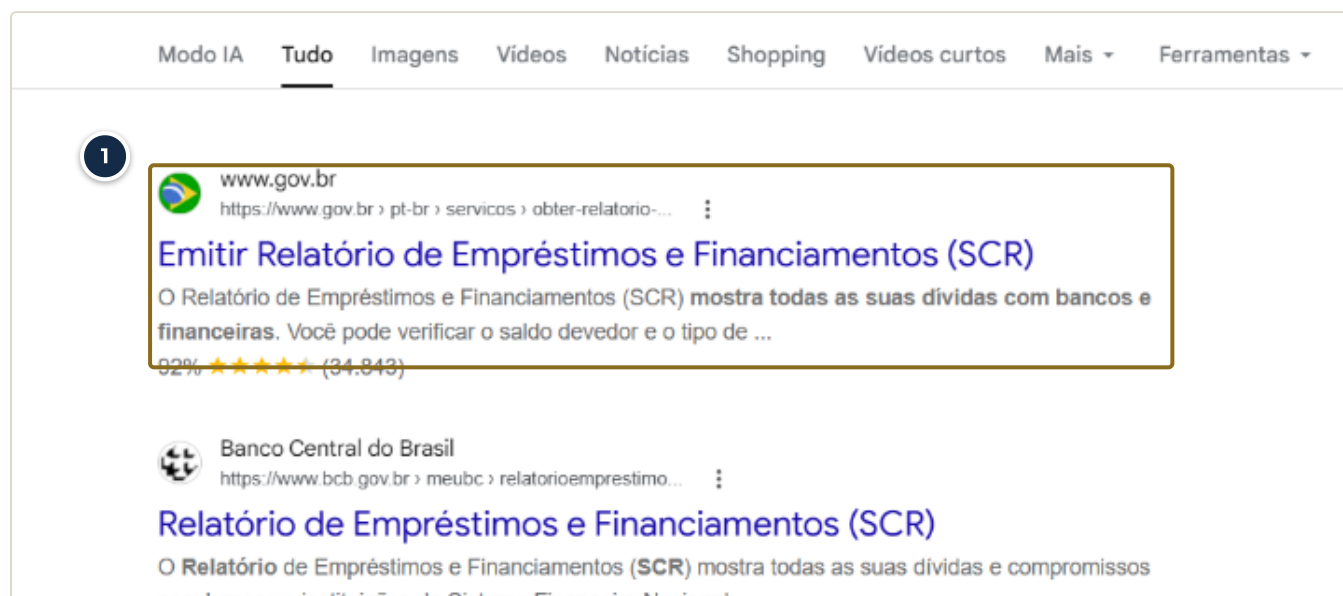
Como usar este guia

São nove passos, cada um com a tela oficial do sistema e a indicação do que observar nela. As telas podem mudar de aparência com o tempo, mas a lógica do caminho, o nome do serviço e a exigência da conta gov.br permanecem.

PASSO 1 DE 9

Encontre o serviço oficial

Pesquise por "emitir relatório SCR". O primeiro resultado deve levar ao gov.br. O serviço é gratuito e só existe nos endereços oficiais.



Tela oficial. As marcações são deste guia.

O que conferir nesta tela

- 1 O endereço tem que terminar em **gov.br** ou **bcbr.gov.br**. Esses são os únicos caminhos oficiais.

Atenção: a emissão do SCR é gratuita. Qualquer página que cobre pelo relatório, peça senha de banco ou ofereça "consulta rápida" não é o serviço oficial.

PASSO 2 DE 9

Confirme a página e clique em Iniciar

Confirme o nome do serviço antes de iniciar. É nesta página que começa o fluxo oficial de emissão.



Tela oficial. As marcações são deste guia.

O que conferir nesta tela

- 1 O título tem que ser exatamente **Emitir Relatório de Empréstimos e Financiamentos (SCR)**.
- 2 O botão **Iniciar**, à direita, é o que abre o fluxo. Nenhum outro caminho é necessário.

O que acontece depois: o sistema leva você para o login do gov.br.

PASSO 3 DE 9

Entre com a sua conta gov.br

Primeiro o CPF, depois a senha. É a mesma conta que você usa nos demais serviços do governo.

The first screenshot shows the login page for gov.br. It has a header with the gov.br logo and a sub-header 'Identifique-se no gov.br com:'. Below this, there are two main options: 'Número do CPF' and 'Login com seu banco'. The 'Número do CPF' option is selected, and there is a text input field labeled 'CPF' with the placeholder 'Digite seu CPF'. A blue 'Continuar' button is below the input field. There are also links for 'Login com QR code' and 'Login com seu banco'. A circled '1' is next to the CPF input field.

The second screenshot shows the password entry screen. It has a header 'Digite sua senha'. Below this, there is a section for 'CPF' with the value '000.000.000-00'. Below that is a section for 'Senha' with a text input field labeled 'Senha' and the placeholder 'Digite sua senha atual'. A blue 'Entrar' button and a grey 'Cancelar' button are at the bottom. A circled '2' is next to the password input field.

Telas oficiais. As marcações são deste guia.

O que conferir nestas telas

- 1 Digite o CPF e siga. Se você ainda não tem conta, é aqui que ela pode ser criada.
- 2 A senha é a da sua conta gov.br, **nunca a senha do seu banco**. O sistema não pede senha bancária em momento nenhum.

Se o acesso for negado: provavelmente a sua conta é nível bronze. O SCR exige **prata ou ouro**, e o próprio gov.br indica como subir de nível.

PASSO 4 DE 9

Autorize o compartilhamento

O gov.br pede autorização para enviar os seus dados de identificação ao Meu BC. Sem isso, o serviço não abre.

Serviço: MeuBC

O serviço que você está acessando precisa utilizar os seguintes dados associados à sua conta gov.br:

- Identidade gov.br
- Nome e foto
- Endereço de e-mail
- Número de telefone celular
- Dados de vinculação de empresas do gov.br
- Confiabilidades de sua conta

O compartilhamento destes dados obedece às regras do [Aviso de Privacidade da conta gov.br](#).

Após o compartilhamento, o serviço que você está acessando passa a ser responsável pelo uso e tratamento dos seus dados. Leia o Aviso de Privacidade do serviço para entender como seus dados serão utilizados.

Ao clicar em **Autorizar**, você concorda com o compartilhamento dos dados listados e com o tratamento destas informações pelo serviço.

Você pode consultar e gerenciar suas autorizações a qualquer momento, acessando "Autorizações" na área de Privacidade.

1

Negar

Autorizar

Tela oficial. As marcações são deste guia.

O que conferir nesta tela

- 1 Clique em **Autorizar**. A autorização vale para os dados de identificação, não dá acesso a movimentação bancária.

Repare que a lista inclui **dados de vinculação de empresas**. É por esse mesmo caminho que se chega ao relatório de um CNPJ, assunto do fim deste guia.

PASSO 5 DE 9

No Meu BC, abra o Registrato

Você chega à área logada do Banco Central. O SCR fica dentro do Registrato, junto com os outros relatórios.



Tela oficial. As marcações são deste guia.

O que conferir nesta tela

- 1 **Registrato**, no menu da esquerda, reúne todos os relatórios que o Banco Central tem sobre você.
- 2 O card **Empréstimos e Financiamentos (SCR)** é o que interessa aqui. Os outros tratam de contas, Pix e cheques.

PASSO 6 DE 9

Peça um novo relatório

Esta é a tela de geração. Relatórios já emitidos ficam listados abaixo, mas para o nosso objetivo vale pedir um novo.

Meu BC

Empréstimos e Financiamentos (SCR)
Consulte suas dívidas e outros compromissos financeiros.

Geração de relatório

O Relatório de Empréstimos e Financiamentos (SCR) mostra suas dívidas e outros compromissos com bancos e outras instituições do Sistema Financeiro Nacional

Com ele, você pode conhecer os valores dos seus contratos de crédito informados ao BC e verificar se existe alguma dívida registrada em seu nome que você não contratou.

Solicite um **novo relatório** para obter as informações mais recentes ou ver seu histórico.

1 **Solicitar novo relatório**

Gerencie as autorizações que você concedeu ou recebeu para acessar os relatórios do Registrato.

Central de autorizações

Tela oficial. As marcações são deste guia.

O que conferir nesta tela

- 1 Clique em **Solicitar novo relatório**. É esse botão que abre a escolha do período, que é a decisão mais consequente do guia.

Somente relatórios gerados nos últimos seis meses ficam disponíveis na lista. Depois disso, é só gerar de novo, sem custo.

PASSO 7 DE 9

Escolha Histórico e marque os 5 anos

Aqui o sistema oferece duas opções, e a diferença entre elas muda o que você consegue observar. Para uma leitura mais completa, escolha Histórico.

Tela oficial. As marcações são deste guia.

O que conferir nesta tela

- 1 Marque **Histórico**, e não "Último relatório disponível". O último mostra só uma fotografia do mês atual; o histórico mostra a evolução, inclusive os meses em que houve atraso.
- 2 Nos meses de referência, puxe o **período mais longo disponível, de 5 anos**. É o que permite acompanhar a evolução dos registros ao longo do tempo, e não apenas o mês atual.

Por que isso importa: o último relatório mostra uma fotografia; o histórico mostra a evolução. Com a série mensal dá para observar como saldos, modalidades e situação das operações mudaram ao longo do tempo, e depois confrontar isso com contratos, faturas e propostas de renegociação. O SCR registra o que as instituições informaram; ele não substitui a leitura dos contratos.

PASSO 8 DE 9

Aceite o termo e gere o relatório

A última tela antes do resultado. O termo apenas reconhece que o conteúdo é sigiloso e que os dados vêm das instituições.

Tela oficial. As marcações são deste guia.

O que conferir nesta tela

- 1 Marque a caixa de **ciência e responsabilidade**. Sem ela o botão não libera.
- 2 Clique em **Gerar relatório**. O resultado aparece na hora.

Um dos itens do termo diz que, em caso de dúvida sobre uma informação, você deve procurar a instituição que consta do relatório. Guarde essa frase: ela é o caminho formal de correção.

PASSO 9 DE 9

Baixe o PDF e entenda as colunas

O relatório abre na tela, com opção de enviar por e-mail ou baixar em PDF. Guarde o PDF original: é ele que serve de documento.

Relatório de Empréstimos e Financiamentos (SCR)					
Nome: (titular) · CPF/CNPJ: (do titular)					
Instituição	Dívidas		Outros compromissos financeiros		
	Em dia	Vencida	Crédito a liberar	Coobrigações	Limites de crédito
Mês de referência: 06/2026	R\$ 80.000,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 60.000,00
BANCO A S.A.	R\$ 50.000,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 60.000,00
BANCO B S.A.	R\$ 30.000,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Mês de referência: 05/2026	R\$ 82.500,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 55.000,00
BANCO A S.A.	R\$ 52.500,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 55.000,00
BANCO B S.A.	R\$ 30.000,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Mês de referência: 04/2026	R\$ 79.000,00	R\$ 1.200,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 45.000,00
BANCO A S.A.	R\$ 49.000,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 45.000,00
BANCO B S.A.	R\$ 30.000,00	R\$ 1.200,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00

Exemplo ilustrativo, com instituições e valores fictícios, reproduzindo a estrutura do relatório real.

O que cada coluna quer dizer

- 1 Em dia e Vencida** separam o que está em ordem do que está em atraso. É a leitura mais imediata do relatório.
- 2 Coobrigações** mostra compromissos nos quais você aparece como corresponsável, como situações envolvendo aval ou fiança. Muita gente encontra aqui um compromisso de que não se lembrava.
- 3 Limites de crédito** podem incluir limites contratados e ainda não utilizados, como cheque especial e cartão de crédito. Não representam, necessariamente, dívida já utilizada.



DEPOIS DE EMITIR

Como fazer a primeira leitura

O objetivo agora não é decidir nada. É transformar o relatório em um mapa claro da sua exposição bancária. Cinco perguntas dão conta disso:

- **Quais instituições aparecem?** Liste bancos, financeiras e cooperativas antes de analisar os valores.
- **O período veio completo?** Confira se o histórico de 5 anos foi mesmo abrangido.
- **O que está em dia e o que está vencido?** Separe as duas colunas antes de qualquer conta.
- **Que tipos de operação existem?** Financiamento, empréstimo, cheque especial, rotativo do cartão e limites se comportam de formas diferentes.
- **Os valores batem?** Compare com contratos, faturas e extratos recentes.

Apareceu operação que você não reconhece?

Isso pode acontecer. Pode ser um contrato antigo esquecido, uma coobrigação que você assinou como avalista, um erro de informação da instituição ou uma abertura feita em seu nome por terceiro. O caminho formal começa na instituição que consta do relatório, e o próprio termo do Banco Central indica isso. Se a operação for relevante ou se a resposta não vier, é hora de tratar o assunto com apoio técnico.

O relatório é um mapa, não uma proposta

O SCR organiza os fatos. Ele não diz, sozinho, se uma renegociação é boa, se um contrato merece discussão ou qual estratégia faz sentido no seu caso. Essa leitura depende dos documentos e da situação concreta.

UM PASSO ALÉM

E quando a dívida também está no CNPJ

Muita gente que procura o SCR carrega no CPF uma dívida que nasceu na empresa. Foi o limite pessoal que segurou a folha, o cartão que cobriu o fornecedor, o cheque especial que atravessou o mês fraco. Nesses casos, o mapa só fica completo quando os dois relatórios são analisados em conjunto.

Consultar CPF e CNPJ separadamente ajuda a enxergar as operações e obrigações registradas em nome de cada titular. Quando há avais ou garantias pessoais dos sócios, o SCR precisa ser lido junto com os contratos e os demais documentos da operação.

Como se chega ao relatório da empresa

É o mesmo Registrato, dentro do Meu BC. A diferença está num passo prévio, feito uma única vez:

- No Registrato, acesse **Vincular Empresas via e-CNPJ**, depois **Gerenciar Vínculos com Empresas**.
- O vínculo exige **certificado digital**, o mesmo usado para nota fiscal e obrigações acessórias, além da conta de nível prata ou ouro e da verificação em duas etapas.
- Confirmados os dados, a empresa passa a aparecer na sua conta.

Feito o vínculo, o caminho de emissão é idêntico ao dos nove passos deste guia, inclusive a escolha do histórico de cinco anos.

Uma leitura que vale fazer

Colocar os relatórios do CPF e do CNPJ lado a lado pode revelar operações relacionadas à mesma atividade econômica, compromissos assumidos em pessoas diferentes e limites que, isoladamente, não mostram a exposição completa. O cuidado é não somar tudo automaticamente: operações, avais e garantias precisam ser identificados antes de consolidar valores.



PRÓXIMO PASSO

Você emitiu o relatório. E agora?

Se o SCR revelou uma exposição relevante, o pior caminho é aceitar a primeira renegociação que aparecer, ou simplesmente seguir pagando sem revisar a estrutura da dívida. Antes disso:

- Guarde o **PDF original** do relatório.
- Separe contratos, propostas, faturas e comprovantes das operações que apareceram.
- Marque o que você **não reconhece**, o que parece divergente e o que exige decisão mais urgente.
- Só então avalie proposta de acordo, com o mapa completo à vista.

Onde este guia se encaixa

Emitir e ler o SCR é o **Mapeamento**, a primeira etapa do Método M.A.P.A., que orienta o meu trabalho: Mapeamento, Análise, Proteção e Acordo. Sem mapa não existe estratégia, existe reação. E é na reação que se assinam os piores acordos.

Quer uma leitura técnica do seu caso?

Se a sua situação envolve dívida bancária relevante, você pode me chamar diretamente pelo WhatsApp e descrever o cenário. A conversa inicial serve para entender se o caso está dentro do meu perfil de atuação.

FALAR COM A DRA. MARCIA BARBARA

Fontes oficiais utilizadas neste guia: gov.br, serviço "Emitir Relatório de Empréstimos e Financiamentos (SCR)"; Banco Central do Brasil, Registrato e Meu BC; Banco Central do Brasil, perguntas frequentes sobre o Relatório de Empréstimos e Financiamentos. Telas oficiais capturadas para este guia, com dados pessoais ocultados. O sistema pode mudar de aparência ao longo do tempo; o caminho e os requisitos de acesso são os indicados nas fontes acima.

Aviso: este material é informativo. Não substitui análise jurídica individual, não é material oficial do Banco Central e não contém promessa de resultado. Elaborado em conformidade com o Provimento nº 205/2021 da OAB.