

TAXAS DE ENDIVIDAMENTO DO CONSUMIDOR DE FORTALEZA

FORTALEZA – CE

Junho 2010

SUMÁRIO

ASPECTOS METODOLÓGICOS.....	4
TABELA 1 - SÍNTESE DOS RESULTADOS EM 13 MESES	8
INFOGRÁFICO DO ENDIVIDAMENTO DO CONSUMIDOR	8
TABELA 2 - SÍNTESE DOS RESULTADOS TRIMESTRE – EM (%).....	8
TABELA 3 - TAXA DE CONSUMIDORES ENDIVIDADOS NOS ÚLTIMOS 13 MESES POR CLASSE SOCIOECONÔMICA – EM (%) .	11
TABELA 4 - TAXA DE CONSUMIDORES ENDIVIDADOS NO TRIMESTRE POR INDICADORES DEMOGRÁFICOS – EM (%).....	12
TABELA 5 - TAXA DE CONSUMIDORES COM CONTAS E/OU DÉVIDAS EM ATRASOS NOS ÚLTIMOS 13 MESES POR CLASSE SOCIOECONÔMICA – EM (%).....	13
TABELA 6 - TAXA DE CONSUMIDORES COM CONTAS E/OU DÉVIDAS EM ATRASOS NO TRIMESTRE POR INDICADORES DEMOGRÁFICOS – EM (%)	14
TABELA 7 - TAXA DE COMPROMETIMENTO DA RENDA DOS CONSUMIDORES NOS ÚLTIMOS 13 MESES POR CLASSE SOCIOECONÔMICA – EM (%).....	15
TABELA 8 - TAXA DE COMPROMETIMENTO DA RENDA DOS CONSUMIDORES POR INDICADORES DEMOGRÁFICOS – EM (%)	16
TABELA 9 - TAXA DE CONSUMIDORES INADIMPLENTES EM POTENCIAL NOS ÚLTIMOS 13 MESES POR CLASSE SOCIOECONÔMICA – EM (%).....	17
TABELA 10 - TAXA DE CONSUMIDORES INADIMPLENTES EM POTENCIAL POR INDICADORES DEMOGRÁFICOS – EM (%).....	18
ANEXOS.....	19
TIPOS DE DÉVIDAS ASSUMIDAS PELOS CONSUMIDORES – EM (%)	19
TABELA 11 - POR SEXO.....	19
TABELA 12 - POR IDADE	19
TABELA 13 - POR ESCOLARIDADE	19
TABELA 14 - POR RENDA FAMILIAR MENSAL.....	20
TABELA 15 - POR CLASSE SOCIOECONÔMICA.....	20
TIPO DE DESPESA QUE MAIS AFETOU SUAS DÉVIDAS – EM (%)	21
TABELA 16 - POR SEXO.....	21
TABELA 17 - POR IDADE	21
TABELA 18 - POR ESCOLARIDADE	21
TABELA 19 - POR RENDA FAMILIAR MENSAL.....	22
TABELA 20 - POR CLASSE SOCIOECONÔMICA.....	22
ATUALMENTE, VOCÊ E SUA FAMÍLIA ESTÃO COMPROMETIDOS COM DÉVIDAS ATÉ QUANDO? – EM (%)	23
TABELA 21 - POR SEXO.....	23
TABELA 22 - POR IDADE	23
TABELA 23 - POR ESCOLARIDADE	23
TABELA 24 - POR RENDA FAMILIAR MENSAL.....	23
TABELA 25 - POR CLASSE SOCIOECONÔMICA.....	24
QUAIS OS MOTIVOS QUE LEVAM VOCÊ A ESTAR COM CONTAS OU DÉVIDAS EM ATRASO? – EM (%).....	25
TABELA 26 - POR SEXO.....	25
TABELA 27 - POR IDADE	25
TABELA 28 - POR ESCOLARIDADE	25
TABELA 29 - POR RENDA FAMILIAR MENSAL.....	26

TABELA 30 - POR CLASSE SOCIOECONÔMICA.....	26
HÁ QUANTO TEMPO VOCÊ POSSUI ALGUMA CONTA COM PAGAMENTO EM ATRASO?– EM (%)	27
TABELA 31 - POR SEXO.....	27
TABELA 32 - POR IDADE	27
TABELA 33 - POR ESCOLARIDADE	27
TABELA 34 - POR RENDA FAMILIAR MENSAL.....	27
TABELA 35 - POR CLASSE SOCIOECONÔMICA.....	28
VALOR APROXIMADO DE SUAS DÍVIDAS – EM (%)......	29
TABELA 36 - POR SEXO.....	29
TABELA 37 - POR IDADE	29
TABELA 38 - POR ESCOLARIDADE	29
TABELA 39 - POR RENDA FAMILIAR MENSAL.....	30
TABELA 40 - POR CLASSE SOCIOECONÔMICA.....	30

Aspectos Metodológicos

Introdução

As dificuldades em obter dados estatísticos que permitam avaliar a natureza e a real dimensão do endividamento do consumidor são acompanhadas pela multiplicidade de indicadores, de conceitos e de metodologias indevidamente utilizados na abordagem desta questão, não garantindo o rigor científico e a confiabilidade dos estudos realizados.

Este trabalho objetiva contribuir para o estudo do endividamento de duas formas:

1. definindo conceitos estatísticos e metodologias para caracterização e avaliação do endividamento dos consumidores, visando, em particular, facilitar comparações regionais;
2. empregando os conceitos adotados em pesquisa que visa avaliar o grau de endividamento em cidade selecionada. Neste caso, Fortaleza.

Os índices, e seus respectivos conceitos, utilizados na pesquisa são os que se seguem:

- *Taxa de Consumidores Endividados*: refere-se aos consumidores que possuem contas ou dívidas relacionados a cheques pré-datados, cartões de crédito, carnês de lojas, empréstimos pessoais, compra de imóveis e prestações de carro e de seguros.
- *Taxa de Consumidores com Contas ou Dívidas em Atrasos*: refere-se ao percentual de consumidores que possuem contas ou dívidas em atrasos relacionados a cheques pré-datados, cartões de crédito, carnês de lojas, empréstimos pessoais, compra de imóveis e prestações de carro e de seguros.
- *Taxa de Comprometimento da Renda do Consumidor*: diz respeito à parcela da renda dos consumidores que está comprometida com contas ou dívidas, tais como cheques pré-datados, cartões de crédito, carnês de lojas, empréstimos pessoais, compra de imóveis e prestações de carro e de seguros.
- *Taxa de Inadimplência em Potencial*: reflete a porcentagem de consumidores que não terão condições de pagar contas ou dívidas atrasadas no mês em curso no que se refere a cheques pré-datados, cartões de crédito, carnês de lojas, empréstimo pessoal, compra de imóveis e prestações de carro e de seguros.

Dada a importância das consequências econômicas e sociais do endividamento dos consumidores, é crucial seguir sua tendência e proceder um estudo de suas natureza e dimensão.

Com efeito, o endividamento põe em causa o equilíbrio orçamentário do indivíduo ou do seu agregado familiar, com implicações importantes a nível social e psicológico, como a marginalização e a exclusão social, os problemas psíquicos, o alcoolismo, a dissolução das famílias, as perturbações da saúde física e mental dos filhos das famílias endividadas etc. Além das fortes implicações económicas em termos pessoais e familiares, e dos graves problemas psicológicos e sociais que lhe estão associados, não se pode esquecer dos efeitos do endividamento sobre o setor real da economia.

A proliferação de casos de famílias incapazes de honrar os seus respectivos compromissos financeiros é um dos fatores que contribui para contração do consumo privado, especialmente de bens de consumo duradouros. É natural que as famílias endividadas, ou que corram o risco de assim ficarem, sejam mais sensíveis às expectativas desfavoráveis da evolução futura dos rendimentos, consumindo menos quando confrontadas a choques adversos.

Os casos de insolvência das famílias afetam os níveis de confiança necessários ao normal funcionamento do mercado de crédito, os problemas de risco moral e seleção adversa são agravados.

Instituições financeiras, em situações como esta, reagem excluindo do mercado de crédito não só os clientes economicamente desfavorecidos, mas também certos agentes que, em princípio, não teriam dificuldades em satisfazer os seus compromissos. O efeito da diminuição do consumo privado faz-se sentir diretamente através do abrandamento do crescimento económico.

A importância das consequências do endividamento justifica a relevância dada aos aspectos estatísticos e metodológicos do estudo deste fenómeno, no sentido de assegurar o rigor científico e a confiabilidade dos estudos realizados.

População

Consumidores em potencial residentes no Município de Fortaleza com idade superior a 18 anos estimado torno de 1.373.293.

Classe Socioeconômica

O critério para a classificação econômica da população adotado pelo IPDC é o mesmo desenvolvido e adotado pela ABA - Associação Brasileira de Anunciantes -, e ANEP-Associação Brasileira de Empresas de Pesquisa, com a concordância da ABIPEME-Associação Brasileira de Institutos de Pesquisa de Mercado. Trata-se do *Critério de Classificação Econômica Brasil*.

Esse sistema procura estimar o poder de compra das pessoas e famílias urbanas, abandonando a pretensão de classificá-las em termos de "classes sociais". A divisão de mercado definida pelas entidades é, exclusivamente, de classes econômicas.

A classificação se dá através de pontuação em função da propriedade de bens e da escolaridade do chefe da família, conforme tabelas específicas: *Pontuação pela Posse de Bens* e *Pontuação pelo Grau de Escolaridade do Chefe de Família*.

Considerando a pontuação usada na metodologia, dividiu-se a população brasileira em cinco classes econômicas, ou seja, cinco grupos com poder de compra diferenciado. As Classes A, B e C foram subdivididas em A1, A2, B1, B2, C1 e C2, oferecendo a possibilidade de maior precisão na caracterização das classes com maior poder aquisitivo, chegando-se a um total de oito segmentos de renda e poder de compra. No nosso caso, preferiu-se adotar apenas cinco grupos com poder de compra diferenciado: A, B, C, D e E.

Deve-se salientar, também, que *O Critério de Classificação Econômica Brasil* permite, ainda, estabelecer um parâmetro confiável de renda familiar de cada classe, tanto em termos de "faixa de renda" como de "renda média".

Grandeza da Amostra

Para fixar a precisão do tamanho da amostra, admitiu-se que 95% das estimativas poderiam diferir do valor populacional desconhecido p por, no máximo, 3,27%, isto é, o valor absoluto d assumiria valor igual a 0,0327 sob o nível de confiança de 95%, para uma população constituída de 1.373.293 consumidores em potencial.

Preferiu-se adotar o valor antecipado para p igual a 0,50 com o objetivo de maximizar a variância populacional, obtendo-se maior aproximação para o valor da característica na população. Em outras palavras, fixou-se um maior tamanho da amostra para a precisão fixada.

Assim, com uma amostra de, no mínimo, 900 consumidores, esperou-se que 95% dos intervalos de confiança estimados, com semi-amplitude igual a 0,0327, contivessem as verdadeiras frequências.

Coleta de Dados

A coleta de dados se faz nos principais pontos de fluxos, sempre nos três primeiros dias úteis de cada mês.

Francisco Estevam Martins de Oliveira
Estatístico – CONRE 6183 - Ceará

Tabela 1 - Síntese dos Resultados em 13 Meses
Endividados, Pessoas com Dívidas e/ou contas em atraso,
Renda Comprometida e Inadimplentes em potencial

Meses	Indicadores de Endividamento - em (%)			
	Endividados	Dívidas e/ou Contas em Atrasos	Renda Comprometida	Inadimplência em Potencial
Jun/09	61,75	26,47	18,66	11,50
Jul/09	59,09	23,47	16,87	7,94
Ago/09	63,40	25,24	17,58	8,46
Set/09	60,87	22,01	16,99	6,67
Out/09	57,08	22,44	15,12	7,78
Nov/09	58,37	21,91	15,34	5,61
Dez/09	58,00	22,46	15,17	5,90
Jan/10	56,66	19,86	14,79	6,85
Fev/10	58,66	21,29	16,57	7,88
Mar/10	60,17	22,97	17,25	5,70
Abr/10	57,26	19,62	15,97	6,59
Mai/10	54,50	19,33	16,36	6,23
Jun/10	57,94	22,12	17,84	6,09

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Infográfico do Endividamento do Consumidor

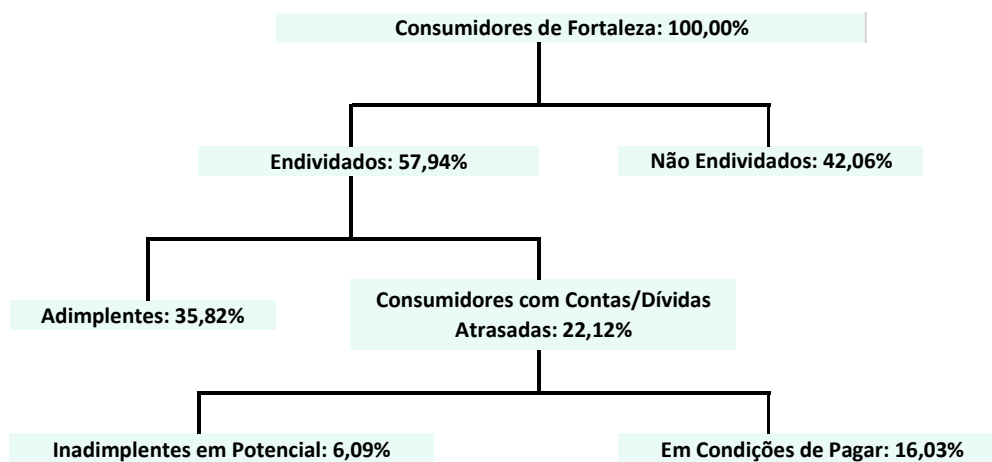


Tabela 2 - Síntese dos Resultados no Trimestre – em (%)

Taxa	Meses			Média	
	Abr	Mai	Jun	Abr-Jun	No Ano
Endividados	57,26	54,50	57,94	56,57	57,53
Dívidas e/ou Contas em Atrasos	19,62	19,33	22,12	20,36	20,87
Comprometimento da Renda	15,97	16,36	17,84	16,72	16,46
Inadimplência em Potencial	6,59	6,23	6,09	6,30	6,56

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Analisando o comportamento da população com idade superior ou igual a 18 anos que se encontra endividada, constata-se que essa taxa corresponde a 57,94% no mês de Jun, apresentando, nos últimos três meses Abr-Jun, valor médio em torno de 56,57%, enquanto essa taxa no ano corresponde a 57,53%.

Do total de consumidores, verifica-se que 22,12% possui algum tipo de dívida e/ou conta em atrasos no mês de Jun, apresentando, nos últimos três meses Abr-Jun, valor médio em torno de 20,36%. Essa taxa no ano corresponde a 20,87%.

Já o comprometimento da renda desses consumidores corresponde a 17,84% no mês de Jun enquanto, no último trimestre Abr-Jun, essa taxa oscila em torno de um valor médio igual a 16,72%. A taxa de comprometimento da renda com dívidas calculada no ano apresenta valor médio igual a 16,46%.

No que diz respeito à taxa de inadimplentes em potencial, verifica-se que em Jun esse valor ficou em torno de 6,09%, enquanto a média no trimestre Abr-Jun apresentou valor igual a 6,30% e no ano em curso apontou 6,56%.

Valores Modais no Ano

Número de Endividados (Tabela 4):

- O sexo Feminino possui maior taxa de endividados: 58,77%.
- A faixa de idade com maior taxa de endividados é a de 25 a 34 anos: 65,04%.
- A faixa de escolaridade Ensino Médio é a que apresenta maior taxa de endividados: 61,76%.
- A faixa de renda familiar que apresenta maior taxa de endividamento é a de 5 a 10 SM: 59,92%.
- A classe socioeconômica onde se encontra a maior taxa de endividados é a C: 59,51%.

Dívidas e/ou Contas em Atrasos (Tabela 6):

- O sexo Feminino possui maior taxa de endividados: 22,26%.
- A faixa de idade com maior taxa de endividados é a de 25 a 34 anos: 26,56%.
- A faixa de escolaridade Ensino Médio é a que apresenta maior taxa de endividados: 23,27%.
- A faixa de renda familiar que apresenta maior taxa de endividamento é a de < 5 SM: 21,94%.

- A classe socioeconômica onde se encontra a maior taxa de endividados é a D/E: 23,43%.

Comprometimento da Renda (Tabela 8):

- O sexo Feminino é o que compromete mais da sua renda com dívidas: 16,65%.
- A faixa de idade com maior taxa de comprometimento da renda é a de 25 a 34 anos: 18,48%
- A faixa de escolaridade que mais compromete a renda é a Ensino Superior: 19,20%.
- A faixa de renda familiar que apresenta maior taxa de comprometimento é a de 5 a 10 SM: 20,57%.
- A classe socioeconômica onde se encontra a maior taxa de comprometimento da renda é a B: 18,03%.

Inadimplentes em Potencial (Tabela 10):

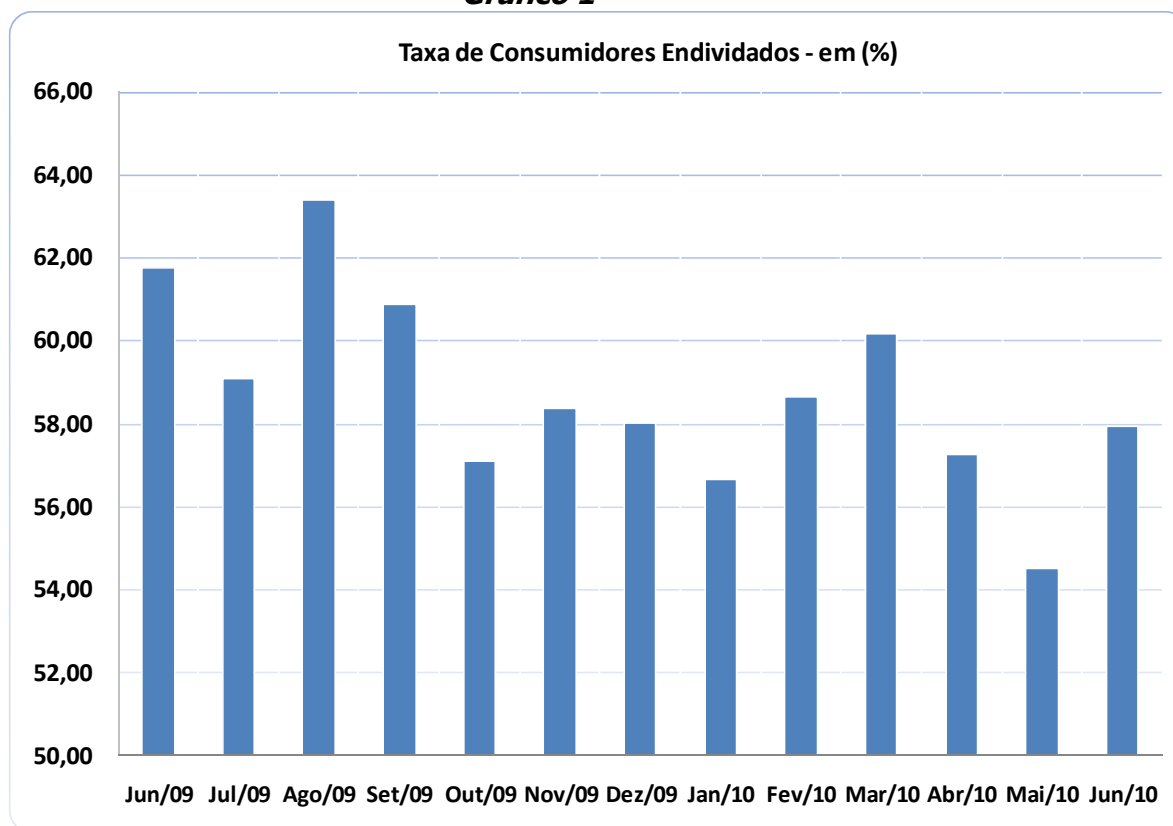
- O sexo Feminino possui maior taxa de inadimplência em potencial: 7,10%.
- A faixa de idade com maior taxa de inadimplência em potencial é a de 25 a 34 anos: 7,99%.
- A faixa de escolaridade Ensino Fundamental é a que apresenta maior taxa de inadimplentes em potencial: 7,10%.
- A faixa de renda familiar que apresenta maior taxa de inadimplência em potencial é a de < 5 SM: 6,94%.
- A classe socioeconômica com maior taxa de inadimplência em potencial é a D/E: 10,01%.

Tabela 3 - Taxa de Consumidores Endividados nos Últimos 13 Meses por Classe Socioeconômica – em (%)

Meses	Valor Mensal				
	Classe Socioeconômica				
	Total	A	B	C	D/E
Jun/09	61,75	37,32	48,95	63,84	54,60
Jul/09	59,09	43,85	57,99	61,65	54,97
Ago/09	63,40	55,32	61,91	66,36	58,18
Set/09	60,87	42,91	62,90	63,70	54,88
Out/09	57,08	41,64	57,06	61,04	50,60
Nov/09	58,37	50,81	62,75	60,63	47,75
Dez/09	58,00	53,57	57,46	60,64	52,33
Jan/10	56,66	57,14	60,00	57,03	52,25
Fev/10	58,66	60,00	58,38	60,83	52,91
Mar/10	60,17	54,60	67,03	61,93	49,11
Abr/10	57,26	57,96	55,40	59,09	53,56
Mai/10	54,50	52,23	57,00	56,80	46,45
Jun/10	57,94	42,41	54,29	61,39	53,81

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Gráfico 1



**Tabela 4 - Taxa de Consumidores Endividados
no Trimestre por Indicadores Demográficos – em (%)**

Estratos	Valores em (%)				
	Mensal			Média	
	Abr	Mai	Jun	No Ano	12 Meses
<i>Por Sexo</i>					
Masculino	54,75	53,63	56,42	55,80	56,64
Feminino	58,92	55,08	58,96	58,77	59,80
<i>Por Idade</i>					
18 a 24 anos	51,98	59,77	55,95	54,65	55,93
25 a 34 anos	68,12	65,56	63,75	65,04	64,11
35 anos ou +	55,45	50,52	56,81	56,06	57,45
<i>Por Escolaridade</i>					
Fundamental	51,60	46,89	56,94	52,03	52,89
Médio	61,37	60,51	59,48	61,76	62,50
Superior	59,56	56,63	54,04	58,65	60,85
<i>Por Renda Familiar Mensal</i>					
< 5 SM	56,58	54,46	59,11	57,23	58,48
5 a 10 SM	61,68	51,95	52,54	59,92	59,55
> 10 SM	57,80	68,90	41,31	58,12	56,73
<i>Por Classe Socioeconômica</i>					
A	57,96	52,23	42,41	54,06	51,04
B	55,40	57,00	54,29	58,68	59,35
C	59,09	56,80	61,39	59,51	60,92
D/E	53,56	46,45	53,81	51,35	52,23
Total	57,26	54,50	57,94	57,53	58,50

Tabela 5 - Taxa de Consumidores com Contas e/ou Dívidas em Atrasos nos Últimos 13 Meses por Classe Socioeconômica – em (%)

Meses	Valor Mensal				
	Classe Socioeconômica				
	Total	A	B	C	D/E
Jun/09	26,47	17,90	16,24	27,30	26,72
Jul/09	23,47	5,55	17,10	23,30	32,36
Ago/09	25,24	8,31	19,57	27,80	27,55
Set/09	22,01	8,63	17,85	22,49	26,58
Out/09	22,44	5,30	16,76	25,90	22,72
Nov/09	21,91	5,64	15,72	24,48	24,79
Dez/09	22,46	7,14	16,18	25,18	23,55
Jan/10	19,86	7,14	17,48	19,98	23,85
Fev/10	21,29	11,43	14,01	22,71	26,18
Mar/10	22,97	19,85	17,80	24,42	25,21
Abr/10	19,62	4,31	13,80	22,21	21,39
Mai/10	19,33		14,97	21,51	20,26
Jun/10	22,12	21,94	13,17	24,61	23,69

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Gráfico 2

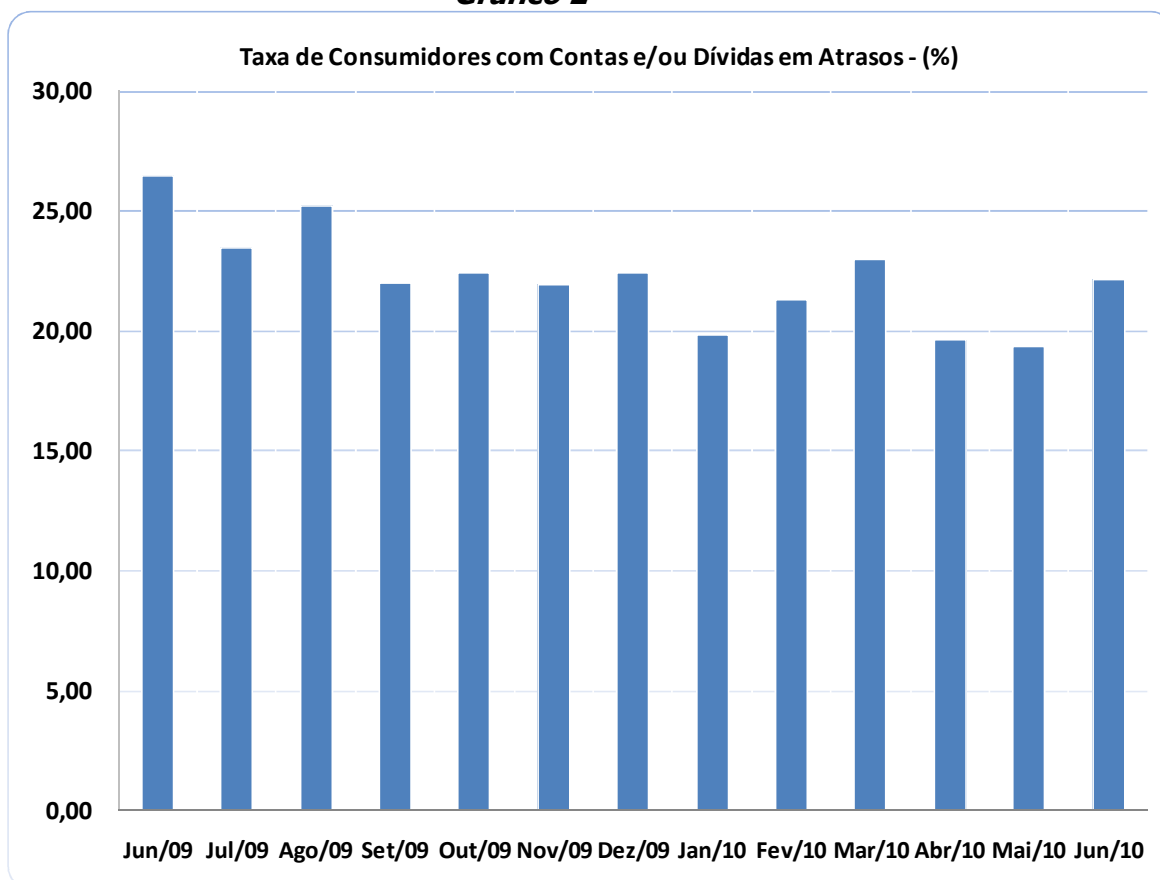


Tabela 6 - Taxa de Consumidores com Contas e/ou Dívidas em Atrasos no Trimestre por Indicadores Demográficos – em (%)

Estratos	Valores em (%)				
	Mensal			Média	
	Abr	Mai	Jun	No Ano	12 Meses
<i>Por Sexo</i>					
Masculino	18,75	16,77	23,17	18,98	20,02
Feminino	20,21	21,04	21,43	22,26	23,24
<i>Por Idade</i>					
18 a 24 anos	19,93	25,33	17,04	21,26	21,73
25 a 34 anos	28,01	26,87	25,07	26,56	26,60
35 anos ou +	17,35	16,16	22,34	18,72	20,40
<i>Por Escolaridade</i>					
Fundamental	16,24	15,83	23,34	20,00	21,66
Médio	24,56	23,37	22,02	23,27	23,76
Superior	12,30	14,05	17,88	13,77	15,00
<i>Por Renda Familiar Mensal</i>					
< 5 SM	20,99	20,27	23,47	21,94	23,29
5 a 10 SM	13,97	12,75	15,37	15,06	14,72
> 10 SM	6,29	11,59	4,90	9,46	9,73
<i>Por Classe Socioeconômica</i>					
A	4,31		21,94	12,93	9,57
B	13,80	14,97	13,17	15,20	16,20
C	22,21	21,51	24,61	22,57	23,72
D/E	21,39	20,26	23,69	23,43	24,84
Total	19,62	19,33	22,12	20,87	21,89

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 7 - Taxa de Comprometimento da Renda dos Consumidores nos Últimos 13 Meses por Classe Socioeconômica – em (%)

Meses	Valor Mensal				
	Classe Socioeconômica				
	Total	A	B	C	D/E
Jun/09	18,66	12,34	12,31	19,62	16,68
Jul/09	16,87	11,17	18,36	17,07	16,08
Ago/09	17,58	14,30	18,12	18,42	15,90
Set/09	16,99	11,53	19,58	17,93	13,75
Out/09	15,12	11,73	14,72	16,82	12,54
Nov/09	15,34	11,92	15,87	16,32	13,13
Dez/09	15,17	14,32	15,05	16,05	13,66
Jan/10	14,79	11,80	16,95	15,15	12,64
Fev/10	16,57	14,79	17,22	16,73	16,47
Mar/10	17,25	20,20	19,07	17,15	15,67
Abr/10	15,97	16,98	16,34	15,59	17,16
Mai/10	16,36	19,75	20,22	16,37	12,96
Jun/10	17,84	20,33	18,38	18,19	16,32

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Gráfico 3

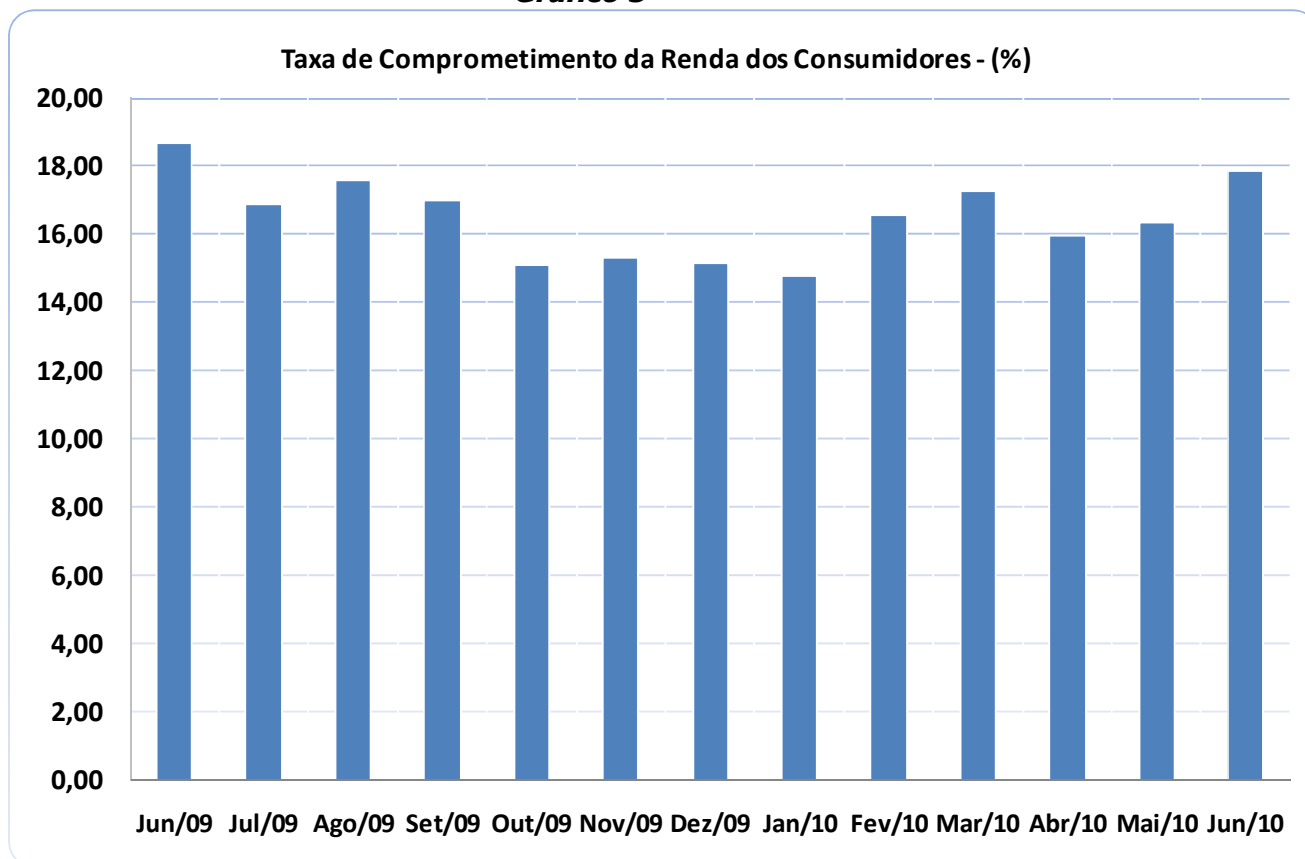


Tabela 8 - Taxa de Comprometimento da Renda dos Consumidores por Indicadores Demográficos – em (%)

Estratos	Valores em (%)				
	Abr	Mensal		Média	
		Mai	Jun	No Ano	12 Meses
<i>Por Sexo</i>					
Masculino	17,10	15,43	17,62	16,46	15,99
Feminino	15,42	17,14	18,16	16,65	16,73
<i>Por Idade</i>					
18 a 24 anos	13,19	16,44	15,50	13,67	13,41
25 a 34 anos	19,19	18,78	17,77	18,48	18,49
35 anos ou +	15,83	15,85	18,49	16,71	16,58
<i>Por Escolaridade</i>					
Fundamental	13,99	13,07	17,92	14,62	14,27
Médio	17,00	18,18	17,91	17,55	17,50
Superior	18,94	22,00	18,18	19,20	19,29
<i>Por Renda Familiar Mensal</i>					
< 5 SM	15,77	15,85	17,70	16,01	16,08
5 a 10 SM	18,20	19,09	20,80	20,57	19,21
> 10 SM	15,68	29,67	14,77	19,59	17,60
<i>Por Classe Socioeconômica</i>					
A	16,98	19,75	20,33	17,31	14,70
B	16,34	20,22	18,38	18,03	17,09
C	15,59	16,37	18,19	16,53	17,03
D/E	17,16	12,96	16,32	15,20	14,84
Total	15,97	16,36	17,84	16,46	16,32

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 9 - Taxa de Consumidores Inadimplentes em Potencial nos Últimos 13 Meses por Classe Socioeconômica – em (%)

Meses	Valor Mensal				
	Classe Socioeconômica				
	Total	A	B	C	D/E
Jun/09	11,50		6,89	11,99	10,88
Jul/09	7,94	2,97	3,98	7,64	13,39
Ago/09	8,46	4,27	5,48	8,50	12,57
Set/09	6,67	4,67	2,35	6,75	10,73
Out/09	7,78		2,82	9,82	9,21
Nov/09	5,61		2,95	6,44	7,42
Dez/09	5,90		1,67	6,51	9,31
Jan/10	6,85		6,03	6,26	10,47
Fev/10	7,88		4,87	8,07	11,70
Mar/10	5,70		2,52	5,89	9,70
Abr/10	6,59		4,70	6,38	10,80
Mai/10	6,23		5,01	6,46	7,68
Jun/10	6,09		2,96	6,25	9,70

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Gráfico 4

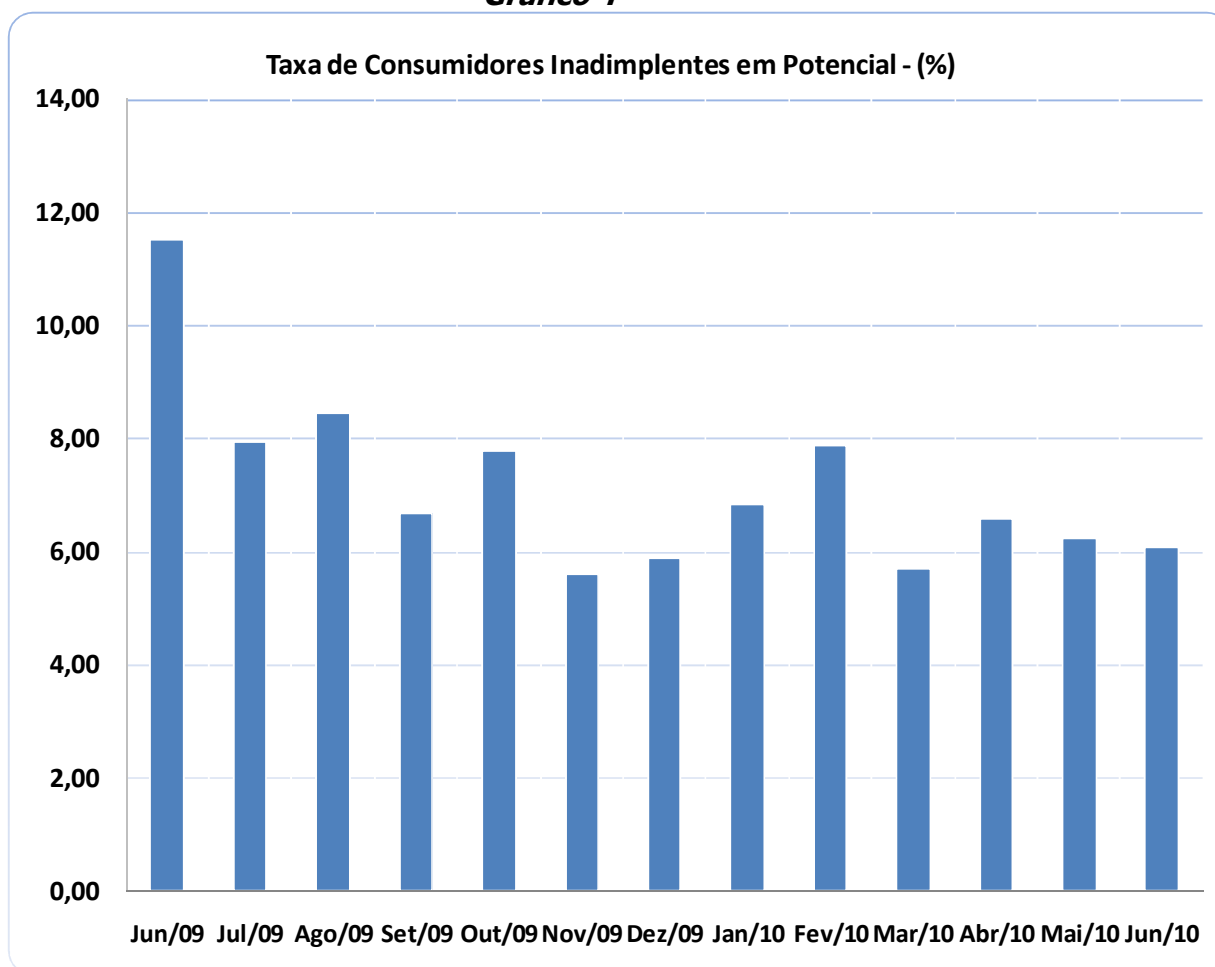


Tabela 10 - Taxa de Consumidores Inadimplentes em Potencial por Indicadores Demográficos – em (%)

Estratos	Valores em (%)				
	Mensal			Média	
	Abr	Mai	Jun	No Ano	12 Meses
<i>Por Sexo</i>					
Masculino	6,38	5,12	5,52	5,79	6,04
Feminino	6,75	6,98	6,46	7,10	7,35
<i>Por Idade</i>					
18 a 24 anos	5,76	6,34	5,21	5,19	5,37
25 a 34 anos	8,91	8,00	5,62	7,99	8,13
35 anos ou +	6,15	5,73	6,40	6,44	6,79
<i>Por Escolaridade</i>					
Fundamental	6,83	5,72	8,37	7,10	8,01
Médio	7,25	6,76	4,66	6,74	6,68
Superior	3,70	5,76	4,28	3,91	3,54
<i>Por Renda Familiar Mensal</i>					
< 5 SM	7,07	5,98	6,49	6,94	7,36
5 a 10 SM	4,13	8,00	4,05	4,56	3,91
> 10 SM	4,14	8,00		6,07	5,03
<i>Por Classe Socioeconômica</i>					
A					3,97
B	4,70	5,01	2,96	4,35	3,78
C	6,38	6,46	6,25	6,55	7,08
D/E	10,80	7,68	9,70	10,01	10,22
Total	6,59	6,23	6,09	6,56	6,81

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Anexos

Tipos de Dívidas Assumidas Pelos Consumidores – em (%)

Tabela 11 - Por Sexo

Tipo	Total	Sexo	
		Masculino	Feminino
Cheques Pré-datados	6,12	6,38	5,96
Cartões de Crédito	79,07	75,91	81,08
Carnês de Lojas	16,24	14,24	17,51
Empréstimo Pessoal	13,74	19,38	10,15
Compra de Imóvel	0,93	2,07	0,20
Prestações de Carro	4,18	5,08	3,62
Seguros	1,05	0,89	1,15

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 12 - Por Idade

Tipo	Total	Idade		
		18 a 24 anos	25 a 34 anos	35 anos ou +
Cheques Pré-datados	6,12	3,91	5,87	6,63
Cartões de Crédito	79,07	82,14	83,11	77,27
Carnês de Lojas	16,24	21,50	13,12	16,14
Empréstimo Pessoal	13,74	10,24	10,37	15,42
Compra de Imóvel	0,93	0,95	0,59	1,02
Prestações de Carro	4,18	1,91	5,61	4,20
Seguros	1,05	0,00	1,32	1,17

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 13 - Por Escolaridade

Tipo	Total	Escolaridade		
		Fundamental	Médio	Superior
Cheques Pré-datados	6,12	2,64	6,82	16,40
Cartões de Crédito	79,07	72,59	83,43	81,06
Carnês de Lojas	16,24	19,40	16,57	1,54
Empréstimo Pessoal	13,74	17,54	10,74	15,05
Compra de Imóvel	0,93	1,20	0,67	1,26
Prestações de Carro	4,18	2,68	4,12	10,65
Seguros	1,05	0,73	1,47	0,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 14 - Por Renda Familiar Mensal

Tipo	Total	Renda Familiar Mensal		
		até 5 SM	5 a 10 SM	> 10 SM
Cheques Pré-datados	6,12	3,71	27,13	14,45
Cartões de Crédito	79,07	78,22	92,45	52,60
Carnês de Lojas	16,24	18,07	2,34	0,00
Empréstimo Pessoal	13,74	13,49	8,60	50,00
Compra de Imóvel	0,93	0,92	1,25	0,00
Prestações de Carro	4,18	3,65	5,21	23,70
Seguros	1,05	0,93	2,43	0,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 15 - Por Classe Socioeconômica

Tipo	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Cheques Pré-datados	6,12	20,29	15,52	4,48	0,00
Cartões de Crédito	79,07	68,56	81,75	80,22	73,62
Carnês de Lojas	16,24	0,00	7,07	17,54	23,62
Empréstimo Pessoal	13,74	20,29	13,02	14,38	11,23
Compra de Imóvel	0,93	0,00	1,33	0,74	1,32
Prestações de Carro	4,18	20,29	7,31	3,78	0,00
Seguros	1,05	0,00	2,04	0,64	1,61

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tipo de Despesa Que Mais Afetou Suas Dívidas – em (%)

Tabela 16 - Por Sexo

Tipo	Total	Sexo	
		Masculino	Feminino
Eletrodomésticos	14,37	14,05	14,58
Eletroeletrônicos	5,59	7,15	4,61
Vestuário	14,36	11,88	15,91
Supermercados (Alimentação)	45,54	37,91	50,32
Móveis	4,35	6,92	2,74
Veículos	7,03	10,80	4,66
Habitação	8,76	11,29	7,18
Total	100,00	100,00	100,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 17 - Por Idade

Tipo	Total	Idade		
		18 a 24 anos	25 a 34 anos	35 anos ou +
Eletrodomésticos	14,37	21,52	15,44	12,68
Eletroeletrônicos	5,59	9,50	4,45	5,17
Vestuário	14,36	26,13	18,04	11,00
Supermercados (Alimentação)	45,54	26,57	42,50	50,09
Móveis	4,35	7,06	3,22	4,16
Veículos	7,03	1,99	8,55	7,55
Habitação	8,76	7,23	7,80	9,34
Total	100,00	100,00	100,00	100,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 18 - Por Escolaridade

Tipo	Total	Escolaridade		
		Fundamental	Médio	Superior
Eletrodomésticos	14,37	16,26	13,24	13,23
Eletroeletrônicos	5,59	7,38	4,32	5,58
Vestuário	14,36	11,59	16,74	12,01
Supermercados (Alimentação)	45,54	44,28	47,38	40,19
Móveis	4,35	7,46	2,24	3,81
Veículos	7,03	2,62	7,45	22,31
Habitação	8,76	10,41	8,63	2,88
Total	100,00	100,00	100,00	100,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 19 - Por Renda Familiar Mensal

Tipo	Total	Renda Familiar Mensal		
		até 5 SM	5 a 10 SM	> 10 SM
Eletrodomésticos	14,37	14,24	18,23	0,00
Eletroeletrônicos	5,59	5,49	7,56	0,00
Vestuário	14,36	13,54	22,16	13,85
Supermercados (Alimentação)	45,54	47,03	37,26	13,85
Móveis	4,35	4,23	3,79	13,85
Veículos	7,03	5,76	9,70	58,44
Habitação	8,76	9,72	1,29	0,00
Total	100,00	100,00	100,00	100,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 20 - Por Classe Socioeconômica

Tipo	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Eletrodomésticos	14,37	13,24	12,01	14,11	17,91
Eletroeletrônicos	5,59	0,00	5,09	5,19	8,34
Vestuário	14,36	19,14	20,96	13,93	8,37
Supermercados (Alimentação)	45,54	15,88	40,67	48,42	44,74
Móveis	4,35	9,15	2,57	4,24	5,88
Veículos	7,03	42,59	16,51	4,57	0,74
Habitação	8,76	0,00	2,18	9,55	14,03
Total	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Atualmente, Você e Sua Família Estão Comprometidos
Com Dívidas até Quando? – em (%)**

Tabela 21 - Por Sexo

Tipo	Total	Sexo	
		Masculino	Feminino
Até 3 meses	35,68	33,10	37,37
Entre 3 meses e 1 ano	41,76	39,90	42,97
Por mais de 1 ano	22,56	27,00	19,66
Total	100,00	100,00	100,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 22 - Por Idade

Tipo	Total	Idade		
		18 a 24 anos	25 a 34 anos	35 anos ou +
Até 3 meses	35,68	43,96	40,45	32,65
Entre 3 meses e 1 ano	41,76	34,10	39,77	43,85
Por mais de 1 ano	22,56	21,94	19,78	23,50
Total	100,00	100,00	100,00	100,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 23 - Por Escolaridade

Tipo	Total	Escolaridade		
		Fundamental	Médio	Superior
Até 3 meses	35,68	28,32	41,35	33,18
Entre 3 meses e 1 ano	41,76	44,18	38,73	48,90
Por mais de 1 ano	22,56	27,50	19,92	17,92
Total	100,00	100,00	100,00	100,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 24 - Por Renda Familiar Mensal

Tipo	Total	Renda Familiar Mensal		
		< 5 SM	5 a 10 SM	> 10 SM
Até 3 meses	35,68	35,96	40,71	0,00
Entre 3 meses e 1 ano	41,76	41,00	44,68	61,85
Por mais de 1 ano	22,56	23,04	14,60	38,15
Total	100,00	100,00	100,00	100,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 25 - Por Classe Socioeconômica

Tipo	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Até 3 meses	35,68	14,75	34,00	38,43	30,62
Entre 3 meses e 1 ano	41,76	51,86	39,47	41,91	42,25
Por mais de 1 ano	22,56	33,39	26,53	19,66	27,12
Total	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Quais os Motivos que Levam Você a Estar
com Contas ou Dívidas em Atraso? – em (%)**

Tabela 26 - Por Sexo

Motivos	Total	Sexo	
		Masculino	Feminino
Está desempregado	30,50	27,63	32,56
Falta de controle financeiro	35,46	42,01	30,74
Teve que pagar dívidas de outras pessoas	13,91	8,63	17,72
Esqueceu a data de pagamento	1,43	0,74	1,92
Gastos inesperados (separação, doença etc.)	26,85	22,97	29,65
Outros	0,91	2,18	0,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 27 - Por Idade

Motivos	Total	Idade		
		18 a 24 anos	25 a 34 anos	35 anos ou +
Está desempregado	30,50	40,57	22,64	31,34
Falta de controle financeiro	35,46	47,84	40,78	32,02
Teve que pagar dívidas de outras pessoas	13,91	2,61	8,22	17,30
Esqueceu a data de pagamento	1,43	0,00	3,36	1,06
Gastos inesperados (separação, doença etc.)	26,85	17,39	25,33	28,72
Outros	0,91	0,00	1,51	0,87

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 28 - Por Escolaridade

Motivos	Total	Escolaridade		
		Fundamental	Médio	Superior
Está desempregado	30,50	38,91	26,38	13,63
Falta de controle financeiro	35,46	36,02	36,32	27,25
Teve que pagar dívidas de outras pessoas	13,91	15,08	10,87	26,95
Esqueceu a data de pagamento	1,43	0,76	2,20	0,00
Gastos inesperados (separação, doença etc.)	26,85	18,54	31,31	41,16
Outros	0,91	0,76	1,19	0,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 29 - Por Renda Familiar Mensal

Motivos	Total	Renda Familiar Mensal		
		< 5 SM	5 a 10 SM	> 10 SM
Está desempregado	30,50	32,81	3,72	0,00
Falta de controle financeiro	35,46	34,83	46,38	0,00
Teve que pagar dívidas de outras pessoas	13,91	14,76	4,29	0,00
Esqueceu a data de pagamento	1,43	0,75	10,11	0,00
Gastos inesperados (separação, doença etc.)	26,85	24,89	45,62	100,00
Outros	0,91	0,99	0,00	0,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 30 - Por Classe Socioeconômica

Motivos	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Está desempregado	30,50	0,00	20,19	29,68	44,28
Falta de controle financeiro	35,46	43,10	53,32	32,53	33,30
Teve que pagar dívidas de outras pessoas	13,91	43,10	5,02	13,37	15,88
Esqueceu a data de pagamento	1,43	0,00	0,00	2,19	0,00
Gastos inesperados (separação, doença etc.)	26,85	35,35	23,80	32,09	10,20
Outros	0,91	0,00	0,00	0,48	3,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Há Quanto Tempo Você Possui Alguma Conta com Pagamento em Atraso?– em (%)

Tabela 31 - Por Sexo

Tempo	Total	Sexo	
		Masculino	Feminino
Até 30 dias	32,63	28,70	35,46
De 31 a 60 dias	24,99	27,69	23,05
De 61 a 90 dias	9,32	8,62	9,83
Acima de 90 dias	33,06	34,99	31,67
Média em Dias	58	60	56

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 32 - Por Idade

Tempo	Total	Idade		
		18 a 24 anos	25 a 34 anos	35 anos ou +
Até 30 dias	32,63	26,94	35,94	32,50
De 31 a 60 dias	24,99	37,39	28,12	22,13
De 61 a 90 dias	9,32	7,84	10,89	9,07
Acima de 90 dias	33,06	27,84	25,05	36,29
Média em Dias	58	56	53	60

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 33 - Por Escolaridade

Tempo	Total	Escolaridade		
		Fundamental	Médio	Superior
Até 30 dias	32,63	24,75	35,15	57,77
De 31 a 60 dias	24,99	23,18	26,71	23,07
De 61 a 90 dias	9,32	11,40	9,05	0,00
Acima de 90 dias	33,06	40,66	29,09	19,16
Média em Dias	58	65	55	39

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 34 - Por Renda Familiar Mensal

Tempo	Total	Renda Familiar Mensal		
		< 5 SM	5 a 10 SM	> 10 SM
Até 30 dias	32,63	33,46	16,02	100,00
De 31 a 60 dias	24,99	24,22	37,19	0,00
De 61 a 90 dias	9,32	9,29	10,56	0,00
Acima de 90 dias	33,06	33,04	36,23	0,00
Média em Dias	58	58	65	15

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 35 - Por Classe Socioeconômica

Tempo	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Até 30 dias	32,63	64,65	28,01	35,22	21,66
De 31 a 60 dias	24,99	17,68	35,61	26,51	15,50
De 61 a 90 dias	9,32	0,00	8,10	9,12	12,22
Acima de 90 dias	33,06	17,68	28,29	29,15	50,63
Média em Dias	58	36	56	55	73

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Valor Aproximado de Suas Dívidas – em (%)

Tabela 36 - Por Sexo

Dívida em R\$	Total	Sexo	
		Masculino	Feminino
Até R\$ 500	36,15	29,60	40,36
De R\$ 501 a R\$ 1.000	27,22	29,37	25,84
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	12,67	11,72	13,28
De R\$ 1.501 a R\$ 2.000	7,31	6,15	8,04
De R\$ 2.001 a R\$ 3.000	5,98	7,88	4,76
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	5,15	6,76	4,11
Mais de R\$ 5.000	5,53	8,51	3,62
Média em R\$	968,37	1.115,03	874,41

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 37 - Por Idade

Dívida em R\$	Total	Idade		
		18 a 24 anos	25 a 34 anos	35 anos ou +
Até R\$ 500	36,15	44,83	43,52	32,23
De R\$ 501 a R\$ 1.000	27,22	30,10	32,91	24,95
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	12,67	6,94	6,47	15,66
De R\$ 1.501 a R\$ 2.000	7,31	4,25	7,19	7,94
De R\$ 2.001 a R\$ 3.000	5,98	5,99	2,97	6,88
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	5,15	2,69	2,64	6,38
Mais de R\$ 5.000	5,53	5,20	4,29	5,96
Média em R\$	968,37	801,43	759,03	1.064,02

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 38 - Por Escolaridade

Dívida em R\$	Total	Escolaridade		
		Fundamental	Médio	Superior
Até R\$ 500	36,15	34,90	38,70	26,97
De R\$ 501 a R\$ 1.000	27,22	25,34	27,12	35,35
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	12,67	13,15	11,79	15,68
De R\$ 1.501 a R\$ 2.000	7,31	9,67	6,48	2,44
De R\$ 2.001 a R\$ 3.000	5,98	3,44	7,14	9,64
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	5,15	8,00	3,21	4,51
Mais de R\$ 5.000	5,53	5,50	5,57	5,41
Média em R\$	968,37	1.023,84	922,99	999,73

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 39 - Por Renda Familiar Mensal

Dívida em R\$	Total	Renda Familiar Mensal		
		< 5 SM	5 a 10 SM	> 10 SM
Até R\$ 500	36,15	38,74	19,37	0,00
De R\$ 501 a R\$ 1.000	27,22	26,92	30,24	26,30
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	12,67	11,04	22,71	38,15
De R\$ 1.501 a R\$ 2.000	7,31	7,73	4,85	0,00
De R\$ 2.001 a R\$ 3.000	5,98	5,52	9,06	11,85
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	5,15	4,59	9,00	11,85
Mais de R\$ 5.000	5,53	5,47	4,77	11,85
Média em R\$	968,37	932,74	1.174,77	1.586,06

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

Tabela 40 - Por Classe Socioeconômica

Dívida em R\$	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Até R\$ 500	36,15	14,09	23,69	39,77	39,68
De R\$ 501 a R\$ 1.000	27,22	25,02	35,10	24,83	27,75
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	12,67	29,44	13,62	11,92	11,91
De R\$ 1.501 a R\$ 2.000	7,31	0,00	5,96	8,37	5,96
De R\$ 2.001 a R\$ 3.000	5,98	20,29	9,92	4,87	3,68
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	5,15	0,00	6,63	4,61	6,26
Mais de R\$ 5.000	5,53	11,15	5,09	5,64	4,77
Média em R\$	968,37	1.347,30	1.080,07	938,50	900,94

Fonte: Pesquisa Direta IPDC