

## TAXAS DE ENDIVIDAMENTO DO CONSUMIDOR DE FORTALEZA

**FORTALEZA – CE**

**Dezembro 2009**

## SUMÁRIO

Aspectos Metodológicos 4

Tabela 1 - Síntese dos Resultados em 13 Meses – em (%) 7

*Infográfico do Endividamento do Consumidor 7*

Tabela 2 - Síntese dos Resultados no Trimestre – em (%) 7

*Tabela 3 - Taxa de Consumidores Endividados nos Últimos 13 Meses por Classe Socioeconômica – em (%) 10*

*Tabela 4 - Taxa de Consumidores Endividados no Trimestre por Indicadores Demográficos – em (%) 11*

*Tabela 5 - Taxa de Consumidores com Contas e/ou Dívidas em Atrasos nos Últimos 13 Meses por Classe Socioeconômica – em (%) 12*

*Tabela 6 - Taxa de Consumidores com Contas e/ou Dívidas em Atrasos no Trimestre por Indicadores Demográficos – em (%) 13*

*Tabela 7 - Taxa de Comprometimento da Renda dos Consumidores nos Últimos 13 Meses por Classe Socioeconômica – em (%) 14*

*Tabela 8 - Taxa de Comprometimento da Renda dos Consumidores por Indicadores Demográficos – em (%) 15*

*Tabela 9 - Taxa de Consumidores Inadimplentes em Potencial nos Últimos 13 Meses por Classe Socioeconômica – em (%) 16*

*Tabela 10 - Taxa de Consumidores Inadimplentes em Potencial por Indicadores Demográficos – em (%) 17*

Anexos 18

*Tipos de Dívidas Assumidas Pelos Consumidores – em (%) 18*

*Tabela 11 - Por Sexo 18*

*Tabela 12 - Por Idade 18*

*Tabela 13 - Por Escolaridade 18*

*Tabela 14 - Por Renda Familiar Mensal 19*

*Tabela 15 - Por Classe Socioeconômica 19*

*Tipo de Despesa Que Mais Afetou Suas Dívidas – em (%) 20*

*Tabela 16 - Por Sexo 20*

*Tabela 17 - Por Idade 20*

*Tabela 18 - Por Escolaridade 20*

*Tabela 19 - Por Renda Familiar Mensal 21*

*Tabela 20 - Por Classe Socioeconômica 21*

*Atualmente, Você e Sua Família Estão Comprometidos Com Dívidas até Quando? – em (%) 22*

*Tabela 21 - Por Sexo 22*

*Tabela 22 - Por Idade 22*

*Tabela 23 - Por Escolaridade 22*

*Tabela 24 - Por Renda Familiar Mensal 22*

*Tabela 25 - Por Classe Socioeconômica 23*

*Quais os Motivos que Levam Você a Estar com Contas ou Dívidas em Atraso? – em (%) 24*

*Tabela 26 - Por Sexo 24*

*Tabela 27 - Por Idade 24*

*Tabela 28 - Por Escolaridade 24*

*Tabela 29 - Por Renda Familiar Mensal 25*

*Tabela 30 - Por Classe Socioeconômica 25*

*Há Quanto Tempo Você Possui Alguma Conta com Pagamento em Atraso?– em (%) 26*

*Tabela 31 - Por Sexo 26*

*Tabela 32 - Por Idade 26*

*Tabela 33 - Por Escolaridade 26*

*Tabela 34 - Por Renda Familiar Mensal 26*

*Tabela 35 - Por Classe Socioeconômica 27*

*Valor Aproximado de Suas Dívidas – em (%) 28*

*Tabela 36 - Por Sexo 28*

*Tabela 37 - Por Idade 28*

*Tabela 38 - Por Escolaridade 28*

*Tabela 39 - Por Renda Familiar Mensal 29*

*Tabela 40 - Por Classe Socioeconômica 29*

## 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.

O objetivo deste trabalho é dar resposta às questões aqui colocadas no domínio da investigação na área do endividamento definindo conceitos estatísticos e metodologias para caracterização e avaliação do endividamento dos consumidores, visando, em particular, facilitar comparações a nível comunitário com base nas taxas que se seguem:

- *Taxa de Consumidores Endividados*: refere-se ao número de consumidores que possuem algum tipo de contas ou dívidas relação a cheques pré-datados, cartões de crédito, carnês de lojas, empréstimo pessoal, compra de imóvel e prestações de carro e de seguros.
- *Taxa de Consumidores com Contas ou Dívidas em Atrasos*: refere-se ao número de consumidores que possuem contas ou dívidas em atrasos com relação a cheques pré-datados, cartões de crédito, carnês de lojas, empréstimo pessoal, compra de imóvel 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, empréstimo pessoal, compra de imóvel e prestações de carro e de seguros.
- *Taxa de Inadimplência em Potencial*: é a taxa que reflete o número 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 imóvel e prestações de carro e de seguros.

Dada a importância das consequências económicas e sociais do endividamento dos consumidores é crucial seguir a tendência do endividamento e proceder um estudo sistemático da

natureza e dimensão do endividamento. Com efeito, o endividamento põe em causa o equilíbrio orçamental 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. É natural que a proliferação de casos de famílias incapazes de cumprir os seus compromissos financeiros seja acompanhada da contração das despesas de consumo privado, especialmente de bens de consumo duradouro, via racionamento do crédito: 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. Também, as instituições financeiras reagem excluindo do mercado do crédito não só os clientes economicamente mais desfavorecidos, mas também certos agentes que, em princípio, não teriam dificuldades em satisfazer os seus compromissos de crédito. É também natural que as famílias em risco de endividamento sejam mais sensíveis às expectativas desfavoráveis da evolução futura dos rendimentos logo, consomem menos quando confrontadas com choques adversos. O efeito da diminuição do consumo privado faz-se sentir diretamente no abrandamento do crescimento do PIB, ou seja, no 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 económica 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 Económica 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, o número mínimo de consumidores a serem entrevistados foi de 900, ou seja, 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.

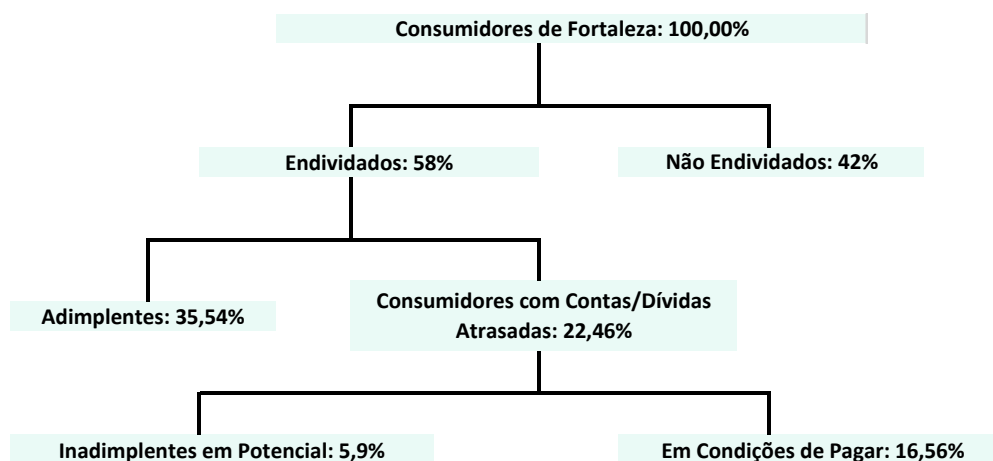
**Francisco Estevam Martins de Oliveira**  
**Estatístico – CONRE 6183 - Ceará**

**Tabela 1 - Síntese dos Resultados em 13 Meses – em (%)**

Meses	Indicadores de Endividamento - em (%)			
	Número de Endividados	Dívidas e/ou Contas em Atrasos	Renda Comprometida	Inadimplência em Potencial
<b>Dez/08</b>	61,91	21,67	17,66	7,84
Jan/09	65,01	26,79	18,72	9,13
Fev/09	64,93	27,19	19,99	10,07
Mar/09	58,21	20,89	17,06	6,21
Abr/09	59,70	25,68	19,37	9,61
Mai/09	65,31	29,54	19,02	10,66
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
<b>Dez/09</b>	<b>58,00</b>	<b>22,46</b>	<b>15,17</b>	<b>5,90</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Infográfico do Endividamento do Consumidor**



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

Taxa	Meses			Média	
	Out	Nov	Dez	Out-Dez	No Ano
Endividados	57,08	58,37	58,00	57,82	60,98
Dívidas e/ou Contas em Atrasos	22,44	21,91	22,46	22,27	24,51
Comprometimento da Renda	15,12	15,34	15,17	15,21	17,49
Inadimplência em Potencial	7,78	5,61	5,90	6,43	8,30

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 58,00% no mês de Dez, apresentando,

nos últimos três meses Out-Dez, valor médio em torno de 57,82% enquanto essa taxa no ano no ano corresponde a 60,98%.

Do total de 58,00% consumidores endividados, verifica-se que 22,46% possui algum tipo de dívida e/ou conta em atrasos no mês de Dez, apresentando, nos últimos três meses Out-Dez, valor médio em torno de 22,27%. Essa taxa no ano corresponde a 24,51%.

Já o comprometimento da renda desses endividados corresponde a 15,17% no mês de Dez enquanto, no último trimestre Out-Dez, essa taxa oscila em torno de um valor médio igual a 15,21%. A taxa de comprometimento da renda com dívidas calculada no ano apresenta valor médio igual a 17,49%.

No que diz respeito à taxa de inadimplentes em potencial, verifica-se que em Dez esse valor ficou em torno de 5,90%, enquanto a média no trimestre Out-Dez apresentou valor igual a 6,43% e no ano em curso apontou 8,30%.

### **Valores Modais no Trimestre**

#### **Número de Endividados:**

- O sexo Feminino possui maior taxa de endividados: 59,84%.
- A idade com maior taxa de endividados situa-se na faixa 25 a 34 anos: 60,63%.
- A faixa de escolaridade Superior é a que apresenta maior número de endividados: 63,69%.
- A renda familiar que apresenta taxa de endividamento preponderante é a faixa 5 a 10 SM: 59,05%.
- A classe socioeconômica onde se encontra a maior taxa de endividados é a C: 60,77%.

#### **Dívidas e/ou Contas em Atrasos:**

- O sexo Feminino possui maior taxa de endividados: 24,09%.
- A idade com maior taxa de endividados situa-se na faixa 25 a 34 anos: 25,20%.
- A faixa de escolaridade 2º grau é a que apresenta maior número de endividados: 23,76%.
- A renda familiar que apresenta taxa de endividamento preponderante é a faixa Até 5 SM: 23,65%.
- A classe socioeconômica onde se encontra a maior taxa de endividados é a C: 25,19%.

### **Comprometimento da Renda:**

- O sexo Feminino é o que compromete mais da sua renda com dívidas: 15,93%.
- A idade com maior taxa de comprometimento da renda está na faixa 25 a 34 anos: 17,20%
- A escolaridade que mais compromete a renda se encontra na faixa Superior: 18,59%.
- A faixa de renda familiar que apresenta maior taxa de comprometimento é 5 a 10 SM: 17,37%.
- A classe socioeconômica onde se encontra a maior taxa de comprometimento da renda é a C: 16,40%.

### **Inadimplentes em Potencial:**

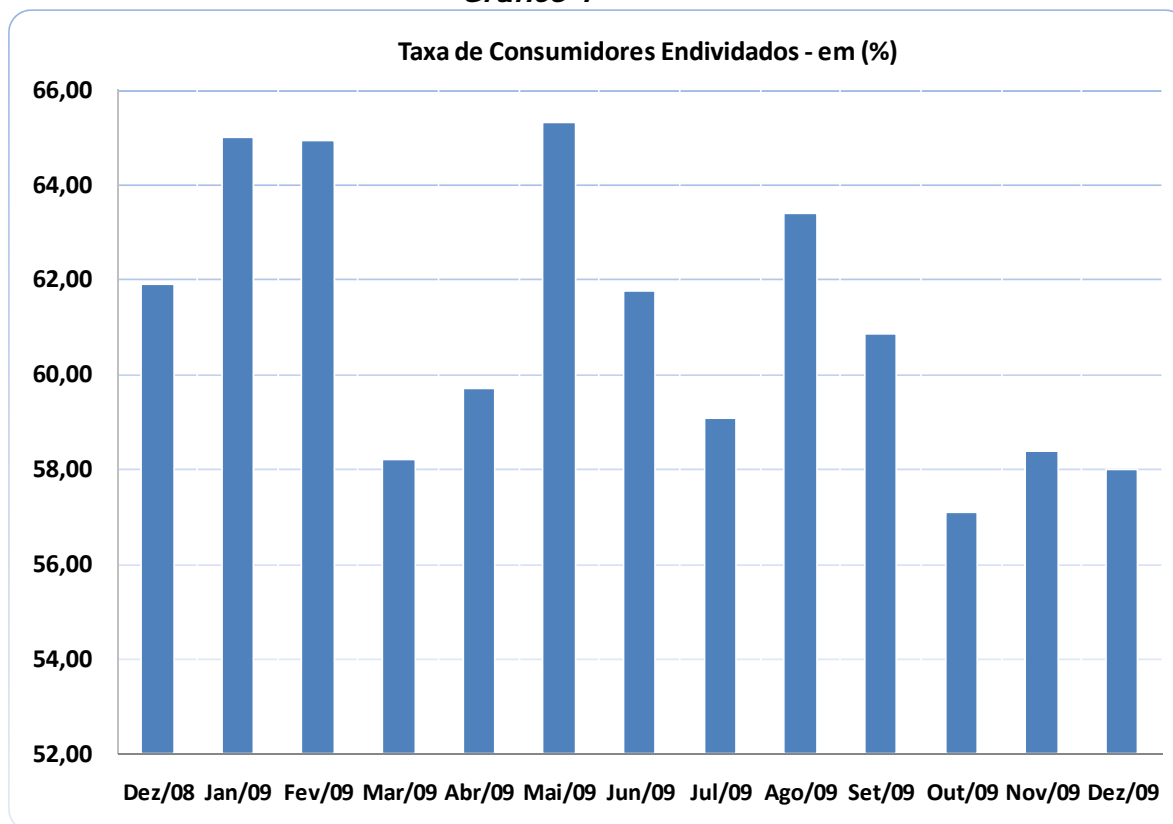
- O sexo Feminino possui maior taxa de inadimplência em potencial: 7,30%.
- A idade com maior taxa de inadimplência em potencial está na faixa 25 a 34 anos: 6,92%.
- A escolaridade que vai Até 1º grau é a que apresenta maior taxa de inadimplentes em potencial: 8,34%.
- A faixa de renda familiar que apresenta maior taxa de inadimplência em potencial é a Até 5 SM: 7,20%.
- A classe socioeconômica com maior taxa de inadimplência em potencial é a C: 8,65%.

**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
<b>Dez/08</b>	61,91	37,74	52,60	63,90	56,09
Jan/09	65,01	85,19	62,01	65,94	59,43
Fev/09	64,93	44,67	63,61	66,43	53,75
Mar/09	58,21	36,22	55,86	59,50	50,24
Abr/09	59,70	40,53	50,30	61,49	54,18
Mai/09	65,31	62,92	65,84	65,07	66,70
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
<b>Dez/09</b>	<b>58,00</b>	<b>53,57</b>	<b>57,46</b>	<b>60,64</b>	<b>52,33</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Gráfico 1**



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

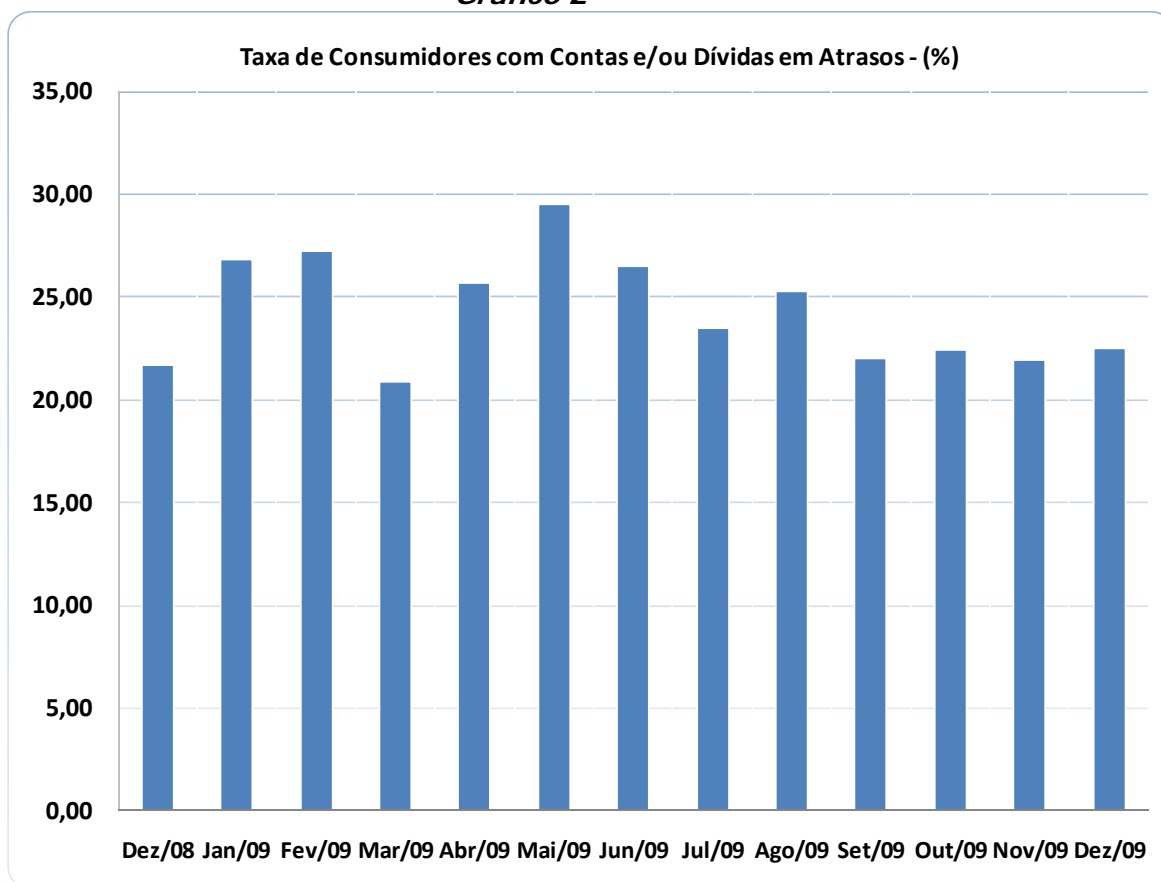
Estratos	Valores em (%)				
	Out	Mensal		Média	
		Nov	Dez	No Ano	12 Meses
<i>Por Sexo</i>					
Masculino	52,07	56,48	56,16	59,04	59,04
Feminino	60,39	59,61	59,51	62,30	62,30
<i>Por Idade</i>					
18 a 24 anos	60,97	53,36	58,54	58,61	58,61
25 a 34 anos	64,41	57,57	59,92	66,03	66,03
35 anos ou +	54,35	59,58	56,77	59,92	59,92
<i>Por Escolaridade</i>					
Até 1º grau	48,60	52,32	54,03	55,64	55,64
2º grau	63,24	60,85	59,62	63,98	63,98
Superior	60,15	66,79	64,13	68,70	68,70
<i>Por Renda Familiar Mensal</i>					
Até 5 SM	58,39	57,37	57,64	61,10	61,10
5 a 10 SM	49,53	65,26	62,37	61,40	61,40
+ de 10 SM	52,89	57,81	53,57	60,84	60,84
<i>Por Classe Socioeconômica</i>					
A	41,64	50,81	53,57	49,58	49,58
B	57,06	62,75	57,46	58,89	58,89
C	61,04	60,63	60,64	63,02	63,02
D/E	50,60	47,75	52,33	54,80	54,80
<b>Total</b>	<b>57,08</b>	<b>58,37</b>	<b>58,00</b>	<b>60,98</b>	<b>60,98</b>

**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
<b>Dez/08</b>	21,67	27,22	20,27	20,80	30,30
Jan/09	26,79	21,30	23,22	27,09	26,57
Fev/09	27,19	0,89	21,22	28,37	22,43
Mar/09	20,89	1,11	19,27	20,65	24,25
Abr/09	25,68	2,88	10,60	26,96	29,93
Mai/09	29,54	0,64	32,10	29,27	30,30
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
<b>Dez/09</b>	22,46	7,14	16,18	25,18	23,55

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	
	Out	Nov	Dez	No Ano	12 Meses
<i>Por Sexo</i>					
Masculino	18,52	20,78	19,88	21,99	21,99
Feminino	25,04	22,66	24,58	26,23	26,23
<i>Por Idade</i>					
18 a 24 anos	27,56	18,00	18,69	24,03	24,03
25 a 34 anos	25,00	24,24	26,35	27,95	27,95
35 anos ou +	20,76	22,06	22,14	23,60	23,60
<i>Por Escolaridade</i>					
Até 1º grau	20,46	23,37	21,61	23,51	23,51
2º grau	25,68	21,84	23,76	25,77	25,77
Superior	15,43	18,08	18,80	23,80	23,80
<i>Por Renda Familiar Mensal</i>					
Até 5 SM	24,50	22,78	23,67	25,39	25,39
5 a 10 SM	11,25	18,14	16,71	17,97	17,97
+ de 10 SM	14,07	15,00	7,14	11,04	11,04
<i>Por Classe Socioeconômica</i>					
A	5,30	5,64	7,14	7,11	7,11
B	16,76	15,72	16,18	18,82	18,82
C	25,90	24,48	25,18	25,73	25,73
D/E	22,72	24,79	23,55	26,48	26,48
<b>Total</b>	<b>22,44</b>	<b>21,91</b>	<b>22,46</b>	<b>24,51</b>	<b>24,51</b>

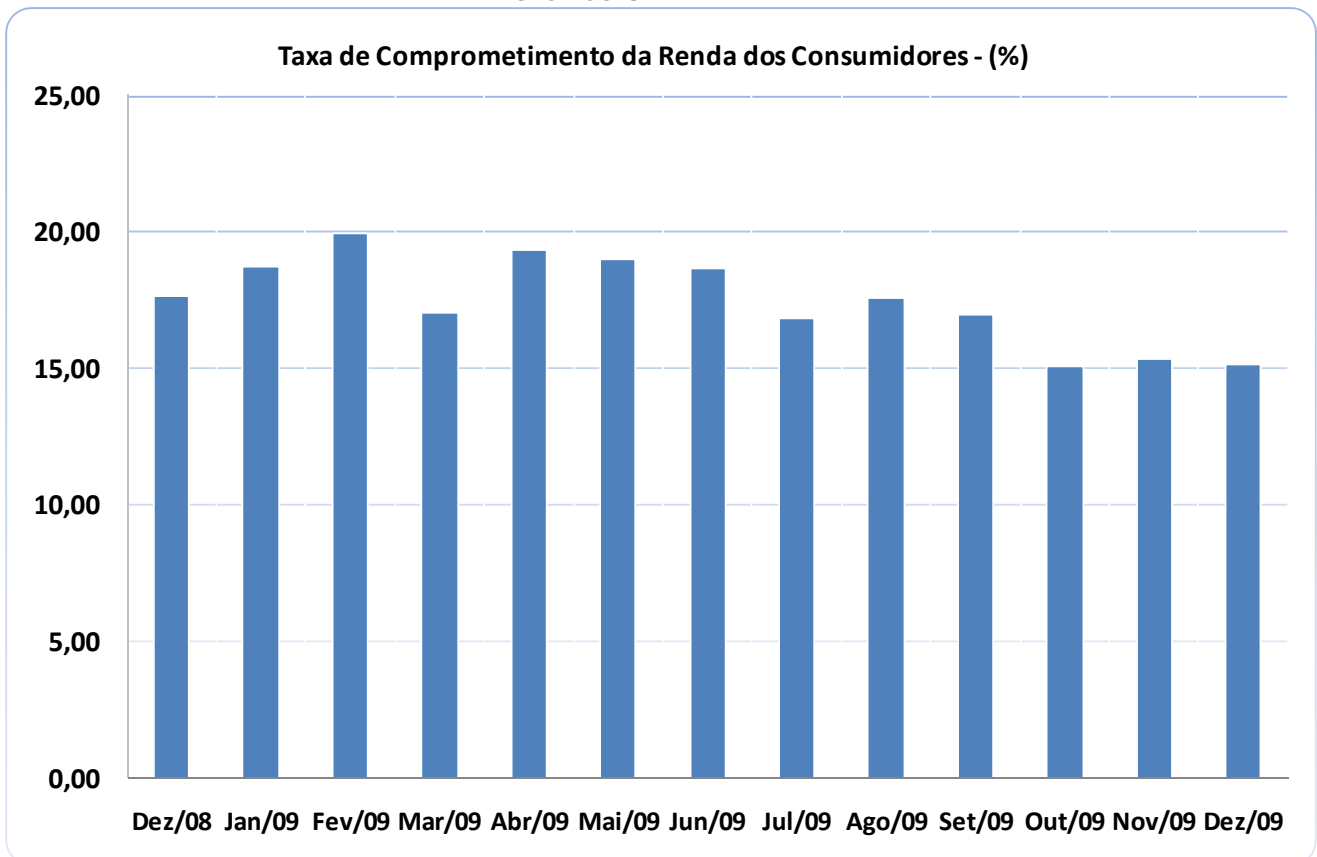
Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**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
<b>Dez/08</b>	17,66	8,11	15,63	18,31	15,99
Jan/09	18,72	20,30	17,44	18,99	18,75
Fev/09	19,99	2,89	16,52	20,94	16,17
Mar/09	17,06	8,09	15,20	17,60	15,60
Abr/09	19,37	10,86	15,49	20,53	14,85
Mai/09	19,02	9,04	18,25	18,93	21,39
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
<b>Dez/09</b>	15,17	14,32	15,05	16,05	13,66

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Gráfico 3**



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

Estratos	Valores em (%)				
	Out	Mensal		Média	
		Nov	Dez	No Ano	12 Meses
<i>Por Sexo</i>					
Masculino	13,61	14,67	15,01	16,62	16,62
Feminino	16,29	15,99	15,51	18,29	18,29
<i>Por Idade</i>					
18 a 24 anos	13,70	13,12	11,33	14,76	14,76
25 a 34 anos	19,66	15,12	16,81	19,52	19,52
35 anos ou +	14,34	16,03	16,29	17,75	17,75
<i>Por Escolaridade</i>					
Até 1º grau	11,63	14,76	12,24	15,39	15,39
2º grau	17,37	15,34	16,62	18,64	18,64
Superior	18,54	17,91	19,32	22,07	22,07
<i>Por Renda Familiar Mensal</i>					
Até 5 SM	15,48	14,73	14,95	17,54	17,54
5 a 10 SM	14,46	19,42	18,22	18,54	18,54
+ de 10 SM	12,45	18,68	14,71	18,15	18,15
<i>Por Classe Socioeconômica</i>					
A	11,73	11,92	14,32	11,54	11,28
B	14,72	15,87	15,05	16,41	16,35
C	16,82	16,32	16,05	18,27	18,27
D/E	12,54	13,13	13,66	15,71	15,73
<b>Total</b>	<b>15,12</b>	<b>15,34</b>	<b>15,17</b>	<b>17,49</b>	<b>17,49</b>

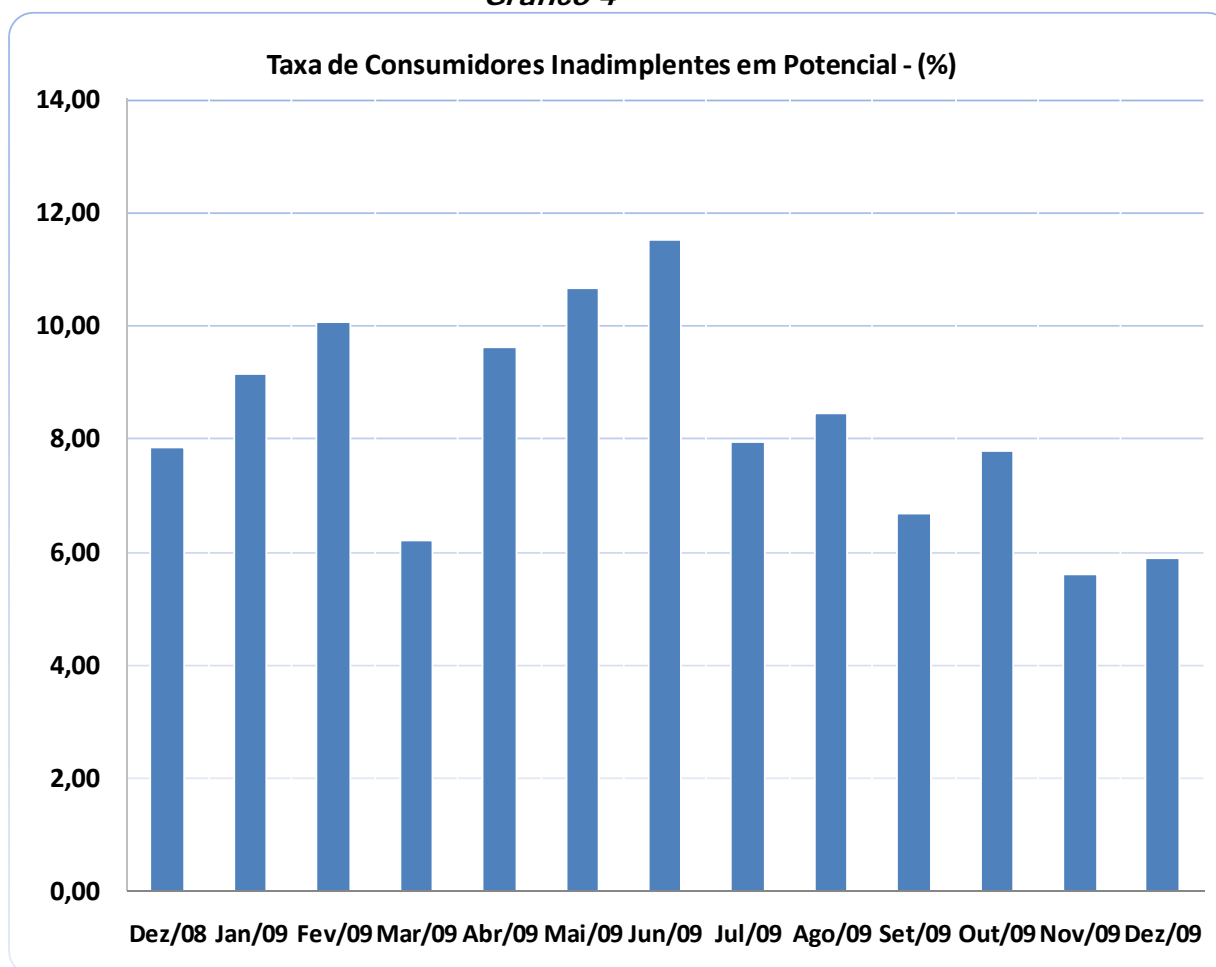
Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**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
<b>Dez/08</b>	7,84	1,76	7,42	7,21	13,68
Jan/09	9,13	0,14	4,67	9,08	12,32
Fev/09	10,07	0,06	8,29	10,22	10,25
Mar/09	6,21	1,03	5,28	5,48	12,73
Abr/09	9,61	0,04	4,05	10,03	11,68
Mai/09	10,66		8,58	10,24	15,11
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
<b>Dez/09</b>	5,90		1,67	6,51	9,31

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Gráfico 4**



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

Estratos	Valores em (%)				
	Mensal			Média	
	Out	Nov	Dez	No Ano	12 Meses
<i>Por Sexo</i>					
Masculino	5,72	4,51	5,28	7,40	7,40
Feminino	9,17	6,33	6,41	8,91	8,91
<i>Por Idade</i>					
18 a 24 anos	8,60	2,35	3,03	6,55	6,55
25 a 34 anos	8,67	5,06	7,03	8,74	8,74
35 anos ou +	7,41	6,41	6,62	8,61	8,61
<i>Por Escolaridade</i>					
Até 1º grau	9,66	8,48	6,89	9,14	9,14
2º grau	6,99	4,30	5,94	8,15	8,15
Superior	5,09	2,39	2,21	7,19	7,19
<i>Por Renda Familiar Mensal</i>					
Até 5 SM	9,27	5,92	6,42	8,68	8,68
5 a 10 SM	0,70	3,26	3,34	4,00	4,00
+ de 10 SM		6,50		2,05	2,05
<i>Por Classe Socioeconômica</i>					
A				1,88	1,88
B	2,82	2,95	1,67	4,75	4,75
C	9,82	6,44	6,51	8,56	8,56
D/E	9,21	7,42	9,31	11,30	11,30
<b>Total</b>	<b>7,78</b>	<b>5,61</b>	<b>5,90</b>	<b>8,30</b>	<b>8,30</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

## Anexos

### Tipos de Dívidas Assumidas Pelos Consumidores – em (%)

**Tabela 11 - Por Sexo**

Tipo	Total	Sexo	
		Masculino	Feminino
Cheques Pré-datados	5,77	5,29	6,14
Cartões de Crédito	80,38	77,97	82,25
Carnês de Lojas	20,38	17,18	22,87
Empréstimo Pessoal	12,88	16,30	10,24
Compra de Imóvel	1,92	2,20	1,71
Prestações de Carro	2,69	4,41	1,37
Seguros	0,58	0,88	0,34

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	5,77	2,52	4,96	7,69
Cartões de Crédito	80,38	83,19	78,72	80,00
Carnês de Lojas	20,38	21,01	21,28	19,62
Empréstimo Pessoal	12,88	5,04	11,35	17,31
Compra de Imóvel	1,92	2,52	2,13	1,54
Prestações de Carro	2,69	5,04	2,84	1,54
Seguros	0,58	0,00	0,71	0,77

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 13 - Por Escolaridade**

Tipo	Total	Escolaridade		
		até 1º grau	2º grau	Superior
Cheques Pré-datados	5,77	3,91	4,96	15,25
Cartões de Crédito	80,38	75,98	82,27	84,75
Carnês de Lojas	20,38	25,70	18,09	15,25
Empréstimo Pessoal	12,88	11,73	13,12	15,25
Compra de Imóvel	1,92	2,23	1,42	3,39
Prestações de Carro	2,69	0,56	3,19	6,78
Seguros	0,58	0,00	0,35	3,39

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 14 - Por Renda Familiar Mensal**

Tipo	Total	Renda Familiar Mensal		
		até 5 SM	5 a 10 SM	+ de 10 SM
Cheques Pré-datados	5,77	5,15	8,62	13,33
Cartões de Crédito	80,38	80,09	82,76	80,00
Carnês de Lojas	20,38	21,25	13,79	20,00
Empréstimo Pessoal	12,88	12,98	12,07	13,33
Compra de Imóvel	1,92	1,34	5,17	6,67
Prestações de Carro	2,69	1,57	6,90	20,00
Seguros	0,58	0,45	1,72	0,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 15 - Por Classe Socioeconômica**

Tipo	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Cheques Pré-datados	5,77	20,00	6,73	4,98	5,00
Cartões de Crédito	80,38	93,33	85,58	79,40	76,00
Carnês de Lojas	20,38	13,33	9,62	22,59	26,00
Empréstimo Pessoal	12,88	6,67	10,58	12,62	17,00
Compra de Imóvel	1,92	13,33	1,92	1,33	2,00
Prestações de Carro	2,69	33,33	5,77	1,00	0,00
Seguros	0,58	0,00	1,92	0,00	1,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

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

*Tabela 16 - Por Sexo*

Tipo	Total	Sexo	
		Masculino	Feminino
Eletrodomésticos	13,11	16,59	10,47
Eletroeletrônicos	4,92	4,27	5,42
Vestuário	18,85	14,22	22,38
Supermercados (Alimentação)	46,52	44,08	48,38
Móveis	3,28	2,37	3,97
Veículos	6,56	9,95	3,97
Habitação	6,76	8,53	5,42
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

*Tabela 17 - Por Idade*

Tipo	Total	Idade		
		18 a 24 anos	25 a 34 anos	35 anos ou +
Eletrodomésticos	13,11	12,73	13,04	13,33
Eletroeletrônicos	4,92	4,55	7,25	3,75
Vestuário	18,85	36,36	13,77	13,75
Supermercados (Alimentação)	46,52	29,09	48,55	53,33
Móveis	3,28	0,00	3,62	4,58
Veículos	6,56	10,00	6,52	5,00
Habitação	6,76	7,27	7,25	6,25
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

*Tabela 18 - Por Escolaridade*

Tipo	Total	Escolaridade		
		até 1º grau	2º grau	Superior
Eletrodomésticos	13,11	14,79	12,50	10,91
Eletroeletrônicos	4,92	7,10	3,41	5,45
Vestuário	18,85	14,79	21,21	20,00
Supermercados (Alimentação)	46,52	46,75	48,48	36,36
Móveis	3,28	6,51	1,52	1,82
Veículos	6,56	2,96	6,82	16,36
Habitação	6,76	7,10	6,06	9,09
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 19 - Por Renda Familiar Mensal**

Tipo	Total	Renda Familiar Mensal		
		até 5 SM	5 a 10 SM	+ de 10 SM
Eletrodomésticos	13,11	13,03	12,96	16,67
Eletroeletrônicos	4,92	5,21	3,70	0,00
Vestuário	18,85	17,77	25,93	25,00
Supermercados (Alimentação)	46,52	48,10	38,89	25,00
Móveis	3,28	3,32	3,70	0,00
Veículos	6,56	6,16	5,56	25,00
Habitação	6,76	6,40	9,26	8,33
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 20 - Por Classe Socioeconômica**

Tipo	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Eletrodomésticos	13,11	14,29	9,47	13,68	14,89
Eletroeletrônicos	4,92	0,00	4,21	4,56	7,45
Vestuário	18,85	21,43	26,32	18,60	11,70
Supermercados (Alimentação)	46,52	28,57	41,05	47,72	51,06
Móveis	3,28	0,00	1,05	3,16	6,38
Veículos	6,56	35,71	12,63	5,26	0,00
Habitação	6,76	0,00	5,26	7,02	8,51
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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	44,86	44,14	45,42
Entre 3 meses e 1 ano	36,36	36,49	36,27
Por mais de 1 ano	18,77	19,37	18,31
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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	44,86	51,33	45,99	41,41
Entre 3 meses e 1 ano	36,36	35,40	38,69	35,55
Por mais de 1 ano	18,77	13,27	15,33	23,05
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

*Tabela 23 - Por Escolaridade*

Tipo	Total	Escolaridade		
		até 1º grau	2º grau	Superior
Até 3 meses	44,86	42,29	46,15	46,55
Entre 3 meses e 1 ano	36,36	38,29	36,26	31,03
Por mais de 1 ano	18,77	19,43	17,58	22,41
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

*Tabela 24 - Por Renda Familiar Mensal*

Tipo	Total	Renda Familiar Mensal		
		até 5 SM	5 a 10 SM	+ de 10 SM
Até 3 meses	44,86	45,50	46,55	20,00
Entre 3 meses e 1 ano	36,36	35,80	37,93	46,67
Por mais de 1 ano	18,77	18,71	15,52	33,33
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 25 - Por Classe Socioeconômica**

Tipo	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Até 3 meses	44,86	46,67	48,04	45,36	39,80
Entre 3 meses e 1 ano	36,36	33,33	32,35	37,46	37,76
Por mais de 1 ano	18,77	20,00	19,61	17,18	22,45
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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	33,33	28,75	36,36
Falta de controle financeiro	39,30	37,50	40,50
Teve que pagar dívidas de outras pessoas	11,44	11,25	11,57
Esqueceu a data de pagamento	1,99	3,75	0,83
Gastos inesperados (separação, doença etc.)	23,38	27,50	20,66
Outros	2,99	0,00	4,96

*Fonte: Pesquisa Direta IPDC*

*Tabela 27 - Por Idade*

Motivos	Total	Idade		
		18 a 24 anos	25 a 34 anos	35 anos ou +
Está desempregado	33,33	34,21	41,94	27,72
Falta de controle financeiro	39,30	36,84	38,71	40,59
Teve que pagar dívidas de outras pessoas	11,44	7,89	12,90	11,88
Esqueceu a data de pagamento	1,99	5,26	0,00	1,98
Gastos inesperados (separação, doença etc.)	23,38	26,32	16,13	26,73
Outros	2,99	0,00	1,61	4,95

*Fonte: Pesquisa Direta IPDC*

*Tabela 28 - Por Escolaridade*

Motivos	Total	Escolaridade		
		até 1º grau	2º grau	Superior
Está desempregado	33,33	44,44	29,46	11,76
Falta de controle financeiro	39,30	41,67	38,39	35,29
Teve que pagar dívidas de outras pessoas	11,44	6,94	14,29	11,76
Esqueceu a data de pagamento	1,99	0,00	3,57	0,00
Gastos inesperados (separação, doença etc.)	23,38	18,06	23,21	47,06
Outros	2,99	1,39	3,57	5,88

*Fonte: Pesquisa Direta IPDC*

**Tabela 29 - Por Renda Familiar Mensal**

Motivos	Total	Renda Familiar Mensal		
		até 5 SM	5 a 10 SM	+ de 10 SM
Está desempregado	33,33	34,78	20,00	0,00
Falta de controle financeiro	39,30	40,22	26,67	50,00
Teve que pagar dívidas de outras pessoas	11,44	10,87	20,00	0,00
Esqueceu a data de pagamento	1,99	2,17	0,00	0,00
Gastos inesperados (separação, doença etc.)	23,38	22,28	40,00	0,00
Outros	2,99	2,72	0,00	50,00

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 30 - Por Classe Socioeconômica**

Motivos	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Está desempregado	33,33	0,00	13,79	35,20	42,22
Falta de controle financeiro	39,30	0,00	41,38	38,40	42,22
Teve que pagar dívidas de outras pessoas	11,44	0,00	10,34	14,40	4,44
Esqueceu a data de pagamento	1,99	0,00	6,90	1,60	0,00
Gastos inesperados (separação, doença etc.)	23,38	50,00	27,59	24,00	17,78
Outros	2,99	50,00	3,45	3,20	0,00

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	36,82	31,25	40,50
De 31 a 60 dias	23,38	25,00	22,31
De 61 a 90 dias	8,46	11,25	6,61
Acima de 90 dias	31,34	32,50	30,58
<b>Média em Dias</b>	<b>55</b>	<b>59</b>	<b>53</b>

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	36,82	52,63	37,10	30,69
De 31 a 60 dias	23,38	15,79	20,97	27,72
De 61 a 90 dias	8,46	2,63	12,90	7,92
Acima de 90 dias	31,34	28,95	29,03	33,66
<b>Média em Dias</b>	<b>55</b>	<b>47</b>	<b>55</b>	<b>58</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 33 - Por Escolaridade**

Tempo	Total	Escolaridade		
		até 1º grau	2º grau	Superior
Até 30 dias	36,82	30,56	40,18	41,18
De 31 a 60 dias	23,38	25,00	20,54	35,29
De 61 a 90 dias	8,46	5,56	10,71	5,88
Acima de 90 dias	31,34	38,89	28,57	17,65
<b>Média em Dias</b>	<b>55</b>	<b>61</b>	<b>53</b>	<b>45</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 34 - Por Renda Familiar Mensal**

Tempo	Total	Renda Familiar Mensal		
		até 5 SM	5 a 10 SM	+ de 10 SM
Até 30 dias	36,82	37,50	33,33	0,00
De 31 a 60 dias	23,38	21,74	40,00	50,00
De 61 a 90 dias	8,46	8,70	6,67	0,00
Acima de 90 dias	31,34	32,07	20,00	50,00
<b>Média em Dias</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>49</b>	<b>75</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 35 - Por Classe Socioeconômica**

Tempo	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Até 30 dias	36,82	0,00	34,48	<b>38,40</b>	<b>35,56</b>
De 31 a 60 dias	23,38	50,00	34,48	<b>23,20</b>	<b>15,56</b>
De 61 a 90 dias	8,46	0,00	6,90	<b>8,00</b>	<b>11,11</b>
Acima de 90 dias	31,34	50,00	24,14	<b>30,40</b>	<b>37,78</b>
<b>Média em Dias</b>	<b>55</b>	<b>75</b>	<b>51</b>	<b>54</b>	<b>60</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

## Valor Aproximado de Suas Dívidas – em (%)

**Tabela 36 - Por Sexo**

Dívida em R\$	Total	Sexo	
		Masculino	Feminino
Até R\$ 500	42,47	40,89	43,69
De R\$ 501 a R\$ 1.000	26,83	24,89	28,33
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	11,97	11,56	12,29
De R\$ 1.501 a R\$ 2.000	5,79	7,56	4,44
De R\$ 2.001 a R\$ 3.000	4,63	4,44	4,78
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	3,47	4,00	3,07
Mais de R\$ 5.000	4,83	6,67	3,41
<b>Média em R\$</b>	<b>847,97</b>	<b>930,00</b>	<b>784,98</b>

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	42,47	55,46	41,43	37,07
De R\$ 501 a R\$ 1.000	26,83	28,57	23,57	27,80
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	11,97	6,72	14,29	13,13
De R\$ 1.501 a R\$ 2.000	5,79	2,52	7,86	6,18
De R\$ 2.001 a R\$ 3.000	4,63	1,68	5,00	5,79
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	3,47	1,68	3,57	4,25
Mais de R\$ 5.000	4,83	3,36	4,29	5,79
<b>Média em R\$</b>	<b>847,97</b>	<b>602,94</b>	<b>887,50</b>	<b>939,19</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 38 - Por Escolaridade**

Dívida em R\$	Total	Escolaridade		
		até 1º grau	2º grau	Superior
Até R\$ 500	42,47	51,11	42,14	17,24
De R\$ 501 a R\$ 1.000	26,83	26,67	25,36	34,48
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	11,97	7,78	12,86	20,69
De R\$ 1.501 a R\$ 2.000	5,79	5,00	6,79	3,45
De R\$ 2.001 a R\$ 3.000	4,63	4,44	4,29	6,90
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	3,47	2,22	3,93	5,17
Mais de R\$ 5.000	4,83	2,78	4,64	12,07
<b>Média em R\$</b>	<b>847,97</b>	<b>697,22</b>	<b>866,96</b>	<b>1.224,14</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 39 - Por Renda Familiar Mensal**

Dívida em R\$	Total	Renda Familiar Mensal		
		até 5 SM	5 a 10 SM	+ de 10 SM
Até R\$ 500	42,47	46,29	22,41	6,67
De R\$ 501 a R\$ 1.000	26,83	25,62	41,38	6,67
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	11,97	10,56	17,24	33,33
De R\$ 1.501 a R\$ 2.000	5,79	5,62	5,17	13,33
De R\$ 2.001 a R\$ 3.000	4,63	4,27	6,90	6,67
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	3,47	3,15	3,45	13,33
Mais de R\$ 5.000	4,83	4,49	3,45	20,00
<b>Média em R\$</b>	<b>847,97</b>	<b>802,81</b>	<b>931,03</b>	<b>1.866,67</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC

**Tabela 40 - Por Classe Socioeconômica**

Dívida em R\$	Total	Classe Socioeconômica			
		A	B	C	D/E
Até R\$ 500	42,47	13,33	32,35	44,67	50,50
De R\$ 501 a R\$ 1.000	26,83	13,33	33,33	25,33	26,73
De R\$ 1.001 a R\$ 1.500	11,97	40,00	10,78	13,00	5,94
De R\$ 1.501 a R\$ 2.000	5,79	6,67	2,94	6,33	6,93
De R\$ 2.001 a R\$ 3.000	4,63	6,67	8,82	3,00	4,95
De R\$ 3.001 a R\$ 5.000	3,47	6,67	5,88	3,00	1,98
Mais de R\$ 5.000	4,83	13,33	5,88	4,67	2,97
<b>Média em R\$</b>	<b>847,97</b>	<b>1.483,33</b>	<b>985,29</b>	<b>813,33</b>	<b>717,82</b>

Fonte: Pesquisa Direta IPDC