

NPTEC

TAXAS DE ENDIVIDAMENTO DO CONSUMIDOR DE SALVADOR



Apoio



SALVADOR – BA

Novembro 2009

*Federação das Câmaras de Dirigentes Lojistas do Estado da Bahia
Praça Aspicuelta, 3 - Largo dos Aflitos - Centro – Salvador – Bahia - Brasil*

SUMÁRIO

Aspectos Metodológicos 4

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

Infográfico do Endividamento do Consumidor 7

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

Tabela 3 - Taxa de Consumidores Endividados no Trimestre por Indicadores Demográficos – em (%) 10

Tabela 4 - Taxa de Consumidores com Contas e/ou Dívidas em Atrasos no Trimestre por Indicadores Demográficos – em (%) 11

Tabela 5 - Taxa de Comprometimento da Renda dos Consumidores por Indicadores Demográficos – em (%) 12

Tabela 6 - Taxa de Consumidores Inadimplentes em Potencial por Indicadores Demográficos – em (%) 13

Anexos 14

Tipos de Dívidas Assumidas Pelos Consumidores – em (%) 14

Tabela 7 - Por Sexo 14

Tabela 8 - Por Idade 14

Tabela 9 - Por Escolaridade 14

Tabela 10 - Por Renda Familiar Mensal 15

Tipo de Despesa Que Mais Afetou Suas Dívidas – em (%) 16

Tabela 11 - Por Sexo 16

Tabela 12 - Por Idade 16

Tabela 13 - Por Escolaridade 16

Tabela 14 - Por Renda Familiar Mensal 17

Quais os Motivos que Levam Você a Estar com Contas ou Dívidas em Atraso? – em (%) 18

Tabela 15 - Por Sexo 18

Tabela 16 - Por Idade 18

Tabela 17 - Por Escolaridade 18

Tabela 18 - Por Renda Familiar Mensal 18

Há Quanto Tempo Você Possui Alguma Conta com Pagamento em Atraso? – em (%) 19

Tabela 19 - Por Sexo 19

Tabela 20 - Por Idade 19

Tabela 21 - Por Escolaridade 19

Tabela 22 - Por Renda Familiar Mensal 19

Valor Aproximado de Suas Dívidas – em (%) 20

Tabela 23 - Por Sexo 20

Tabela 24 - Por Idade 20

Tabela 25 - Por Escolaridade 20

Tabela 26 - Por Renda Familiar Mensal 21

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 conseqüências econômicas 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 Salvador com idade superior a 18 anos estimado em torno de 1.642.286.

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 1.642.286 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 (%)

| Meses | Indicadores de Endividamento - em (%) | | | |
|--------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------------|
| | Número de Endividados | Dívidas e/ou Contas em Atrasos | Renda Comprometida | Inadimplência em Potencial |
| Nov/08 | | | | |
| Dez/08 | | | | |
| Jan/09 | | | | |
| Fev/09 | | | | |
| Mar/09 | | | | |
| Abr/09 | | | | |
| Mai/09 | | | | |
| Jun/09 | | | | |
| Jul/09 | | | | |
| Ago/09 | | | | |
| Set/09 | | | | |
| Out/09 | 50,25 | 29,33 | 12,85 | 0,96 |
| Nov/09 | 26,23 | 13,71 | 8,76 | 3,37 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Infográfico do Endividamento do Consumidor

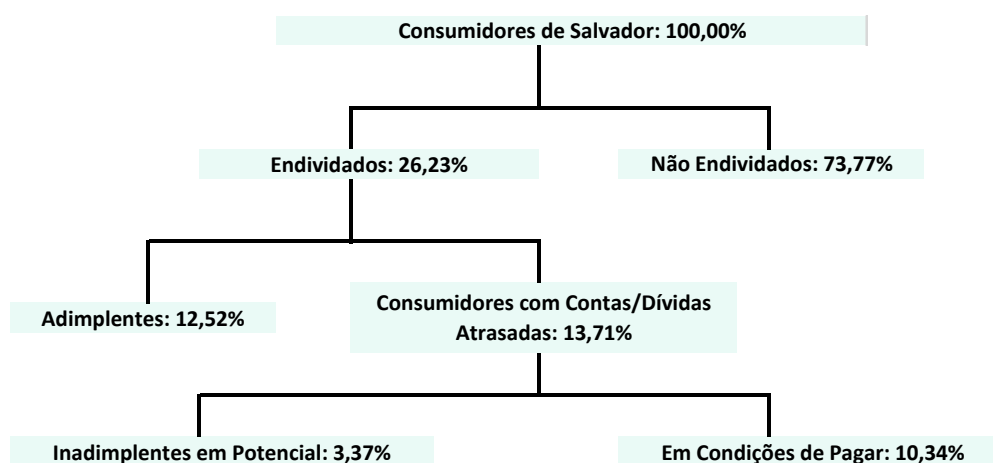


Tabela 2 - Síntese dos Resultados no Trimestre – em (%)

| Taxa | Meses | | | Média | |
|--------------------------------|-------|-------|-------|---------|--------|
| | Set | Out | Nov | Set-Nov | No Ano |
| Endividados | | 50,25 | 26,23 | 38,24 | 38,24 |
| Dívidas e/ou Contas em Atrasos | | 29,33 | 13,71 | 21,52 | 21,52 |
| Comprometimento da Renda | | 12,85 | 8,76 | 10,81 | 10,81 |
| Inadimplência em Potencial | | 0,96 | 3,37 | 2,17 | 2,17 |

Fonte: Pesquisa Direta IFPD

Analisando o comportamento da população com idade superior ou igual a 18 anos que se encontra endividada constata-se que essa taxa corresponde a 26,23% no mês de Nov, apresentando,

nos últimos três meses Set-Nov, valor médio em torno de 38,24% enquanto essa taxa no ano no ano corresponde a 38,24%.

Do total de 26,23% consumidores endividados, verifica-se que 13,71% possui algum tipo de dívida e/ou conta em atrasos no mês de Nov, apresentando, nos últimos três meses Set-Nov, valor médio em torno de 21,52%. Essa taxa no ano corresponde a 21,52%.

Já o comprometimento da renda desses endividados corresponde a 8,76% no mês de Nov enquanto, no último trimestre Set-Nov, essa taxa oscila em torno de um valor médio igual a 10,81%. A taxa de comprometimento da renda com dívidas calculada no ano apresenta valor médio igual a 10,81%.

No que diz respeito à taxa de inadimplentes em potencial, verifica-se que em Nov esse valor ficou em torno de 3,37%, enquanto a média no trimestre Set-Nov apresentou valor igual a 2,17% e no ano em curso apontou 2,17%.

Valores Modais no Trimestre

Número de Endividados:

- O sexo Masculino possui maior taxa de endividados: 46,09%.
- A idade com maior taxa de endividados situa-se na faixa 25 a 34 anos: 40,94%.
- A faixa de escolaridade Superior é a que apresenta maior número de endividados: 39,71%.
- A renda familiar que apresenta taxa de endividamento preponderante é a faixa + de 10 SM: 46,43%.

Dívidas e/ou Contas em Atrasos:

- O sexo Masculino possui maior taxa de endividados: 26,34%.
- A idade com maior taxa de endividados situa-se na faixa 35 anos ou + : 22,78%.
- A faixa de escolaridade 2º grau é a que apresenta maior número de endividados: 23,33%.
- A renda familiar que apresenta taxa de endividamento preponderante é a faixa Até 5 SM: 24,80%.

Comprometimento da Renda:

- O sexo Masculino é o que compromete mais da sua renda com dívidas: 13,69%.
- A idade com maior taxa de comprometimento da renda está na faixa 25 a 34 anos: 12,56%
- A escolaridade que mais compromete a renda se encontra na faixa Superior: 12,50%.

- A faixa de renda familiar que apresenta maior taxa de comprometimento é + de 10 SM: 16,33%.

Inadimplentes em Potencial:

- O sexo Masculino possui maior taxa de inadimplência em potencial: 3,35%.
- A idade com maior taxa de inadimplência em potencial está na faixa 25 a 34 anos: 2,40%.
- A escolaridade que vai Até 1º grau é a que apresenta maior taxa de inadimplentes em potencial: 4,52%.
- A faixa de renda familiar que apresenta maior taxa de inadimplência em potencial é a + de 10 SM: 4,02%

**Tabela 3 - Taxa de Consumidores Endividados
no Trimestre por Indicadores Demográficos – em (%)**

| Estratos | Valores em (%) | | | | |
|----------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Mensal | | | Média | |
| | Set | Out | Nov | No Ano | 12 Meses |
| <i>Por Sexo</i> | | | | | |
| Masculino | | 52,72 | 39,46 | 46,09 | 46,09 |
| Feminino | | 48,51 | 17,35 | 32,93 | 32,93 |
| <i>Por Idade</i> | | | | | |
| 18 a 24 anos | | 37,25 | 24,49 | 30,87 | 30,87 |
| 25 a 34 anos | | 53,64 | 28,24 | 40,94 | 40,94 |
| 35 anos ou + | | 52,41 | 26,06 | 39,24 | 39,24 |
| <i>Por Escolaridade</i> | | | | | |
| Até 1º grau | | 38,55 | 27,96 | 33,25 | 33,25 |
| 2º grau | | 51,36 | 26,57 | 38,96 | 38,96 |
| Superior | | 57,02 | 22,39 | 39,71 | 39,71 |
| <i>Por Renda Familiar Mensal</i> | | | | | |
| Até 5 SM | | 47,16 | 26,13 | 36,65 | 36,65 |
| 5 a 10 SM | | 50,18 | 23,83 | 37,01 | 37,01 |
| + de 10 SM | | 62,53 | 30,33 | 46,43 | 46,43 |
| Total | | 50,25 | 26,23 | 38,24 | 38,24 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 4 - Taxa de Consumidores com Contas e/ou Dívidas em Atrasos no Trimestre por Indicadores Demográficos – em (%)

| Estratos | Valores em (%) | | | | |
|----------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Mensal | | | Média | |
| | Set | Out | Nov | No Ano | 12 Meses |
| <i>Por Sexo</i> | | | | | |
| Masculino | | 33,37 | 19,31 | 26,34 | 26,34 |
| Feminino | | 26,48 | 9,98 | 18,23 | 18,23 |
| <i>Por Idade</i> | | | | | |
| 18 a 24 anos | | 23,40 | 11,75 | 17,58 | 17,58 |
| 25 a 34 anos | | 27,93 | 12,72 | 20,33 | 20,33 |
| 35 anos ou + | | 31,08 | 14,49 | 22,78 | 22,78 |
| <i>Por Escolaridade</i> | | | | | |
| Até 1º grau | | 27,52 | 17,72 | 22,62 | 22,62 |
| 2º grau | | 34,25 | 12,40 | 23,33 | 23,33 |
| Superior | | 13,02 | 12,07 | 12,55 | 12,55 |
| <i>Por Renda Familiar Mensal</i> | | | | | |
| Até 5 SM | | 33,89 | 15,70 | 24,80 | 24,80 |
| 5 a 10 SM | | 19,83 | 5,73 | 12,78 | 12,78 |
| + de 10 SM | | 11,66 | 11,68 | 11,67 | 11,67 |
| Total | | 29,33 | 13,71 | 21,52 | 21,52 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 5 - Taxa de Comprometimento da Renda dos Consumidores por Indicadores Demográficos – em (%)

| Estratos | Valores em (%) | | | | |
|----------------------------------|----------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| | Mensal | | | Média | |
| | Set | Out | Nov | No Ano | 12 Meses |
| <i>Por Sexo</i> | | | | | |
| Masculino | | 14,23 | 13,14 | 13,69 | 13,69 |
| Feminino | | 12,04 | 5,93 | 8,99 | 8,99 |
| <i>Por Idade</i> | | | | | |
| 18 a 24 anos | | 8,74 | 7,54 | 8,14 | 8,14 |
| 25 a 34 anos | | 14,70 | 10,42 | 12,56 | 12,56 |
| 35 anos ou + | | 13,43 | 8,66 | 11,05 | 11,05 |
| <i>Por Escolaridade</i> | | | | | |
| Até 1º grau | | 11,98 | 10,24 | 11,11 | 11,11 |
| 2º grau | | 12,05 | 8,27 | 10,16 | 10,16 |
| Superior | | 16,19 | 8,82 | 12,50 | 12,50 |
| <i>Por Renda Familiar Mensal</i> | | | | | |
| Até 5 SM | | 9,55 | 9,14 | 9,35 | 9,35 |
| 5 a 10 SM | | 15,59 | 7,05 | 11,32 | 11,32 |
| + de 10 SM | | 23,03 | 9,64 | 16,33 | 16,33 |
| Total | | 12,85 | 8,76 | 10,81 | 10,81 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 6 - Taxa de Consumidores Inadimplentes em Potencial por Indicadores Demográficos – em (%)

| Estratos | Valores em (%) | | | | |
|----------------------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | Mensal | | | Média | |
| | Set | Out | Nov | No Ano | 12 Meses |
| Por Sexo | | | | | |
| Masculino | | 1,71 | 4,99 | 3,35 | 3,35 |
| Feminino | | 0,39 | 2,26 | 1,33 | 1,33 |
| Por Idade | | | | | |
| 18 a 24 anos | | 1,70 | 1,10 | 1,40 | 1,40 |
| 25 a 34 anos | | 1,66 | 3,14 | 2,40 | 2,40 |
| 35 anos ou + | | 0,57 | 3,98 | 2,27 | 2,27 |
| Por Escolaridade | | | | | |
| Até 1º grau | | | 4,52 | 4,52 | 4,52 |
| 2º grau | | 1,18 | 2,52 | 1,85 | 1,85 |
| Superior | | 0,86 | 4,76 | 2,81 | 2,81 |
| Por Renda Familiar Mensal | | | | | |
| Até 5 SM | | 0,79 | 4,05 | 2,42 | 2,42 |
| 5 a 10 SM | | | | | |
| + de 10 SM | | 4,25 | 3,79 | 4,02 | 4,02 |
| Total | | 0,96 | 3,37 | 2,17 | 2,17 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Anexos

Tipos de Dívidas Assumidas Pelos Consumidores – em (%)

Tabela 7 - Por Sexo

| Tipo | Total | Sexo | |
|---------------------|-------|-----------|----------|
| | | Masculino | Feminino |
| Cheques Pré-datados | 9,08 | 5,68 | 14,21 |
| Cartões de Crédito | 71,52 | 69,52 | 74,54 |
| Carnês de Lojas | 6,67 | 4,36 | 10,18 |
| Empréstimo Pessoal | 17,56 | 18,29 | 16,46 |
| Compra de Imóvel | 5,68 | 5,71 | 5,64 |
| Prestações de Carro | 6,96 | 9,49 | 3,13 |
| Seguros | 1,05 | 1,75 | 0,00 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 8 - Por Idade

| Tipo | Total | Idade | | |
|---------------------|-------|--------------|--------------|--------------|
| | | 18 a 24 anos | 25 a 34 anos | 35 anos ou + |
| Cheques Pré-datados | 9,08 | 11,84 | 10,65 | 7,97 |
| Cartões de Crédito | 71,52 | 76,30 | 68,86 | 71,29 |
| Carnês de Lojas | 6,67 | 7,66 | 4,37 | 7,17 |
| Empréstimo Pessoal | 17,56 | 20,22 | 14,21 | 18,02 |
| Compra de Imóvel | 5,68 | 0,00 | 9,01 | 5,90 |
| Prestações de Carro | 6,96 | 0,00 | 0,00 | 10,69 |
| Seguros | 1,05 | 1,74 | 1,37 | 0,80 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 9 - Por Escolaridade

| Tipo | Total | Escolaridade | | |
|---------------------|-------|--------------|---------|----------|
| | | até 1º grau | 2º grau | Superior |
| Cheques Pré-datados | 9,08 | 3,91 | 7,20 | 26,87 |
| Cartões de Crédito | 71,52 | 68,27 | 76,10 | 58,23 |
| Carnês de Lojas | 6,67 | 11,33 | 5,60 | 2,39 |
| Empréstimo Pessoal | 17,56 | 22,47 | 15,34 | 17,68 |
| Compra de Imóvel | 5,68 | 1,05 | 6,29 | 11,88 |
| Prestações de Carro | 6,96 | 6,26 | 5,24 | 15,60 |
| Seguros | 1,05 | 1,96 | 0,43 | 1,99 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 10 - Por Renda Familiar Mensal

| Tipo | Total | Renda Familiar Mensal | | |
|---------------------|-------|-----------------------|-----------|------------|
| | | até 5 SM | 5 a 10 SM | + de 10 SM |
| Cheques Pré-datados | 9,08 | 7,69 | 17,49 | 6,76 |
| Cartões de Crédito | 71,52 | 75,14 | 58,96 | 66,89 |
| Carnês de Lojas | 6,67 | 8,18 | 1,80 | 4,34 |
| Empréstimo Pessoal | 17,56 | 19,70 | 18,11 | 5,71 |
| Compra de Imóvel | 5,68 | 3,33 | 5,52 | 18,17 |
| Prestações de Carro | 6,96 | 5,27 | 10,08 | 12,27 |
| Seguros | 1,05 | 1,09 | 0,00 | 2,06 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

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

Tabela 11 - Por Sexo

| Tipo | Total | Sexo | |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | | Masculino | Feminino |
| Eletrodomésticos | 24,36 | 20,22 | 30,14 |
| Eletroeletrônicos | 9,17 | 11,20 | 6,34 |
| Vestuário | 14,71 | 12,74 | 17,46 |
| Supermercados (Alimentação) | 31,04 | 29,82 | 32,75 |
| Móveis | 4,31 | 4,79 | 3,64 |
| Veículos | 7,48 | 11,59 | 1,76 |
| Habitação | 8,92 | 9,64 | 7,92 |
| Total | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 12 - Por Idade

| Tipo | Total | Idade | | |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 18 a 24 anos | 25 a 34 anos | 35 anos ou + |
| Eletrodomésticos | 24,36 | 34,52 | 28,15 | 21,17 |
| Eletroeletrônicos | 9,17 | 4,49 | 13,91 | 8,66 |
| Vestuário | 14,71 | 36,77 | 11,66 | 11,23 |
| Supermercados (Alimentação) | 31,04 | 12,11 | 27,51 | 35,91 |
| Móveis | 4,31 | 2,24 | 7,12 | 3,87 |
| Veículos | 7,48 | 2,24 | 1,62 | 10,32 |
| Habitação | 8,92 | 7,62 | 10,04 | 8,84 |
| Total | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 13 - Por Escolaridade

| Tipo | Total | Escolaridade | | |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | até 1º grau | 2º grau | Superior |
| Eletrodomésticos | 24,36 | 23,38 | 26,27 | 16,70 |
| Eletroeletrônicos | 9,17 | 5,43 | 8,89 | 18,03 |
| Vestuário | 14,71 | 17,44 | 15,50 | 5,26 |
| Supermercados (Alimentação) | 31,04 | 47,04 | 26,96 | 19,83 |
| Móveis | 4,31 | 5,39 | 4,27 | 2,39 |
| Veículos | 7,48 | 0,00 | 9,97 | 9,83 |
| Habitação | 8,92 | 1,33 | 8,14 | 27,95 |
| Total | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 14 - Por Renda Familiar Mensal

| Tipo | Total | Renda Familiar Mensal | | |
|-----------------------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|
| | | até 5 SM | 5 a 10 SM | + de 10 SM |
| Eletrrodomésticos | 24,36 | 24,77 | 25,07 | 21,48 |
| Eletroeletrônicos | 9,17 | 10,06 | 0,00 | 13,58 |
| Vestuário | 14,71 | 14,31 | 24,58 | 6,99 |
| Supermercados (Alimentação) | 31,04 | 32,95 | 24,19 | 27,71 |
| Móveis | 4,31 | 5,52 | 2,19 | 0,00 |
| Veículos | 7,48 | 5,91 | 18,88 | 4,49 |
| Habitação | 8,92 | 6,49 | 5,08 | 25,75 |
| Total | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

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

Tabela 15 - Por Sexo

| Motivos | Total | Sexo | |
|---|-------|-----------|----------|
| | | Masculino | Feminino |
| Está desempregado | 32,48 | 37,17 | 26,25 |
| Falta de controle financeiro | 32,94 | 26,76 | 41,16 |
| Teve que pagar dívidas de outras pessoas | 6,45 | 5,22 | 8,09 |
| Esqueceu a data de pagamento | 0,63 | 1,10 | 0,00 |
| Gastos inesperados (separação, doença etc.) | 18,26 | 18,46 | 18,00 |
| Outros | 10,41 | 13,34 | 6,50 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 16 - Por Idade

| Motivos | Total | Idade | | |
|---|-------|--------------|--------------|--------------|
| | | 18 a 24 anos | 25 a 34 anos | 35 anos ou + |
| Está desempregado | 32,48 | 30,27 | 35,34 | 32,10 |
| Falta de controle financeiro | 32,94 | 33,96 | 36,65 | 31,75 |
| Teve que pagar dívidas de outras pessoas | 6,45 | 10,09 | 6,67 | 5,74 |
| Esqueceu a data de pagamento | 0,63 | 0,00 | 3,34 | 0,00 |
| Gastos inesperados (separação, doença etc.) | 18,26 | 25,68 | 14,66 | 17,91 |
| Outros | 10,41 | 0,00 | 3,34 | 14,19 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 17 - Por Escolaridade

| Motivos | Total | Escolaridade | | |
|---|-------|--------------|---------|----------|
| | | até 1º grau | 2º grau | Superior |
| Está desempregado | 32,48 | 34,36 | 31,69 | 30,83 |
| Falta de controle financeiro | 32,94 | 50,53 | 25,40 | 17,72 |
| Teve que pagar dívidas de outras pessoas | 6,45 | 5,86 | 8,70 | 0,00 |
| Esqueceu a data de pagamento | 0,63 | 0,00 | 1,23 | 0,00 |
| Gastos inesperados (separação, doença etc.) | 18,26 | 5,20 | 21,10 | 39,18 |
| Outros | 10,41 | 7,43 | 11,89 | 12,26 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 18 - Por Renda Familiar Mensal

| Motivos | Total | Renda Familiar Mensal | | |
|---|-------|-----------------------|-----------|------------|
| | | até 5 SM | 5 a 10 SM | + de 10 SM |
| Está desempregado | 32,48 | 29,94 | 77,83 | 25,17 |
| Falta de controle financeiro | 32,94 | 34,86 | 40,68 | 11,56 |
| Teve que pagar dívidas de outras pessoas | 6,45 | 6,30 | 0,00 | 11,88 |
| Esqueceu a data de pagamento | 0,63 | 0,75 | 0,00 | 0,00 |
| Gastos inesperados (separação, doença etc.) | 18,26 | 17,14 | 0,00 | 39,51 |
| Outros | 10,41 | 11,01 | 0,00 | 11,88 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

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

Tabela 19 - Por Sexo

| Tempo | Total | Sexo | |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|
| | | Masculino | Feminino |
| Até 30 dias | 27,38 | 28,48 | 25,65 |
| De 31 a 60 dias | 26,18 | 21,34 | 33,79 |
| De 61 a 90 dias | 8,14 | 4,27 | 14,23 |
| Acima de 90 dias | 38,31 | 45,92 | 26,34 |
| Média em Dias | 62 | 65 | 57 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 20 - Por Idade

| Tempo | Total | Idade | | |
|----------------------|-----------|--------------|--------------|--------------|
| | | 18 a 24 anos | 25 a 34 anos | 35 anos ou + |
| Até 30 dias | 27,38 | 39,82 | 7,82 | 29,96 |
| De 31 a 60 dias | 26,18 | 20,37 | 20,32 | 28,83 |
| De 61 a 90 dias | 8,14 | 15,73 | 17,95 | 4,12 |
| Acima de 90 dias | 38,31 | 24,09 | 53,91 | 37,09 |
| Média em Dias | 62 | 52 | 80 | 60 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 21 - Por Escolaridade

| Tempo | Total | Escolaridade | | |
|----------------------|-----------|--------------|-----------|-----------|
| | | até 1º grau | 2º grau | Superior |
| Até 30 dias | 27,38 | 35,37 | 24,45 | 13,48 |
| De 31 a 60 dias | 26,18 | 37,58 | 20,56 | 14,42 |
| De 61 a 90 dias | 8,14 | 6,51 | 9,15 | 8,66 |
| Acima de 90 dias | 38,31 | 20,54 | 45,84 | 63,45 |
| Média em Dias | 62 | 49 | 68 | 82 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 22 - Por Renda Familiar Mensal

| Tempo | Total | Renda Familiar Mensal | | |
|----------------------|-----------|-----------------------|-----------|------------|
| | | até 5 SM | 5 a 10 SM | + de 10 SM |
| Até 30 dias | 27,38 | 27,11 | 32,11 | 26,15 |
| De 31 a 60 dias | 26,18 | 28,24 | 19,07 | 8,56 |
| De 61 a 90 dias | 8,14 | 7,63 | 0,00 | 21,55 |
| Acima de 90 dias | 38,31 | 37,02 | 48,82 | 43,74 |
| Média em Dias | 62 | 61 | 65 | 70 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Valor Aproximado de Suas Dívidas – em (%)

Tabela 23 - Por Sexo

| Dívida em R\$ | Total | Sexo | |
|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | Masculino | Feminino |
| Até R\$ 500 | 26,29 | 26,83 | 25,47 |
| De R\$ 501 a R\$ 1.000 | 22,98 | 19,47 | 28,37 |
| De R\$ 1.001 a R\$ 1.500 | 10,20 | 10,98 | 9,02 |
| De R\$ 1.501 a R\$ 2.000 | 15,29 | 14,10 | 17,13 |
| De R\$ 2.001 a R\$ 3.000 | 5,68 | 7,83 | 2,38 |
| De R\$ 3.001 a R\$ 5.000 | 6,88 | 9,28 | 3,20 |
| Mais de R\$ 5.000 | 12,67 | 11,51 | 14,44 |
| Média em R\$ | 1.304,52 | 1.353,89 | 1.228,74 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 24 - Por Idade

| Dívida em R\$ | Total | Idade | | |
|--------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | | 18 a 24 anos | 25 a 34 anos | 35 anos ou + |
| Até R\$ 500 | 26,29 | 45,91 | 20,78 | 23,70 |
| De R\$ 501 a R\$ 1.000 | 22,98 | 21,35 | 29,50 | 21,26 |
| De R\$ 1.001 a R\$ 1.500 | 10,20 | 7,48 | 12,02 | 10,23 |
| De R\$ 1.501 a R\$ 2.000 | 15,29 | 12,09 | 19,66 | 14,61 |
| De R\$ 2.001 a R\$ 3.000 | 5,68 | 7,48 | 1,37 | 6,66 |
| De R\$ 3.001 a R\$ 5.000 | 6,88 | 3,56 | 6,84 | 7,63 |
| Mais de R\$ 5.000 | 12,67 | 2,13 | 9,84 | 15,91 |
| Média em R\$ | 1.304,52 | 862,08 | 1.232,28 | 1.425,82 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 25 - Por Escolaridade

| Dívida em R\$ | Total | Escolaridade | | |
|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | até 1º grau | 2º grau | Superior |
| Até R\$ 500 | 26,29 | 31,99 | 26,25 | 15,90 |
| De R\$ 501 a R\$ 1.000 | 22,98 | 22,65 | 25,78 | 11,39 |
| De R\$ 1.001 a R\$ 1.500 | 10,20 | 6,55 | 11,65 | 10,72 |
| De R\$ 1.501 a R\$ 2.000 | 15,29 | 15,77 | 12,88 | 24,91 |
| De R\$ 2.001 a R\$ 3.000 | 5,68 | 1,19 | 7,14 | 7,69 |
| De R\$ 3.001 a R\$ 5.000 | 6,88 | 12,72 | 5,97 | 0,00 |
| Mais de R\$ 5.000 | 12,67 | 9,13 | 10,33 | 29,39 |
| Média em R\$ | 1.304,52 | 1.224,44 | 1.225,96 | 1.794,77 |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC

Tabela 26 - Por Renda Familiar Mensal

| Dívida em R\$ | Total | Renda Familiar Mensal | | |
|--------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|------------|
| | | até 5 SM | 5 a 10 SM | + de 10 SM |
| Até R\$ 500 | 26,29 | 23,78 | 28,82 | |
| De R\$ 501 a R\$ 1.000 | 22,98 | 24,39 | 23,20 | |
| De R\$ 1.001 a R\$ 1.500 | 10,20 | 11,67 | 5,27 | |
| De R\$ 1.501 a R\$ 2.000 | 15,29 | 13,44 | 21,48 | |
| De R\$ 2.001 a R\$ 3.000 | 5,68 | 3,94 | 11,95 | |
| De R\$ 3.001 a R\$ 5.000 | 6,88 | 8,98 | 3,34 | |
| Mais de R\$ 5.000 | 12,67 | 13,80 | 5,94 | |
| Média em R\$ | 1.304,52 | 1.346,68 | 1.183,53 | |

Fonte: Pesquisa Direta NPTEC