



**PESQUISA DE ENDIVIDAMENTO E
INADIMPLÊNCIA DO CONSUMIDOR (PEIC)**

Federação do Comércio de Bens, Serviços e Turismo
de Santa Catarina

PEIC

Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do
Consumidor

Núcleo de Estudos Estratégicos Fecomércio SC
Maio de 2018

SUMÁRIO

ANÁLISE DO ENDIVIDAMENTO	2
ANÁLISE DAS CONTAS EM ATRASO	4
ANÁLISE NAS CIDADES	5
CONCLUSÃO	9
METODOLOGIA	9

Percentual de famílias endividadas em Santa Catarina se mantém estável em maio

Síntese dos resultados			
Situação da família	Meses		
	Mai/17	Abr/18	Mai/18
Total de endividadas	63,2%	54,9%	54,9%
Dívidas ou contas em atraso	23,0%	17,9%	19,7%
Não terão condições de pagar	12,3%	9,0%	9,5%

ANÁLISE DO ENDIVIDAMENTO

O endividamento dos consumidores catarinenses ficou estável entre abril e maio. Na comparação com maio de 2017, a queda foi de expressivos 8,3 pontos percentuais. É o resultado mais baixo desde agosto de 2015.

O percentual de famílias com contas em atraso subiu para 19,7%. No que diz respeito ao percentual de famílias que não terão condições de pagar, o indicador subiu para 9,5%.

Tendo como ponto de vista o endividamento por faixa de renda, é possível perceber que as famílias que recebem até 10 salários mínimos têm 55,3% de endividamento, enquanto que as recebem mais de 10 salários mínimos tem 56,2% de dívida.

Quanto à percepção do nível de endividamento das famílias, houve uma leve alta no percentual de pessoas que disseram estar muito endividada (10,8%). Na faixa dos mais ou menos endividados houve também alta para 20,4%. Quanto aos pouco endividados, caiu para 23,6%. Por fim, aqueles que responderam não ter dívidas desse tipo somam 45,1%, estabilidade em relação ao mês anterior.

Percepção do nível de endividamento			
Categoria	Mai/17	Mar/18	Mai/18
Muito endividado	14,2%	9,6%	10,8%
Mais ou menos endividado	29,6%	19,5%	20,4%
Pouco endividado	19,3%	25,8%	23,6%
Não tem dívidas desse tipo	36,8%	45,0%	45,1%
Não sabe	0,0%	0,0%	0,0%
Não respondeu	0,0%	0,0%	0,0%

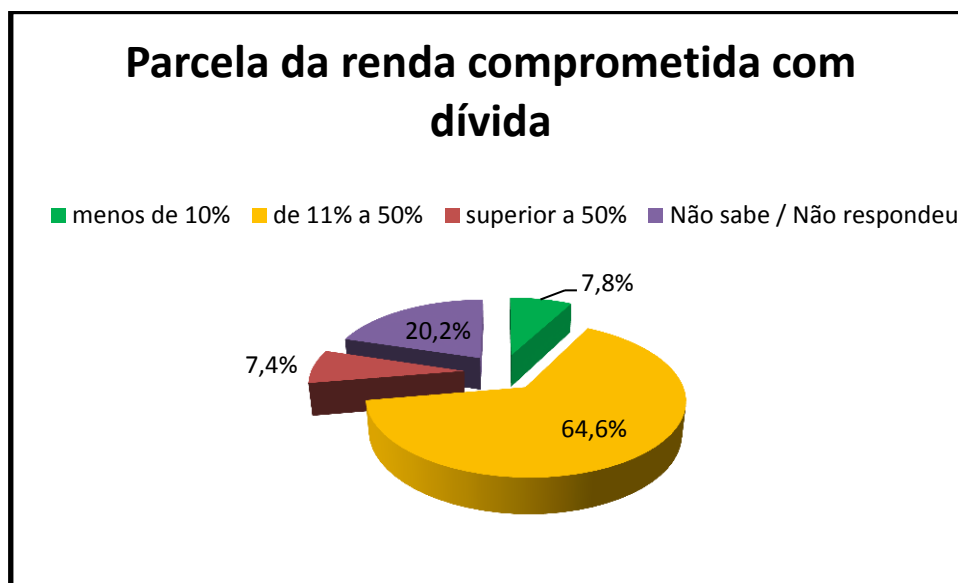
Já em relação aos tipos de dívida dos catarinenses, o cartão de crédito continua sendo o principal agente do endividamento. Ele é responsável pela expressiva maioria das dívidas familiares dos catarinenses (59,6%). Em segundo, terceiro e quarto lugar aparecem os carnês (38,4%), financiamentos de carro (28,0%) e financiamento de casa (17,9%).



Obs.: Respostas múltiplas. Soma pode ser maior que 100%.

Quanto ao tempo de comprometimento com as dívidas, a maioria dos catarinenses endividados tem dívidas por mais de um ano (49,0%). Aqueles que têm dívidas até 3 meses representam 14,5%. Entre 3 e 6 meses, são 6,7%. E por fim, entre 6 meses e um ano são 8,9%. O tempo médio de comprometimento com dívidas ficou em 9,1 meses, maior que os 9,5 do mês anterior.

A parcela da renda das famílias comprometida com dívidas ficou em 30,3%, ou seja, em níveis que geram certa preocupação e em estabilidade quanto ao mês passado. Este resultado está fortemente vinculado às elevadas taxas de juros. Completando o quadro, o percentual de famílias com menos de 10% da renda comprometida foi de 7,8%, com renda entre 11% e 50% foi de 64,6% e com mais de 50% de comprometimento foi de 7,4%. Chama atenção também o percentual de famílias que respondeu não saber o percentual da renda comprometida com dívidas (20,2%), o que denota falta de planejamento financeiro.



ANÁLISE DAS CONTAS EM ATRASO

Entre os endividados, a quantidade de famílias com contas em atraso subiu na comparação entre abril e maio de 2018. De 32,7% de famílias com contas em atraso em abril, temos em maio 35,8%. A maior parte das famílias endividadas, 64,0%, não tem contas em atraso. No total geral das famílias, que leva em consideração o total das famílias pesquisadas a porcentagem de famílias com contas em atraso ficou em 19,7%.

Dentre as famílias com contas em atraso, 48,4% afirmaram que não terão condições de pagar totalmente suas dívidas. As que, em parte, terão condições de quitar seus débitos representam 12,7% em maio. Por fim, aquelas que terão condições de pagar totalmente suas dívidas dentre o total de famílias representam 29,9%, alta em relação ao mês passado, quando indicador apresentava um percentual de 27,7%.

O tempo com contas em atraso se concentra acima dos 90 dias, representando 53,5%. O período entre 30 e 90 dias é de 21,7%. E, até 30 dias, representa 24,8%. Em geral, a média de tempo em dias para quitação das dívidas em atraso ficou em 64,9 dias, queda em relação ao apurado no mês anterior (65,5 dias).

ANÁLISE NAS CIDADES

Síntese dos resultados					
Situação das Famílias	Cidades				
	Blumenau	Chapecó	Itajaí	Joinville	Florianópolis
Total de endividadas	47,2%	42,8%	53,6%	47,4%	75,9%
Dívidas ou contas em atraso	13,5%	14,8%	21,7%	23,4%	18,8%
Não terão condições de pagar	7,2%	5,6%	14,5%	12,9%	6,2%

Florianópolis é a cidade com o maior percentual de famílias endividadas. Com 75,9%, a capital é de longe a mais comprometida com dívidas em Santa Catarina. Ela é seguida por Itajaí com 53,6% e Joinville com 47,4%. Em relação ao percentual de famílias com contas em atraso, Florianópolis (18,8%) e Joinville (23,4%) lideram. Blumenau apresenta o menor percentual de inadimplentes.

É de Itajaí a liderança nas famílias que não terão condições de pagar. Nesse indicador, Chapecó e Florianópolis são as melhores posicionadas, com 5,6% e 6,2% de famílias sem condições de pagar suas dívidas, respectivamente.

Sobre o nível de endividamento das famílias, observa-se que a percepção preponderante é a resposta não tem dívidas desse tipo, com um nível superior a 45,0% em todas as cidades, exceto Florianópolis. Logo em seguida vem os mais ou menos endividados, sendo Itajaí a cidade com maior percentual de sua população nessa faixa e Blumenau com a menor. Nos muito endividados Florianópolis lidera com 13,0%.

Nível de endividamento	Cidades				
	Blumenau	Chapecó	Itajaí	Joinville	Florianópolis
Muito endividadas	10,1%	6,5%	9,3%	11,7%	13,0%
Mais ou menos endividado	18,0%	22,7%	23,6%	19,6%	21,2%
Pouco endividado	19,2%	13,5%	20,7%	16,1%	41,8%
Não tem dívidas desse tipo	52,8%	57,2%	46,4%	52,6%	24,1%
Não sabe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Não respondeu	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Já em relação aos tipos de dívida nas cidades, o cartão de crédito continua sendo o principal agente do endividamento, com especial destaque a Florianópolis, com 72,0%. Os carnês, financiamentos, tanto de carro, como de casa, e o crédito consignado aparecem logo em seguida quase em todos os municípios.

Tipo de dívida	Cidades				
	Blumenau	Chapecó	Itajaí	Joinville	Florianópolis
Cartão de crédito	51,5%	43,4%	66,2%	58,5%	72,0%
Cheque especial	17,9%	7,2%	12,9%	13,6%	3,6%
Cheque pré-datado	0,0%	0,0%	0,0%	0,8%	0,1%
Crédito consignado	21,7%	4,8%	16,8%	13,7%	3,5%
Crédito pessoal	27,6%	13,5%	22,1%	20,9%	2,8%
Carnês	43,4%	58,1%	39,4%	51,5%	10,0%
Financiamento de carro	35,1%	26,8%	30,4%	37,2%	10,9%
Financiamento de casa	26,6%	18,0%	16,8%	19,5%	8,9%
Outras dívidas	3,0%	0,0%	1,2%	2,0%	2,3%
Não sabe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Não respondeu	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Obs.: Respostas múltiplas – soma pode ser maior que 100%

No que diz respeito ao tempo de comprometimento com as dívidas em todos os municípios a resposta preponderante é “dívidas por mais de um ano”. Blumenau com 64,8% destaca-se nesse ponto. Na média, a cidade cujos moradores adquirem dívidas por mais tempo também é Blumenau com 10,8. A com menor tempo é Florianópolis com 6,7.

Tempo de comprometimento com dívida (Dentre os endividados)	Blumenau	Chapecó	Itajaí	Joinville	Florianópolis
Até 3 meses	2,2%	8,8%	4,9%	6,0%	41,5%
Entre 3 e 6 meses	6,0%	7,2%	7,3%	7,3%	6,1%
Entre 6 meses e 1 ano	10,5%	7,2%	8,3%	7,2%	10,7%
Por mais de um ano	64,8%	53,1%	43,3%	46,0%	39,5%
Não sabe / Não respondeu	16,5%	23,8%	36,3%	33,5%	2,3%
Tempo médio em meses	10,8	9,8	9,9	9,9	6,7

Nas contas em atraso, os moradores de Itajaí com a maior média do estado, levam em torno de 79,3 dias para quitá-las, enquanto que em Florianópolis a média cai para 60,6 dias.

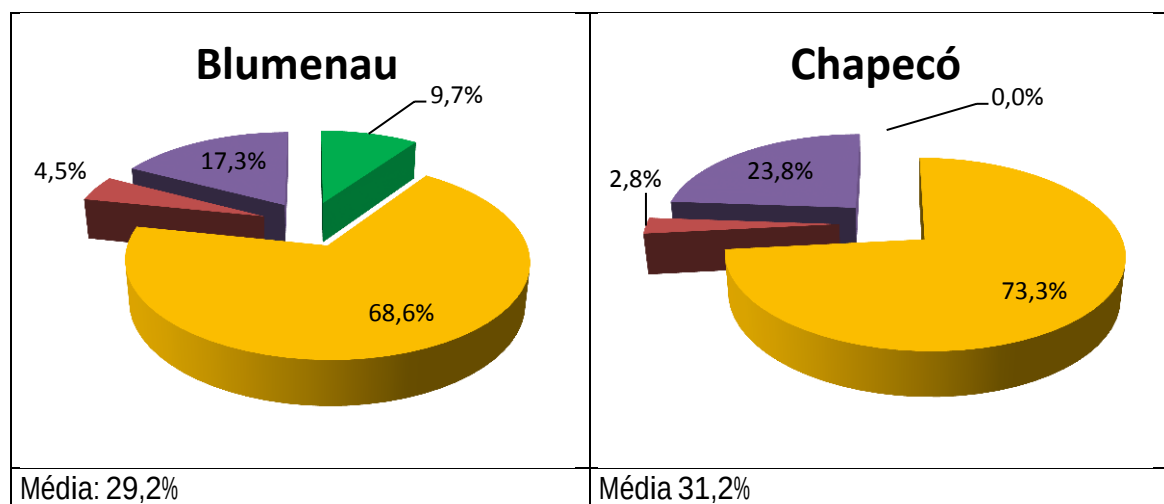
Chapecó é a cidade que apresenta maior percentual de famílias que poderão pagar totalmente suas dívidas em atraso. Itajaí é a cidade com maior percentual de famílias que não terão condições de pagar totalmente suas dívidas em atraso entre os municípios pesquisados.

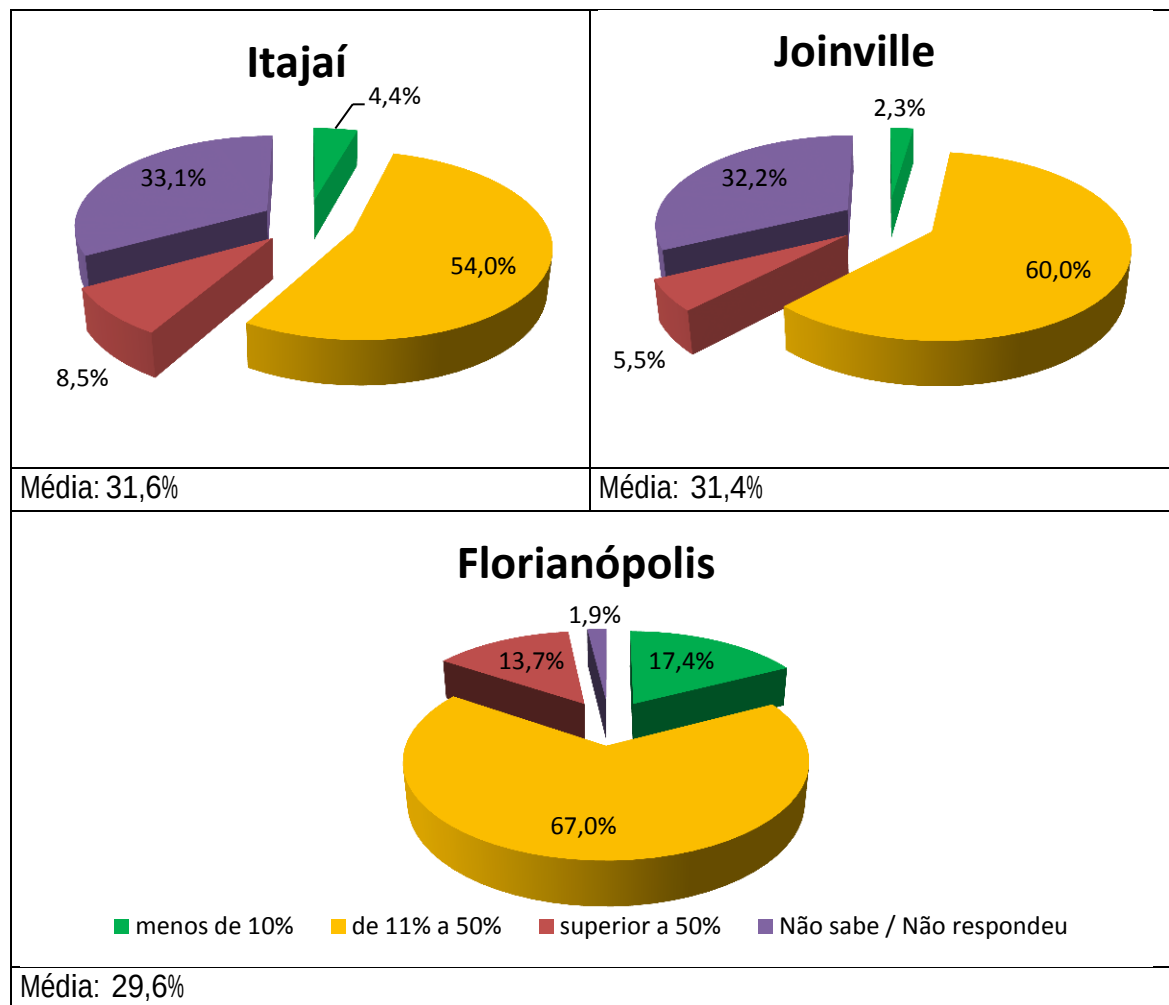
Tempo de pagamento em atraso (Dentre as famílias com contas em atraso)	Blumenau	Chapecó	Itajaí	Joinville	Florianópolis
Até 30 dias	30,6%	24,1%	8,6%	23,7%	28,3%
De 30 a 90 dias	13,7%	24,1%	14,3%	24,2%	27,4%
Acima de 90 dias	55,8%	51,7%	77,2%	52,0%	44,4%
Não sabe / Não respondeu	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Tempo médio em dias	63,0	64,7	79,3	64,9	60,6
Condições de pagamento das dívidas em atraso (Dentre as famílias com contas em atraso)	Blumenau	Chapecó	Itajaí	Joinville	Florianópolis
Sim, totalmente	32,8%	41,4%	11,4%	29,6%	30,3%
Sim, em partes	6,8%	0,0%	4,4%	5,2%	35,3%
Não terá condições de pagar	53,5%	37,9%	67,1%	54,9%	33,2%
Não sabe	6,8%	20,7%	17,1%	10,3%	1,2%
Não respondeu	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

A parcela da renda das famílias comprometida com dívidas está amplamente situada numa faixa moderada (entre 11% e 50% da renda). A cidade que apresenta o maior percentual de habitantes com um percentual de renda comprometida com dívidas superior a 50% é Florianópolis (13,7%). No entanto, a cidade na qual as famílias têm a maior parcela da renda comprometida com dívida é Itajaí (31,6%). Por fim, chama atenção o percentual de respondentes entre os municípios que afirmaram não saber o quanto de sua renda está comprometida com dívidas, denotando certa falta de planejamento financeiro.

Parcela da renda comprometida com dívidas





CONCLUSÃO

A pesquisa de endividamento e inadimplência dos consumidores catarinenses (PEIC-SC) de maio de 2018 mostra estabilidade na qualidade do endividamento das famílias. Neste mês, o indicador ficou em 54,9% de famílias endividadas, valor igual ao do mês passado. A inadimplência, por outro lado, subiu para 19,7%. O número de famílias que não terão condições de pagar também subiu para 9,5%.

A parcela da renda comprometida com dívida permaneceu estável. Encontra-se em 30,3%. Por fim, o indicador tempo de comprometimento com dívidas caiu para 9,1 meses, nível considerado alto. Infere-se a partir disso que as dívidas estão sendo renegociadas com mais frequência neste período de lenta atividade econômica para caber no orçamento e evitar aumentos maiores da inadimplência. Portanto, os resultados preocupam porque ainda se encontram em níveis considerados elevados.

As variações dos indicadores se devem a desaceleração da renda real das famílias, pela deterioração da qualidade do emprego e desocupação elevada (6,3% em Santa Catarina). Ademais, as taxas de juros em nível elevado desempenham um papel de destaque no comportamento dessas variáveis. A taxa básica SELIC, apesar do início do ciclo de baixa, encontra-se em níveis elevados e o cartão de crédito, principal agente de endividamento dos catarinenses, chegou a taxas de juros próxima dos 400% a.a. caso se entre no rotativo, de acordo com o Banco Central.

Quanto aos níveis de inadimplência, o resultado se apresenta bastante estável, condizente com a situação econômica atual e não apresenta risco elevado, já que o tempo médio com dívidas em atraso se situa num patamar bastante moderado (64,9 dias, contra os 65,5 do mês passado), enquanto que a inadimplência que começa a preocupar, a partir dos 90 dias, permanece estável.

METODOLOGIA

Foram entrevistados consumidores em potencial, residentes nos municípios de Blumenau, Chapecó, Florianópolis, Itajaí e Joinville com idade superior a 18 anos. Para compor o dado agregado de Santa Catarina os resultados obtidos em cada município foram ponderados de acordo com sua população e dessazonalizados.

Para fixar a precisão do tamanho da amostra, admitiu-se que 95% das estimativas poderiam diferir do valor populacional desconhecido “p” por no máximo 3,5%, isto é, o valor absoluto “d”(erro amostral) assumiria no máximo valor igual a 0,035 sob o nível de confiança de 95%, para uma população constituída de 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 500, ou seja, com uma amostra de no mínimo 500 consumidores, esperou-se que 95% dos intervalos de confiança estimados, com semi-amplitude máxima igual a 0,035, contivessem as verdadeiras frequências.

Os principais indicadores da Peic são:

Percentual de famílias endividadas – percentual de consumidores que declaram ter dívidas na família nas modalidades: cheque pré-datado, cartões de crédito, carnês de lojas, empréstimo pessoal, prestações de carro e seguros;

Percentual de famílias com contas ou dívidas em atraso – percentual de consumidores com contas ou dívidas em atraso na família acima de 1 dia útil;

Percentual que não terá condições de pagar dívidas – percentual de famílias que não terão condições de pagar as contas ou dívidas no próximo mês e, portanto, permanecerão ou serão potenciais inadimplentes.