



**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
Março de 2019

SUMÁRIO

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

Percentual de famílias endividadas reduz em março

Síntese dos resultados			
Situação da família	Meses		
	Mar/18	Fev/19	Mar/19
Total de endividadas	55,9%	52,8%	52,5%
Dívidas ou contas em atraso	17,6%	16,1%	16,6%
Não terão condições de pagar	9,1%	9,2%	9,9%

ANÁLISE DO ENDIVIDAMENTO

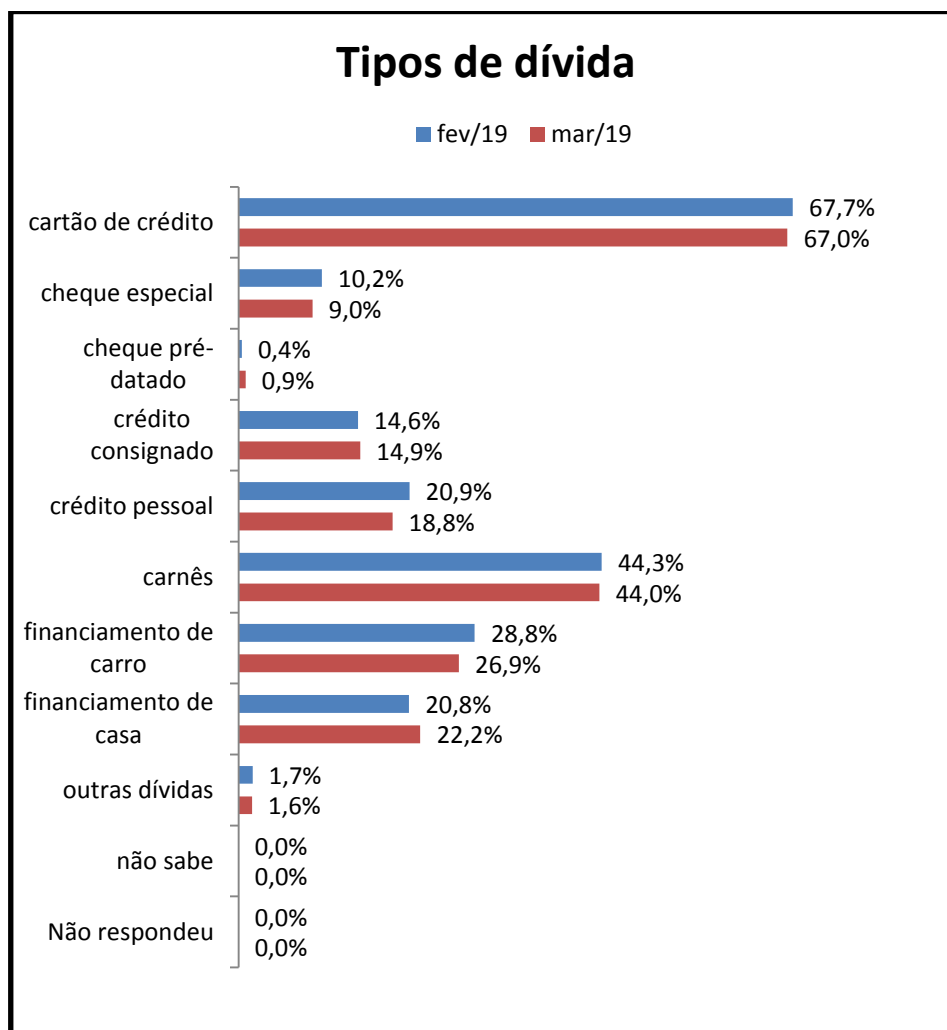
O endividamento dos consumidores catarinenses caiu entre fevereiro e março. Na comparação com março de 2018 houve queda de 3,4 pontos percentuais. Porém, o percentual de famílias com contas em atraso subiu para 16,6%. No que diz respeito ao percentual de famílias que não terão condições de pagar, o indicador também subiu para 9,9%.

Tendo como ponto de vista o endividamento por faixa de renda, é possível perceber que as famílias que recebem até 10 salários mínimos têm 53,0% de endividamento, enquanto que as que recebem mais de 10 salários mínimos têm 55,0% de dívida.

Quanto à percepção do nível de endividamento das famílias, houve uma alta no percentual de pessoas que disseram estar muito endividada (11,3%). Na faixa dos mais ou menos endividados houve queda para 19,8%. Quanto aos pouco endividado caiu para 21,4%. Por fim, aqueles que responderam não ter dívidas desse tipo somam 47,4%, queda em relação ao mês anterior.

Percepção do nível de endividamento			
Categoria	Mar/18	Fev/19	Mar/19
Muito endividado	9,4%	10,1%	11,3%
Mais ou menos endividado	19,6%	21,1%	19,8%
Pouco endividado	26,8%	21,7%	21,4%
Não tem dívidas desse tipo	44,1%	47,2%	47,4%
Não sabe	0,1%	0,0%	0,0%
Não respondeu	0,0%	0,0%	0,1%

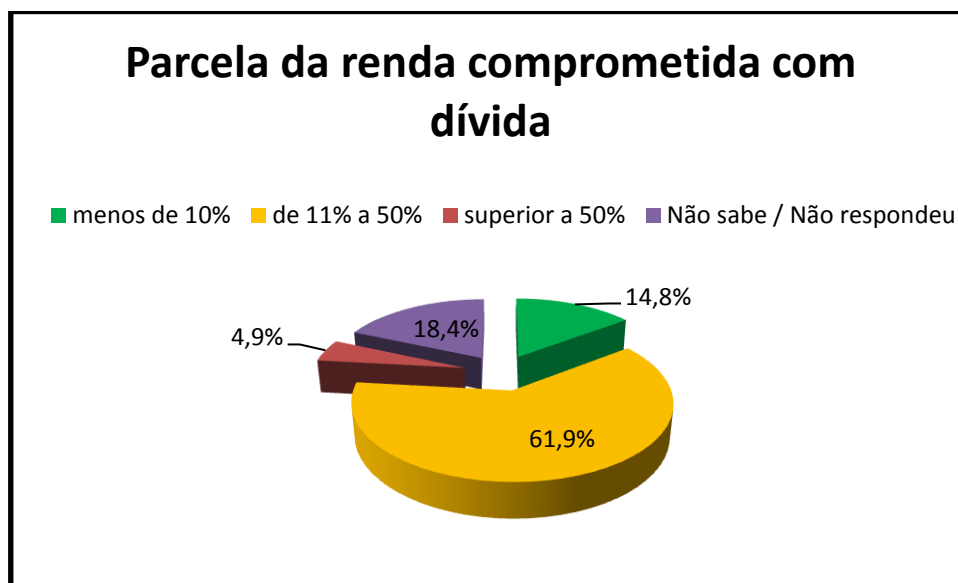
Já em relação aos tipos de dívida dos catarinenses, o cartão de crédito continua sendo o principal agente do endividamento. Ele é responsável pela expressiva maioria das dívidas (67,0%). Em seguida aparecem os carnês (44,0%), o financiamento de carro (26,9%) e financiamento de casa (22,2%).



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 (54,3%). Aqueles que têm dívidas até 3 meses representam 12,9%. Entre 3 e 6 meses, são 8,1%. E por fim, entre 6 meses e um ano são 10,2%. O tempo médio de comprometimento com dívidas ficou em 9,3, pouco acima do mês passado (9,2).

A parcela da renda das famílias comprometida com dívidas ficou em 27,9%, ou seja, em níveis que geram certa preocupação e estável em relação 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 14,8%; com renda entre 11% e 50% foi de 61,9% e com mais de 50% de comprometimento foi de 4,9%. Chama atenção também o percentual de famílias que respondeu não saber o percentual da renda comprometida com dívidas (18,4%).



ANÁLISE DAS CONTAS EM ATRASO

Entre os endividados, a quantidade de famílias com contas em atraso caiu na comparação entre fevereiro e março. O percentual de famílias com contas em atraso passou de 31,3% em fevereiro para 31,7% em março. A maior parte das famílias endividadas, 68,0%, não tem contas em atraso. No total geral das famílias, que leva em consideração o total das famílias pesquisadas, a porcentagem com contas em atraso ficou em 16,6%.

Dentre as famílias com contas em atraso, 59,7% afirmaram que não terão condições de pagar totalmente suas dívidas. As que, em parte, terão condições de quitar seus débitos representam 10,0% em março. Por fim, aquelas que terão condições de pagar totalmente suas dívidas dentre o total de famílias representam 24,3%, alta em relação ao mês passado, quando indicador apresentava um percentual de 23,0%.

O tempo com contas em atraso se concentra acima dos 90 dias, representando 59,9%. O período entre 30 e 90 dias é de 17,1%. E, até 30 dias, representa 22,1%. Em geral, a média de tempo em dias para quitação das dívidas em atraso ficou em 68,0 dias, queda em relação ao apurado no mês anterior (68,5 dias).

ANÁLISE NAS CIDADES

Situação das Famílias	Blumenau	Chapecó	Joinville	Florianópolis
Total de endividadas	52,1%	42,1%	42,6%	69,0%
Dívidas ou contas em atraso	14,5%	18,8%	15,9%	15,7%
Não terão condições de pagar	9,2%	11,1%	12,2%	5,8%

Florianópolis é a cidade com o maior percentual de famílias endividadas. Com 69,0%, a Capital do estado é de longe a mais comprometida com dívidas em Santa Catarina. Ela é seguida por Blumenau com 52,1% e Joinville com 42,6%. Em relação ao percentual de famílias com contas em atraso, Chapecó ficou com 18,8%. Já Florianópolis apresenta o menor percentual de famílias que não terão condições de pagar.

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 Blumenau e Joinville as cidades com maior percentual da população nessa faixa e Florianópolis com a menor.

Nível de endividamento	Blumenau	Chapecó	Joinville	Florianópolis
Muito endividadas	11,1%	10,1%	11,2%	12,1%
Mais ou menos endividado	22,8%	17,8%	20,4%	17,3%
Pouco endividado	18,2%	14,1%	11,0%	39,6%
Não tem dívidas desse tipo	47,9%	57,9%	57,4%	30,7%
Não sabe	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
Não respondeu	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%

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 84,2%. Os carnês, financiamentos, tanto de carro, como de casa, e o crédito consignado aparecem logo em seguida em quase em todos os municípios.

Tipo de dívida	Blumenau	Chapecó	Joinville	Florianópolis
Cartão de crédito	75,0%	43,9%	55,0%	84,2%
Cheque especial	14,7%	13,0%	10,6%	0,7%

Cheque pré-datado	3,0%	0,0%	0,0%	0,4%
Crédito consignado	19,4%	15,5%	22,5%	1,9%
Crédito pessoal	28,8%	17,2%	15,4%	14,9%
Carnês	45,4%	62,0%	46,5%	32,2%
Financiamento de carro	37,2%	20,4%	33,2%	13,6%
Financiamento de casa	30,7%	22,0%	25,8%	10,8%
Outras dívidas	1,9%	0,0%	3,3%	0,1%
Não sabe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Não respondeu	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, a resposta preponderante em todos os municípios é “dívidas por mais de um ano”. Blumenau com 70,9% destaca-se nesse ponto. Na média, a cidade cujos moradores adquirem dívidas por mais tempo também é Blumenau, com 11,2. A com menor tempo é Florianópolis com 6,8.

Tempo de comprometimento com dívida (Dentre os endividados)	Blumenau	Chapecó	Joinville	Florianópolis
Até 3 meses	4,6%	10,1%	5,0%	30,4%
Entre 3 e 6 meses	0,0%	17,8%	1,5%	18,4%
Entre 6 meses e 1 ano	5,7%	14,1%	4,9%	18,4%
Por mais de um ano	70,9%	57,9%	60,6%	31,1%
Não sabe / Não respondeu	18,7%	0,0%	28,0%	1,6%
Tempo médio em meses	11,2	9,2	10,9	6,8

Nas contas em atraso, os moradores de Joinville tem a maior média do estado e levam em torno de 75,7 dias para quitá-las, enquanto que em Florianópolis a média cai para 54,0 dias.

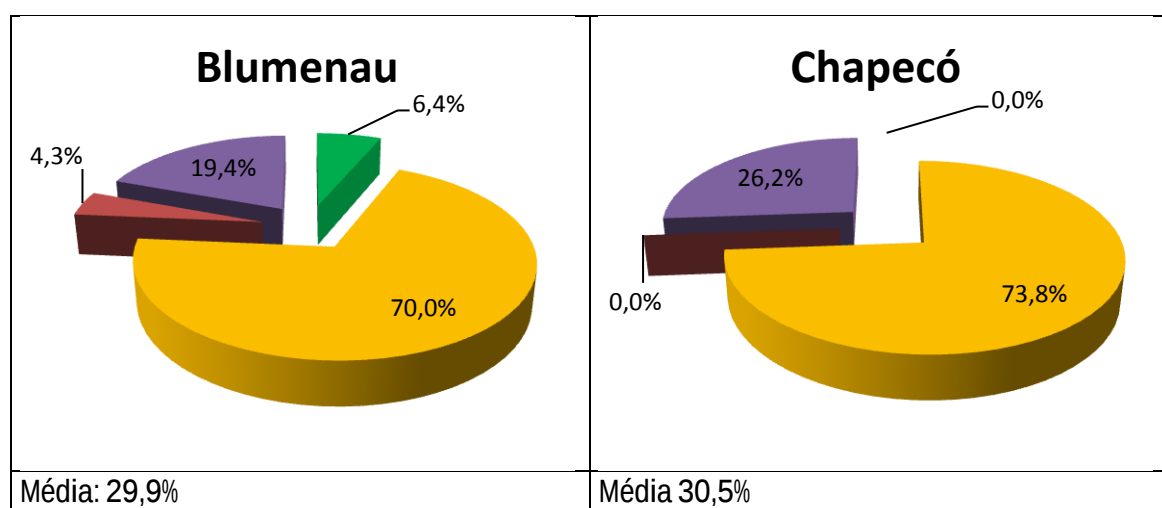
Florianópolis é a cidade que apresenta maior percentual de famílias que poderão pagar totalmente as dívidas em atraso. Joinville é a cidade com maior percentual de famílias que não terão condições de pagar totalmente suas dívidas em atraso entre os municípios pesquisados.

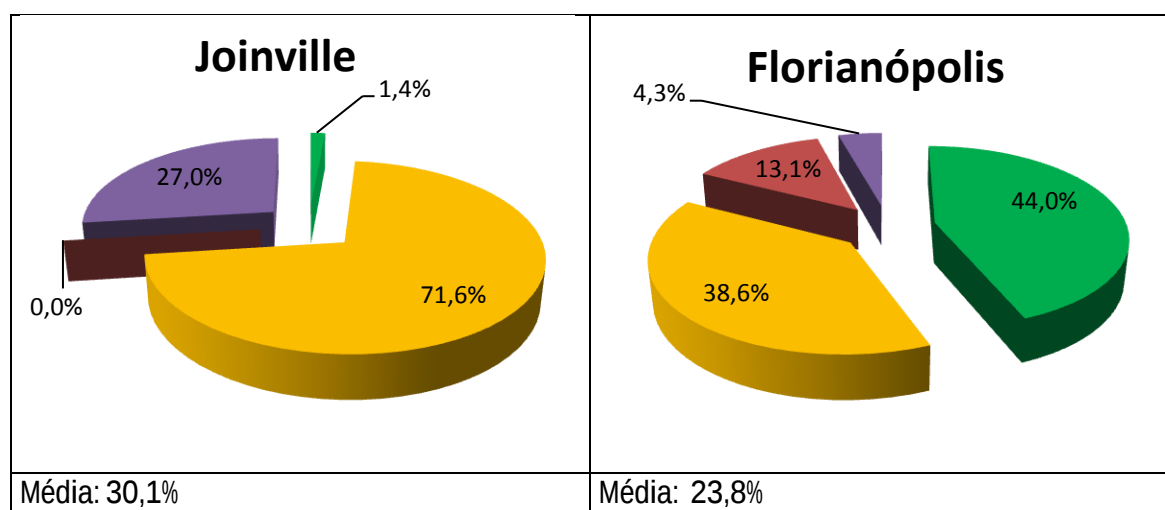
Tempo de pagamento em atraso (Dentre as famílias com contas em atraso)	Blumenau	Chapecó	Joinville	Florianópolis
Até 30 dias	21,1%	11,4%	9,2%	42,8%
De 30 a 90 dias	13,6%	20,5%	24,6%	12,0%
Acima de 90 dias	65,4%	68,1%	66,2%	44,2%
Não sabe / Não respondeu	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%
Tempo médio em dias	70,1	75,3	75,7	54,0

Condições de pagamento das dívidas em atraso (Dentre as famílias com contas em atraso)	Blumenau	Chapecó	Joinville	Florianópolis
Sim, totalmente	24,9%	25,1%	12,7%	36,8%
Sim, em partes	1,9%	4,6%	4,7%	25,2%
Não terá condições de pagar	63,4%	59,0%	76,7%	37,0%
Não sabe	9,7%	11,4%	5,9%	1,0%
Não respondeu	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

A parcela da renda das famílias comprometida com dívidas nos municípios está amplamente situada numa faixa moderada (entre 11% e 50% da renda). A cidade que apresenta o maior percentual de habitantes com percentual de renda comprometida com dívidas superior a 50% é Florianópolis (13,1%). No entanto, a cidade na qual as famílias têm a maior parcela da renda comprometida com dívida é Chapecó com 31,0%. 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 março de 2019 mostra uma melhora na qualidade do endividamento das famílias. Nesse mês, o indicador ficou em 52,5% de famílias endividadadas. Porém, a inadimplência subiu para 16,6%. O número de famílias que não terão condições de pagar caiu para 9,9%

A parcela da renda comprometida com dívida manteve-se estável (27,9%). Por fim, o indicador tempo de comprometimento com dívidas subiu para 9,3 meses, nível considerado alto. Infere-se a partir disso que as dívidas estão sendo estendidas com mais frequência neste período de cautela da atividade econômica para caber no orçamento e evitar aumento da inadimplência. No entanto, os resultados demonstram que as dívidas vêm se reduzindo e seu perfil vem melhorando. Todos os indicadores se encontram em níveis estáveis.

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 (68,0 dias, contra os 68,5 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 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 endividadadas – 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.