

# LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO: O PAPEL DO ECONOMISTA NA REINSERÇÃO DE CONSUMIDORES SUPERENDIVIDADOS NA ECONOMIA



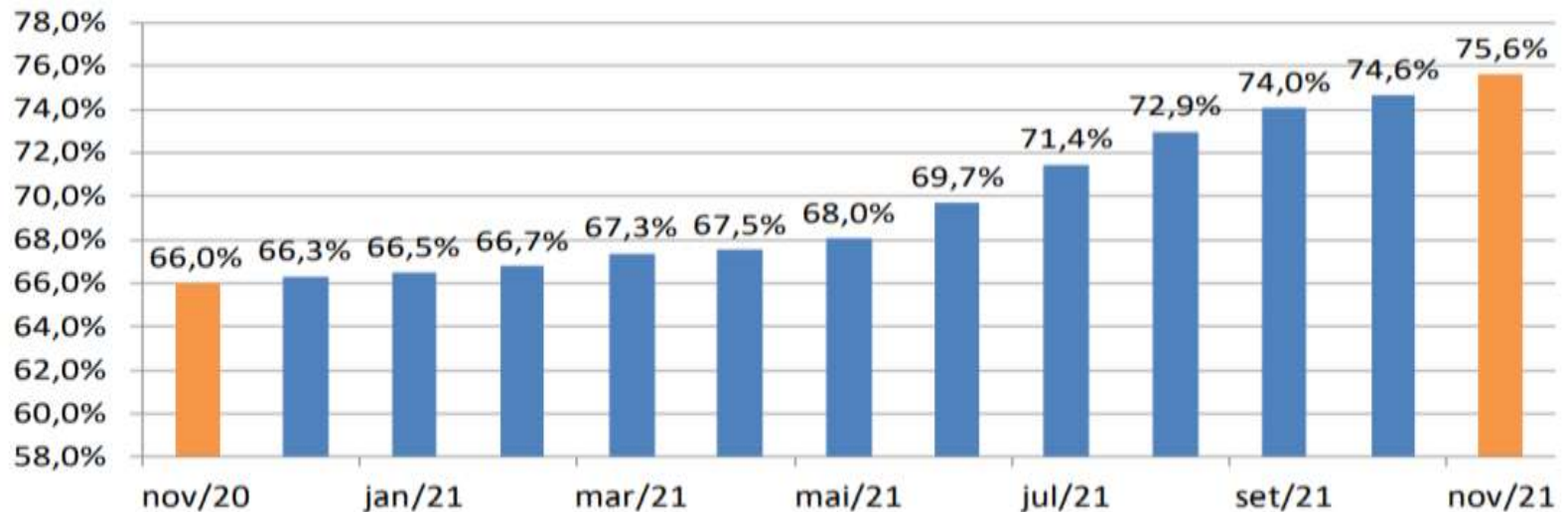
Otacílio Moreira de Carvalho Costa  
E-mail: [otaciliomc@unir.br](mailto:otaciliomc@unir.br)  
Departamento de Economia (UNIR)

Porto Velho  
2021

# PESQUISA DE ENDIVIDAMENTO E INADIMPLÊNCIA DO CONSUMIDOR

## Endividados

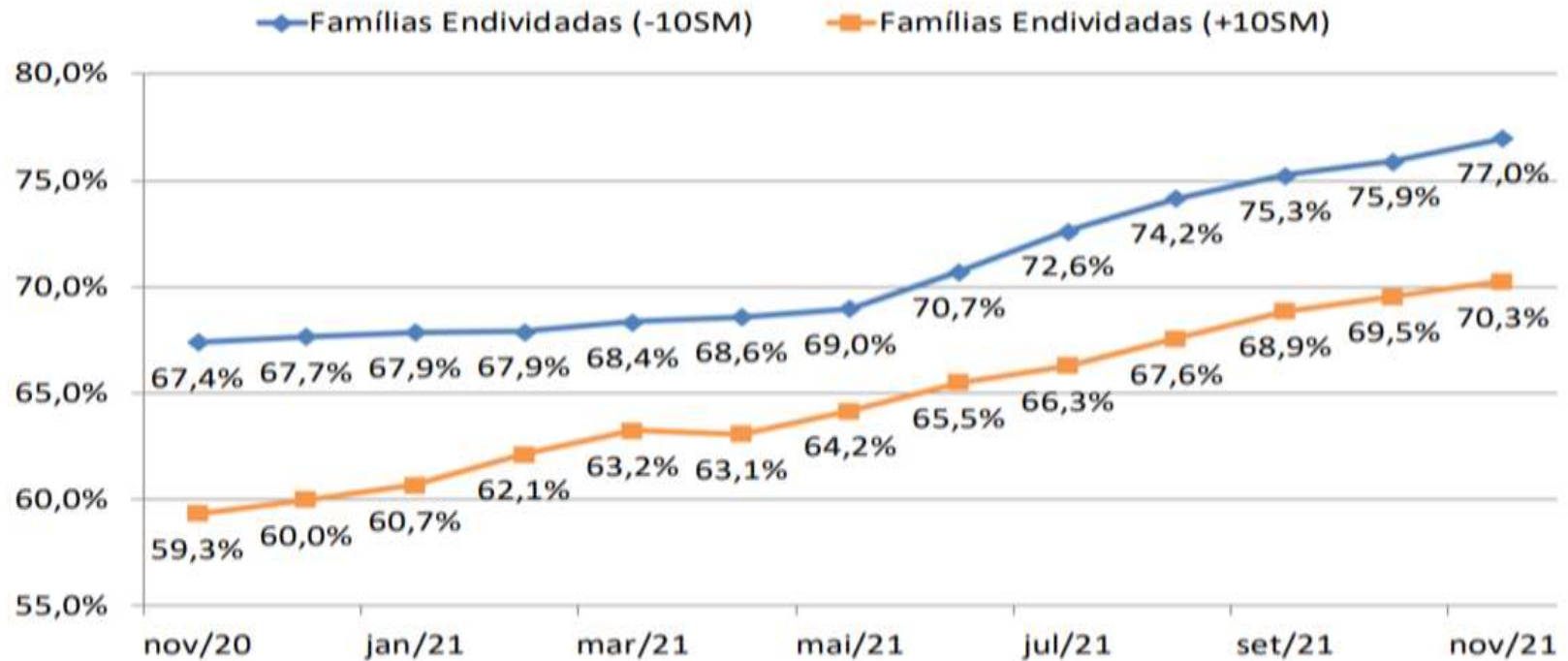
**Percentual de Famílias Endividadas (% do total)**  
(cartão de crédito, cheque especial, cheque pré-datado, crédito consignado, crédito pessoal, carnê de loja, prestação de carro e prestação de casa )



Fonte: CNC, 2021

# PESQUISA DE ENDIVIDAMENTO E INADIMPLÊNCIA DO CONSUMIDOR

## Endividamento – Faixa de Renda



Fonte: CNC, 2021

# PESQUISA DE ENDIVIDAMENTO E INADIMPLÊNCIA DO CONSUMIDOR

## Nível de Endividamento – Faixa de Renda

Nível de endividamento			
(Cheque pré-datado, cartão de crédito, carnê de loja, empréstimo pessoal, prestação de carro e seguro)			
Novembro de 2021			
Categoria	Total	Renda Familiar Mensal	
		Até 10 SM	+ de 10 SM
Muito Endividado	14,8%	16,2%	8,0%
Mais ou Menos Endividado	27,3%	28,2%	24,2%
Pouco Endividado	33,5%	32,6%	38,1%
Não Tem Dívidas desse Tipo	24,4%	23,0%	29,7%
Não Sabe	0,0%	0,0%	0,0%
Não Respondeu	0,0%	0,0%	0,0%
<b>Famílias Endividadas</b>	<b>75,6%</b>	<b>77,0%</b>	<b>70,3%</b>

# PESQUISA DE ENDIVIDAMENTO E INADIMPLÊNCIA DO CONSUMIDOR

## Parcela da Renda Comprometida (%)

<b>Parcela da Renda Comprometida com Dívida (entre os endividados)</b>			
(Cheque pré-datado, cartão de crédito, carnê de loja, empréstimo pessoal, prestação de carro e seguro)			
Novembro de 2021			
Faixa	Total	Renda Familiar Mensal	
		Até 10 SM	+ de 10 SM
Menos de 10%	20,8%	19,5%	27,3%
De 11% a 50%	54,4%	54,5%	53,7%
Superior a 50%	20,8%	22,1%	14,5%
Não Sabe / Não Respondeu	4,0%	3,9%	4,4%
<b>Parcela Média</b>	<b>30,3%</b>	<b>30,8%</b>	<b>27,6%</b>

# PESQUISA DE ENDIVIDAMENTO E INADIMPLÊNCIA DO CONSUMIDOR

## Tempo de Atraso (dias)

Tempo com pagamento em atraso (entre as famílias com conta em atraso)			
Novembro de 2021			
Categoria	Total	Renda Familiar Mensal	
		Até 10 SM	+ de 10 SM
Até 30 dias	24,2%	22,0%	36,5%
De 30 a 90 dias	32,3%	32,7%	29,7%
Acima de 90 dias	41,6%	43,8%	30,3%
Não Sabe / Não Respondeu	1,9%	1,5%	3,6%
<b>Tempo médio em dias</b>	<b>61,6</b>	<b>63,3</b>	<b>52,4</b>

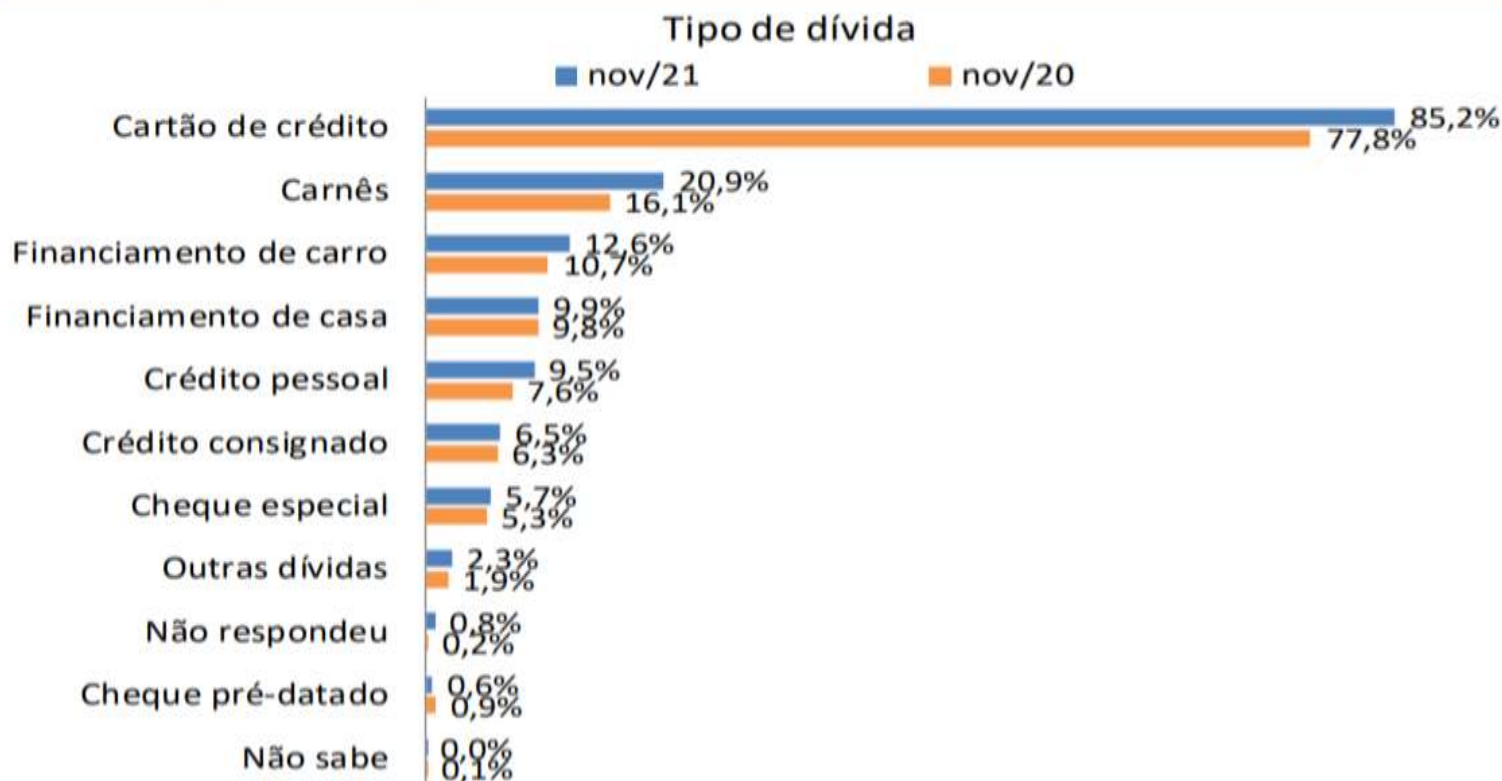
# PESQUISA DE ENDIVIDAMENTO E INADIMPLÊNCIA DO CONSUMIDOR

## Tempo de Comprometimento (meses)

<b>Tempo de Comprometimento com Dívida (entre os endividados)</b>			
Novembro de 2021			
Categoria	Total	Renda Familiar Mensal	
		Até 10 SM	+ de 10 SM
Até 3 meses	22,0%	21,1%	26,7%
Entre 3 e 6 meses	22,2%	23,3%	17,1%
Entre 6 meses e 1 ano	17,8%	18,6%	13,8%
Por mais de um ano	36,2%	35,0%	41,4%
Não Sabe / Não Respondeu	1,8%	1,9%	1,0%
<b>Tempo médio em meses</b>	<b>7,4</b>	<b>7,4</b>	<b>7,5</b>

# PESQUISA DE ENDIVIDAMENTO E INADIMPLÊNCIA DO CONSUMIDOR

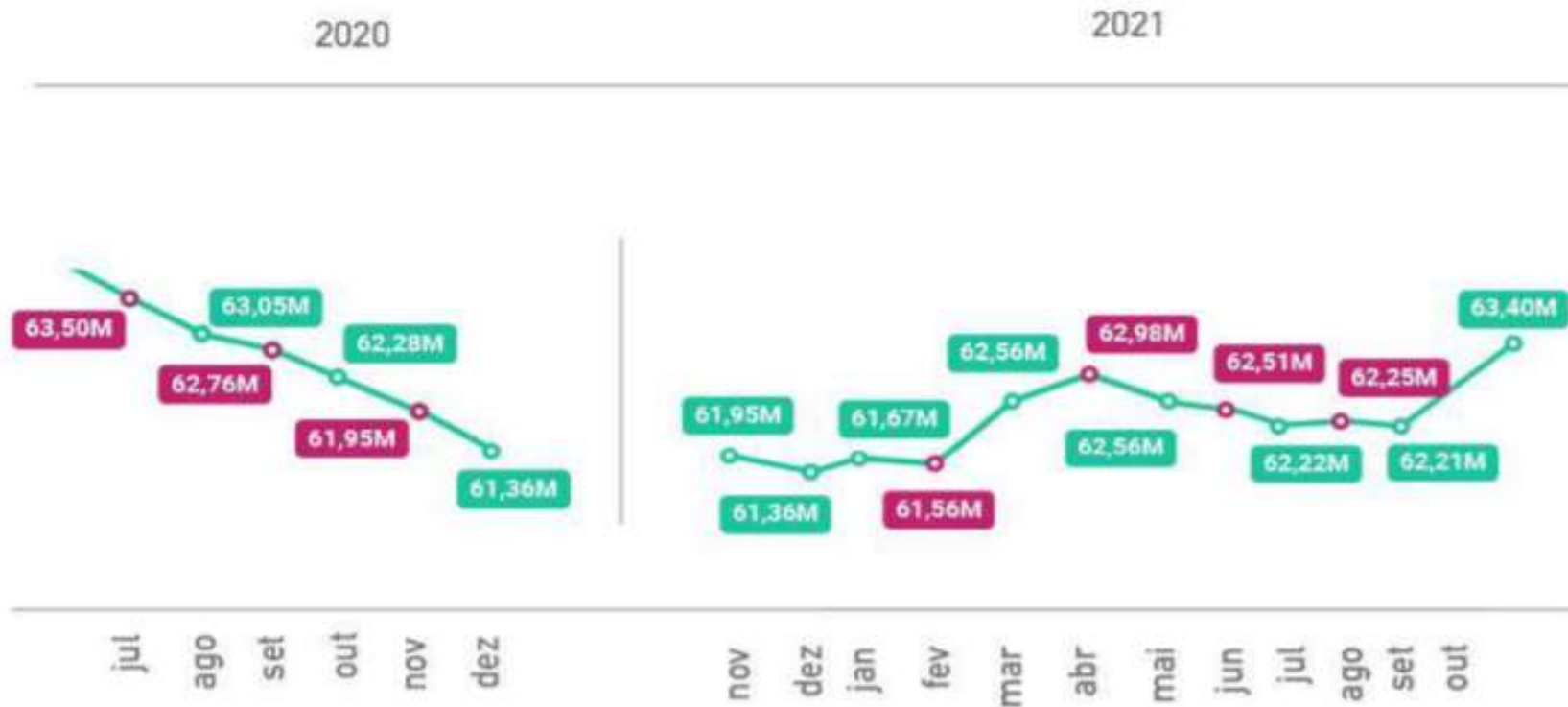
## Principais Tipos de dívida



Fonte: CNC, 2021



# MAPA DA INADIMPLÊNCIA - SERASA



Fonte: CNC, 2021

# MAPA DA INADIMPLÊNCIA - SERASA



**63,40 mi**  
Inadimplentes

**+1,92%**



**213 mi**  
dívidas

**+2,31%**



**R\$253,65 bi**  
valor total  
das dívidas

**+3,37%**



**R\$ 4.000,60**  
valor médio  
por pessoa

**+1,42%**



**R\$1.189,00**  
valor médio  
de cada dívida

**+1%**

# PRINCIPAIS DÍVIDAS – POR SEGMENTO



**Banco/Cartão**  
**28,7%**



**Utilities**  
**23,30%**



**Varejo**  
**12,80%**

# PRINCIPAIS CAUSAS DO ENDIVIDAMENTO

Compras por impulso ou agir compulsivamente

Utilização frequente do limite do cheque especial

Utilização do crédito rotativo do cartão de crédito

Financiamento sem planejamento

Falta de controle nos gastos mensais e nos pequenos gastos diários

Deixar de fazer reservas para possíveis contingências

Não estabelecer metas de gastos

Desperdícios (água, luz, alimentos...)

Mal uso dos recursos extras: 1/3 de férias, 13º salário, restituição do IRPF, abono salarial, FGTS, entre outros.

# CONSEQUENCIAS DO ENDIVIDAMENTO NA VIDA DE UMA PESSOA



# LEI DO SUPERENDIVIDAMENTO

Aumento de pessoas superendividadas em razão da pandemia

Sancionada lei do superendividamento em 1º de julho de 2021

Altera o Código de Defesa do Consumidor

Superendividamento: impossibilidade de o consumidor de boa fé pagar a totalidade de suas dívidas sem comprometer o mínimo existencial

Mecanismos que evita o superendividamento e a exclusão social do consumidor:

Prevenção e tratamento do superendividamento

Fomento às ações de educação financeira

Instituição de núcleos de conciliação e mediação de conflitos resultantes do superendividamento

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA É O CAMINHO?

A Educação Financeira é um conjunto de técnicas, métodos, procedimentos e práticas necessários ao equilíbrio financeiro das famílias de forma a interferir diretamente na qualidade de vida presente e futura das pessoas.

A Educação Financeira permite ou possibilita:

- 1) Retirar as pessoas da condição de endividada ou superendividada
- 2) Equilibrar as finanças pessoais e da família
- 3) Reinsere o acesso ao crédito e ao consumo das pessoas, de forma responsável
- 4) Orientar as pessoas para o uso apropriado de suas rendas
- 5) Capacitar e inserir as pessoas para o mercado financeiro, de capital e outros mercados

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA

O controle das finanças está relacionada à relação das pessoas com o dinheiro e com o orçamento pessoal ou familiar.

Relação das pessoas com o dinheiro:

Relação cotidiana das pessoas com os seus recursos financeiros e fazer escolhas cada vez mais conscientes.

Refletir sobre sonhos e como transformá-los em realidade por meio de projetos, estabelecendo metas.

Avaliar as necessidades e desejos e como os efeitos das escolhas afetam a qualidade de vida no presente e no futuro.



# EDUCAÇÃO FINANCEIRA

## Orçamento pessoal e/ou familiar

Reconhecer o orçamento como ferramenta para a compreensão dos próprios hábitos de consumo.

Aplicar os conceitos de receitas e despesas na elaboração do orçamento, estabelecendo metas, visando torná-lo superavitário.

Utilizar o orçamento para o planejamento financeiro pessoal e familiar.

O orçamento requer envolvimento de todos os membros da família.

O orçamento evita que o mês tenha mais dias que nossa renda.

O orçamento corrige hábitos inadequados de consumo.

# PROJETO SUPERENDIVIDAMENTO DO TJPR

Voluntariedade das Partes



Boa fé do Superendividado

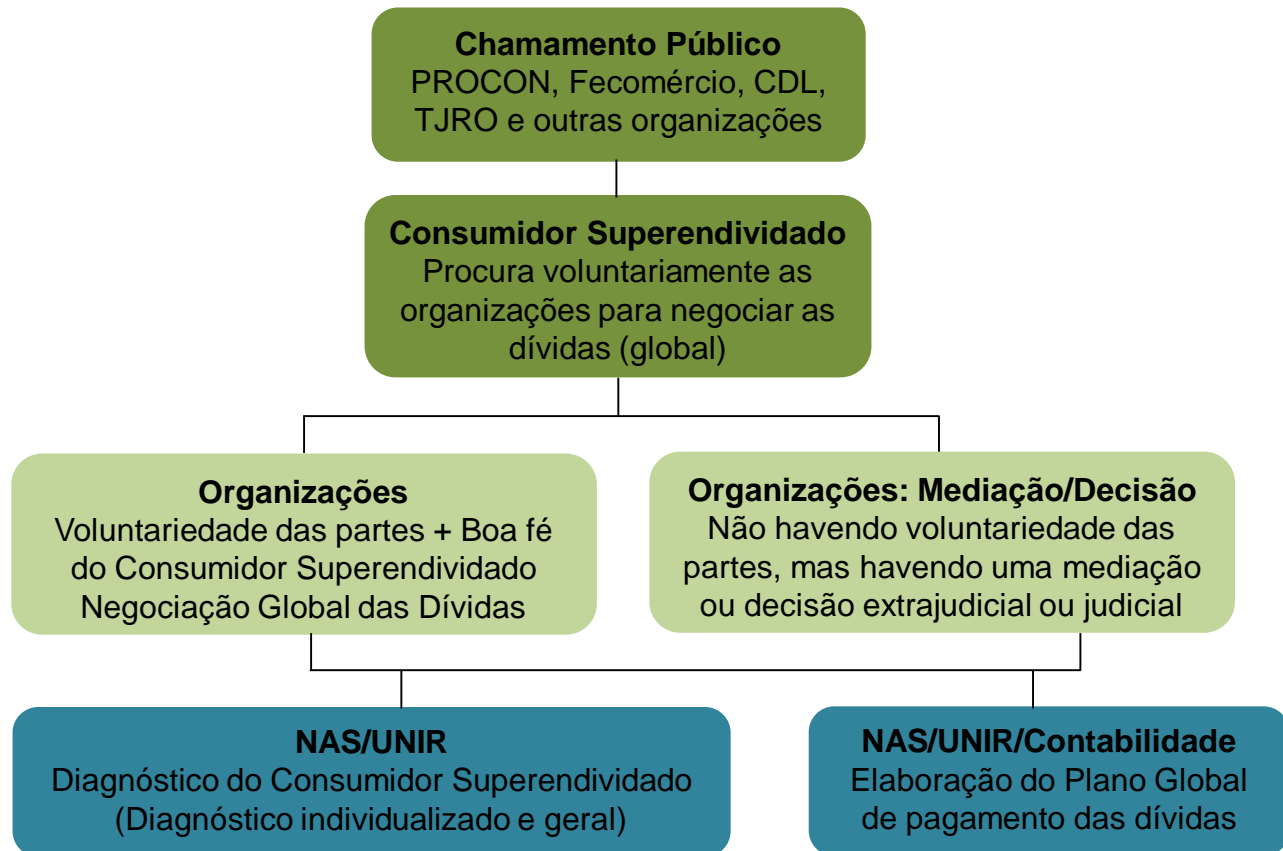


Renegociação Amigável

Reeducação do Consumidor

Reinserção do Endividado na Economia

# PROPOSTA DE NÚCLEO DE ATENDIMENTO AO SUPERENDIVIDAMENTO (NAS)



# PROPOSTA DE NÚCLEO DE ATENDIMENTO AO SUPERENDIVIDAMENTO (NAS)

