

# Superendividamento e o seu impacto na vida do consumidor brasileiro



**Marcela Kawauti**  
*Economista-chefe do  
SPC Brasil*

A decorative graphic in the top-left corner consisting of a network of blue dots connected by thin lines, with some larger, semi-transparent blue triangles overlaid on the network.

# PANORAMA DO SUPERENDIVIDAMENTO

A decorative graphic in the bottom-right corner, similar to the one in the top-left, featuring a network of blue dots and lines with semi-transparent blue triangles.

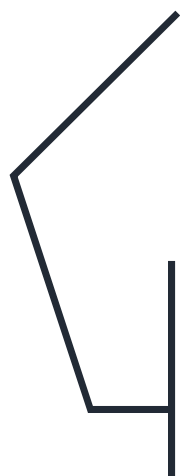
## INADIMPLÊNCIA SEGUE ELEVADA

---



**62,7 milhões**  
de pessoas

**40,5%**  
da população adulta



**Inadimplência elevada funciona como uma âncora na recuperação da economia, uma vez que adia a volta do consumo**



# SUPERENDIVIDAMENTO NÃO TEM UMA DEFINIÇÃO PACÍFICA NA LITERATURA ECONÔMICA

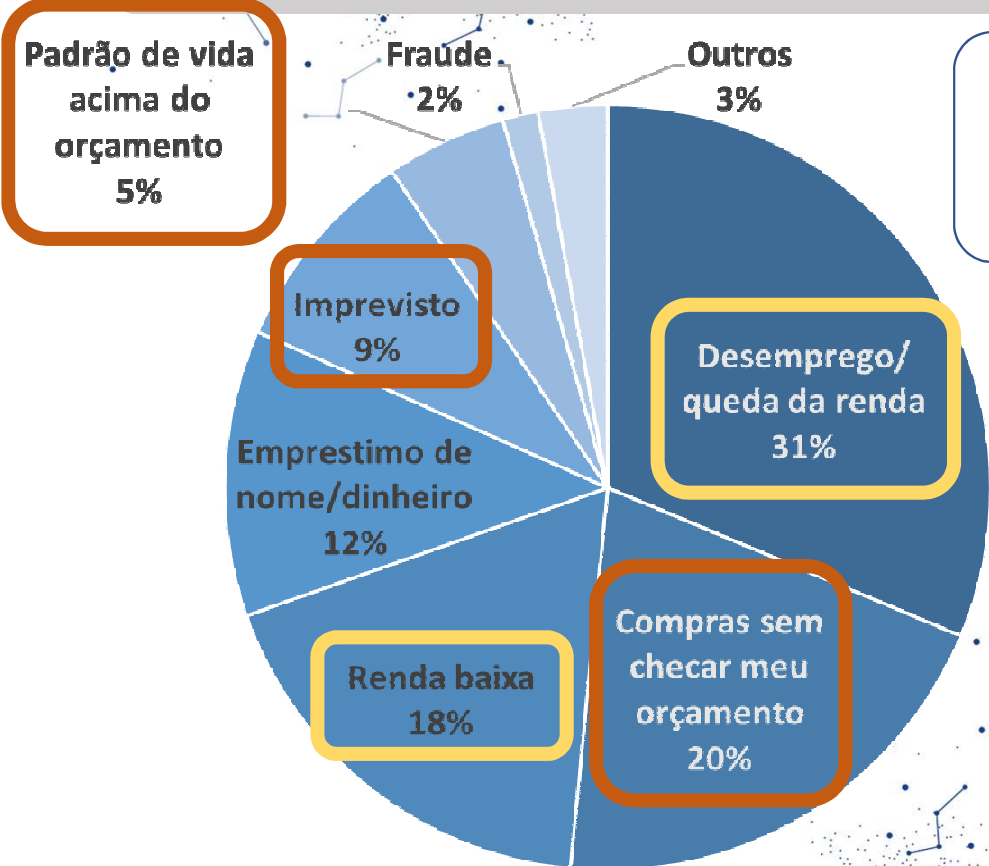
Na sua opinião, o que é uma pessoa muito endividada?



Pesquisa feita com 600 consumidores inadimplentes há mais de 3 meses, em todas as capitais brasileiras, em julho de 2019  
Respostas múltiplas

# MOTIVOS PARA O SUPERENDIVIDAMENTO

Por que você ou a sua família estão muito endividados?



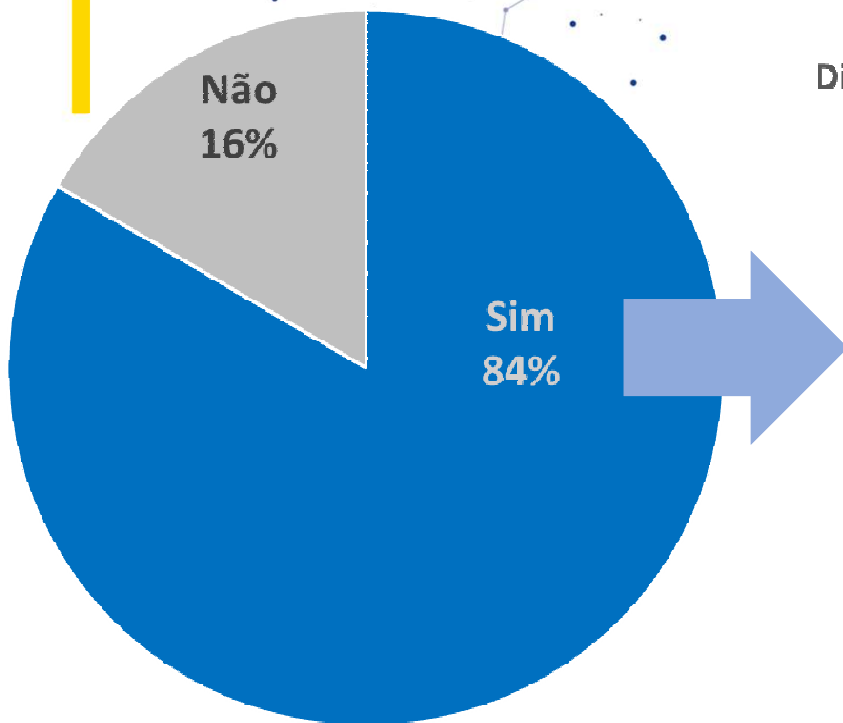
**Problema do superendividamento é causado por:**

- Conjuntura econômica desfavorável
- Falta de Educação Financeira

Pesquisa feita com 600 consumidores inadimplentes há mais de 3 meses, em todas as capitais brasileiras, em julho de 2019. Pergunta feita somente aos que se consideram muito endividados

# EFEITOS DO SUPERENDIVIDAMENTO

**Estar muito endividado afetou a sua vida?**



**Dificuldades de fazer compras parceladas**

43%

**Cortes em produtos básicos**

29%

**Evito atividades de lazer e/ou comprar itens supérfluos**

24%

**Problemas de saúde**

21%

**Conflitos com amigos e familiares**

14%

**Tive que vender bens para pagar as dívidas**

10%

**Outros**

1%

Pesquisa feita com 600 consumidores inadimplentes há mais de 3 meses em julho de 2019 – pergunta feita somente aos que se consideram muito endividados

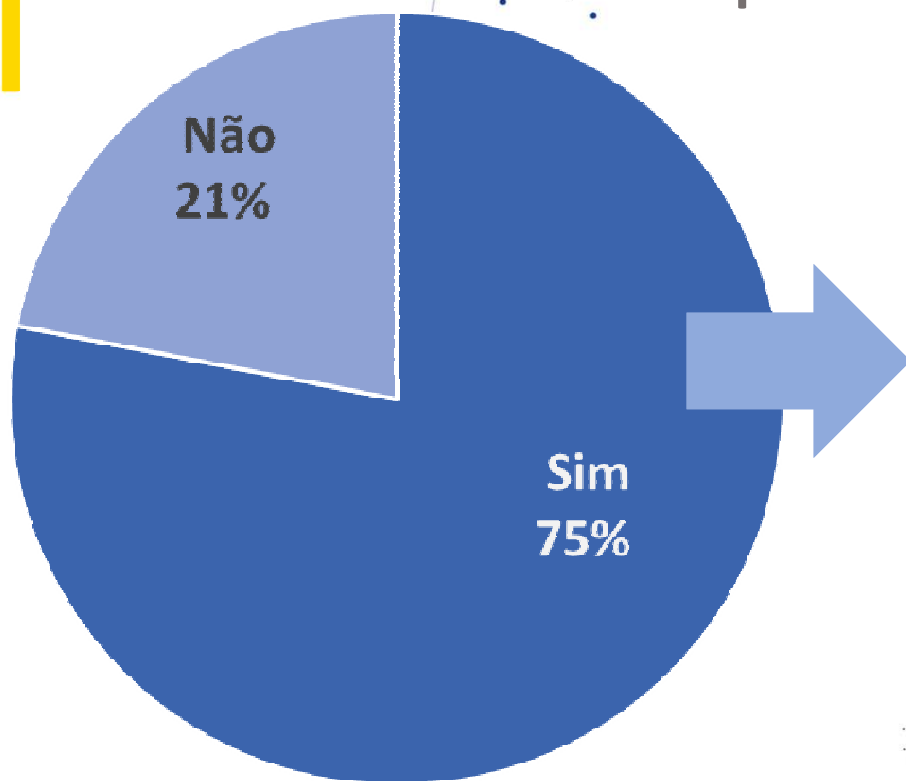
A decorative graphic in the top-left corner consisting of a network of blue dots connected by thin lines, with some larger, semi-transparent blue triangles overlaid on the network.

# **CONCEITOS DE SUPERENDIVIDAMENTO E SUA REPRESENTATIVIDADE**

A decorative graphic in the bottom-right corner, similar to the one in the top-left, featuring a network of blue dots and lines with semi-transparent blue triangles.

## SUPERENDIVIDAMENTO: COMPROMETIMENTO DAS CONTAS BÁSICAS (MÍNIMO EXISTENCIAL)

Ficaria com o pagamento das contas básicas comprometido caso fosse quitar as dívidas em atraso?



Sim, totalmente

41%

Sim, em parte

35%

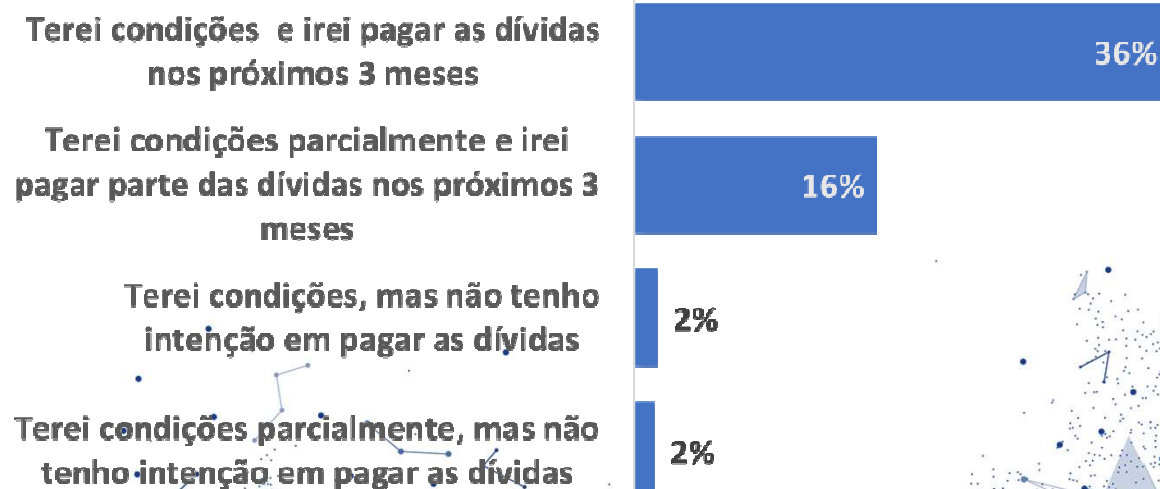
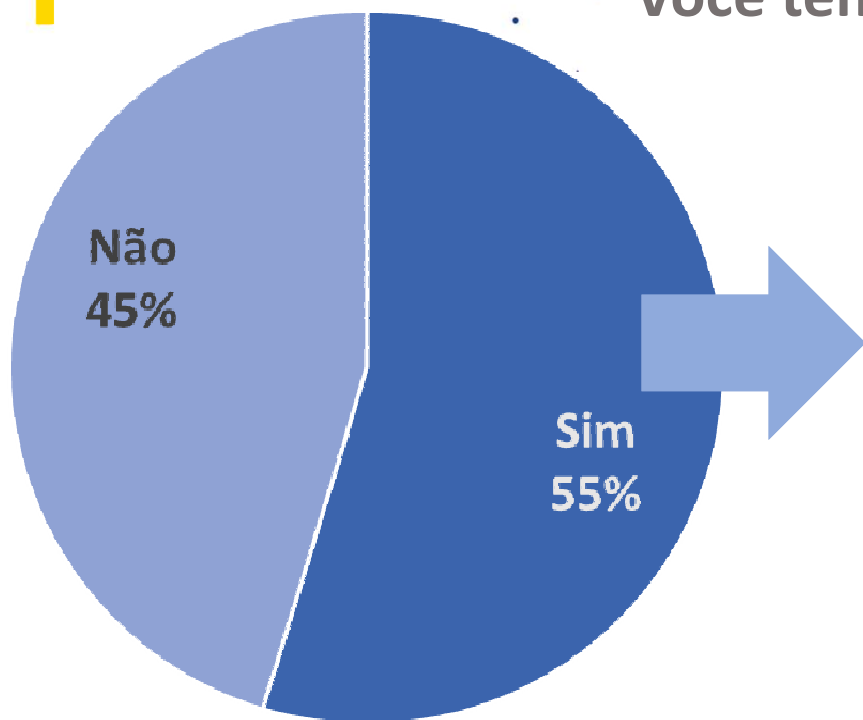


# SUPERENDIVIDAMENTO: IMPOSSIBILIDADE DE PAGAMENTO

Impossibilidade global do devedor pessoa física, consumidor leigo e de boa-fé, pagar todas as suas dívidas atuais e futuras de consumo.... em um tempo razoável com sua capacidade atual de rendas e patrimônio

(Direito Brasileiro - professora Cláudia Lima Marques)

**Você tem condições de pagar as suas dívidas em atraso nos próximos 3 meses?**

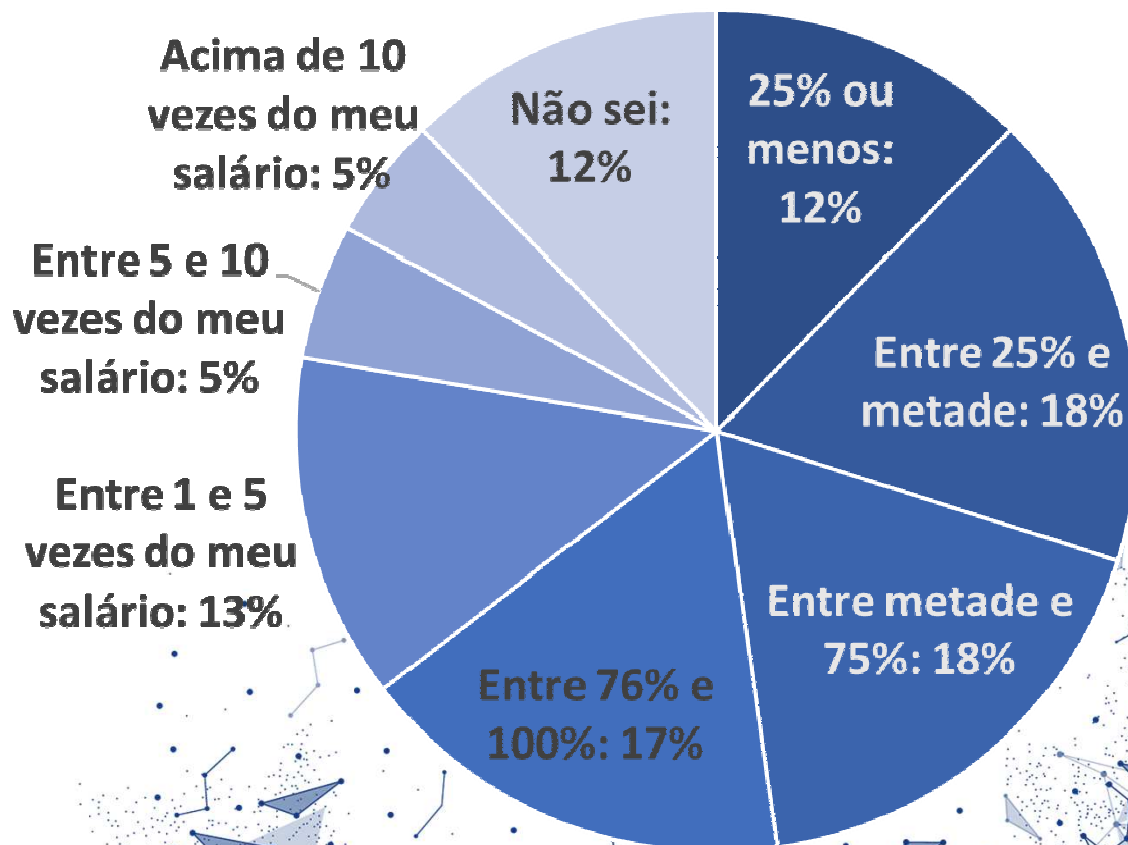


Pesquisa feita com 600 consumidores inadimplentes há mais de 3 meses em julho de 2019

# SUPERENDIVIDAMENTO: COMPROMETIMENTO DA RENDA COM AS CONTAS EM ATRASO

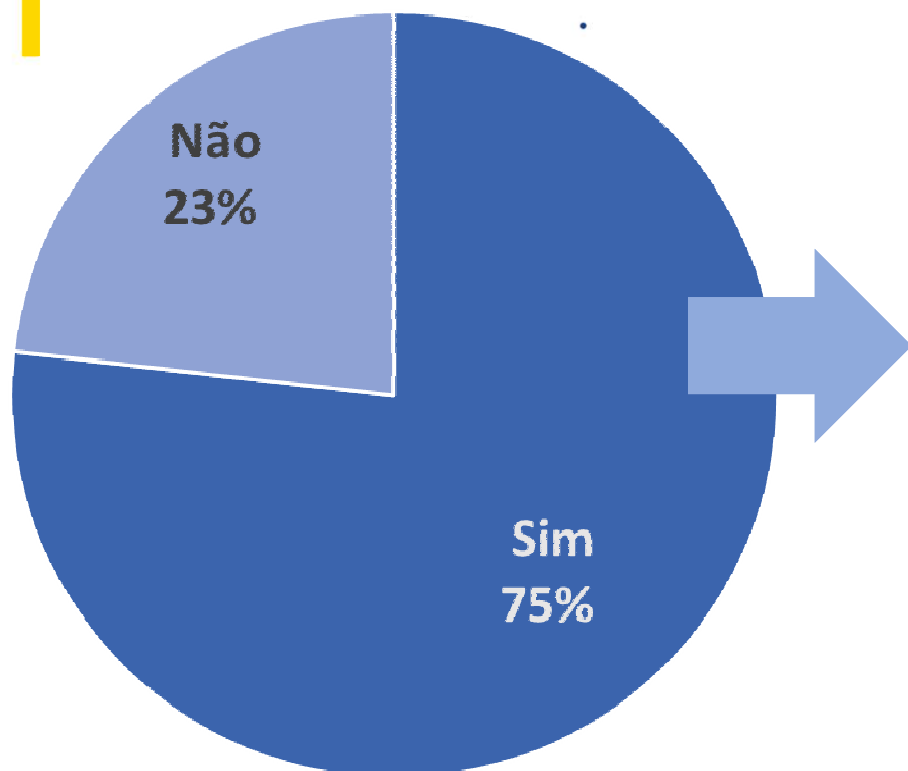
% que o valor total das dívidas em atraso representa da renda mensal

- **58%** dos inadimplentes tem mais de metade do salário comprometido com contas em atraso
- **23%** dos inadimplentes tem mais de 100% do salário comprometido com contas em atraso



## SUPERENDIVIDAMENTO: PADRÃO DE VIDA AFETADO

Seu padrão de vida foi afetado por conta das suas dívidas?



Sim, um pouco

40%

Sim, totalmente

35%

## SUMÁRIO EXECUTIVO

Causas do superendividamento

Conjuntura econômica desfavorável

Falta de Educação Financeira

Conceito	% dos inadimplentes nesta situação
Comprometimento das contas básicas (mínimo existencial)	75%
Impossibilidade do pagamento das dívidas em atraso	45%
Comprometimento de mais de 25% da renda mensal	75%
Comprometimento de mais de 100% da renda mensal	23%
Impacto no padrão de vida	75%

# SPC BRASIL NO AUXÍLIO AO COMBATE AO SUPERENDIVIDAMENTO

## Função social de prevenção ao superendividamento



- O nome negativado evita que o consumidor em situação financeira ruim tome novas dívidas e se superendivide
- O nome inserido na base de dados de inadimplentes funciona como incentivo ao pagamento da dívida em atraso, diminuindo o fardo da inadimplência para o credor e permitindo que ele faça investimentos em seu estabelecimento e novas contratações
- Iniciativas de educação financeira:



## CADASTRO POSITIVO NO AUXÍLIO AO COMBATE AO SUPERENDIVIDAMENTO

“Com o acesso às informações pelos lojistas e instituições financeiras antes da concessão do crédito, a assimetria de dados entre empresas e consumidores deve diminuir. O benefício potencial acontece de maneira direta para a população ou mesmo para quem concede crédito com a redução de juros e melhoria nas condições para realização das compras”.

- **Presidente do SPC Brasil, Roque Pellizzaro Júnior**

CADASTRO POSITIVO DO SPC  
+ **S**imples + **P**rotegido + **C**rédito

Fomento à educação financeira

Mais crédito com qualidade

## PL 3515/2015: CONTRIBUIÇÃO PARA O APRIMORAMENTO DA REDAÇÃO

*“Art. 54-D, II - **Avaliar de forma responsável** a capacidade e as condições do consumidor de pagar a dívida contratada, mediante solicitação da documentação necessária e das informações disponíveis em banco de dados de proteção crédito, observado o disposto nesse código, nas legislações sobre proteção de dados **e cadastro positivo.**”*

*Art. 54-E, §5º - Para efeito do disposto neste artigo, o nível de endividamento do consumidor poderá ser aferido, entre outros meios, mediante informações fornecidas por ele e consulta a cadastros de consumo e bancos de dados de proteção ao crédito, observado o disposto neste Código, nas legislações sobre proteção de dados **e cadastro positivo.**”*

# OBRIGADA!

Marcela Kawauti  
Economista – chefe SPC Brasil

✉ [marcela.kawauti@spcbrasil.org.br](mailto:marcela.kawauti@spcbrasil.org.br)

Sistema CNDL

