

<https://eventos.utfpr.edu.br/sei/sei2018>

Comprometimento de renda e Inadimplência: uma análise da família londrinense de 2016 a 2018

Committed income and defaults: an analysis of the Londrina family from 2016 to 2018

Matheus Moraes Mota
matheusmota@hotmail.com
Universidade Tecnológica Federal do Paraná – UTFPR
Londrina, Paraná, Brasil.

Wesley Mamoru Sonomura
wsonomura@gmail.com
Universidade Tecnológica Federal do Paraná – UTFPR
Londrina, Paraná, Brasil

Ronaldo Octaviano Diniz Junqueira Filho
rodjunqueiraf@gmail.com
Universidade Tecnológica Federal do Paraná – UTFPR
Londrina, Paraná, Brasil

Marcos Jeronimo Goroski Rambalducci
mrambalducci@utfpr.edu.br
Universidade Tecnológica Federal do Paraná – UTFPR
Londrina, Paraná, Brasil

RESUMO

A Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC) é um instrumento de orientação para os empresários do comércio de bens, serviços e turismo que valem-se do crédito como ferramenta estratégica, pois que permite o acompanhamento do perfil de comprometimento da renda de seus potenciais compradores. A importância das consequências do endividamento justifica a relevância dada aos aspectos estatísticos e metodológicos do estudo deste fenômeno, no sentido de assegurar o rigor científico e a confiabilidade dos estudos realizados. Os resultados obtidos no período compreendido entre novembro de 2016 e agosto de 2018 apontam que o nível de comprometimento de renda e endividamento da família londrinense está em linha com os resultados obtidos nas pesquisas que abrangem o território nacional.

PALAVRAS-CHAVE: Comprometimento de renda. Inadimplência. Endividamento.

ABSTRACT

The Consumer committed income and Indebtedness Survey (PEIC) is an orientation tool for entrepreneurs in the trade in assets, services and tourism who use credit as a strategic tool, since it allows the monitoring of the income impairment profile of their clients. potential buyers. The importance of the consequences of indebtedness justifies the relevance given to the statistical and methodological aspects of the study of this phenomenon, in order to ensure the scientific rigor and reliability of the studies carried out. The results obtained in the period between November 2016 and August 2018 indicate that the level of income and indebtedness of the Londrina family is in line with the results obtained in the surveys that cover the national territory.

KEYWORDS: Committed income. Default. Indebtedness

Recebido: 31 ago. 2018.

Aprovado: 12 set. 2018.

Direito autoral:

Este trabalho está licenciado sob os termos da Licença Creative Commons-Atribuição 4.0 Internacional.



INTRODUÇÃO

O nível de comprometimento da renda, como afirma Ribeiro (2015), além de fortes implicações econômicas em termos pessoais e familiares, e dos graves problemas psicológicos e sociais que lhe estão associados, afeta de forma direta o setor real da economia, seja junto às instituições de crédito, nas vendas do varejo e, indiretamente na própria oferta de postos de trabalho.

Ter informações desta natureza serve como instrumento de orientação para os empresários do comércio de bens, serviços e turismo que utilizam o crédito como ferramenta estratégica, pois que permite o acompanhamento do perfil de comprometimento da renda de seus potenciais compradores.

No entanto, a cidade de Londrina, com um total aproximado de 540 mil residentes não dispõe de pesquisas voltadas a seu mercado que aponte as peculiaridades locais, onde prevalece como grande gerador de renda o setor primário, com foco na agropecuária e o setor terciário, calcado no comércio e na prestação de serviços e baixa inserção da indústria de transformação.

As dificuldades em obter dados estatísticos que permitam avaliar a natureza e a real dimensão do endividamento das famílias londrinenses são acompanhadas pela multiplicidade de indicadores, de conceitos e de metodologias que acabam por não garantir o rigor científico e a confiabilidade dos estudos realizados e quando o fazem, não contemplam nossa realidade local.

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 das famílias, visando, em particular, entender a situação das famílias residentes na cidade de Londrina.

A importância das consequências do endividamento justifica a relevância dada aos aspectos estatísticos e metodológicos do estudo deste fenômeno, no sentido de assegurar o rigor científico e a confiabilidade dos estudos realizados.

O grau de endividamento está diretamente associado a capacidade de pagamento do devedor, do prazo da dívida, do custo desta dívida relacionado à taxa de juros, correção monetária e/ou cambial e é no momento da decisão pela tomada de crédito que o indivíduo busca compatibilizar seus fluxos de entrada e de saída de caixa (dinheiro), ou seja, quais são suas expectativas face ao contrato que pretende estabelecer.

Desde que começou a expansão do acesso ao crédito, as pessoas tiveram a oportunidade de conquistar objetivos e realizar sonhos de consumo, valendo-se desse tipo de mecanismo, com o intuito de melhorar sua qualidade de vida e disfrutar das benesses que o consumo permite.

No entanto, mais crédito sem que as pessoas estivessem uma educação financeira que lhes permitisse gerenciar adequadamente seus fluxos de caixa pessoais, não levando em conta custos fixos como aluguel, energia, água, telefone, levaram muitos a um nível de descontrole.

Some-se a isso a instabilidade por que passa a economia brasileira, com altas taxas de desemprego, em especial para os postos de trabalho formal, bem como a perda de renda mesmo para os que continuam empregados, seja por redução nas comissões atreladas às vendas, ou participações nos lucros, e está criado um

cenário em que o cumprimento dos compromissos financeiros assumidos já não é certo.

Evidências calcadas em pesquisas como as realizadas pela Confederação Nacional do Comércio (CNC), mostram que elevados níveis de endividamento, em um contexto de alto nível de desemprego e um cenário repleto de incertezas, têm impacto relevante na propensão a consumir e investir e aflição de forma significativa o setor varejista.

O Varejo consiste nas atividades de negócios envolvidas na venda de qualquer produto ou prestação de qualquer serviço a consumidores finais, para utilização ou consumo pessoal, familiar ou residencial, conforme ensina Mattar (2011) e é o último estágio do processo de distribuição, caracteriza por um contato mais próximo com os consumidores.

O Setor varejista possui 14% de Alavancagem Líquida, na média. Entenda-se por alavancagem líquida a relação entre endividamento líquido e patrimônio líquido, o que significa dizer que este setor tem por característica uma baixa margem operacional, consequência de um modelo de baixo investimento em capital e altos custos e despesas fixas.

Esta característica do varejo o coloca em uma situação de fragilidade quando o nível de inadimplimento tende a aumentar, tanto porque não conta com disponibilidade de recursos financeiros para suportar os não recebíveis, bem como o consumidor inadimplente fica aliado de tomar crédito e, por conseguinte, o varejista impedido de realizar novas vendas.

Esta pesquisa tem por propósito entregar ao mercado um informativo apontando trimestralmente em que situação se encontra o comprometimento da renda das famílias londrinenses, valendo-se de procedimentos adotados em outras pesquisas do gênero, em especial aquela utilizada pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo – CNC, de maneira a permitir o processo de comparação com os resultados das pesquisas desenvolvidas por esta entidade.

MÉTODOS

Esta pesquisa levantou trimestralmente os dados junto às famílias residentes no Município de Londrina, e a amostra considerou uma margem de erro de 5% com grau de confiabilidade de 95%, dando conta dos seguintes indicadores:

- a) Taxa de Famílias Endividadas: refere-se ao número de famílias que possuem contas ou dívidas contraídas com cheques pré-datados, cartões de crédito, carnê de lojas, empréstimo pessoal, compra de imóvel e prestações de carro e de seguros;
- b) Taxa de Famílias com Contas ou Dívidas em Atrasos: refere-se ao número de famílias que possuem contas ou dívidas em atrasos com relação a cheques pré-datados, cartões de crédito, carnê de lojas, empréstimo pessoal, compra de imóvel e prestações de carro e de seguros;
- c) Taxa de Famílias que não terão condições de pagar: diz respeito à parcela das famílias endividadas que não terão condições de honrar seus compromissos 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;

O formulário de coleta de dados é composto por 9 questões, que solicitam ao respondente indicar qual opção das apresentadas representa melhor a situação familiar em relação ao comprometimento da renda e 3 questões identificando o aplicador, data e hora da aplicação e o local da aplicação do questionário.

A abordagem foi feita em logradouros de grande movimentação de pessoas na cidade de Londrina, sempre na última semana de cada trimestre, iniciando-se no mês de novembro de 2016.

RESULTADOS E DISCUSSÕES

O endividamento é um indicador que mostra o quanto os consumidores estão comprometem sua renda com financiamento de imóveis, carros, empréstimos e cartão de crédito. Já o índice de inadimplência retrata o percentual de consumidores que possuem dívidas e não terão condições de cumpri-las. Há também uma parcela significativa de famílias que afirmam não ter condições de honrar os compromissos assumidos.

A tabela 1 traz estas informações contemplando os resultados obtidos pela pesquisa e a comparação com os mesmos indicadores da pesquisa realizada e divulgada pela Confederação Nacional do Comércio - CNC.

Tabela 1 - Evolução do endividamento do consumidor em Londrina e no Brasil

	Comprometidos %		Com contas em atraso %		Sem condições de pagar %	
	Londrina	Brasil	Londrina	Brasil	Londrina	Brasil
nov/16	64,4	57,3	29,1	23,5	11,5	9,1
fev/17	68,2	56,2	30,9	23,0	9,8	9,8
mai/17	65,7	57,6	34,3	24,2	13,7	9,5
ago/17	61,5	58,0	29,3	24,6	10,6	10,1
nov/17	61,9	62,2	28,3	25,8	9,1	10,1
fev/18	62,6	61,2	36,2	24,9	17,0	9,7
mai/18	58,3	58,6	23,3	23,7	28,0	9,4
ago/18	56,0	(1)	25,3	(1)	43,4	(1)

Fonte: os autores e Pesquisa Nacional da CNC (2018)

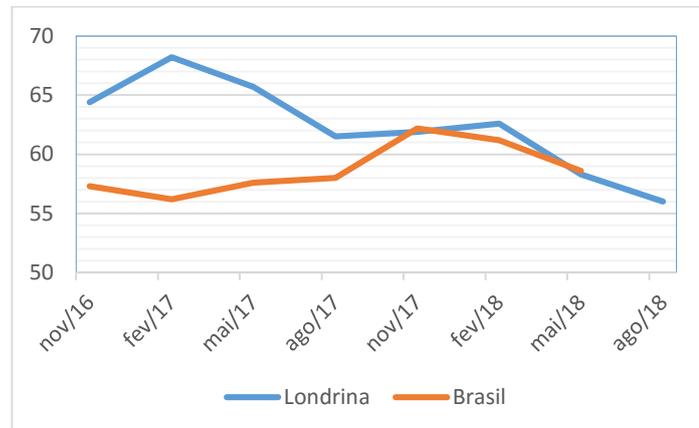
(1) Valores não liberados pela CNC até a data da publicação

Estes indicadores mostram que o nível de comprometimento de renda da família londrinense é, na média, superior em 5,25 pontos percentuais em relação ao endividamento médio do Brasil, conforme pode ser mais bem visualizada pelo Gráfico 1.

É de se observar no Gráfico 2 que a mesma tendência é acompanhada pelos indicadores de inadimplência, que não necessariamente deveria seguir o comportamento do nível de endividamento. No entanto, mostra a existência de uma relação direta entre a incapacidade de honrar seus compromissos dentro do prazo quando a renda apresenta um nível maior de obrigações financeiras.

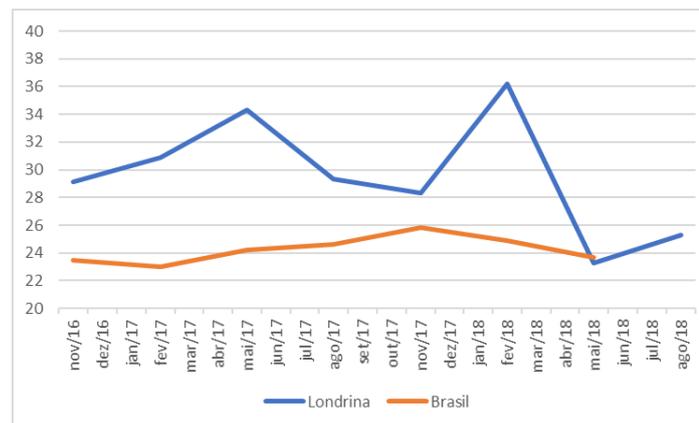
Esta mesma constatação, no gráfico 3, pode servir para explicar a razão de um numero percentual maior de consumidores declarar incapacidade de pagar seus compromissos em dado mês.

Gráfico 1 - Comprometimento de renda do consumidor londrinense e brasileiro (novembro 2016 e agosto de 2018)



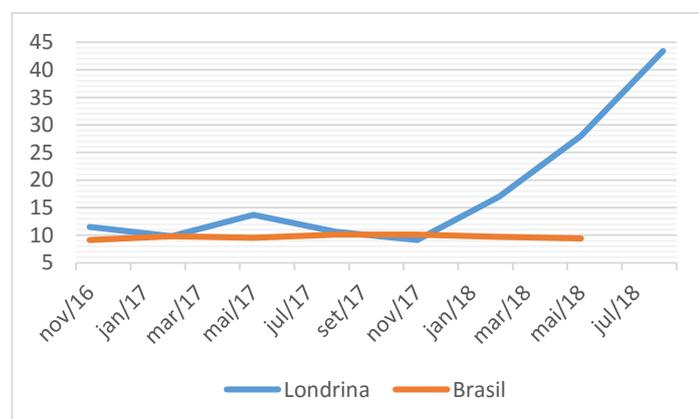
Fonte: os autores

Gráfico 2 – Inadimplência londrinense e brasileiro (novembro 2016 e agosto de 2018)



Fonte: os autores

Gráfico 3 – Incapacidade de quitar as dívidas do londrinenses e brasileiros (novembro 2016 e agosto 2018)



Fonte: os autores

Dada a importância das consequências econômicas e sociais do endividamento das famílias é crucial acompanhar a tendência do endividamento e proceder a um estudo sistemático da natureza e dimensão do mesmo a fim de dar os subsídios necessários aos tomadores de decisão, tanto do lado privado quanto público, de maneira a que possam agir no sentido de mitigar as nefastas implicações de um elevado comprometimento de renda por parte das famílias.

Os dados levantados mostraram que o consumidor londrinense possui um comprometimento de renda superior à média nacional o que pode encontrar explicação na elevada perda de empregos com carteira assinada ocorrida na cidade de Londrina e a difícil recuperação pela qual passa a cidade, muito calcada em postos de trabalho oriundos dos setores de prestação de serviços e do comércio.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

A meta de maior relevância neste projeto é a construção de uma série temporal contendo o registro trimestral da variação do nível de comprometimento de renda e de endividamento da família londrinense na busca de identificar a existência de sistemas causais relacionados com o tempo, que tenham exercido influência sobre os dados e que permitam novos estudos acerca de padrões não aleatórios.

Em última instância, estes dados possibilitarão fazer previsões sobre o futuro, orientando a tomada de decisões, tanto por parte de agentes privados quanto públicos, no intuito de minimizar as implicações do alto endividamento das famílias ao mesmo tempo que permitirá ao mercado uma melhor adequação de suas ofertas a tais contingenciamentos.

AGRADECIMENTOS

Este trabalho é parte do PROJETO: Endividamento e Inadimplência do Consumidor Londrinense, do Núcleo de Pesquisas Econômicas Aplicadas – NuPEA, e conta com o apoio da Pró-Reitoria de Relações Empresariais e Comunitárias – PROREC, por meio de pagamento a bolsista.

REFERÊNCIAS

CNC. **Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (Peic)**. 2018. Disponível em: <<http://cnc.org.br>>. Acesso em: ago 2018.

MATTAR, F. N. **Administração de varejo**. Rio de Janeiro: Campus, 2011.

RIBEIRO, P. C. **Administrando suas finanças em tempos de crise**. Vitória: Kiron, 2015.