

Pesquisa Nacional de Endividamento e Inadimplência dos Consumidores (PEIC) 2022



Diretoria de Economia e Inovação | DEIN

19-jan-23

Peic - Recortes



pesquisa identifica o nível de endividamento e de dívidas atrasadas, permite acompanhar o comprometimento da renda e a capacidade de consumo futura das famílias



OITO INDICADORES

Endividamento, capacidade de pagamento, inadimplência



MESMO CONCEITO DE DÍVIDA DO BACEN

Valores a vencer contratados com instituições financeiras



MODALIDADES

Cartão de crédito (à vista, parcelado, rotativo), carnê de loja, cheque especial, crédito pessoal, crédito consignado, cheque pré-datado, financiamento de automóvel, financiamento de imóvel



COLETA EM TODAS AS CAPITAIS E DF

Cerca de 18.000 consumidores



INADIMPLÊNCIA

Dívidas atrasadas, tempo de atraso



RECORTES

Faixas de renda, gênero, idade, escolaridade

Peic - recortes



Indicador	BR	Estados
Nível de endividamento	R/G/I/E	R/G/I/E
Muito endividado	R/G/I/E	R/G/I/E
Mais ou Menos endividado	R/G/I/E	R/G/I/E
Pouco Endividado	R/G/I/E	R/G/I/E
Não tem dívidas desse tipo	R/G/I/E	R/G/I/E
Não sabe	R/G/I/E	R/G/I/E
Não respondeu	R/G/I/E	R/G/I/E
Tipo de dívida		
Cartão de crédito	R/G/I/E	R/G/I/E
Cheque especial	R/G/I/E	R/G/I/E
Cheque pré-datado	R/G/I/E	R/G/I/E
Crédito consignado	R/G/I/E	R/G/I/E
Crédito pessoal	R/G/I/E	R/G/I/E
Carnês	R/G/I/E	R/G/I/E
Financiamento de carro	R/G/I/E	R/G/I/E
Financiamento de casa	R/G/I/E	R/G/I/E
Outras dívidas	R/G/I/E	R/G/I/E
Não sabe	R/G/I/E	R/G/I/E
Não respondeu	R/G/I/E	R/G/I/E
Tempo de comprometimento com dívida	R/G/I/E	R/G/I/E
Até 3 meses	R/G/I/E	R/G/I/E
Entre 3 e 6 meses	R/G/I/E	R/G/I/E
Entre 6 meses e 1 ano	R/G/I/E	R/G/I/E
Por mais de um ano	R/G/I/E	R/G/I/E
Não sabe / Não respondeu	R/G/I/E	R/G/I/E
Parcela da renda comprometida com dívida	R/G/I/E	R/G/I/E
Menos de 10%	R/G/I/E	R/G/I/E
De 11% a 50%	R/G/I/E	R/G/I/E
Superior a 50%	R/G/I/E	R/G/I/E
Não sabe/Não respondeu	R/G/I/E	R/G/I/E

Indicador	BR	Estados
Famílias com dívidas em atraso	R/G/I/E	R/G/I/E
Sim	R/G/I/E	R/G/I/E
Não	R/G/I/E	R/G/I/E
Não sabe	R/G/I/E	R/G/I/E
Não respondeu	R/G/I/E	R/G/I/E
Condições de pagamento da dívida em atraso		
Sim, totalmente	R/G/I/E	R/G/I/E
Sim, em parte	R/G/I/E	R/G/I/E
Não terá condições de pagar	R/G/I/E	R/G/I/E
Não sabe	R/G/I/E	R/G/I/E
Não respondeu	R/G/I/E	R/G/I/E
Tempo de pagamento em atraso	R/G/I/E	R/G/I/E
Até 30 dias	R/G/I/E	R/G/I/E
De 30 a 90 dias	R/G/I/E	R/G/I/E
Acima de 90 dias	R/G/I/E	R/G/I/E
Não sabe / Não respondeu	R/G/I/E	R/G/I/E

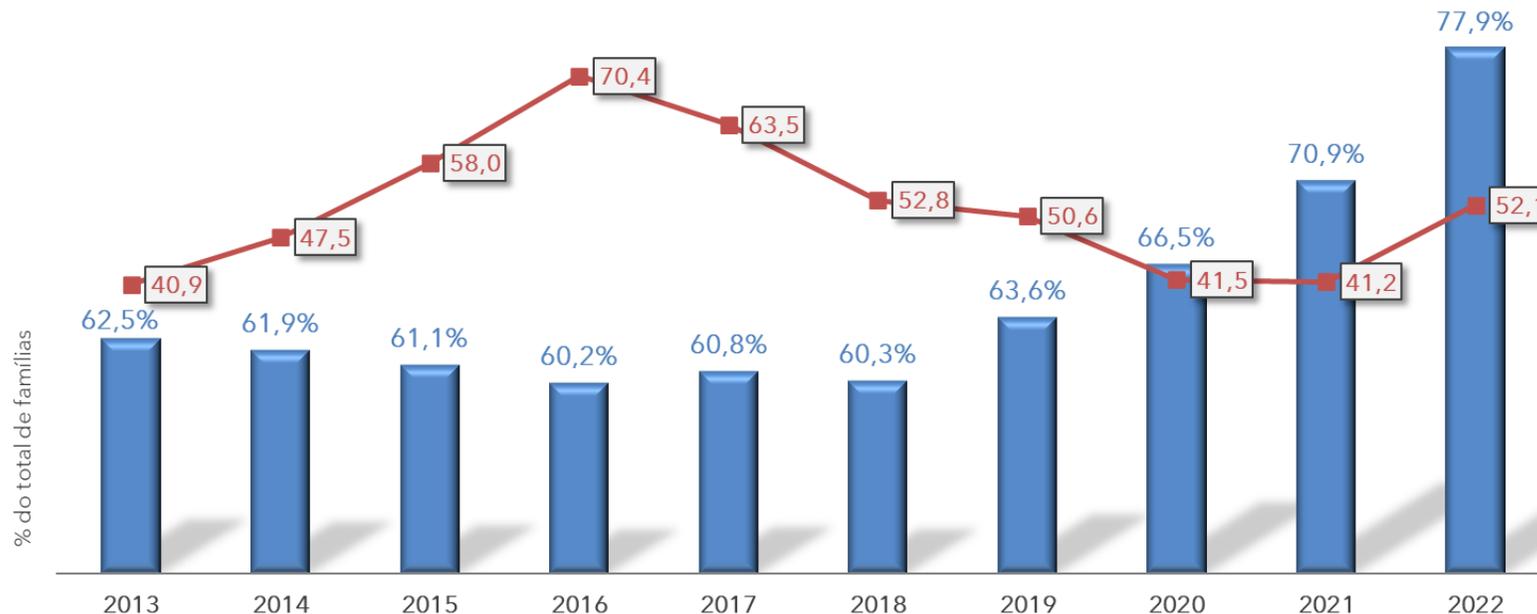
R - renda
G - gênero
I - idade
E - escolaridade

Proporção de famílias endividadas

Dívidas explodiram pós pandemia e ficaram mais caras por conta da forte subida da taxa de juros



Proporção de Endividados X juros médios pessoas físicas



Recorde de 77,9% das famílias com alguma dívida, na média de 2022;

14,3 pontos de alta na proporção de endividados, em relação a 2019, antes da pandemia;

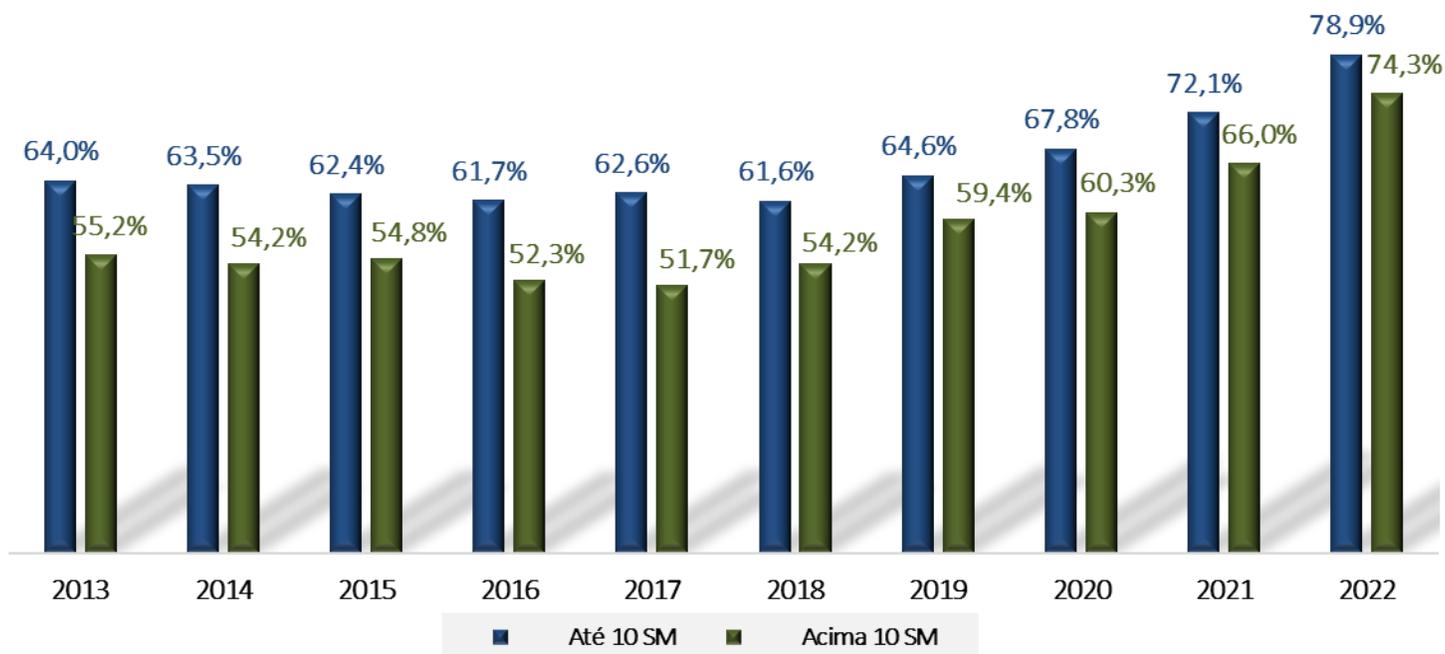
Cenário mudou a partir de 2019: antes disso, o endividamento das famílias seguia tendência de queda, especialmente entre os mais pobres;

Motivos do aumento do endividamento



Dívidas cresceram com mais intensidade nas faixas de renda mais baixas, onde houve forte aumento frente ao piso da série histórica em 2017

Endividamento por faixa de renda



Motivos do aumento do endividamento:

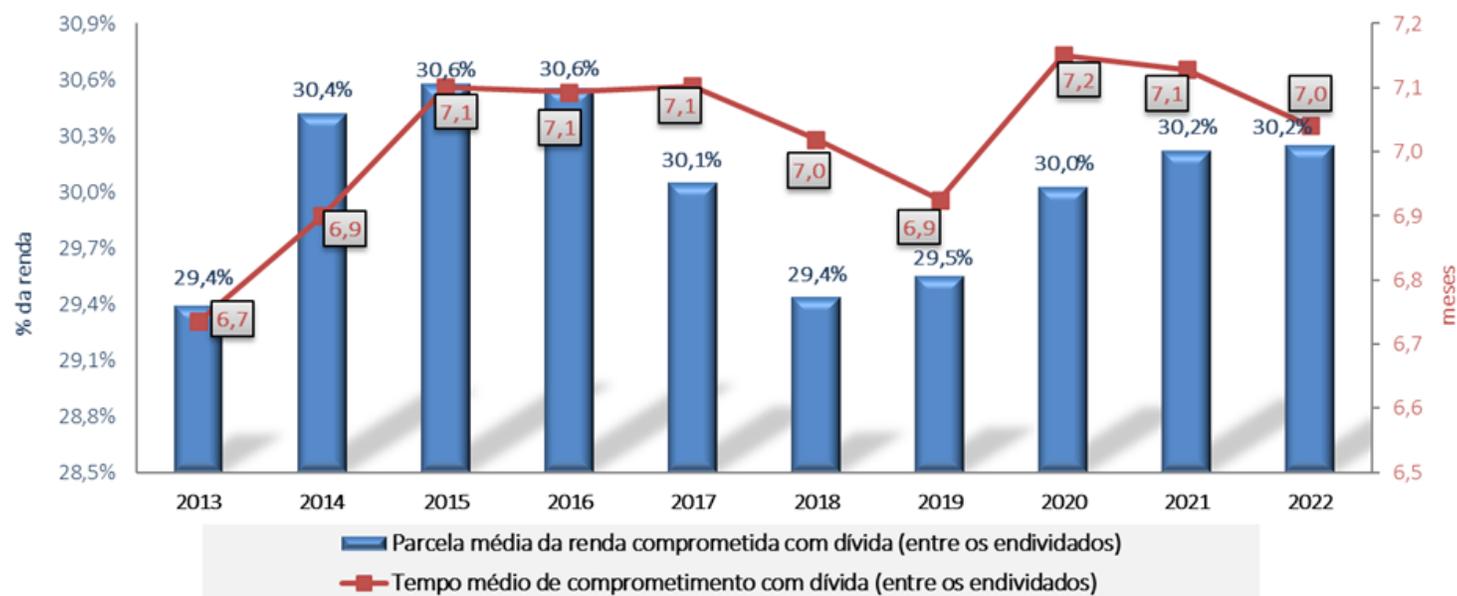
- 1) necessidade diante da pandemia e seus efeitos perversos sobre emprego e fechamento dos negócios;
- 2) retomada do consumo reprimido nos tempos de *lockdown*;
- 3) inovações tecnológicas dos meios de pagamento e de experiência do usuário.

Comprometimento da renda com dívidas



Redução da renda disponível mitiga os efeitos positivos da geração de emprego e programas de transferência de renda

Percentual médio da renda comprometida com dívidas X tempo de comprometimento



Pagamento de dívidas

A cada R\$ 1.000,00, o brasileiro gastou, em média, R\$ 302,00 com o pagamento de dívidas;

Orçamento das famílias

Sete em cada dez famílias comprometem pelo menos 10% da renda com dívidas;

21,5% dos endividados necessitaram de mais da metade da renda para pagar as dívidas.

Superendividamento

Inflação e juros altos afetaram mais as famílias de menor renda



Nível de endividamento

Categoria	Total	Até 10 SM	+ de 10 SM
Muito Endividado	17,6%	19,4%	9,2%
Mais ou Menos Endividado	27,5%	28,4%	23,9%
Pouco Endividado	32,9%	31,2%	41,2%
Não Tem Dívidas Desse Tipo	22,0%	21,0%	25,6%
Não sabe	0,0%	0,0%	0,1%
Não Respondeu	0,0%	0,0%	0,0%
Famílias Endividadas	77,9%	78,9%	74,3%

Comprometimento da renda (% dos endividados)

Categoria	Total	Até 10 SM	+ de 10 SM
Menos de 10%	21,6%	20,2%	28,5%
De 11% a 50%	53,3%	53,2%	54,0%
Superior a 50%	21,5%	23,0%	14,2%
Não Sabe / Não Respondeu	3,6%	3,7%	3,3%
Parcela Média	30,2%	30,9%	27,3%

Superendividamento: 17,6% se classificam como “muito endividados”, maior proporção histórica;

Faixas de renda mais baixas duas em cada dez famílias se consideram “muito endividadas”, e comprometem mais da metade da renda mensal pagamento de dívidas;

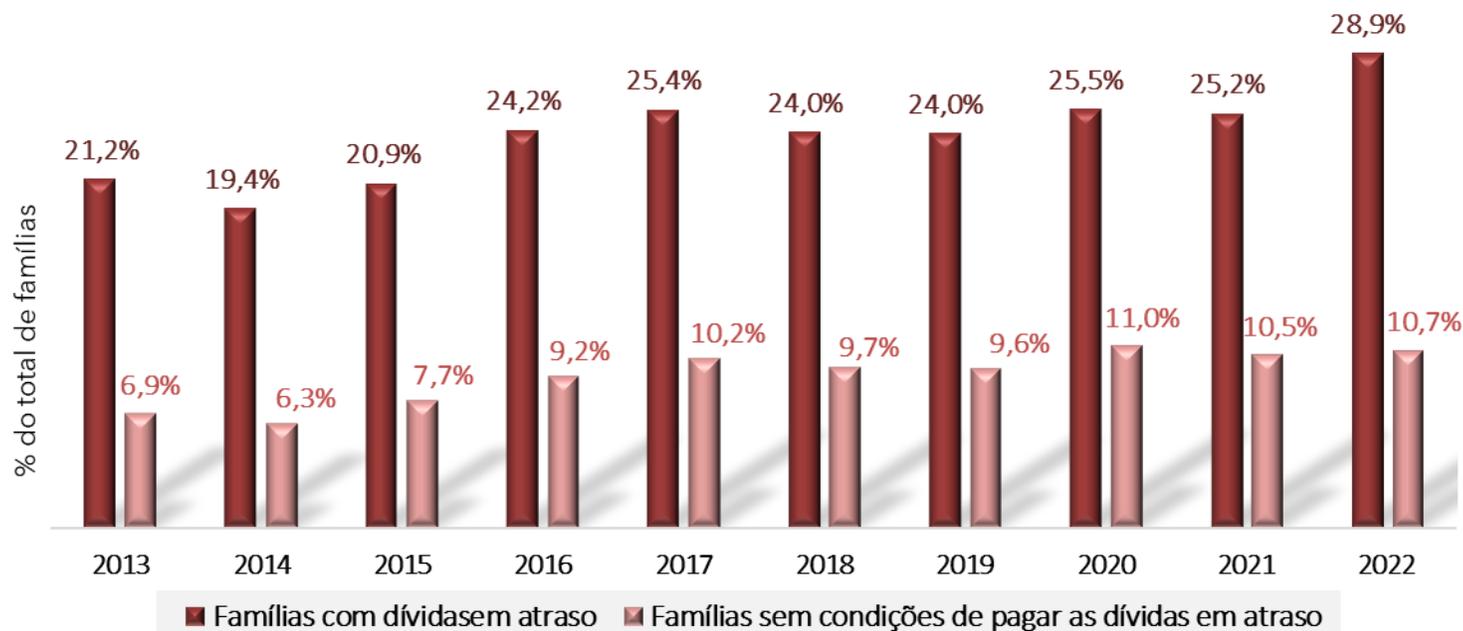
Faixas de renda mais altas, números caem praticamente pela metade, sugerindo que superendividamento está concentrado entre os mais pobres;

Dívidas atrasadas

Recorde de famílias com dívidas atrasadas: a cada dez famílias, 3 atrasaram algum pagamento



Inadimplência



Famílias com dívidas atrasadas

Crescimento expressivo de + 3,7 pontos em relação a 2021;

Dívidas mais caras

Juros às pessoas físicas saltaram 10,6 pontos em 2022;

Tempo de atraso

43% dos consumidores inadimplentes atrasaram dívidas por mais de 90 dias;

Sem condições de pagar

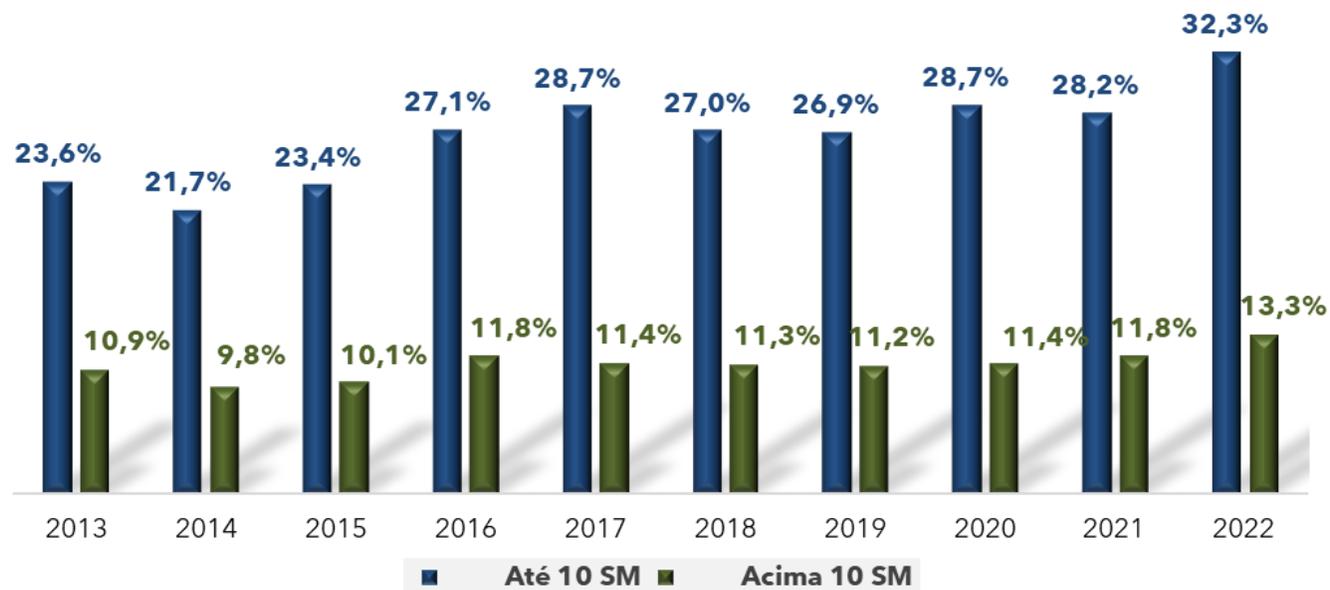
Número dobrou frente a 2014, menor nível da série.

Dívidas atrasadas por faixa de renda

Parcela de famílias com dívidas atrasadas é maior entre os mais pobres, mas cresceu nas duas faixas de renda



Dívidas em atraso por faixa de renda



Recorde de atraso

Níveis recordes nas duas faixas de renda;

Famílias de renda mais baixa

Percentual com contas atrasadas chegou a 32,3%;

Famílias de renda mais alta

Problema da inadimplência é bem menor, atinge 13,3% das famílias.

Como as famílias se endividaram

Modalidades de crédito de curto prazo ganharam relevância principalmente pós pandemia



Tipo de Dívida	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Cartão de crédito	75,2%	75,3%	76,1%	77,1%	76,7%	76,9%	78,7%	78,0%	82,6%	86,6%
Carnês	18,7%	17,0%	16,9%	15,4%	15,7%	15,4%	15,3%	16,8%	18,1%	19,0%
Financiamento de carro	12,2%	13,8%	13,7%	11,2%	10,2%	10,5%	9,9%	10,7%	11,6%	10,4%
Financiamento de casa	6,1%	7,8%	8,3%	7,9%	8,2%	8,7%	8,7%	9,5%	9,1%	8,1%
Crédito pessoal	10,5%	9,5%	9,0%	10,3%	10,3%	9,4%	8,2%	8,5%	9,0%	9,0%
Crédito consignado	5,2%	4,7%	4,6%	5,4%	5,6%	5,6%	5,5%	6,6%	6,5%	5,5%
Cheque especial	6,2%	5,6%	6,2%	7,2%	6,7%	5,8%	5,9%	5,9%	5,6%	5,4%
Outras dívidas	2,5%	2,3%	2,2%	2,4%	2,6%	3,0%	2,4%	2,2%	2,3%	2,2%
Cheque pré-datado	2,2%	1,8%	1,7%	1,7%	1,4%	1,1%	1,9%	0,9%	1,0%	0,6%

Preferidos

Cartão de crédito e carnê de loja foram as únicas modalidades que cresceram significativamente no pós pandemia;

Dívida essencial

Orçamento familiar apertado fez famílias transformarem despesas essenciais em dívidas;

Vilão do passado

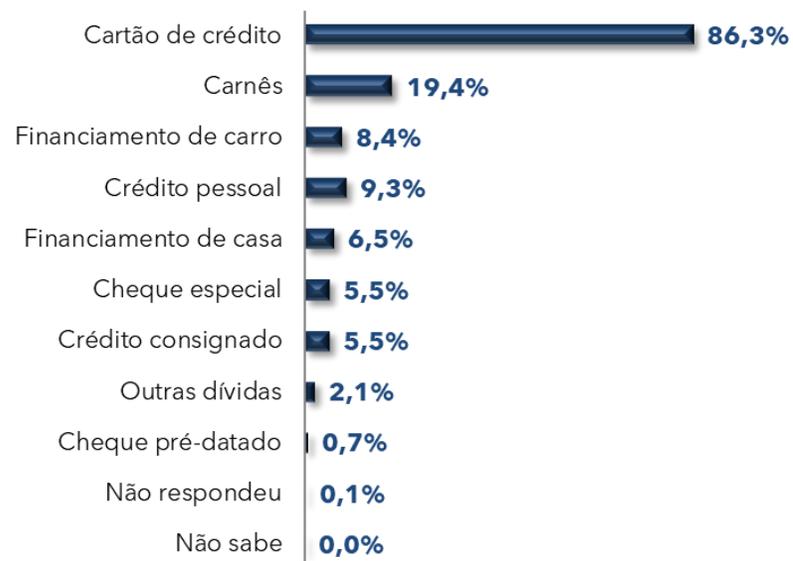
Cheque especial foi o que perdeu mais relevância nos últimos anos

Como as famílias se endividaram

Cartão de crédito e carnês foram as únicas modalidades que cresceram em 2022 entre os endividados nas duas faixas de renda



Tipo de dívida - Até 10 SM



Tipo de dívida - Acima de 10 SM



Famílias de renda mais baixa

Aperto do orçamento forçou endividamento para consumo essencial. Cartão de crédito, carnês de lojas.

Famílias de renda mais alta

Fim da pandemia e a retomada dos serviços, do entretenimento fora de casa e das viagens explicam o crescimento de endividados no cartão de crédito. Se endividam mais também no financiamento de carro e carnês de lojas.

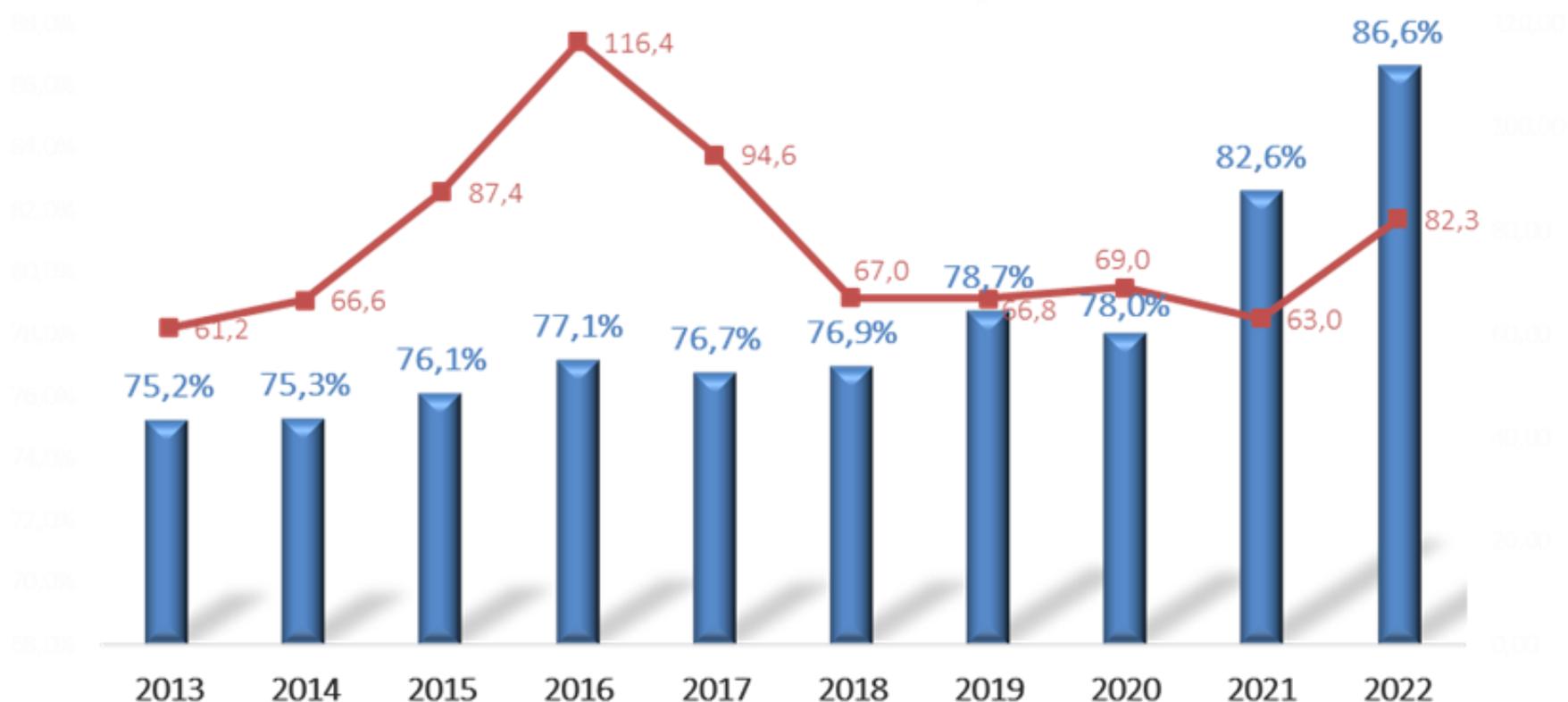
Endividamento no cartão de crédito

Embora seja das escolhas mais caras, o cartão de crédito foi a modalidade de dívida que mais cresceu



Proporção de endividados no cartão x juros médios

Endividados no cartão de crédito x juros no cartão

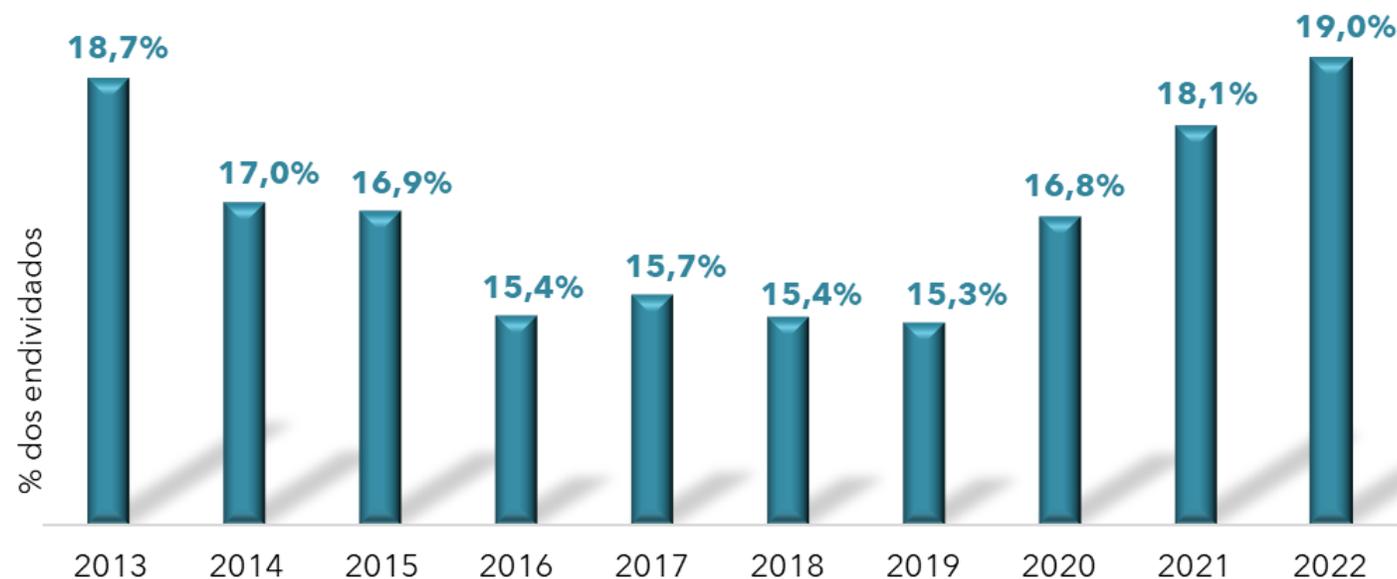


Endividamento em Carnês

Proporção de endividados nos carnês de lojas cresceu na esteira do avanço da bancarização do varejo



Endividados em carnês de loja



Faixas de renda

Dívidas em Carnês estão crescendo nas duas faixas.

Tecnologia

Aceleração do endividamento nos carnês pós pandemia (+4,3 pontos) impulsionado pela busca dos consumidores por crédito fora das linhas tradicionais;

Estratégia de vendas

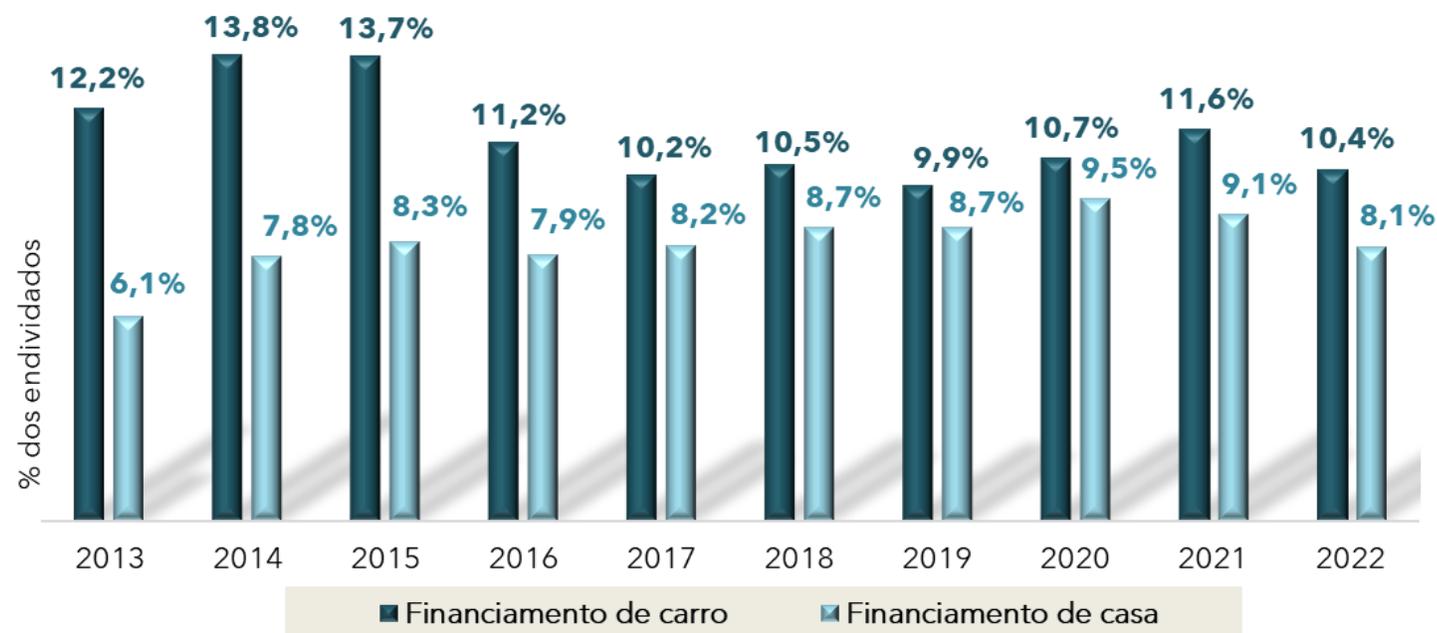
Grandes redes de varejo expandiram suas carteiras de crédito como forma de captar e fidelizar clientes;

Endividamento de longo prazo

Crédito de longo prazo tem perdido relevância no endividamento dos consumidores



Endividados nos financiamentos



Piso histórico

Endividados com financiamento de carro e casa nos menores níveis desde 2019;

Reflexo nas vendas

Aumento das vendas de bens de consumo não duráveis (remédios, comida, roupas);

Redução das vendas de bens de consumo duráveis (carro, motos, eletrodomésticos);

Quem são os endividados

Percentuais mais altos revelam o perfil dos endividados



PERFIL DA MAIORIA DOS ENDIVIDADOS:

- MULHERES
- COM ATÉ 35 ANOS
- ENSINO MÉDIO INCOMPLETO
- ATÉ 10 SM DE RENDA
- SUL E SUDESTE

Consumidores endividados (% do total)	Total	Gênero		Idade		Instrução		Renda familiar mensal	
		Homem	Mulher	Menos de 35 anos	Mais de 35 anos	E.M. incompleto	E.M. completo	Até 10 S.M.	Acima de 10 S.M.
	77,9%	76,7%	79,5%	78,1%	77,9%	78,0%	77,8%	78,9%	74,3%

Quem são os endividados

Percentuais mais altos revelam o perfil dos endividados



PERFIL CARTÃO DE CRÉDITO:

- MULHERES
- COM MENOS DE 35 ANOS
- DOIS NÍVEIS DE ESCOLARIDADE
- MAIS DE 10 SM DE RENDA
- NORDESTE E SUDESTE

Total	Gênero		Idade		Instrução		Renda familiar mensal	
	Homem	Mulher	Menos de 35 anos	Mais de 35 anos	E.M. incompleto	E.M. completo	Até 10 S.M.	Acima de 10 S.M.
86,6%	85,4%	88,1%	88,0%	85,4%	86,7%	86,6%	86,3%	88,1%

Quem são os endividados

Percentuais mais altos revelam o perfil dos endividados



PERFIL CARNÊS:

- **MULHERES**
- **MAIS 35 ANOS**
- **ENSINO MÉDIO INCOMPLETO**
- **ATÉ 10 SM DE RENDA**
- **NORTE E CENTRO-OESTE**

Total	Gênero		Idade		Instrução		Renda familiar mensal	
	Homem	Mulher	Menos de 35 anos	Mais de 35 anos	E.M. incompleto	E.M. completo	Até 10 S.M.	Acima de 10 S.M.
19,0%	18,9%	19,0%	17,6%	20,0%	20,1%	17,6%	19,4%	16,6%

Quem são os endividados

Percentuais mais altos revelam o perfil dos endividados



PERFIL FINANCIAMENTO CARRO:

- **HOMENS**
- **MAIS 35 ANOS**
- **ENSINO MÉDIO COMPLETO**
- **MAIS DE 10 SM DE RENDA**
- **SUL E NORTE**

Total	Gênero		Idade		Instrução		Renda familiar mensal	
	Homem	Mulher	Menos de 35 anos	Mais de 35 anos	E.M. incompleto	E.M. completo	Até 10 S.M.	Acima de 10 S.M.
10,4%	11,7%	8,8%	10,2%	10,6%	9,6%	11,5%	8,4%	20,0%

Quem são os endividados

Percentuais mais altos revelam o perfil dos endividados



PERFIL CRÉDITO PESSOAL:

- **HOMENS**
- **MAIS 35 ANOS**
- **ENSINO MÉDIO INCOMPLETO**
- **ATÉ 10 SM DE RENDA**
- **NORTE E SUDESTE**

Total	Gênero		Idade		Instrução		Renda familiar mensal	
	Homem	Mulher	Menos de 35 anos	Mais de 35 anos	E.M. incompleto	E.M. completo	Até 10 S.M.	Acima de 10 S.M.
9,0%	9,3%	8,5%	7,7%	9,8%	9,7%	8,3%	9,3%	7,3%

Quem são os endividados

Percentuais mais altos revelam o perfil dos endividados



PERFIL FINANCIAMENTO CASA:

- **HOMENS**
- **MAIS 35 ANOS**
- **ENSINO MÉDIO COMPLETO**
- **MAIS DE 10 SM DE RENDA**
- **SUDESTE E CENTRO-OESTE**

Total	Gênero		Idade		Instrução		Renda familiar mensal	
	Homem	Mulher	Menos de 35 anos	Mais de 35 anos	E.M. incompleto	E.M. completo	Até 10 S.M.	Acima de 10 S.M.
8,0%	8,0%	7,9%	7,3%	8,5%	6,4%	9,5%	6,5%	15,8%

Quem são os endividados

Percentuais mais altos revelam o perfil dos endividados



PERFIL CRÉDITO CONSIGNADO:

- **HOMENS**
- **MAIS 35 ANOS**
- **ENSINO MÉDIO INCOMPLETO**
- **ATÉ 10 SM DE RENDA**
- **SUDESTE E NORTE**

Total	Gênero		Idade		Instrução		Renda familiar mensal	
	Homem	Mulher	Menos de 35 anos	Mais de 35 anos	E.M. incompleto	E.M. completo	Até 10 S.M.	Acima de 10 S.M.
5,5%	5,6%	5,3%	3,1%	7,3%	5,9%	5,1%	5,5%	5,3%

Quem são os endividados

Percentuais mais altos revelam o perfil dos endividados



PERFIL CHEQUE ESPECIAL:

- **HOMENS**
- **MAIS 35 ANOS**
- **ENSINO MÉDIO COMPLETO**
- **ATÉ 10 SM DE RENDA**
- **SUDESTE E NORTE**

Total	Gênero		Idade		Instrução		Renda familiar mensal	
	Homem	Mulher	Menos de 35 anos	Mais de 35 anos	E.M. incompleto	E.M. completo	Até 10 S.M.	Acima de 10 S.M.
5,4%	6,0%	4,8%	4,8%	6,0%	5,3%	5,7%	5,5%	5,2%

Quem são os inadimplentes

Percentuais mais altos revela o perfil dos endividados



PERFIL DA MAIORIA DOS COM DÍVIDAS ATRASADAS:

- MULHERES
- PESSOAS COM MAIS DE 35 ANOS
- ENSINO MÉDIO INCOMPLETO
- ATÉ 10 SM DE RENDA
- NORDESTE E NORTE

Consumidores com dívidas atrasadas (% do total)	Total	Gênero		Idade		Instrução		Renda familiar mensal	
		Homem	Mulher	Menos de 35 anos	Mais de 35 anos	E.M. incompleto	E.M. completo	Até 10 S.M.	Acima de 10 S.M.
	28,9%	28,1%	29,6%	28,5%	29,3%	31,2%	25,8%	32,3%	13,3%

Proporção de famílias com dívidas atrasadas - regiões												
	2021						2022					
	BRASIL	Norte	Nordeste	Sudeste	Centro-Oeste	Sul	BRASIL	Norte	Nordeste	Sudeste	Centro-Oeste	Sul
Dívidas em Atraso	25,2%	27,4%	30,6%	23,5%	20,6%	22,6%	28,9%	28,6%	32,1%	28,2%	23,9%	28,3%

Pesquisa Nacional de Endividamento e Inadimplência dos Consumidores (PEIC) 2022



Diretoria de Economia e Inovação | DEIN

19-jan-23