



Luiza Sicupira Malburg

**Implicações do uso do crédito pessoal para com gestão do
orçamento familiar da população de baixa renda**

Dissertação apresentada ao Programa de Pós-graduação em Administração de Empresas da PUC-Rio como requisito parcial para obtenção do título de Mestre em Administração de Empresas.

Orientador: Prof. Paulo Cesar de Mendonça Motta

Rio de Janeiro

Abril de 2010



Luiza Sicupira Malburg

**Implicações do uso do crédito pessoal para com gestão do
orçamento familiar da população de baixa renda**

Dissertação apresentada como requisito parcial para
obtenção do grau de Mestre pelo Programa de Pós-
graduação em Administração de Empresas da PUC-Rio.
Aprovada pela Comissão Examinadora abaixo assinada.

Prof. Paulo Cesar de Mendonça Motta

Orientador

Departamento de Administração – PUC-Rio

Profª. Veranise Jacubowski Correia Dubeux

Departamento de Administração - PUC-Rio

Profª. Irene Raguenet Troccoli

Universidade Estácio de Sá

Profª. Mônica Herz

Vice-Decana de Pós-Graduação do CCS

Rio de Janeiro, 13 de abril de 2010

Todos os direitos reservados. É proibida a reprodução total ou parcial do trabalho sem autorização da universidade, da autora e da orientadora.

Luiza Sicupira Malburg

Graduou-se em Administração na PUC-Rio (Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro) em 2005. Kursou MBA em Gestão Empresarial (IAG Management) na PUC-Rio (Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro), tendo concluído o curso em 2006. Foi Bolsista do CNPq durante o curso de graduação, em 2003, tendo trabalhado com Pesquisa de Satisfação do Consumidor, na Área de Marketing. Atualmente, trabalha na área de Planejamento de Marketing da OI/Telemar, no Rio de Janeiro.

Ficha Catalográfica

Malburg, Luiza Sicupira

Implicações do uso do crédito pessoal para com gestão do orçamento familiar da população de baixa renda / Luiza Sicupira Malburg ; orientador: Paulo Cesar de Mendonça Motta. – 2010.

78 f. : il. (color.) ; 30 cm

Dissertação (Mestrado)—Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro, Departamento de Administração, Rio de Janeiro, 2010.

Inclui bibliografia

1. Administração – Teses. 2. Micro finanças. 3. Consumidores de baixa renda. 4. Orçamento familiar. 5. Dívidas. I. Motta, Paulo Cesar de Mendonça. II. Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro. Departamento de Administração. III. Título.

CDD 658

Resumo

Malburg, Luiza Sicupira; Motta, Paulo Cesar de Mendonça. **Implicações do uso do crédito pessoal para com gestão do orçamento familiar da população de baixa renda.** Rio de Janeiro, 2010. 78p. Dissertação de Mestrado - Departamento de Administração, Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro.

O presente trabalho investiga a utilização do crédito concedido à população de baixa renda e o comportamento dos membros dessa população diante da necessidade de gerir endividamentos. O estudo se concentra na dificuldade — atestada pelo IBGE—desses consumidores chegarem ao final do mês com seus pagamentos em dia e com recursos para satisfazer as necessidades básicas de consumo. O estudo se desenvolve por meio de entrevistas qualitativas, com as quais explora a experiência e vivência do consumidor de baixa renda durante o processo de empréstimo e gerenciamento das dívidas. As entrevistas —gravadas e transcritas— produzem dados que são utilizados para identificar tanto os temas relacionados ao endividamento quanto a problemática associada aos consumidores tais como negociação de dívidas, acúmulo de dívidas, compulsividade na utilização de cartões de crédito, controle de gastos e outros mais. O estudo mostra que, apesar da oferta de crédito para a população de baixa renda vir sofrendo uma significativa expansão ao longo dos anos, ela causa transtornos para pessoas que utilizam o crédito sem planejamento rigoroso de seus gastos. Enquanto a maior oferta pode vir a desempenhar um papel estratégico no alívio da pobreza das classes menos favorecidas, a utilização do crédito ainda revela dificuldades decorrentes da manipulação, implícita ou explícita, por parte das instituições que operam nesse mercado. Além de outros resultados, o estudo salienta a necessidade de conscientização e esclarecimento em relação à utilização do crédito e a adoção de valores mais razoáveis tanto com relação aos juros referentes à quitação das dívidas quanto pelos objetivos para os quais os empréstimos são concedidos.

Palavras-chave

Micro finanças; consumidores de baixa renda; orçamento familiar; dívidas.

Abstract

Malburg, Luiza Sicupira; Motta, Paulo Cesar de Mendonça (Advisor). **Implications of personal credit use on household budget of low income consumers.** Rio de Janeiro, 2010. 78p. Dissertação de Mestrado - Departamento de Administração, Pontifícia Universidade Católica do Rio de Janeiro.

This document is a survey on the use of credit available to low income class in Brazil, and about the behavior of these consumers in managing their debts. The study focus on the difficulty - confirmed by IBGE (the Brazilian Institute for Geography and Statistics) - this population has to get to the end of the month with their bills duly paid and still have enough resources to provide their basic needs. The study has been developed using qualitative interviews to explore the experience and the way the low income consumer faces the process, from borrowing money to the management of the debt. These interviews, recorded and transcript, produced data used to identify subjects related to indebtedness, accumulation of debt, compulsive use of credit cards, as well as the control of expenses and some others. The research shows that, in spite of the significant expansion on the offer of credit to the low income population along the years, it is a cause of trouble for people that use credit without planning carefully their expenses. While, on one hand, the larger offer of credit may play a strategic role in relieving the poverty effects in the less fortunate classes, on the other, using what could be a benefit remains difficult due to the manipulation practices that, explicit or implicitly, credit institutions operating in this sector commonly use to make business. Besides other outputs, the current study points out the need for the taker to be more conscious and to get clarification on the use of credit, but also on the adoption of more reasonable interest rates related to payment term, as well as on a careful previous analysis by the financial institution on the objectives for which the money is being lent.

Keywords

Microfinance; low income consumers; household budget; indebtedness

Sumário

1. Introdução	9
1.1. Objetivo da Pesquisa	10
1.2. Relevância do Estudo	10
1.3. Delimitação do Estudo	10
2. Aspectos Práticos	11
2.1. O Perfil dos Domicílios de Baixa Renda	11
2.2. POF – Pesquisa de Orçamento Familiar e PNAD – Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios	13
3. Aspectos Teóricos	19
3.1. Desenvolvimento do Microcrédito ao Longo dos Anos	19
3.2. Microcrédito ao Consumidor	20
3.3. Analfabetismo Financeiro e Empréstimo Predatório	25
3.4. O Mercado Microfinanceiro Mundial	26
3.5. Baixa Renda	28
3.6. Microfinanças e Microcrédito	30
3.7. Efeito “Bola de Neve”	34
3.8. Microcrédito ao Empreendedor	35
3.9. Banco do Nordeste e o CrediAmigo	38
3.10. Crédito Voltado ao BOP no Brasil e no Mundo	39
4. Método	43
5. Resultados	44
6. Conclusão	69
7. Referência Bibliográfica	72
Anexo	77

Lista de figura

Figura 1 – Evolução do salário mínimo no Brasil	11
Figura 2 – Pirâmide de Maslow	15
Figura 3 – Termo <i>microfinanças</i>	30
Figura 4 – Clientes do CrediAmigo por Setor	39
Figura 5 – Temáticas problemáticas	45
Figura 6 – Categorização dos Serviços Financeiros Encontrados	60

Lista de tabela

Tabela 1 – Perfil dos responsáveis pelos domicílios com renda de até 3 salários mínimos	12
Tabela 2 – Extensão do endividamento dos indivíduos	14
Tabela 3 – Relação Empréstimos Pessoais/PIB	17
Tabela 4 – Distribuição das Famílias	65