

Referências bibliográficas

ALWITT, L.; DONLEY, T. **The low-income consumer**. Adjusting the balance of exchange. Thousand Oaks, CA: Sage, ISBN 0-8039-7212-1. 192p. 1996.

ANDRADE, C. **Crédito e Crescimento econômico**: uma análise da relevância dos tipos de crédito no Brasil. Belo Horizonte. Dissertação de Mestrado em Economia. UFMG/Cedeplar, 2009.

BACEN (Banco Central). **Boletim do Banco Central do Brasil – Boletim 2011**. Disponível em: <<http://www.bcb.gov.br/?>>. Acesso em: 29/04/2013.

BARONE, F.; SADER, E. Acesso ao crédito no Brasil: evolução e perspectivas. **Rev. Adm. Pública [online]**. ISSN 0034-7612. vol.42, n.6, pp. 1249-1267.2008,

BARROS, C.; ROCHA, E. Lógica de consumo em um grupo das camadas populares: uma visão antropológica de significados culturais. In: **Consumo na Base da Pirâmide. Estudos Brasileiros**, MauadX , 2009.

BARROS, L.; BOTELHO, D. **Hope, perceived financial risk and propensity for indebtedness**.BAR, Rio de Janeiro, v. 9, n. 4, art. 5, p. 454-474. Oct/Dec 2012.

BAUMEISTER, R. Yielding to Temptation: Self-Control Failure, Impulsive Purchasing and Consumer Behaviour. **Journal of Consumer Research**, v. 28, n. 4, p. 670-676. 2002.

BERGADÀ, M. The role of time in the action of the consumer. **Journal of Consumer Research**. v. 17, December 1990.

BERNTHAL, M.; CROCKETT, D.; ROSE, R. Credit Cards as lifestyle facilitators. **Journal of Consumer Research**, v. 32, Junho 2005.

BOAVISTA SERVIÇOS. **Mercados. Endividamento e Inadimplência – Mitos e Verdades**. 2012. Disponível em: <<http://www.boavistaservicos.com.br/pesquisa-mercados-2012-endividamento-e-inadimplencia/>>. Acesso em: 30/jan/2013.

BRUSKY, B.; FORTUNA, J. **Entendendo a demanda para micro finanças no Brasil: um estudo qualitativo de duas cidades**. Rio de Janeiro. PDI/BNDES, 2002

CARDMONITOR. **Monitoração do Mercado de Cartões. Flash semanal – 12 a 19/11/12**. Novembro de 2012.

CASOTTI, L.; SUAREZ, M.; DELIZA, R. Consumo de alimentos nas famílias de baixa renda. In: ROCHA, A.; SILVA, J. (Org.). **Consumo na Base da Pirâmide: Estudos Brasileiros**. Rio de Janeiro, Mauá X, p. 225-244. 2009.

CASTILHOS, R.; ROSSI, C. Subindo o morro: consumo, posição social e distinção entre famílias de classes populares. In: ROCHA, A.; SILVA, J. (Org.). **Consumo na Base da Pirâmide: Estudos Brasileiros**. Rio de Janeiro, Mauá X. p. 49-74. 2009.

COSTA, G. **Especialistas divergem sobre a ascensão da nova classe média**. Agência Brasil. Disponível em: <<http://agenciabrasil.ebc.com.br/noticia/2012-10-02/especialistas-divergem-sobre-ascensao-da-nova-classe-media>>. Acesso em: Out.2012.

COLLINS, D.; MORDUCH, J.; RUTHERFORD, S.; RUTHVEN, O. **Portfolios of the poor: How the world's poor live on \$2 a day**. Princeton: Princeton University Press, 2009.

DAVIES, E.; LEA, S. Students Attitude to Students Debt. **Journal of Economic Psychology**, n. 16, p. 663-679. 1995.

DE PAULA, N. Consumo, renda e mais o quê? **JORNAL O GLOBO. Caderno Economia**. 22/03/13

DEAN, L. *et al.* Debt begets debt: examining negative credit card behaviors and other forms of consumer debt. **Journal of Financial Services**. p.72-84, March 2013.

D'ERCOLE, R.; RODRIGUES, L.; VILLAS BÔAS, B. Calote volta a Subir. **JORNAL O GLOBO. Caderno de Economia**. Rio de Janeiro. 16/04/2013.

ESKILSON, A.; WILEY, M. G. Solving for the X: Aspirations and expectations of college students. **Journal of Youth and Adolescence**, v. 28, p. 51-70. 1999.

EURO MONITOR INTERNATIONAL. **Credit Card Transactions in Brazil**. December 2012.

FEBRABAN. **Revista Ciab**. n. 43. Dezembro de 2012. Disponível em: <http://www.ciab.org.br/_pdfs/publicacoes/2012/43-Dez2012.pdf>. Acesso em: 22/01/13.

FLEMING, M. **O papel da esperança na compra de crédito pessoal em consumidores de baixa renda**. Dissertação de Mestrado em Administração – IBMEC. RJ. 2008

FOGEL, J.; SCHNEIDER, M. Credit card use: Disposable income and employment status. In: **Young Consumers: Insight and Ideas for Responsible Marketers** Doi:10.1108/17473611111114740, n. 12, p. 5-14.

FRAGA, E.; D'AMORIM, S. Prejuízo de bancos com calotes cresceu 39% no 1º semestre. **Jornal Folha de São Paulo**. Mercado. p. B1. 06/11/2012.

FREDERICK, S.; LOEWENSTEIN, G.; O'DONOGHUE, T. Time Discounting and Time Preference: A Critical Review. **Journal of Economic Literature**, v. 40, n.2 (Jun,2002), pp.351-401. American Economic Association.

FREITAS, M.; PRATES, D. O Mercado de Crédito no Brasil: Tendências Recentes. In: BIASOTO, G.; NOVAIS, L.; FREITAS, M. (Org.). **Panorama das Economias Internacional e Brasileiras. Dinâmicas e Impactos da Crise Global**. Fundap, Grupo de Conjuntura. São Paulo: Edições Fundap, 335p. 2009.

GIANNETTI, R. **O valor do amanhã: ensaio sobre a natureza dos juros**. 10^a.ed. São Paulo. Companhia das Letras, 2011.

GIOVINAZZO, R. *et al.* Desafios e Oportunidades no setor de Cartões de Crédito: proposição de estratégias para o mercado popular. **Revista de Gestão USP**, São Paulo, v. 15, n. 4, p. 19-35, outubro-dezembro 2008.

GLASER, B.; STRAUSS, A. **The discovery of grounded theory: strategies for qualitative research**. Chicago: Aldine, 1967.

HAIR, J.; WOLFINBARGER, M.; ORTINAU, D.; BUSH, R. **Fundamentos de Pesquisa de Marketing**. Porto Alegre. Bookman, 2010.

HAMILTON, K.; CATTERALL, M. **Keeping up appearances: low income consumers strategies aimed at disguising poverty**. *Sociology*. v. 46, n. 1, p. 74-90. February, 2012.

HENRIQUES, F.; COLLESI, F.; BARROS, M.; TUROLLA, F. **Bancos no consumo**. GV Executivo, v. 5, n. 2, mai/jun 2006.

HENRY, P. **Modes of thought that vary systematically with social class and age**. *Psychology & Marketing*, Hoboken, v. 17, n. 5, p. 421-440, May, 2000.

_____.; GARBARINO, E.; VOOLA, R. Metacognitions about Consumer Protection and Individual Responsibility in the Credit Card Domain. **Journal of Public Policy & Marketing**, v. 32, p. 32-44. spring 2013.

HIRSCHMAN, E. C.; HOLBROOK, M. B. Hedonic consumption: Emerging concepts. **Journal of Marketing**. v. 46, p. 92-101. 1982.

HOCH, S.; LOEWENSTEIN, G. **Time-Inconsistent Preferences and Consumer Self-Control**. Department of Social and Decision Sciences. Paper 89. 1991.

HOLBROOK, M.; O'SHAUGHNESSY, J.; BELL, S. **Actions and Reactions in the Consumption Experience: the complementary roles of reasons and emotions in consumer behavior**. *Research in Consumer Behavior*. Ed. Elizabeth C. Hirschman, CT: JAI.

IBGE. **Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios (PNAD). Síntese de Indicadores**. Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão. 2009.

IPEA. **Crédito às Pessoas Físicas, Inadimplência e a Crise Econômica Internacional**. Publicação Conjuntura em Foco do GAP (Grupo de Análises e Previsões). n. 20, Ano 4. Agosto/2012.

LEA, S.; WEBLEY, P.; WALKER, C. Psychological factors in consumer debt: Money management, economic socialization, and credit use. **Journal of Economic Psychology**. n. 16, p. 681-701. 1995.

_____.; _____.; _____. The economic psychology of consumer debt. **Journal of Economic Psychology**. n. 14, p. 85-119. 1995.

LITWIN, A. **Beyond usury: a study of credit card use and preference among low income consumers**. Texas Law Review, vol. 86, n. 3. Feb 2008.

LIVINGSTONE, S.; LUNT, P. Predicting personal debt and debt repayment: Psychological, social and economic determinants. **Journal of Economic Psychology**. North-Holland. n. 13, p. 111-134. 1992.

LUNT, P.; LIVINGSTONE, S. Psychological, social and economic determinants of saving: Comparing recurrent and total savings. **Journal of Economic Psychology**. North-Holland. n. 12, p. 621-641. 1991.

MALBURG, L.; MOTTA, P. C. **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.

MANDI, C. Compra com cartão soma 18% do crédito ao consumo. **Jornal Valor – Caderno de Finanças**. São Paulo. 27/2/2013

MANNING, R. **Credit card nation**. New York: Basic Books. 2000.

MATIN, I.; HULME, D.; RUTHERFORD, S. Finance for the Poor: From Microcredit to Microfinancial Services. **Journal of International Development** 14 - ABI/INFORM Global, Copyright John Wiley & Sons, Ltd., March, 2002.

MATTOSO, C. **Identidade, Inserção Social e Acesso a Serviços Financeiros: um Estudo na Favela da Rocinha**. Tese de Doutorado. Coppead. 2005

NERI, M. **A Nova Classe Media: O Lado Brilhante da Pirâmide**. São Paulo, Saraiva, 2011.

NICHTER, S.; GOLDMARK, L.; FIORI, A. **Entendendo as Microfinanças no Contexto Brasileiro**. PDI/BNDES. Rio de Janeiro. Julho/2002.

NORVILITIS, J. M. *et al.* Personality factors, money attitudes, financial knowledge and credit card debt in college students. **Journal of Applied Social Psychology**, v. 36, p. 1395-1413. 2006.

_____.; MACLEAN, M. The role of parents in college students financial behaviors and attitudes. **Journal of Economic Psychology**, Doi:10.1016/j.joep.2009.10.003. v. 31, p. 55-63. 2010.

_____.; SZABLICKI, P.; WILSON, S. Factors Influencing Levels of Credit Card Debt in College Students. **Journal of Applied Social Psychology**, Doi:10.1111/j.1559-1816.2003.tb01932. v. 33, p. 935-947.

O'GUINN, T.; FABER, R. Compulsive Buying: A Phenomenological Exploration, **Journal of Consumer Research**, v. 16, p. 147-157. September, 1989.

PARENTE, S. **O Mercado Financeiro e a População de Baixa Renda**. CEPAL – Comitê Econômico para a América Latina e o Caribe, 2003.

PEREIRA, S. **Cédula de Crédito Bancário: Instrumento de Acesso ao Crédito**. Dissertação de Mestrado em Direito. FADISP/São Paulo, 2008.

PONCHIO, M.; ARANHA, F. Necessidades, Vontades e Desejos: a influência do materialismo sobre a dívida de consumo dos paulistanos de baixa renda. p. 133-155. In: **Consumo na Base da Pirâmide. Estudos Brasileiros**, MauadX, 2009.

PRAHALAD, K. C. **A Riqueza na Base da Pirâmide: como erradicar a pobreza com o lucro**. Porto Alegre, Bookman, 2005.

ROBB, C.; SHARPE, D. Effect of Personal Financial Knowledge on College Students' Credit Card Behavior. **Journal of Financial Counseling and Planning**, v. 20, issue 1, 2009.

ROCHA, A.; FERREIRA, J. B.; SILVA, J. F. Administração de marketing: conceitos, estratégias, aplicações. São Paulo, Atlas. 2012.

_____.; MELLO, R. **Marketing para Microfinanças**. PDI/BNDES. 2002.

_____.; SILVA, J. Consumo na Base da Pirâmide: um desafio empresarial. In: ROCHA, A.; SILVA, J. (Org.). **Consumo na Base da Pirâmide: Estudos Brasileiros**. Rio de Janeiro, Mauá X, p. 19-29. 2009.

ROMAL, J.; KAPLAN, B. Difference in self-control among spenders and savers. **Journal of Human Behavior**, v.32(2), p. 8-17. 1995.

SARDENBERG, R. **Panorama do Mercado de Crédito**. Janeiro/2013. Disponível online em: <http://www.febraban.org.br/7Rof7SWg6qmyvwJcFwF7I0aSDf9jyV/sitefebraban/2010%2001%2022%20Panorama%20de%20Credito_final_dez12.pdf>. Acesso em: 22/05/13.

SERASA EXPERIAN. **Indicador Serasa Experian de Demanda do Consumidor por Crédito**. Disponível em: <http://www.serasaexperian.com.br/release/indicadores/demanda_pf_credito.htm>. Acesso em: 30/01/13.

SETTI, R. **O crédito, fonte de crescimento e riqueza, vem crescendo espantosamente no Brasil. Mas ainda temos muito o que crescer**. Veja Online. Disponível em <<http://veja.abril.com.br/blog/ricardo-setti/tag/chile/>>. Acesso em: 30 jan 2013.

STEFANO, F. Consumo: maior que o próprio país. **Revista EXAME** Editora Abril.– Sessão Outro Ângulo–Edição 1008 de 25/01/2012. p. 34-35.

STEFANO, P.; CRUZ, P. O Novo Mapa do Consumo. **Revista EXAME**. Editora Abril Edição 1022 de 22/08/2012. p.36-47.

TELES, F.; DOURADO, D.; SCHYMURA, C. **O Mercado de Meios de Pagamento e as Relações com o Consumidor**. Apresentação feita no 7º CMEP – Congresso Brasileiro de Meios de Pagamento, em 16 e 17 de outubro de 2012. Disponível em: <<http://www.abecs.org.br/site2012/apresentacoes.asp>>. Acesso em: 01 fev 2013.

THIRLWALL, A. P. A Second Edition of Keynes's General Theory. **Journal of Post Keynesian Economics**, Armonk, v. 21, n. 3, p. 367- 386, Outubro, 1998.

TOLOTTI, M. **As Armadilhas do Consumo: acabe com o endividamento**. Campus Elsevier, 144p. 2007.

WATTANASUWAN, K. The self and symbolic consumption. **Journal of American Academy of Business**. v. 6(1), p. 179-184. 2005.

ANEXO

Roteiro para Entrevista

Etapa 1: sonhos e planejamento

- 1) Qual o seu maior sonho, algo que você queira muito? (às vezes o entrevistado responde com sonhos inalcançáveis. Nessa hora, tento trazer para um plano realizável)
- 2) Você tem algum plano para conseguir realizar esse sonho? O que você está fazendo para conseguir atingi-lo?
- 3) Acha que conseguirá realizá-lo?
- 4) Você se considera uma pessoa que vive “um dia de cada vez” ou alguém que “vive o hoje pensando no futuro”? Por quê?
- 5) Se eu lhe oferecesse R\$ 1000 reais agora ou R\$ 1200/1500 daqui a um ano, o que você preferiria? Por quê?
- 6) Como você se imagina daqui a 10 anos?

Etapa 2: dívidas e uso do crédito

- 7) Você possui conta em algum banco?
- 8) Você tem dívidas hoje? (empréstimos, prestações de crediário, dívidas com amigos, cartão de crédito em aberto)
- 9) Essas dívidas são suas ou de pessoas que fizeram compras usando seu nome?
- 10) Para que foram feitas essas dívidas? O que você comprou? (explorar motivação da compra para depois comparar com “sonho”)
- 11) Você costuma usar crediário? Quantos crediários você tem em aberto hoje? O que você costuma comprar no crediário?
- 12) Você sabe quanto paga de juros?
- 13) Já deixou de pagar o crediário alguma vez? Como foi isso? O que aconteceu?
- 14) Como conseguiu resolver esse problema?
- 15) Você tem cartão de crédito? Quantos? Que tipo (loja, banco)? Usa o de algum amigo?
- 16) Você acha importante ter um cartão de crédito? Por quê?
- 17) Já deixou de pagar seu cartão alguma vez?
- 18) O que você costuma comprar no cartão? (o que tem hoje na sua prestação do cartão?)
- 19) Por quê você não fez essa compra com dinheiro (usar um item maior)?
- 20) Você já sabe qual vai ser sua próxima compra no cartão?
- 21) Quanto você gasta por mês com prestações de crediário, empréstimo, cartão...? (suas dívidas, considerando uso de “nomes” alheios)
- 22) Quando você vai parcelar um pagamento, o que é mais importante para você? (mais parcelas, menos juros, parcelas que caibam no orçamento)
- 23) Você costuma comprar alguma coisa à vista? Se não, por que?
- 24) Você já fez alguma compra da qual se arrependeu depois? Me conta um pouco sobre isso...

25) Por quê você não conseguiu resistir à essa compra?

Etapa 3 : poupança e escolhas no tempo

26) Você sabe me dizer quanto você gasta por mês?

27) Quanto você ganha por mês? (aqui já tento estimar renda familiar também, a partir do que foi dito antes). Identifico se a renda é variável.

28) Você tem caderneta de poupança? Já teve alguma vez? Gostaria de ter? Por quê?

29) Se você recebesse 20% (traduzir em valor) a mais no seu salário a partir do próximo mês, o que faria com esse dinheiro?

30) Se você perdesse metade do seu salário:

- a. O que pagaria primeiro com o dinheiro que sobrou?
- b. O que você deixaria de pagar?
- c. Como você resolveria o resto das suas dívidas?

31) Se você ganhasse mais do que ganha hoje, isso mudaria alguma coisa na sua forma de lidar com o dinheiro? (gastaria mais à vista, faria mais dívidas, pouparia, não mudaria nada....)

32) Depois que pagar suas dívidas atuais, você pretende abrir novos crediários ou fazer novos empréstimos?

33) Você tem seguro de vida ou outro tipo de seguro? Gostaria de ter?

34) Você tem algum tipo de controle do seu gasto?

Dados demográficos:

Idade:

Sexo:

Local de Moradia:

Tipo de Moradia (própria, alugada, emprestada, compartilhada)

Religião:

Filhos/idade:

Quantas pessoas moram com você?

Renda familiar:

Nível de escolaridade:

Nível de escolaridade dos pais:

Tipo de trabalho: assalariado, comerciante, informal, autônomo