

CRÉDITO PARA NEGATIVADOS



Março 2017



OBJETIVOS DO ESTUDO



Investigar o mercado de empréstimos para pessoas negativadas: razões, conhecimento das informações e resultados.

Público alvo: residentes em todas as regiões brasileiras, com idade igual ou superior a 18 anos, ambos os sexos e todas as classes sociais, atuais inadimplentes ou ex-inadimplentes negativados há no máximo 12 meses.

Método de coleta: pesquisa realizada pessoalmente e pós-ponderada por sexo, idade, valor da dívida e estados.

Tamanho amostral da Pesquisa: 602 casos, gerando uma margem de erro no geral de 3,99 p.p para uma confiança a 95%.

Data de coleta dos dados: 23 de janeiro a 02 de fevereiro de 2017.



Caracterização da Amostra

REGIÃO:



Região onde mora:	% de entrevistas realizadas
Sudeste	41,4%
Nordeste	27,8%
Sul	14,2%
Norte	8,9%
Centro-oeste	7,7%

BASE	Geral
	602

ESTADO:

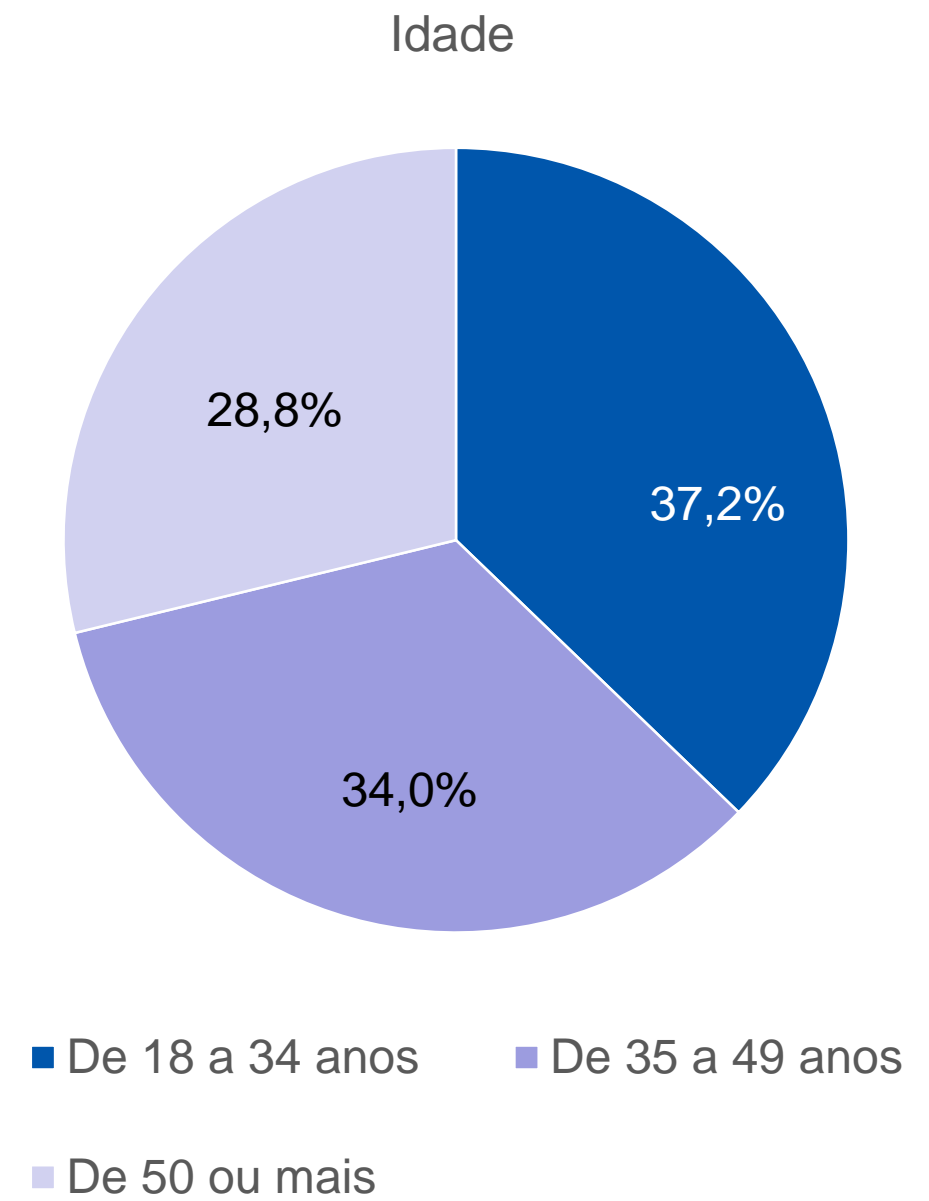
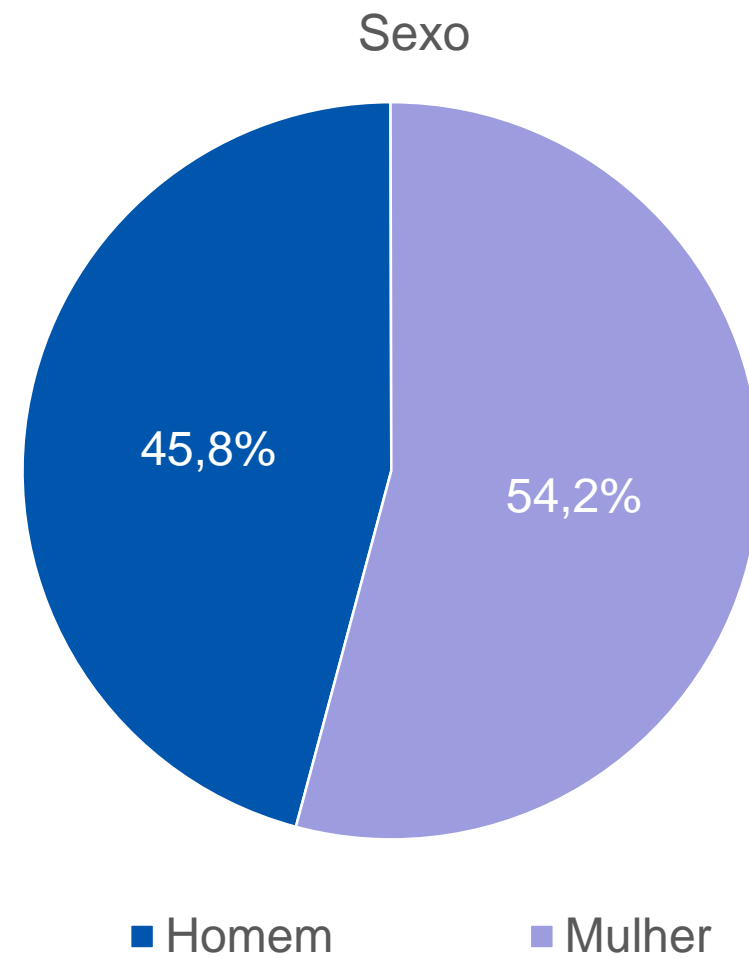
Estado onde mora	% da amostra	Estado onde mora	% da amostra
Acre	1,0%	Paraíba	1,4%
Alagoas	1,5%	Pará	2,3%
Amapá	0,6%	Pernambuco	4,9%
Amazonas	3,2%	Piauí	1,5%
Bahia	7,5%	Rio de Janeiro	13,8%
Ceará	5,2%	Rio Grande do Norte	2,3%
Distrito Federal	3,7%	Rio Grande do Sul	5,9%
Espírito Santo	0,4%	Rondônia	1,3%
Goiás	2,0%	Roraima	0,3%
Maranhão	2,0%	Santa Catarina	1,8%
Mato Grosso	0,5%	Sergipe	1,6%
Mato Grosso do Sul	1,5%	São Paulo	22,7%
Minas Gerais	4,4%	Tocantins	0,3%
Paraná	6,5%	Total	100,0%

BASE

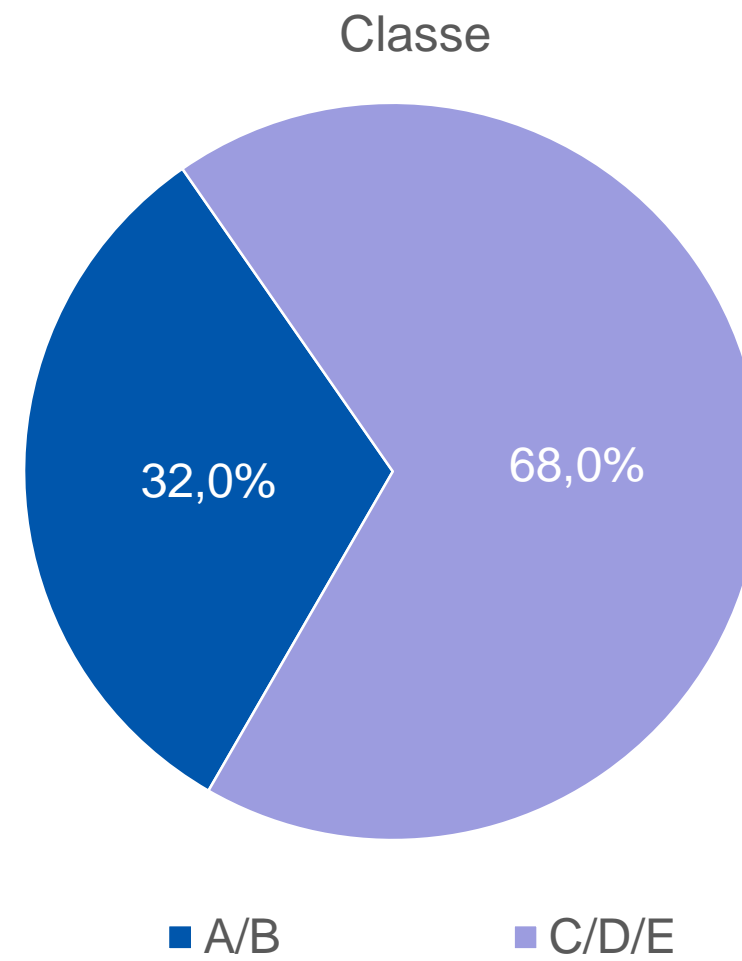
Geral

602

SEXO | IDADE



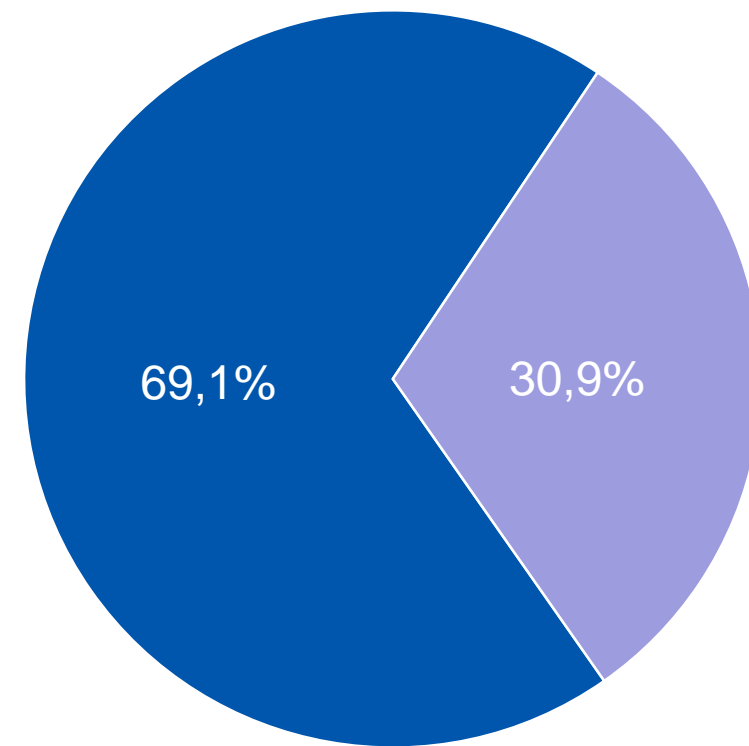
BASE	Geral
	602



Média de moradores: 3,3

BASE	Geral
	602

INADIMPLENTE X EX-INADIMPLENTE



- Inadimplente
- Ex-Inadimplentes (até 12 meses)

BASE	Geral
	602



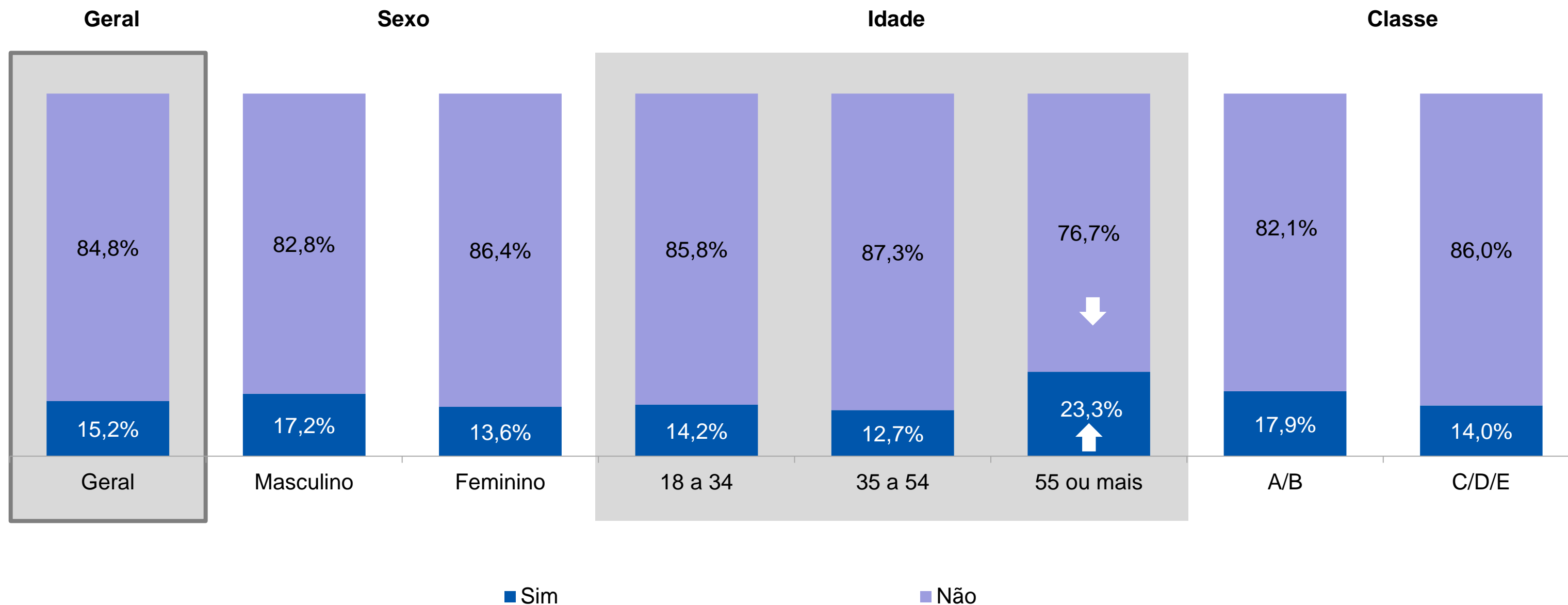
Crédito para Negativados

CRÉDITO PARA NEGATIVADOS



- 15% dos entrevistados já fizeram empréstimo em financeiras que aprovam crédito para negativados. Estes entrevistados ficaram conhecendo a empresa que fizeram o empréstimo sobretudo pela distribuição de panfletos (27%), internet (20%) e anúncios (18%).
- 73% fez o empréstimo pessoalmente nas financeiras e os principais motivos para a sua contratação é o fato de não ter conseguido crédito em outro banco (30%) e por ser a única forma encontrada para quitar as dívidas (25%). Apenas 55% deles analisaram as taxas de juros cobradas e demais característica de outras linhas de crédito existentes antes da contratação. 29% contratou o empréstimo para pagar totalmente as dívidas e comprar coisas que precisava. Apenas 35% consideraram difícil fazer este tipo de empréstimo.
- As informações passadas pelo atendente no momento da contratação do empréstimo são mais voltadas ao valor total com os juros embutidos (81%), o valor máximo possível para as prestações (74%) e formas de pagamento (74%). Já as informações sobre o valor que refere-se exclusivamente aos juros cobrados foram dadas somente em 60% dos casos. As principais formas de pagamento destes empréstimos são o desconto em folha (28%) e prestações em carnês ou crediário (25%).
- Em 72% dos casos, os entrevistados estão com o pagamento do empréstimo em dia e 25% em atraso, sobretudo porque a renda diminuiu (44%). Para 75% dos que contrataram empréstimo para negativados, este serviço não ajudou a resolver a situação financeira.

JÁ FEZ EMPRÉSTIMOS EM FINANCEIRAS QUE DÃO CRÉDITO PARA PESSOAS QUE ESTÃO NEGATIVADAS PARA PODER LIMPAR O NOME? 15% dos inadimplentes e ex-inadimplentes já fizeram este tipo de empréstimo, principalmente pessoas acima de 55 anos.



Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
602	285	317	229	260	113	206	396

POR QUE OPTOU POR FAZER ESTE EMPRÉSTIMO PARA LIMPAR O SEU NOME? 30% dos entrevistados que fizeram este tipo de empréstimo o fizeram porque não conseguiram crédito em outros bancos, sobretudo aqueles das classes C/D/E. Para 25% foi a única maneira encontrada para quitar dívidas e 21% a forma mais rápida de limpar o nome.



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada

Respostas - RU	Geral	Sexo		Idade			Classe	
		Masculino	Feminino	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
Não conseguiu crédito em outros bancos	29,9%	24,0%	36,2%	15,9%	48,8%	22,7%	14,3%	39,5% ↑
Foi a única forma encontrada para quitar as dívidas	24,6%	28,1%	20,9%	13,4%	22,5%	40,9%	42,6% ↑	13,6%
Por ser a forma mais rápida para limpar o nome	20,8%	19,0%	22,8%	38,5%	9,1%	14,5%	21,1%	20,6%
Não queria pedir emprestado a conhecidos ou familiares	14,5%	21,5% ↑	6,9%	20,6%	9,0%	14,0%	13,1%	15,3%
Outro	7,0%	4,5%	9,7%	10,2%	8,5%	1,3%	3,1%	9,4%
Não sabe	3,2%	3,0%	3,4%	1,5%	2,1%	6,6%	5,8%	1,6%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

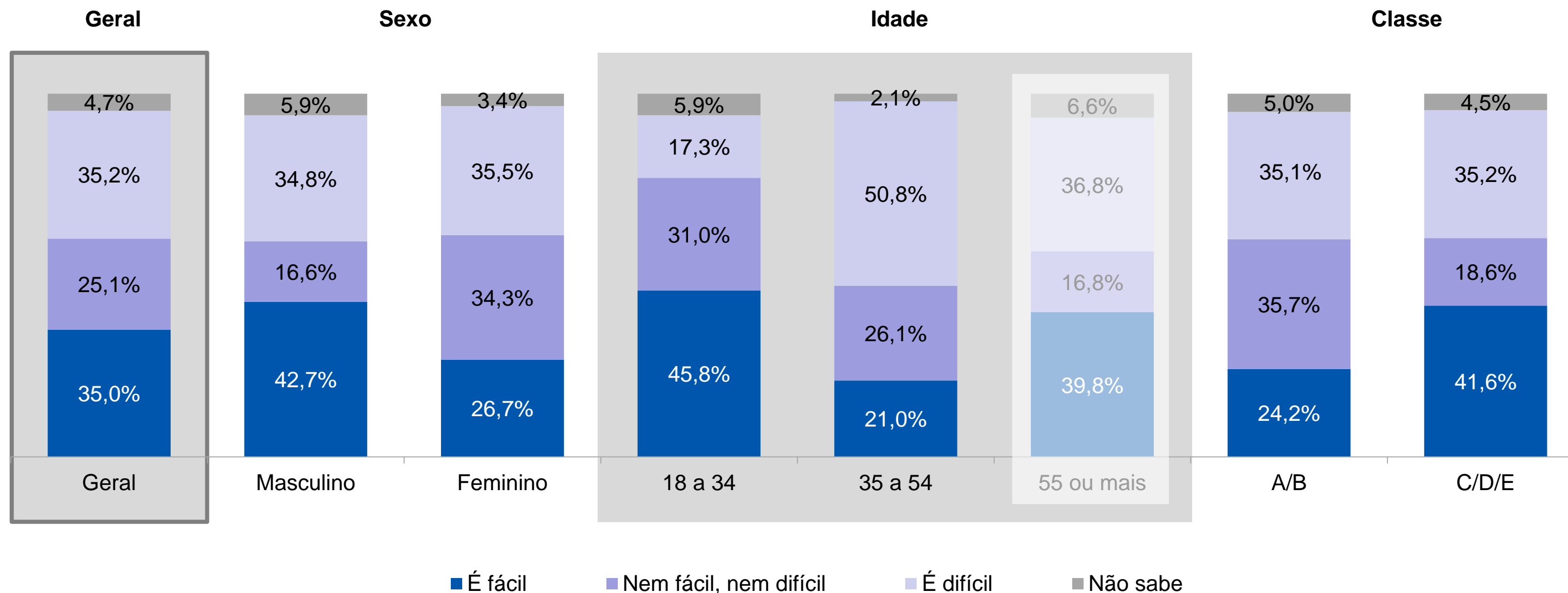
Geral	Masculino	Feminino	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

COMO AVALIA A FACILIDADE PARA CONSEGUIR O EMPRÉSTIMO, MESMO ESTANDO COM O NOME

NEGATIVADO? Apenas 35% dos inadimplentes que fizeram empréstimos estando negativados consideraram fácil conseguir dinheiro desta forma.



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada



Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

PESQUISOU AS TAXAS DE JUROS E DEMAIS CARACTERÍSTICAS DE TODAS LINHAS DE CRÉDITO ANTES DE OPTAR PELO EMPRÉSTIMO?



55% dos entrevistados que já fizeram empréstimos para negativados em financeiras pesquisaram as taxas de juros e outras características antes de optar pelo empréstimo, sendo que 31% pesquisaram as menores taxas e juros. 27% não pesquisaram.

* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada

Respostas - RU	Geral	Sexo		Idade			Classe	
		Masculino	Feminino	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
SIM	55,3%	57,6%	52,9%	61,3%	57,9%	45,0%	62,2%	51,1%
Sim, para escolher aquela que oferece as menores taxas e juros	31,1%	26,5%	35,9%	27,3%	32,7%	33,6%	37,9%	26,8%
Sim, para ter certeza de qual empresta considerando a minha situação (evitar constrangimentos)	10,2%	14,9%	5,2%	17,5%	11,3%	0,0%	8,1%	11,5%
Sim, para poder escolher aquela que tem menos burocracia e restrições para liberar o dinheiro	7,7%	4,4%	11,4%	6,8%	8,8%	7,6%	9,1%	6,9%
Sim, para poder escolher aquela que libera o dinheiro o mais rápido	6,3%	11,9%	0,4%	9,7%	5,2%	3,8%	7,1%	5,9%
NÃO	27,5%	24,9%	30,1%	14,4%	22,5%	49,3%	33,5%	23,7%
Não, o que importa é conseguir o dinheiro	17,8%	19,3%	16,1%	7,9%	14,3%	34,0%	28,6%	11,1%
Não, não vi necessidade	9,7%	5,6%	14,0%	6,5%	8,2%	15,3%	4,9%	12,6%
Não sei/ não lembro	17,2%	17,4%	17,1%	24,4%	19,6%	5,7%	4,4%	25,2%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Total	92	Homem 47	Mulher 45	18 a 34 31	35 a 54 36	55 ou mais 25	A/B 34	C/D/E 58

NO MOMENTO EM QUE FEZ O EMPRÉSTIMO O ATENDENTE

EXPLICOU...: De uma forma geral, percebe-se que o foco das informações que são discutidas são sobre o valor total do empréstimo, limite da parcela e formas de pagamento. O percentual que refere-se exclusivamente aos juros cobrados aparecem em um patamar significativamente inferior às demais informações.



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada

Respostas (RU para cada item)	Sim	Não	Não sabe
Sobre o valor total do empréstimo tomado a pagar já considerando os juros	80,6%	16,7%	2,7%
Sobre o valor limite da prestação considerando a sua renda e o seu orçamento	74,4%	23,2%	2,4%
Sobre as possíveis formas de pagamento	73,7%	23,9%	2,4%
Sobre as taxas de juros cobradas	59,7%	31,5%	8,8%

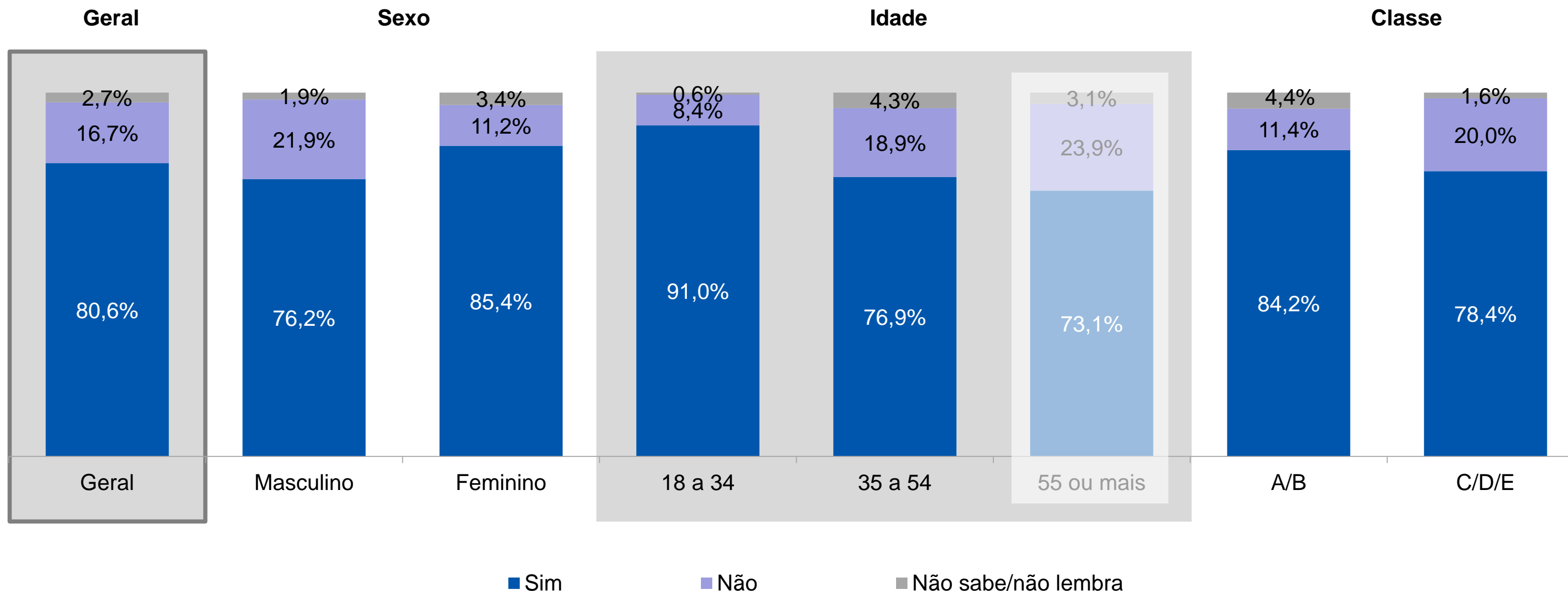
Total

92

AO FAZER O EMPRÉSTIMO COM O NOME NEGATIVADO, O ATENDENTE EXPLICOU SOBRE O VALOR TOTAL DO EMPRÉSTIMO CONSIDERANDO OS JUROS? 81% dos inadimplentes que fizeram empréstimos mesmo negativado tiveram explicações sobre o valor total contratado considerando os juros. 17% declararam que não tiveram.



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada

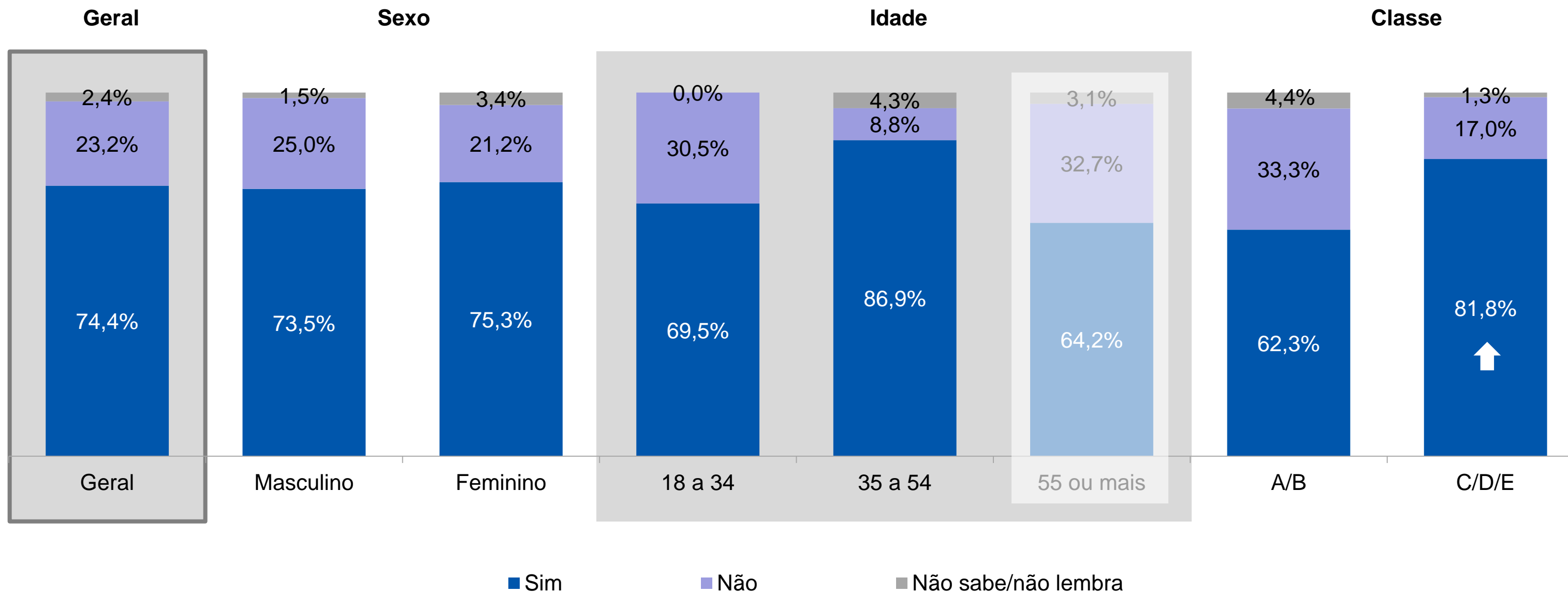


Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

AO FAZER O EMPRÉSTIMO COM O NOME NEGATIVADO, O ATENDENTE EXPLICOU SOBRE O LIMITE DA PRESTAÇÃO CONSIDERANDO SEUS RENDIMENTOS? 74% dos inadimplentes que fizeram empréstimos mesmo negativado tiveram explicações sobre o limite do valor das prestações, principalmente aqueles das classes C/D/E. 23% não tiveram.



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada



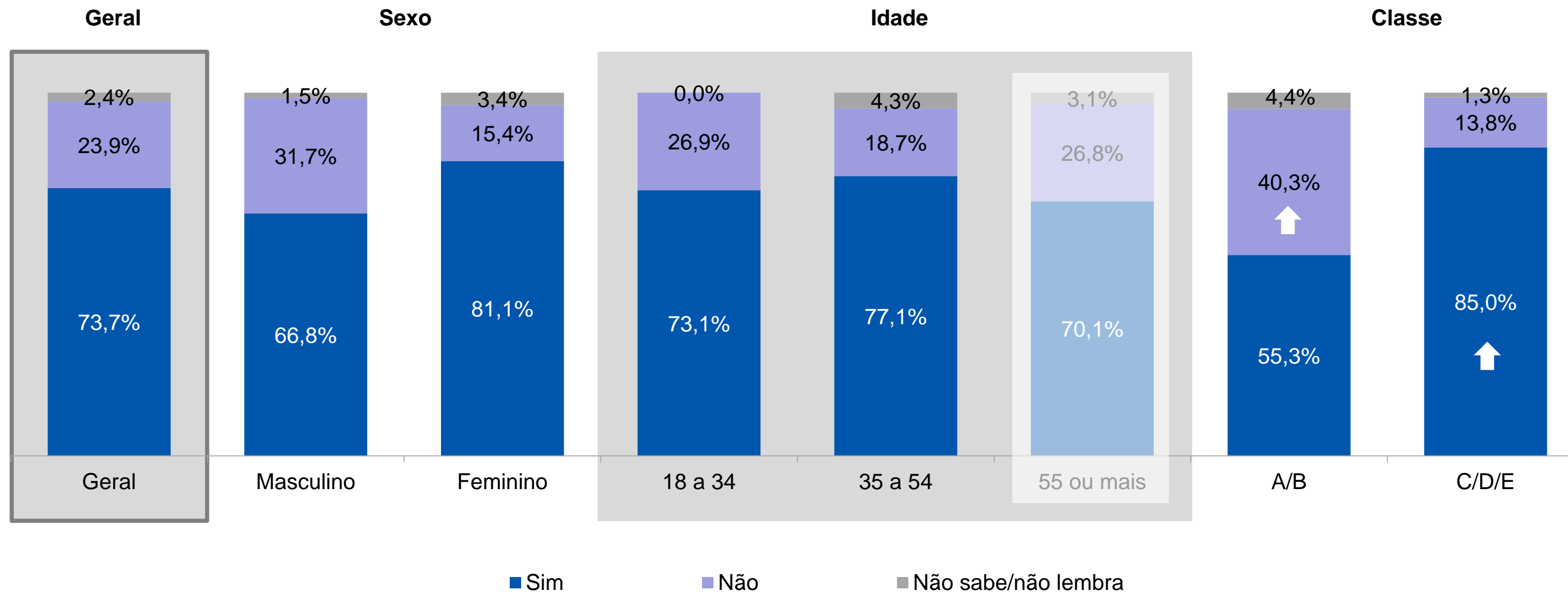
Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

AO FAZER O EMPRÉSTIMO COM O NOME NEGATIVADO, O ATENDENTE EXPLICOU SOBRE AS POSSÍVEIS FORMAS DE PAGAMENTO?

74% dos inadimplentes que fizeram empréstimos mesmo negativado tiveram explicações sobre as possíveis formas de pagamento. 24% não tiveram.



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada



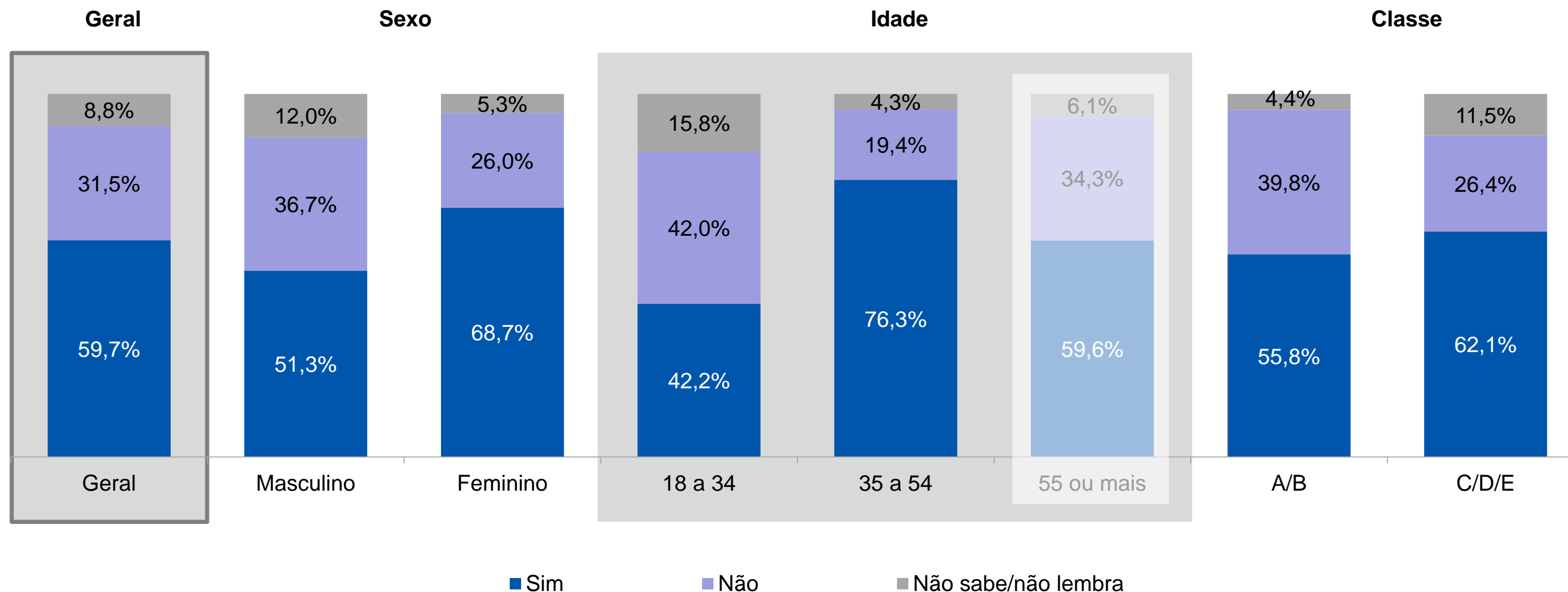
Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

AO FAZER O EMPRÉSTIMO COM O NOME NEGATIVADO, O ATENDENTE EXPLICOU SOBRE AS TAXAS DE JUROS

COBRADAS? 60% dos inadimplentes que fizeram empréstimos mesmo negativado tiveram explicações sobre as taxas de juros cobradas. 31% não tiveram.



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada



Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

PEGOU O DINHEIRO PARA PAGAR TODAS AS DÍVIDAS OU SOMENTE PARTE DELAS? 29% dos entrevistados que fizeram empréstimo tiveram como objetivo pagar todas as dívidas atrasadas e quitar outras que iriam vencer, enquanto 26% pagaram apenas parte das pendências em atraso e outras contas que iriam vencer.



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada

Respostas - RU	Geral	Sexo		Idade			Classe	
		Masculino	Feminino	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
O dinheiro que peguei emprestado foi para pagar TOTALMENTE as dívidas atrasadas e quitar dívidas que iriam vencer	29,0%	30,8%	27,1%	30,6%	30,8%	24,8%	48,7% ↑	16,9%
O dinheiro que peguei foi para pagar PARCIALMENTE as dívidas atrasadas e pagar outras contas que iriam vencer	25,5%	24,0%	27,0%	7,9%	25,8%	46,3%	29,0%	23,3%
O dinheiro que peguei emprestado foi para pagar TOTALMENTE as dívidas atrasadas e também comprar itens que precisava	17,8%	14,1%	21,7%	27,2%	11,7%	14,3%	16,0%	18,9%
O dinheiro que peguei emprestado foi para pagar PARCIALMENTE as dívidas atrasadas e também comprar itens que precisava	14,8%	12,2%	17,5%	8,4%	23,3%	11,6%	1,8%	22,7% ↑
Não sabe/ não lembra	13,0%	18,9%	6,6%	26,0%	8,5%	3,1%	4,4%	18,2%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

COMO FICOU CONHECENDO A EMPRESA QUE TE EMPRESTOU DINHEIRO, MESMO ESTANDO COM O NOME

SUJO? Os principais meios em que os entrevistados que já fizeram empréstimos em financeiras conheceram a empresa foram por panfletos (27%), internet (20%) e anúncios em jornais, televisão e revistas (18%).



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada

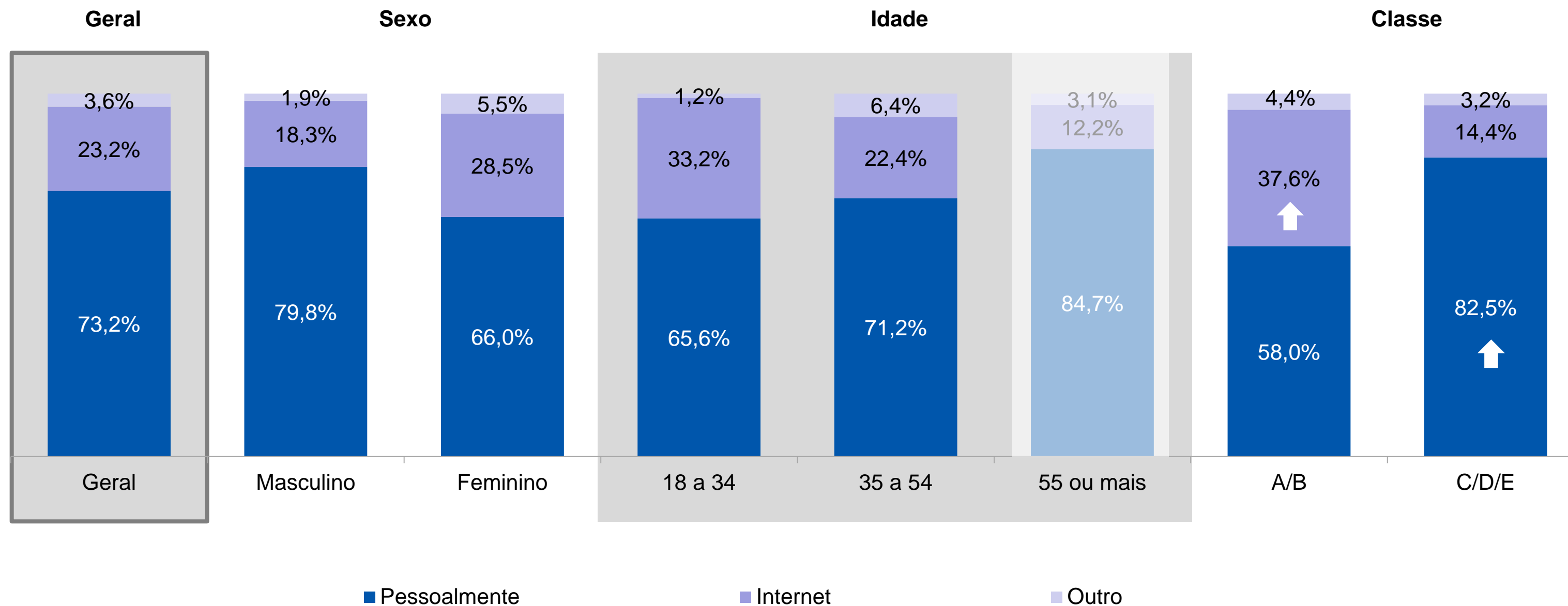
Respostas - RU	Geral	Sexo		Idade			Classe	
		Masculino	Feminino	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
Panfletos	26,9%	27,2%	26,5%	46,3%	24,0%	7,2%	19,7%	31,2%
Internet	20,2%	24,7%	15,3%	26,7%	15,8%	18,0%	20,8%	19,8%
Anúncio em jornais, televisão, revistas	17,8%	15,6%	20,1%	10,6%	18,4%	25,6%	20,6%	16,0%
Indicação de amigos/parentes	14,6%	7,6%	22,2%	12,4%	20,5%	9,8%	14,5%	14,7%
Foi abordado por alguma empresa deste ramo	9,7%	16,6% ↑	2,3%	1,7%	6,5%	23,3%	17,9% ↑	4,7%
Passou na porta da empresa	2,9%	3,9%	1,8%	1,8%	2,8%	4,4%	2,1%	3,4%
Outro	8,0%	4,4%	11,8%	0,6%	12,0%	11,7%	4,4%	10,2%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

EMPRÉSTIMO FOI FEITO PESSOALMENTE NA EMPRESA OU PELA INTERNET? 73% dos entrevistados que fizeram este tipo de empréstimo o contrataram pessoalmente, sobretudo nas classes C/D/E. 23% foram feitos pela internet.



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada



Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

FORMA DE PAGAMENTO ESCOLHIDA PARA PAGAR O



EMPRÉSTIMO: O parcelamento descontado diretamente na folha de pagamento (28%, sobretudo entre as mulheres), pagas no carnê ou crediário (25%, sobretudo entre as classes C/D/E) ou no débito automático (25%), são as formas de pagamento mais escolhidas.

* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada

Respostas - RU	Geral	Sexo		Idade			Classe	
		Masculino	Feminino	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
Parcelas descontadas diretamente na folha de pagamento	27,6%	17,5%	38,4% ↑	10,9%	27,5%	47,8%	30,5%	25,8%
Parcelas pagas no carnê ou crediário	25,4%	25,4%	25,4%	34,0%	30,2%	9,0%	11,6%	33,9% ↑
Parcelas no débito automático	24,6%	36,7% ↑	11,5%	30,3%	19,5%	24,1%	25,3%	24,1%
Parcelas no cartão de crédito	14,3%	15,1%	13,5%	24,7%	13,3%	3,2%	21,5%	9,9%
Parcelas pagas por meio de cheques pré-datados	4,1%	3,8%	4,5%	0,0%	1,1%	12,9%	4,7%	3,8%
Outro	4,0%	1,5%	6,7%	0,0%	8,5%	3,1%	6,4%	2,5%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

ESTÁ COM O PAGAMENTO DO EMPRÉSTIMO EM DIA?



25% dos entrevistados que fizeram o empréstimo estão com parcelas em atraso (sobretudo os entrevistados das classes A/B), sendo a principal justificativa a diminuição da renda pessoal ou familiar (11%). 72% disseram que estão em dia com o pagamento.

* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada

Respostas - RU	Geral	Sexo		Idade			Classe	
		Masculino	Feminino	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
Sim	71,6%	70,2%	73,1%	72,2%	76,0%	65,4%	50,1%	84,9% ↑
Não	24,6%	28,2%	20,6%	26,1%	17,6%	31,5%	45,5% ↑	11,7%
Não, pois minha renda ou a renda da minha família diminuiu	10,8%	8,5%	13,3%	16,3%	3,2%	13,9%	28,0% ↑	0,3%
Não, pois perdi o emprego	5,2%	10,0% ↑	0,0%	4,7%	9,7%	0,0%	4,3%	5,7%
Não, pois assumi uma parcela com um valor muito acima do que de fato posso pagar	3,6%	3,7%	3,4%	3,4%	0,0%	8,4%	5,2%	2,6%
Não, pois aconteceram imprevistos relacionados a morte ou doença	3,1%	4,0%	2,1%	0,0%	3,6%	6,1%	8,1% ↑	0,0%
Não, pois perdi o controle dos meus gastos e compromissos financeiros	1,9%	1,9%	1,8%	1,8%	1,1%	3,1%	0,0%	3,0%
Outros motivos	3,8%	1,5%	6,3%	1,7%	6,4%	3,1%	4,4%	3,5%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Total	Homem	Mulher	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
92	47	45	31	36	25	34	58

TER FEITO O EMPRÉSTIMO AJUDOU REALMENTE A RESOLVER SUA SITUAÇÃO FINANCEIRA? 75% dos entrevistados que fizeram o

empréstimo acreditam que ele não ajudou na resolução da situação financeira, sendo que para 26% o motivo foi não ter conseguido limpar o nome e ainda assumir mais um gasto mensal, sobretudo entre as mulheres.



* Apenas para quem já fez empréstimos em financeiras que dão crédito mesmo se a pessoa estiver negativada

Respostas - RU	Geral	Sexo		Idade			Classe	
		Masculino	Feminino	18 a 34	35 a 54	55 ou mais	A/B	C/D/E
NÃO	74,7%	80,9%	68,0%	79,8%	61,5%	85,3%	76,1%	73,8%
Não, pois ainda não consegui limpar meu nome e ainda tenho que pagar o empréstimo	26,4%	16,5%	37,0% ↑	9,1%	27,9%	45,2%	19,5%	30,6%
Não, por outros motivos	20,0%	30,9% ↑	8,4%	35,4%	12,9%	10,7%	12,0%	25,0%
Não, pois mesmo tendo limpado o meu nome, o valor que tenho pagar para o empréstimo é muito alto em função dos juros, e mal dá para passar o mês	14,2%	21,9% ↑	5,8%	12,4%	3,8%	29,4%	23,3%	8,6%
Não, pois o fato de ter conseguido o empréstimo fez com que eu comprasse coisas que não precisava e por isso fiquei mais endividado ainda	8,6%	1,1%	16,8% ↑	17,4%	7,2%	0,0%	21,2% ↑	0,9%
Não, pois eu usei todo o dinheiro para comprar mais e não para pagar dívidas.	5,5%	10,6% ↑	0,0%	5,5%	9,7%	0,0%	0,0%	8,8%
Sim, pois consegui limpar o meu nome pagando um valor adequado à minha realidade financeira	22,9%	19,1%	27,0%	20,2%	34,3%	11,7%	21,6%	23,6%
Não sabe	2,4%	0,0%	5,1%	0,0%	4,3%	3,1%	2,3%	2,5%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
	Total 92	Homem 47	Mulher 45	18 a 34 31	35 a 54 36	55 ou mais 25	A/B 34	C/D/E 58