# ENDIVIDAMENTO E INADIMPLÊNCIA DOS CONSUMIDORES: ESTUDO NA CIDADE DE ARAGUAÍNA-TO

Paula Regis Dias Borges,

paulaborges@uft.edu.br, UFNT[[1]](#footnote-1)

Kelvein Castro Mentel,

kelvein.castro@uft.edu.br, UFNT[[2]](#footnote-2)

Franciely Neres Alves,

franciely.neres@uft.edu.br, UFNT[[3]](#footnote-3)

Leonardo Pinheiro da Silva,

leonardo.pinheiro@uft.edu.br, UFNT[[4]](#footnote-4)

Warton da Silva Souza,

warton.souza@uft.edu.br, UFNT[[5]](#footnote-5)

Área Temática:

**CIÊNCIAS HUMANAS, SOCIAIS APLICADAS E LETRAS**

# RESUMO

O estudo tem como objetivo analisar e compreender o endividamento e a inadimplência dos consumidores em Araguaína, levando em consideração fatores que influenciam o comportamento financeiro das pessoas, como educação financeira, disponibilidade de crédito e mudanças nas políticas financeiras. A pesquisa busca fornecer i*nsights* sobre como os consumidores gerenciam suas dívidas, a frequência de atrasos nos pagamentos e como o acesso ao crédito impacta na economia local. Essa pesquisa ajudará a identificar áreas que exigem intervenções ou políticas específicas para promover o equilíbrio financeiro dos consumidores em Araguaína. Além disso, contribui para o desenvolvimento econômico sustentável da cidade, fornecendo informações de qualidade para empresas, formuladores de políticas públicas e a comunidade em geral. A metodologia de pesquisa adotada é a amostragem estratificada, garantindo a representatividade dos grupos da população local. A pesquisa visa aprofundar a compreensão do endividamento e da inadimplência dos consumidores, desempenhando um papel fundamental na promoção do bem-estar econômico e financeiro de Araguaína.

**Palavras-chave:** Endividado; Inadimplente; Dívida; Amostra estratificada; Economia Local.

# INTRODUÇÃO

O endividamento e a inadimplência dos consumidores são indicadores econômicos de extrema relevância que refletem a saúde financeira de uma comunidade e sua relação com o mercado financeiro. Esses fatores exercem um papel crítico na economia de qualquer região, influenciando o desempenho de setores econômicos e o acesso ao crédito (BACEN, 2022).

A cidade de Araguaína, situada no estado do Tocantins, é um importante centro urbano que experimenta um constante crescimento econômico. Com uma população de 171.301 (IBGE, 2023) e uma economia em expansão, a compreensão do endividamento e da inadimplência dos consumidores em Araguaína se torna imprescindível. Esse entendimento é fundamental para as estratégias de negócios das empresas locais e para a tomada de decisões financeiras dos indivíduos (IBGE, 2014). Nessa perspectiva, essa pesquisa buscará analisar e compreender esses indicadores específicos, levando em consideração fatores locais que podem influenciar o comportamento financeiro das pessoas (BACEN, 2022). Questões como educação financeira, disponibilidade de crédito e mudanças nas políticas financeiras desempenham um papel significativo nesse contexto (Sbieca; Floriani e Juk, 2012).

Este estudo busca fornecer percepções sobre como os consumidores de Araguaína estão administrando suas dívidas, a frequência com que ocorrem atrasos nos pagamentos e como o acesso ao crédito pode impactar a economia local. A pesquisa poderá auxiliar na identificação de áreas que necessitam de intervenções ou políticas específicas para promover o equilíbrio financeiro dos consumidores da cidade.

A compreensão aprofundada do endividamento e da inadimplência dos consumidores em Araguaína é essencial para promover o desenvolvimento econômico sustentável da cidade, proporcionando informações de qualidade para empresas, formuladores de políticas públicas e a comunidade em geral (Sbieca; Floriani e Juk, 2012). Para atender aos objetivos da pesquisa, será realizada observação por amostragem estratificada que é uma técnica de pesquisa que envolve dividir a população objeto de estudo em subgrupos, chamados estratos, e, em seguida, coletar dados de amostras dentro de cada estrato (Hair et al., 2009). Essa abordagem é utilizada quando se deseja garantir que todos os grupos da população sejam representados de maneira adequada na amostra, o que é particularmente útil quando existem diferenças significativas entre os estratos em relação à variável de interesse, no caso, endividamento e inadimplência dos consumidores.

# METODOLOGIA

# Para a pesquisa sobre a endividamento e inadimplência dos consumidores em Araguaína será adotada a metodologia da amostragem estratificada. Para isso, a pesquisa será dividida nas seguintes etapas:

 **2.1 Definição dos Estratos**

Inicialmente, identificaremos os estratos da população de Araguaína. Isso será feito com base em critérios significativos, como renda, idade, localização geográfica, tamanho da família e nível de escolaridade. A escolha dos estratos será feita de forma a representar adequadamente a diversidade da população (Hair et al., 2009).

* 1. **Determinação do Tamanho da Amostra**

Calcularemos o tamanho da amostra necessário para cada estrato. Utilizaremos técnicas estatísticas apropriadas, levando em consideração o tamanho da população, o nível de confiança e a margem de erro desejados. A precisão da amostra será uma prioridade, garantindo que ela seja representativa de cada estrato (Hair et al., 2009).

* 1. **Seleção da Amostra**

A seleção das amostras dentro de cada estrato seguirá um processo específico (Hair et al., 2009):

1. Em estratos menores ou homogêneos, usaremos amostragem aleatória simples para selecionar as amostras;
2. Em estratos maiores e mais heterogêneos, optaremos pela amostragem estratificada proporcional, onde a amostra será selecionada de forma proporcional ao tamanho do estrato;
3. Se desejarmos dar mais peso a determinados estratos, utilizaremos a amostragem estratificada desproporcional, considerando a importância relativa de cada estrato.
	1. **Coleta de Dados**

Procederemos com a coleta de dados nos diferentes estratos. Isso pode incluir a realização de entrevistas presenciais, preenchimento de questionários online ou presenciais, ou outras abordagens adequadas para obter informações sobre a intenção de consumo das famílias.

* 1. **Análise dos Resultados**

Realizaremos uma análise estatística dos dados coletados em cada estrato. Isso envolverá a identificação de tendências, diferenças e padrões específicos relacionados ao endividamento e inadimplência dos consumidores em Araguaína. Podemos utilizar software estatístico para essa análise.

* 1. **Comparação e Generalização**

Compararemos os resultados obtidos em diferentes estratos para identificar diferenças significativas. Em seguida, generalizaremos os resultados para toda a população de Araguaína, considerando as particularidades de cada estrato.

Essa metodologia proporcionará uma abordagem estruturada e abrangente para a pesquisa sobre o endividamento e inadimplência dos consumidores em Araguaína, assegurando a representatividade da amostra e fornecendo resultados significativos para melhor compreensão do comportamento de consumo das famílias de Araguaína.

# RESULTADOS ESPERADOS DISCUSSÃO

A pesquisa em curso sobre o endividamento e a inadimplência dos consumidores em Araguaína, embora ainda não tenha produzido resultados, temos como objetivo fornecer uma análise aprofundada desses elementos cruciais da economia local. O comportamento financeiro dos cidadãos tem um impacto significativo na economia da cidade, tornando a avaliação desses indicadores essencial para a promoção do desenvolvimento econômico sustentável da região.

O crédito, particularmente para a compra de bens duráveis e propriedades, é uma necessidade comum na vida moderna e pode ter um efeito positivo, permitindo que as famílias invistam em suas casas e melhorem seu padrão de vida (Sbieca; Floriani e Juk, 2012). No entanto, é crucial monitorar os níveis de endividamento para evitar que se tornem insustentáveis. O endividamento excessivo pode resultar em uma diminuição da capacidade de poupança e, consequentemente, em instabilidade financeira. A inadimplência é um desafio que requer atenção cuidadosa (BACEN, 2022).

Em Araguaína, como em outras áreas urbanas, a inadimplência pode ser influenciada por fatores como desemprego, mudanças nas condições econômicas e falta de educação financeira. Quando as famílias não conseguem gerir eficazmente as suas dívidas, isto pode resultar em atrasos nos pagamentos, penalidades financeiras e até mesmo na perda de ativos (Sbieca; Floriani e Juk, 2012). A inadimplência não só afeta os indivíduos, mas também tem implicações mais amplas para a economia. Os credores podem sofrer perdas financeiras, o que pode ter um impacto negativo nas suas operações. Além disso, a inadimplência pode resultar em taxas de juros mais altas e restrições ao crédito, o que pode retardar o crescimento econômico.

Para abordar o endividamento e a inadimplência em Araguaína, é fundamental considerar estratégias de mitigação. Isso inclui a promoção da educação financeira para ajudar as pessoas a tomar decisões mais informadas sobre dívidas e orçamento (Sbieca; Floriani e Juk, 2012). As instituições financeiras e governamentais também podem desempenhar um papel importante na oferta de serviços e produtos financeiros responsáveis, evitando a concessão irresponsável de crédito (BACEN, 2022). Além disso, podem ser desenvolvidas políticas públicas para apoiar esses indivíduos em momentos de dificuldade financeira, como programas de assistência e orientação financeira.

Este estudo em andamento sobre o endividamento e a inadimplência dos consumidores em Araguaína sublinha a complexidade e a importância desses indicadores na economia local. Compreender os fatores que contribuem para o endividamento e a inadimplência é o primeiro passo para o desenvolvimento de estratégias eficazes que promovam o equilíbrio financeiro.

# CONCLUSÕES

Este estudo ressalta a relevância do endividamento e da inadimplência como indicadores econômicos em Araguaína, um centro urbano em crescimento no Tocantins. Atualmente, 43,9% da população brasileira e 45,44% da população do Tocantins estão inadimplentes (SERASA, 2023). A pesquisa proposta visa compreender esses indicadores em Araguaína, considerando fatores locais que podem influenciar o comportamento financeiro. O objetivo é fornecer insights sobre o gerenciamento de dívidas pelos consumidores e o impacto do acesso ao crédito na economia local. A pesquisa é crucial para identificar áreas que necessitam de intervenções ou políticas específicas para promover o equilíbrio financeiro dos consumidores em Araguaína e contribuir para o desenvolvimento econômico sustentável da cidade. A compreensão do endividamento e da inadimplência é essencial para o desenvolvimento econômico sustentável da cidade e para auxiliar na tomada de decisões informadas.

# FINANCIAMENTOS

Projeto Alvorecer no CST em Logística da Universidade Federal do Norte do Tocantins

# REFERÊNCIAS

BACEN. Relatório de Estabilidade Financeira. Brasília, v. 21, n. 2, p. 1-82, 2022. Disponível em: <https://www.bcb.gov.br/publicacoes/ref> Acesso em: 04 nov. 2023

HAIR Jr., J.F.; BLACK, W.C.; BABIN, B.J.; ANDERSON, R.E.; TATHAM, R.L. Análise multivariada de dados. 6.ed. Porto Alegre, Bookman, 2009.

IBGE – Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística. **Portal Cidades**. Disponível em: <https://cidades.ibge.gov.br/brasil/to/araguaina/panorama>. Acesso em: 04 nov. 2023.

IBGE. Sistema Nacional de Índice de Preços ao Consumidor: Estruturas de Ponderação a partir da Pesquisa de Orçamentos Familiares 2008-2009. 2. ed. Rio de Janeiro, IBGE, 2014.

SBICCA, A.; FLORIANI, V.; JUK, Y. Expansão do crédito no Brasil e a vulnerabilidade do consumidor. **Revista Economia e Tecnologia, Curitiba**, v. 8, n. 4, p. 05-16 2012. Disponível em: [http://www.economiaetecnologia.ufpr.br/revista/Volume%208%20n%204/Economia\_&\_Tecnologia\_Vol\_08\_Num\_04.pdf](http://www.economiaetecnologia.ufpr.br/revista/Volume%208%20n%204/Economia_%26_Tecnologia_Vol_08_Num_04.pdf) Acesso em 03 nov. 2023

SERASA (Brasil). **Mapa da Inadimplência e Negociação de Dívidas no Brasil**: o levantamento mensal da Serasa sobre a relação dos brasileiros com as dívidas. 2023. Serasa. Disponível em: <https://www.serasa.com.br/limpa-nome-online/blog/mapa-da-inadimplencia-e-renogociacao-de-dividas-no-brasil/>. Acesso em: 04 nov. 2023.

1. Administradora pela UFT e mestranda em Demandas Populares e Dinâmicas Regionais (UFNT) [↑](#footnote-ref-1)
2. Graduando em Logística na UFNT [↑](#footnote-ref-2)
3. Graduanda em Logística na UFNT [↑](#footnote-ref-3)
4. Professor da UFNT e doutorando em Ciência, Tecnologia e Inclusão (UFF) [↑](#footnote-ref-4)
5. Professor da UFNT e doutor em Administração de Empresas. [↑](#footnote-ref-5)