



OECD/CVM CENTRE ON FINANCIAL EDUCATION
AND LITERACY IN LATIN AMERICA AND THE
CARIBBEAN

SECOND REGIONAL SEMINAR
ON FINANCIAL EDUCATION
TRENDS IN THE LAC REGION

11-12 DECEMBER 2017
RIO DE JANEIRO, BRAZIL



Endividamento da população idosa

Dados de um estudo e perspectivas de uma Educação financeira para esta população

Prof. Dr. Johannes Doll



Brasil



	Brasilien	Rio Grande do Sul
Tamanho	8.515.000 km ²	281.731 km ²
População	207,7 Mio.	11,3 Mio

Contexto institucional



- Universidade Federal do Rio Grande do Sul



– Faculdade de Educação



- Programa de Pós-Graduação em Educação



– Grupo de Pesquisa: Educação e Envelhecimento

“Credito consignado”

- Por muito tempo, difícil acesso ao crédito
- Juros altos
 - Cheque especial 380%
 - Crédito normal 125%
 - Cartão de crédito 370%
 - Crédito consignado 26,8%
- Desde 2004 – *Crédito consignado*
 - Consignar aposentadoria ou pensão
 - Até 35% da renda
 - Até 72 meses



Efeitos do crédito consignado

- Estudo
 - Preocupação do PROCON, São Paulo
 - Levantamento (questionário) em 2006 (São Paulo) e 2007 (Porto Alegre)
 - Entrevistas
 - 125 (São Paulo)
 - 90 (Porto Alegre)
- Resultados preocupantes:
 - Em torno de 30% tinha feito pelo menos um crédito
 - 26-28% para outras pessoas
 - Dificuldades de lidar com renda diminuída

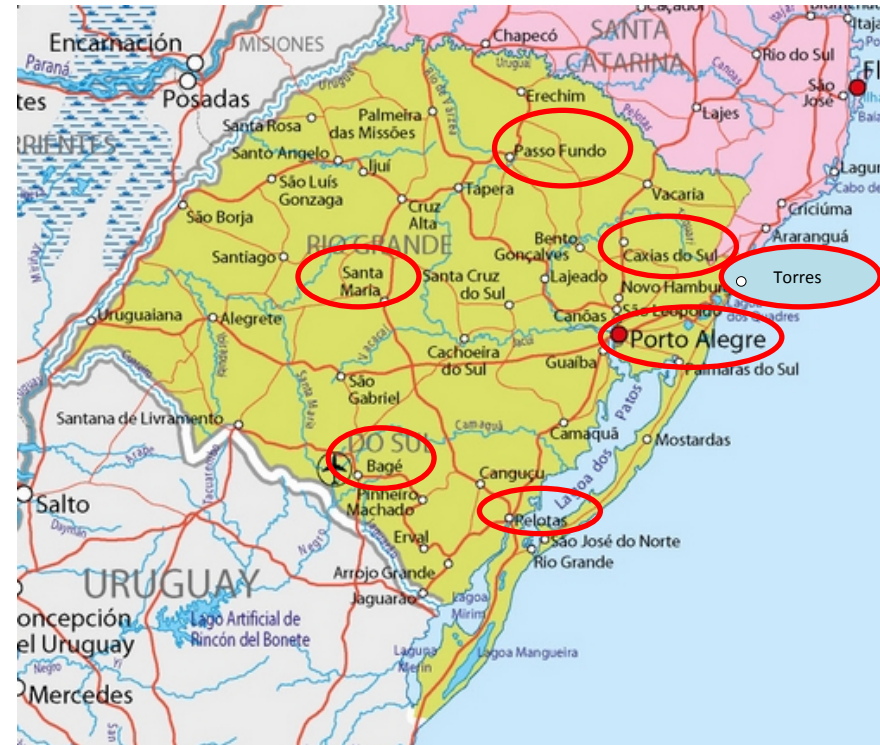
Educação financeira

- Buaes, Caroline Stumpf. Sobre a construção de conhecimentos: uma experiência de educação financeira com mulheres idosas em um contexto popular. Tese de Doutorado. UFRGS/PPGEDU, 2011.
- Características do estudo
 - 7 mulheres, entre 59 e 78 anos
 - Entre 1 e 8 anos de escolaridade
 - Até dois salários
 - 13 encontros
 - Construindo estratégias de controle financeiro a partir de reflexões sobre suas relações com dinheiro, práticas de consumo e condições financeiras

Propensão ao endividamento de pessoas idosas: um estudo sobre fatores de risco no Rio Grande do Sul

- SESC

- Porto Alegre e região metropolitana
- Passo Fundo (Norte do Estado)
- Caxias (Serra)
- Pelotas (Sul do Estado)
- Bagé (Fronteira)
- Torres (Litoral Norte)
- Santa Maria (Central)



- FASC – grupos de convivência

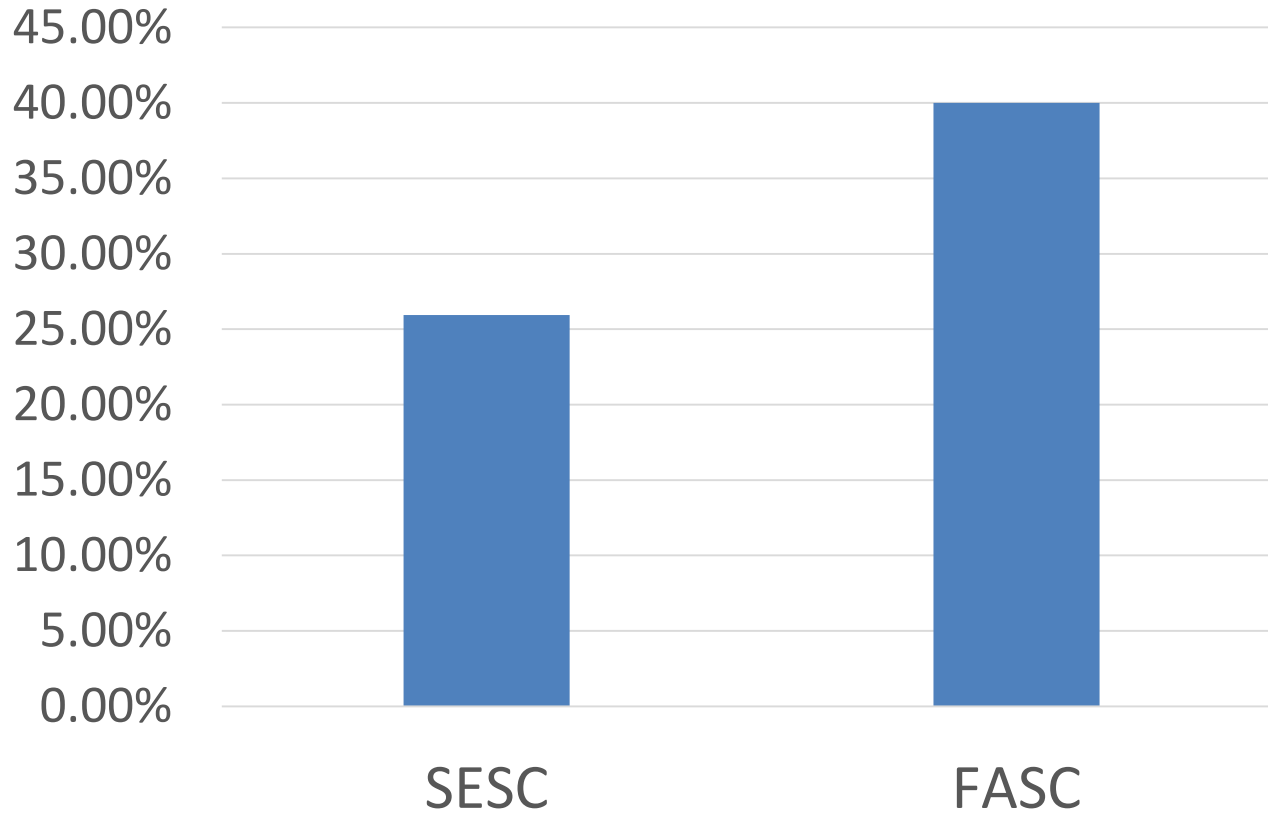
- Entrevistas três anos seguidos com as mesmas pessoas

- 2016, 2017 e 2018

Características dos grupos

- SESC
 - 40 homens, 311 mulheres
 - Idade média: 68,2 anos
 - Escolaridade média: 10,7 anos
 - Renda média: 3,4 SM
- FASC
 - 6 homens, 49 mulheres
 - Idade média: 70,6 anos
 - Escolaridade média: 6,7 anos
 - Renda média: 1,9 SM

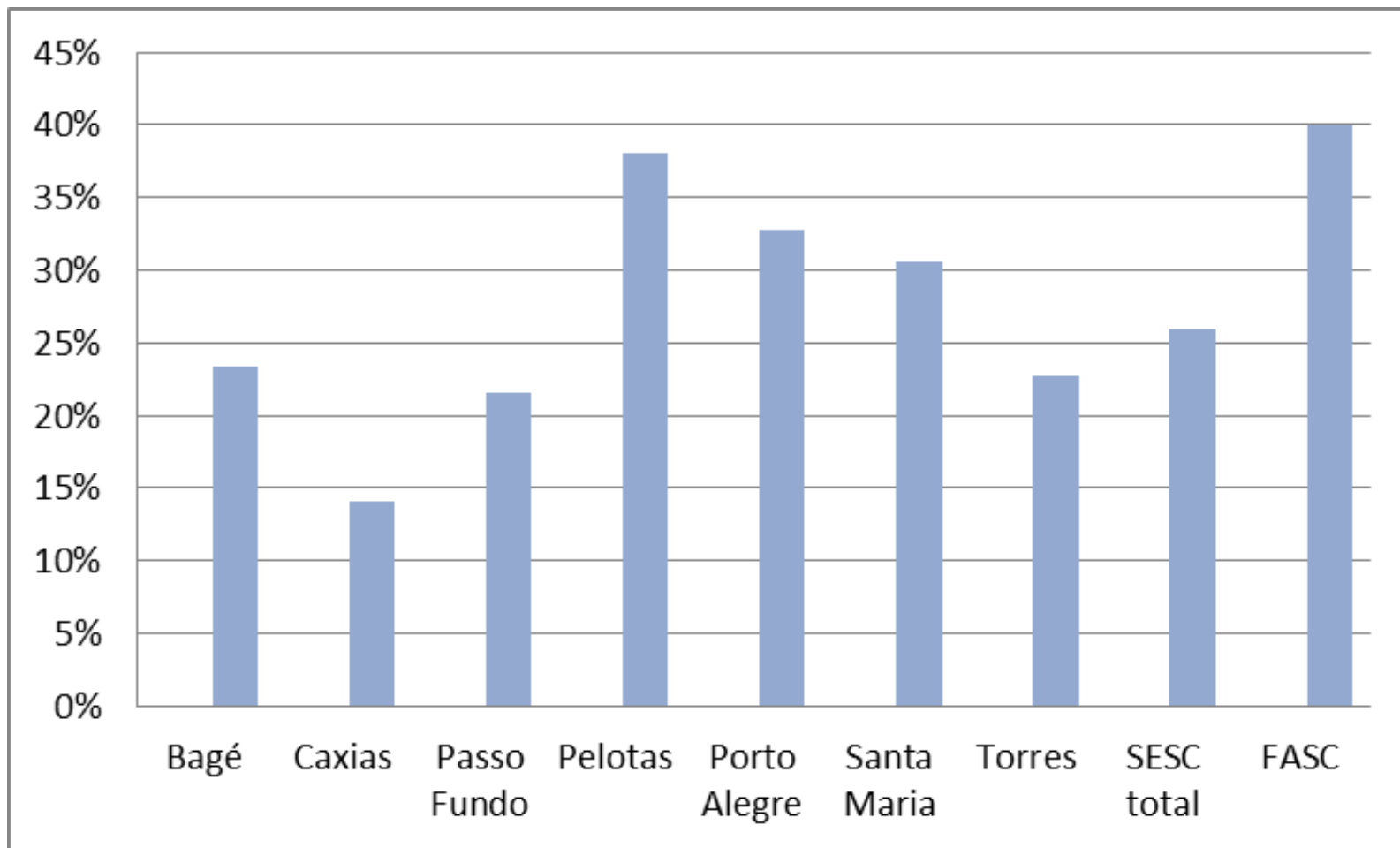
Endividamento



Crêterios endividamento:

- pagamentos atrasados sem condi es de pagar
- 30% ou mais para pagamento de d vidas
- 2 ou mais créditos consignados

Endividamento – questão cultural



	Endividado	Não endividado	Endividado	Não endividado
	SESC	SESC	FASC	FASC
Geral	25,1%	74,9%	40%	60%
Idade	66,5 anos*	68,8 anos	69,5 anos	71,3 anos
Escolaridade	10,9 anos	10,5 anos	6,1 anos	7,0 anos
Renda	3,44 SM	3,34 SM	1,4 SM*	2,2 SM
Dívida para outras pessoas	36,7%**	16,1%	40,1%**	15,2%
Costuma comparar em parcelas	76,9%**	41,2%	68%**	39,4%
Credito Consignado	64,8%**	28,8%	77,3%**	30,3%
Materialismo (Valores 9-45)	17,8	16,6	23,6**	17,2
Preferência no tempo	2,6 **	1,9	2,7**	1,9

Resumindo resultados

- Entre 20% e 40% das pessoas idosas são seriamente endividadas.
- Fatores de risco para o endividamento:
 - Disponibilidade de assumir dívidas para outros
 - Preferência para pagamento em prestações
 - Créditos anteriores
 - Dificuldade em postergar compras

Resumindo resultados

- Relações complexas:
 - Renda
 - Sem influência quando se passa de um certo mínimo
 - Fator de risco para pessoas com baixa renda
 - Materialismo
 - Baixo entre pessoas idosas (Moura 2005);
 - Fator de risco para pessoas com baixa renda
 - Influências sócio-culturais
 - Idade – os idosos jovens são um pouco mais endividados

Razões para o endividamento

- Múltiplas razões para o endividamento
 - Eventos críticos de vida (desemprego, também dos filhos ou netos; doença; acidente)
 - Renda no limite da pobreza
 - Desconhecimento do funcionamento do mercado financeiro
 - Vítimas de exploração (família, instituições financeiras, golpes)

Iniciativas para uma educação financeira:

- Colaboração com órgãos de proteção do consumidor (PROCON, Justiça – renegociação de dívidas)
- Formação de professores da Educação de Jovens e Adultos
- Formação de coordenadores dos grupos de idosos
- Caderno de Educação Financeira
- <http://www.ufrgs.br/ocsc/web/>

Contato:

johannes.doll@ufrgs.br

