

A doença de milhões de devedores

O endividamento familiar cresce no ritmo dos juros altos, mas vício do consumo pode ser consequência da depressão

LUCIANA BRAFMAN

Cresce o endividamento familiar. Dados do Banco Central mostram que a cada R\$ 100 de empréstimos concedidos pela rede bancária, no ano passado, R\$ 13,80 foram pagos com atraso de pelo menos 15 dias. A quantia representa um aumento de 45% em relação à média registrada em 2000, que ficou em R\$ 9,50. Se for considerada sómente a modalidade do cheque especial, o crescimento do calote de um ano para o outro é ainda maior: 63%.

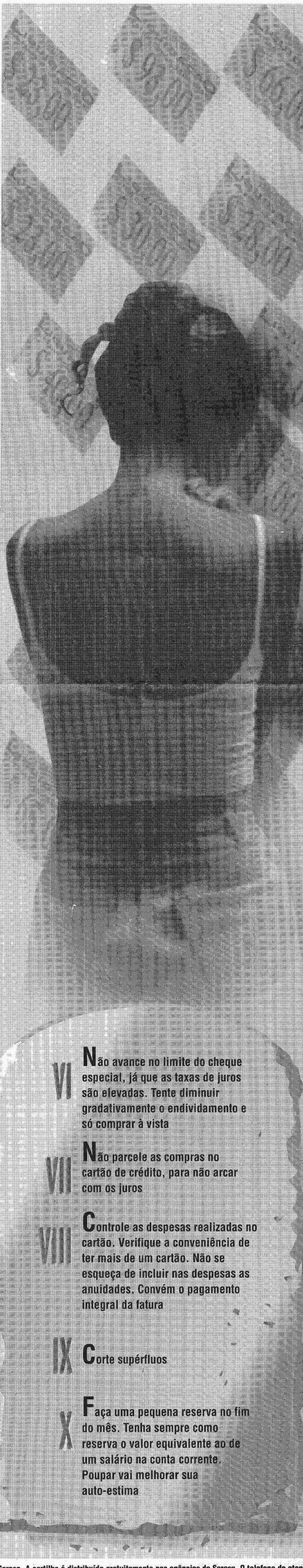
Informações da Serasa – empresa que armazena e fornece ao comércio dados cadastrais de dívidas vencidas e não pagas – mostram que, de janeiro a dezembro de 2001, 1,2 milhão de títulos de pessoas físicas foram protestados. Em relação ao ano anterior, isso representa um aumento de 22%. E esse número nem leva em conta o Estado de São Paulo.

Causas – Os altos juros praticados no país – o Brasil tem a terceira maior taxa do mundo – explicam parte da dificuldade de arcar com os compromis-

sos. No ano passado, os juros médios cobrados pelos bancos giravam em torno de 63% ao ano em janeiro, mas pularam para 71,8% em dezembro. Ainda assim, o brasileiro insiste em comprar a prazo ou tomar empréstimo. Pesquisas da Associação Nacional dos Executivos de Finanças, Administração e Contabilidade (Anefac) mostram que, para cada R\$ 100, o brasileiro gasta, em média, R\$ 26 de sua renda com dívidas.

O planejador financeiro Louis Frankenbergr atribui o aumento das dívidas aos reajustes das tarifas administradas pelo governo. Como exemplo, cita os preços do ônibus e da eletricidade, que a cada ano ficam mais caros. Enquanto o Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), termômetro oficial da inflação, registrou alta de 7,67% no ano passado, as passagens de ônibus interestaduais subiram 20,91% e as tarifas de energia elétrica, 17,92%.

"As pessoas precisam se locomover e usar a luz, mesmo com preços mais altos. O problema é que os salários não aumentam na mesma proporção. A al-



Você é um comprador compulsivo?

- 1 Tem impulsos irresistíveis de comprar?
 Sim Não
- 2 Gasta mais que o planejado e se prejudica financeiramente?
 Sim Não
- 3 Impede ou prejudica seus planos de vida e das pessoas à sua volta?
 Sim Não
- 4 Pede dinheiro emprestado para os outros e até aplica golpes para poder saldar a dívida?
 Sim Não
- 5 Percebe que está comprando coisas que não usa ou usa muito pouco?
 Sim Não
- 6 Assume dívidas acima de cinco vezes o valor de sua renda mensal?
 Sim Não

Estes são os sintomas mais comuns apresentados por compradores compulsivos (compradores onecompradores). Preencher a maioria destes critérios já aponta para problemas com o hábito de comprar.

Os mandamentos contra o calote

Tenha consciência de que o dinheiro não é elástico. Saiba o que é imprescindível e guarde uma parte

Reúna a família e faça um levantamento de todos os gastos. Decida, em conjunto, onde cortar gastos, quanto guardar e onde pôr o dinheiro

Trace objetivos: metas de curto, médio e longo prazos

Abandone o consumismo. Saia de casa apenas com uma folha de cheque na carteira e adquira o hábito de andar com o dinheiro contado

Economize nas pequenas coisas, como no uso do telefone celular. Pesquise preços antes de comprar qualquer produto

Não avance no limite do cheque especial, já que as taxas de juros são elevadas. Tente diminuir gradativamente o endividamento e só comprar à vista

Não parcele as compras no cartão de crédito, para não arcar com os juros

Controle as despesas realizadas no cartão. Verifique a conveniência de ter mais de um cartão. Não se esqueça de incluir nas despesas as anuidades. Convém o pagamento integral da fatura

Corte supérfluos

Faça uma pequena reserva no fim do mês. Tenha sempre como reserva o valor equivalente ao de um salário na conta corrente. Poupar vai melhorar sua auto-estima

ternativa seria economizar em outros itens, mas muitos acabam entrando no cheque especial, passando pré-datados e abusando do cartão de crédito", explica o consultor.

Doença – Ainda que sejam muitas as causas externas, a origem do endividamento tem também um componente interno. É um distúrbio chamado oneomania, caracterizado pela compulsão de comprar indiscriminadamente. Esse vício em consumir, que pode ser consequência de depressão, atinge mais de cinco milhões de brasileiros. As mulheres são as principais vítimas, segundo o neuropsicólogo Daniel Fuentes, do Instituto de Psiquiatria do Hospital das Clínicas.

Pensando nessas pessoas, a Serasa lançou o guia "Saiba como evitar a inadimplência e garantir o seu futuro". A cartilha traz dicas de consultores financeiros para fugir da inadimplência, palavra de origem latina que tem seu significado desvendado logo na primeira página. Inadimplente significa "aquele que falta ao cumprimento de suas obrigações jurídicas no prazo estipulado".

Entre os motivos listados como causas do calote, o guia destaca a falta de planejamento financeiro. Para ajudar, a Serasa sugere um modelo de planilha mensal, onde os gastos familiares são discriminados. Uma reserva para imprevistos é recomendada. Fugir das compras a prazo e pensar dez vezes antes de gastar são outros recursos.

Educação financeira – Um capítulo é inteiramente dedicado à educação financeira. Mostra a importância de conscientizar as crianças do uso do dinheiro. A mesada está entre as dicas. Com o dinheiro em mãos, os futuros consumidores tomam decisões desde cedo e se preparam com escolhas financeiras.

O livrete traz informações surpreendentes: "Pesquisas revelam que cerca de 50% dos casais no Brasil se separam devido a divergências em relação ao dinheiro". A intenção parece ser justamente a de assustar o leitor. Para quem já está com a corda no pescoço, uma saída é freqüentar as reuniões dos Devedores Anônimos, organização instalada em São Paulo desde 1997.

Seu filho é consumista?

- 1 Quando ele recebe dinheiro, consegue guardar algum?
 Sim Não
- 2 Ele sempre perde ou esquece onde colocou o dinheiro?
 Sim Não
- 3 Quando vocês vão às compras, ele repete o tempo todo "quero isso", "quero aquilo"?
 Sim Não
- 4 Quando você pergunta por que ele quer comprar alguma coisa, a resposta costuma ser "porque fulaninho tem um igual" ou "porque eu vi na TV"!
 Sim Não
- 5 Seu filho hesita em gastar o próprio dinheiro?
 Sim Não
- 6 Ele costuma fazer planos a curto e médio prazos para o dinheiro que ganha?
 Sim Não

7 Ele costuma economizar para comprar algo e depois resolve não comprar?
 Sim Não

8 Ao fazer compras, ele se preocupa com a qualidade e o preço?
 Sim Não

9 Ele parece sentir-se inferior ao grupo quando você não lhe dá o tênis da moda?
 Sim Não

10 Ele parece associar amor a presentes?
 Sim Não

Sim para uma ou mais perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indica que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade de mais de 8 perguntas 1, 5, 6, 7 e 10 indicar que seu filho é consumista. Se a soma de respostas a esses aspectos pode desencadear a síndrome de mídia, a ser corrigido ainda na infância, seela nela tão grave que não possa ser controlado de modo como ele lidou com dinheiro. Embora não seja de necessidade