

CRÉDITO A PESSOA FÍSICA NO PARANÁ

Guilherme Amorim*

Entre junho de 2024 e o mesmo mês de 2025, a carteira de crédito a pessoas físicas cresceu 22,27% no Paraná, em termos reais¹. Nesse período, a proporção de ativos problemáticos e a quantidade de empréstimos inadimplentes cresceu em todas as faixas de rendimento definidas pelo Banco Central² (tabela 1). A extensão da inadimplência cresceu em todas as faixas de rendimentos, se sobressaindo em três delas: aquelas da base da pirâmide (até um salário mínimo e entre um e dois salários) e a do topo (acima de 20 salários mínimos). Houve sensível melhoria no perfil das carteiras em meados de 2024, em relação ao mesmo período dos anos anteriores, mas as condições se deterioraram no ano corrente.

TABELA 1 - CRÉDITO A PESSOA FÍSICA, POR PORTE DOS CLIENTES - JUNHO DE 2022 A JUNHO DE 2025 - PARANÁ

PORTE DOS CLIENTES	PERÍODO					
	Junho de 2022			Junho de 2023		
	Carteira (Reais)	Ativo Problemático (%)	Inadimplência (%)	Carteira (Reais)	Ativo Problemático (%)	Inadimplência (%)
Sem rendimento	455.261.970,72	27,32	21,97	376.003.930,11	20,04	16,60
Até 1 salário mínimo	8.538.176.272,92	9,16	5,38	11.647.181.366,20	9,23	5,78
Mais de 1 a 2 salários mínimos	30.997.255.359,31	9,73	4,90	35.179.557.362,59	10,68	5,67
Mais de 2 a 3 salários mínimos	23.385.138.076,17	8,78	4,15	22.490.823.928,77	9,49	5,09
Mais de 3 a 5 salários mínimos	29.191.137.877,88	6,87	3,38	31.220.996.693,11	8,39	4,65
Mais de 5 a 10 salários mínimos	32.552.828.445,83	5,32	2,53	34.053.337.208,52	6,18	3,14
Mais de 10 a 20 salários mínimos	24.621.429.249,75	3,10	1,31	26.883.273.073,07	4,00	1,85
Acima de 20 salários mínimos	56.998.072.243,53	1,32	0,38	67.896.626.766,06	2,19	0,63

PORTE DOS CLIENTES	PERÍODO					
	Junho de 2024			Junho de 2025		
	Carteira (Reais)	Ativo Problemático (%)	Inadimplência (%)	Carteira (Reais)	Ativo Problemático (%)	Inadimplência (%)
Sem rendimento	356.995.015,50	22,77	19,19	566.864.466,67	30,89	22,09
Até 1 salário mínimo	13.169.873.702,18	7,63	4,36	11.341.117.016,79	11,84	7,03
Mais de 1 a 2 salários mínimos	38.036.014.091,29	9,00	4,59	39.886.210.229,83	10,49	5,38
Mais de 2 a 3 salários mínimos	24.344.103.694,05	8,62	4,50	32.933.649.967,61	8,95	4,09
Mais de 3 a 5 salários mínimos	31.660.368.630,29	7,50	3,97	43.148.491.540,49	8,20	3,79
Mais de 5 a 10 salários mínimos	38.264.391.160,66	5,99	3,04	55.187.968.486,40	6,76	3,03
Mais de 10 a 20 salários mínimos	30.576.157.311,48	4,31	1,98	40.726.755.877,24	5,25	2,37
Acima de 20 salários mínimos	76.777.884.022,74	3,56	1,22	88.804.308.153,55	6,86	2,58

FONTE: Banco Central do Brasil - Sistema de Informações de Créditos

NOTAS: Valores Correntes

Consideradas todas as modalidades, indexadores e origens de recursos.

* Economista, técnico permanente desta publicação.

¹ Valores deflacionados pelo Índice de Preços ao Consumidor Amplo – Brasil (IBGE).

² Serviço de Informações de Crédito (BCB).

Esse processo ocorre em período de pleno emprego no Estado, que registra taxa de desocupação inferior a 5,0% desde o segundo trimestre de 2023, associado ao crescimento ininterrupto da massa real de rendimentos desde o primeiro trimestre de 2023³.

O exame dos ativos problemáticos por modalidade de crédito revela que a categoria denominada Outros Créditos reúne os pagamentos mais incertos (tabela 2). Essa classe inclui o crédito rotativo vinculado a uma conta de depósitos, popularmente conhecido como cheque especial.

TABELA 2 - CRÉDITO A PESSOAS FÍSICAS, POR MODALIDADE E PORTE DOS CLIENTES - PARANÁ - JUN 2025

MODALIDADE	PORTE DOS CLIENTES		
	Até 1 salário mínimo		
	Carteira (Reais)	Ativo Problemático (%)	Inadimplência (%)
Cartão de Crédito	2.423.595.507,21	19,98	13,09
Empréstimo com consignação em folha	4.518.844.499,71	3,53	2,33
Empréstimo sem consignação em folha	1.519.193.047,93	18,65	10,94
Habitacional	873.875.169,24	5,96	0,95
Outros créditos	521.367.457,67	44,69	21,62
Rural	484.376.860,30	12,27	5,29
Veículos	978.785.681,98	9,17	5,94
MODALIDADE	Mais de 1 a 2 salários mínimos		
	Carteira (Reais)	Ativo Problemático (%)	Inadimplência (%)
	Carteira (Reais)	Ativo Problemático (%)	Inadimplência (%)
Cartão de Crédito	5.638.515.506,05	19,63	11,89
Empréstimo com consignação em folha	7.579.628.605,74	4,33	2,79
Empréstimo sem consignação em folha	3.719.309.698,55	18,18	10,63
Habitacional	16.467.212.004,30	6,21	1,18
Outros créditos	1.768.283.628,72	44,01	19,62
Rural	774.359.981,28	7,66	3,55
Veículos	3.963.117.390,81	11,42	7,59
MODALIDADE	Acima de 20 salários mínimos		
	Carteira (Reais)	Ativo Problemático (%)	Inadimplência (%)
	Carteira (Reais)	Ativo Problemático (%)	Inadimplência (%)
Cartão de Crédito	4.597.937.066,99	4,04	1,97
Empréstimo com consignação em folha	1.129.879.739,73	2,80	1,32
Empréstimo sem consignação em folha	7.511.864.004,94	7,31	4,04
Habitacional	8.047.078.411,45	1,68	0,57
Outros créditos	8.031.900.192,92	19,76	6,01
Rural	53.495.825.630,57	6,58	2,39
Veículos	2.057.670.898,49	5,55	3,44

FONTE: Banco Central do Brasil - Sistema de Informações de Crédito

NOTAS: Valores Correntes.

Considerados todos os indexadores e origens de recursos.

A modalidade reúne a maior parte dos ativos problemáticos e da inadimplência, tanto na faixa de renda mais elevada quanto nas mais baixas. Chama a atenção não apenas o fato de que essa e outras modalidades de contratação facilitada – como cartões de crédito e empréstimos sem consignação – possuam ativos problemáticos acima da média histórica, mas que financiamentos habitacionais

³ IBGE - Diretoria de Pesquisas, Coordenação de Trabalho e Rendimento - Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios Contínua - Divulgação Trimestral.

também exibam créditos duvidosos em patamares incommumente altos. Convém lembrar que a maior parte desses contratos utiliza o sistema de amortização constante, onde o valor das parcelas decresce ao longo do tempo.

Desse modo, é possível que o comprometimento da renda doméstica em múltiplas modalidades de dívida esteja a minar a adimplência de financiamentos habitacionais, historicamente pouco problemáticos. Também tem concorrido para a fragilização do perfil das carteiras de pessoas físicas a inflação⁴, em patamar bastante acima da meta de 3,0% estipulada pelo Conselho Monetário Nacional.

Dentre os clientes do sistema financeiro, aqueles com rendimento até um salário mínimo apresentam os piores indicadores de adimplência. Nos doze meses terminados em junho, a proporção de ativos problemáticos aumentou de 7,63% para 11,84% da carteira, enquanto a inadimplência variou de 4,36% para 7,03%. Quando se cruzam as informações dos contratantes dessa faixa de renda por ocupação e modalidade de dívida assumida (tabela 3), se percebe que a piora nas condições de pagamento não possui características uniformes.

TABELA 3 - CRÉDITO A PESSOAS FÍSICAS COM RENDIMENTO ATÉ UM SALÁRIO MÍNIMO, POR OCUPAÇÃO E MODALIDADE - PARANÁ - JUN 2025

continua

OCUPAÇÃO	MODALIDADES		
	Cartão de Crédito	Empréstimo com consignação em folha	Empréstimo sem consignação em folha
Aposentado ou pensionista			
Carteira (Reais)	70.793.140,20	584.860.727,14	37.719.843,49
Ativos Problemáticos (%)	14,87	2,62	23,13
Inadimplência (%)	9,99	1,58	12,74
Autônomo			
Carteira (Reais)	101.717.555,04	157.932.440,34	46.624.045,57
Ativos Problemáticos (%)	18,80	3,34	24,26
Inadimplência (%)	12,30	2,21	15,78
Empregado de empresa privada			
Carteira (Reais)	372.775.768,49	297.363.438,37	347.194.162,32
Ativos Problemáticos (%)	20,47	3,64	9,76
Inadimplência (%)	13,67	2,32	4,91
Empregado de entidades sem fins lucrativos			
Carteira (Reais)	2.424.674,25	5.732.489,34	1.438.054,29
Ativos Problemáticos (%)	16,96	4,48	17,07
Inadimplência (%)	12,97	3,37	8,51
Empresário			
Carteira (Reais)	149.807.841,25	214.264.147,99	62.349.373,73
Ativos Problemáticos (%)	16,36	2,85	22,06
Inadimplência (%)	10,65	1,82	14,70
MEI			
Carteira (Reais)	45.672.094,06	16.551.407,50	13.050.582,89
Ativos Problemáticos (%)	18,27	2,86	29,24
Inadimplência (%)	12,36	1,79	18,71
Servidor ou empregado público			
Carteira (Reais)	83.484.066,01	190.708.463,11	35.386.989,52
Ativos Problemáticos (%)	18,25	5,68	19,21
Inadimplência (%)	11,86	3,69	11,13
Outros			
Carteira (Reais)	1.596.920.367,91	3.051.431.385,92	1.015.429.996,12
Ativos Problemáticos (%)	20,65	3,62	20,91
Inadimplência (%)	13,46	2,43	12,37

⁴ Nos doze meses terminados em junho de 2025, o Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA-IBGE) alcançou 5,35%.

TABELA 3 - CRÉDITO A PESSOAS FÍSICAS COM RENDIMENTO ATÉ UM SALÁRIO MÍNIMO, POR OCUPAÇÃO E MODALIDADE -
PARANÁ - JUN 2025

OCUPAÇÃO	MODALIDADES				conclusão
	Habitacional	Outros créditos	Rural	Veículos	
Aposentado ou pensionista					
Carteira (Reais)	21.059.247,35	16.687.419,58	6.593.996,69	28.652.108,24	
Ativos Problemáticos (%)	3,73	34,18	5,47	8,18	
Inadimplência (%)	0,04	13,17	0,37	5,12	
Autônomo					
Carteira (Reais)	52.287.301,04	30.125.939,18	78.191.207,97	51.314.891,45	
Ativos Problemáticos (%)	6,96	41,71	28,62	8,38	
Inadimplência (%)	0,96	24,19	2,03	5,61	
Empregado de empresa privada					
Carteira (Reais)	256.565.659,71	67.492.899,39	20.900.576,17	242.967.461,80	
Ativos Problemáticos (%)	5,82	46,11	2,40	6,44	
Inadimplência (%)	0,89	20,13	0,00	3,82	
Empregado de entidades sem fins lucrativos					
Carteira (Reais)	585.874,60	341.989,69	69.218,65	943.030,73	
Ativos Problemáticos (%)	0,00	44,13	0,00	9,72	
Inadimplência (%)	0,00	29,19	0,00	0,00	
Empresário					
Carteira (Reais)	125.600.593,66	66.826.991,23	122.397.851,92	92.478.214,92	
Ativos Problemáticos (%)	2,03	27,77	17,73	7,92	
Inadimplência (%)	0,13	11,27	15,54	4,87	
MEI					
Carteira (Reais)	21.458.771,47	7.882.461,16	160.720,01	26.295.160,29	
Ativos Problemáticos (%)	5,43	41,90	0,00	6,46	
Inadimplência (%)	0,00	18,92	0,00	3,63	
Servidor ou empregado público					
Carteira (Reais)	39.156.363,98	15.617.667,90	3.530.852,69	47.310.487,58	
Ativos Problemáticos (%)	2,43	39,52	6,18	4,46	
Inadimplência (%)	0,21	15,26	2,35	1,82	
Outros					
Carteira (Reais)	357.161.357,43	316.392.089,54	252.532.436,20	488.824.326,97	
Ativos Problemáticos (%)	7,87	49,12	5,65	11,50	
Inadimplência (%)	1,47	24,69	1,94	7,82	

FONTE: Banco Central do Brasil - Sistema de Informações de Créditos

NOTAS: Valores Correntes.

Considerados todos os indexadores e origens de recursos.

Outrora considerada a modalidade com o maior risco de desconformidade, o cartão de crédito passou a responder pela segunda maior taxa de inadimplência. As alterações nas regras de financiamento do saldo devedor, popularmente conhecido como crédito rotativo, pelo Conselho Monetário Nacional em 2024 são parcialmente responsáveis por essa mudança no perfil de endividamento. A imposição de um teto ao montante cobrado a título de juros, correspondente a 100% do valor original da dívida, restringiu a escalada de obrigações deterioradas nessa modalidade. Convém lembrar que o CMN também limitou a utilização do rotativo a 30 dias, prazo após o qual o saldo deve ser transferido para linha de crédito com taxas de juros inferiores. O cartão de crédito ainda é fator de descontrole nos orçamentos domésticos, associado, principalmente, ao acúmulo de parcelamentos.

Quando é analisada a situação dos financiamentos concedidos às pessoas com rendimento entre um e dois salários mínimos, se percebem condições menos agudas de inadimplência, mas mesmo

assim insustentáveis. Se sobressaem as condições dos financiamentos de veículos, com alta inadimplência mesmo entre aposentados ou pensionistas (5,62%) e entre servidores ou empregados públicos (5,29%), tipicamente contratantes com elevada previsibilidade de rendimentos (tabela 4). Uma vez que a inconstância no recebimento de recursos é praticamente nula para esses dois grupos de tomadores, a modalidade com maior participação dentre suas carteiras é o empréstimo com consignação em folha. Por isso mesmo, merece atenção o volume de ativos problemáticos que essa linha de financiamento registra entre esses clientes. Os créditos de questionável recebimento respondem por 2,85% da carteira de empréstimos com consignação de aposentados ou pensionistas e por 6,42% da carteira dos servidores ou empregados públicos.

TABELA 4 - CRÉDITO A PESSOAS FÍSICAS COM RENDIMENTO ENTRE UM E DOIS SALÁRIOS MÍNIMOS, POR OCUPAÇÃO E MODALIDADE - PARANÁ - JUN 2025

(continua)

OCUPAÇÃO	MODALIDADES		
	Cartão de Crédito	Empréstimo com consignação em folha	Empréstimo sem consignação em folha
Aposentado ou pensionista			
Carteira (Reais)	219.727.803,57	1.103.458.893,68	76.397.334,17
Ativos Problemáticos (%)	13,31	2,85	20,42
Inadimplência (%)	7,88	1,74	11,93
Autônomo			
Carteira (Reais)	261.189.753,39	217.898.448,69	108.741.034,00
Ativos Problemáticos (%)	18,80	3,53	23,69
Inadimplência (%)	11,04	2,25	13,59
Empregado de empresa privada			
Carteira (Reais)	1.407.479.434,94	850.939.504,02	1.208.671.811,29
Ativos Problemáticos (%)	19,64	5,80	13,17
Inadimplência (%)	11,66	3,89	7,26
Empregado de entidades sem fins lucrativos			
Carteira (Reais)	6.855.382,55	9.349.280,18	3.796.539,27
Ativos Problemáticos (%)	18,34	3,61	19,43
Inadimplência (%)	11,08	1,99	12,45
Empresário			
Carteira (Reais)	432.968.775,23	338.551.576,04	159.217.727,91
Ativos Problemáticos (%)	16,21	2,92	23,05
Inadimplência (%)	9,17	1,69	13,57
MEI			
Carteira (Reais)	124.435.997,18	27.772.965,53	42.194.779,59
Ativos Problemáticos (%)	19,57	3,48	26,48
Inadimplência (%)	11,29	2,12	15,66
Servidor ou empregado público			
Carteira (Reais)	272.424.931,67	1.071.557.938,13	127.099.561,65
Ativos Problemáticos (%)	16,96	6,42	22,96
Inadimplência (%)	9,55	3,89	12,86
Outros			
Carteira (Reais)	2.913.433.427,52	3.961.573.865,89	2.005.806.397,09
Ativos Problemáticos (%)	20,94	4,05	19,93
Inadimplência (%)	13,03	2,68	11,95

TABELA 4 - CRÉDITO A PESSOAS FÍSICAS COM RENDIMENTO ENTRE UM E DOIS SALÁRIOS MÍNIMOS, POR OCUPAÇÃO E MODALIDADE - PARANÁ - JUN 2025

(conclusão)

OCUPAÇÃO	MODALIDADES			
	Habitacional	Outros créditos	Rural	Veículos
Aposentado ou pensionista				
Carteira (Reais)	169.409.225,18	73.869.581,75	21.679.854,76	115.652.260,18
Ativos Problemáticos (%)	2,47	35,38	8,60	9,98
Inadimplência (%)	0,43	14,06	0,08	5,62
Autônomo				
Carteira (Reais)	665.507.403,64	109.276.370,20	92.599.230,99	187.413.814,05
Ativos Problemáticos (%)	7,69	49,66	7,85	11,21
Inadimplência (%)	1,39	14,13	3,72	7,17
Empregado de empresa privada				
Carteira (Reais)	6.187.112.497,61	418.321.061,20	49.471.711,88	1.184.056.574,86
Ativos Problemáticos (%)	5,60	45,67	5,75	9,95
Inadimplência (%)	0,95	19,77	3,96	6,57
Empregado de entidades sem fins lucrativos				
Carteira (Reais)	15.702.412,46	1.708.615,19	831.045,82	4.109.298,18
Ativos Problemáticos (%)	8,70	48,95	0,00	17,37
Inadimplência (%)	1,13	22,53	0,00	12,84
Empresário				
Carteira (Reais)	574.440.678,79	179.775.807,02	134.432.909,26	321.061.812,72
Ativos Problemáticos (%)	6,45	37,43	10,70	9,79
Inadimplência (%)	1,16	16,63	6,42	5,85
MEI				
Carteira (Reais)	26.560.265,88	32.347.927,26	525.814,48	103.735.699,58
Ativos Problemáticos (%)	5,97	48,18	12,52	11,58
Inadimplência (%)	1,13	20,79	0,00	7,28
Servidor ou empregado público				
Carteira (Reais)	444.112.875,92	79.799.664,36	14.856.938,79	165.673.508,00
Ativos Problemáticos (%)	3,56	46,92	7,61	8,75
Inadimplência (%)	0,66	20,44	1,07	5,29
Outros				
Carteira (Reais)	8.156.028.164,62	874.987.590,69	460.505.954,83	1.883.467.227,33
Ativos Problemáticos (%)	6,77	44,11	6,90	12,95
Inadimplência (%)	1,38	21,20	2,88	8,90

FONTE: Banco Central do Brasil - Sistema de Informações de Créditos

NOTAS: Valores Correntes.

Considerados todos os indexadores e origens de recursos.

Também se destaca nesse recorte de renda, independentemente da ocupação, os embaraços na administração de cartões de crédito. Os ativos problemáticos têm participação entre 13,31% e 20,94% da carteira e a inadimplência supera 11,00% nos recursos concedidos a profissionais autônomos, empregados de empresas privadas e microempreendedores individuais.

O uso de cartões de crédito como fonte de capital de giro pelos microempreendedores e os riscos associados a essa prática são percebidos, outrossim, na maior faixa de rendimento, aquela acima de vinte salários mínimos. Em que pese a carteira associada à ocupação nesse escalão ser menos volumosa, as proporções de ativos problemáticos (7,83%) e inadimplência (5,57%) destoam dos demais grupos (tabela 5).

TABELA 5 - CRÉDITO A PESSOAS FÍSICAS COM RENDIMENTO ACIMA DE VINTE SALÁRIOS MÍNIMOS, POR OCUPAÇÃO E MODALIDADE - PARANÁ - JUN 2025

(continua)

OCUPAÇÃO	MODALIDADES			
	Cartão de Crédito	Empréstimo com consignação em folha	Empréstimo sem consignação em folha	Veículos
Aposentado ou pensionista				
Carteira (Reais)	193.160.542,96	252.483.247,24	179.880.023,50	41.782.964,12
Ativos Problemáticos (%)	2,68	2,76	6,12	2,45
Inadimplência (%)	1,15	0,85	4,46	1,69
Autônomo				
Carteira (Reais)	539.246.289,87	36.529.358,02	1.576.263.069,38	380.761.541,70
Ativos Problemáticos (%)	3,90	2,82	8,49	4,64
Inadimplência (%)	1,90	1,03	3,65	2,63
Empregado de empresa privada				
Carteira (Reais)	666.993.636,21	71.890.783,99	613.835.451,43	265.560.639,43
Ativos Problemáticos (%)	4,32	3,75	8,71	6,22
Inadimplência (%)	2,27	2,64	4,63	4,09
Empregado de entidades sem fins lucrativos				
Carteira (Reais)	2.717.851,23	118.233,00	1.369.918,64	1.431.079,73
Ativos Problemáticos (%)	0,64	8,59	10,03	11,52
Inadimplência (%)	0,12	8,59	0,03	0,00
Empresário				
Carteira (Reais)	2.062.166.114,74	41.376.754,93	3.054.192.736,24	915.151.758,62
Ativos Problemáticos (%)	4,28	3,41	6,57	4,74
Inadimplência (%)	1,98	1,29	3,73	2,62
MEI				
Carteira (Reais)	37.425.413,66	1.354.251,91	24.617.294,60	21.568.791,44
Ativos Problemáticos (%)	7,83	14,37	23,54	4,52
Inadimplência (%)	5,57	0,00	12,33	2,42
Servidor ou empregado público				
Carteira (Reais)	430.787.384,22	633.131.364,20	268.103.760,01	900.667.343,38
Ativos Problemáticos (%)	2,98	2,68	7,08	3,51
Inadimplência (%)	1,33	1,45	4,44	2,49
Outros				
Carteira (Reais)	665.724.710,06	93.823.864,33	1.796.776.843,54	340.332.051,69
Ativos Problemáticos (%)	4,00	2,13	6,96	9,21
Inadimplência (%)	2,13	0,87	4,48	6,57
Aposentado ou pensionista				
Carteira (Reais)	65.749.411,46	101.019.907,63		710.270.302,10
Ativos Problemáticos (%)	0,00		16,52	6,20
Inadimplência (%)	0,00		5,53	1,62
Autônomo				
Carteira (Reais)	850.206.015,62	1.918.179.374,61		13.089.394.829,99
Ativos Problemáticos (%)	1,42		22,62	7,78
Inadimplência (%)	0,46		6,99	2,91

TABELA 5 - CRÉDITO A PESSOAS FÍSICAS COM RENDIMENTO ACIMA DE VINTE SALÁRIOS MÍNIMOS, POR OCUPAÇÃO E MODALIDADE - PARANÁ - JUN 2025

(conclusão)

OCUPAÇÃO	MODALIDADES		
	Habitacional	Outros créditos	Rural
Empregado de empresa privada			
Carteira (Reais)	1.369.960.933,97	413.519.648,83	2.540.907.502,38
Ativos Problemáticos (%)	0,68	23,14	7,53
Inadimplência (%)	0,25	6,75	3,86
Empregado de entidades sem fins lucrativos			
Carteira (Reais)	5.512.916,83	2.403.205,17	9.897.828,74
Ativos Problemáticos (%)	0,00	16,09	0,00
Inadimplência (%)	0,00	4,39	0,00
Empresário			
Carteira (Reais)	4.310.515.303,43	3.336.761.908,97	19.678.744.927,23
Ativos Problemáticos (%)	2,25	17,54	5,33
Inadimplência (%)	0,71	4,93	1,69
MEI			
Carteira (Reais)	37.464.774,49	12.839.362,13	36.168.042,60
Ativos Problemáticos (%)	0,00	18,50	5,18
Inadimplência (%)	0,00	8,83	3,11
Servidor ou empregado público			
Carteira (Reais)	858.440.706,68	231.695.544,35	1.125.911.786,07
Ativos Problemáticos (%)	0,60	18,97	6,94
Inadimplência (%)	0,06	4,68	2,02
Outros			
Carteira (Reais)	549.099.997,26	2.026.239.748,97	16.925.591.891,97
Ativos Problemáticos (%)	2,22	19,92	6,96
Inadimplência (%)	1,33	6,82	2,64

FONTE: Banco Central do Brasil - Sistema de Informações de Créditos

NOTAS: Valores Correntes.

Considerados todos os indexadores e origens de recursos.

A inconsistência dos financiamentos assumidos pelos tomadores com mais alta renda é mais grave no chamado cheque especial. A modalidade *outros créditos*, que o engloba, apresenta entre 16,09% e 23,14% de ativos questionáveis. Ainda que os perfis com maior fragilidade sejam, no caso, os de autônomos (22,62%) e profissionais de empresas privadas (23,14%), a maior vulnerabilidade está associada aos empresários, maiores tomadores desses recursos. O volume a eles concedido responde por 41,49% da modalidade no Paraná e registra problemas em 17,54% dos casos, com 4,93% de inadimplência.

Os empresários são contratantes de 38,69% dos financiamentos a pessoas físicas no Estado, parcela equivalente a R\$ 33,40 bilhões. A maior parte dessa dívida (58,92%) está vinculada a empréstimos rurais que, comparativamente, possuem menores graus de ativos problemáticos (5,33%) e de inadimplência (1,69%). Ainda assim, há sensível piora em relação a períodos anteriores.

Todas as faixas de renda apresentam preocupante piora de adimplência. Questões de fundo, como poupança frágil e impulsividade na contratação de crédito, se combinam à elevação das taxas de juros e ao endividamento em múltiplas modalidades. O encarecimento das concessões, retroalimentado pela inadimplência, se tornará mais acentuado com a utilização do Imposto sobre Operações de Crédito, Câmbio e Seguro ou relativas a Títulos ou Valores Mobiliários (IOF) para aplacar déficits orçamentários da União. A despeito de libelos e palavras de ordem, o aumento da alíquota tornará os financiamentos mais distantes das faixas de renda mais baixas e as renegociações de dívidas mais complexas. O quadro revela esgotamento desse ciclo de elevação de montantes de crédito, com previsível desaceleração no ritmo do consumo das famílias.