



Curso Técnico em Contabilidade

Gabriel Lenzi Lima

Julia de Souza Rodrigues

Brenda Eduarda Amâncio de Paulo

Thiago Pires Leite

**ENDIVIDAMENTO DE PESSOA FÍSICA E JURÍDICA: ESCRITÓRIO DE
ASSESSORIA EM COBRANÇA**

Marília, SP

2º Semestre / 2022

Gabriel Lenzi Lima
Julia de Souza Rodrigues
Brenda Eduarda de Amâncio de Paulo
Thiago Pires Leite

**ENDIVIDAMENTO DE PESSOA FÍSICA E JURÍDICA: ESCRITÓRIO DE
ASSESSORIA EM COBRANÇA**

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado
como requisito parcial para obtenção do título
de Técnico em Contabilidade pela Etec Antônio
Devisate.

Prof. Roberto Antônio Bisi – Orientador

Prof. José Carlos dos Santos - Orientador

Marília, SP

2º Semestre / 2022

DECLARAÇÃO DE ISENÇÃO DE RESPONSABILIDADE

Através deste instrumento, isento meus orientadores e a Banca Examinadora de qualquer responsabilidade sobre o aporte ideológico conferido ao presente trabalho.

Gabriel Lenzi Lima

Júlia de Souza Rodrigues

Brenda Eduarda Amâncio de Paulo

Thiago Pires Leite

Resumo

Já que mostramos toda a questão de o que é o endividamento, de como ele funciona, quais são os tipos e como sair, agora vamos apresentar a solução desse problema que muitos sofrem. Pensamos na criação de uma assessoria e cobrança especializada com o intuito de entender o que o nosso cliente precisa, como ele entrou nisso e ajudá-lo a sair. Será da seguinte forma, o cliente precisará expor toda a questão dele, todo o financeiro, para conseguirmos ver onde que estava dando certo e onde desandou tudo para ele chegar ao ponto de precisar de uma ajuda, ao entendermos tudo daremos a solução e seguiremos vendo o andamento de suas contas. O mercado para escritório de cobrança apresentou na última década um crescimento bastante expressivo. Esse crescimento se deu em grande parte pela “pouca experiência” do brasileiro em trabalhar com crédito abundante e juros relativamente baixos para a realidade nacional. Entretanto, o setor de recuperação de crédito e cobrança deve apresentar um crescimento superior ao do mercado de crédito, fruto do alto índice de inadimplência, que em março/2019 atingiu R\$ 63 milhões o que represente 40,3% da população adulta do país, são os dados da Serasa Experian, soma ainda a esses dados a inadimplência das pessoas jurídicas. A realização desse trabalho irá trazer experiência para a vida, contribuindo e mostrando caminhos para o auxílio de um bom planejamento estratégico no mercado financeiro, diferente dos que já atuam nesta área muitos podem não ter um conhecimento grande de contabilidade, sendo como funciona e onde ela se encaixa, pois saber o mínimo desse conceito pode melhorar a vida financeira de diversas maneiras. Quando se busca uma ajuda sobre um assunto específico é possível compreender mais e saber como tomar rumo a uma boa direção. Mesmo que não atue na carreira de contabilidade a pessoa conseguirá ajudar alguém próximo que tenha dúvidas em seu negócio ou que entrou em um endividamento e não consiga pagar um especialista que o tiraria do tal problema. Conseguindo também se ajudar com dificuldades financeiras pessoais, a contabilidade entra muito na hora de contabilizar as finanças.

Palavras-chave: Contabilidade, endividamento, pandemia, má administração, pessoa física, pessoa jurídica, empréstimos, dívidas, conhecimento, cálculos, desemprego, descontrole, solução.

SUMÁRIO

1. Introdução	7
2. Objetivo Geral	8
3. Objetivo Específico	8
4. Desenvolvimento	9
4.1 Inflação alta	9
4.2 As principais causas do endividamento nas empresas	10
4.2.1 Falta de reserva de emergência	10
4.2.2 Má administração das finanças	10
4.2.3 Uso inadequado do Cheque Especial ou Crédito Rotativo	11
4.2.4 Impacto da Pandemia no endividamento das empresas no Brasil.	11
5. Apresentação do Escritório de Assessoria em Cobrança	12
6. Conclusão	15
Referências	16

1. INTRODUÇÃO

O endividamento de pessoa física é assentido quando uma pessoa faz parcelas sendo no cartão ou carnê de crediário. Desta forma, dizemos que ele se encaixa na quantidade de encargos parcelados que uma pessoa usufrui. Torna-se preciso tomar cuidado com o tamanho do endividamento porque o nível de dívidas no país faz a taxa de juros ficar maior, ficando mais caro e mais difícil de conseguir crédito. No momento atual, 75% de famílias estão endividadas no Brasil e tiveram suas vidas financeiras afetadas na pandemia. Dentro dessa estatística a principal causa apontada foi o desemprego que é responsável por 30% do endividamento, a taxa de desemprego no Brasil, hoje, é de 14,4%, um estudo do SPC Brasil aponta que apenas 2 em cada 10 brasileiros compreendem um exato significado do endividamento. A má administração financeira pessoal é uma das causas muito comuns quando não se sabe muito sobre o montante recebido e sobre o que é gasto no mês, administrar as finanças acaba se tornando uma missão com pouca possibilidade de acontecer. Ao falarmos de Pessoas Jurídicas estamos falando de uma entidade feita de uma pessoa ou mais, podendo ser pessoa física ou jurídica. Algumas empresas ao se encontrarem em endividamento buscam pedir empréstimos e acabam se enrolando para pagá-los. Assim, é necessário entender qual o índice de endividamento que se encontram, com ele será feita uma análise da organização contendo cálculos. Porém, não será apenas os cálculos que dirá se a empresa está passando por uma fase ou uma situação a longo prazo, por isso, precisará fazer acompanhamentos frequentemente, semanalmente, mensalmente, semestrais e anuais, que revelam a evolução da empresa. No princípio, essas dívidas indicam um orçamento desequilibrado, que acontece quando se gasta mais do que se ganha ou quando seus gastos envolvem uma boa parte de seu faturamento. O endividamento brasileiro mexe com a saúde e o bem-estar da população já que as dívidas causam muita preocupação, podendo levar ao estresse extremo causando insônia e sendo capaz de provocar problemas mentais e físicos. As dívidas são uma verdadeira bola de neve que aumentam conforme o tempo, isso ocorre por causa dos altíssimos juros que se amontoam tornando o valor cada vez mais difícil de ser pago. Existem diferentes tipos de endividamento, entre eles está o ativo, quando a pessoa assume dívidas e argumenta que teve imprevistos; o superendividamento, a pessoa gasta sem controle estourando o limite e não paga os empréstimos; e por fim o passivo, quando se dá por causa de um imprevisto (doença, acidente). Contudo, esse projeto

visa mostrar que o conhecimento contábil básico pode auxiliar a grande maioria das pessoas a se organizarem e procurar negociadores que ajudam a agenciar seus débitos. Muitos não entendem o motivo na qual chegaram a essa situação, apesar disso, quando já estão nessa situação, em vez de pensar em um jeito de sair eles optam sempre pelas opções mais desesperadas, como não pagar por meses ou até anos de modo com que quando for renegociar o preço abaixe, o que na maioria das vezes não ocorre. Outra opção muito recorrente é pensar em ir negociar o valor, entretanto, na falta de dinheiro a pessoa opta pelo parcelamento dessa dívida fazendo com que o valor só aumente mais do que se esperasse a arrecadação do valor total para realizar o pagamento, e esse raciocínio é aprendido de modo com que não cometa erros considerados “simples” para quem possui uma graduação técnica/universitária em Contabilidade. Assim, podemos afirmar que a Contabilidade possui um grande impacto na tomada de decisões quando o assunto envolve dinheiro.

2. OBJETIVO GERAL

Propor soluções para que pessoas físicas e jurídicas possam ter um planejamento dos pagamentos de suas dívidas reconhecendo a relação daquelas de curto e longo prazo, nossa ideia é realizar um bom planejamento mostrar caminhos para que possam diminuir o índice do endividamento de pessoas jurídicas e físicas.

3. OBJETIVO ESPECÍFICO

Pesquisar e mostrar através de dados o endividamento;

Propor soluções para redução desse índice;

Mostrar caminhos para que o endividamento não venha a ocorrer novamente;

Expor como a contabilidade pode ajudar em estratégias para evitar o endividamento ou até sair dele, uma vez que a maioria das pessoas não veem o potencial da contabilidade focado nesse segmento.

Nossa ideia é abrir um escritório de recuperadora de crédito para auxiliar tanto pessoas físicas e jurídicas pois através de pesquisa realizada foi constado um grande aumento de pessoas endividadas no brasil.

Entre tanto o escritório irá possibilitar realizar negociações diminuindo as taxas de juros para possa ajudar a todos saírem do endividamento e ter um bom planejamento financeiro em sua vida pessoal, e um aumento no fluxo de caixa das empresas.

4. DESENVOLVIMENTO

O endividamento vem se tornando uma preocupação cada vez maior na sociedade brasileira, mediante a diversas crises econômicas, tanto pessoas jurídicas quanto físicas vêm assumindo dívidas das quais muitas vezes não conseguem pagar e isso se deve a muitos fatores como pandemia, alta inflação, falta de educação financeira, má administração ou até mesmo falta de um fundo de emergência.

Pessoa física é o termo que classifica todo ser humano enquanto indivíduo, do seu nascimento até o seu falecimento. Diferente da pessoa jurídica que existe uma burocracia para se tornar uma entidade e um dos maiores problemas que a pandemia trouxe foi a grande quantidade de pessoas endividadas, tornando assim os bancos um dos setores mais lucrativos durante a pandemia. E muito disso se deve a conhecimentos básicos na qual uma assessoria contábil ou até mesmo educação financeira durante o período escolar poderia resolver, devido os motivos serem simples.

4.1 Inflação alta

Em economia, a inflação é um aumento geral nos preços de bens e serviços em uma economia. Quando o nível geral de preços aumenta, cada unidade de moeda compra menos bens e serviços; conseqüentemente, a inflação corresponde a uma redução do poder de compra do dinheiro. A inflação é causada pelo desequilíbrio entre oferta e demanda, pelo aumento dos custos de produção, pela maior emissão de papel-moeda, pela expectativa sobre a flutuação na taxa inflacionária ou pela inércia.

Hoje o aumento do endividamento das empresas é positivo, porque estimula a economia, já que as companhias buscam crédito, em grande parte, para investir.

A pandemia de covid-19 provocou um maior endividamento público, mas as empresas e as famílias também estão endividadas em patamares nunca visto enquanto os juros sobem e continuam em patamares elevados se comparados com as médias internacionais.

O nível de endividamento do setor privado no crédito ampliado chegou a 89,9% do Produto Interno Bruto (PIB), em dezembro do ano passado, o segundo maior patamar da série histórica de 2013, atrás apenas da taxa de 90,1% do PIB de outubro de 2020

4.2 As principais causas do endividamento nas empresas.

4.2.1 Falta de reserva de emergência

A reserva de emergência é muito necessária, mas infelizmente grande parte da população brasileira não a tem. O mais indicado é ter uma quantia equivalente a pelo menos 3 meses da renda líquida da família para usar nas emergências.

Com a falta de uma reserva, qualquer surpresa que surgir, como uma cirurgia de emergência, acidente de carro ou o atraso do salário, cria um grande rombo nas finanças, fazendo com que você pague juros por muito tempo e demore para se recuperar.

4.2.2 Má administração das finanças

A má administração financeira pessoal é uma causa muito comum de endividamento. Quando não se sabe muito sobre o montante recebido e sobre o que é gasto no mês, administrar as finanças se torna uma missão praticamente impossível.

A melhor solução é sempre ter um bom controle de todas as contas para não se endividar. Como você já sabe, é muito mais vantajoso investir em conhecimento sobre administração financeira do que passar inúmeras noites sem dormir por ficar pensando em dívidas e mais dívidas.

4.2.3 Uso inadequado do cheque especial ou crédito rotativo

O crédito rotativo ou o cheque especial são ferramentas para emergências. No entanto, se mal utilizadas, se transformam em vilões da vida financeira. A razão disso é bem simples: eles têm os maiores juros do mercado. Assim, uma dívida pequena se transforma rapidamente em um débito enorme. É por isso que é preciso ter muito cuidado ao usar essas modalidades.

4.2.4 Impactos da pandemia no endividamento das empresas no Brasil

Em março de 2020, a população mundial foi surpreendida com a paralisação de diversas atividades econômicas em decorrência da COVID-19. Os impactos da pandemia logo começaram a ser sentidos por milhões de brasileiros, que, até hoje, têm dificuldade de se reerguer. Milhares de famílias tiveram sua renda zerada, ou cortada pela metade, levando pessoas que antes se sustentavam com seu trabalho ou negócio, a um estado social e financeiro altamente crítico.

Houve um aumento no índice de endividamento do brasileiro, que mesmo tendo à disposição taxas de juros mais baixas, precisará fazer um controle de despesas para conseguir pagar a dívida ao longo de anos.

Através de um levantamento da CNC, o percentual de famílias com dívidas ou contas em atraso chegou a 25,3% em março, contra 24,1% no mês anterior.

Em relação à capacidade de pagamento, entre as famílias endividadas, a parcela média da renda comprometida com dívidas alcançou 30% da renda, ante 29,7% em fevereiro. O cartão de crédito segue em primeiro lugar como o principal tipo de dívida dos brasileiros (78,4%), seguido por carnês (16,2%) e por financiamento de veículos (10,3%).

Ressalte-se que as dívidas de cartão de crédito representam o principal tipo de dívida dos brasileiros (78,4%) [4], além de ser a modalidade de crédito mais cara do país. Estima-se que a média anual da taxa de juros do rotativo do cartão de crédito — aplicada quando se paga o mínimo da fatura do cartão — é de aproximadamente 300%, enquanto a média anual da taxa de juros do parcelamento da fatura do cartão de crédito gira em torno de 175,2%.

Através de pesquisa realizada podemos verificar um grande aumento durante a pandemia é importante garantir a liquidez das instituições financeiras para que estas possam oferecer recursos disponíveis para renegociar as dívidas das pessoas e das empresas afetadas pela pandemia.

Já que mostramos toda a questão de o que é o endividamento, de como ele funciona, quais são os tipos e como sair, agora vamos apresentar a solução desse problema que muitos sofrem. Pensamos na criação de uma assessoria e cobrança especializada com o intuito de entender o que o nosso cliente precisa, como ele entrou nisso e ajudá-lo a sair. Será da seguinte forma, o cliente precisará expor toda a questão dele, todo o financeiro, para conseguirmos ver onde que estava dando certo e onde desandou tudo para ele chegar ao ponto de precisar de uma ajuda, ao entendermos tudo daremos a solução e seguiremos vendo o andamento de suas contas. A realização desse trabalho irá trazer experiência para a vida, contribuindo e mostrando caminhos para o auxílio de um bom planejamento estratégico no mercado financeiro, diferente dos que já atuam nesta área muitos podem não ter um conhecimento grande de contabilidade, sendo como funciona e onde ela se encaixa, pois saber o mínimo desse conceito pode melhorar a vida financeira de diversas maneiras. Quando se busca uma ajuda sobre um assunto específico é possível compreender mais e saber como tomar rumo a uma boa direção. Mesmo que não atue na carreira de contabilidade a pessoa conseguirá ajudar alguém próximo que tenha dúvidas em seu negócio ou que entrou em um endividamento e não consiga pagar um especialista que o tiraria do tal problema. Conseguindo também se ajudar com dificuldades financeiras pessoais, a contabilidade entra muito na hora de contabilizar as finanças.

5. APRESENTAÇÃO DO ESCRITÓRIO DE ASSESSORIA EM COBRANÇA.

É uma breve representação gráfica de como é composto os departamentos do nosso escritório com o intuito de facilitar, mostrando a importância de cada departamento que compõe o escritório e seus papéis de como tudo isso se encaixa, hoje nossa assessoria de cobrança de pessoas físicas e jurídicas é desenvolvida por seis setores dentro da organização como:

- **Departamento Jurídico** é o setor responsável por todas as tratativas, atividades, tarefas e funções relacionadas aos aspectos legais, judiciais e extrajudiciais, de uma empresa.
- **Departamento Financeiro** fica responsável pela gestão dos recursos da empresa, e administra os processos que envolvem as finanças e os riscos que envolvem toda a empresa.
- **Departamento contábil** principais Atividades do Departamento Contábil
Receber pagamentos; cuidar da folha de pagamento, o que inclui os encargos sociais, salários e impostos; Elaboração de relatórios financeiros, como balanços e orçamentos; realizar o controle financeiro a fim de evitar erros e fraudes.
- **Departamento pessoal** a área responsável pela administração dos funcionários da empresa. As funções do Departamento Pessoal vão desde a admissão até a demissão dos colaboradores, permeando rotinas como férias, folha de pagamento, benefícios, entre outras.
- **Recursos humanos** responsável pelo recrutamento e seleção, desenvolvimento e treinamento de colaboradores, avaliação de modelos de gestão, gerenciamento de desempenho e gestão de benefícios. Além disso, pode envolver profissionais de várias áreas de formação.
- **Departamento operacional** realiza negociações de pessoas físicas e jurídicas com clientes inadimplentes, auxiliando em uma negociação da melhor maneira para ambos reduzido as taxas de juros de acordo com a realidade de cada cliente.

SETORES



ASSESSORIA E COBRANÇA ESPECIALIZADA

6. CONCLUSÃO

Neste Trabalho de Conclusão de Curso (TCC) apresentado, nós abordamos o tema, do endividamento de pessoas físicas e jurídicas, que tem sido um problema na nossa sociedade, compreendemos que esse fenômeno se trata de algo que afeta tanto monetariamente quanto a saúde das pessoas, que perdeu o controle de suas finanças pessoais. E teve um grande aumento durante o período de pandemia.

Por isso vimos a necessidade de criar um projeto para ajudar a solucionar esse problema, entretanto percebemos que muitos ainda encontra dificuldades de procurarem um responsável para ajudar a solucionar o problema, pode ser a falta de conhecimento na área que abrange a comunidade, ou a dificuldade de rastrear e eliminar os gastos desnecessário.

Com o nosso conhecimento em contabilidade criamos esse projeto assessoria para ajudar as empresas a sair do endividamento, e mostrar caminhos alternativos para elas solucionarem esse problema e não voltarem a se endividarem com isso mostramos o quanto a contabilidade ajuda a sair do endividamento

As empresas endividadas podem consultar nossa assessoria e receber dicas de como sair das dívidas e de como usar a contabilidade como ferramenta importante para esse processo.

11. REFERÊNCIAS

CARLA, Joyce *et al.* 10 dicas para sair das dívidas até o final do ano. **SERASA**, 2022. Disponível em: <https://www.serasa.com.br/limpa-nome-online/blog/10-passos-para-sair-das-dividas/>. Acesso em: 15 mar. 2022.

GRÃO, Equipe *et al.* 10 Dicas para Sair do Endividamento Pessoal: O que é endividamento pessoal?. **BLOG GRÃO**, 2020. Disponível em: <https://blog.grao.com.br/como-sair-do-endividamento-ao-investimento#:~:text=Seja%20financiamento%20ou%20empr%C3%A9stimo.,pessoas%20confundem%20endividamento%20com%20inadimpl%C3%Aancia>. Acesso em: 29 mar. 2022.

MENASCE, Marcela *et al.* Quais as principais causas do endividamento?: Panorama do nível de endividamento das famílias no Brasil. **BLOG EU EM DIA**, 2020. Disponível em: <https://blog.euemdia.com.br/endividamento-das-familias/#:~:text=A%20principal%20raz%C3%A3o%20para%20o,as%20contas%2C%20n%C3%A3o%20%C3%A9%20mesmo%3F>. Acesso em: 05 abr. 2022.

RAMOS, Fabiana *et al.* Endividamento: como saber se faço parte da estatística?: Se você tem algum tipo de parcela, então você tem dívidas. Entenda o que é o endividamento financeiro e como fazer para sair dele.. **SERASA**, 2021. Disponível em: <https://www.serasa.com.br/limpa-nome-online/blog/endividamento-como-saber-se-faco-parte-da-estatistica/>. Acesso em: 12 abr. 2022.

NOME, Limpa *et al.* Descubra o que é grau de endividamento e como ele afeta as finanças: Chegou a hora de calcular suas dívidas. **SERASA**, 2021. Disponível em: <https://www.serasa.com.br/limpa-nome-online/blog/ descubra-seu-grau-de-endividamento/>. Acesso em: 19 abr. 2022.

RACCOON, Raccoon *et al.* Livro Razão e Livro Diário: entenda o que são e quais suas funcionalidades. **NEWS CONTABILIVRE**, 2019. Disponível em: <https://news.contabilivre.com.br/livro-razao-e-livro-diario-entenda-o-que-sao-e-quais-suas-funcionalidades/>. Acesso em: 26 abr. 2022.

FERREIRA, Vanessa *et al.* Como sair das dívidas rápido: veja o passo a passo e tire suas dúvidas: Sair do vermelho exige comprometimento e mudança de postura em relação às suas finanças. Veja dicas que podem ajudar na busca pela organização das contas. **CREDITAS**, 2022. Disponível em: <https://www.creditas.com/exponencial/como-sair-das-dividas/>. Acesso em: 03 mai. 2022.

MARTINS, Rafael *et al.* Endividamento e inadimplência das famílias batem novo recorde em abril: 77,7% das famílias brasileiras fecharam mês com dívidas e proporção de famílias com contas em atraso chega a 28,6%. **G1.GLOBO**, 2022. Disponível em: <https://g1.globo.com/economia/noticia/2022/05/02/endividamento-e-inadimplencia-das-familias-batem-novo-recorde-em-abril.ghtml>. Acesso em: 10 mai. 2022.

GERMANO, Marcelo *et al.* Ajuda para empresas endividadas: saiba o que fazer para salvar um negócio com dívidas. **EAG**, 2022. Disponível em: <https://empresaautogerenciavel.com.br/blog/financas/ajuda-para-empresas-endividadas#:~:text=A%20inadimpl%20%C3%A9%20uma%20realidade,%20totalizando%205%20milh%C3%B5es>. Acesso em: 17 maio 2022.

NEXOOS, Redação *et al.* Capital de terceiros: Você sabe o que é Capital de Terceiros?. **NEXOOS**, 2017. Disponível em: <https://www.nexoos.com.br/blog/capital-proprio-ou-capital-de-terceiros-qual-e-a-melhor->

[OaBhDuARIsADBqRehv-Z3rqKlgExolaoHHw3PeWQocPHJT5LsZv3rzryfW84o9_XVTCnUaApjgEALw_wcB.](https://www.cora.com.br/blog/endividamento/)

Acesso em: 05 jul. 2022.

CORA, Equipe *et al.* O que é endividamento e quando ele é considerado saudável?: Afinal, o que é endividamento?. **CORA**, 2022. Disponível em: <https://www.cora.com.br/blog/endividamento/>. Acesso em: 12 jul. 2022.

FLESCHE, José Norberto *et al.* ENDIVIDAMENTO DAS FAMÍLIAS É O MAIOR DOS ÚLTIMOS 12 ANOS. **DIGITAL MONEY INFORME**, 2022. Disponível em: <https://www.digitalmoneyinforme.com.br/endividamento-das-familias-e-o-maior-dos-ultimos-12-anos/>. Acesso em: 19 jul. 2022.

CONTEÚDO, Estadão *et al.* Brasil atinge recordes de 79,3% de famílias endividadas e 30% de inadimplentes. **INFOMONEY**, 2022. Disponível em: <https://www.infomoney.com.br/minhas-financas/brasil-atinge-recordes-de-793-de-familias-endividadas-e-30-de-inadimplentes/>. Acesso em: 26 jul. 2022.

O BOM, Infinite *et al.* Endividamento: O que é? Como consigo sair?. **O BOM ACORDO**, 2022. Disponível em: https://obomacordo.com/blog/endividamento-o-que-e-como-consigo-sair/?utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign={campaign_name}&gclid=EAlaIqObChMlzOTAI7TT-wIVEEeRCh2zuQDPEAMYASAAEgJ5tPD_BwE. Acesso em: 02 ago. 2022.

GABOARDI, Matheus *et al.* Aprenda a criar um bom planejamento financeiro, organizar suas receitas e gastos. **SAINDO DO ZERO**, 2022. Disponível em: https://matheusgaboardi.com.br/saindo-do-zero-2-0/?gclid=EAlaIqObChMlzOTAI7TT-wIVEEeRCh2zuQDPEAMYAiAAEgILu_D_BwE. Acesso em: 23 ago. 2022.

BATISTA, Francisco Adjedam *et al.* ENDIVIDAMENTO X ORGANIZAÇÃO FINANCEIRA. **BRASIL ESCOLA**, 2022. Disponível em:

<https://meuartigo.brasilecola.uol.com.br/economia-financas/endividamento-x-organizacao-financeira-1.htm>. Acesso em: 13 set. 2022.

MIOZZO, Julia *et al.* Endividamento e superendividamento: o que significa cada um?. **BLOG** **NUBANK**, 2020. Disponível em:

https://blog.nubank.com.br/endividamento-e-superendividamento/?utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=14894704957&utm_term=128624557615&utm_word=&utm_content=551305443344&ad_position=&match_type=&location=1001749&device=c&utm_keyword_id=dsa-19959388920&utm_placement=&extension=&geolocation=1001749&google_channel=google_gdn&gclid=EAlalQobChMI-LLibfT-wIVRUFiAB0HsQBREAMYAIAAEgLYm_D_BwE. Acesso em: 11 out. 2022.