

EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS E CONTRATOS ABUSIVOS: REVISÃO BIBLIOMÉTRICA DA PRODUÇÃO CIENTÍFICA

PAYROLL LOANS AND ABUSIVE CONTRACTS: BIBLIOMETRIC REVIEW OF
SCIENTIFIC OUTPUT

PRÉSTAMOS CONSIGNADOS Y CONTRATOS ABUSIVOS: REVISIÓN BIBLIOMÉTRICA
DE LA PRODUCCIÓN CIENTÍFICA

Anne Karoline Lopes Ferreira Gomes¹
Maria Emilia Camargo²

RESUMO: Os empréstimos consignados, embora ofereçam taxas de juros reduzidas por terem desconto direto em folha, tornaram-se foco de preocupação diante de práticas abusivas em contratos celebrados com consumidores, especialmente idosos. A ausência de transparência, a cobrança de encargos excessivos e a indução ao superendividamento configuram violações ao Código de Defesa do Consumidor e desafiam a efetividade da proteção jurídica frente à hipervulnerabilidade desse público. Assim, este estudo tem como objetivo mapear e analisar a produção científica nacional relacionada à temática dos empréstimos consignados e contratos abusivos, com especial atenção à hipervulnerabilidade do idoso nas relações de consumo. Para tanto, foi conduzida uma revisão bibliométrica na base de dados Google Scholar considerando publicações entre os anos de 2000 e 2024, que tivessem pelo menos 1 citação. Os resultados evidenciam as tendências de pesquisa sobre abusividade contratual nos empréstimos consignados, apontam lacunas na literatura jurídica e interdisciplinar e contribuem para o fortalecimento do debate acerca da proteção do idoso como consumidor hipervulnerável.

1633

Palavras-chave: Empréstimos consignados. Contratos abusivos. Idoso. Hipervulnerabilidade.

ABSTRACT: Payroll loans, although offering reduced interest rates because they are deducted directly from salaries, have become a focus of concern due to abusive practices in contracts entered into with consumers, especially the elderly. The lack of transparency, the charging of excessive fees, and the induction of over-indebtedness constitute violations of the Consumer Protection Code and challenge the effectiveness of legal protection in the face of the hypervulnerability of this population. Thus, this study aims to map and analyze national scientific production related to the theme of payroll loans and abusive contracts, with special attention to the hypervulnerability of the elderly in consumer relations. To this end, a bibliometric review was conducted in the Google Scholar database considering publications between 2000 and 2024 that had at least one citation. The results highlight research trends on contractual abuse in payroll loans, point out gaps in legal and interdisciplinary literature, and contribute to strengthening the debate on the protection of the elderly as hypervulnerable consumers.

Keywords: Payroll loans. Abusive contracts. Elderly. Hypervulnerability.

¹Mestre em Ciências Jurídicas pela Veni Creator Christian University.

²Doutorado em Engenharia de Produção pela Universidade Federal de Santa Catarina, Orientadora do mestrado em Ciências Jurídicas pela Veni Creator Christian University.

RESUMEN: Los préstamos consignados, aunque ofrecen tasas de interés reducidas por tener descuento directo en la nómina, se han convertido en motivo de preocupación ante las prácticas abusivas en los contratos celebrados con los consumidores, especialmente con los ancianos. La falta de transparencia, el cobro de cargos excesivos y la inducción al sobreendeudamiento constituyen violaciones al Código de Defensa del Consumidor y desafían la eficacia de la protección jurídica ante la hipervulnerabilidad de este público. Así, este estudio tiene como objetivo mapear y analizar la producción científica nacional relacionada con el tema de los préstamos consignados y los contratos abusivos, con especial atención a la hipervulnerabilidad de las personas mayores en las relaciones de consumo. Para ello, se llevó a cabo una revisión bibliométrica en la base de datos Google Scholar considerando publicaciones entre los años 2000 y 2024, que tuvieran al menos una cita. Los resultados evidencian las tendencias de investigación sobre la abusividad contractual en los préstamos consignados, señalan lagunas en la literatura jurídica e interdisciplinaria y contribuyen a fortalecer el debate sobre la protección de las personas mayores como consumidores hipervulnerables.

Palabras clave: Préstamos consignados. Contratos abusivos. Ancianos. Hipervulnerabilidad.

INTRODUÇÃO

Os empréstimos consignados, embora ofereçam taxas de juros reduzidas por terem desconto direto em folha, tornaram-se foco de preocupação diante de práticas abusivas em contratos celebrados com consumidores, especialmente idosos. A ausência de transparência, a cobrança de encargos excessivos e a indução ao superendividamento configuram violações ao Código de Defesa do Consumidor e desafiam a efetividade da proteção jurídica frente à hipervulnerabilidade desse público. Assim, este estudo tem como objetivo mapear e analisar a produção científica nacional relacionada à temática dos empréstimos consignados e contratos abusivos, com especial atenção à hipervulnerabilidade do idoso nas relações de consumo. Para tanto, foi conduzida uma revisão bibliométrica na base de dados Google Scholar considerando publicações entre os anos de 2000 e 2024, que tivessem pelo menos 1 citação

1634

ASPECTOS METODOLÓGICOS

Este estudo adotou abordagem bibliométrica, de caráter exploratório e descritivo. O Conforme Cervo; Bervia (2002) objetivo da pesquisa bibliométrica é a aplicação de conhecimentos adquiridos utilizando-se para isto de referências teóricas. Fonseca (1986) complementa esta definição descrevendo a pesquisa bibliométrica como a tarefa de consultar fontes de informações escritas com o objetivo de obter dados gerais ou específicos em relação ao tema pesquisado. O autor define, ainda, como fontes formais da pesquisa bibliográfica os livros, periódicos, teses, artigos, entre outros, sendo em meio eletrônico ou impresso. Neste estudo utilizou-se somente artigos publicados em periódicos no período de 2000 a 2024, que estivessem disponíveis no Google acadêmico, considerando o crescimento do crédito consignado no Brasil. Para a pesquisa utilizou-se as seguintes expressões: “hipervulnerabilidade do idoso e o empréstimo consignado”. A seguir foi realizado o download dos

artigos, para os quais realizou-se a leitura de todos os resumos, e quando necessário a leitura completa do artigo

RESULTADOS

A análise bibliométrica realizada sobre hipervulnerabilidade do idoso em contratos de crédito consignado no período de 2018 a 2024, revela um panorama claro e quantitativo da produção científica e jurídica. Os resultados estão apresentados na Tabela 1 e nos Quadros de 1 a 7. Na Tabela 1 apresenta-se o número de artigos publicados sobre hipervulnerabilidade do idoso em contratos de crédito consignado no período de 2018 a 2024.

Tabela 1 – Número de artigos publicados sobre hipervulnerabilidade do idoso e o empréstimo consignado

Anos	Número de artigos
2018	20
2019	21
2020	27
2021	24
2022	49
2023	58
2024	48

Fonte: Google Acadêmico

1635

A série histórica mostra um crescimento expressivo na produção científica a partir de 2020, com pico em 2023. Apesar da leve queda em 2024, o volume de publicações permanece elevado, evidenciando que o tema consolidou-se como área de investigação relevante e em expansão.

Nos Quadros 1, 2, 3, 4, 5, 6 e 7, apresenta-se autores, ano, título, periódico, citações e o número de artigos relacionados a “hipervulnerabilidade do idoso e o empréstimo consignado”, no período de 2018 a 2024.

Quadro 1 - Autores, título, periódico, número de citações e número de artigos relacionados em 2018

Autores	Título	Periódico	Número de Citações	Número de artigos relacionados
Thiago Schlottfeldt Nascimento Da Cas	Da Vulnerabilidade a Hipervulnerabilidade: O Idoso frente ao mercado de consumo	Revista de Direito, Globalização e Responsabilidade nas Relações de Consumo	4	79
Fernando Costa Azevedo; Lúcia Dal Molin Oliveira	O efeito “MATRIOSCA”: desvendando as especificidades dos grupos universais hipervulneráveis de consumidores nas relações jurídicas de consumo	Revista de Direito, Globalização e Responsabilidade nas Relações de Consumo	5	90

Fonte: Google Acadêmico

Quadro 2 - Autores, título, periódico, número de citações e número de artigos relacionados em 2019

Autores	Título	Periódico	Número de Citações	Número de artigos relacionados
Dennis Verbicaro; Luiza Correa Colares Nunes	O fenômeno do superendividamento do consumidor no contexto de desigualdade social no Brasil	Revista Jurídica Cesumar	8	38

Fonte: Google Acadêmico

Quadro 3 - Autores, título, periódico, número de citações e número de artigos relacionados em 2020

Autores	Título	Periódico	Número de citações	Número de artigos relacionados
Julia de Baére Cavalcanti d'Albuquerque	O superendividamento na terceira idade: uma análise sob a perspectiva do Projeto de Lei nº 283/2012	Revista Fórum de Direito Civil-RFDC	3	100
Lucíola Fabrete Lopes Nerilo	As fraudes e abusividades contra o consumidor idoso nos empréstimos consignados e as medidas de proteção que devem ser adotadas para coibi-las	Revista de Direito do Consumidor	16	21
Arthur Pinheiro Basan, Jacob Muriel Amaral	Habeas Mente: a responsabilidade civil como garantia fundamental contra o assédio de consumo em tempos de pandemia	Revista IBERC	6	38
Julia de Baére Cavalcanti d'Albuquerque	O superendividamento na terceira idade: uma análise sob a perspectiva do Projeto de Lei nº 283/2012	Revista Fórum de Direito Civil-RFDC	3	100
Lucíola Fabrete Lopes Nerilo	As fraudes e abusividades contra o consumidor idoso nos empréstimos consignados e as	Revista de Direito do Consumidor	16	21

1636

	medidas de proteção que devem ser adotadas para coibi-las			
Arthur Pinheiro Basan, Jacob Muriel Amaral	Habeas Mente: a responsabilidade civil como garantia fundamental contra o assédio de consumo em tempos de pandemia	Revista IBERC	6	38

Fonte: Google Acadêmico

Quadro 4 - Apresentação dos autores, ano, título, periódico, citações e número de artigos relacionados em 2021

Autores	Título	Periódico	Número de Citações	Número de artigos relacionados
Oscar Ivan Prux, Michelli Gomes Durante	Idosos hipervulneráveis e a manutenção do mínimo existencial: a questão do elevado limite do crédito consignado	Revista Argumentum-Argumentum Journal of Law	3	100
Alexandre Pereira Bonna; Amanda de Moura Cañizo	Consentimento e LGPD: desafios diante da hipervulnerabilidade do consumidor	Revista de Direito e Atualidades	5	56
Laryssa Carolyne Oliveira Pinto; Douglas Verbicaro Soares	A proteção de dados do consumidor no comércio eletrônico (e-commerce): análises da lei n. 13.709/2018 nas relações de consumo virtuais	Revista Ilustração	3	79

1637

Fonte: Google Acadêmico

Quadro 5 - Autores, título, periódico, número de citações e número de artigos relacionados em 2022

Autores	Título	Periódico	Número de Citações	Número de artigos relacionados
Iury Guilherme de Alexandrina	A hipervulnerabilidade do consumidor idoso e o superendividamento como fator consequente	Academia de Direito	1	100
Lohran Reis Bernardino Morey; Lucas Alves de Aguiar; Sebastião Edilson Rodrigues	Direitos do idoso: um olhar acerca das fraudes em empréstimos consignados	Revista Ibero-Americana De Humanidades, Ciências E Educação	6	50
Henrique Resende Versiani Machado;	A vulnerabilidade qualificada do consumidor	Revista de Direito	3	100

Felipe Comarela Milanez	idoso e o superendividamento: uma análise da Lei			
Ethel Francisco Ribeiro	A proteção do idoso no mercado de consumo de crédito pessoal consignado	Revista Jurídica da Seção Judiciária de Pernambuco	3	65
Thaíssa Assunção de Faria	A Necessária Atuação da Defensoria Pública diante do Risco de Superendividamento do Consumidor Idoso	Revista de Direito do Consumidor	1	76
Fernando Rodrigues Martins; Claudia Lima Marques	Deveres e responsabilidade no tratamento e na promoção do consumidor superendividado	Revista Jurídica do Ministério Público Brasileiro	4	63
Claudia Lima Marques; Guilherme Mucelin	Vulnerabilidade na era digital: um estudo sobre os fatores de vulnerabilidade da pessoa natural nas plataformas, a partir da dogmática do Direito do Consumidor	Civilistica. com	18	15

Fonte: Google Acadêmico

Quadro 6 - Autores, título, periódico, número de citações e número de artigos relacionados em 2023

1638

Autores	Título	Periódico	Número de Citações	Número de artigos relacionados
Lukas Yan Silva Lopes;, Ricardo Ferreira de Rezende	A hipossuficiência técnica dos idosos nas relações jurídicas bancárias	Facit Business and Technology Journal	1	100
Eliene dos Santos Neiva; Mauriene de Carvalho; Benigno Joelma Danniely Cavalcanti eireles; Jane Karla de Oliveira Santos; Eulane Coelho Batista	A lei geral de proteção de dados e o desrespeito nas transações financeiras envolvendo aposentadorias de idosos	Revista Contemporânea	1	100
Douglas Roberto Winkel Santini	O conceito de consumidor hipervulnerável: análise baseada na jurisprudência do Superior Tribunal de Justiça	Revista de Doutrina Jurídica	3	100

Fonte: Google Acadêmico

Quadro 7 - Autores, título, periódico, número de citações e número de artigos relacionados em 2024

Autores	Título	Periódico	Número de Citações	Número de artigos relacionados
Silvio Alexandre Fazolli; Maria Eduarda Dias; Frazatto; Pedro Henrique Roncada Pinzan	Da hipervulnerabilidade do consumidor idoso frente ao superendividamento.	Revista Opinião Jurídica (Fortaleza)	1	85
Uênis Pereira da Silva; Marcela Cordeiro de Oliveira	Os crimes cibernéticos e a vulnerabilidade dos idosos	LexLab-Revista Eletrônica de Direito	1	100

Fonte: Google Acadêmico

DISCUSSÃO

Após a descrição dos artigos com citações no período analisado, ou seja, de 2020 a 2024, escolheu-se os artigos que tiveram 6 ou mais citações. para analisar, ou seja:

O artigo de Dennis Verbicaro; Luiza Correa Colares Nunes “O fenômeno do superendividamento do consumidor no contexto de desigualdade social no Brasil” é uma importante crítica social e jurídica que posiciona o superendividamento como um reflexo das contradições do consumismo em um país com profundas desigualdades. Ele defende a necessidade de uma abordagem legislativa e social que proteja o consumidor não apenas como um agente econômico, mas como um indivíduo que precisa ter sua dignidade e o "mínimo existencial" garantidos. Esse é um tema que foi posteriormente abordado pela Lei do Superendividamento (Lei 14.181/2021), o que demonstra a atualidade e relevância do trabalho de Verbicaro e Nunes.

O artigo de Lucíola Fabrete Lopes Nerilo “As fraudes e abusividades contra o consumidor idoso nos empréstimos consignados e as medidas de proteção que devem ser adotadas para coibi-las “, é um alerta jurídico e social que clama por uma atuação mais forte do Estado e das próprias instituições financeiras para proteger o consumidor idoso, garantindo sua dignidade e evitando que ele seja explorado em uma fase da vida em que deveria ter mais segurança financeira.

Artigo Direitos do idoso: um olhar acerca das fraudes em empréstimos consignados de Lohran Reis Bernardino Morey; Lucas Alves de Aguiar; Sebastião Edilson Rodrigues serve como um alerta para a vulnerabilidade do idoso no mercado de crédito e para a necessidade de que o sistema jurídico e financeiro adote medidas mais efetivas para garantir que seus direitos sejam respeitados e protegidos.

O artigo de Claudia Lima Marques e Guilherme Mucelin “Vulnerabilidade na era digital: um estudo sobre os fatores de vulnerabilidade da pessoa natural nas plataformas, a partir da dogmática do Direito do Consumidor” é um marco importante na discussão sobre o Direito do Consumidor no século XXI. Ele serve como um guia para entender que a proteção do consumidor na era digital não é apenas sobre a compra e venda de produtos, mas sobre a salvaguarda da privacidade e da dignidade da pessoa em um ambiente cada vez mais dominado por corporações de tecnologia.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

Este estudo bibliométrico evidencia que a produção científica sobre idosos analfabetos e abusividade em empréstimos consignados está em crescimento e se concentra em análises jurídicas sob a ótica do direito do consumidor e dos direitos humanos.

Há consenso na literatura de que tais práticas violam a dignidade da pessoa idosa e demandam regulação mais rígida, fiscalização estatal e fortalecimento da educação financeira.

Ressalta-se que Gomes & Camargo (2025), realizaram um estudo sobre os direitos dos idosos analfabetos e as práticas abusivas nos contratos de empréstimos consignados: uma análise sob a luz dos direitos humanos.

Para pesquisas futuras, recomenda-se ampliar estudos comparativos internacionais, desenvolver análises empíricas baseadas em dados judiciais e administrativos, e investigar estratégias extrajudiciais de mediação e prevenção de abusos contratuais.

REFERÊNCIAS

1. AZEVEDO, Fernando Costa; OLIVEIRA, Lúcia Dal Molin. O efeito “Matriosca”: desvendando as especificidades dos grupos universais hipervulneráveis de consumidores nas relações jurídicas de consumo. *Revista de Direito, Globalização e Responsabilidade nas Relações Jurídicas de Consumo (CONPEDI)*, Porto Alegre, v. 4, n. 2, p. 88-107, 2018.
2. CERVO, Amado Luiz; BERVIAN, Pedro Alcino. *Metodologia Científica*. 5. ed. São Paulo: Prentice Hall, 2002
3. D’ALBUQUERQUE, Julia de Baére Cavalcanti. O superendividamento na terceira idade: uma análise sob a perspectiva do Projeto de Lei nº 283/2012. *Revista Fórum de Direito Civil–RFDC*, Belo Horizonte, ano, v. 9, p. 205-217, 2020.
4. DA CAS, Thiago Schlottfeldt. Da vulnerabilidade à hipervulnerabilidade: o idoso frente ao mercado de consumo. *Revista de Direito, Globalização e Responsabilidade nas Relações de Consumo*, [S. l.], v. 4, n. 2, p. 19-32, 2018.
5. DA SILVA, UÊNIS PEREIRA; DE OLIVEIRA, MARCELA CORDEIRO. Os crimes cibernéticos e a vulnerabilidade dos idosos. *LexLab–Revista Eletrônica de Direito*, v. 1, n. 1, p. 34-55, 2024.

6. DE ALEXANDRINA, Iury Guilherme; MACIEL, Juliana. A hipervulnerabilidade do consumidor idoso e o superendividamento como fator consequente. *Academia de Direito*, v. 4, p. 1103-1125, 2022.
7. DE FARIA, Thaíssa Assunção. A Necessária Atuação da Defensoria Pública diante do Risco de Superendividamento do Consumidor Idoso. *Revista de Direito do Consumidor*, v. 144, p. 313-348, 2022.
8. DE OLIVEIRA, ANDRÉ FURTADO. 1. Questionamentos acerca da aplicação indiscriminada da função social do contrato: uma análise do impacto nos contratos de plano de saúde. *Revista de Direito*, v. 2018, p. 05-21, 2018.
9. DE OLIVEIRA, ANDRÉ FURTADO. 1. Questionamentos acerca da aplicação indiscriminada da função social do contrato: uma análise do impacto nos contratos de plano de saúde. *Revista de Direito*, v. 2018, p. 05-21, 2018.
10. DEZORZI, Scott Rocco et al. O superendividamento dos consumidores de crédito e as contribuições da Economia Comportamental. 2023.
11. DINIZ, Maria Helena. Punitive Damages” do “Common Law” nas indenizações por dano extrapatrimonial causado a consumidor: uma possibilidade jurídica no direito brasileiro. *Revista de Direito, Globalização e Responsabilidade nas Relações de Consumo*, v. 4, n. 1, p. 78-110, 2018.
12. DOS SANTOS NEIVA, Eliene et al. A lei geral de proteção de dados e o desrespeito nas transações financeiras envolvendo aposentadorias de idosos. *Revista Contemporânea*, v. 3, n. 12, p. 29939-29962, 2023.
13. FAZOLLI, Silvio Alexandre; DIAS, Maria Eduarda Frazatto; PINZAN, Pedro Henrique Roncada. Da hipervulnerabilidade do consumidor idoso frente ao superendividamento. *Revista Opinião Jurídica (Fortaleza)*, v. 22, n. 39, p. 117-146, 2024.
14. Fonseca, E. N. *Bibliometria: teoria e prática*. São Paulo: Pensamento-Cultrix. 1996.
15. GOMES, Anne Karoline Lopes Ferreira; CAMARGO, Maria Emília. Direitos dos idosos analfabetos e as práticas abusivas nos contratos de empréstimos consignados: uma análise sob a luz dos direitos humanos. *Revista Ibero-Americana de Humanidades, Ciências e Educação*, 2025.
16. LOPES, Lukas Yan Silva; DE REZENDE, Ricardo Ferreira. A hipossuficiência técnica dos idosos nas relações jurídicas bancárias. *Facit Business and Technology Journal*, v. 1, n. 47, 2023.
17. MACHADO, Henrique Resende Versiani; MILANEZ, Felipe Comarela. A vulnerabilidade qualificada do consumidor idoso e o superendividamento: uma análise da Lei 14.181/21. *Revista de Direito*, v. 14, n. 01, p. 01-31, 2022.
18. MARQUES, Claudia Lima; MUCELIN, Guilherme. Vulnerabilidade na era digital: um estudo sobre os fatores de vulnerabilidade da pessoa natural nas plataformas, a partir da dogmática do Direito do Consumidor. *Civilistica. com*, v. 11, n. 3, p. 1-30, 2022.
19. MARTINS, Fernando Rodrigues; MARQUES, Claudia Lima. Deveres e responsabilidade no tratamento e na promoção do consumidor superendividado. *Revista Jurídica do Ministério Público Brasileiro, Curitiba*, v. 1, n. 1, p. 63-89, 2022.
20. MOREY, Lohran Reis Bernardino; DE AGUIAR, Lucas Alves; GOMES, Sebastião Edilson Rodrigues. Direitos do idoso: um olhar acerca das fraudes em empréstimos consignados. *Revista Ibero-Americana De Humanidades, Ciências E Educação*, v. 8, n. 5, p. 740-755, 2022.
21. RIBEIRO, Ethel Francisco. A proteção do idoso no mercado de consumo de crédito pessoal consignado. *Revista Jurídica da Seção Judiciária de Pernambuco*, n. 14, p. 167-185, 2022.

22. SANTIN, Douglas Roberto Winkel. O conceito de consumidor hipervulnerável: análise baseada na jurisprudência do Superior Tribunal de Justiça. *Revista de Doutrina Jurídica*, v. 114, p. e023007-e023007, 2023.
23. TRETTEL, Daniela Batalha; KOZAN, Juliana Ferreira; SCHEFFER, Mario César. Judicialização em planos de saúde coletivos: os efeitos da opção regulatória da Agência Nacional de Saúde Suplementar nos conflitos entre consumidores e operadoras. *Revista de Direito Sanitário*, v. 19, n. 1, p. 166-187, 2018
24. VERBICARO, Dennis; NUNES, Luiza Correa Colares. O fenômeno do superendividamento do consumidor no contexto de desigualdade social no Brasil. *Revista Jurídica Cesumar-Mestrado*, v. 19, n. 2, p. 521-555, 2019.