

**FinanZero**

IFE • Outubro 2023

FinanZero

IFE

ÍNDICE  
FINANZERO  
DE EMPRÉSTIMO

2023

OUTUBRO



# O que é o IFE Índice FinanZero de Empréstimo?

O Índice FinanZero de Empréstimo (IFE) é o **primeiro relatório mensal que mede a demanda por crédito na internet**. O intuito deste estudo é disponibilizar, objetivamente, informações relevantes, transparentes e totalmente orientadas a dados, para facilitar o entendimento das principais tendências relacionadas ao mercado de crédito brasileiro.

Desde fevereiro de 2023, o IFE passou a contar com três novas seções: o **Relatório de Inadimplência**, que mostra mensalmente a evolução dos pedidos de empréstimos realizados na FinanZero por pessoas que possuem restrições ao crédito; o **Relatório de Crédito para Investimento em Negócio Próprio**, que conta com um panorama sobre as solicitações de crédito para quem deseja empreender ou investir no negócio próprio e; o **Relatório dos Objetivos Financeiros**, também gerado todos os meses, a fim de traçar perspectivas acerca dos sonhos e metas financeiras dos brasileiros durante o ano.

# Sumário

<b>1. Relatório de Crédito Pessoal</b> .....	4
Perfil médio e comportamento dos tomadores de crédito pessoal, segundo base de usuários da FinanZero.	
<b>2. Relatório de Inadimplência</b> .....	7
Índice da inadimplência e tendências de comportamentos digitais dos consumidores.	
<b>3. Relatório de Crédito para Investimento em Negócio Próprio</b> .....	10
Mapa do empreendedorismo e tendências de comportamentos digitais dos consumidores.	
<b>4. Tendências de Comportamento do Consumidor de Crédito</b> .....	15
Google revela as principais buscas sobre o mercado de crédito.	
<b>5. Pesquisa de Intenção</b> .....	17
Pesquisa realizada com 500 pessoas, de todas as faixas etárias, classes sociais e regiões do Brasil, para medir o interesse de pedir empréstimo nos próximos 3 meses.	
<b>6. Relatório de Objetivos Financeiros dos Brasileiros</b> .....	20
Para traçar perspectivas, o IFE revela a intenção dos entrevistados em relação aos objetivos e sonhos financeiros para os próximos 3 meses.	
<b>7. Sobre o IFE</b> .....	21
<b>8. Metodologia</b> .....	22
<b>9. Análise final</b> .....	24

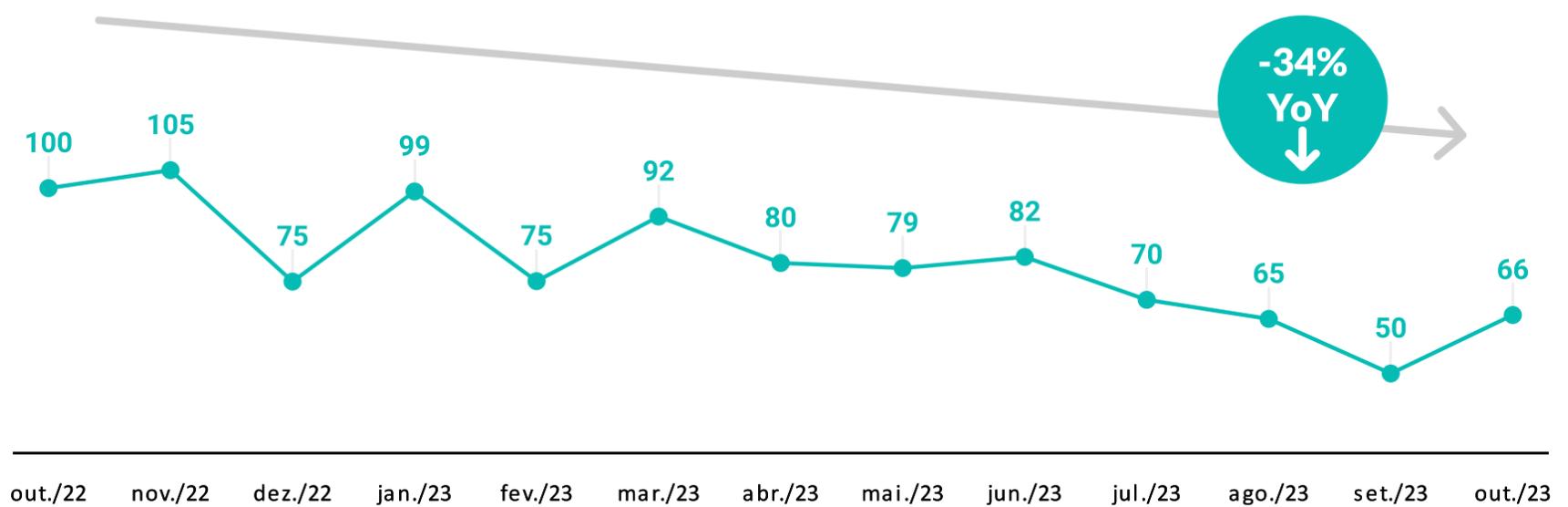
# 1 Relatório de Crédito Pessoal



Em outubro de 2023, as solicitações de empréstimos à FinanZero tiveram aumento de cerca de 31% em comparação com o mês anterior, interrompendo a queda que durou três meses.

Esse foi o maior crescimento mensal do ano, sinalizando uma tendência ascendente de crescimento da demanda por crédito na fintech.

 Pedidos de crédito pessoal



Fonte: Base de usuários da FinanZero outubro/23

## Perfil médio dos solicitantes de **crédito pessoal** em outubro/23



**52,6%**

dos solicitantes foram **mulheres** com idade média de **35 anos**



**53,6%**

dos pedidos de crédito foram feitos na região **Sudeste**



**54,3%**

das solicitações foram feitas por **CLT's**



**5.857**

foi o **valor médio** do empréstimo (R\$)



**74,2%**

dos pedidos foram realizados por **brasileiros sem nível superior**

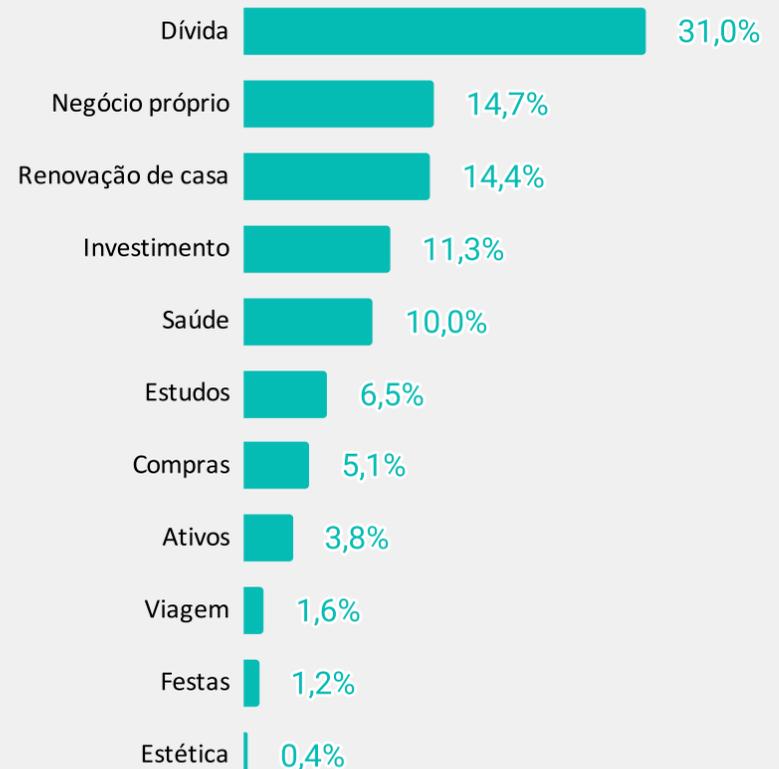


**2,8**

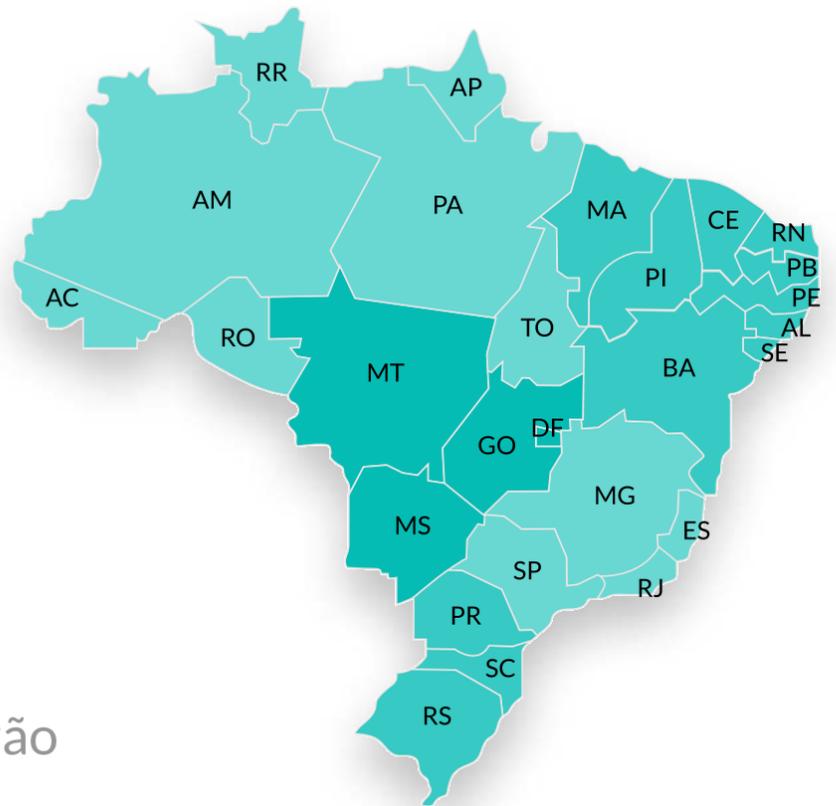
**salários mínimos** é a renda média dos solicitantes



A principal razão dos pedidos de empréstimo pessoal referiu-se à **dívida (31%)**.



Quanto à distribuição geográfica, as **dívidas** permanecem como o principal motivo para os pedidos de crédito pessoal na maior parte do Brasil, seguido pelas solicitações voltadas ao **investimento no negócio próprio**, que se destacam em três dos nove estados da região Nordeste.



 Pedidos de crédito pessoal por razão

<b>AC</b>	Dívidas	25%	<b>MA</b>	Negócio Próprio	20%	<b>RJ</b>	Dívidas	29%
<b>AL</b>	Negócio Próprio	20%	<b>MT</b>	Dívidas	31%	<b>RN</b>	Dívidas	21%
<b>AP</b>	Dívidas	19%	<b>MS</b>	Dívidas	32%	<b>RS</b>	Dívidas	37%
<b>AM</b>	Dívidas	25%	<b>MG</b>	Dívidas	31%	<b>RO</b>	Dívidas	29%
<b>BA</b>	Dívidas	22%	<b>PA</b>	Dívidas	21%	<b>RR</b>	Dívidas	25%
<b>CE</b>	Negócio Próprio	21%	<b>PB</b>	Dívidas	20%	<b>SC</b>	Dívidas	36%
<b>DF</b>	Dívidas	32%	<b>PR</b>	Dívidas	35%	<b>SP</b>	Dívidas	36%
<b>ES</b>	Dívidas	30%	<b>PE</b>	Dívidas	22%	<b>SE</b>	Dívidas	22%
<b>GO</b>	Dívidas	27%	<b>PI</b>	Dívidas	21%	<b>TO</b>	Dívidas	26%

Fonte: Base de usuários da FinanZero outubro/23

## O que os brasileiros estão buscando na internet quando o assunto é empréstimo pessoal?



Em outubro/23, as buscas no Google relacionadas a empréstimo pessoal revelaram destaque significativo para os seguintes termos\*:

**4750%**

 onde conseguir emprestimo facil

**180%**

 empréstimo na hora via pix

**110%**

 emprestimo com carro de garantia

**110%**

 empréstimo online na hora

**100%**

 emprestimo com garantia de celular

**90%**

 empréstimo online urgente

Fonte: Google Trends  
\*dados referentes a 01/10/2023 até 31/10/2023, em comparação com o mesmo período do mês anterior.

# 1.2

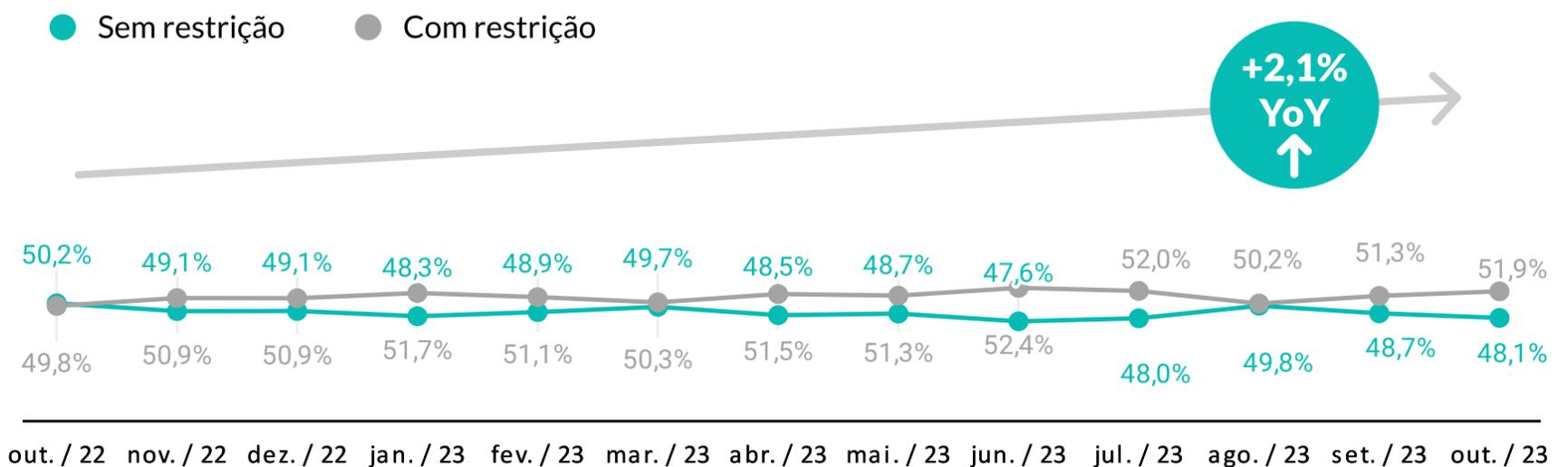
## Relatório de Inadimplência



Examinando a procura por crédito à FinanZero no décimo mês do ano, constata-se que **51,9%** dos requerentes possuem restrições de crédito. Essa porcentagem representa a maior incidência registrada desde outubro de 2022, refletindo um aumento de **2,1 pontos percentuais**.

Em relação ao mês anterior, houve um crescimento de 0,6 ponto percentual no número de solicitantes de crédito inadimplentes.

 Buscas de crédito na FinanZero por inadimplentes



Fonte: Base de usuários da FinanZero outubro/23

### Perfil dos solicitantes com restrição de crédito em outubro/23



**54,8%**

foram **mulheres com idade** entre 25 a 34 anos



**53%**

dos pedidos foram feitos por **CLT's**



**77,1%**

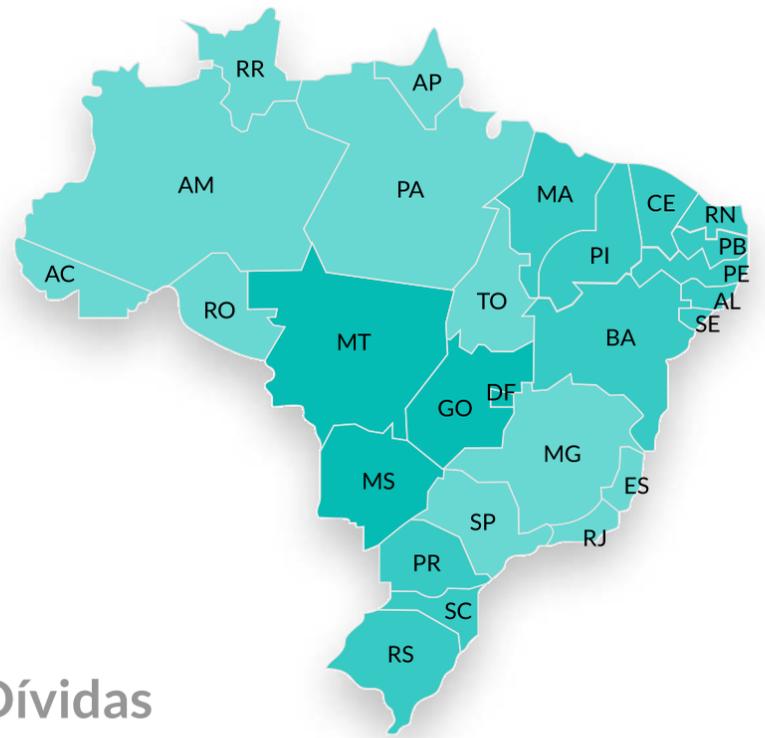
foram feitos por brasileiros **sem nível superior**



**19,4%**

possuíam renda entre **R\$2.800 e R\$3.699**

Com predominância entre as solicitações de crédito de pessoas inadimplentes em todo o país, especialmente no Sul, a razão mais mencionada por esse tipo de solicitante está relacionada a **dívidas**.



Pedidos de empréstimos por razão | Dívidas

<b>AC</b> Dívidas	29%	<b>MA</b> Dívidas	26%	<b>RJ</b> Dívidas	35%
<b>AL</b> Dívidas	24%	<b>MT</b> Dívidas	38%	<b>RN</b> Dívidas	26%
<b>AP</b> Dívidas	24%	<b>MS</b> Dívidas	40%	<b>RS</b> Dívidas	45%
<b>AM</b> Dívidas	29%	<b>MG</b> Dívidas	40%	<b>RO</b> Dívidas	35%
<b>BA</b> Dívidas	28%	<b>PA</b> Dívidas	27%	<b>RR</b> Dívidas	30%
<b>CE</b> Dívidas	23%	<b>PB</b> Dívidas	27%	<b>SC</b> Dívidas	44%
<b>DF</b> Dívidas	37%	<b>PR</b> Dívidas	43%	<b>SP</b> Dívidas	43%
<b>ES</b> Dívidas	38%	<b>PE</b> Dívidas	29%	<b>SE</b> Dívidas	29%
<b>GO</b> Dívidas	36%	<b>PI</b> Dívidas	27%	<b>TO</b> Dívidas	31%

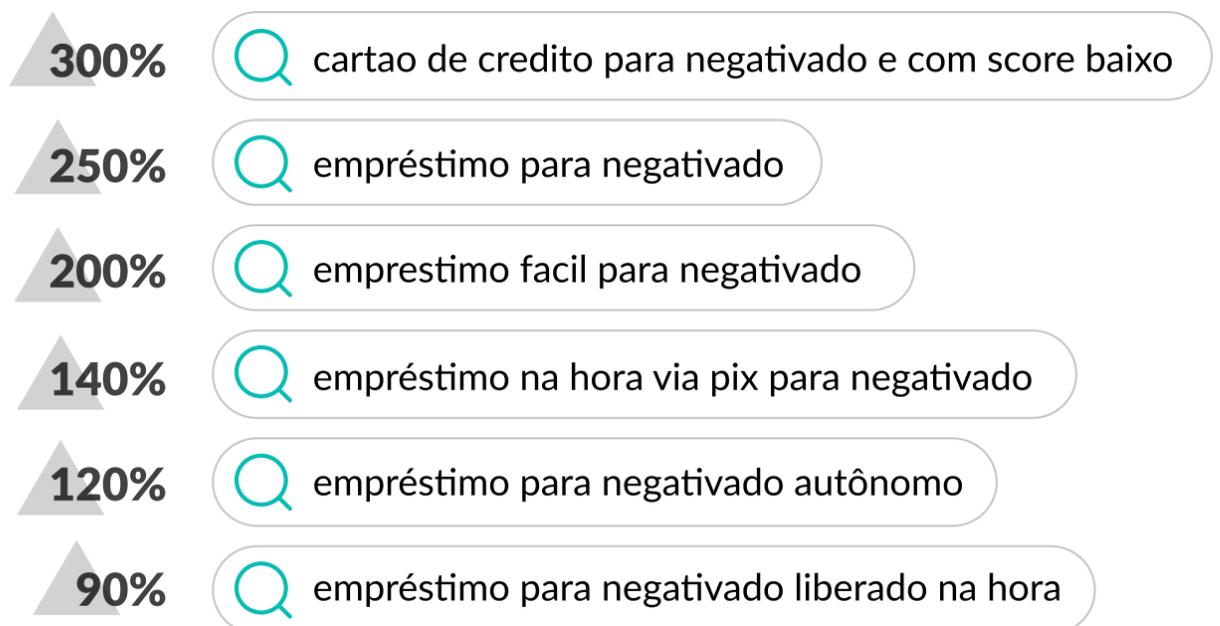
Fonte: Base de dados da FinanZero outubro/23

## O que os brasileiros estão buscando na internet quando o assunto é crédito para **inadimplência**?



Em outubro/23, as buscas no Google relacionadas à inadimplência indicaram maior destaque para os seguintes termos:

Fonte: Google Trends.  
\*dados referentes a 01/10 até 31/10/2023, em comparação com o mesmo período do mês anterior



# 1.3

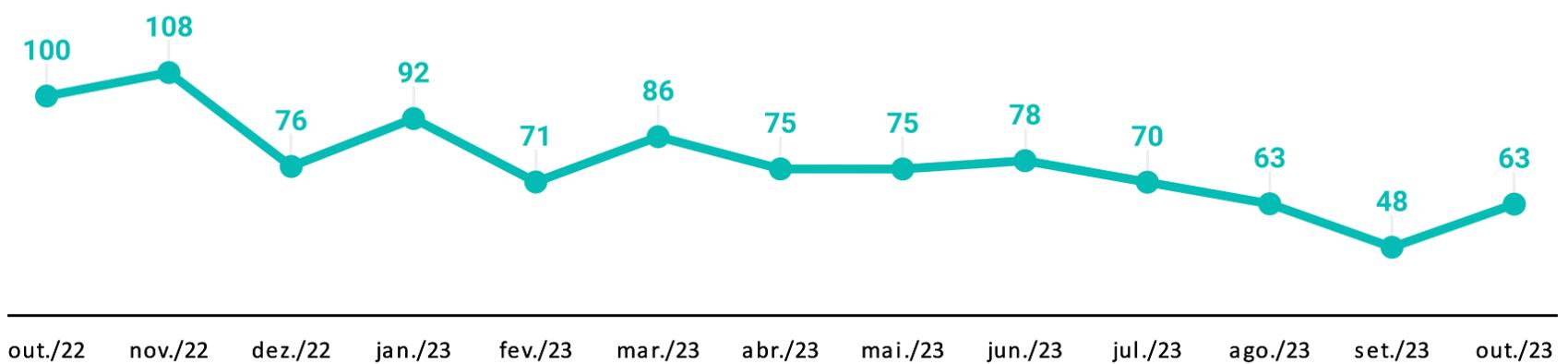
## Relatório de Crédito para Investimento em Negócio Próprio



Após recuos constantes, em outubro/23, os pedidos de crédito para **negócio próprio** apresentaram crescimento de aproximadamente 31% em comparação ao mês anterior (MoM).

Essa recuperação sinaliza uma tendência positiva nos pedidos de crédito pessoal destinados à finalidade e refletem o contexto no qual 6 em cada 10 brasileiros sonham em empreender (Monitor Global de Empreendedorismo).

 Pedidos de crédito para investimento em negócio próprio



Fonte: Base de usuários da FinanZero outubro/23

### Perfil dos solicitantes de empréstimo para **investimento em negócio próprio**



**52,8%**

foram **mulheres com idade** entre 25 a 34 anos



**48,8%**

dos pedidos de crédito ocorreram na região **Sudeste**



**76,9%**

das solicitações foram feitas por **não CLT's**



**74,1%**

dos pedidos foram realizados por brasileiros **sem nível superior**



**28,8%**

solicitaram valores entre **R\$8.000 e R\$12.499**



**23,9%**

possuíam renda entre **R\$3.700 e R\$5.999**

Examinando os pedidos de empréstimo pessoal destinados ao investimento em **negócio próprio**, mais uma vez, destaca-se uma notável predominância dos estados do Nordeste para essa finalidade.



Pedidos de empréstimos por razão | **negócio próprio**

<b>AC</b>	13%	<b>MA</b>	20%	<b>RJ</b>	16%
<b>AL</b>	20%	<b>MT</b>	14%	<b>RN</b>	20%
<b>AP</b>	16%	<b>MS</b>	14%	<b>RS</b>	12%
<b>AM</b>	16%	<b>MG</b>	13%	<b>RO</b>	13%
<b>BA</b>	20%	<b>PA</b>	17%	<b>RR</b>	16%
<b>CE</b>	21%	<b>PB</b>	19%	<b>SC</b>	14%
<b>DF</b>	14%	<b>PR</b>	13%	<b>SP</b>	13%
<b>ES</b>	15%	<b>PE</b>	21%	<b>SE</b>	20%
<b>GO</b>	15%	<b>PI</b>	19%	<b>TO</b>	17%

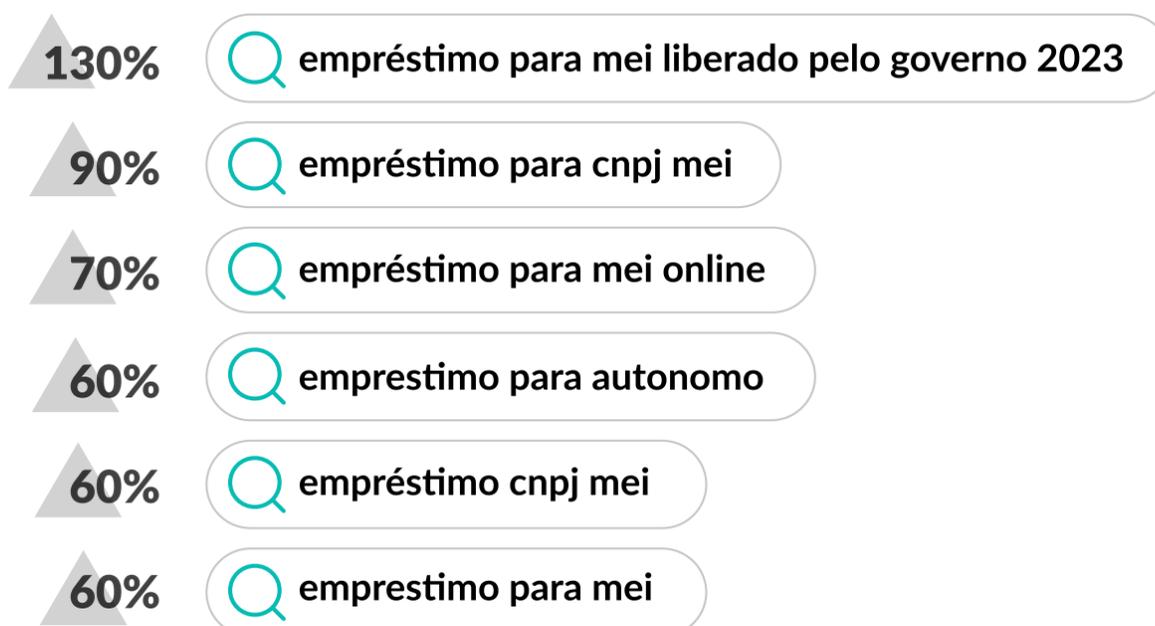
Fonte: Base de usuários da FinanZero outubro/23

## O que os brasileiros estão buscando na internet quando o assunto é crédito para o **próprio negócio**?



Em outubro/23, as buscas no Google relacionadas a crédito para o próprio negócio indicaram maior destaque para termos relacionados a MEI:

Fonte: Google Trends.  
\*dados referentes a 01/10 até 31/10/2023, em comparação com o mesmo período do mês anterior



# 2

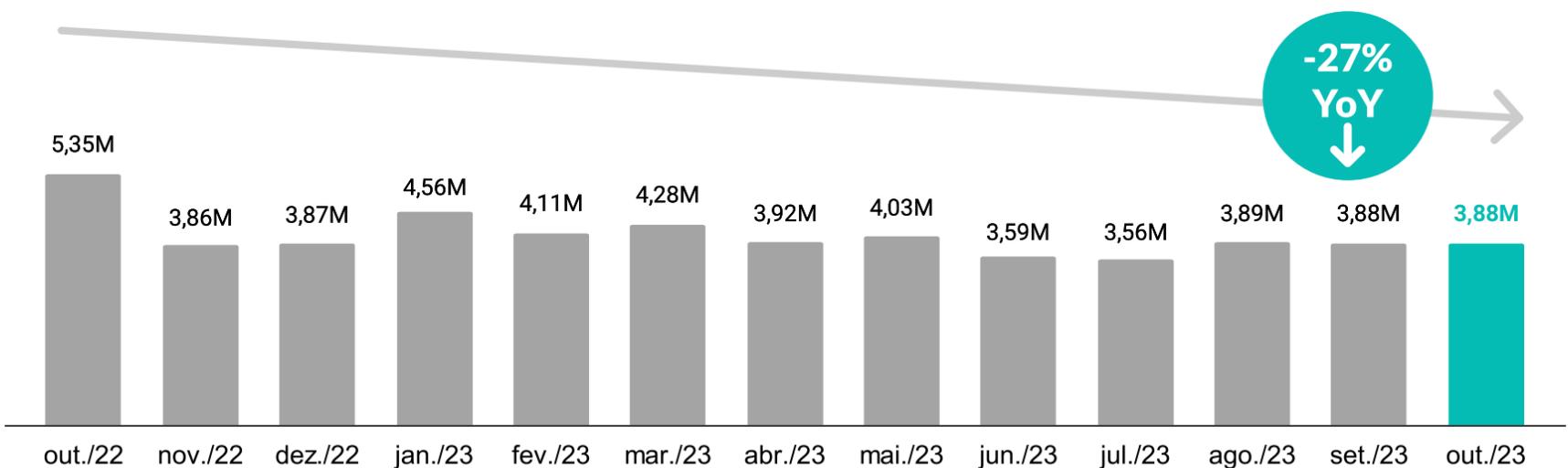
## Tendências de Comportamento do Consumidor de Crédito



A fim de compreender as tendências de comportamento dos usuários em relação ao mercado de crédito, foram analisadas cerca de 4 milhões de buscas no Google. Em outubro/23, as pesquisas por termos vinculados a empréstimos apresentaram volume similar aos últimos dois meses.

No entanto, ao compararmos com o mesmo período do ano anterior (YoY), observamos uma queda significativa de aproximadamente 27% nas pesquisas online sobre o setor.

 Buscas por termos relacionados a empréstimos

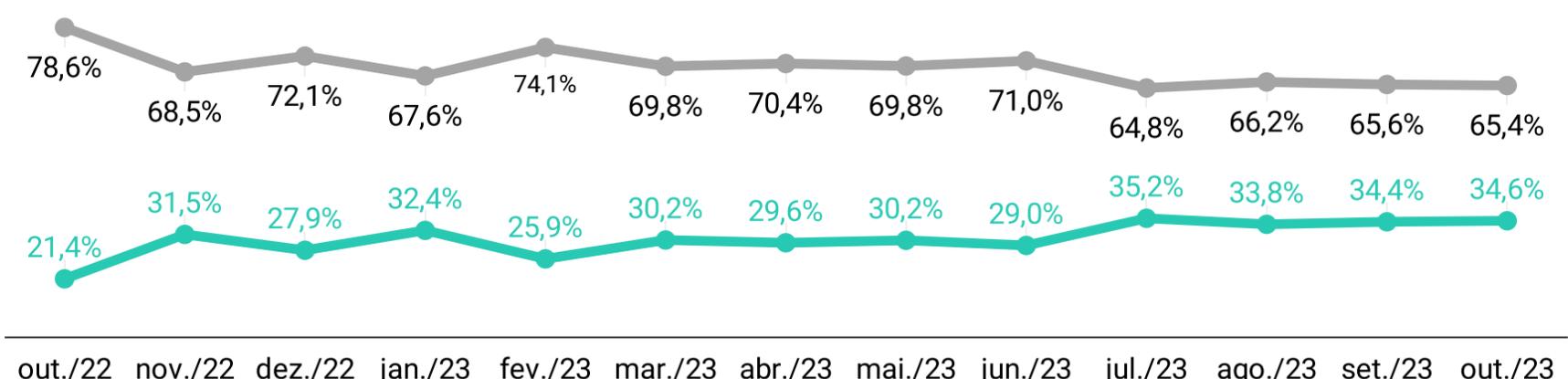


Fonte: FinanZero com dados do Google.

Na análise específica sobre as buscas online por crédito via fintechs e bancos, ambas as instituições apresentaram estabilidade em relação ao mês anterior (MoM).

No entanto, na comparação anual (YoY), os bancos registraram uma queda de 16,8% nas pesquisas, enquanto as fintechs sinalizaram expressivo crescimento de 61,7%.

 **Fintechs vs Bancos** | Participação nas buscas por empréstimo



Fonte: FinanZero com dados do Google.

# 3

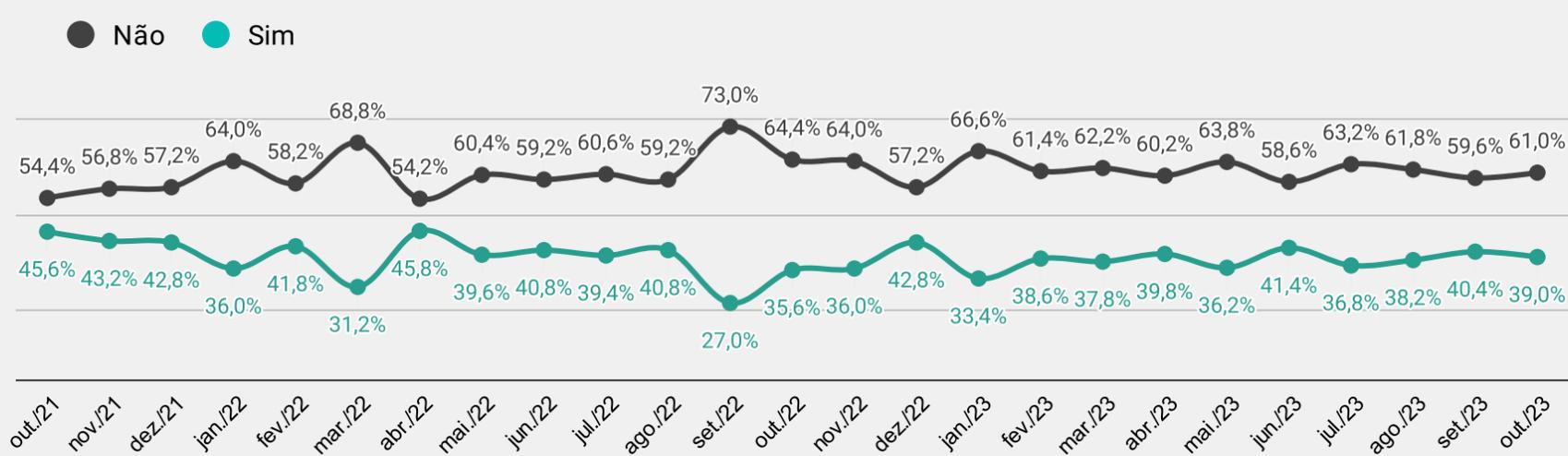
## Pesquisa de Intenção



Para traçar perspectivas, o IFE realizou uma pesquisa de intenção entre os dias 08.11.23 a 10.11.23, com 500 pessoas de todas faixas etárias, classes sociais e regiões do Brasil.

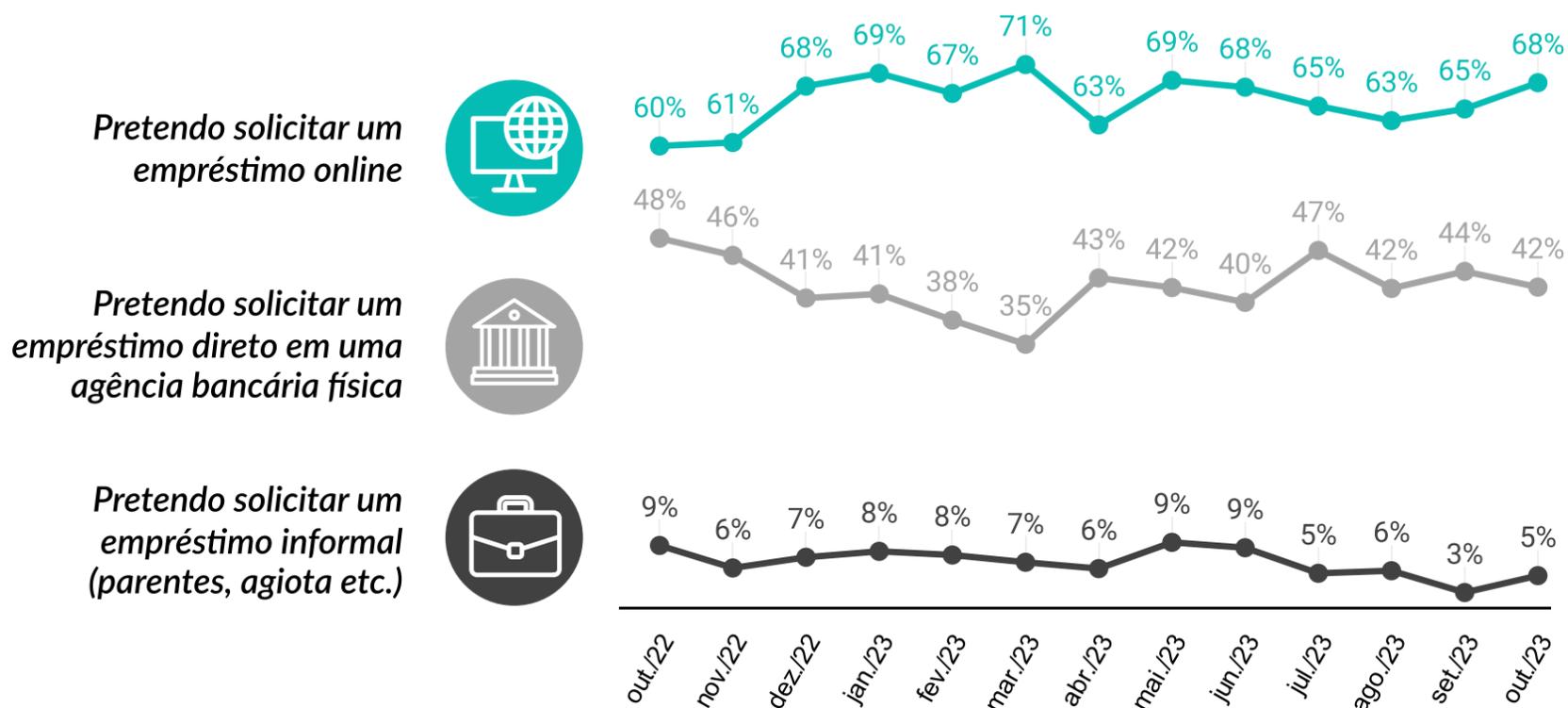
Em outubro/23, a pesquisa mostrou que 61% dos entrevistados pretendiam pedir empréstimo nos 90 dias seguintes, um leve aumento de 0,4 p.p em relação ao mês anterior. No geral, o resultado demonstra certa estabilidade desde o início de 2023.

 Você pretende pedir um empréstimo nos próximos 90 dias?



A pesquisa também revelou que, ao pedirem empréstimo, **os brasileiros mantêm preferência por realizar as solicitações de forma online** – 68% dos respondentes selecionaram essa opção, um aumento de 3 p.p com relação ao mês anterior.

 Como você pretende pedir o empréstimo?\*



Fonte: FinanZero. Entrevista com 500 internautas - 08.11 a 10.11 de 2023.

Entre os motivos para a possível solicitação de empréstimo nos 90 dias seguintes, destaca-se a queda significativa da razão **dívidas**, que, nos últimos seis meses, apresentou uma redução de 9,6 pontos percentuais. Por outro lado, com as celebrações de final de ano em vista, o motivo **festa** alcançou a maior representatividade de todo o histórico da pesquisa – atingindo 5,6%.

Qual(is) seria(m) o(s) motivos(s) para o pedido do empréstimo?	MAI/ 23	JUN/ 23	JUL/ 23	AGO/ 23	SET/ 23	OUT/ 23
 Dívidas	40,9%	32,4%	35,9%	38,2%	33,7%	31,3%
 Investimento	19,9%	25,6%	20,7%	17,8%	24,3%	22,1%
 Negócio próprio	24,3%	29,0%	19,0%	20,9%	23,8%	22,1%
 Renovação da Casa	19,9%	20,8%	27,2%	24,1%	21,3%	21,0%
 Compras	22,7%	21,7%	11,4%	18,9%	14,9%	20,5%
 Viagem	10,5%	8,2%	14,1%	13,6%	14,9%	14,4%
 Estudos	16,0%	11,1%	13,0%	14,7%	9,9%	9,2%
 Saúde	13,3%	9,2%	9,8%	8,9%	9,9%	9,2%
 Compra de ativos	6,1%	5,3%	4,9%	4,7%	5,9%	6,7%
 Festa	2,2%	1,9%	2,2%	2,6%	1,5%	5,6%
 Estética	3,3%	1,9%	2,7%	3,1%	2,0%	2,6%



Crescimento em relação ao mês anterior



Recuo em relação ao mês anterior

Fonte: FinanZero. Entrevista com 500 internautas - 08.11 a 10.11 de 2023.

# 4

# Relatório Objetivos Financeiros dos Brasileiros



Em outubro/23, no relatório que mapeia os desejos mais comuns dos brasileiros, a maioria dos entrevistados (55%), mais uma vez, destacou **viajar** como a principal meta para os próximos três meses.

Há cinco meses consecutivos que esta aspiração lidera a lista de objetivos financeiros. Em seguida, aparece o desejo de **melhorar a organização financeira**.

Assinale abaixo todos os objetivos financeiros que você gostaria de realizar, se pudesse, nos próximos três meses:*		MAI/23	JUN/23	JUL/23	AGO/23	SET/23	OUT/23
	Viajar	39,8%	52,6%	53,0%	51,4%	54,0%	55,2%
	Conseguir me organizar financeiramente	54,1%	45,4%	45,2%	43,0%	43,6%	45,0%
	Comprar ou trocar a casa própria	34,3%	34,6%	39,0%	32,6%	34,0%	32,4%
	Comprar ou trocar o carro	41,4%	43,4%	37,4%	34,0%	33,0%	41,0%
	Ter independência financeira	32,0%	25,4%	34,4%	34,6%	31,4%	30,0%
	Estudar/buscar novos conhecimentos	24,3%	27,8%	31,0%	29,6%	25,8%	25,6
	Abrir um negócio próprio	30,9%	27,2%	24,6%	23,6%	25,2%	22,6%
	Comprar um eletrônico (celular, notebook etc.)	26,5%	27,6%	23,2%	29,0%	22,8%	27,2%
	Sair da inadimplência	29,8%	16,2%	17,2%	16,8%	15,6%	15,8%
	Ter dinheiro para casar	7,7%	7,4%	11,6%	8,8%	10,2%	7,4%
	Realizar um(s) procedimento(s) estético	11,6%	16,0%	11,2%	13,4%	13,2%	14,6%
	Realizar uma festa	11,1%	7,2%	9,6%	6,6%	7,4%	5,6%
	Outros	1,7%	2,6%	3,2%	3,8%	1,8%	2,4%

\*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

Já entre os impedimentos para a realização destes desejos, a **falta de recursos financeiros** e **planejamento** permanecem como as grandes barreiras mencionadas pelos respondentes.

O que você acha que te impediria de realizar este sonho? Assinale todas as opções que achar necessárias.*		ABR/23	MAI/23	JUN/23	JUL/23	AGO/23	SET/23	OUT/23
	Falta de recursos financeiros	80,9%	90,6%	81,2%	84,2%	79,8%	79,8%	79,2%
	Falta de planejamento	39,7%	31,5%	36,2%	37,6%	32,8%	32,8%	37,6%
	Falta de iniciativa	17,6%	14,4%	17,2%	21,2%	18,6%	18,6%	18,0%
	Questões relacionadas à família	11,6%	10,5%	10,6%	13,0%	8,6%	12,4%	9,4%
	Questões relacionadas à saúde	10,1%	12,2%	10,2%	9,2%	12,4%	8,6%	10,0%
	Outros	2,0%	0,0%	1,6%	1,4%	2,2%	2,2%	1,6%

\*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

Fonte: FinanZero. Entrevista com 500 internautas - 08.11 a 10.11 de 2023.

# Sobre o IFE

Realizado em conjunto com a **Conversion**, agência de Search Engine Optimization (SEO), o IFE considera as seguintes bases de dados:

**1. Base de clientes da FinanZero que, no mês de outubro de 2023, somou mais de 15 milhões de cadastros.**

**2. Termos de buscas relacionados ao mercado de crédito no Google,** em que foram analisadas 3,8 milhões de pesquisas feitas em setembro na plataforma. A finalidade deste levantamento é entender as tendências de consumo reveladas por meio do comportamento digital do brasileiro.

Trata-se de um conjunto de dados que traz a movimentação mensal, considerando os seguintes critérios:

- volume de buscas total
- volume de busca por empresas
- volume de busca por empresas: bancos x especializadas x fintechs

Além disso, a pesquisa compara o acesso ao site dos principais players do segmento, para mensurar a demanda real na internet.

**3. Pesquisa de intenção online realizada com 500 brasileiros conectados à internet,** de todas as classes sociais, faixas etárias e regiões do país.

# Metodologia

Na elaboração do IFE, a FinanZero analisou os pedidos de empréstimos solicitados em sua base de clientes, que, até o mês de **outubro/23**, contou com mais de 15 milhões de cadastros.

Já em relação às pesquisas realizadas na internet, mais especificamente no Google, o IFE considerou o tráfego online total de 20 fintechs focadas na concessão de crédito e dos termos mais buscados no segmento. Assim, representa a realidade do mercado de empréstimos e aponta possíveis tendências no setor.

Para obter acesso a estes dados, foram utilizadas plataformas de audiência, como SimilarWeb, Trends Keyword Planner e SEMRUSH, além da base de usuários da FinanZero.

Com o objetivo de gerar informações precisas, os dados de acesso se referem ao Brasil e são analisados no início de cada mês com referência ao período anterior.

Para a pesquisa de intenção de solicitação de empréstimos, o IFE considerou as respostas de um questionário online direcionado para 500 respondentes de todo o Brasil, entre os dias 08 de novembro e 10 de novembro de 2023. A pesquisa representa um índice de confiança de 95% e uma margem de erro de 5,7 pp. O perfil dos respondentes, por padrão, reflete o IBGE.

# 5 Análise Final



37,71  
+3.94%

560,70  
-0.78%

35,294.76  
+1.09%

37,71  
+3.94%

560,70  
-0.78%

35,294.76  
+1.09%

16%

44%

76%

11%

# Análise Final

Os dados deste relatório mostram que o número de pedidos de empréstimos na base da FinanZero subiu 32%, em outubro na comparação com o mês anterior.

Para o diretor de operações Rodrigo Cezaretto, esse crescimento se explica pelo cenário macroeconômico atual, marcado pela queda nas taxas de juros e por uma melhora gradual da atividade econômica. Juntos, esses dois fenômenos propiciam a ampliação da demanda por crédito.

"Estamos vendo um mercado em transição, com uma dinâmica mais ativa do que nos últimos anos. Isso se reflete em um crescimento da procura por soluções de crédito, o que pode indicar o início de uma maior confiança financeira por parte dos consumidores", diz.

Os números do relatório também mostram que as mulheres são a maioria dos solicitantes (62%), e que a idade média dos pedidos ronda a casa dos 35 anos. A maior parte dos requerimentos veio da região Sudeste (53,6%), enquanto o valor médio dos empréstimos foi de R\$5,8 mil.

## Cresce demanda por crédito para negócio próprio

O Índice FinanZero de Empréstimo também mostrou que os pedidos de crédito para negócio próprio cresceram mais de 31% em comparação com o mês anterior.

De acordo com Cezaretto, esses dados indicam, ainda que de forma irregular, uma retomada na confiança dos empresários, influenciada diretamente pelo contexto político-econômico. "Uma perspectiva um pouco mais positiva dos empresários acaba motivando-os a quitar suas dívidas, direcionando recursos para investir em suas empresas", diz.

## Negativados seguem como maioria

Apesar da projeção mais otimista em relação ao cenário econômico, o índice revelou um alto número de solicitantes com restrição de crédito. Entre os pedidos, 52% foram feitos por negativados. Segundo Cezaretto, a queda nas taxas de juros, apesar de já indicar os primeiros sinais de um maior apetite pelo crédito, só apresentará uma mudança significativa na economia a longo prazo.

"Ainda levará algum tempo para que o mercado perceba uma alteração substancial, mas acredito que no próximo ano já será possível notar uma melhoria significativa nas taxas de inadimplência. O crédito mais acessível retornará como uma solução não apenas para quitar dívidas, mas também para investir em negócios ou atender outras necessidades financeiras dos brasileiros", conclui.

## Viagens seguem em alta

A última edição do IFE destaca, por fim, que, mesmo diante do cenário de alto endividamento, a maioria dos entrevistados (55%) enfatiza o desejo de "viajar" como a principal meta financeira para os próximos três meses. Essa predominância permaneceu inalterada nos últimos cinco meses, atingindo em outubro o maior patamar desde maio, quando o mapa dos objetivos foi lançado.

Essa confiança, segundo Rodrigo Cezaretto, pode estar ancorada em melhorias percebidas na situação financeira individual ou em uma visão mais otimista do cenário econômico em geral. "Tal conexão entre aspirações pessoais e confiança financeira pode sugerir que, para muitos, a viagem vai além do simples lazer, tornando-se um indicador tangível de bem-estar financeiro e estabilidade", finaliza.

*À frente desse contexto, fintechs de empréstimos online têm se destacado por oferecer assistência e modalidades mais flexíveis de crédito para o contratante. Por serem focadas 100% na atuação digital e apostarem no uso de tecnologias disruptivas, elas oferecem serviços financeiros mais ágeis e desburocratizados do que as instituições financeiras tradicionais.*

*Como resultado, mais pessoas físicas e jurídicas estão solicitando empréstimos, uma busca que cada vez mais acontece no ambiente online.*

*Para acompanhar tais mudanças, tendências e perspectivas do mercado de crédito, não deixe de conferir os nossos próximos IFEs.*



**Rodrigo Cezaretto**

Diretor de Operações da FinanZero