

FinanZero

IFE

ÍNDICE  
FINANZERO  
DE EMPRÉSTIMO

2024

1° Bimestre



# O que é o IFE

## Índice FinanZero de Empréstimo?

Desenvolvido pela FinanZero, o maior buscador de crédito do país, o Índice FinanZero de Empréstimo (IFE) é o principal coeficiente que mede a relação entre a demanda por crédito – nas modalidades de empréstimo pessoal, home equity e refinanciamento – e a oferta das instituições financeiras no Brasil a cada novo bimestre.

Além do IFE, este relatório inclui outros indicadores relevantes sobre a demanda de crédito online, como o perfil dos solicitantes no Brasil e a intenção dos brasileiros em relação aos empréstimos de dinheiro. Esses são pontos cruciais do mercado de crédito nacional, abordados com base em dados provenientes de duas principais fontes:

1. A base da FinanZero, que ultrapassou 1.053.270 milhões de pedidos nos meses de janeiro e fevereiro de 2024;
2. Uma pesquisa de intenção online realizada com 500 brasileiros conectados à internet, abrangendo diversas classes sociais, faixas etárias e regiões do país.

# Sumário

1. Demanda por Crédito .....	3
2. Empréstimo com Garantia de Veículos: O Que Pensam os Brasileiros? .....	7
3. Oferta X Aprovação .....	9
4. Índice FinanZero de Empréstimo .....	11
5. Pesquisa de Intenção .....	14
6. Sobre o IFE .....	19
7. Metodologia .....	19
8. Análise final .....	20

# 1 Demanda por Crédito 1º Bimestre 2024

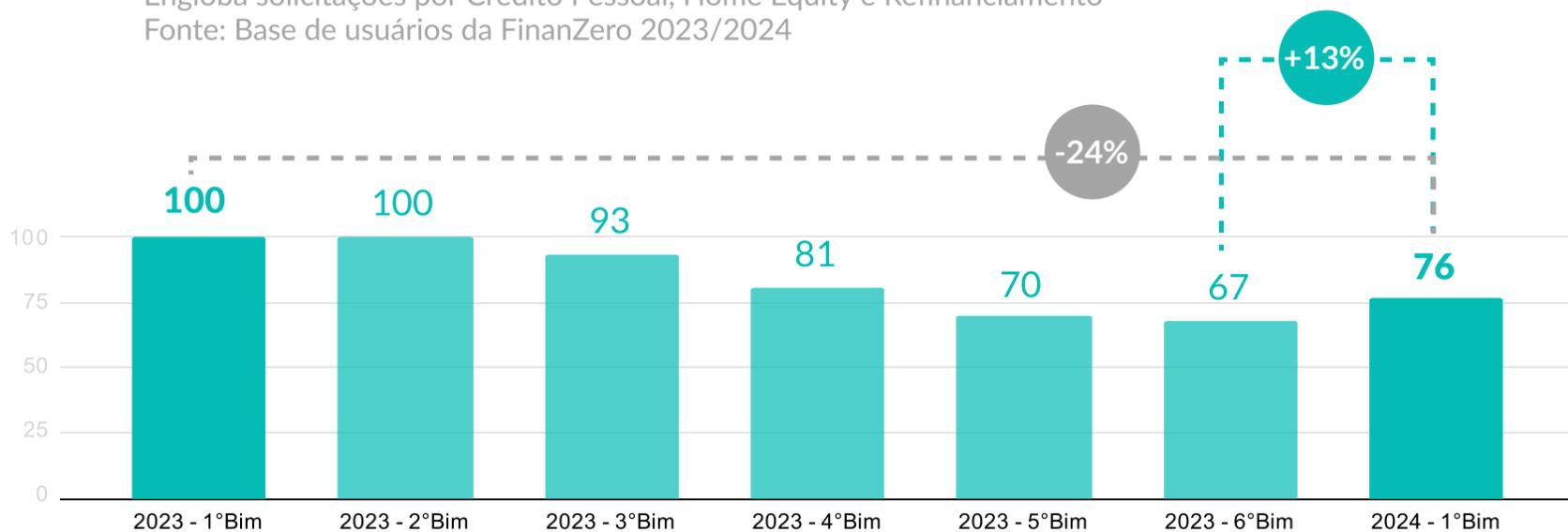


O primeiro bimestre de 2024 começou em alta: a demanda por empréstimos (crédito pessoal, home equity e refinanciamento) subiu 13% em relação aos dois últimos meses do ano passado. Foi o primeiro aumento desde abril de 2023, puxado sobretudo pelas contas de início de ano e dívidas adquiridas para as festas de fim de ano.

Por outro lado, o resultado foi menor do que o do 1º bimestre de 2023, o que sugere que, com uma massa maior de salários e a queda na inflação e nos juros observadas especialmente no segundo semestre do ano anterior, menos pessoas entraram em 2024 com grandes buracos no orçamento.

### Evolução de Pedidos Gerais de Empréstimo

Engloba solicitações por Crédito Pessoal, Home Equity e Refinanciamento  
 Fonte: Base de usuários da FinanZero 2023/2024



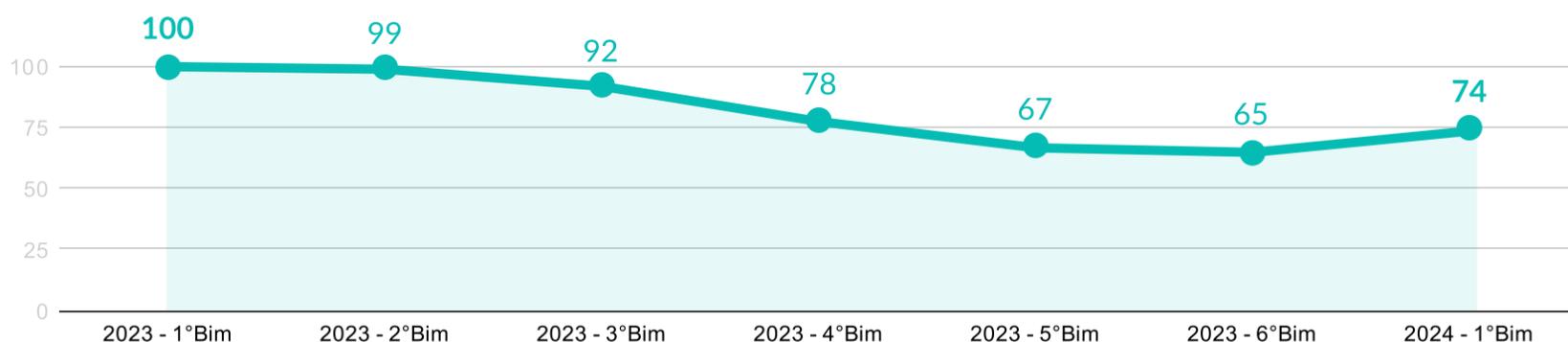
## PESO DO CRÉDITO PESSOAL

O crédito pessoal ajuda a entender esse desempenho: a busca específica por esse tipo de empréstimo subiu 13% na comparação com o último bimestre de 2023.

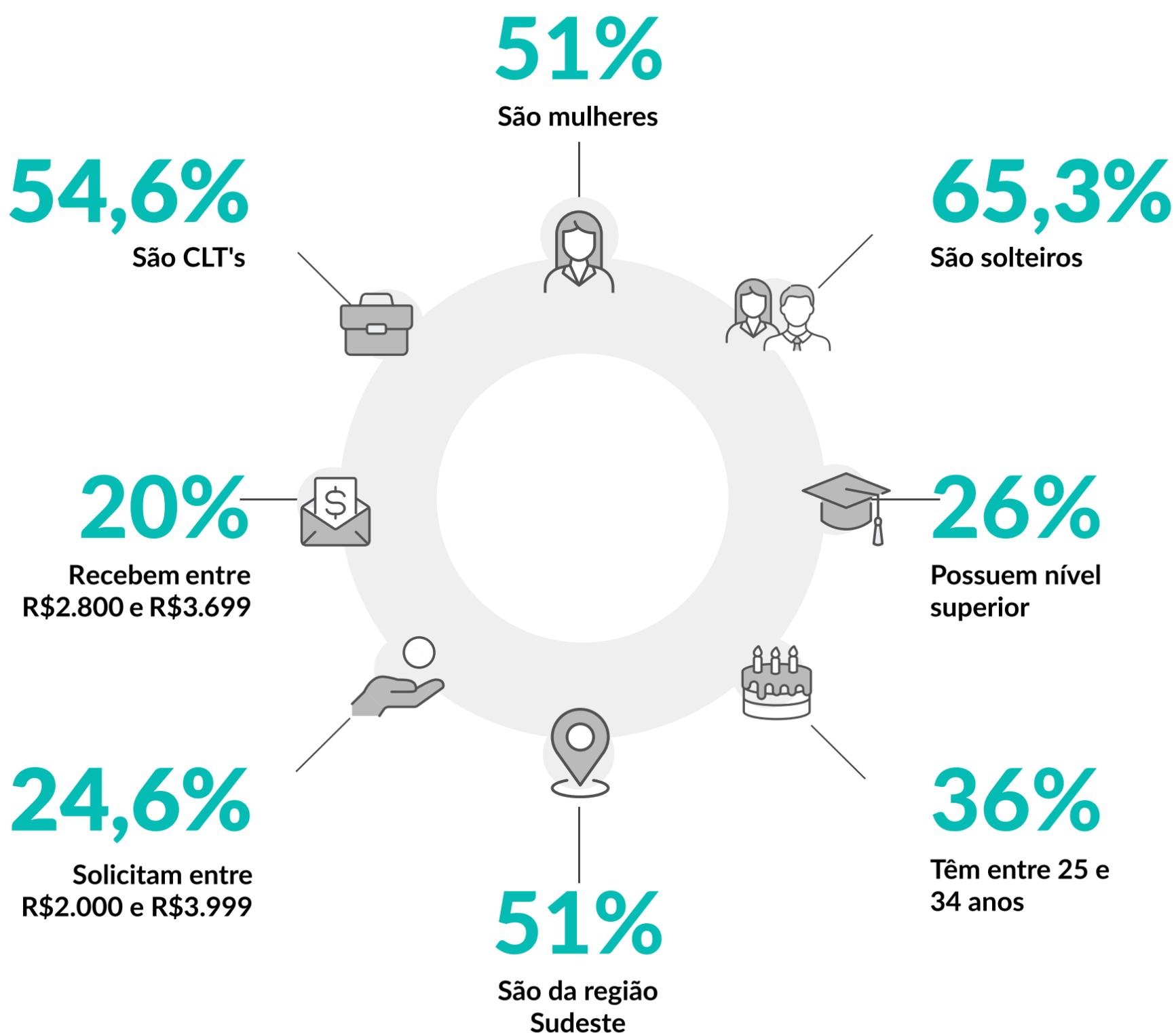
Além das dívidas já existentes, há ainda o movimento natural de começar novos projetos a partir de janeiro, como abrir uma empresa ou planejar uma reforma na casa, por exemplo. Da mesma forma, houve retração de 26% em relação ao mesmo intervalo do ano passado.

### Evolução de Pedidos de Crédito Pessoal

Fonte: Base de usuários da FinanZero 2023/2024



# Perfil Médio do Solicitante de Crédito no 1º Bimestre de 2024



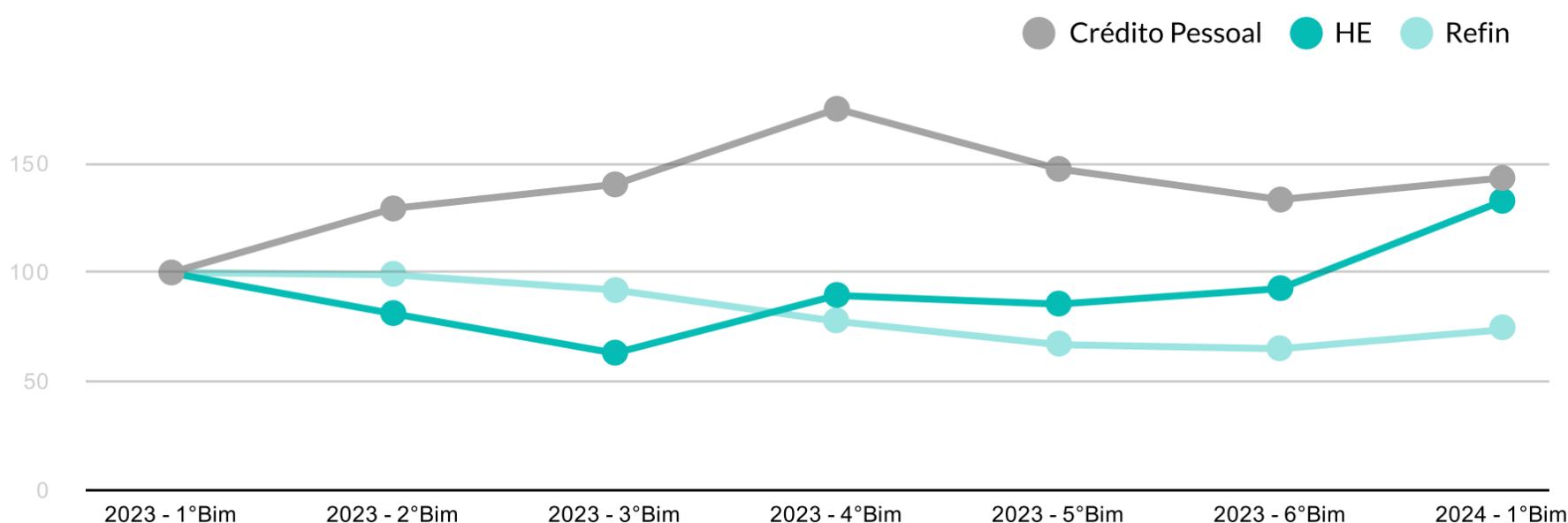
## EMPRÉSTIMO COM GARANTIA

Os dados ainda mostram como há mais pessoas que recorrem ao crédito oferecendo algo como garantia, como imóveis (home equity) ou veículos (refinanciamento).

No começo de 2024, essa modalidade cresceu 43%. Se comparada ao mesmo período de 2023, a alta é de 33%. Além de aumentar as chances de aprovação por parte das instituições, esse tipo de transação também favorece as condições de pagamento, prazo e juros.

### Evolução de Pedidos de Empréstimo por Modalidade

Fonte: Base de usuários da FinanZero 2023/2024



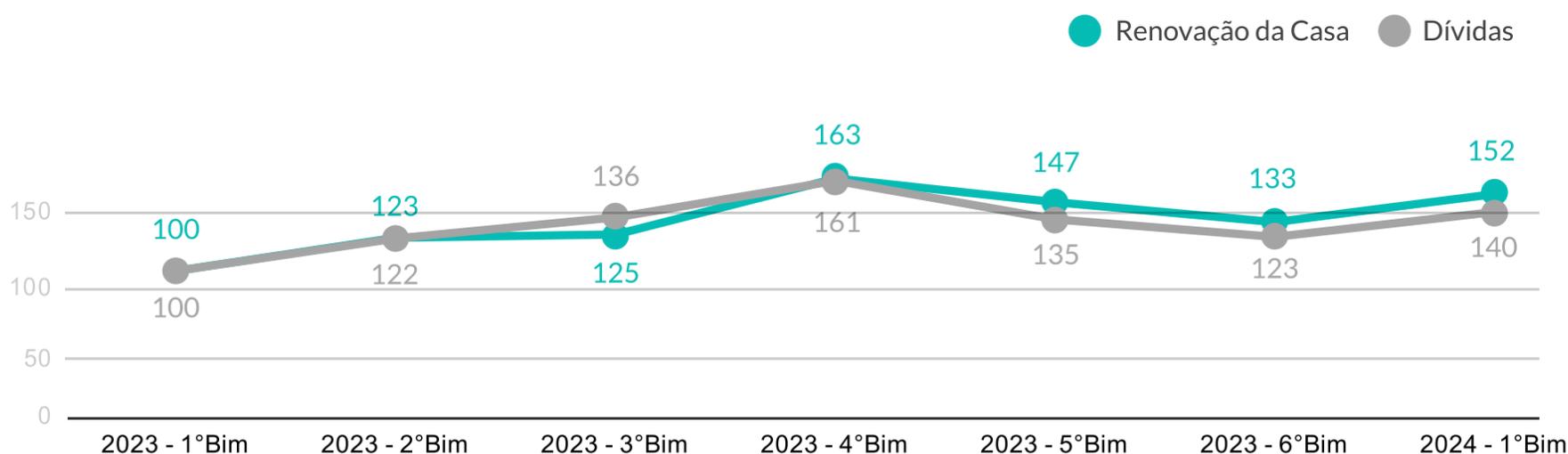
## PARA GARANTIR OUTRAS RESOLUÇÕES...

Entre os principais motivos que levaram as pessoas a recorrerem aos empréstimos com garantia, destacam-se as dívidas e a realização de reformas em suas residências.

No primeiro caso, o aumento nos pedidos foi de 40% em janeiro e fevereiro. No segundo, o salto foi ainda maior: 52%.

### Pedidos de Empréstimo com Garantia para "Dívidas" e "Renovação de Casa"

Fonte: Base de usuários da FinanZero 2023/2024



# 2

## Empréstimo com Garantia de Veículos: O Que Pensam os Brasileiros?



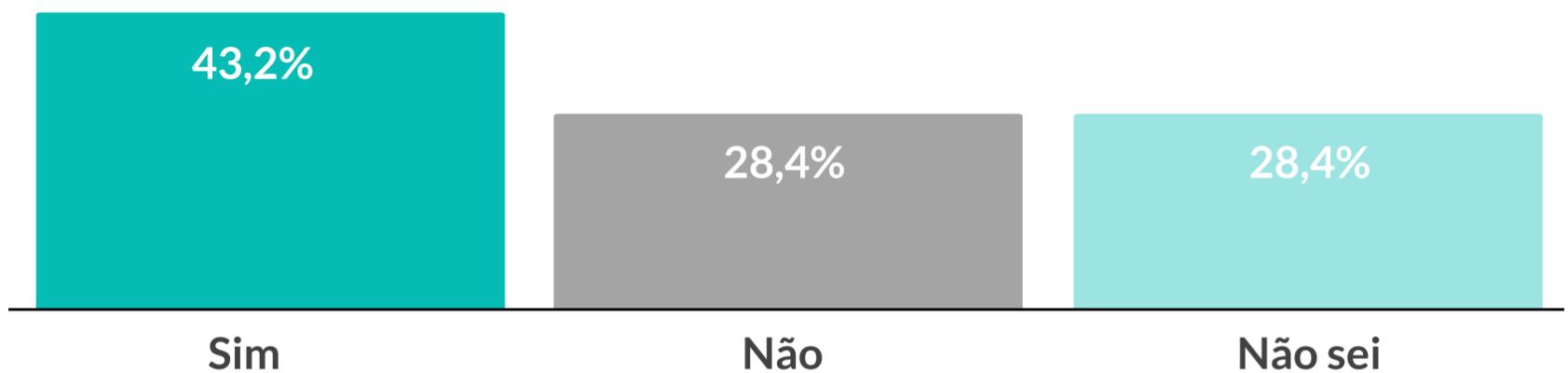
## PESQUISA DE INTENÇÃO CONFIRMA: O SETOR AUTOMOTIVO ESTÁ AQUECIDO

Por um lado, os dados da FinanZero revelam que seus clientes estão dispostos a utilizar um automóvel como garantia de empréstimo (refinanciamento).

Por outro, os números de uma pesquisa de intenção realizada pela fintech com brasileiros conectados à internet indicam um cenário aquecido para a indústria automotiva: 43% das pessoas entrevistadas pretendem comprar um veículo ainda em 2024, enquanto outras 28% estão indecisas.

### Você Tem a Intenção de Adquirir um Veículo Este Ano?

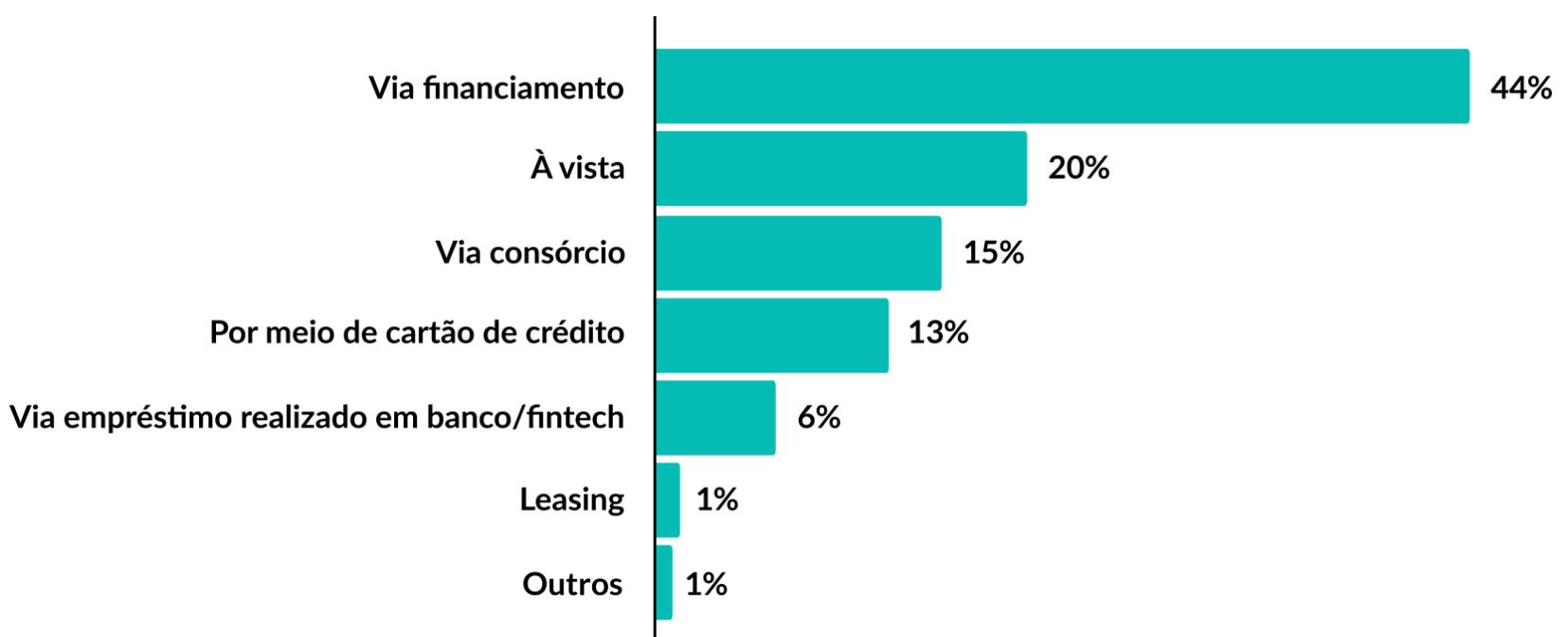
Fonte: FinanZero. Pesquisa realizada com 500 brasileiros conectados à internet - 12.03.2024 a 13.03.2024



A maioria desses possíveis clientes das concessionárias (44%) não têm recursos ou não pretendem usá-los para comprar um carro à vista. Ao contrário, preferem financiá-lo por meio de empréstimos.

### Se Sim, Como Pretende Comprá-lo?

Fonte: FinanZero. Pesquisa realizada com 500 brasileiros conectados à internet - 12.03.2024 a 13.03.2024



# 3 Oferta X Aprovação



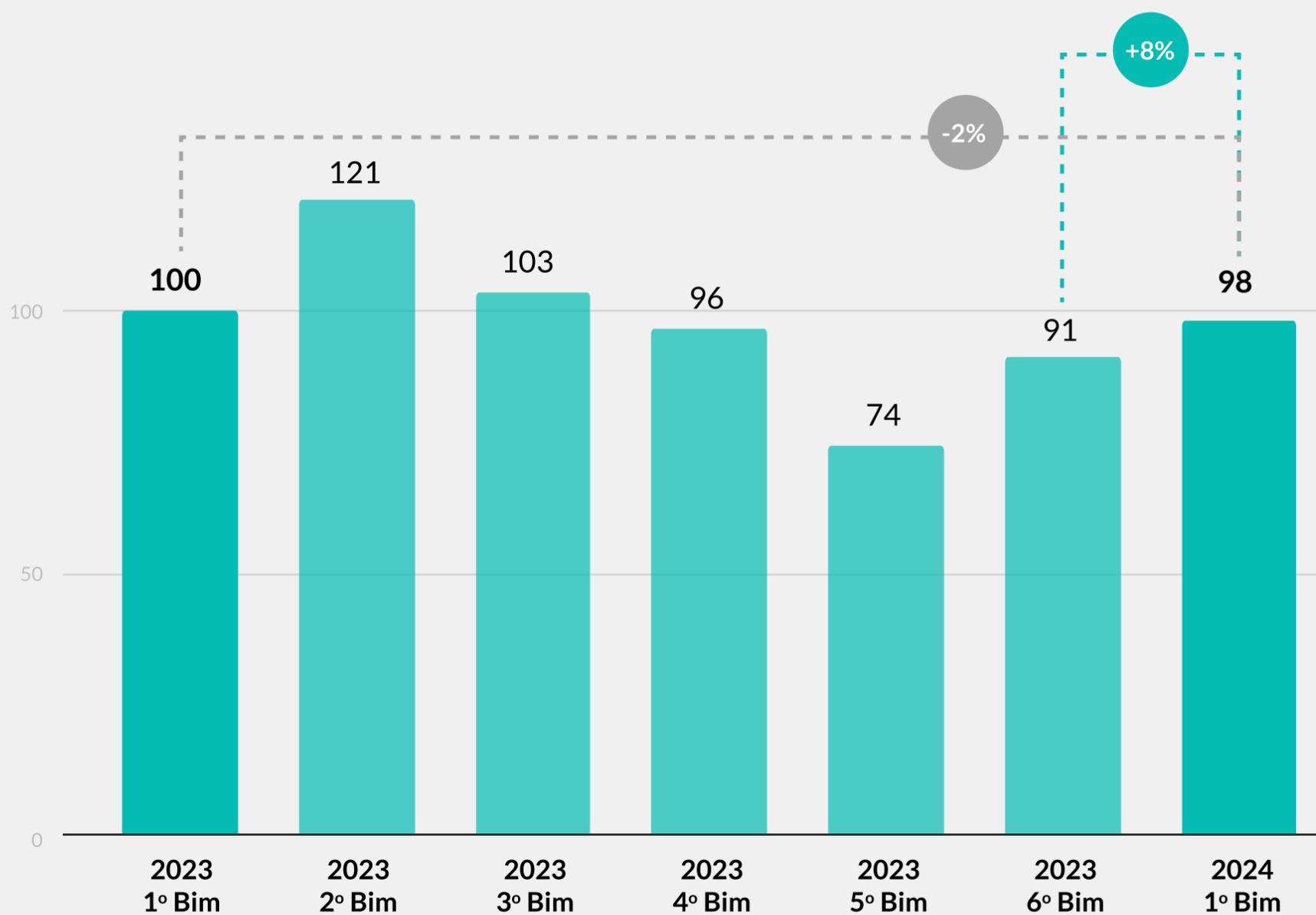
## OFERTA DE CRÉDITO

A oferta de crédito das instituições cresceu em resposta à busca intensificada, embora ligeiramente abaixo da demanda. Esse foi o melhor desempenho desde maio-junho de 2023.

Além dos juros mais baixos, as entidades financeiras foram beneficiadas por medidas como a do Desenrola Brasil, do governo federal, estendida até março.

### 📈 Evolução de Ofertas de Empréstimo

Fonte: Base de usuários da FinanZero 2023/2024



4

# Índice FinanZero de Empréstimo 1º Bimestre 2024



## ÍNDICE FINANZERO DE EMPRÉSTIMO (IFE) TEM LEVE RECUO EM 2024

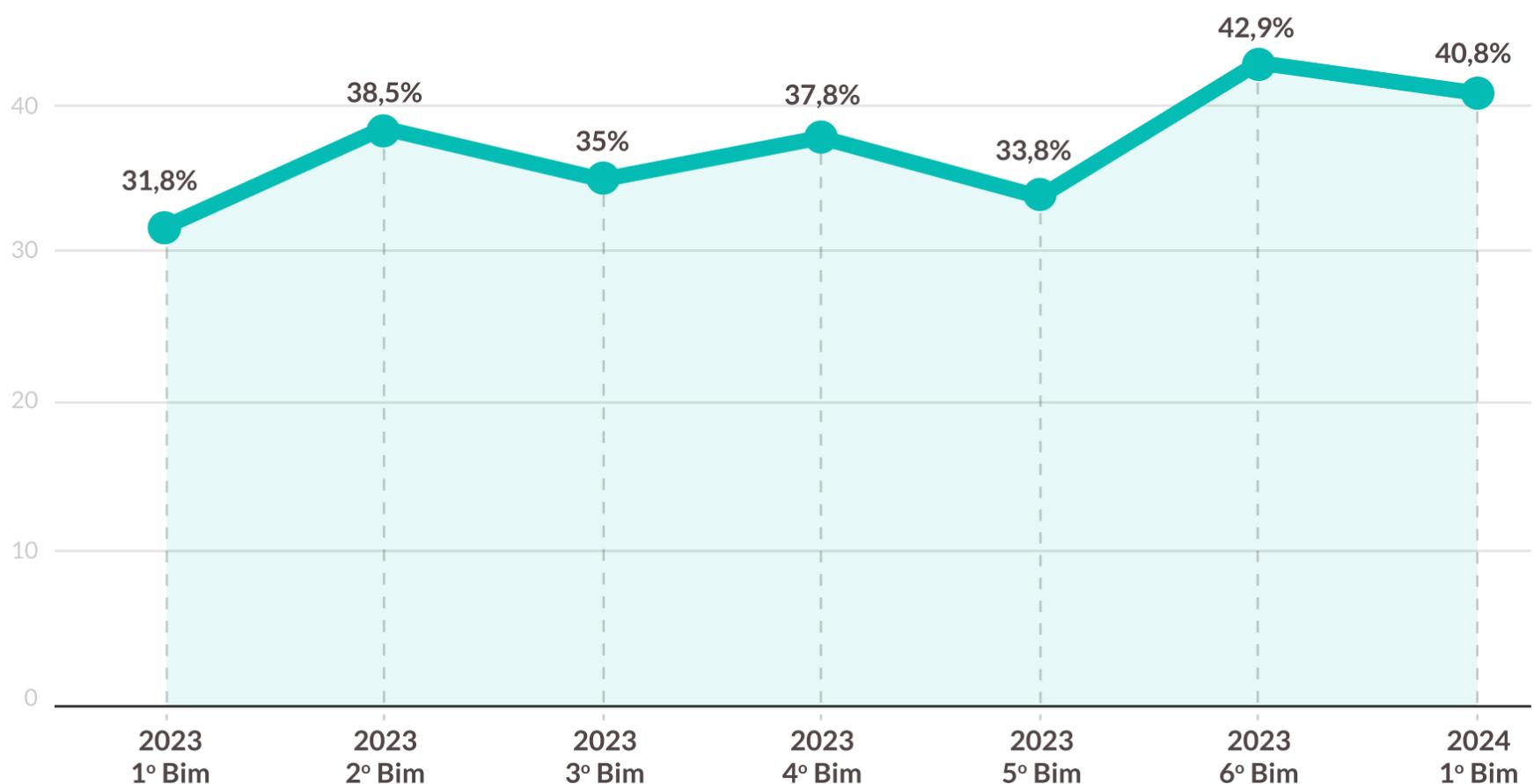
O Índice FinanZero de Empréstimo (IFE), que quantifica a diferença entre os pedidos de empréstimos e as aprovações pelas instituições financeiras, registrou uma leve queda no primeiro bimestre de 2024 em comparação com os últimos meses do ano anterior (redução de 2,1 pontos percentuais). Pouco menos da metade (40,8%) dos pedidos foram aprovados no período.

Em relação ao primeiro bimestre de 2023, o índice cresceu 9 p.p, quando era de 31,8%.

Esse crescimento se dá, sobretudo, pela curva ascendente da demanda como um todo, mas também pela maior formalização dos solicitantes, que permitem segurança financeira às instituições – além da expansão da modalidade com garantia e dos juros em um patamar considerado adequado por elas.

### Pedidos vs Aprovações de Crédito

Fonte: Base de usuários da FinanZero 2023/2024

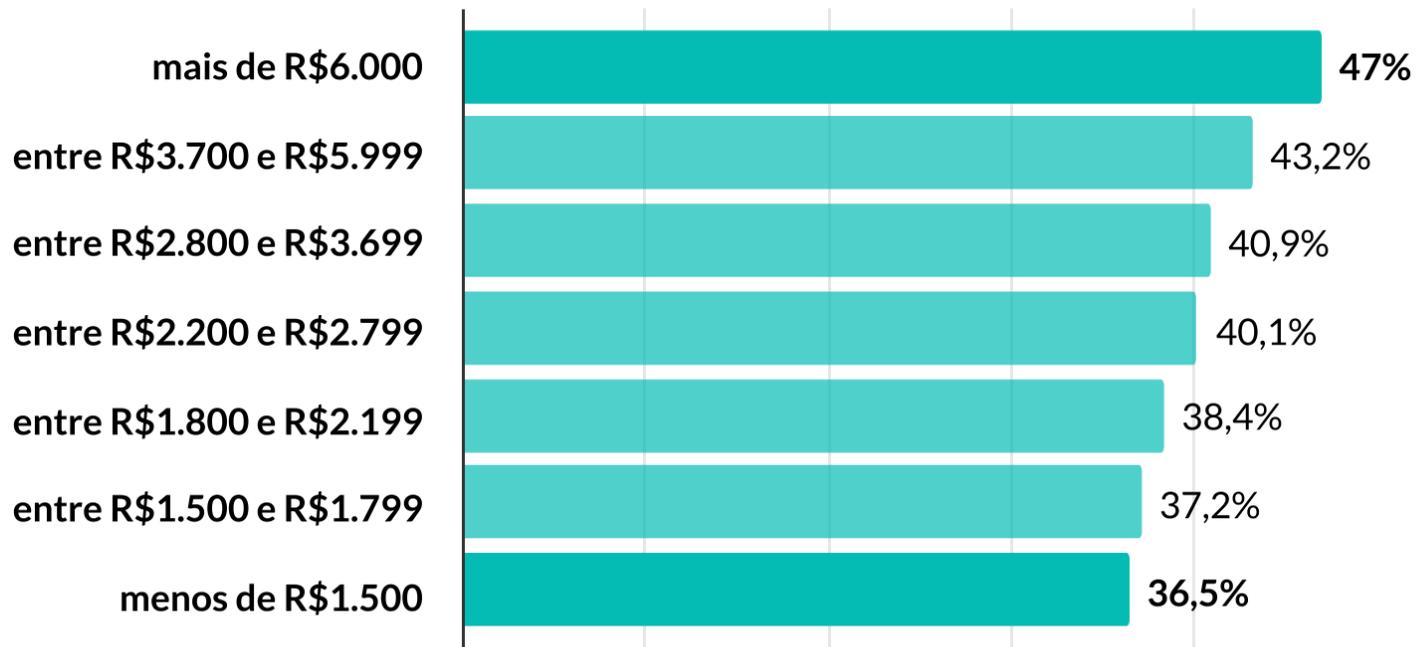


## O QUE AJUDA NA APROVAÇÃO DO CRÉDITO?

A primeira resposta é a renda, como mostram os dados. No período analisado, quase metade (47%) das solicitações feitas por pessoas com rendimentos superiores a R\$ 6 mil mensais foram aprovadas pelas instituições financeiras.

### ✎ Taxa de Ofertas em Relação à Renda dos Solicitantes

Engloba solicitações por Crédito Pessoal, Home Equity e Refinanciamento



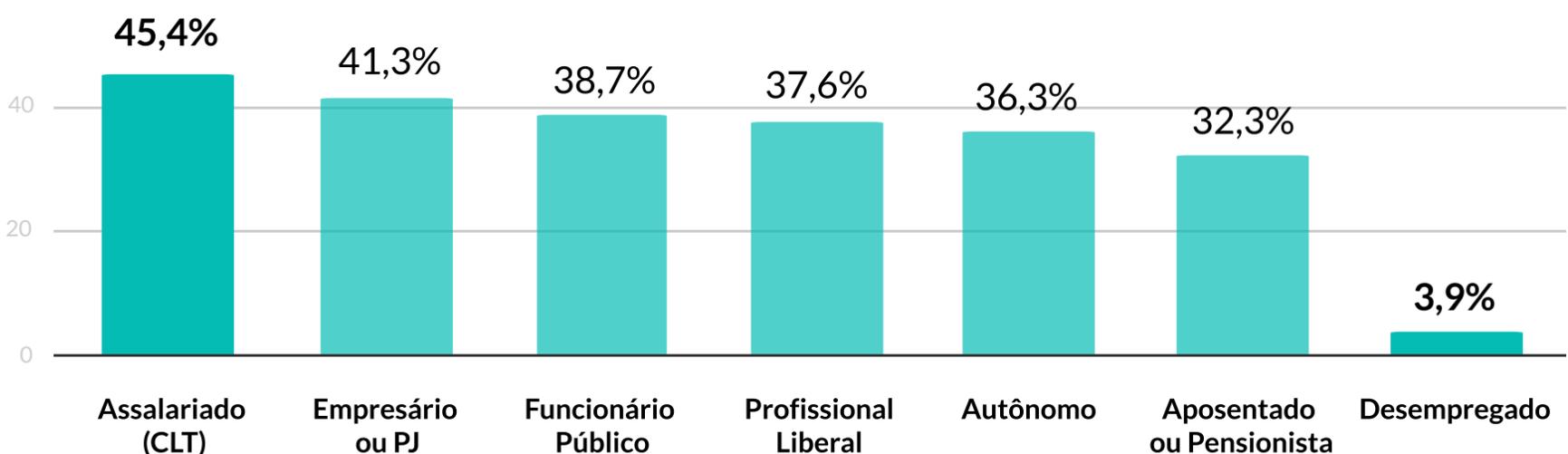
Fonte: Base de usuários da FinanZero 2024 • 1º Bim

Mas o modelo da ocupação também é importante: trabalhadores(as) celetistas, empresários(as) e funcionários públicos(as) possuem mais chances de ter os pedidos aceitos.

Isso ajuda a explicar o crescimento do Índice FinanZero, já que, com o desemprego em retração desde 2022, mais pessoas empregadas entram no circuito de empréstimos com condições de recebê-los.

### ✎ Taxa de Ofertas em Relação à Ocupação dos Solicitantes

Fonte: Base de usuários da FinanZero 2024 • 1º Bim



# 5 Pesquisa de Intenção



## PESQUISA DE INTENÇÃO

Para traçar perspectivas envolvendo o mercado de crédito, o IFE realizou uma pesquisa de intenção com 500 pessoas de todas as faixas etárias, classes sociais e regiões do Brasil ao longo do mês de março.

### POR QUE PEDIR DINHEIRO EMPRESTADO?

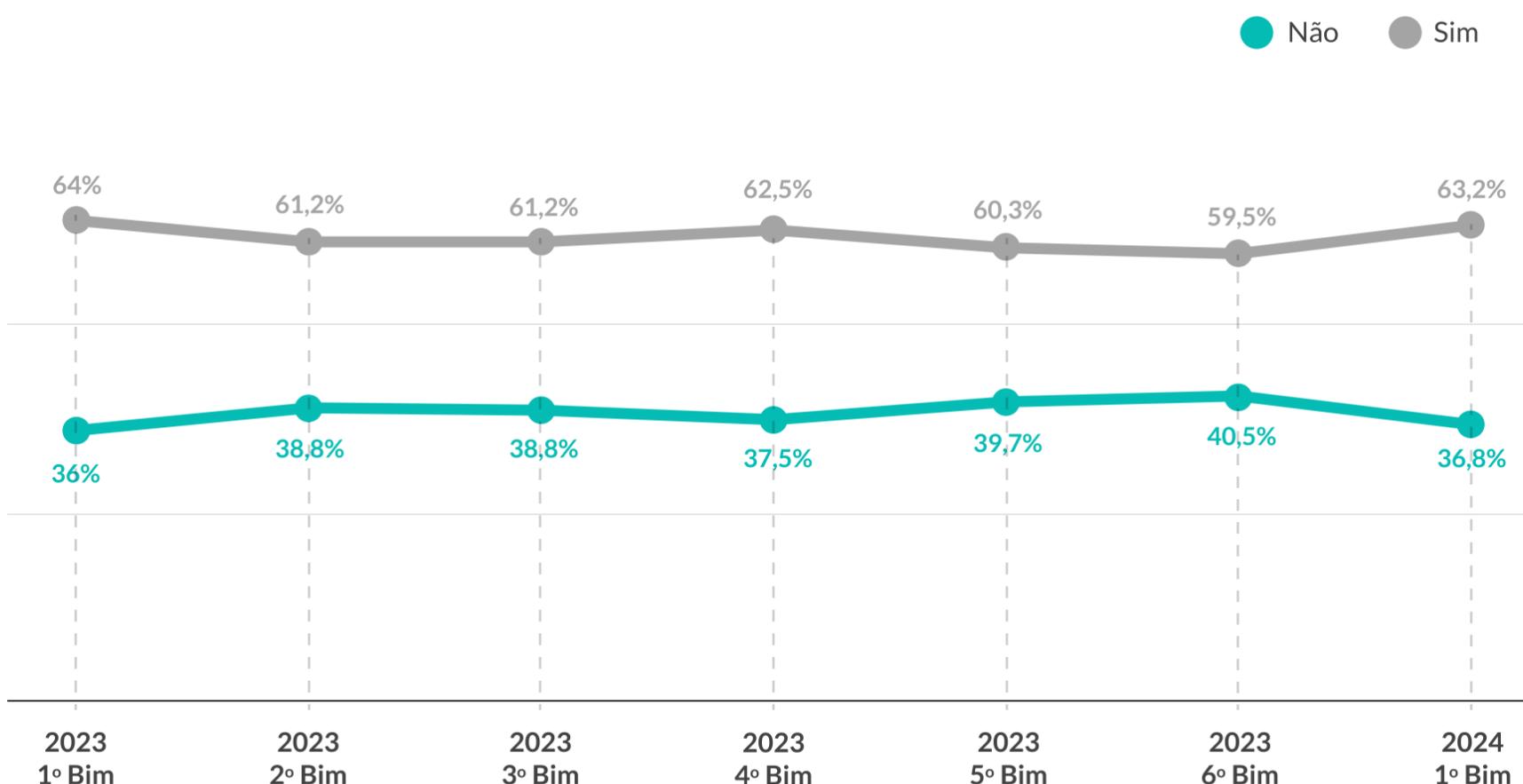
Os dados mostram que mais de um terço dos brasileiros planeja pedir dinheiro emprestado nos próximos três meses.

É a menor proporção desde a metade do ano passado, mas quase a mesma margem do primeiro bimestre de 2023.



#### Você Pretende Pedir um Empréstimo nos Próximos 90 Dias?

Fonte: FinanZero. Pesquisa realizada com 500 brasileiros conectados à internet - 12.03.2024 a 13.03.2024



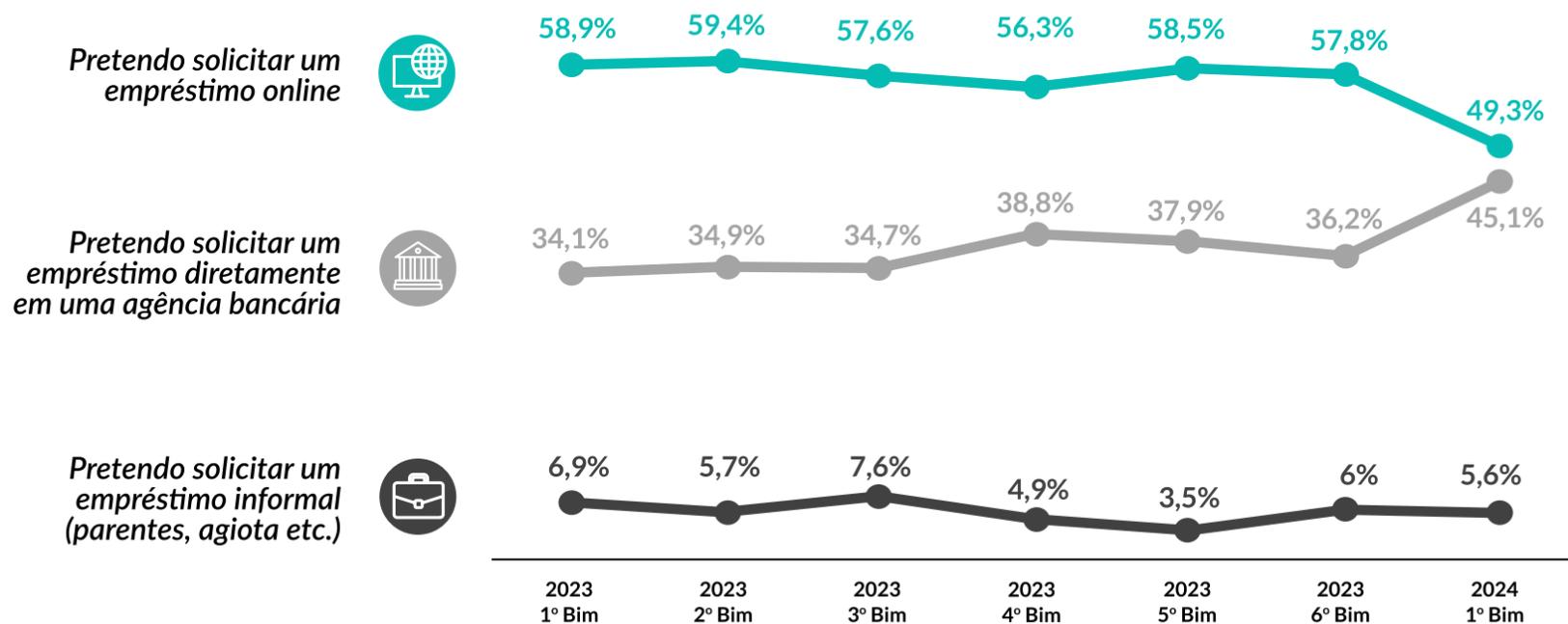
## ONLINE OU PRESENCIAL?

No levantamento mais recente, cresce o volume de pessoas que pretendem recorrer ao crédito indo até uma agência bancária tradicional.

No mesmo intervalo, por outro lado, cai o número de brasileiros interessados em fazer solicitações via internet. Ainda assim, a maioria dos entrevistados demonstram preferência pelo empréstimo online, representando quase 50% da intenção.

### Como Você Pretende Pedir o Empréstimo?

Fonte: FinanZero. Pesquisa realizada com 500 brasileiros conectados à internet - 12.03.2024 a 13.03.2024



## O QUE DETERMINA A ESCOLHA DE UMA EMPRESA DE CRÉDITO?

Os juros continuam desempenhando um papel fundamental na definição de um pedido de empréstimo, sendo citados pela maioria dos entrevistados como fator decisivo na escolha por uma linha. Mas não é só: a expectativa de rapidez na aprovação do crédito também conta nessa escolha.

### Qual é o Fator Mais Importante na Hora de Escolher a Empresa em que Você Contratará um Empréstimo?

Fonte: FinanZero. Pesquisa realizada com 500 brasileiros conectados à internet - 12.03.2024 a 13.03.2024

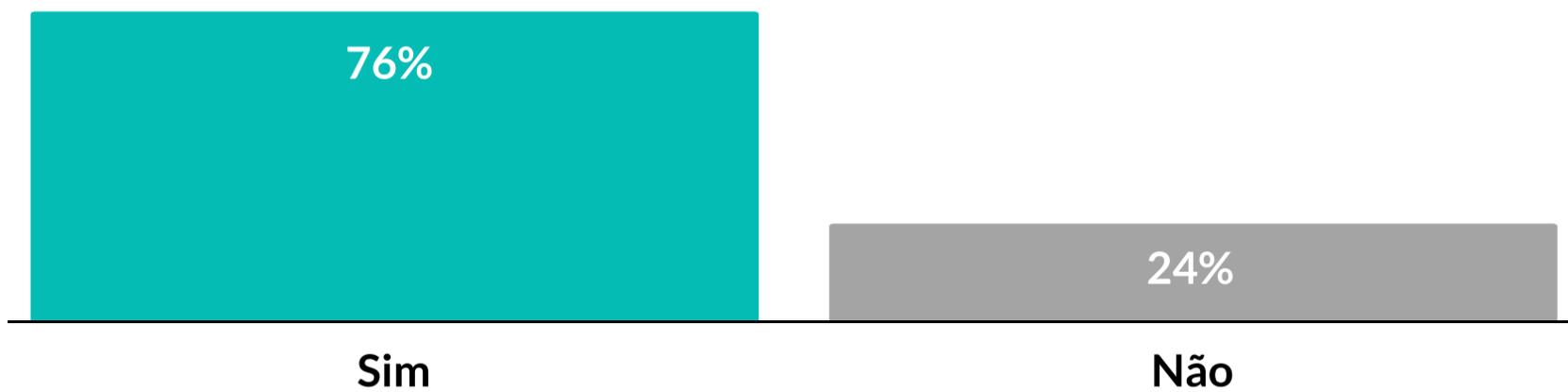


## EMPRÉSTIMO COMO QUESTÃO EMERGENCIAL

 Este Empréstimo é Necessário para Resolver uma Situação Financeira Urgente?

Fonte: FinanZero. Pesquisa realizada com 500 brasileiros conectados à internet - 12.03.2024 a 13.03.2024

Entre quem pretende pedir dinheiro emprestado, há uma situação bastante comum: a urgência. Para 76% dos ouvidos na pesquisa, o empréstimo tem o objetivo de resolver uma emergência financeira.



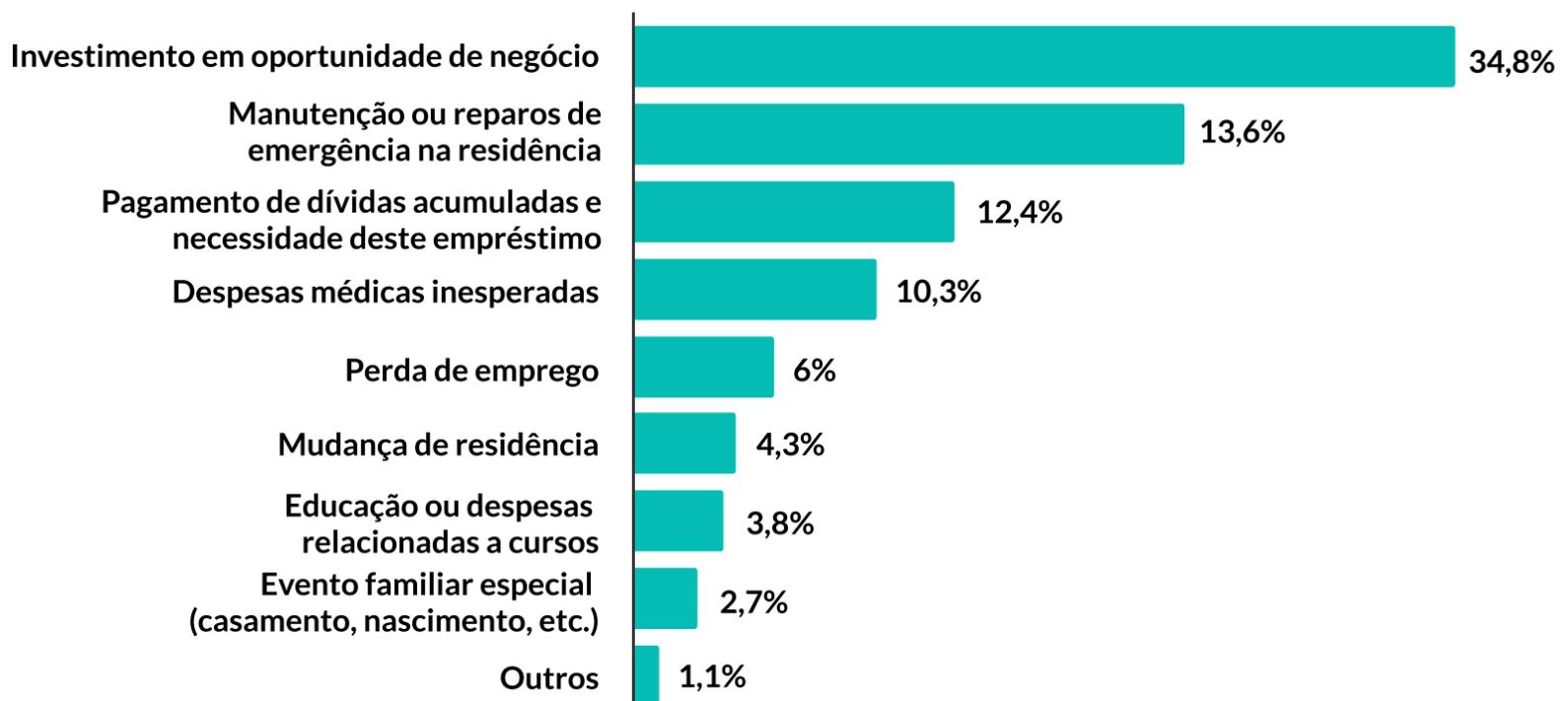
## QUAL É A URGÊNCIA?

Oportunidades que não se pode perder, como a compra de um automóvel ou imóvel a preços atrativos, mesmo sem disponibilidade financeira no momento.

A segunda urgência mais comum, de fato, são dívidas atrasadas (23%) — muitas delas perto de vencer ou em vias de terem acordos contratuais cumpridos, como os que envolvem carros financiados, por exemplo.

 Qual é a Principal Razão Para a Urgência Financeira Que Levou à Necessidade Deste Empréstimo?

Fonte: FinanZero. Pesquisa realizada com 500 brasileiros conectados à internet - 12.03.2024 a 13.03.2024



## CRÉDITO PARA NEGÓCIO PRÓPRIO

É fato que muitos recursos do mercado de crédito são destinados a investimentos em empreendimentos, que vão desde microempresas até negócios em franca expansão.

Hoje, praticamente um terço dos entrevistados ouvidos pela FinanZero querem um empréstimo pessoal para esse fim.

### Você Está Buscando um Empréstimo Para o Seu Negócio?

Fonte: FinanZero. Pesquisa realizada com 500 brasileiros conectados à internet - 12.03.2024 a 13.03.2024



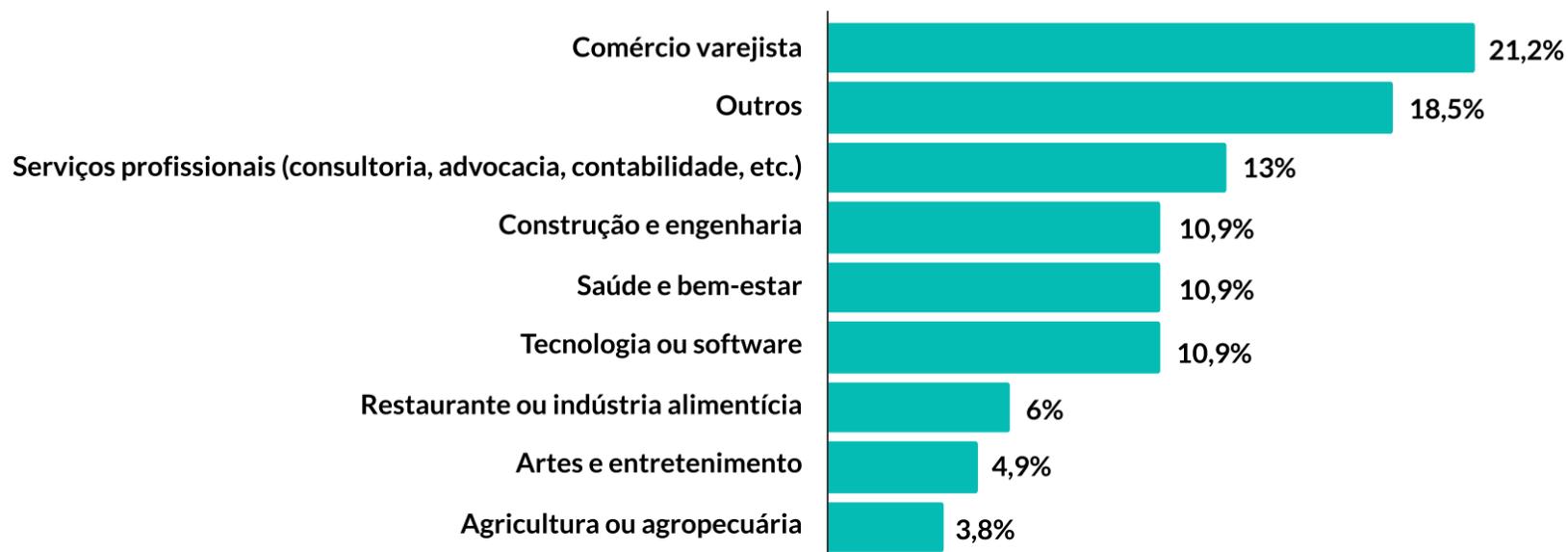
## COMÉRCIO VAREJISTA LIDERA A BUSCA POR EMPRÉSTIMO PARA NEGÓCIO PRÓPRIO

O comércio varejista é o principal solicitante de empréstimos entre as pessoas jurídicas no país.

Do total de pessoas que buscam dinheiro emprestado para investir em negócios próprios, 21% estão ligadas a empresas de varejo. Isso representa quase o dobro do empresariado do setor de serviços.

### Qual o Tipo Do Seu Negócio?

Fonte: FinanZero. Pesquisa realizada com 500 brasileiros conectados à internet - 12.03.2024 a 13.03.2024



## 6. Sobre o IFE

Realizado pela FinanZero, o IFE considera as seguintes bases de dados:

**1. Base total de clientes da FinanZero durante cada bimestre.**

**2. Pesquisa de intenção online realizada com brasileiros conectados à internet,** de todas as classes sociais, faixas etárias e regiões do país. No total, foram entrevistadas 500 pessoas durante os dois primeiros meses de 2024.

## 7. Metodologia

Na elaboração do IFE, a FinanZero analisou os pedidos de empréstimos solicitados em sua base, que, no **primeiro bimestre de 2024**, ultrapassou mais de 1.053.270 milhões de solicitações.

Para a pesquisa de intenção de solicitação de empréstimos, o IFE considerou respostas coletadas por meio de um questionário online dirigido a 500 participantes de todo o Brasil com acesso à internet, durante os dias 12 e 13 de março de 2024. O índice de confiança é de 95%, com uma margem de erro de 5,7 pontos percentuais.

O perfil dos participantes reflete a diversidade demográfica do Brasil, conforme padrões do IBGE, compreendendo pessoas que se identificam como homens (48%) e mulheres (52%) de diferentes classes sociais (DE: 46%, C: 37%, AB: 17%) e faixas etárias (16 a 29 anos: 36%, 30 a 49 anos: 41%, 50 anos ou mais: 23%), provenientes de todas as regiões do país.

# 8

# 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%

99%

# Análise Final

Os primeiros meses do ano foram marcados pelo aumento da demanda geral por crédito no país, algo influenciado tanto pelas dívidas herdadas de 2023 quanto por projetos pessoais (e profissionais) empreendidos a partir de janeiro.

Por outro lado, esse crescimento, se comparado ao mesmo período do ano anterior, demonstra um contexto de contingência, já que agora há menos pessoas (pelo menos um quarto) dispostas a contraírem dinheiro emprestado para tocar planos próprios.

O cenário de forte endividamento das famílias, apesar de estar em retração desde a metade do ano passado, ainda tem impactos significativos no mercado de crédito: não é à toa que a busca por empréstimos com garantia subiu 43% em relação ao último bimestre de 2023 e 33% em comparação ao começo do ano passado. Esse fenômeno também se explica, no entanto, pelas melhores condições oferecidas, por uma maior curva de aprovação e pela inserção de outros bens na transação, como celulares.

Diante disso, o Índice FinanZero de Empréstimo (IFE) permanece acima da casa dos 40%. Isso significa que praticamente metade dos pedidos feitos às instituições financeiras são aprovados no final dos processos. No primeiro bimestre de 2023, essa taxa estava perto de 32%.

Contribui para isso, de um lado, a maior massa de salários em circulação, já que o país tem uma margem maior de empregados, e o modelo desses postos de trabalho – em geral, formalizados. Com mais renda e comprovação, as solicitações têm mais segurança para prosseguirem.

Por fim, valores mais altos tendem a ser mais aceitos pelas instituições: os dados sugerem que montantes acima de R\$ 12,5 mil têm taxas de aprovação maior do que valores pequenos (abaixo de R\$ 2 mil), sugerindo que o mercado de crédito tem lidado, sobretudo, com uma demanda por quantidades mais altas.

## PARA QUE PEDIR DINHEIRO?

Na pesquisa quantitativa feita em março, chama a atenção que **mais pessoas têm voltado a pedir dinheiro indo à agência física dos bancos**. Recentemente, os casos de fraudes digitais podem ter influenciado a percepção dos brasileiros quanto à segurança dos bancos online ou talvez revelem a falta de maturidade digital no país, onde muitos preferem os métodos tradicionais de transações financeiras. No entanto, **a maioria dos entrevistados ainda demonstram preferência pelo empréstimo online, representando quase 50% da intenção**.

Mas, tão importante quanto, são as condições de pagamento. Essa é uma oportunidade de se observar: clientes levam muito em conta os juros que vão pagar sobre seus empréstimos, calculando o peso das variações nas ofertas antes de pedirem dinheiro emprestado para uma ou outra instituição bancária.

Isso porque boa parte deles não vivem uma situação de emergência de dívidas. Na verdade, desejam acessar recursos justamente para poder fazer aquisições grandes, como de bens imobiliários ou um automóvel que aparece com um valor menor do que o praticado no mercado. Assim, o empréstimo precisa valer mais a pena do que o negócio em si.

**Mesmo com tudo isso, um quarto (23%) dos brasileiros chegam ao sistema financeiro com urgência para pagar contas perto de vencer. São pessoas que estão correndo o risco de ficarem negativadas ou até mesmo de perderem patrimônio — no caso de bens alienados que, por falta de pagamentos, entram em leilão.**

**Por fim, é fundamental enfatizar o papel do mercado de crédito no empreendedorismo brasileiro, já que ele fornece investimentos para pelo menos um terço dos solicitantes — entre novos negócios e empresas já em rota de crescimento.**

*Diante desse panorama, fintechs de empréstimos online têm se destacado por oferecerem 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 não perder essas transformações, tendências e perspectivas do mercado de crédito, não deixe de acompanhar nossos próximos IFEs.*



**Rodrigo Cezaretto**

Diretor Operacional da FinanZero