

ÍNDICE FINANZERO DE

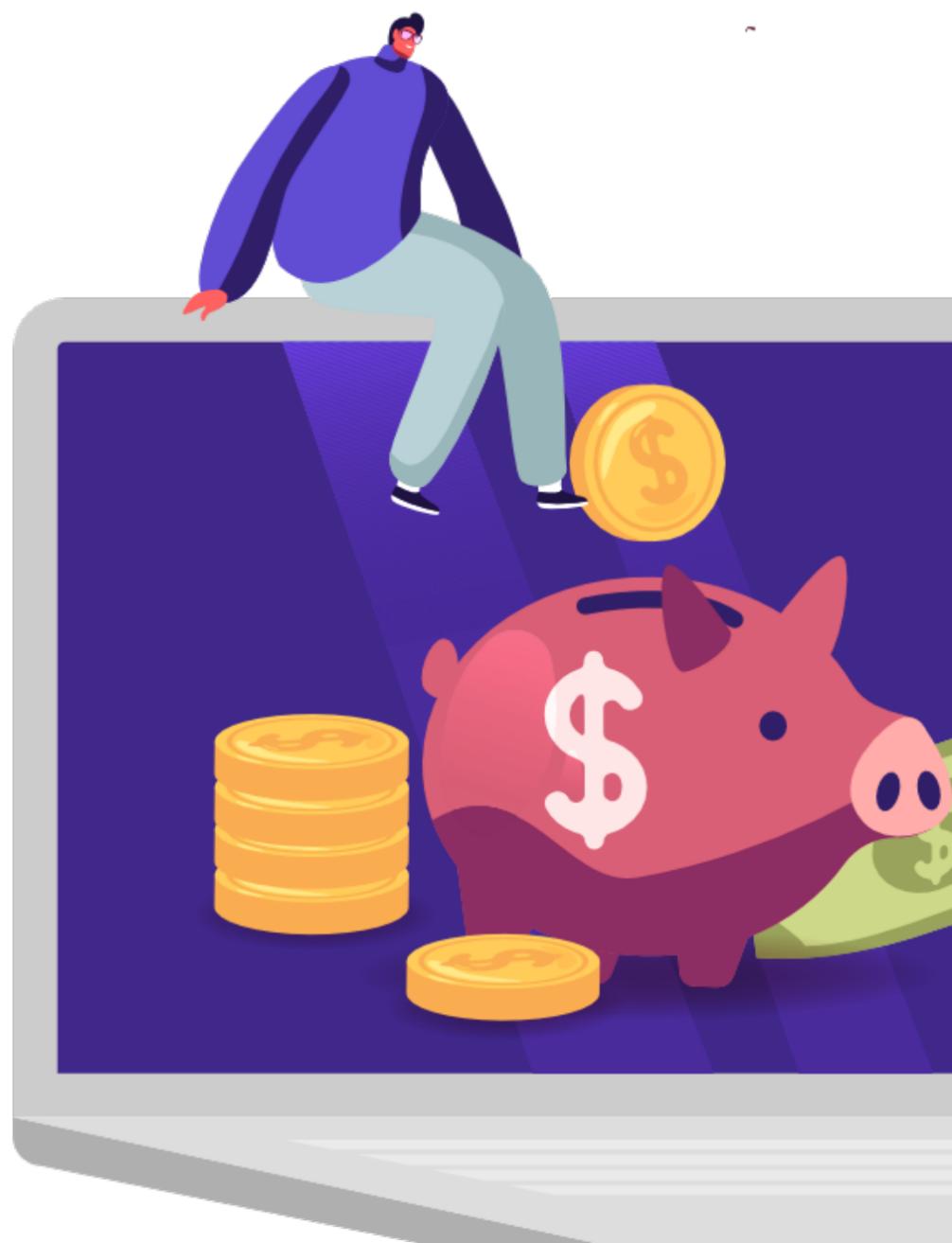
# EMPRESAS TIMO



*Agosto de 2022*

# O que é o Índice FinanZero de Empréstimo?

O Índice FinanZero de Empréstimo (IFE) é o primeiro relatório mensal que mede a demanda por crédito na internet. O objetivo desse estudo é disponibilizar informações relevantes de forma objetiva, transparente e totalmente orientada a dados para facilitar o entendimento das principais tendências relacionadas ao mercado de crédito brasileiro.



# Sobre o IFE

Realizado em parceria com a **Conversion**, agência de Search Engine Optimization (SEO), o IFE analisa três diferentes bases de dados, na seguinte ordem:

**1. Base de clientes da FinanZero, soma cerca de 404 mil cadastros.** O objetivo dessa análise é traçar um raio-x dos brasileiros que precisam de empréstimos;

**2. Termos de buscas, relacionados ao mercado de crédito, no Google** - em agosto, foram analisadas 5,02 milhões de consultas no buscador. A finalidade desse 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, o levantamento compara o acesso ao site dos principais players do mercado para mensurar a demanda real na internet.

**3. Pesquisa de intenção online realizada com 500 brasileiros conectados à internet,** busca traçar perspectivas, entender a intenção e as razões para os entrevistados tomarem crédito nos próximos meses.

1. Base de clientes da FinanZero >

2. Buscas no Google >

3. Pesquisa de intenção >

4. Conclusão >

# | Sumário

<b>Principais insights do mês</b> .....	6
<b>1. Raio X do consumidor</b> .....	8
Tendências de comportamento do consumidor, de acordo com a base de usuários da FinanZero	
<b>2. Comportamento Digital</b> .....	19
Google revela as principais buscas sobre o mercado de crédito	
<b>3. Para traçar perspectivas</b> .....	25
O IFE realiza mensalmente uma pesquisa de intenção com 500 pessoas de todas faixas etárias, classes sociais e regiões do Brasil	
<b>4. Conclusão</b> .....	29
<b>Metodologia</b> .....	33

# PRINCIPAIS INSIGHTS



**1.** Em agosto, a FinanZero teve **queda no número de pedidos de empréstimos**, registrando -8% na comparação com jul/22 e -17% em relação ao mesmo período do ano anterior (ago/21).

**2.** Os **principais motivos** para as solicitações de crédito continuaram sendo **dívidas e negócio próprio**, o segundo foi a principal razão para os pedidos na região Nordeste.

**3.** Dentre os estados brasileiros em que “dívidas” foi o principal motivo para solicitações de empréstimos, cerca de 54,2% dos pedidos foram feitos por mulheres.

**4.** Pela primeira vez, o IFE traz **dados de perfis dos solicitantes** de empréstimos nas modalidades de **Empréstimo com Garantia de Automóveis e Empréstimo com Garantia de Imóveis (Home Equity)**.

**5.** No Google, buscas por termos relacionados a empréstimos apresentaram aumento de +10% no comparativo anual, entretanto registrou queda de -6,5% na comparação com o mês de jul/22.

**6.** Já na pesquisa de intenção, entre os motivos para pedidos de empréstimos nos próximos 90 dias, “compras” alcançou o maior patamar do último semestre.

## 1. Base de clientes FinanZero

# Raio-X do Consumidor:

tendências de comportamento, de acordo com a base de usuários da FinanZero

# Perfil médio do solicitante de empréstimo em agosto/22



**50,4%**

são **mulheres** de **34 anos** (idade média entre homens e mulheres)



**55%**

dos pedidos de empréstimo foram realizados na região **Sudeste**



**77%**

das solicitações foram feitas por brasileiros **sem nível superior**



**53%**

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



**6.607**

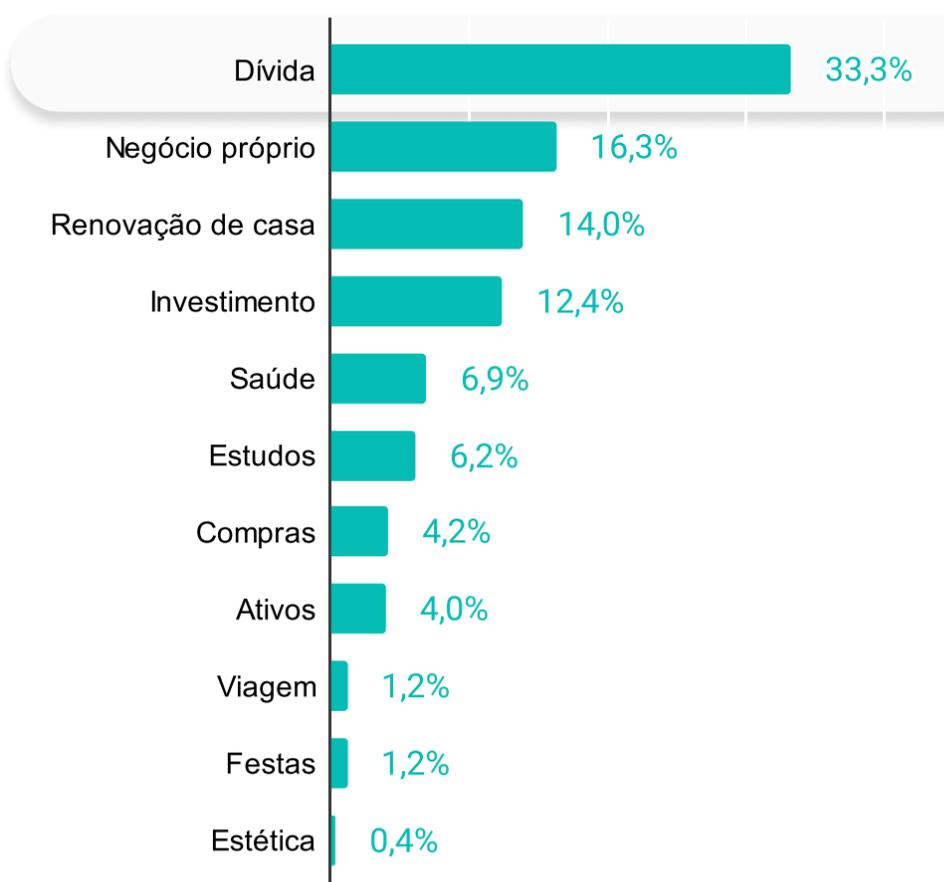
**valor médio** de empréstimo (R\$)



**2,8**

salários mínimos **Renda Média**

## Razão do Empréstimo



**A principal razão do pedido de empréstimo referiu-se à quitação de dívidas (33,3%).**

Fonte: Base de usuários da FinanZero

Em agosto, a FinanZero apresentou queda no valor médio solicitado, quando comparado a julho/22 (-0,8%) e também na comparação com o mesmo período do ano passado (-6,3%).

### Valor Médio Solicitado

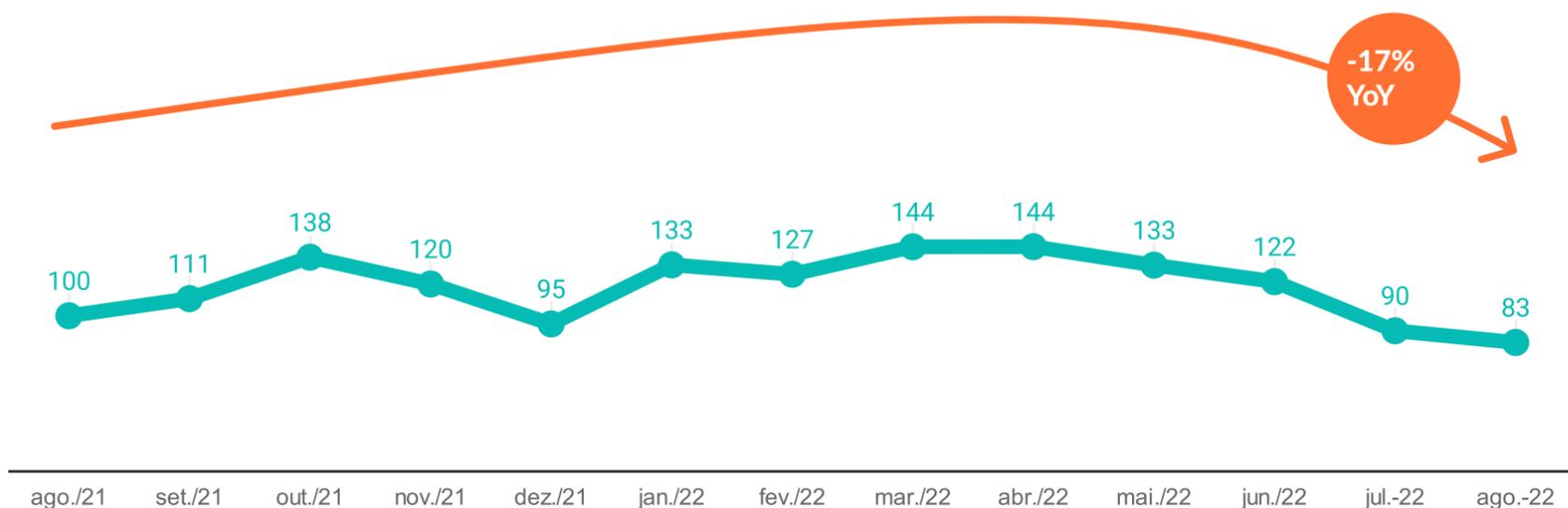


Fonte: Base de usuários da FinanZero.

Além disso, a fintech apresentou recuo no número de pedidos de crédito, registrando cerca de -8% no comparativo mensal (julho/22) e -17% em relação a agosto/21.

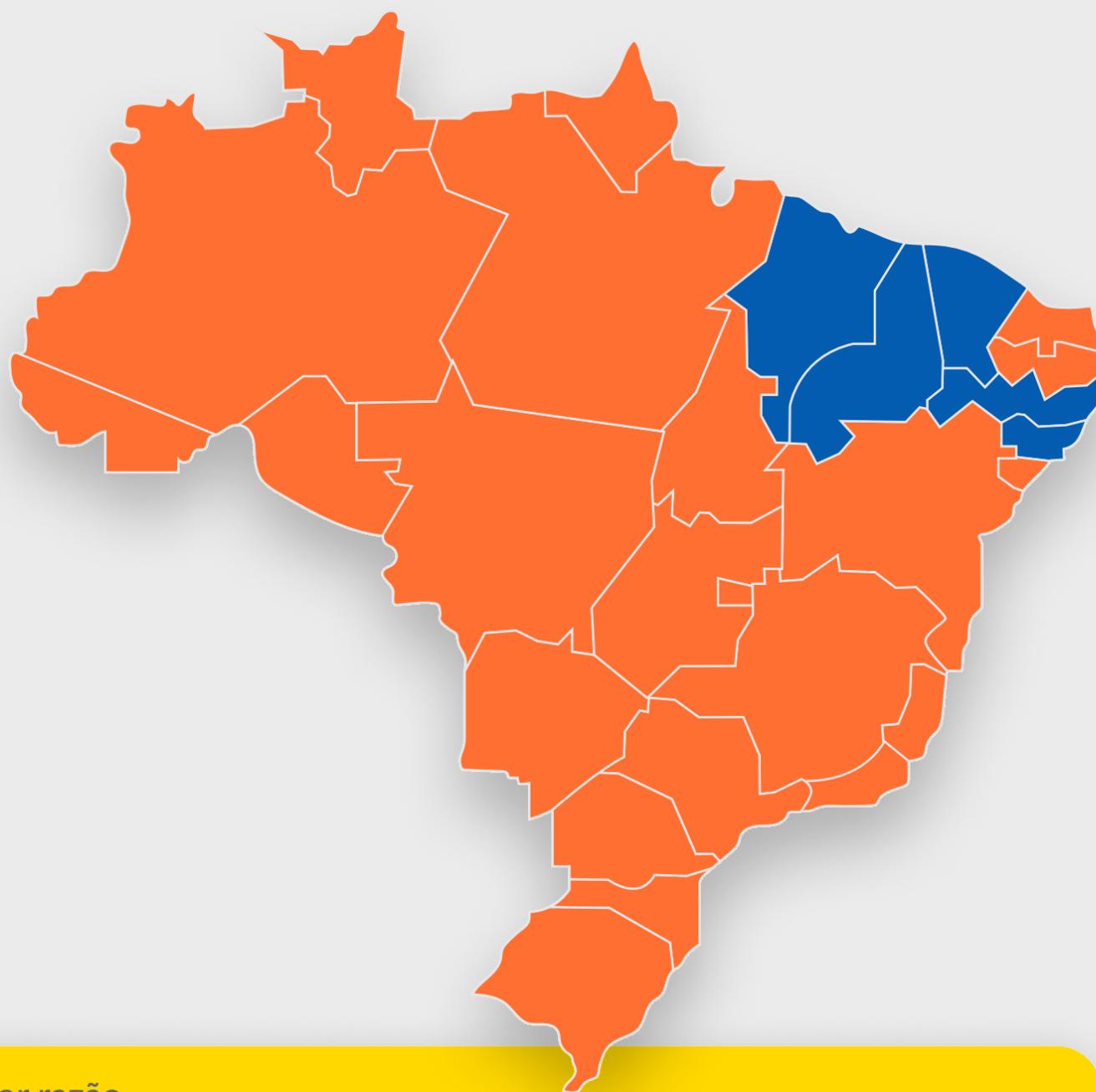
### Pedidos de Empréstimos

Pedidos de empréstimo (base agosto/21 = 100)



Fonte: Base de usuários da FinanZero. Base: agosto/21 = 100.

Em agosto, os principais motivos para solicitação de crédito continuaram sendo **negócio próprio e dívidas**. A primeira razão foi a principal para os empréstimos na região Nordeste do país e predominou em 5 dos 9 estados.



#### Pedidos de crédito por razão

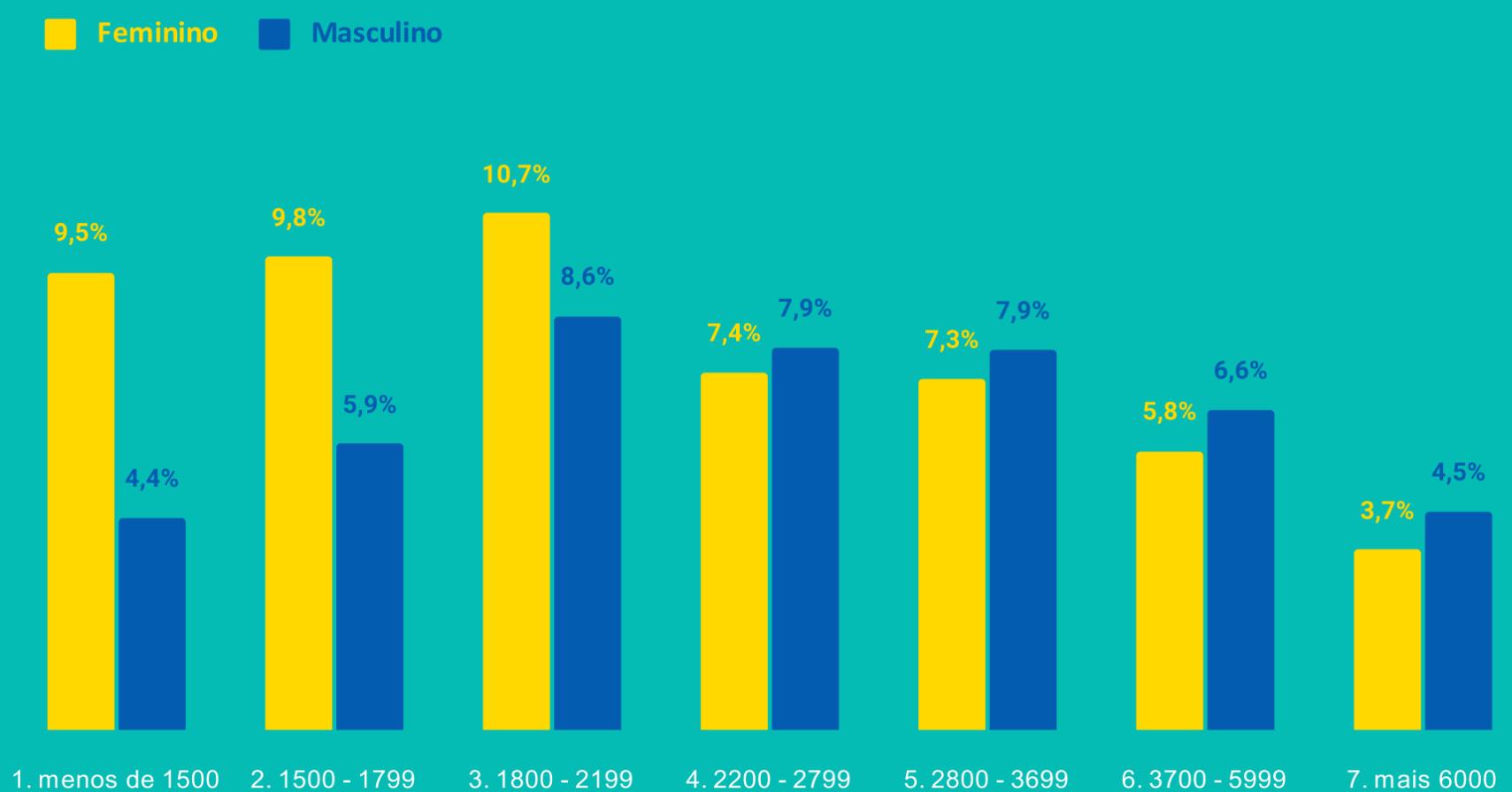
AC	Dívidas	24%	MA	Negócio Próprio	21%	RJ	Dívidas	31%
AL	Negócio Próprio	23%	MG	Dívidas	34%	RN	Dívidas	23%
AM	Dívidas	25%	MS	Dívidas	34%	RO	Dívidas	30%
AP	Dívidas	22%	MT	Dívidas	31%	RR	Dívidas	22%
BA	Dívidas	24%	PA	Dívidas	21%	RS	Dívidas	40%
CE	Negócio Próprio	22%	PB	Negócio Próprio	23%	SC	Dívidas	38%
DF	Dívidas	33%	PE	Negócio Próprio	23%	SE	Dívidas	25%
ES	Dívidas	32%	PI	Negócio Próprio	22%	SP	Dívidas	40%
GO	Dívidas	31%	PR	Dívidas	39%	TO	Dívidas	27%

Fonte: Base de usuários da FinanZero.

Já dentre os estados em que o principal motivo para os pedidos de crédito foram “dívidas”, o público feminino foi responsável, sozinho, pela maior parcela das solicitações (54,2%). Deste público, cerca de 10,7% possuíam renda entre R\$ 1.800 a R\$ 2.199.

### Faixa de renda por gênero

Fonte: Base de usuários da FinanZero.



**Empréstimos  
com Garantia**



**Autos**



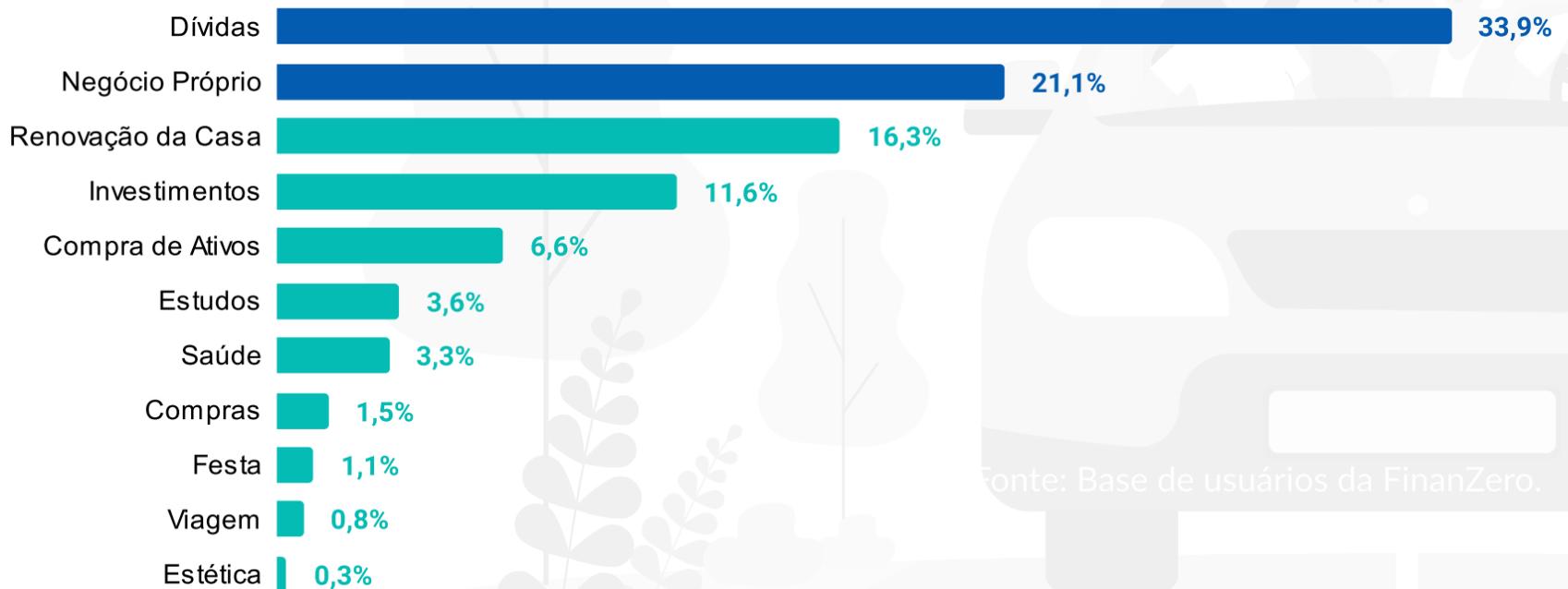
**Imóveis**



Já nos pedidos de **Empréstimo com Garantia de Veículos** em agosto/22, o motivo dívidas apareceu, com folga, em primeiro lugar e somou cerca de 34%, seguido por negócio próprio, com 21%.

### Motivos para Refinanciamento

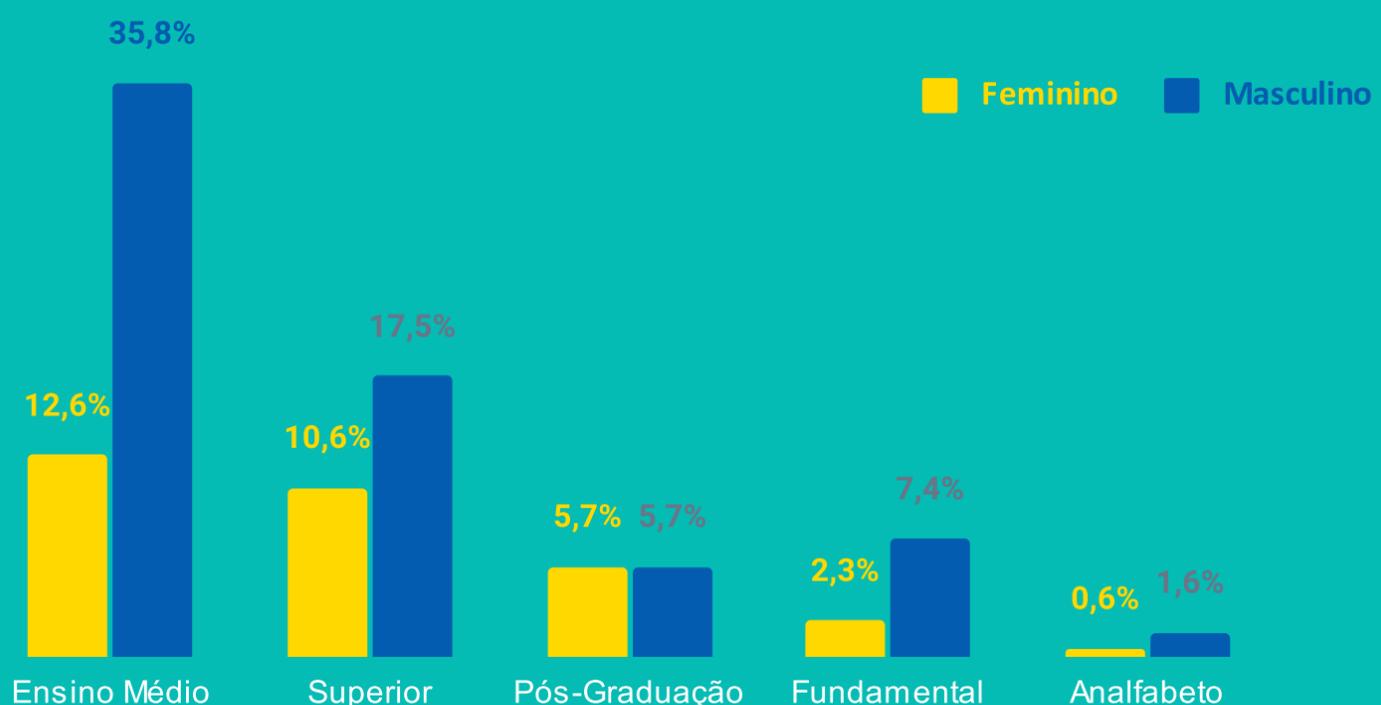
Fonte: Base de usuários da FinanZero. Base: agosto/21 = 100.



Dentre os solicitantes da modalidade de **Refinanciamento de Automóveis** para quitação de dívidas, o perfil predominante foi o gênero masculino, com 68%. Destes, a maioria possuía escolaridade no nível médio.

### Escolaridade dos solicitantes de refinanciamento para dívidas

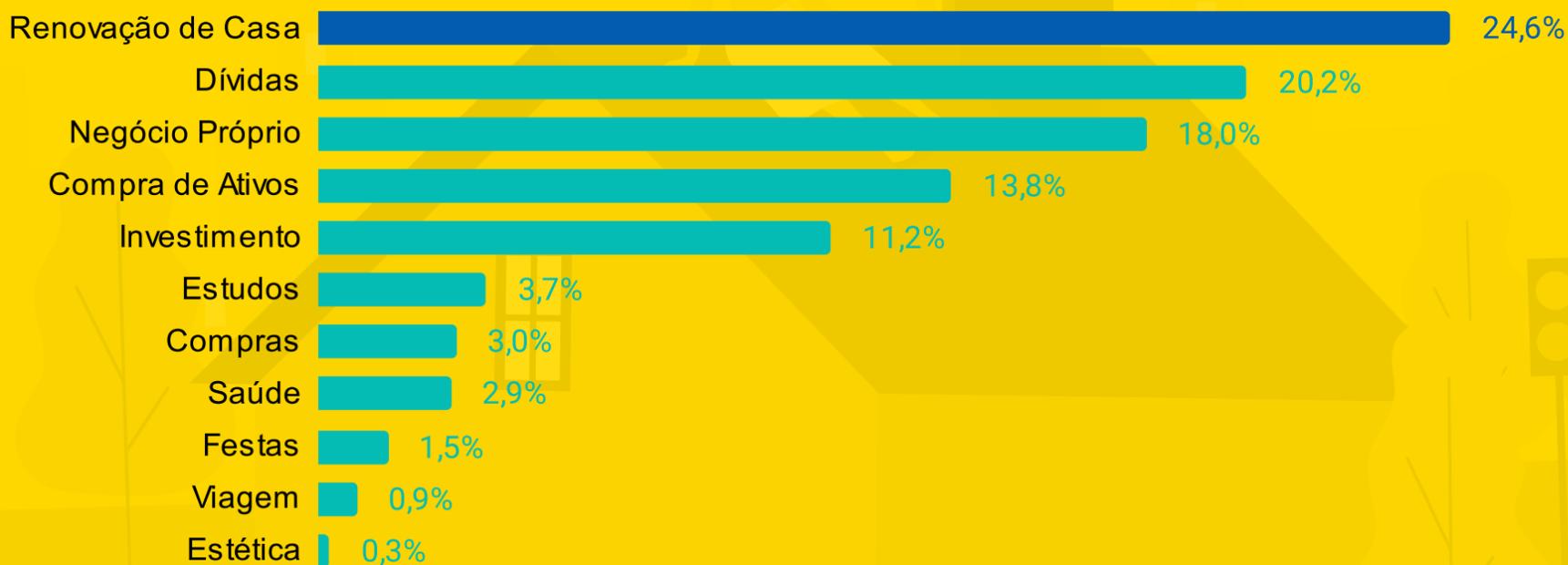
Fonte: Base de usuários da FinanZero. Base: agosto/21 = 100.



Em agosto/22, nos pedidos de empréstimos do tipo *Home Equity (HE)*, o motivo “renovação de casa” se destacou, com 24,6% das solicitações.

### Motivos para empréstimo (HE)

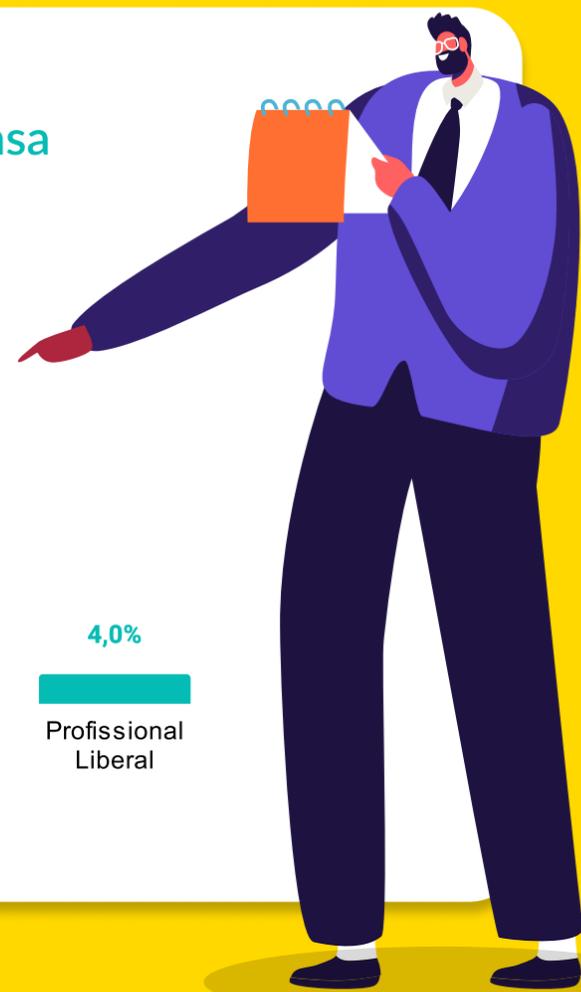
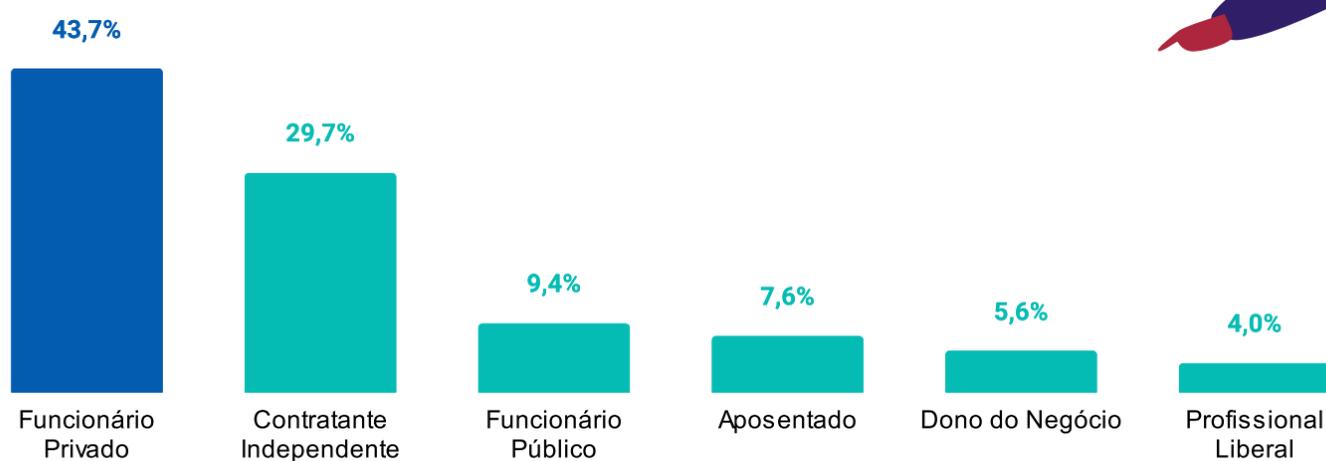
Fonte: Base de usuários da FinanZero, agosto 2022



Dentro desse motivo, a maior parte dos solicitantes de crédito para Empréstimo com Garantia de Imóvel foi formada por funcionários privados (43,7%).

### Ocupação dos solicitantes de HE para renovação de casa

Fonte: Base de usuários da FinanZero, agosto 2022



E analisando esse perfil específico de solicitantes de crédito, em relação ao gênero, os homens foram a maioria, totalizando cerca de 61% da procura. Já em relação ao estado civil, cerca de 52% são solteiros, seguidos por casados, com 39%.

### Gênero dos solicitantes de HE para renovação de casa

■ Feminino ■ Masculino



# Segurança é tudo:

dicas de como  
fazer empréstimo  
sem cair em golpes





Em momentos mais sensíveis, durante a busca por empréstimo rápido e fácil, é preciso redobrar os cuidados para evitar golpes na internet. Pensando nisso, produzimos um checklist do que fazer quando precisar solicitar crédito online:



1. Pesquise as informações cadastrais da empresa, como, por exemplo, o CNPJ, e verifique a segurança do site;



2. Além dos dados cadastrais, pesquise a reputação da empresa diante dos consumidores, como sites de reclamações, redes sociais da marca e até mesmo no Google;



3. Não faça pagamentos antecipados para a liberação do crédito. Empresas corretas não exigem (e nem devem exigir) esse tipo de taxa;



4. Exija uma cópia do contrato, pois o documento reúne todas as informações da transação financeira;



5. Evite repassar informações pessoais via telefone. Caso necessário, aguarde o atendente informar os dados para depois confirmar.

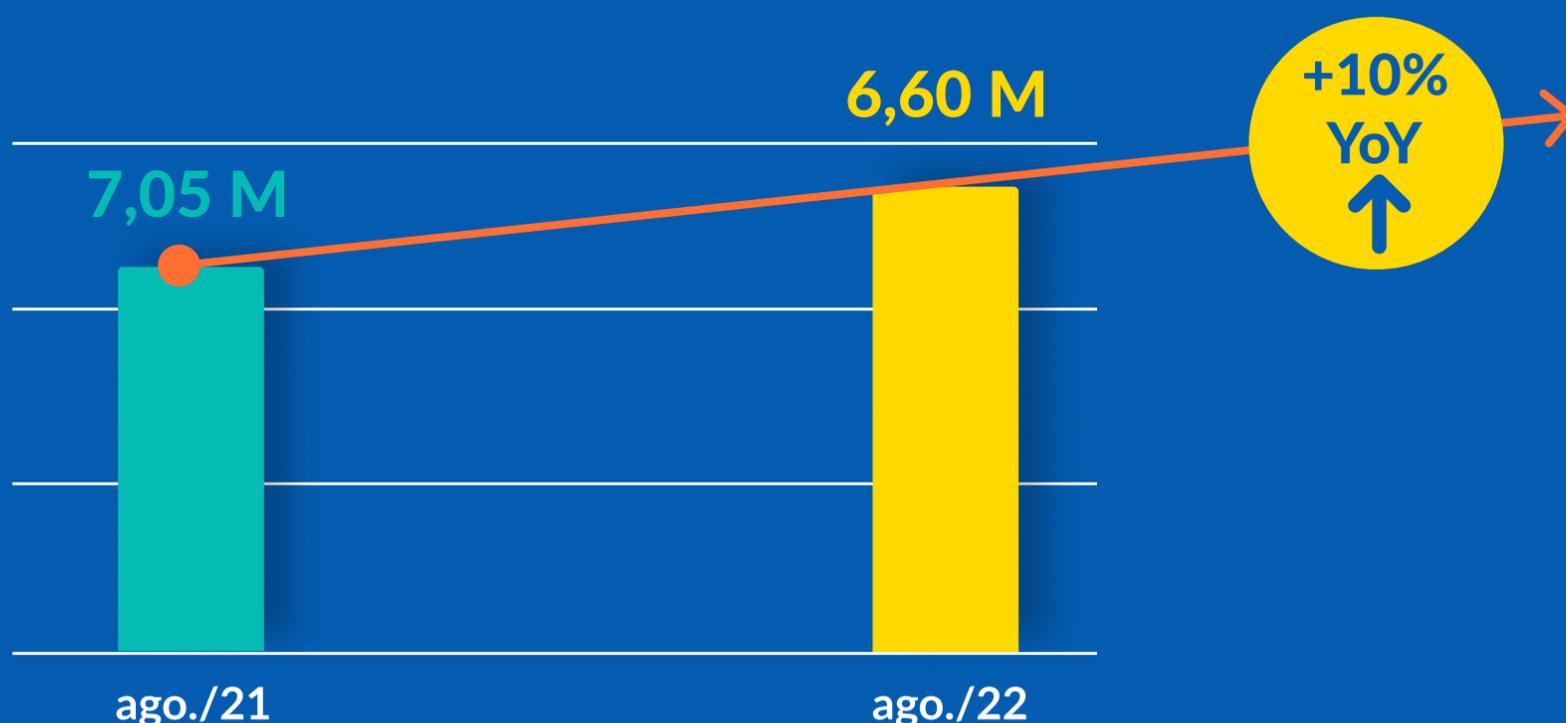
## 2. Buscas no Google

# Comportamento digital:

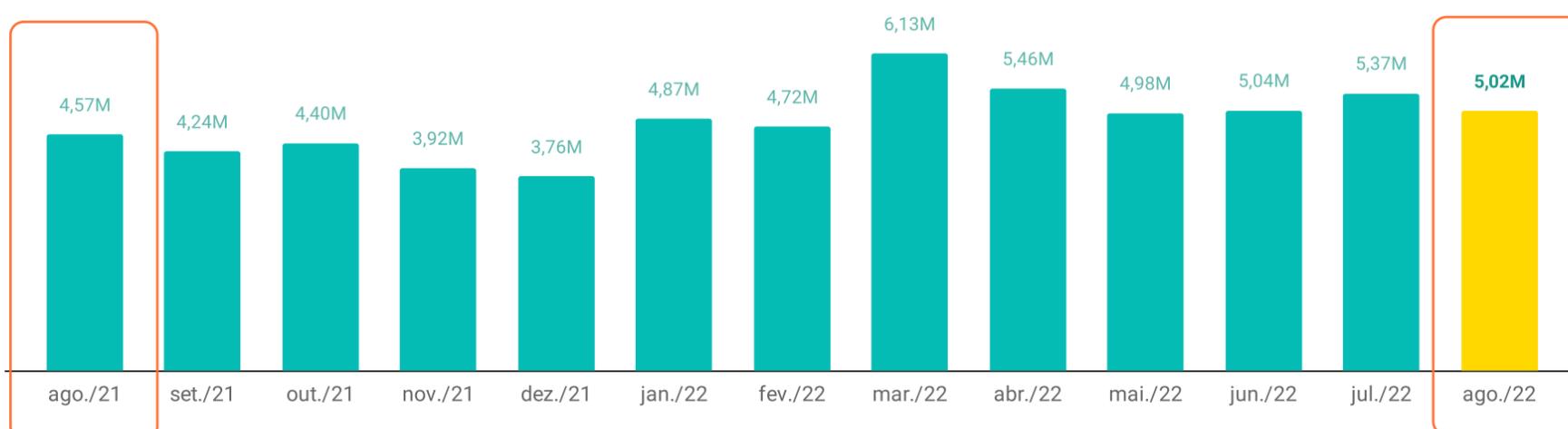
Google revela as principais buscas sobre o mercado de crédito em agosto

Em agosto, as buscas por termos relacionados a empréstimos no Google tiveram aumento de +10% em relação ao mesmo período de 2021. Já no comparativo mensal, registrou queda de -6,5% (jul/22).

Buscas em milhões por termos relacionados a empréstimos



### HISTÓRICO



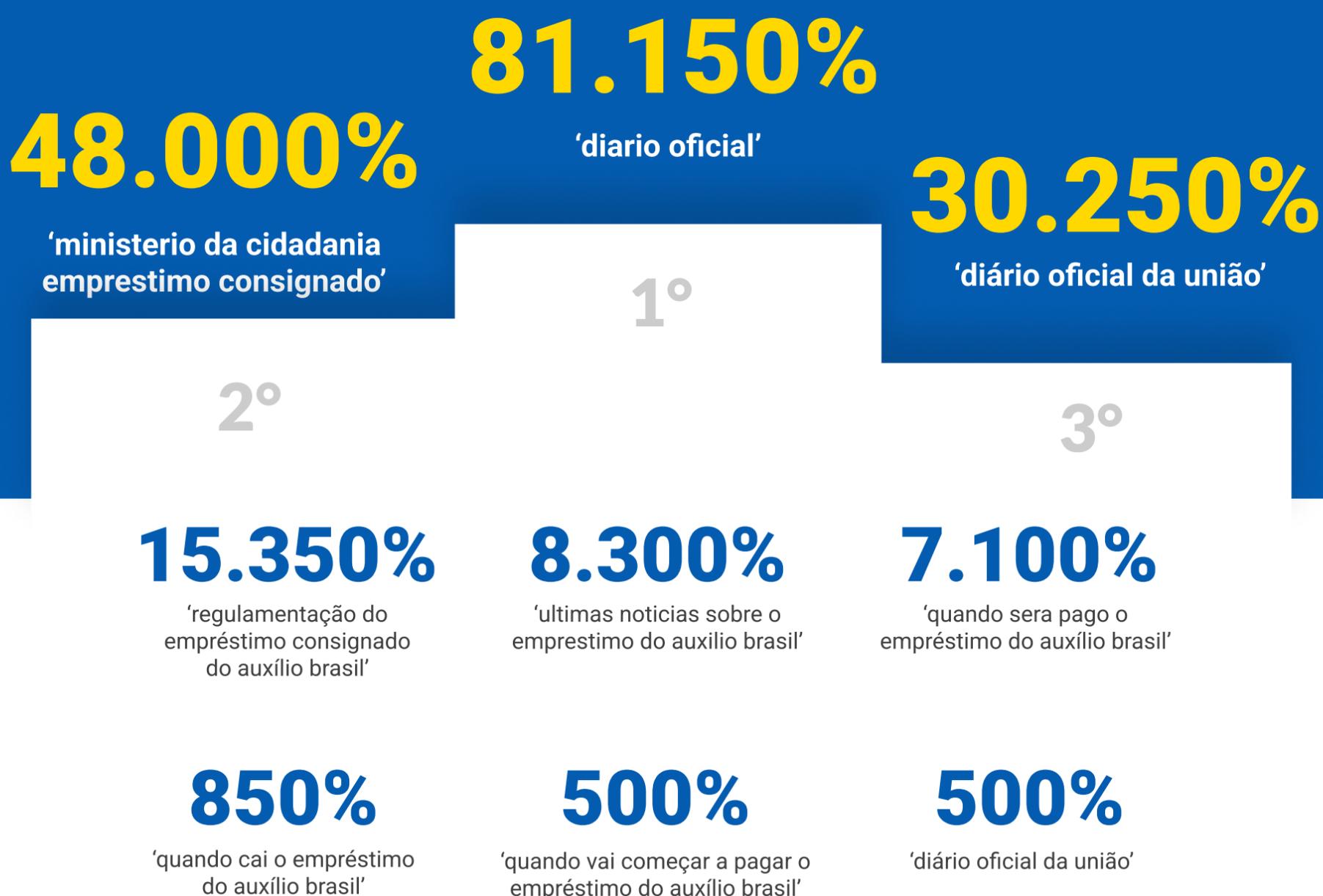
Fonte: FinanZero com dados de Google.

**Exploding topics:** em agosto, pesquisas no Google relacionadas ao crédito disponibilizado pelo governo apresentaram destaque, como, por exemplo, o termo “diário oficial”.

Interesse de busca  
Agosto 2022



Mesmo período  
anterior



Fonte: Google Trends. Data 01/08 até 31/08/2022 em comparação com o intervalo de dias anterior ao do período.

No mês anterior, no volume de buscas por empréstimos, as **fintechs representaram 23% de participação** e os bancos concentraram a maior parcela.

### Volume por tipo de buscas

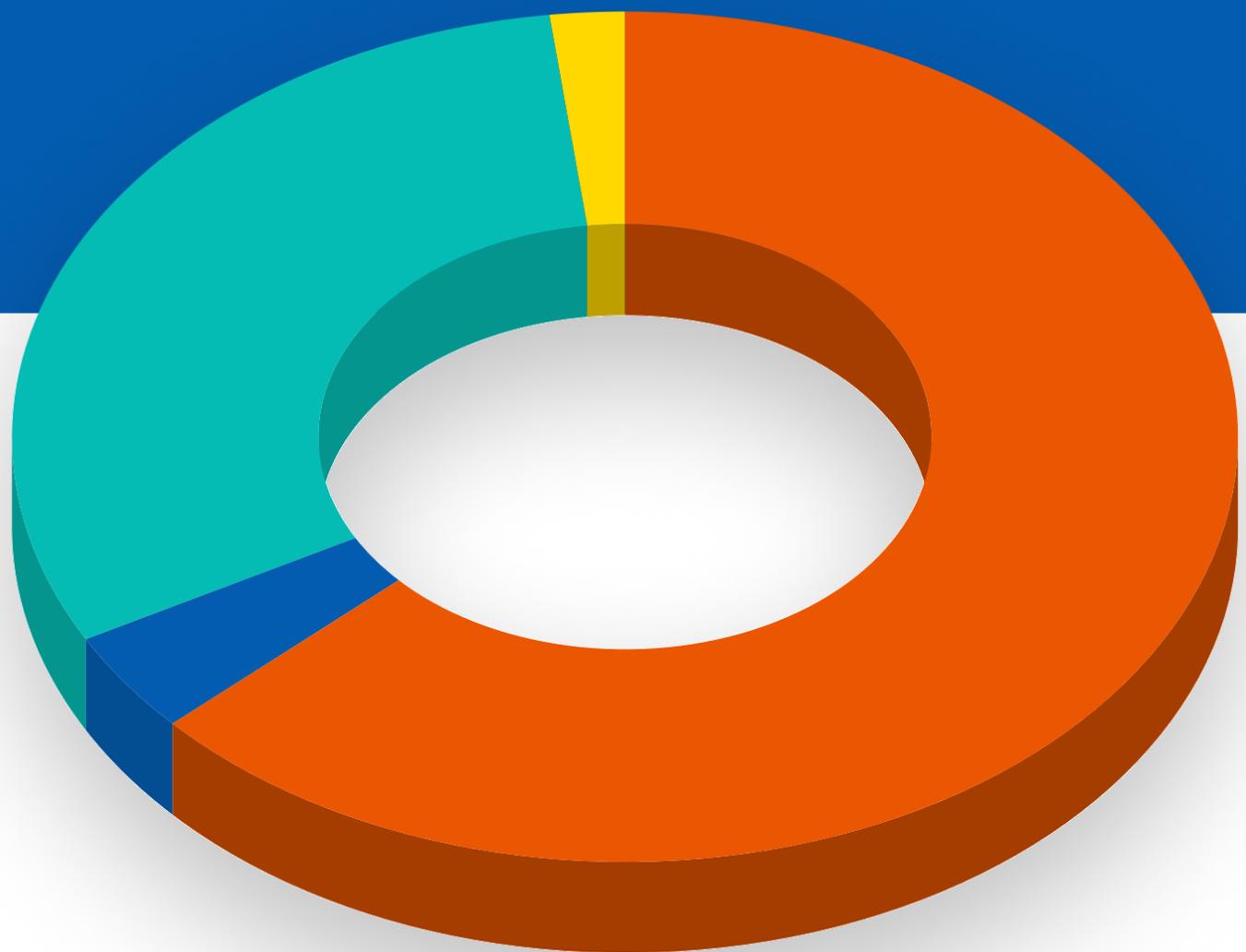
Fonte: FinanZero com dados de Google. Dados de agosto/22

**Varejo**  
**1,8%**

**Fintech**  
**23,3%**

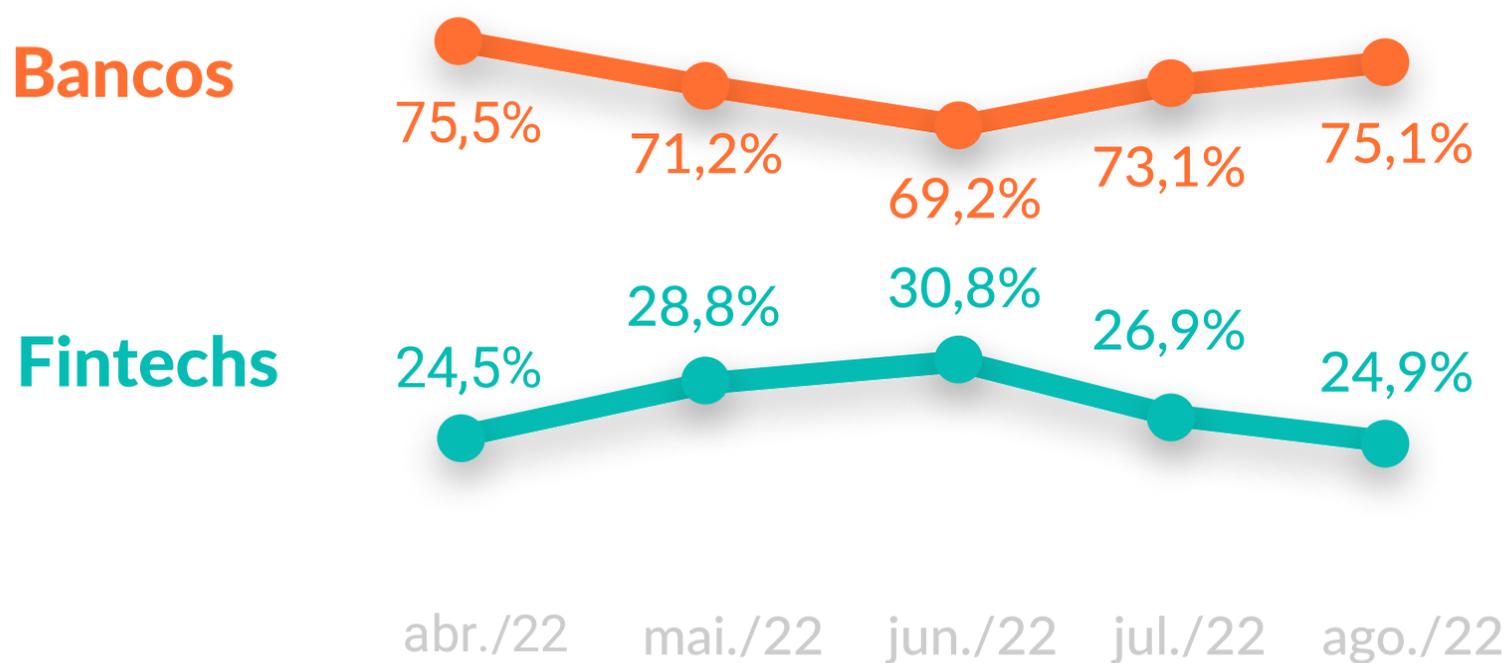
**Consignado**  
**4,6%**

**Banco**  
**70,3%**

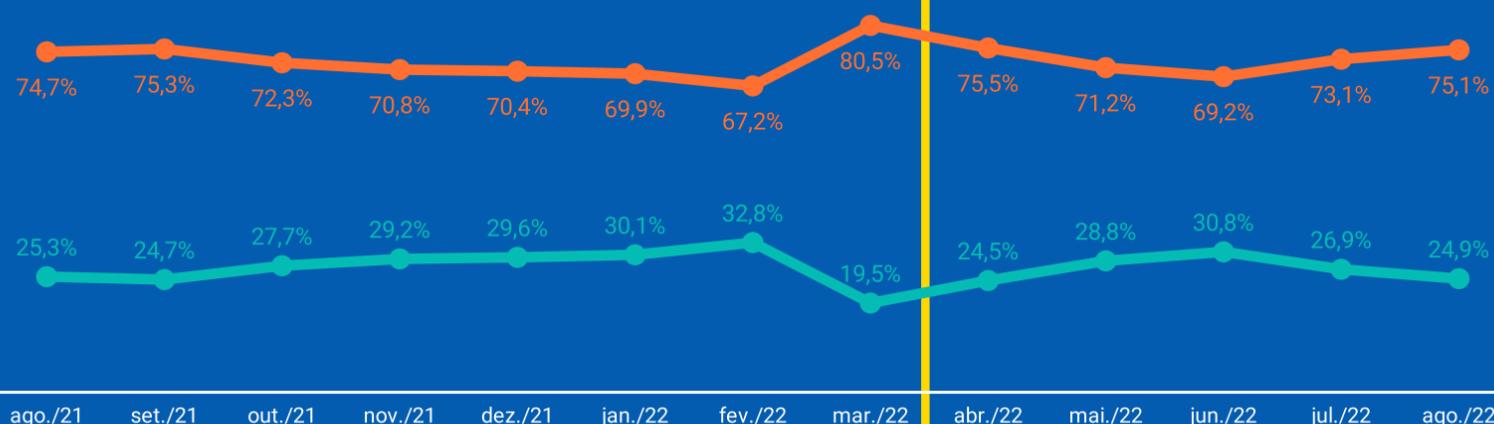


Em ago/22, na participação das buscas por empréstimos, fintechs mostraram recuo de -7% no comparativo mensal e -2% em relação ao mesmo período de 2021. Esses movimentos estão relacionados ao aumento nas pesquisas sobre o crédito ofertado pelo governo federal.

Fintechs X Bancos | Participação nas buscas por empréstimo



HISTÓRICO Banco Fintech



Dentre as expressões pesquisadas no Google em agosto, todos os termos apresentaram quedas nos valores nominais, quando comparados a jul/22.

#	Termo pesquisado	Volume de buscas Ago/22	Aumento nominal MoM	Crescimento	Trend
1	'emprestimo'	682.000	-34.000	-5%	● -
2	'emprestimo pessoal'	436.000	-18.000	-4%	● -
3	'emprestimos pessoal'	351.000	-92.000	-21%	● -
4	'emprestimo para negativado'	305.000	-43.000	-12%	● -

Fonte: FinanZero com dados arredondados de Google.

### 3. Pesquisa de intenção:

# Para traçar perspectivas

O IFE realizou uma pesquisa entre os dias 01.09 a 09.09 de 2022, com 500 pessoas de todas faixas etárias, classes sociais e regiões do Brasil

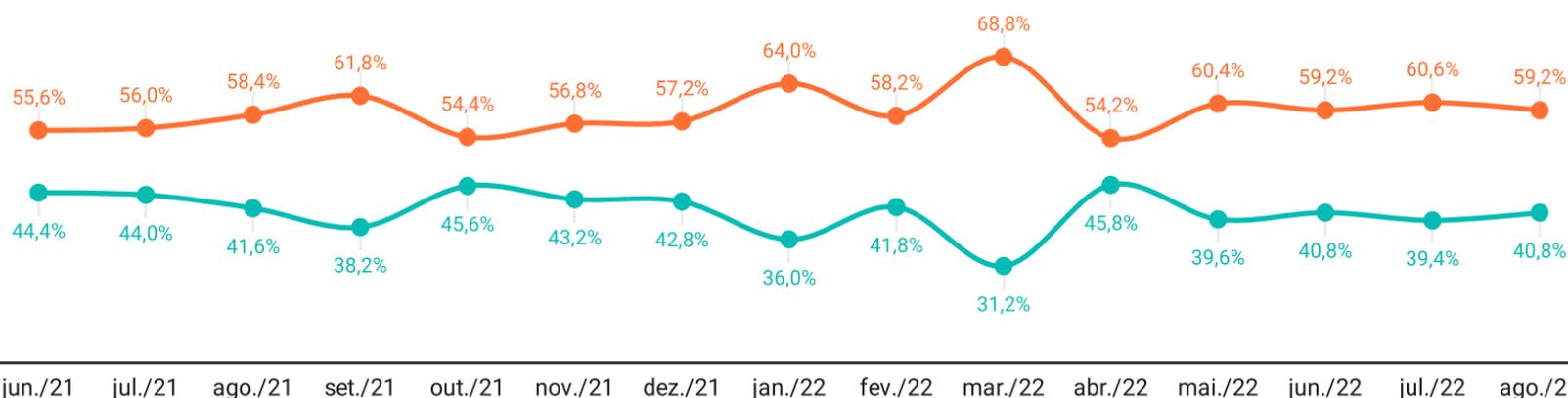
A pesquisa de intenção de agosto apontou que **41%** dos entrevistados pretendem solicitar crédito nos próximos três meses, esse número representou um aumento de **+1%** no comparativo com julho/22.

Você pretende pedir um empréstimo nos próximos 90 dias?\*



HISTÓRICO

● Não ● Sim



Fonte: FinanZero com agência Conversion.  
Entrevista com 500 internautas • 01.09 a 09.09 de 2022

Os brasileiros mantiveram a preferência em buscar por empréstimos de forma virtual. Cerca de 67% dos entrevistados demonstraram essa pretensão, queda de 1 ponto percentual quando comparado com a pesquisa anterior. Além disso, após ter registrado o menor percentual em julho, buscas por empréstimos informais mostraram aumento mensal de 6 pontos percentuais em ago/22.

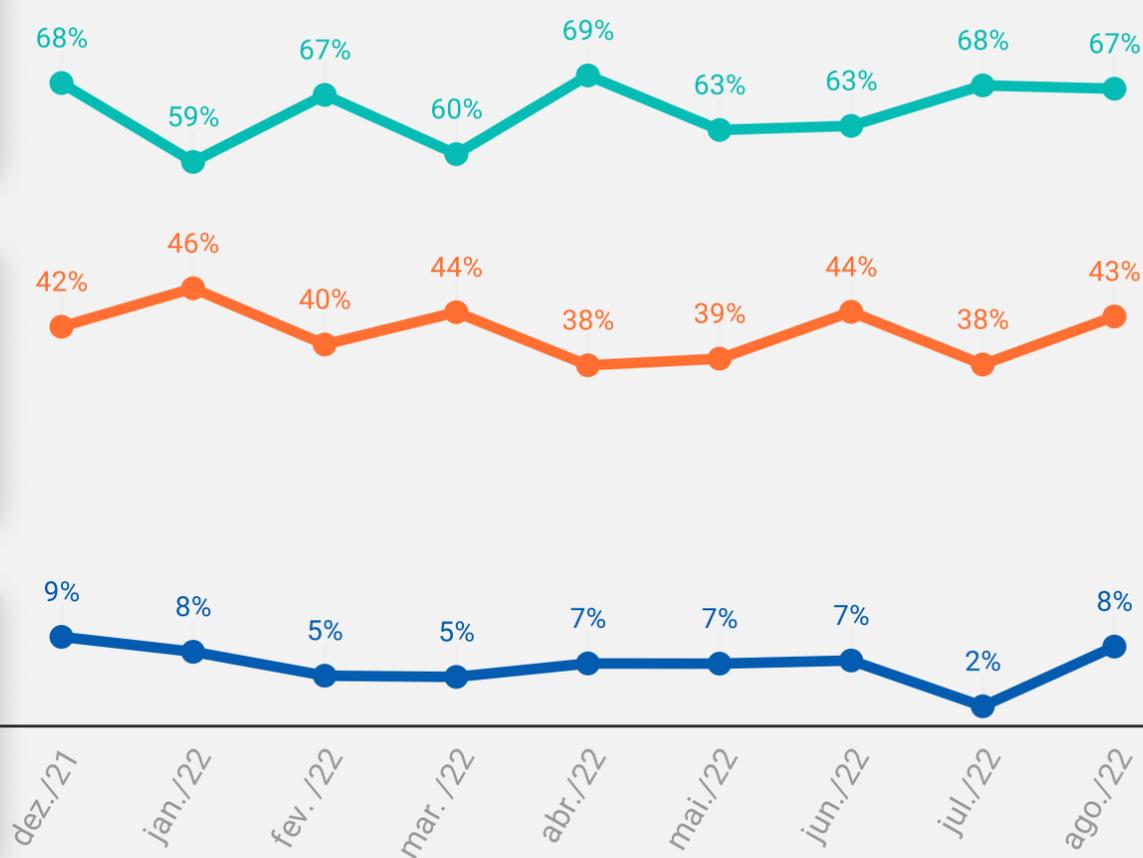
## Como você pretende pedir o empréstimo?

Pesquisa de intenção com possibilidade de múltipla escolha

Pretendo solicitar um empréstimo online

Pretendo solicitar um empréstimo direto em uma agência bancária física

Pretendo solicitar um empréstimo informal (parentes, agiota etc.)



Fonte: FinanZero com agência Conversion.  
Entrevista com 500 internautas • 01.09 a 09.09 de 2022

A pesquisa também apontou que entre os motivos para pedido de empréstimo nos próximos 90 dias, “compras” registrou maior percentual no último semestre, com 16%. Já a razão “dívidas” continuou sendo a principal, mesmo com recuo de -16% em relação ao levantamento de jul/22.

Qual(s) seria(m) o(s) motivos(s) para o pedido do empréstimo?

MAR/ 22    ABR/ 22    MAI/ 22    JUN/ 22    JUL/ 22    AGO/ 22

Qual(s) seria(m) o(s) motivos(s) para o pedido do empréstimo?	MAR/ 22	ABR/ 22	MAI/ 22	JUN/ 22	JUL/ 22	AGO/ 22
Dívidas	34,6%	34,5%	36,2%	36,8%	42,1%	35,3%
Negócio próprio	21,2%	22,3%	28,1%	22,6%	23,9%	27,0%
Renovação da Casa	22,4%	23,6%	24,6%	18,1%	19,8%	22,6%
Investimento	24,4%	24,0%	20,1%	30,9%	18,8%	22,6%
Compras	12,8%	16,2%	10,1%	15,7%	12,2%	16,2%
Saúde	8,3%	11,4%	12,1%	12,3%	10,2%	9,3%
Viagem	9,0%	7,4%	9,1%	12,8%	11,2%	8,8%
Estudos	10,3%	12,7%	9,6%	11,3%	12,2%	7,4%
Compra de ativos	7,1%	5,2%	4,5%	6,4%	4,1%	6,4%
Estética	5,1%	3,1%	4,5%	2,5%	3,1%	3,4%
Festa	2,6%	3,5%	3,5%	2,0%	2,0%	2,9%

Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas • 01.09 a 09.09 de 2022

# Conclusão

# I Análise final

A edição de agosto do **Índice FinanZero de Empréstimo (IFE)** aponta que o oitavo mês do ano registrou recuo nas solicitações de crédito pessoal. Parte disso pode ser justificado pela variação, já esperada, devido a instabilidade econômica, com os juros em alta, somados a fatores como o alto índice de desemprego e a diminuição do poder de compra que afetam a rotina dos brasileiros.

Essa instabilidade evidencia o cenário desafiador que o país atravessa, o avanço do endividamento e da inadimplência das famílias. Segundo a CNC (Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo), também no mês passado, o endividamento com carnês e cartões de lojas de varejo atingiu cerca de 19% das famílias, número que representa alta de 1,2 ponto percentual (p.p) em relação ao mesmo período do ano anterior (agosto/2021). Enquanto a inadimplência chegou a 29,6% do total de famílias no país, registrando o maior patamar desde de 2010.

Não à toa, o IFE aponta que, mais uma vez, **“dívidas”** é a principal razão para os pedidos de empréstimo dentro da plataforma da fintech, que no último mês somou mais de 404 mil cadastros. Tal motivo assume, com folga, o primeiro lugar, somando 33,3% do total de solicitações.

## Procura por crédito para negócio próprio

E se de um lado famílias seguem endividadas, de outro, brasileiros têm visto na abertura de um negócio uma alternativa para sair do vermelho e aumentar a renda. Prova disso é que o motivo **“negócio próprio”** aparece em segundo lugar, com 16,3% do total de solicitações de crédito.

Um dado chama atenção: a região **Nordeste concentrou a maior parte da procura por empréstimo para essa razão**, predominando em 5 dos 9 estados, sendo eles: Alagoas e Pernambuco, com 23% de participação cada um, Ceará e Piauí, com 22% cada e Maranhão, com 21%.

Uma das razões para tal aumento está relacionada ao crescimento no número de microempreendedores individuais (MEIs). Só no primeiro semestre deste ano, **foram abertas 2.016.481 novas empresas**. Deste total, 78,48% são MEIs. Esses dados foram **divulgados pela Receita Federal** em agosto.

### **Implementação de novos dados no IFE**

A partir deste mês, o índice passa a contar com a implementação de **novos dados sobre duas modalidades de crédito, sendo Empréstimo com Garantia de Imóvel e Automóvel**. As informações e análises sobre as categorias também serão extraídas das bases de clientes da FinanZero.

Vale destacar que, levando em consideração somente o ECG de Imóvel, também conhecido como Home Equity, **três motivos se destacaram na hora de solicitar por essa linha de crédito em agosto: renovação da casa (24,6%), seguido por quitação de dívidas (20,2%) e negócio próprio (18%)**.

A modalidade, ainda pouco conhecida no Brasil, chama atenção das pequenas e médias empresas, uma vez que o empréstimo para essa categoria costuma ser de valores mais altos, com juros menores e maior flexibilidade na hora do pagamento, sendo possível usar o dinheiro para aplicar, investir ou apostar em reformas e melhorias no empreendimento, visando alavancar os rendimentos.

## **Fintechs se destacam no mercado de empréstimo online**

Á frente desse cenário, 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 apostar 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.**

# I Metodologia

Na elaboração do IFE, a FinanZero, junto com a Conversion, analisou 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 eyword Planner e SEMRUSH, além da base de usuários da FinanZero.

Com 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 país, entre os dias 01.09 a 09.09 deste ano, que refletem os dados do IBGE.

[Acesse aqui para receber os próximos IFE](#)



# Quem fez

## FinanZero

Fundada em 2015 pelo CEO Olle Widén, a FinanZero é um correspondente bancário online, pioneira no segmento dos buscadores de empréstimo no Brasil. A partir do perfil do cliente, a fintech busca por empréstimos com instituições financeiras parceiras e envia propostas pré-aprovadas para ajudar os clientes a comparar as melhores condições de crédito. De origem sueca, a FinanZero aplica sua tecnologia de ponta em situações cotidianas que facilitam a vida das pessoas e alimentam novos negócios.

## CONVERSION

Fundada em 2011 por Diego Ivo, a Conversion é uma agência de Search Engine Optimization (SEO) que usa dados, tecnologia e conteúdo para destravar o potencial de crescimento em busca orgânica de pequenas, médias e grandes empresas. Em 2018 recebeu o prêmio de Melhores Agências de Performance pela ABComm (Associação Brasileira de Comércio Eletrônico) e, em 2021, lançou o Data-driven PR, frente que integra PR, Business Intelligence e Search para gerar estudos e pautas relevantes para mercado e imprensa.

# IFE

# Índice FinanZero de Empréstimos

Agosto de 2022

FinanZero



CONVERSION

Deseja mais informações sobre o Índice  
FinanZero de Empréstimo?

**Fale com nossa  
assessoria de imprensa**

Entre em contato