

FinanZero

IFE

ÍNDICE  
FINANZERO  
DE EMPRÉSTIMO

2023

JANEIRO



# 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 objetivo deste 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.

A partir de fevereiro de 2023, o IFE passa 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 a crédito; o **Relatório de Crédito para 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 ao longo do ano.

# Sumário

**1. Relatório de Crédito Pessoal ..... 3**

Perfil médio e comportamento dos tomadores de crédito, segundo base de usuários da FinanZero

**2. Relatório de Inadimplência ..... 6**

Índice da inadimplência e tendências de comportamentos digitais

**3. Relatório de Crédito para Negócio Próprio ..... 9**

Mapa do empreendedorismo e tendências de comportamentos digitais

**4. Tendências de comportamento do consumidor de crédito ..... 14**

Google revela as principais buscas sobre o mercado de crédito

**5. Pesquisa de intenção ..... 16**

O IFE realiza uma pesquisa 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

**6. Relatório de Objetivos Financeiros dos brasileiros ..... 19**

Para traçar perspectivas, o IFE revela a intenção dos entrevistados em relação aos objetivos e sonhos financeiros para os próximos 3 meses

**7. Sobre o IFE ..... 21**

**8. Metodologia ..... 22**

**9. Conclusão ..... 23**

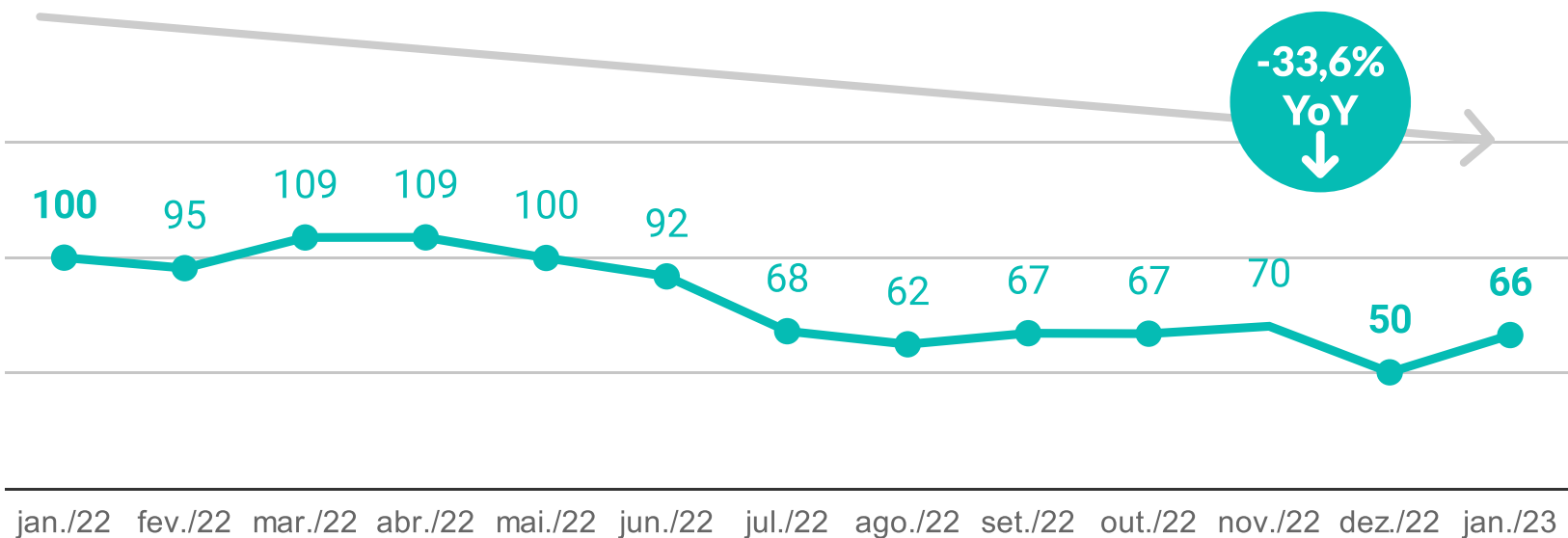
# 1 Relatório de Crédito Pessoal



O ano de 2023 começou com aumento de 32% nos pedidos de **empréstimo pessoal** na comparação com dezembro do ano passado. Trata-se de um aumento esperado, considerando as despesas de começo do ano, como IPTU, IPVA, material escolar.


Por outro lado, quando comparado ao mesmo período do ano anterior, as solicitações de crédito apresentaram recuo de -33,6%, baixa que tem correlação com o aumento da inadimplência registrada em 2022, cenário que corrobora para uma desaceleração da demanda por crédito.

 Pedidos de empréstimos para crédito pessoal




Fonte: Base de usuários da FinanZero janeiro/23

## Perfil médio do solicitante de **crédito pessoal** em janeiro/23




**50,2%**  
dos solicitantes foram mulheres de 35 anos (idade média entre homens e mulheres)




**52%**  
dos pedidos de crédito foram feitos na região Sudeste




**53,6%**  
das solicitações foram feitas por CLT's



**6.716**  
foi valor médio do empréstimo (R\$)



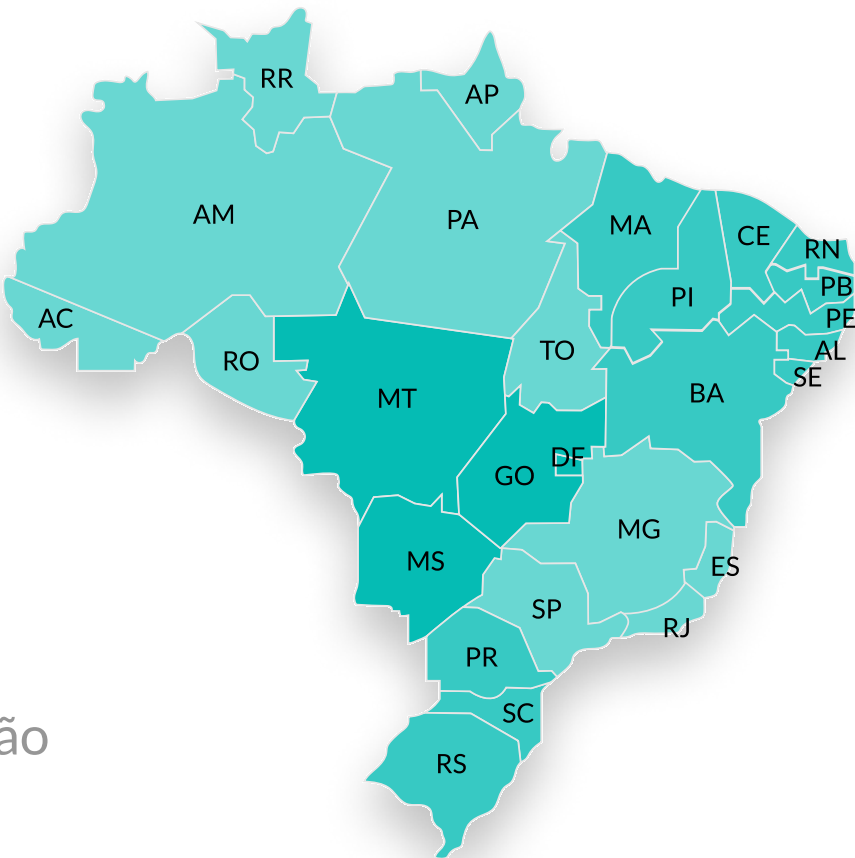
**76,17%**  
dos pedidos foram realizados por brasileiros sem nível superior



**2,7**  
salários mínimos é a renda média da dos solicitantes



Em relação à distribuição geográfica, Dívida seguiu como principal motivo de solicitação de crédito no país, seguido por Negócio Próprio – cuja demanda é maior na região Nordeste - e Investimento.




 Pedidos de empréstimos por razão

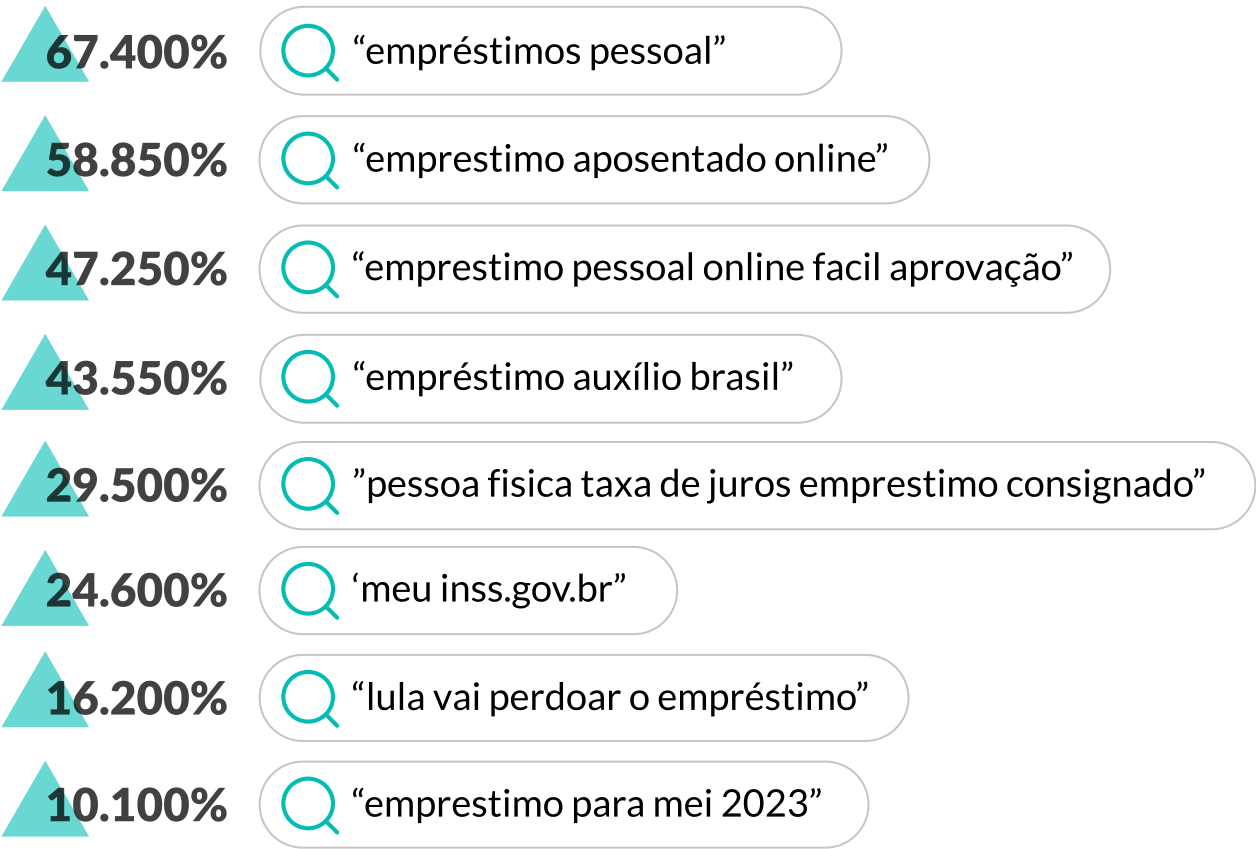
AC	Dívidas	22%	MA	Investimento	20%	RJ	Dívidas	29%
AL	Dívidas	19%	MG	Dívidas	32%	RN	Dívidas	20%
AM	Dívidas	24%	MS	Dívidas	32%	RO	Dívidas	28%
AP	Investimento	19%	MT	Dívidas	29%	RR	Dívidas	20%
BA	Dívidas	22%	PA	Dívidas	21%	RS	Dívidas	38%
CE	Dívidas	20%	PB	Dívidas	20%	SC	Dívidas	35%
DF	Dívidas	30%	PE	Negócio Próprio	22%	SE	Dívidas	20%
ES	Dívidas	29%	PI	Negócio Próprio	21%	SP	Dívidas	37%
GO	Dívidas	29%	PR	Dívidas	36%	TO	Dívidas	22%

Fonte: Base de usuários da FinanZero janeiro/23

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

 Dentre as buscas dos termos relacionados ao assunto no Google, em jan/23, os termos que tiveram maior destaque foram:

Fonte: Google Trends.  
Data 01/01 até 31/01/2023  
em comparação com o  
intervalo de dias anterior ao  
do período.




1.2

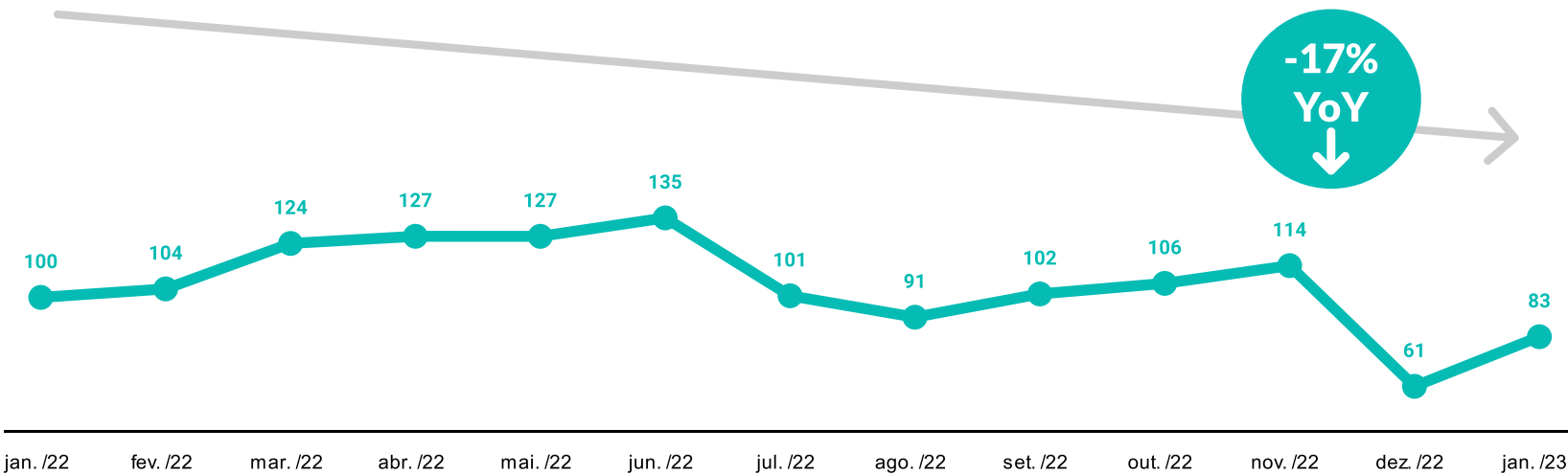
# Relatório de **Inadimplência**



Inaugurada nesta edição, o IFE agora conta com o **Panorama da Inadimplência**, indicador que mostrou o número de solicitantes de empréstimo na fintech que estavam negativados, ou seja, inadimplentes.


Em janeiro deste ano, os pedidos de créditos realizados por solicitantes que possuíam restrição à crédito, obtiveram aumento de 36% no comparativo com o mês anterior e queda de -17%, em relação a jan/22.

 Pedidos realizados por solicitantes com restrição à crédito




Fonte: Base de usuários da FinanZero janeiro/23 (base jan./22= 100)

## Perfil solicitante com restrição à crédito em janeiro/23




**52%**

dos solicitantes foram mulheres de 25 e 34 anos (idade média entre homens e mulheres)




**57%**

dos pedidos de crédito foram feitos na região Sudeste




**60%**

das solicitações foram feitas por CLT's




**28%**

solicitaram valores de R\$8.000 a R\$12.499



**79%**

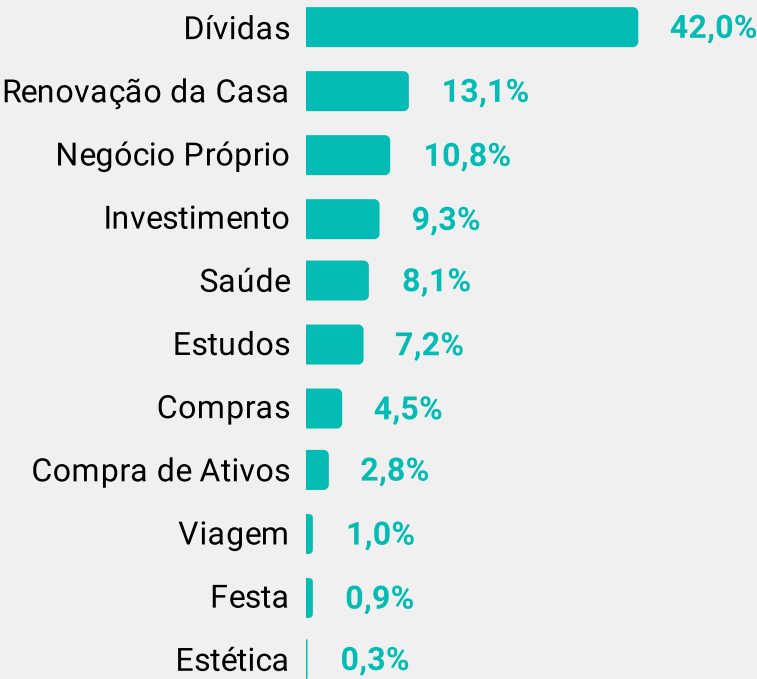
dos pedidos foram realizados por brasileiros sem nível superior



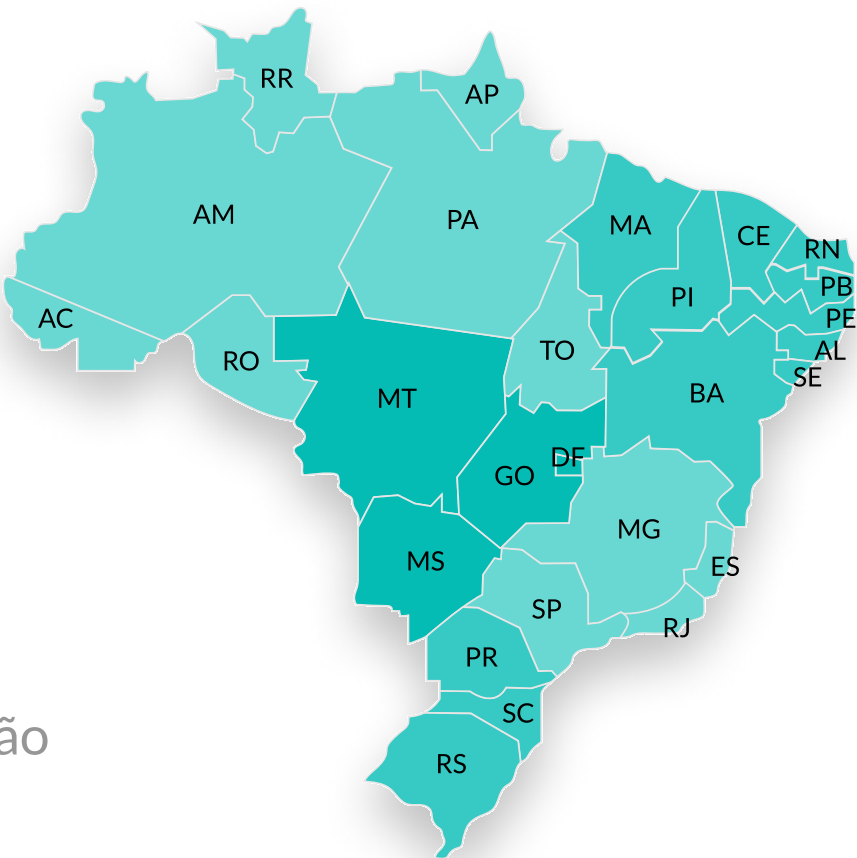
**20%**

possuíam renda de R\$1.800 a R\$2.199

 Razão do empréstimo



Dentre os solicitantes que possuíam **restrição à crédito**, em janeiro/23, o motivo “dívidas” foi a principal razão para tais pedidos de crédito em todos os estados do país.




 Pedidos de empréstimos por razão

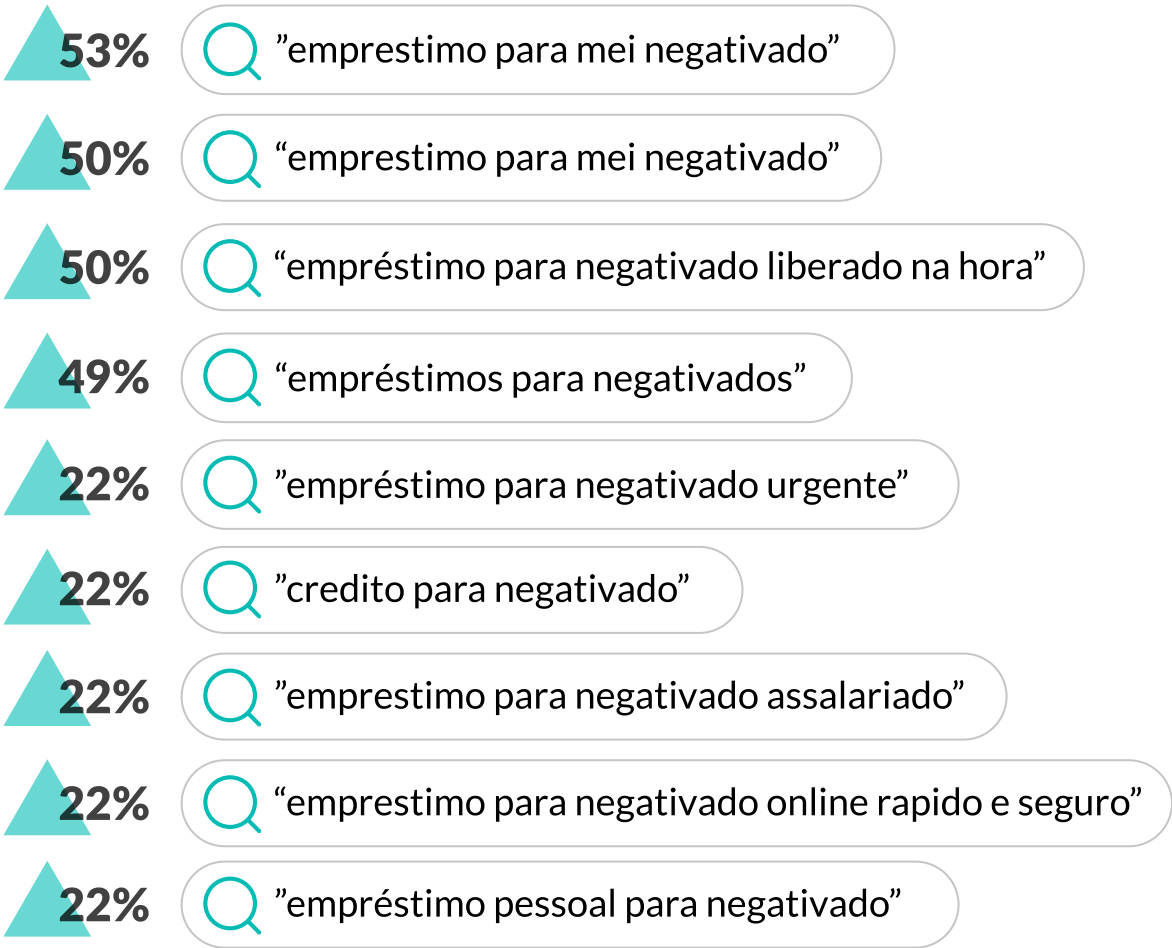
AC	Dívidas	34%	MA	Dívidas	27%	RJ	Dívidas	39%
AL	Dívidas	27%	MG	Dívidas	44%	RN	Dívidas	29%
AM	Dívidas	31%	MS	Dívidas	43%	RO	Dívidas	39%
AP	Dívidas	23%	MT	Dívidas	41%	RR	Dívidas	31%
BA	Dívidas	32%	PA	Dívidas	29%	RS	Dívidas	48%
CE	Dívidas	28%	PB	Dívidas	28%	SC	Dívidas	49%
DF	Dívidas	42%	PE	Dívidas	67%	SE	Dívidas	29%
ES	Dívidas	39%	PI	Dívidas	27%	SP	Dívidas	48%
GO	Dívidas	41%	PR	Dívidas	48%	TO	Dívidas	30%

Fonte: Base de usuários da FinanZero janeiro/23

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

 Dentre as buscas dos termos relacionados ao assunto no Google, comparando dez/22 e jan/23, os termos que tiveram maior destaque foram:

Fonte: Google Keyword Planner (Dez/22 e Jan/23)



# 1.3

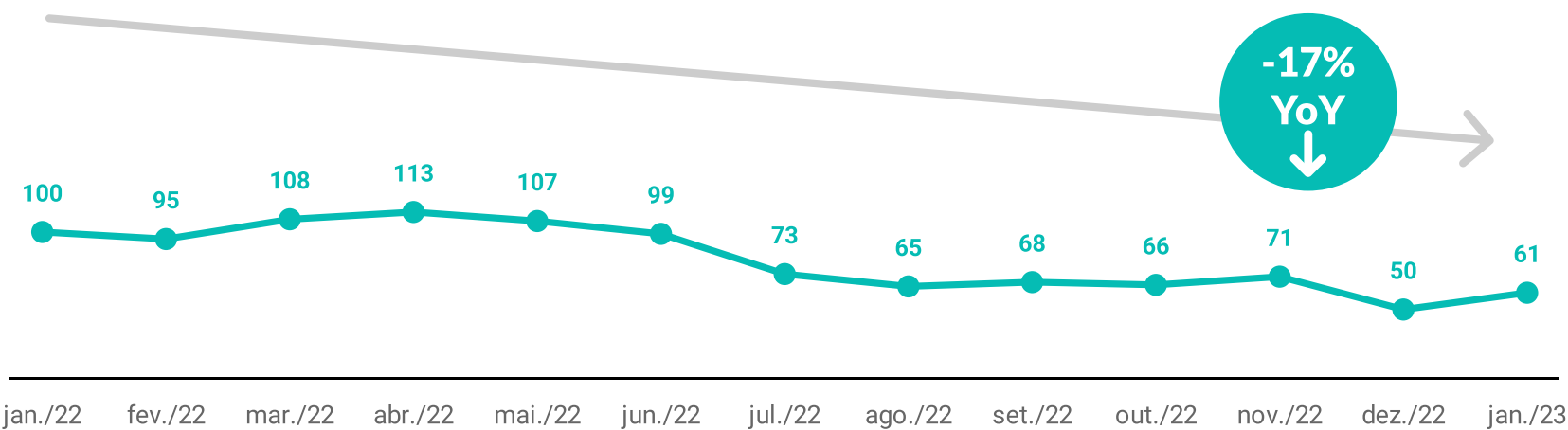
## Relatório de Crédito para **Negócio Próprio**



O IFE evidenciou que nem todos os brasileiros estavam pedindo dinheiro emprestado neste começo de ano para ficar com as contas no azul. Na outra ponta, houve **muita gente que entrou em 2023 disposto a empreender** – e precisando de algum capital para isso. Essa foi a segunda motivação mais comum para pedir empréstimo na FinanZero.

Em janeiro/23, os pedidos para negócio próprio apresentaram aumento de 22% em relação ao mês anterior, já no comparativo anual, houve um recuo de -39%.

 Pedidos de crédito para negócio próprio



Fonte: Base de usuários da FinanZero janeiro/23 (base jan./22= 100)

Perfil solicitante de **negócio próprio** em janeiro/23



**51%**

dos solicitantes foram mulheres de 25 e 34 anos (idade média entre homens e mulheres)



**47%**

dos pedidos de crédito foram na região Sudeste



**79%**

das solicitações foram feitas por não CLT's




**76%**

dos pedidos foram realizados por brasileiros sem nível superior



**34%**

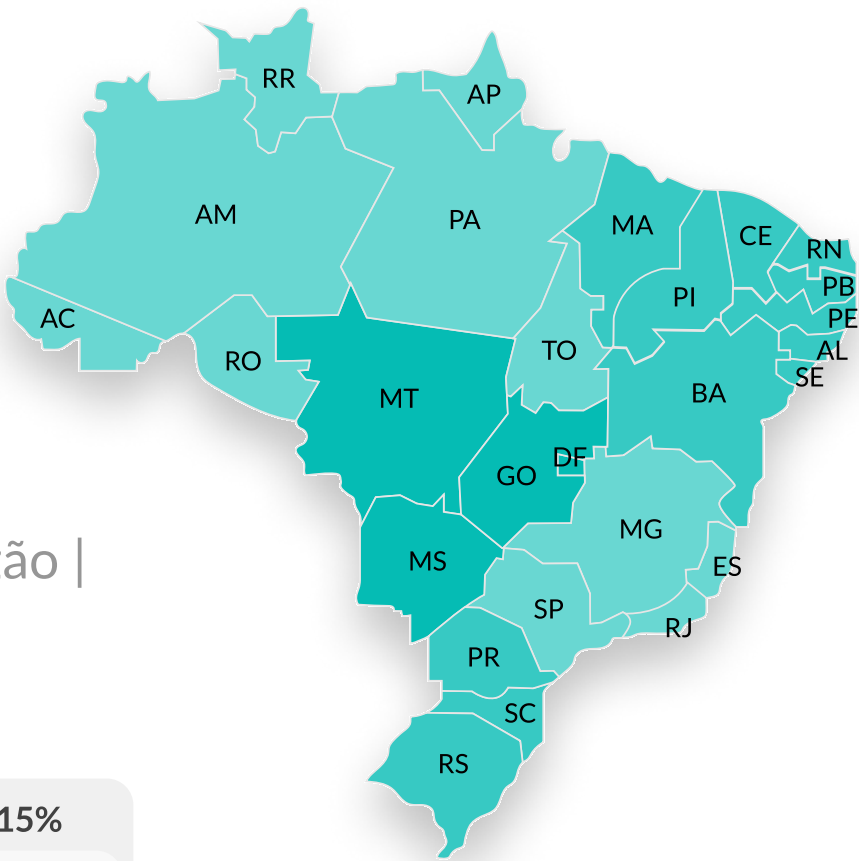
solicitaram valores de R\$8.000 a R\$12.499



**21%**

possuíam renda de R\$3.700 a R\$5.999

Porcentagem de pedidos de empréstimo para **negócio próprio** em relação a cada estado do país.




 Pedidos de empréstimos por razão | negócio próprio

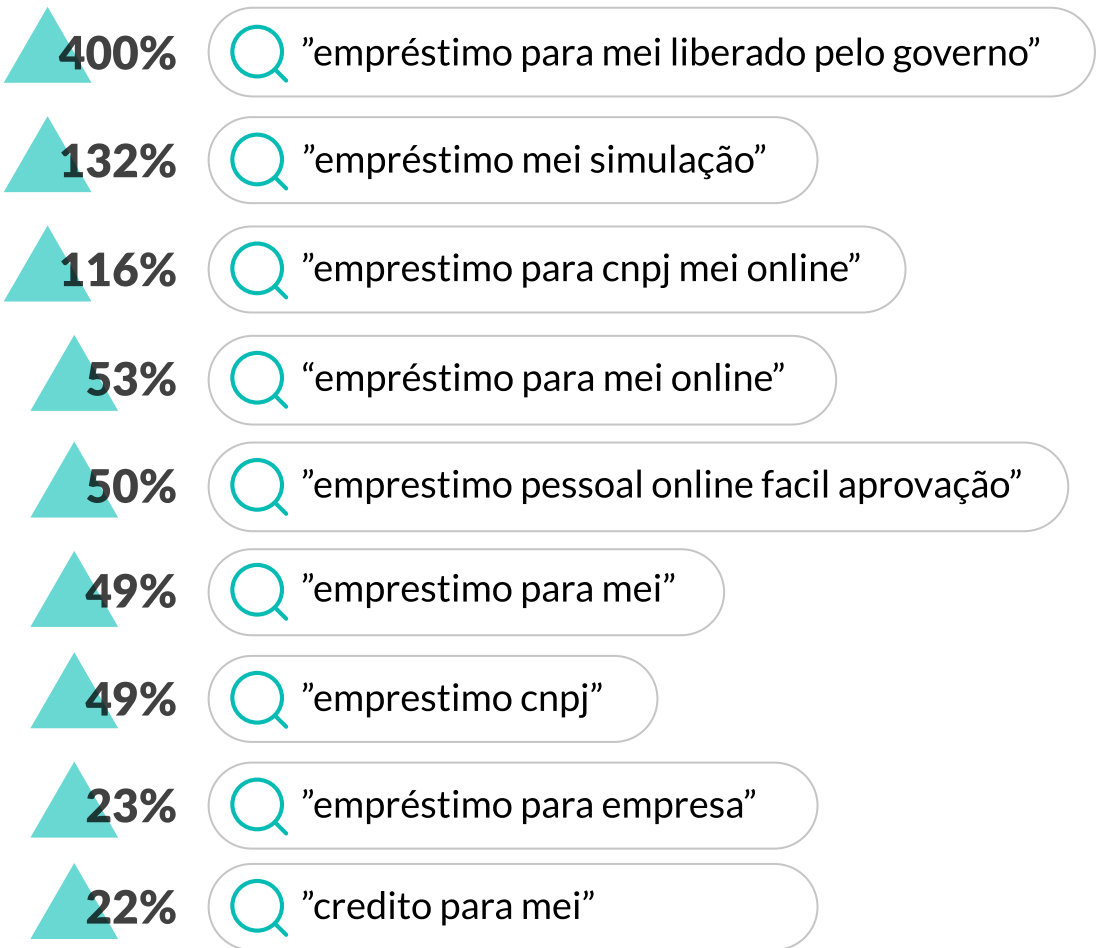
AC	17%	MA	20%	RJ	15%
AL	19%	MG	12%	RN	19%
AM	16%	MS	14%	RO	15%
AP	14%	MT	13%	RR	17%
BA	19%	PA	17%	RS	12%
CE	20%	PB	18%	SC	13%
DF	15%	PE	22%	SE	20%
ES	15%	PI	21%	SP	12%
GO	15%	PR	12%	TO	17%

Fonte: Base de usuários da FinanZero janeiro/23

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

 Dentre as buscas dos termos relacionados ao assunto no Google, comparando dez/22 e jan/23, os termos que tiveram maior destaque foram:

Fonte: Google Keyword Planner (Dez/22 e Jan/23)



# 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

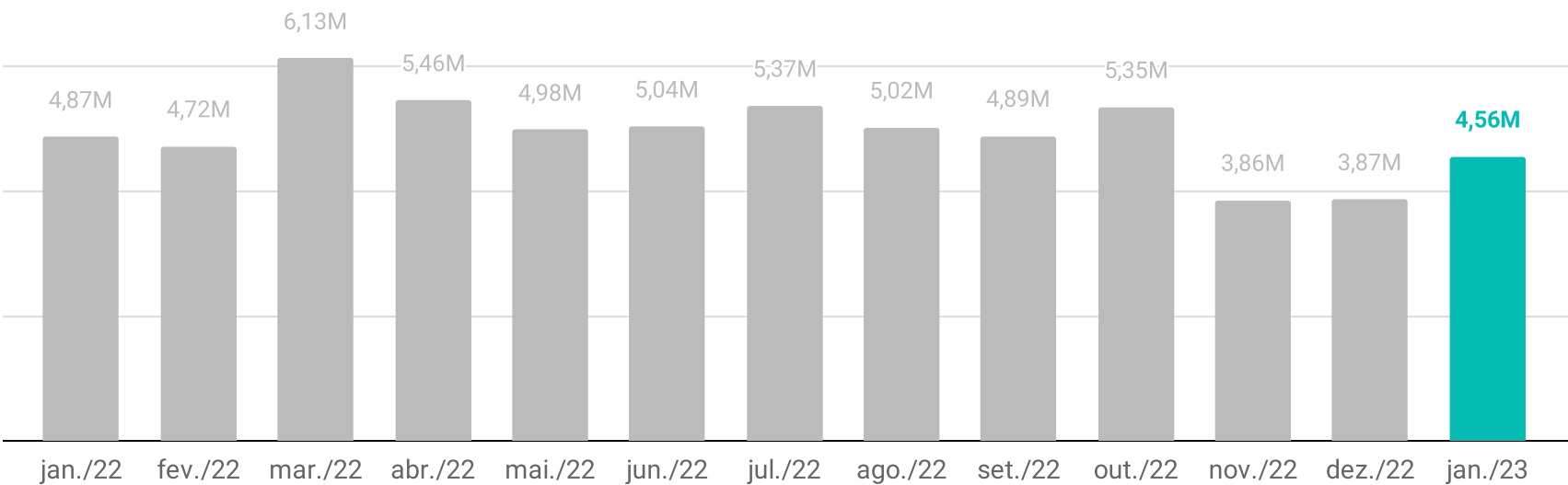
# Tendências de comportamento do consumidor de crédito



Para entender tendências de comportamento dentro do mercado de crédito, o IFE revelou o que os brasileiros estão buscando na internet quando o assunto é empréstimo. Para isso, o índice considerou mais de 4 milhões de buscas no Google, relacionadas ao segmento.

O primeiro mês do ano mostrou crescimento de 18% nas consultas por termos relacionados ao mercado de crédito.

Buscas por termos relacionados a empréstimos

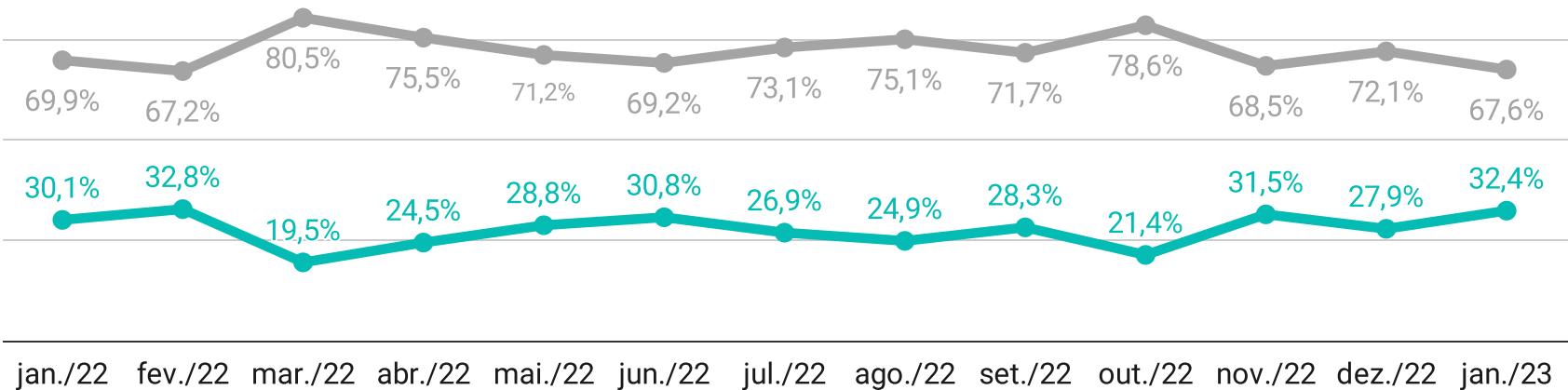


Fonte: Base de usuários da FinanZero janeiro/23 (base jan./22= 100)

O levantamento também mostrou a participação de diferentes instituições financeiras no volume de buscas por crédito.

Ainda que os bancos tenham concentrado a maior parcela, em janeiro/23, fintechs especializadas no mercado de crédito apresentaram aumento mensal de 4,5 pontos percentuais na participação das buscas. No comparativo anual, o crescimento foi de +2,3 pontos percentuais.

Fintechs vs Bancos | Participação nas buscas por empréstimo



Fonte: Google Trends. Data 01/01 até 31/01/2023 em comparação com o intervalo de dias anterior ao do período.

3

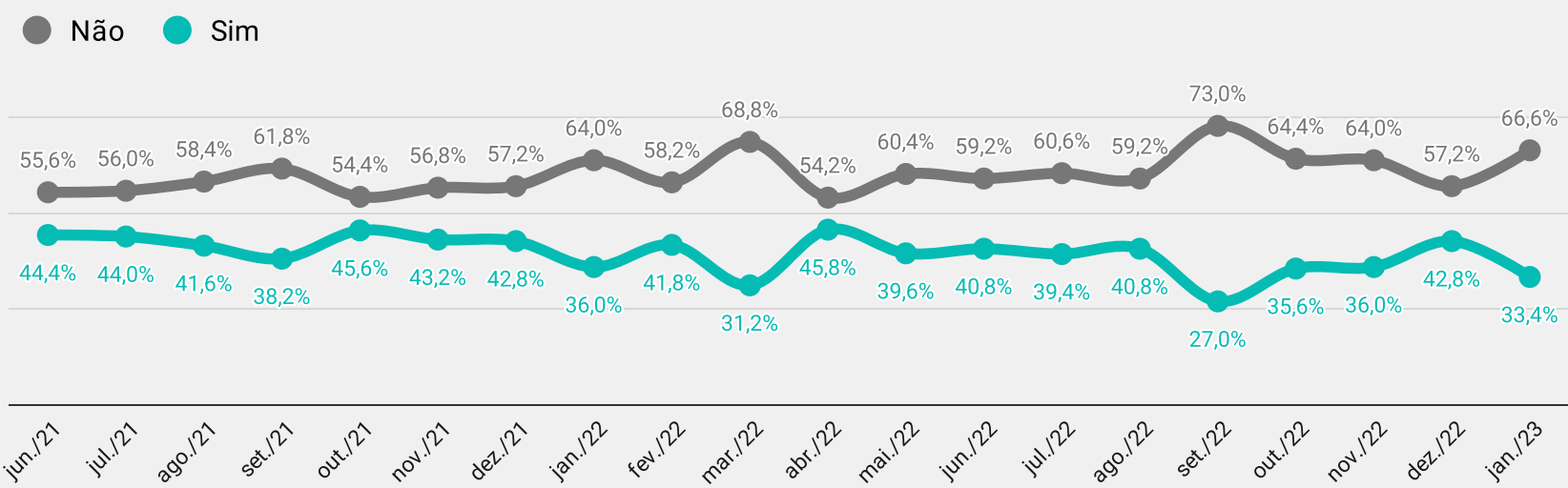
# Pesquisa de Intenção



Para traçar perspectivas, o índice fez uma pesquisa de intenção entre os dias 03.02 a 10.02 de 2023, com 500 pessoas de todas faixas etárias, classes sociais e regiões do Brasil.

O levantamento de janeiro apontou que 33,4% dos entrevistados pretendem pedir crédito pessoal nos próximos 90 dias, uma queda de -9,4 pontos percentuais em relação a dez/22.

Você pretende pedir um empréstimo nos próximos 90 dias?

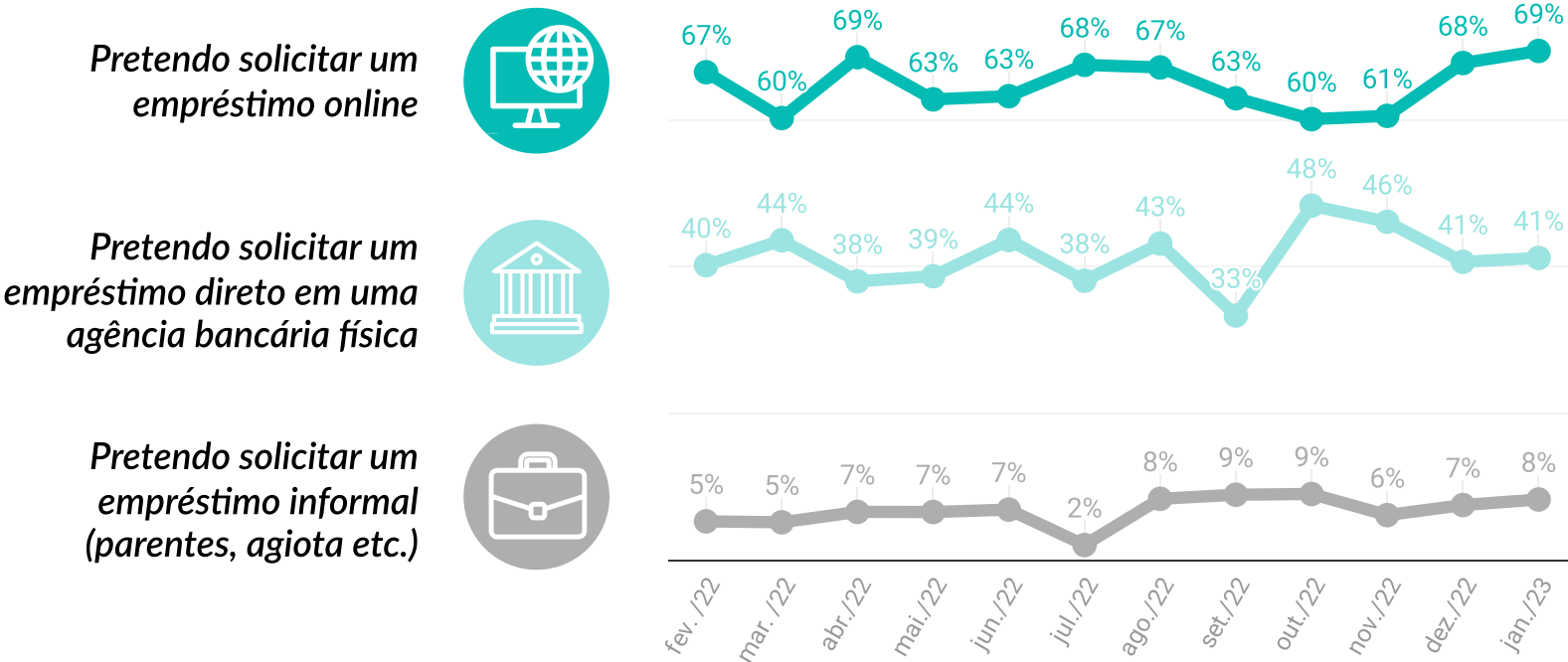


Fonte: Base de usuários da FinanZero janeiro/23 (base jan./22= 100)

Confirmando uma tendência que ganhou força na pandemia, as empresas de empréstimo online já são preferência para os brasileiros entrevistados na comparação com bancos físicos que oferecem crédito.

A pesquisa mostrou que a intenção de solicitação de empréstimo online alcançou o maior patamar desde abril de 2022.

Como você pretende pedir o empréstimo? \*



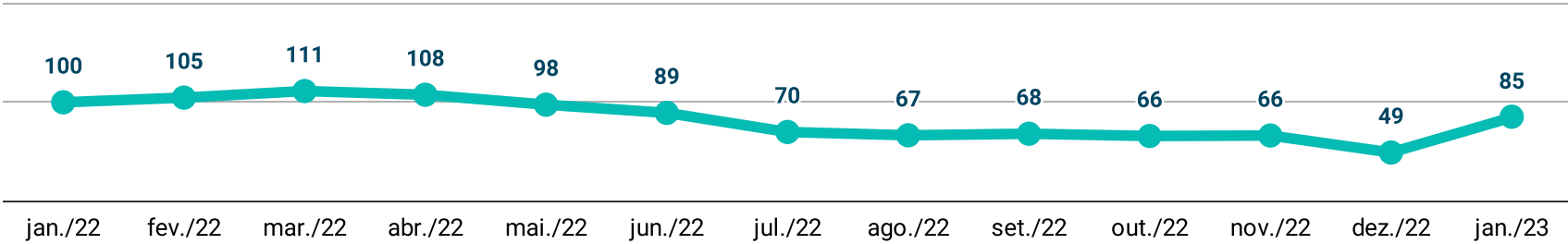
Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 03.02 a 10.02 de 2023.

Já entre os motivos de solicitação de empréstimo para os próximos 90 dias, “Dívidas”, “Investimento” e “Estudos”, alcançaram maior patamar no último semestre.

Qual(s) seria(m) o(s) motivos(s) para o pedido do empréstimo?	AGO/ 22	SET/ 22	OUT/ 22	NOV/ 22	DEZ/ 22	JAN/ 23
Dívidas	35,3%	35,6%	39,3%	36,7%	35,1%	42,4%
Renovação da Casa	22,6%	15,6%	16,3%	20,0%	25,7%	17,7%
Investimento	22,6%	20,7%	27,0%	21,1%	24,3%	27,7%
Negócio próprio	27,0%	23,0%	23,6%	23,9%	22,0%	22,9%
Compras	16,2%	16,3%	19,7%	18,9%	17,8%	18,2%
Saúde	9,3%	7,4%	10,1%	13,3%	13,1%	5,9%
Viagem	8,8%	12,6%	11,2%	13,3%	9,8%	10,6%
Estudos	7,4%	10,4%	12,9%	8,9%	9,4%	16,5%
Compra de ativos	6,4%	5,9%	7,3%	8,9%	7,0%	8,8%
Festa	2,9%	1,5%	1,7%	5,0%	2,3%	3,5%
Estética	3,4%	0,7%	3,4%	5,0%	1,9%	1,8%

Apesar de não ser o principal motivo para a obtenção de crédito, estudos registrou aumento de 75% na intenção de solicitação de empréstimo em relação a dezembro de 2022. O salto na procura ocorre em um momento de matrículas e rematrículas em instituições de ensino.

 Pedidos de crédito por razão de empréstimo | Estudos



Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 03.02 a 10.02 de 2023.

4

# Relatório **Objetivos Financeiros dos brasileiros**








Em 2023 o IFE também passa a contar com um relatório que **mapeia os desejos mais comuns da população quando o assunto é o orçamento** e o que impede as pessoas de alcançá-los.

Os dados, neste caso, corroboram o cenário de endividamento e inadimplência visto no estudo. Não é à toa que a maioria dos entrevistados (53%) respondeu que o principal objetivo financeiro para este ano é organizar melhor as contas.

Assinale abaixo todos os objetivo financeiro que você gostaria de realizar, se pudesse, nos próximos três meses: *		JAN/23
	Conseguir me organizar financeiramente	53,5%
	Comprar ou trocar o carro	37,7%
	Ter independência financeira	36,5%
	Estudar/buscar novos conhecimentos	36,5%
	Comprar ou trocar a casa própria	34,1%
	Abrir um negócio próprio	34,1%
	Viajar	30,6%
	Sair da inadimplência	27,7%
	Comprar um eletrônico (celular, notebook etc.)	22,4%
	Realizar uma festa	9,4%
	Ter dinheiro para casar	7,7%
	Realizar um(s) procedimento(s) estético	6,5%
	Outros	1,8%

\*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

O que você acha que te impediria de realizar este objetivo?	JAN/23
 Falta de recursos financeiros	81,2%
 Falta de planejamento	34,7%
 Falta de iniciativa	16,5%
 Questões relacionadas à saúde	11,8%
 Questões relacionadas à família	11,2%
Outros	0,6%

\*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

O relatório permite inferir que, enquanto as dívidas forem o motivo principal de obtenção de crédito dos brasileiros, restam poucos recursos para eles realizarem os chamados sonhos financeiros.

# Sobre o IFE

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

**1. Base de clientes da FinanZero, soma cerca de 13 milhões de cadastros.**

**2. Termos de buscas, relacionados ao mercado de crédito, no Google** em janeiro, foram analisadas **4,56 milhões** no buscador. 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, junto com a Conversion, analisou os pedidos de empréstimos solicitados na base de clientes da fintech de crédito online, que, no mês de janeiro/23, contou com 13 milhões de cadastros.

Já em relação às pesquisas realizadas na internet, mais especificamente no Google, o índice 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 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 03 a 10 de fevereiro 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



# Como as dívidas estão levando mais brasileiros a pedir empréstimo

Os dados deste relatório permitem elaborar várias conclusões pontuais sobre a situação financeira dos brasileiros neste início de ano. A primeira delas é que os **gastos que muitos deles tiveram no fim de 2022 fizeram com que precisassem recorrer agora a empréstimos pessoais para conseguir pagá-los**. Soma-se a isso as despesas de começo do ano, como **os boletos do IPTU, IPVA, material escolar, que encurtam o orçamento das famílias brasileiras**.

O **Índice FinanZero de Empréstimo** mostra que, **no primeiro mês do ano, houve um aumento de 32% nos pedidos de crédito em comparação ao mês anterior**.

A segunda conclusão está no motivo pelo qual as pessoas estão recorrendo ao crédito em busca de recursos: quando são questionadas, as dívidas seguem sendo apontadas como principal resposta.

Vale lembrar que a **base de clientes da FinanZero soma cerca de 13 milhões de cadastros**.

O tíquete médio das solicitações está na casa dos R\$ 6,7 mil, o que, na visão da fintech, joga luz sobre a demanda de empréstimos da população. “É um valor que ajuda a entender um pouco qual é a dimensão das dívidas dos brasileiros hoje – em torno de sete salários mínimos”, analisa Rodrigo Cezaretto, diretor operacional da FinanZero.

Essa média de solicitações de empréstimo segue abaixo do que foi registrado no primeiro semestre de 2022, quando a taxa de empréstimos estava em 112%. Em janeiro, ela ficou em 66%.

O fenômeno se explica, em parte, pelo aumento da inadimplência registrada ao longo do ano passado, que corroborou para uma desaceleração da demanda por crédito.

De acordo com a Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC), da Confederação Nacional do Comércio (CNC) divulgada no último janeiro, o endividamento atingiu 77,9% das famílias brasileiras em 2022, alcançando o maior patamar desde 2010. No caso dos inadimplentes (que estão com alguma conta atrasada), a taxa ficou em quase um terço dos lares do país (29,9%).

Este contexto se vê também nos números levantados pela pesquisa do IFE em relação aos pedidos de empréstimos feitos por inadimplentes. **Em janeiro, quase metade (42%) das pessoas nessa situação e que recorreram ao crédito precisaram fazê-lo por conta de dívidas.**

Nesse caso, porém, o **valor solicitado tende a aumentar para uma faixa entre R\$ 8 mil e R\$ 12 mil.**

"É que, neste caso, as dívidas tendem a ser mais antigas ou em maior quantidade. A solução dessas pessoas é tentar arcar com as despesas mais robustas para tentar entrar no ano com algum fôlego financeiro, mesmo que permaneçam endividadas", explica Cezaretto.

"Quando a pessoa não está inadimplente, a dívida pode ser momentânea, como o pagamento dos impostos, as compras de itens escolares dessa época do ano ou mesmo para liquidar as aquisições de Natal", continua ele.



# Negócio próprio

A última edição do índice mostra, porém, que nem todos os brasileiros estão pedindo dinheiro emprestado neste começo de ano para sair da fila dos endividados. Na verdade, há **muita gente que entrou em 2023 disposto a investir em um negócio próprio – e precisando de algum capital para começar.**

Essa é a **segunda motivação mais comum para pedir empréstimo hoje na FinanZero e tentar suprir uma demanda mais jovem (25 a 34 anos), feminina (51% são mulheres) e autônoma (79% não são celetistas).**

"Esse perfil é bastante diverso, porque inclui desde quem quer começar do zero até quem tem alguma renda e pretende expandir seus negócios de alguma forma a partir de agora", analisa Cezaretto, da FinanZero.

Mesmo entre quem está inadimplente, uma porção significativa dos solicitantes (11%) relata esse desejo, reforçando como **abrir uma empresa, começar ou fazer a manutenção de um negócio por conta própria segue permeando as escolhas econômicas dos brasileiros.**

Vale lembrar ainda que 12% dos solicitantes de empréstimo disseram que pediram dinheiro emprestado para investimentos, taxa que foi de 9,3% entre inadimplentes.

"Investir, para muitas dessas pessoas, é justamente colocar recursos em um novo negócio ou irrigar o que já está de pé", diz ele, lembrando ainda que essa categoria se relaciona com alguns projetos individuais, como viajar ou melhorar o nível escolar, por exemplo.

# Por dentro dos desejos dos brasileiros

Além destas percepções conjunturais sobre a situação financeira dos brasileiros, a **FinanZero** também mapeou quais são os **desejos mais comuns da população quando o assunto é o orçamento** e o que impede as pessoas de alcançá-los.

Os dados, neste caso, corroboram o contexto de endividamento e inadimplência visto no estudo. Não é à toa que a **maioria dos entrevistados (53%) respondeu que o principal objetivo financeiro para 2023 é organizar melhor as contas.**

“Isso revela que muita gente pretende quitar as dívidas ou sair da lista de negativados para voltar a ter uma condição financeira melhor. É um reflexo inequívoco do momento econômico do país”, observa Cezaretto.

Em seguida aparecem **objetivos ligados ao consumo, como comprar um carro novo (37,7%) ou investir em estudos (36,5%),** mas também surge aqui novamente o **desejo de empreender – citado por 34% das pessoas.**

É uma nova forma de perceber como, apesar do contexto ainda adverso herdado de 2022, muita gente está disposta a mexer com um negócio neste ano.

E o que impede que esses desejos se realizem? **A resposta é dinheiro – citado por oito em cada dez entrevistados (81,2%).** Interessante observar que o **segundo motivo, porém, reflete uma característica comum das famílias brasileiras: a falta de planejamento (34,7%).**

É, assim, então, que se volta ao início dessa pesquisa: **pedir empréstimo pode ser justamente uma forma de planejar o ano, pagando dívidas antigas ou tendo fluxo no orçamento para abrir uma empresa.**



**Rodrigo Cezaretto**

Diretor Operacional da FinanZero

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 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, acompanhe os próximos relatórios.**

