FinanZero

IFE

ÍNDICE FINANZERO DE EMPRÉSTIMO

2023

FEVEREIRO

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 pessoal, segundo base de usuários da FinanZero.

2. Relatório de Inadimplência 6

Índice da inadimplência e tendências de comportamentos digitais dos consumidores.

3. Relatório de Crédito para Negócio Próprio 9

Mapa do empreendedorismo e tendências de comportamentos digitais dos consumidores.

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 para os 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

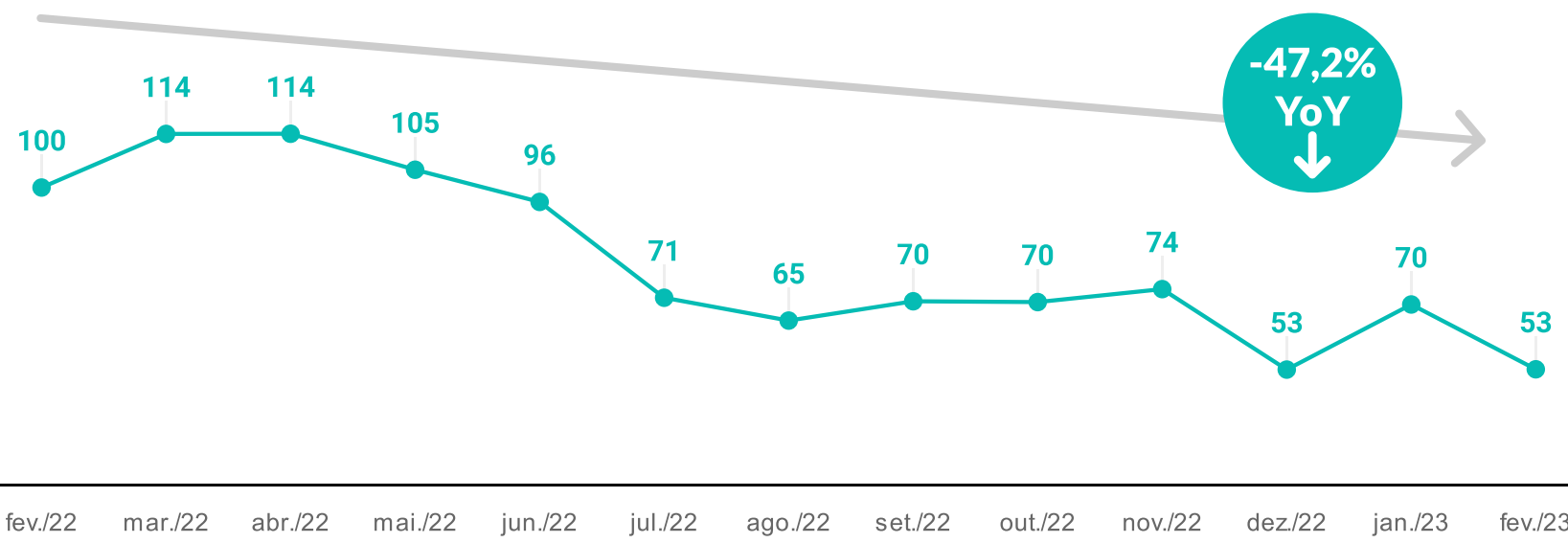
9. Conclusão 23

FinanZero

1 Relatório de Crédito Pessoal

Em fevereiro/23, os pedidos de empréstimo pessoal apresentaram recuo tanto no comparativo mensal como no anual, registrando queda de 24,2% em relação ao mês anterior. Já na comparação com fevereiro/22, houve queda de 47,2%.

Pedidos de empréstimos para **crédito pessoal**



Fonte: Base de usuários da FinanZero fevereiro/23 • (base fevereiro/22= 100)

Perfil médio do solicitante de crédito pessoal em fevereiro/23

50,6%
dos solicitantes foram homens de 34 anos (em média)

51,4%
dos pedidos de crédito foram feitos na região **Sudeste**

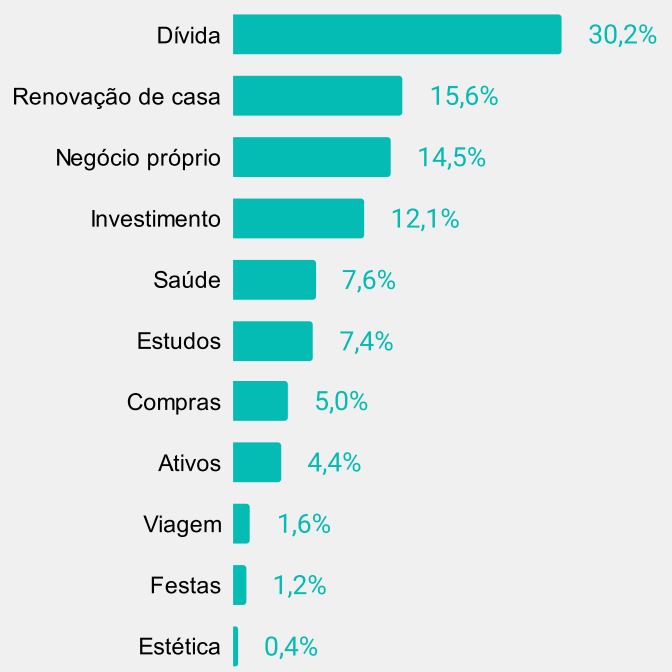
53,7%
das solicitações foram feitas por **CLT's**

6.620
foi o valor médio do empréstimo (R$)

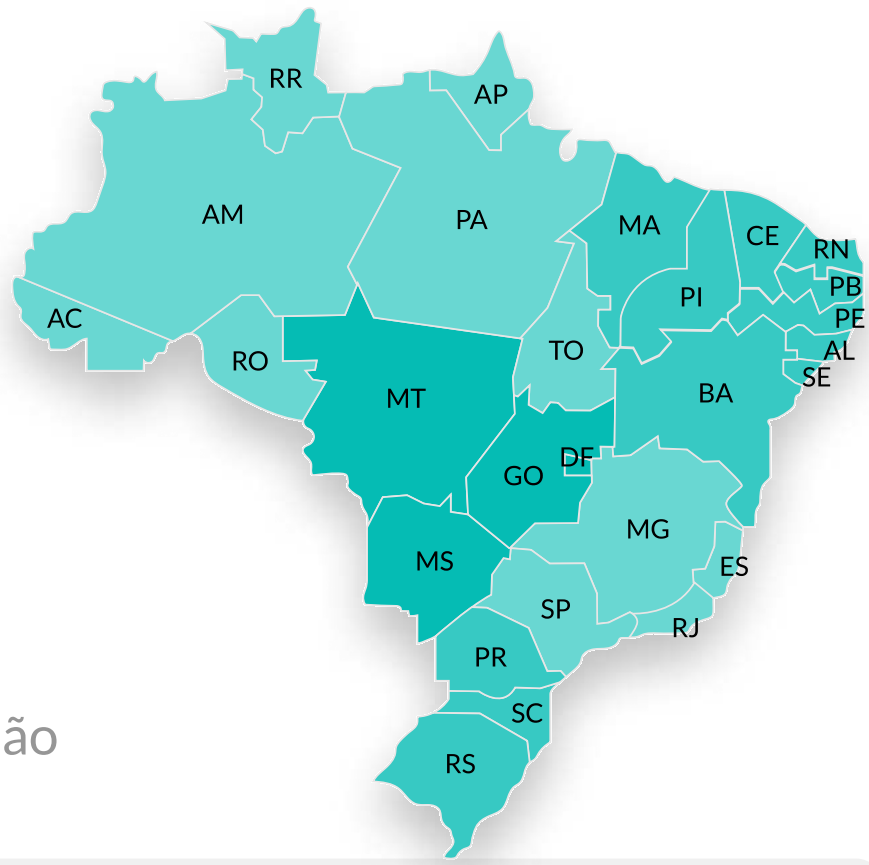
75,9%
dos pedidos foram realizados por brasileiros **sem nível superior**

2,6
salários mínimos é a renda média dos solicitantes

A principal razão dos pedidos de empréstimos referiu-se à dívida (30,2%).



Em relação à distribuição geográfica, dívida segue como principal motivo de solicitação de crédito no país, seguido por investimento e negócio próprio.



Pedidos de empréstimos por razão

AC	Dívidas	25%	MA	Investimento	21%	RJ	Dívidas	29%
AL	Negócio Próprio	21%	MG	Dívidas	31%	RN	Dívidas	21%
AM	Dívidas	23%	MS	Dívidas	30%	RO	Dívidas	29%
AP	Investimento	19%	MT	Dívidas	28%	RR	Dívidas	20%
BA	Dívidas	22%	PA	Dívidas	20%	RS	Dívidas	36%
CE	Investimento	21%	PB	Negócio Próprio	21%	SC	Dívidas	35%
DF	Dívidas	29%	PE	Negócio Próprio	22%	SE	Dívidas	20%
ES	Dívidas	28%	PI	Investimento	21%	SP	Dívidas	36%
GO	Dívidas	28%	PR	Dívidas	36%	TO	Dívidas	21%

Fonte: Base de dados da FinanZero fevereiro/23 (base fevereiro/22= 100)

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

Dentre as buscas pelos termos relacionados a crédito pessoal, as maiores dúvidas dos brasileiros foram:

- **800%** ”diferença entre empréstimo e financiamento”
- **400%** “quando vai ser liberado o empréstimo do auxílio brasil 2023”
- **160%** “empréstimo pessoal para negativado confiável”
- **150%** “empréstimo pessoal na hora”
- **110%** “emprestimo bolsa familia 2023”
- **100%** “emprestimo bolsa familia”
- **100%** “portabilidade de empréstimo consignado”
- **100%** “empréstimo pessoal na hora”
- **70%** “quais bancos estão fazendo empréstimo do auxílio brasil”

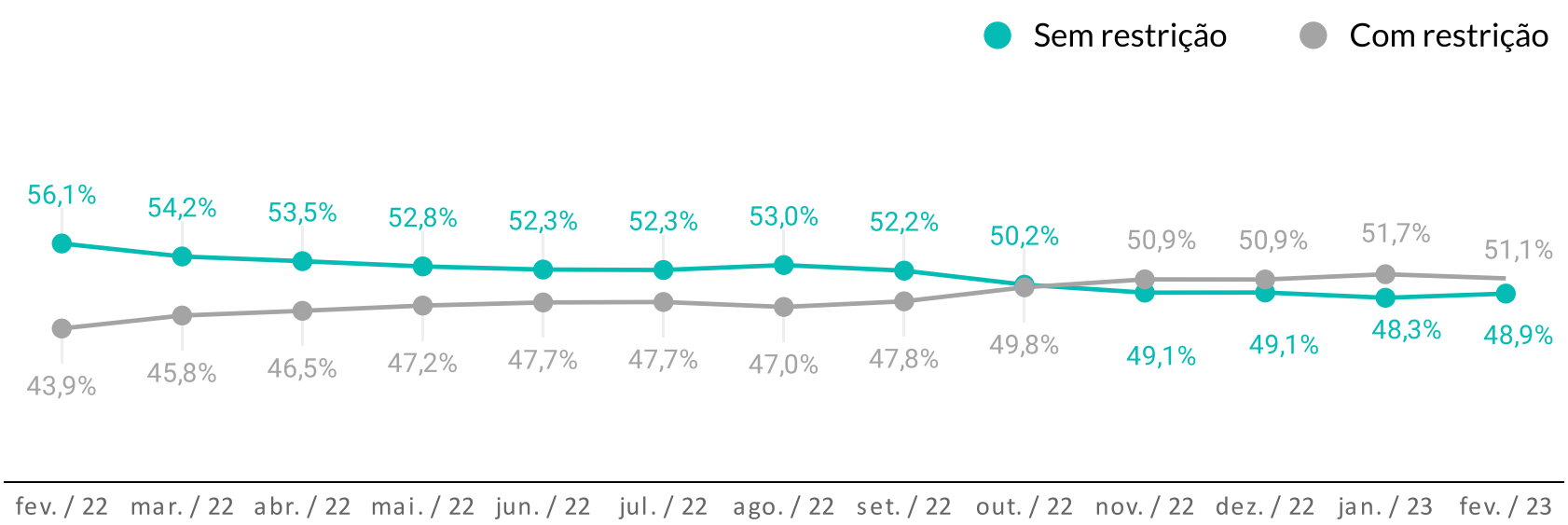
Fonte: Google Trends. Data 01/02 até 28/02/2023 em comparação com o intervalo de dias anterior ao do período.

FinanZero

1.2 Relatório de Inadimplência

Os dados de uma pesquisa de mercado realizada pela FinanZero revelaram um aumento de 16,4% nas simulações de empréstimo por pessoas negativadas.

Volume de pessoas que sinalizaram ter alguma restrição de crédito



Fonte: Base de dados da FinanZero fevereiro/23 (base fevereiro/22= 100)

Perfil das pessoas com restrição de crédito em fevereiro/23

51%

51% foram **mulheres entre 25 e 34 anos**

50,1%

50,1% são **CLT's**

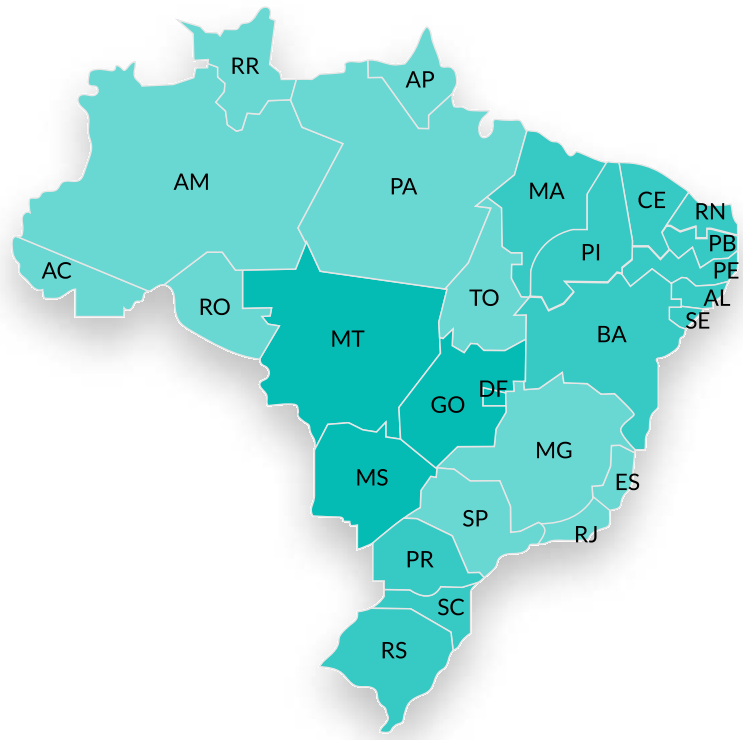
79,6%

79,6% **não possuem nível superior**

19,5%

possuíam **renda de R$1.800 a R$2.199**

Em fevereiro/23, dentre os negativados, o motivo dívida se destacou e foi logo seguido por Investimento, para as solicitações de empréstimo, que predominou em Pernambuco, somando todas as procuras de pessoas com restrição de crédito no estado.



Pedidos de empréstimos por razão

AC	Dívidas	34%	MA	Dívidas	28%	RJ	Dívidas	39%
AL	Dívidas	29%	MG	Dívidas	44%	RN	Dívidas	29%
AM	Dívidas	30%	MS	Dívidas	41%	RO	Dívidas	39%
AP	Dívidas	23%	MT	Dívidas	40%	RR	Dívidas	32%
BA	Dívidas	33%	PA	Dívidas	29%	RS	Dívidas	47%
CE	Dívidas	29%	PB	Dívidas	28%	SC	Dívidas	48%
DF	Dívidas	40%	PE	Investimento	100%	SE	Dívidas	28%
ES	Dívidas	39%	PI	Dívidas	29%	SP	Dívidas	47%
GO	Dívidas	41%	PR	Dívidas	48%	TO	Dívidas	30%

Fonte: Base de dados da FinanZero janeiro/23

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

Dentre as buscas pelos termos relacionados a crédito para negativados, as maiores dúvidas dos brasileiros foram:

- **2.161%** “elos pis pasep”
- **237%** “fazer cartão de crédito para negativado”
- **182%** “abono salarial”
- **157%** “juros antecipação saque aniversário”
- **123%** “abono salarial 2023”
- **112%** “emprestimo pessoal para negativados”
- **100%** “pis 2023”
- **100%** “tabela do saque aniversário 2023”
- **99%** “qual o valor do empréstimo do auxílio brasil”

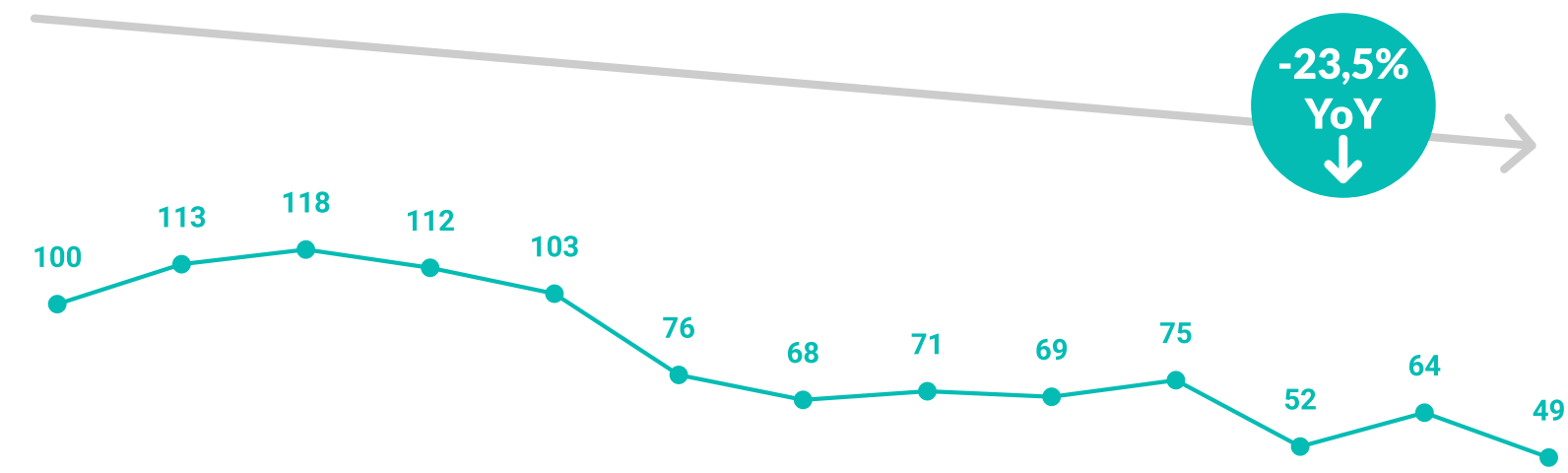
Fonte: Google Keyword Planner (Dezembro/22 e Janeiro/23)

FinanZero

1.3 Relatório de Crédito para Negócio Próprio

Pedidos para negócio próprio também apresentaram recuo em fevereiro/23, apresentando queda de 51,3% na comparação com fevereiro/22. Já em relação à comparação mensal, registrou baixa de 23,5%.

Pedidos de crédito para **negócio próprio**



Fonte: Base de usuários da FinanZero fevereiro/23 (base fevereiro/22= 100)

Perfil solicitante de negócio próprio em fevereiro/23

50%
dos solicitantes são **homens entre 25 e 34 anos**

46%
dos pedidos de crédito foram na região **Sudeste**

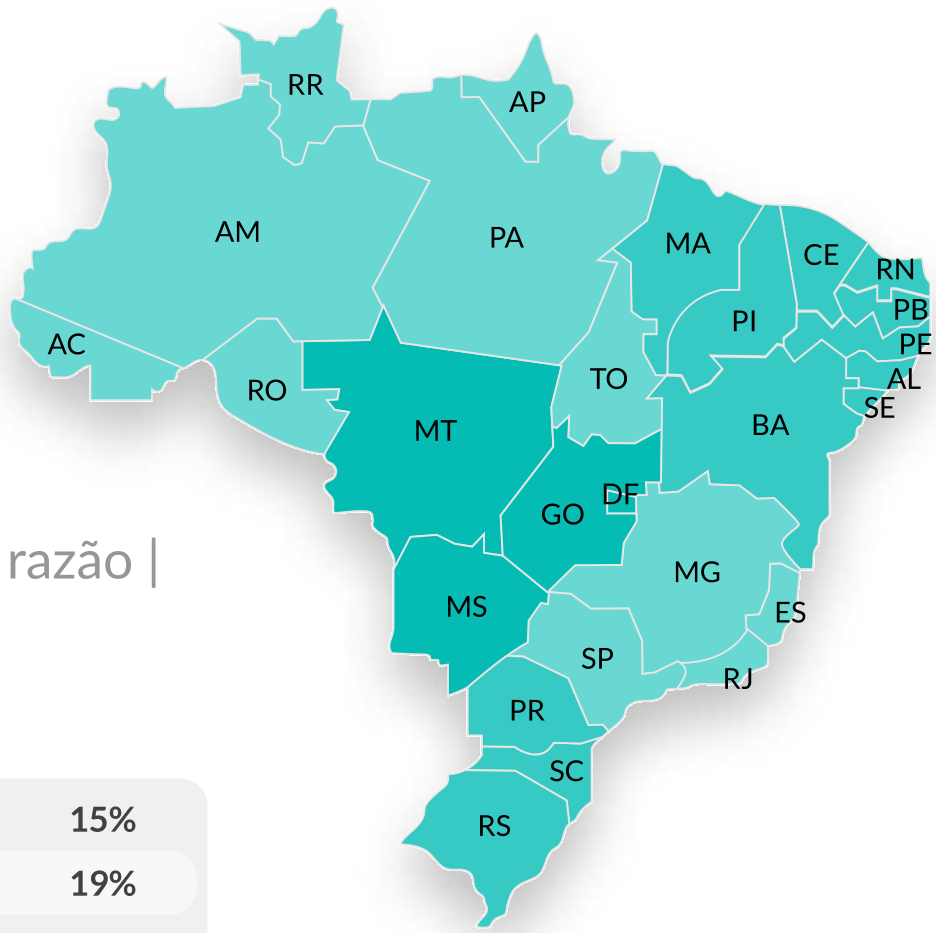
78%
das solicitações foram feitas por **não CLT's**

75%
dos pedidos foram realizados por brasileiros **sem nível superior**

34%
solicitaram valores de **R$8.000 a R$12.499**

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

Fonte: Base de usuários da FinanZero fevereiro/23

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

Dentre as buscas pelos termos relacionados a negócio próprio, as maiores dúvidas dos brasileiros foram:

- **238%** “empréstimo com garantia de veículo para negativado”
- **228%** “emprestimo com garantia de celular”
- **116%** “melhor emprestimo para negativado”
- **91%** “empréstimo com garantia de celular”
- **55%** “empréstimo pessoal online no carnê”
- **45%** “como conseguir emprestimo rapido”
- **36%** “emprestimo para cnpj”
- **35%** “empréstimo para mei negativado online”
- **35%** “financiamento de veiculos”

Fonte: Google Trends (fevereiro/23 em comparação com janeiro/23)

FinanZero

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;

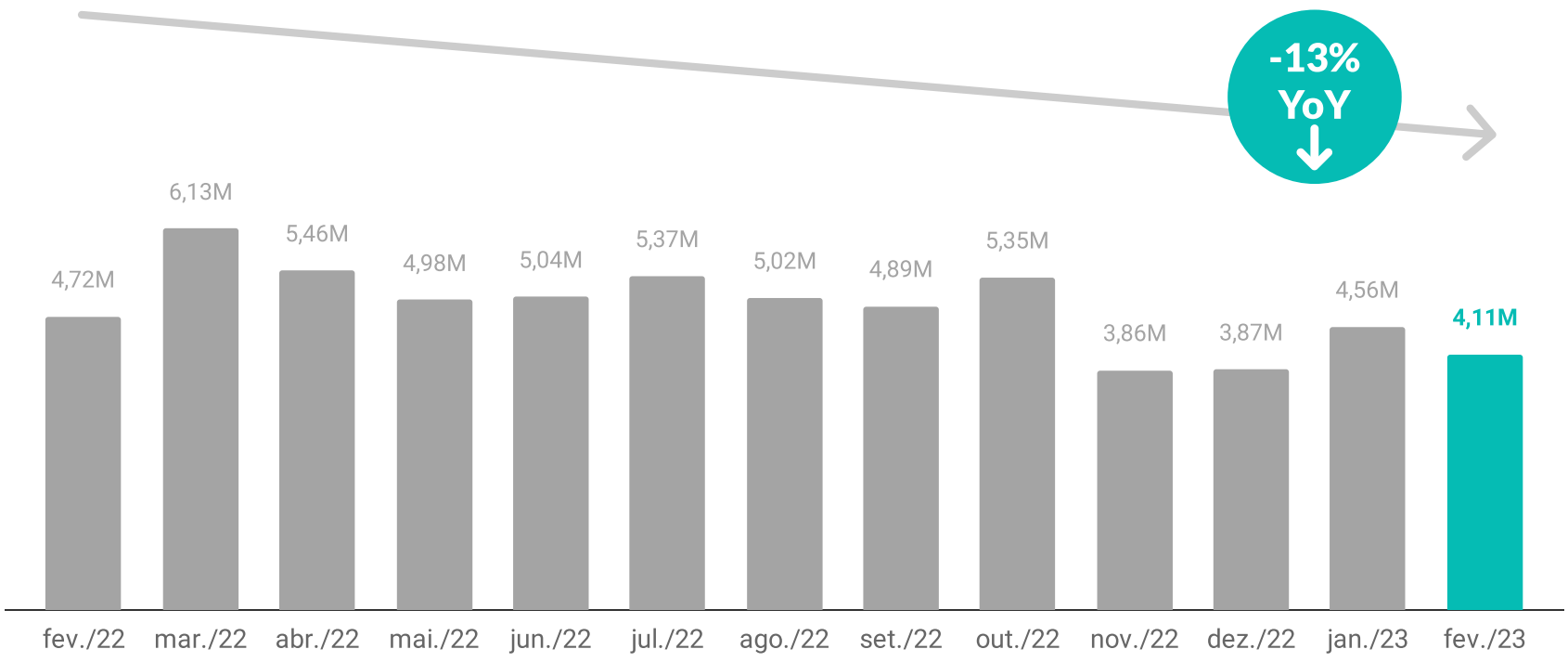
5. **Evite repassar informações pessoais via telefone**. Caso necessário, aguarde o atendente informar os dados para depois confirmar.

FinanZero

2 Tendências de Comportamento do Consumidor de Crédito

Para entender tendências de comportamento dentro do mercado de crédito, o IFE considerou mais de 4 milhões de buscas relacionadas ao segmento no Google.

Buscas por termos relacionados a empréstimos

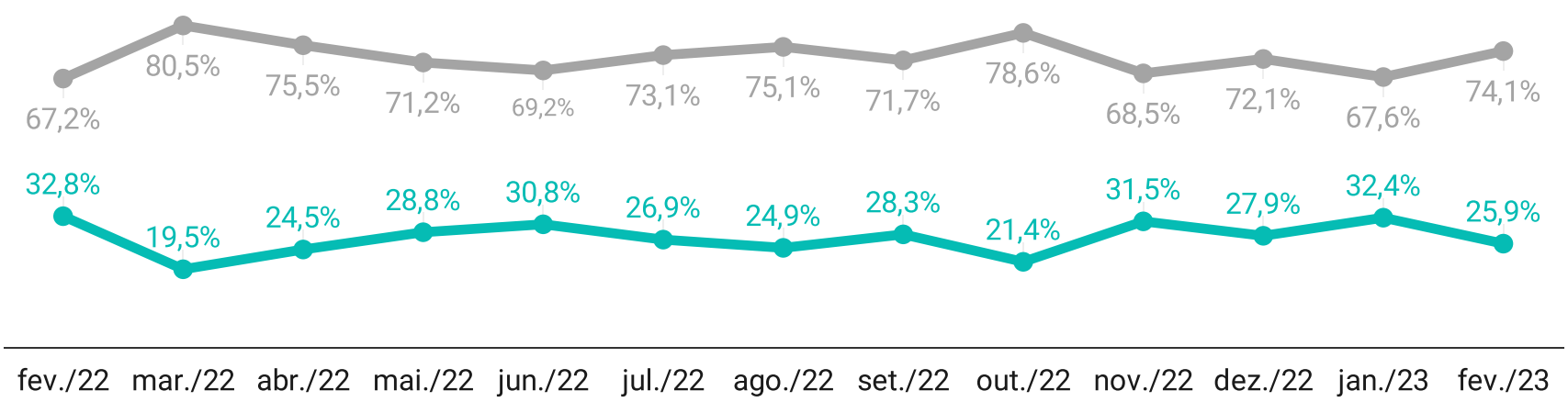


Fonte: FinanZero com dados do Google.

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

Em fevereiro/23, bancos concentraram a maior participação de buscas por empréstimo quando comparados com fintechs. Estas, por sua vez, apresentaram queda de 6,5 pontos percentuais em relação a janeiro/23.

Fintechs vs Bancos | Participação nas buscas por empréstimo



Fonte: FinanZero com dados do Google.

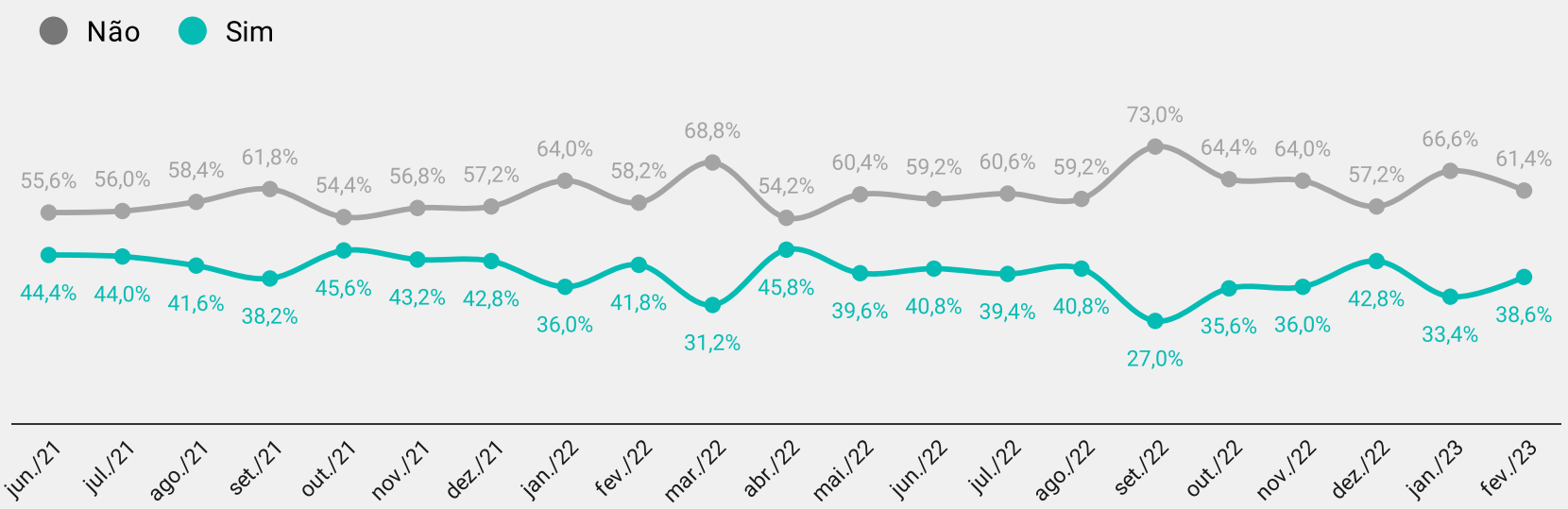
FinanZero

3
Pesquisa de Intenção

Para traçar perspectivas, o IFE realizou uma pesquisa de intenção entre os dias 01.03 a 08.03 de 2023, com 500 pessoas de todas as faixas etárias, classes sociais e regiões do Brasil.

O levantamento de fevereiro apontou que 38,6% dos entrevistados pretendem pedir crédito pessoal nos próximos 90 dias, um aumento de 5,2 pontos percentuais em relação à pesquisa anterior.

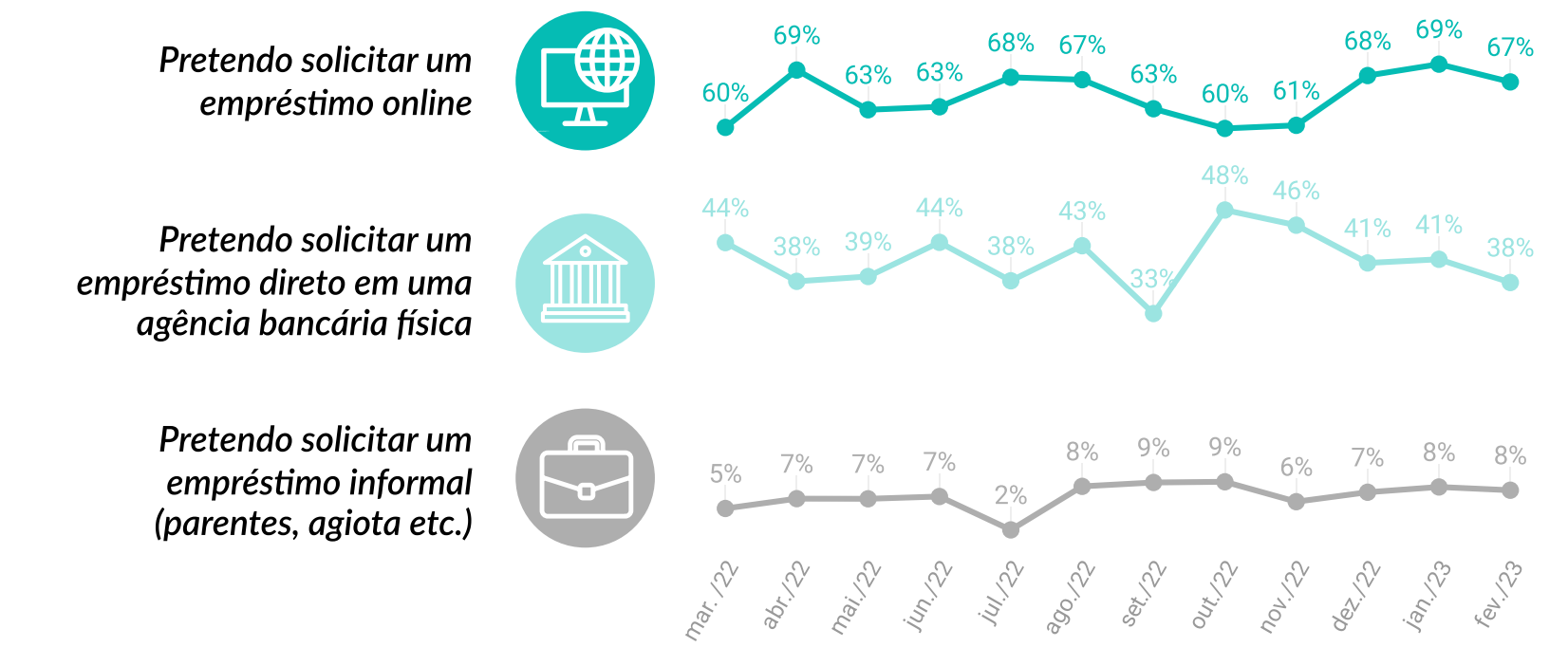
Você pretende pedir um empréstimo nos próximos 90 dias?



A pesquisa também mostrou que no momento de pedir empréstimo, os brasileiros mantêm preferência pela modalidade online.

Esta modalidade apresentou queda de 2 pontos percentuais em relação a janeiro/23. Já na preferência por agências bancárias físicas, houve queda de 3 pontos percentuais. Na modalidade informal observou-se estabilidade.

Como você pretende pedir o empréstimo? *



Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 01.03 a 08.03 de 2023.

Já entre os motivos que se destacaram na intenção da solicitação de empréstimo para os próximos 90 dias, dívidas, investimento e estudos alcançaram os maiores patamares.

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

Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 01.03 a 08.03 de 2023.

FinanZero

4 Relatório Objetivos Financeiros dos Brasileiros

Em fevereiro/23, no relatório que mapeia os desejos mais comuns da população quando o assunto é orçamento e o que as impedem de alcançá-lo, a maioria dos entrevistados (50,3%) ainda aponta que organizar melhor as contas é o principal objetivo financeiro para os próximos 3 meses.

Na comparação com janeiro/23, os motivos viajar (4,1) e realizar procedimentos estéticos (3,9) se destacaram como os mais desejados pelos brasileiros entrevistados.

Assinale abaixo todos os objetivos financeiros que você gostaria de realizar, se pudesse, nos próximos três meses: *	JAN/23	FEV/23
Conseguir me organizar financeiramente	53,5%	50,3%
Abrir um negócio próprio	37,7%	35,2%
Comprar ou trocar a casa própria	36,5%	34,2%
Comprar ou trocar o carro	36,5%	29,5%
Viajar	34,1%	34,7%
Ter independência financeira	34,1%	27,5%
Sair da inadimplência	30,6%	30,1%
Estudar/buscar novos conhecimentos	27,7%	19,7%
Comprar um eletrônico (celular, notebook etc.)	22,4%	21,2%
Ter dinheiro para casar	9,4%	10,4%
Realizar um(s) procedimento(s) estético	7,7%	10,4%
Realizar uma festa	6,5%	7,3%
• Outros	1,8%	2,1%

*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

O que você acha que te impediria de realizar este objetivo?	JAN/23	FEV/23
Falta de recursos financeiros	81,2%	79,3%
Falta de planejamento	34,7%	36,8%
Falta de iniciativa	16,5%	19,2%
Questões relacionadas à família	11,2%	15,0%
Questões relacionadas à saúde	11,8%	6,2%
• Outros	0,6%	1,0%

*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

Dentre os impedimentos para a realização destes desejos, a **falta de recursos financeiros** e **planejamento** permanecem como principais barreiras apontadas pelos entrevistados.

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, que no mês de fevereiro de 2023, somou cerca de 14,9 milhões de cadastros.

2. Termos de buscas, relacionados ao mercado de crédito, no Google em fevereiro, foram analisadas **4,11 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.

FinanZero

5 Análise Final

Análise Final

A última edição do IFE reafirma uma tendência que começou em 2022: a queda na demanda por crédito no Brasil.

De acordo com o índice, **no último mês de fevereiro os pedidos de empréstimo pessoal apresentaram recuo tanto no comparativo mensal como no anual**, registrando queda de 24,2% em relação ao mês anterior.

Tal queda tem relação com o cenário de alta inadimplência e endividamento que assola o país, o que se reflete em uma maior dificuldade, em relação a um cenário econômico mais favorável do que temos hoje, dos negativados em obter um empréstimo.

Para Rodrigo Cezaretto, diretor operacional da FinanZero, diante desse cenário, a tendência é que este ano seja dedicado a quitar despesas atrasadas, ainda que para isso as pessoas recorram a novas dívidas.“Por isso a demanda futura por crédito deve apontar para uma alta”, completa.

PROCURA POR EMPRÉSTIMO ONLINE CRESCE NO PAÍS

Diante desse contexto, muitos brasileiros estão recorrendo aos empréstimos online ofertados por financeiras digitais que podem representar maior facilidade e flexibilidade na concessão de crédito, em relação aos grandes bancos tradicionais do país.

Isso quem mostra são os dados: de acordo com a pesquisa de intenção presente nessa edição do IFE, **dentre os entrevistados que pretendem pedir empréstimo nos próximos três meses, 67% querem recorrer a algum serviço online, enquanto 38% preferem ir à agência física** – uma diferença de 29 pontos porcentuais.

Trata-se da **maior distância entre as duas modalidades desde julho de 2022**, quando 68% queriam recorrer a crédito disponível online e 38% aos bancos físicos.

Para Cezaretto, o fenômeno se explica por aspectos que vão da **maior bancarização digital da população durante a pandemia de covid-19, até a praticidade que as instituições bancárias passaram a oferecer na hora de emprestar dinheiro.**

"Sem contar que, de uns anos para cá, **diminuiu muito a desconfiança que as pessoas tinham em gerir suas finanças pela Internet.** Com o PIX, principalmente, isso se tornou parte do cotidiano do país", explica.

Ainda na visão dele, há uma percepção cada vez maior de que a agência física permanece burocrática demais. "Muitas pesquisas já trouxeram relatos de **experiências desafiadoras em bancos**, como a demora no atendimento ou mesmo a impossibilidade de resolver questões simples", diz Cezaretto.

Isso se liga, porém, principalmente ao perfil dos solicitantes: em fevereiro, 51% das simulações de empréstimos feitas na base da FinanZero vieram de clientes negativados – isto é, com alguma dívida já vencida.

INTENÇÃO EM ALTA...

Ainda segundo a pesquisa de intenção da FinanZero, houve um **aumento na intenção dos brasileiros em pedir empréstimos em fevereiro**, quando 38,6% responderam que pretendem sair atrás de algum crédito no futuro imediato. Em janeiro, esse número era de 33%.

Ainda assim, o índice segue longe do patamar de abril de 2022, maior da série histórica iniciada há dois anos, quando 46% das pessoas pretendiam recorrer a um financiamento bancário.

As dívidas seguem sendo o principal motivo para solicitar dinheiro no mercado, citadas por 42,5% das pessoas. Em seguida, estão a busca por injetar recursos em um negócio próprio (24%), investimentos pessoais (22%) e reforma doméstica (16,6%).

E os objetivos financeiros para o ano?

Para além de tais conclusões conjunturais sobre a situação financeira dos brasileiros, a pesquisa do IFE também buscou entender **quais são os objetivos financeiros mais comuns dos brasileiros entrevistados quando o assunto é o orçamento** e o que os impedem de alcançá-los.

Os dados ratificam o contexto de endividamento e inadimplência visto no estudo: **a maioria dos entrevistados (50,3%) respondeu que o principal objetivo financeiro para os próximos três meses é organizar melhor as contas**.

Logo em seguida aparecem **objetivos ligados ao desejo de abrir um negócio próprio (35,2%) e a vontade de viajar, motivo desejado por 34,7%** dos entrevistados e que cresceu 13% em relação ao mês anterior – o fim da alta temporada para o turismo pode ter mostrado um cenário mais realizável para o brasileiro que quer viajar neste ano.

E o que impede que esses objetivos financeiros se realizem? A resposta mais citada pelos entrevistados (79,3%) foi a falta de dinheiro.

O posto de segundo lugar ficou para a 'falta de planejamento', mencionada por quase 37% dos entrevistados.

Nesse contexto, voltamos ao início da presente análise: solicitar empréstimo pode ser a forma de planejar o ano, pagando dívidas antigas.

"Para que o Brasil retome o crescimento econômico, é necessário, entre outras medidas, que o país adote políticas públicas e privadas que facilitem o aumento do crédito para a população, pois, dessa forma, é possível manter ou gerar o aumento do consumo das famílias brasileiras", finaliza Cezaretto.

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 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.**