

FinanZero

IFE

ÍNDICE
FINANZERO
DE EMPRÉSTIMO

2023

ABRIL



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

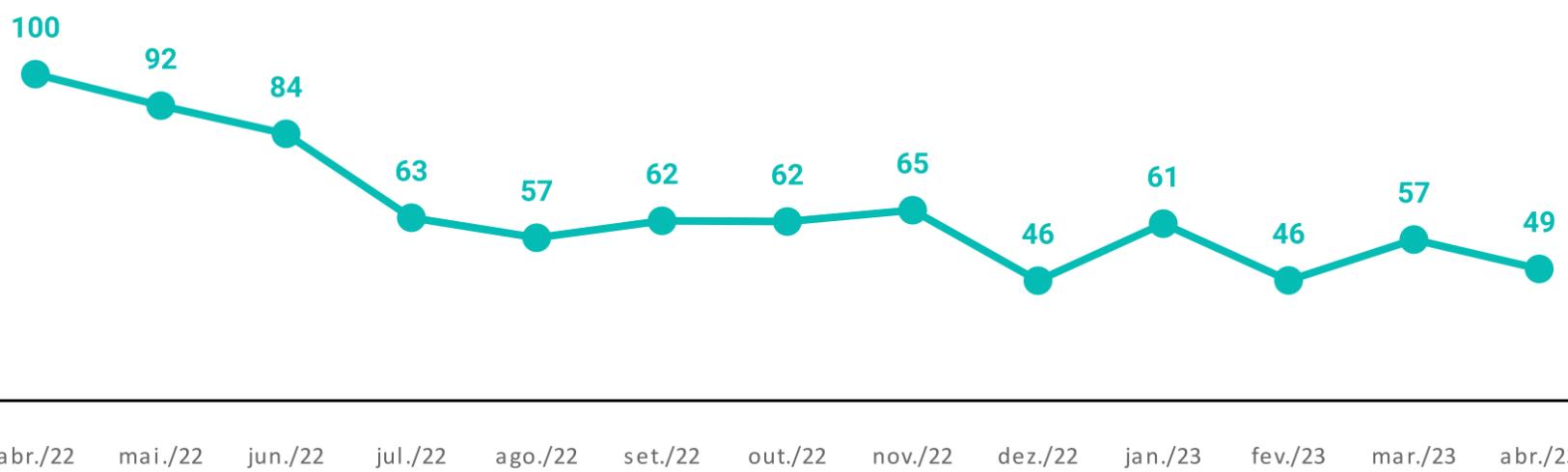
1. Relatório de Crédito Pessoal	4
Perfil médio e comportamento dos tomadores de crédito pessoal, segundo base de usuários da FinanZero.	
2. Relatório de Inadimplência	7
Índice da inadimplência e tendências de comportamentos digitais dos consumidores.	
3. Relatório de Crédito para Negócio Próprio	10
Mapa do empreendedorismo e tendências de comportamentos digitais dos consumidores.	
4. Tendências de Comportamento do Consumidor de Crédito	15
Google revela as principais buscas sobre o mercado de crédito.	
5. Pesquisa de Intenção	17
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	20
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	22
8. Metodologia	23
9. Conclusão	24

1 Relatório de Crédito Pessoal



No geral, os pedidos de empréstimo no mês de abril/23 seguem o movimento de oscilação constante identificado nos últimos seis meses. Trata-se, por exemplo, de um número maior de solicitações se comparado a fevereiro deste ano, embora a procura apresente uma leve queda de 13,42% em relação a março/2023 – cenário previsto dadas suas variações recorrentes.

 Pedidos de empréstimos para crédito pessoal



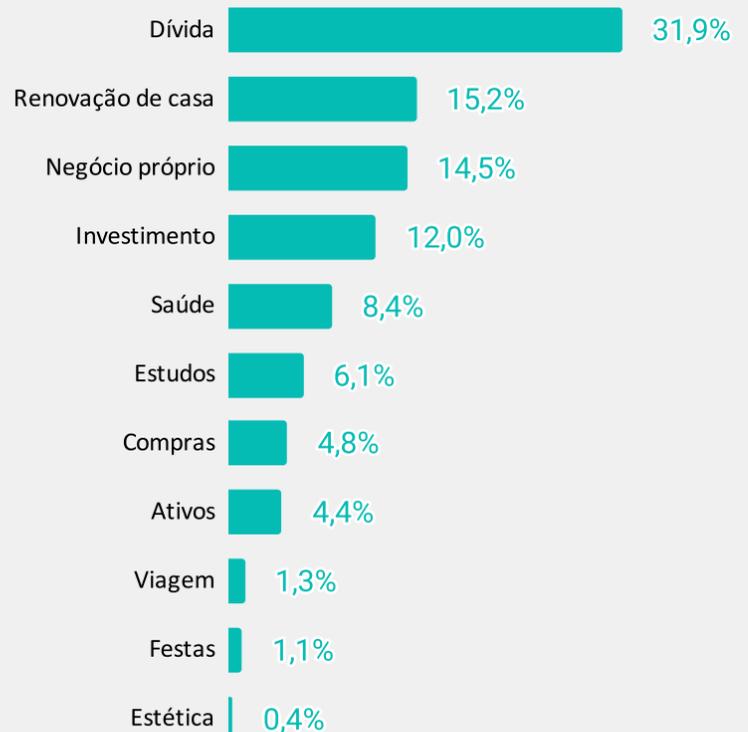
Fonte: Base de usuários da FinanZero abril/23 • (base abril/22= 100)

Perfil médio do solicitante de **crédito pessoal** em abril/23

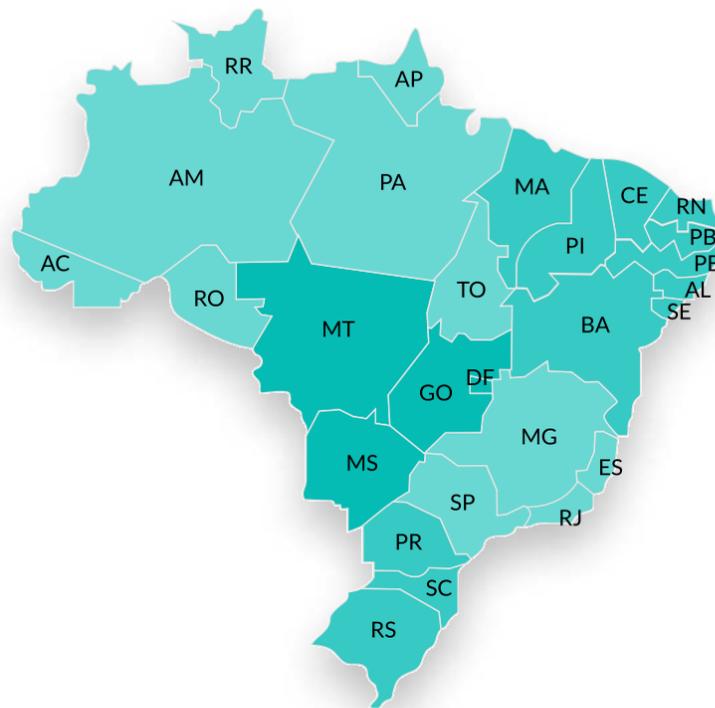
-  **51%** dos solicitantes foram homens e a idade média foi de 35 anos
-  **52,9%** dos pedidos de crédito foram feitos na região Sudeste
-  **54%** das solicitações foram feitas por CLT's
-  **6.494** foi o valor médio do empréstimo (R\$)
-  **77,2%** dos pedidos foram realizados por brasileiros sem nível superior
-  **2,7** salários mínimos é a renda média dos solicitantes



A principal razão dos pedidos de empréstimos referiu-se à **dívida (31,9%)**.



Na distribuição geográfica, o principal motivo para solicitações de crédito continua sendo **dívida**, que aparece na maioria dos estados brasileiros. De toda forma, não se trata de uma unanimidade nacional: em certos estados do Norte e Nordeste, como Pernambuco e Amapá, a procura está mais ligada a **negócio próprio** e **investimento**.



Pedidos de empréstimos por razão

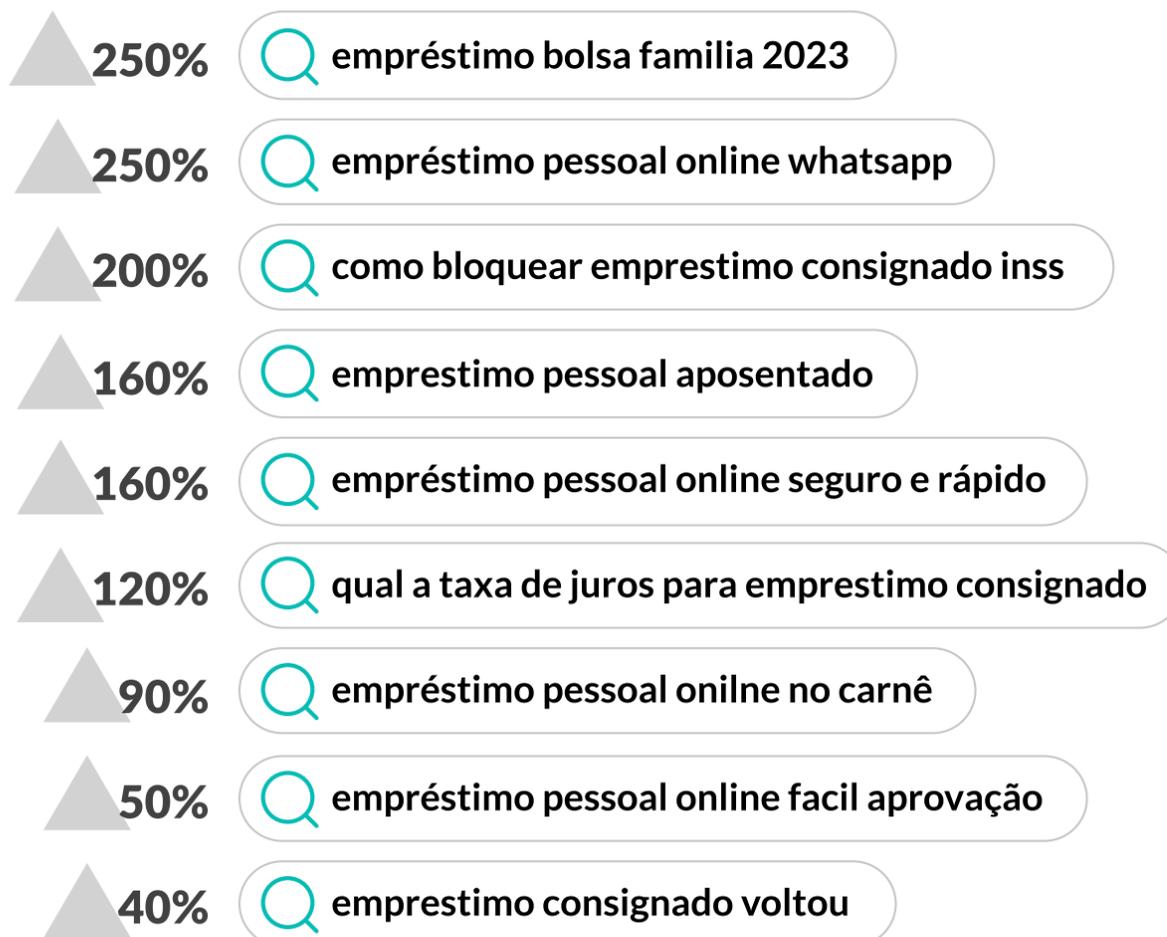
AC	Dívidas	20%	MA	Investimento	21%	RJ	Dívidas	31%
AL	Negócio Próprio	19%	MG	Dívidas	33%	RN	Negócio Próprio	21%
AM	Dívidas	24%	MS	Dívidas	31%	RO	Dívidas	30%
AP	Investimento	19%	MT	Dívidas	29%	RR	Dívidas	21%
BA	Dívidas	23%	PA	Dívidas	20%	RS	Dívidas	39%
CE	Investimento	21%	PB	Dívidas	21%	SC	Dívidas	37%
DF	Dívidas	32%	PE	Negócio Próprio	22%	SE	Dívidas	22%
ES	Dívidas	31%	PI	Negócio Próprio	22%	SP	Dívidas	38%
GO	Dívidas	30%	PR	Dívidas	37%	TO	Dívidas	25%

Fonte: Base de usuários da FinanZero abril/23

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



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



Fonte: Google Trends. Data 01/04 até 30/04/2023 em comparação com o intervalo de dias anterior ao do período.

1.2

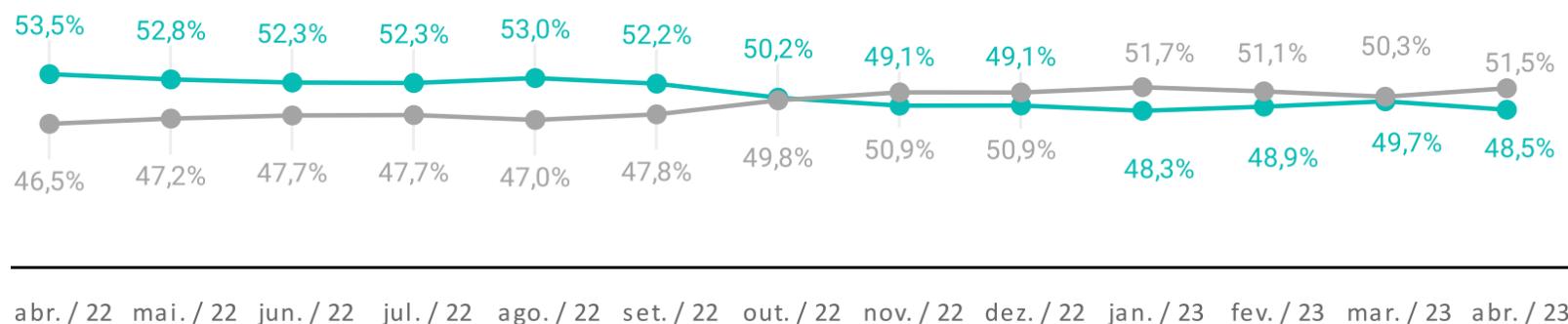
Relatório de Inadimplência



Em meio ao cenário de endividamento em larga escala, o número de pedidos feitos por solicitantes inadimplentes em abril/23 não só representa mais da metade das solicitações por crédito pessoal, como também é o maior percentual registrado nos últimos três meses.

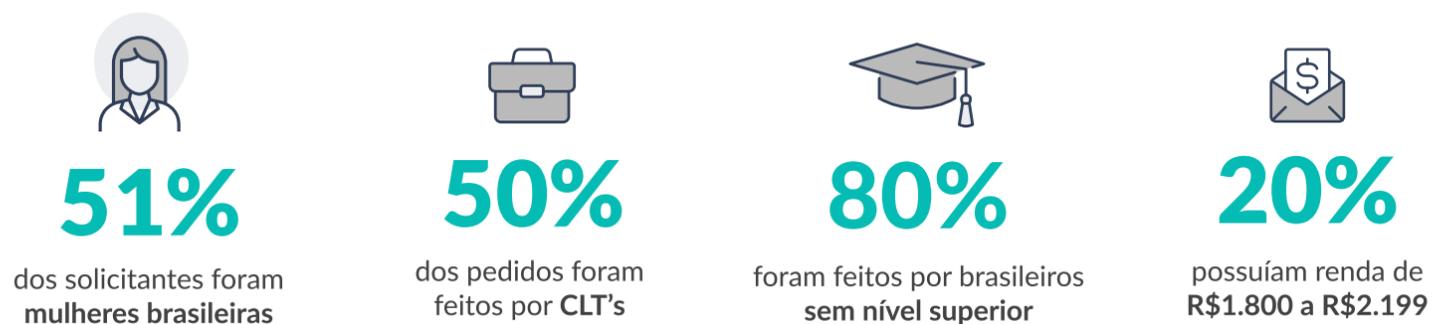
 Buscas de crédito na FinanZero por inadimplentes

● Sem restrição ● Com restrição

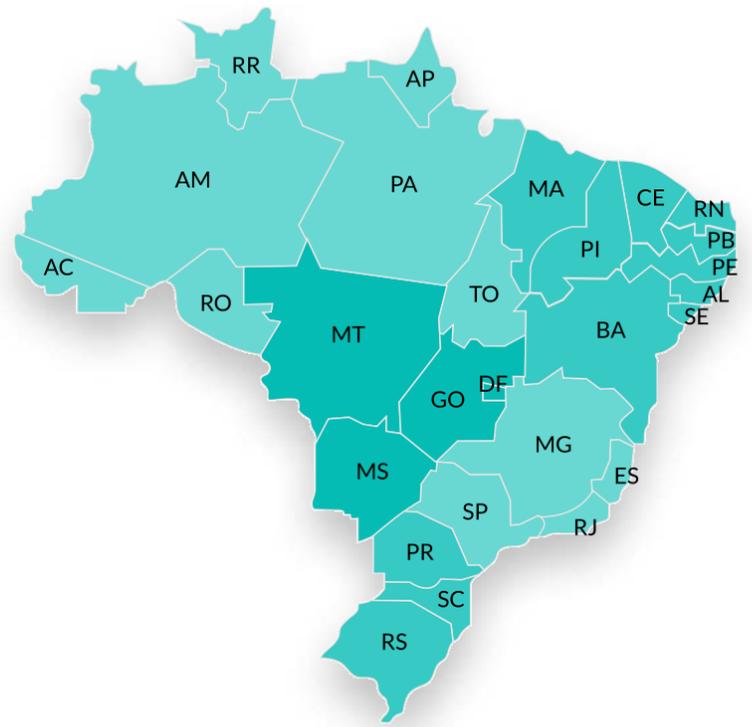


Fonte: Base de usuários da FinanZero abril/23 (base abril/22= 100)

Perfil solicitante com **restrição de crédito** em abril/23



Em mais um mês, **dívida** se firma como o principal motivo para solicitações entre pessoas com restrição de crédito em todo o país. A maior representatividade relacionada a tal razão aparece nos estados do Sul.



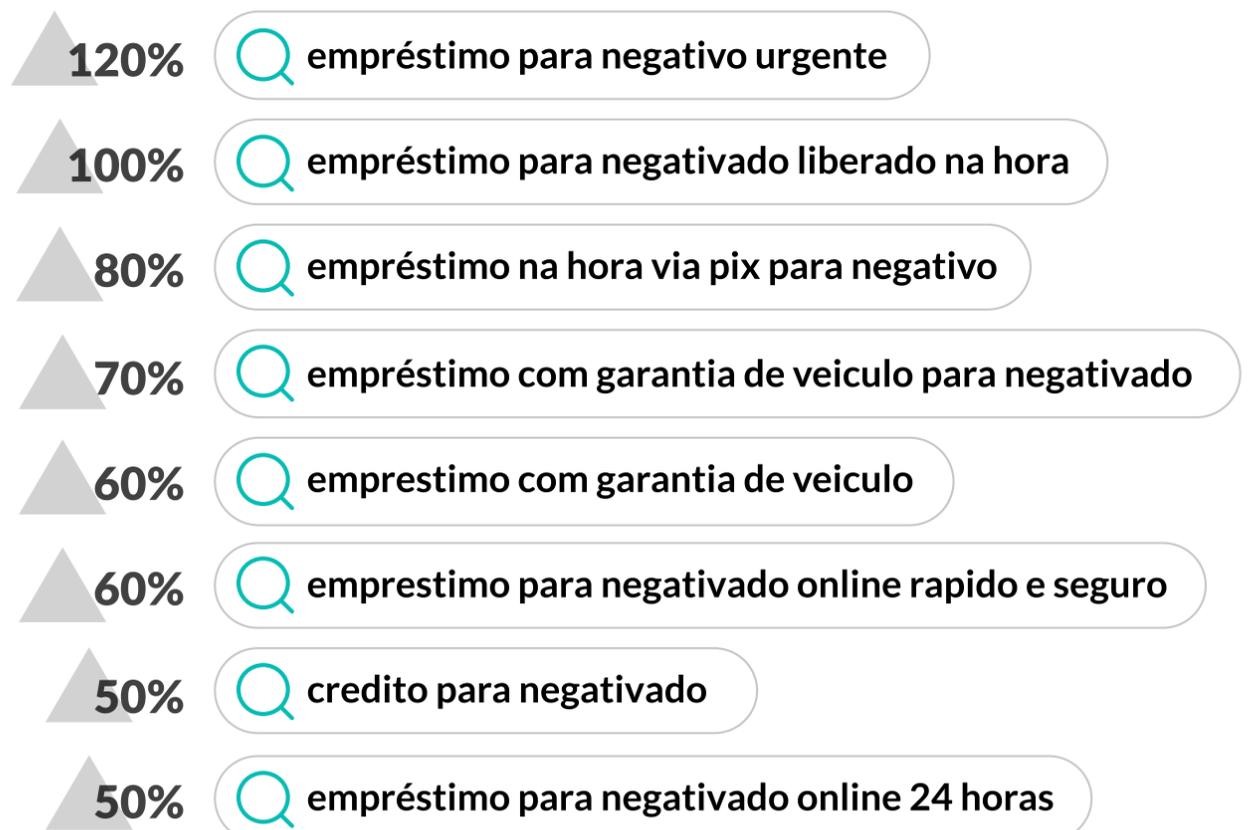
Pedidos de empréstimos por razão

AC	Dívidas	28%	MA	Dívidas	25%	RJ	Dívidas	38%
AL	Dívidas	26%	MG	Dívidas	43%	RN	Dívidas	27%
AM	Dívidas	29%	MS	Dívidas	41%	RO	Dívidas	38%
AP	Dívidas	25%	MT	Dívidas	39%	RR	Dívidas	33%
BA	Dívidas	31%	PA	Dívidas	27%	RS	Dívidas	49%
CE	Dívidas	26%	PB	Dívidas	29%	SC	Dívidas	47%
DF	Dívidas	41%	PE	Dívidas	31%	SE	Dívidas	30%
ES	Dívidas	41%	PI	Dívidas	25%	SP	Dívidas	46%
GO	Dívidas	39%	PR	Dívidas	47%	TO	Dívidas	33%

Fonte: Base de dados da FinanZero abril/23

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

Entre as buscas por termos relacionados ao assunto no Google, em abril/23, aqueles que tiveram maior destaque foram:



Fonte: Google Trends (abril/23 em comparação com março/23)

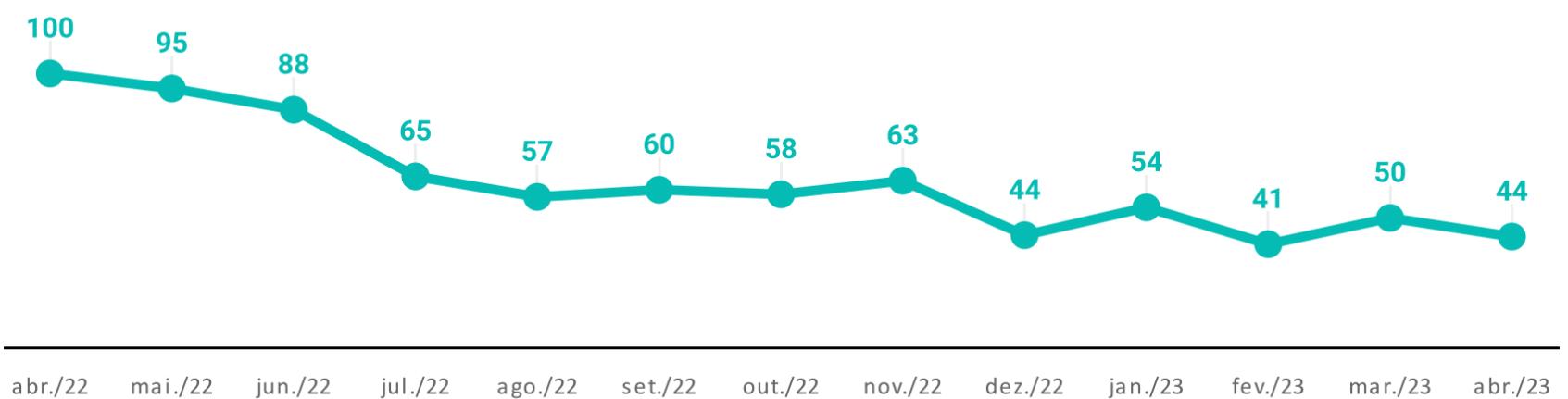
1.3

Relatório de Crédito para Negócio Próprio



Em abril/23, pedidos relacionados a **negócio próprio** registraram queda de 12,83% em relação ao mês anterior, alcançando um volume semelhante ao observado em dezembro/22. A variação, que está dentro da normalidade, reflete o contexto dos pedidos totais de empréstimo, que também apresentaram um leve recuo no mesmo período.

 Pedidos de crédito para negócio próprio



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

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



50,5%

foram **homens** e a idade média geral dos solicitantes (homens e mulheres) foi de **25 a 34 anos**



47,5%

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



77,4%

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



76,7%

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



33%

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



21,7%

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

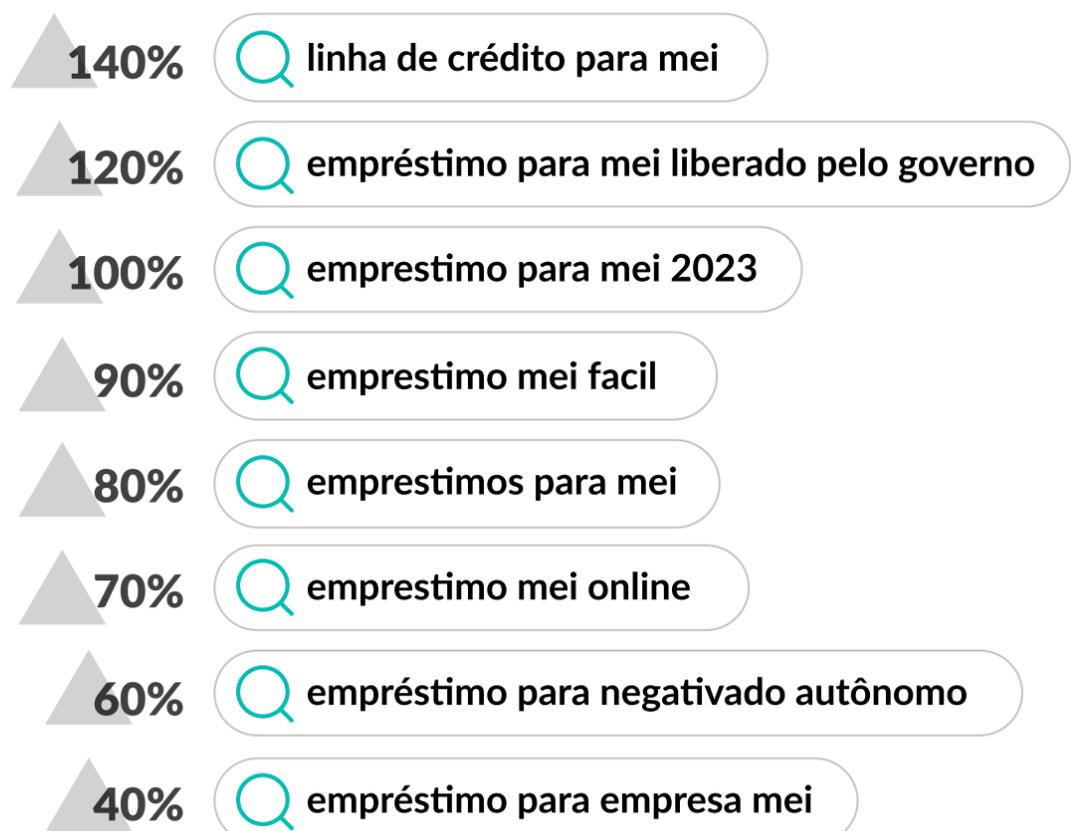
AC	17%	MA	21%	RJ	15%
AL	19%	MG	13%	RN	21%
AM	17%	MS	13%	RO	14%
AP	18%	MT	13%	RR	18%
BA	19%	PA	17%	RS	12%
CE	21%	PB	20%	SC	13%
DF	16%	PE	22%	SE	20%
ES	15%	PI	22%	SP	12%
GO	15%	PR	13%	TO	16%

Fonte: Base de usuários da FinanZero abril/23

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



Dentre as buscas por termos relacionados ao assunto no Google, aqueles que tiveram maior destaque foram:



Fonte: Google Trends (abril/23 em comparação com março/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.

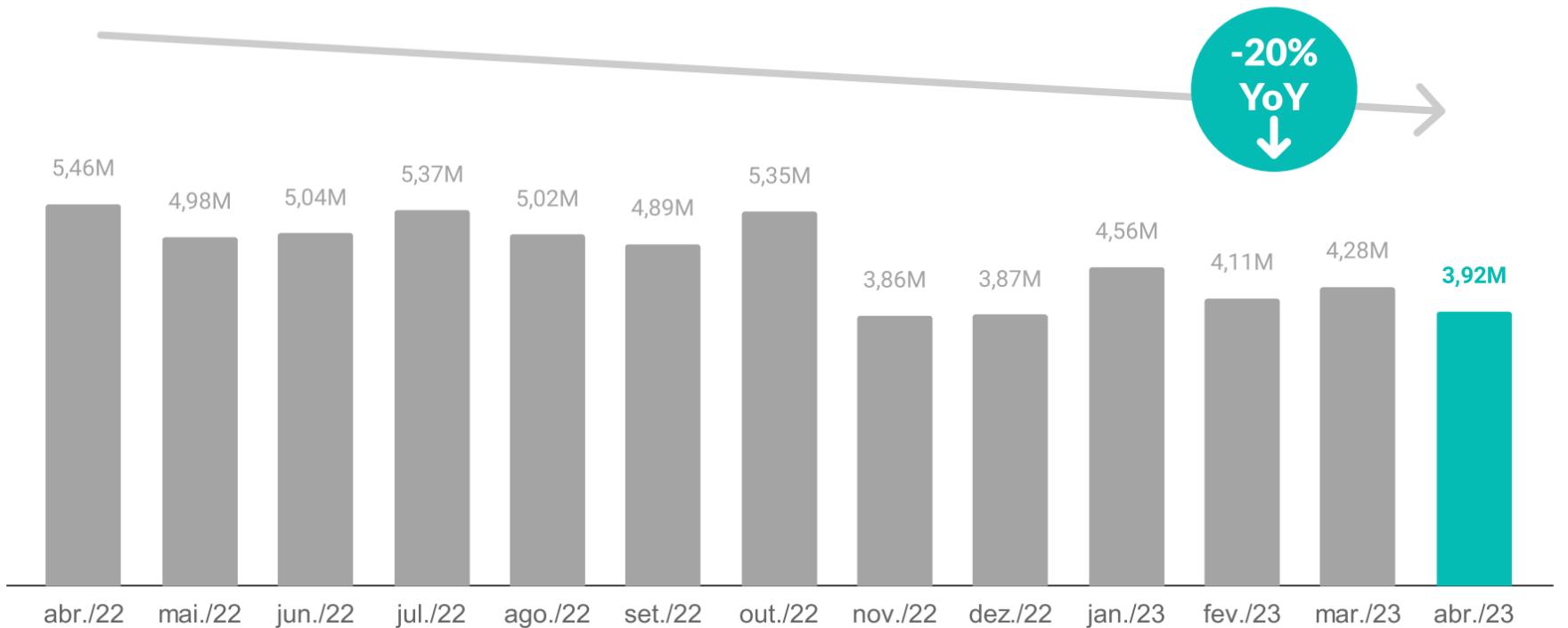
2

Tendências de Comportamento do Consumidor de Crédito



Para entender as tendências de comportamento, foram consideradas mais de 4 milhões de buscas sobre o mercado de crédito no Google.

 Buscas por termos relacionados a empréstimos

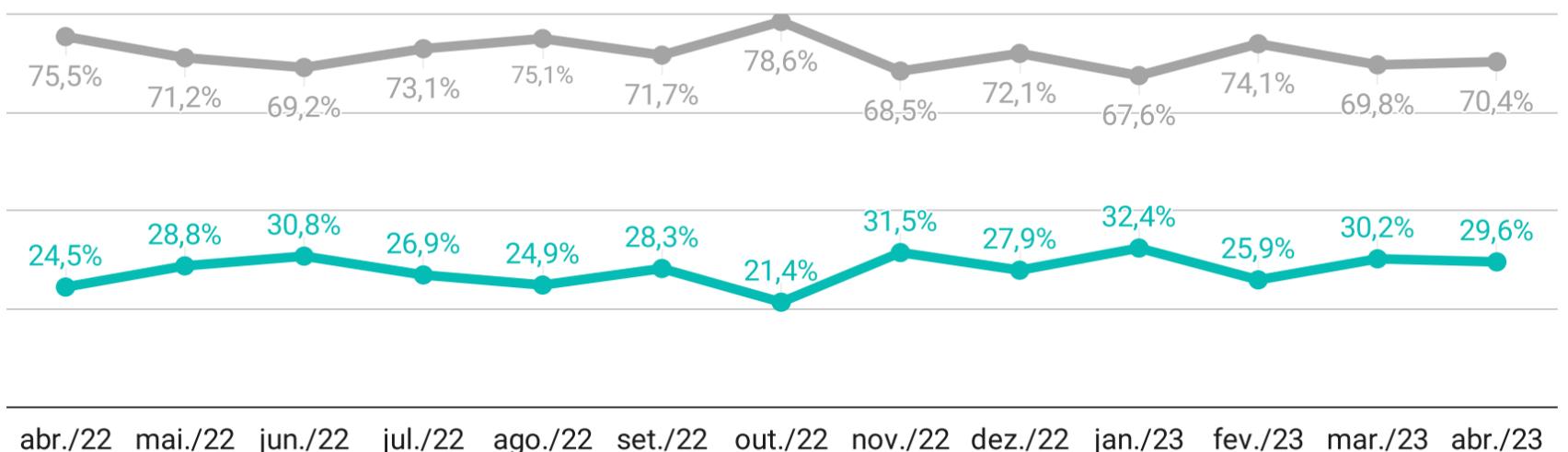


Fonte: FinanZero com dados do Google.

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

Em consonância com os meses anteriores, as buscas por bancos ainda levam vantagem em relação às fintechs, mas a diferença vem diminuindo gradualmente ao longo do tempo — fato evidenciado pela queda de mais de 5 pontos percentuais na procura pela modalidade bancária entre 2022 e 2023.

 Fintechs vs Bancos | Participação nas buscas por empréstimo



Fonte: FinanZero com dados do Google.

3

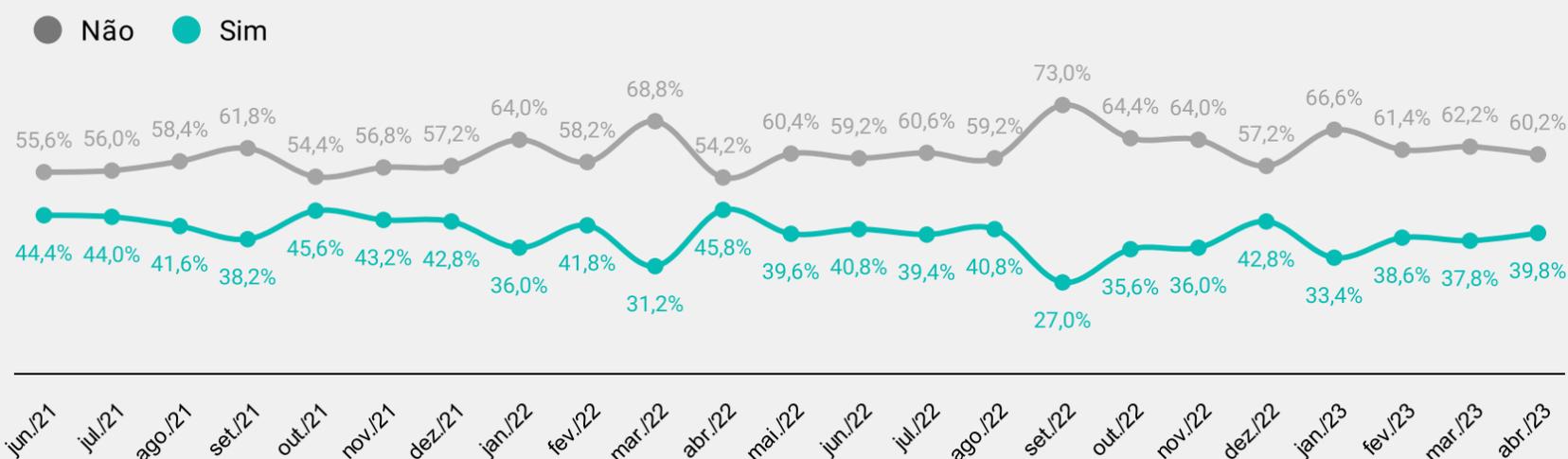
Pesquisa de Intenção



Para traçar perspectivas, o IFE realizou uma pesquisa de intenção entre os dias 02.05 a 09.05 de 2023, com 500 pessoas de todas faixas etárias, classes sociais e regiões do Brasil.

De forma geral, o levantamento revelou que, em abril/23, 39,8% dos entrevistados pretendem pedir crédito pessoal nos próximos três meses, um aumento de 2 pontos percentuais em relação ao mês anterior.

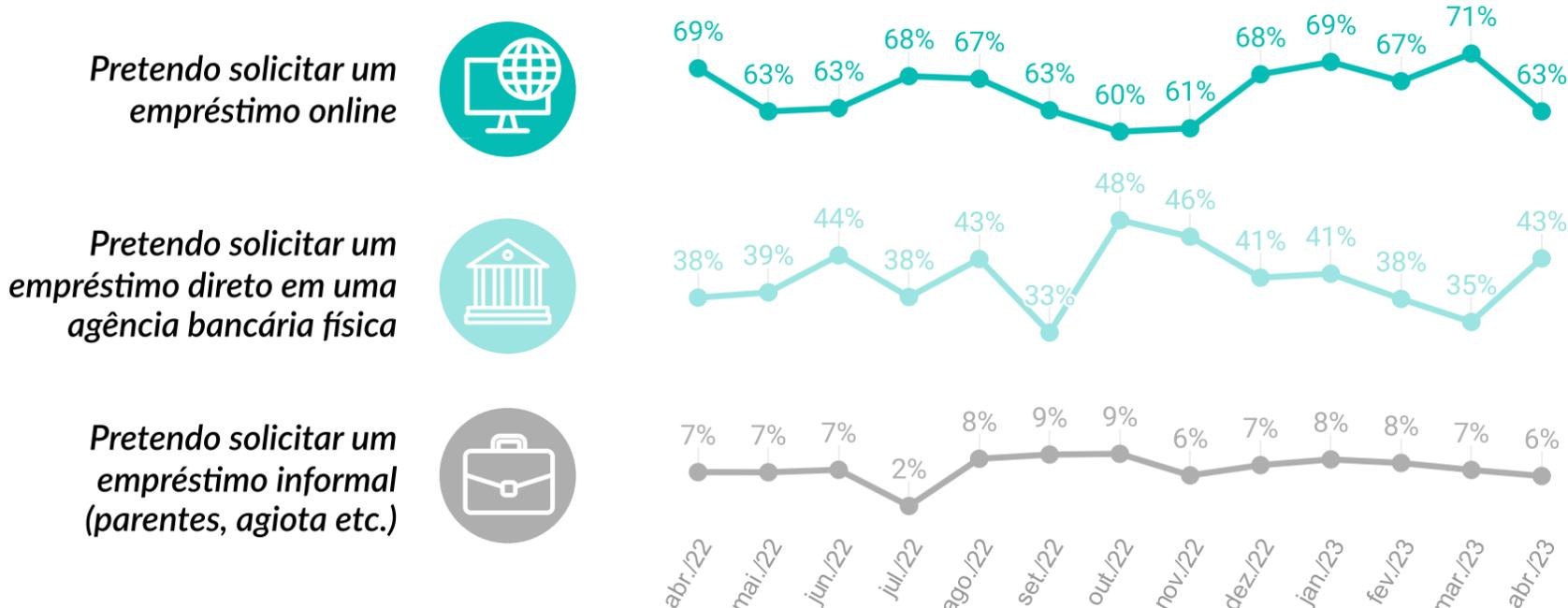
Você pretende pedir um empréstimo nos próximos 90 dias?



A pesquisa também constatou que, ao pedir empréstimo, os brasileiros mantêm preferência por realizar as solicitações de forma online.

De toda forma, o número de respondentes que disseram pretender solicitar empréstimo online apresentou queda de 8 pontos percentuais em relação a março/23, enquanto o interesse por obter crédito via agência física cresceu nesta mesma proporção.

Como você pretende pedir o empréstimo?*



Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 02.05 a 09.05 de 2023.

Sem mudanças e destaques em relação aos meses anteriores, novamente, os motivos de solicitação de empréstimo para os próximos 90 dias giram em torno de três necessidades principais: **quitar as dívidas**, **abrir ou aplicar no negócio próprio** e **investir**. Além delas, razões relacionadas à **renovação da casa** e **saúde** registram seu patamar mais alto dos últimos quatro meses.

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

Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 02.05 a 09.05 de 2023.

4

Relatório Objetivos Financeiros dos Brasileiros



Em abril/23, no relatório que mapeia os desejos mais comuns da população quando o assunto é orçamento e o que as impedem de alcançá-los, a maior parte dos entrevistados (51,3%) aponta que **organizar melhor as contas** é o principal objetivo financeiro para os próximos 3 meses.

Outro destaque também vai para a meta de **comprar ou trocar o carro**, que continua se destacando ao longo dos últimos meses, com aumento expressivo a partir de fevereiro/23.

Assinale abaixo todos os objetivos financeiros que você gostaria de realizar, se pudesse, nos próximos três meses: *		FEV/23	MAR/23	ABR/23
	Conseguir me organizar financeiramente	50,3%	49,0%	51,3%
	Viajar	34,7%	41,6%	40,2%
	Comprar ou trocar o carro	29,5%	41,1%	41,7%
	Comprar ou trocar a casa própria	34,2%	34,2%	33,2%
	Ter independência financeira	27,5%	32,6%	28,1%
	Abrir um negócio próprio	35,2%	32,1%	33,2%
	Comprar um eletrônico (celular, notebook etc.)	21,2%	25,3%	23,1%
	Estudar/buscar novos conhecimentos	19,7%	24,2%	24,6%
	Sair da inadimplência	30,1%	22,6%	23,1%
	Realizar um(s) procedimento(s) estético	10,4%	10,0%	10,1%
	Ter dinheiro para casar	10,4%	8,4%	5,5%
	Realizar uma festa	7,3%	5,3%	5,0%
•	Outros	2,1%	2,6%	1,5%

*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

O que você acha que te impediria de realizar este objetivo?		MAR/23	ABR/23
	Falta de recursos financeiros	77,4%	80,9%
	Falta de planejamento	37,9%	39,7%
	Falta de iniciativa	17,9%	17,6%
	Questões relacionadas à saúde	11,1%	10,1%
	Questões relacionadas à família	10,5%	11,6%
•	Outros	0,0%	2,0%

*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

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

Sobre o IFE

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

1. Base de clientes da FinanZero, que, até o mês de abril de 2023, contou com mais de 13 milhões de cadastros.

2. Termos de buscas relacionadas ao mercado de crédito no Google em abril, foram analisadas **3,9 milhões** de buscas na plataforma. A finalidade deste levantamento é entender as tendências de consumo reveladas por meio do comportamento digital do brasileiro.

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

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

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

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

Metodologia

Na elaboração do IFE, a FinanZero, com a Conversion, analisou os milhões de pedidos de empréstimos solicitados na base de clientes da fintech de crédito online no mês de abril/23.

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

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

Com 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 02 a 09 de maio 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.

Análise Final

De maneira geral, o mês de abril deu prosseguimento à tendência observada ao longo de todo o primeiro trimestre deste ano, caracterizada por **variações constantes, tanto positivas quanto negativas, na procura por crédito no Brasil** — que dessa vez apresentou queda geral de cerca de 13% em relação a março.

Assim como no período que o antecede, a maior razão por trás da procura por crédito no quarto mês do ano não trouxe surpresas: com o número de endividados e inadimplentes registrando recordes segundo o Serasa, **o controle das dívidas se manteve como o principal motivo**, representando 31,9% das solicitações.

Entre os motivos não diretamente ligados ao endividamento, uma parcela significativa dos brasileiros também buscou empréstimos para outras finalidades específicas. A renovação domiciliar foi uma delas, representando 15,2% das solicitações, enquanto abrir ou investir no próprio negócio foi a justificativa destacada por 14,5% dos solicitantes de crédito.

IFE TRAÇA PERFIL DO INADIMPLENTE

Quem foram as pessoas com restrição de crédito que mais recorreram à FinanZero em abril? Ao **desvendar o perfil atualizado deste público**, o novo índice revelou que, no geral, os pedidos mais recentes de inadimplentes foram bem divididos entre homens e mulheres, ambos com rendas aproximadas de R\$ 1.800 a R\$ 2.199. Metade das solicitações, aliás, também vieram de profissionais celetistas ao longo do mês.

A informação de que 80% dos solicitantes negativados foram também pessoas sem curso superior é algo que chama a atenção de Rodrigo Cezaretto, diretor operacional da FinanZero. “Estamos falando de um público frequentemente vulnerável às incertezas do mercado profissional, o que o torna suscetível ao desemprego ou ocupações com menor estabilidade financeira — situações que sem dúvidas impactam a possibilidade de quitar ou renegociar certas dívidas”, comenta.

Não por acaso, **as dívidas foram a principal razão para que impactados pela inadimplência tenham recorrido ao crédito em todo o Brasil**, com representatividade ainda maior na região Sul do país.

DÍVIDAS, SAÚDE, NEGÓCIO PRÓPRIO: PERSPECTIVAS PARA EMPRÉSTIMOS FUTUROS

Além de compreender o perfil e os motivos de quem solicitou crédito em abril, mais uma vez, o IFE também investigou quantas pessoas provavelmente terão de ir atrás de empréstimos pessoais nos próximos 90 dias.

A pesquisa mais recente do índice revelou que **um significativo número de brasileiros (40%) têm a intenção de solicitar um empréstimo pessoal em até três meses**, um aumento de 2 pontos percentuais em relação a março. Como nas edições passadas, a maioria (63%) disse optar pelas modalidades online, preferência motivada por sua praticidade no processo de obtenção de crédito.

Junto da recorrente preocupação com as dívidas (35,7%), negócio próprio (22,6%) e investimento (21,6%), aqueles que afirmaram recorrer ao empréstimo mais para frente disseram que o utilizarão para motivos relacionados à renovação da própria casa (19,1%) e saúde (11,1%), razões com os maiores percentuais do ano.

MUDANÇAS NOS DESEJOS FINANCEIROS DA POPULAÇÃO

Mas, afinal, para além da necessidade de crédito, quais foram os objetivos financeiros destacados pelos brasileiros para o próximo trimestre? Ao Índice FinanZero de Empréstimo, **5 em cada 10 entrevistados afirmaram que o foco dos próximos 30 dias continua sendo a organização das contas**, desejo que cresceu 2 pontos percentuais se comparado às respostas do mês de março.

Uma surpresa notável apareceu no segundo lugar do pódio de prioridades, que vinha, desde fevereiro de 2023, sendo ocupado pela meta de viajar e abrir um negócio. Passado o recesso de começo de ano, as pessoas agora se voltam para **a compra ou troca do próprio carro**, em um momento no qual, mesmo com a leve queda de preço reconhecida pela especialista Kelley Blue Book (KBB), os valores de automóveis novos ou usados seguem inacessíveis para a maioria dos cidadãos.

“Com a alta inflação impactando o preço dos veículos 0 km e seminovos, as linhas de crédito podem ser uma ótima solução para quem quer conquistar ou trocar o próprio carro, possibilitando entradas mais significativas ou coberturas que abarcam o valor total do automóvel, a depender das condições acordadas”, destaca Cezaretto.

O desejo marca uma **possível mudança nos interesses dos respondentes**, menos preocupados em ter dinheiro para casar, investir em sua independência financeira e comprar eletrônicos — opções cujos percentuais caíram de 2 a 4 pontos percentuais ao longo do intervalo de um mês.

Entre os motivos que impediriam a realização de tais objetivos, segundo a pesquisa de intenção da FinanZero, os obstáculos elencados pela população se resumem a três velhos conhecidos, que a esta altura se tornam um padrão a cada novo mês: **quando não é a falta de recursos financeiros (80,9%) a maior das dificuldades, o desafio está ligado à falta de planejamento (38,7%) ou, ainda, à falta de iniciativa (17,6%).**

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, não deixe de conferir os nossos próximos IFEs.



Rodrigo Cezaretto

Diretor Operacional da FinanZero