

FinanZero

IFE

ÍNDICE
FINANZERO
DE EMPRÉSTIMO

2023

MAIO



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

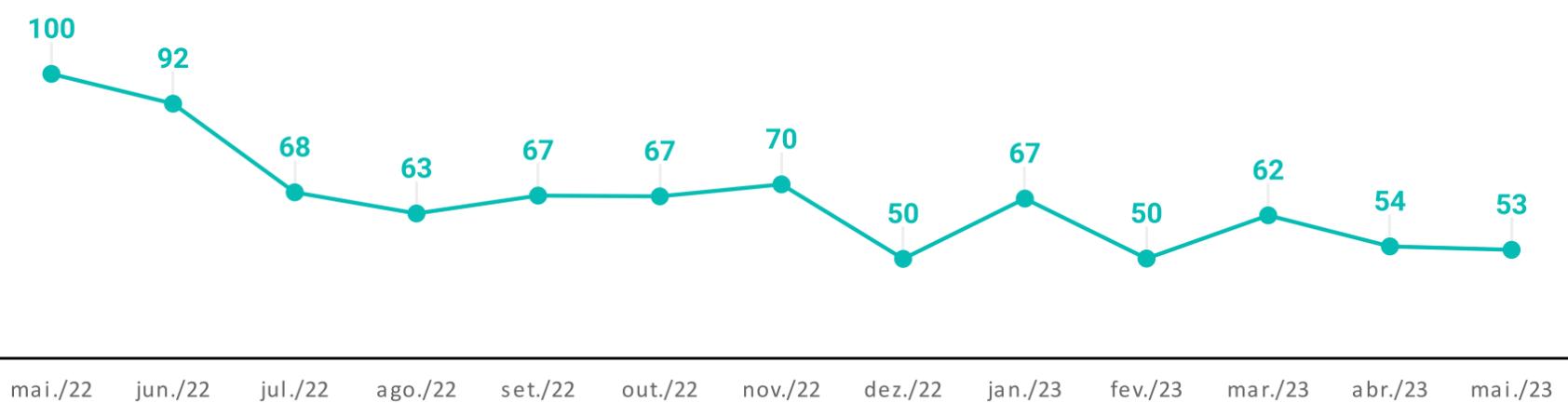
1 Relatório de Crédito Pessoal



Após um período marcado por variações frequentes, os pedidos de crédito pessoal mantiveram relativa estabilidade em maio/23, com uma pequena queda de 1,71% no MoM*.

*MoM: Sigla para Month Over Month, comparação com o mês anterior

 Pedidos de crédito pessoal



Fonte: Base de usuários da FinanZero maio/23

Perfil médio do solicitante de crédito pessoal em maio/23



50,1%
dos solicitantes foram **mulheres** e a idade média geral foi de **35 anos**



51,9%
dos pedidos de crédito foram feitos na região **Sudeste**



54%
das solicitações foram feitas por **CLT's**



6.402,65
foi o **valor médio** do empréstimo (R\$)



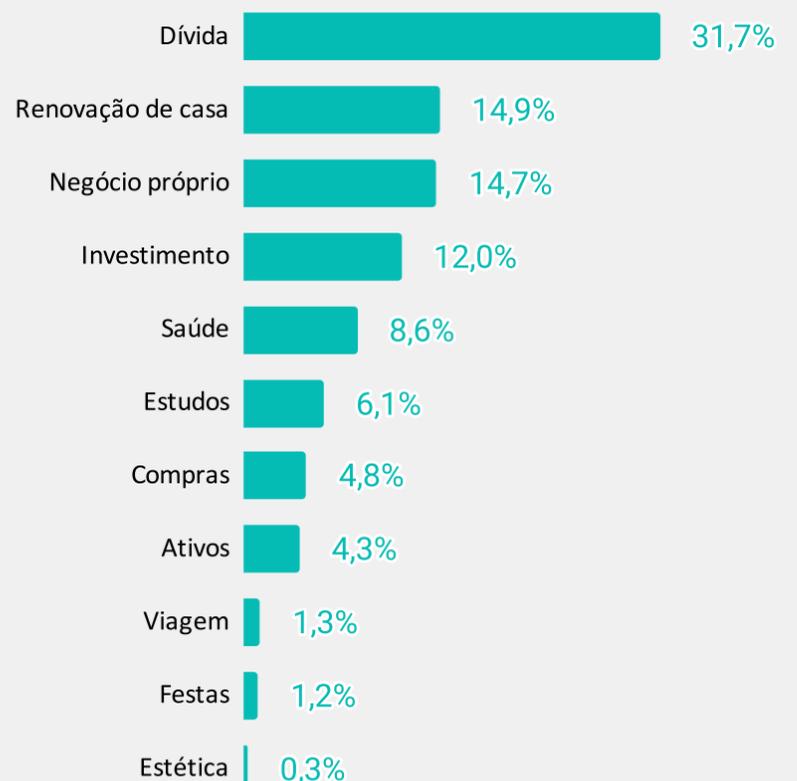
76,5%
dos pedidos foram realizados por **brasileiros sem nível superior**



2,7
salários mínimos é a renda média dos solicitantes



A principal razão dos pedidos de empréstimo pessoal referiu-se à **dívida (31,7%)**.



Na distribuição geográfica dos pedidos de crédito pessoal, as **dívidas** aparecem, novamente, como o principal motivo para as solicitações. As exceções estão nas regiões Nordeste e Norte, com Ceará, Maranhão, Piauí, Acre e Amapá tendo como principal razão o **investimento**. Já em estados como Rio Grande do Norte, **negócio próprio** se destaca como a motivação mais comum.



Pedidos de crédito pessoal por razão

AC	Investimento	20%	MA	Investimento	21%	RJ	Dívidas	30%
AL	Negócio Próprio	21%	MG	Dívidas	33%	RN	Negócio Próprio	21%
AM	Dívidas	24%	MS	Dívidas	32%	RO	Dívidas	28%
AP	Investimento	19%	MT	Dívidas	30%	RR	Dívidas	21%
BA	Dívidas	22%	PA	Dívidas	21%	RS	Dívidas	39%
CE	Investimento	21%	PB	Negócio Próprio	20%	SC	Dívidas	36%
DF	Dívidas	32%	PE	Negócio Próprio	23%	SE	Dívidas	21%
ES	Dívidas	31%	PI	Investimento	22%	SP	Dívidas	38%
GO	Dívidas	29%	PR	Dívidas	37%	TO	Dívidas	22%

Fonte: Base de usuários da FinanZero maio/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 maio/23, aqueles que tiveram maior destaque foram:

300%

como quitar emprestimo consignado

300%

como fazer empréstimo na conta de luz

200%

emprestimo com veiculo em garantia

190%

empréstimo pessoal online seguro e rápido

180%

emprestimo consignado privado

170%

como quitar emprestimo consignado

130%

como declarar empréstimo no imposto de renda

120%

como lançar emprestimo no imposto de renda

90%

declarar emprestimo imposto de renda

Fonte: Google Trends. Data 01/05 até 31/05/2023 em comparação com o intervalo de dias anterior ao do período.

1.2

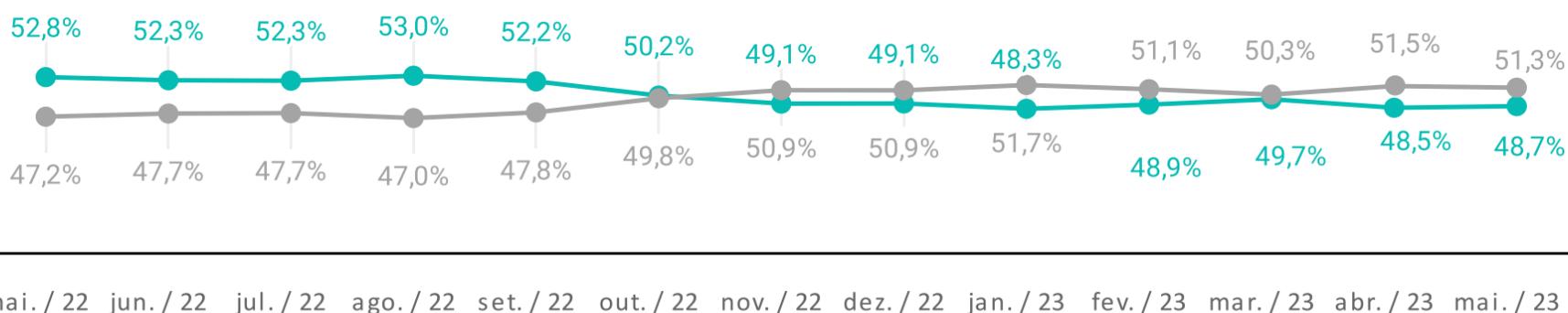
Relatório de Inadimplência



De forma geral, a busca de crédito por pessoas inadimplentes se aproxima dos valores registrados no mês anterior – período com o maior número de solicitações de 2023 –, refletindo, mais uma vez, a instabilidade que marca o cenário econômico no Brasil.

 Buscas de crédito na FinanZero por inadimplentes

● Sem restrição ● Com restrição

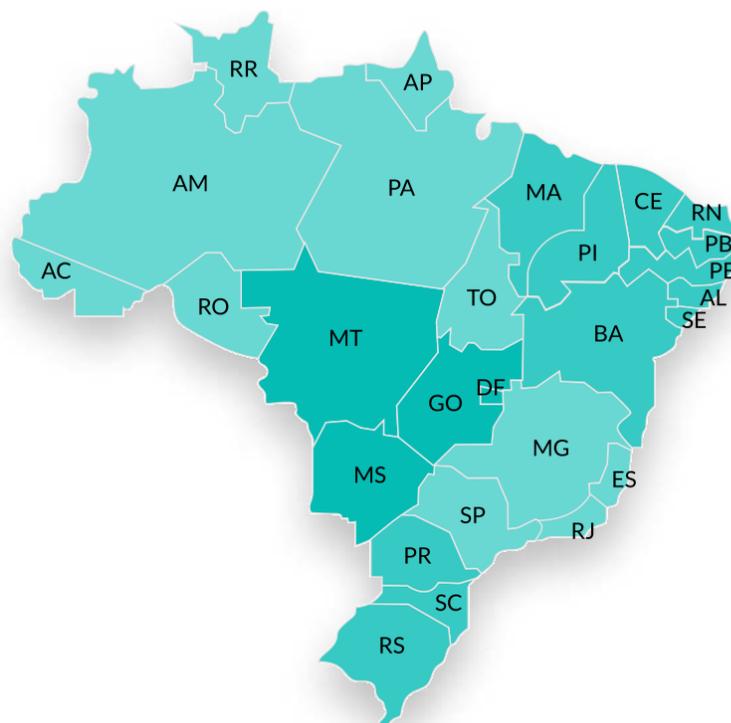


Fonte: Base de usuários da FinanZero maio/23

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



Para os solicitantes com restrição de crédito de todas as regiões, o motivo principal para recorrer ao empréstimo em maio/23 são as **dívidas** – unanimidade do Norte ao Sul do país.



 Pedidos de empréstimos por razão

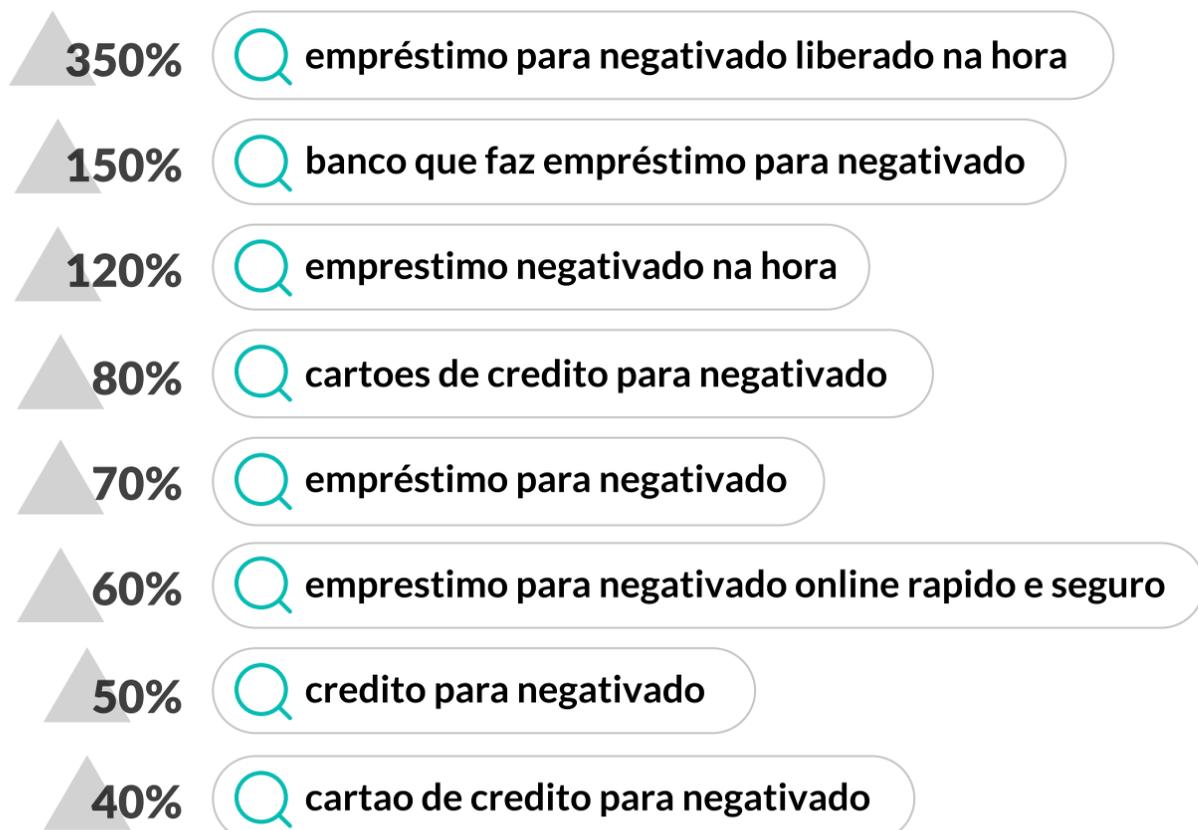
AC	Dívidas	27%	MA	Dívidas	24%	RJ	Dívidas	37%
AL	Dívidas	26%	MG	Dívidas	42%	RN	Dívidas	28%
AM	Dívidas	29%	MS	Dívidas	40%	RO	Dívidas	37%
AP	Dívidas	23%	MT	Dívidas	40%	RR	Dívidas	30%
BA	Dívidas	29%	PA	Dívidas	26%	RS	Dívidas	48%
CE	Dívidas	25%	PB	Dívidas	28%	SC	Dívidas	48%
DF	Dívidas	40%	PE	Dívidas	29%	SE	Dívidas	29%
ES	Dívidas	39%	PI	Dívidas	26%	SP	Dívidas	45%
GO	Dívidas	38%	PR	Dívidas	47%	TO	Dívidas	32%

Fonte: Base de dados da FinanZero maio/23

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



Dentre as buscas pelos termos relacionados ao assunto no Google, durante maio/23, as expressões de maior destaque foram:



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

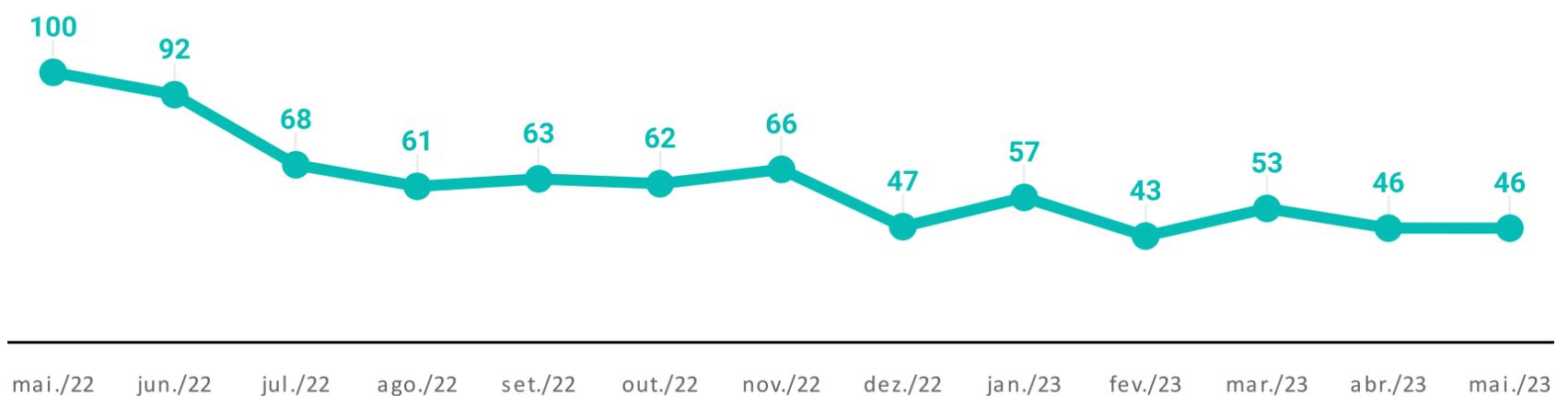
1.3

Relatório de Crédito para Negócio Próprio



Em maio/23, os pedidos de crédito para **negócio próprio** não exibem grandes alterações em relação ao mês anterior. Tal estabilidade indica uma tendência de suavização ao longo do tempo, comportamento observado pela primeira vez este ano.

 Pedidos de crédito para negócio próprio



Fonte: Base de usuários da FinanZero maio/23

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



50,17%

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



46,9%

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



77,1%

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



76%

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



32%

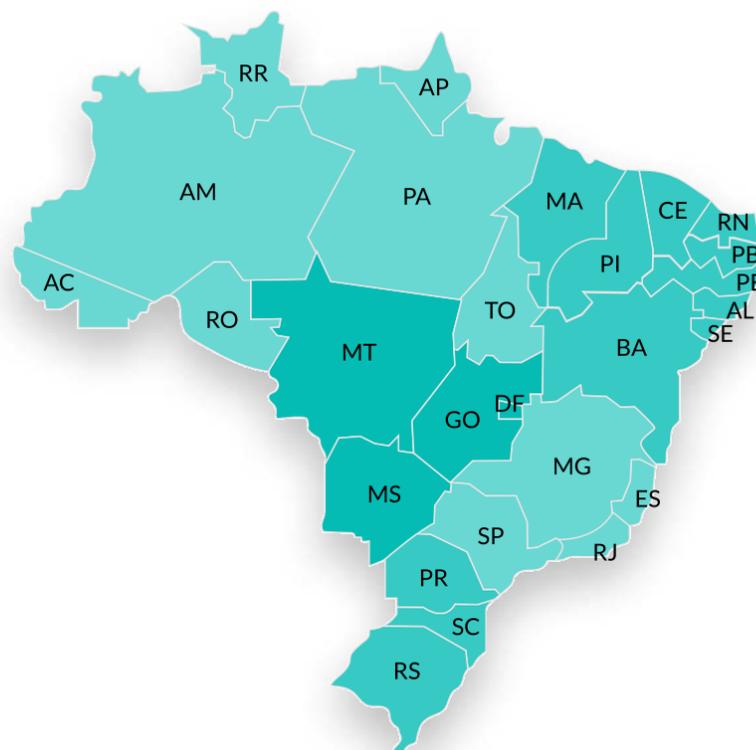
solicitaram valores de **R\$8.000 a R\$12.499**



21,4%

possuíam renda de **R\$3.700 a R\$5.999**

Quando o assunto refere-se a pedidos de empréstimos para **negócio próprio**, a região de maior destaque é o Nordeste, com Pernambuco, Rio Grande do Norte, Maranhão e Alagoas contando com as representatividades mais consideráveis de todo o país.



 Pedidos de empréstimos por razão | negócio próprio

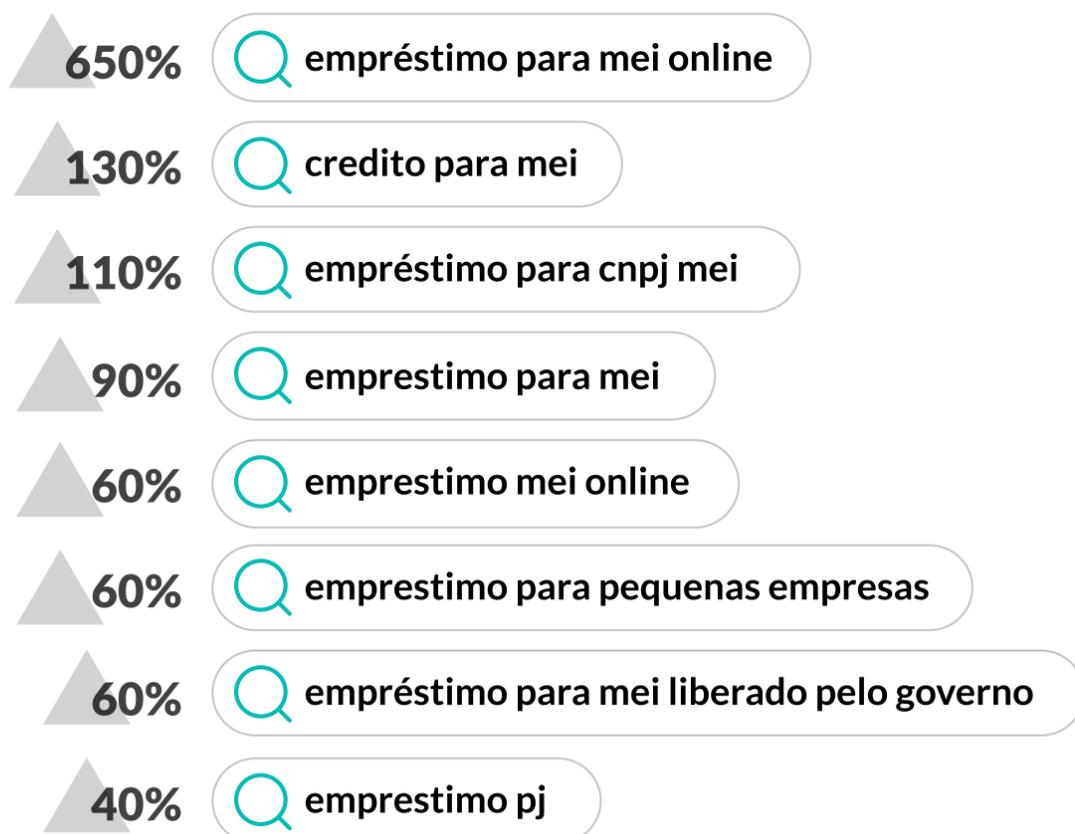
AC	16%	MA	21%	RJ	16%
AL	21%	MG	13%	RN	21%
AM	17%	MS	13%	RO	15%
AP	16%	MT	14%	RR	19%
BA	20%	PA	17%	RS	12%
CE	20%	PB	20%	SC	13%
DF	15%	PE	23%	SE	20%
ES	15%	PI	20%	SP	13%
GO	15%	PR	12%	TO	16%

Fonte: Base de usuários da FinanZero maio/23

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



Dentre as buscas pelos termos relacionados ao assunto no Google, em maio/23, as expressões de maior destaque foram:



Fonte: Google Trends (maio/23 em comparação com abril/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

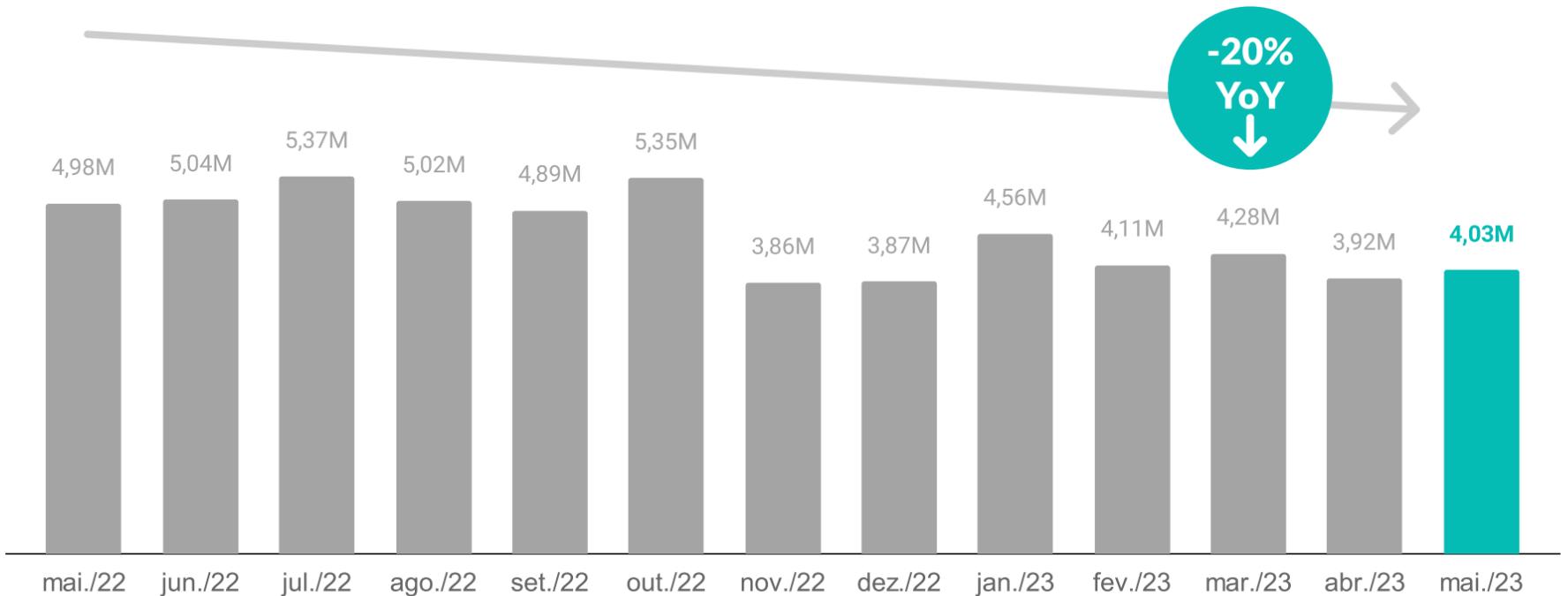
Tendências de Comportamento do Consumidor de Crédito



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

Maio/23 registra um leve aumento de cerca de 3% nas buscas por empréstimo, embora as pesquisas pelo tema ainda sejam menores que os valores do início do ano. Se comparados os cinco primeiros meses de 2023, o recuo na procura online chega a cerca de 11,5%.

 Buscas por termos relacionados a empréstimos

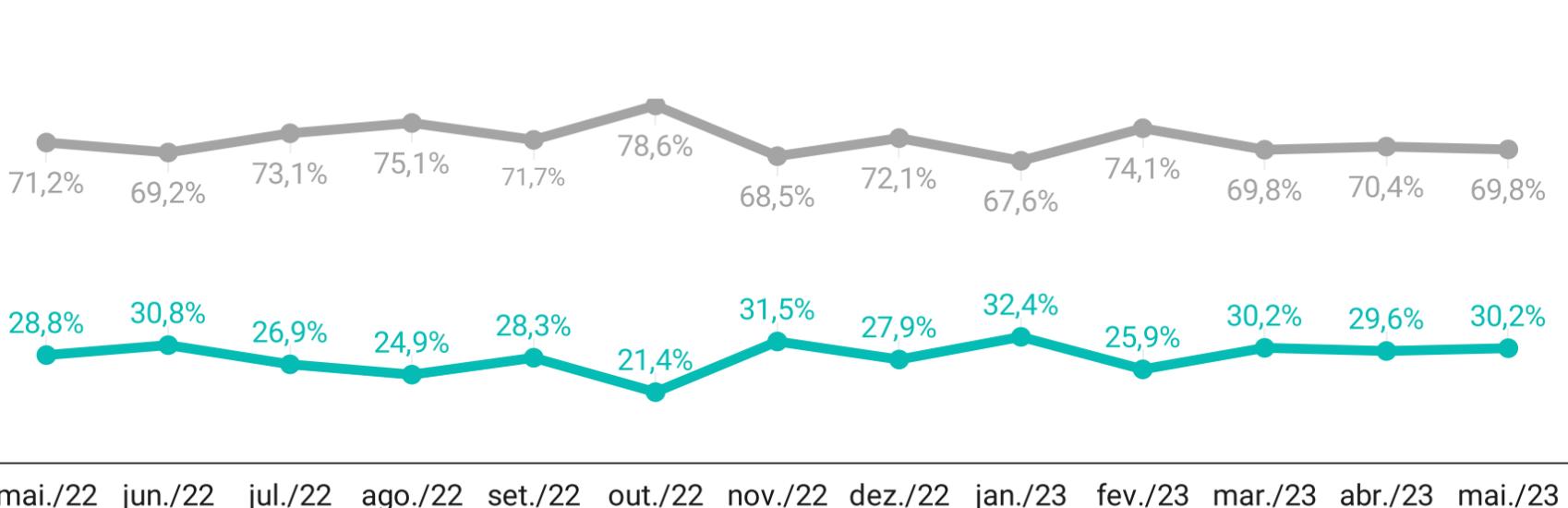


Fonte: FinanZero com dados do Google.

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

Mesmo sem mudanças drásticas diante dos dados de abril/23, os novos números representam uma leve queda no volume de buscas por bancos e o aumento também discreto do interesse nas fintechs. Curiosamente, a participação de ambas as instituições nas pesquisas online repete a divisão registrada em março/23.

 Fintechs vs Bancos | Participação nas buscas por empréstimo



Fonte: FinanZero com dados do Google.

3

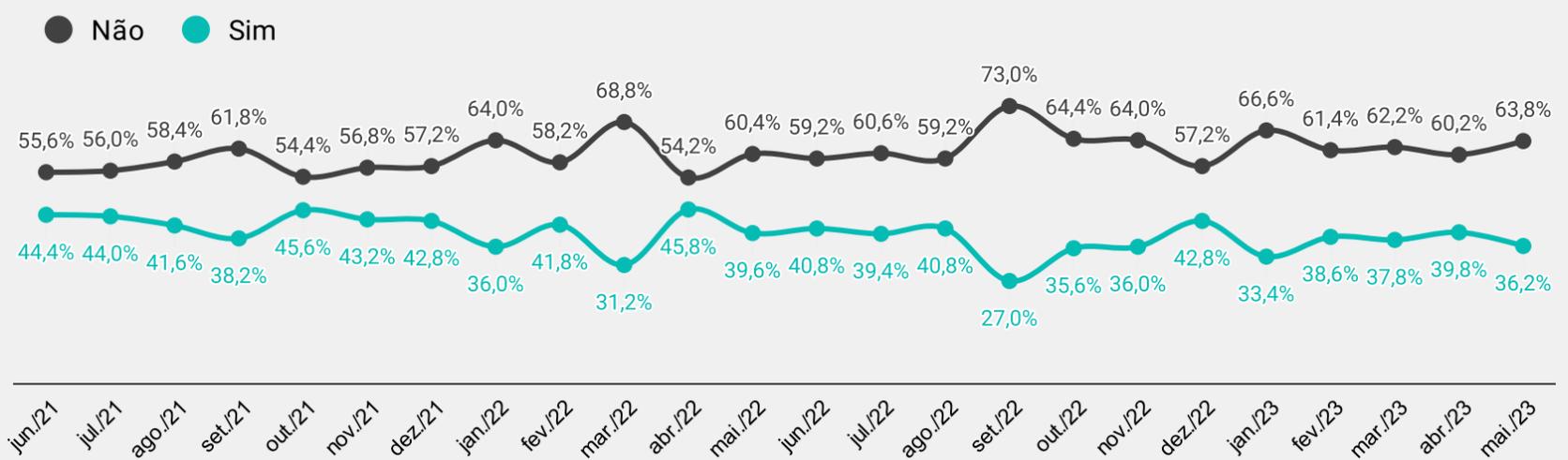
Pesquisa de Intenção



Para traçar perspectivas, o IFE realizou uma pesquisa de intenção entre os dias 01.06 a 09.06 de 2023, com 500 pessoas de todas as faixas etárias, classes sociais e regiões do Brasil.

O levantamento demonstrou que, em maio/23, **36,2% dos entrevistados pretendiam pedir crédito pessoal nos 90 dias seguintes**, uma queda de 3,6 pontos percentuais em comparação ao mês anterior.

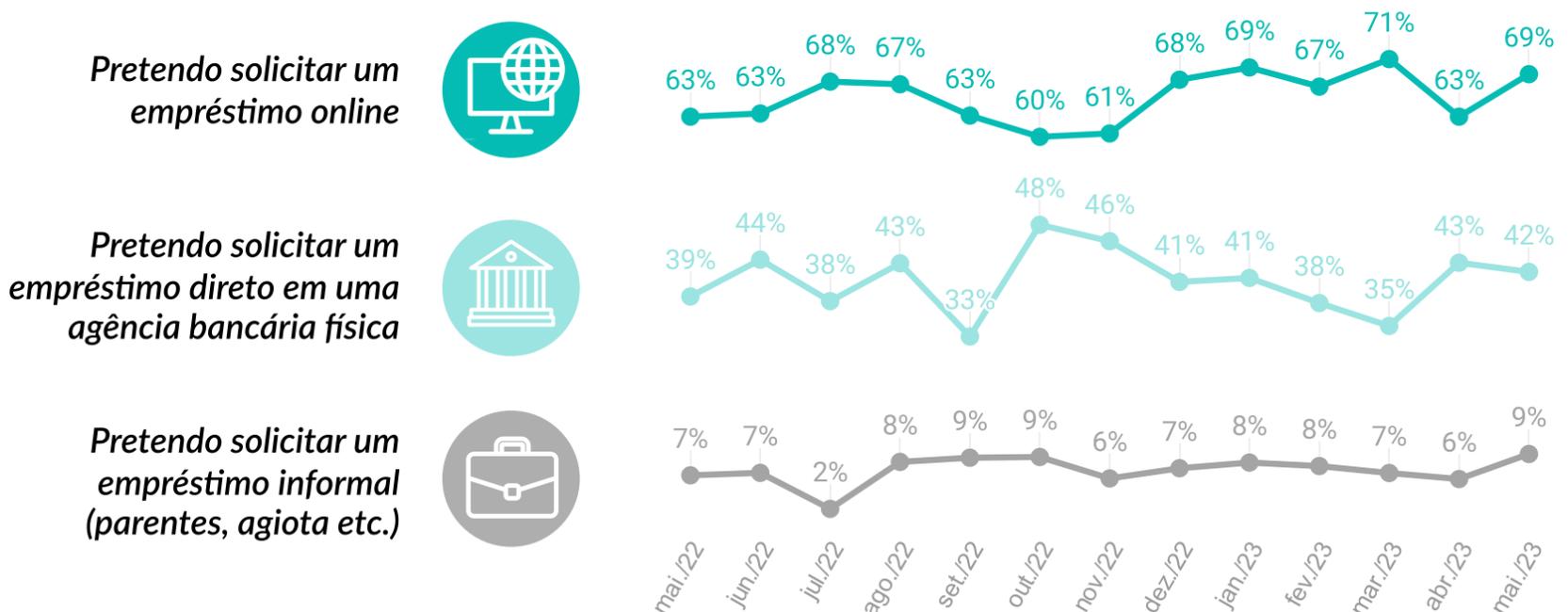
📊 Você pretende pedir um empréstimo nos próximos 90 dias?



Novamente, a pesquisa demonstrou que, entre os brasileiros que pretendem pedir empréstimo, **a preferência geral é pela realização das solicitações de forma online.**

De todo modo, chama atenção o crescimento do interesse mensal nos chamados empréstimos informais — opção que, além de saltar 3% no MoM, atinge em maio/23 o patamar mais alto do ano.

📊 Como você pretende pedir o empréstimo?*



Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 01.06 a 09.06 de 2023.

Afinal, quais os maiores motivos para recorrer ao crédito no próximo trimestre? Ao que indicam os dados de maio/23, são três as razões principais, segundo os entrevistados: **dívidas**, **negócio próprio** e **compras**. Além delas, questões ligadas à **estética** e **saúde** atingem, neste mês, seus patamares mais altos do ano.

Qual(s) seria(m) o(s) motivos(s) para o pedido do empréstimo?	DEZ/ 22	JAN/ 23	FEV/ 23	MAR/ 23	ABR/ 23	MAI/ 23
Dívidas	35,1%	42,4%	42,5%	35,3%	35,7%	40,9%
Negócio próprio	22,0%	22,9%	23,8%	23,7%	22,6%	24,3%
Compras	17,8%	18,2%	13,0%	16,8%	16,1%	22,7%
Investimento	24,3%	27,7%	21,8%	20,0%	21,6%	19,9%
Renovação da Casa	25,7%	17,7%	16,6%	16,8%	19,1%	19,9%
Estudos	9,4%	16,5%	10,9%	9,5%	11,6%	16,0%
Saúde	13,1%	5,9%	8,8%	7,4%	11,1%	13,3%
Viagem	9,8%	10,6%	7,3%	16,3%	9,6%	10,5%
Compra de ativos	7,0%	8,8%	2,6%	5,8%	5,0%	6,1%
Estética	1,9%	1,8%	2,6%	2,1%	1,0%	3,3%
Festa	2,3%	3,5%	2,6%	4,7%	1,0%	2,2%

Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 01.06 a 09.06 de 2023.

4

Relatório Objetivos Financeiros dos Brasileiros



Em maio/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 **maioria dos entrevistados (54,1%)**, assim como no mês anterior, apontam que **organizar melhor as contas** é o principal objetivo financeiro para os próximos 3 meses.

Metas relacionadas a consumo, como comprar carro, comprar casa própria e comprar um eletrônico, também vêm ganhando destaque nos últimos meses.

Assinale abaixo todos os objetivos financeiros que você gostaria de realizar, se pudesse, nos próximos três meses: *

	JAN/23	FEV/23	MAR/23	ABR/23	MAI/23
 Conseguir me organizar financeiramente	53,5%	50,3%	49,0%	51,3%	54,1%
 Viajar	30,6%	34,7%	41,6%	40,2%	39,8%
 Comprar ou trocar o carro	37,7%	29,5%	41,1%	41,7%	41,4%
 Comprar ou trocar a casa própria	34,1%	34,2%	34,2%	33,2%	34,3%
 Ter independência financeira	36,5%	27,5%	32,6%	28,1%	32,0%
 Abrir um negócio próprio	34,1%	35,2%	32,1%	33,2%	30,9%
 Comprar um eletrônico (celular, notebook etc.)	22,4%	21,2%	25,3%	23,1%	26,5%
 Estudar/buscar novos conhecimentos	36,5%	19,7%	24,2%	24,6%	24,3%
 Sair da inadimplência	27,7%	30,1%	22,6%	23,1%	29,8%
 Realizar um(s) procedimento(s) estético	6,5%	10,4%	10,0%	10,1%	11,6%
 Ter dinheiro para casar	7,7%	10,4%	8,4%	5,5%	7,7%
 Realizar uma festa	9,4%	7,3%	5,3%	5,0%	11,1%
• Outros	1,8%	2,1%	2,6%	1,5%	1,7%

*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

O que você acha que te impediria de realizar este objetivo?

	FEV /23	MAR /23	ABR /23	MAI /23
 Falta de recursos financeiros	79,3%	77,4%	80,9%	90,6%
 Falta de planejamento	36,8%	37,9%	39,7%	31,5%
 Falta de iniciativa	19,2%	17,9%	17,6%	14,4%
 Questões relacionadas à saúde	6,2%	11,1%	10,1%	12,2%
 Questões relacionadas à família	15,0%	10,5%	11,6%	10,5%
• Outros	1,0%	0,0%	2,0%	0,0%

*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

Mais uma vez, a **falta de recursos financeiros** segue como a barreira para 9 em cada 10 entrevistados, ao lado da **falta de planejamento**. Já respostas com menção a **questões de saúde** têm aumento de 2 pontos percentuais em maio/23.

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 maio de 2023, contou com mais de 15,2 milhões de cadastros.

2. Termos de buscas relacionadas ao mercado de crédito no Google em maio, foram analisadas **4 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, junto com a Conversion, analisou os pedidos de empréstimos solicitados na base de clientes da fintech de crédito online, que, até o mês de maio/23, contou com mais de 15 milhões de cadastros.

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 01 a 09 de junho 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



37,71
+3.94%

560,70
-0.78%

35,294.76
+1.09%

37,71
+3.94%

560,70
-0.78%

35,294.76
+1.09%

16%

44%

76%

11%

Análise Final

Ao menos no que diz respeito à procura geral por crédito, o mês de maio pode ser visto como um período de estabilidade em meio ao cenário de variações frequentes no número de pedidos ao redor do Brasil.

Isso porque, de forma geral, o número total de solicitações de empréstimo mais recentes em muito se assemelha à quantidade registrada em abril — com recuo mensal de menos de 2%.

Além disso, mais uma vez, quem recorre ao crédito continua o buscando para quitar dívidas (31,7%), renovar a casa (14,9%) ou investir no próprio negócio (14,7%), razão cujo percentual apresenta leve aumento em relação ao mês antecessor.

Importante destacar que algo similar também ocorre com a procura específica por parte de pessoas inadimplentes, cujas buscas por empréstimo são, na maioria, para quitar dívidas. No quinto mês do ano, aliás, já é possível observar certos padrões sobre o perfil demográfico dos solicitantes com restrição de crédito, grupo compartilhado por profissionais celetistas, pessoas que não possuem nível superior e brasileiros sem distinção aparente de gênero.

“O fato de este ser um grupo bem dividido entre homens e mulheres demonstra como, de alguma maneira, todos estão expostos a dificuldades econômicas ou à má organização financeira”, destaca Rodrigo Cezaretto, diretor operacional da FinanZero. “Por outro lado, há a constatação de que, durante mais um mês, quase 80% dos solicitantes inadimplentes são pessoas sem ensino superior, o que chama atenção para a relação entre a falta de uma formação universitária, mais exposição às instabilidades do mercado e, conseqüentemente, a probabilidade maior de ser afetado pela inadimplência”.

CRESCE O INTERESSE EM EMPRÉSTIMOS ONLINE

Se há algo que o novo índice evidencia é que, quando o assunto é a procura por crédito pessoal, o interesse em soluções inovadoras e empréstimos online vem apresentando crescimento.

Nas buscas sobre o mercado de crédito no Google, por exemplo, a participação ocupada pelas fintechs no volume total das pesquisas apresenta um aumento percentual em maio, enquanto 69% de quem pretende pedir empréstimo no próximo trimestre afirma que o solicitará pela internet.

Outra curiosidade evidenciada pela mais nova pesquisa de intenção do IFE reside no fato de que, este mês, o número de brasileiros que dizem recorrer ao crédito informalmente

(parentes, amigos, agiota) nos próximos três meses dá um salto e chega a 9% — a maior porcentagem do último semestre e uma das mais altas no intervalo de um ano.

Para Cezaretto, embora a modalidade seja bastante comum por soar menos burocrática, o que a princípio parece uma vantagem pode ter um custo muito alto. “Vale enfatizar que, na maioria das vezes, estamos falando de acordos sem documentações formais e proteção legal, o que pode resultar em mal-entendidos, interpretações distintas e, como consequência, até mesmo a deterioração do relacionamento entre os envolvidos”, destaca.

COMPRAS MARCAM OS DESEJOS FINANCEIROS DA POPULAÇÃO

Afinal, da quitação das dívidas à segurança econômica, quais são os objetivos financeiros dos brasileiros para o próximo trimestre? Em mais um relatório que investiga seus desejos futuros, os entrevistados revelaram ter a meta de se organizar melhor financeiramente nos próximos três meses (54,1%), além de viajar (39,8%) e comprar ou trocar o próprio carro (41,4%).

O foco no novo automóvel, agora a segunda maior meta dos respondentes, parece ganhar ainda mais força em meio ao anúncio do barateamento dos veículos populares por parte do governo federal, que prevê, por meio de um programa de estímulo ao setor automobilístico, a redução dos

impostos de diversos modelos para incentivar as compras. Com as novas medidas, a ideia é que tais automóveis tenham descontos de 1,5% a 10,96% no valor final.

De toda forma, cabe comentar que não é só a aquisição do próprio carro que se destaca entre os objetivos financeiros para o trimestre seguinte. Provando que os brasileiros estão mesmo dispostos a ir às compras, a obtenção de eletrônicos como celular, tablet e notebook (26,5%) atinge o maior patamar de 2023, ao lado do investimento na casa própria (34,3%).

O obstáculo para realizar tais metas? Na visão dos entrevistados, principalmente um: a falta de dinheiro, destacada nas respostas de 9 em cada 10 brasileiros. Também aparecem como os impedimentos mais comuns para a população questões ligadas à falta de planejamento (31,5%), iniciativa (14,4%) ou, ainda, saúde (12,2%).

Fintechs de empréstimo online têm se destacado por oferecer assistência e modalidades mais flexíveis de crédito para o contratante, contribuindo para a melhoria de sua vida financeira. 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