FinanZero

IFE

ÍNDICE FINANZERO DE EMPRÉSTIMO

2023

JULHO

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

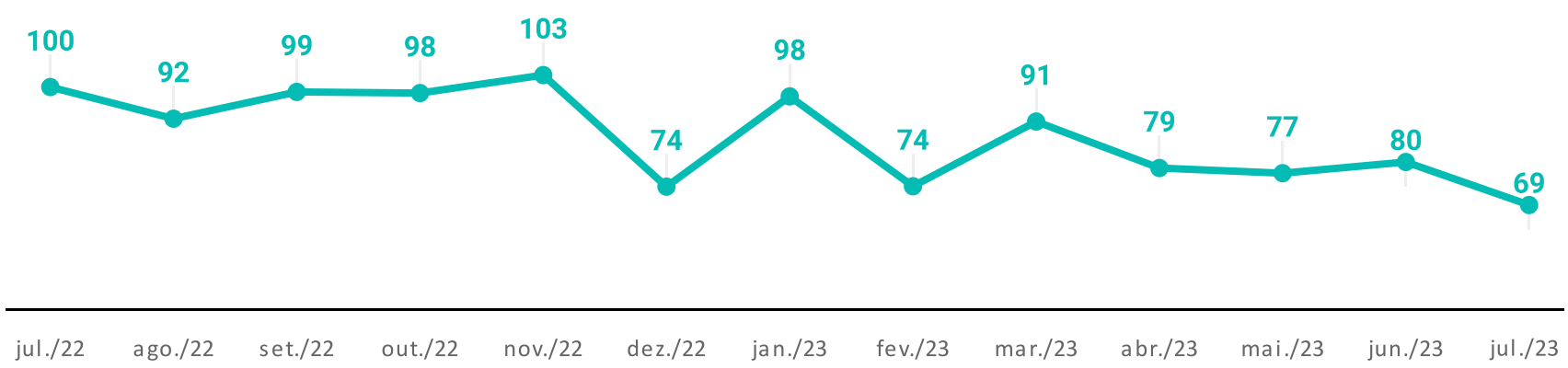
FinanZero

1
Relatório de Crédito Pessoal

Em julho/23, além da diminuição mensal de 14% nas solicitações de crédito pessoal, observou-se o patamar mais baixo de solicitações do ano.

Essa redução pode ser parcialmente associada a políticas macroeconômicas que exercem influência sobre o mercado de crédito como um todo.

Pedidos de **crédito pessoal**



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

Perfil médio do solicitante de crédito pessoal em julho/23

51,1%
dos solicitantes foram **mulheres** e a idade média geral foi de **35 anos**

50,9%
dos pedidos de crédito foram feitos na região **Sudeste**

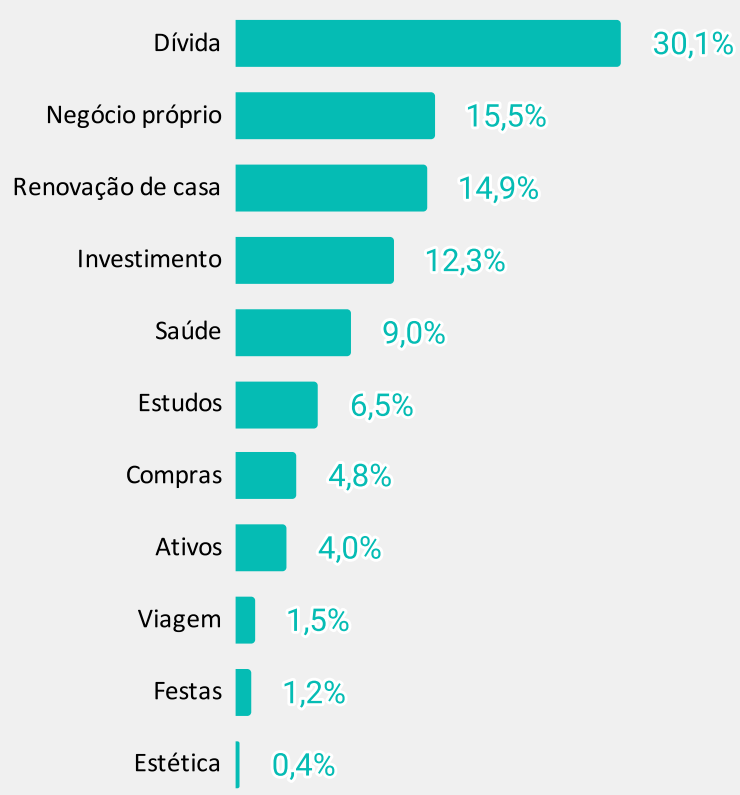
53,2%
das solicitações foram feitas por **CLT's**

6.129,55
foi o valor médio do empréstimo (R$)

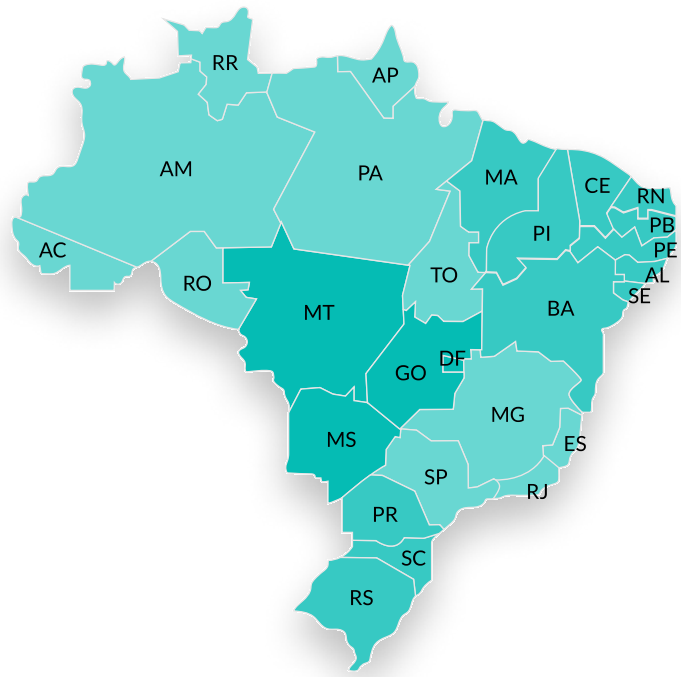
76,6%
dos pedidos foram realizados por brasileiros **sem nível superior**

2,8
salários mínimos é a renda média dos solicitantes

A principal razão dos pedidos de empréstimo pessoal referiu-se à dívida (30,1%).



Na distribuição geográfica, dívidas permanecem como o principal motivo para os pedidos de crédito pessoal no Brasil, enquanto negócio próprio se destaca em 5 dos 9 estados da região Nordeste. Solicitações relacionadas a investimento, por sua vez, se concentram exclusivamente no estado do Ceará.



Pedidos de crédito pessoal por razão

AC	Dívidas	23%	MA	Negócio Próprio	20%	RJ	Dívidas	28%
AL	Negócio Próprio	20%	MT	Dívidas	29%	RN	Negócio Próprio	21%
AP	Dívidas	19%	MS	Dívidas	31%	RS	Dívidas	38%
AM	Dívidas	24%	MG	Dívidas	31%	RO	Dívidas	28%
BA	Dívidas	21%	PA	Dívidas	21%	RR	Dívidas	24%
CE	Investimento	21%	PB	Negócio Próprio	21%	SC	Dívidas	34%
DF	Dívidas	30%	PR	Dívidas	35%	SP	Dívidas	36%
ES	Dívidas	28%	PE	Dívidas	22%	SE	Negócio Próprio	21%
GO	Dívidas	28%	PI	Dívidas	21%	TO	Dívidas	23%

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

- 200% quando vai ser liberado o empréstimo do bolsa família 2023
- 120% banco que libera empréstimo na hora
- 120% empréstimo pessoal online seguro e rápido
- 110% emprestimo pessoal online seguro
- 90% emprestimo pessoal online facil aprovação
- 80% empréstimo com garantia de moto
- 60% refinanciamento de empréstimo consignado
- 60% emprestimo com garantia de veiculo

Fonte: Google Trends. Data 01/07 até 31/07/2023 em comparação com o intervalo de dias anterior ao do período.

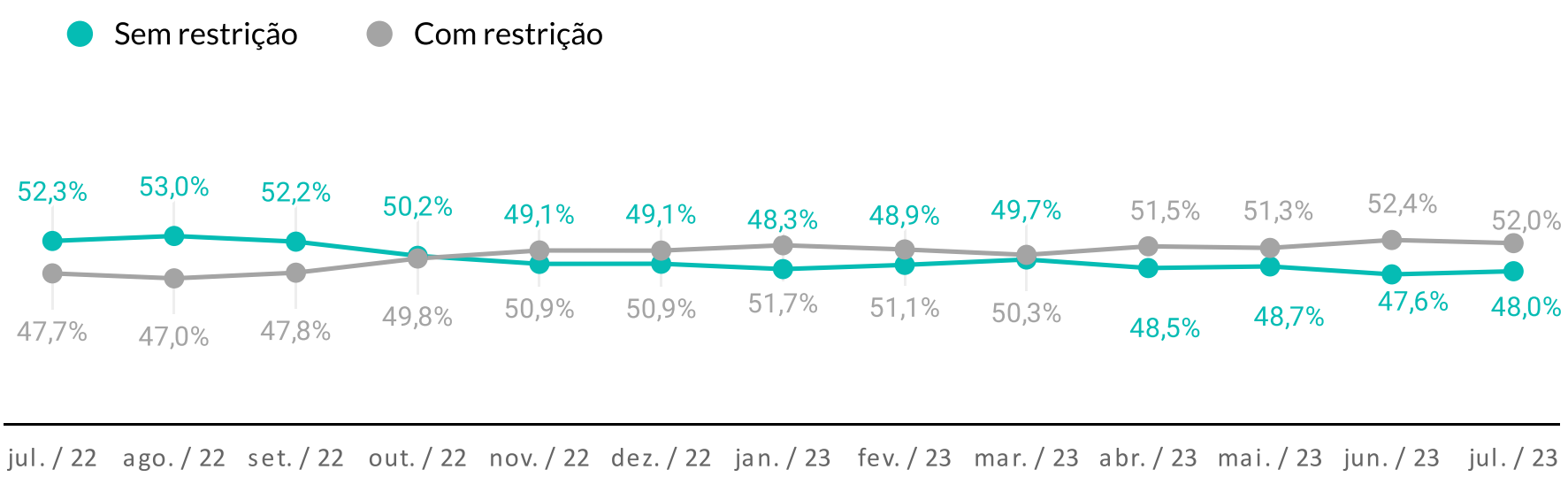
FinanZero

1.2
Relatório de Inadimplência

Considerando os pedidos mais recentes feitos à FinanZero, de modo geral, a fatia ocupada por solicitantes inadimplentes se manteve relativamente constante ao longo do último ano, com poucas variações entre um mês e outro.

De toda forma, durante o mês de julho/23, a quantidade de pedidos feitos por pessoas com restrição de crédito foi 0,4% menor que a de junho/23.

Buscas de crédito na FinanZero por inadimplentes



Fonte: Base de usuários da FinanZero julho/23

Perfil solicitante com restrição de crédito em julho/23

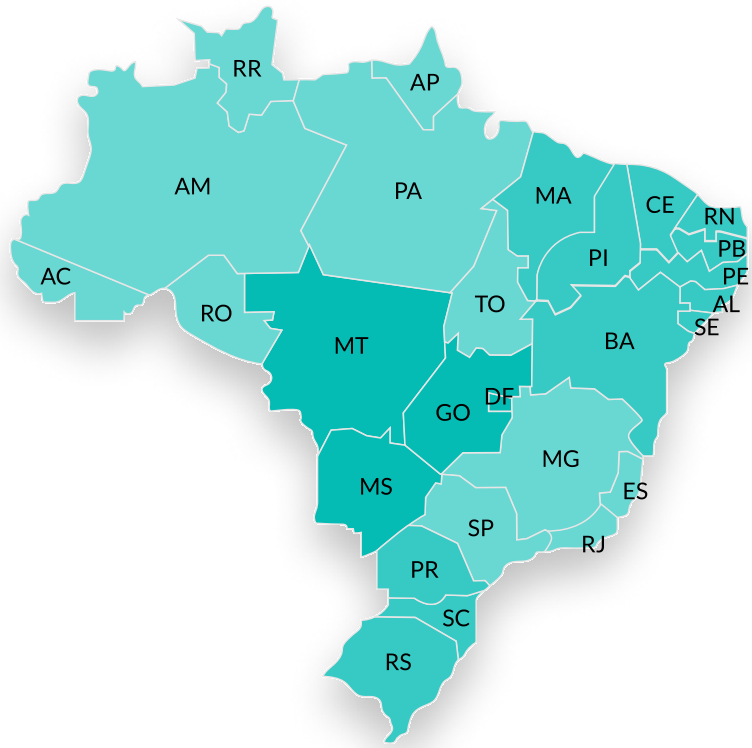
52,7%
dos solicitantes foram **mulheres**

50,9%
dos pedidos foram feitos por **CLT's**

79,3%
foram feitos por brasileiros **sem nível superior**

18,8%
possuíam renda de **R$1.800 a R$2.199**

Com predominância entre as solicitações de pessoas inadimplentes por todo o país, especialmente no Sul, a razão mais mencionada por esse tipo de solicitante foram as dívidas.



Pedidos de empréstimos por razão

AC	Dívidas	31%	MA	Dívidas	23%	RJ	Dívidas	34%
AL	Dívidas	25%	MT	Dívidas	37%	RN	Dívidas	24%
AP	Dívidas	22%	MS	Dívidas	39%	RS	Dívidas	45%
AM	Dívidas	28%	MG	Dívidas	40%	RO	Dívidas	34%
BA	Dívidas	27%	PA	Dívidas	26%	RR	Dívidas	28%
CE	Dívidas	23%	PB	Dívidas	25%	SC	Dívidas	43%
DF	Dívidas	37%	PR	Dívidas	44%	SP	Dívidas	43%
ES	Dívidas	36%	PE	Dívidas	27%	SE	Dívidas	25%
GO	Dívidas	35%	PI	Dívidas	25%	TO	Dívidas	32%

Fonte: Base de dados da FinanZero julho/23

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

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

- ▲ 450% empréstimo para negativado assalariado
- ▲ 400% como fazer emprestimo com o nome sujo
- ▲ 150% cartão para negativado aprovado na hora
- ▲ 110% emprestimo para quem tem nome sujo
- ▲ 100% empréstimo para negativado liberado na hora
- ▲ 80% empréstimo com garantia de veículo para negativado
- ▲ 40% empréstimo para negativado
- ▲ 40% empréstimo para negativado autônomo

Fonte: Google Trends. Data 01/07 até 31/07/2023 em comparação com o intervalo de dias anterior ao do período.

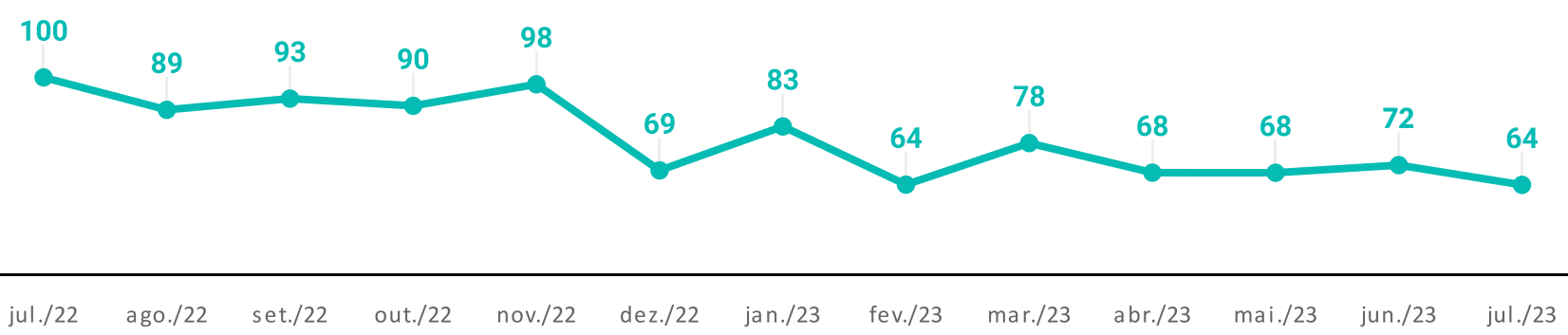
FinanZero

1.3 Relatório de Crédito para Negócio Próprio

Se comparado aos meses anteriores, houve uma tendência de queda nos pedidos de crédito para negócio próprio durante julho/23.

Em contrapartida, quando o assunto se refere à proporção desses pedidos em relação ao total mensal, o período em questão apresentou a maior taxa de solicitações do tipo no ano — com um percentual de 15,4% das solicitações de empréstimo justificadas por tal finalidade.

Pedidos de crédito para **negócio próprio**



Fonte: Base de usuários da FinanZero julho/23

Perfil solicitante de negócio próprio em julho/23

50,8%
foram **mulheres** e a idade média geral dos solicitantes (homens e mulheres) foi de **25 a 34 anos**

46,3%
dos pedidos de crédito ocorreram na região **Sudeste**

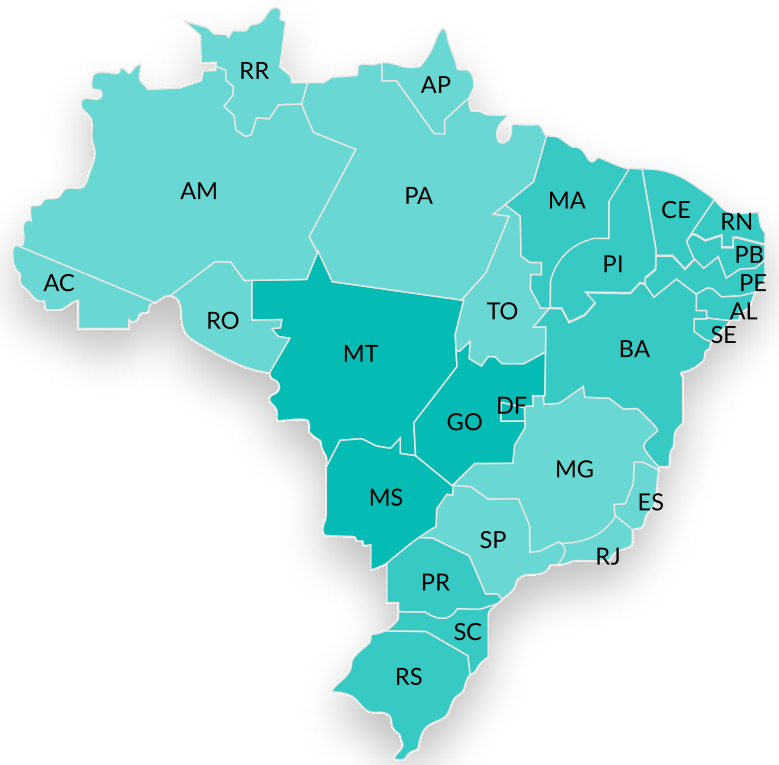
77,9%
das solicitações foram feitas por **não CLT's**

76,1%
dos pedidos foram realizados por brasileiros **sem nível superior**

30,7%
solicitaram valores de **R$8.000 a R$12.499**

22,7%
possuíam renda de **R$3.700 a R$5.999**

Analisando os pedidos de empréstimo para negócio próprio no país, evidencia-se a predominância dos estados do Nordeste. Tal cenário destaca a proeminência da região na busca por crédito destinado a empreendimentos individuais.



Pedidos de empréstimos por razão | **negócio próprio**

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

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

- 400% empréstimo para abrir empresa
- 350% cartao de credito mei
- 170% emprestimo mei facil
- 150% emprestimo mei online
- 60% empréstimo para abrir empresa
- 50% empréstimo cnpj na hora
- 50% linha de credito para empresas
- 50% emprestimo pj

Fonte: Google Trends. Data 01/07 até 31/07/2023 em comparação com o intervalo de dias anterior ao do período.

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

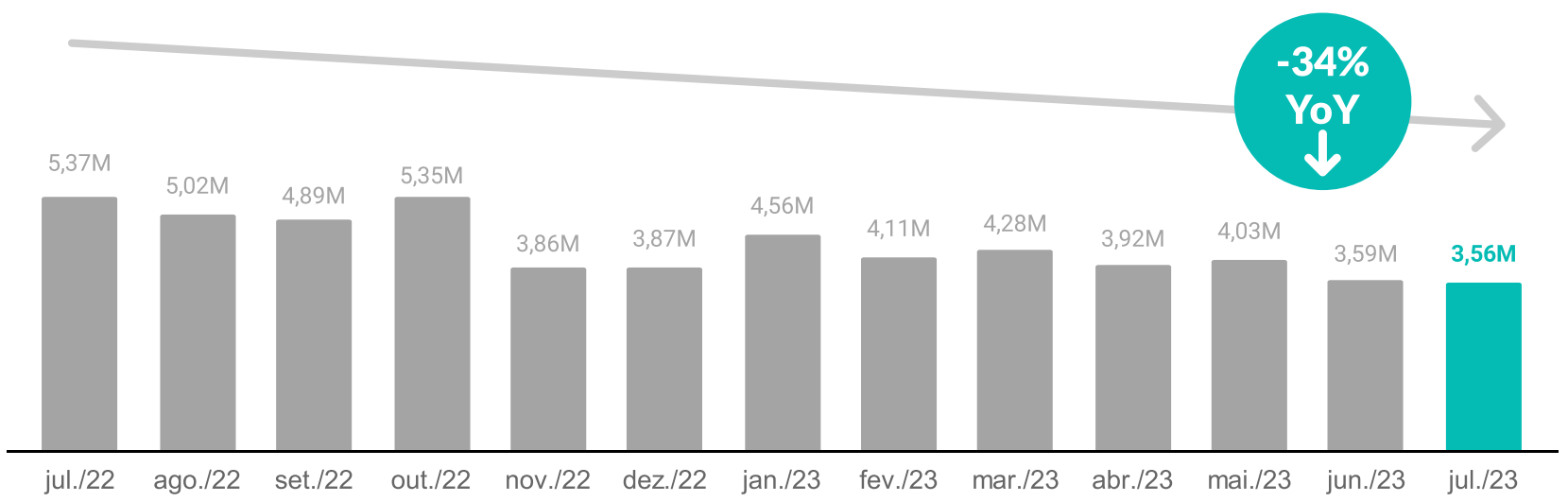
2

Tendências de Comportamento do Consumidor de Crédito

Para entender tais tendências de comportamento, foram consideradas aproximadamente 3,5 milhões de buscas sobre o mercado de crédito no Google.

No que se refere às pesquisas online envolvendo empréstimos, julho/23 registrou o volume menos expressivo dos últimos 12 meses — mais especificamente uma queda anual de 34%. Nesse sentido, tal recuo pode ser visto como um reflexo dos altos juros relacionados à inflação, que impactam o valor dos empréstimos disponíveis no mercado.

Buscas por termos relacionados a **empréstimos**

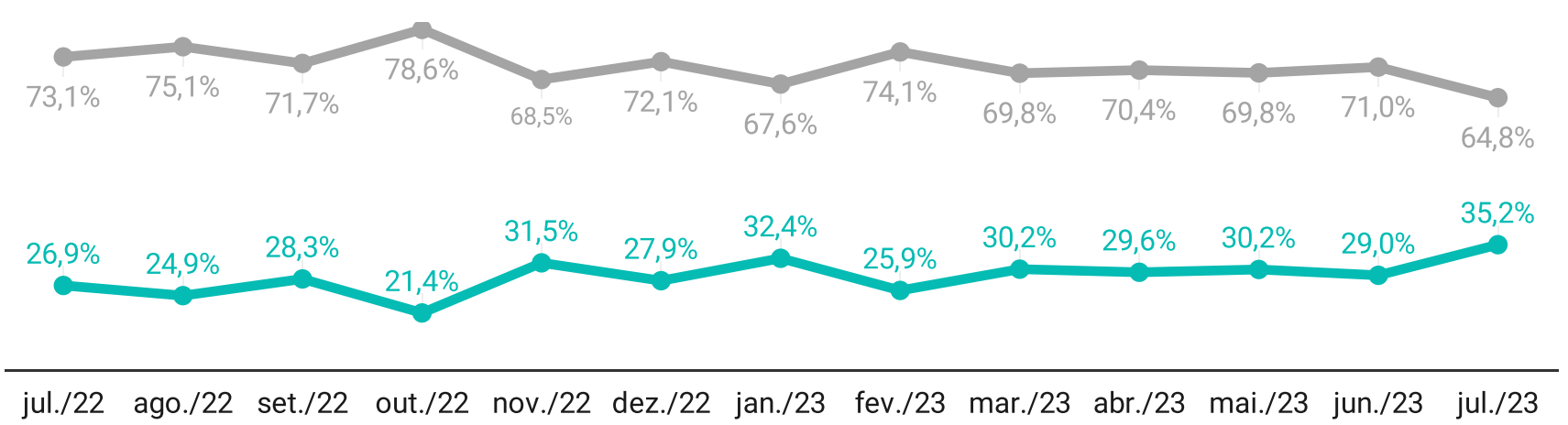


Fonte: FinanZero com dados do Google.

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

Em julho/23, as fintechs aumentaram sua participação em 10 p.p. em relação ao ano anterior, alcançando a maior proporção em 12 meses. Isso reflete um interesse crescente do público nessas instituições, que oferecem flexibilidade e comodidade na solicitação de crédito.

Fintechs vs Bancos | Participação nas buscas por empréstimo



Fonte: FinanZero com dados do Google.

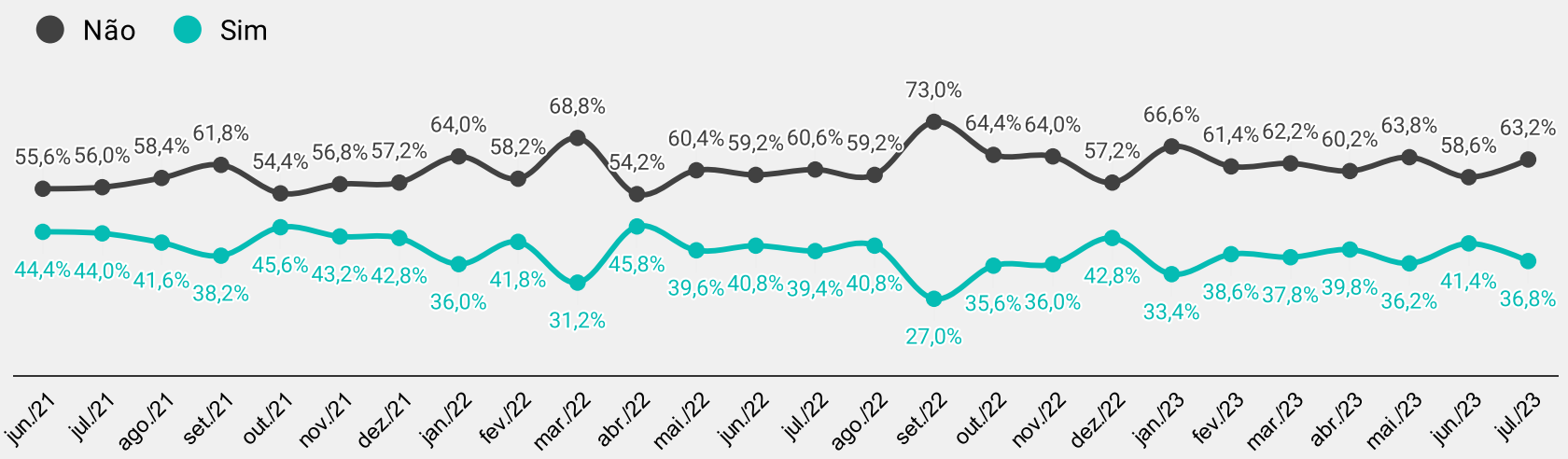
FinanZero

3
Pesquisa de Intenção

Para traçar perspectivas, o IFE realizou uma pesquisa de intenção entre os dias 01.08 e 08.08 de 2023, com 500 pessoas de todas as faixas etárias, classes sociais e regiões do Brasil.

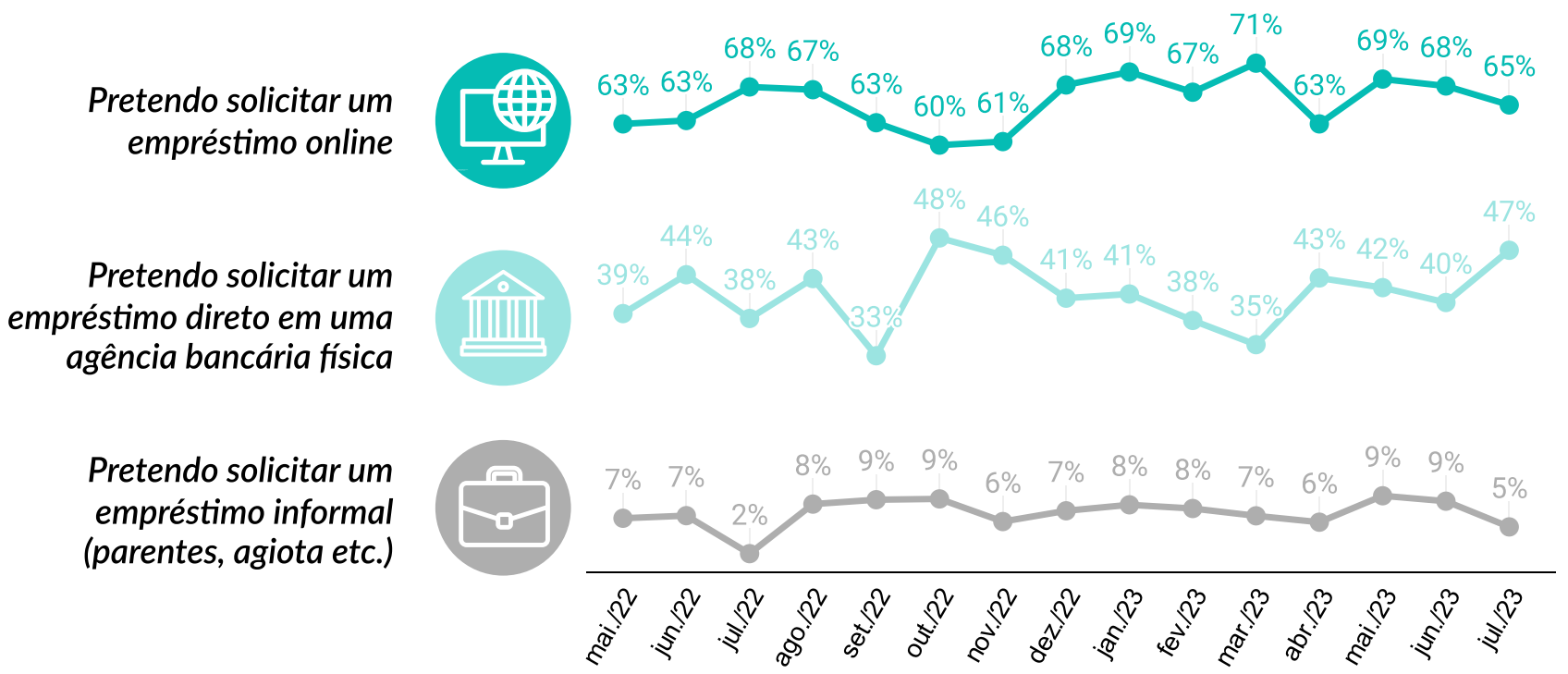
O levantamento demonstrou que, em julho/23, **36,8% dos entrevistados pretendiam solicitar empréstimo pessoal nos 90 dias seguintes**, seja via fintechs de crédito ou instituições bancárias.

Você pretende pedir um empréstimo nos próximos 90 dias?



A pesquisa também revelou que, ao pedirem empréstimo, os brasileiros mantêm preferência por realizar as solicitações de forma online, mesmo com o aumento de 7 p.p. no número de interessados em realizar o processo diretamente em uma agência bancária física.

Como você pretende pedir o empréstimo?*



Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 01.08 a 08.08 de 2023.

Entre os motivos para a solicitação de empréstimo nos próximos 90 dias, o grande destaque vai para a razão renovação da casa, cujo aumento percentual mensal ultrapassa os 6 p.p. Por outro lado, motivos como negócio próprio e compras aparecem menos nas respostas dos entrevistados — atingindo a menor quantidade de menções do ano.

Qual(is) seria(m) o(s) motivos(s) para o pedido do empréstimo?	JAN/ 23	FEV/ 23	MAR/ 23	ABR/ 23	MAI/ 23	JUN/ 23	JUL/ 23
Dívidas	42,4%	42,5%	35,3%	35,7%	40,9%	32,4%	35,9%
Negócio próprio	22,9%	23,8%	23,7%	22,6%	24,3%	29,0%	19,0%
Investimento	27,7%	21,8%	20,0%	21,6%	19,9%	25,6%	20,7%
Compras	18,2%	13,0%	16,8%	16,1%	22,7%	21,7%	11,4%
Renovação da Casa	17,7%	16,6%	16,8%	19,1%	19,9%	20,8%	27,2%
Estudos	16,5%	10,9%	9,5%	11,6%	16,0%	11,1%	13,0%
Saúde	5,9%	8,8%	7,4%	11,1%	13,3%	9,2%	9,8%
Viagem	10,6%	7,3%	16,3%	9,6%	10,5%	8,2%	14,1%
Compra de ativos	8,8%	2,6%	5,8%	5,0%	6,1%	5,3%	4,9%
Estética	1,8%	2,6%	2,1%	1,0%	3,3%	1,9%	2,7%
Festa	3,5%	2,6%	4,7%	1,0%	2,2%	1,9%	2,2%

Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 01.08 a 08.08 de 2023.

FinanZero

4

Relatório Objetivos Financeiros dos Brasileiros

Em julho/23, no relatório que mapeia os desejos mais comuns da população quando o assunto é orçamento e o que as impede de alcançá-los, a maioria dos entrevistados (53%) apontam viajar como o principal desejo para os próximos 3 meses.

O crescimento de tal desejo ao longo do ano é bastante evidente, o que o faz superar outras metas e aspirações antes predominantes — como conseguir me organizar financeiramente e comprar ou trocar o carro.

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	JUN /23	JUL /23
Conseguir me organizar financeiramente	53,5%	50,3%	49,0%	51,3%	54,1%	45,4%	45,2%
Viajar	30,6%	34,7%	41,6%	40,2%	39,8%	52,6%	53,0%
Comprar ou trocar o carro	37,7%	29,5%	41,1%	41,7%	41,4%	43,4%	37,4%
Comprar ou trocar a casa própria	34,1%	34,2%	34,2%	33,2%	34,3%	34,6%	39,0%
Ter independência financeira	36,5%	27,5%	32,6%	28,1%	32,0%	25,4%	34,4%
Abrir um negócio próprio	34,1%	35,2%	32,1%	33,2%	30,9%	27,2%	24,6%
Comprar um eletrônico (celular, notebook etc.)	22,4%	21,2%	25,3%	23,1%	26,5%	27,6%	23,2%
Estudar/buscar novos conhecimentos	36,5%	19,7%	24,2%	24,6%	24,3%	27,8%	31,0%
Sair da inadimplência	27,7%	30,1%	22,6%	23,1%	29,8%	16,2%	17,2%
Realizar procedimento(s) estético(s)	6,5%	10,4%	10,0%	10,1%	11,6%	16,0%	11,2%
Ter dinheiro para casar	7,7%	10,4%	8,4%	5,5%	7,7%	7,4%	11,6%
Realizar uma festa	9,4%	7,3%	5,3%	5,0%	11,1%	7,2%	9,6%
Outros	1,8%	2,1%	2,6%	1,5%	1,7%	2,6%	3,2%

*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

Já dentre os impedimentos para a realização desses desejos, a falta de recursos financeiros e planejamento permanecem como as grandes barreiras mencionadas pelos respondentes em julho/23.

O que você acha que te impediria de realizar este objetivo?	JAN /23	FEV /23	MAR /23	ABR /23	MAI /23	JUN /23	JUL /23
Falta de recursos financeiros	81,2%	79,3%	77,4%	80,9%	90,6%	81,2%	84,2%
Falta de planejamento	34,7%	36,8%	37,9%	39,7%	31,5%	36,2%	37,6%
Falta de iniciativa	16,5%	19,2%	17,9%	17,6%	14,4%	17,2%	21,2%
Questões relacionadas à saúde	11,8%	6,2%	11,1%	10,1%	12,2%	10,2%	9,2%
Questões relacionadas à família	11,2%	15,0%	10,5%	11,6%	10,5%	10,6%	13,0%
Outros	0,6%	1,0%	0,0%	2,0%	0,0%	1,6%	1,4%

*Pergunta com possibilidade de múltipla escolha.

Fonte: FinanZero com agência Conversion. Entrevista com 500 internautas - 01.08 a 08.08 de 2023.

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, no mês de julho de 2023, somou mais de 15 milhões de cadastros.

2. Termos de buscas relacionadas ao mercado de crédito no Google, em que foram analisadas 3,5 milhões de pesquisas realizadas em julho 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 pedidos de empréstimos solicitados na base de clientes da fintech de crédito online, que, até o mês de julho/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 08 de agosto de 2023. A pesquisa representa um índice de confiança de 95% e uma margem de erro de 5,7 p.p. O perfil dos respondentes, por padrão, reflete o IBGE.

FinanZero

5
Análise Final

Análise Final

No que diz respeito à procura geral dos brasileiros por crédito, julho pode ser visto como um período marcado por retrações — o que reflete a contração histórica atravessada pelo país neste ano.

Tal cenário, no qual as pessoas têm freado a busca por recursos em decorrência dos altos juros e o aumento da inadimplência, reverberou de maneiras distintas nos dados compartilhados no índice mais recente: em meio à restrição monetária, o mês em questão registrou o recuo de 14% nos pedidos por empréstimo, que também se mostraram os mais baixos de todo o ano.

Não foi apenas na procura por crédito, no entanto, que esse cenário macroeconômico se fez presente, visto que as tendências de comportamento demonstraram volumes de busca menos expressivos envolvendo o tema no Google (na comparação com julho de 2022, a queda é de 34%), bem como um número menor de pessoas com a intenção de pedir empréstimo nos próximos 90 dias.

ÍNICIO DE UM CICLO POSITIVO PARA O MERCADO DE CRÉDITO

De toda forma, cabe destacar que, a despeito da desaceleração semestral na procura por crédito — a maior desde 2008 conforme pesquisa do Serasa —, é esperada uma retomada gradual do mercado de crédito ao longo do segundo semestre, especialmente após o recente anúncio do Banco Central acerca do primeiro corte na taxa Selic em três anos.

“O início do processo de corte na taxa básica de juros gera uma perspectiva otimista ao mercado de crédito. Prevê-se um crescimento gradual ao longo do segundo semestre e em 2024. Assim, tanto empresas quanto pessoas endividadas, desde que não tenham extrapolado o limite, devem encontrar alguma facilidade na obtenção de crédito”, comenta Rodrigo Cezaretto, diretor operacional da FinanZero.

BUSCAS ONLINE POR FINTECHS BATEM RECORDE EM JULHO

Entre as mais de 3,5 milhões de pesquisas sobre o mercado de crédito no Google, o IFE da vez revelou como grande parcela das buscas feitas em julho se relacionaram às fintechs, que atingiram a maior representatividade em relação ao total no intervalo de um ano (35,2%).

O movimento inverso, aliás, ocorreu com as pesquisas envolvendo a modalidade bancária, cujo percentual no mês recuou de modo considerável e chegou a 64,8%, o menor registro desde julho de 2022.

"O aumento do interesse por empréstimos via fintechs não só demonstra a preferência crescente das pessoas por agilidade, personalização e inclusão, mas também evidencia como os internautas atrelam às fintechs todas essas características", comenta Cezaretto. "Eles não estão errados: de fato, a tecnologia avançada das fintechs simplifica os processos e atende melhor às necessidades atuais dos consumidores, certamente se alinhando às suas necessidades e expectativas na era digital".

VIAJAR LIDERA A LISTA DE DESEJOS FINANCEIROS DA VEZ

Para compreender melhor os objetivos financeiros da população, durante mais um mês, o IFE pediu que centenas de respondentes ao redor do Brasil elencassem suas metas e aspirações para os próximos três meses, bem como possíveis impedimentos para a realização de tais desejos.

Ao que indicaram os entrevistados, os brasileiros nunca estiveram tão dispostos a viajar. Isso porque, pelo segundo mês consecutivo e à frente de prioridades como **se organizar financeiramente** (45,2%) e **sair da inadimplência** (17,2%), as **viagens** (53%) encabeçaram o topo da lista de Norte a Sul — aparecendo no maior número de respostas mensais em 2023.

Ao lado do desejo de conhecer novos lugares, também atingiram seus maiores percentuais do ano metas relacionadas a conquistas mais complexas, como **adquirir a casa própria** (39%) e **ter dinheiro para se casar** (11,6%).

As grandes barreiras? A **falta de recursos financeiros** (84,2%) e a **dificuldade de planejamento** (37,6%), a essa altura dois dos grandes vilões entre os respondentes.

Na visão do diretor operacional da fintech, os objetivos mais recentes elencados pelos brasileiros evidenciam o equilíbrio na maneira como definem suas metas financeiras, uma vez que "ao que tudo indica, as pessoas estão preocupadas com o próprio lazer, o que não quer dizer que elas desconsiderem planos desafiadores e que requerem planejamento a longo prazo".

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.

Rodrigo Cezaretto
Diretor Operacional da FinanZero