

# FINANÇAS REGIONAIS: as diferenças na relação com o dinheiro entre os Estados do Brasil



# OS COSTUMES FINANCEIROS DOS BRASILEIROS

O Brasil ocupa a quinta posição entre os países com maior extensão territorial do planeta. São mais de 200 milhões de habitantes divididos em 26 Estados e 1 Distrito Federal. Numa população tão grande e diversa – seja na culinária, na música, no sotaque, nas expressões religiosas -, o comportamento em relação às finanças também apresenta suas próprias particularidades em cada canto do país.

É o que aponta a pesquisa "Finanças Regionais: a diferença na relação com o dinheiro entre os Estados do Brasil". O estudo compõe a iniciativa Serasa Comportamento, que mensalmente divulga estudos a respeito da relação dos brasileiros com o dinheiro. Nesta edição, a Serasa, em parceria com o instituto Opinion Box, buscou entender o comportamento dos consumidores de cada Estado quando o assunto são as finanças pessoais.

A seguir, confira os detalhes dessas descobertas!



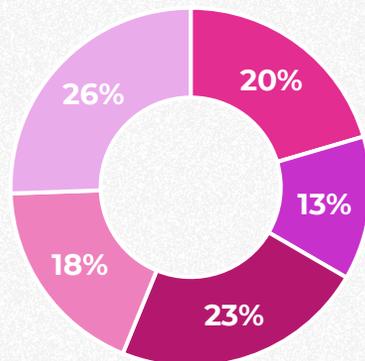
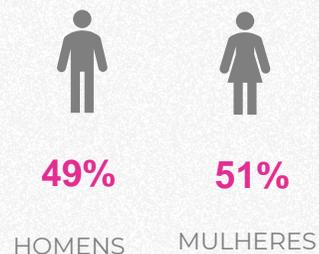
**MATHEUS MOURA**  
Diretor de Marketing da Serasa



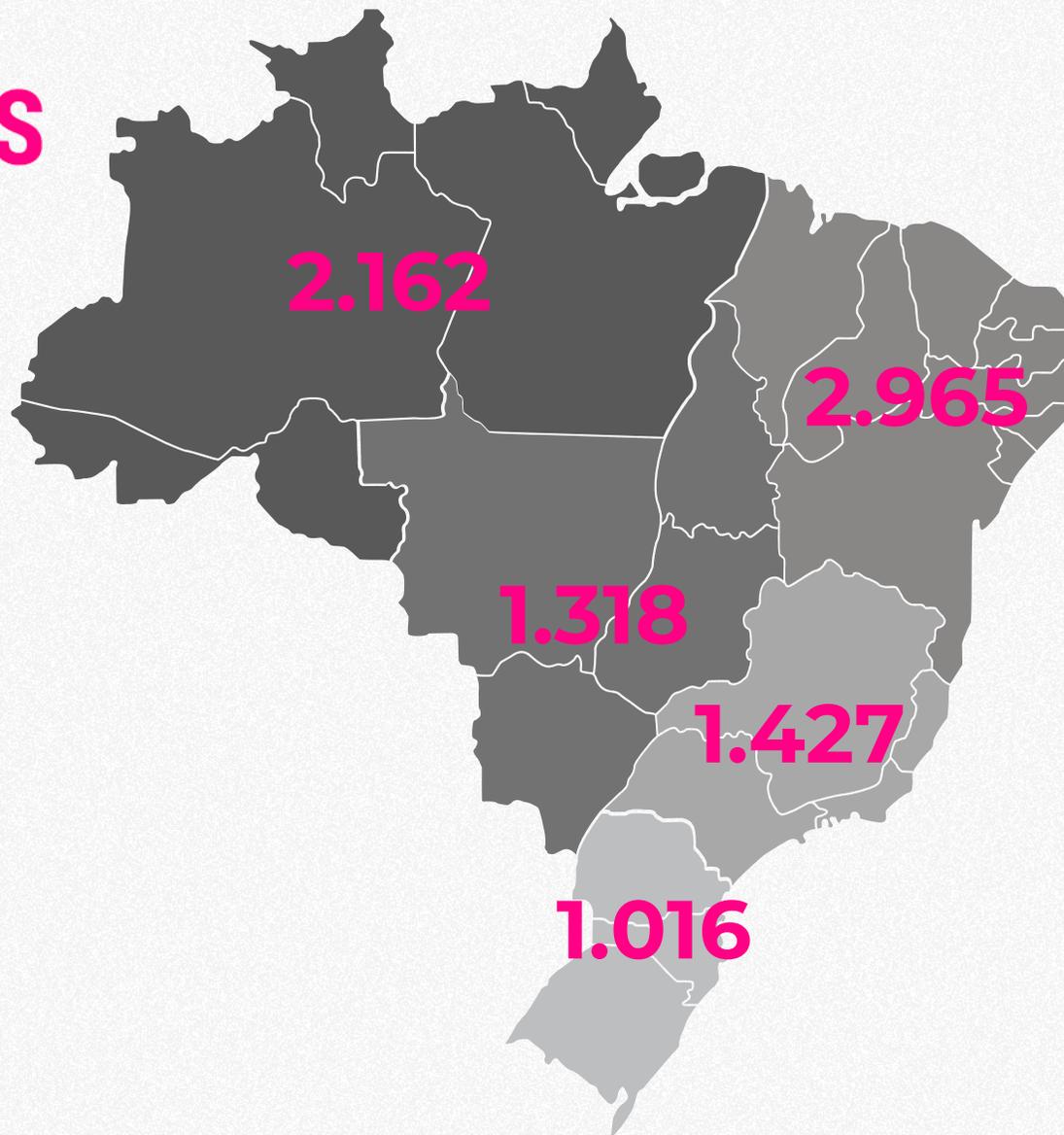
# INFORMAÇÕES TÉCNICAS

A Serasa e o instituto de pesquisa Opinion Box coletaram respostas de consumidores da base da Serasa de todo o Brasil, por meio de entrevistas quantitativas online, entre os meses agosto e setembro de 2023.

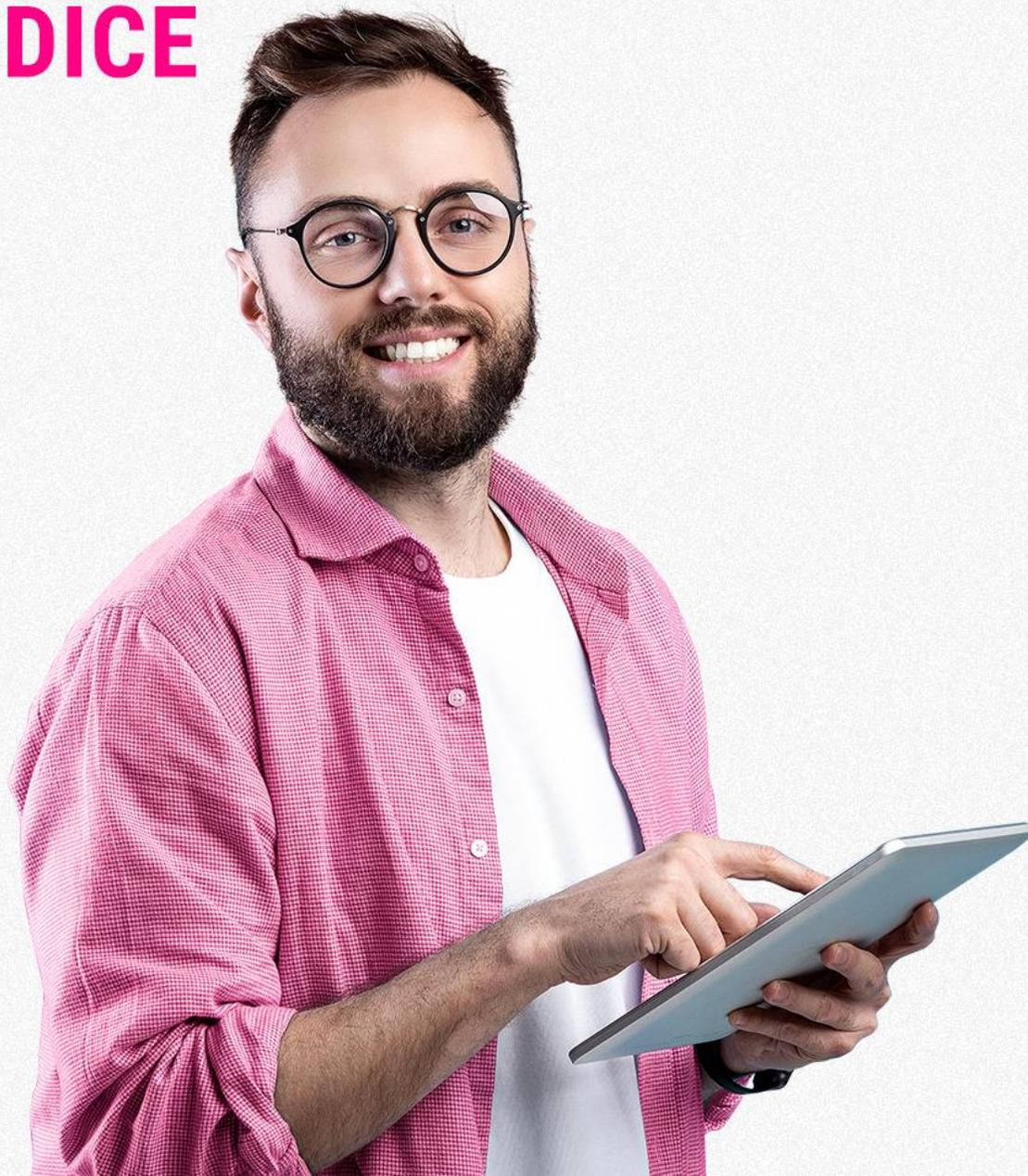
## 8.888 entrevistas



- 16 a 24 anos
- 25 a 29 anos
- 30 a 39 anos
- 40 a 49 anos
- 50 anos ou mais



# ÍNDICE



## 1. Organização financeira ----- 05

A relação com o dinheiro e o comportamento financeiro dos brasileiros, do planejamento das finanças ao pagamento das contas.

## 2. Papel do crédito ----- 15

A importância e as principais motivações para a busca por crédito - uma movimentação comum entre os brasileiros.

## 3. Sentimentos e finanças ----- 19

O momento atual dos consumidores a respeito de suas vidas financeiras, em comparação aos últimos anos.

## 4. Finanças regionais ----- 26

Conheça os principais dados que se destacam e diferenciam o comportamento financeiro dos consumidores de cada UF.

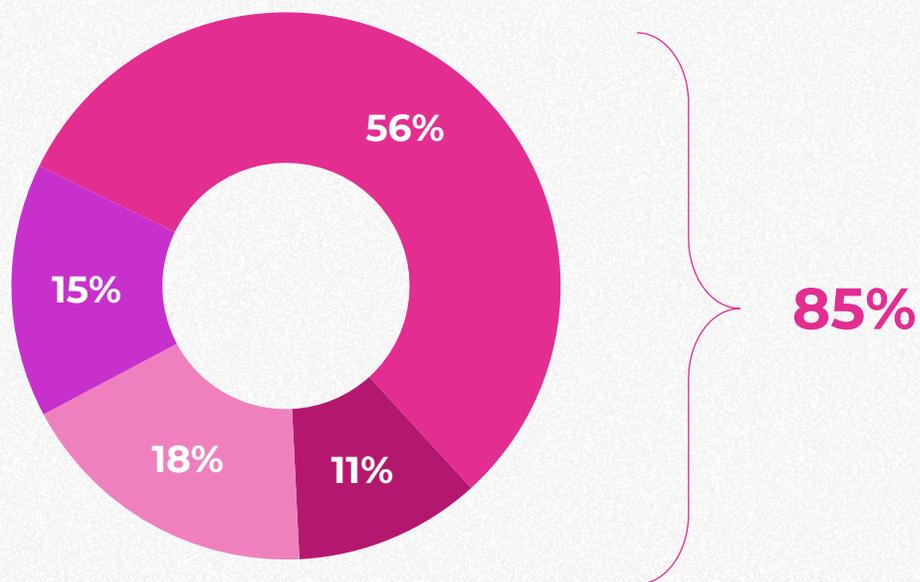
# ORGANIZAÇÃO FINANCEIRA

A relação com o dinheiro e o comportamento financeiro dos brasileiros, do planejamento das finanças ao pagamento das contas.



# O BRASILEIRO SE PREOCUPA COM A ORGANIZAÇÃO FINANCEIRA

**85% dos brasileiros** têm costume de realizar controle das suas finanças. 6 em cada 10 fazem todos os meses.



- Sim, faço todos os meses
- Sim, porém esqueço/pulo alguns meses
- Sim, faço esporadicamente, quando sinto que é necessário
- Não

Perguntas: Você faz algum controle mensal das suas finanças?

Os Estados abaixo têm percentual superior ou igual à média nacional em relação ao controle mensal das finanças:

UF	Sim
Piauí	89%
São Paulo	88%
Rio Grande do Sul	88%
Goiás	88%
Santa Catarina	87%
Paraná	87%
Paraíba	85%
Ceará	85%
Amapá	85%

# A ORGANIZAÇÃO SE DÁ PELA BUSCA DO EQUILÍBRIO NAS FINANÇAS

A organização de finanças tem como maior objetivo auxiliar esses consumidores a **evitar o endividamento, ter uma reserva de dinheiro para casos de emergência e melhorar a gestão do dinheiro.**



O objetivo "Não me endividar" lidera em todas as UFs.

A lista a seguir indica em qual Estado cada um dos objetivos se destaca:

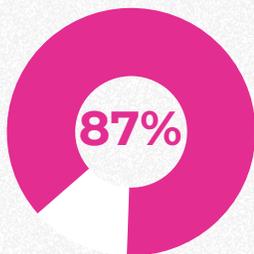
Objetivo	UF	%
Não me endividar	Distrito Federal	51%
Ter uma reserva de segurança	Minas Gerais	45%
Melhorar a gestão do meu dinheiro	Rio Grande do Sul	46%
Economizar para um objetivo futuro	Tocantins	47%
Quitar dívida(s)	Rio Grande do Norte	36%
Fazer investimentos	Pará	29%
Poupança para meus familiares	Roraima	10%

# EQUILÍBRIO FINANCEIRO REQUER PRÁTICA

Dentre as práticas de organização das finanças adotadas pelos brasileiros, é possível identificar um comportamento reativo dos consumidores, como o **corte de despesas desnecessárias**.

Além disso, **72%** dos brasileiros fazem ou já fizeram **reserva para investimentos ou poupança**, no entanto não existe uma cultura no país em buscar  **cursos de educação financeira** – prática adotada por apenas 3 em cada 10 consumidores.

Cortar despesas que considero desnecessárias



Nunca fiz  
■ Já fiz

Conversar com meus familiares sobre os gastos



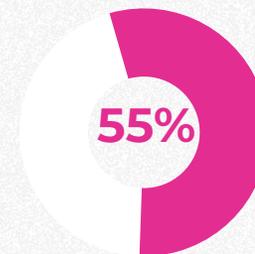
Nunca fiz  
■ Já fiz

Separar um valor mensal para colocar na minha poupança/investimento



Nunca fiz  
■ Já fiz

Acompanhar conteúdos sobre finanças em redes sociais



Nunca fiz  
■ Já fiz

Realizar curso sobre Educação Financeira



Nunca fiz  
■ Já fiz  
**serasa**

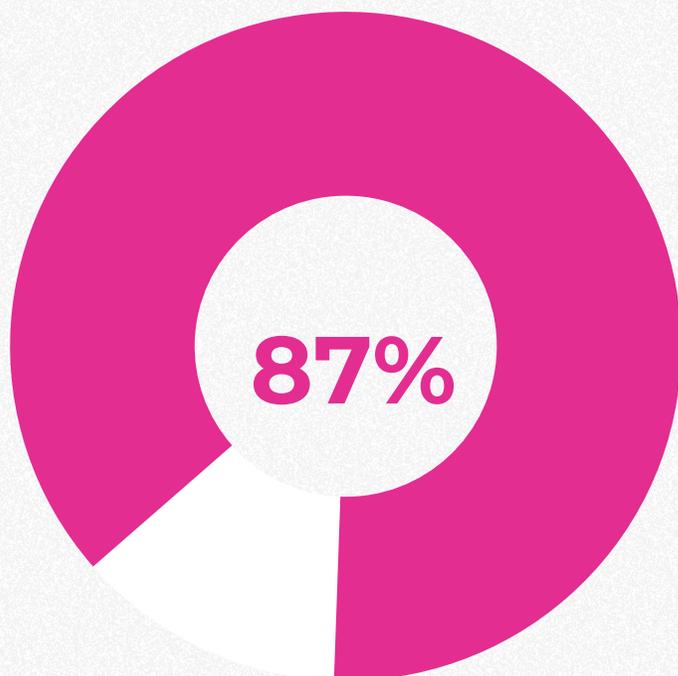


\*Já fez (Soma de Já fiz, mas não faço atualmente + Faço atualmente)

Perguntas: Dentre as práticas abaixo, nos indique aquelas que você possui costume de realizar em sua vida?

# NO CONTROLE DAS FINANÇAS, O CORTE DE DESPESAS É A INICIATIVA ADOTADA POR 9 EM CADA 10 BRASILEIROS

## Cortar despesas que considero desnecessárias



Nunca fiz ■ Já fiz

\*Já fez (Soma de Já fiz, mas não faço atualmente + Faço atualmente)

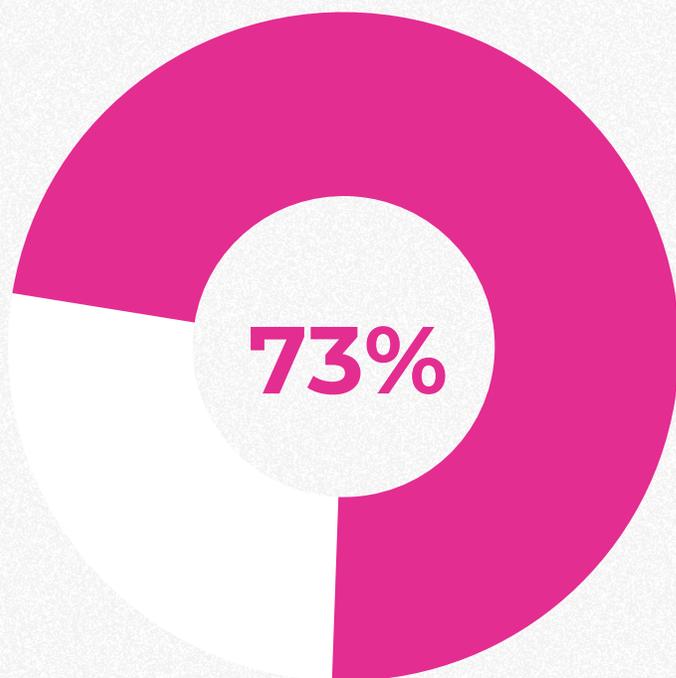
Perguntas: Dentre as práticas abaixo, nos indique aquelas que você possui costume de realizar em sua vida?

Os Estados abaixo têm percentual superior ou igual à média nacional em relação à prática do corte de despesas consideradas desnecessárias:

UF	Já fiz
Goiás	91%
Mato Grosso do Sul	91%
Minas Gerais	90%
Santa Catarina	89%
Rio Grande do Sul	89%
Rio de Janeiro	89%
Tocantins	88%
Amapá	88%
São Paulo	88%
Rondônia	88%
Paraná	88%
Piauí	87%

# A CONVERSA SOBRE OS GASTOS FAZ PARTE DA DINÂMICA DAS RESIDÊNCIAS BRASILEIRAS

## Conversar com meus familiares sobre os gastos



Nunca fiz ■ Já fiz

\*Já fez (Soma de Já fiz, mas não faço atualmente + Faço atualmente)

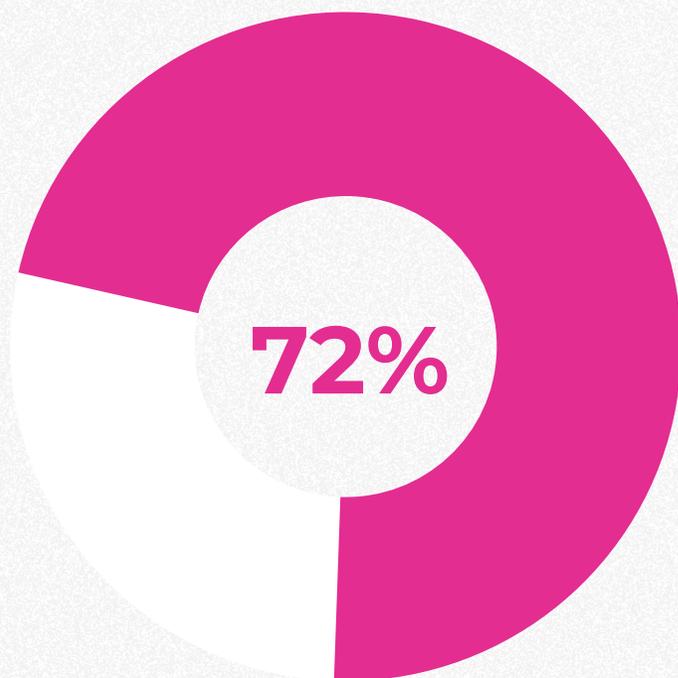
Perguntas: Dentre as práticas abaixo, nos indique aquelas que você possui costume de realizar em sua vida?

Os Estados abaixo têm percentual superior ou igual à média nacional em relação à conversa com familiares a respeito dos gastos da casa:

UF	Já fiz
Roraima	81%
Piauí	79%
Amapá	78%
Acre	77%
São Paulo	77%
Paraná	76%
Santa Catarina	76%
Sergipe	75%
Mato Grosso do Sul	75%
Rio Grande do Sul	75%
Espírito Santo	74%
Paraíba	74%

# 7 EM CADA 10 BRASILEIROS DIZEM SE ORGANIZAR PARA INVESTIR DINHEIRO

Separar um valor mensal para colocar na minha poupança/investimento



Nunca fiz ■ Já fiz

\*Já fez (Soma de Já fiz, mas não faço atualmente + Faço atualmente)

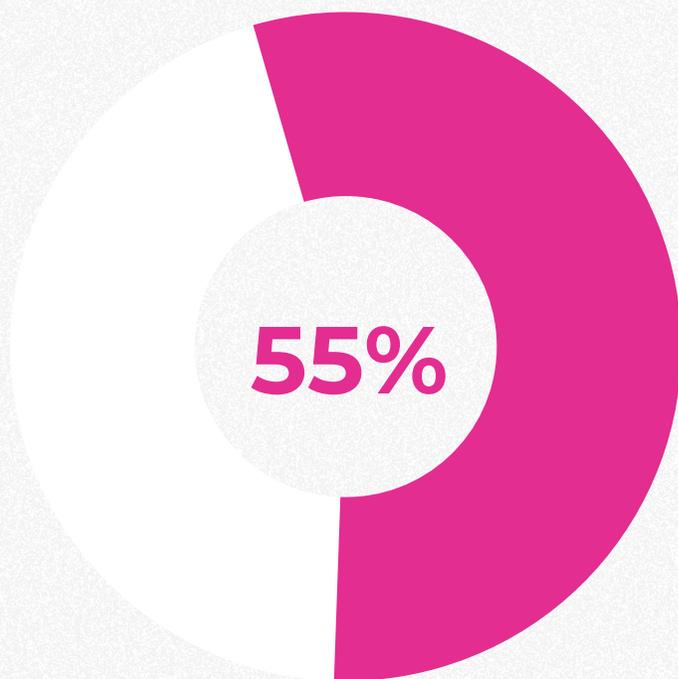
Perguntas: Dentre as práticas abaixo, nos indique aquelas que você possui costume de realizar em sua vida?

Os Estados abaixo têm percentual superior ou igual à média nacional em relação à prática de separar um valor mensal para investimento:

UF	Já fiz
São Paulo	76%
Santa Catarina	75%
Goiás	75%
Minas Gerais	74%
Tocantins	73%
Rio Grande do Sul	72%

# OS CONTEÚDOS SOBRE FINANÇAS NAS REDES SOCIAIS SÃO REFERÊNCIA PARA MAIS DA METADE DOS BRASILEIROS

## Acompanhar conteúdos sobre finanças em redes sociais



Nunca fiz ■ Já fiz

Os Estados ao lado têm percentual superior ou igual à média nacional em relação ao consumo de conteúdo de finanças nas redes sociais:

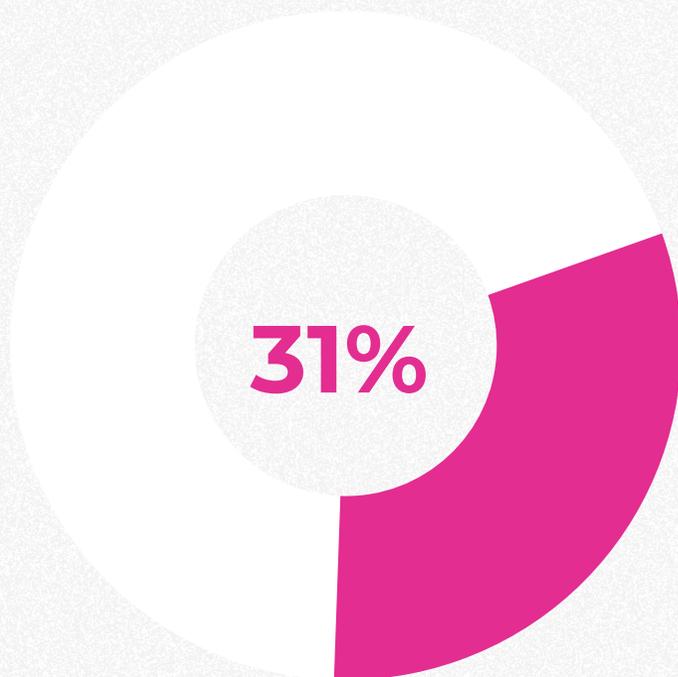
UF	Já fiz
Tocantins	64%
Paraná	61%
Piauí	60%
Santa Catarina	58%
Pará	58%
Goiás	58%
Mato Grosso	57%
Roraima	57%
Distrito Federal	57%
Sergipe	56%
Acre	56%
Pernambuco	55%
Amapá	55%
Rio Grande do Sul	55%

\*Já fez (Soma de Já fiz, mas não faço atualmente + Faço atualmente)

Perguntas: Dentre as práticas abaixo, nos indique aquelas que você possui costume de realizar em sua vida?

# CURSOS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA AINDA SÃO POUCO RECONHECIDOS

## Realizar curso sobre Educação Financeira



Os Estados ao lado têm percentual superior ou igual à média nacional em relação ao consumo de conteúdo de finanças nas redes sociais:

UF	Já fiz
Santa Catarina	40%
Goiás	37%
Pará	35%
Amapá	35%
Paraná	35%
Mato Grosso	35%
Ceará	34%
Distrito Federal	33%
Sergipe	33%
Maranhão	32%
Piauí	32%
São Paulo	31%
Espírito Santo	31%

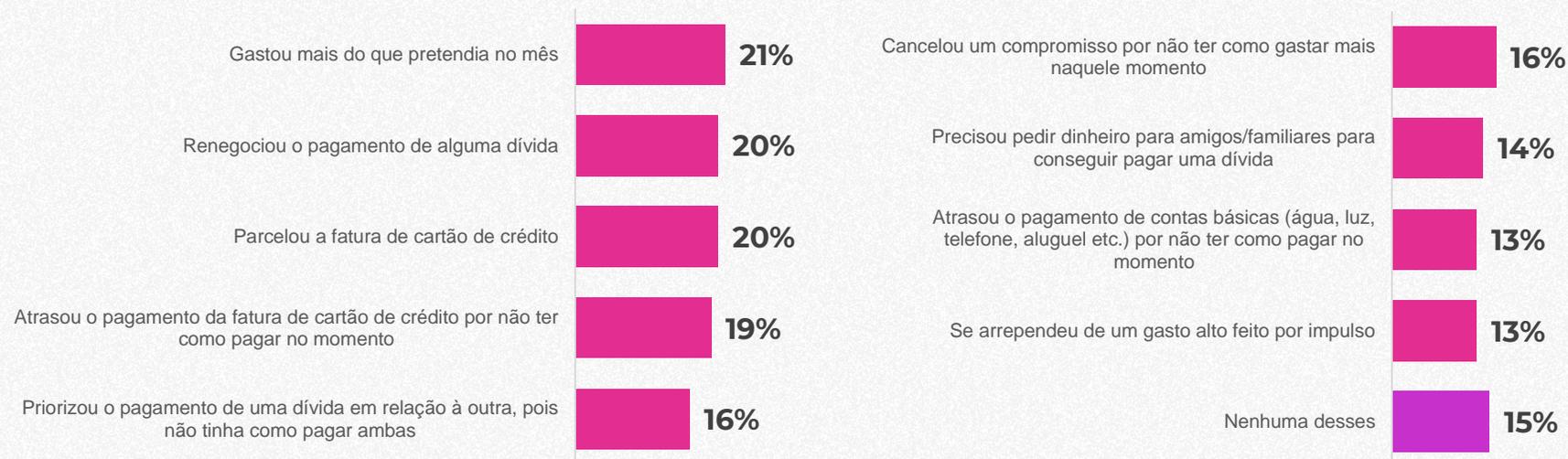
Nunca fiz ■ Já fiz

\*Já fez (Soma de Já fiz, mas não faço atualmente + Faço atualmente)

Perguntas: Dentre as práticas abaixo, nos indique aquelas que você possui costume de realizar em sua vida?

# 85% DOS BRASILEIROS PASSARAM POR PELO MENOS UMA SITUAÇÃO DE DESEQUILÍBRIO FINANCEIRO NOS ÚLTIMOS 12 MESES

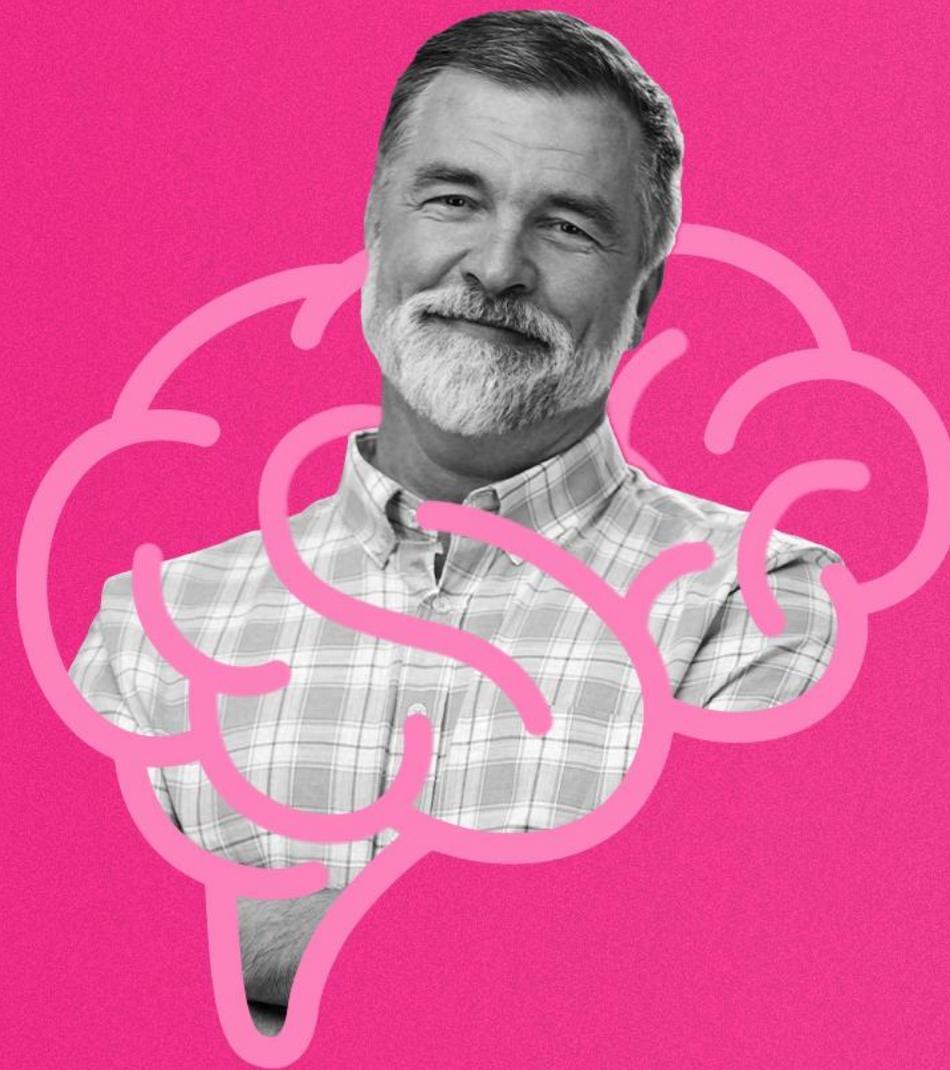
Os brasileiros apresentam preocupação com a organização e controle das finanças, mas, na prática, ainda passam por muitas situações que demonstram a dificuldade de gerenciar as finanças.



Perguntas: Nos últimos 12 meses, por quais das situações abaixo você passou pelo menos uma vez?

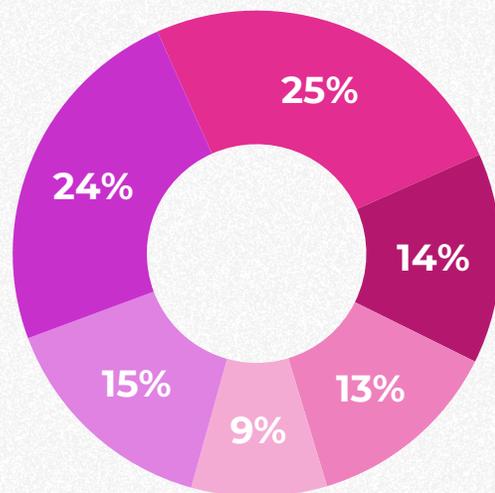
# O PAPEL DO CRÉDITO

A importância e as principais motivações para a busca por crédito - uma movimentação comum entre os brasileiros.



# A BUSCA POR CRÉDITO É COMUM ENTRE OS CONSUMIDORES

**3 em cada 4 brasileiros** já buscaram ou contrataram crédito em algum momento da sua trajetória financeira. Metade deles (52%) o fez no último ano.



- No último mês
- No último ano
- Há mais de dois anos
- No último semestre
- Entre um e dois anos atrás
- Nunca contratei/busquei crédito

**TOP 5 UFs**  
CONTRATARAM/BUSCARAM CRÉDITO

UF	Já contratei / busquei crédito
Pará	83%
Amazonas	80%
Mato Grosso do Sul	80%
Rio de Janeiro	79%
Goiás	79%

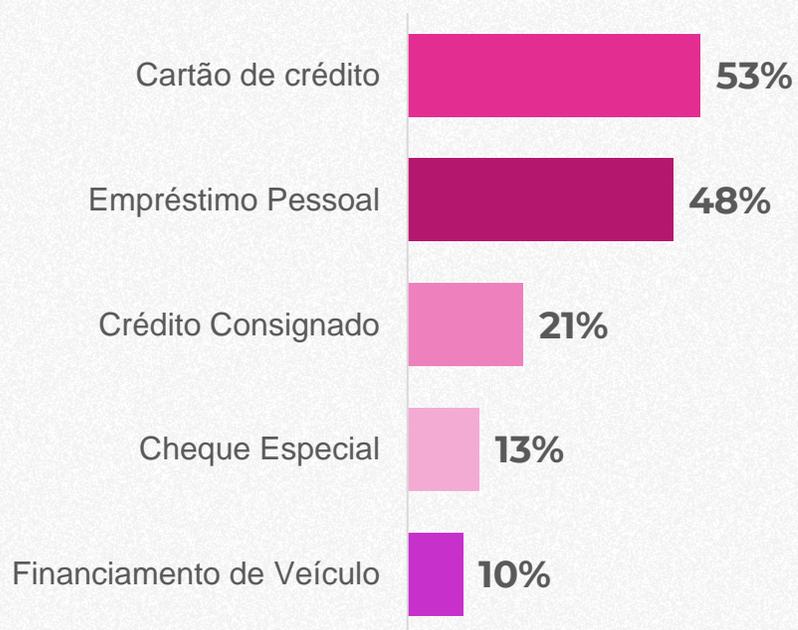
**BOTTOM 5 UFs**  
MENOS CONTRATARAM/BUSCARAM CRÉDITO

UF	Já contratei / busquei crédito
Amapá	73%
Maranhão	73%
Espírito Santo	82%
Pernambuco	71%
Alagoas	69%

Perguntas: Quando foi a última vez que você contratou/buscou um crédito extra?



# O CARTÃO DE CRÉDITO E O EMPRÉSTIMO PESSOAL LIDERAM ENTRE OS TIPOS DE CRÉDITO MAIS PROCURADOS



TOP 5 UFs MAIS BUSCARAM CARTÃO DE CRÉDITO

UF	Cartão de crédito
Pará	63%
Alagoas	63%
Bahia	62%
Amazonas	60%
Amapá	60%

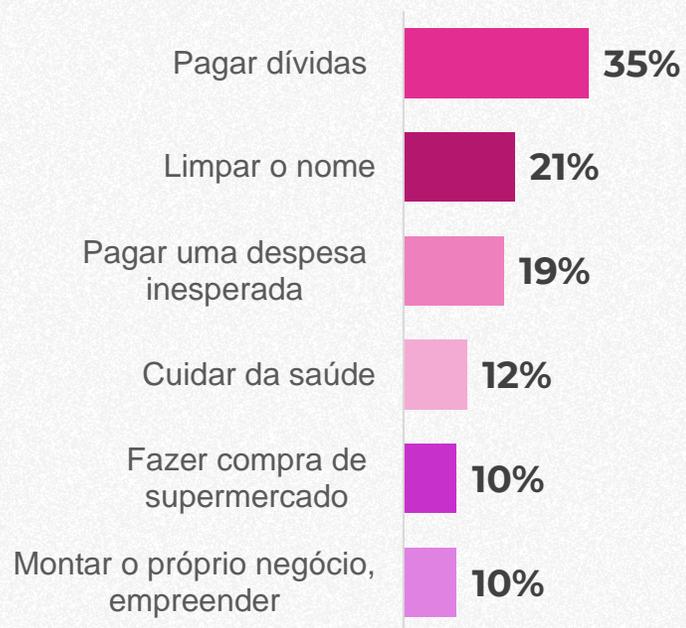
TOP 5 UFs MAIS BUSCARAM EMPRÉSTIMO PESSOAL

UF	Empréstimo Pessoal
Santa Catarina	57%
Roraima	56%
Distrito Federal	55%
Rio Grande do Sul	53%
Mato Grosso do Sul	51%

Perguntas: Quais tipos de crédito você já contratou/buscou?



# A MOTIVAÇÃO PARA TOMADA DE CRÉDITO É A GESTÃO BÁSICA DAS FINANÇAS PESSOAIS



O objetivo "Pagar dívidas" lidera em todas as UFs.

A lista a seguir indica em qual Estado cada um dos objetivos se destaca:

Objetivo	UF	%
Pagar dívidas	Bahia	41%
Limpar o nome	Amazonas	27%
Pagar uma despesa inesperada	Paraná	23%
Cuidar da saúde	Sergipe	19%
Montar o próprio negócio, empreender	Alagoas	18%
Fazer compra de supermercado	Rio Grande do Norte	15%

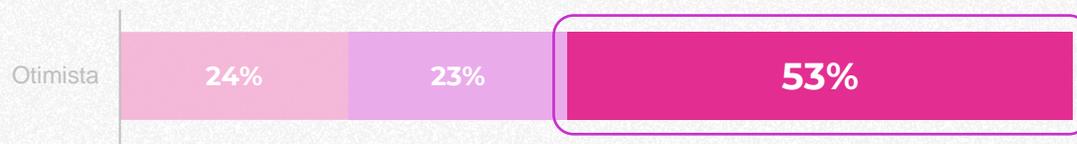
# SENTIMENTOS EM RELAÇÃO ÀS FINANÇAS

O momento atual dos consumidores a respeito de suas vidas financeiras, em comparação aos últimos anos.



# ESTADOS DA REGIÃO NORTE ESTÃO ENTRE OS MAIS OTIMISTAS

Entre os estados brasileiros, os habitantes do **Amazonas, Pará, Roraima e Amapá** são os **mais OTIMISTAS**. Já **Maranhão, Pernambuco e São Paulo** têm os menores indicadores.



TOP 10 UFs COM MAIOR OTIMISMO QUE NOS ÚLTIMOS ANOS

UF	Mais do que nos últimos anos
Amazonas	65%
Pará	64%
Amapá	63%
Roraima	63%
Mato Grosso	60%
Paraná	59%
Piauí	59%
Paraíba	57%
Bahia	56%
Goiás	55%

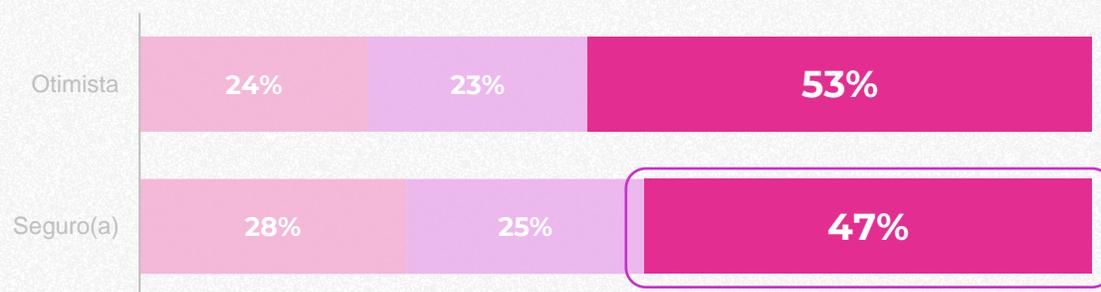
■ Menos do que nos últimos anos   ■ Não mudou   ■ Mais do que nos últimos anos



Perguntas: Pensando na relação que você tem com suas finanças pessoais e os sentimentos que associa a essa relação, você diria que está...

# OS MORADORES DO AMAZONAS E DO PARÁ SÃO QUE SE SENTEM MAIS SEGUROS COM AS FINANÇAS

Pensando na avaliação de **SEGURANÇA**, Amazonas, Pará e Piauí são os Estados em que as pessoas sentem-se mais seguras com suas vidas financeiras, em relação aos últimos anos. Enquanto Pernambuco, Minas Gerais e Espírito Santo têm os menores indicadores.



TOP 10 UFs COM MAIOR SEGURANÇA QUE NOS ÚLTIMOS ANOS

UF	Mais do que nos últimos anos
Pará	55%
Amazonas	55%
Piauí	54%
Mato Grosso	53%
Amapá	53%
Roraima	53%
Bahia	53%
Santa Catarina	52%
Acre	51%
Rio Grande do Sul	48%

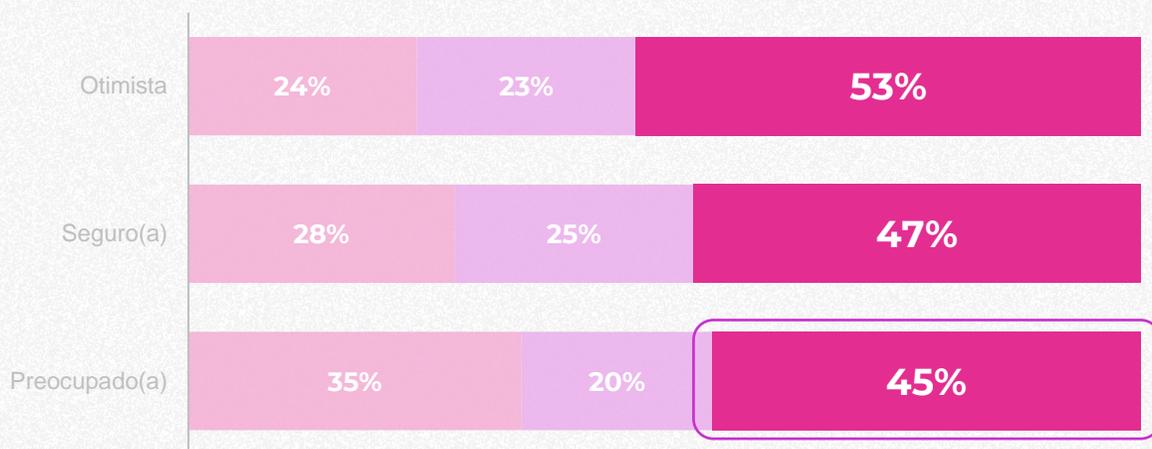
■ Menos do que nos últimos anos ■ Não mudou ■ Mais do que nos últimos anos

Perguntas: Pensando na relação que você tem com suas finanças pessoais e os sentimentos que associa a essa relação, você diria que está...



# RONDÔNIA LIDERA O RANKING DE PREOCUPAÇÃO COM AS FINANÇAS

Os brasileiros mais **PREOCUPADOS** com a saúde financeira são estão em **Rondônia, Roraima e Maranhão. Bahia, Paraíba e Ceará** são os Estados com os moradores menos preocupados.



TOP 10 UFs COM MAIOR PREOCUPAÇÃO QUE NOS ÚLTIMOS ANOS

UF	Mais do que nos últimos anos
Rondônia	53%
Roraima	51%
Maranhão	51%
Minas Gerais	49%
Espírito Santo	48%
Alagoas	48%
Paraná	47%
Rio de Janeiro	47%
Goiás	47%
Mato Grosso	47%

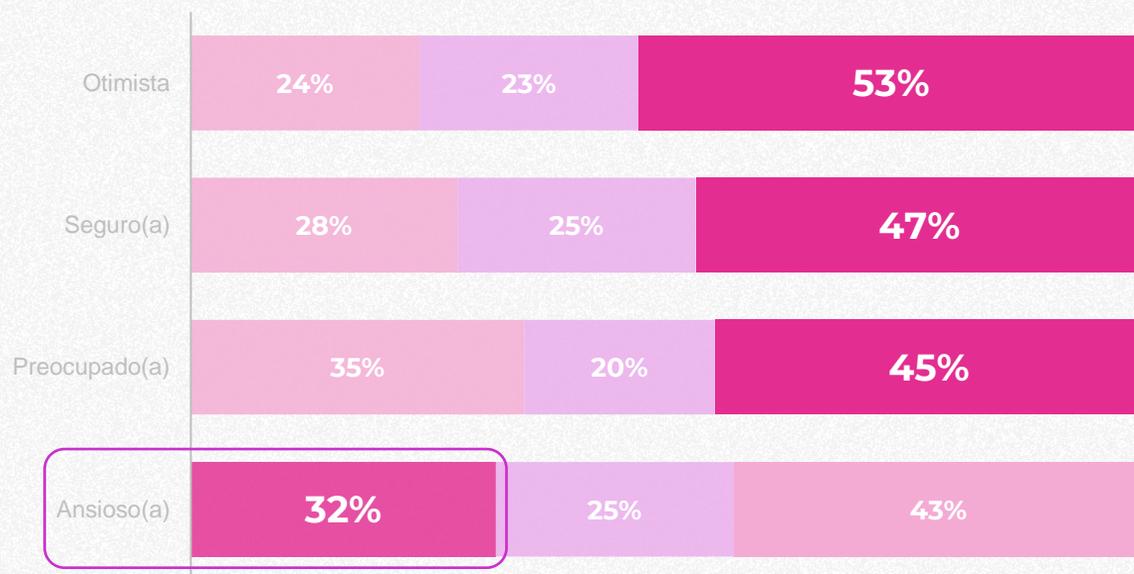
■ Menos do que nos últimos anos    ■ Não mudou    ■ Mais do que nos últimos anos

Perguntas: Pensando na relação que você tem com suas finanças pessoais e os sentimentos que associa a essa relação, você diria que está...



# CAPITAL DO PAÍS ESTÁ ENTRE AS UF COM MENOR ANSIEDADE EM RELAÇÃO AS FINANÇAS

Já os mais **ANSIOSOS** em relação às finanças estão no **Tocantins, Acre, Minas Gerais e Rondônia**. Enquanto **Sergipe, Santa Catarina e Piauí** apresentam os menores indicadores nesse sentimento.



■ Menos do que nos últimos anos   ■ Não mudou   ■ Mais do que nos últimos anos

## TOP 10 UFs COM MENOR ANSIEDADE QUE NOS ÚLTIMOS ANOS

UF	Menos do que nos últimos anos
Sergipe	40%
Santa Catarina	38%
Piauí	36%
Roraima	36%
Distrito Federal	36%
Amapá	36%
Pará	35%
Goiás	35%
Alagoas	35%
Rio Grande do Sul	35%

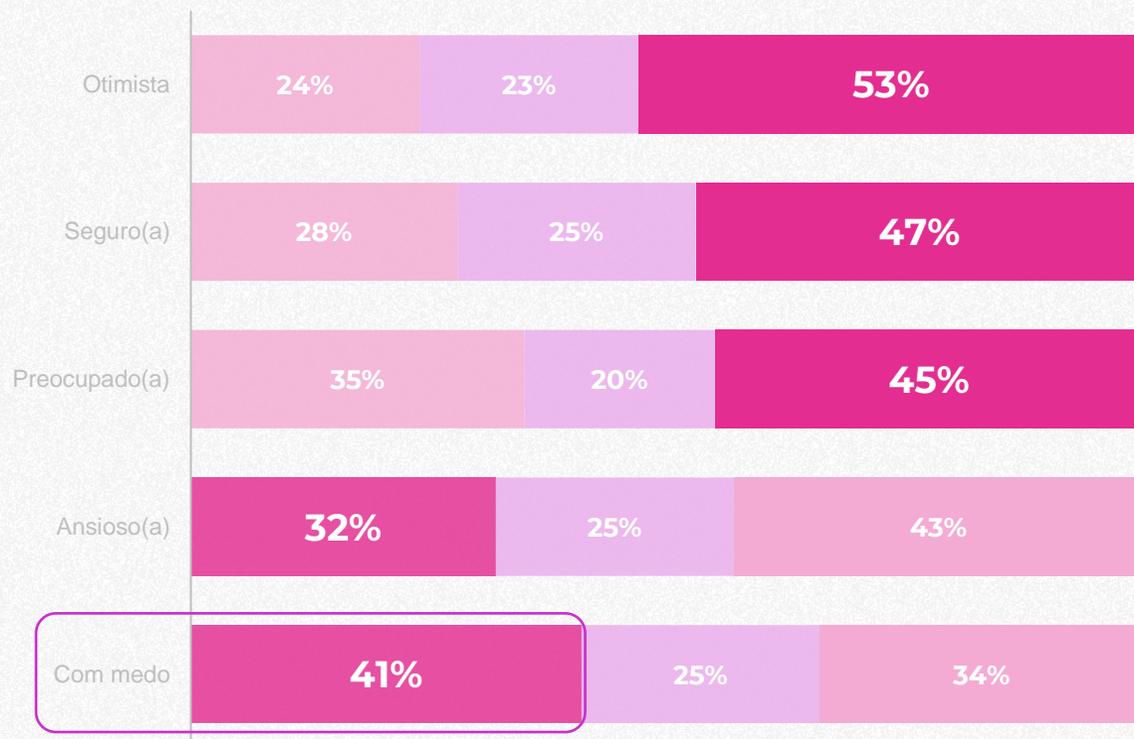
Perguntas: Pensando na relação que você tem com suas finanças pessoais e os sentimentos que associa a essa relação, você diria que está...



# OS MORADORES DO ESTADO DO SERGIPE SÃO OS QUE TÊM MENOS MEDO DAS FINANÇAS

O **MEDO** em relação à vida financeira afeta mais os brasileiros de **Rondônia, Maranhão e Roraima**.

Os **paulistas** se destacam entre os que menos temem a sua relação com o dinheiro, em comparação com os anos anteriores.



TOP 10 UFs COM MENOR MEDO QUE NOS ÚLTIMOS ANOS

UF	Menos do que nos últimos anos
<b>Sergipe</b>	<b>49%</b>
<b>São Paulo</b>	<b>47%</b>
<b>Piauí</b>	<b>46%</b>
<b>Amazonas</b>	<b>46%</b>
<b>Paraíba</b>	<b>45%</b>
<b>Bahia</b>	<b>45%</b>
<b>Amapá</b>	<b>44%</b>
<b>Santa Catarina</b>	<b>43%</b>
<b>Pará</b>	<b>43%</b>
<b>Tocantins</b>	<b>41%</b>

■ Menos do que nos últimos anos   ■ Não mudou   ■ Mais do que nos últimos anos

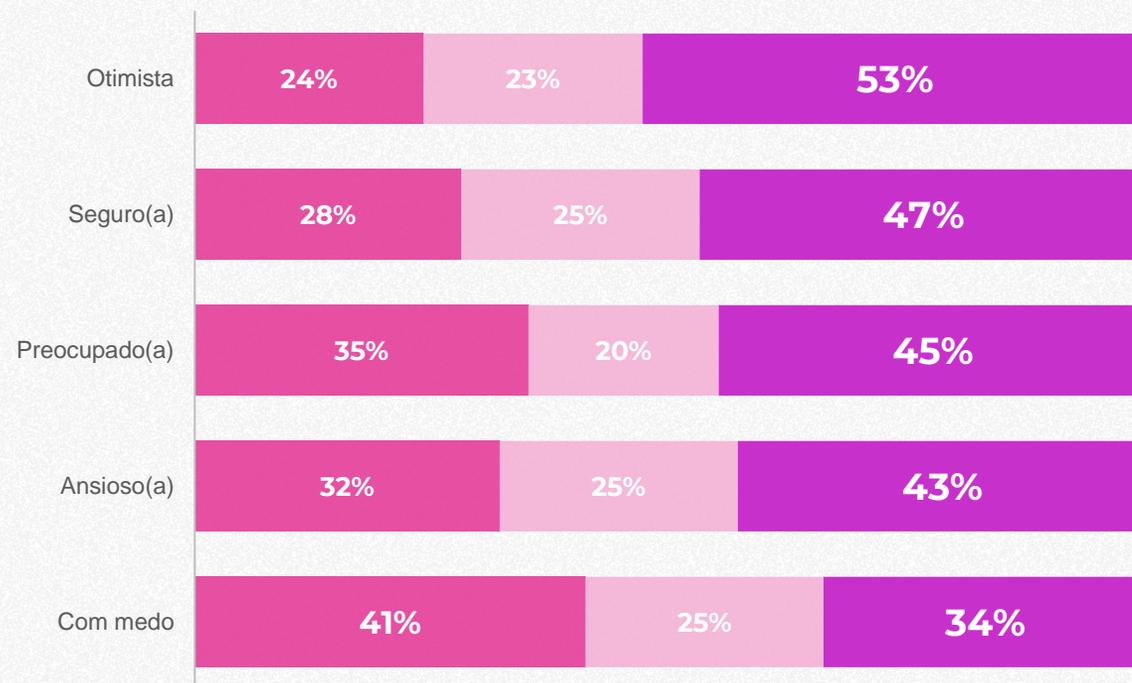
Perguntas: Pensando na relação que você tem com suas finanças pessoais e os sentimentos que associa a essa relação, você diria que está...



# O SALDO É POSITIVO

Os brasileiros revelam estar mais **otimistas** e **seguros** com as suas finanças em relação aos últimos anos. Da mesma forma, a maioria dos respondentes afirmam sentir menos medo que nos últimos anos.

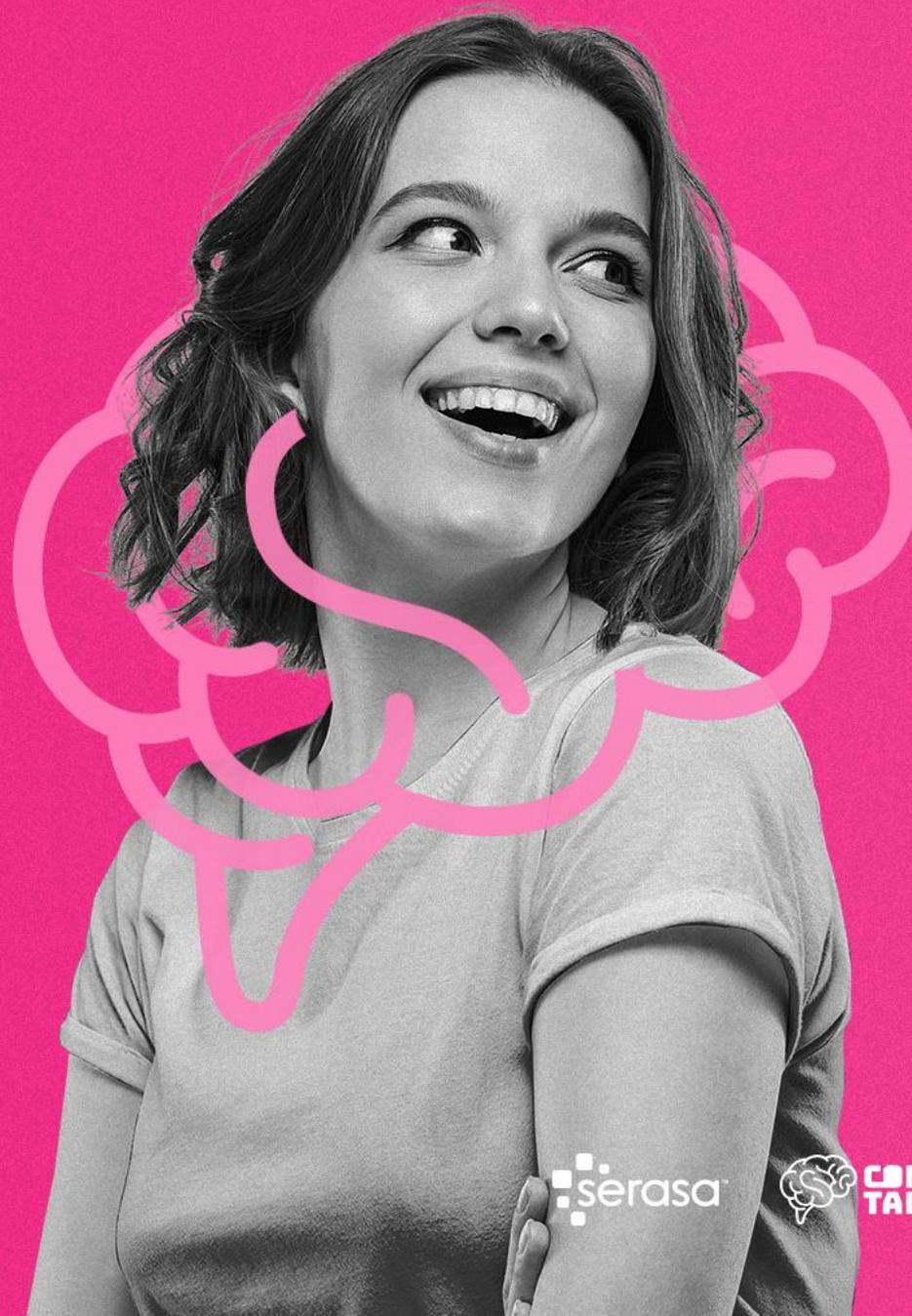
Entretanto, a **preocupação** e a **ansiedade** também impactam quatro a cada dez consumidores.



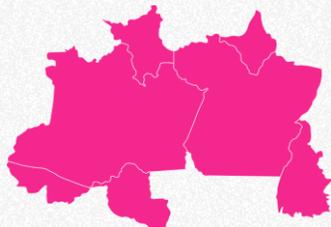
■ Menos do que nos últimos anos    ■ Não mudou    ■ Mais do que nos últimos anos

# FINANÇAS REGIONAIS

Conheça o principal dado que destaca e diferencia o comportamento financeiro dos consumidores de cada UF.



# REGIÃO NORTE



## Acre

- Estado que mais buscou crédito para educação, como pagar mensalidade de escola ou faculdade (8,2%).

## Amapá

- 76% dos amapaenses endividados acreditam que conseguirão pagar a dívida que tem hoje;
- Estado que mais buscou crédito para comprar produtos, como roupas, sapatos e eletrodomésticos (11,3%).

## Amazonas

- Amazonenses são os mais otimista com as finanças em relação aos anos anteriores (64,9%).

## Pará

- Estado que mais diz ter buscado cartão de crédito (62,8%);
- Paraenses são os mais seguros com as finanças em relação aos anos anteriores (55,4%).

## Rondônia

- Rondonienses são os mais preocupados com as finanças em relação aos anos anteriores (53,5%).

## Roraima

- Estado que mais diz conversar com as famílias sobre gastos da casa (80,7%).

## Tocantins

- Tocantinenses são os que mais acompanham conteúdo sobre finanças nas redes sociais (64,3%).

# REGIÃO NORDESTE



## Alagoas

- Maior índice de endividamento por alimentos e mantimentos do dia a dia (17,8%).

## Bahia

- a Bahia é o Estado que mais buscou crédito para pagar dívidas (41,0%) e reformar um imóvel (10,7%).

## Ceará

- Maior índice de endividamento por emprestar um nome (32,1%).

## Maranhão

- 80,4% dos maranhenses tem o costume do parcelamento (maior índice entre os Estados).

## Paraíba

- É o que estado que menos realiza investimentos (35,3%) e que menos realiza cursos sobre educação financeira (25,0%).

## Pernambuco

- 38,1% dos pernambucanos verificam a fatura do cartão para organização das contas (maior índice entre os Estados).

## Piauí

- 59,6% dos piauienses acompanham conteúdo de finanças nas redes sociais.

## Rio Grande do Norte

- É o Estado que mais buscou crédito para fazer compras de supermercado (15,3%).

## Sergipe

- 51,1% dos sergipanos anotam os gastos no papel para organizar as finanças (maior índice entre os Estados).

# REGIÃO CENTRO-OESTE



## Distrito Federal

- 27,0% da população do DF utiliza planilhas para organização das finanças (maior índice entre os Estados);
- Principal motivo da organização financeira é não se endividar, com 50,6% (maior índice entre os Estados).

## Goiás

- Empatado com RS, Goiás é o principal Estado ao realizar controle das finanças todos os meses (62,9%);
- É o Estado que mais contratou cheque especial (21,3%);
- 90,9% dos goianos já cortaram despesas desnecessárias (maior índice entre os Estados).

## Mato Grosso

- 57,3% dos mato-grossenses acompanham conteúdo de finanças nas redes sociais.

## Mato Grosso do Sul

- Principal objetivo da população do MS ao buscar crédito é pagar dívidas (37,8%), seguido por limpar o nome (22,1%) e pagar despesas inesperadas (17,9%).

# REGIÃO SUDESTE



## Espírito Santo

- Principal objetivo dos capixabas ao buscar crédito, mais recentemente, é pagar dívidas (35,9), seguido por limpar o nome (26,6%) e pagar despesa inesperada (15,9%).

## Minas Gerais

- 74,0% dos mineiros separam a renda para investir;
- 54,0% da população de MG acompanham conteúdo de finanças nas redes sociais.

## Rio de Janeiro

- O RJ é o Estado que mais usa aplicativos de controle financeiro para organização das finanças (16,6%).

## São Paulo

- Possui o maior índice de endividamento motivado pela redução de renda (29,4%);
- São Paulo é o Estado que mais diz investir (75,6%) .

# REGIÃO SUL



## Paraná

- 39,6% dos paranaenses acompanham o extrato das contas bancárias online para organização das finanças (maior índice entre os Estados);
- Paraná é o Estado que mais buscou crédito para comprar um carro (11,2%) e para pagar uma despesa inesperada (23,2%);
- Possui o maior índice de endividamento por compras por impulso (12,2%).

## Santa Catarina

- 54,9% dos catarinenses acreditam que conseguem organizar a planejar as finanças (maior índice entre os Estados);
- 39,8% da população de SC já realizou cursos sobre educação financeira (maior índice entre os Estados);
- Santa Catarina é o Estado que mais busca empréstimo pessoal (56,6%);
- É o Estado que mais buscou crédito para troca de carro (7,7%).

## Rio Grande do Sul

- Empatado com GO, Rio Grande do Sul é o principal Estado ao realizar controle das finanças todos os meses (62,9%);
- RS é o Estado que mais busca crédito consignado (27,2%).

