

Um estudo sobre

O SIGNIFICADO DO DINHEIRO

An abstract graphic featuring a stylized hand in profile, rendered in vibrant, overlapping layers of orange, red, and yellow. The hand is positioned as if holding a bright yellow coin. The background consists of large, diagonal geometric shapes in shades of green and teal, creating a dynamic, modern feel.

CHAZZ[®]

NTT Data

ÍNDICE

O significado do
dinheiro

1.



*Introdução
e objetivos*

2.



*Metodologia
e Amostra*

3.



*História
e contexto*

4.



*O que influencia
o significado do
dinheiro para o
brasileiro?*

5.



*O significado do
dinheiro para o
brasileiro*

6.



*Um olhar
para o futuro*

7.



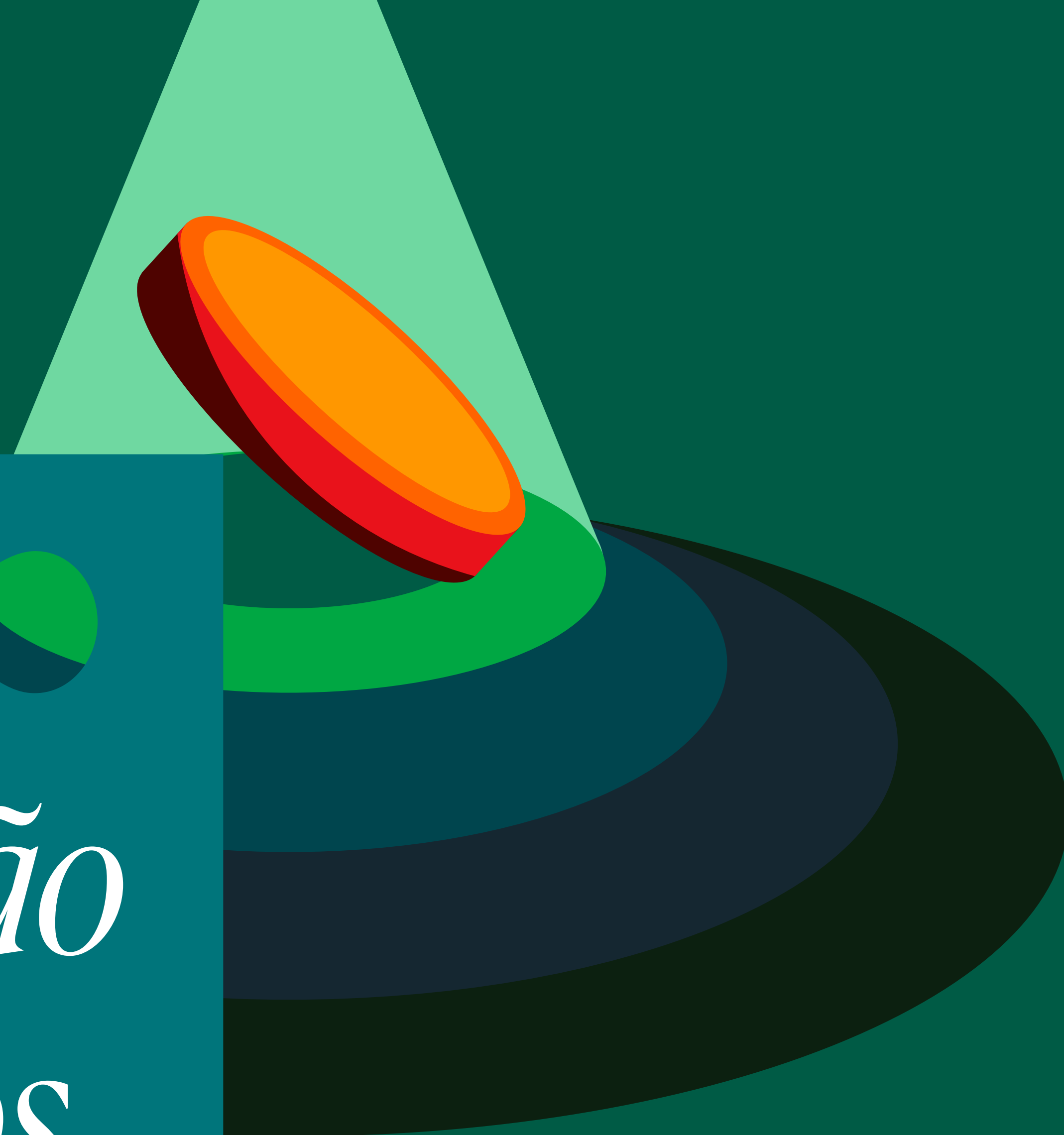
Oportunidades

CHAZZ

NTT DATA

1.

Introdução e objetivos





Introdução e objetivos

O mundo é um ecossistema em constante transformação devido a diferentes fatores e acontecimentos. São as mudanças que ditam novos comportamentos, novas formas de relações sociais, políticas e econômicas.

Existe um componente que está presente nessas transformações há muito tempo:

o dinheiro.



Como sabemos, antes do surgimento do dinheiro, a aquisição de mercadorias se dava pela prática do escambo, da troca. Com o surgimento da moeda, as relações comerciais mudaram, ficaram mais fáceis, pois a moeda passou a substituir uma grande quantidade de mercadorias que até então precisava ser levada para a troca, evitando perdas, saques e esforços.

O fato é que o dinheiro fez, faz e fará parte das transformações nas relações entre as pessoas, entre as empresas e entre as pessoas e as empresas. Um exemplo é a revolução digital que apresenta mudanças constantes na área financeira: fintechs, carteiras digitais, novos canais de pagamento, criptomoedas, PIX, open banking, entre outras.

Todas essas novidades são disparadores de oportunidades que motivam as empresas a trabalharem constantemente para oferecerem a melhor experiência aos seus clientes, aprimorando, ou lançando novos produtos e serviços. Porém, de outro lado estão as pessoas. E aqui fica a pergunta: o que realmente importa para o ser humano quando o assunto é dinheiro? Será que as atuais soluções, serviços e produtos financeiros estão conectados às reais necessidades e ao comportamento cultural, social e econômico do brasileiro?

Foi essa reflexão que nos motivou a desenvolver o estudo - O significado do Dinheiro. Nosso objetivo não foi apenas ter uma resposta conceitual e única, mas entender um pouco mais da sua diversidade de conceitos, sentimentos, relações, motivos e formas de uso pela ótica do comportamento e da opinião das pessoas.

É sobre inspirar as empresas e profissionais a pensarem em soluções conectadas com aquilo que realmente importa para o brasileiro. Afinal, não é possível criar relação financeira, sem que haja empatia financeira.



O presente estudo foi orientado pelos seguintes objetivos de pesquisa:



Definir o significado do dinheiro para o Brasileiro.

O que significa dinheiro, qual o papel na vida dos brasileiros, como expressam esses significados, como se dão as relações nos extremos de escassez e abundância e onde estão usando o próprio dinheiro hoje.



Entender as facilidades e dificuldades na relação com o dinheiro.

O que é necessário para uma vida financeira saudável, como está hoje e o que influencia a educação e a organização financeira.



Projetar o futuro do dinheiro.

Quais são as principais tendências em relação ao dinheiro e ao universo financeiro e como elas se manifestam hoje.

2.

*Metodologia
e amostra*



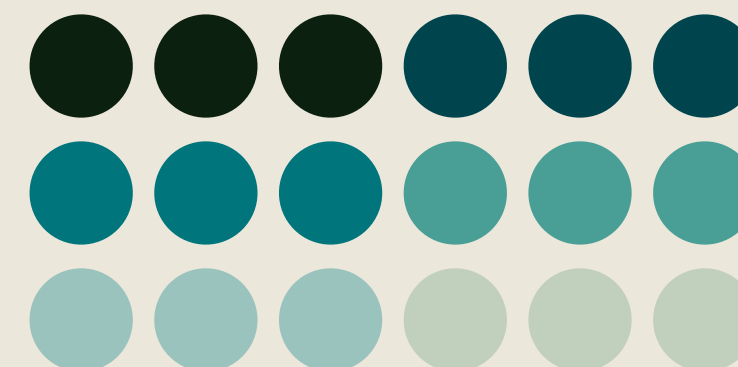
*O estudo abordou o tema
O Significado do Dinheiro
somando metodologias
qualitativas e quantitativas*

01

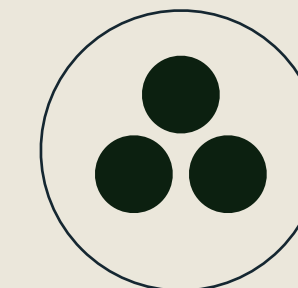
Fase qualitativa:



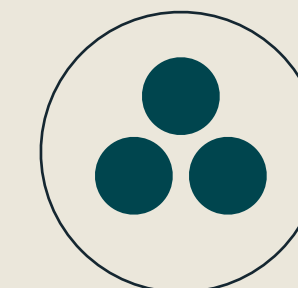
Foram realizadas
5 entrevistas com
especialistas do
universo financeiro e
em ações sociais.



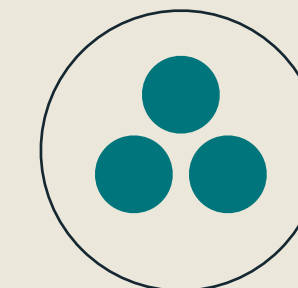
Conversamos
com 18 brasileiros,
divididos da
seguinte forma:



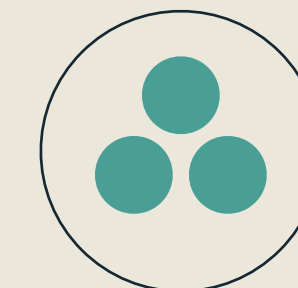
3 pessoas classe
AB funcionários de
empresas.



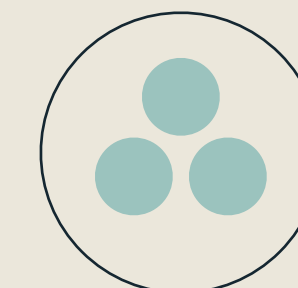
3 pessoas classe
AB empreendedores
/ autônomos



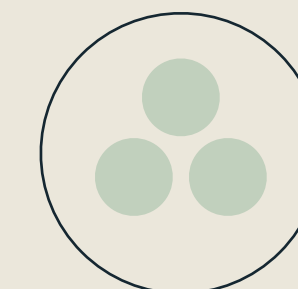
3 pessoas classe
C funcionários de
empresas.



3 pessoas classe
C empreendedores /
autônomos



3 pessoas classe
DE funcionários de
empresas.



3 pessoas classe
DE empreendedores
/ autônomos



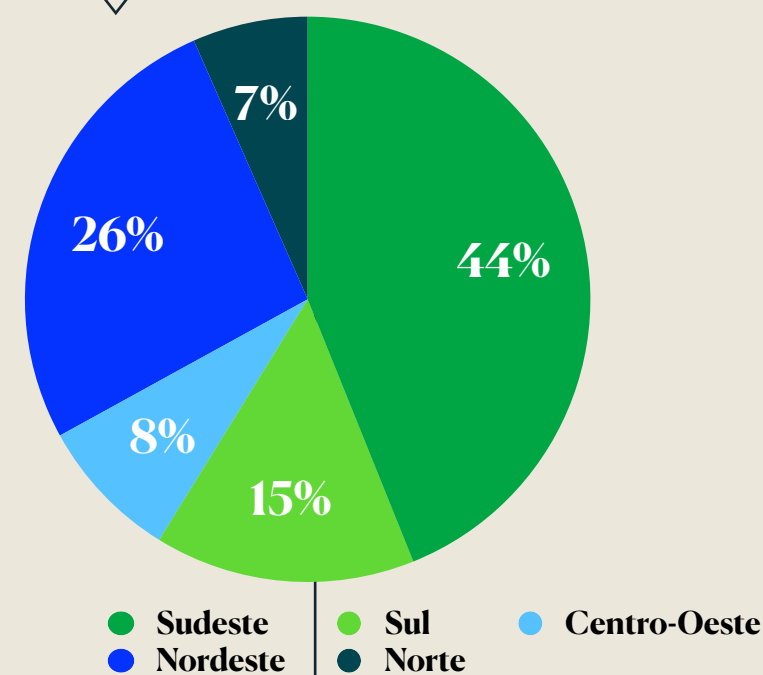
Metodologia e amostra

O estudo abordou o tema O Significado do Dinheiro somando metodologias qualitativas e quantitativas

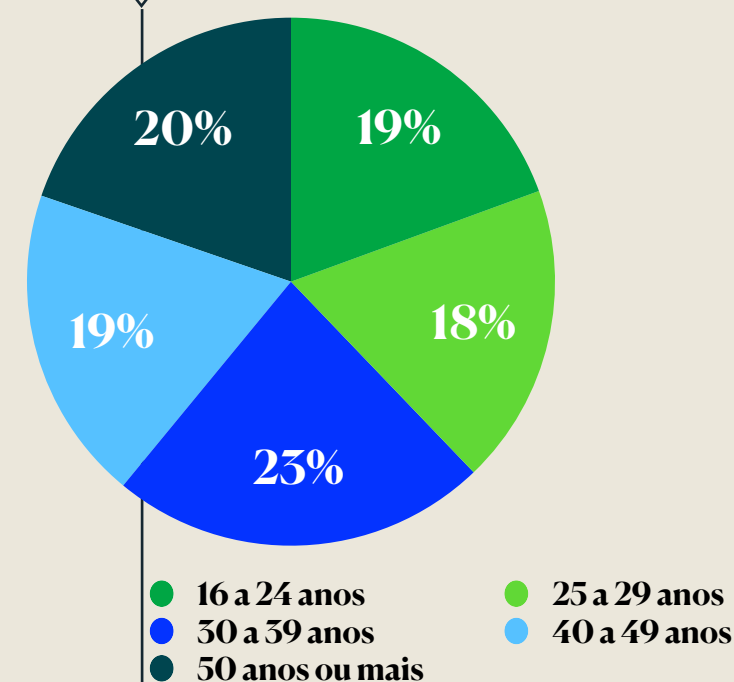
02 Fase quantitativa:

1004 brasileiros responderam a pesquisa, com equilíbrio na amostra entre gêneros.

Região



Faixa Etária



Classe Social

Classe AB

1 17%

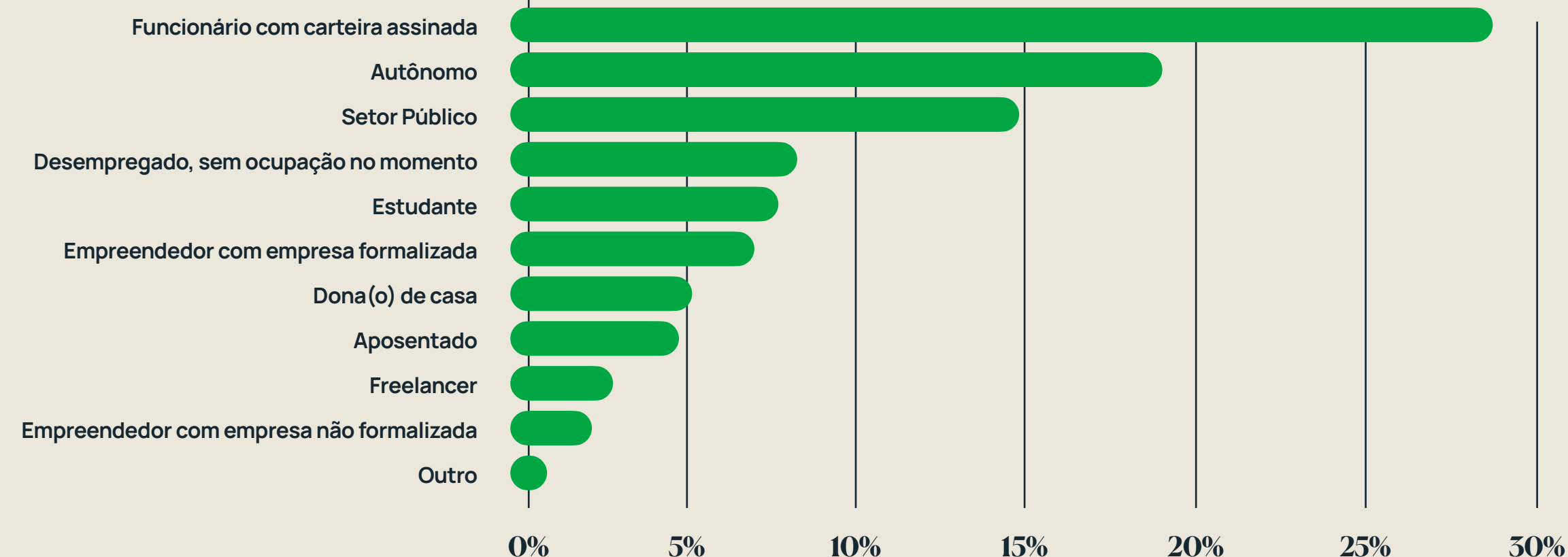
Classe C

2 38%

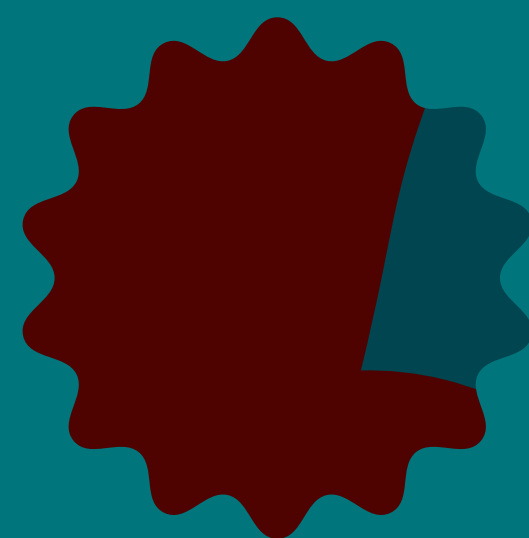
Classe DE

3 45%

Ocupação



3.



História e contexto



Ponto de partida & contexto

ANALISAR OS
SIGNIFICADOS DO
DINHEIRO AO LONGO DO
TEMPO A PARTIR DE TRÊS
LENTEs MAJORITÁRIAS:





Dinheiro e

Grandes
marcos de
significados
na história



Dinheiro como moeda de troca, de compra, de conquistas.

No início da história, as trocas, conhecidas como escambo, criavam os fluxos individuais e coletivos de movimentações financeiras, mesmo sem a existência de uma moeda física unificada para representar valores.

Era a forma mais próxima em que o indivíduo tinha de participar da circulação de capital, sendo seu único ponto de contato com o universo financeiro.

Ainda existem vestígios desse tipo de relação comercial, uma releitura contemporânea de um momento do mundo em que o dinheiro ainda não existia.

Podemos pensar sobre as permutas do mercado imobiliário, ou até a oferta de produtos em troca de divulgação, uma prática muito comum no universo digital.

Por mais que hoje as trocas sejam marcadas com valores reais em moeda, alguns traços dessa relação ainda existem e são extremamente importantes para entender os significados do dinheiro na atualidade.

"Dinheiro é uma moeda de troca, você troca uma coisa, troca o dinheiro por outra que você precisa, ou quer."

Homem, classe AB.

"Eu dependo do meu fornecedor de tecido, da minha costureira, um depende do outro, o dinheiro que gira isso, é uma roda, um tem que comprar do outro."

Mulher, classe C.

"Tive uma experiência de ação social com moradores de rua. Um deles queria dar em troca um desodorante. É o dinheiro dele, o meio de troca. Dinheiro de cédula ali nem existe."

Especialista no mercado financeiro.



Dinheiro e

Grandes
marcos de
significados
na história



Inclusão e exclusão social e econômica

Para alguns autores, o dinheiro é a manifestação do valor e, por isso, do capital. Ou seja, dinheiro não significa apenas uma moeda, mas sim relações políticas, econômicas e de poder que ocorrem ao seu redor, fundamentais para a operacionalização da dinâmica sistêmica do capitalismo.

É preciso analisar o dinheiro não apenas através da ótica de seu caráter mercantil, mas também da sua articulação com o instrumento de poder e de inclusão social.

A partir do momento em que define-se que o dinheiro é a ferramenta orientadora de um sistema, possuir tal ferramenta tem relação direta com seu potencial individual de atuação dentro de tal sociedade.

A aproximação do significado do dinheiro ao poder nos mostra que tê-lo - ou não - representa, ainda hoje, o quanto alguém consegue atuar com plenitude dentro do mundo em que vive.

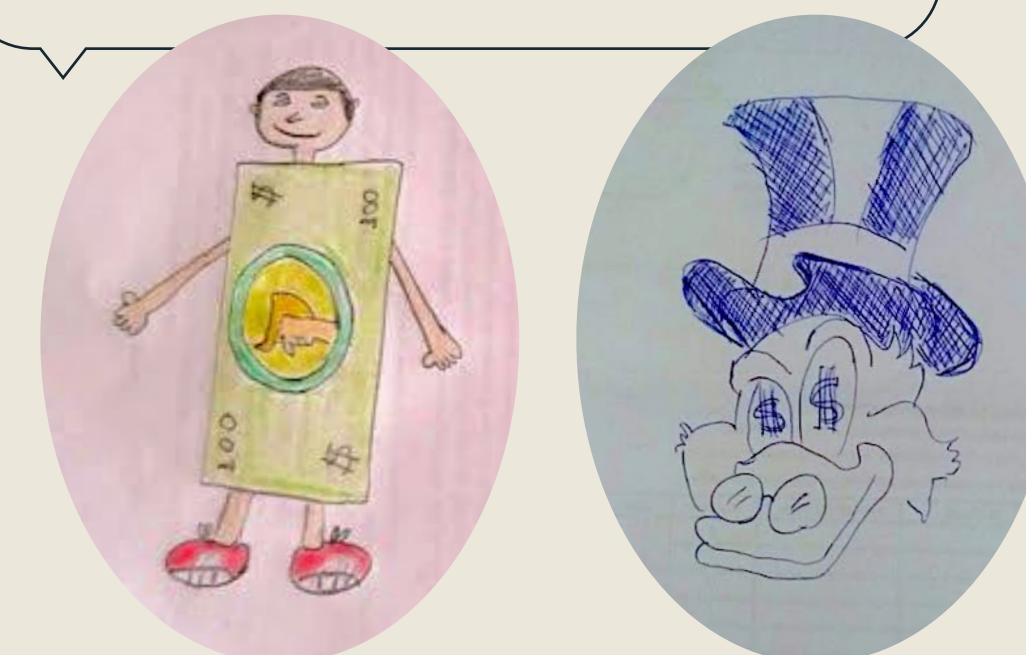
"O status e progresso/poder não estão tão longe, talvez são lados diferentes de um fenômeno em comum."

Especialista no mercado financeiro.

"É poder: quem tem dinheiro, tem poder sobre as pessoas, sobre as empresas. É também o poder de não ser excluído da sociedade."

Homem, classe C.

Estímulo:
Desenhe "dinheiro é..."
(Desenhos de participantes do campo qualitativo do presente estudo)





Dinheiro e

Grandes
marcos de
significados
na história



Consumo como a ponte para saciar o desejo e a necessidade

O consumo motiva o trabalho e muitas vezes pode até se tornar um propósito para a própria vida. Porém, é possível que uma prática que pertença tão profundamente à essência do dinheiro, possa significar algo para além da compra, do ganho e gasto de capital?

Uma zona propícia para comprovar que o senso comum não coincide com o bom senso é o consumo. Na linguagem corriqueira, consumir costuma ser associado a gastos inúteis e compulsões irracionais. Esta desqualificação moral e intelectual se apoia em outros lugares-comuns sobre a onipotência dos meios de massa, que incitariam as massas a se lançarem irrefletidamente sobre os bens.

(CANCLINI, 1997, P. 59, O Consumo serve para pensar)

O consumo pode, muitas vezes, ser a maior forma de materializar as vontades e características do indivíduo, desde suas compras de roupas e marcas, até o consumo de entretenimento, cultura e educação. Ele aproxima o dinheiro do universo do desejo, da identificação e das emoções.

Nos dias de hoje, tornou-se uma forma de representar a essência do indivíduo e não apenas comprar itens de subsistência básica, apesar de esta também estar presente na aquisição do essencial para a sobrevivência.

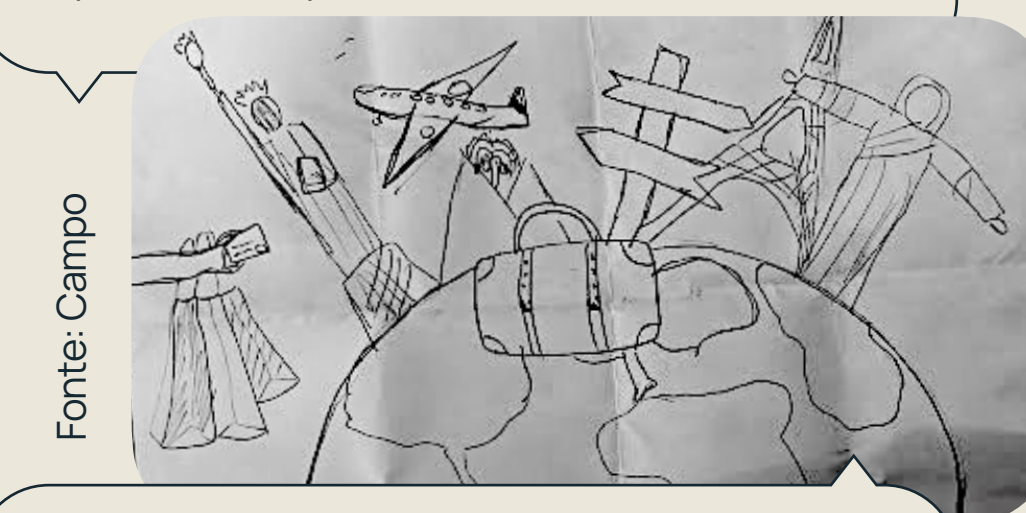
"A tentativa de melhorar o estilo de vida leva pessoas, mesmo em classes sociais mais baixas, a escolherem marcas que simbolizam o progresso, um avanço na vida, tem uma simbologia."

Especialista em consumo.

"Não dá pra viver sem dinheiro, com ele você consegue a sua casa, cuidar da saúde, colocar comida na mesa e até ter aquele produto que você deseja."

Mulher, classe DE.

Estímulo:
Desenhe "dinheiro é..."
(Desenhos de participantes do campo qualitativo do presente estudo)



Fonte: Campo

"Para mim dinheiro seria a possibilidade de comprar tudo o que eu quero no mundo sem me preocupar: roupas, acessórios de moda, carro, fazer viagens. Esse desenho respeita isso."

Mulher, classe AB.



key finding

A PARTIR DO MOMENTO EM QUE O DINHEIRO PARA DE TER APENAS DEFINIÇÕES E CONCEITOS MONETÁRIOS, ELE COMEÇA A **AGREGAR UMA NOVA AMPLITUDE DE SIGNIFICADOS** PARA SUA DEFINIÇÃO REAL. NENHUM DE SEUS SIGNIFICADOS FICA COMPLETAMENTE PARA TRÁS, APENAS SE SOMAM EM NOVOS ACÚMULOS E NOVAS RELAÇÕES.





O significado do dinheiro na história: **Três lentes de análise**

Trocas

Trocas comerciais que ocorriam entre objetos de valor, sem envolver do dinheiro físico, mas que serviu para definir os primeiros conceitos comerciais e valor que existem até os dias de hoje.

**GANHO DO SIGNIFICADO
COMERCIAL E DE VALOR**

Poder

Ampliação da noção de trocas comerciais, trazendo conceitos de poder, relações de trabalho e possibilidade de inserção na sociedade para o dinheiro. Aqui é onde o dinheiro passa a atuar como capital social, e não apenas capital monetário.

**GANHO DO
SIGNIFICADO SOCIAL
E POLÍTICO**

Consumo

Principal espaço em que as grandes massas passam a se relacionar com o dinheiro. O consumo torna-se o objetivo final do dinheiro, principalmente ao adotarmos a perspectivas de autores que mostram a amplitude desse conceito, que pode ir desde o consumo de mercadorias básicas, até o consumo no estilo de vida e como ferramenta política.

**GANHO DO SIGNIFICADO DE
DESEJO E REPRESENTAÇÃO
DA INDIVIDUALIDADE**

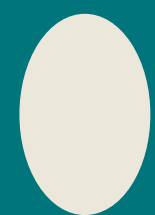
Ampliações e
acúmulos de
significados para
o dinheiro

4.

*O que influencia
o significado do
dinheiro para o
brasileiro?*



4.



*O que influencia o
significado do
dinheiro para o
brasileiro?*

Para entender o significado do
Dinheiro para o Brasileiro hoje,
não podemos nos prender
apenas ao contexto histórico.

**Precisamos olhar 3 drivers
que influenciam como as
pessoas enxergam o
dinheiro em suas vidas.**



Contexto econômico

Crise, inflação,
desemprego e a própria
pandemia dificultam a
relação saudável com
o dinheiro.



Origem e classe social

Há uma diferença na
relação com dinheiro
quando olhamos os
extremos de escassez
e abundância.



Referências de vida financeira saudável

A existência, ou a falta de
exemplos de pessoas com
educação financeira
impactam na relação
com o dinheiro.

4.

*O que influencia o
significado do
dinheiro para o
brasileiro?*



Contexto econômico

Dentro de um cenário pandêmico e de crise econômica, os impactos na vida e no dia a dia das pessoas e das empresas são claros.

Vivemos em um momento no qual o País sofre com sua grande massa passando por dificuldades financeiras, desemprego, menor poder de consumo e endividamento.

De forma geral, vivemos um cenário em que as pessoas têm dificuldade em alcançar o bem estar financeiro para tentar garantir o básico para continuarem vivendo.

Entre 2012 e 2022, a fatia de domicílios brasileiros que integra as **classes D e E aumentou de 48,7% para 51%**. Em números absolutos, são 37,7 milhões de domicílios compondo a base social neste ano.

Nos últimos cinco anos, a **renda disponível para consumo da classe C caiu quase 10%**, passando de R\$ 286 milhões para R\$ 259 milhões

Fonte: g1 - Por Luiz Guilherme Gerbelli - Pesquisa Consultoria Tendências.

O BR ainda tem quase **35 milhões de pessoas sem acesso à água tratada**, 100 milhões sem coleta de esgotos.

Fonte: CNN Brasil -
Por Lucas Janone

74,6% dos grupos familiares no país possuíam dívidas a vencer nos próximos meses - seja por cheque por cheque pré-datado, cartão de crédito, cheque especial, carnê de loja e/ou crédito consignado

Fonte: CNN Brasil -
Por Lucas Janone

4.

O que influencia o significado do dinheiro para o brasileiro?



Classe social e origem



Classes sociais menos privilegiadas

Dinheiro escasso

Olhar mais para o presente

Respirar financeiramente

Garantir o básico

Escolhas como obrigação

“Você precisa trabalhar para garantir o sustento da casa, não tem como pensar muito. Eu sei que dá para se organizar, mas tenho que resolver as coisas que preciso hoje. As vezes você precisa fazer escolhas que não gostaria de fazer, mas são importantes.”
Homem, classe C.

Cerca de **12 milhões de famílias brasileiras estão atualmente endividadas**, segundo uma pesquisa da Confederação Nacional do Comércio, Bens, Serviços e Turismo (CNC)

Fonte: CNN Brasil - Por Lucas Janone



Classes sociais mais privilegiadas

Dinheiro abundante

Olhar mais para o futuro

Ampliar financeiramente

Garantir o sonho

Escolhas como possibilidade

“Depois que você vai crescendo e se estabilizando financeiramente, você ganha confiança para fazer novas escolhas, como mudar de trabalho, por exemplo. Você tem que fazer o dinheiro jogar ao seu favor para viver com mais qualidade e tranquilidade.”

Homem, classe AB.

Em 2021, a **Porsche** vendeu 3.079 veículos no Brasil, um **crescimento de 24%** em relação a 2020, Enquanto a venda de **automóveis de passageiros em geral no Brasil despencou 28% em 2020** e caiu mais 3,6% em 2021.

Fonte: BBC News Brasil por Thais Carrança

4.

*O que influencia o
significado do
dinheiro para o
brasileiro?*



Classe social e origem

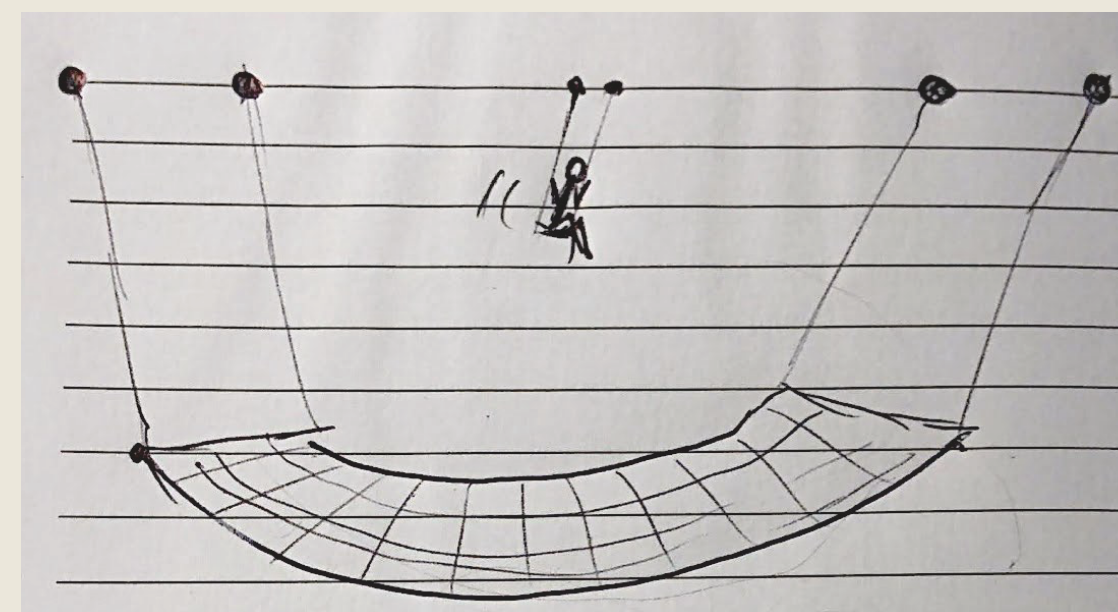


Classes sociais menos privilegiadas

Dinheiro escasso

Desenhe "dinheiro é..."

(Desenhos de participantes do campo
qualitativo do presente estudo).



*“Esse desenho mostrar que é viver se
agarrando em uma corda bamba, pois você
pode cair a qualquer momento e rezar para ter
alguma rede que te segure, como familiares,
um salário, ou quando dá, uma reserva.”*

Homem, classe C.



Classes sociais mais privilegiadas

Dinheiro abundante

Desenhe "dinheiro é..."

(Desenhos de participantes do campo
qualitativo do presente estudo).



*“É sobre liberdade, não ficar refém do
dinheiro. É você poder fazer escolhas
para a sua vida, ter tranquilidade para
tomar decisões e até fazer algo novo.”*

Homem, classe AB.

4.



*O que influencia o
significado do
dinheiro para o
brasileiro?*



Referências de vida financeira saúdável

Boa parte dos participantes dizem **não ter nenhuma referência** de vida para se inspirar quando o assunto é planejamento e organização financeira. Esse é um impacto claro, a falta de exemplos, de práticas e histórico de vida que possam motivar esse tipo de comportamento.

Porém, os que possuem, mencionam principalmente pessoas próximas que os conhecem, entendem suas necessidades e falam a mesma linguagem: **amigos e familiares**. Isso mostra como a proximidade, a confiança e a empatia são fatores fundamentais nesse processo.

Uma curiosidade são os influencers digitais. Uma atividade que, mesmo sendo recente, já aparece como referência. Porém, com mais força entre os mais jovens.

Você tem ou teve alguém na sua vida que é uma referência em organização financeira?

(múltipla escolha - resposta única apenas para a opção: não tenho nenhuma referência) - Abaixo respostas que mais se destacaram.

33%

dizem não ter
nenhuma
referência.

32%

dizem terem
referências entre
familiares e amigos.

16%

dizem que suas referências
são influencers digitais
(maior entre os jovens : 20%)

4.



*O que influencia o
significado do
dinheiro para o
brasileiro?*



Referências de vida financeira saudável

Um dado que comprova a importância da existência de referências de vida financeira é que **as pessoas que responderam investir o dinheiro em fundos de investimento, são as que mais possuem referências.**

Ou seja, têm familiares e amigos, acesso a cursos ou profissionais que servem de exemplo e que acabam ajudando no olhar de planejamento e organização.

15%

Investe seu dinheiro
em fundos de
investimento

90%

Dos 15% que investem,
dizem ter tido alguém na
vida que foi referência em
organização financeira.



4.



*O que influencia o
significado do
dinheiro para o
brasileiro?*

Por que olhar
através de drivers?

**OS DRIVERS AJUDAM A
ENTENDER AS PRINCIPAIS
BARREIRAS QUE
APRESENTAREMOS A
SEGUIR E QUE IMPACTAM A
SAUDABILIDADE
FINANCEIRA DAS PESSOAS.**



4.



*O que influencia o
significado do
dinheiro para o
brasileiro?*

No Brasil,
a educação
financeira
não é uma
realidade

Sobre o seu planejamento e organização
financeira você diria que (escolha única) -
Abaixo respostas que mais se destacaram.

26%

guarda o
dinheiro na
poupança ou
em fundo de
renda fixa

25%

atualmente não tem
como pensar em se
organizar, precisa
pagar as contas

9%

diz gastar
mais do
que deveria

13%

não se organiza
financeiramente,
mas gostaria de
aprender

15%

Investe o
dinheiro em
fundos de
investimento

É difícil para o brasileiro se organizar quando grande parte da população não possui uma renda que permita olhar para a frente, não tem acesso a educação de qualidade e nem sempre possui referências de vida positivas.

A maioria dos respondentes da pesquisa usa a poupança ou fundos de renda fixa para guardar dinheiro ou nem pensa nisso, pois precisar pagar as contas do dia a dia.

No entanto, existe uma parte que diz não se organizar, mas gostaria de aprender.

4.



*O que influencia o
significado do
dinheiro para o
brasileiro?*

A **informalidade**
se destaca em
um país com
baixa cultura de
educação
financeira.

Mesmo com a crescente digitalização, ainda existe um percentual de pessoas que prefere usar o caderno, fazer cálculos de cabeça, apenas acompanhar o extrato, ou não utiliza nenhuma ferramenta de organização financeira.

Essas informações mostram o quanto é importante não apenas oferecer uma nova solução, mas sim uma que tenha a linguagem e a usabilidade adequadas e conectadas com o estilo de vida e o repertório da população.

**Ser digitalizado
financeiramente não é apenas
ter um celular e usar o
WhatsApp, mas ter
familiaridade com outras
ferramentas digitais para a
própria gestão financeira.**

**Hoje, qual é a ferramenta
que você mais utiliza para se
organizar financeiramente?**

(escolha única) - Abaixo respostas que mais se destacaram.

20%

dizem utilizar o
Excel

18%

dizem utilizar o
caderno

11%

dizem fazer tudo de
cabeça

13%

dizem não utilizar
nenhuma ferramenta

10%

apenas olham o
extrato do banco

4.



*O que influencia o
significado do
dinheiro para o
brasileiro?*

Quanto menor
a organização
financeira,
maior o uso do
crédito como
solução

Uma relação clara que
apareceu no estudo foi que
quanto **mais
desorganizadas e sem
planejamento financeiro,
mais as pessoas recorrem
ao crédito como a solução
para lidar com suas dívidas,**
ou mesmo para enfrentar
despesas inesperadas que
podem surgir.

O crédito é a solução de
emergência para sair do
vermelho, para respirar.

Um caminho possível para
instituições financeiras seja
atuar nesse aspecto,
evitando o uso de crédito
apenas em situações
negativas, mas colocando-
o também como solução
de crescimento e suporte
para alcançar objetivos de
vida, apoiado na
educação financeira.

**Você já precisou solicitar
algum crédito /
empréstimo?**
(escolha única: sim ou não)

52%

já solicitaram
crédito alguma
vez na vida

55%

dos que "**não se
organizam, mas
gostariam de
aprender***" já
solicitaram crédito

63%

das pessoas que
"**gastam mais do
que deveriam***" já
solicitaram crédito

59%

das pessoas "**não
conseguem se
organizar, pois
precisam pagar as
contas***" já
solicitaram crédito

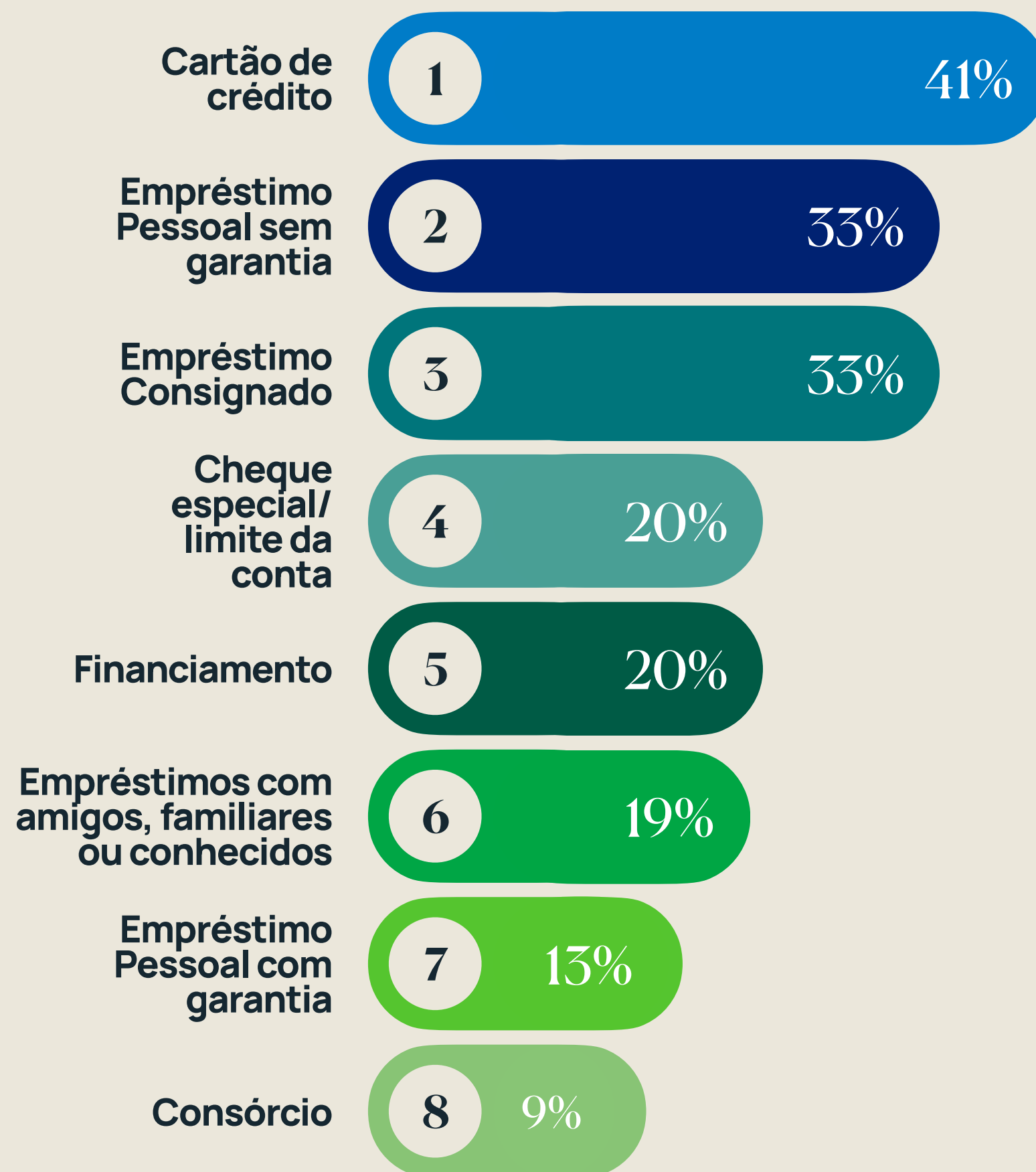
4.



O que influencia o significado do dinheiro para o brasileiro?

As formas e as razões mais mencionadas para recorrer ao crédito

Tipos de crédito e empréstimo mais utilizados pelos respondentes (múltipla escolha)



Maiores justificativas para solicitar crédito (múltipla escolha)



4.



*O que influencia o
significado do
dinheiro para o
brasileiro?*

Principalmente
as pessoas de
classes sociais
menos favorecidas
vivem um ciclo
vicioso na relação
com o dinheiro,
**onde 5 fatores se
relacionam e se
influenciam.**

1 Contexto econômico e social brasileiro impactam negativamente a relação com o dinheiro.

2 A maioria da população brasileira pertence a classes sociais mais baixas, lidam com a escassez de recursos

3 As referências financeiras, quando existem, não são sempre positivas.

4 Gera um comportamento de educação financeira negativo.

5 Nesse contexto, o crédito aparece como solução de emergência, ajudando a respirar, porém colocando novamente o indivíduo no início do ciclo de crise financeira pessoal.

4.



O que influencia o significado do dinheiro para o brasileiro?

Para o brasileiro **não é fácil** ter uma vida financeira positiva.

Na fase quantitativa, perguntamos qual o principal superpoder que alguém precisa para ter uma vida financeira saudável.

(escolha única).

Ao lado respostas que mais se destacaram.



25%

A **inteligência** da **Lara Croft** para planejar e organizar as próprias finanças

O mundo financeiro está longe de ser simples: é complexo, difícil, precisa de inteligência.

"É tudo muito complicado, é difícil fazer contas, planejar tendo que pagar escola, mercado. Precisa estudar, ser inteligente. Eu não tenho esse conhecimento."

Homem, classe C.



17%

A **criatividade** do anel do **Lanterna Verde**

para criar novas oportunidades e formas de ganhar dinheiro

A criatividade ajuda a criar novas fontes de renda, a se virar com o que se tem, até a empreender.

"A gente aprende a se virar para ganhar mais, alcançar os objetivos. É preciso ser criativo."
Mulher, classe DE.



13%

O **domínio da tecnologia** do **Homem de Ferro**

para usufruir de todas as soluções financeiras digitais

O digital nem sempre é simples, a usabilidade e a comunicação de serviços pode não ajudar na compreensão de seus benefícios.

"Tinha que ser tudo como o PIX, rápido, fácil, direto e a qualquer hora. O PIX é muito simples."
Homem, classe AB.



12%

A **flexibilidade** da **Mulher elástica**

para se adaptar aos diferentes momentos da vida financeira

Diferentes Life moments apresentam novos desafios, é preciso lidar com adversidades.

"Depois que tive filhos tive que me adaptar com os gastos, fazer escolhas. As coisas mudam quando sua vida muda."
Mulher, classe AB.

5.



*O significado
do dinheiro
para o brasileiro*



O significado do dinheiro para o brasileiro

Considerando os **drivers** que impactam a relação dos brasileiros com o dinheiro e as **barreiras** para uma vida financeira saudável, os significados do dinheiro advindos do estudo são:

Existem 3 macro significados do dinheiro para as pessoas:



Família



Garantir a felicidade da família já é garantir a própria felicidade.

Sem isso, não é possível pensar em outro significado.

Prazer, aproveitar a vida



Seja na escassez ou na abundância, é preciso ter para aproveitar os momentos da vida, sejam eles simples, ou não, baratos, ou caros.

Capital social e poder



É sobre se sentir parte da sociedade, mostrar que pode, o poder do ter, da conquista. A aquisição de um produto / serviço como demonstração de sucesso.

5.



O significado do dinheiro para o brasileiro



Família

O grande ponto de partida do significado do dinheiro para o brasileiro é **a família.**

Qual é o principal significado do dinheiro na sua vida?

49%

afirmam que o atual principal significado do dinheiro para suas vidas é garantir o **sustento e futuro** da sua família

5.



O significado do dinheiro para o brasileiro



Segurança Familiar

Relacionado com questões básicas e estruturantes da vida, esse significado traz o viés da **segurança para o lar e a família**; é sobre poder dormir a noite com a consciência tranquila, sem se preocupar com a falta de condições básicas de vida. É alcançada através da aquisição de patrimônios, condições de oferecer educação de qualidade aos filhos, construção de fundos de emergência, quitação total de dívidas, entre outros.

“Agora que eu construí certa estabilidade, estou começando a focar em fazer o dinheiro trabalhar para mim (...) mas isso é recente, agora que conseguimos garantir estabilidade aqui na nossa casa.”

Mulher, classe AB

“Dinheiro é segurança para mim, para os meus familiares. Segurança e liberdade para dar passos que eu não daria se não tivesse uma gordurinha para queimar.”

Homem, classe C

“Dinheiro traz confiança para dar um passo para frente, fazer outras escolhas. Se por exemplo eu não tivesse nenhuma reserva e uma base forte para minha família, eu jamais tentaria arriscar com mais nada.”

Homem, classe AB

“Dinheiro é segurança, ter casa, conseguir dar uma condição de vida digna pra minha família.”

Mulher, classe DE

5.



*O significado
do dinheiro
para o brasileiro*



Segurança Familiar

Diferenciação
perante classes

Para as **classes sociais mais altas**, como a garantia do sustento familiar já é uma realidade, é possível ampliar esse conceito, colocando o dinheiro como uma opção para novas escolhas: um novo projeto, um novo emprego, empreender, tirar um ano sabático. É sobre pensar em viver a liberdade que o dinheiro pode proporcionar.

Não significa deixar a família de lado, pelo contrário. Ela fará parte dessas escolhas, pois já existe confiança e garantia financeira para isso.

"Quando você atinge um patamar financeiro na sua vida, você começa a olhar mais tranquilo para o futuro, fazer novas escolhas."

Homem, classe AB

"Eu decidi trabalhar somente com ações sociais, depois de anos atuando em grandes empresas, garantindo o meu futuro e o da minha família, dos meus filhos."

Mulher, classe AB

"Você viaja bastante com a família, compra ou aluga uma casa na praia, quando o básico você já conquistou. Antes disso, é preciso economizar, até fazer escolhas dentro do orçamento que você tem."

Mulher, classe AB

"Quando você chega em um momento de vida que tem reservas suficientes, você pode escolher fazer até uma viagem de volta ao mundo, levando sua família junto."

Homem, classe AB

5.



O significado do dinheiro para o brasileiro



Prazer, aproveitar a vida

Não se sabe o dia de amanhã, então para os que têm essa perspectiva em relação do dinheiro, é preciso viver o dia de hoje intensamente, utilizando o dinheiro para **conquistar o que te faz feliz**: da roupa da moda à viagem, tudo que se encaixa no desejo e no sonho entra como algo que deve ser usufruído o quanto antes, como um significado de curto prazo e independência.

21%

afirmam que dinheiro é liberdade, **não depender de ninguém**

Quais das frases abaixo é a que mais se aproxima do que significa dinheiro para você?

“Se eu trabalho, é para ganhar dinheiro. E se eu ganho dinheiro, é para gastar! Não gosto de ficar passando vontade, gosto de viver o hoje.”

Mulher, classe AB.

“Tudo que eu vejo, eu quero, eu quero comprar. Mas é para isso que eu trabalho, para comprar e gastar.”

Mulher, classe C.

“Dinheiro é patamar, e para manter esse patamar, é muito gasto, precisa de muito dinheiro, o dinheiro que me proporciona esse status”

Homem, classe AB.

5.



O significado do dinheiro para o brasileiro



Capital social e poder

É a ferramenta para você se inserir e exercer poder dentro da sociedade:

Eu existo, se eu consumo. Se eu consumo, portas são abertas e aí sim me sinto parte do mundo em que vivo.

Nessa perspectiva, o dinheiro fornece possibilidade de **dominar e exercer força**, seja através da aquisição de bens materiais e patrimônios que deseje - tornando-se assim, mais poderoso(a) - ou podendo circular em ambientes da sociedade que apenas o dinheiro permite, através do capital social.

"É poder. Com dinheiro você consegue fazer tudo que quiser."

Mulher, classe DE.

"É uma moeda de troca que proporciona muito poder, sobre pessoas, sobre empresas, sobre tudo!"

Homem, classe AB.

"Uma chave: me possibilita acessar a sociedade e participar dela."

Mulher, classe C.

"Significa fazer parte da sociedade. Se você não tem, você não participa, você fica contido dentro de uma certa classe social. O maior medo é estar contido, é um passaporte social para você fazer parte da sociedade: viajar, curtir. É seu passaporte de entrada nesse sistema, e também para te manter lá dentro."

Homem, classe AB.

26%

afirmam que dinheiro é a **chave que abre porta** para os seus objetivos mas é preciso subir uma escada de degrau em degrau para chegar lá

Quais das frases abaixo é a que mais se aproxima do que significa dinheiro para você?





Como esses significados se aplicam no consumo do brasileiro?



As formas de consumo estão conectadas com os diferentes significados do dinheiro, pois entregam benefícios individuais e coletivos que reforçam a importância da família, de aproveitar a vida e do consumo como forma de inserção social e poder.

Ao gastarem o dinheiro buscando comodidade e praticidade, as pessoas ganham mais tempo para estarem com suas famílias e aproveitar a vida. Além disso, conseguem usufruir de serviços que apenas o dinheiro permite, se sentindo parte da sociedade onde vivem.

Investir na autoestima é uma forma de hedonismo para ter um dia a dia prazeroso, reforçando sentimentos de confiança e poder.

Gastar com entretenimento e lazer é também cuidar da felicidade da família, viver o hoje e participar socialmente das possibilidades que o mercado de consumo oferece.

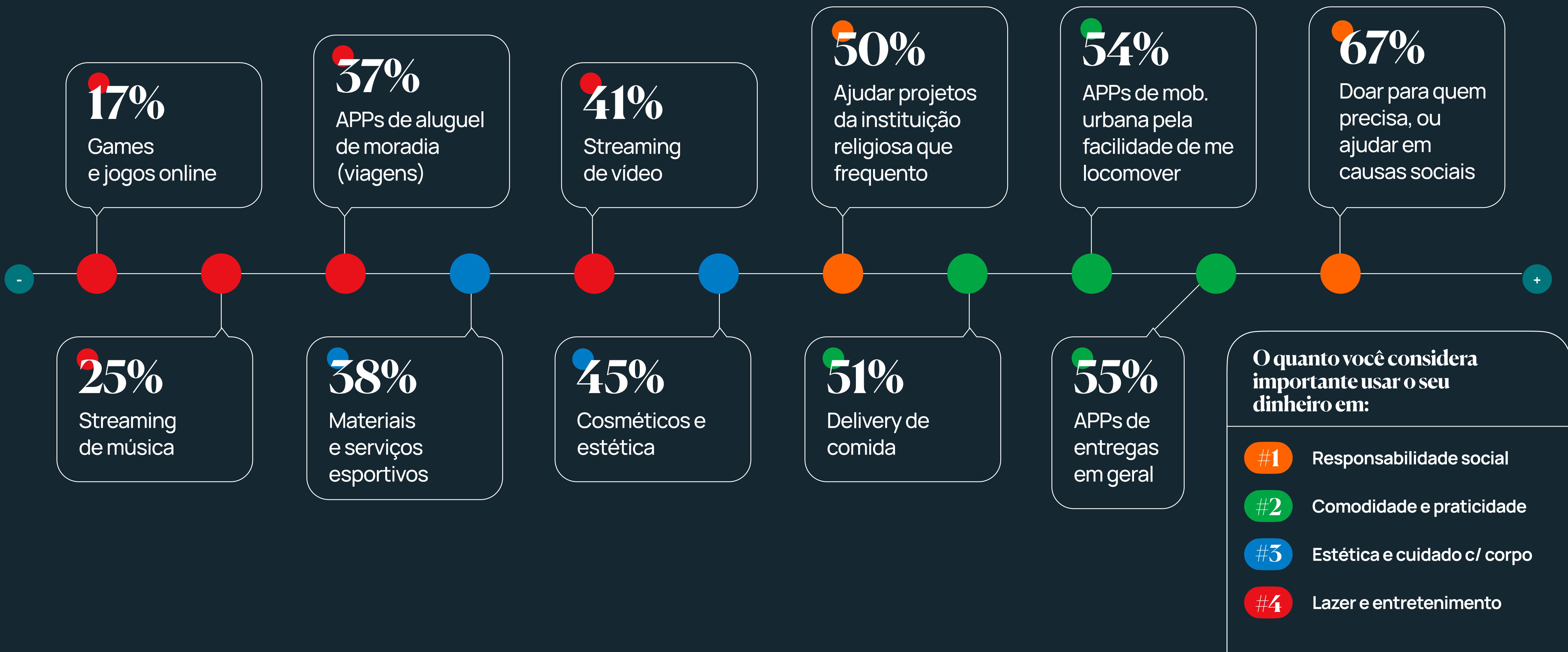
E doar o próprio dinheiro é uma forma de se sentir parte do ecossistema social, ajudando quem precisa, mesmo que seja para afastar um sentimento de culpa - gasto, mas ajudo.



O significado do dinheiro para o brasileiro

O quanto o brasileiro considera importante usar o seu **dinheiro para:**

A fase qualitativa do estudo norteou como quantificar onde o brasileiro está usando o seu dinheiro.



5.



O significado do dinheiro para o brasileiro

#1

Responsabilidade social

Doações para quem precisa

67%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro em doações para quem precisa, ou ajudar em causas sociais

Ajudar projetos sociais da instituição religiosa que frequento

50%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro ajudando projetos da instituição religiosa que frequenta

Vemos destaque para a percepção de que é "importante" ou "muito importante" gastar dinheiro **com o outro**, através de doações ou ajudando instituições em que acredita.

Aqui é importante ressaltar a **proximidade do brasileiro com instituições religiosas** e também o **contexto de baixas condições sócio-econômicas** do país.

É interessante ressaltar como classes menos privilegiadas se preocupam mais em doar, apoiar causas sociais e instituições em que acreditam, uma lógica de auxílio ao próximo muito comum dentro desses grupos.

21%

da **classe DE** consideram doações "Muito importante" versus

13%

da **classe AB**.

5.



O significado do dinheiro para o brasileiro

#2

● APPs de entrega

55%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro em APPs de entrega (mercado, farmácia, etc.).

● APPs de mobilidade urbana

53%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro em APPs de mobilidade urbana

● Delivery de alimentos

51%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro em delivery de alimentos

Comodidade e praticidade



Pouca diferenciação perante classes:

Chama atenção como **não** há um grande diferencial percentual em relação aos itens de comodidade e praticidade quando analisamos as classes sociais separadamente, tendo disparidade de, no máximo, dez pontos percentuais entre as respostas.

Somado a achados do campo qualitativo, é possível inferir que classes sociais mais baixas consomem comodidade e praticidade quase como as classes mais altas, principalmente devido a predominância em pedir delivery e serviços em estabelecimentos dos próprios bairros e comunidades, **como uma forma de saciar necessidades e também apoiar conhecidos**. Também é importante ressaltar como percentual alto de APPs de mobilidade urbana pode representar uma carência geral de **soluções de mobilidade** em locais mais afastados dos centros urbanos.

Vemos destaque para aplicativos que promovem algum tipo de **comodidade** - seja através de delivery, ou até nas formas de deslocamento.

"Aqui na comunidade, a gente se ajuda, pede comida no restaurante da rua, chama o vizinho que é Uber quando precisa ir em algum lugar, é uma rede de apoio."

Mulher, classe DE.

5.



O significado do dinheiro para o brasileiro

#3

Beleza e cuidado com o corpo

Cosméticos e estética

45%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro em cosméticos e estética

Materiais e serviços esportivos

51%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro em materiais e serviços esportivos

Beleza e estética e autoestima são dois fatores muito importantes para o brasileiro. Mesmo em tempos de crise, esses gastos costumam não serem cortados, pois permitem hedonismos que trazem **prazer** e bem estar de **curto-médio prazo**, mecanismos considerados muito relevantes para ter um dia a dia prazeroso e uma vida mais leve.

"Gosto de cuidar de mim, praticar esportes, me sentir bem comigo mesmo, é meu momento de prazer, de aproveitar a vida."

Homem Classe AB.

"Adoro ir no salão, se eu não tenho esses momentos parece que meus dias trabalhando não valeram de nada."

Mulher, classe C.

5.



O significado do dinheiro para o brasileiro

#4

Lazer e entretenimento

Streaming de vídeo

41%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro em streaming de vídeo

APPs de aluguel de moradia (viagens)

37%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro em APPs de aluguel de moradia (viagens)

Streaming de música

25%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro em streaming de música

Games e jogos online

17%

consideram "Importante" ou "Muito importante" usar dinheiro em games e jogos online

Mesmo aparecendo com menores percentuais, os participantes da pesquisa já trazem a presença de **novas plataformas de conteúdo e entretenimento digitais**, que vem cada vez mais ganhando importância para o brasileiro. Mesmo entre as classes sociais mais baixas, nas quais a necessidade do consumo de subsistência são mais relevantes, é normal que o lazer e o entretenimento façam parte - mesmo que com um percentual menor - de suas vidas.

Historicamente a **cultura da tela** faz parte da vida do brasileiro, com a TV sempre tendo ditado a organização das casas, porém vemos uma mutação - ou talvez, adaptação - desse fator quando vemos os streamings e os games ganhando força e competindo com o lazer e entretenimento da TV tradicional.

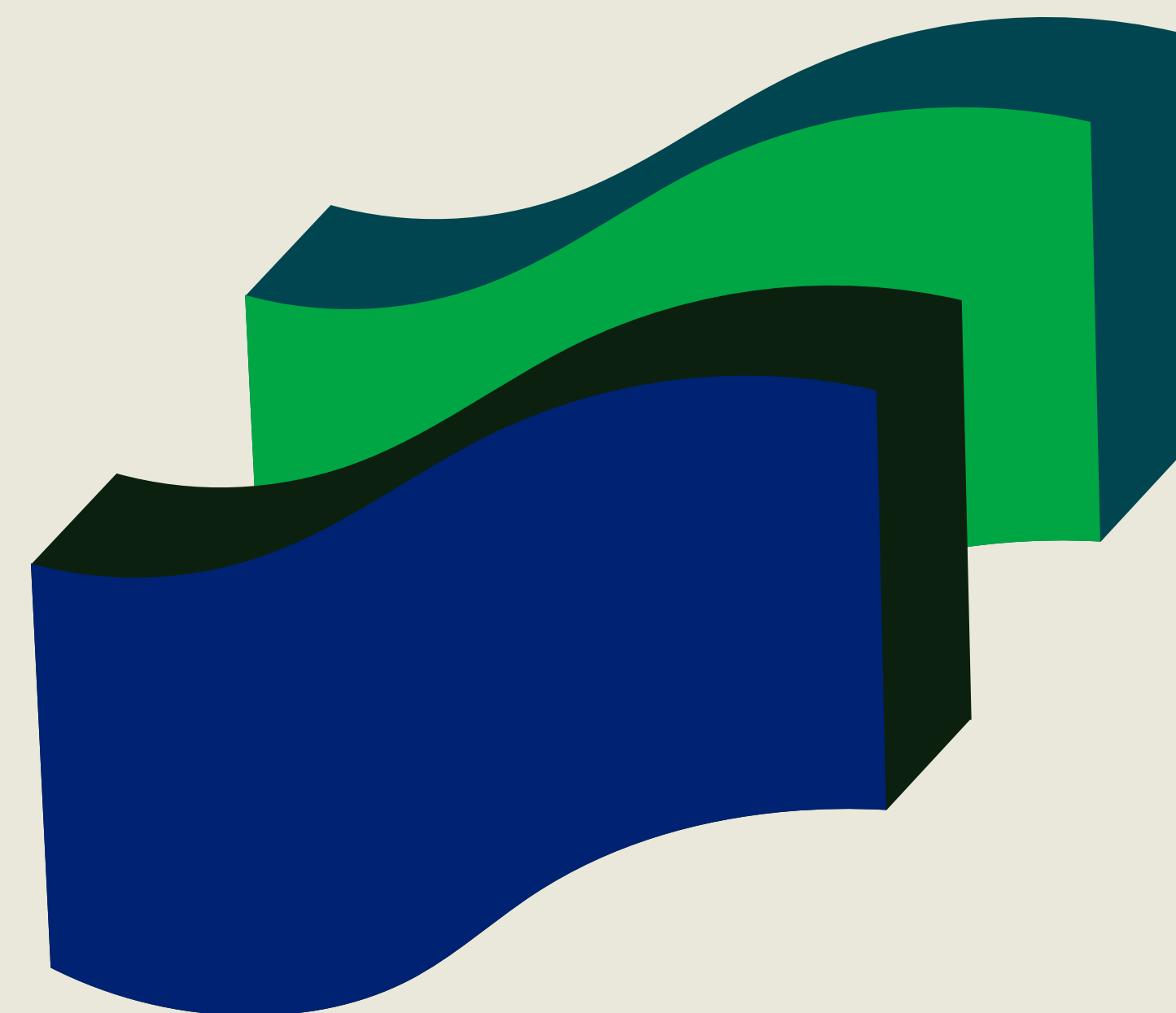
5.



*O significado
do dinheiro
para o brasileiro*

key finding

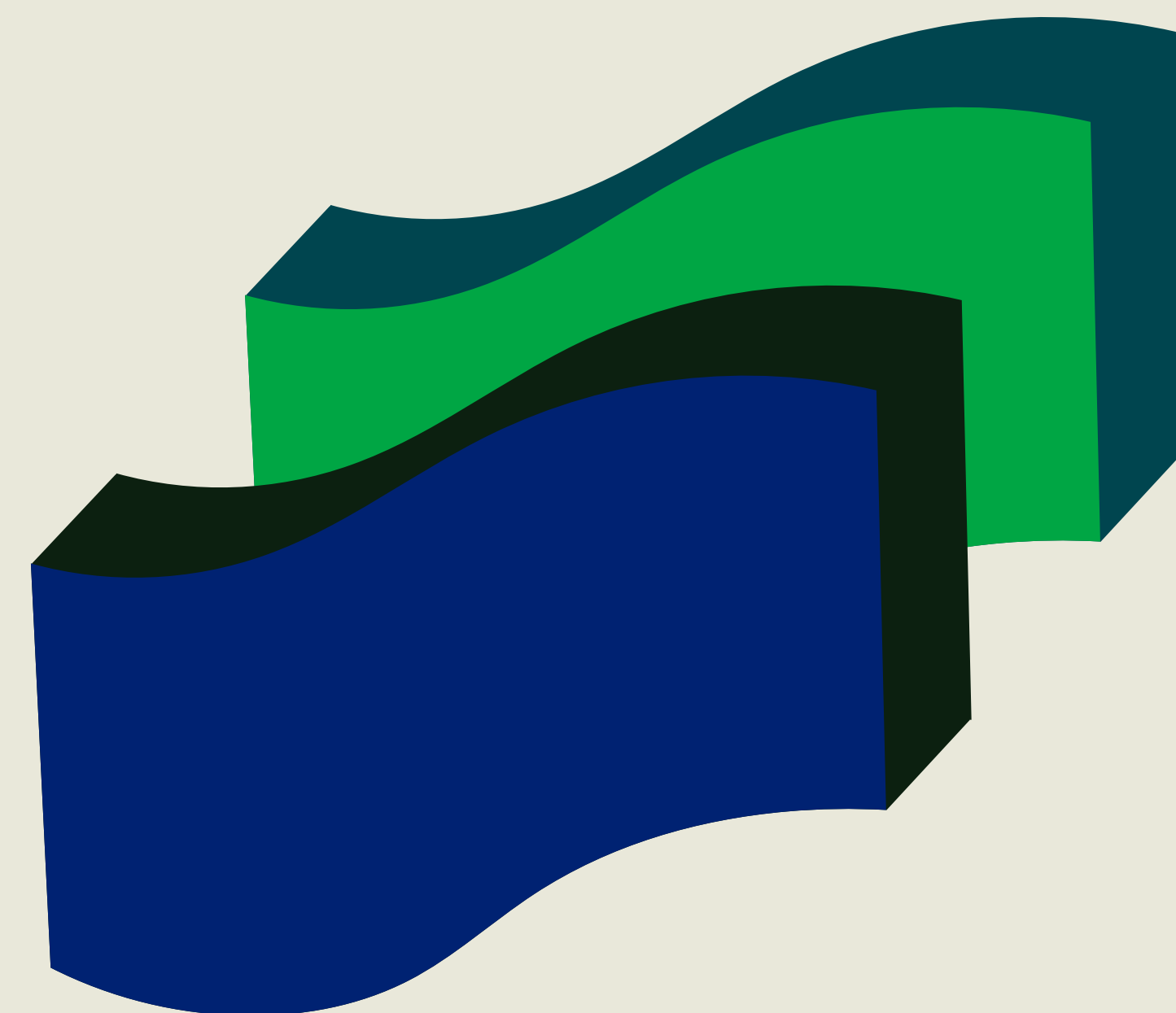
**INFLUENCIADO PELA
PANDEMIA, OU NÃO, O QUE
CHAMA ATENÇÃO NAS
FORMAS DE CONSUMO É A
CRESCENTE UTILIZAÇÃO
DE SERVIÇOS DIGITAIS EM
TODAS AS CLASSES
SOCIAIS.**





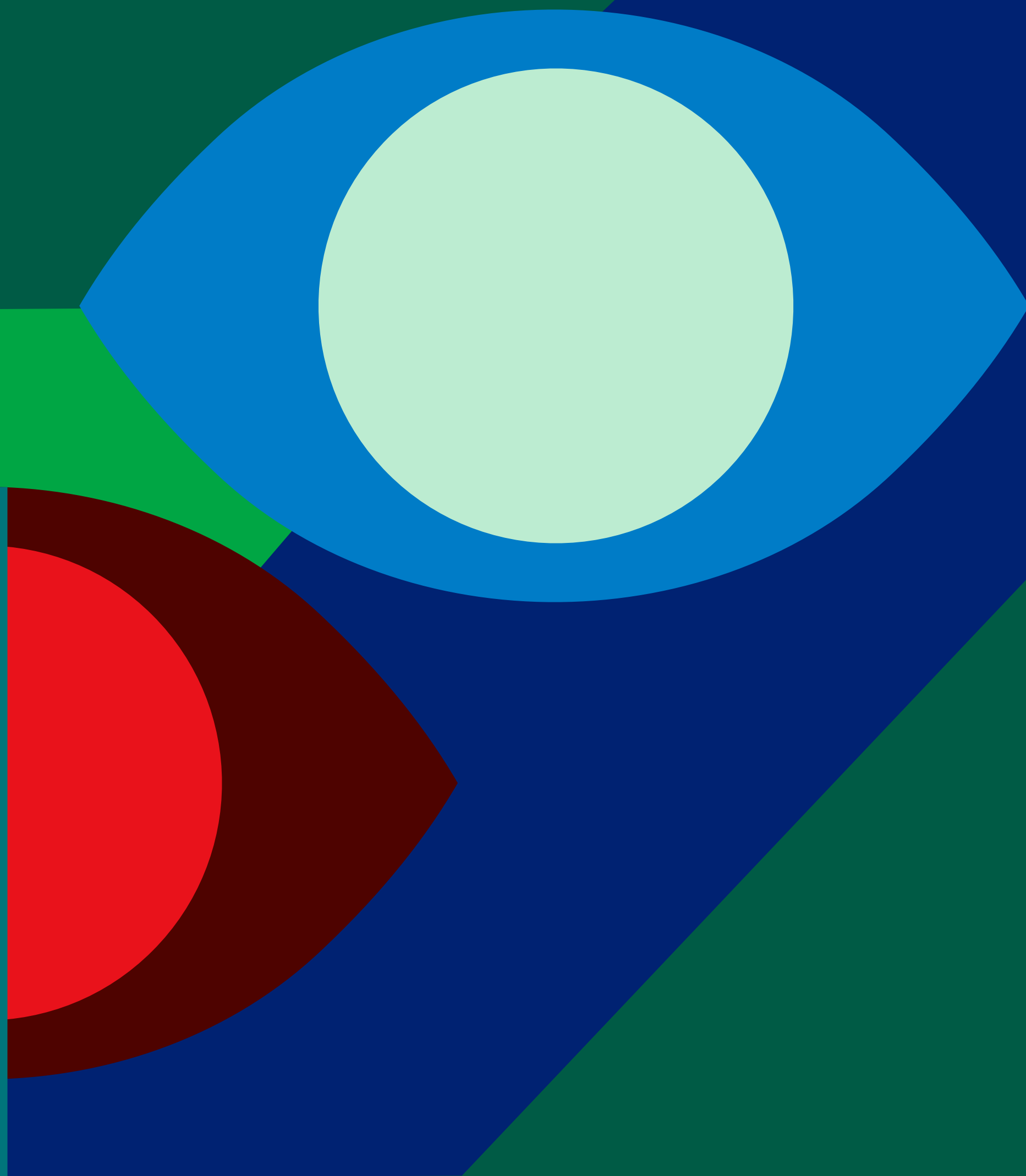
key finding

**QUANDO O BENEFÍCIO DE
PRATICIDADE, COMODIDADE, GANHO
DE TEMPO, CUSTO BENEFÍCIO E
USABILIDADE SÃO CLAROS, A
DEMANDA EXISTE E A ADERÊNCIA
ACONTECE. É IMPORTANTE
ENTENDER O QUE AS PESSOAS
REALMENTE BUSCAM E OFERECER
SOLUÇÕES DIGITAIS EFICIENTES.**



6.

*Um olhar
para
o futuro*

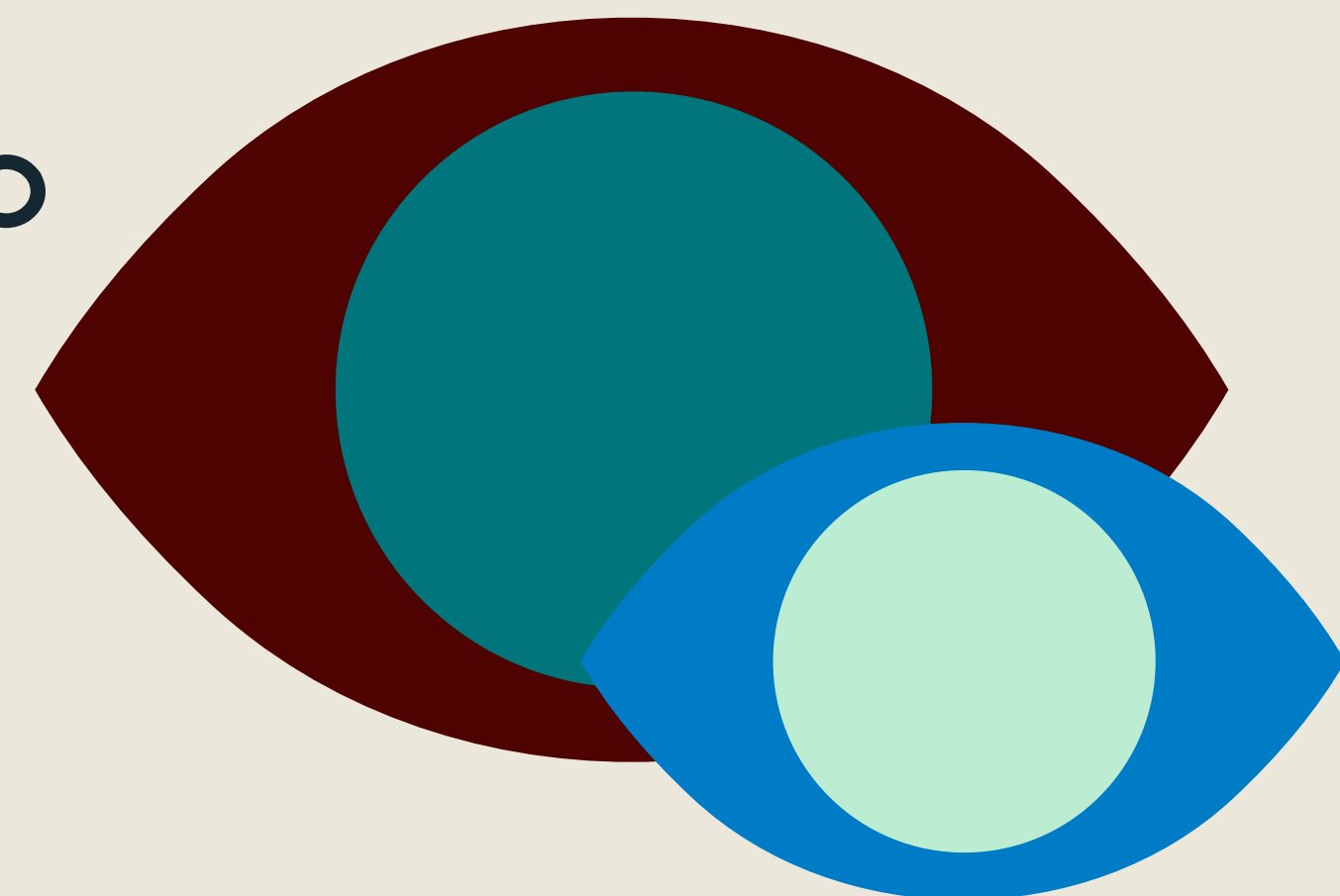




Quando
olhamos para o
futuro, trazemos
algumas
tendências
relacionadas ao
universo do
dinheiro:

TENDÊNCIAS SÃO
MOVIMENTAÇÕES SOCIAIS,
CULTURAIS OU DE MERCADO, COM
ALTO GRAU DE REPETIÇÃO DE
**POTENCIAL DE
DESENVOLVIMENTO FUTURO.**

O OBJETIVO COM ESSE CAPÍTULO
É OLHAR AS TENDÊNCIAS DO
UNIVERSO FINANCEIRO,
ENTENDENDO COMO E SE JÁ SE
MANIFESTAM NA ATUALIDADE,
COM BASE NOS RESULTADOS DO
CAMPO DA PESQUISA, NA
ANÁLISE DE PRÁTICAS DO
MERCADO E EM
COMPORTAMENTOS DA
SOCIEDADE.



6.



*Um olhar
para o
futuro*

Quando
olhamos para o
futuro, trazemos
algumas
tendências
relacionadas ao
universo do
dinheiro:

**CONECTAMOS CADA TENDÊNCIA
COM OS DRIVERS QUE
INFLUENCIAM A RELAÇÃO DAS
PESSOA COM O DINHEIRO E,
TAMBÉM, COM OS 3 MACRO
SIGNIFICADOS DO DINHEIRO
DESCOBERTOS NA PESQUISA**

Drivers que influenciam a relação
das pessoas com dinheiro

CONTEXTO
ECONÔMICO

ORIGEM
E CLASSE SOCIAL

REFERÊNCIAS DE VIDA
FINANCEIRA SAUDÁVEL

Macro significados do
dinheiro

FAMÍLIA

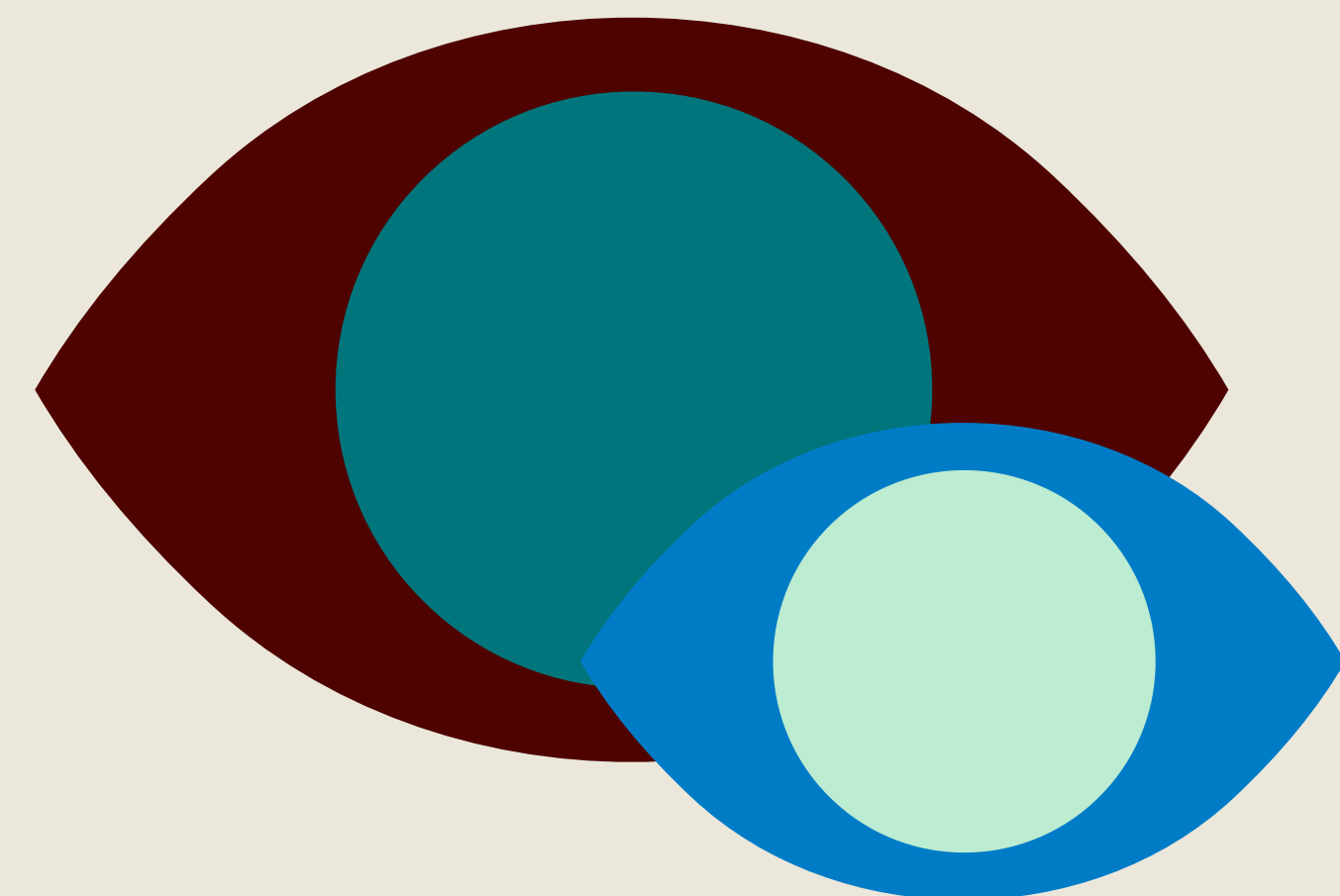
Garantir a
felicidade da
família já é
garantir a
própria
felicidade.

PRAZER

Seja na
escassez, ou na
abundância, é
preciso ter para
aproveitar os
momentos da
vida.

PODER

É sobre se
sentir parte da
sociedade, o
poder do ter,
da conquista.





I.

Formas de pagamento, canais e novos conceitos de dinheiro

1

A onda das formas de pagamento

A demanda por **agilidade, disponibilidade 24h e praticidade** impacta diretamente os meios pagamentos e transferências. Cada vez caminhamos para operações mais baratas, simples e independentes de bancos. Hoje em dia, 85% dos pagamentos via APP são feitos através de **carteiras digitais** (Sociedade Brasileira de Varejo e Consumo - SBVC), mostrando a eliminação do **cartão físico** e do seu **tempo de transição**.

Mesmo com a aceleração da digitalização e a chegada de novas soluções, **meios de pagamento tradicionais ainda aparecem**, como inserir o cartão em máquinas de pagamento e o próprio dinheiro vivo. **Porém, quando uma solução digital nova como o PIX apresenta benefícios claros de uso, ela passa a ser adotada como o principal canal de pagamento.**

Driver(s) suporte:

Contexto econômico

Origem e classe

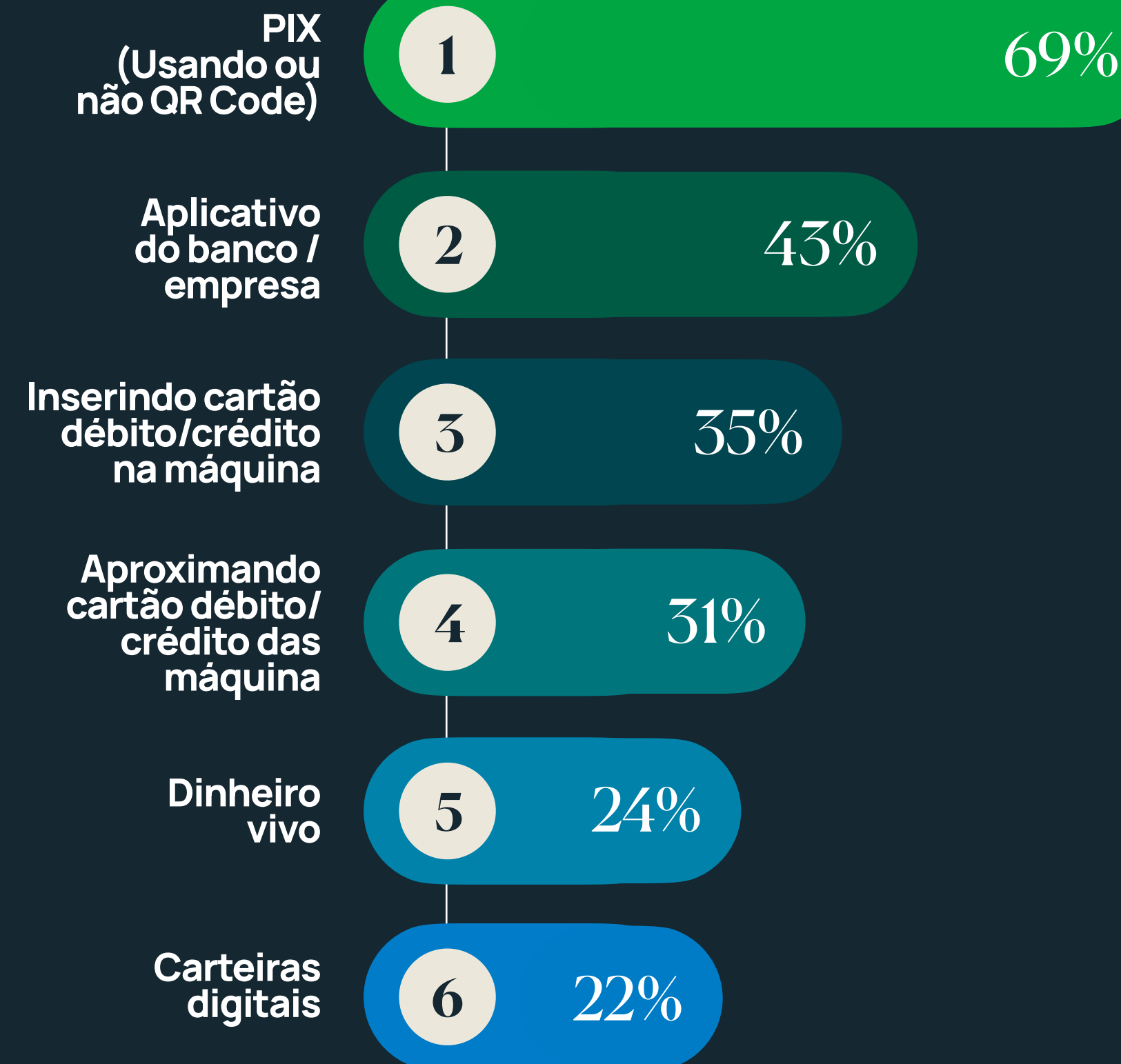
Significado(s) associado(s):

Família

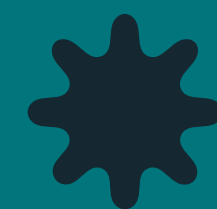
Prazer

Poder

Sobre meios de pagamento – escolha quais são as formas que você mais gosta de usar para fazer pagamentos e/ou transferências de dinheiro (múltipla escolha).



6.



Um olhar
para o
futuro

I.

Formas de pagamento, canais
e novos conceitos de dinheiro

1

A onda das formas
de pagamento

PIX já é a
forma de
transação
financeira
mais
popular

O PIX é apontado como a opção preferida de pagamento e recebimento de dinheiro. Ele traz instantaneidade (o dinheiro cai na hora da transferência - mesmo em finais de semana), disponibilidade, não cobra taxa de transferência e não possui intermediários.

"PIX tem tudo o que a gente espera. Não tem taxa, você faz a qualquer momento, cai na hora, não tem mais nem a desculpa do devedor de dizer: posso pagar outro dia, pois estou sem dinheiro agora?"

Mulher, classe AB.

"Cai na hora inclusive final de semana. É a melhor opção que tem."

Homem, classe C.

"Em todo lugar tem PIX, até no pipoqueiro, virou o mais popular."

Homem, classe DE.

Sobre meios de pagamento – escolha quais são as formas que você mais gosta de usar para fazer - receber pagamentos e/ou transferências de dinheiro (múltipla escolha).

69%

Dizem que o **PIX** é a forma preferida para **fazer** pagamentos transferências

83%

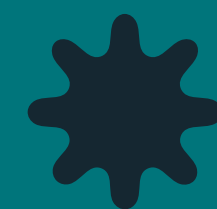
Dizem que o **PIX** é a forma preferida para **receber** pagamentos transferências

Sobre a relação com o dinheiro, queremos que você diga o quanto concorda com cada uma das frases abaixo.

55%

Dizem que o **PIX** é a melhor forma de transação financeira já inventada





Um olhar para o futuro

I.

Formas de pagamento, canais e novos conceitos de dinheiro

1

A onda das formas de pagamento

PIX é a inovação preferida, inclusive por empreendedores(as)

Um dado que chama a atenção é que a grande maioria dos **empreendedores com empresa formalizada** que responderam a pesquisa preferem receber seus pagamentos via PIX, que ganha espaço numa relação que deveria prezar pela formalidade.

Aqui entra o desafio: **quais são os reais benefícios da formalização para o empreendedor brasileiro?**

No futuro das moedas digitais e criptomoedas, como se dará essa relação?

Como informação, o PIX é a forma de recebimento preferida por todas as ocupações, de empreendedores a aposentados (com percentuais sempre acima de 70%).

Driver(s) suporte:

Contexto econômico

Origem e classe

Significado(s) associado(s):

Poder

Sobre meios de pagamento – escolha quais são as 3 formas que você mais gosta para receber transferências e pagamentos? (múltipla escolha).

Abaixo os dois que mais se destacaram.

84%

dos empreendedores com empresa formalizada preferem receber por PIX

43%

dos empreendedores com empresa formalizada preferem receber por por transferência bancária



I.

Formas de pagamento, canais e novos conceitos de dinheiro

2

O dinheiro que não é dinheiro

Existem novas formas de significar o que é o dinheiro nas relações comerciais entre as pessoas, e também entre pessoas e as empresas.

Podemos pegar de exemplo venda e compra de milhas, cuponagem, cashback e invest back, delivery grátis, entre outras. Essas novas formas não são descontos, **são novas jeitos de transformar coisas e processos em dinheiro.**

Elas já são utilizadas para realizar compras, adquirir serviços, realizar sonhos ou suprir necessidades, pois estão trazendo novos conceitos de valor para as pessoas, que as utilizam no lugar de cédulas, transferências, cartões de crédito e débito.

Driver(s) suporte:

Contexto econômico

Origem e classe

Significado(s) associado(s):

Família

Prazer

Poder

“

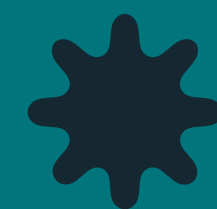
Cupom não é desconto, é dinheiro, é como uma moeda dentro do ifood. Eu compro essa moeda antecipada e a uso depois, pois ela tem um valor real para solicitar delivery. Comecei a usar e hoje minha família também usa.

Homem, classe AB.

“

Antes de comprar qualquer coisa, eu procuro na internet cupom de desconto. Tem sites só disso, aí consulto eles toda vez antes para usar na compra, como dinheiro.

Homem, classe C.



Um olhar para o futuro

I.

Formas de pagamento, canais e novos conceitos de dinheiro

2

Dinheiro que não é dinheiro

Ao cruzar dados qualitativos e quantitativos da pesquisa as manifestações do dinheiro que não é dinheiro ficam mais claras.

Boa parte dos respondentes **já consideram cashback, cupom e delivery, entre outras, como dinheiro e trazem exemplos claros dessas práticas como novos conceitos de transação comercial**. Os usuários mais frequentes possuem um conhecimento que também acaba influenciando amigos e familiares.

Eu vi num aplicativo de entregas que quando você pedia Coca Cola você recebia cashback para qualquer compra futura. Ou seja, era uma nova cédula de dinheiro que se chamava Coca-Cola.



Homem, classe AB.

Quando eu vejo em um site de compras delivery grátis, estou vendo dinheiro. É uma moeda de troca, eu compro e ganho esse dinheiro.



Mulher, classe C

O cashback é um novo conceito de dinheiro. Você pode usar para fazer compras, ou mesmo para guardar esse valor na sua conta bancária.



Mulher, classe AB.

Driver(s) suporte:

Contexto econômico

Origem e classe

Significado(s) associado(s):

Família

Prazer

Poder

Sobre a relação com o dinheiro, queremos que você diga o quanto concorda com cada uma das frases abaixo.

42%

consideram cashback dinheiro e usam em seu próprio benefício

43%

consideram cupom dinheiro por permitir compras com economia

40%

consideram que delivery gratuito é o principal diferencial para fazer qualquer compra online



1.

Formas de pagamento, canais e novos conceitos de dinheiro

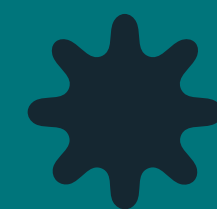
3

Meios de pagamento seamless

Cada vez mais, os meios utilizados para pagar e receber dinheiro estão caminhando para **experiências sem barreiras e sem intermediários físicos e aparentes**.

Na era da praticidade, facilidade e instantaneidade, os processos ficarão mais fluídos e com a menor quantidade de steps possíveis, com soluções mais integradas à rotina das pessoas.

A propensão é que essa tendência seja cada vez mais explorada e estabelecida, já que é do interesse do mercado que os consumidores demorem cada vez menos tempo durante suas transações e compras pois, dessa forma, diminui-se também o tempo para second guesses ou possíveis desistências.



Um olhar para o futuro

I.

Formas de pagamento, canais e novos conceitos de dinheiro

3

Meios de pagamento seamless

Porém, ainda podem existir barreiras culturais para que as pessoas adotem, de fato, esse tipo de solução.

Novidades podem gerar inseguranças, principalmente relacionadas ao medo de possíveis golpes já conhecidos pelos brasileiros.

Os pagamentos por aproximação são um exemplo. Cresceram muito durante a pandemia, mas existem pessoas que preferem não usá-los, pois temem que alguém possa aproximar uma máquina de seus bolsos e realizar uma transação. Esse é um medo apontado por alguns participantes da pesquisa.

Nesse sentido, é preciso garantir uma experiência de uso segura, com canais de atendimento acessíveis e eficazes para solução de possíveis problemas.



Essa coisa de aproximação é legal, mas tenho medo que alguém passa uma máquina perto da minha bolsa e transfira o dinheiro. Já escutei mais de um caso assim.

Mulher, classe AB.



Eu já usei, mas confesso que tenho medo. Não só de alguém fazer uma transferência sem eu ver, mas do vendedor colocar um valor mais alto e eu não me dar conta.

Homem, classe C.

Sobre a relação com o dinheiro, queremos que você diga o quanto concorda com cada uma das frases abaixo

27%

Não gosta de usar aproximação, pois tem medo que alguém passe uma máquina perto do bolso / bolsa e faça uma transferência não autorizada

Driver(s) suporte:

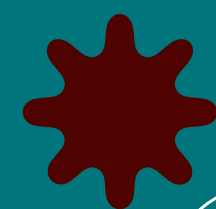
Origem e classe

Referências de vida

Significado(s) associado(s):

Prazer

Poder



A luta pela igualdade de gênero não é apenas uma questão social e política mas, também, **econômica**. Historicamente, a mulher foi colocada em papéis que a distanciaram do ganho e do controle financeiro de suas próprias vidas. No entanto, as mulheres vêm **se inserindo na detenção do poder econômico**, e hoje sustentam a si mesmas e suas casas.

Com suas jornadas - às vezes até duplas ou triplas, muitas delas já olham o dinheiro, também, como forma de satisfazer seus próprios desejos.

Nesse contexto, por mais que haja um avanço significativo nos últimos anos, ainda há espaço e oportunidade para sustentar e auxiliar esse processo.

Projeto Somos Todas Marias

Projeto de São Paulo que visa impulsionar a prosperidade de empreendedoras da beleza em periferias brasileiras, ajudando-as a atingirem sua emancipação e empoderamento financeiro.

As mulheres demonstraram priorizar mais a si mesmas em relação aos homens em 03 pilares relacionados ao **significado do dinheiro** em suas vidas.

Fazer a viagem que sempre sonhei



Mulheres
63%

Homens
38%



Comprar casa / apartamento próprio



Mulheres
59%

Homens
41%



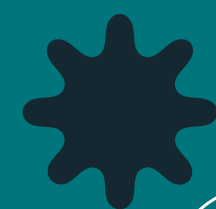
Aproveitar a vida



Mulheres
59%

Homens
41%





Já muito estabelecido e disseminado, o consumo minimalista agora traz novos olhares, abordando temas como **responsabilidade social e consumo de boicote como formas do indivíduo participar da cadeia de forma mais responsável e positiva**, escolhendo onde vai investir seu tempo e dinheiro.

A falta, ou a existência de propósito e de responsabilidade social pode significar ganho ou perda de dinheiro. Se hoje tempo é dinheiro, responsabilidade social não será, já é. E cada vez mais se consolidará como uma obrigação na sociedade e nas relações sociais e comerciais.

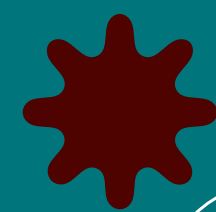
O quanto você considera importante usar o seu dinheiro para cada um dos motivos abaixo

62%

Dizem ser pouco ou nada importante usar o próprio dinheiro para **comprar roupas novas de marca**.

67%

Dizem ser importante usar o próprio dinheiro para **ajudar em causas sociais**



6

Especialização de serviços para pequenos negócios

Segundo dados do governo federal, o número de novos micro e pequenos negócios cresceu **30% em 2021**, com o surgimento de 3.782.437 novas empresas, Fonte: CNN, por Iuri Corsinida.

Esse fator também está conectado ao **empreendedorismo de subsistência**, como resposta a falta de acesso a empregos formais.

Os pequenos empreendedores precisam de ajuda para se manter e prosperar, com soluções de crédito, apoio para gerenciar seus próprios negócios e ferramentas que possibilitem maior acesso ao mercado.

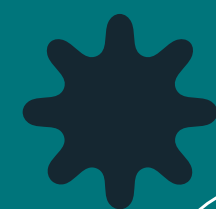
É nesse contexto que surgem empresas especializadas em um serviço específico para atender a uma necessidade específica desse segmento.

De forma simples, sem burocracia e com rapidez, **fintechs vêm fazendo frente às soluções dos bancos tradicionais** e ganhando espaço no mercado.

Você já precisou solicitar
algum crédito / empréstimo?

66%

dos empreendedores com
empresa formalizada que
responderam a pesquisa
já solicitaram crédito.



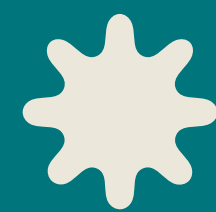
Catalisado pelo aumento da digitalização da pandemia, as moedas digitais hoje em dia ganham cada vez mais espaço, dando oportunidade para cada segmento e/ou empresa criar sua própria moeda, **com suas próprias recompensas e seu próprio valor**. Esses formatos personalizáveis de troca de valor mostram novas possibilidades de transação que não exigem o real brasileiro.

É um novo tipo de dinheiro, com suas próprias formas de lucro e movimentações, que está presente inclusive entre crianças e adolescentes em **jogos digitais e de videogame**, onde existem moedas próprias que permitem transitar e ganhar poder durante momentos de jogo e entretenimento.

O quanto você considera importante usar o seu dinheiro para cada um dos motivos abaixo

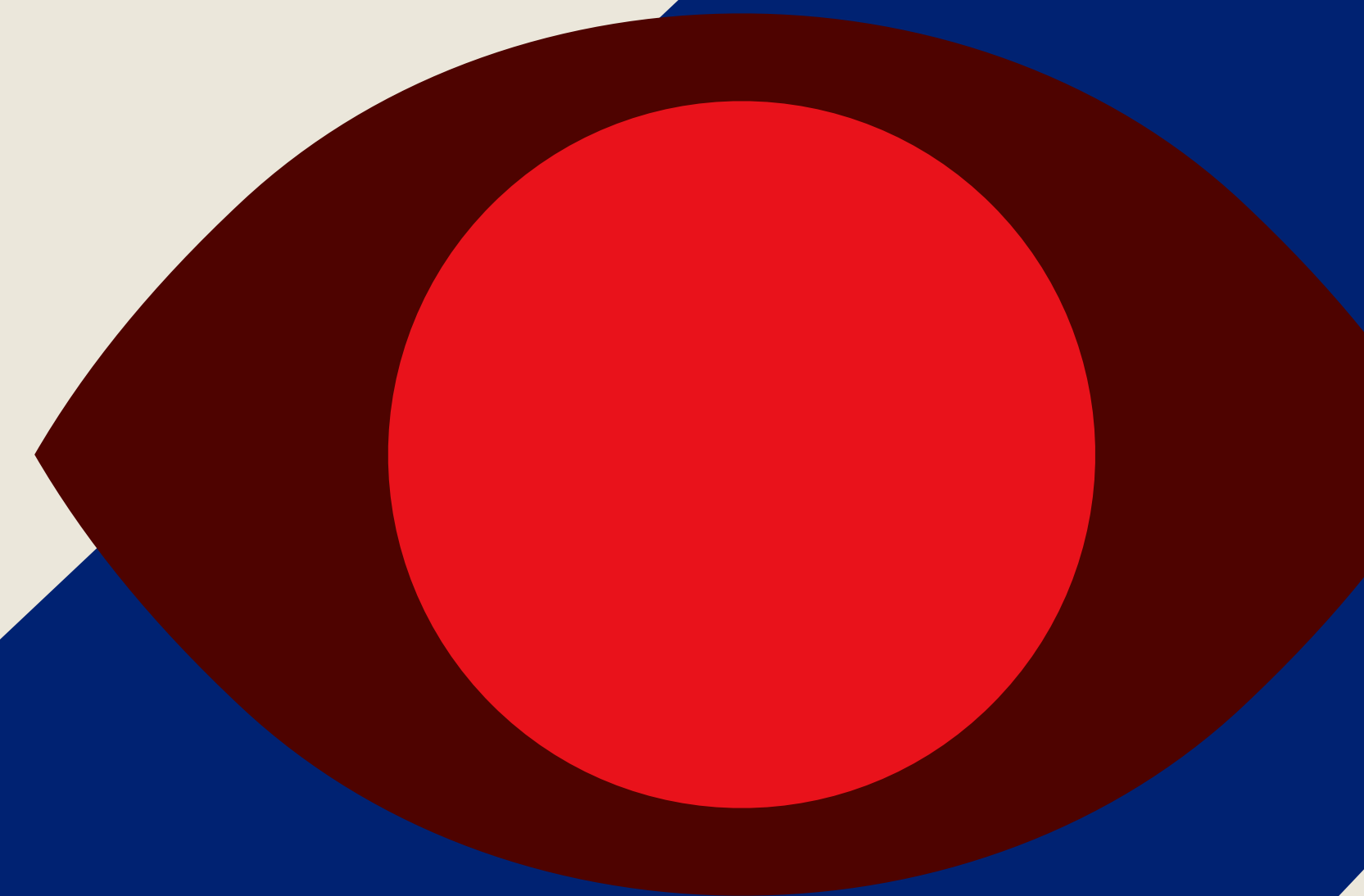
17%

Dizem ser importante ou muito importante usar o próprio dinheiro para gastar em games online.

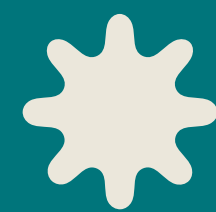


key finding

**VEMOS QUE A MAIORIA DAS
TENDÊNCIAS SÃO RELACIONADAS
A DRIVERS DE CONTEXTO
SOCIOECONÔMICO E ORIGEM E
CLASSE SOCIAL, CARACTERÍSTICAS
QUE NORTEIAM MUITAS
TENDÊNCIAS, JÁ QUE MOVIMENTAM
E INFLUENCIAM AS FORMAS DE
CONSUMO DAS GRANDES MASSAS.**



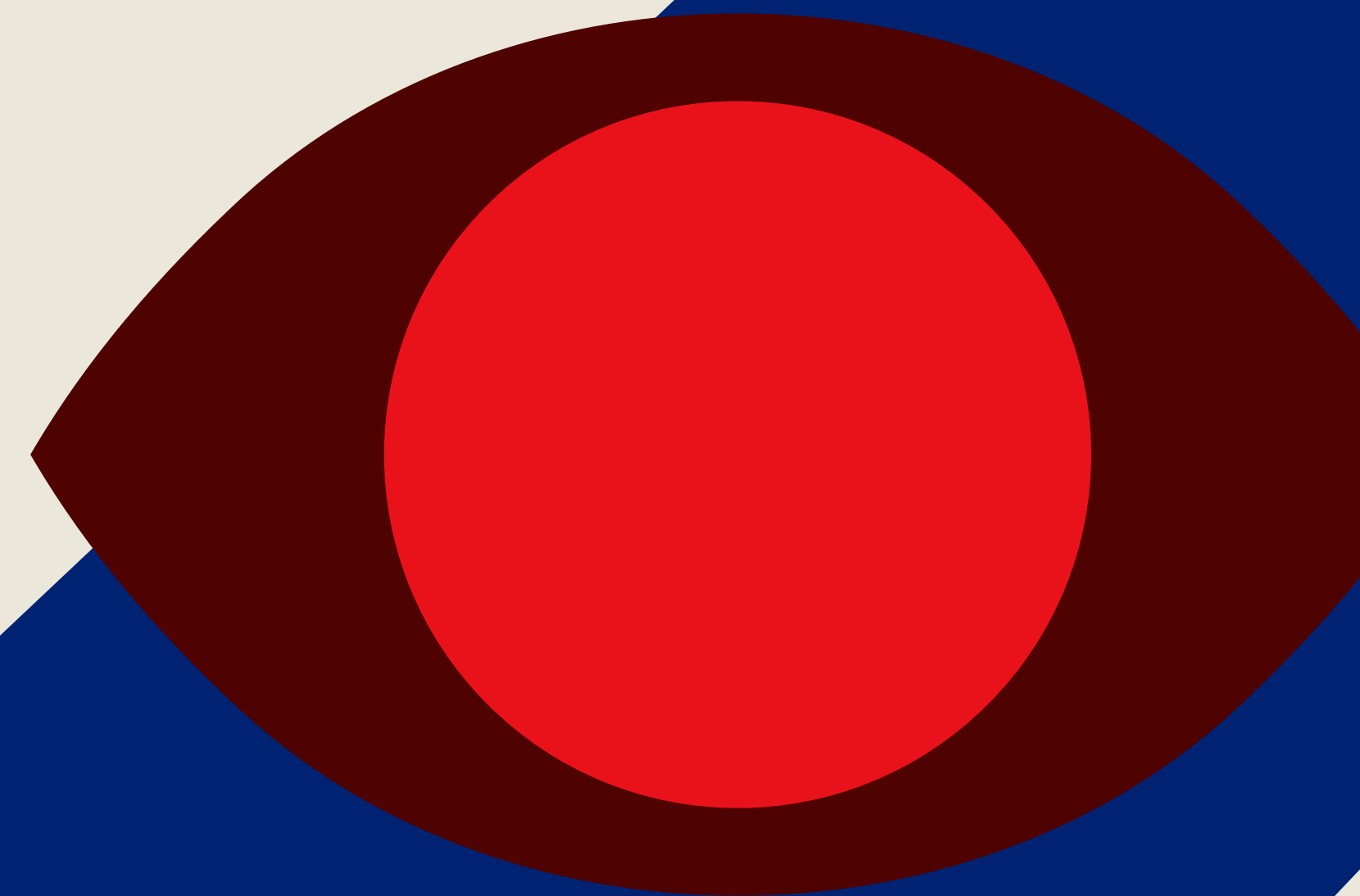
6.



*Um olhar
para o
futuro*

key finding

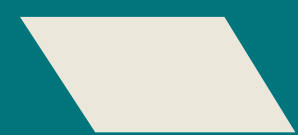
**AS TENDÊNCIAS QUE BENEFICIAM
OS EMPREENDEDORES E
EMPREENDEDORAS SE
CONECTAM MAJORITARIAMENTE
COM SIGNIFICADOS DO DINHEIRO
DE **PODER**. E AS TENDÊNCIAS
SOBRE FORMAS DE CONSUMO,
COM OS SIGNIFICADOS DE
FAMÍLIA, PRAZER E PODER.**



7.

Oportunidades





*Quais são as principais
oportunidades de mercado
que aparecem, baseado
nos significados do
dinheiro do brasileiro?*



O Brasil de verdade

A grande maioria dos brasileiros pertence a classes sociais menos favorecidas, com falta de recursos, educação e tempo para entender e usufruir das soluções oferecidas pelas empresas. Estamos falando de pessoas físicas, mas também de pequenos empreendedores.

Um serviço não pode mais ser pensado de forma genérica, acreditando que todas as pessoas esperam a mesma experiência e entendam igualmente os processos de adesão e uso.

O mercado financeiro do Brasil de verdade existe, mas não está somente na bolha do comportamento das grandes capitais, ou dos bairros mais privilegiados. É mais do que o momento de pensar em soluções simples que ajudem de fato a maioria dos brasileiros a entenderem como acessar e usar os serviços oferecidos, permitindo entender seus benefícios, usufruir de suas vantagens, abrindo caminhos para novas ofertas.

B.

Crédito para prosperar, e não apenas respirar

O crédito é um produto rentável, porém, muitas vezes, ele ajuda o cliente a respirar, mas não resolve o problema, deixando-o preso numa situação negativa. Isso gera um relacionamento desfavorável com as instituições financeiras, pois se torna uma solução varejista: vende quem tem a melhor taxa, a melhor oferta.

É importante criar um approach de crédito, também, como investimento para realização de sonhos e objetivos, com olhar de futuro, positivo. A saudabilidade financeira é o que abre portas para aquisição de novos serviços financeiros.

Não é sobre não oferecer crédito para emergências, mas mesmo nesses casos, há oportunidade de entender a necessidade, acompanhar o cliente com uma atuação mais humanizada e consultiva.



C.

Contas bancárias e serviços com vantagens específicas para grupos familiares

A pesquisa deixa claro como a família é uma prioridade para os brasileiros (independente do conceito de família). Existe uma oportunidade para desenvolver soluções que beneficiem grupos familiares: serviços, ou mesmo contas bancárias com vantagens específicas.

Olhando para o mercado, categorias como plano de saúde possuem ofertas nesse sentido. É possível, também, se inspirar em streamings de vídeo que possuem uma assinatura por domicílio, onde cada membro da família tem sua “aba” particular.



D.

Aquecer a relação com os bancos

Existe uma clara oportunidade para a categoria de bancos se aproximar de seus clientes de forma mais estratégica, criando conexão, relacionamento e fidelidade, principalmente com a chegada do Open Banking que trará maior possibilidade de escolha para as pessoas

Praticamente a metade dos participantes da pesquisa usa o banco para realizar transações financeiras, guardar dinheiro e acessá-lo somente quando considerarem necessário. A maioria gostaria que os bancos entendessem quem eles são, seus objetivos para oferecer soluções mais personalizadas.

Qual a frase abaixo que
melhor resume como deveria
ser sua relação com bancos?

51%

gostariam que os bancos entendessem quem eles são, seus objetivos para oferecer soluções personalizadas.

49%

pensam que o banco é um local para guardar dinheiro, fazer transações e ser acessado somente quando eles quiserem

E.

Empresas como catalisadoras da economia das comunidades

Muitas pessoas priorizam adquirir serviços e produtos da sua própria comunidade com forma de incrementar a economia local, além de ajudar pessoas próximas e também se beneficiar dessa relação - priorizo comércios locais para ser priorizado.

Há uma oportunidade de estudar e entender esse movimento, abrindo possibilidades de participar desses pequenos ecossistemas econômicos, ajudando a melhorar os processos nas relações comerciais, a gestão desses negócios, a comunicação de serviços e produtos, entre outros.

O banco como “gerador” da demanda digital (hoje ele é parte, mas não é o ator principal do processo)

Aplicativos de deliveries e mobilidade ajudam a promover a digitalização da população, pois além de responderem a necessidades importantes, apresentam características como uma usabilidade simples, fácil, transparente e direta. São poucos clicks para as pessoas usufruírem dos seus benefícios.

Quando entramos no universo financeiro, o impacto na vida dos brasileiros é maior. Uma coisa é ter acesso a internet, usar o WhatsApp, ou acessar o extrato do banco por canais digitais - outra é solicitar crédito digitalmente.

Existe uma oportunidade para inserir o brasileiro de forma mais efetiva e estratégica na cultura da digitalização financeira. Antes de apenas apresentar um serviço digital, é preciso, inserir, educar e facilitar a digitalização, deixando claro seus benefícios.

Produtos financeiros mais democráticos e acessíveis

A popularização do PIX mostra que novos produtos financeiros precisam entregar, no mínimo, 04 características: **simplicidade** (no caso do PiX, uma chave rápida para efetivar a transferência), **rapidez** (solução / dinheiro na hora), **disponibilidade** (24h) e **economia**.

A oportunidade é entender como essas e outras características podem ser aplicadas no desenvolvimento de serviços financeiros para se tornarem tão acessíveis e populares quanto o PIX



H.

Desenvolver referências de educação financeira

Muitos brasileiros não possuem referências de educação financeira. Existe a oportunidade de desenvolvê-las e usá-las como forma de conexão com as pessoas, falando a mesma linguagem, através dos formatos e canais com maior familiaridade.

Não é somente sobre parcerias com referências já existentes, mas também desenvolvê-las do zero, desde que conectados com o DNA da marca e com o perfil de seus clientes.



O significado do
dinheiro

Ficha técnica

Flavia Albo

Managing diretor @ Chazz e NTT Data



Bárbara Aguirre

Research and Strategy consultant @ Chazz



Diego Selistre

Head of Consumer Insights and Strategy @ Chazz e NTT Data



Alã Pinheiro

Research consultant @ Chazz e NTT Data



CHAZZ®

NTT DATA