

Índice de Saúde Financeira dos Brasileiros (I-SFB)

2023

Desenvolvido pela Federação Brasileira de Bancos (FEBRABAN), em cooperação técnica com o Banco Central do Brasil e membros do sistema financeiro nacional.

12.12.2023



Objetivos Do índice

MICRO:

FAZER O
DIAGNÓSTICO
INDIVIDUAL DE
SAÚDE
FINANCEIRA

Para identificar lacunas
e personalizar estratégias
de educação financeira.

MACRO:

PERMITIR UMA
ANÁLISE
AGREGADA DOS
BRASILEIROS

Para contribuir no
aperfeiçoamento de políticas
públicas e da ação privada
em prol da educação
financeira.

I-SFB: permite pontuar e classificar a saúde financeira

O I-SFB mede a Saúde Financeira das pessoas usando uma escala de 0 a 100 pontos e, de acordo com a pontuação, classifica a pessoa em uma das 7 faixas (ou níveis) de Saúde Financeira que o compõem.

Faixas de pontuação	Faixas de Saúde Financeira	
83 a 100	Ótima	Vida financeira sem estresse. Finanças proporcionam segurança e liberdade financeira.
69 a 82	Muito Boa	Domínio do dia a dia, mas precisa dar o salto do patrimônio.
61 a 68	Boa	Básico bem feito.
57 a 60	Ok	Equilíbrio financeiro no limite - com pouco espaço para erro.
50 a 56	Baixa	Primeiros sinais de desequilíbrio e risco de entrar em alto estresse financeiro.
37 a 49	Muito Baixa	Risco de atingir uma situação crítica.
0 a 36	Ruim	Círculo de fragilidade, estresse e desorganização financeira.

O ÍNDICE FOI MEDIDO A PARTIR DE UMA PESQUISA NACIONAL

PESQUISA DE CAMPO 2023* **(15/junho a 13/setembro de 2023)**

- 5.000 respondentes - amostra ponderada de 4.769.
- Filtro: pessoas acima de 18 anos, com ou sem relacionamento com o SFN.
- Arredondamentos: os percentuais que não totalizam 100% nos gráficos apresentados a seguir são decorrentes de arredondamentos de decimais.

COBERTURA DE DIVERSOS ESTRATOS SOCIAIS

- Sexo
- Idade
- Grau de instrução
- Região do país
- Renda
- Estado civil



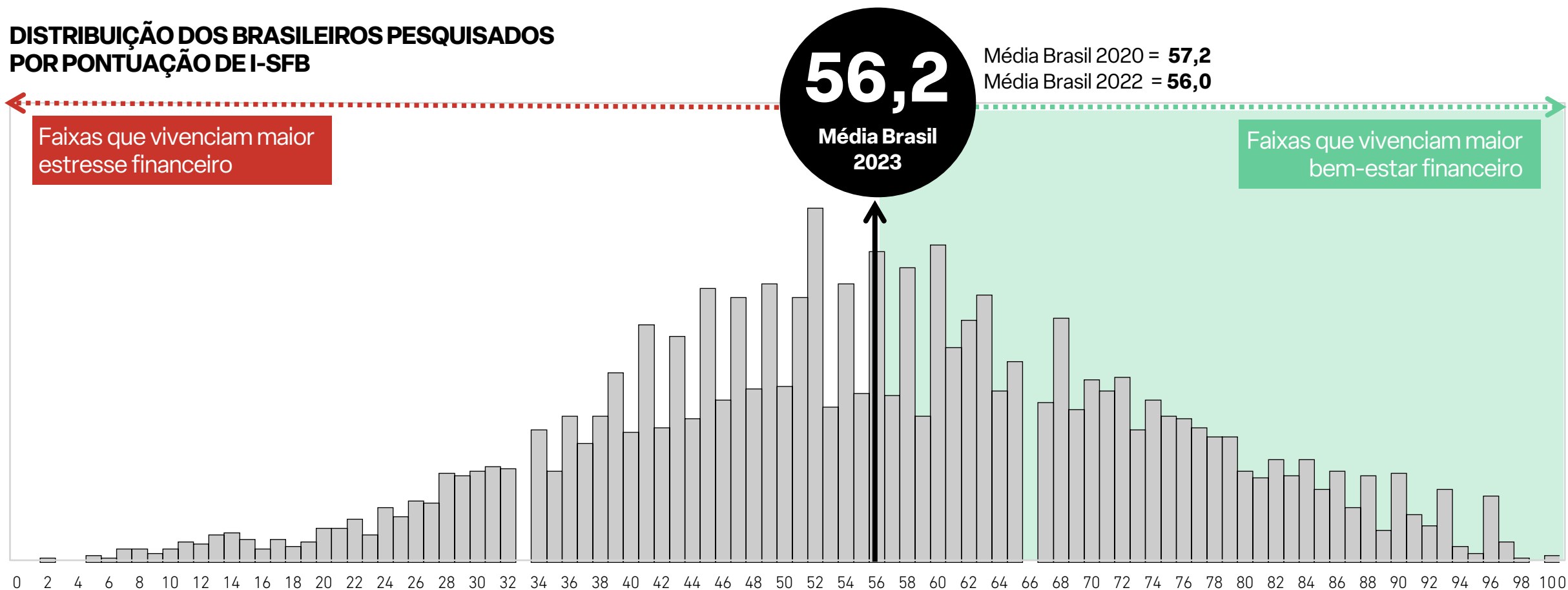
(*) Essa é a 3ª rodada anual do I-SFB. A 1ª rodada foi em 2020 e a 2ª em 2022.

I-SFB: leitura 2023



O I-SFB OSCILA PARA 56,2 EM 2023

DISTRIBUIÇÃO DOS BRASILEIROS PESQUISADOS POR PONTUAÇÃO DE I-SFB



Saúde Financeira do Brasil

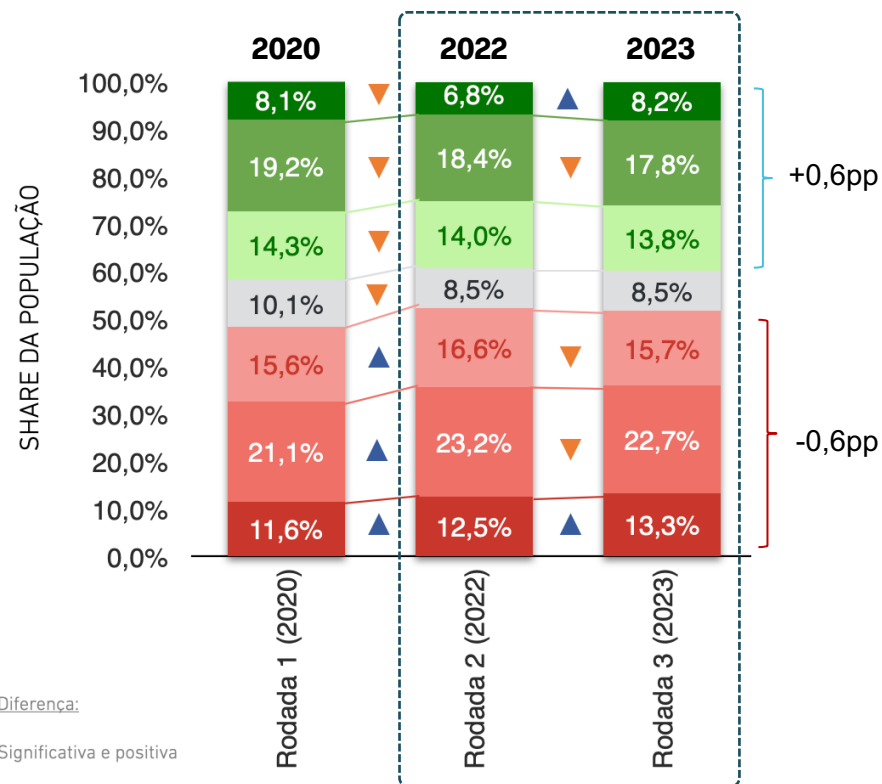
N rodada1 (2020) = 4.863 | N rodada 2 (2022) = 4.797 | N rodada 3 (2023) = 4.769 |

2023: ESTABILIZAÇÃO DEPOIS DA PRESSÃO

O ano de 2023 marca a diminuição da pressão de queda e a consequente estabilização da saúde financeira dos brasileiros em relação a 2022. Na Rodada 2 (2022) viu-se as faixas entre Ok e Ótimo encolherem e as faixas Baixo, Muito Baixo e Ruim aumentarem. Na Rodada 3 (2023), as faixas Ótima, Muito Boa e Boa somaram 39,8% (+0,6pp), enquanto as faixas Baixo, Muito Baixo e Ruim somaram 51,7% (-0,6pp).

Saúde Financeira do Brasil | i-SFB médio por nível de saúde financeira

N rodada1 (2020) = 4.863 | N rodada 2 (2022) = 4.797 | N rodada 3 (2023) = 4.769 |



Ótima	Vida financeira sem estresse. Finanças proporcionam segurança e liberdade.
Muito Boa	Domínio do dia a dia, mas precisa dar o salto do patrimônio.
Boa	Básico bem-feito.
Ok	Equilíbrio financeiro no limite - com pouco espaço para erro.
Baixo	Primeiros sinais de desequilíbrio e risco de entrar em alto estresse financeiro.
Muito Baixo	Risco de atingir uma situação crítica.
Ruim	Círculo fragilidade, estresse e desorganização financeira.

Diferença:

▲ Significativa e positiva

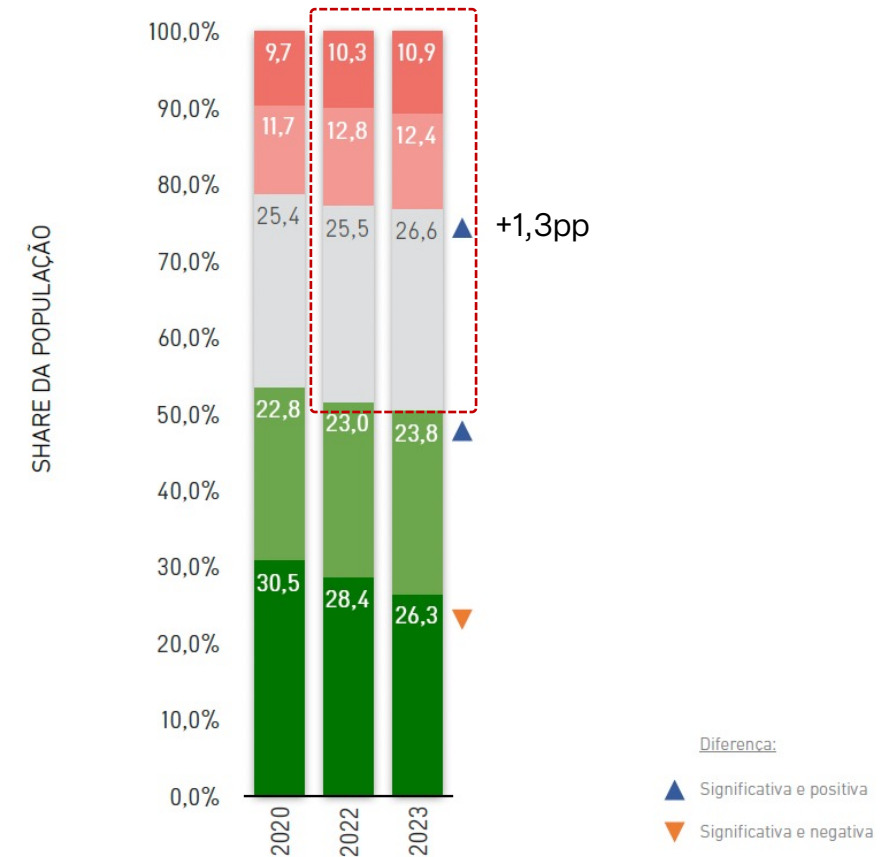
▼ Significativa e negativa

APERTO:

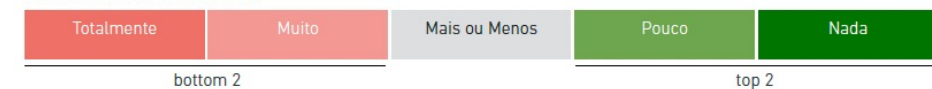
50% DIZEM VIVENCIAR ALGUM NÍVEL DE APERTO FINANCEIRO.

P. Estou apertado financeiramente

N rodada 1 = 4.863 | N rodada 2 = 4.796 | N rodada 3 = 4.769 | Dimensão: SEGURANÇA



Escala de Intensidade Reversa:

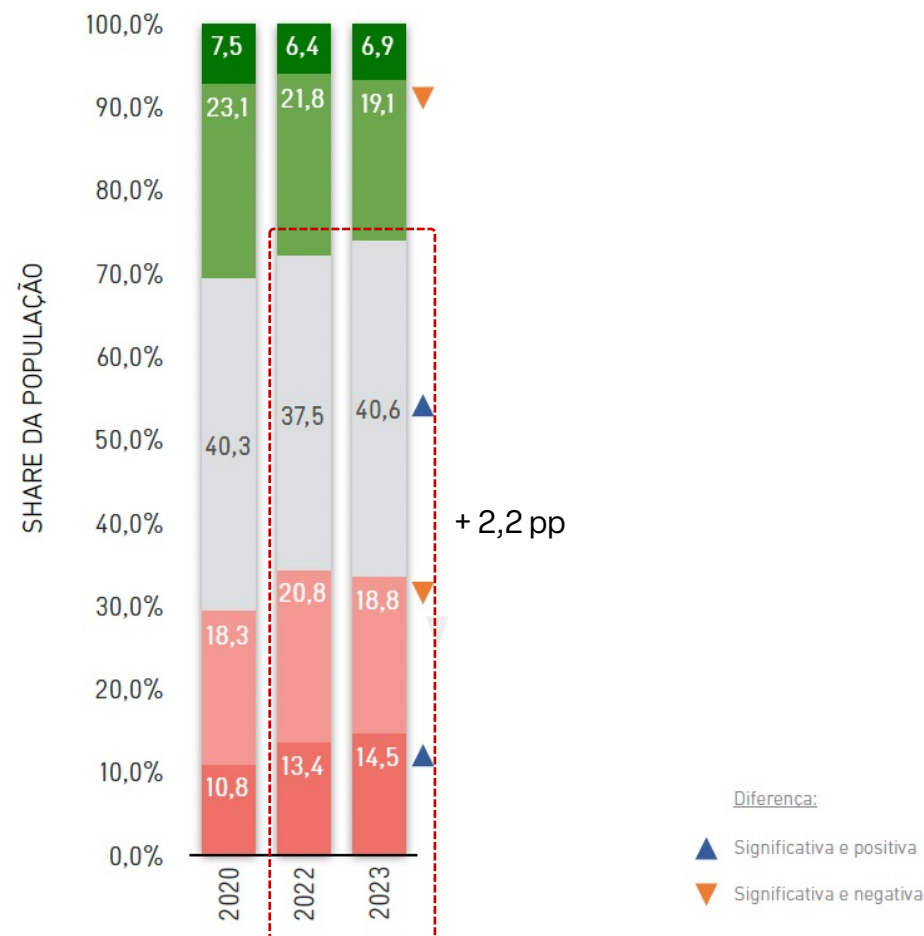


ORÇAMENTO JUSTO:

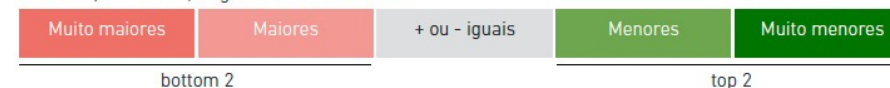
74% EMPATAM
OU GASTAM MAIS
DO QUE GANHAM.

P. Nos últimos 12 meses, qual frase melhor descreve a comparação entre a renda total e os gastos na sua casa?

N rodada 1 = 4.863 | N rodada 2 = 4.796 | N rodada 3 = 4.769 | Dimensão: SEGURANÇA



Com relação à renda, os gastos na casa foram:

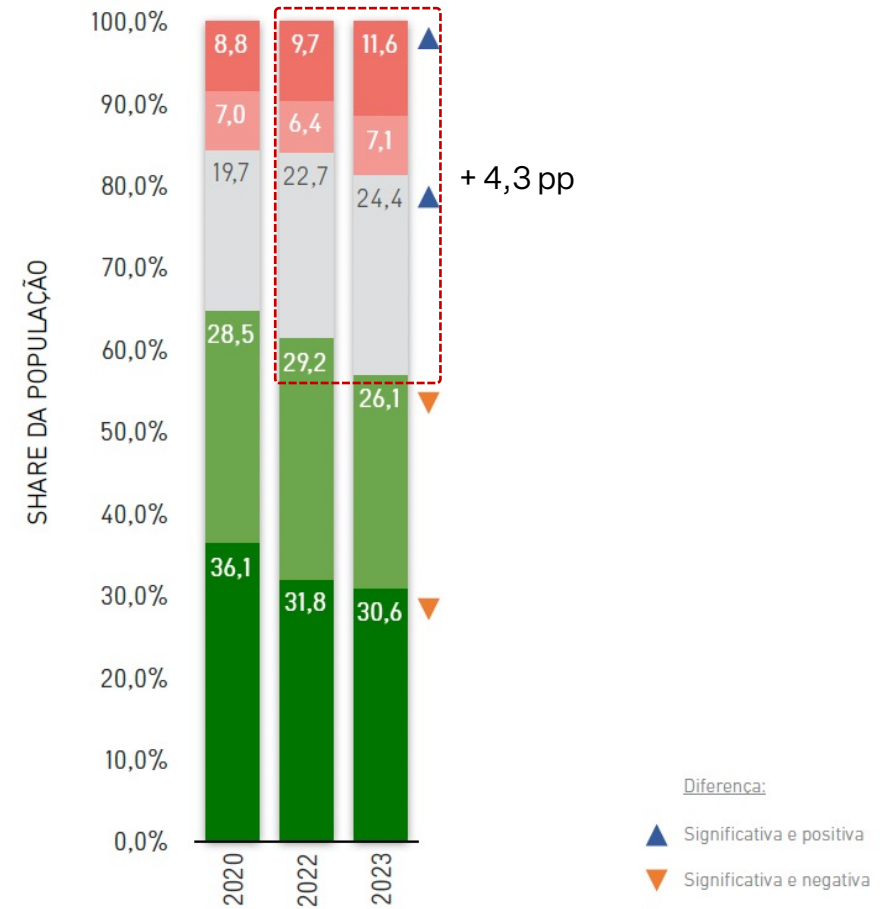


PAGAMENTO DE CONTAS :

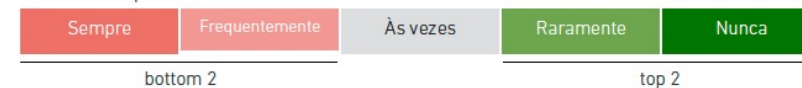
43% DIZEM QUE TÊM ALGUMA DIFICULDADE PARA PAGAR AS CONTAS.

P. Eu tenho dificuldade de pagar as minhas contas e cobrir meus gastos

N rodada 1 = 4.863 | N rodada 2 = 4.796 | N rodada 3 = 4.769



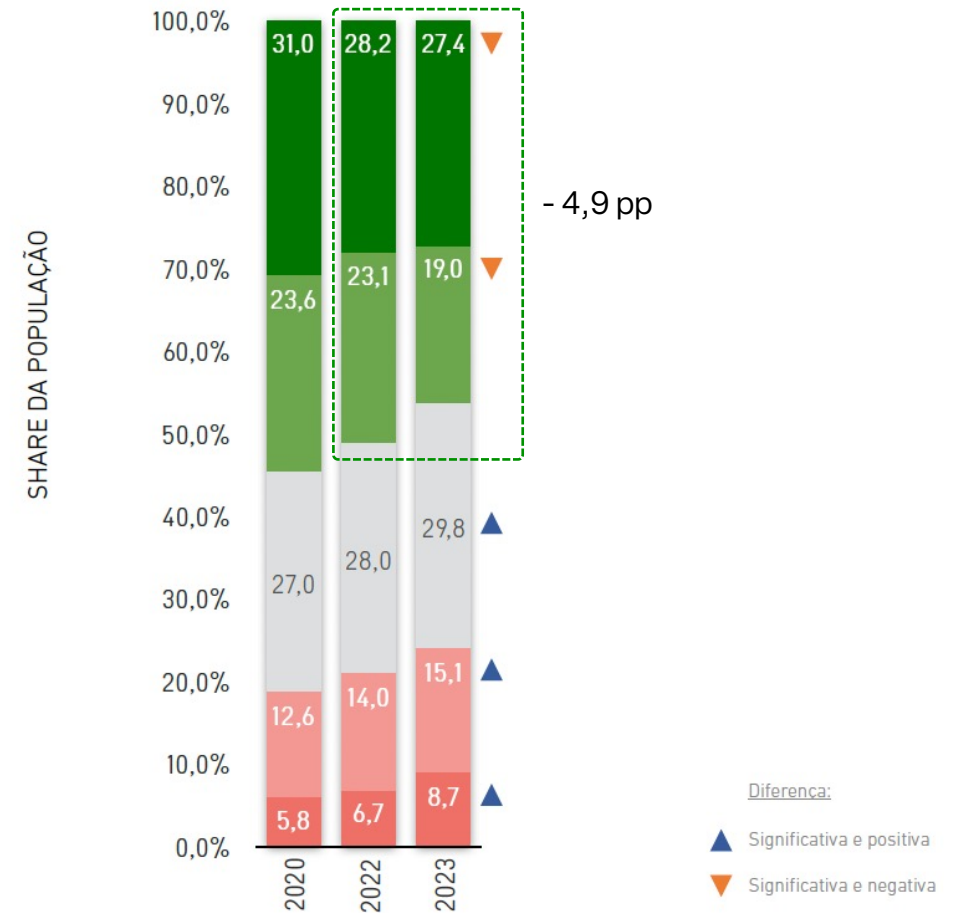
Escala de Frequência Reversa:



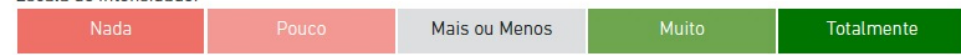
CONTROLE MAIS DIFÍCIL: APENAS 46% AFIRMAM SABER COMO SE CONTROLAR PARA NÃO GASTAR MUITO.

P. Eu sei como me controlar para não gastar muito.

N rodada 1 = 4.863 | N rodada 2 = 4.796 | N rodada 3 = 4.769 | Dimensão: COMPORTAMENTO




Escala de Intensidade:



bottom 2

top 2



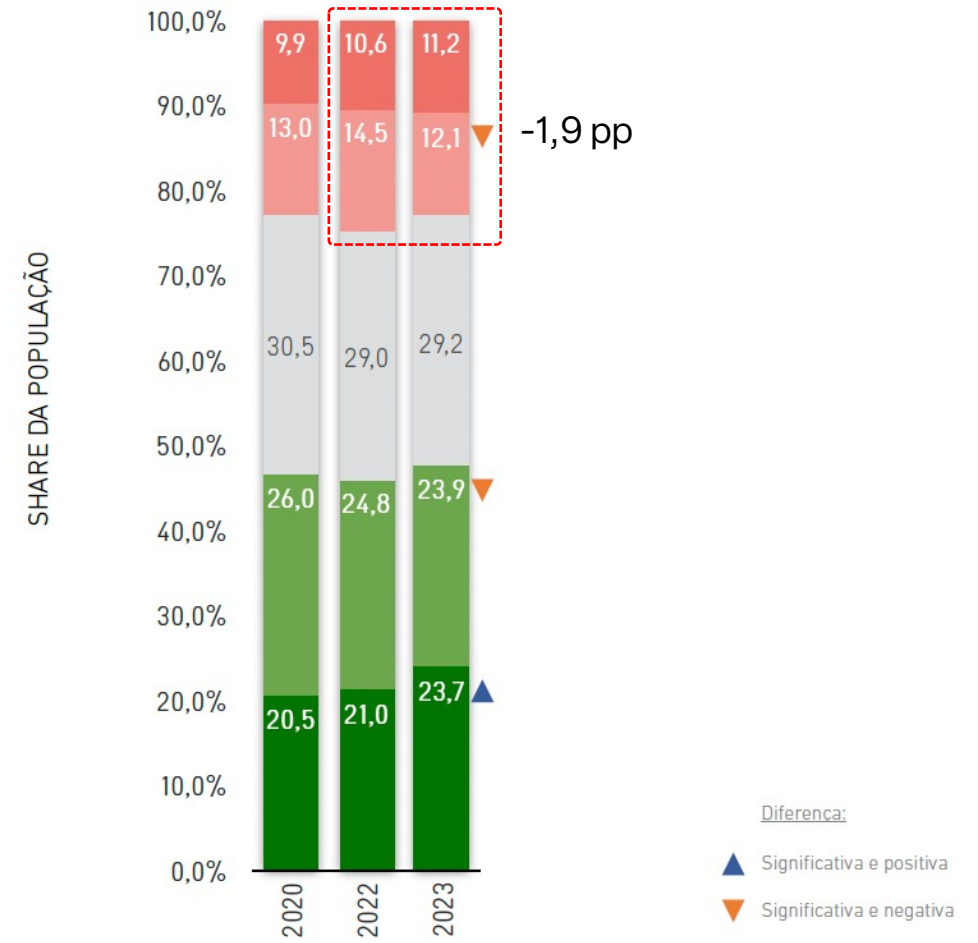
**CONTUDO,
MENOS PESSOAS APONTAM
PIORA NO PADRÃO DE VIDA,
EM RELAÇÃO À 2022.**

REFLEXO NA VIDA FAMILIAR:

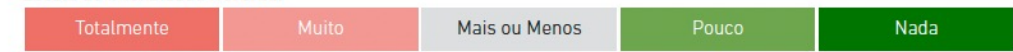
23% DIZEM QUE O PADRÃO DE VIDA DA CASA FOI BASTANTE REDUZIDO.

P. Por causa dos compromissos financeiros assumidos, o padrão de vida da minha casa foi bastante reduzido

N rodada 1 = 4.863 | N rodada 2 = 4.796 | N rodada 3 = 4.769 | Dimensão: SEGURANÇA



Escala de Intensidade Reversa:



bottom 2

top 2

ESTRESSE:

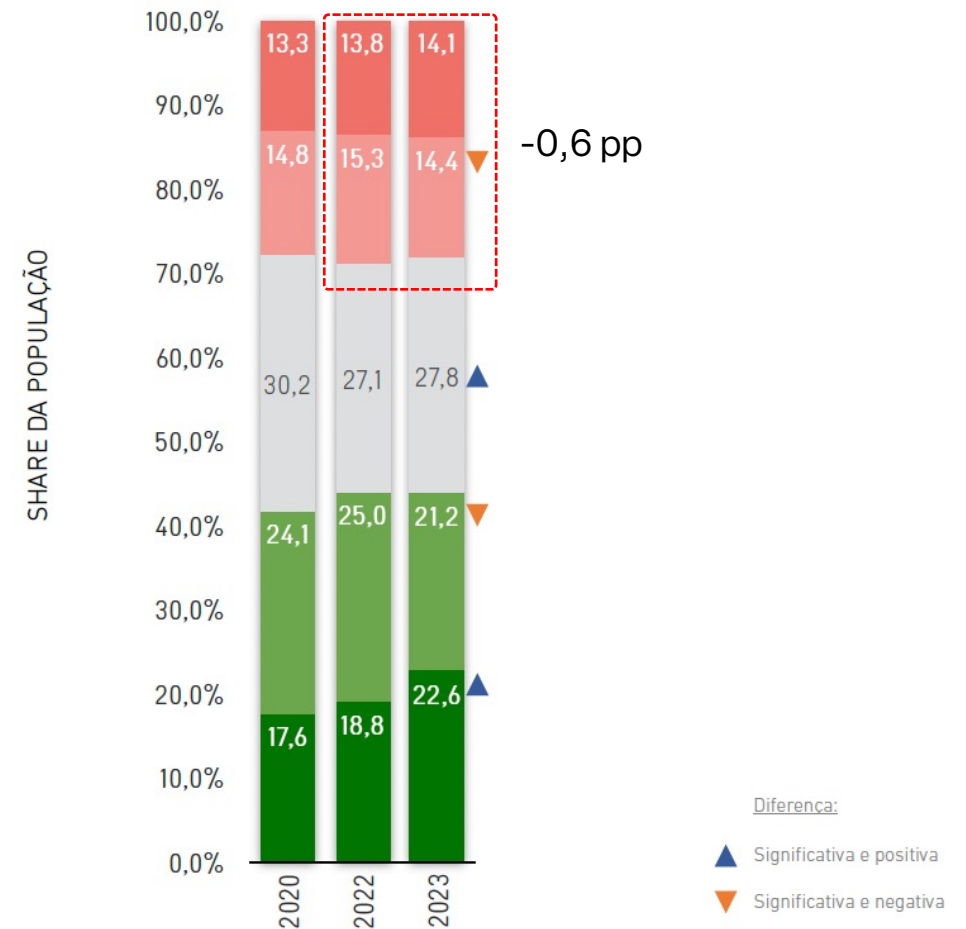
28% DIZEM QUE COMPROMISSOS FINANCEIROS SÃO MOTIVO DE ESTRESSE NAS SUAS CASAS.

(Entre os que responderam “Mais ou Menos”, “Muito” ou “Totalmente” - N rodada 3 = 1358)
Há quanto tempo as preocupações com as despesas e compromissos financeiros são motivo de estresse na sua casa?

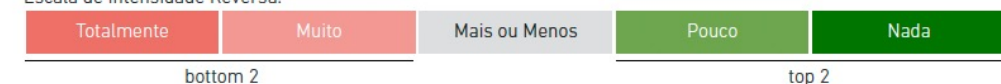
61% - Dizem “Há mais de 1 ano” (uma queda de 10pp, pois em 2022 eram 71%)

P. Preocupações com as despesas e compromissos financeiros são motivo de estresse na minha casa.

N rodada 1 = 4.863 | N rodada 2 = 4.796 | N rodada 3 = 4.769 | Dimensão: SEGURANÇA



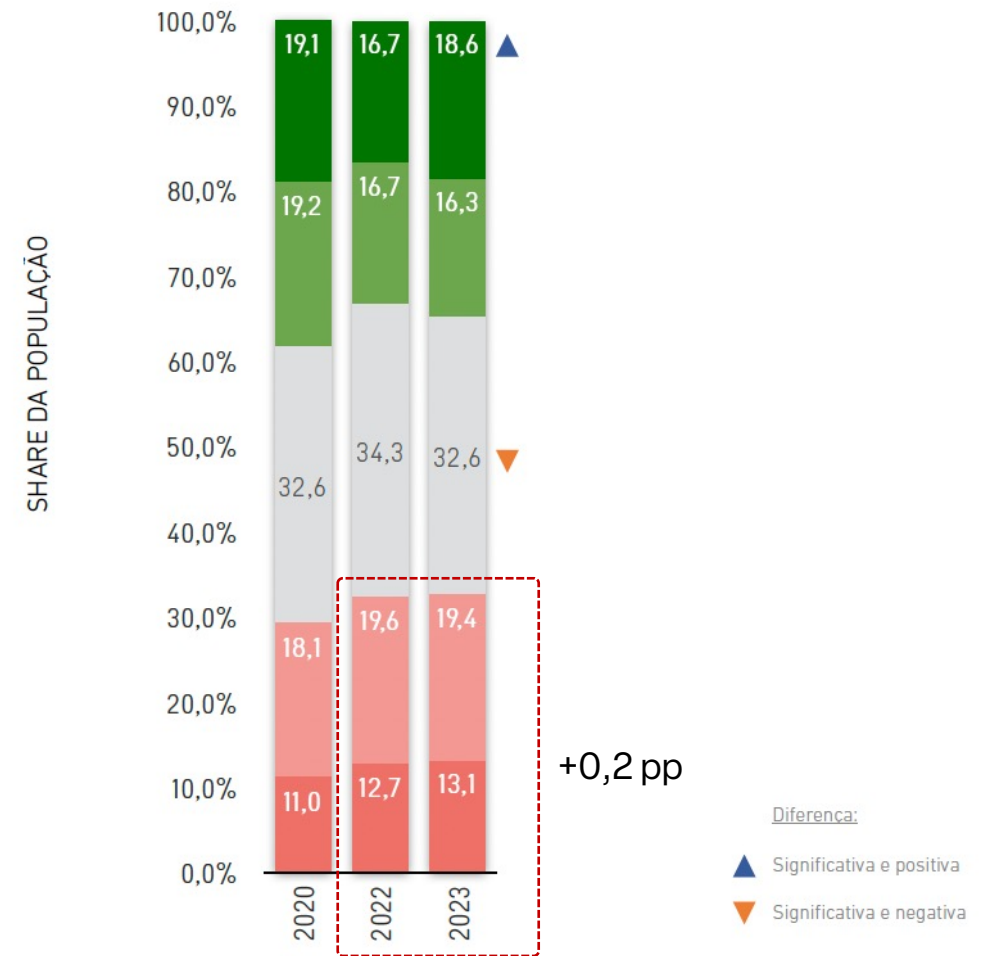
Escala de Intensidade Reversa:



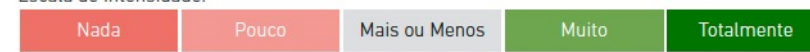
BEM-ESTAR PRESENTE:
33% CONSIDERAM QUE A
MANEIRA COMO CUIDAM DE
SUAS FINANÇAS NÃO OS
PERMITE APROVEITAR A VIDA.

P. O jeito que eu cuido do meu dinheiro me permite aproveitar a vida.

N rodada 1 (2020) = 4.863 | N rodada 2 (2022) = 4.796 | N rodada 3 (2023) = 4.769 | Dimensão: LIBERDADE



Escala de Intensidade:



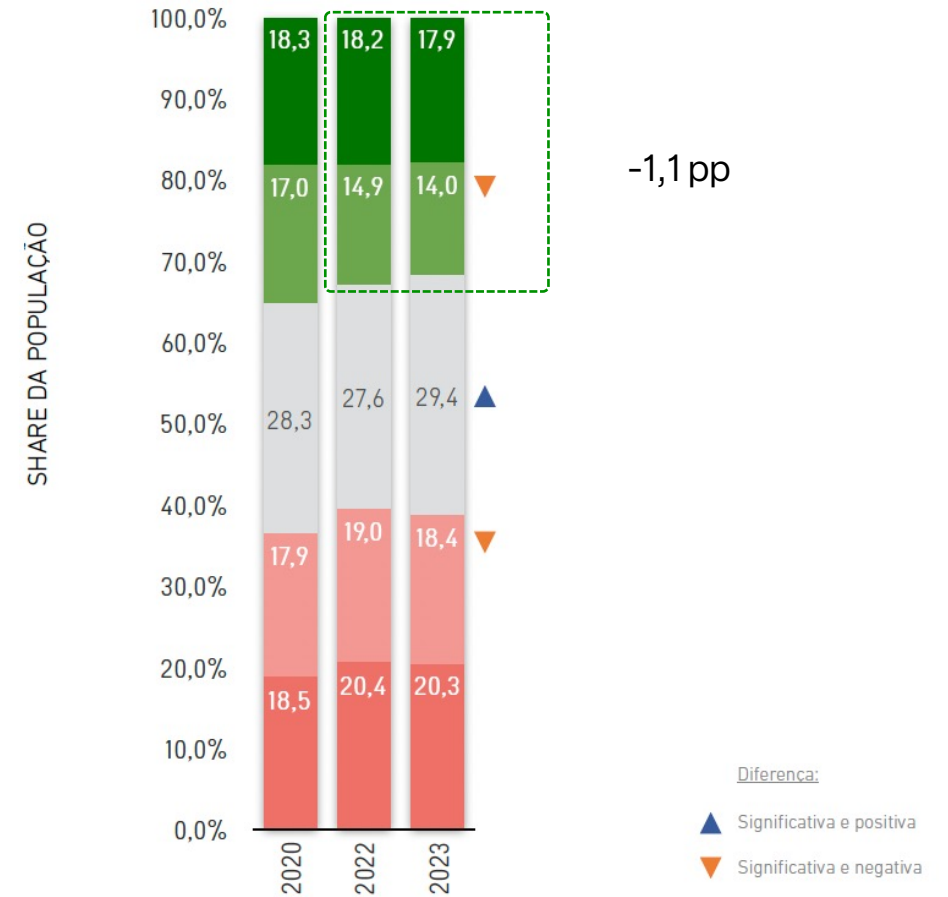
bottom 2

top 2

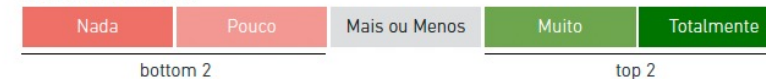
FUTURO: 68% NÃO TÊM SEGURANÇA SOBRE O SEU FUTURO FINANCEIRO.

P. Estou garantindo meu futuro financeiro.

N rodada 1 = 4.863 | N rodada 2 = 4.796 | N rodada 3 = 4.769 | Dimensão: LIBERDADE



Escala de Intensidade:



RETRATO 2023, EM RESUMO

o Índice de Saúde Financeira parou de cair, apesar das finanças pessoais continuarem pressionadas.

AS FINANÇAS DOS BRASILEIROS PESQUISADOS

RESUMO DOS PRINCIPAIS RESULTADOS 2023



NO APERTO:

50% DIZEM
VIVENCIAR ALGUM
NÍVEL DE APERTO
FINANCEIRO.

(+1,3pp em relação à 2022)



ORÇAMENTO JUSTO:

74% EMPATAM
OU GASTAM MAIS
DO QUE GANHAM.

(+2,2pp em relação à 2022)



PAGAR AS CONTAS:

43% DIZEM QUE TÊM
ALGUMA OU MUITA
DIFICULDADE PARA
PAGAR AS CONTAS.

(+4,3pp em relação à 2022)



CONTROLE MAIS DIFÍCIL:

APENAS 46% AFIRMAM
SABER COMO SE
CONTROLAR PARA NÃO
GASTAR MUITO.

(-4,9pp em relação à 2022)

AS FINANÇAS DOS BRASILEIROS PESQUISADOS

RESUMO DOS PRINCIPAIS RESULTADOS 2023



REFLEXO NA VIDA FAMILIAR:
23% DIZEM QUE O PADRÃO DE VIDA DA CASA FOI BASTANTE REDUZIDO.

(-1,9pp em relação à 2022)



MOTIVO DE ESTRESSE:
28% DIZEM QUE COMPROMISSOS FINANCEIROS SÃO MOTIVO DE ESTRESSE NAS SUAS CASAS.

(-0,6pp em relação à 2022)



PODE MELHORAR:
33% CONSIDERAM QUE A MANEIRA COMO CUIDAM DE SUAS FINANÇAS NÃO OS PERMITE APROVEITAR A VIDA.

(+0,2pp em relação à 2022)

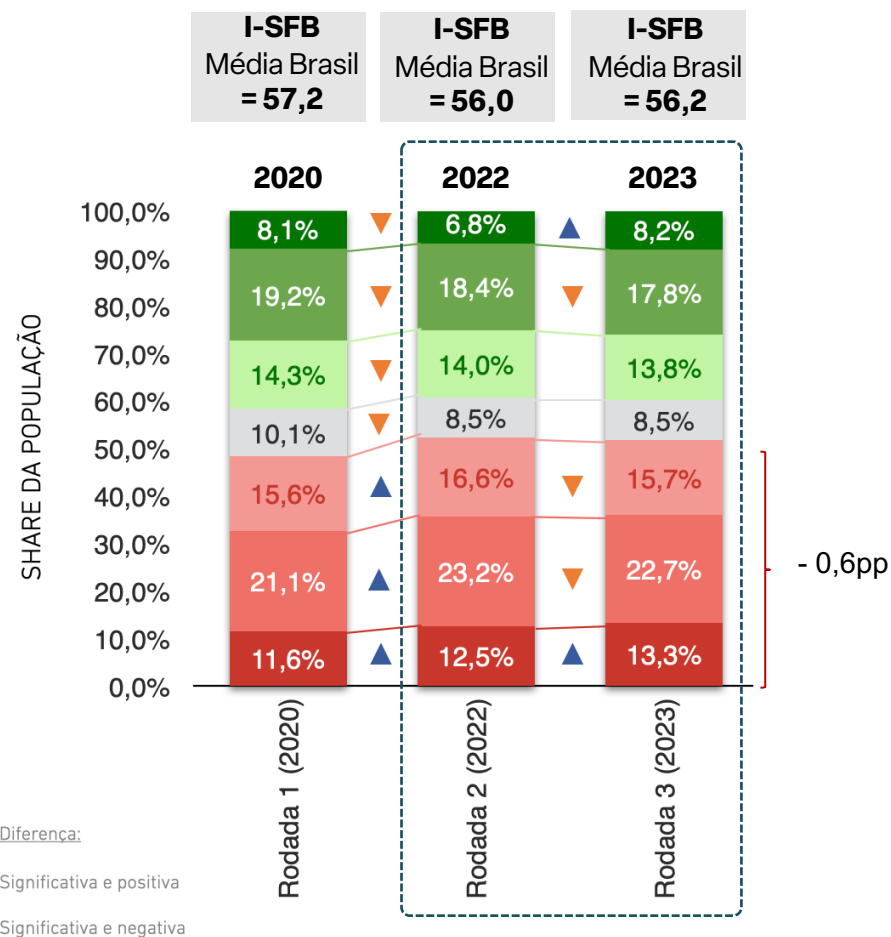


FUTURO:
68% NÃO TÊM SEGURANÇA SOBRE O SEU FUTURO FINANCEIRO.

(+1,0pp em relação à 2022)

AS FINANÇAS DOS BRASILEIROS PESQUISADOS

ÍNDICE DE SAÚDE FINANCEIRA (I-SFB) 2023



ESTABILIDADE DO I-SFB

Mesmo diante de um quadro geral desafiador, a **saúde financeira do Brasil está no mesmo patamar de 2022:**

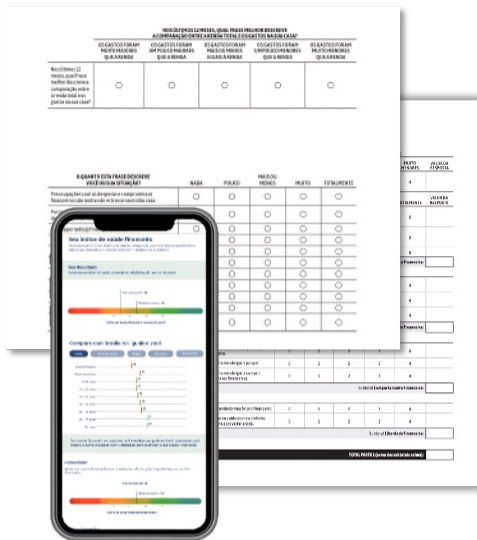
- Um **I-SFB estável** de 56,2 pontos (0,2pp a mais que em 2022).
- **Não houve mais gente entrando nas zonas de risco para Saúde Financeira** (Baixo, Muito Baixo e Ruim). As 3 faixas oscilaram pouco (-0,6pp).



I-SFB

**Uma tecnologia aberta
para a sociedade**

I-SFB: uma tecnologia aberta para a sociedade



PONTUAÇÃO FINAL	CONDIÇÃO DE SAÚDE FINANCEIRA*	PONTUAÇÃO FINAL	CONDIÇÃO DE SAÚDE FINANCEIRA*
1	BOA	51	BAIXA
2	BOA	52	BAIXA
3	BOA	53	BAIXA
4	BOA	54	BAIXA
5	BOA	55	BAIXA
6	BOA	56	BAIXA
7	BOA	57	OK
8	BOA	58	OK
9	BOA	59	OK
10	BOA	60	OK
11	BOA	61	BOA
12	BOA	62	BOA
13	BOA	63	BOA
14	BOA	64	BOA
15	BOA	65	BOA
16	BOA	66	BOA
17	BOA	67	BOA
18	BOA	68	BOA
19	BOA	69	MUITO BOA
20	BOA	70	MUITO BOA
21	BOA	71	MUITO BOA
22	BOA	72	MUITO BOA
23	BOA	73	MUITO BOA
24	BOA	74	MUITO BOA
25	BOA	75	MUITO BOA
26	BOA	76	MUITO BOA
27	BOA	77	MUITO BOA
28	BOA	78	MUITO BOA
29	BOA	79	MUITO BOA
30	BOA	80	MUITO BOA
31	BOA	81	MUITO BOA
32	BOA	82	MUITO BOA
33	BOA	83	ÓTIMA
34	BOA	84	ÓTIMA
35	BOA	85	ÓTIMA
36	BOA	86	ÓTIMA
37	BOA	87	ÓTIMA
38	MUITO BOA	88	ÓTIMA
39	MUITO BOA	89	ÓTIMA
40	MUITO BOA	90	ÓTIMA
41	MUITO BOA	91	ÓTIMA
42	MUITO BOA	92	ÓTIMA
43	MUITO BOA	93	ÓTIMA
44	MUITO BOA	94	ÓTIMA
45	MUITO BOA	95	ÓTIMA
46	MUITO BOA	96	ÓTIMA
47	MUITO BOA	97	ÓTIMA
48	MUITO BOA	98	ÓTIMA
49	MUITO BOA	99	ÓTIMA
50	BAIXA	100	ÓTIMA

Segurança				Comportamento			
SEGURANÇA	COMPORTAMENTO	SEGURANÇA	COMPORTAMENTO	SEGURANÇA	COMPORTAMENTO	SEGURANÇA	COMPORTAMENTO
1	BOA	1	BOA	1	BOA	1	BOA
2	BOA	2	BOA	2	BOA	2	BOA
3	BOA	3	BOA	3	BOA	3	BOA
4	BOA	4	BOA	4	BOA	4	BOA
5	BOA	5	BOA	5	BOA	5	BOA
6	BOA	6	BOA	6	BOA	6	BOA
7	BOA	7	BOA	7	BOA	7	BOA
8	BOA	8	BOA	8	BOA	8	BOA
9	BOA	9	BOA	9	BOA	9	BOA
10	BOA	10	BOA	10	BOA	10	BOA
11	BOA	11	BOA	11	BOA	11	BOA
12	BOA	12	BOA	12	BOA	12	BOA
13	BOA	13	BOA	13	BOA	13	BOA
14	BOA	14	BOA	14	BOA	14	BOA
15	BOA	15	BOA	15	BOA	15	BOA
16	BOA	16	BOA	16	BOA	16	BOA
17	BOA	17	BOA	17	BOA	17	BOA
18	BOA	18	BOA	18	BOA	18	BOA
19	BOA	19	BOA	19	BOA	19	BOA
20	BOA	20	BOA	20	BOA	20	BOA
21	BOA	21	BOA	21	BOA	21	BOA
22	BOA	22	BOA	22	BOA	22	BOA
23	BOA	23	BOA	23	BOA	23	BOA
24	BOA	24	BOA	24	BOA	24	BOA
25	BOA	25	BOA	25	BOA	25	BOA
26	BOA	26	BOA	26	BOA	26	BOA
27	BOA	27	BOA	27	BOA	27	BOA
28	BOA	28	BOA	28	BOA	28	BOA
29	BOA	29	BOA	29	BOA	29	BOA
30	BOA	30	BOA	30	BOA	30	BOA
31	BOA	31	BOA	31	BOA	31	BOA
32	BOA	32	BOA	32	BOA	32	BOA
33	BOA	33	BOA	33	BOA	33	BOA
34	BOA	34	BOA	34	BOA	34	BOA
35	BOA	35	BOA	35	BOA	35	BOA
36	BOA	36	BOA	36	BOA	36	BOA
37	BOA	37	BOA	37	BOA	37	BOA
38	BOA	38	BOA	38	BOA	38	BOA
39	BOA	39	BOA	39	BOA	39	BOA
40	BOA	40	BOA	40	BOA	40	BOA
41	BOA	41	BOA	41	BOA	41	BOA
42	BOA	42	BOA	42	BOA	42	BOA
43	BOA	43	BOA	43	BOA	43	BOA
44	BOA	44	BOA	44	BOA	44	BOA
45	BOA	45	BOA	45	BOA	45	BOA
46	BOA	46	BOA	46	BOA	46	BOA
47	BOA	47	BOA	47	BOA	47	BOA
48	BOA	48	BOA	48	BOA	48	BOA
49	BOA	49	BOA	49	BOA	49	BOA
50	BOA	50	BOA	50	BOA	50	BOA

Habilidade				Liberdade			
HABILIDADE	LIBERDADE	HABILIDADE	LIBERDADE	HABILIDADE	LIBERDADE	HABILIDADE	LIBERDADE
1	BOA	1	BOA	1	BOA	1	BOA
2	BOA	2	BOA	2	BOA	2	BOA
3	BOA	3	BOA	3	BOA	3	BOA
4	BOA	4	BOA	4	BOA	4	BOA
5	BOA	5	BOA	5	BOA	5	BOA
6	BOA	6	BOA	6	BOA	6	BOA
7	BOA	7	BOA	7	BOA	7	BOA
8	BOA	8	BOA	8	BOA	8	BOA
9	BOA	9	BOA	9	BOA	9	BOA
10	BOA	10	BOA	10	BOA	10	BOA
11	BOA	11	BOA	11	BOA	11	BOA
12	BOA	12	BOA	12	BOA	12	BOA
13	BOA	13	BOA	13	BOA	13	BOA
14	BOA	14	BOA	14	BOA	14	BOA
15	BOA	15	BOA	15	BOA	15	BOA
16	BOA	16	BOA	16	BOA	16	BOA
17	BOA	17	BOA	17	BOA	17	BOA
18	BOA	18	BOA	18	BOA	18	BOA
19	BOA	19	BOA	19	BOA	19	BOA
20	BOA	20	BOA	20	BOA	20	BOA
21	BOA	21	BOA	21	BOA	21	BOA
22	BOA	22	BOA	22	BOA	22	BOA
23	BOA	23	BOA	23	BOA	23	BOA
24	BOA	24	BOA	24	BOA	24	BOA
25	BOA	25	BOA	25	BOA	25	BOA
26	BOA	26	BOA	26	BOA	26	BOA
27	BOA	27	BOA	27	BOA	27	BOA
28	BOA	28	BOA	28	BOA	28	BOA
29	BOA	29	BOA	29	BOA	29	BOA
30	BOA	30	BOA	30	BOA	30	BOA
31	BOA	31	BOA	31	BOA	31	BOA
32	BOA	32	BOA	32	BOA	32	BOA
33	BOA	33	BOA	33	BOA	33	BOA
34	BOA	34	BOA	34	BOA	34	BOA
35	BOA	35	BOA	35	BOA	35	BOA
36	BOA	36	BOA	36	BOA	36	BOA
37	BOA	37	BOA	37	BOA	37	BOA
38	BOA	38	BOA	38	BOA	38	BOA
39	BOA	39	BOA	39	BOA	39	BOA
40	BOA	40	BOA	40	BOA	40	BOA
41	BOA	41	BOA	41	BOA	41	BOA
42	BOA	42	BOA	42	BOA	42	BOA
43	BOA	43	BOA	43	BOA	43	BOA
44	BOA	44	BOA	44	BOA	44	BOA
45	BOA	45	BOA	45	BOA	45	BOA
46	BOA	46	BOA	46	BOA	46	BOA
47	BOA	47	BOA	47	BOA	47	BOA
48	BOA	48	BOA	48	BOA	48	BOA
49	BOA	49	BOA	49	BOA	49	BOA
50	BOA	50	BOA	50	BOA	50	BOA

Guias

Guias que orientam como aplicar a metodologia, o questionário e as faixas de classificação.

Disponíveis no site indice.febraban.org.br

Questionário

As questões que compõem o índice, como perguntá-las e os códigos de resposta.

Disponíveis no site indice.febraban.org.br

Gabaritos

O gabarito para calcular e classificar o nível geral (I-SBF) e de cada dimensão de saúde financeira.

Disponíveis no site indice.febraban.org.br

Obrigad@

SITE DO I-SFB



indice.febraban.org.br