

A pesquisa



OBJETIVO: Identificar como os pequenos negócios brasileiros se financiam.

METODOLOGIA: Pesquisa quantitativa, com técnica de entrevistas por telefone (C.A.T.I.)

COLETA DOS DADOS: A coleta de dados foi realizada entre 01 de junho de 2023 e 30 de junho de 2023.

AMOSTRA: Foram realizadas 6.237 entrevistas por telefone.

ERRO AMOSTRAL: O erro é de 1,24% para resultados gerais no nível Brasil. O intervalo de confiança é de 95%.

PONDERAÇÃO: Os dados foram ponderados por cotas de UF, porte e setor de atuação da empresa (comércio, indústria/construção e serviços). Os dados estão disponíveis para os segmentos já citados e, adicionalmente, por sexo, raça-cor, faixa etária e faixa de escolaridade.

A distribuição da amostra



2897
entrevistas



2588
entrevistas



752
entrevistas



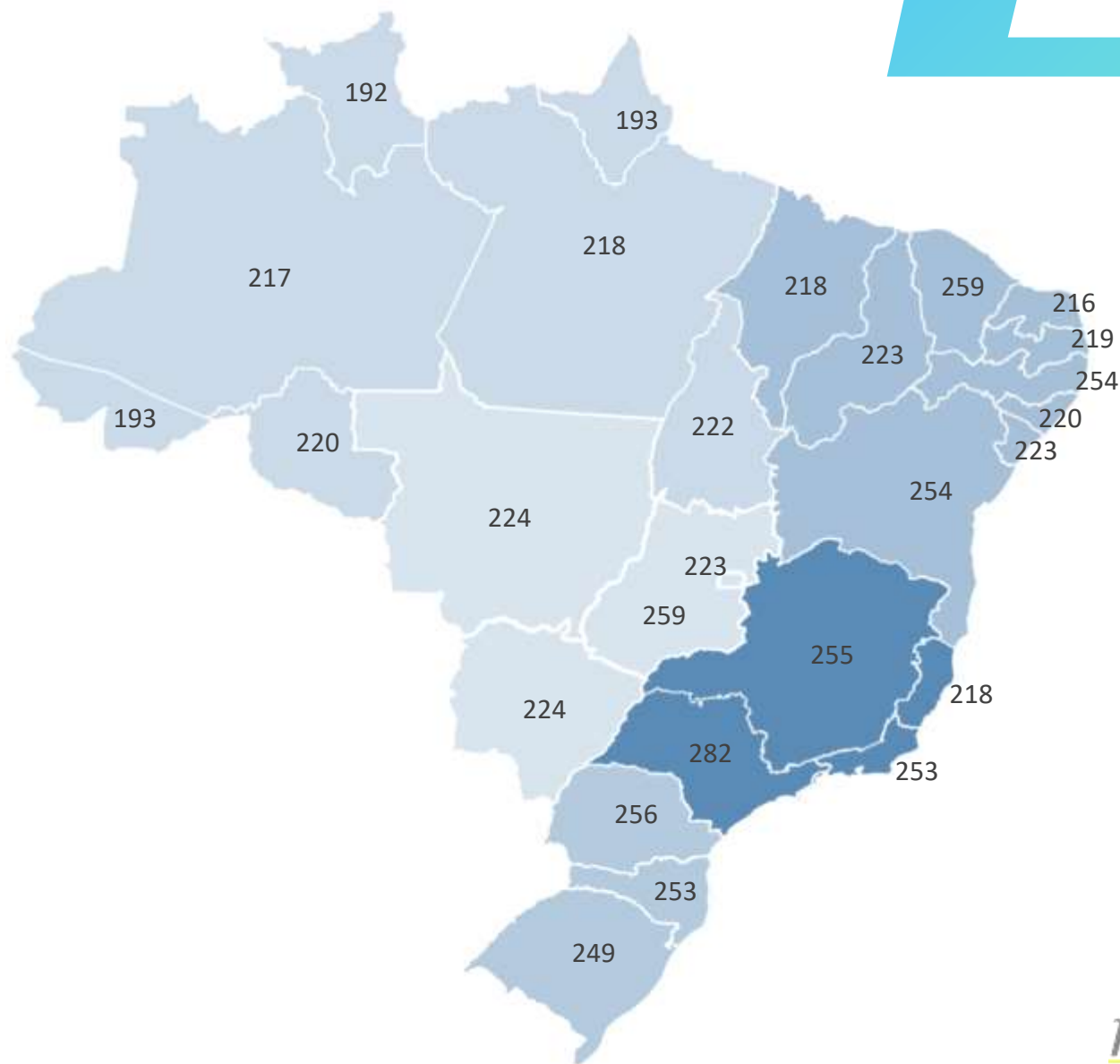
2292
entrevistas



1917
entrevistas



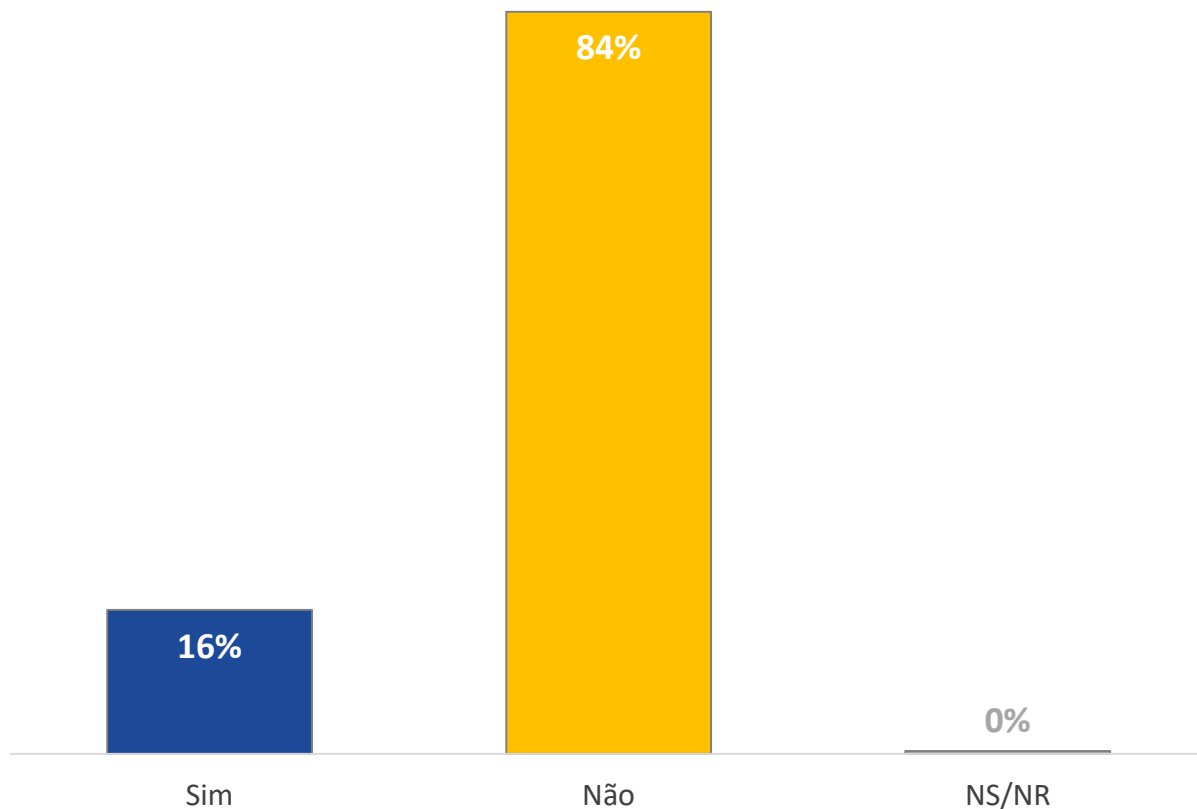
2028
entrevistas



Financiamento dos Pequenos Negócios no Brasil

RESULTADOS

Solicitação de empréstimo NOVO (nos últimos 6 meses)



Quase 85% dos pequenos empresários NÃO solicitaram financiamento ou empréstimo NOVO (nos último 06 meses).

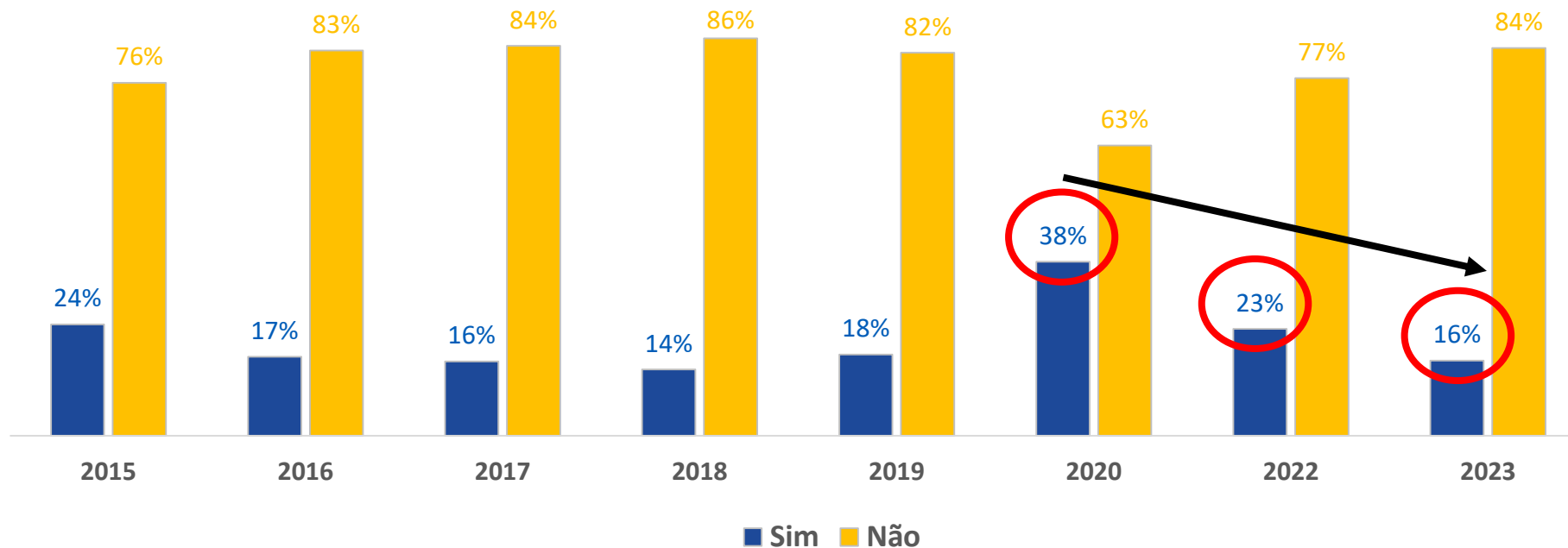
Só 16% dos pequenos empresários solicitaram empréstimo ou financiamento NOVO no período (chega a 25% nas EPP).

n = 6237

Solicitação de empréstimo NOVO (nos últimos 6 meses)



SÉRIE HISTÓRICA



Entre 2020 e 2023, **CAIU a proporção de PN que pediu empréstimo NOVO** nos últimos 6 meses (queda de 38% para 16%), retornando a patamares semelhantes ao período pré-pandemia (MEI, Serviços e Mulheres são os que menos pediram, em 2023)

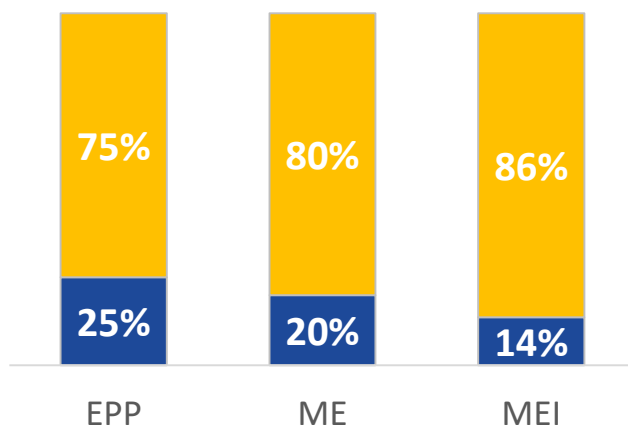
Solicitação de empréstimo NOVO (nos últimos 6 meses)



PORTE e SETOR



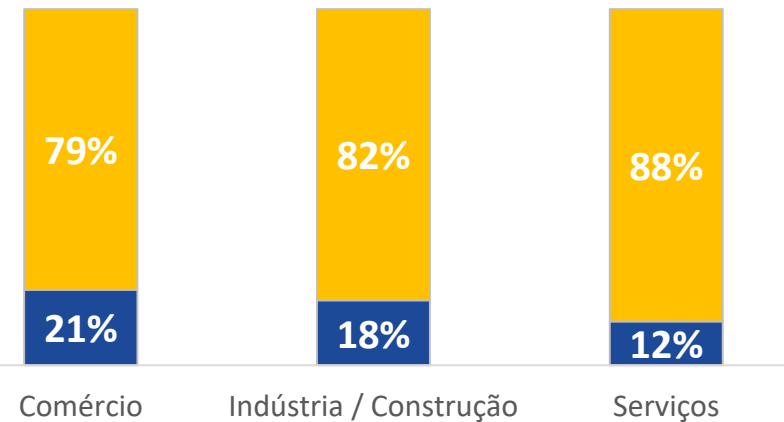
PORTE



■ Sim ■ Não



SETOR



■ Sim ■ Não

n = 6237

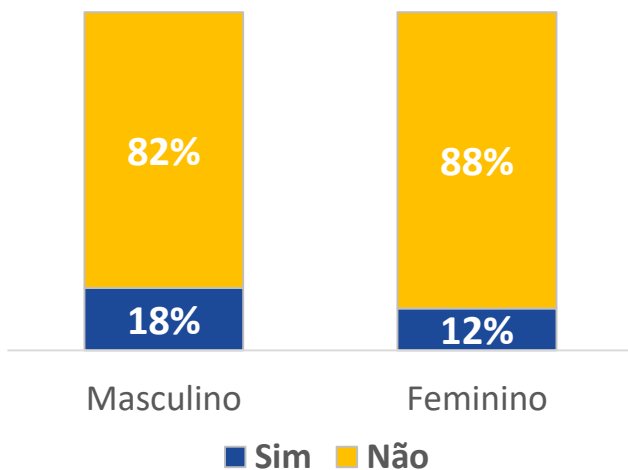
Solicitação de empréstimo NOVO (nos últimos 6 meses)



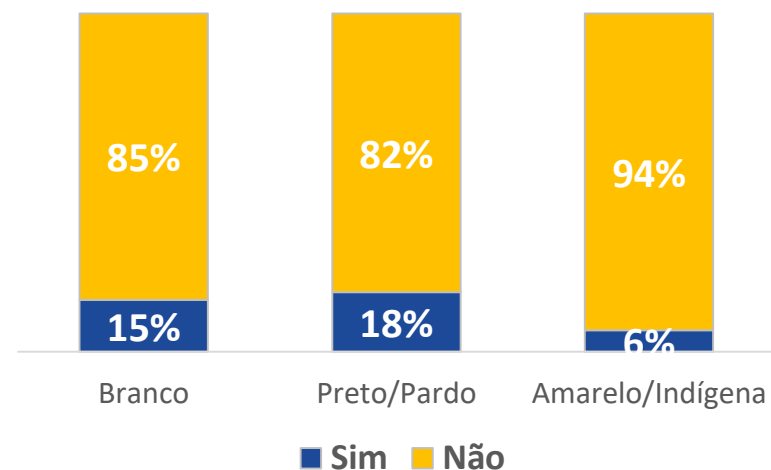
SEXO e RAÇA/COR



SEXO



RAÇA/COR



n = 6237

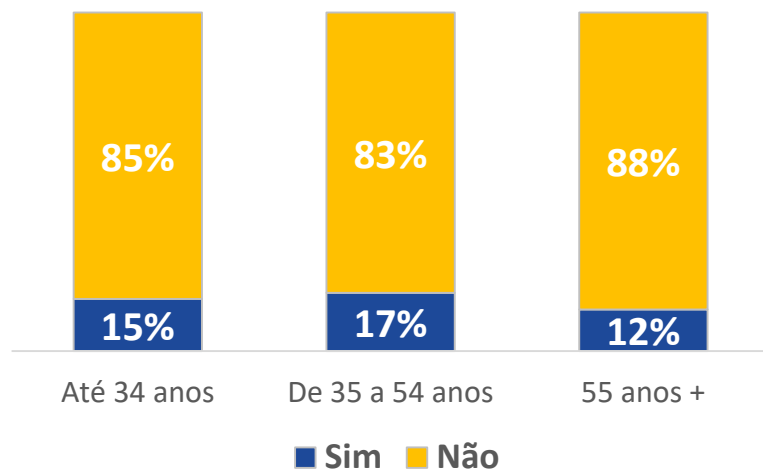
Solicitação de empréstimo NOVO (nos últimos 6 meses)



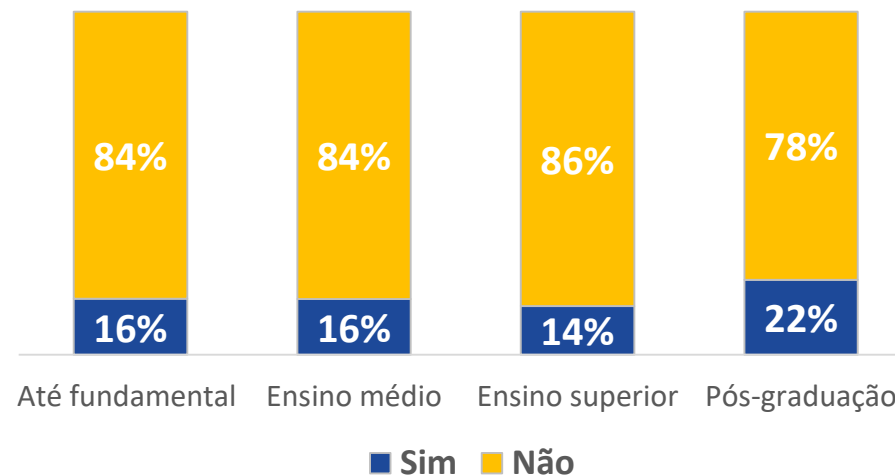
FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



FAIXA ETÁRIA



ESCOLARIDADE

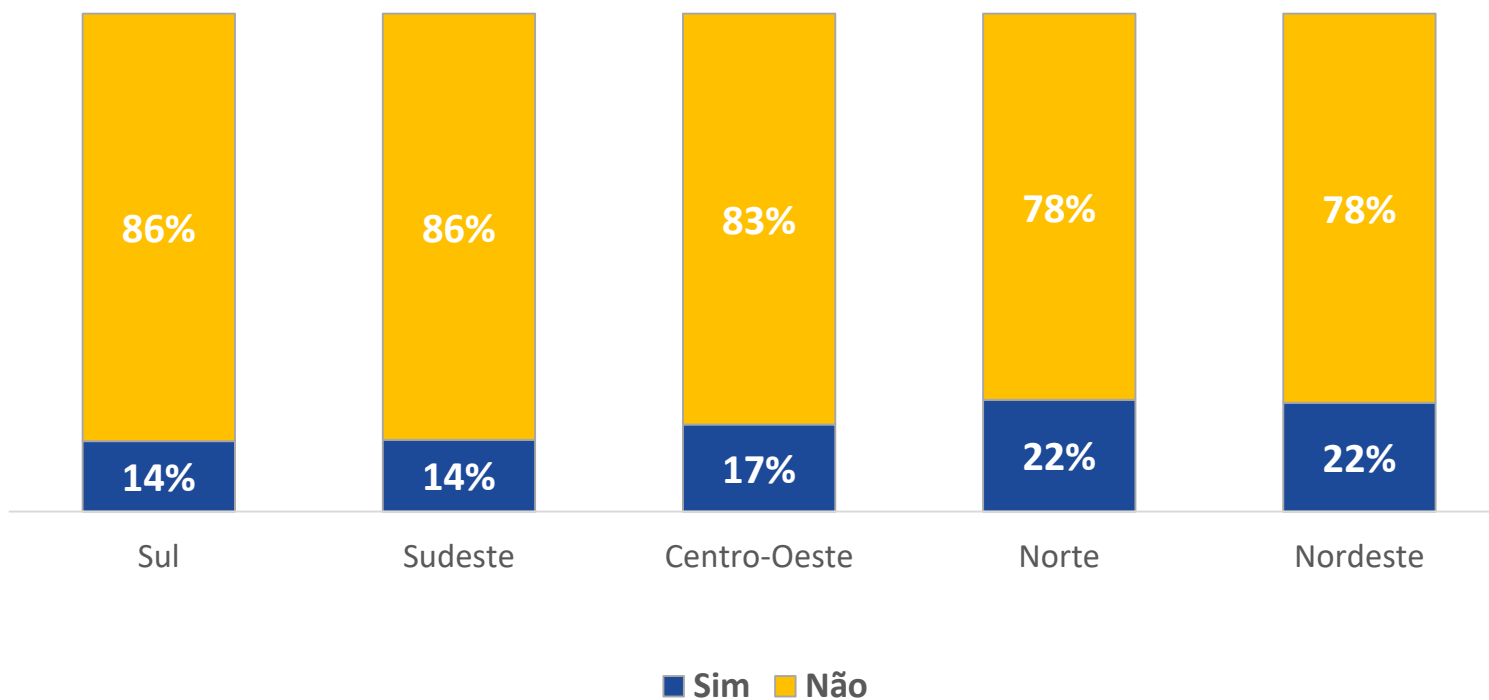


n = 6237

Solicitação de empréstimo NOVO (nos últimos 6 meses)



REGIÃO



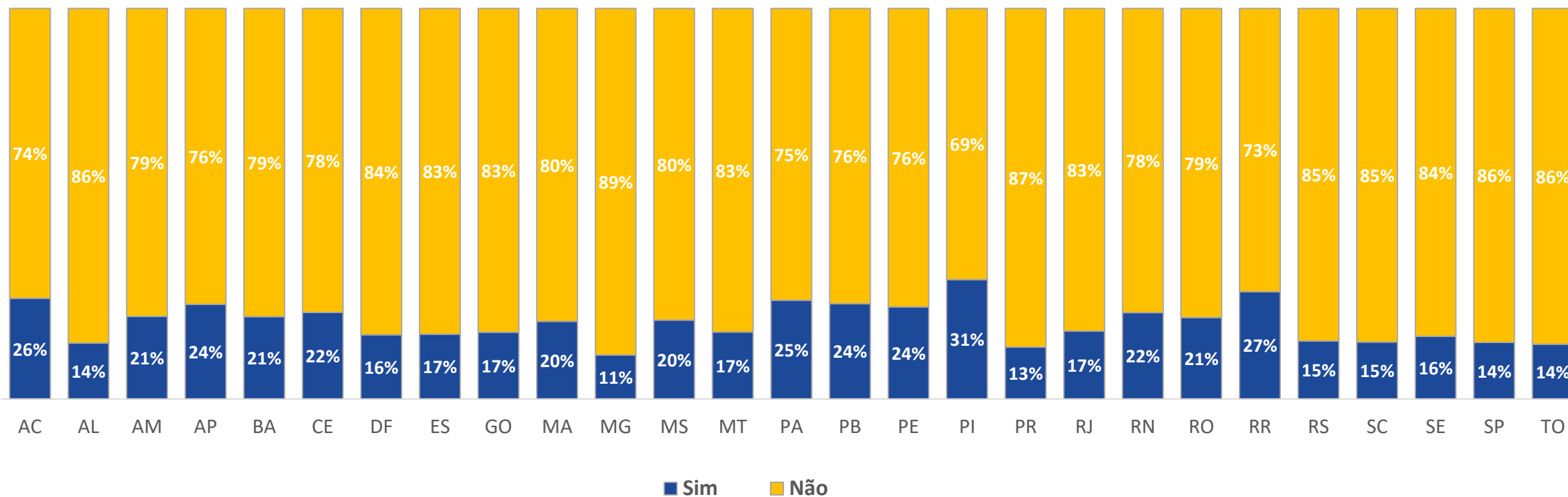
n = 6237

Solicitação de empréstimo NOVO (nos últimos 6 meses)

UF



UF

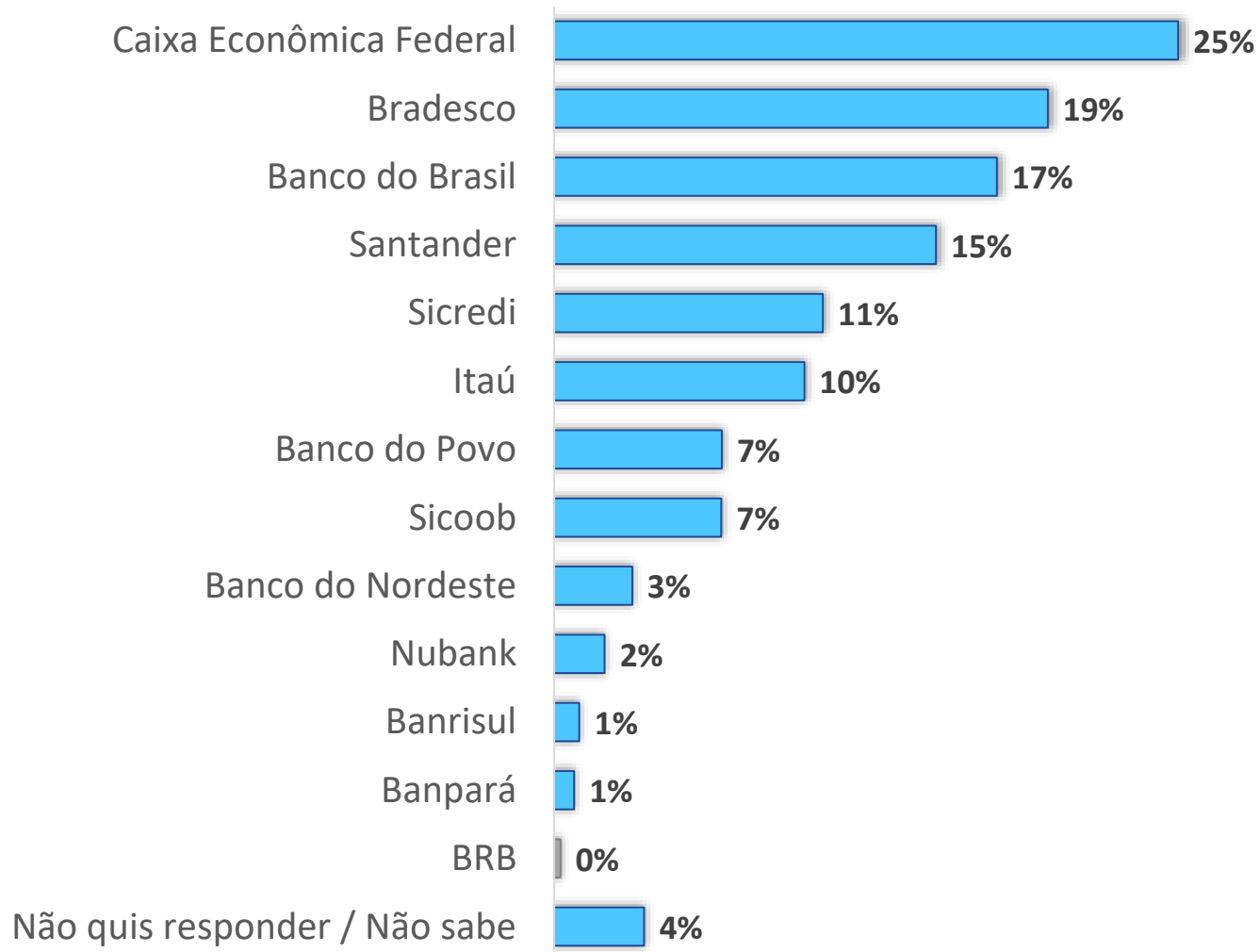


n = 6237

**Pequenos negócios que
SOLICITARAM EMPRÉSTIMO NOVO
NOS ÚLTIMOS 6 MESES**

RESULTADOS

Banco em que solicitou o empréstimo NOVO

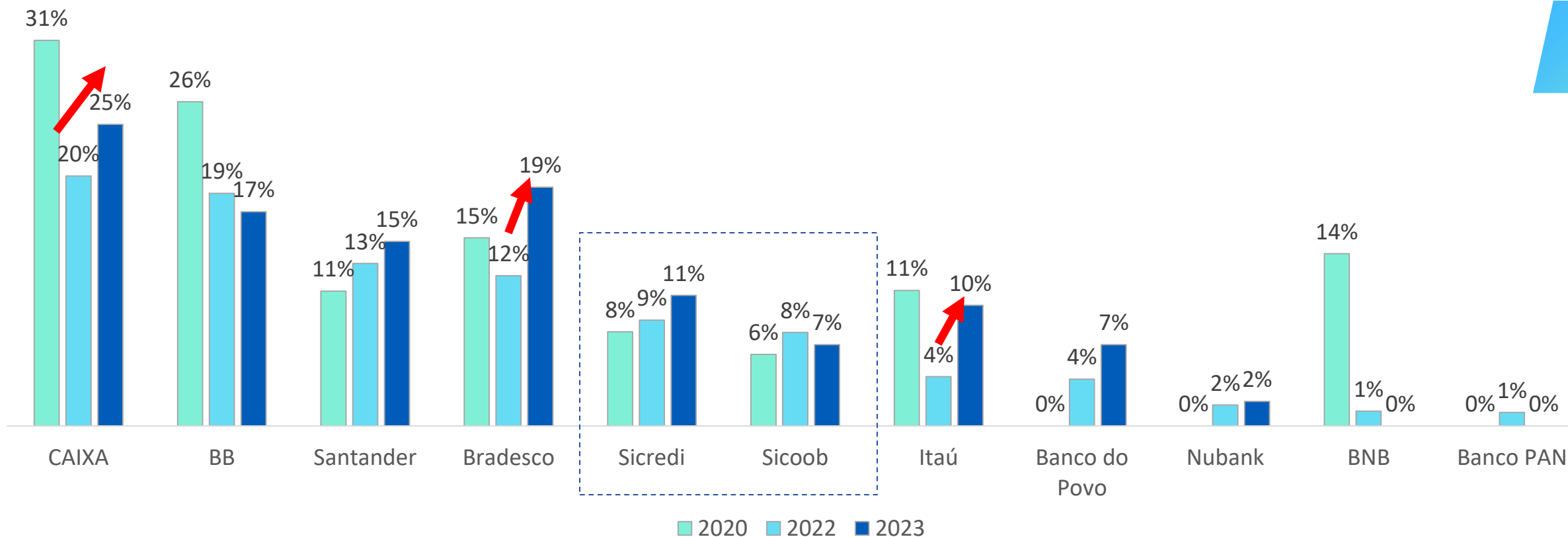


Cerca de 1/4 dos empresários que solicitaram empréstimo ou financiamento NOVO, o fizeram na Caixa Econômica Federal. Quase 20% solicitou no Bradesco.

n = 1314

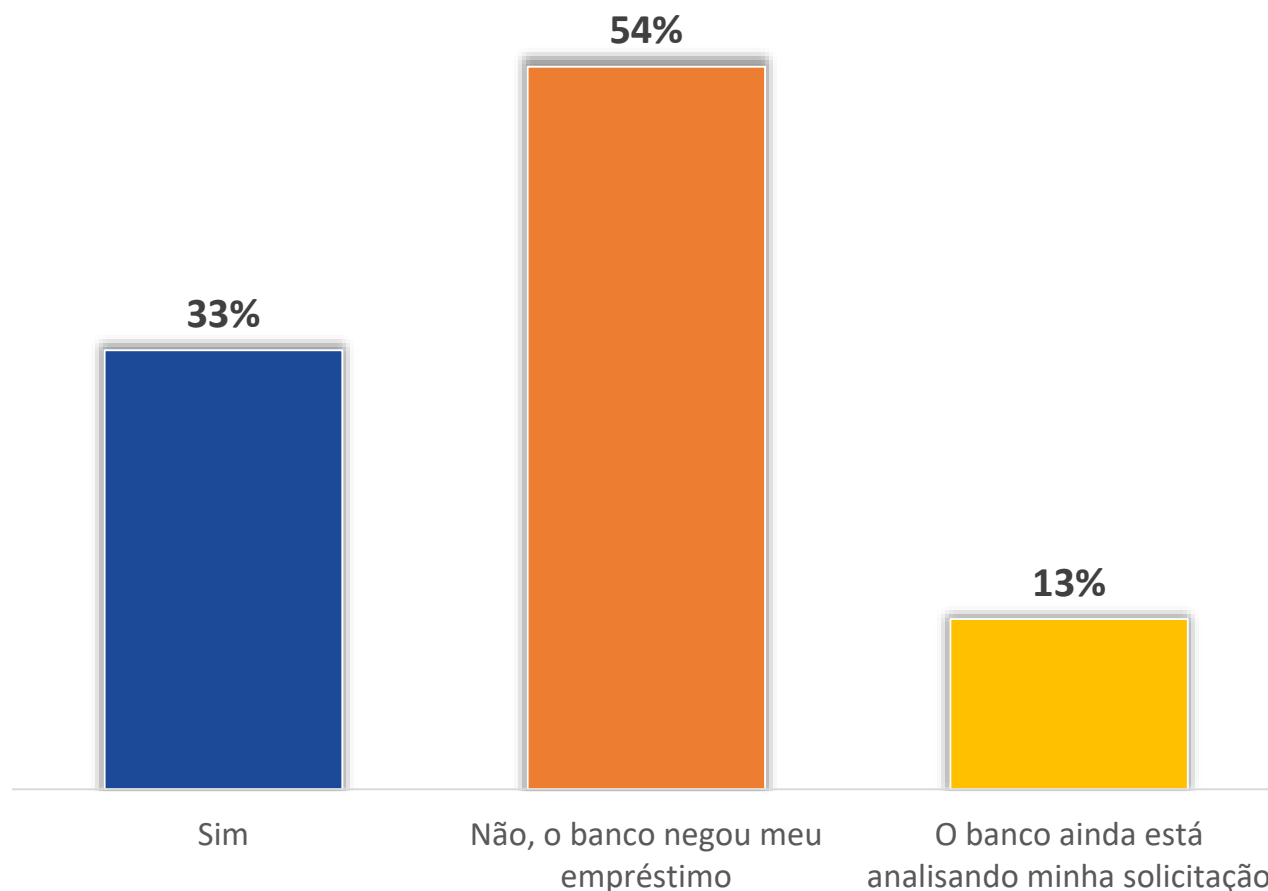
Banco em que solicitou o empréstimo NOVO

SÉRIE HISTÓRICA



Em relação ao ano anterior, aumentaram as proporções dos que buscaram empréstimo NOVO na CAIXA (20%→25%), no Bradesco (12%→19%) e no Itaú (4%→10%)

Conseguiu obter o empréstimo NOVO solicitado?



Entre aqueles que solicitaram empréstimo ou financiamento NOVO nos último 6 meses, cerca de 1 em cada 3 empresários (33%) conseguiu a liberação do pedido.

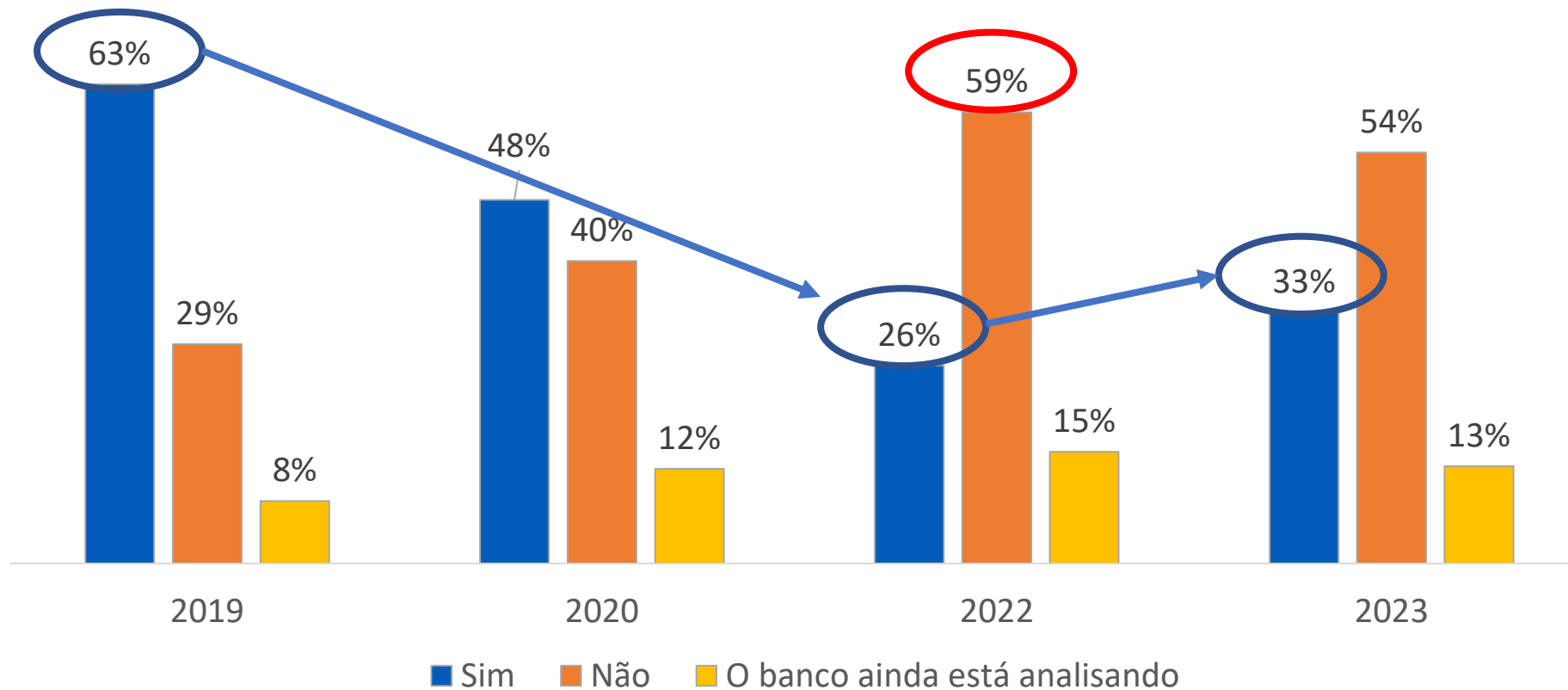
Já a maioria (54% dos que solicitaram) teve o empréstimo negado e 13% ainda aguardam uma resposta. (a negativa chegou a 64% no caso dos MEI e a 66% nos que tem “até fundamental”)

n = 1314

Conseguiu obter o empréstimo NOVO solicitado?



SÉRIE HISTÓRICA



2019 registrou o ápice das aprovações (63%). 2022 registrou o ápice das negativas (59%). Em 2023, comparado ao ano anterior, as aprovações passaram de 26% para 33% (MEI, Pretos e Pardos e Sudeste tiveram as maiores negativas em 2023)

Conseguiu obter o empréstimo NOVO solicitado?



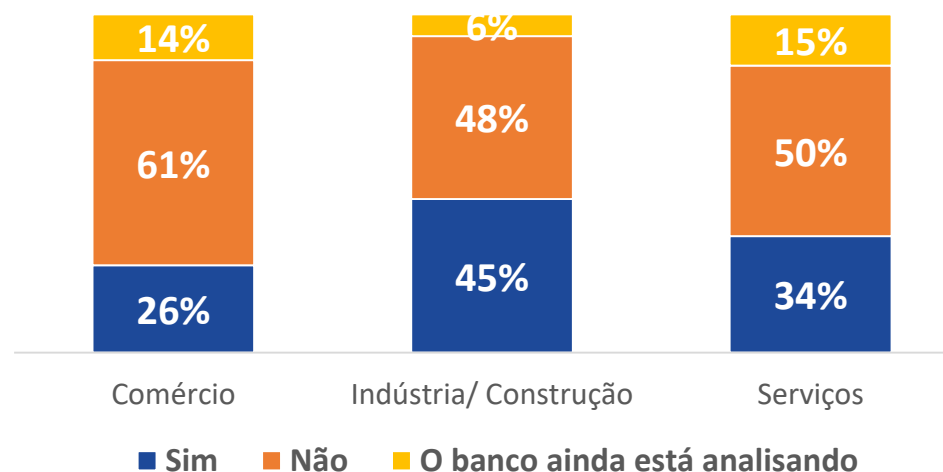
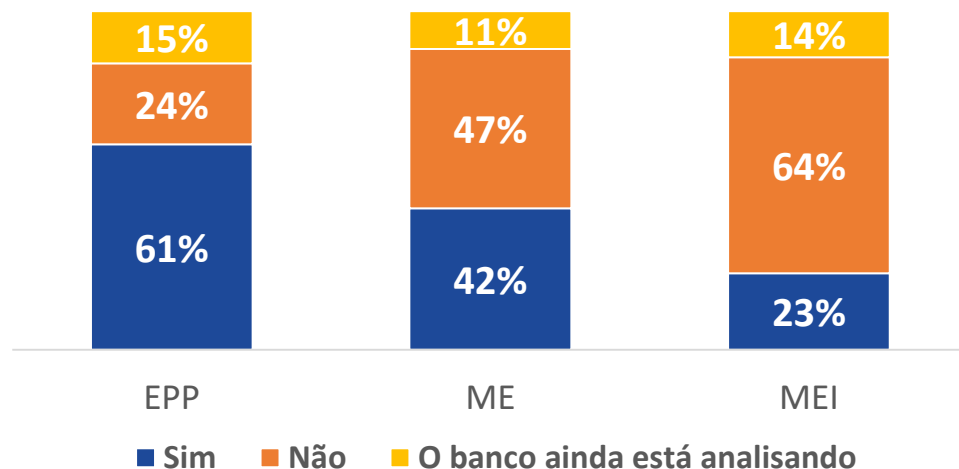
PORTE e SETOR



PORTE



SETOR



n = 1314

Conseguiu obter o empréstimo NOVO solicitado?

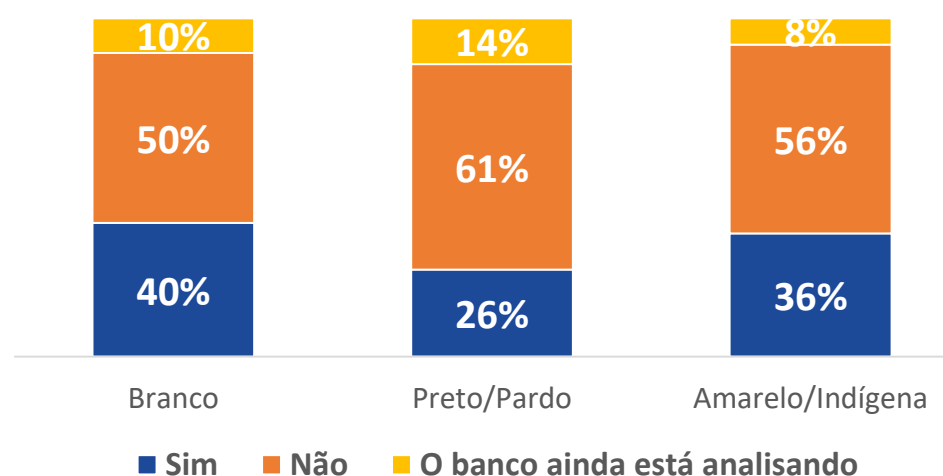
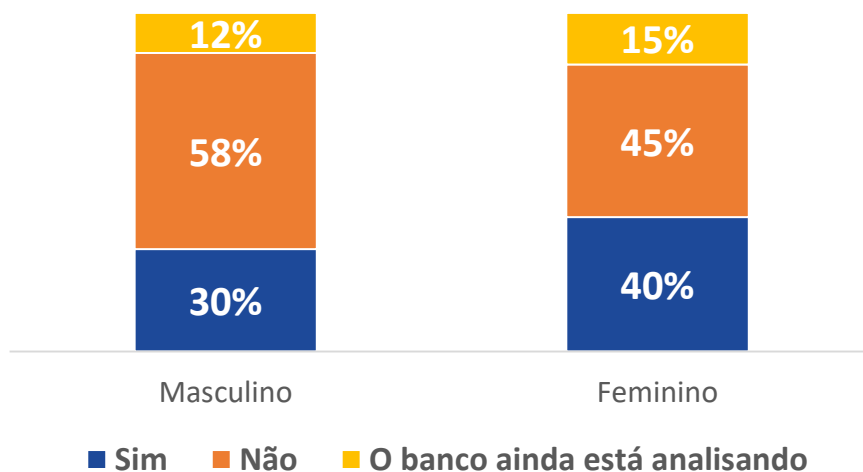
SEXO e RAÇA/COR



SEXO



RAÇA/COR



n = 1314

Conseguiu obter o empréstimo NOVO solicitado?



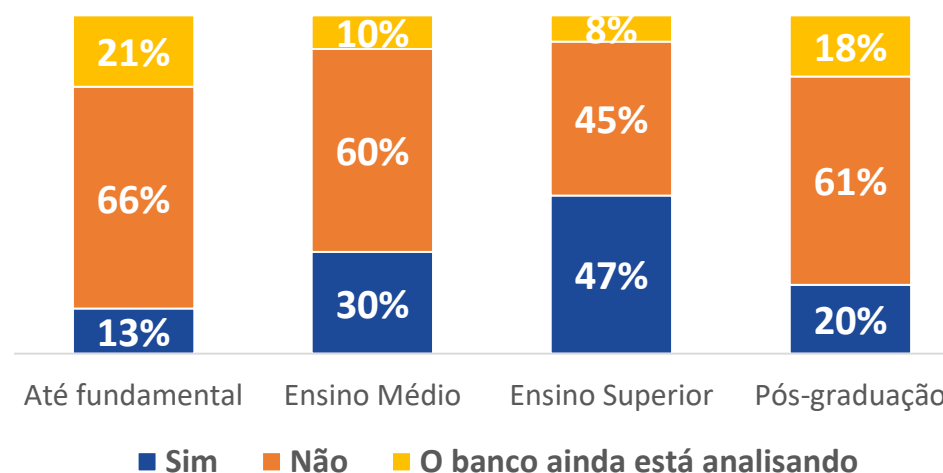
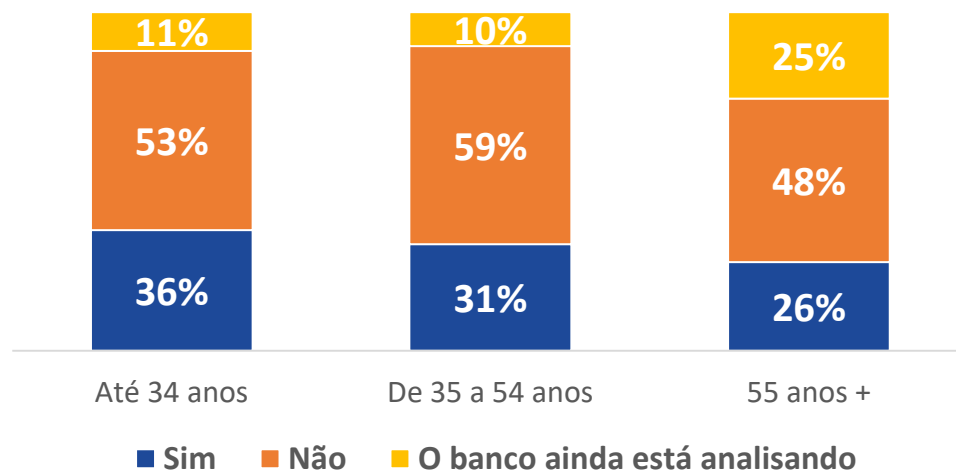
FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



FAIXA ETÁRIA



ESCOLARIDADE

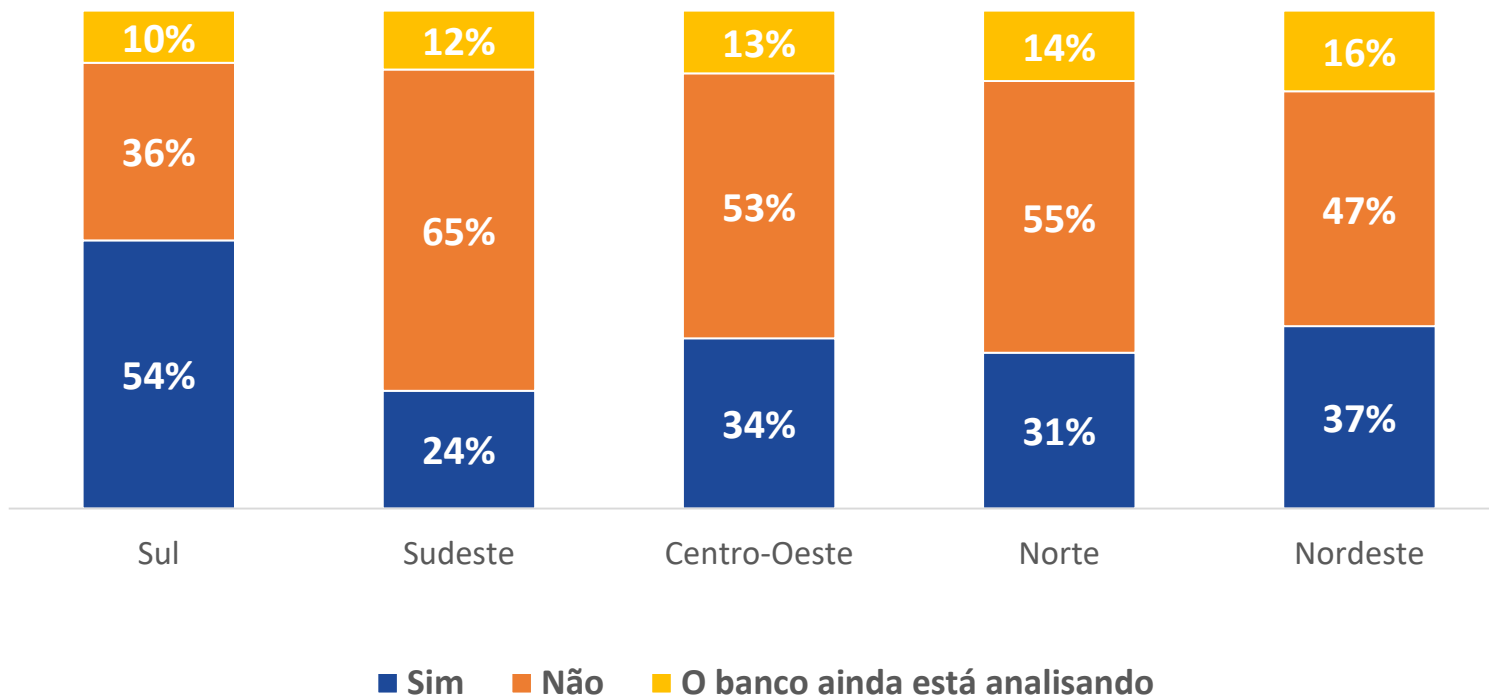


n = 1314

Conseguiu obter o empréstimo NOVO solicitado?



REGIÃO



n = 1314

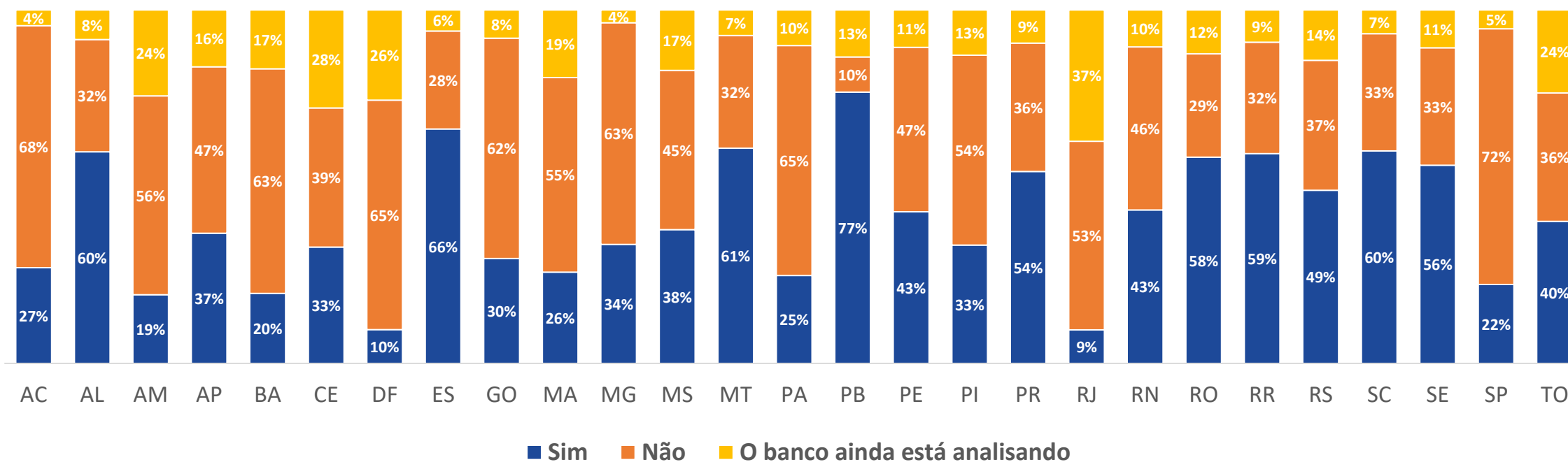
Conseguiu obter o empréstimo NOVO solicitado?



UF

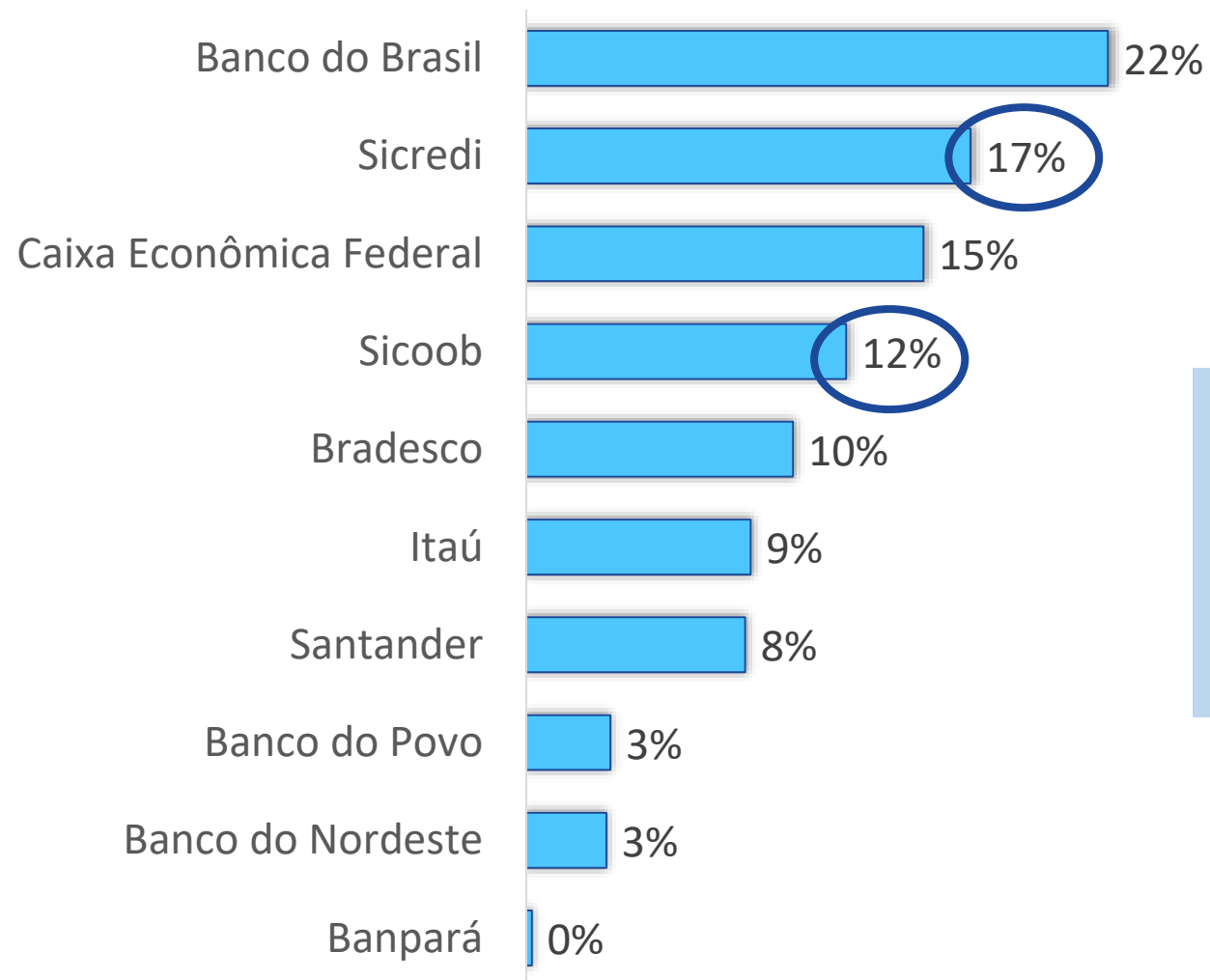


UF



n = 1314

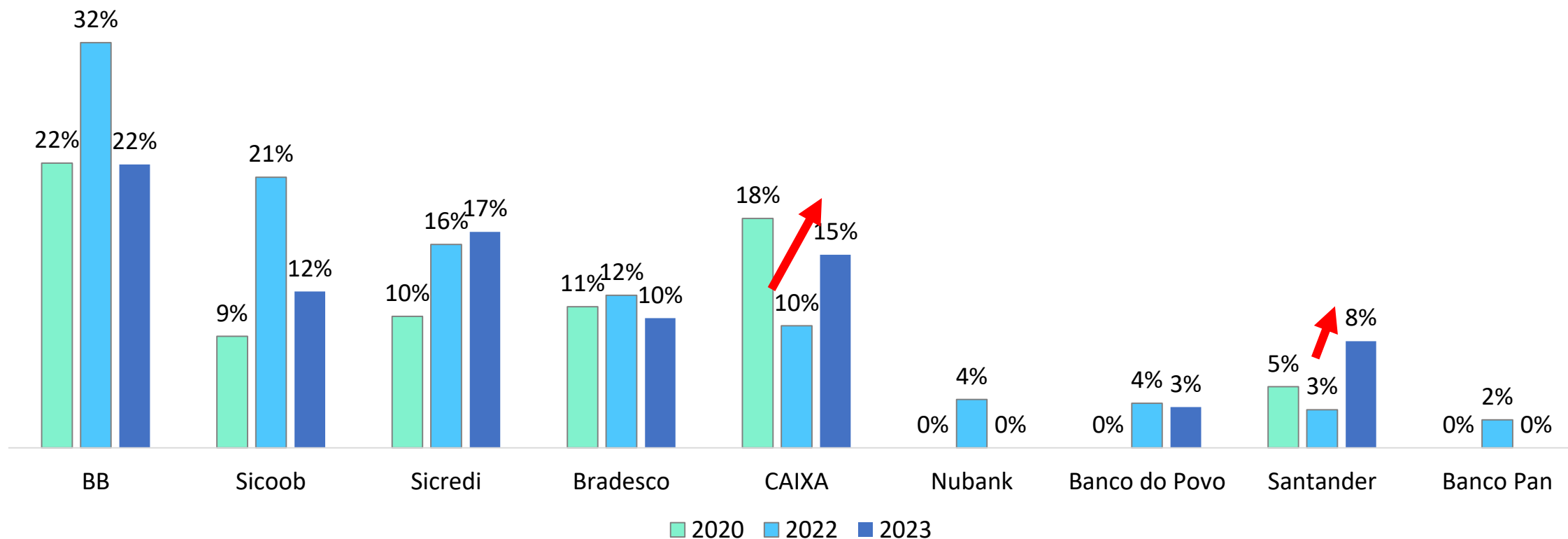
Banco em que conseguiu o empréstimo NOVO



O Banco do Brasil, o Sicredi e a CAIXA foram os responsáveis pela maior proporção dos empréstimos NOVOS APROVADOS (22%, 17% e 15% respectivamente).

Banco em que conseguiu o empréstimo NOVO

SÉRIE HISTÓRICA



Em relação ao ano anterior, em 2023, aumentaram as proporções das APROVAÇÕES na CAIXA (10%→15%) e no Santander (3%→8%)

Razão para o banco não conceder o empréstimo



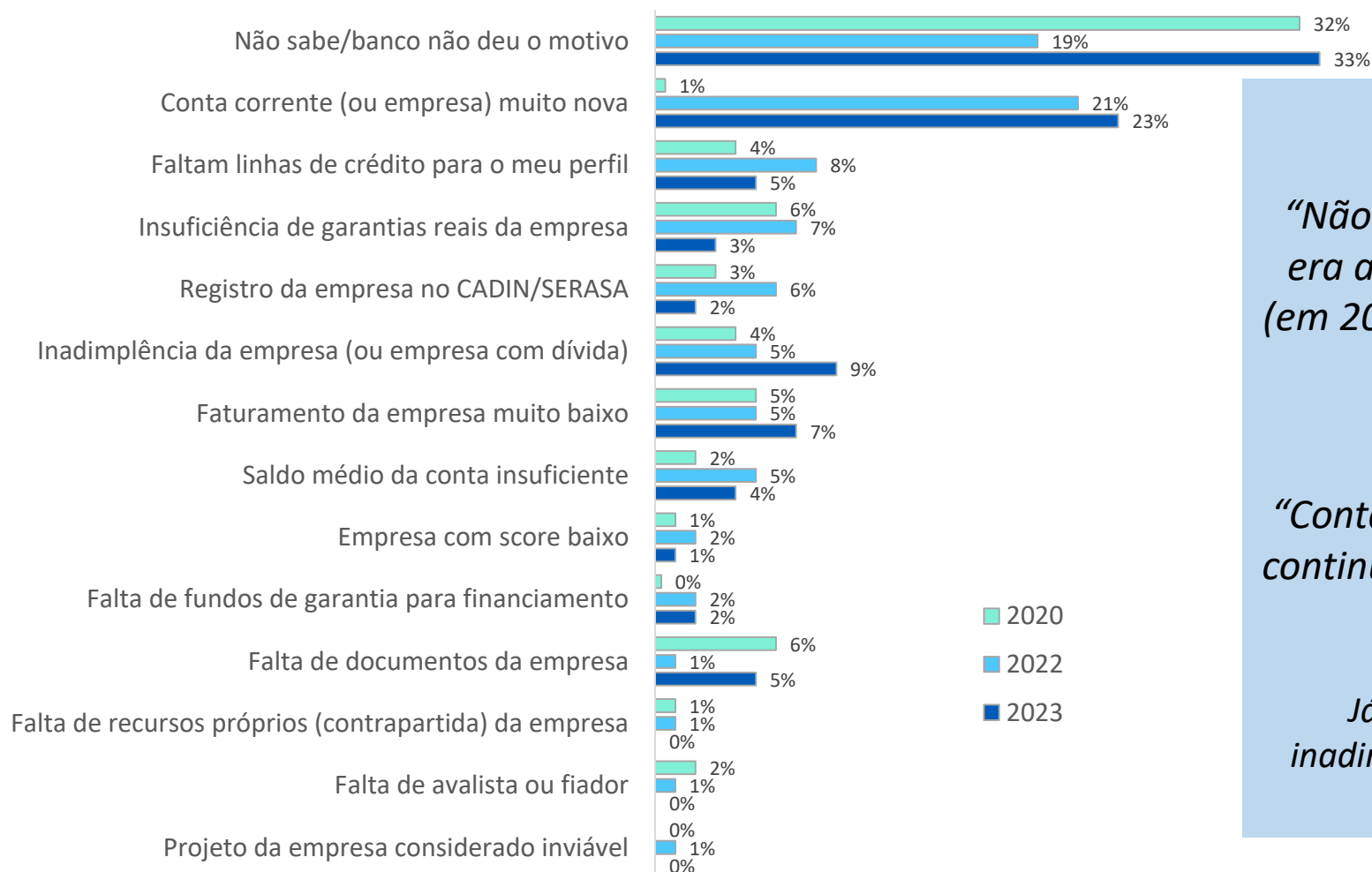
Cerca de 1 em cada 3 empresários com pedido negado, disse que o banco não informou o motivo da negativa

As razões dadas pelos bancos para a não liberação dos empréstimos estão associadas, muitas vezes, a características intrínsecas aos negócios menores, com menos tempo de atividade e/ou sem histórico

Razão para o banco não conceder o empréstimo



SÉRIE HISTÓRICA



O item “Não sabe/banco não deu o motivo”, que era a resposta mais comum, caiu de 32% (em 2020) para 19% em 2022, mas voltou a subir para 33% em 2023.

A justificativa “Conta corrente (ou empresa) muito nova” continua, pela segunda onda consecutiva, o segundo item mais citado.

Já a negativa de empréstimo devido a inadimplência da empresa cresceu de 4% (em 2020) para 9% em 2023.

Razão para o banco não conceder o empréstimo

PORTE e SETOR



| | EPP | ME | MEI | Comércio | Indústria / Construção Civil | Serviços |
|--------------------------------------------------|-----|-----|-----|----------|---------------------------------|----------|
| Não sabe/banco não deu o motivo | 27% | 39% | 31% | 41% | 21% | 29% |
| Conta corrente (ou empresa) muito nova | 22% | 20% | 24% | 15% | 26% | 30% |
| Inadimplência da empresa (ou empresa com dívida) | 19% | 13% | 7% | 10% | 11% | 8% |
| Score baixo | 9% | - | 1% | 1% | % | 1% |
| Saldo médio da conta insuficiente | 8% | 3% | 5% | 4% | 3% | 5% |
| Faturamento da empresa muito baixo | 4% | 2% | 9% | 1% | 23% | 6% |
| Restrição no CPF do solicitante | 4% | 1% | 7% | 10% | 1% | 1% |
| Insuficiência de garantias reais da empresa | 3% | 4% | 3% | 3% | 4% | 2% |
| Falta de documentos da empresa | 2% | 9% | 3% | 5% | 1% | 6% |
| Outro (menos de 1% de citações) | 2% | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% |
| Registro da empresa no CADIN/SERASA | 1% | 0% | 3% | % | 2% | 4% |
| Falta de fundos de garantia para financiamento | 0% | 3% | 2% | 4% | 2% | 1% |
| Faltam linhas de crédito para o meu perfil | - | 5% | 5% | 4% | 5% | 5% |

n = 535

Razão para o banco não conceder o empréstimo

SEXO e RAÇA/COR



| | Masculino | Feminino | Branco | Preto ou pardo | Amarelo ou indígena |
|--------------------------------------------------|-----------|----------|--------|----------------|---------------------|
| Não sabe/banco não deu o motivo | 34% | 29% | 33% | 34% | 30% |
| Conta corrente (ou empresa) muito nova | 27% | 8% | 28% | 19% | 4% |
| Inadimplência da empresa (ou empresa com dívida) | 7% | 16% | 8% | 10% | 5% |
| Falta de documentos da empresa | 5% | 3% | 6% | 4% | 23% |
| Faltam linhas de crédito para o meu perfil | 5% | 4% | 7% | 3% | - |
| Faturamento da empresa muito baixo | 5% | 14% | 5% | 8% | 3% |
| Restrição no CPF do solicitante | 4% | 8% | 6% | 5% | 10% |
| Insuficiência de garantias reais da empresa | 4% | % | 2% | 3% | 13% |
| Saldo médio da conta insuficiente | 3% | 8% | 2% | 6% | - |
| Falta de fundos de garantia para financiamento | 2% | 4% | 4% | 1% | - |
| Registro da empresa no CADIN/SERASA | 2% | 2% | - | 3% | 12% |
| Outro (menos de 1% de citações) | 1% | 2% | - | 2% | - |
| Score baixo | 1% | 1% | - | 1% | - |

n = 535

Razão para o banco não conceder o empréstimo

FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



| | Até 34 anos | De 35 a 54 anos | 55 anos + | Fundamental completo | Ensino médio | Superior | Pós-graduação |
|--------------------------------------------------|-------------|-----------------|-----------|----------------------|--------------|----------|---------------|
| Não sabe/banco não deu o motivo | 33% | 33% | 33% | 26% | 36% | 39% | 24% |
| Conta corrente (ou empresa) muito nova | 18% | 26% | 10% | 16% | 24% | 10% | 46% |
| Inadimplência da empresa (ou empresa com dívida) | 11% | 7% | 20% | 7% | 12% | 8% | 7% |
| Restrição no CPF do solicitante | 8% | 4% | 2% | 3% | 1% | 8% | 10% |
| Saldo médio da conta insuficiente | 7% | 4% | 2% | | 5% | 9% | - |
| Faturamento da empresa muito baixo | 7% | 6% | 13% | 24% | 5% | 5% | - |
| Faltam linhas de crédito para o meu perfil | 5% | 5% | 2% | 4% | 5% | 4% | 5% |
| Insuficiência de garantias reais da empresa | 4% | 2% | 3% | 2% | 2% | 5% | 1% |
| Falta de documentos da empresa | 3% | 6% | 6% | 4% | 3% | 7% | 5% |
| Falta de fundos de garantia para financiamento | 2% | 3% | - | 7% | 1% | 3% | - |
| Registro da empresa no CADIN/SERASA | 2% | 1% | 6% | 4% | 2% | 2% | - |
| Score baixo | 1% | 1% | - | 1% | 1% | 1% | - |
| Outro (menos de 1% de citações) | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% | - | 1% |

n = 535

Razão para o banco não conceder o empréstimo



REGIÃO

| | Sul | Sudeste | Centro-Oeste | Norte | Nordeste |
|--------------------------------------------------|-----|---------|--------------|-------|----------|
| Conta corrente (ou empresa) muito nova | 30% | 27% | 8% | 12% | 15% |
| Não sabe/banco não deu o motivo | 24% | 40% | 31% | 30% | 22% |
| Falta de fundos de garantia para financiamento | 15% | 0% | 0% | 3% | 2% |
| Saldo médio da conta insuficiente | 12% | 3% | 3% | 4% | 4% |
| Inadimplência da empresa (ou empresa com dívida) | 11% | 9% | 13% | 11% | 6% |
| Falta de documentos da empresa | 4% | 4% | 9% | 3% | 5% |
| Faltam linhas de crédito para o meu perfil | 4% | 1% | 10% | 8% | 12% |
| Outro (menos de 1% de citações) | 1% | 0% | 3% | 3% | 4% |
| Faturamento da empresa muito baixo | 0% | 7% | 0% | 9% | 12% |
| Insuficiência de garantias reais da empresa | 0% | 0% | 11% | 8% | 7% |
| Registro da empresa no CADIN/SERASA | 0% | 0% | 7% | 1% | 6% |
| Restrição no CPF do solicitante | 0% | 8% | 0% | 7% | 2% |
| Score baixo | 0% | 0% | 3% | 2% | 2% |

n = 535

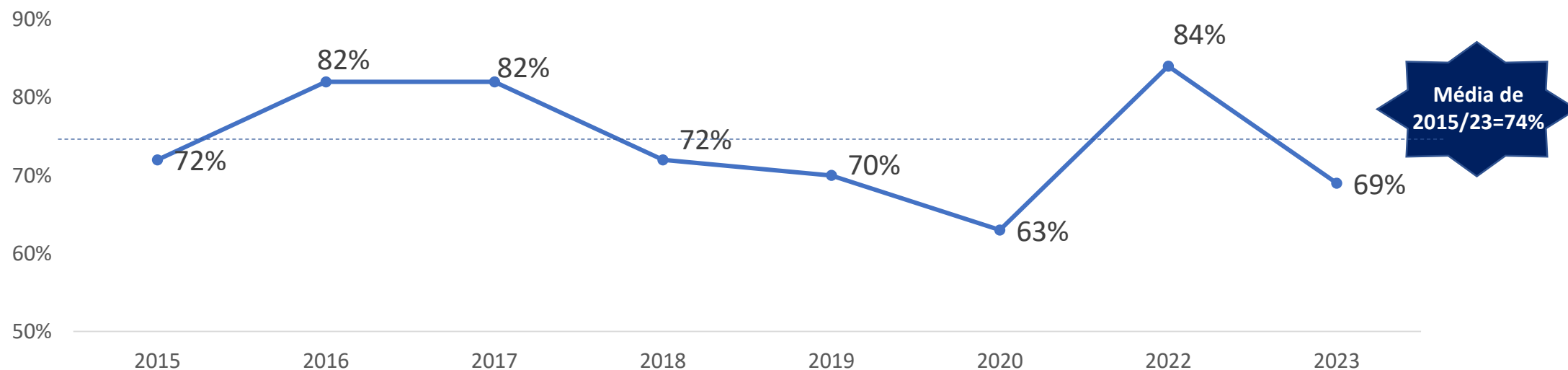
OBS: amostra muito pequena para visualização dos resultados por UF

Dificuldades quando tentou obter empréstimo NOVO

SÉRIE HISTÓRICA



Encontrou dificuldades para obter empréstimo/financiamento

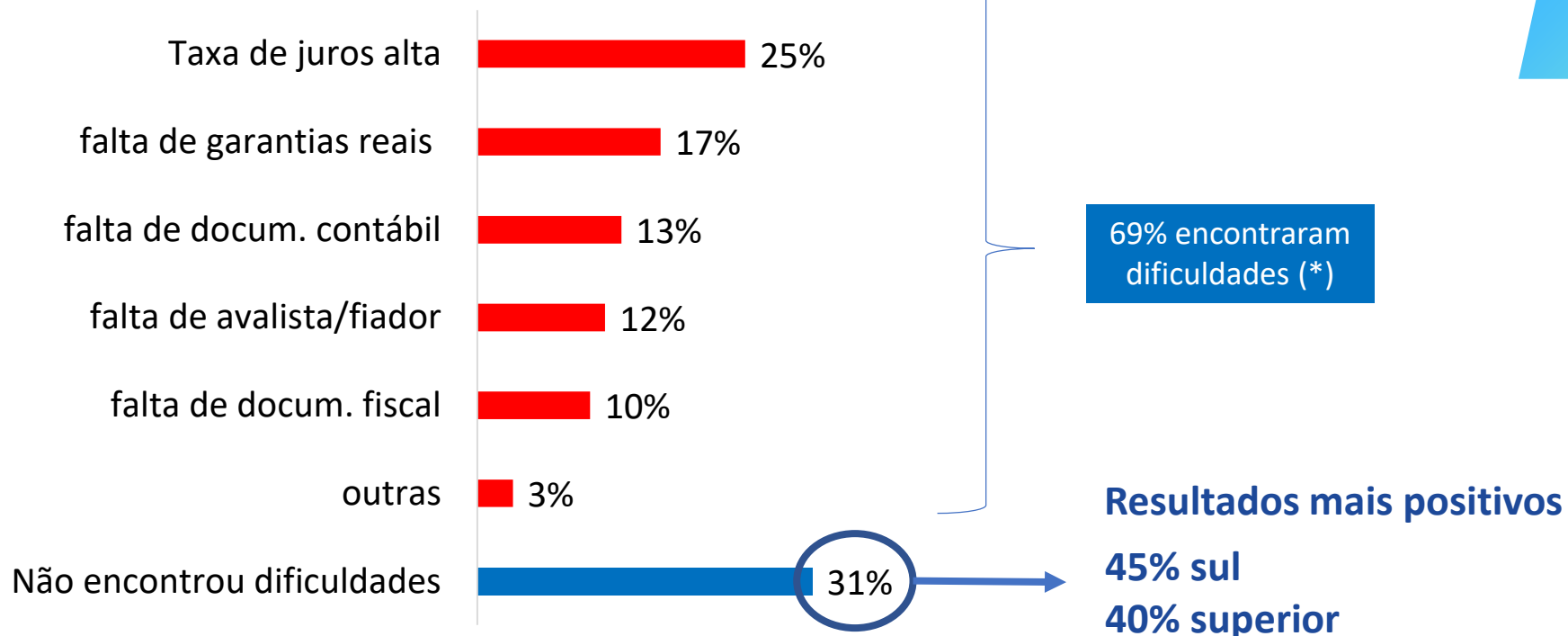


Em 2023, o percentual de empresários que encontrou dificuldades (69%) ficou abaixo da média do período 2015-23 (74%). Após o recorde de dificuldades em 2022 (84%), em 2023, 69% dos empresários que buscaram empréstimos dizem ter encontrado dificuldade.

n = 1314

Dificuldades quando tentou obter empréstimo NOVO

SÉRIE HISTÓRICA

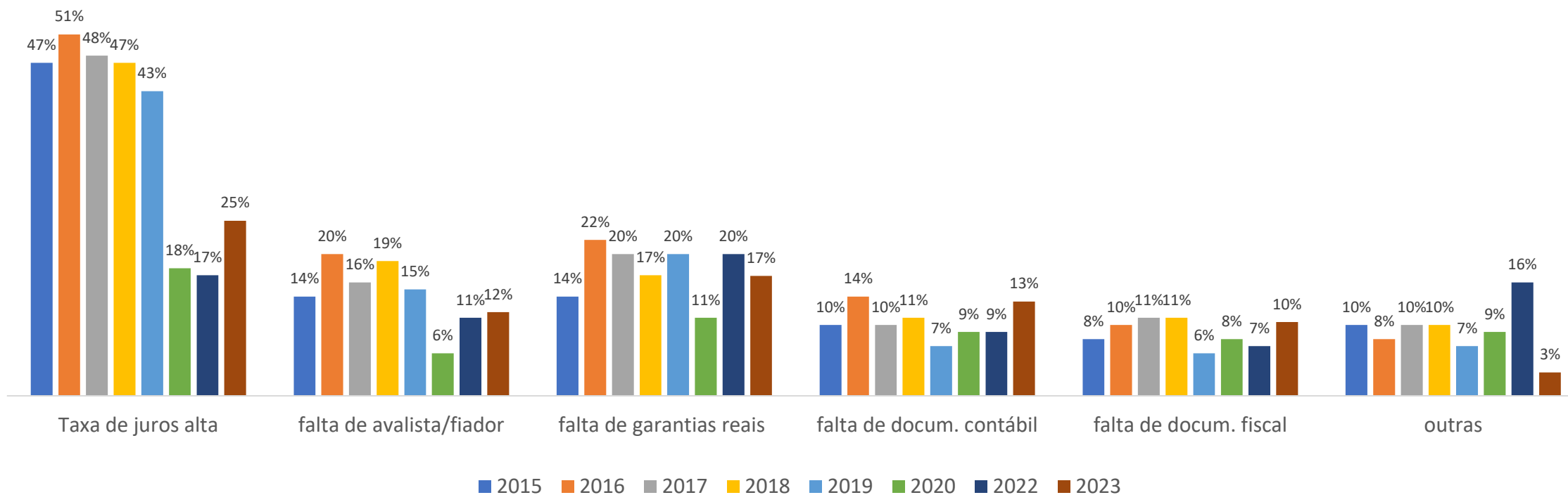


“Taxa de juros alta” (25%), “Falta de garantias reais” (17%), “falta de documentação contábil” (13%) foram as 3 dificuldades mais citadas em 2023, entre os que tentaram empréstimo NOVO.

(*) Nota: mais de 1 dificuldade pode ter sido citada.

Dificuldades quando tentou obter empréstimo NOVO

SÉRIE HISTÓRICA



“Taxa de juros alta” (25%) e “Falta de garantias reais” (17%), “falta de documentação contábil” (13%) e “Falta de avalista” (12%) foram as maiores dificuldades em 2023. Sem grandes alterações em relação ao ano anterior.

Dificuldades quando tentou obter empréstimo NOVO

PORTE e SETOR



| | EPP | ME | MEI | Comércio | Indústria / Construção Civil | Serviços |
|----------------------------------------|-----|-----|-----|----------|---------------------------------|----------|
| Taxa de juros muito alta | 39% | 27% | 21% | 24% | 21% | 27% |
| Falta de garantias reais | 14% | 12% | 21% | 12% | 15% | 23% |
| Falta de avalista(s)/fiador(es) | 7% | 10% | 14% | 8% | 5% | 19% |
| Falta de documentação contábil exigida | 5% | 9% | 18% | 11% | 15% | 15% |
| Falta de documentação fiscal exigida | 3% | 6% | 15% | 10% | 6% | 14% |
| Não encontrou dificuldades | 34% | 37% | 26% | 28% | 39% | 30% |

n = 1314

Dificuldades quando tentou obter empréstimo NOVO

SEXO e RAÇA/COR



| | Masculino | Feminino | Branco | Preto ou pardo | Amarelo ou indígena |
|----------------------------------------|-----------|----------|--------|----------------|---------------------|
| Taxa de juros muito alta | 27% | 18% | 28% | 22% | 35% |
| Falta de garantias reais | 20% | 10% | 18% | 17% | 16% |
| Falta de documentação contábil exigida | 15% | 8% | 19% | 9% | 11% |
| Falta de avalista(s)/fiador(es) | 13% | 10% | 15% | 10% | 8% |
| Falta de documentação fiscal exigida | 11% | 9% | 15% | 7% | 10% |
| Não encontrou dificuldades | 27% | 40% | 36% | 28% | 34% |

n = 1314

Dificuldades quando tentou obter empréstimo NOVO

FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



| | Até 34 anos | De 35 a 54 anos | 55 anos + | Fundamental completo | Ensino médio | Superior | Pós-graduação |
|----------------------------------------|-------------|-----------------|-----------|----------------------|--------------|----------|---------------|
| Taxa de juros muito alta | 22% | 28% | 16% | 16% | 22% | 24% | 40% |
| Falta de garantias reais | 15% | 19% | 11% | 22% | 13% | 13% | 34% |
| Falta de avalista(s)/fiador(es) | 8% | 12% | 26% | 14% | 8% | 8% | 31% |
| Falta de documentação contábil exigida | 7% | 18% | 7% | 25% | 9% | 6% | 32% |
| Falta de documentação fiscal exigida | 7% | 13% | 7% | 10% | 8% | 4% | 32% |
| Não encontrou dificuldades | 35% | 30% | 29% | 15% | 31% | 40% | 29% |

n = 1314

Dificuldades quando tentou obter empréstimo NOVO



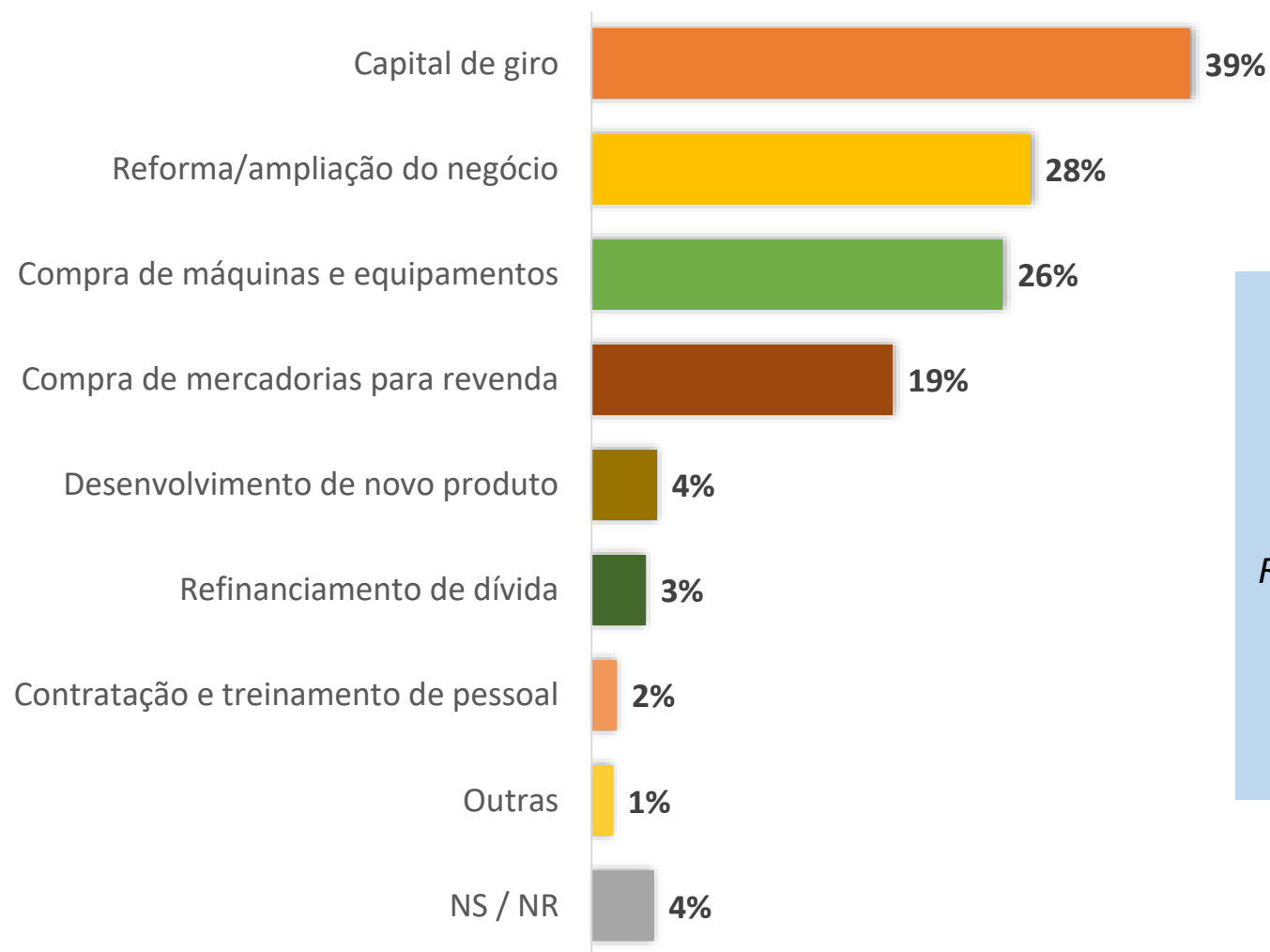
REGIÃO

| | Sul | Sudeste | Centro-Oeste | Norte | Nordeste |
|----------------------------------------|-----|---------|--------------|-------|----------|
| Taxa de juros muito alta | 20% | 26% | 17% | 27% | 28% |
| Falta de documentação fiscal exigida | 9% | 14% | 6% | 8% | 7% |
| Falta de avalista(s)/fiador(es) | 8% | 15% | 14% | 10% | 7% |
| Falta de documentação contábil exigida | 7% | 20% | 10% | 10% | 7% |
| Falta de garantias reais | 7% | 22% | 14% | 17% | 15% |
| Não encontrou dificuldades | 45% | 28% | 29% | 27% | 28% |

OBS: amostra muito pequena para visualização dos resultados por UF

n = 1314

Finalidade do empréstimo solicitado

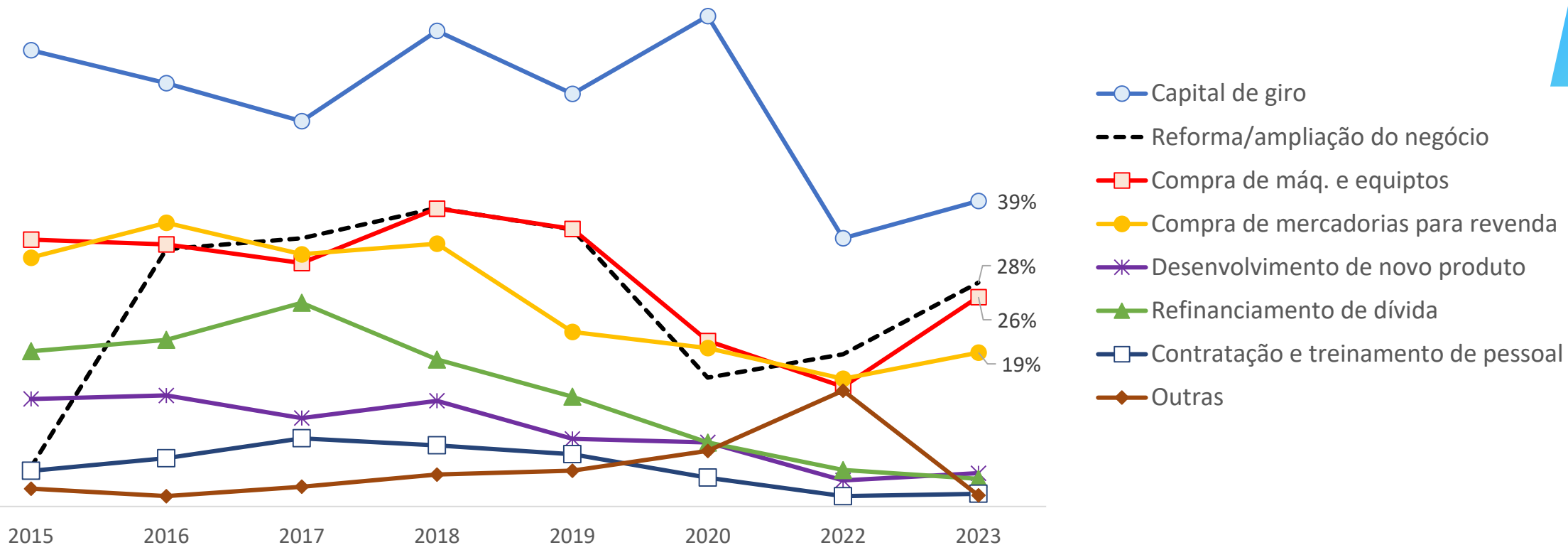


O acesso a capital de giro foi a finalidade mais citada pelos empresários na busca por um empréstimo (39%).

Reforma e ampliação do negócio, bem como a compra de máquinas e equipamentos, foram finalidades citadas por mais de 1/4 dos empresários.

Finalidade do empréstimo solicitado

SÉRIE HISTÓRICA



Em relação ao ano anterior, em 2023, cresceram as finalidades “capital de giro” (de 34% para 39%), “Reforma/ampliação do negócio” (de 19% para 28%), “compra de máquinas e equiptos” (de 15% para 26%) e “mercadorias para revenda” (de 16% para 19%)

n = 1441

Nota: (*) Respostas estimuladas em 2022 e 2023

Finalidade do empréstimo solicitado

PORTE e SETOR



| | EPP | ME | MEI |
|--------------------------------------|-----|-----|-----|
| Capital de giro | 41% | 48% | 31% |
| Compra de máquinas e equipamentos | 27% | 22% | 30% |
| Compra de mercadorias para revenda | 13% | 20% | 20% |
| Contratação e treinamento de pessoal | 1% | 3% | 1% |
| Desenvolvimento de novo produto | 6% | 5% | 3% |
| Refinanciamento de dívida | 2% | 4% | 3% |
| Reforma/ampliação do negócio | 21% | 32% | 26% |
| Outras | 3% | 1% | 1% |

| | Comércio | Indústria / Construção Civil | Serviços |
|--------------------------------------|----------|---------------------------------|----------|
| Capital de giro | 40% | 42% | 35% |
| Compra de máquinas e equipamentos | 25% | 29% | 26% |
| Compra de mercadorias para revenda | 28% | 12% | 14% |
| Contratação e treinamento de pessoal | 2% | 2% | 1% |
| Desenvolvimento de novo produto | 5% | 4% | 4% |
| Refinanciamento de dívida | 3% | 3% | 4% |
| Reforma/ampliação do negócio | 33% | 20% | 27% |
| Outras | 1% | 3% | 1% |

| | Comércio | Indústria / Construção Civil | Serviços |
|--------------------------------------|----------|---------------------------------|----------|
| Capital de giro | 40% | 42% | 35% |
| Compra de máquinas e equipamentos | 25% | 29% | 26% |
| Compra de mercadorias para revenda | 28% | 12% | 14% |
| Contratação e treinamento de pessoal | 2% | 2% | 1% |
| Desenvolvimento de novo produto | 5% | 4% | 4% |
| Refinanciamento de dívida | 3% | 3% | 4% |
| Reforma/ampliação do negócio | 33% | 20% | 27% |
| Outras | 1% | 3% | 1% |

n = 1441

Finalidade do empréstimo solicitado

SEXO e RAÇA/COR



| | Masculino | Feminino | Branco | Preto ou pardo | Amarelo ou indígena |
|--------------------------------------|-----------|----------|--------|----------------|---------------------|
| Capital de giro | 38% | 41% | 37% | 40% | 50% |
| Compra de máquinas e equipamentos | 29% | 21% | 26% | 28% | 26% |
| Compra de mercadorias para revenda | 19% | 19% | 19% | 20% | 38% |
| Contratação e treinamento de pessoal | 2% | 1% | 1% | 2% | 3% |
| Desenvolvimento de novo produto | 4% | 4% | 4% | 5% | 14% |
| Refinanciamento de dívida | 4% | 1% | 3% | 4% | |
| Reforma/ampliação do negócio | 27% | 32% | 34% | 23% | 19% |
| Outras | 2% | 1% | 1% | 2% | 1% |

n = 1441

Finalidade do empréstimo solicitado

FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



| | Até 34 anos | De 35 a 54 anos | 55 anos + | Fundamental completo | Ensino médio | Superior | Pós-graduação |
|--------------------------------------|-------------|-----------------|-----------|----------------------|--------------|----------|---------------|
| Capital de giro | 46% | 36% | 33% | 25% | 41% | 45% | 29% |
| Compra de máquinas e equipamentos | 21% | 30% | 31% | 32% | 29% | 20% | 35% |
| Compra de mercadorias para revenda | 20% | 20% | 17% | 24% | 22% | 16% | 21% |
| Contratação e treinamento de pessoal | 1% | 2% | 4% | 2% | 1% | 1% | 5% |
| Desenvolvimento de novo produto | 4% | 5% | 4% | 5% | 4% | 5% | 5% |
| Refinanciamento de dívida | 2% | 4% | 7% | 8% | 4% | 2% | 2% |
| Reforma/ampliação do negócio | 29% | 28% | 23% | 30% | 24% | 30% | 30% |
| Outras | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% |

n = 1441

Finalidade do empréstimo solicitado



REGIÃO

| | Sul | Sudeste | Centro-Oeste | Norte | Nordeste |
|--------------------------------------|-----|---------|--------------|-------|----------|
| Capital de giro | 46% | 33% | 39% | 41% | 42% |
| Compra de máquinas e equipamentos | 18% | 30% | 32% | 25% | 24% |
| Compra de mercadorias para revenda | 16% | 16% | 17% | 27% | 27% |
| Contratação e treinamento de pessoal | 1% | 2% | 2% | 2% | 2% |
| Desenvolvimento de novo produto | 5% | 1% | 6% | 12% | 7% |
| Refinanciamento de dívida | 6% | 2% | 11% | 1% | 3% |
| Reforma/ampliação do negócio | 45% | 22% | 28% | 34% | 27% |
| Outras | 1% | 1% | 2% | 3% | 2% |

n = 1441

Finalidade do empréstimo solicitado



UF

| | AC | AL | AM | AP | BA | CE | DF | ES | GO | MA | MG | MS | MT | PA |
|--------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Capital de giro | 23% | 46% | 37% | 33% | 41% | 56% | 46% | 28% | 39% | 34% | 27% | 20% | 50% | 52% |
| Compra de máquinas e equipamentos | 27% | 13% | 31% | 20% | 31% | 21% | 21% | 27% | 34% | 23% | 15% | 33% | 39% | 16% |
| Compra de mercadorias para revenda | 21% | 21% | 25% | 25% | 36% | 26% | 5% | 8% | 22% | 22% | 21% | 9% | 26% | 33% |
| Contratação e treinamento de pessoal | 3% | - | - | - | - | - | 1% | - | 3% | 1% | - | 2% | - | 4% |
| Desenvolvimento de novo produto | 0% | 23% | 11% | 4% | 6% | - | 3% | 2% | 8% | 6% | 2% | 4% | 6% | 16% |
| Refinanciamento de dívida | - | - | - | 5% | - | - | 4% | - | 20% | 13% | 6% | 9% | 1% | - |
| Reforma/ampliação do negócio | 29% | 22% | 17% | 20% | 26% | 19% | 24% | 25% | 30% | 47% | 35% | 33% | 26% | 46% |

| | PB | PE | PI | PR | RJ | RN | RO | RR | RS | SC | SE | SP | TO |
|--------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Capital de giro | 38% | 31% | 36% | 51% | 20% | 62% | 28% | 53% | 26% | 66% | 42% | 41% | 22% |
| Compra de máquinas e equipamentos | 22% | 13% | 27% | 20% | 31% | 26% | 40% | 36% | 23% | 9% | 36% | 34% | 34% |
| Compra de mercadorias para revenda | 21% | 23% | 36% | 11% | 34% | 8% | 11% | 22% | 18% | 21% | 31% | 9% | 36% |
| Contratação e treinamento de pessoal | - | 5% | - | 2% | 8% | 7% | - | 4% | - | 1% | - | - | - |
| Desenvolvimento de novo produto | 13% | 6% | 10% | 4% | 2% | 7% | - | - | 5% | 8% | 5% | 1% | 20% |
| Refinanciamento de dívida | 12% | 8% | - | 2% | - | - | 3% | 3% | 10% | 6% | 2% | 1% | - |
| Reforma/ampliação do negócio | 18% | 29% | 31% | 38% | 32% | 22% | 41% | 13% | 63% | 31% | 37% | 14% | 15% |

n = 1441

Pequenos negócios que
NÃO SOLICITARAM EMPRÉSTIMO NOVO
nos últimos 6 meses

RESULTADOS

Motivo para não ter solicitado empréstimo

84% das empresas não buscaram empréstimo NOVO nos últimos 6 meses



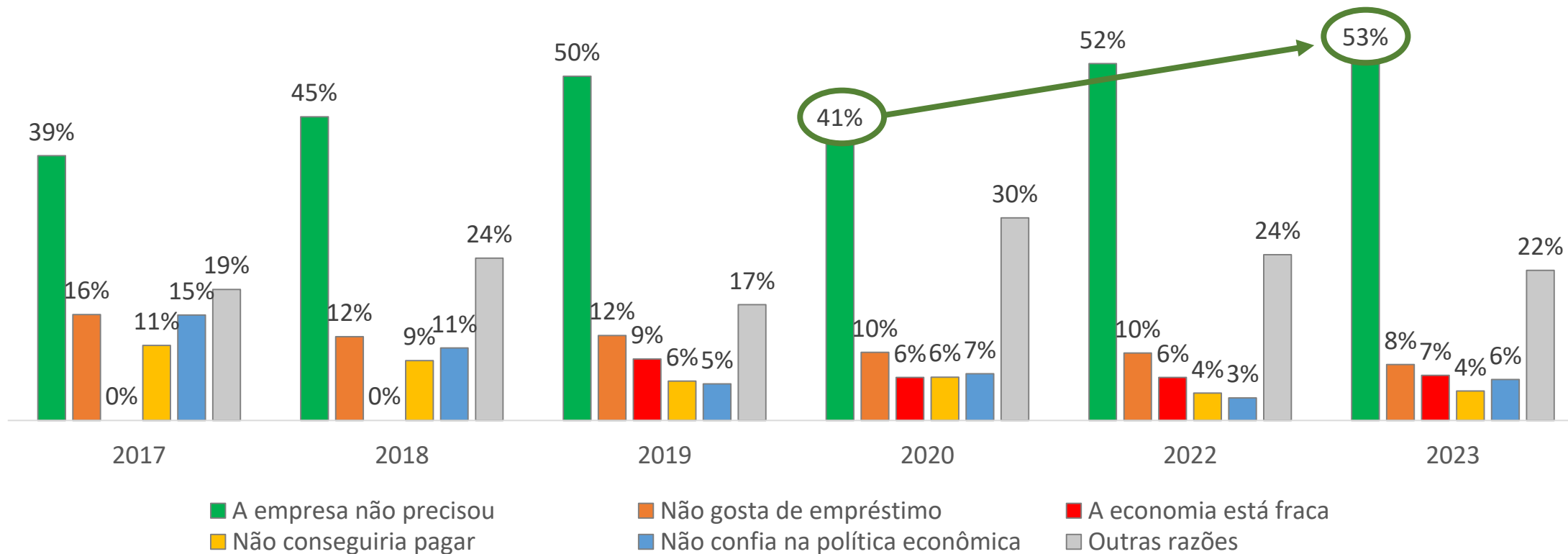
Dentre os empresários que NÃO solicitaram empréstimo NOVO nos últimos 6 meses, mais de metade alegou que a empresa não precisou.

QUEM MENOS DISSE QUE PRECISOU ...
Empresas da região Sul
(62% não precisaram)

n = 4884

Motivo para não ter solicitado empréstimo

SÉRIE HISTÓRICA



Entre 2020 e 2023, entre os que NÃO procuraram empréstimo NOVO, a proporção que “não solicitou empréstimo porque NÃO precisou” passou de 41% para 53% (recorde histórico)

Nota (*): Até 2018 não havia a opção "A economia está fraca"

Motivo para não ter solicitado empréstimo

PORTE e SETOR



| | EPP | ME | MEI | Comércio | Indústria / Construção Civil | Serviços |
|----------------------------------|-----|-----|-----|----------|---------------------------------|----------|
| A empresa não precisou | 58% | 58% | 50% | 48% | 49% | 57% |
| Não confia na política econômica | 9% | 5% | 6% | 5% | 4% | 7% |
| A economia está fraca | 5% | 6% | 7% | 7% | 8% | 6% |
| Não gosta de empréstimo | 5% | 7% | 9% | 8% | 7% | 9% |
| Não conseguiria pagar | 1% | 3% | 5% | 3% | 5% | 5% |
| Outras razões | 22% | 20% | 23% | 29% | 27% | 17% |

n = 4884

2) Por que não tentou o empréstimo ou financiamento, nos últimos 6 meses?

Motivo para não ter solicitado empréstimo

SEXO e RAÇA/COR



| | Masculino | Feminino | Branco | Preto ou pardo | Amarelo ou indígena |
|----------------------------------|-----------|----------|--------|----------------|---------------------|
| A empresa não precisou | 54% | 50% | 53% | 53% | 49% |
| A economia está fraca | 7% | 6% | 8% | 5% | 6% |
| Não confia na política econômica | 7% | 4% | 6% | 7% | 3% |
| Não gosta de empréstimo | 7% | 11% | 8% | 8% | 6% |
| Não conseguiria pagar | 3% | 6% | 4% | 5% | 2% |
| Outras razões | 21% | 24% | 21% | 23% | 33% |

n = 4884

Motivo para não ter solicitado empréstimo

FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



| | Até 34 anos | De 35 a 54 anos | 55 anos + |
|----------------------------------|-------------|-----------------|-----------|
| A empresa não precisou | 53% | 52% | 55% |
| Não gosta de empréstimo | 10% | 8% | 5% |
| A economia está fraca | 6% | 7% | 7% |
| Não confia na política econômica | 6% | 5% | 14% |
| Não conseguiria pagar | 4% | 4% | 5% |
| Outras razões | 22% | 24% | 14% |

| | Fundamental completo | Ensino médio | Superior | Pós-graduação |
|----------------------------------|----------------------|--------------|----------|---------------|
| A empresa não precisou | 59% | 53% | 50% | 57% |
| Não gosta de empréstimo | 7% | 7% | 10% | 7% |
| A economia está fraca | 8% | 5% | 8% | 5% |
| Não confia na política econômica | 9% | 6% | 5% | 7% |
| Não conseguiria pagar | 2% | 5% | 5% | 4% |
| Outras razões | 14% | 25% | 22% | 21% |

n = 4884

Motivo para não ter solicitado empréstimo



REGIÃO

| | Sul | Sudeste | Centro-Oeste | Norte | Nordeste |
|----------------------------------|-----|---------|--------------|-------|----------|
| A empresa não precisou | 62% | 52% | 53% | 45% | 44% |
| Não gosta de empréstimo | 7% | 8% | 8% | 6% | 12% |
| Não conseguiria pagar | 5% | 4% | 5% | 4% | 5% |
| A economia está fraca | 5% | 5% | 9% | 7% | 11% |
| Não confia na política econômica | 3% | 8% | 4% | 6% | 5% |
| Outras razões | 17% | 23% | 21% | 32% | 23% |

n = 4884

Motivo para não ter solicitado empréstimo



UF

| | AC | AL | AM | AP | BA | CE | DF | ES | GO | MA | MG | MS | MT | PA |
|----------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| A empresa não precisou | 49% | 48% | 46% | 54% | 40% | 54% | 58% | 49% | 53% | 46% | 60% | 49% | 51% | 43% |
| Não gosta de empréstimo | 2% | 9% | 1% | 4% | 14% | 12% | 11% | 6% | 9% | 10% | 10% | 12% | 2% | 3% |
| Não conseguiria pagar | 2% | 6% | 4% | 4% | 3% | 4% | 7% | 2% | 2% | 5% | 1% | 10% | 4% | 5% |
| A economia está fraca | 3% | 9% | 12% | 9% | 15% | 8% | 5% | 4% | 12% | 10% | 4% | 5% | 11% | 6% |
| Não confia na política econômica | 4% | 2% | 4% | 2% | 4% | 5% | 4% | 10% | 2% | 5% | 6% | 7% | 6% | 4% |

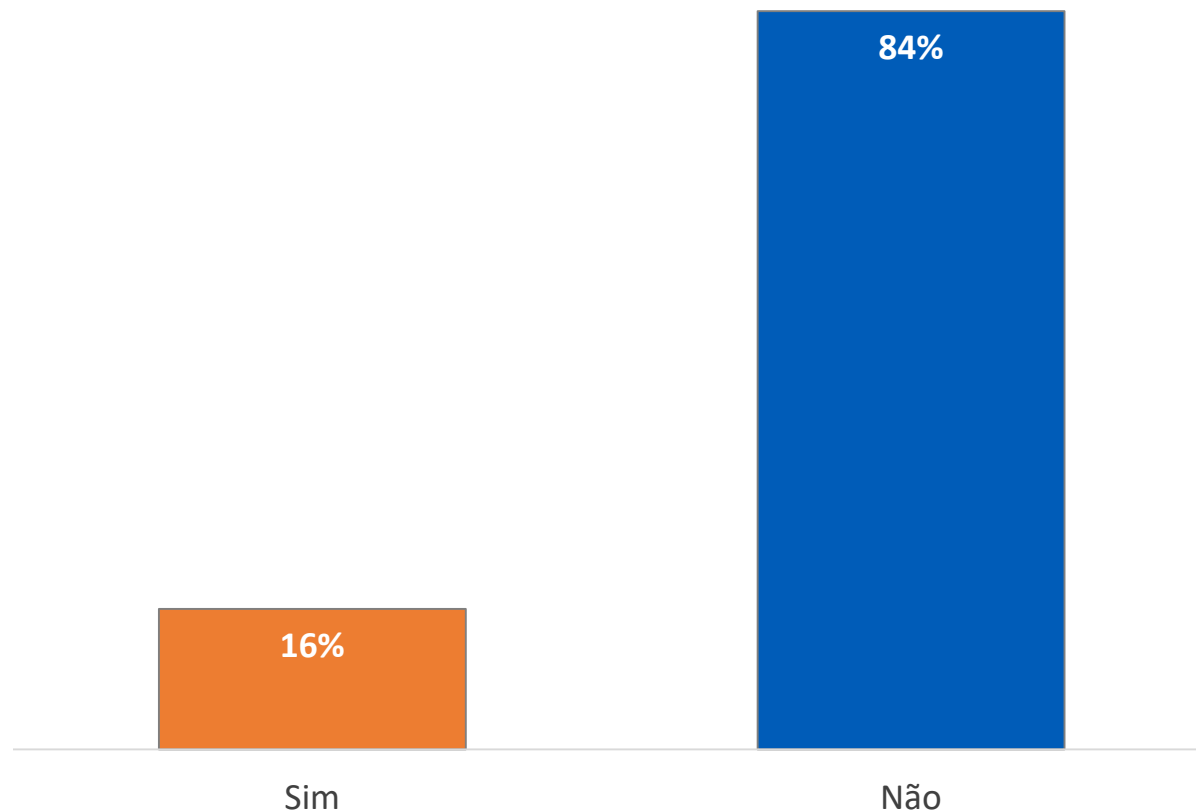
| | PB | PE | PI | PR | RJ | RN | RO | RR | RS | SC | SE | SP | TO |
|----------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| A empresa não precisou | 35% | 40% | 51% | 65% | 41% | 41% | 40% | 43% | 67% | 53% | 39% | 53% | 53% |
| Não gosta de empréstimo | 15% | 11% | 8% | 6% | 10% | 11% | 10% | 15% | 6% | 10% | 19% | 6% | 15% |
| Não conseguiria pagar | 7% | 9% | 7% | 4% | 12% | 4% | 4% | 4% | 8% | 3% | 2% | 2% | 3% |
| A economia está fraca | 9% | 10% | 8% | 3% | 11% | 10% | 2% | 9% | 5% | 7% | 11% | 5% | 6% |
| Não confia na política econômica | 4% | 6% | 4% | 3% | 5% | 12% | 14% | 4% | 3% | 3% | 3% | 9% | 8% |

n = 4884

Empréstimos não pagos completamente (em aberto)



NOVO



Entre os empresários que não pediram empréstimo NOVO nos últimos 6 meses, 16% possuem, no momento, empréstimos ainda não pagos completamente, ainda em aberto.

(essa proporção chega a 19% entre as ME e as pessoas com 55 anos ou mais)

Empréstimos não pagos completamente (em aberto)

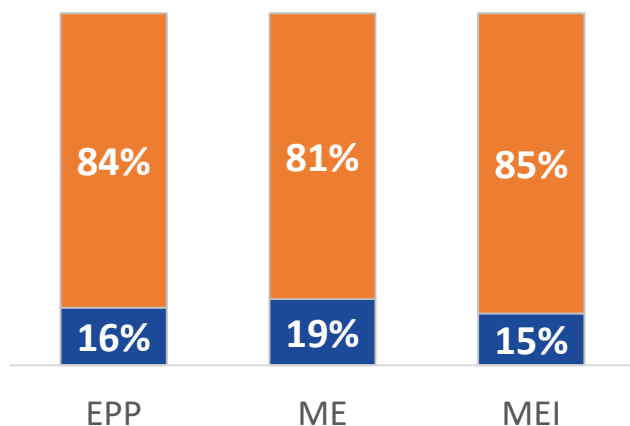
PORTE e SETOR



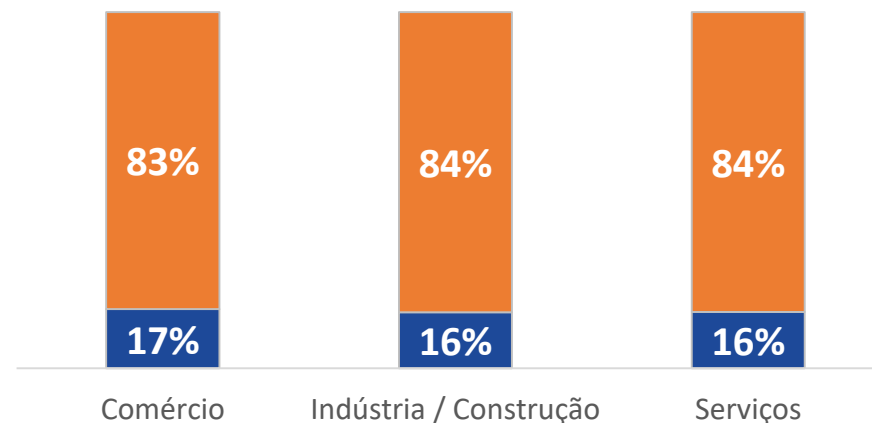
PORTE



SETOR



■ Sim ■ Não



■ Sim ■ Não

n = 4884

Empréstimos não pagos completamente (em aberto)

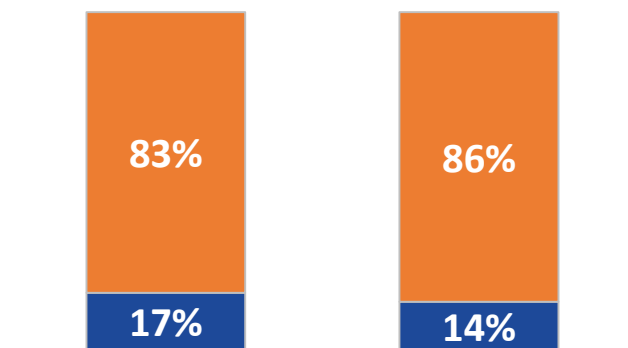
SEXO e RAÇA/COR



SEXO

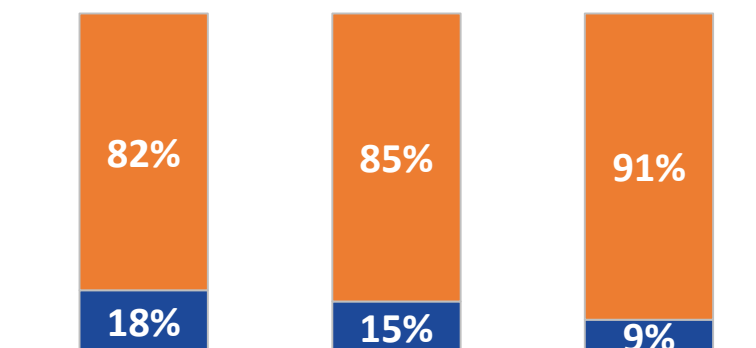


RAÇA/COR



Masculino Feminino

■ Sim ■ Não



Branco Preto/Pardo Amarelo/Indígena

■ Sim ■ Não

n = 4884

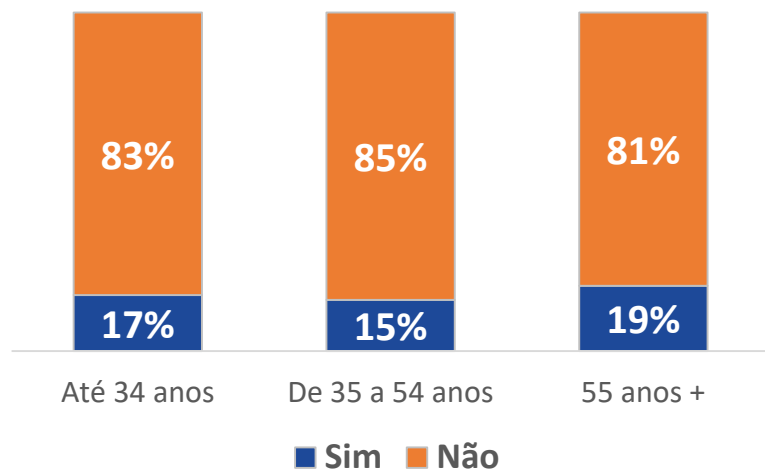
Empréstimos não pagos completamente (em aberto)

FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE

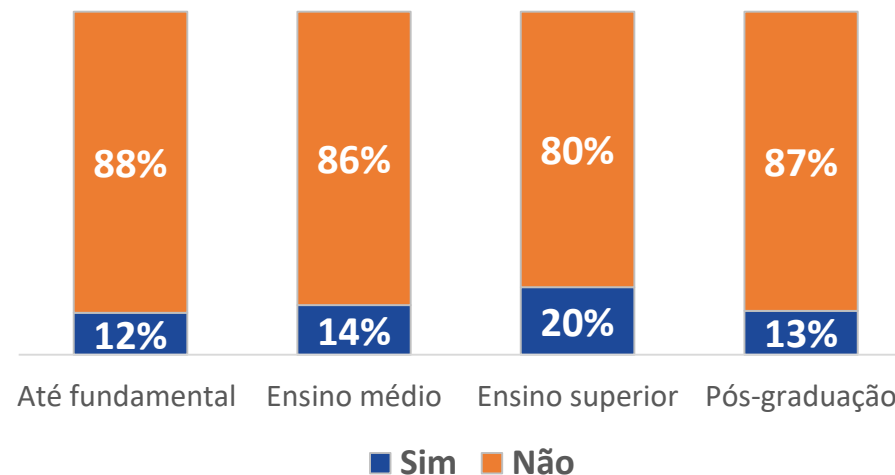
NOVO



FAIXA ETÁRIA



ESCOLARIDADE

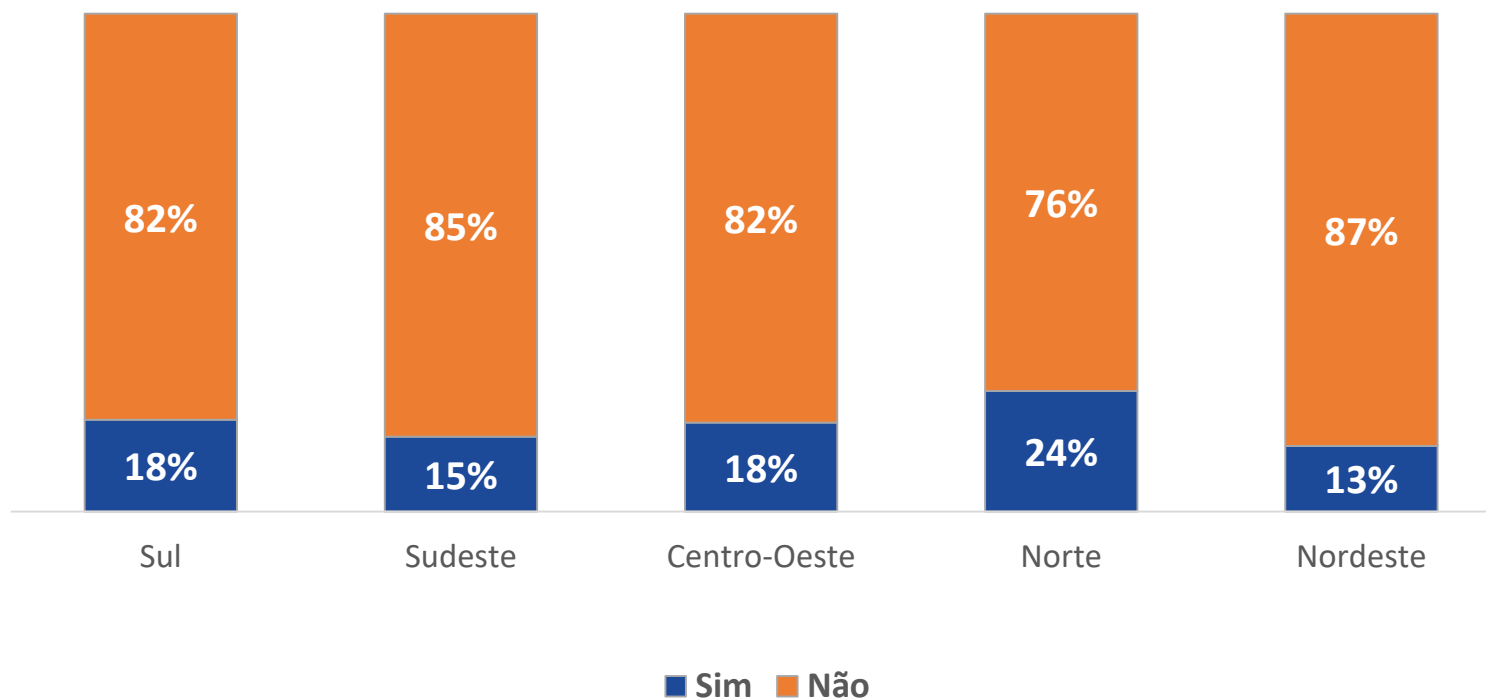


n = 4884

Empréstimos não pagos completamente (em aberto)



NOVO



n = 4884

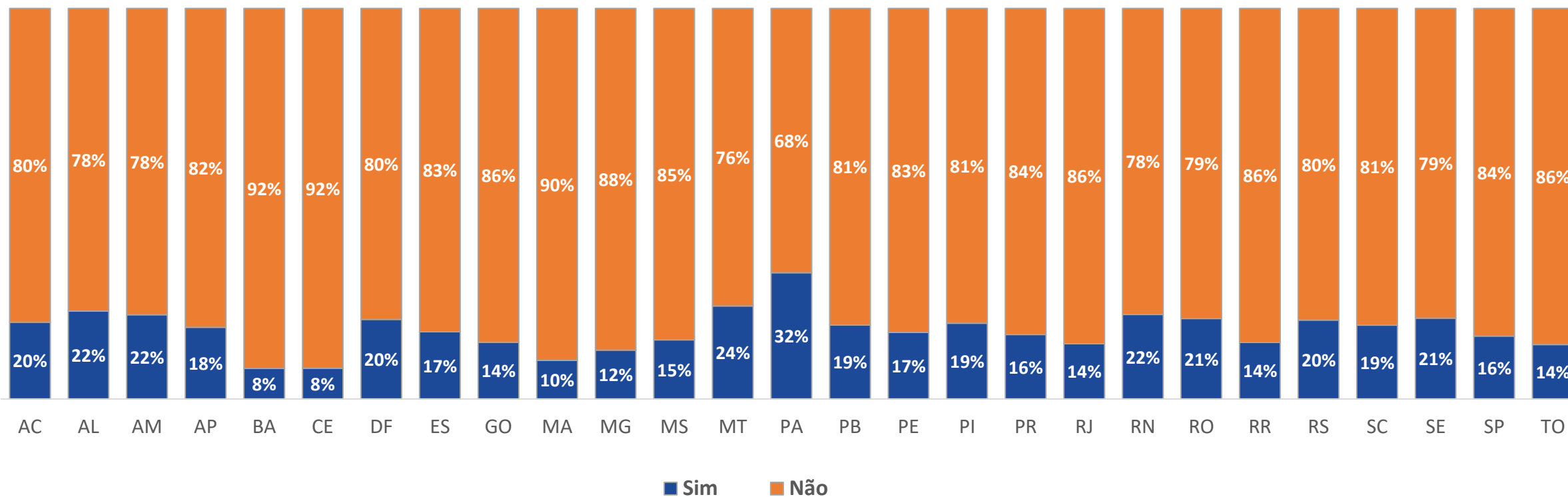
Empréstimos não pagos completamente (em aberto)



NOVO



UF



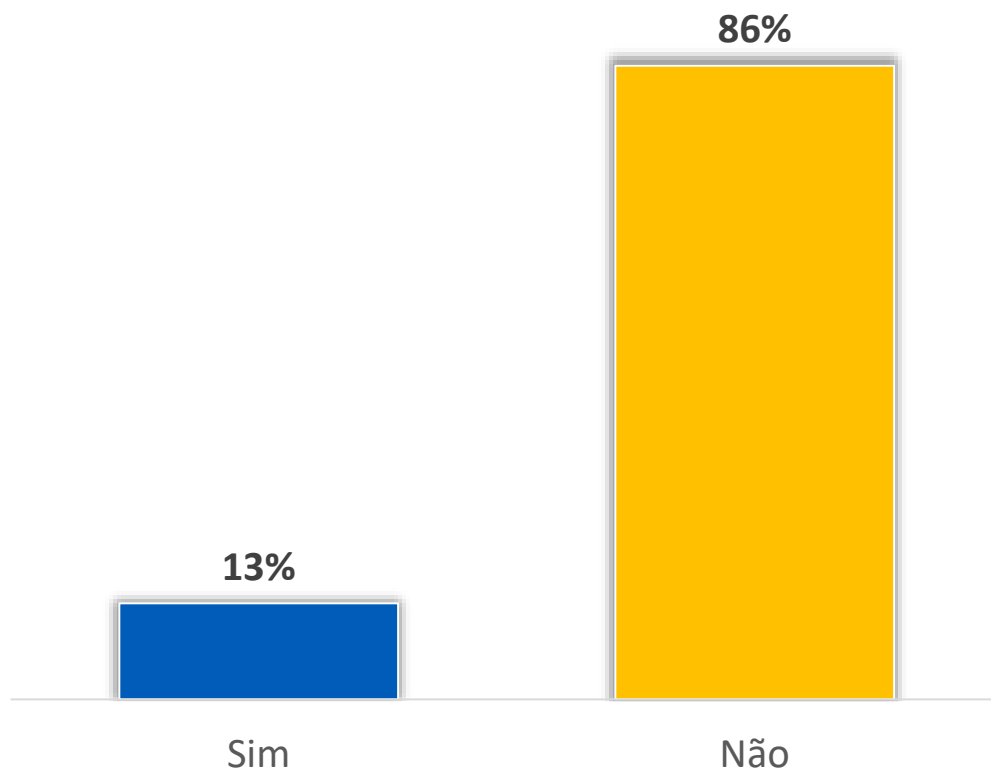
n = 4884

3) O Sr tem outros empréstimos anteriores ainda não pagos completamente (em aberto)?

EMPRÉSTIMO PELA INTERNET

RESULTADOS

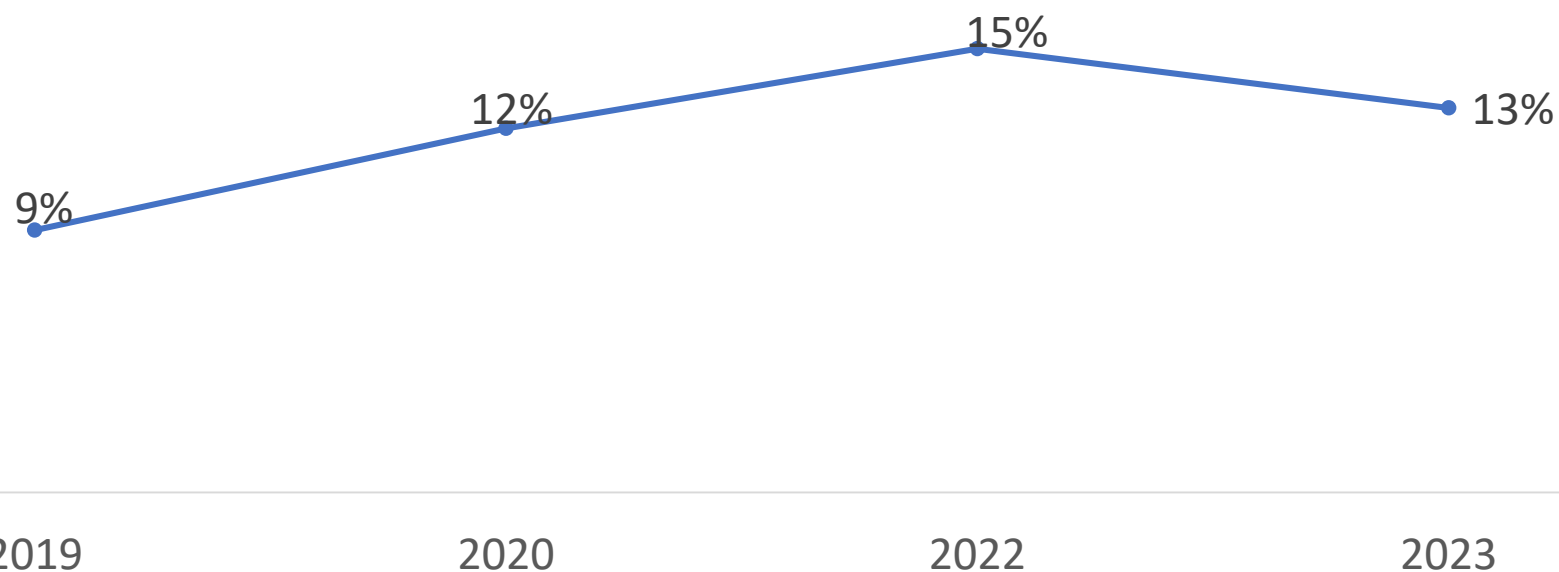
Solicitação de empréstimo pela internet



A grande maioria dos empresários nunca solicitou empréstimo via internet: 86%.

Solicitação de empréstimo pela internet

SÉRIE HISTÓRICA



Após crescimento contínuo desde 2019 até 2022, o percentual de empresários que solicitaram empréstimo via internet oscilou para baixo em 2 pontos percentuais em 2023.
(o grupo dos “55 anos ou mais” são os que menos pedem por essa via)

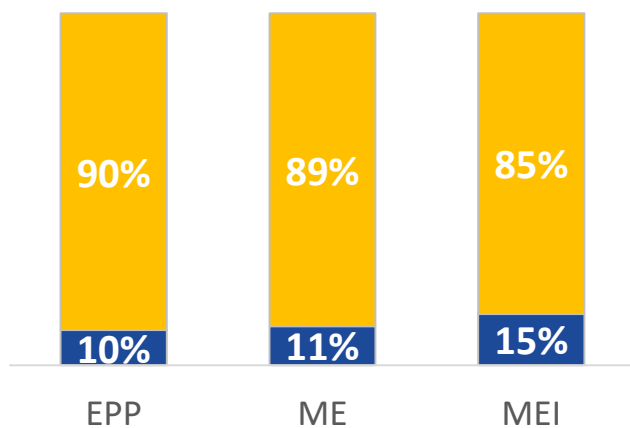
n = 6237

Solicitação de empréstimo pela internet

PORTE e SETOR



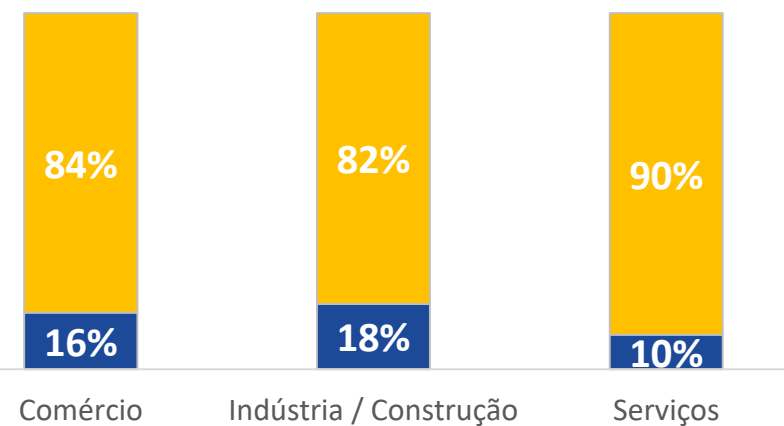
PORTE



■ Sim ■ Não



SETOR



■ Sim ■ Não

n = 6237

8) O Sr. Já solicitou algum empréstimo ou financiamento por meio da internet? (por exemplo aplicativos no celular, sites, bancos digitais, fintechs, etc)

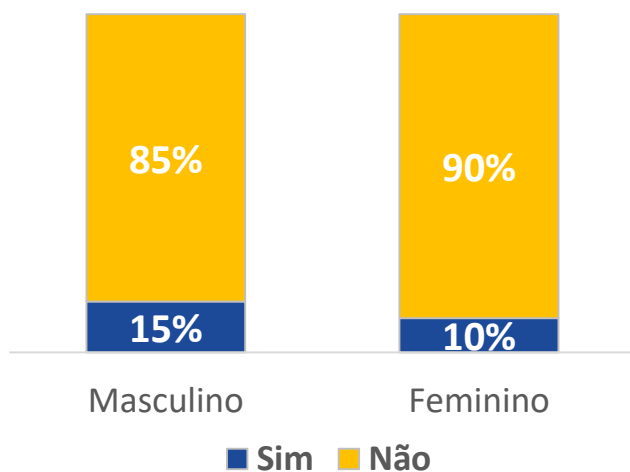
Solicitação de empréstimo pela internet



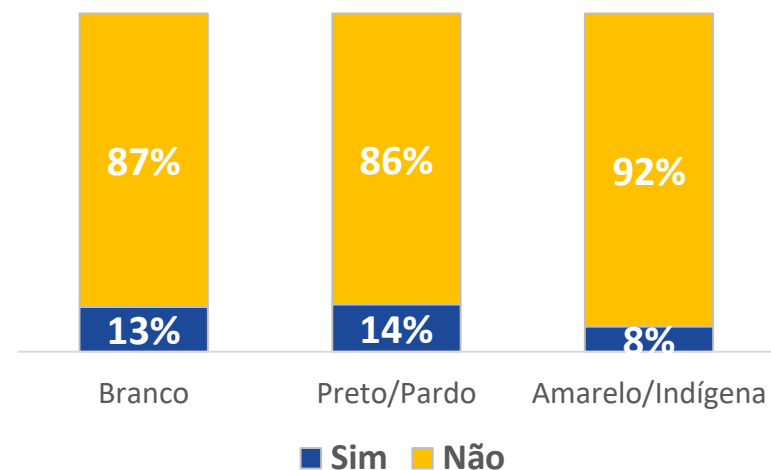
SEXO e RAÇA/COR



SEXO



RAÇA/COR



n = 6237

8) O Sr. Já solicitou algum empréstimo ou financiamento por meio da internet? (por exemplo aplicativos no celular, sites, bancos digitais, fintechs, etc)

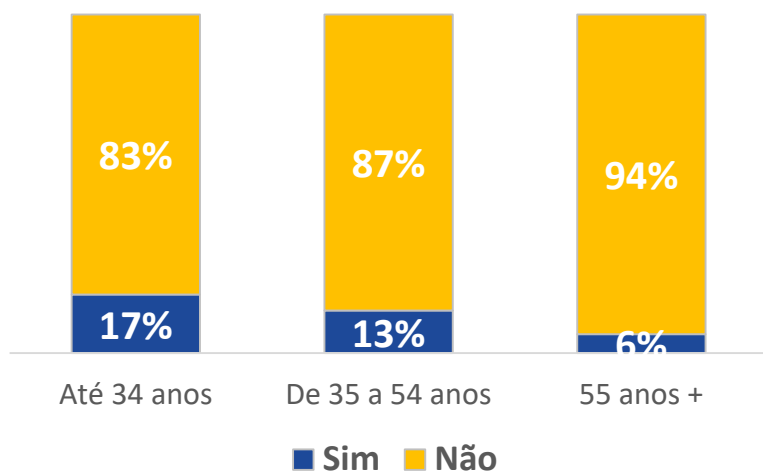
Solicitação de empréstimo pela internet



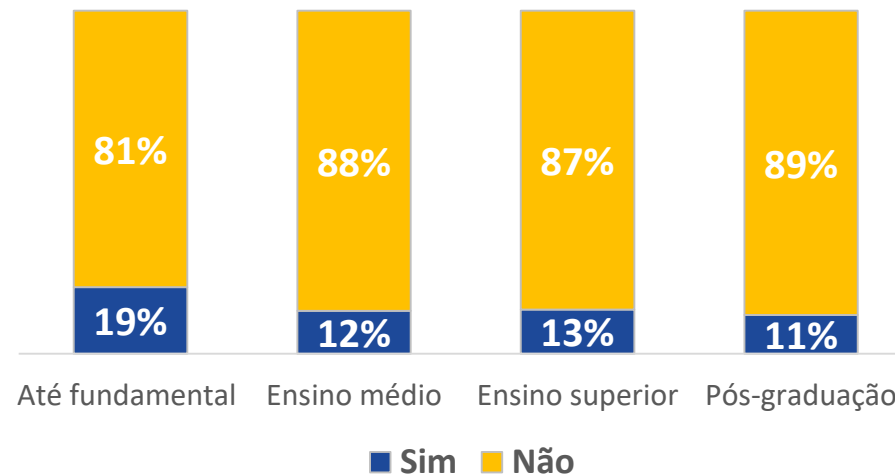
FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



FAIXA ETÁRIA



ESCOLARIDADE

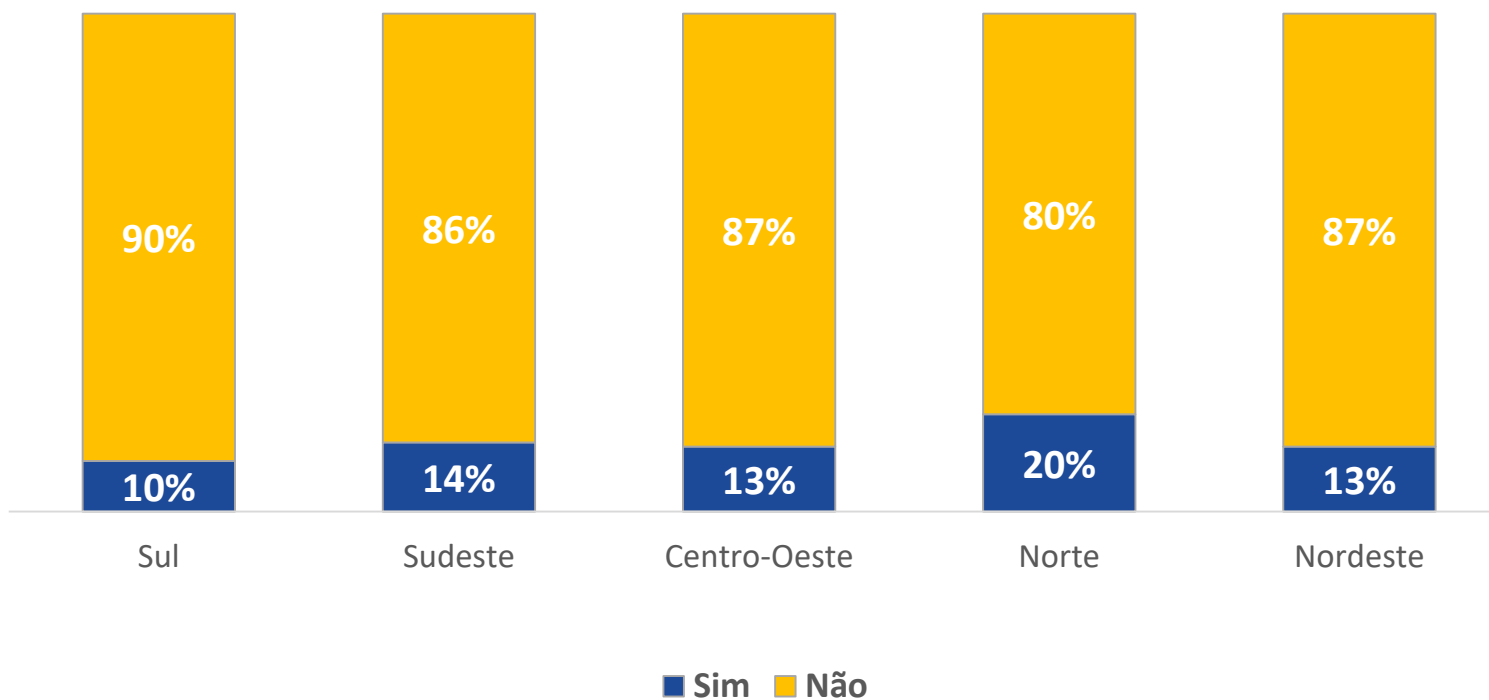


n = 6237

Solicitação de empréstimo pela internet



REGIÃO



n = 6237

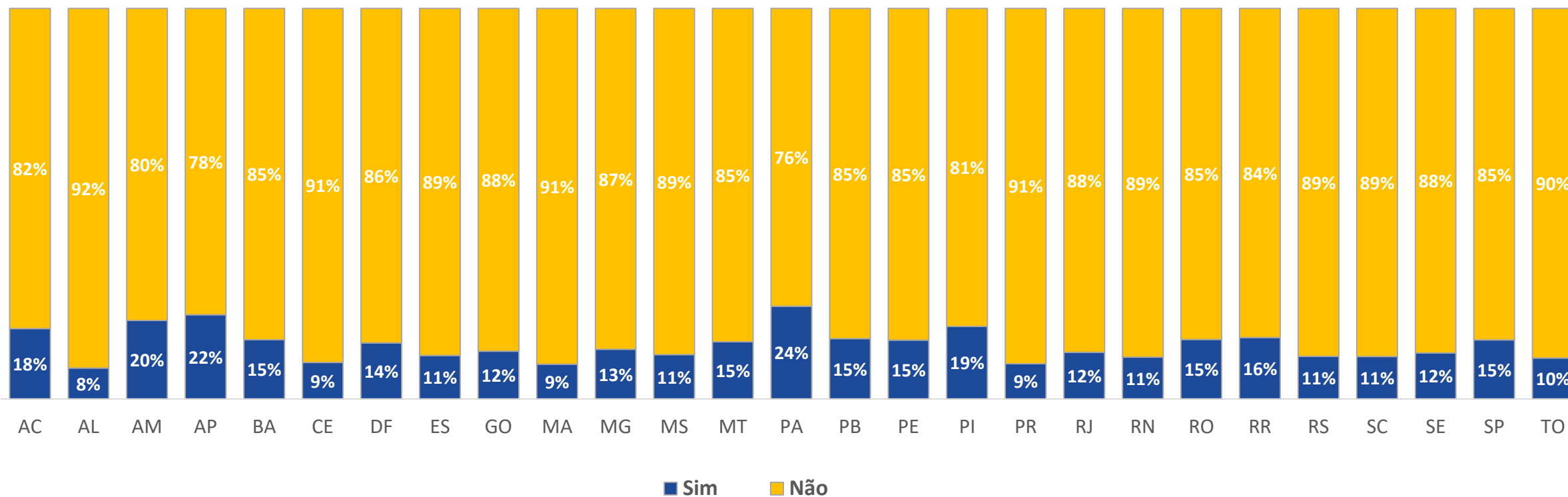
8) O Sr. Já solicitou algum empréstimo ou financiamento por meio da internet? (por exemplo aplicativos no celular, sites, bancos digitais, fintechs, etc)

Solicitação de empréstimo pela internet

UF



UF



■ Sim ■ Não

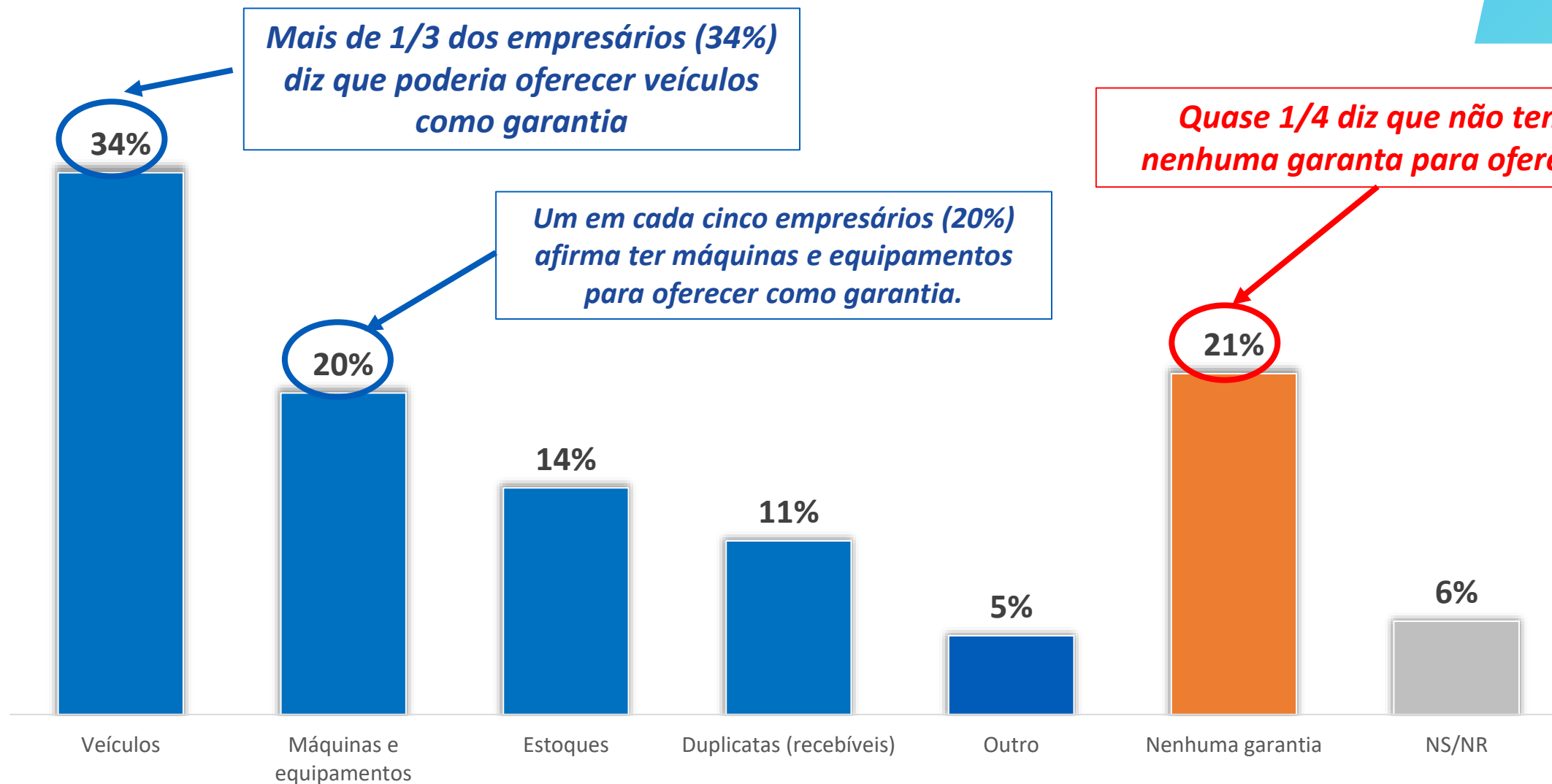
n = 6237

8) O Sr. Já solicitou algum empréstimo ou financiamento por meio da internet? (por exemplo aplicativos no celular, sites, bancos digitais, fintechs, etc)

Modalidades de financiamento e relacionamento bancário dos Pequenos Negócios

RESULTADOS

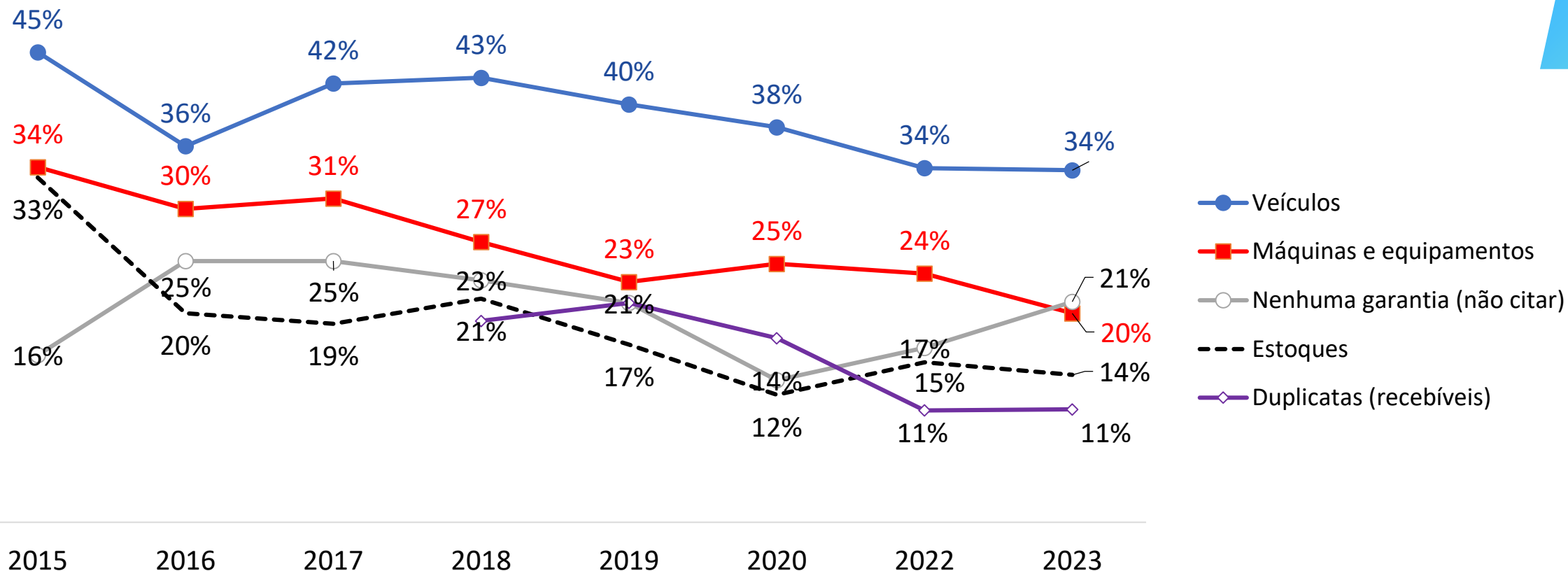
Garantias que a empresa poderia oferecer



n = 6237

Garantias que a empresa poderia oferecer

SÉRIE HISTÓRICA



Vem caindo a disponibilidade de garantias

n = 6237

9) HOJE, quais os tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer, caso viesse a solicitar um outro empréstimo ou financiamento em banco?

Garantias que a empresa poderia oferecer

PORTE e SETOR



| | EPP | ME | MEI |
|-------------------------|-----|-----|-----|
| Veículos | 21% | 34% | 34% |
| Máquinas e equipamentos | 25% | 22% | 18% |
| Estoques | 16% | 18% | 12% |
| Duplicatas (recebíveis) | 16% | 14% | 9% |
| Nenhuma garantia | 19% | 16% | 24% |

| | Comércio | Indústria / Construção Civil | Serviços |
|--|----------|---------------------------------|----------|
| | 31% | 39% | 34% |
| | 21% | 31% | 16% |
| | 30% | 8% | 6% |
| | 11% | 9% | 11% |
| | 16% | 18% | 26% |

n = 6237

9) HOJE, quais os tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer, caso viesse a solicitar um outro empréstimo ou financiamento em banco?

Garantias que a empresa poderia oferecer

SEXO e RAÇA/COR



| | Masculino | Feminino | Branco | Preto ou pardo | Amarelo ou indígena |
|-------------------------|-----------|----------|--------|----------------|---------------------|
| Veículos | 37% | 27% | 33% | 36% | 19% |
| Máquinas e equipamentos | 23% | 16% | 21% | 19% | 13% |
| Estoques | 13% | 16% | 15% | 14% | 9% |
| Duplicatas (recebíveis) | 10% | 12% | 10% | 12% | 8% |
| Nenhuma garantia | 20% | 23% | 21% | 20% | 28% |

n = 6237

9) HOJE, quais os tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer, caso viesse a solicitar um outro empréstimo ou financiamento em banco?

Garantias que a empresa poderia oferecer

FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



| | Até 34 anos | De 35 a 54 anos | 55 anos + |
|-------------------------|-------------|-----------------|-----------|
| Veículos | 32% | 33% | 40% |
| Máquinas e equipamentos | 19% | 22% | 14% |
| Estoques | 16% | 14% | 12% |
| Duplicatas (recebíveis) | 9% | 11% | 15% |
| Nenhuma garantia | 22% | 19% | 28% |

| | Fundamental completo | Ensino médio | Superior | Pós-graduação |
|--|----------------------|--------------|----------|---------------|
| | 43% | 35% | 31% | 30% |
| | 22% | 19% | 18% | 27% |
| | 11% | 14% | 16% | 13% |
| | 6% | 13% | 9% | 14% |
| | 22% | 20% | 22% | 18% |

n = 6237

Garantias que a empresa poderia oferecer



REGIÃO

| | Sul | Sudeste | Centro-Oeste | Norte | Nordeste |
|-------------------------|-----|---------|--------------|-------|----------|
| Veículos | 41% | 31% | 36% | 33% | 33% |
| Máquinas e equipamentos | 20% | 18% | 22% | 27% | 22% |
| Estoques | 13% | 14% | 13% | 13% | 17% |
| Duplicatas (recebíveis) | 9% | 12% | 10% | 7% | 10% |
| Nenhuma garantia | 19% | 25% | 18% | 16% | 16% |

n = 6237

9) HOJE, quais os tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer, caso viesse a solicitar um outro empréstimo ou financiamento em banco?

Garantias que a empresa poderia oferecer



UF

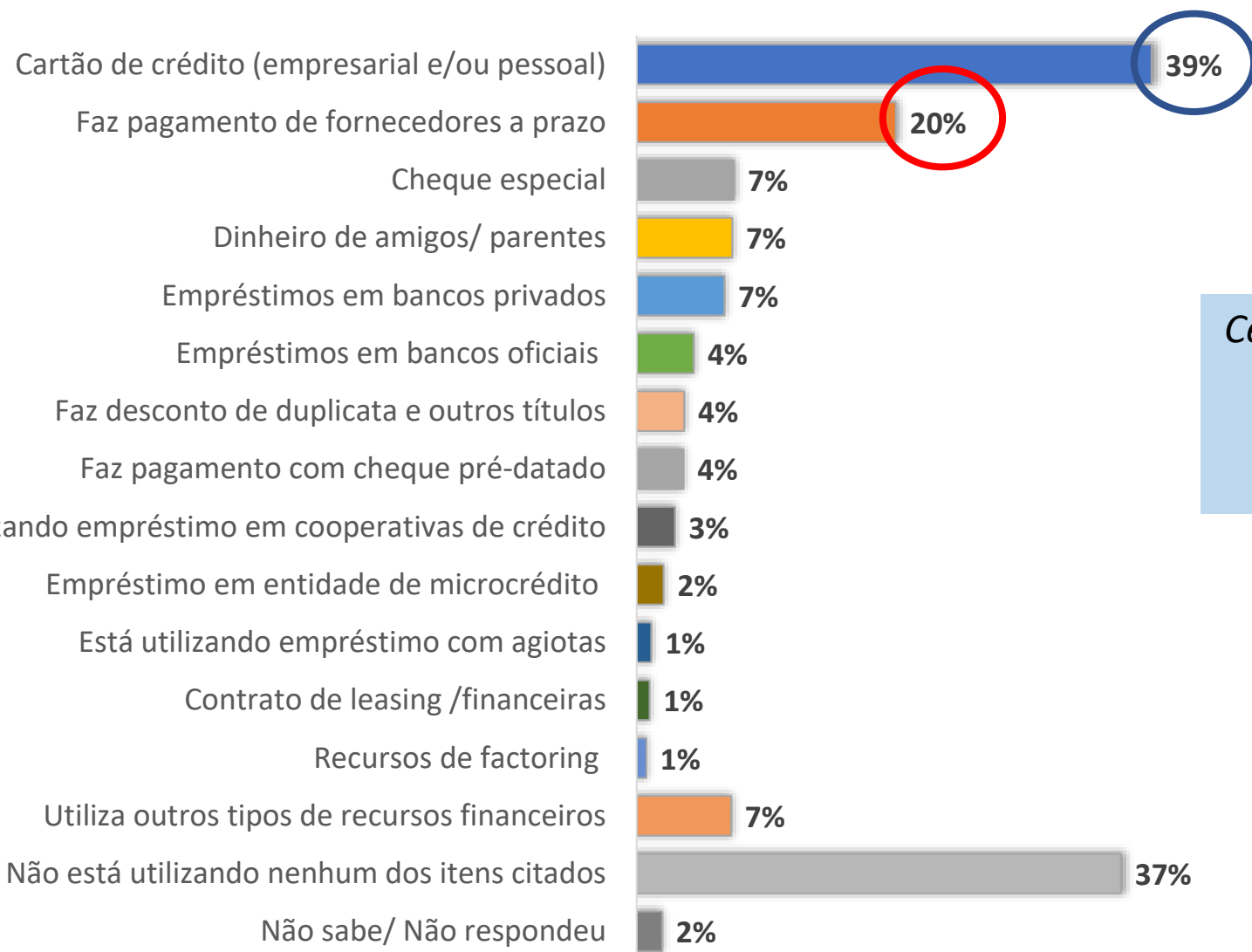
| | AC | AL | AM | AP | BA | CE | DF | ES | GO | MA | MG | MS | MT | PA |
|-------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Veículos | 33% | 30% | 30% | 32% | 29% | 37% | 26% | 29% | 35% | 25% | 32% | 37% | 46% | 35% |
| Máquinas e equipamentos | 25% | 27% | 29% | 25% | 22% | 25% | 19% | 20% | 24% | 19% | 18% | 29% | 18% | 29% |
| Estoques | 13% | 16% | 6% | 11% | 18% | 19% | 14% | 9% | 14% | 16% | 18% | 9% | 14% | 18% |
| Duplicatas (recebíveis) | 5% | 8% | 8% | 7% | 10% | 14% | 12% | 10% | 7% | 8% | 10% | 11% | 14% | 6% |
| Nenhuma garantia | 18% | 22% | 15% | 15% | 17% | 13% | 25% | 15% | 17% | 12% | 24% | 16% | 16% | 14% |

| | PB | PE | PI | PR | RJ | RN | RO | RR | RS | SC | SE | SP | TO |
|-------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Veículos | 35% | 39% | 41% | 44% | 19% | 32% | 34% | 35% | 33% | 49% | 21% | 34% | 30% |
| Máquinas e equipamentos | 19% | 21% | 12% | 20% | 25% | 29% | 26% | 29% | 17% | 23% | 21% | 16% | 21% |
| Estoques | 15% | 16% | 21% | 15% | 12% | 11% | 12% | 9% | 11% | 14% | 24% | 13% | 9% |
| Duplicatas (recebíveis) | 18% | 7% | 7% | 11% | 6% | 6% | 2% | 9% | 5% | 11% | 11% | 15% | 12% |
| Nenhuma garantia | 10% | 21% | 12% | 15% | 31% | 24% | 20% | 20% | 22% | 19% | 14% | 24% | 15% |

n = 6237

9) HOJE, quais os tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer, caso viesse a solicitar um outro empréstimo ou financiamento em banco?

Tipos de financiamento utilizados atualmente



Cerca de 40% dos empresários estão utilizando cartão de crédito no financiamento do seu negócio atualmente.

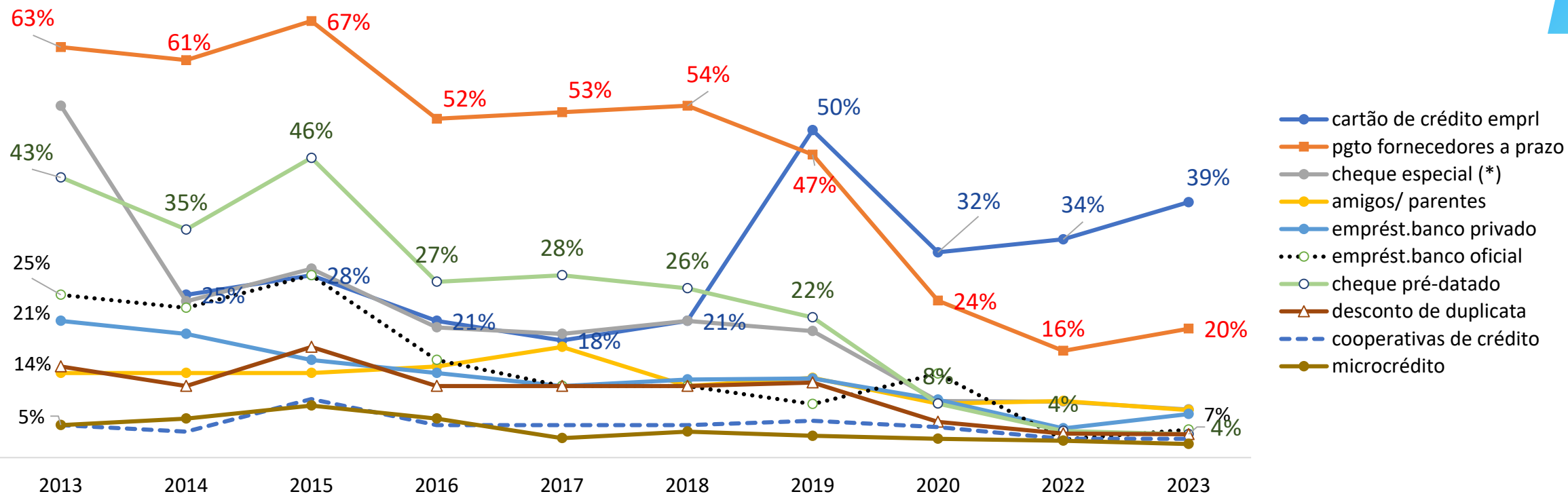
n = 6237

Tipos de financiamento utilizados atualmente



SÉRIE HISTÓRICA

Principais tipos de financiamento que está utilizando nesse momento



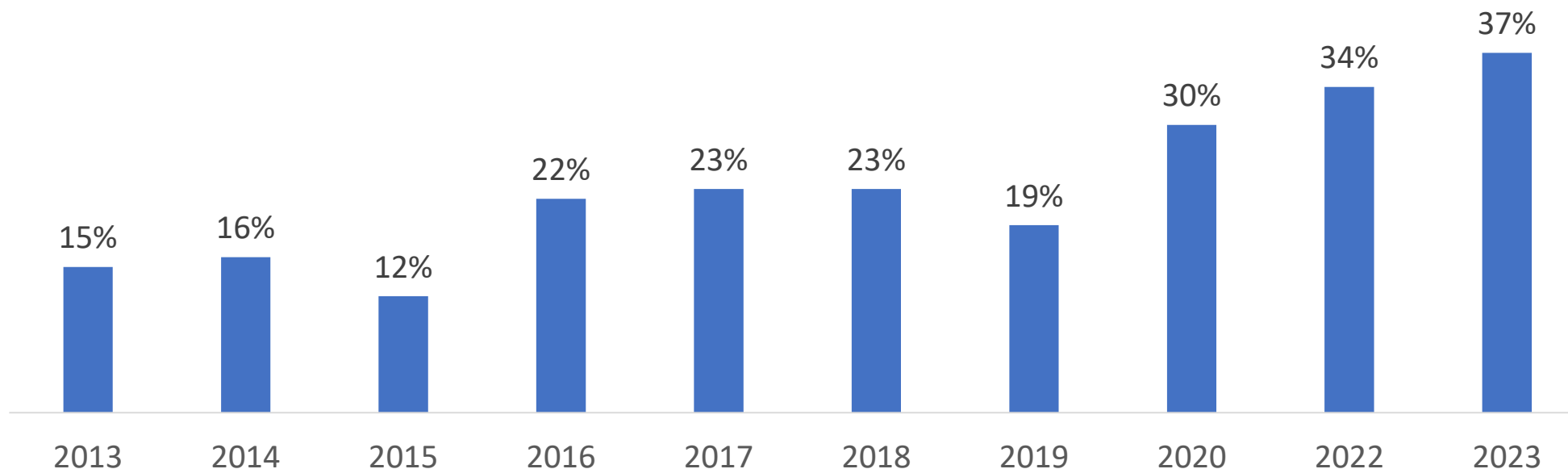
“pagamento de fornecedores a prazo” já foi a principal fonte (67% dos empresários em 2015), em 2023, foi citado por apenas 20%. Isto se deve ao enxugamento da maioria das fontes e ao aumento da participação dos MEI no total

Tipos de financiamento utilizados atualmente

SÉRIE HISTÓRICA



Não está utilizando nenhum das opções de financiamento citadas na questão anterior



Em 2023, atingiu-se a maior proporção de PN que não utilizou nenhuma das opções de financiamento citadas na questão anterior. Isto se deve ao enxugamento da maioria das fontes de financiamento e ao forte aumento da participação de MEI no total dos PN.

Tipos de financiamento utilizados atualmente



PORTE e SETOR

| | EPP | ME | MEI | Comércio | Indústria / Construção Civil | Serviços |
|-------------------------------------------------------|-----|-----|-----|----------|---------------------------------|----------|
| Cartão de crédito (empresarial e/ou pessoal) | 39% | 36% | 41% | 39% | 38% | 40% |
| Faz pagamento de fornecedores a prazo | 28% | 30% | 14% | 32% | 15% | 13% |
| Empréstimos em bancos privados | 12% | 9% | 5% | 8% | 6% | 6% |
| Utiliza outros tipos de recursos financeiros | 10% | 7% | 7% | 9% | 10% | 5% |
| Cheque especial | 9% | 11% | 6% | 11% | 7% | 5% |
| Dinheiro de amigos/ parentes | 8% | 7% | 8% | 8% | 6% | 7% |
| Empréstimos em bancos oficiais | 6% | 5% | 4% | 6% | 5% | 3% |
| Faz desconto de duplicata e outros títulos | 5% | 6% | 3% | 5% | 4% | 3% |
| Faz pagamento com cheque pré-datado | 3% | 6% | 2% | 7% | 3% | 2% |
| Está utilizando empréstimo em cooperativas de crédito | 3% | 5% | 2% | 4% | 2% | 3% |
| Empréstimo em entidade de microcrédito | 2% | 1% | 3% | 4% | 2% | 1% |
| Está utilizando empréstimo com agiotas | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% | 1% |
| Contrato de <i>leasing</i> /financeiras | 0% | 2% | 0% | 1% | 1% | 1% |
| Recursos de <i>factoring</i> | 0% | 1% | 0% | 1% | 2% | 0% |
| Não está utilizando nenhum dos itens citados | 31% | 35% | 38% | 29% | 36% | 42% |

n = 6237

Tipos de financiamento utilizados atualmente

SEXO e RAÇA/COR



| | Masculino | Feminino |
|-------------------------------------------------------|-----------|----------|
| Cartão de crédito (empresarial e/ou pessoal) | 37% | 43% |
| Faz pagamento de fornecedores a prazo | 20% | 20% |
| Utiliza outros tipos de recursos financeiros | 8% | 6% |
| Cheque especial | 8% | 6% |
| Empréstimos em bancos privados | 7% | 6% |
| Dinheiro de amigos/ parentes | 7% | 8% |
| Empréstimos em bancos oficiais | 5% | 4% |
| Faz pagamento com cheque pré-datado | 4% | 2% |
| Faz desconto de duplicata e outros títulos | 4% | 3% |
| Está utilizando empréstimo em cooperativas de crédito | 3% | 2% |
| Empréstimo em entidade de microcrédito | 2% | 2% |
| Está utilizando empréstimo com agiotas | 1% | 1% |
| Recursos de <i>factoring</i> | 1% | 0% |
| Contrato de <i>leasing</i> /financeiras | 1% | 1% |
| Não está utilizando nenhum dos itens citados | 38% | 36% |

| | Branco | Preto ou pardo | Amarelo ou indígena |
|-------------------------------------------------------|--------|----------------|---------------------|
| Cartão de crédito (empresarial e/ou pessoal) | 39% | 40% | 56% |
| Faz pagamento de fornecedores a prazo | 21% | 20% | 16% |
| Utiliza outros tipos de recursos financeiros | 6% | 9% | 10% |
| Cheque especial | 10% | 6% | 2% |
| Empréstimos em bancos privados | 8% | 6% | 2% |
| Dinheiro de amigos/ parentes | 7% | 8% | 7% |
| Empréstimos em bancos oficiais | 5% | 4% | 2% |
| Faz pagamento com cheque pré-datado | 3% | 4% | 3% |
| Faz desconto de duplicata e outros títulos | 4% | 3% | 0% |
| Está utilizando empréstimo em cooperativas de crédito | 4% | 2% | 1% |
| Empréstimo em entidade de microcrédito | 2% | 2% | 2% |
| Está utilizando empréstimo com agiotas | 0% | 2% | 1% |
| Recursos de <i>factoring</i> | 1% | 1% | 1% |
| Contrato de <i>leasing</i> /financeiras | 1% | 1% | 0% |
| Não está utilizando nenhum dos itens citados | 40% | 34% | 26% |

n = 6237

Tipos de financiamento utilizados atualmente



FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE

| | Até 34 anos | De 35 a 54 anos | 55 anos + | Fundamental completo | Ensino médio | Superior | Pós-graduação |
|-------------------------------------------------------|-------------|-----------------|-----------|----------------------|--------------|----------|---------------|
| Cartão de crédito (empresarial e/ou pessoal) | 47% | 36% | 39% | 54% | 35% | 45% | 23% |
| Faz pagamento de fornecedores a prazo | 26% | 18% | 13% | 18% | 20% | 22% | 16% |
| Dinheiro de amigos/ parentes | 10% | 7% | 2% | 8% | 6% | 9% | 5% |
| Utiliza outros tipos de recursos financeiros | 8% | 7% | 7% | 8% | 9% | 5% | 8% |
| Cheque especial | 7% | 8% | 8% | 4% | 7% | 9% | 8% |
| Empréstimos em bancos privados | 6% | 7% | 9% | 5% | 7% | 7% | 7% |
| Faz desconto de duplicata e outros títulos | 6% | 3% | 2% | 3% | 2% | 6% | 2% |
| Empréstimos em bancos oficiais | 5% | 4% | 6% | 5% | 3% | 6% | 3% |
| Faz pagamento com cheque pré-datado | 4% | 3% | 5% | 6% | 4% | 3% | 2% |
| Está utilizando empréstimo em cooperativas de crédito | 4% | 3% | 1% | 2% | 3% | 3% | 3% |
| Empréstimo em entidade de microcrédito | 2% | 2% | 1% | 2% | 2% | 2% | 1% |
| Contrato de <i>leasing</i> /financeiras | 1% | 1% | - | 0% | 1% | 1% | 0% |
| Está utilizando empréstimo com agiotas | 1% | 1% | 1% | 2% | 1% | 1% | 0% |
| Recursos de <i>factoring</i> | 0% | 1% | 2% | 1% | 1% | 1% | 0% |
| Não está utilizando nenhum dos itens citados | 32% | 39% | 42% | 31% | 38% | 34% | 50% |

n = 6237

Tipos de financiamento utilizados atualmente



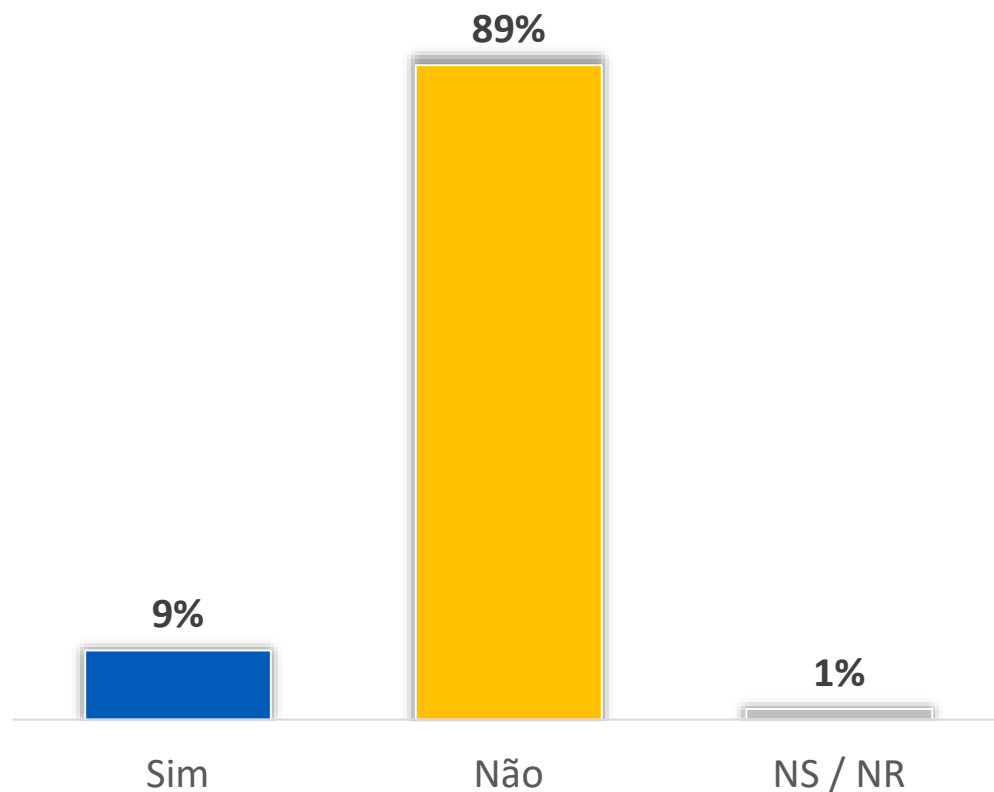
REGIÃO

| | Sul | Sudeste | Centro-Oeste | Norte | Nordeste |
|-------------------------------------------------------|-----|---------|--------------|-------|----------|
| Cartão de crédito (empresarial e/ou pessoal) | 42% | 38% | 40% | 35% | 39% |
| Faz pagamento de fornecedores a prazo | 19% | 18% | 19% | 22% | 25% |
| Dinheiro de amigos/ parentes | 8% | 6% | 7% | 10% | 9% |
| Cheque especial | 8% | 8% | 7% | 9% | 6% |
| Está utilizando empréstimo em cooperativas de crédito | 8% | 1% | 5% | 3% | 3% |
| Empréstimos em bancos privados | 7% | 6% | 9% | 7% | 6% |
| Utiliza outros tipos de recursos financeiros | 7% | 5% | 9% | 15% | 12% |
| Faz pagamento com cheque pré-datado | 5% | 3% | 3% | 4% | 3% |
| Faz desconto de duplicata e outros títulos | 5% | 3% | 4% | 5% | 4% |
| Empréstimos em bancos oficiais | 4% | 3% | 8% | 6% | 5% |
| Empréstimo em entidade de microcrédito | 2% | 2% | 1% | 1% | 4% |
| Contrato de <i>leasing</i> /financeiras | 2% | 1% | 2% | 1% | 1% |
| Está utilizando empréstimo com agiotas | 2% | 0% | 1% | 3% | 2% |
| Recursos de <i>factoring</i> | 1% | 1% | 0% | 0% | 1% |
| Não está utilizando nenhum dos itens citados | 33% | 42% | 34% | 30% | 28% |

n = 6237

Acesso à linha específica de MICROCRÉDITO

NOVO



A maioria dos empresários nunca teve acesso à linhas específicas de MICROCRÉDITO: NÃO=89%.

n = 6237

Acesso à linha específica de MICROCRÉDITO

PORTE e SETOR



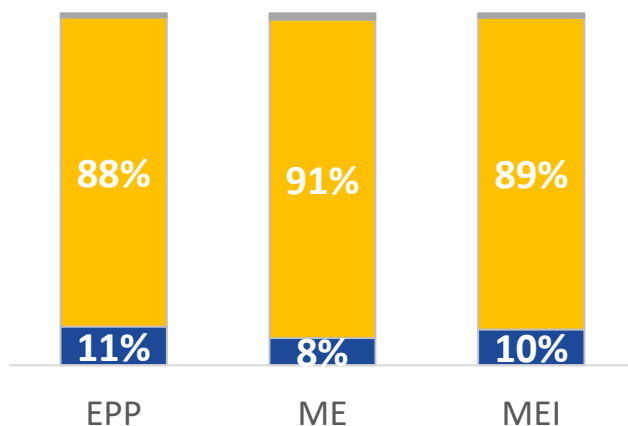
NOVO



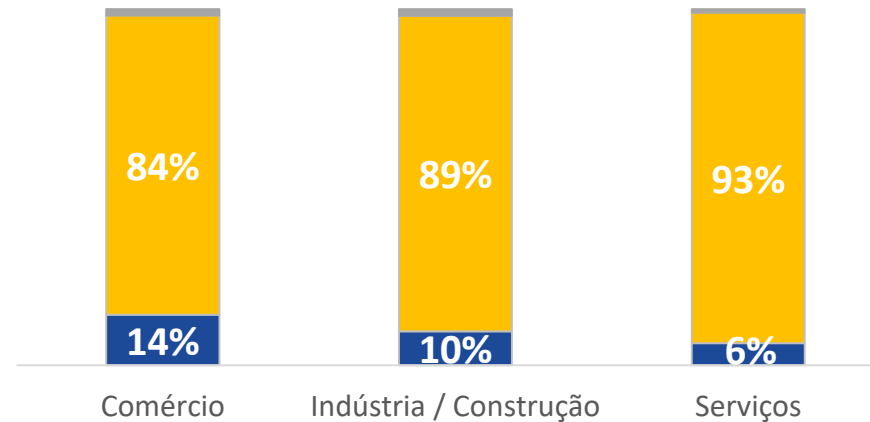
PORTE



SETOR



■ Sim ■ Não ■ NS/NR



■ Sim ■ Não ■ NS/NR

n = 6237

Acesso à linha específica de MICROCRÉDITO

SEXO e RAÇA/COR



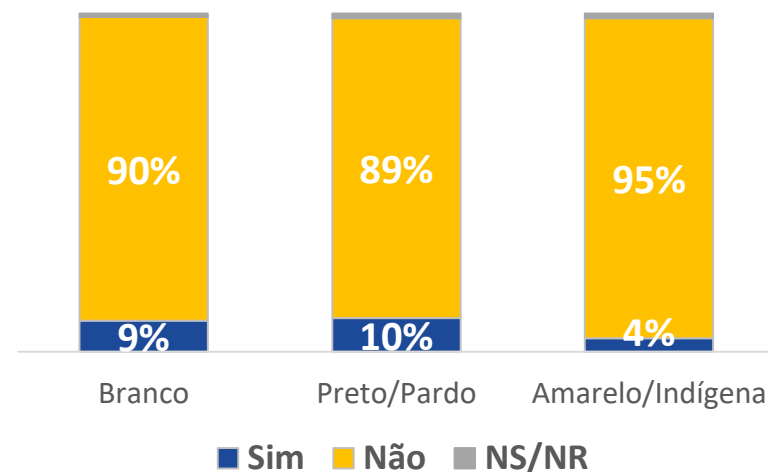
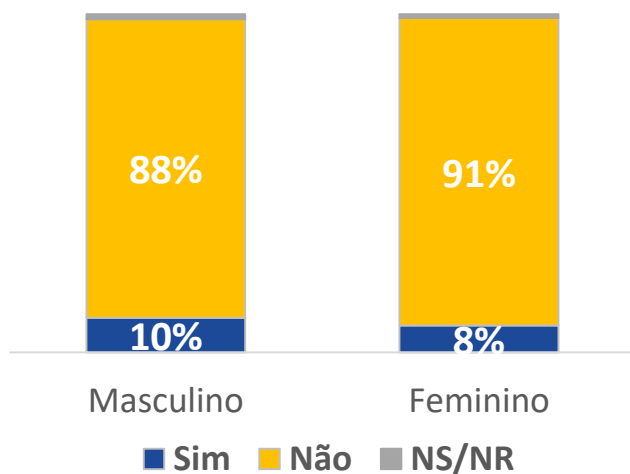
NOVO



SEXO



RAÇA/COR



n = 6237

Acesso à linha específica de MICROCRÉDITO

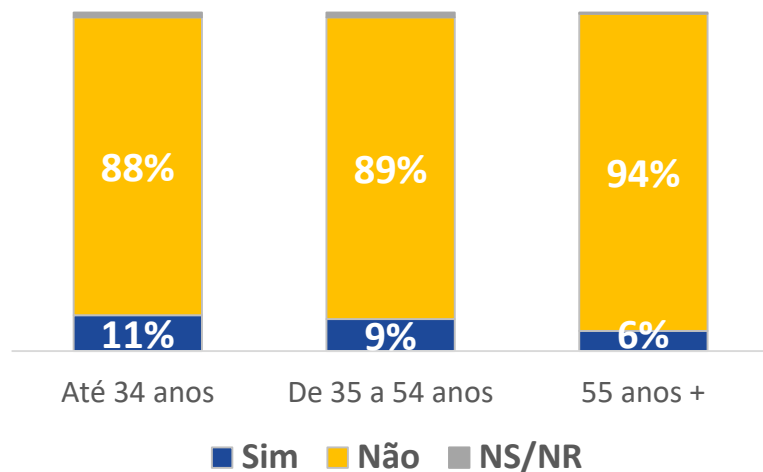
FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



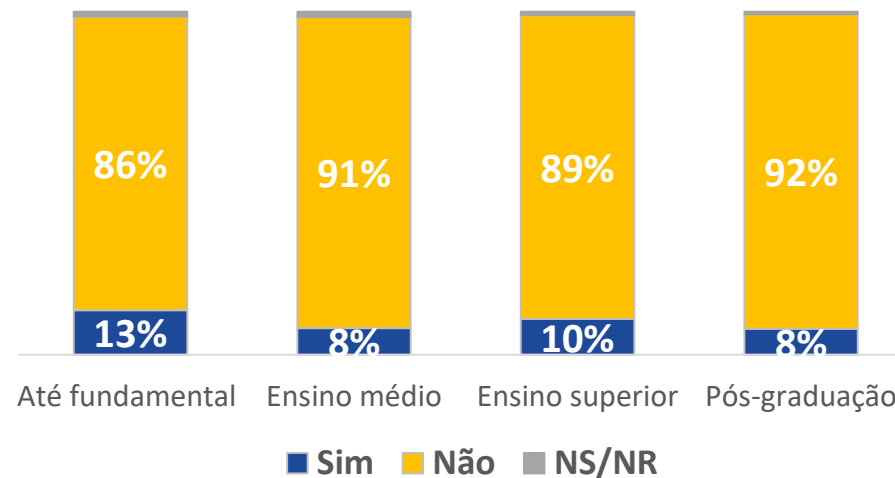
NOVO



FAIXA ETÁRIA



ESCOLARIDADE



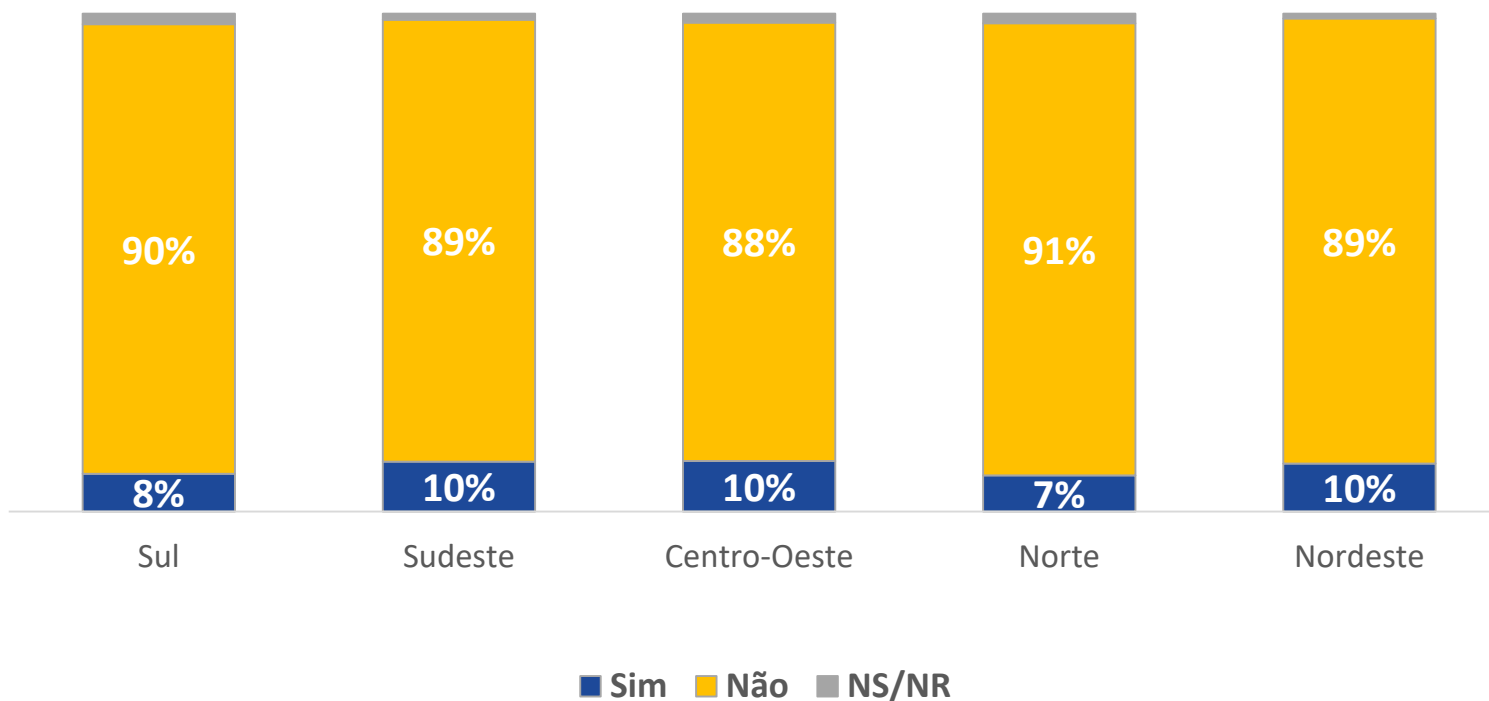
n = 6237

Acesso à linha específica de MICROCRÉDITO

REGIÃO

SEBRAE

NOVO



n = 6237

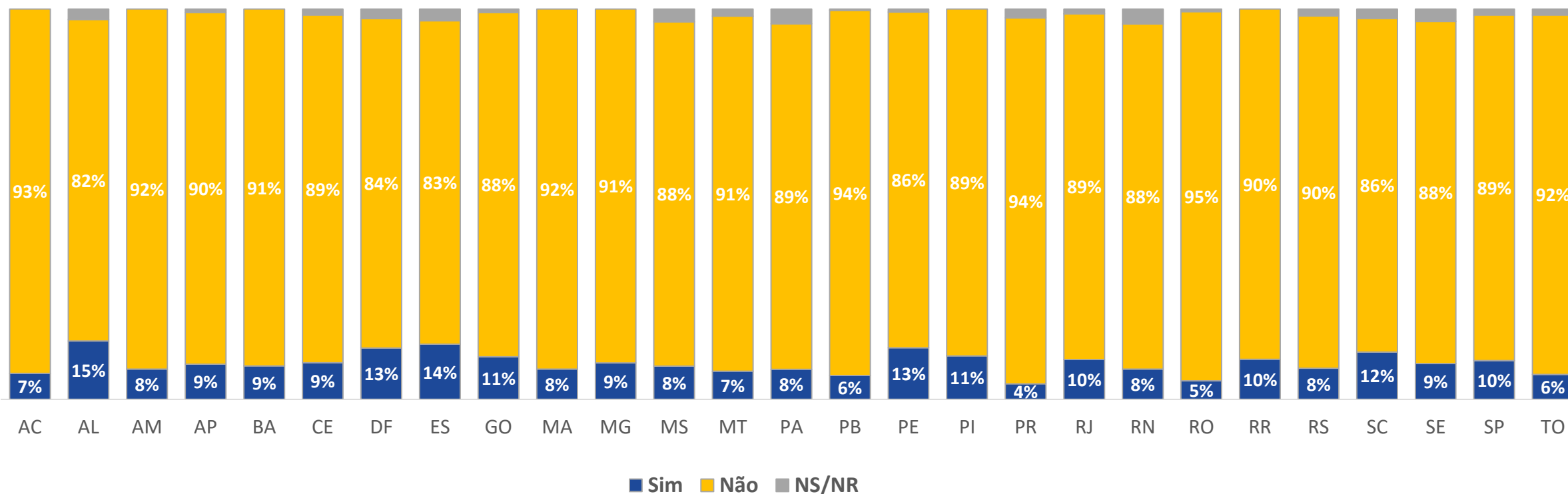
Acesso à linha específica de MICROCRÉDITO

UF



UF

NOVO

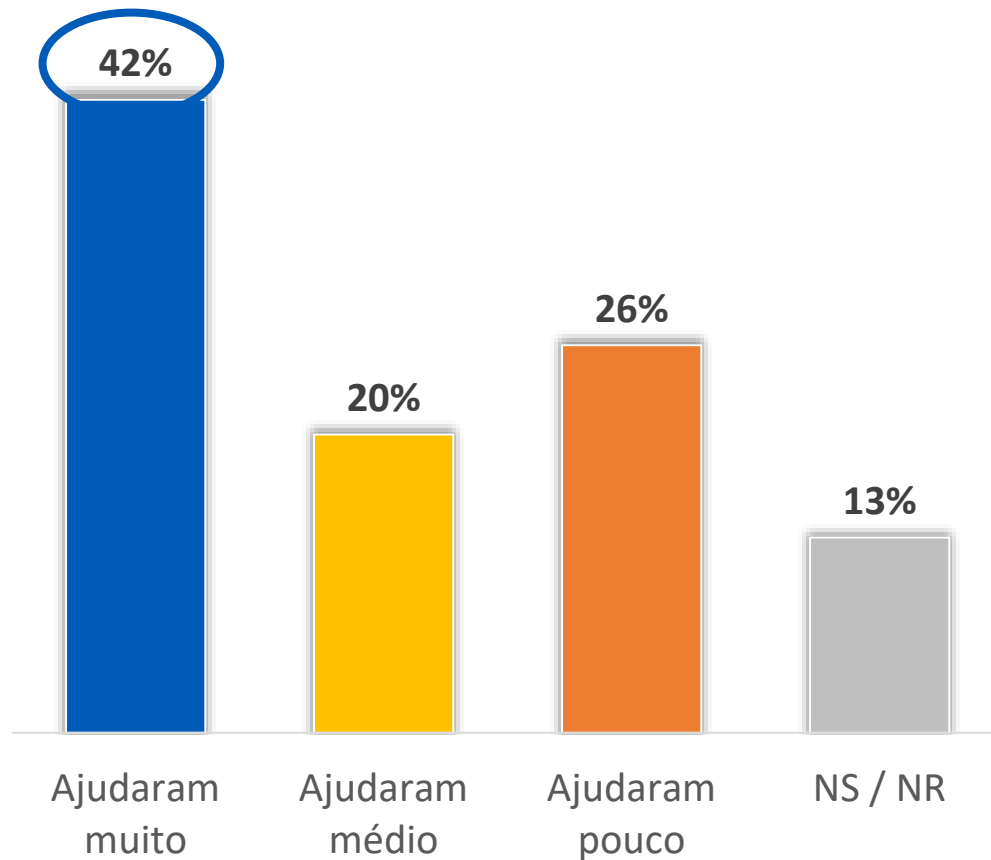


n = 6237

11) Alguma vez o Sr(a) já acessou alguma linha específica de microcrédito

Eficácia de recursos de linha específica de MICROCRÉDITO

NOVO



Entre os 9% dos PN que utilizaram MICROCRÉDITO, 42% afirmaram que estes recursos ajudaram “muito” a empresa e 20% que ajudaram “médio”.

Entre as mulheres que usaram, 61% disseram que ajudou “muito”

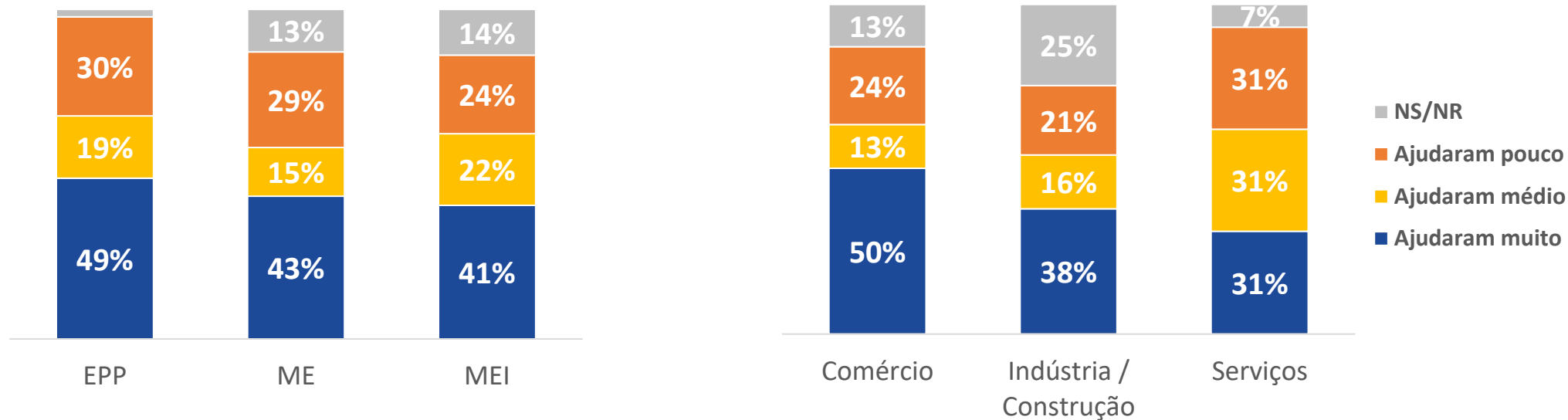
Eficácia de recursos de linha específica de MICROCRÉDITO

PORTE e SETOR

NOVO


PORTE


SETOR



n = 563

Eficácia de recursos de linha específica de MICROCRÉDITO



SEXO e RAÇA/COR

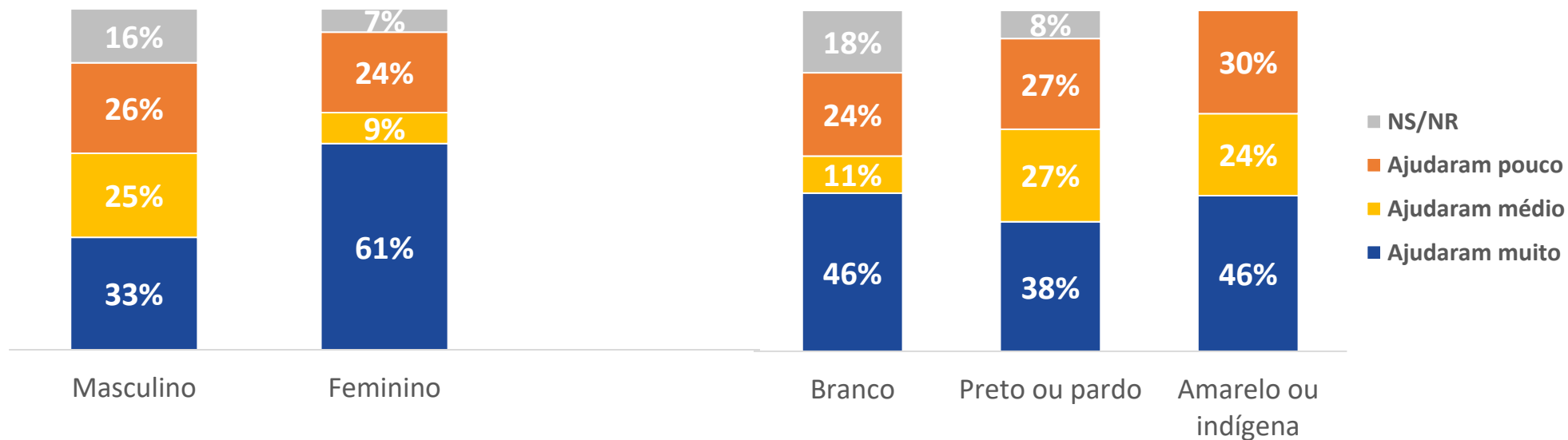
NOVO



SEXO



RAÇA/COR



n = 563

Eficácia de recursos de linha específica de MICROCRÉDITO



FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE

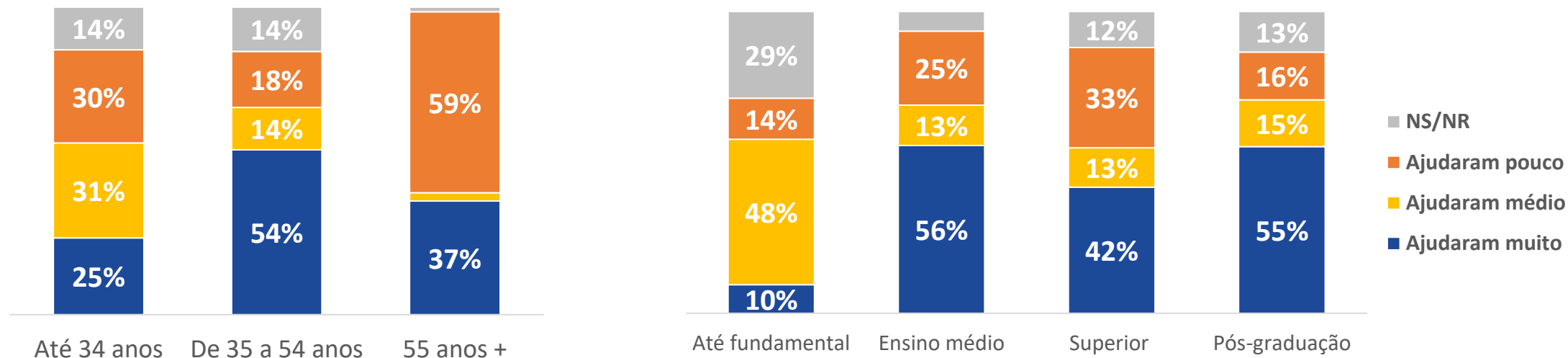
NOVO



FAIXA ETÁRIA



ESCOLARIDADE

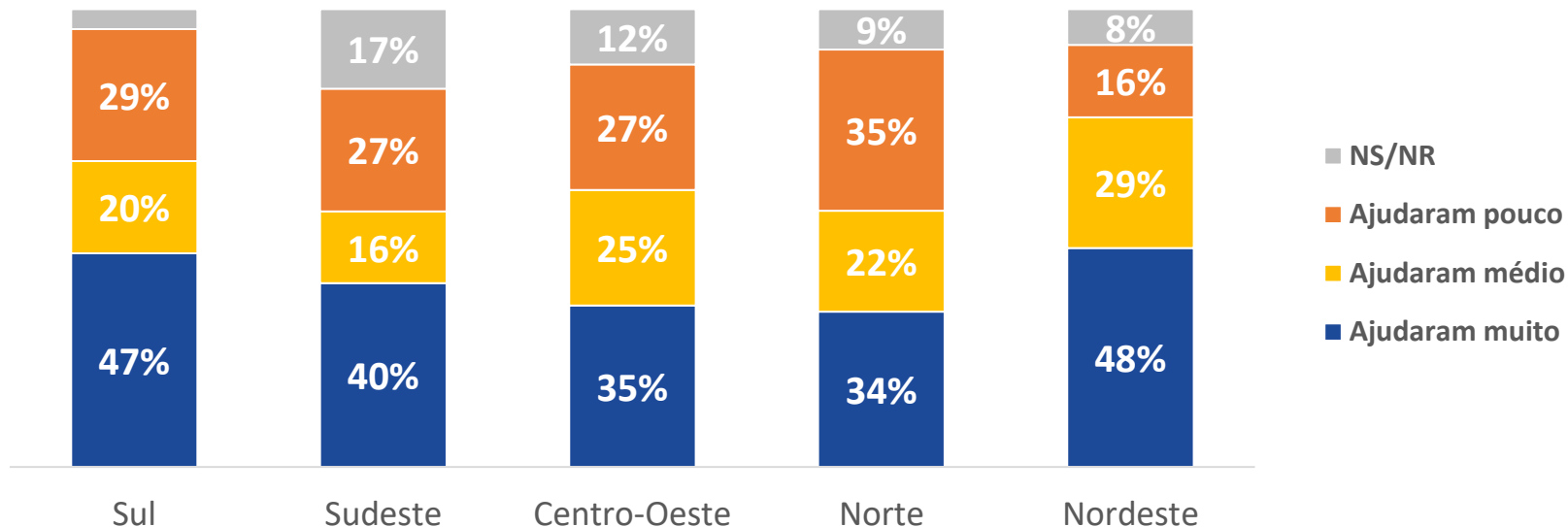


- NS/NR
- Ajudaram pouco
- Ajudaram médio
- Ajudaram muito

n = 563

Eficácia de recursos de linha específica de MICROCRÉDITO

NOVO



n = 563

Eficácia de recursos de linha específica de MICROCRÉDITO

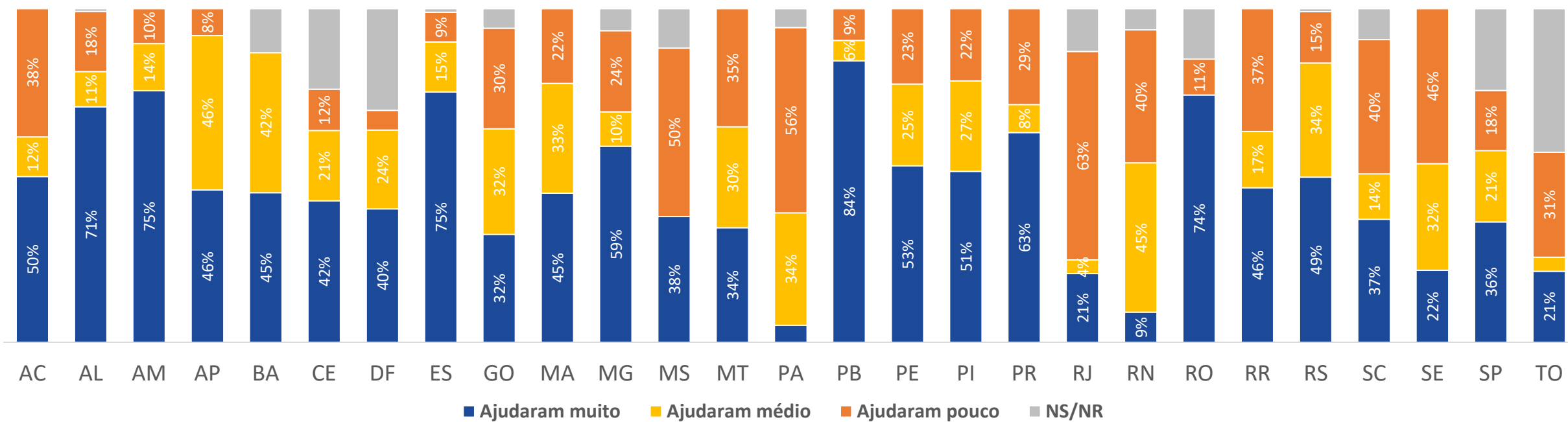


UF



UF

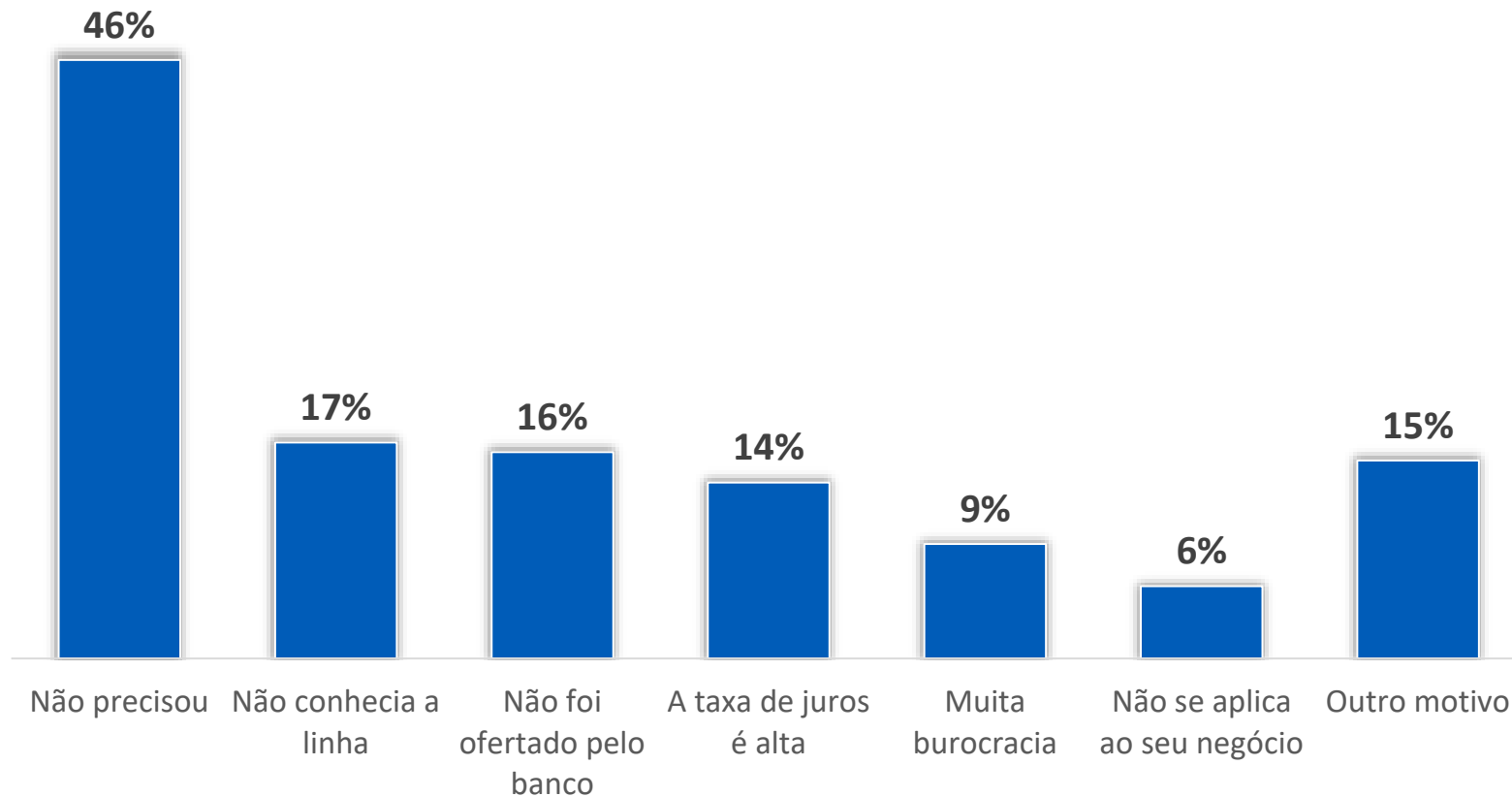
NOVO



n = 563

Motivo para não ter acessado nenhuma linha específica de MICROCRÉDITO

NOVO



Cerca de 45% dos empresários disseram que não precisaram acessar linhas específicas de MICROCRÉDITO.

n = 5589

Motivo para não ter acessado nenhuma linha específica de MICROCRÉDITO

PORTE e SETOR

NOVO



| | EPP | ME | MEI | Comércio | Indústria / Construção Civil | Serviços |
|------------------------------|-----|-----|-----|----------|---------------------------------|----------|
| Não precisou | 53% | 46% | 46% | 43% | 48% | 48% |
| Não conhecia a linha | 14% | 18% | 16% | 17% | 16% | 17% |
| Não foi ofertado pelo banco | 17% | 20% | 14% | 18% | 14% | 15% |
| A taxa de juros é alta | 11% | 12% | 15% | 19% | 13% | 11% |
| Muita burocracia | 5% | 9% | 9% | 12% | 8% | 7% |
| Não se aplica ao seu negócio | 5% | 3% | 7% | 3% | 2% | 8% |
| Outro motivo | 12% | 12% | 17% | 15% | 13% | 16% |

n = 5589

Motivo para não ter acessado nenhuma linha específica de MICROCRÉDITO

SEXO e RAÇA/COR

NOVO



| | Masculino | Feminino | Branco | Preto ou pardo | Amarelo ou indígena |
|------------------------------|-----------|----------|--------|----------------|---------------------|
| Não precisou | 45% | 49% | 47% | 45% | 75% |
| Não conhecia a linha | 20% | 12% | 14% | 19% | 9% |
| Não foi ofertado pelo banco | 17% | 14% | 16% | 18% | 6% |
| A taxa de juros é alta | 13% | 15% | 15% | 13% | 8% |
| Muita burocracia | 9% | 8% | 8% | 9% | 7% |
| Não se aplica ao seu negócio | 5% | 7% | 8% | 3% | 3% |
| Outro motivo | 15% | 16% | 11% | 20% | 13% |

n = 5589

Motivo para não ter acessado nenhuma linha específica de MICROCRÉDITO

FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE

NOVO



| | Até 34 anos | De 35 a 54 anos | 55 anos + |
|------------------------------|-------------|-----------------|-----------|
| Não precisou | 50% | 44% | 50% |
| Não conhecia a linha | 17% | 16% | 19% |
| Não foi ofertado pelo banco | 15% | 18% | 12% |
| A taxa de juros é alta | 9% | 15% | 16% |
| Muita burocracia | 8% | 9% | 10% |
| Não se aplica ao seu negócio | 7% | 5% | 4% |
| Outro motivo | 11% | 14% | 34% |

| | Fundamental completo | Ensino médio | Superior | Pós-graduação |
|------------------------------|----------------------|--------------|----------|---------------|
| Não precisou | 40% | 49% | 47% | 46% |
| Não conhecia a linha | 30% | 15% | 11% | 26% |
| Não foi ofertado pelo banco | 16% | 14% | 16% | 21% |
| A taxa de juros é alta | 11% | 12% | 16% | 10% |
| Muita burocracia | 7% | 9% | 10% | 5% |
| Não se aplica ao seu negócio | 2% | 3% | 9% | 5% |
| Outro motivo | 22% | 20% | 12% | 8% |

n = 5589

Motivo para não ter acessado nenhuma linha específica de MICROCRÉDITO



NOVO

REGIÃO

| | Sul | Sudeste | Centro-Oeste | Norte | Nordeste |
|------------------------------|-----|---------|--------------|-------|----------|
| Não precisou | 46% | 47% | 49% | 42% | 45% |
| Não conhecia a linha | 15% | 15% | 21% | 23% | 19% |
| Não foi ofertado pelo banco | 19% | 15% | 15% | 14% | 18% |
| A taxa de juros é alta | 13% | 13% | 17% | 16% | 15% |
| Muita burocracia | 6% | 9% | 8% | 13% | 12% |
| Não se aplica ao seu negócio | 9% | 5% | 3% | 4% | 4% |
| Outro motivo | 12% | 17% | 16% | 15% | 15% |

n = 5589

Motivo para não ter acessado nenhuma linha específica de MICROCRÉDITO

NOVO

UF

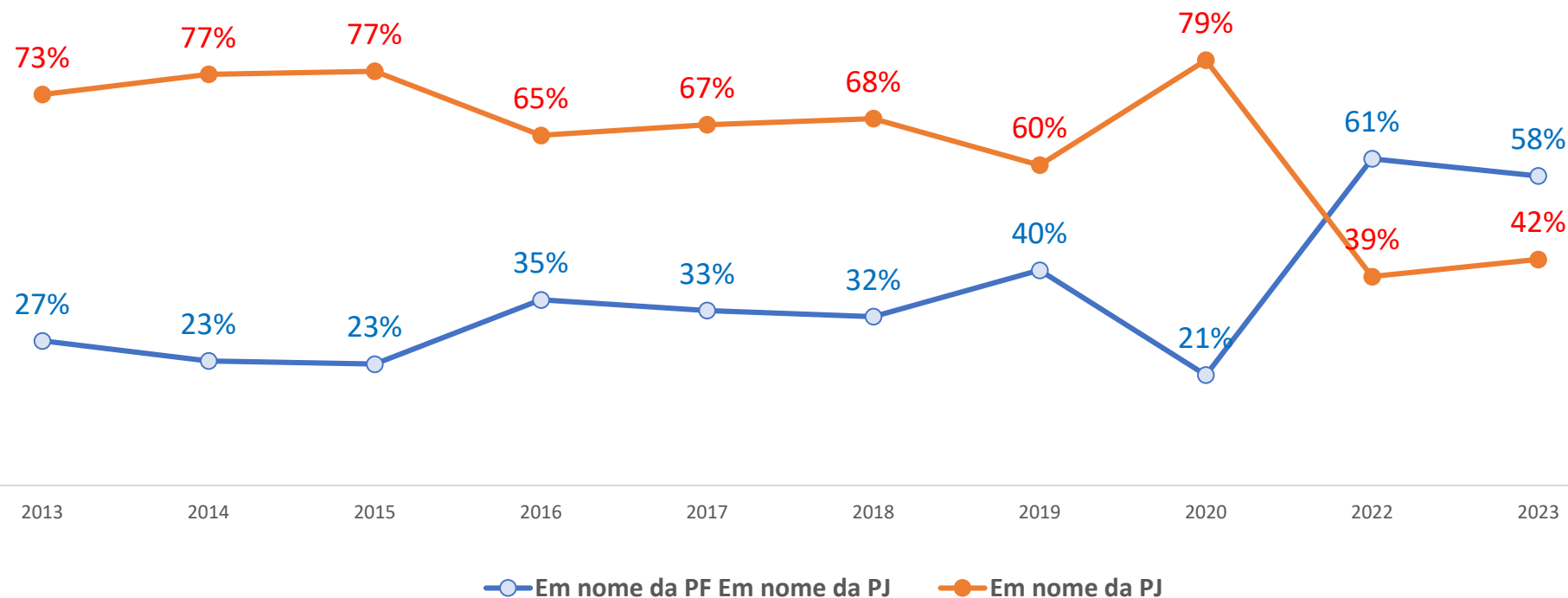
| | AC | AL | AM | AP | BA | CE | DF | ES | GO | MA | MG | MS | MT | PA |
|------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Não precisou | 39% | 52% | 42% | 34% | 44% | 49% | 50% | 40% | 50% | 51% | 54% | 45% | 48% | 42% |
| Não conhecia a linha | 14% | 21% | 21% | 39% | 21% | 15% | 21% | 19% | 22% | 21% | 11% | 17% | 23% | 29% |
| Não foi ofertado pelo banco | 16% | 13% | 10% | 18% | 18% | 18% | 18% | 13% | 17% | 17% | 18% | 11% | 13% | 17% |
| A taxa de juros é alta | 9% | 15% | 13% | 8% | 14% | 22% | 11% | 7% | 21% | 15% | 13% | 14% | 17% | 15% |
| Muita burocracia | 16% | 11% | 17% | 12% | 12% | 16% | 8% | 11% | 10% | 7% | 4% | 5% | 4% | 13% |
| Não se aplica ao seu negócio | 2% | 5% | 1% | 2% | 4% | 3% | 3% | 10% | 3% | 6% | 8% | 4% | 3% | 4% |
| Outro motivo | 23% | 18% | 13% | 11% | 16% | 16% | 12% | 9% | 18% | 14% | 10% | 12% | 19% | 14% |

| | PB | PE | PI | PR | RJ | RN | RO | RR | RS | SC | SE | SP | TO |
|------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Não precisou | 45% | 46% | 43% | 37% | 39% | 34% | 35% | 37% | 48% | 58% | 42% | 47% | 49% |
| Não conhecia a linha | 20% | 18% | 14% | 16% | 14% | 20% | 15% | 28% | 16% | 11% | 23% | 17% | 15% |
| Não foi ofertado pelo banco | 16% | 21% | 16% | 17% | 23% | 18% | 15% | 14% | 20% | 21% | 14% | 11% | 9% |
| A taxa de juros é alta | 12% | 16% | 12% | 8% | 13% | 7% | 27% | 17% | 15% | 18% | 17% | 13% | 13% |
| Muita burocracia | 8% | 16% | 4% | 7% | 15% | 11% | 15% | 11% | 6% | 5% | 10% | 8% | 8% |
| Não se aplica ao seu negócio | 4% | 6% | 6% | 16% | 9% | 6% | 4% | 1% | 5% | 3% | 4% | 3% | 7% |
| Outro motivo | 15% | 11% | 16% | 12% | 15% | 16% | 21% | 14% | 11% | 13% | 17% | 20% | 17% |

n = 5589

Forma mais frequente de financiamento

SÉRIE HISTÓRICA



Em 2022, atingiu-se a MENOR proporção (39%) de PN que utilizou a PJ como forma mais frequente de empréstimo. Em 2023, esta proporção subiu de 39% para 42%

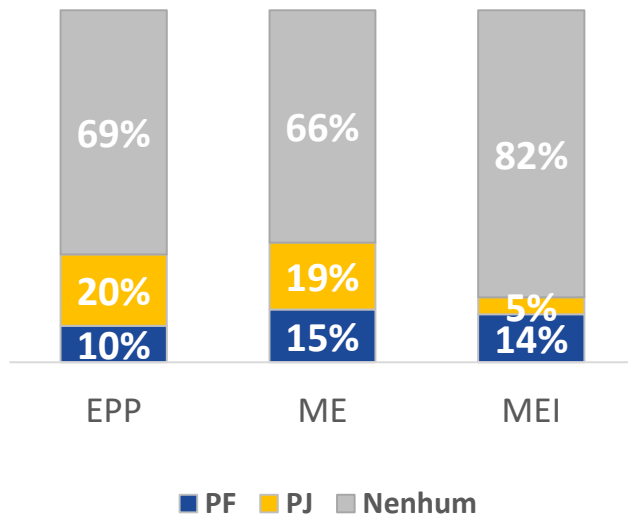
Forma mais frequente de financiamento



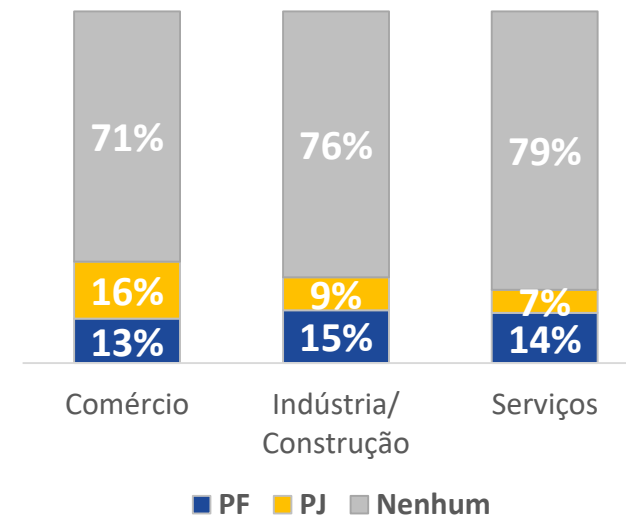
PORTE e SETOR



PORTE



SETOR



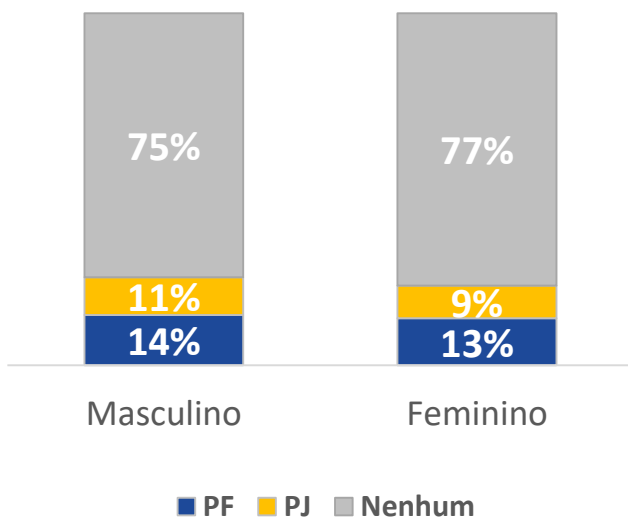
n = 6237

Forma mais frequente de financiamento

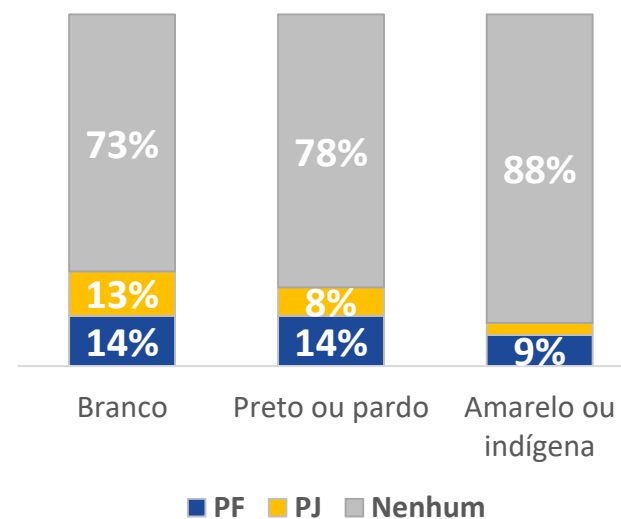
SEXO e RAÇA/COR



SEXO



RAÇA/COR



n = 6237

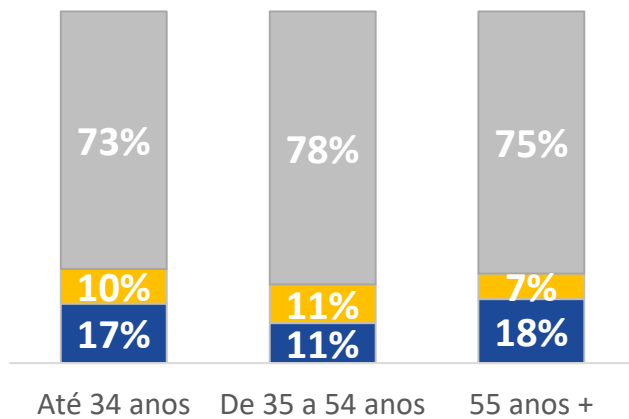
Forma mais frequente de financiamento



FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



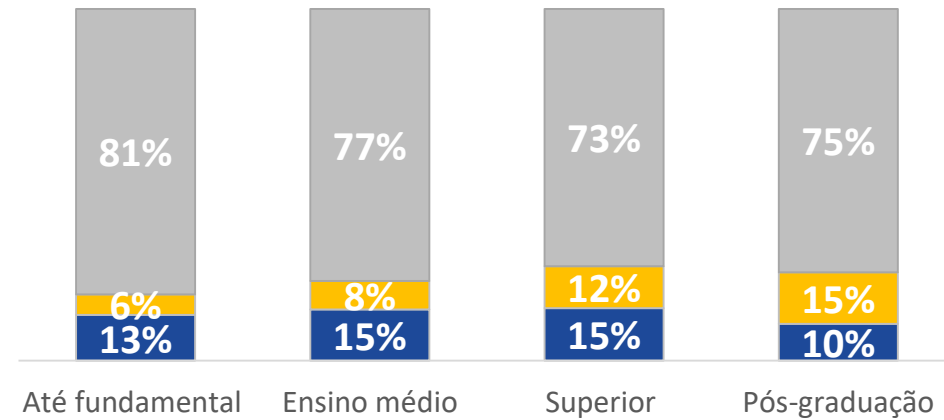
FAIXA ETÁRIA



■ PF ■ PJ ■ Nenhum



ESCOLARIDADE



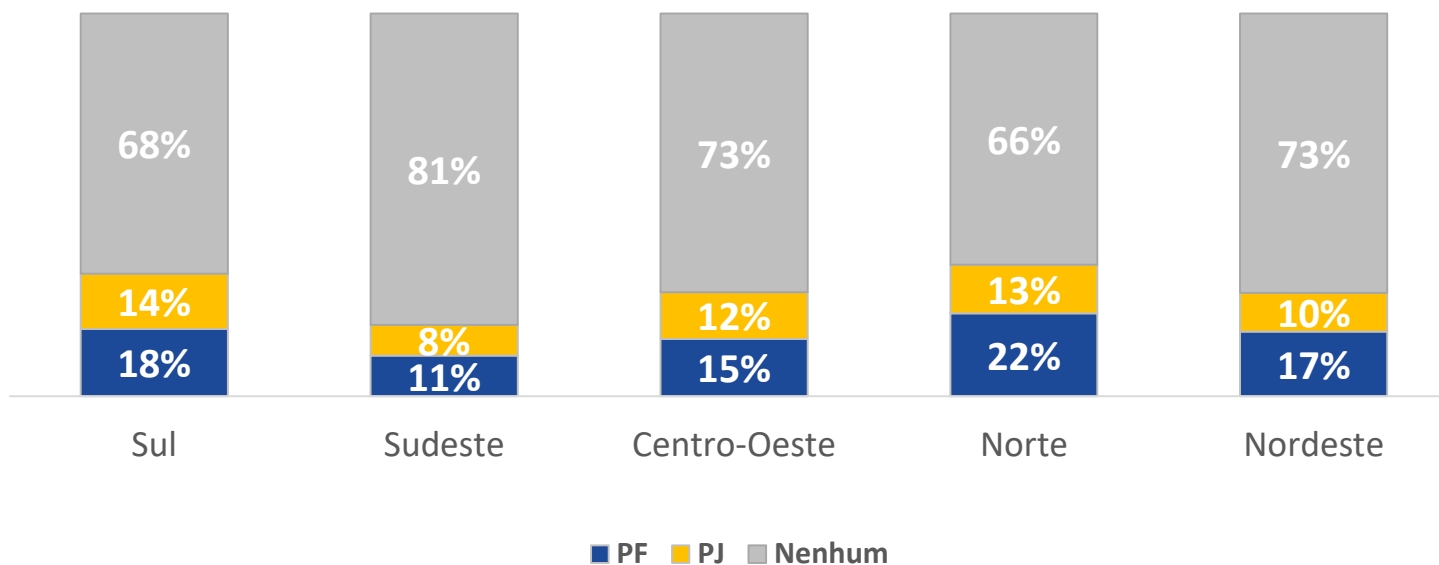
■ PF ■ PJ ■ Nenhum

n = 6237

Forma mais frequente de financiamento



REGIÃO



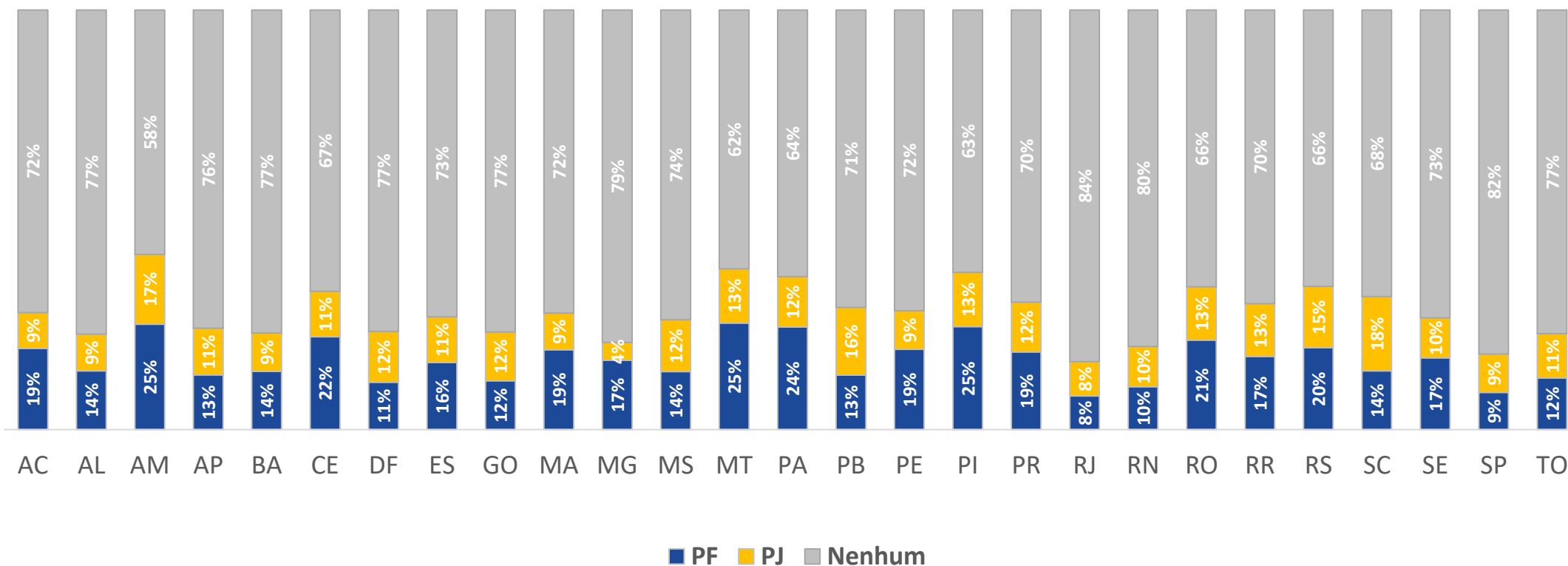
n = 6237

Forma mais frequente de financiamento

UF

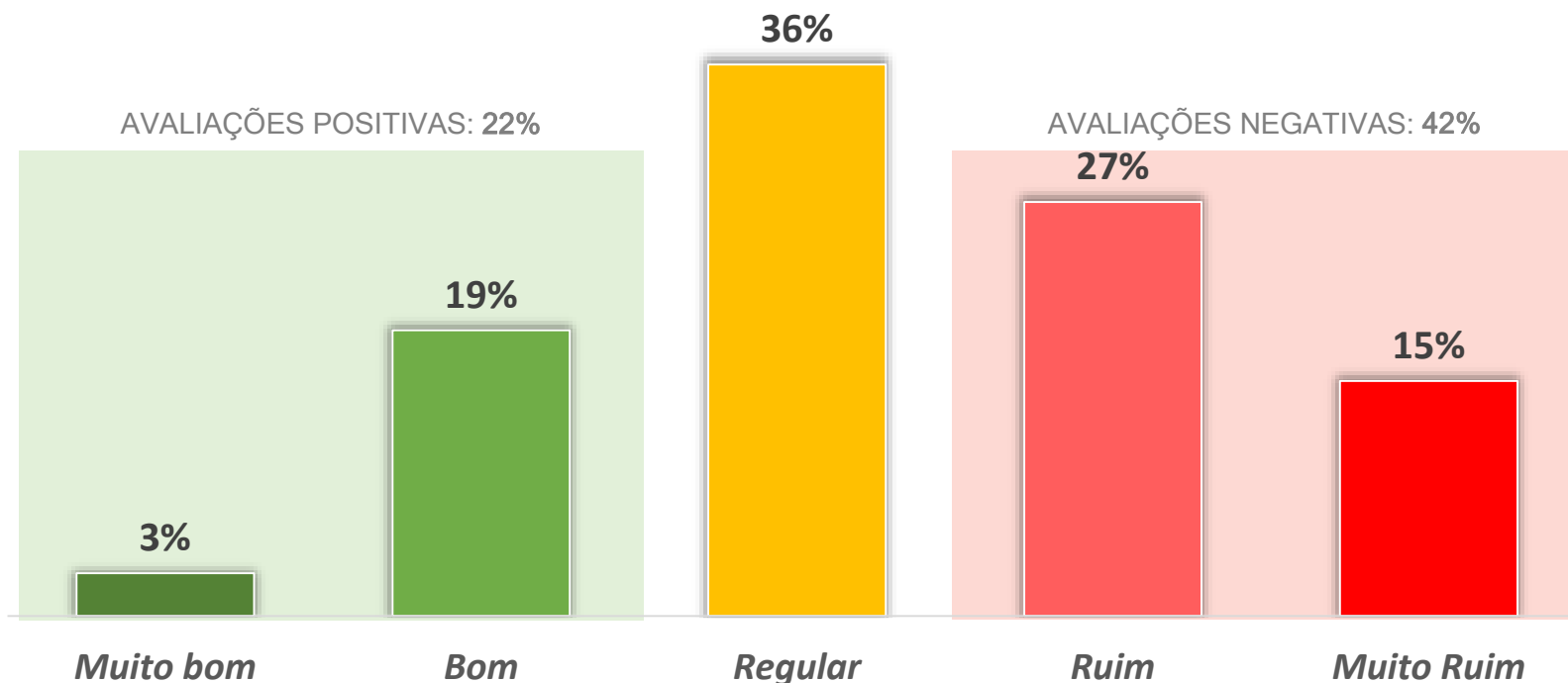


UF



n = 6237

Avaliação dos serviços de financiamento



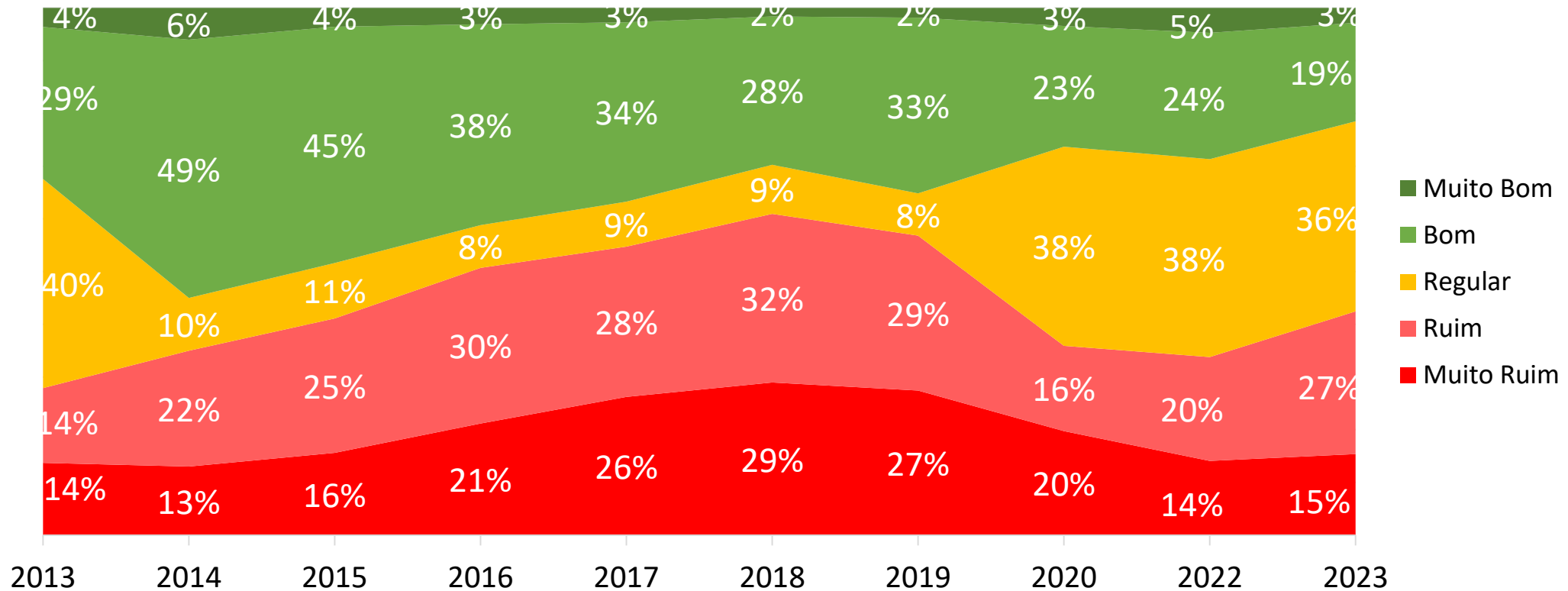
A parcela mais expressiva dos empresários (36%) considera “regular” os serviços de empréstimo e financiamento bancário no Brasil.

Avaliações negativas, somadas, compreendem 42% das respostas, ao passo que avaliações positivas somam 22% das respostas.

Avaliação dos serviços de financiamento



SÉRIE HISTÓRICA



Os grupos de “mulheres” (48%) e “55 anos ou mais” (52%) são os grupos que pior avaliam os bancos com “muito ruim” e “ruim” (contra média de 42%)

n = 6237

Avaliação dos serviços de financiamento



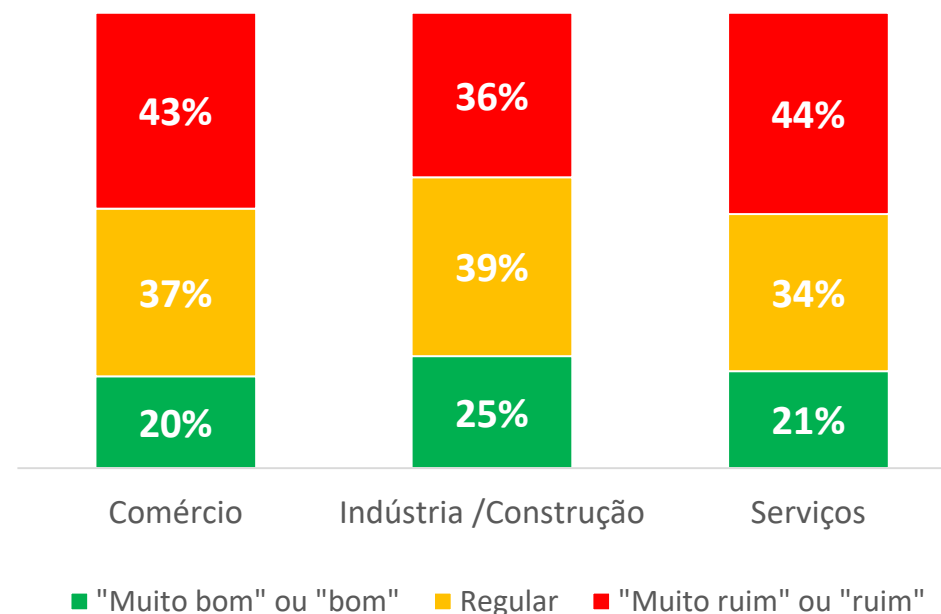
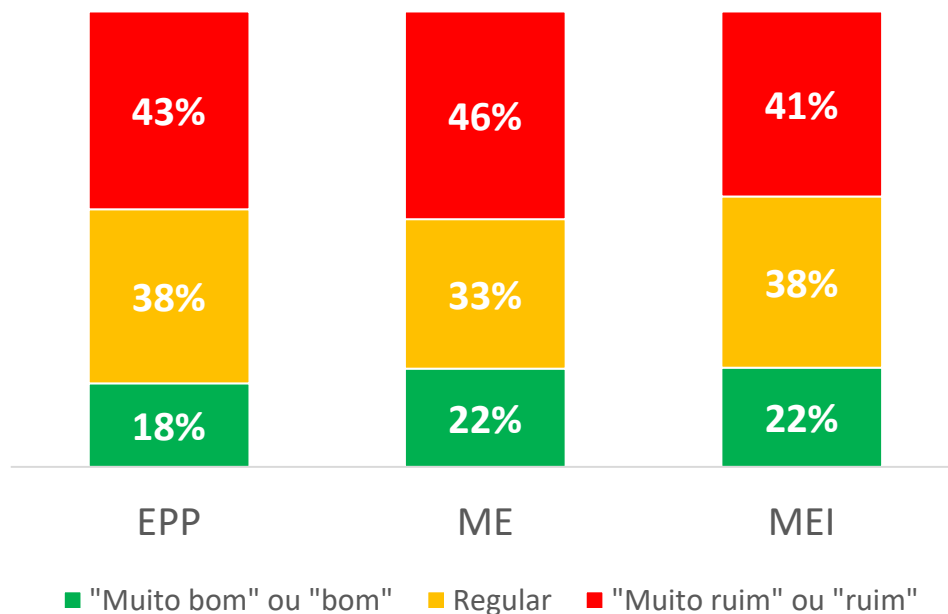
PORTE e SETOR



PORTE



SETOR



n = 6237

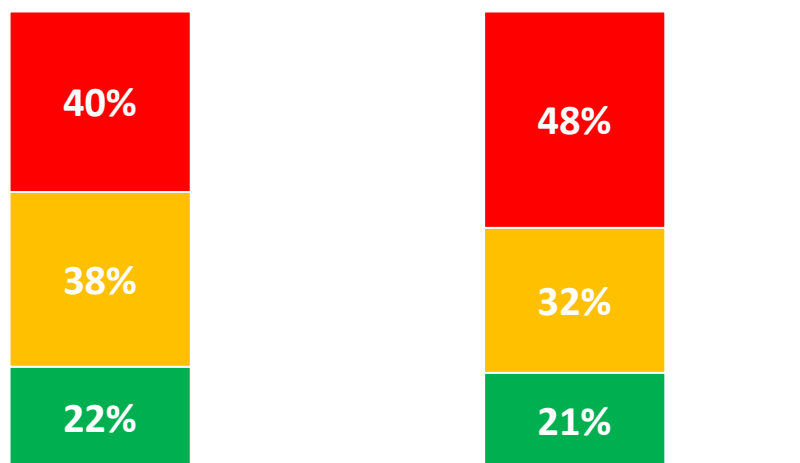
Avaliação dos serviços de financiamento



SEXO e RAÇA/COR



SEXO



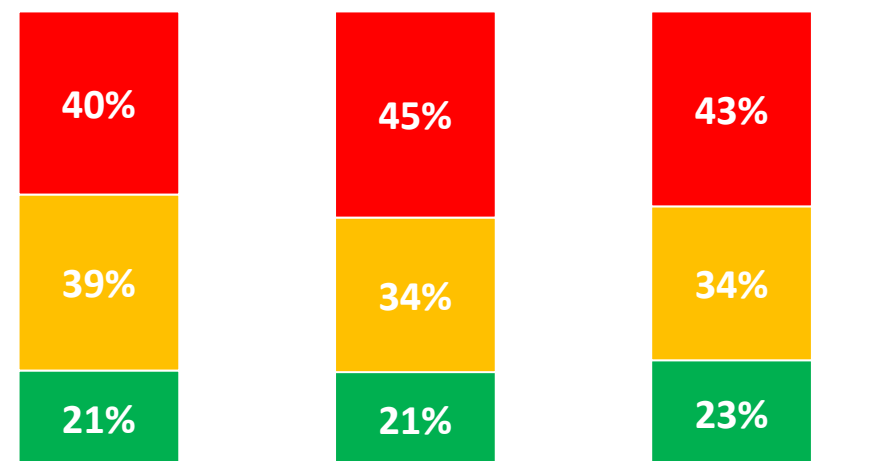
Masculino

Feminino

■ "Muito bom" ou "bom" ■ Regular ■ "Muito ruim" ou "ruim"



RAÇA/COR



Branco

Preto ou pardo

Amarelo ou indígena

■ "Muito bom" ou "bom" ■ Regular ■ "Muito ruim" ou "ruim"

n = 6237

Avaliação dos serviços de financiamento



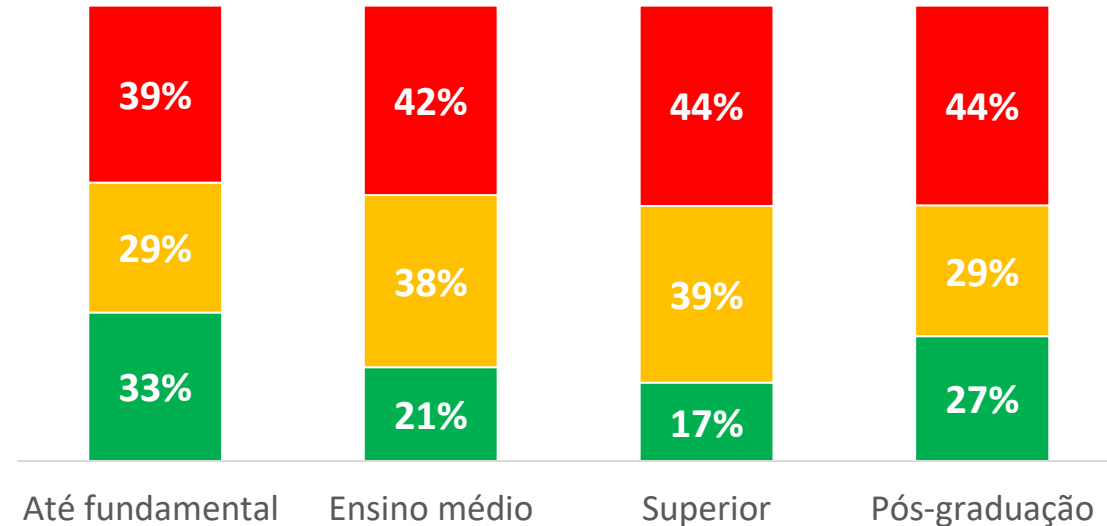
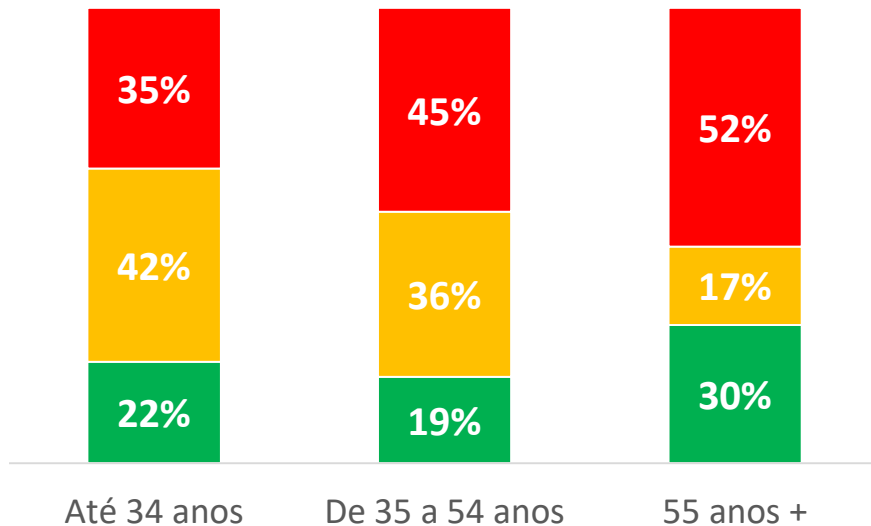
FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



FAIXA ETÁRIA



ESCOLARIDADE



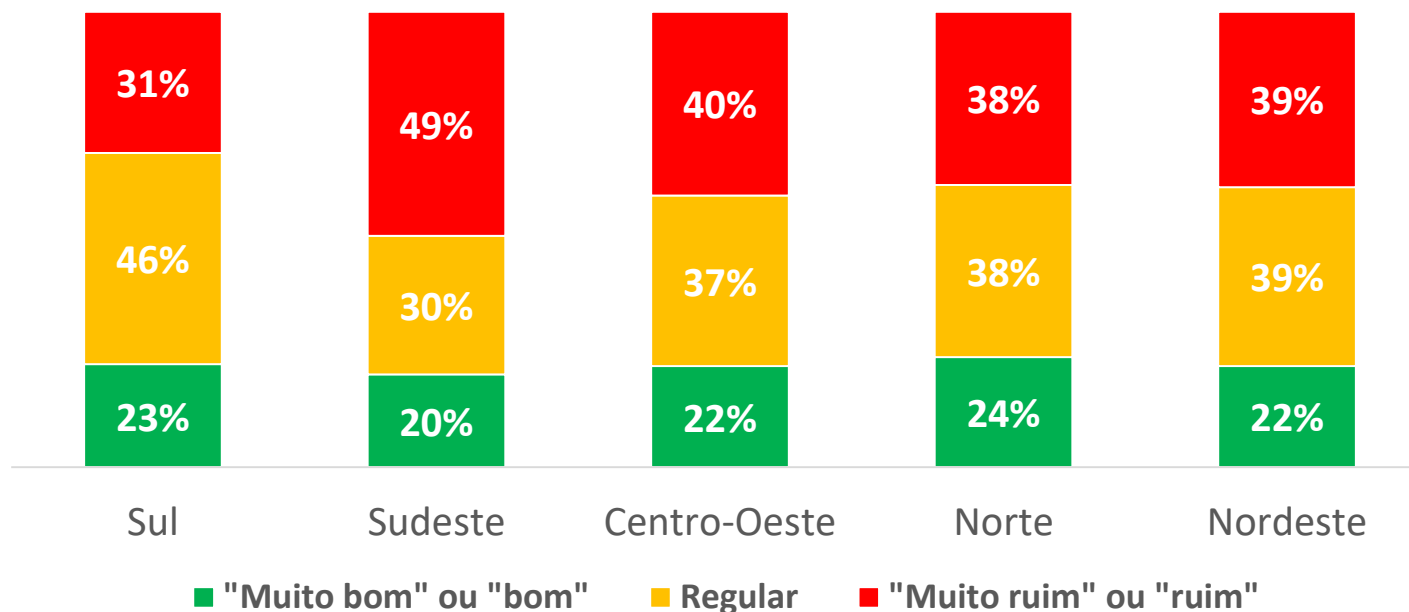
■ "Muito bom" ou "bom" ■ Regular ■ "Muito ruim" ou "ruim"

■ "Muito bom" ou "bom" ■ Regular ■ "Muito ruim" ou "ruim"

n = 6237

Avaliação dos serviços de financiamento

REGIÃO



n = 6237

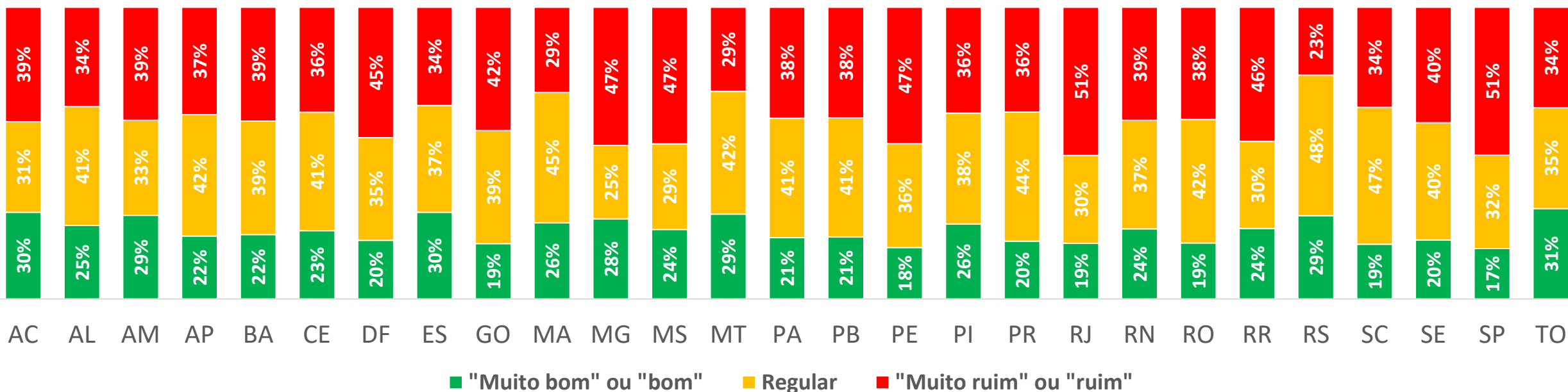
Avaliação dos serviços de financiamento



UF



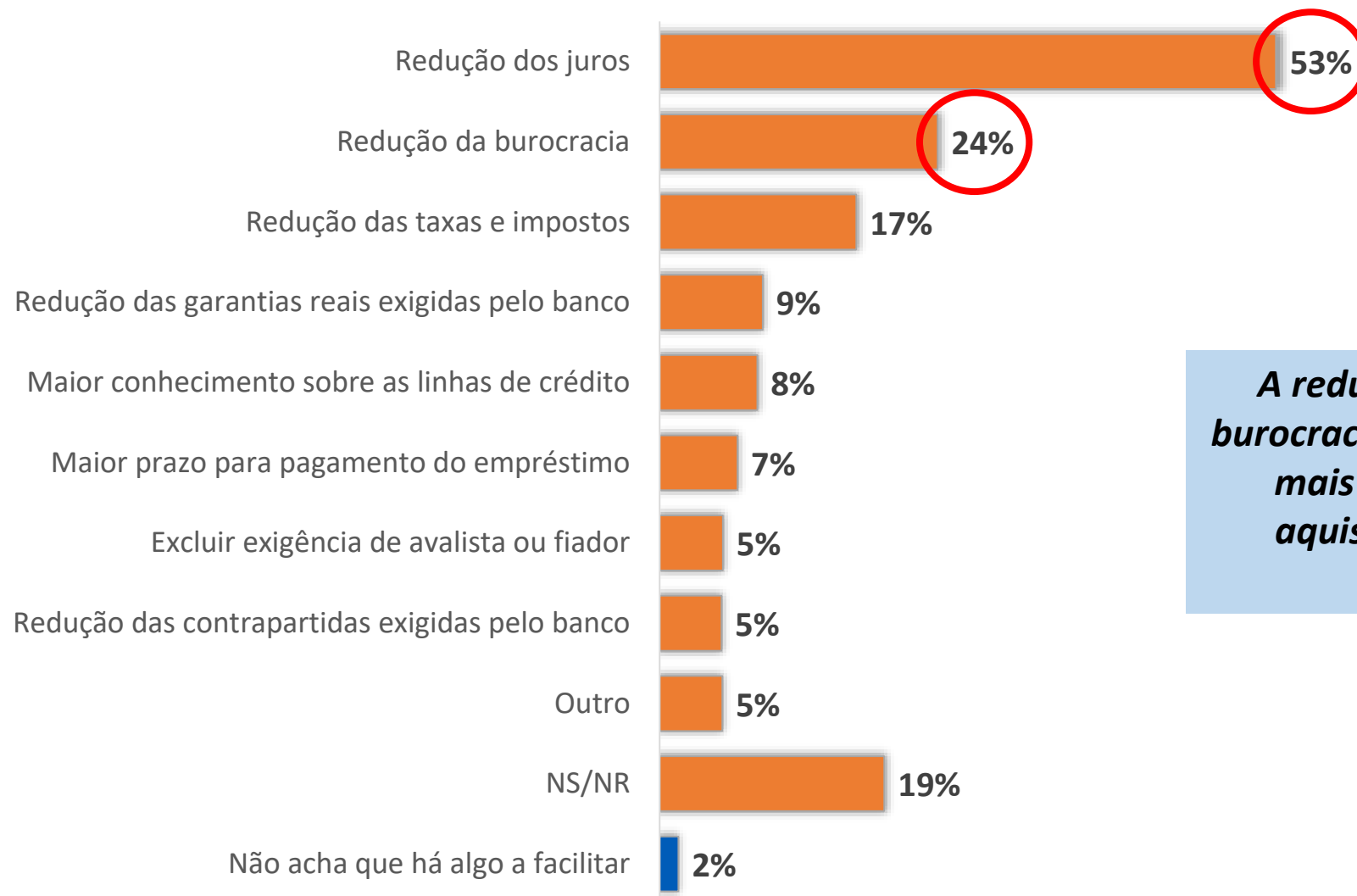
UF



■ "Muito bom" ou "bom" ■ Regular ■ "Muito ruim" ou "ruim"

n = 6237

Ações para facilitar a aquisição de empréstimos

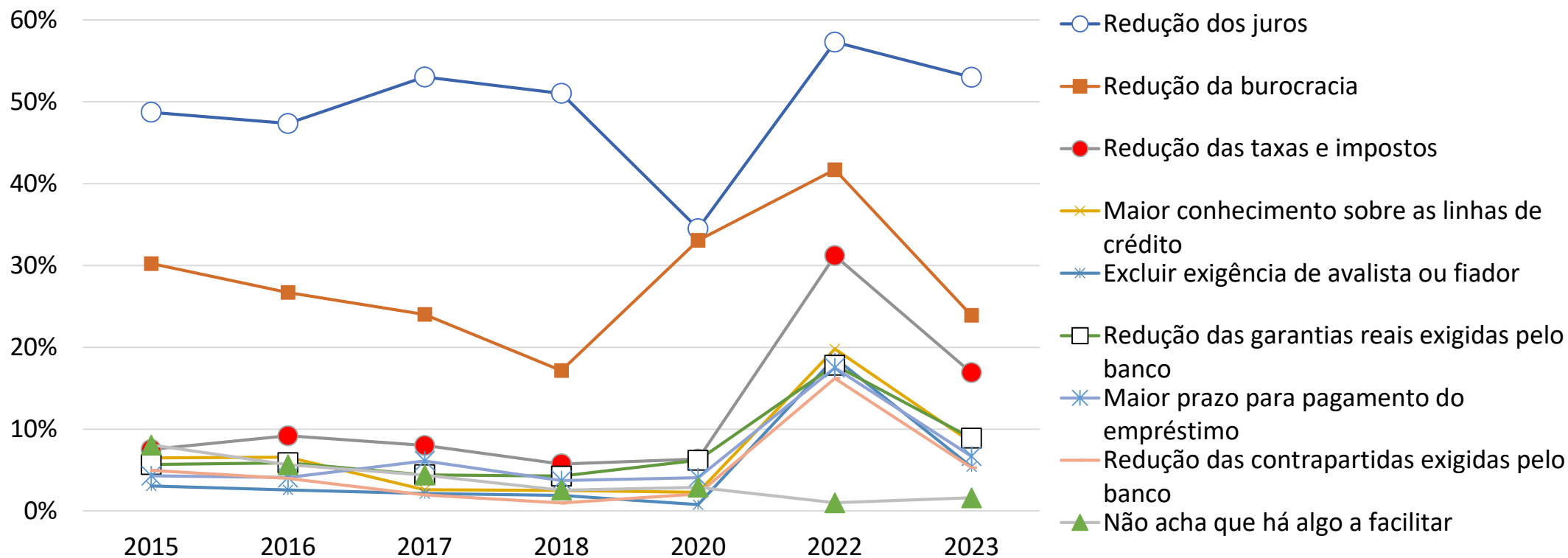


A redução de juros (53%) e da burocracia (24%) são as duas ações mais citadas para facilitar a aquisição de empréstimos e financiamentos

n = 6237

Ações para facilitar a aquisição de empréstimos

SÉRIE HISTÓRICA



Após expressivo aumento na citação de todos os itens na onda de 2022, em 2023 observa-se queda significativa destas citações. Os 3 mais citados, no entanto, continuam sendo os mesmos: os juros altos, a burocracia e as taxas e impostos seguem como as barreiras mais importantes no acesso ao crédito

Ações para facilitar a aquisição de empréstimos

PORTE e SETOR



| | EPP | ME | MEI | Comércio | Indústria / Construção Civil | Serviços |
|---------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|----------|---------------------------------|----------|
| Redução dos juros | 58% | 54% | 52% | 56% | 45% | 54% |
| Redução da burocracia | 23% | 25% | 23% | 26% | 24% | 23% |
| Redução das taxas e impostos | 28% | 16% | 16% | 20% | 13% | 16% |
| Redução das garantias reais exigidas pelo banco | 9% | 11% | 8% | 10% | 11% | 7% |
| Maior conhecimento sobre as linhas de crédito | 11% | 8% | 8% | 9% | 10% | 7% |
| Maior prazo para pagamento do empréstimo | 10% | 6% | 7% | 8% | 6% | 6% |
| Excluir exigência de avalista ou fiador | 5% | 5% | 6% | 6% | 5% | 5% |
| Redução das contrapartidas exigidas pelo banco | 7% | 5% | 5% | 6% | 6% | 4% |
| Não acha que há algo a facilitar (ou acredita que já é fácil) | 3% | 2% | 1% | 1% | 2% | 2% |

n = 6237

Ações para facilitar a aquisição de empréstimos

SEXO e RAÇA/COR



| | Masculino | Feminino | Branco | Preto ou pardo | Amarelo ou indígena |
|---------------------------------------------------------------|-----------|----------|--------|----------------|---------------------|
| Redução dos juros | 53% | 53% | 54% | 54% | 28% |
| Redução da burocracia | 27% | 18% | 24% | 23% | 11% |
| Redução das taxas e impostos | 16% | 18% | 18% | 17% | 10% |
| Redução das garantias reais exigidas pelo banco | 10% | 7% | 9% | 9% | 3% |
| Maior conhecimento sobre as linhas de crédito | 9% | 7% | 8% | 8% | 10% |
| Maior prazo para pagamento do empréstimo | 8% | 5% | 6% | 7% | 7% |
| Excluir exigência de avalista ou fiador | 7% | 4% | 5% | 6% | 3% |
| Redução das contrapartidas exigidas pelo banco | 6% | 4% | 5% | 5% | 3% |
| Não acha que há algo a facilitar (ou acredita que já é fácil) | 2% | 1% | 2% | 2% | 1% |

n = 6237

Ações para facilitar a aquisição de empréstimos

FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



| | Até 34 anos | De 35 a 54 anos | 55 anos + |
|---------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|-----------|
| Redução dos juros | 51% | 52% | 63% |
| Redução da burocracia | 25% | 24% | 16% |
| Redução das taxas e impostos | 18% | 16% | 17% |
| Redução das garantias reais exigidas pelo banco | 9% | 9% | 7% |
| Maior conhecimento sobre as linhas de crédito | 11% | 8% | 4% |
| Maior prazo para pagamento do empréstimo | 7% | 6% | 8% |
| Excluir exigência de avalista ou fiador | 7% | 5% | 4% |
| Redução das contrapartidas exigidas pelo banco | 7% | 4% | 3% |
| Não acha que há algo a facilitar (ou acredita que já é fácil) | 2% | 2% | 1% |

| | Fundamental completo | Ensino médio | Superior | Pós-graduação |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------|---------------|
| Redução dos juros | 53% | 49% | 57% | 52% |
| Redução da burocracia | 19% | 24% | 25% | 22% |
| Redução das taxas e impostos | 15% | 14% | 20% | 17% |
| Redução das garantias reais exigidas pelo banco | 5% | 9% | 9% | 8% |
| Maior conhecimento sobre as linhas de crédito | 8% | 8% | 10% | 6% |
| Maior prazo para pagamento do empréstimo | 6% | 7% | 6% | 8% |
| Excluir exigência de avalista ou fiador | 6% | 5% | 6% | 4% |
| Redução das contrapartidas exigidas pelo banco | 5% | 5% | 5% | 4% |
| Não acha que há algo a facilitar (ou acredita que já é fácil) | 3% | 1% | 1% | 3% |

n = 6237

Ações para facilitar a aquisição de empréstimos



REGIÃO

| | Sul | Sudeste | Centro-Oeste | Norte | Nordeste |
|---------------------------------------------------------------|-----|---------|--------------|-------|----------|
| Redução dos juros | 53% | 56% | 43% | 48% | 49% |
| Redução da burocracia | 25% | 22% | 24% | 32% | 28% |
| Redução das taxas e impostos | 20% | 16% | 16% | 18% | 16% |
| Redução das garantias reais exigidas pelo banco | 9% | 9% | 8% | 9% | 8% |
| Maior conhecimento sobre as linhas de crédito | 11% | 7% | 9% | 11% | 8% |
| Maior prazo para pagamento do empréstimo | 8% | 5% | 6% | 9% | 9% |
| Excluir exigência de avalista ou fiador | 7% | 4% | 6% | 8% | 7% |
| Redução das contrapartidas exigidas pelo banco | 7% | 4% | 7% | 10% | 6% |
| Não acha que há algo a facilitar (ou acredita que já é fácil) | 2% | 1% | 2% | 1% | 1% |

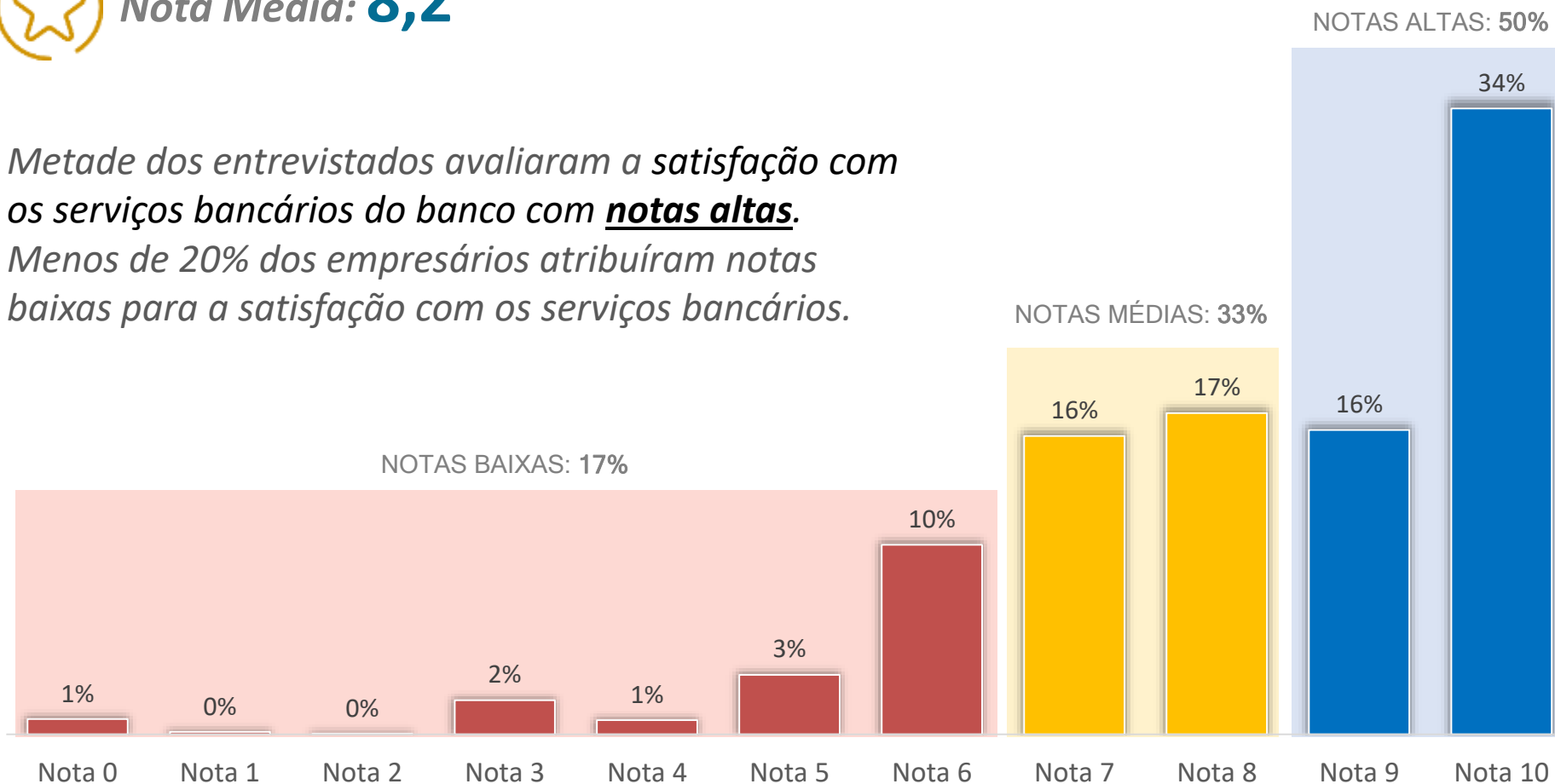
n = 6237

Satisfação com os serviços oferecidos pelo banco (SÓ PARA QUEM CONSEGUIU CRÉDITO)



Nota Média: **8,2**

Metade dos entrevistados avaliaram a satisfação com os serviços bancários do banco com **notas altas**.
Menos de 20% dos empresários atribuíram notas baixas para a satisfação com os serviços bancários.



n = 517

Satisfação com os serviços oferecidos pelo banco

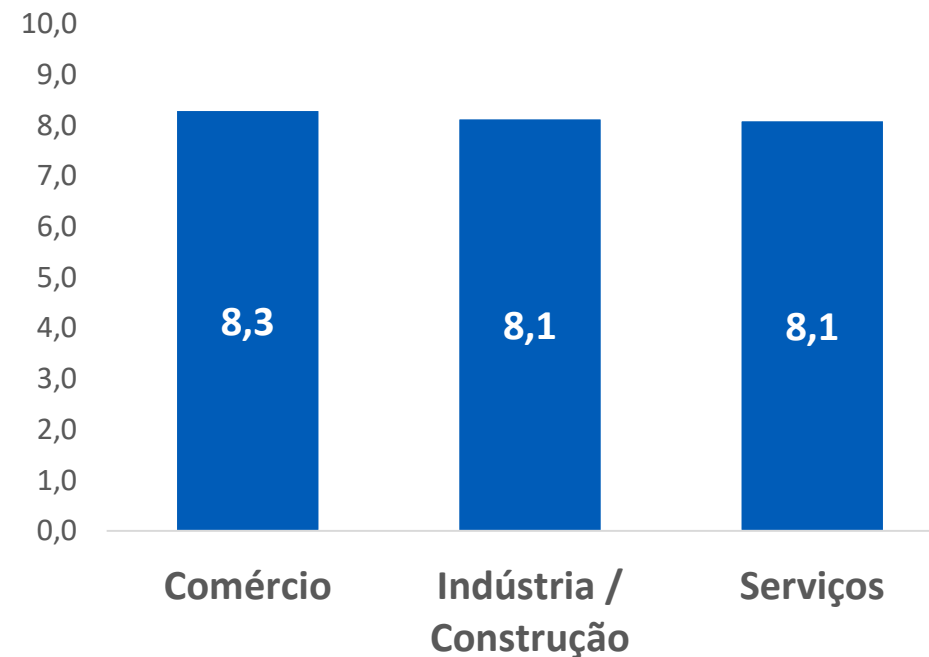
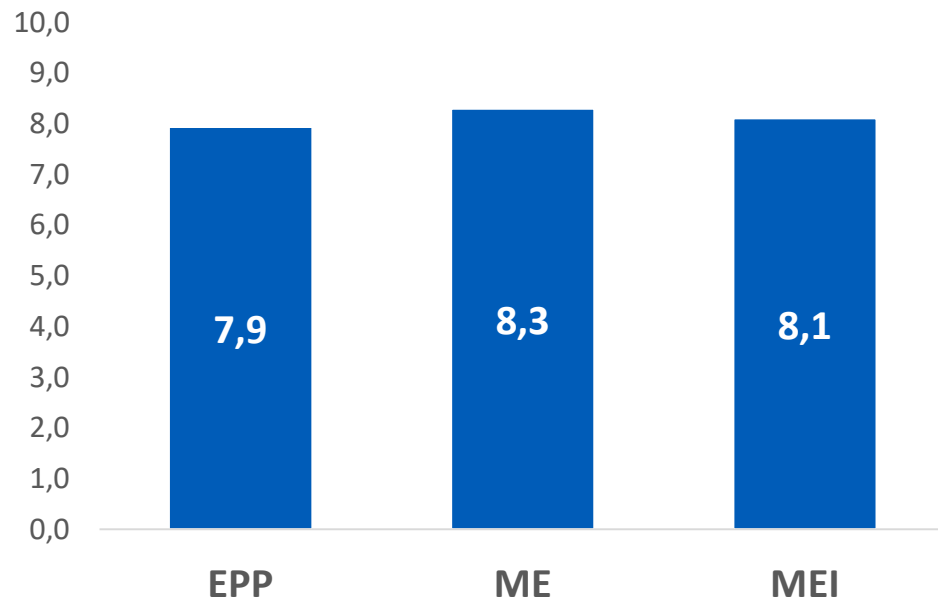
(SÓ PARA QUEM CONSEGUIU CRÉDITO) PORTE e SETOR



PORTE



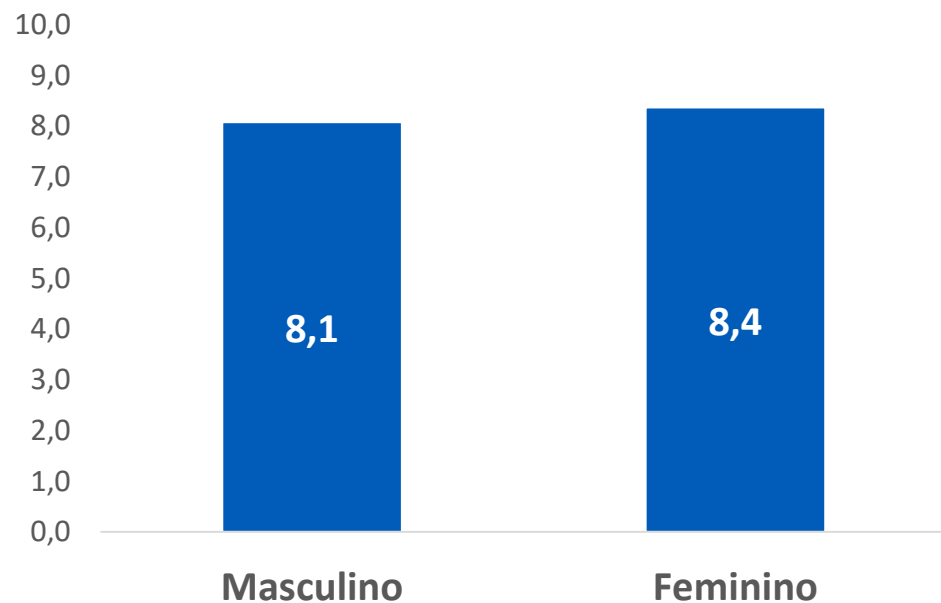
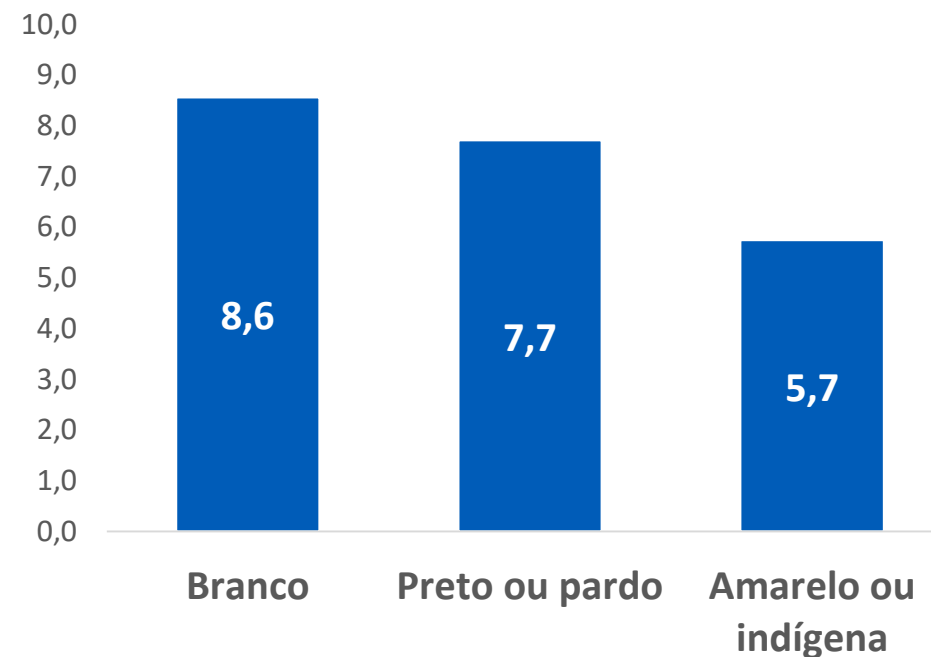
SETOR



n = 517

Satisfação com os serviços oferecidos pelo banco

(SÓ PARA QUEM CONSEGUIU CRÉDITO) SEXO e RAÇA/COR

**SEXO****RAÇA/COR**

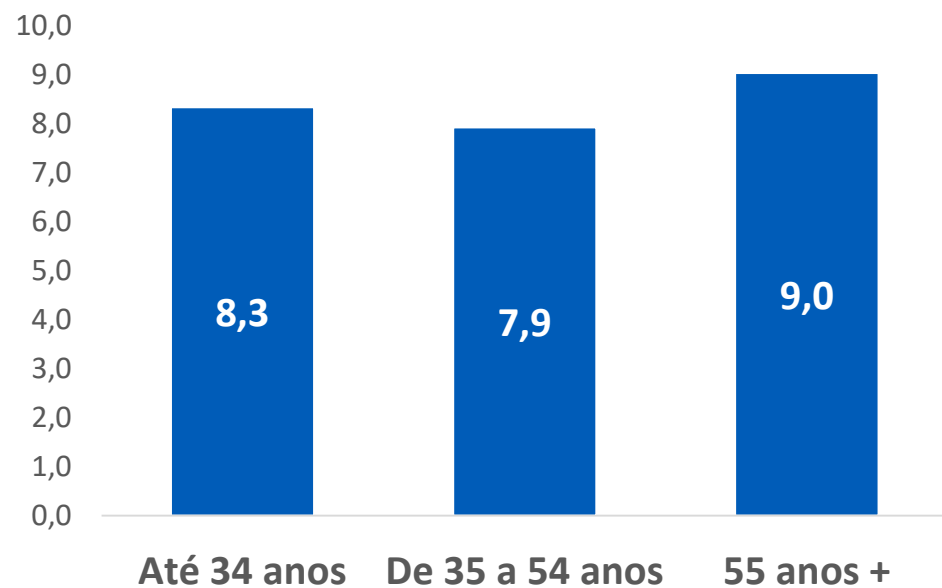
n = 517

Satisfação com os serviços oferecidos pelo banco

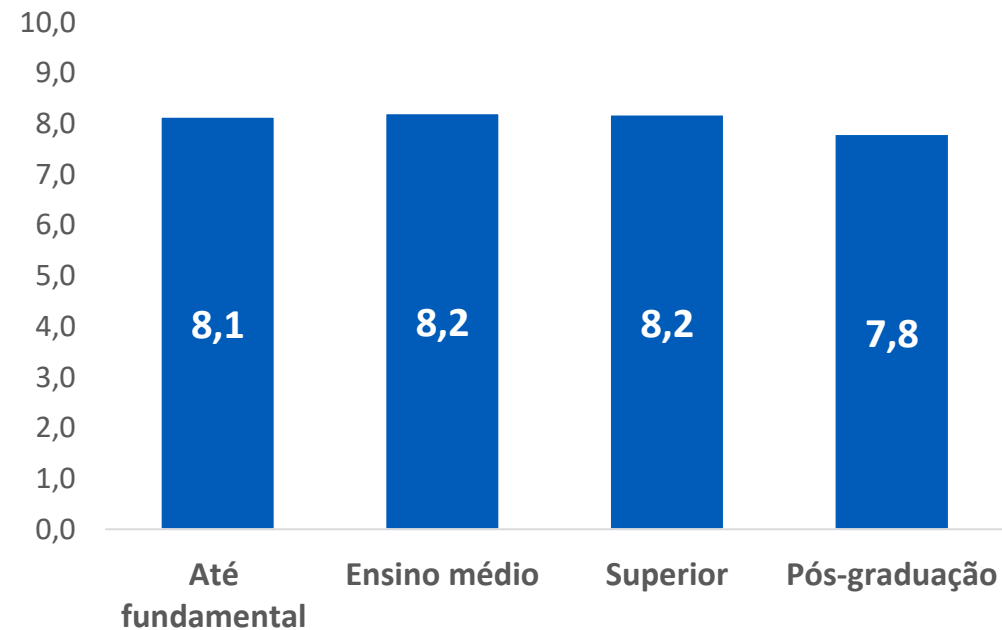
(SÓ PARA QUEM CONSEGUIU CRÉDITO) FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



FAIXA ETÁRIA



ESCOLARIDADE



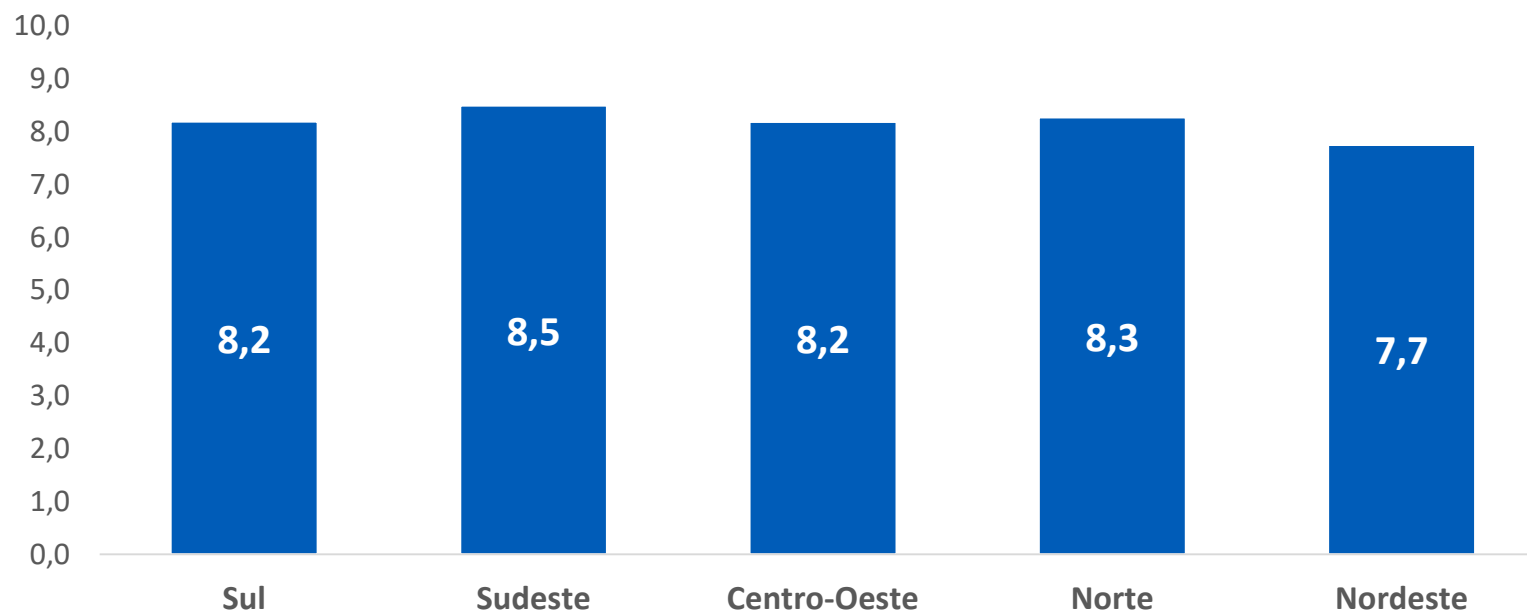
n = 517

15) Qual o seu grau de satisfação com o banco onde conseguiu empréstimo nos últimos 6 meses? Atribua nota de 0 a 10, sendo 0 totalmente insatisfeito até 10, totalmente satisfeito.

Satisfação com os serviços oferecidos pelo banco

(SÓ PARA QUEM CONSEGUIU CRÉDITO)

REGIÃO



n = 517

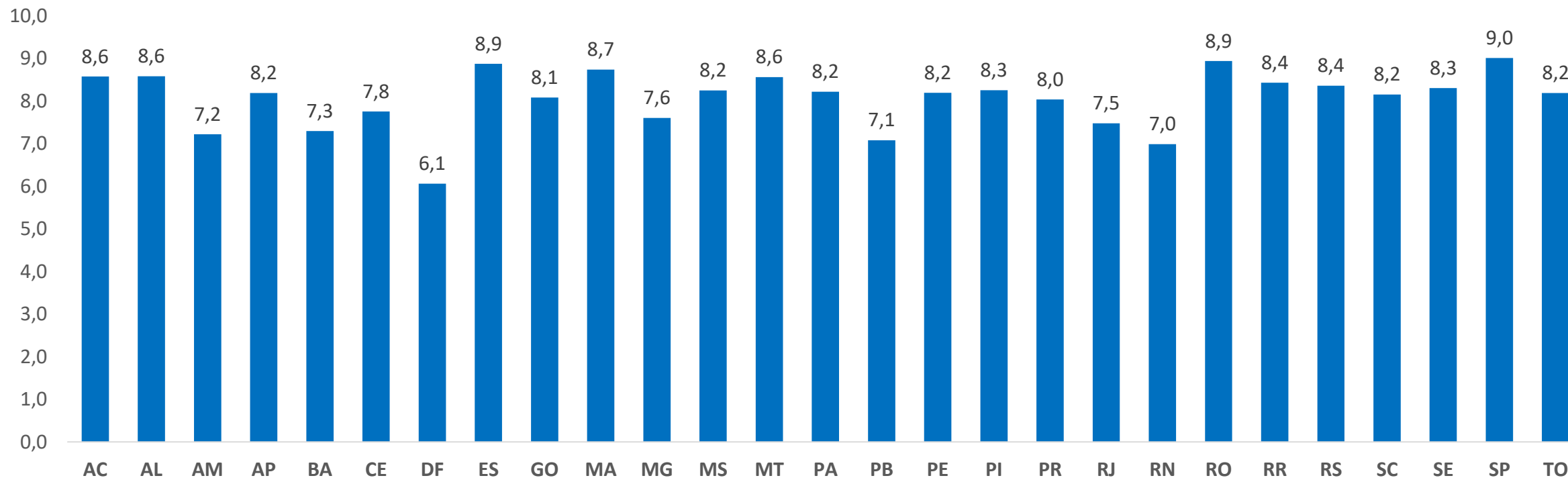
Satisfação com os serviços oferecidos pelo banco

(SÓ PARA QUEM CONSEGUIU CRÉDITO)

UF



UF



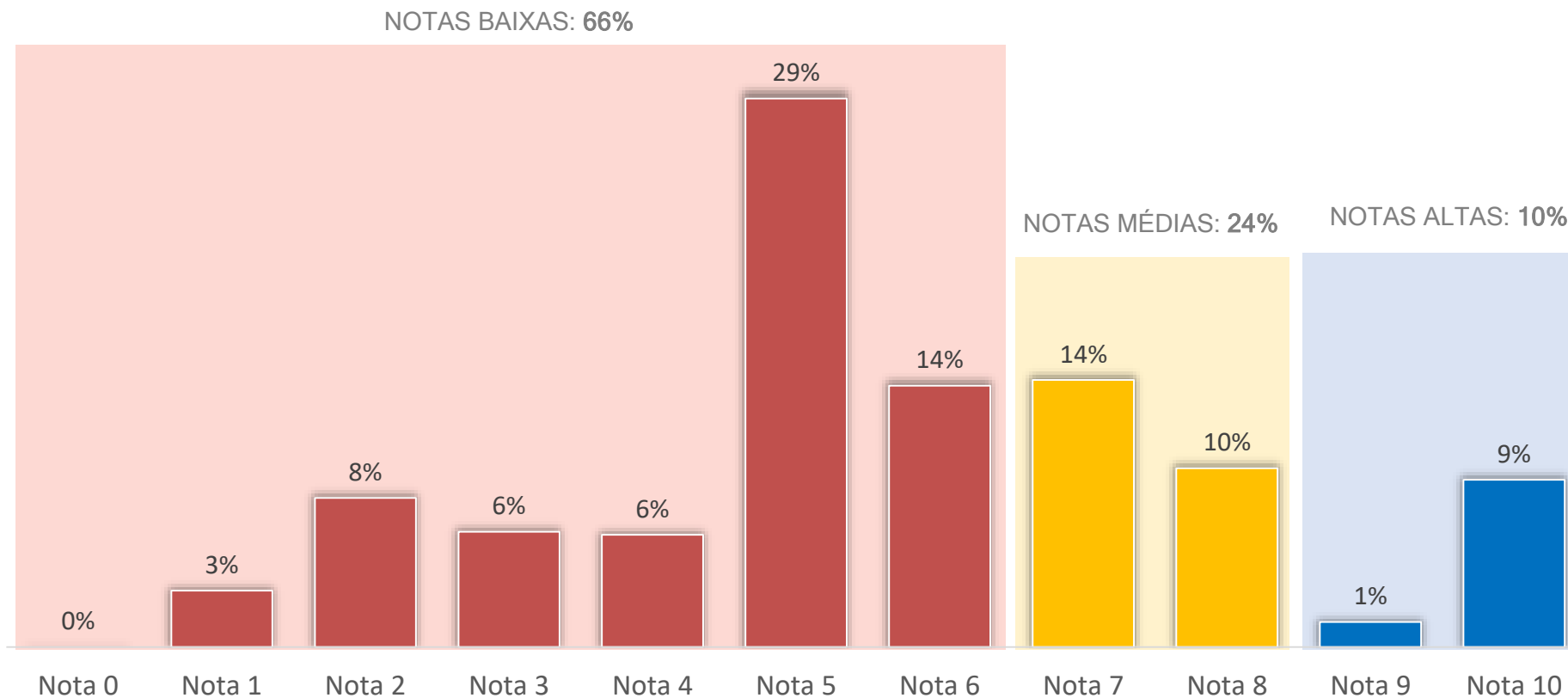
n = 517

15) Qual o seu grau de satisfação com o banco onde conseguiu empréstimo nos últimos 6 meses? Atribua nota de 0 a 10, sendo 0 totalmente insatisfeito até 10, totalmente satisfeito.

Conhecimento das Empresas Simples de Crédito (ESC)



Nota Média: **5,7**



n = 6237

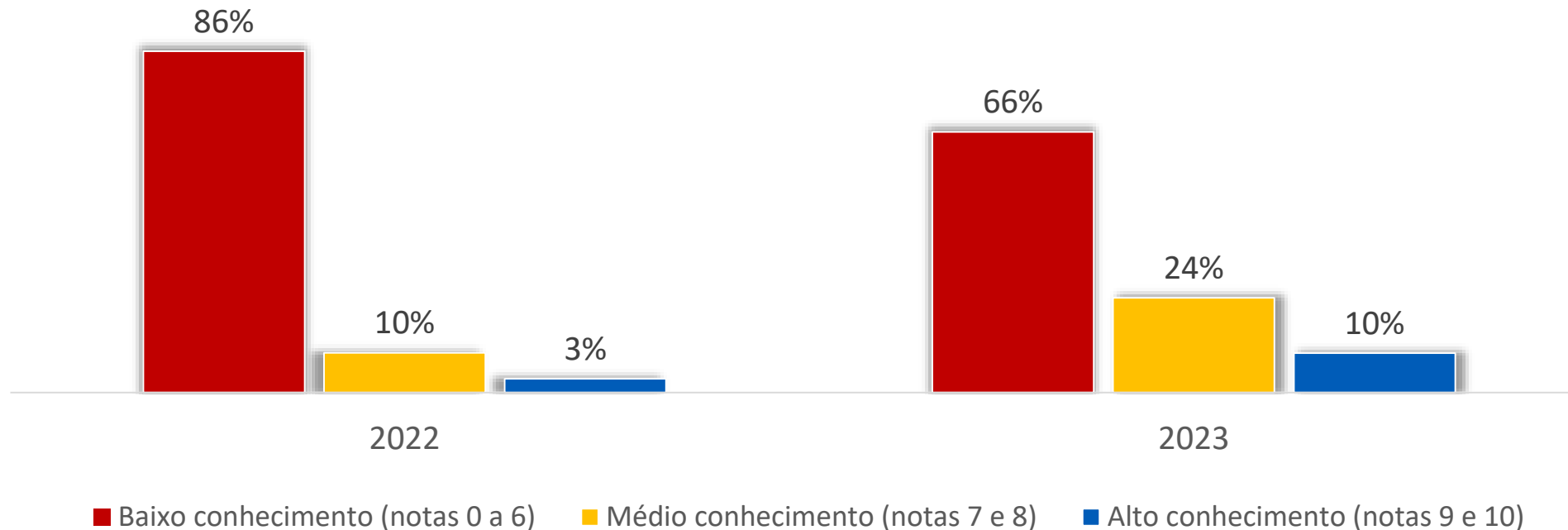
Conhecimento das Empresas Simples de Crédito (ESC)



SÉRIE HISTÓRICA

Nota média para o conhecimento das ESC em 2022: 1,9

Nota média para o conhecimento das ESC em 2023: 5,7



n = 6237

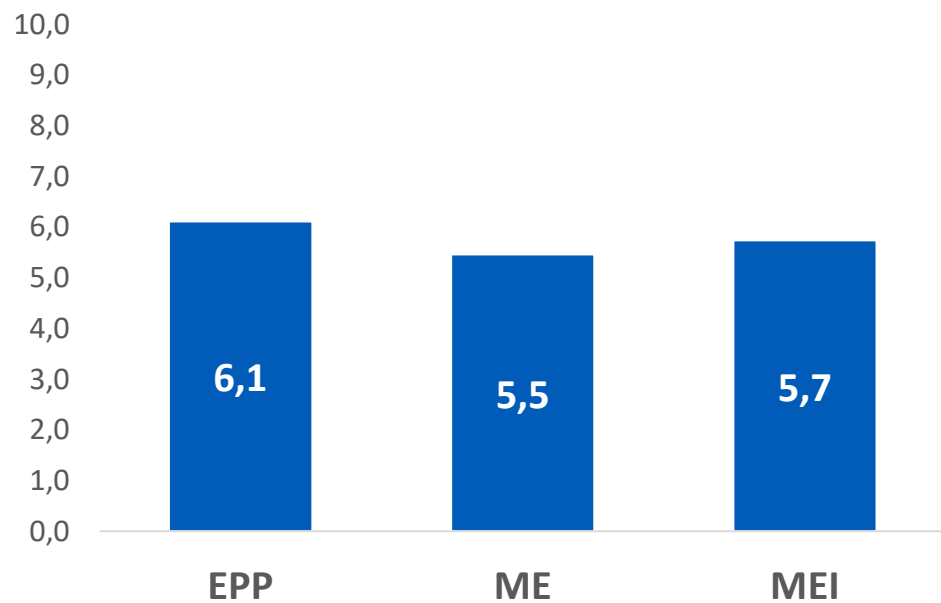
Conhecimento das Empresas Simples de Crédito (ESC)



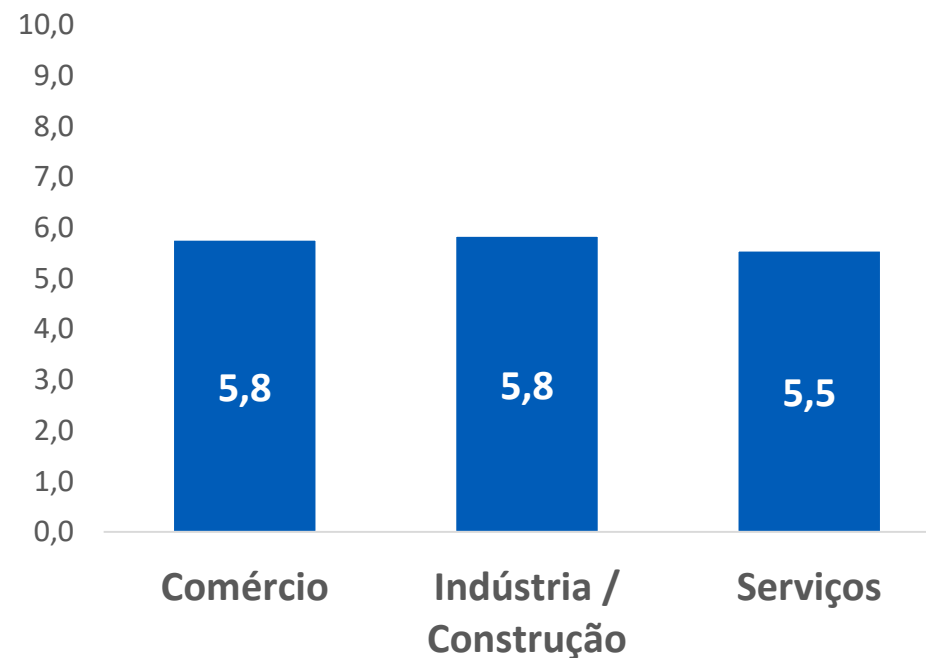
PORTE e SETOR



PORTE



SETOR



n = 6237

Conhecimento das Empresas Simples de Crédito (ESC)

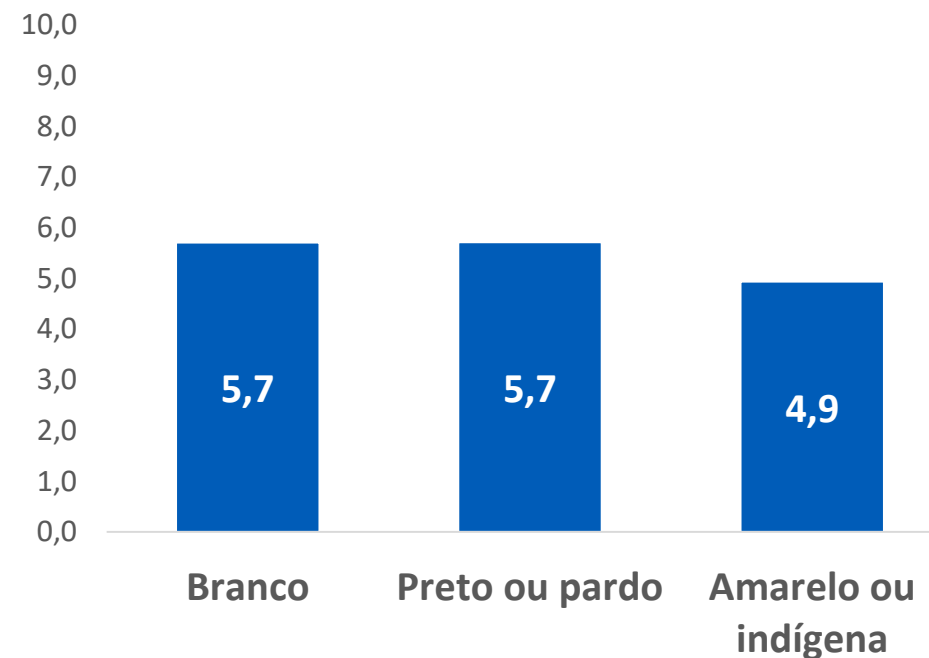
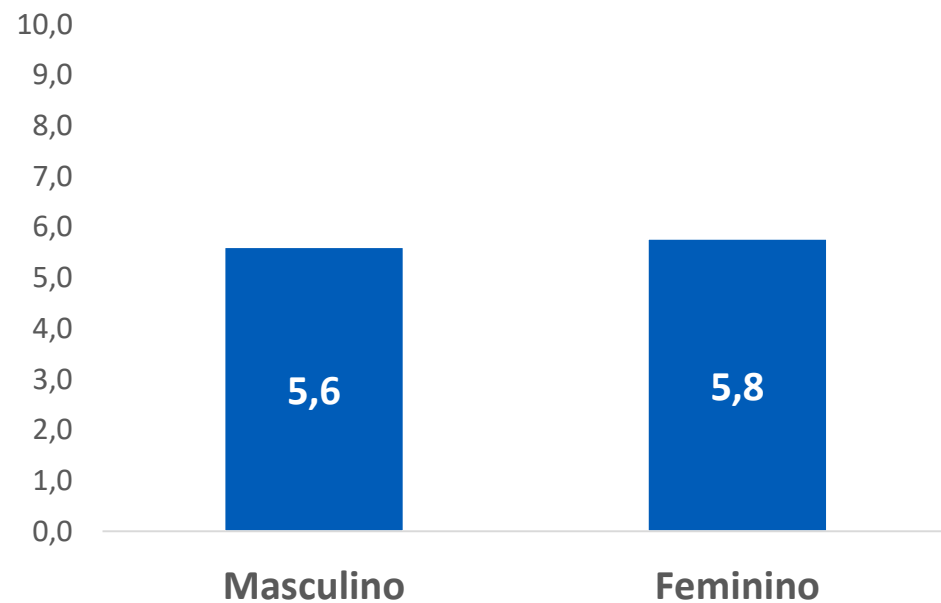
SEXO e RAÇA/COR



SEXO



RAÇA/COR



n = 6237

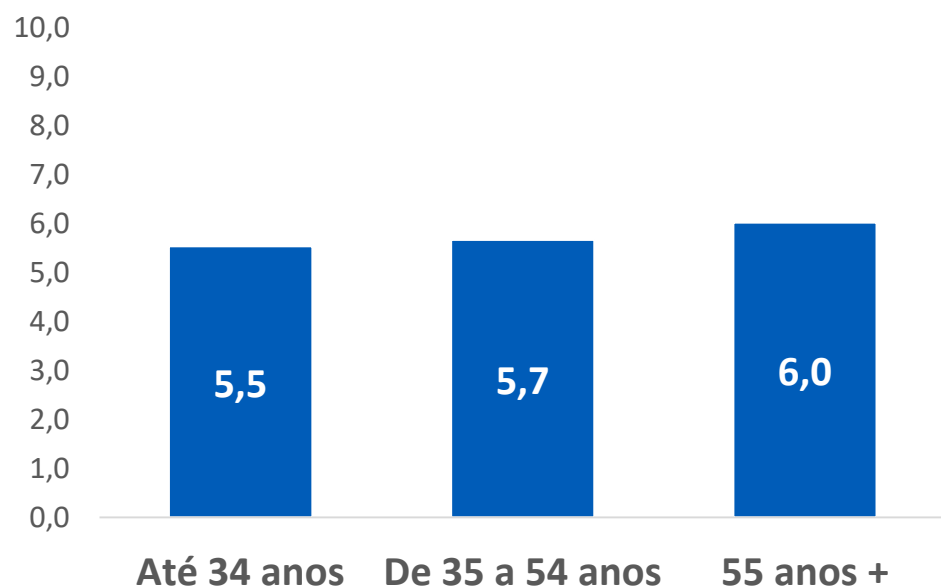
Conhecimento das Empresas Simples de Crédito (ESC)



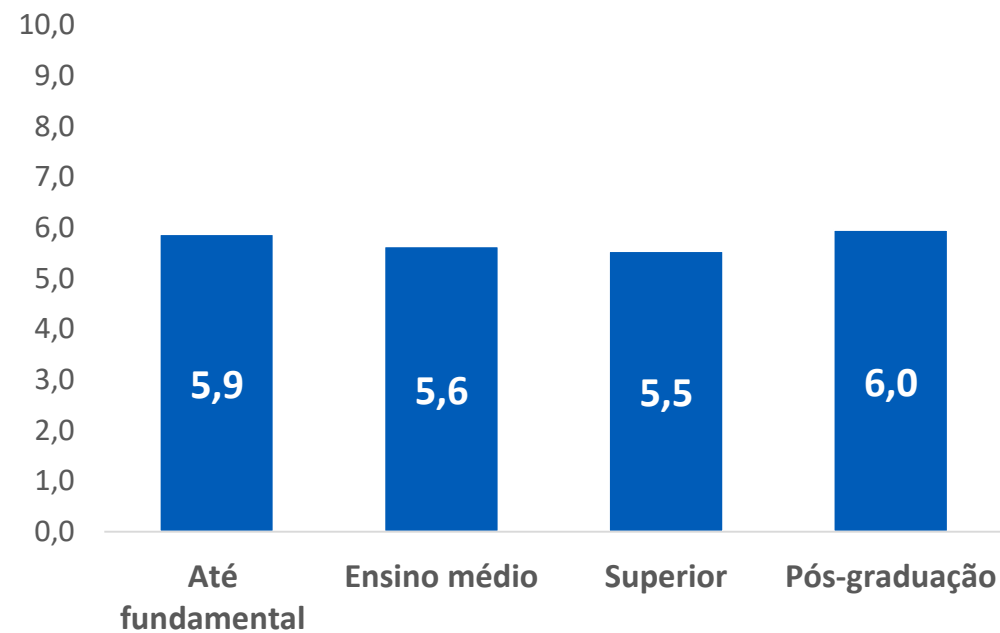
FAIXA ETÁRIA e ESCOLARIDADE



FAIXA ETÁRIA



ESCOLARIDADE

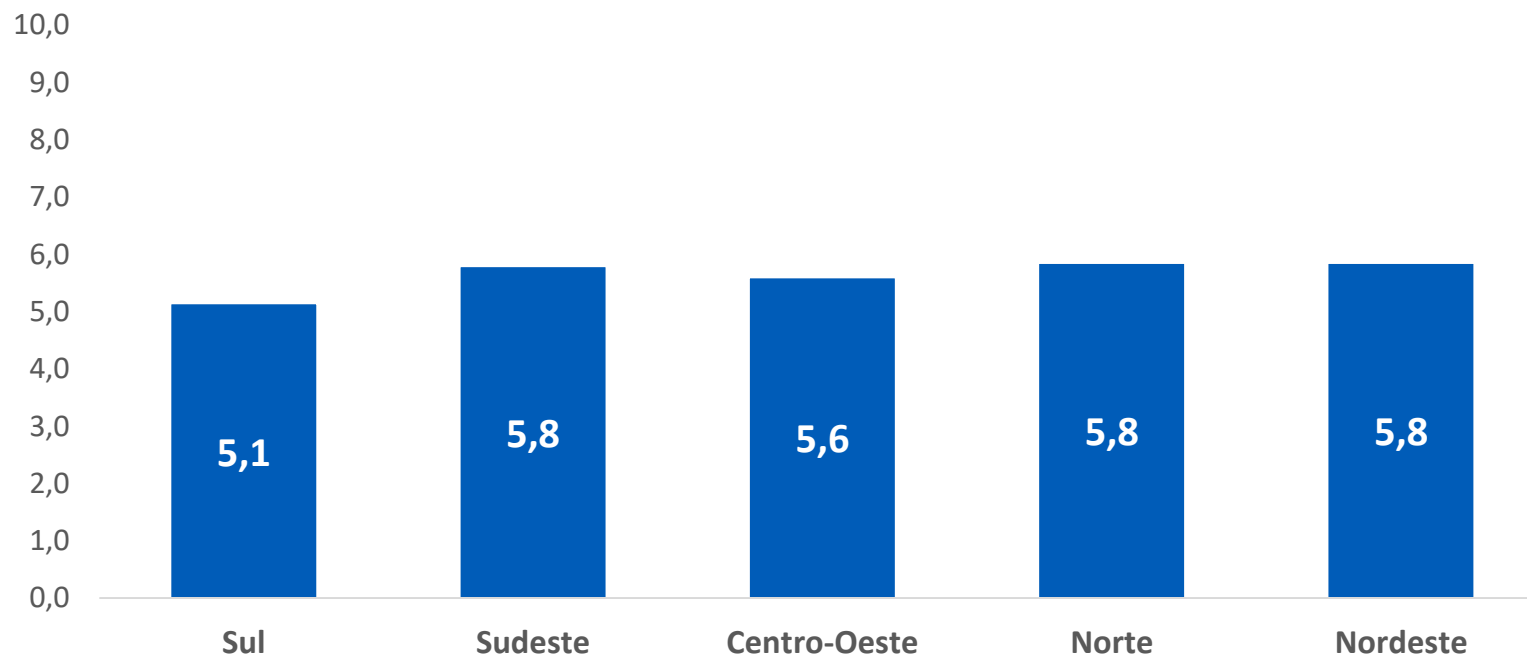


n = 6237

Conhecimento das Empresas Simples de Crédito (ESC)



REGIÃO

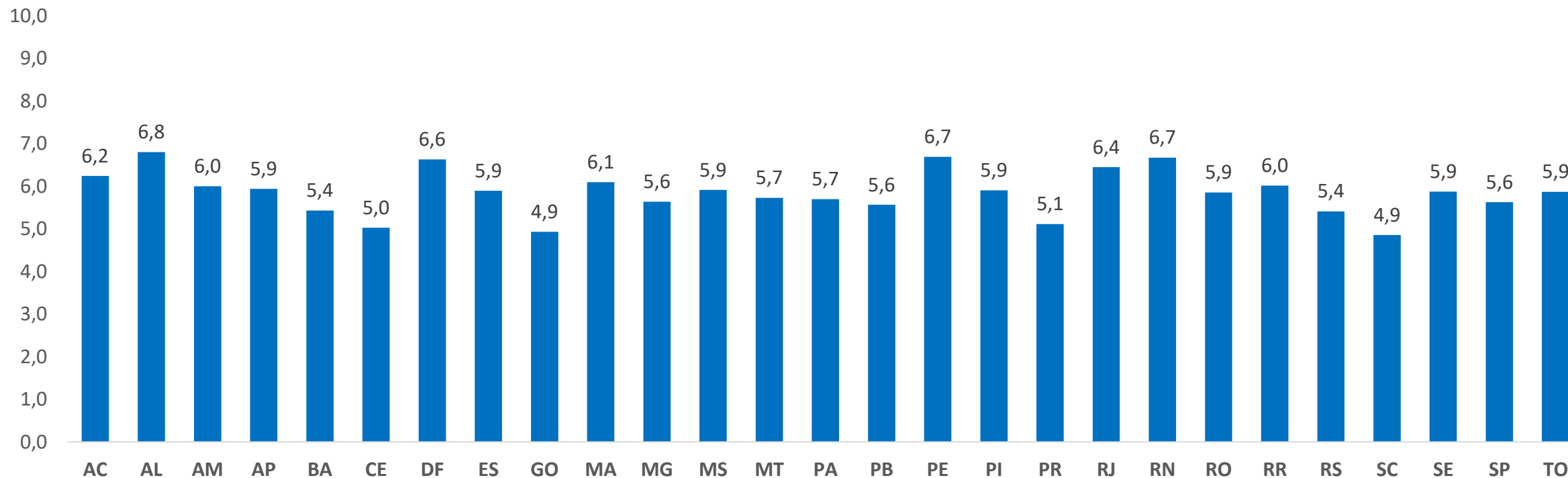


n = 6237

Conhecimento das Empresas Simples de Crédito (ESC)



UF



n = 6237

Realização

A pesquisa **O Financiamento nos Pequenos Negócios no Brasil 2023**

é um produto da **Unidade de Gestão Estratégica e Inteligência** do Sebrae Nacional, com apoio da **Unidade de Capitalização e Serviços Financeiros**

Equipe UGE

Marco Bedê marco.bede@sebrae.com.br

Kennyston Lago kennyston.lago@sebrae.com.br

Dênis Nunes denis.pedro@sebrae.com.br

Equipe UCSF

Giovanni Bevilaqua giovanni.bevilaqua@sebrae.com.br

