



financiamento dos **pequenos** **negócios**

pesquisa quantitativa

outubro - 2016





objetivo

**levantar junto ao universo
de MEI, ME e EPP
informações sobre como
financiam seus negócios**



metodologia

6.886 entrevististas

- aplicação de um questionário único (perguntas fechadas e abertas) a uma amostra de empreendedores
- pesquisa realizada via CATI (telefone)
- a listagem com o nome dos participantes foi fornecida pelo SEBRAE
- entrevistas realizadas entre os dias 08/08 e 21/09/2015
- margem de erro +/- 1,2%
- o critério de ponderação teve como base o universo de empresas por UF, porte e setor econômico

todo o estudo obedeceu aos
códigos de ética da:

ABEP, da ESOMAR e à norma

ABNT NBR ISO 20.252



entrevistas

porte*

4.535



MEI

1.851



ME

500



EPP

setor

3.136



comércio

2.393



serviços

1.357



**ind. e const.
civil**

* porte das empresas foi definido a partir da classificação das empresas recebida na base de dados

 + informações

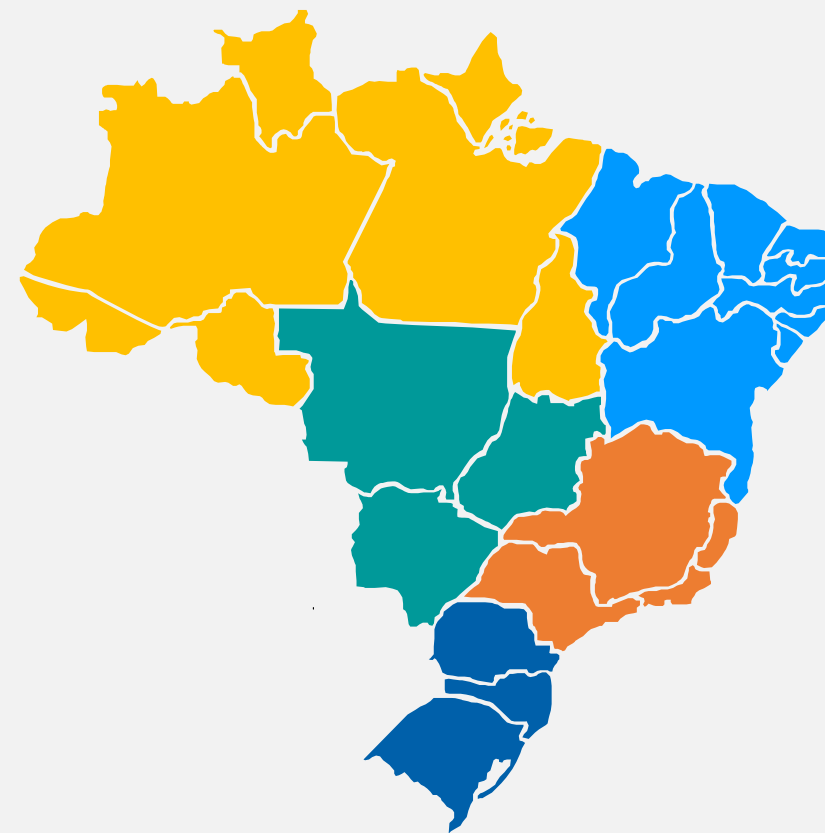


entrevistas

SC	252
RS	268
PR	264
SP	381
RJ	381
MG	384
ES	265
DF	265
GO	268
MS	268
MT	264

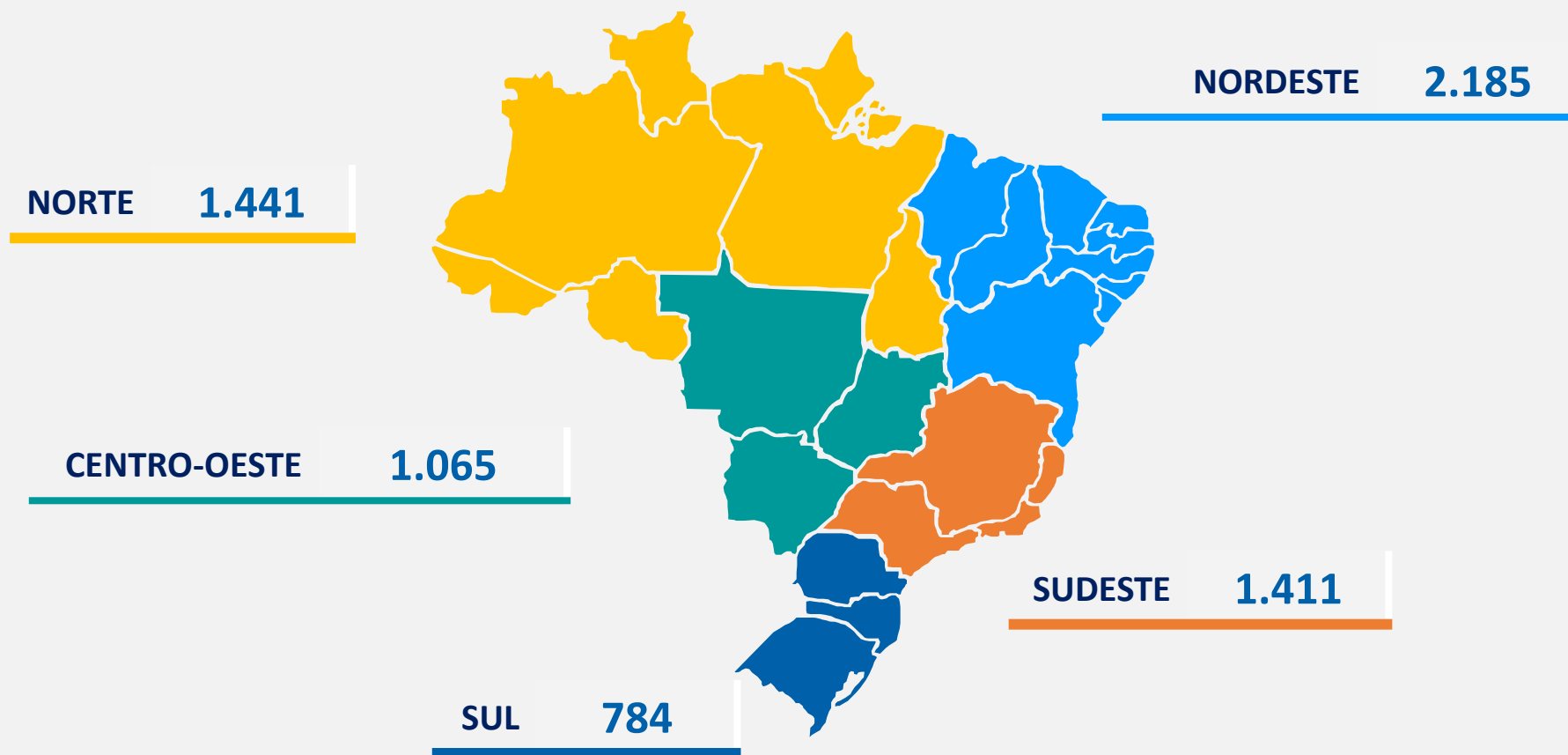
SE	194
RN	268
PI	196
PE	265
PB	267
MA	267
CE	265
BA	267
AL	196

TO	197
AM	195
AC	195
PA	267
AP	195
RR	194
RO	198





entrevistas




tentou obter um NOVO empréstimo ?



17%
sim



83% 
não

2015

24%

76%

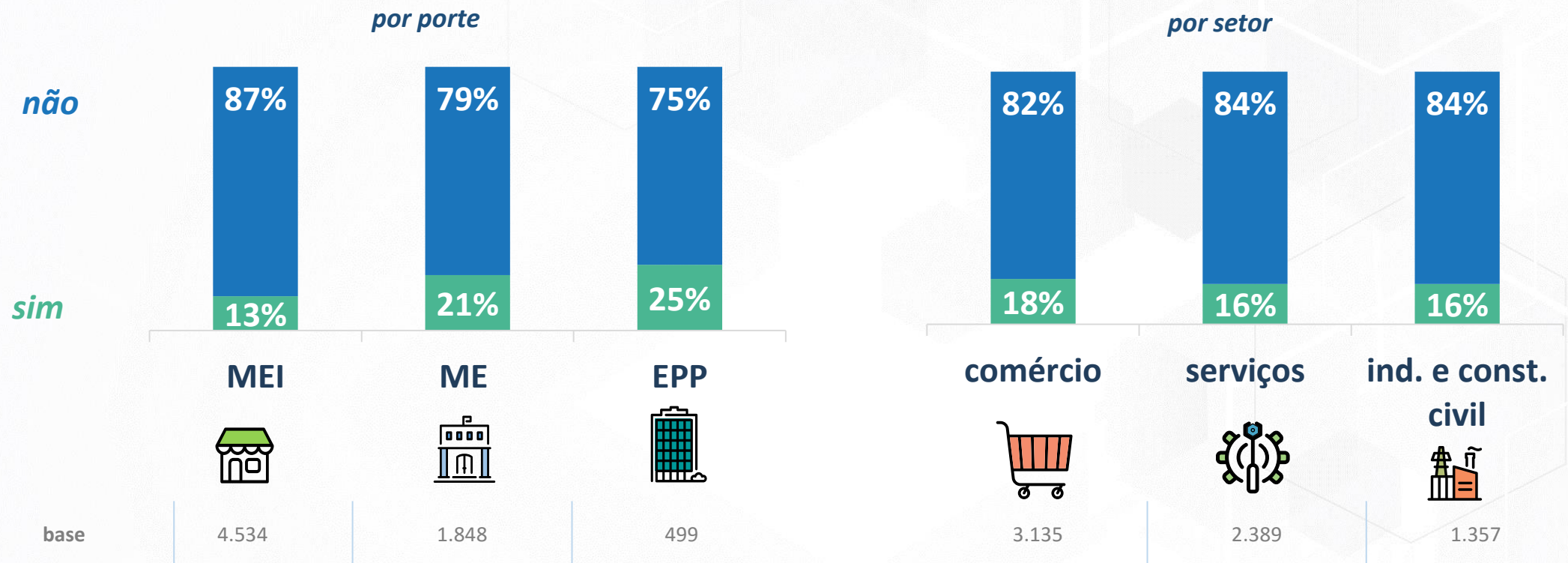
- a quantidade de empreendedores que tentou obter um novo empréstimo (nos últimos 6 meses) é quase 30% menor do que o valor apurado na pesquisa de 2015
- a diminuição da atividade econômica no país, a restrição de crédito, assim como a falta de confiança na economia podem ser fatores que ajudam explicar essa queda (P1)

base: 6.881



tentou obter um NOVO empréstimo ?

por porte
por setor
por UF
por região

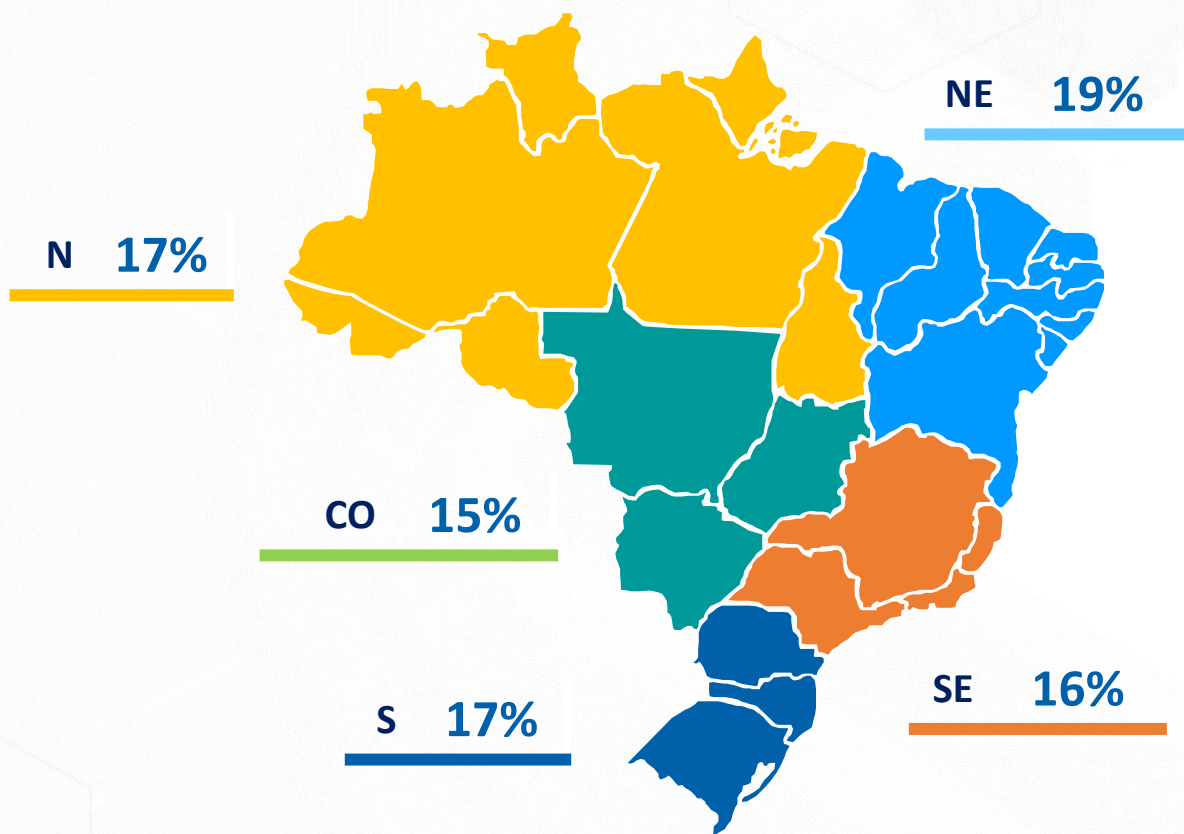


- o percentual de empreendedores solicitando crédito tende a crescer, quanto maior o porte da empresa, apesar do valor quase não se alterar sob a ótica dos setores de atividade (P1)



% de empresários que tentaram obter um novo empréstimo nos últimos 6 meses

-  por porte
-  por setor
-  por UF
-  por região



PR	19%	PE	22%	RR	21%
SC	16%	MA	22%	AP	19%
RS	14%	AL	22%	AM	17%
ES	18%	RN	21%	AC	17%
MG	17%	CE	21%	PA	17%
SP	16%	PB	20%	RO	17%
RJ	13%	SE	19%	TO	14%
MT	20%	PI	16%		
MS	18%	BA	15%		
DF	17%				
GO	12%				

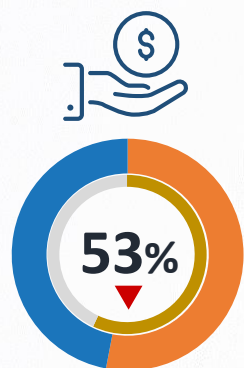




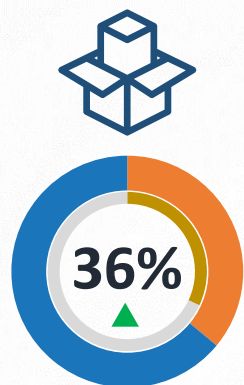
responderam as questões seguintes
os entrevistados que afirmaram ter
tentado um empréstimo
nos últimos 6 meses

| 17% do total de entrevistados |

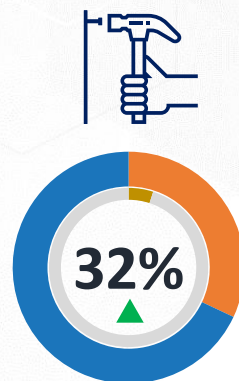
finalidades do NOVO empréstimo/financiamento



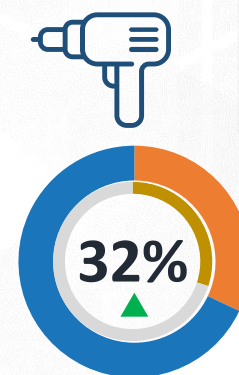
capital de giro



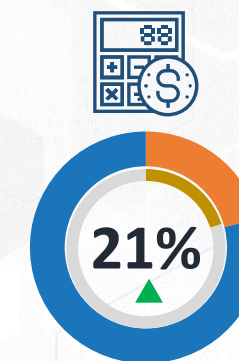
compra de mercadorias para revenda



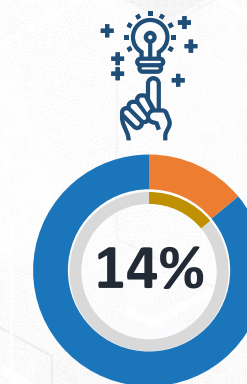
reforma/ ampliação do negócio



compra de máquinas e equipamentos



refinanciamento de dívida



desenvolvimento de novo produto

2015

58%

31%

5%

30%

20%

14%

 + informações

- responderam apenas os entrevistados que tentaram obter um novo empréstimo nos últimos 6 meses (17% - P1)

base: 1.206

- a finalidade 'reforma/ ampliação do negócio' foi estimulada agora em 2016, diferentemente de quando a pergunta foi aplicada em 2015, o que talvez explique a grande diferença entre resultados (P2)



P2. Quais as finalidades do NOVO empréstimo/financiamento solicitado?




finalidades do NOVO empréstimo/financiamento



valores em %

	 geral
capital de giro	53
compra de mercadorias para revenda	36
reforma/ ampliação do negócio	32
compra de máquinas e equipamentos	32
refinanciamento de dívida	21
desenvolvimento de novo produto	14
base	1.206
quantidade média de finalidades	

por porte

	 MEI	 ME	 EPP
capital de giro	49	60	50
compra de mercadorias para revenda	44	31	18
reforma/ ampliação do negócio	37	30	20
compra de máquinas e equipamentos	36	26	32
refinanciamento de dívida	20	22	22
desenvolvimento de novo produto	18	11	7
base	642	417	147
quantidade média de finalidades	2,1	1,9	1,6

por setor

	 comércio	 serviços	 ind. e const. civil
capital de giro	55	53	51
compra de mercadorias para revenda	50	24	25
reforma/ ampliação do negócio	30	39	28
compra de máquinas e equipamentos	23	37	42
refinanciamento de dívida	19	23	23
desenvolvimento de novo produto	14	15	12
base	605	374	227



- quanto maior o porte da empresa, menor a quantidade média de finalidades desse pleito (P2)



finalidades do NOVO empréstimo/financiamento

valores em %



	geral	Sul	Sudeste	Centro-Oeste	Nordeste	Norte
<i>capital de giro</i>	53	53	52	51	55	60
<i>compra de mercadorias para revenda</i>	36	24	35	27	52	38
<i>reforma/ ampliação do negócio</i>	32	31	32	39	31	38
<i>compra de máquinas e equipamentos</i>	32	37	33	25	27	29
<i>refinanciamento de dívida</i>	21	20	22	22	21	15
<i>desenvolvimento de novo produto</i>	14	10	14	9	19	13
base	1.206	129	221	174	432	250



	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
<i>capital de giro</i>	66	42	55	56	44	48	60	55	52	52	47	48	61	28	50	52	51	55	66	51	60	58	59	69	56	32	42
<i>compra de mercadorias para revenda</i>	39	18	19	38	26	33	36	34	22	29	23	41	43	63	51	48	53	69	44	49	36	35	53	40	42	41	30
<i>reforma/ ampliação do negócio</i>	25	29	35	25	44	41	32	43	29	37	49	27	35	37	33	42	31	37	22	28	33	32	41	38	46	32	45
<i>compra de máquinas e equipamentos</i>	46	37	33	29	38	36	42	22	29	21	26	27	29	18	28	40	24	27	24	30	14	39	32	25	33	29	42
<i>refinanciamento de dívida</i>	26	24	14	21	32	19	11	27	19	23	19	24	14	19	24	11	17	20	25	16	22	12	29	9	15	19	27
<i>desenvolvimento de novo produto</i>	12	3	14	13	12	21	11	13	3	6	12	13	25	13	13	17	14	30	17	21	10	20	21	13	11	7	6
base	40	38	51	61	50	63	47	44	31	48	51	37	56	32	58	52	59	54	41	43	28	34	34	44	36	41	33



dificuldades para obter NOVO empréstimo/financiamento



- a quantidade de empreendedores que afirmou não ter dificuldade para obter um novo empréstimo foi significativamente inferior ao resultado apurado em 2015

- ao mesmo tempo em que todas as principais dificuldades apontadas alcançaram percentuais mais elevados dos que apurados na pesquisa anterior (P3)

 + informações

- responderam apenas os entrevistados que tentaram obter um novo empréstimo nos últimos 6 meses (17% - P1)

base: 1.150 entrevistas



dificuldades para obter NOVO empréstimo/financiamento



	por porte				por setor		
	geral	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil
<i>taxa de juros muito alta</i>	51	43	60	56	53	47	52
<i>falta de garantias reais</i>	22	22	25	9	22	20	24
<i>falta de avalista fiador</i>	20	28	13	5	22	17	20
<i>nenhuma dificuldade</i>	18	19	17	17	21	18	13
<i>falta de documentação contábil exigida</i>	14	19	9	7	14	15	13
<i>falta de documentação fiscal exigida</i>	10	10	9	9	10	9	11
<i>inadimplência</i>	2	2	2	--	1	2	4
<i>crédito insuficiente falta da linha de crédito.</i>	2	1	2	4	2	2	1
<i>burocracia</i>	1	1	1	5	1	0	3
<i>outro</i>	8	8	7	10	7	11	6
base	1.150	618	395	137	576	358	216



dificuldades para obter NOVO empréstimo/financiamento

valores em %



	geral	Sul	Sudeste	Centro-Oeste	Nordeste	Norte
taxa de juros muito alta	51	56	52	46	47	39
falta de garantias reais	22	21	24	20	17	21
falta de avalista/fiador	20	14	22	12	21	23
nenhuma dificuldade	18	15	16	15	25	19
falta de documentação contábil exigida	14	10	16	10	13	15
falta de documentação fiscal exigida	10	9	9	7	12	11
base	1.150	127	220	166	401	236



	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
taxa de juros muito alta	44	55	64	52	45	59	43	42	55	49	39	45	38	42	61	45	35	57	38	46	34	34	42	38	22	49	53
falta de garantias reais	20	16	26	30	14	19	19	16	23	15	24	17	26	22	20	24	21	8	14	17	26	6	21	26	20	18	16
falta de avalista/fiador	26	8	12	26	16	16	30	11	4	22	16	17	11	39	26	22	12	24	21	12	27	25	33	21	40	26	10
nenhuma dificuldade	15	26	6	17	18	14	17	16	11	15	18	26	27	33	17	22	26	17	38	24	16	22	6	19	11	18	24
falta de documentação contábil exigida	19	2	10	15	20	19	6	11	4	11	16	12	8	20	7	8	12	19	16	10	4	25	18	14	12	13	10
falta de documentação fiscal exigida	10	2	14	10	8	8	6	7	--	6	14	9	9	16	17	4	9	13	11	10	8	12	18	9	23	5	10
base	40	38	49	60	49	64	47	43	27	47	49	34	47	31	53	49	57	52	37	41	26	32	33	42	34	39	30

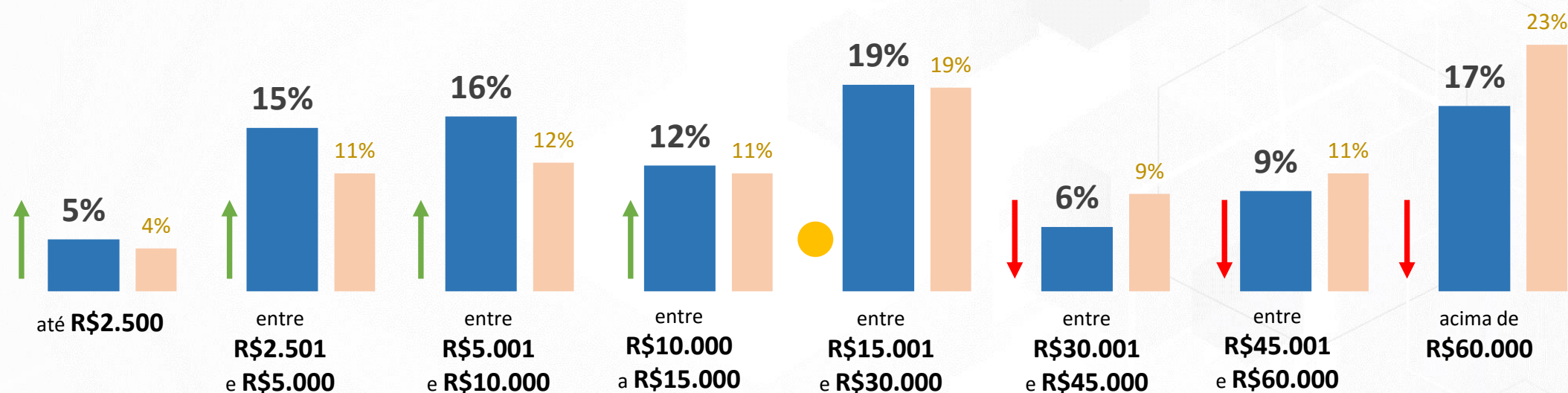


P3. Quais foram as dificuldades que encontrou quando tentou obter esse NOVO empréstimo/ financiamento?

o valor aproximado solicitado do NOVO empréstimo/financiamento

- o valor médio do empréstimo/ financiamento solicitado ao banco caiu cerca de 16% quando comparado ao valor médio apurado em 2015 (P4)

média
R\$27.354
 2015
 R\$32.591



 + informações

- responderam apenas os entrevistados que tentaram obter um novo empréstimo nos últimos 6 meses (17% - P1)

base: 1.142 entrevistas



P4. Qual foi o valor aproximado do NOVO empréstimo/financiamento que sua empresa pediu ao banco? (ESPONTÂNEA- RU)

o valor aproximado solicitado do NOVO empréstimo/financiamento



por porte



por setor









por UF



por região

por porte

por setor

	 MEI	 ME	 EPP	 comércio	 serviços	 ind. e const. civil
até R\$2.500	9	0	--	6	4	4
entre R\$2.501 e R\$5.000	25	7	--	17	12	17
entre R\$5.001 e R\$10.000	23	12	2	16	18	15
entre R\$10.000 e R\$15.000	15	11	1	13	15	5
entre R\$15.001 e R\$30.000	20	24	5	17	23	18
entre R\$30.001 e R\$45.000	2	10	9	7	5	6
entre R\$45.001 e R\$60.000	2	15	22	8	8	14
acima de R\$60.000	4	21	61	18	15	21
média	13.905	34.748	60.508	26.625	26.012	31.207
base	615	391	136	567	357	218

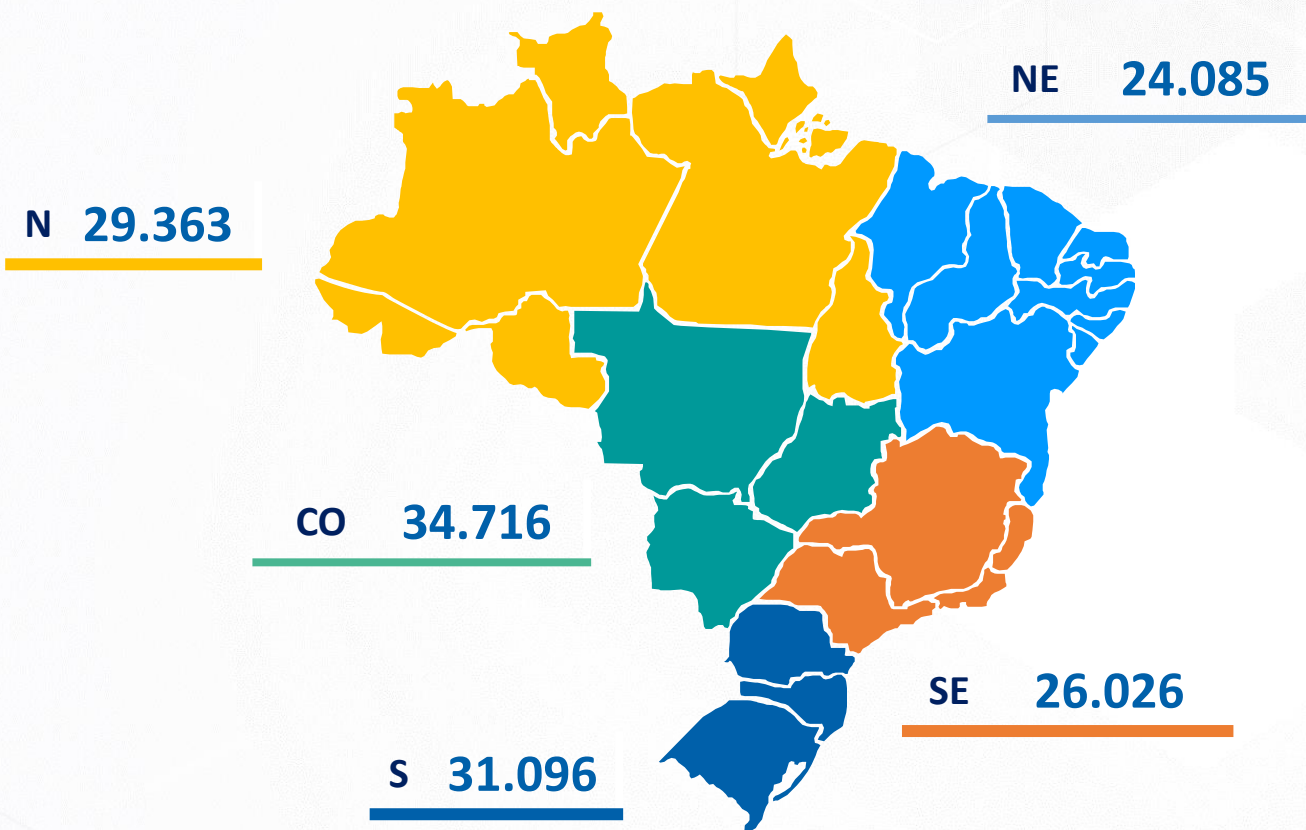


o valor aproximado solicitado do NOVO empréstimo/ financiamento

 por porte

 por setor

 por UF

 por região


PR	36.471
RS	27.565
SC	25.909
MG	28.434
SP	26.265
RJ	23.977
ES	19.605
GO	42.715
MT	33.579
DF	32.879
MS	26.079

RN	30.151
SE	28.781
MA	26.334
BA	25.871
PB	24.903
PI	24.551
PE	22.829
CE	21.138
AL	15.151

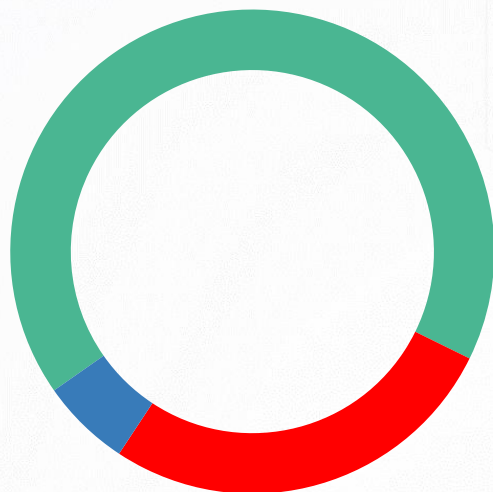
AC	41.427
RO	35.419
AP	33.305
RR	31.633
PA	27.621
AM	26.503
TO	26.071

média em R\$



P4. Qual foi o valor aproximado do NOVO empréstimo/financiamento que sua empresa pediu ao banco? (ESPONTÂNEA- RU)


liberação do NOVO empréstimo/financiamento



67%
tiveram o empréstimo concedido

2015 -75%



 **6%**

o pedido está em **análise**

2015 -8%

 **27%**

tiveram o empréstimo **negado**

2015 -17%

- apenas 2 em cada 3, dentre os que solicitaram empréstimo/financiamento nos últimos 6 meses, tiveram sucesso
- o crescimento, em termos percentuais, dos empreendedores que tiveram o empréstimo/financiamento **negado**, de um ano para cá, alcançou a 59% (P5)

base: 1.110

 + informações

- responderam apenas os entrevistados que tentaram obter um novo empréstimo nos últimos 6 meses (17% - P1)

*desconsiderando aqueles que tiveram o empréstimo negado ou cujo o banco ainda está analisando a situação



P5. Qual foi o valor aproximado que o banco liberou efetivamente neste NOVO empréstimo/financiamento?

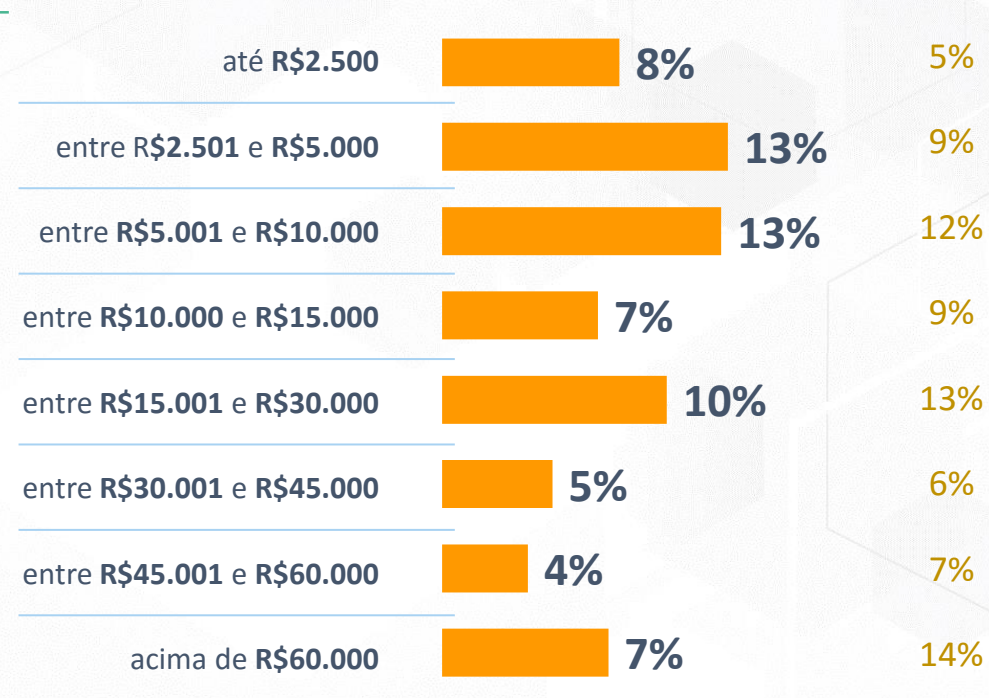
o valor aproximado efetivamente liberado do NOVO empréstimo/financiamento



67%
tiveram o empréstimo concedido
2015 -75%

- o valor efetivamente liberado do novo empréstimo/financiamento, na média foi 28% inferior ao valor estimado em 2015 (P5)

média
R\$20.964*
2015 R\$29.011



base: 1.110



- responderam apenas os entrevistados que tentaram obter um novo empréstimo nos últimos 6 meses (17% - P1)
- *desconsiderando aqueles que tiveram o empréstimo negado ou cujo o banco ainda está analisando a situação



P5. Qual foi o valor aproximado que o banco liberou efetivamente neste NOVO empréstimo/financiamento?

o valor aproximado efetivamente liberado do NOVO empréstimo/ financiamento



valores em %

	por porte			por setor		
	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil
até R\$2.500	15	1	--	9	7	8
entre R\$2.501 e R\$5.000	21	5	1	15	9	16
entre R\$5.001 e R\$10.000	14	15	--	14	13	8
entre R\$10.000 e R\$15.000	8	7	0	7	9	3
entre R\$15.001 e R\$30.000	6	18	7	9	11	10
entre R\$30.001 e R\$45.000	1	8	15	6	3	6
entre R\$45.001 e R\$60.000	0	7	10	4	3	6
acima de R\$60.000	1	7	36	9	6	8
o banco negou o empréstimo/ financiamento	30	26	21	22	33	30
o banco ainda está analisando a minha solicitação	4	7	8	6	6	4
média*	8.437	26.488	55.214	21.203	19.406	23.053
base	604	376	130	554	347	209

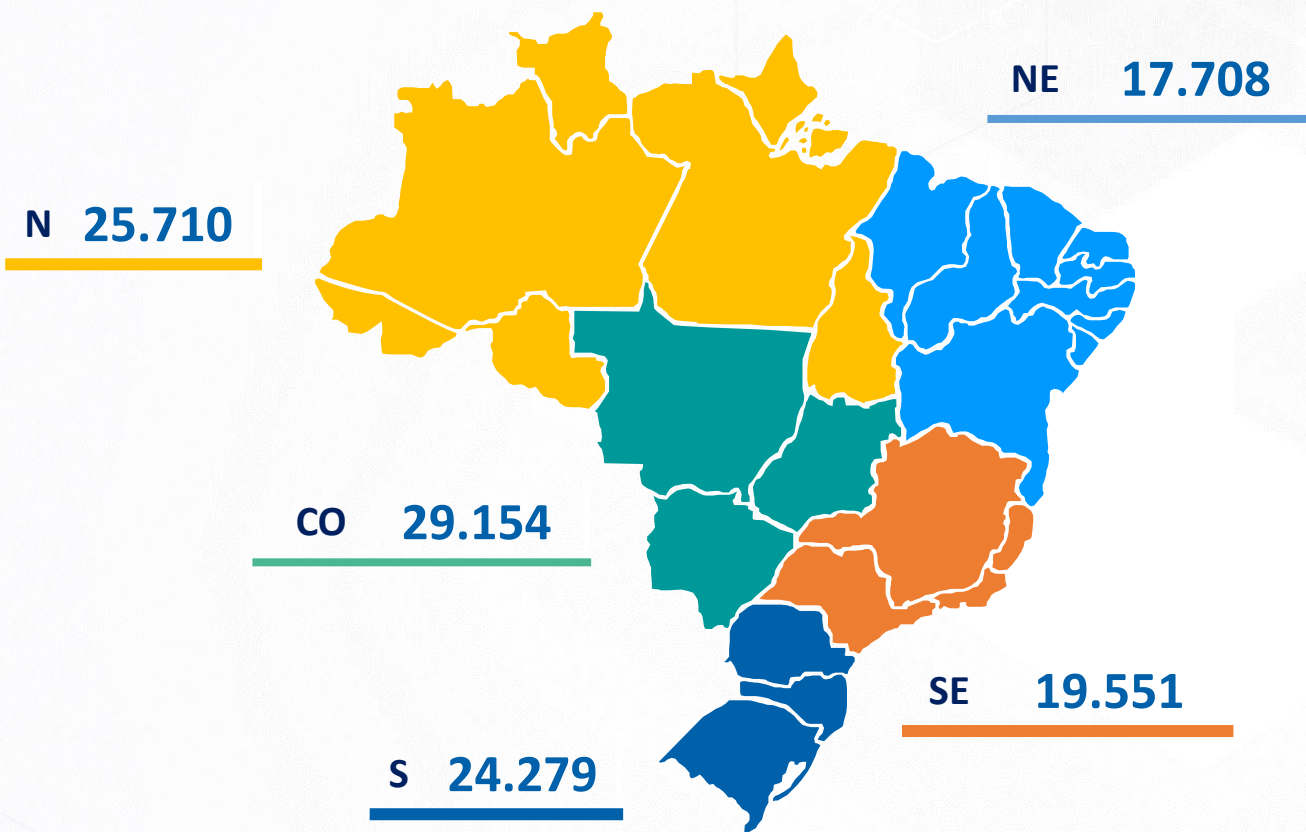
*desconsiderando aqueles que tiveram o empréstimo negado ou cujo o banco ainda está analisando a situação



P5. Qual foi o valor aproximado que o banco liberou efetivamente neste NOVO empréstimo/financiamento?

o valor aproximado efetivamente liberado do NOVO empréstimo/ financiamento

-  por porte
-  por setor
-  por UF
-  por região



SC	24.597	SE	25.778	AC	35.728
PR	24.525	RN	22.458	RR	27.898
RS	23.848	PI	19.191	PA	27.453
MG	25.420	MA	18.107	RO	25.833
RJ	17.759	PB	17.457	AM	24.787
SP	17.636	PE	17.308	AP	21.101
ES	15.406	BA	17.049	TO	20.853
GO	43.784	CE	16.722		
DF	31.084	AL	12.285		
MS	23.843				
MT	15.092				

média em R\$



P5. Qual foi o valor aproximado que o banco liberou efetivamente neste NOVO empréstimo/financiamento?

todos

responderam as próximas questões

tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer



- pouco mais de 1 em cada 3 empresas poderiam oferecer 'veículos' como garantia, em caso de novo empréstimo/financiamento
- valores similares com relação a garantias como 'máquinas/equipamentos' ou 'imóveis'
- preocupa que 1 em cada 4 empresas não conseguiria oferecer nenhum tipo de garantia
- as quedas percentuais nos tipos de garantias possíveis, assim como o aumento de empresas sem nenhum tipo de garantia a oferecer exemplificam uma forte deterioração da situação em geral (P6)

base: 6.769 entrevistas



P6. HOJE, quais os tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer, caso viesse a solicitar um novo empréstimo/financiamento em banco?

tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer



- como esperado, tais dificuldades são mais presentes quanto menor o porte das empresas (P6)

	por porte			por setor		
	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil
veículos	33	39	42	39	31	39
máquinas e equipamentos	30	30	36	25	29	43
imóvel (casas/ escritórios/ terrenos)	24	34	36	30	26	27
nenhuma garantia	28	21	14	21	31	21
estoques	18	22	27	31	12	15
outros bens	0	1	1	0	1	0
base	4.465	1.814	490	3.081	2.352	1.336



tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer

- por porte
- por setor
- por UF**
- por região

valores em %



por região

	Sul	Sudeste	Centro-Oeste	Nordeste	Norte
veículos	39	35	41	34	32
máquinas e equipamentos	30	31	33	29	29
imóvel (casas/ escritórios/ terrenos)	29	23	34	33	39
nenhuma garantia	21	29	18	22	17
estoques	20	19	22	22	20
outros bens	1	0	1	1	1
base	768	1.390	1.046	2.154	1.411



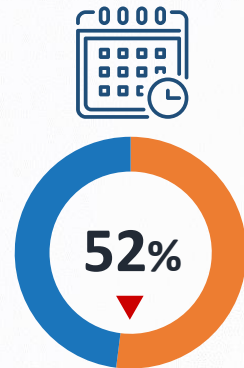
por UF

	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
veículos	38	36	45	35	31	38	34	39	41	45	38	33	33	32	38	34	33	32	33	34	33	42	33	28	32	28	33
máquinas e equipamentos	31	33	27	29	33	33	33	31	35	33	33	27	33	31	29	33	25	27	29	35	29	29	29	28	36	30	30
imóvel (casas/ escritórios/ terrenos)	29	30	29	21	22	28	25	25	36	37	36	32	38	30	31	25	43	28	38	29	41	35	48	38	34	53	42
nenhuma garantia	21	21	21	32	27	24	23	22	19	12	16	19	19	20	26	22	15	22	24	22	16	18	16	18	21	13	14
estoques	22	19	20	19	16	19	24	19	23	22	22	28	23	32	19	23	25	22	20	29	28	15	22	19	18	19	23
outros bens	2	--	1	--	0	1	0	1	1	0	--	--	0	1	--	0	0	3	--	--	1	1	--	1	1	--	1
base	246	264	258	379	374	378	259	258	266	262	260	190	265	194	260	264	262	262	264	193	193	190	192	260	189	192	195



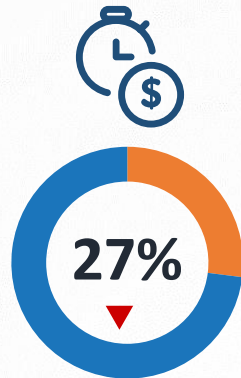
P6. HOJE, quais os tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer, caso viesse a solicitar um novo empréstimo/financiamento em banco?

principais tipos de financiamento sendo utilizados



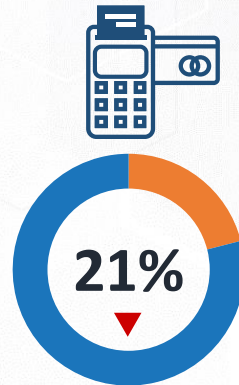
pagamento de fornecedores a prazo

2015 67%
2014 61%



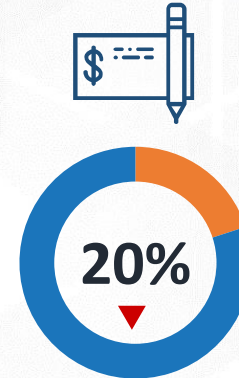
pagamento com cheque pré-datado

46%
35%



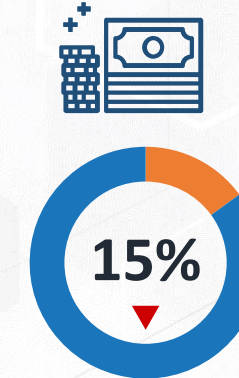
cartão de crédito empresarial

28%
25%



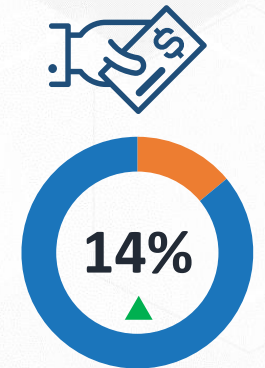
cheque especial

29%
24%



empréstimos em bancos oficiais

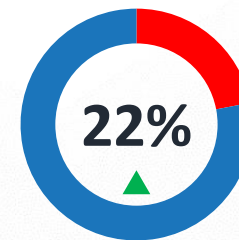
28%
23%



dinheiro de amigos/ parentes

13%
13%

- a dificuldade de acesso ao crédito fica patente com o grande aumento no percentual de empresas que não estão utilizando nenhum desses tipos de financiamentos (P7)



não está utilizando nenhum dos itens citados

2015 12%
2014 16%

base: 6.873

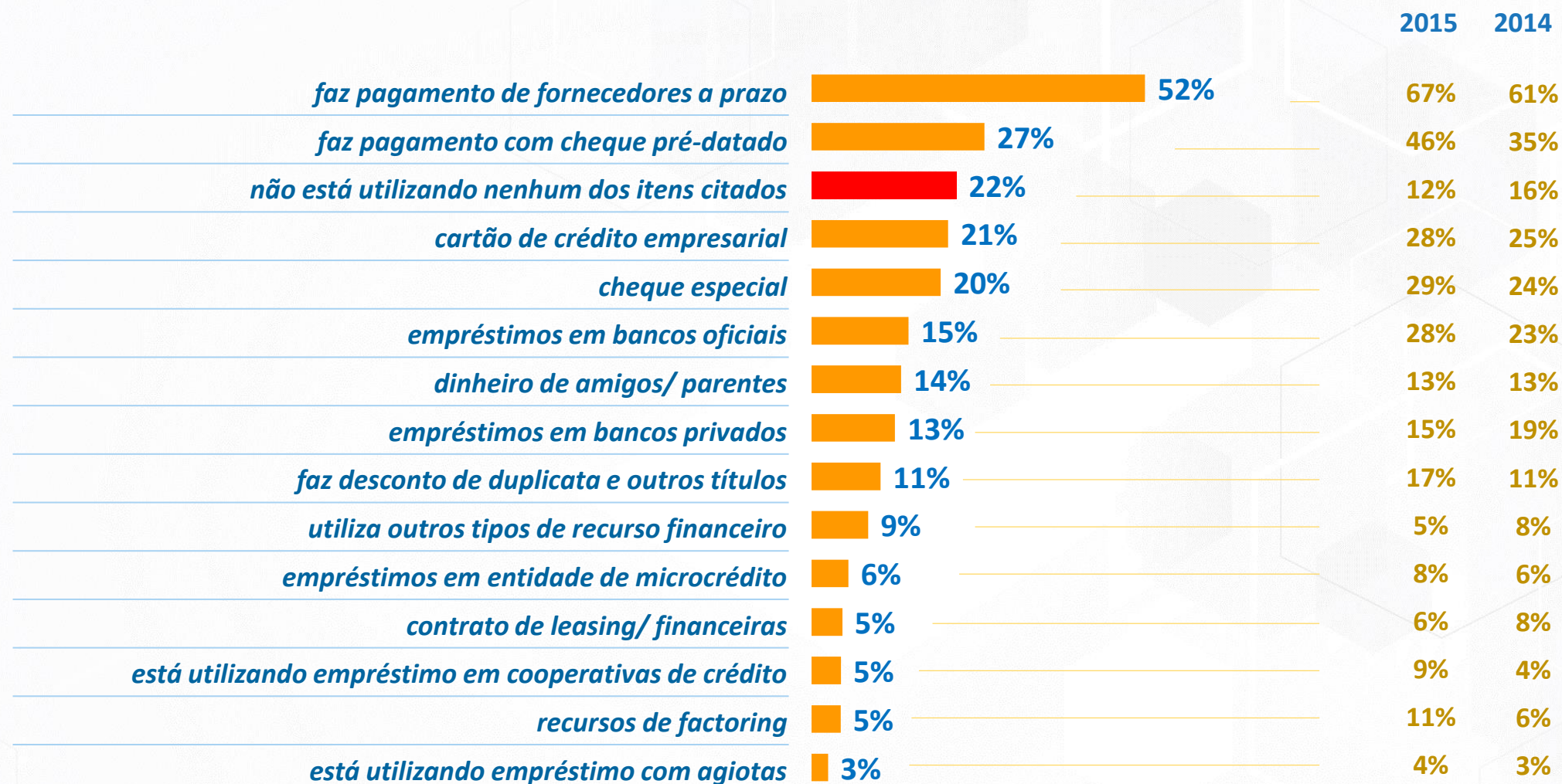
 todas as respostas



P7. Eu vou citar alguns tipos de financiamento e gostaria que o(a) Sr.(a) me indicasse quais a sua empresa está utilizando nesse momento.



tipos de financiamento sendo utilizados



base: 6.873



P7. Eu vou citar alguns tipos de financiamento e gostaria que o(a) Sr.(a) me indicasse quais a sua empresa está utilizando nesse momento.

tipos de financiamento sendo utilizados

por porte
 por setor
 por UF
 por região

valores em %

	por porte			por setor			por região				
	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil	S	SE	CO	NE	N
faz pagamento de fornecedores a prazo	45	60	72	61	45	45	55	50	51	53	52
faz pagamento com cheque pré-datado	21	38	31	34	21	22	31	27	30	23	20
não está utilizando nenhum dos itens citados	27	15	15	16	27	27	23	23	23	20	22
cartão de crédito empresarial	16	30	30	26	20	15	19	23	21	18	21
cheque especial	16	28	24	21	20	19	23	20	21	17	16
empréstimos em bancos oficiais	11	20	29	17	14	14	16	13	19	17	13
dinheiro de amigos/ parentes	15	12	11	13	14	17	14	13	13	16	18
empréstimos em bancos privados	11	15	20	13	13	13	12	14	12	12	11
faz desconto de duplicata e outros títulos	9	13	17	14	7	11	12	10	10	12	13
utiliza outros tipos de recurso financeiro	8	9	14	9	8	9	9	8	11	10	11
empréstimos em entidade de microcrédito	7	4	2	6	5	6	5	3	3	15	5
contrato de leasing/ financeiras	4	5	5	4	5	6	3	5	5	5	5
está utilizando empréstimo em cooperativas de crédito	4	6	4	4	4	5	10	3	4	4	3
recursos de factoring	4	6	4	4	4	7	4	4	6	5	4
está utilizando empréstimo com agiotas	3	3	1	3	2	3	2	2	3	4	5
base	4.529	1.846	498	3.131	2.390	1.352	781	1.411	1.063	2.180	1.438



P7. Eu vou citar alguns tipos de financiamento e gostaria que o(a) Sr.(a) me indicasse quais a sua empresa está utilizando nesse momento.

tipos de financiamento sendo utilizados



por porte



por setor



por UF



por região



por UF

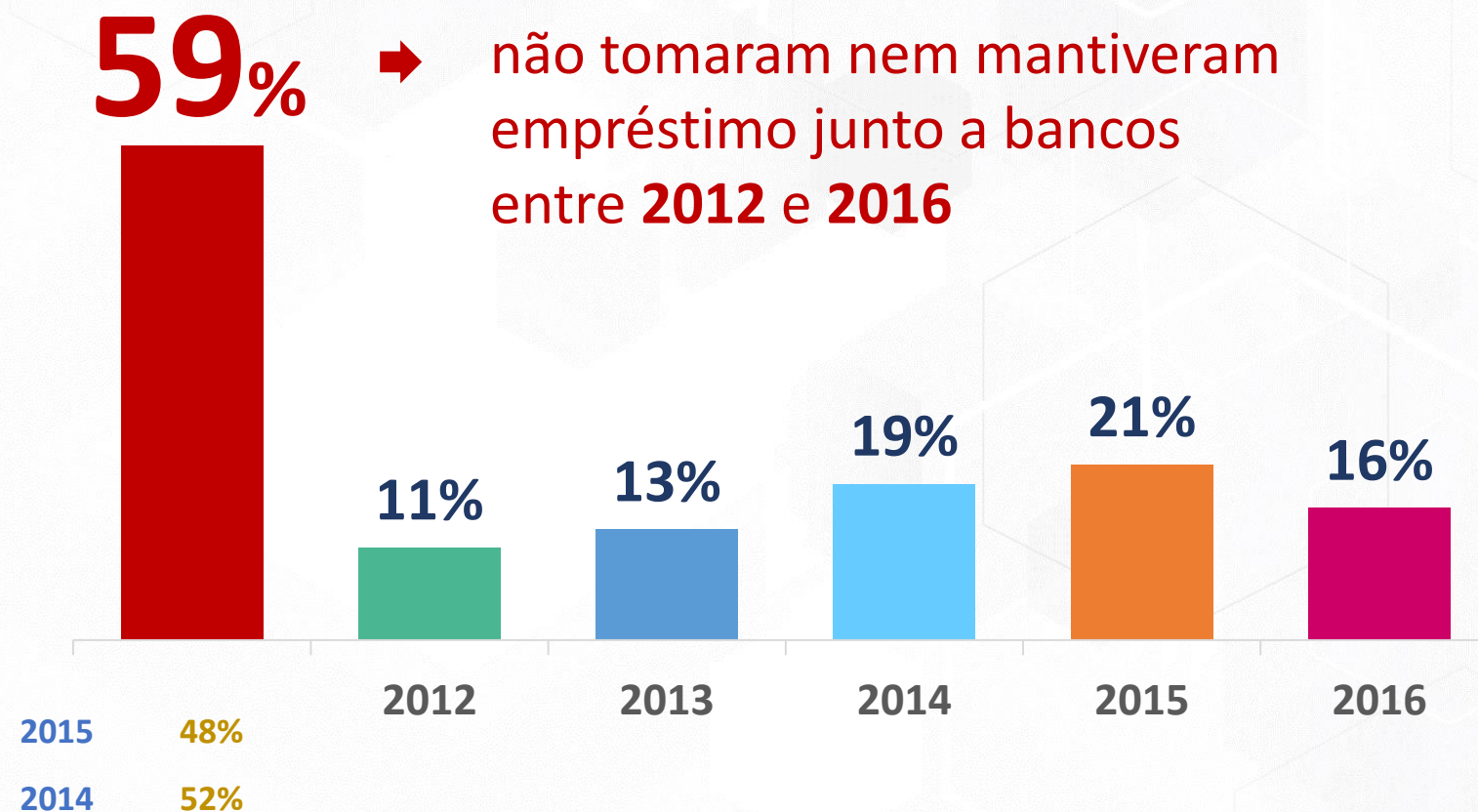
	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
faz pagamento de fornecedores a prazo	60	54	53	50	46	54	52	48	50	52	56	56	52	56	46	58	59	51	55	55	60	45	49	54	50	50	47
faz pagamento com cheque pré-datado	30	28	34	27	21	32	29	26	32	29	29	24	19	20	20	26	23	22	28	16	31	7	15	22	10	12	26
não está utilizando nenhum dos itens citados	21	24	24	24	23	20	24	22	28	18	20	22	24	20	23	21	15	17	19	21	18	29	22	20	24	23	24
cartão de crédito empresarial	19	19	19	27	18	19	18	21	18	29	22	20	16	18	19	12	20	22	17	18	22	21	24	20	22	23	22
cheque especial	19	25	22	21	18	20	22	18	20	25	21	15	12	12	17	18	15	15	21	14	16	10	13	19	13	10	20
empréstimos em bancos oficiais	16	18	15	13	11	16	15	19	19	21	17	20	14	20	20	16	15	17	17	12	14	9	25	11	16	22	14
dinheiro de amigos/ parentes	14	15	13	11	16	15	15	18	11	15	12	23	17	17	15	14	11	11	20	15	10	21	18	21	14	12	15
empréstimos em bancos privados	7	15	13	15	13	11	11	10	10	19	11	10	12	11	14	10	13	10	12	13	13	14	11	10	12	10	10
faz desconto de duplicata e outros títulos	13	11	12	12	6	9	10	9	8	13	12	13	14	14	12	15	15	12	9	13	14	11	15	11	11	16	16
utiliza outros tipos de recurso financeiro	6	10	11	6	9	10	8	14	10	11	9	10	12	10	11	7	8	9	11	9	8	16	12	10	10	11	9
empréstimos em entidade de microcrédito	7	5	2	4	1	3	9	4	3	6	3	11	14	16	9	16	22	27	10	14	7	7	5	4	6	4	4
contrato de leasing/ financeiras	4	3	3	6	5	5	5	4	5	6	4	4	4	3	5	3	4	3	5	7	4	6	3	6	1	4	4
está utilizando empréstimo em cooperativas de crédito	19	8	6	2	1	6	12	1	2	5	8	4	5	4	3	7	6	3	3	3	3	2	2	1	1	2	8
recursos de factoring	6	4	4	4	4	5	5	6	6	7	5	5	4	5	5	4	4	3	7	3	5	2	2	3	1	2	8
está utilizando empréstimo com agiotas	2	1	2	2	1	3	3	2	4	4	2	7	3	5	5	3	2	3	4	4	4	4	5	6	7	6	5
base	250	268	263	381	381	384	265	264	268	267	264	194	267	196	264	267	267	264	266	195	196	195	194	267	195	194	197



P7. Eu vou citar alguns tipos de financiamento e gostaria que o(a) Sr.(a) me indicasse quais a sua empresa está utilizando nesse momento.

anos que tomou/ou manteve empréstimo(s)/ financiamentos(s) em bancos públicos ou privados

- praticamente 3 em cada 5 entrevistados afirmaram não ter tomado empréstimo/ financiamento em bancos públicos ou privados nos últimos 5 anos
- o que exemplifica a restrita atuação do sistema financeiro enquanto impulsionador da atividade empresarial junto às MPEs



base: 6.774



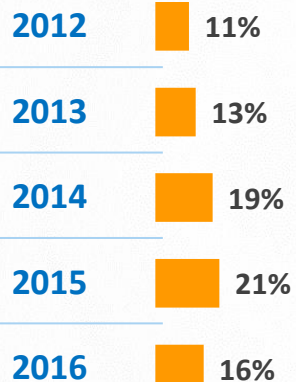
P8. Dos anos que eu vou citar, em quais deles a sua empresa tomou/ou manteve empréstimo(s)/financiamentos(s) em bancos públicos ou privados?

anos que tomou/ou manteve empréstimo(s)/financiamentos(s) em bancos públicos ou privados

valores em %



não tomou nem manteve empréstimo junto bancos entre 2012 e 2016



por porte



	MEI	ME	EPP
2012	7	16	19
2013	9	17	28
2014	14	25	31
2015	17	26	34
2016	14	19	20
base	4.478	1.809	487

por setor



	comércio	serviços	ind. e const. civil
2012	13	9	9
2013	15	12	12
2014	21	16	19
2015	24	19	19
2016	17	15	15
base	3.074	2.362	1.338

por região



	S	SE	CO	NE	N
2012	12	10	10	12	9
2013	14	13	14	14	11
2014	20	17	21	21	15
2015	20	21	19	24	18
2016	15	16	12	19	14
base	767	1.395	1.056	2.140	1.416



P8. Dos anos que eu vou citar, em quais deles a sua empresa tomou/ou manteve empréstimo(s)/financiamentos(s) em bancos públicos ou privados?

anos que tomou/ou manteve empréstimo(s)/financiamentos(s) em bancos públicos ou privados

por porte

por setor

por UF

por região

valores em %



por UF

	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
não tomou nem manteve empréstimo junto bancos entre 2012 e 2016	60	56	57	58	66	62	55	57	57	55	57	55	60	52	57	57	56	47	63	59	59	60	54	65	61	54	63
2012	12	13	10	12	7	10	12	12	11	11	8	16	11	14	11	12	15	19	8	11	10	11	11	8	10	14	11
2013	16	13	13	14	9	13	15	12	15	14	14	16	15	16	14	12	15	20	10	14	13	13	16	9	13	14	11
2014	24	21	17	18	16	16	21	21	21	23	20	22	22	20	21	20	26	25	17	19	20	16	22	10	16	21	19
2015	21	20	20	24	15	15	22	18	19	23	18	26	22	25	22	24	25	32	22	18	17	16	24	17	18	15	23
2016	15	16	13	19	11	13	15	10	12	14	14	20	18	20	18	18	22	27	15	19	14	15	7	14	11	11	13
base	245	261	261	377	375	381	262	263	265	266	262	192	266	193	259	261	261	259	259	190	192	193	191	262	193	192	193



P8. Dos anos que eu vou citar, em quais deles a sua empresa tomou/ou manteve empréstimo(s)/financiamentos(s) em bancos públicos ou privados?



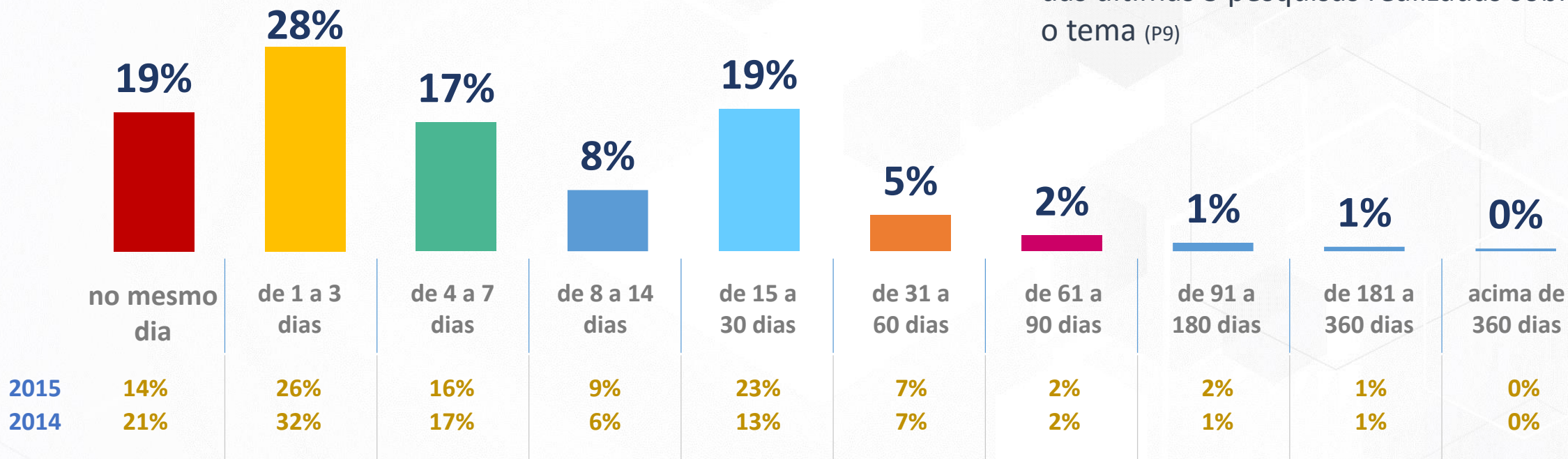
apenas responderam as
próximas questões
os entrevistados que **tomaram**
ou mantiveram empréstimo
bancário nos últimos 5 anos

| 41% do total de entrevistados |

tempo total que o banco demorou para liberar o dinheiro

média
16 dias
 2015 19 dias
 2014 16 dias

- o prazo médio para a liberação do último empréstimo/financiamento vem se mantendo entre 2 a 3 semanas ao longo das últimas 3 pesquisas realizadas sobre o tema (P9)



 + informações

responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram ter tomado empréstimo nos últimos 5 anos na P8

base: 2.705



P9. Considerando o último empréstimo/financiamento que sua empresa tomou em um banco, qual foi o tempo total que o banco demorou para liberar o dinheiro?

tempo total que o banco demorou para liberar o dinheiro

valores em %



por porte

por setor

por região

	por porte			por setor			por região				
	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil	S	SE	CO	NE	N
no mesmo dia	20	19	12	20	17	19	17	20	20	16	22
de 1 a 3 dias	28	28	24	28	29	24	26	29	27	26	25
de 4 a 7 dias	21	13	15	17	17	18	18	17	18	17	13
de 8 a 14 dias	8	9	8	9	10	4	8	8	4	12	6
de 15 a 30 dias	17	21	26	18	19	23	20	20	16	18	20
de 31 a 60 dias	4	6	7	3	6	6	6	4	8	5	7
de 61 a 90 dias	2	2	3	2	1	3	3	1	2	3	3
de 91 a 180 dias	0	2	3	1	1	2	--	1	3	2	3
de 181 a 360 dias	0	1	1	0	1	1	1	0	2	1	1
acima de 360 dias	--	0	2	1	0	0	--	1	0	0	1
média (dias)	12	17	31	15	16	18	15	14	20	18	21



P9. Considerando o último empréstimo/financiamento que sua empresa tomou em um banco, qual foi o tempo total que o banco demorou para liberar o dinheiro?

tempo total que o banco demorou para liberar o dinheiro

por porte

por setor

por UF

por região

valores em %



por UF

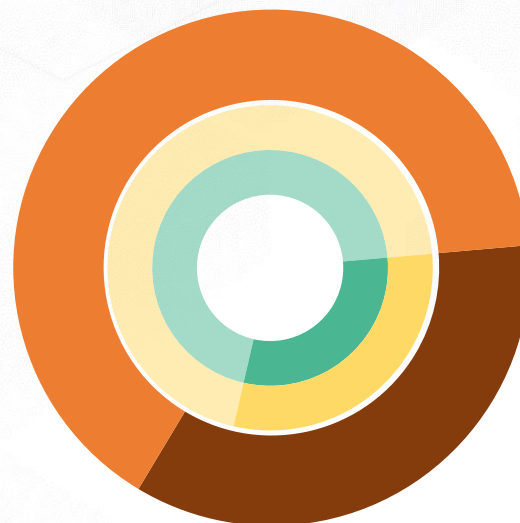
	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
no mesmo dia	9	21	17	21	26	10	23	21	21	20	18	13	11	14	12	15	14	13	23	22	22	25	9	25	11	18	21
de 1 a 3 dias	24	33	21	28	29	30	31	31	25	30	27	27	22	26	26	18	31	24	30	20	24	18	32	28	28	27	24
de 4 a 7 dias	24	17	16	16	19	21	17	18	17	18	21	19	22	25	14	9	19	22	13	11	8	15	18	15	11	19	7
de 8 a 14 dias	9	5	11	9	6	6	6	2	5	5	4	4	10	5	16	16	14	12	11	14	15	4	9	2	6	6	5
de 15 a 30 dias	26	16	22	20	15	26	12	18	14	18	15	32	23	16	22	31	13	18	11	18	18	25	12	16	27	14	28
de 31 a 60 dias	5	4	9	3	4	3	8	8	9	2	9	4	5	6	4	5	5	6	6	6	4	11	7	6	12	7	7
de 61 a 90 dias	1	3	5	1	--	2	2	1	3	2	4	1	3	3	4	4	--	1	4	6	4	1	5	2	3	4	3
de 91 a 180 dias	--	--	--	1	1	--	2	--	6	3	--	--	4	4	1	3	4	3	1	1	3	--	6	5	1	4	2
de 181 a 360 dias	1	2	--	--	--	1	--	3	1	1	2	--	--	--	1	--	1	1	1	1	1	1	1	--	--	1	1
acima de 360 dias	--	--	--	1	--	1	--	--	--	--	1	--	--	1	1	--	--	--	--	--	--	--	1	1	--	--	1
média	15	15	15	14	9	17	12	17	22	15	23	12	18	23	21	18	16	19	16	20	19	17	29	22	18	20	26



P9. Considerando o último empréstimo/financiamento que sua empresa tomou em um banco, qual foi o tempo total que o banco demorou para liberar o dinheiro?

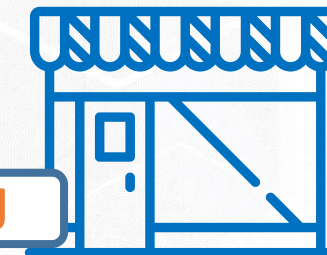
forma mais frequente de empréstimo/financiamento

- a tomada de empréstimo/financiamento em nome de 'pessoa jurídica' diminuiu em 2016, em comparação aos resultados apurados em 2014 e 2015 (P10)



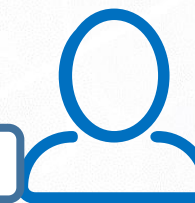
65%

PJ



35%

PF



	2014	2015
PESSOA JURÍDICA:	77%	77%
PESSOA FÍSICA:	23%	23%

 + informações

responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram ter tomado empréstimo nos últimos 5 anos na P8

base: 2.774



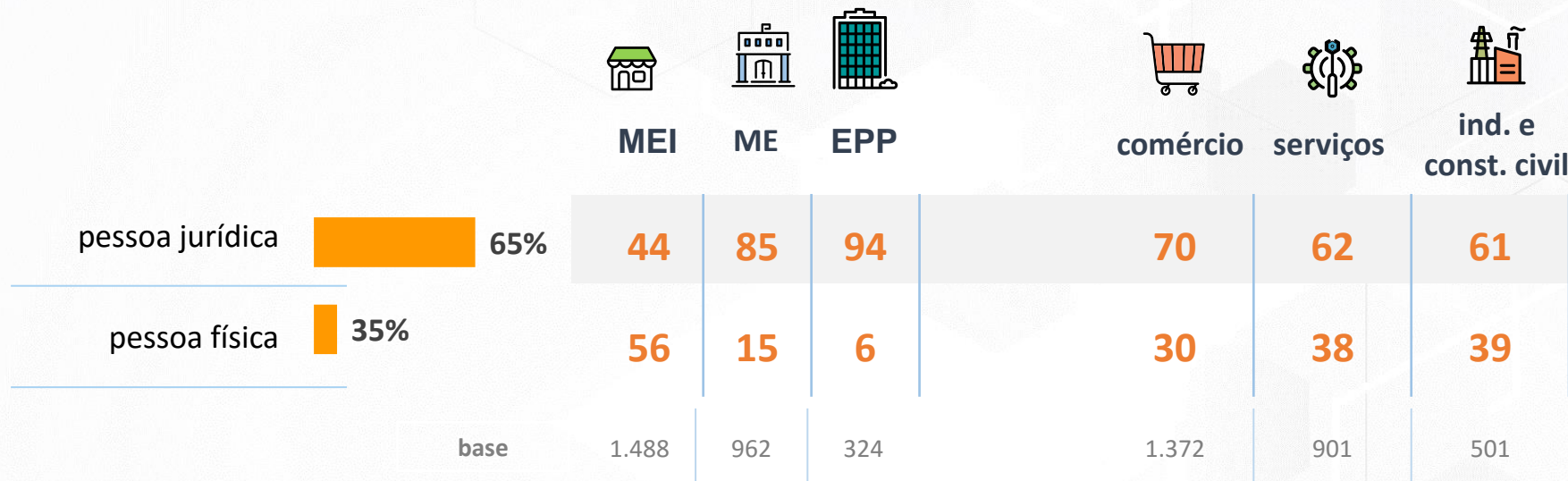
P10. Nos últimos 5 anos, qual foi a forma mais frequente de empréstimo/financiamento que sua empresa fez em bancos? (ESTIMULADA- RU)

forma mais frequente de empréstimo/financiamento



por porte

por setor



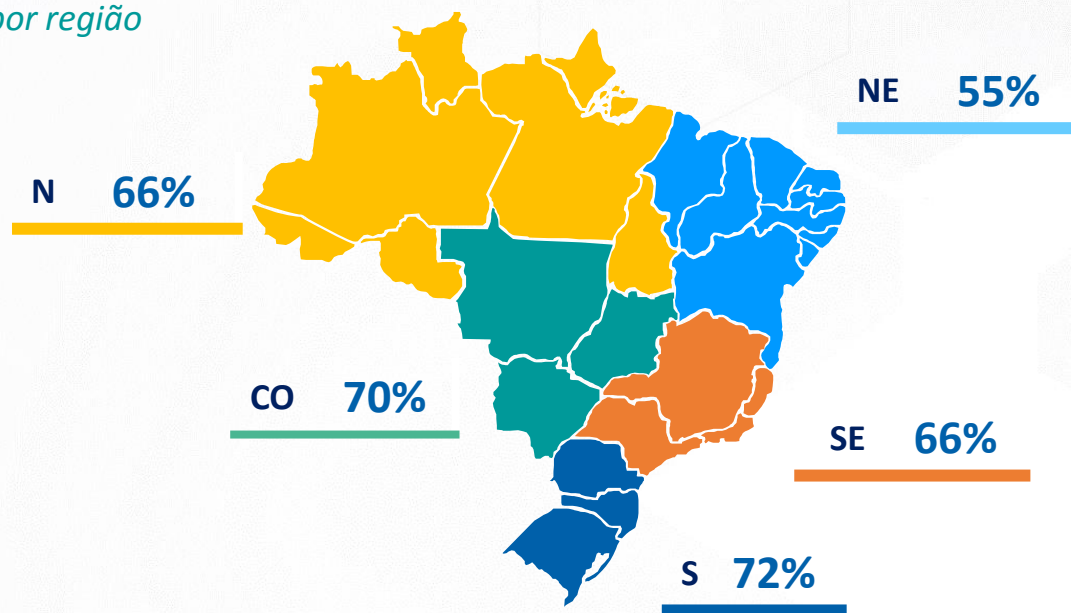
- tal prática ainda seria preponderante em se tratando do perfil MEI, inclusive com um crescimento expressivo frente a 2015, onde alcançou a 36%, frente aos 56% de agora (P10)



pessoa jurídica como forma mais frequente de empréstimo/financiamento



por região



SC	76%
PR	72%
RS	70%
MG	68%
SP	67%
RJ	61%
ES	58%
DF	77%
MT	76%
GO	66%
MS	64%

RN	63%
BA	60%
PE	59%
SE	59%
AL	59%
PI	53%
MA	53%
PB	51%
CE	45%

RR	76%
RO	76%
AP	73%
AC	73%
TO	73%
AM	66%
PA	58%

- existem grandes diferenças regionais nos percentuais de empréstimos /financiamentos em nome da 'pessoa jurídica', sendo os extremos nas regiões 'NE' e 'S', assim como entre 'DF' e 'CE' (P10)



P10. Nos últimos 5 anos, qual foi a forma mais frequente de empréstimo/financiamento que sua empresa fez em bancos? (ESTIMULADA- RU)

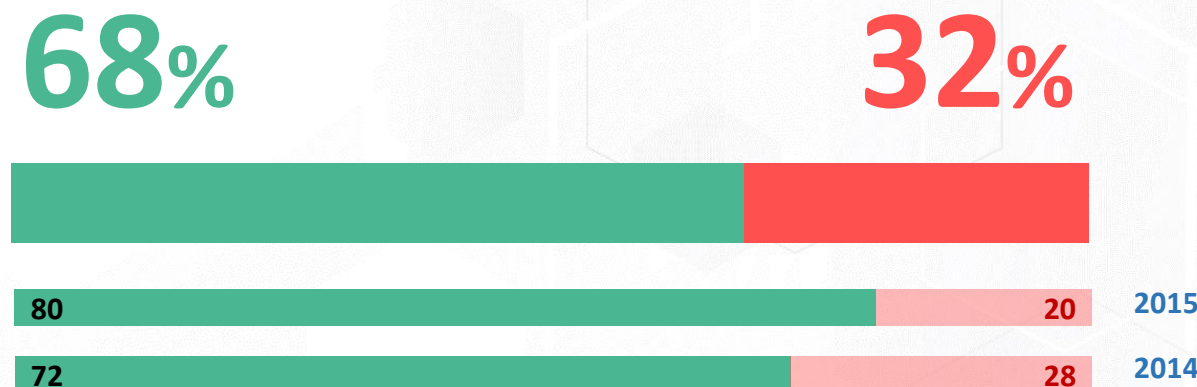
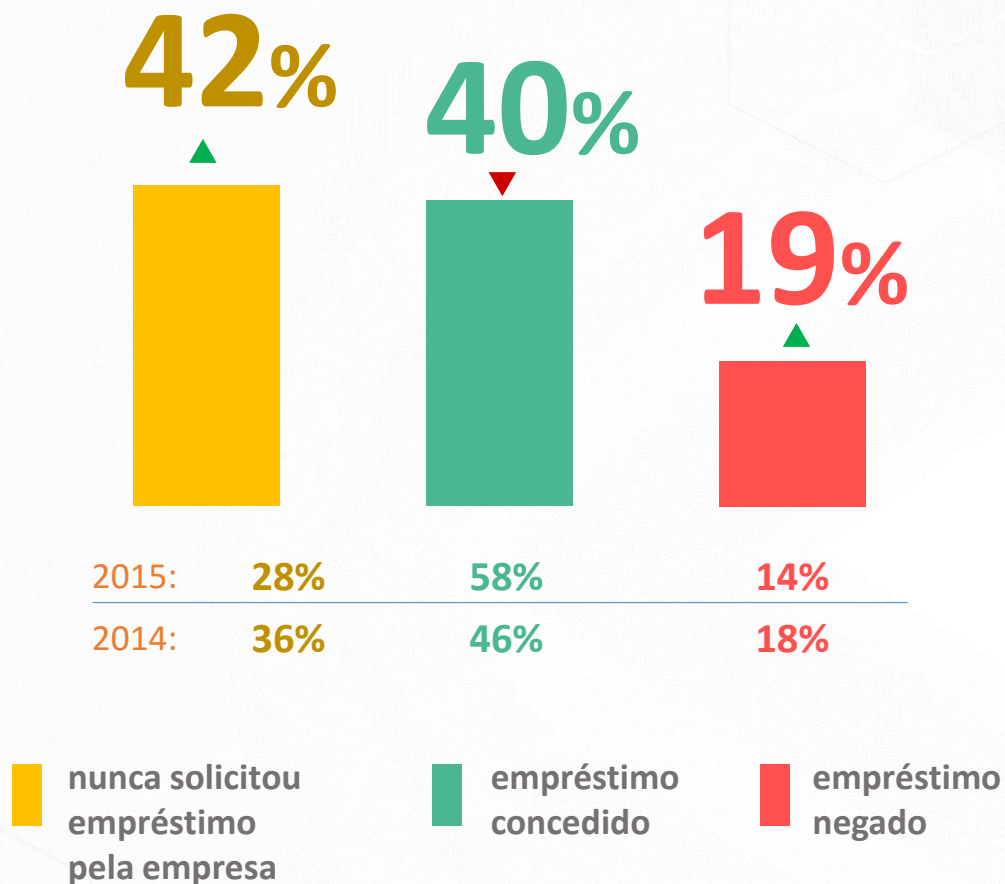
todos

responderam as próximas questões

resposta do banco quanto à concessão do empréstimo/financiamento

- chama atenção o percentual de ‘empréstimos concedidos’ ser o menor valor desses 3 anos
- e, conseqüentemente, o percentual de ‘empréstimos negados’ também ser o maior já registrado (P11)

desconsiderando aqueles que **nunca solicitaram empréstimo** em nome da empresa, temos o seguinte resultado:



base: 6.855



P11. Alguma vez o banco se negou a conceder o empréstimo/financiamento que foi solicitado em nome de sua empresa (em nome da Pessoa Jurídica)?

resposta do banco quanto à concessão do empréstimo/financiamento



valores em %

por porte

por setor

por região



	geral	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil	S	SE	CO	NE	N
empréstimo aceito pelo banco	40	30	52	64	46	35	34	44	38	40	41	39
teve empréstimo negado	19	19	18	18	17	18	22	19	18	19	18	21
nunca solicitou empréstimo em nome da empresa	42	51	30	18	37	46	44	37	44	41	41	41
base	6.885	4.517	1.840	498	3.120	2.383	1.352	781	1.410	1.062	2.167	1.435

- quanto maior o porte da empresa, maior a chance do empréstimo ser concedido pelo banco

- assim como, quanto menor o porte, maior a quantidade delas que sequer solicitam empréstimo em nome da empresa

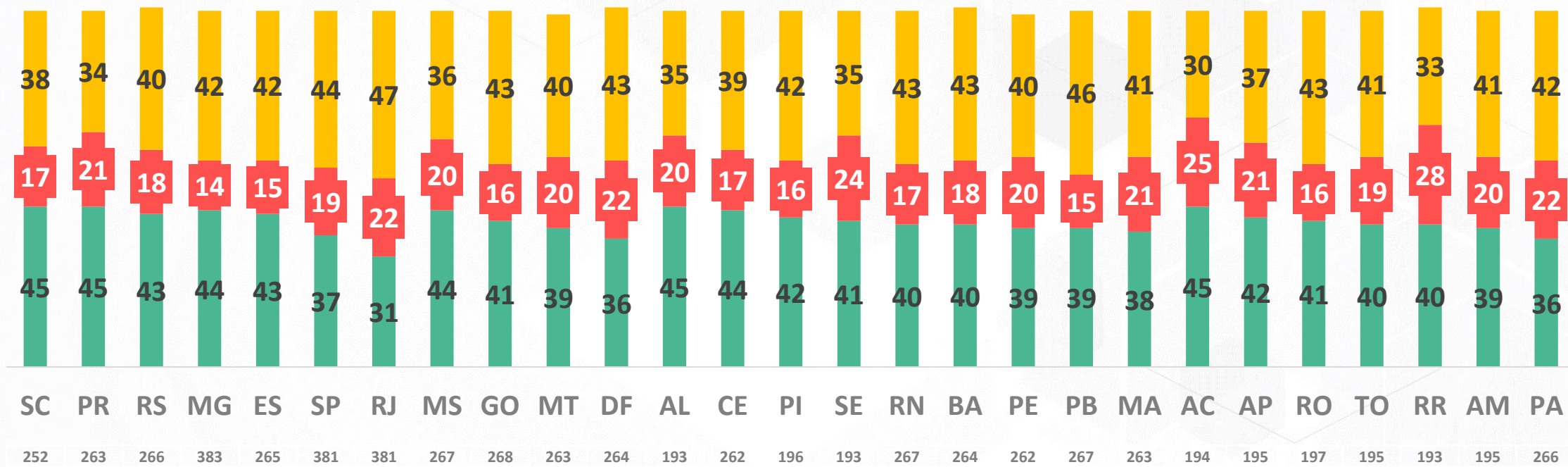


P11. Alguma vez o banco se negou a conceder o empréstimo/financiamento que foi solicitado em nome de sua empresa (em nome da Pessoa Jurídica)?

resposta do banco quanto à concessão do empréstimo/financiamento

- por porte
- por setor
- por UF**
- por região

por UF



- teve empréstimo negado
- empréstimo aceito pelo banco
- nunca solicitou empréstimo em nome da empresa

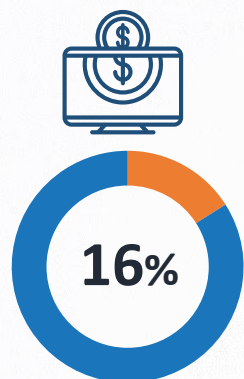


P11. Alguma vez o banco se negou a conceder o empréstimo/financiamento que foi solicitado em nome de sua empresa (em nome da Pessoa Jurídica)?



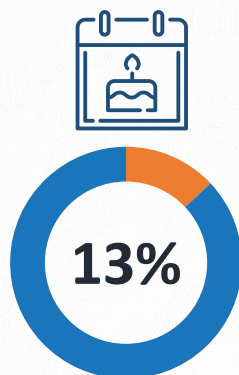
apenas responderam as
próximas questões
os entrevistados que já tiveram
empréstimo negado
em nome da empresa
| 19% do total de entrevistados |

principal razão dada pelo banco para não conceder o empréstimo/financiamento



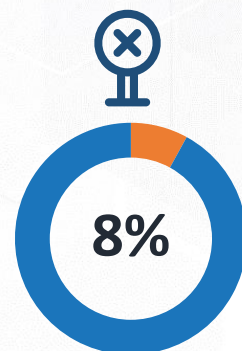
falta de linhas de crédito para o perfil

2015 21%
2014 13%



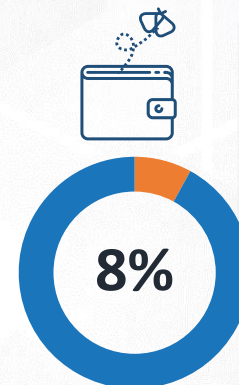
conta corrente (ou empresa) muito nova

6%
17%



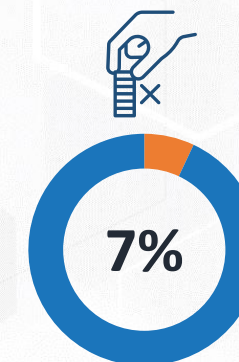
insuficiência de garantias reais da empresa

11%
9%



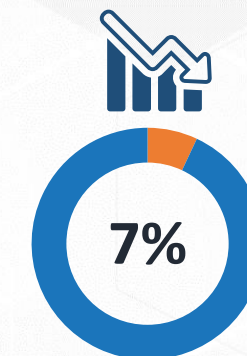
saldo médio da conta insuficiente

6%
5%



inadimplência da empresa

8%
5%



faturamento da empresa muito baixo

6%
14%

 [todas as respostas](#)

- as razões para a negativa do empréstimo/ financiamento foram bem diversificadas, sem maior destaque, mas sugerindo um descasamento entre as expectativas do mundo 'empreendedor' do universo financeiro (P12)

 [+ informações](#)

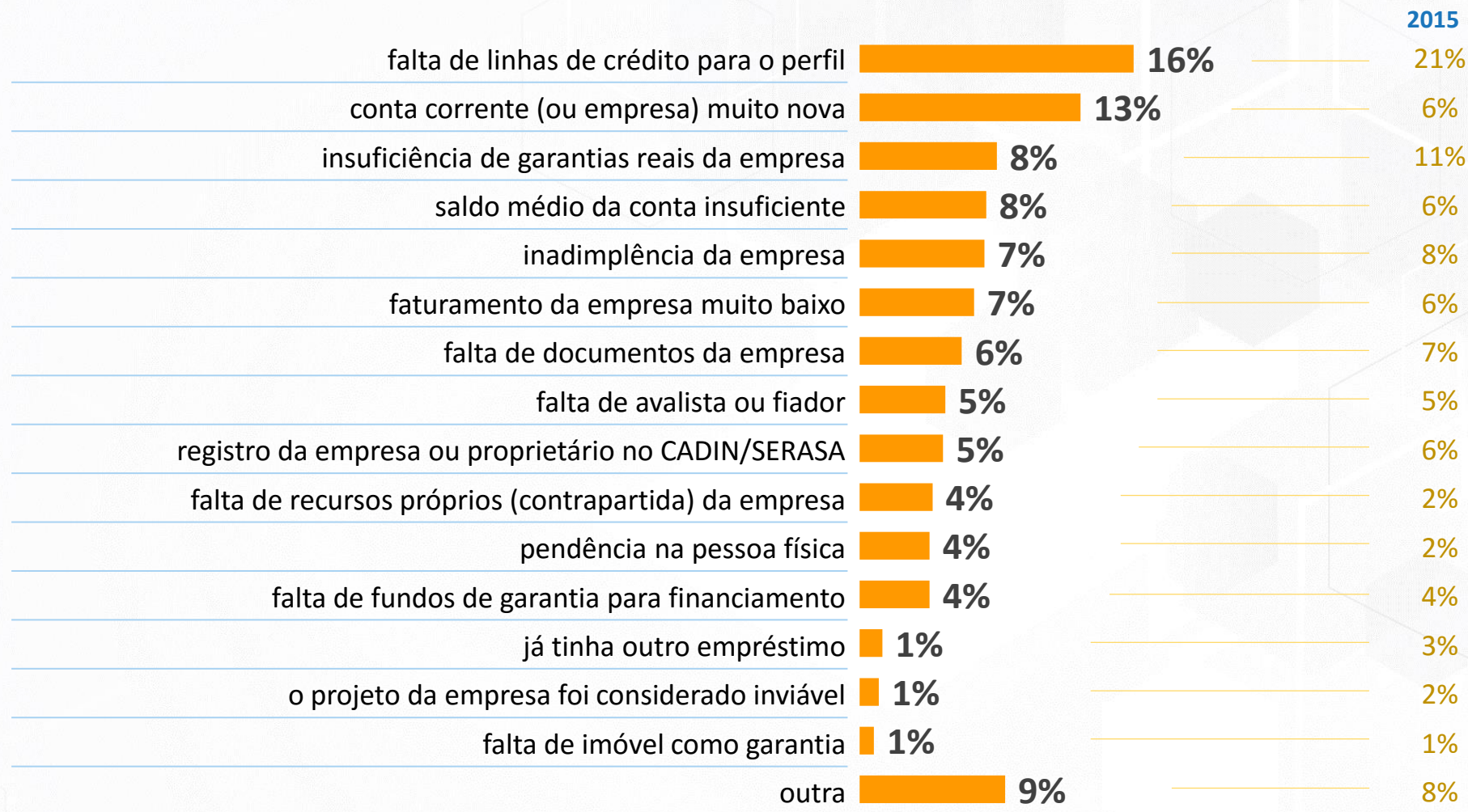
responderam os que já tiveram pedido de empréstimo negado pelo banco na P11

base: 1.123 entrevistas (195 entrev. desconsideradas pois o banco não deu motivo ou não souberam responder a pergunta)



P12. Qual foi a principal razão dada pelo banco para não conceder o empréstimo/financiamento para a sua empresa?*

principal razão dada pelo banco para não conceder o empréstimo/financiamento



 [+ informações](#)

responderam os que já tiveram pedido de empréstimo negado pelo banco na P11

base: 1.123 entrevistas



P12. Qual foi a principal razão dada pelo banco para não conceder o empréstimo/financiamento para a sua empresa?*

principal razão dada pelo banco para não conceder o empréstimo/financiamento



por porte

por setor

por região

	por porte			por setor			por região				
	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil	S	SE	CO	NE	N
faltam linhas de crédito para o meu perfil	17	15	12	15	18	16	20	15	14	17	16
conta corrente (ou empresa) muito nova	18	6	2	7	15	20	11	16	10	11	11
insuficiência de garantias reais da empresa	6	10	15	8	10	6	9	6	14	8	13
saldo médio da conta insuficiente	8	5	7	8	7	7	6	9	7	7	4
inadimplência da empresa	6	9	11	11	4	7	9	7	8	5	8
faturamento da empresa muito baixo	6	10	3	8	7	5	9	5	8	8	7
falta de documentos da empresa	7	5	2	5	6	8	3	7	5	6	7
falta de avalista ou fiador	5	2	12	5	5	5	4	6	5	5	3
registro da empresa ou proprietário no CADIN/SERASA	4	7	9	7	4	4	5	5	3	5	5
falta de recursos próprios (contrapartida) da empresa	5	5	1	3	4	7	3	5	2	5	1
pendência na pessoa física	5	4	2	7	3	2	3	6	2	2	3
falta de fundos de garantia para financiamento	2	9	7	4	4	4	6	3	7	5	4
outra	7	10	15	9	10	7	9	6	13	12	13
base	712	323	88	491	387	245	124	210	177	343	269



P12. Qual foi a principal razão dada pelo banco para não conceder o empréstimo/financiamento para a sua empresa?*

principal razão dada pelo banco para não conceder o empréstimo/ financiamento



	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
faltam linhas de crédito para o meu perfil	18	18	22	11	24	16	19	11	14	14	17	24	9	26	19	26	10	14	13	38	19	14	12	18	10	17	12
conta corrente (ou empresa) muito nova	8	11	11	14	21	15	5	9	13	6	8	7	11	7	6	12	15	16	10	12	16	14	17	9	8	12	8
insuficiência de garantias reais da empresa	17	9	4	5	7	9	5	14	16	10	12	9	6	7	6	9	4	13	8	3	9	6	7	17	12	5	16
saldo médio da conta insuficiente	5	2	9	7	14	7	11	9	5	8	8	9	9	15	11	3	13	--	5	6	3	3	5	4	7	7	8
inadimplência da empresa	8	14	5	11	3	4	8	14	5	2	10	--	14	--	4	9	8	5	5	--	6	8	10	10	5	10	4
faturamento da empresa muito baixo	11	9	9	4	8	4	8	9	8	11	4	2	12	11	7	3	8	13	8	6	--	6	2	9	10	12	8
falta de documentos da empresa	3	2	4	7	6	9	5	7	3	8	6	5	3	--	11	9	6	8	5	3	6	9	7	5	10	5	11
falta de avalista ou fiador	6	2	4	5	3	9	16	--	3	11	8	5	3	4	2	3	4	8	8	--	6	--	5	2	13	2	4
registro da empresa ou proprietário no CADIN/SERASA	--	9	2	9	1	2	--	4	3	6	--	7	6	11	6	3	6	5	3	3	4	6	10	5	2	--	4
falta de recursos próprios (contrapartida) da empresa	3	5	2	7	3	2	8	2	3	--	2	5	--	7	4	3	8	3	8	3	3	3	2	--	2	--	--
pendência na pessoa física	3	5	2	7	3	7	3	2	--	4	2	2	3	4	4	--	--	--	2	3	3	--	5	4	7	2	4
falta de fundos de garantia para financiamento	6	--	11	4	1	2	3	7	8	8	4	7	9	--	5	6	--	3	8	3	3	5	11	2	8	5	4
outra	6	11	9	5	4	11	3	7	19	10	12	10	14	7	6	9	10	11	18	16	20	19	7	9	3	15	16
base	35	44	45	56	72	45	37	44	37	48	48	42	35	27	46	34	48	38	39	34	31	36	41	54	40	41	26

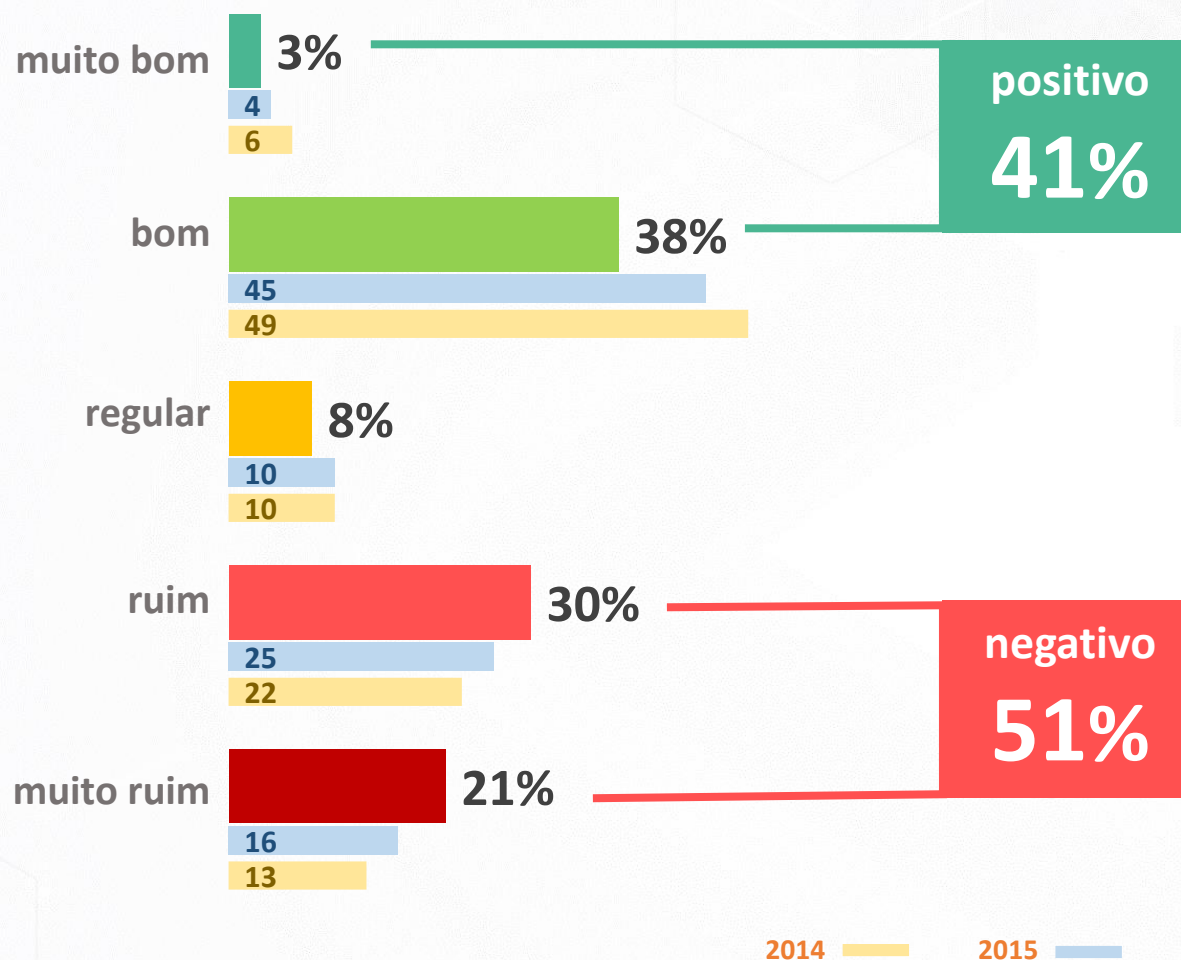


P12. Qual foi a principal razão dada pelo banco para não conceder o empréstimo/financiamento para a sua empresa?*

todos

responderam as próximas questões

serviços de empréstimo/ financiamento do sistema bancário no Brasil



- tal descasamento fica ainda mais explícito com a queda, ano a ano, das avaliações positivas dos serviços de empréstimo/ financiamento, por parte dos empreendedores (P13)

	2014	2015	2016
positivo	55%	49%	41% ▼
neutro	10%	10%	8% ▼
negativo	35%	41%	51% ▲



serviços de empréstimo/ financiamento do sistema bancário no Brasil



valores em %

	por porte				por setor			por região				
	geral	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil	S	SE	CO	NE	N
muito bom	3	3	3	3	4	3	3	3	3	5	4	4
bom	38	37	38	44	39	38	36	44	35	41	39	42
regular	8	10	6	3	8	7	10	8	7	8	11	9
ruim	30	29	30	30	29	30	29	27	32	25	27	29
muito ruim	21	21	23	20	20	22	22	19	23	21	19	17
base	6.034	3.922	1.661	451	2.761	2.079	1.194	679	1.214	949	1.917	1.275

- independentemente do critério de segmentação considerado, as críticas aos serviços são bastante homogêneas (P13)



P13. De uma forma geral, como o(a) Sr.(a) avalia os serviços de empréstimo/financiamento do sistema bancário no Brasil?

serviços de empréstimo/ financiamento do sistema bancário no Brasil

por porte

por setor

por UF

por região

resultados

valores em %



por UF

	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
muito bom	5	1	3	2	2	3	6	4	5	5	5	2	6	1	5	1	4	4	4	4	3	6	6	3	4	3	4
bom	42	48	41	32	32	44	44	36	41	46	41	38	42	49	32	40	43	47	35	35	55	41	37	36	40	46	48
regular	8	6	9	7	8	7	6	11	6	8	8	11	9	8	13	11	10	11	10	17	10	6	10	9	11	10	12
ruim	28	24	29	34	33	27	24	30	24	21	26	30	26	27	32	31	28	23	27	25	20	28	24	34	31	25	24
muito ruim	17	20	19	24	25	19	20	19	23	19	19	19	18	16	18	17	15	15	24	19	11	19	23	18	15	16	12
base	216	225	238	333	334	313	234	229	239	241	240	168	226	180	236	236	239	241	223	168	174	174	178	236	174	168	171



P13. De uma forma geral, como o(a) Sr.(a) avalia os serviços de empréstimo/financiamento do sistema bancário no Brasil?

o que poderia ser feito para facilitar a aquisição de empréstimos/financiamentos



redução dos juros **47%**

2015 40%

2014 37%

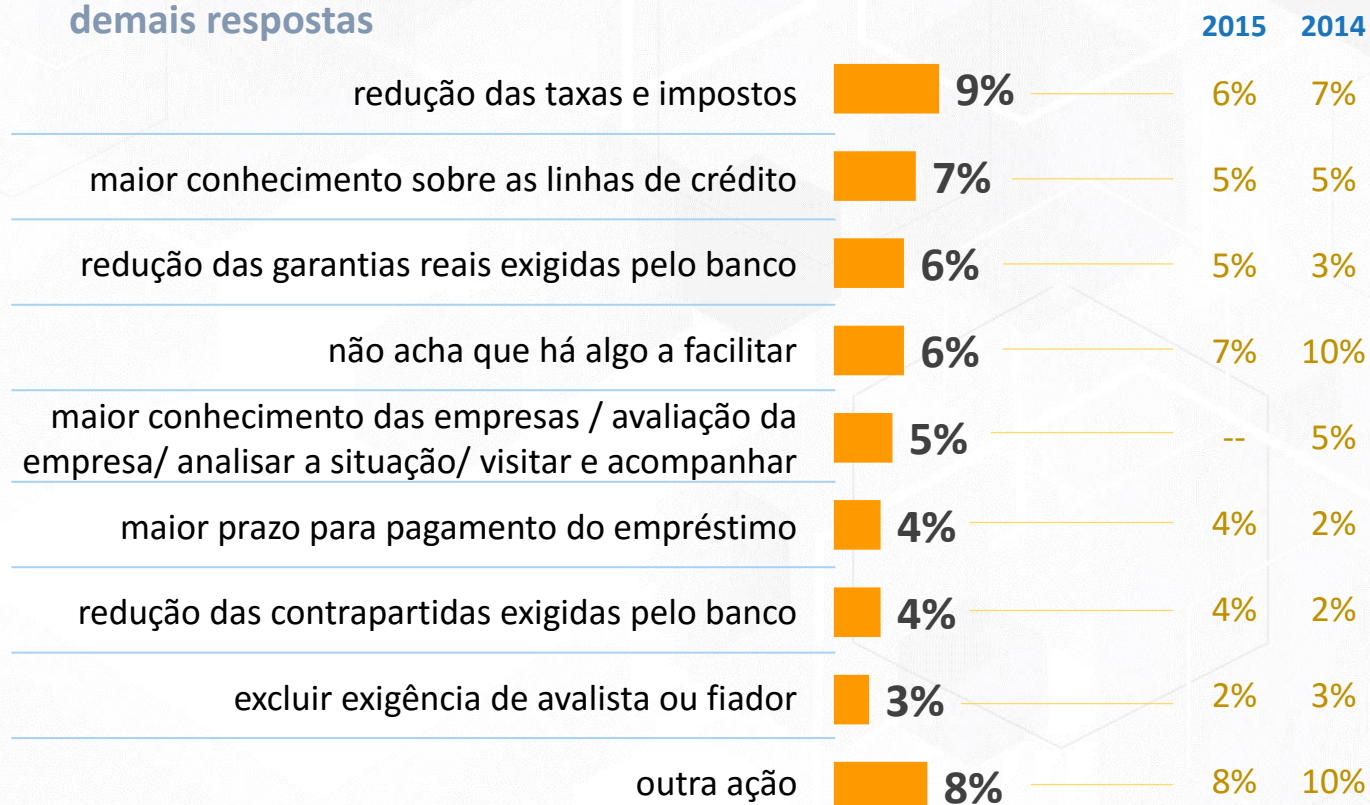


redução da burocracia **27%**

2015 25%

2014 30%

demais respostas



base: 5.470



P14. O que o(a) Sr.(a) acha que poderia ser feito para facilitar a aquisição de empréstimos/financiamentos?

o que poderia ser feito para facilitar a aquisição de empréstimos/ financiamentos

valores em %

	por porte			por setor			por região				
	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil	S	SE	CO	NE	N
redução dos juros	44	53	50	50	47	43	51	50	40	42	37
redução da burocracia	29	22	26	26	25	31	24	25	29	32	35
redução das taxas e impostos	6	12	19	9	10	9	11	10	7	7	6
maior conhecimento sobre as linhas de crédito	7	6	5	7	7	6	6	6	8	7	8
redução das garantias reais exigidas pelo banco	5	6	8	5	6	8	7	6	8	5	5
não acha que há algo a facilitar	6	6	6	6	6	5	7	5	6	5	4
maior conhecimento das empresas / avaliação da empresa/ analisar a situação/ visitar e acompanhar	6	4	3	5	5	5	5	5	6	6	6
maior prazo para pagamento do empréstimo	4	3	5	3	5	4	4	3	4	6	4
redução das contrapartidas exigidas pelo banco	4	5	5	4	4	4	5	3	4	5	5
excluir exigência de avalista ou fiador	3	1	2	2	3	3	3	2	2	3	4
outra ação	9	7	5	7	9	9	8	8	11	8	10
base	3.513	1.530	427	2.464	1.888	1.118	615	1.131	863	1.736	1.125



o que poderia ser feito para facilitar a aquisição de empréstimos/financiamentos

por porte

por setor

por UF

por região

resultados

valores em %



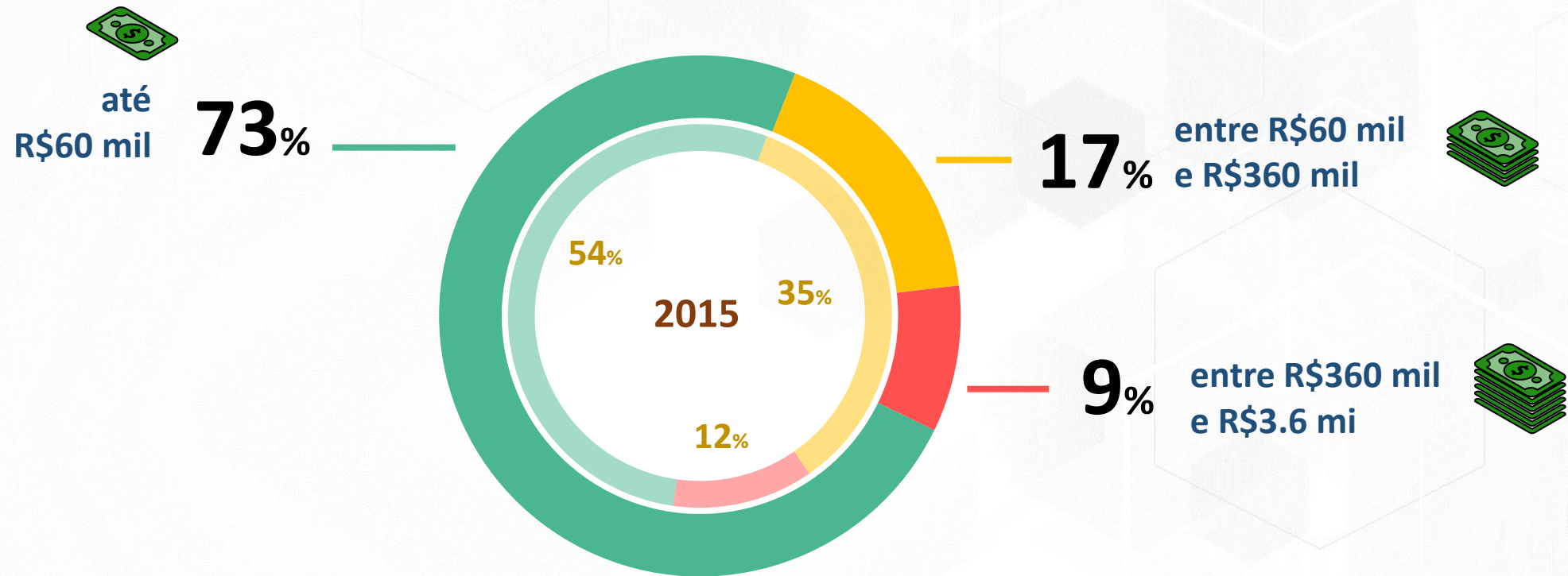
por UF

	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
redução dos juros	56	48	50	51	55	43	46	38	43	42	35	45	37	39	47	45	39	42	43	35	42	33	34	37	32	37	42
redução da burocracia	24	19	28	24	20	31	27	29	28	27	31	29	33	33	29	30	33	31	34	32	36	40	41	34	38	40	28
redução das taxas e impostos	7	12	12	11	8	9	7	7	7	7	6	7	8	6	6	3	5	7	11	5	9	7	3	5	7	3	5
maior conhecimento sobre as linhas de crédito	7	6	6	5	6	9	6	9	7	7	8	8	11	4	5	9	11	6	8	7	11	6	12	9	12	7	5
redução das garantias reais exigidas pelo banco	6	8	7	5	6	6	4	10	5	7	12	7	4	7	3	9	3	7	5	3	6	6	7	4	7	12	5
não acha que há algo a facilitar	7	8	6	6	5	5	7	4	7	8	6	5	3	6	9	4	4	6	3	7	5	6	5	2	4	4	8
maior conhecimento das empresas / avaliação da empresa	6	5	3	5	7	3	3	4	6	8	7	8	7	7	7	2	8	6	5	6	3	4	6	7	10	7	11
maior prazo para pagamento do empréstimo	5	3	4	3	5	3	3	5	6	1	4	3	5	6	6	8	6	8	4	7	7	6	7	3	2	4	3
redução das contrapartidas exigidas pelo banco	5	5	4	3	3	5	3	5	2	3	6	5	6	6	5	5	2	6	6	5	5	6	4	5	8	2	4
excluir exigência de avalista ou fiador	5	3	2	1	1	3	14	2	1	2	5	1	3	4	2	8	2	2	2	2	7	2	3	5	5	4	3
outra ação	6	9	8	8	7	8	8	12	11	8	12	8	10	11	7	8	10	6	8	9	6	8	7	12	9	7	10
base	200	211	204	308	305	296	222	216	211	224	212	145	213	153	221	223	214	215	203	149	149	158	154	222	156	138	148



P14. O que o(a) Sr.(a) acha que poderia ser feito para facilitar a aquisição de empréstimos/financiamentos?

faturamento anual das micro e pequenas empresas



base: 6.661



P15. Em qual situação se encontra a sua empresa?

faturamento das micro e pequenas empresas

- por porte
- por setor
- por UF
- por região

valores em %

	geral	por porte			por setor			por região				
		MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil	S	SE	CO	NE	N
até R\$60 mil	73	100	29	10	70	74	79	65	74	76	77	79
entre R\$60 mil e R\$360 mil	17	--	54	30	19	19	12	21	18	14	15	12
entre R\$360 mil e R\$3.6 mi	9	--	17	61	11	8	9	14	8	10	8	10
base	6.661	4.535	1.666	460	3.018	2.311	1.332	750	1.376	1.025	2.110	1.400



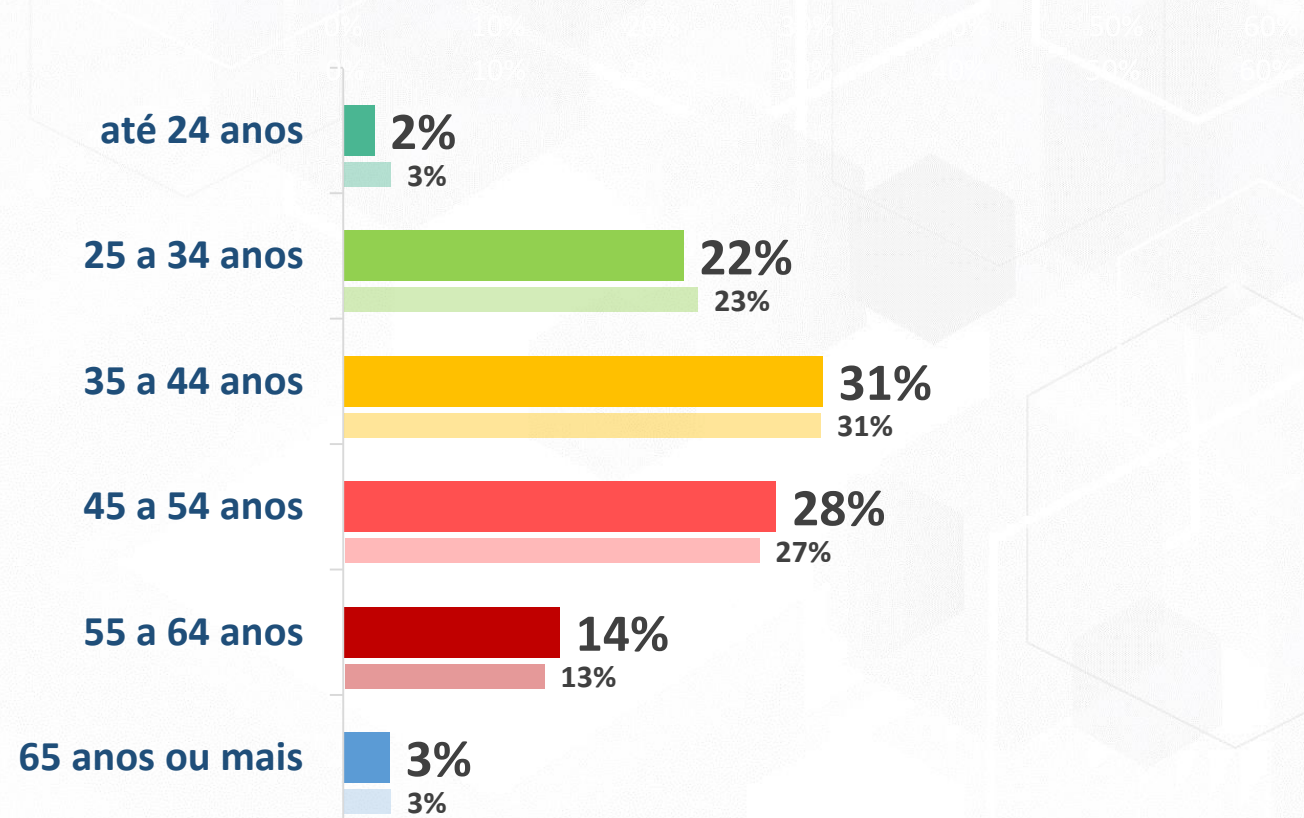
por UF

	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
até R\$60 mil	65	65	66	71	81	71	79	78	75	76	75	76	76	73	78	79	76	76	75	86	78	80	75	80	77	72	76
entre R\$60 mil e R\$360 mil	21	20	21	19	14	18	13	15	14	13	15	16	17	21	16	15	17	14	15	9	14	11	16	8	16	19	17
entre R\$360 mil e R\$3.6 mi	14	15	13	9	5	10	8	8	11	11	10	8	7	6	6	6	7	9	10	5	8	9	8	11	7	9	8
base	236	258	256	369	373	373	261	257	257	254	257	186	262	189	252	254	257	259	261	190	193	187	192	260	191	190	187



P15. Em qual situação se encontra a sua empresa?

idade dos micro e pequenos empresários



base: 6.839



P16. Qual é a sua idade?

idade dos micro e pequenos empresários



valores em %

por porte

por setor

por região



geral

MEI

ME

EPP

comércio

serviços

ind. e
const. civil

S

SE

CO

NE

N

até 24 anos

2

2

1

2

2

2

2

2

2

3

2

3

25 a 34 anos

22

25

17

15

23

23

17

21

20

25

23

25

35 a 44 anos

31

32

29

30

30

32

31

30

30

32

34

33

45 a 54 anos

28

27

30

31

27

27

31

28

28

28

27

26

55 a 64 anos

14

12

18

16

14

13

16

15

16

10

11

11

65 anos ou mais

3

2

5

5

3

3

4

3

4

2

2

2

base

6.839

4.507

1.834

498

3.109

2.377

1.353

779

1.406

1.055

2.164

1.435



idade dos micro e pequenos empresários

por porte

por setor

por UF

por região

resultados

valores em %



por UF

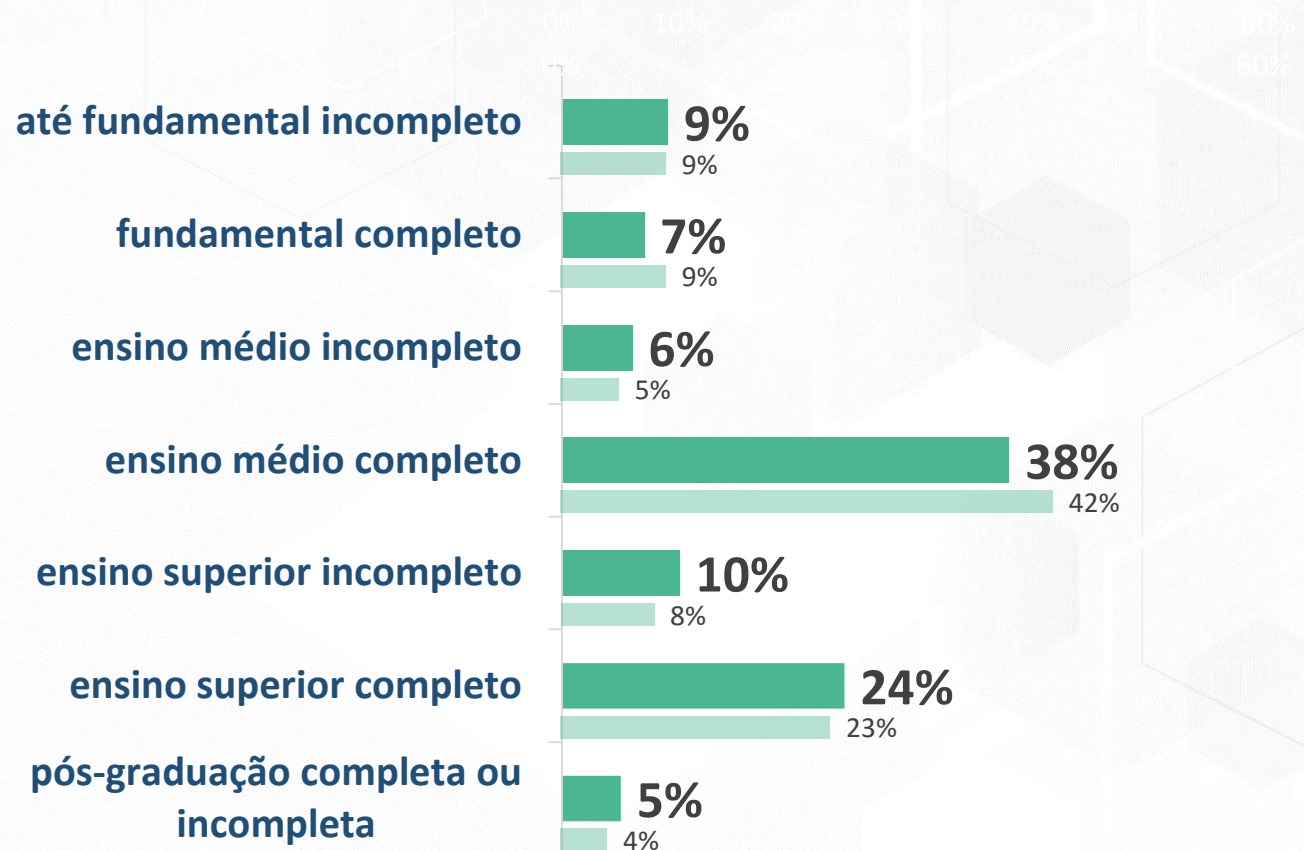
	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
até 24 anos	2	3	2	1	2	2	3	2	4	2	1	3	6	2	1	2	3	4	2	1	3	2	2	3	3	4	3
25 a 34 anos	24	18	23	17	23	26	20	25	28	24	21	24	23	26	25	30	22	25	19	24	20	26	25	25	25	23	26
35 a 44 anos	35	26	31	33	24	27	29	34	29	35	33	35	32	35	29	36	35	36	36	34	35	37	33	34	34	31	27
45 a 54 anos	21	33	28	28	31	25	33	27	28	25	32	23	28	23	30	20	26	26	28	27	31	24	28	24	25	29	31
55 a 64 anos	17	17	13	17	16	16	11	10	8	11	11	12	9	13	11	8	13	8	14	11	9	8	12	12	11	11	12
65 anos ou mais	2	3	3	3	5	4	3	2	3	3	2	3	2	1	3	4	2	2	2	3	1	4	1	2	1	3	3
base	251	267	261	380	379	383	264	264	267	263	261	194	266	195	259	265	264	263	264	194	197	194	195	265	195	191	198



P16. Qual é a sua idade?



grau de instrução dos empresários



base: 6.828



P17. Qual o seu grau de instrução?

grau de instrução dos empresários

valores em %

 **por porte**
 **por setor**
 **por UF**
 **por região**

por porte

por setor

por região



	geral	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil	S	SE	CO	NE	N
até fundamental incompleto	9	11	5	5	10	6	11	9	8	12	11	10
fundamental completo	7	9	5	2	7	7	9	6	8	7	7	8
ensino médio incompleto	6	8	4	3	7	5	7	9	5	6	8	7
ensino médio completo	38	43	32	24	40	34	42	35	36	39	44	43
ensino superior incompleto	10	10	10	11	10	10	10	11	10	10	9	10
ensino superior completo	24	16	35	48	24	28	18	25	27	22	18	19
pós-graduação (completa ou incompleta)	5	3	9	7	3	9	3	5	6	4	3	3
base	6.828	4.508	1.822	498	3.106	2.374	1.348	776	1.405	1.053	2.159	1.435



P17. Qual o seu grau de instrução?

grau de instrução dos empresários

por porte

por setor

por UF

por região

resultados

valores em %



por UF

	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
até fundamental incompleto	8	11	7	5	9	12	12	8	11	13	17	7	14	7	10	10	9	11	11	12	8	5	16	10	11	11	16
fundamental completo	5	9	4	7	8	10	9	6	6	7	9	5	8	7	5	8	8	6	8	8	7	4	7	9	6	9	10
ensino médio incompleto	8	8	10	4	8	5	9	7	6	6	3	10	8	8	6	6	4	9	8	9	7	6	9	8	6	5	7
ensino médio completo	34	35	35	34	37	41	39	41	40	32	41	39	42	45	52	42	47	40	43	43	42	48	35	42	49	44	41
ensino superior incompleto	9	14	9	12	9	7	8	9	11	10	8	13	10	8	8	10	12	13	7	8	9	14	12	9	11	10	8
ensino superior completo	30	18	29	32	21	22	19	22	22	27	19	20	15	21	16	22	15	20	20	16	23	19	17	20	13	19	17
pós-graduação (completa ou incompleta)	6	5	6	7	7	3	3	6	3	5	3	6	5	4	3	3	4	2	3	4	3	5	3	3	5	2	2
base	250	265	261	379	379	382	265	264	265	264	260	192	266	196	259	264	265	262	262	193	197	193	195	266	195	191	198



P17. Qual o seu grau de instrução?

valores em %

sexo dos empresários

por porte

por setor

por região

	geral	MEI	ME	EPP	comércio	serviços	ind. e const. civil	S	SE	CO	NE	N
feminino	42	45	34	39	41	45	36	42	42	40	42	40
masculino	58	55	66	61	59	55	64	58	58	60	58	60
base	6.886	4.535	1.851	500	3.136	2.393	1.357	784	1.411	1.065	2.185	1.441



por UF

	SC	RS	PR	SP	RJ	MG	ES	DF	GO	MS	MT	SE	RN	PI	PE	PB	MA	CE	BA	AL	TO	AM	AC	PA	AP	RR	RO
feminino	39	46	39	41	43	42	46	51	36	33	43	37	37	52	33	44	43	45	43	50	35	43	47	37	45	45	44
masculino	61	54	61	59	57	58	54	49	64	67	57	63	63	48	67	56	57	55	57	50	65	57	53	63	55	55	56
base	252	268	264	381	381	384	265	265	268	268	264	194	268	196	265	267	267	265	267	196	197	195	195	267	195	194	198





*para não
esquecer*

- 1** queda de quase 30% (frente à 2015) dos empreendedores que tentaram obter empréstimo, algo que a retração econômica e a falta de confiança explicariam
- 2** os empréstimos continuam menos acessíveis quanto menor o porte da empresa, tanto que os empreendedores sem dificuldade para obter crédito foi bem inferior ao dado de 2015
- 3** a preocupação com o 'capital de giro' se destaca e foi a motivação dos empréstimos para 1 em cada 2 empreendedores
- 4** a taxa de juro continua a maior dificuldade para a obtenção do empréstimo, ainda mais crítica do que o percentual apurado em 2015
- 5** mesmo com uma inflação considerável, o valor médio nominal do empréstimo solicitado caiu quase 16% quando comparado com 2015
- 6** apenas 2 em cada 3 empreendedores tiveram sucesso ao pedir empréstimo, e mais de 1 em cada 4 (27%) teve o empréstimo negado, crescimento de 59% em um ano
- 7** o valor médio liberado do novo empréstimo/financiamento foi 28% inferior ao valor obtido em 2015
- 8** a garantia que essas empresas podem oferecer ao banco é um problema considerável e dá sinais de estar se tornando ainda mais crítico

9

tanto que atualmente 1 em cada 4 não conseguiria oferecer nenhuma garantia, com as dificuldades mais presentes quanto menor o porte das empresas

10

quase 3 em cada 5 empresas não contraíram empréstimo em bancos públicos/privados nos últimos anos

11

apesar dos empréstimos em nome de 'PJ' terem diminuído em 2016, frente à 2014 e 2015, para o perfil MEI essa ainda seria a regra (56%) inclusive com crescimento

12

o número de empresas que obteve 'empréstimos foi o menor desses 3 anos, ao mesmo tempo que o percentual de 'empréstimos negados' foi o maior registrado

13

quanto maior o porte da empresa, maior a chance do empréstimo ser concedido, e quanto menor o porte, maior a quantidade delas que sequer solicitam em nome da empresa

14

consequentemente as avaliações por parte dos empreendedores dos serviços de empréstimo são cada vez mais críticas



Sebrae Nacional
Unidade de Gestão Estratégica – UGE

Kennyston Iago

kennyston.iago@sebrae.com.br

Marco Aurélio Bede

Marco.bebe@sebrae.com.br

obrigado!



(61) 2107.0800

www.checonpesquisa.com.br