

Pesquisa: Educação financeira de micro e pequenos empreendedores

Pesquisa com micro e pequenos negócios
Setembro de 2024



Objetivos e metodologia

Por que fazemos pesquisas?

A maioria dos clientes da SumUp são **micro e pequenas empresas**. É um público nem sempre ouvido em pesquisas de opinião, que normalmente focam em negócios de maior porte.

Nossa base de clientes é um **retrato fiel** do empreendedorismo da base da pirâmide.

Consideramos que dar voz a essas pessoas é essencial para o seu desenvolvimento – e também para o avanço do país.

Objetivo

A principal meta deste estudo foi abordar a **educação financeira** de micro e pequenos empreendedores brasileiros.

Perguntamos a nossos clientes como eles buscam informações para **aperfeiçoar seus conhecimentos** sobre finanças, como é a **gestão** de seus negócios e quais os principais **desafios** que enfrentam no dia a dia.

Também fizemos **perguntas socioeconômicas** aos clientes, a fim de entender se faturamento, região ou segmento influenciam sua educação financeira.

Metodologia

Pesquisa quantitativa, realizada por meio de questionário online.

Este estudo ouviu **1072 pessoas**, distribuídas em todas as regiões do País.

O estudo tem margem de erro de 3,0 pontos percentuais, para mais ou para menos.

A pesquisa foi realizada entre os dias 4 e 11 de setembro de 2024.

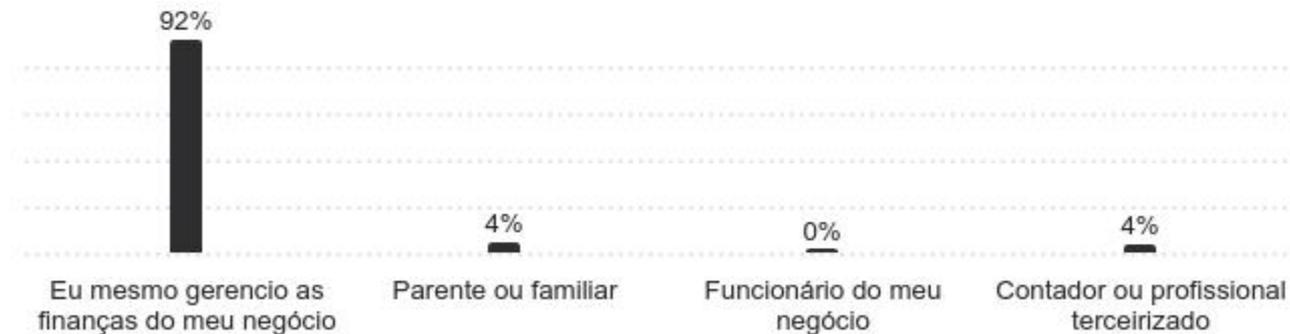


Principais resultados



92% dos entrevistados são os responsáveis pela gestão financeira financeira dos seus negócios. Somente 8% deles são auxiliados por parentes ou contadores.

Quem gerencia as finanças do seu negócio?





A maioria dos empreendedores entrevistados (56%) nunca buscou informações ou fez cursos sobre finanças.

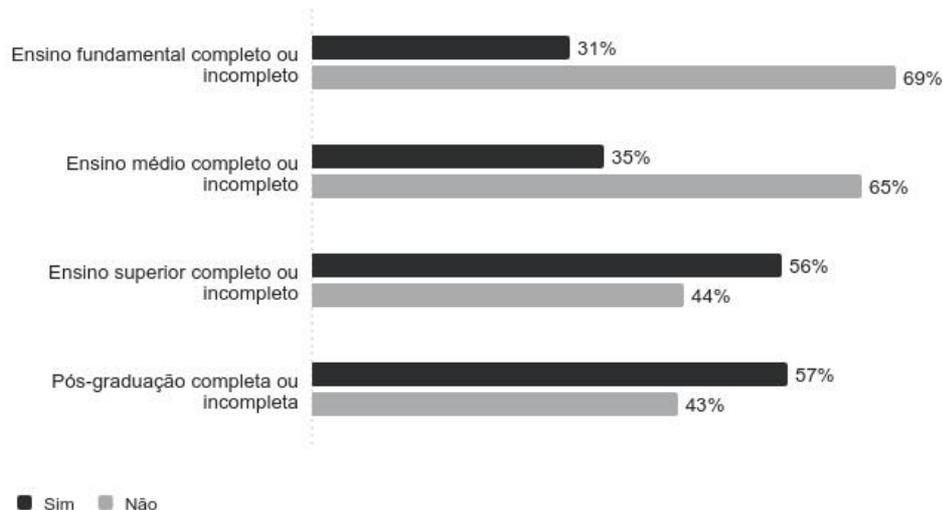
Você alguma vez já buscou informações ou fez cursos sobre finanças para gerir melhor seu negócio?





A análise por dados demográficos revela que a busca de informações ou cursos sobre finanças aumenta significativamente com a escolaridade do empreendedor

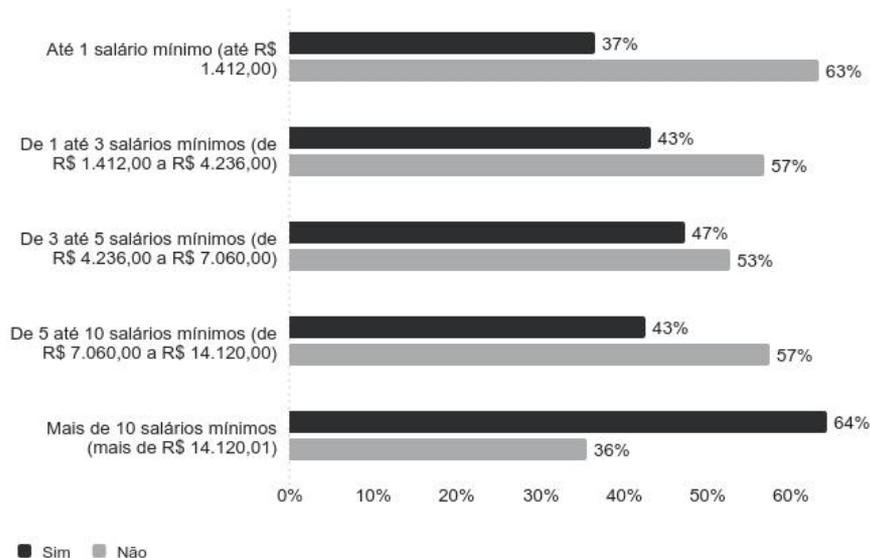
Você alguma vez já buscou informações ou fez cursos sobre finanças para gerir melhor seu negócio?





Também existe uma correlação entre a busca por informações sobre finanças e o faturamento dos negócios.

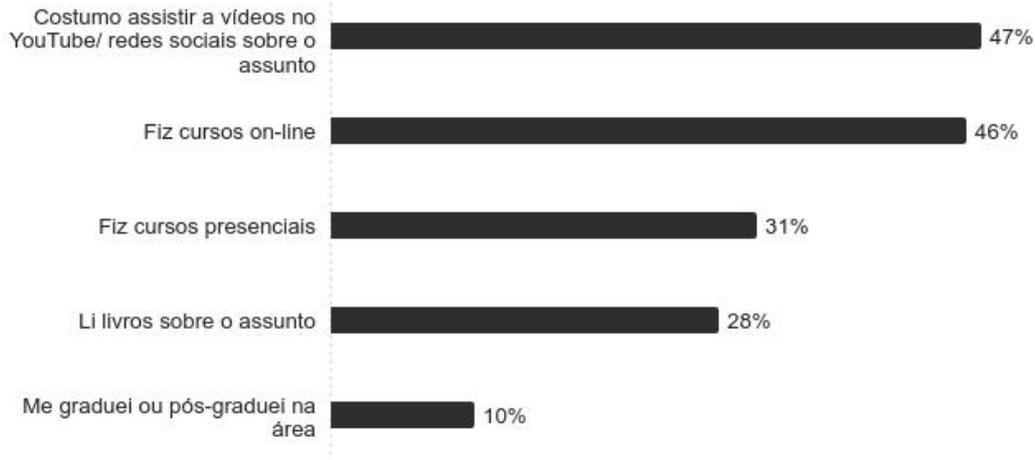
Você alguma vez já buscou informações ou fez cursos sobre finanças para gerir melhor seu negócio?





Entre os empreendedores que buscam informações sobre finanças, a maior parte deles o faz assistindo a vídeos na internet (47%) e fazendo cursos online (46%). Cursos presenciais e livros também são ferramentas de aprendizagem citadas pelos entrevistados.

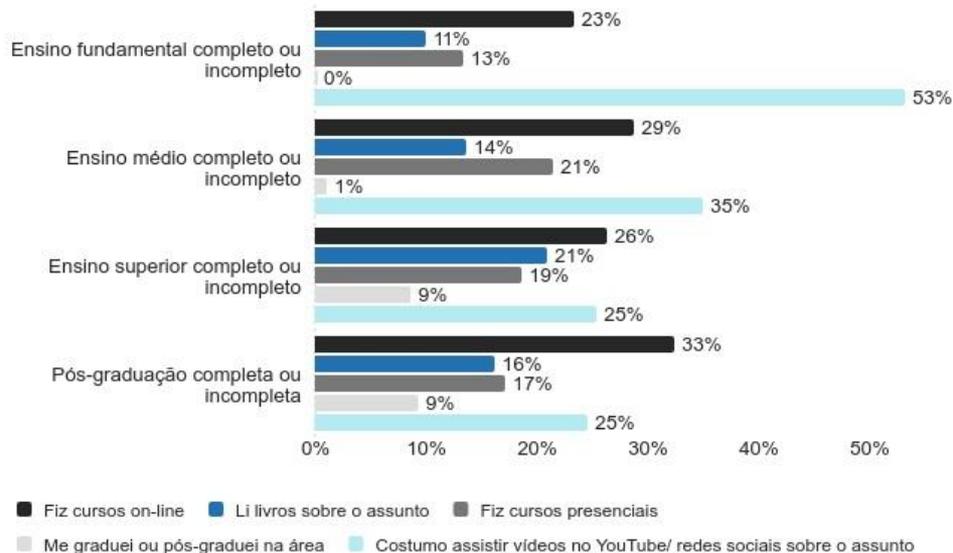
De que maneiras você buscou informações ou fez cursos sobre finanças?





A análise por grau de escolaridade dos empreendedores revela que a realização de cursos online ou a leitura de livros sobre finanças cresce conforme aumenta a instrução.

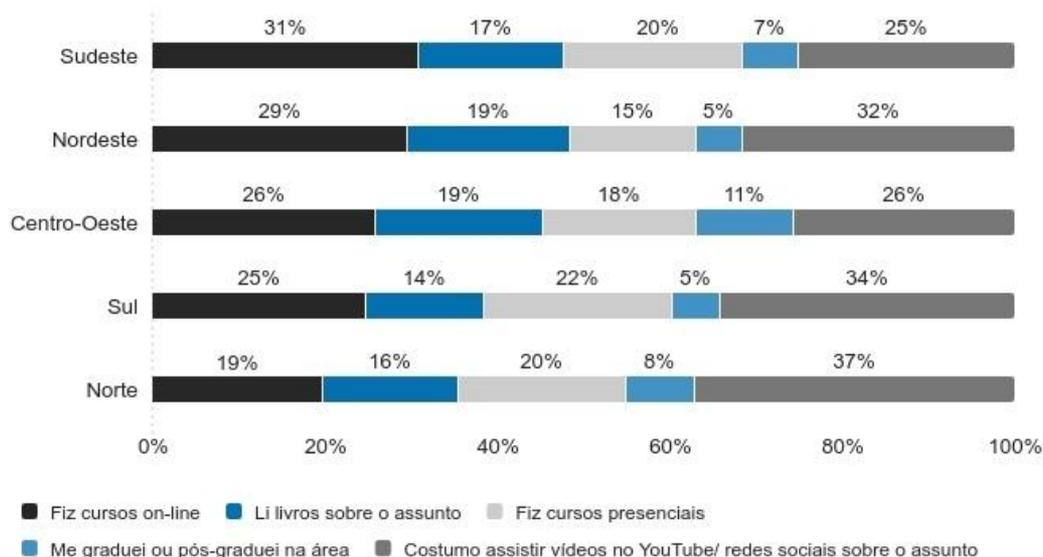
De que maneiras você buscou informações ou fez cursos sobre finanças?





A análise por região do país revela que empreendedores do Sudeste fazem mais cursos online; pessoas do Norte preferem ver vídeos sobre finanças nas redes sociais.

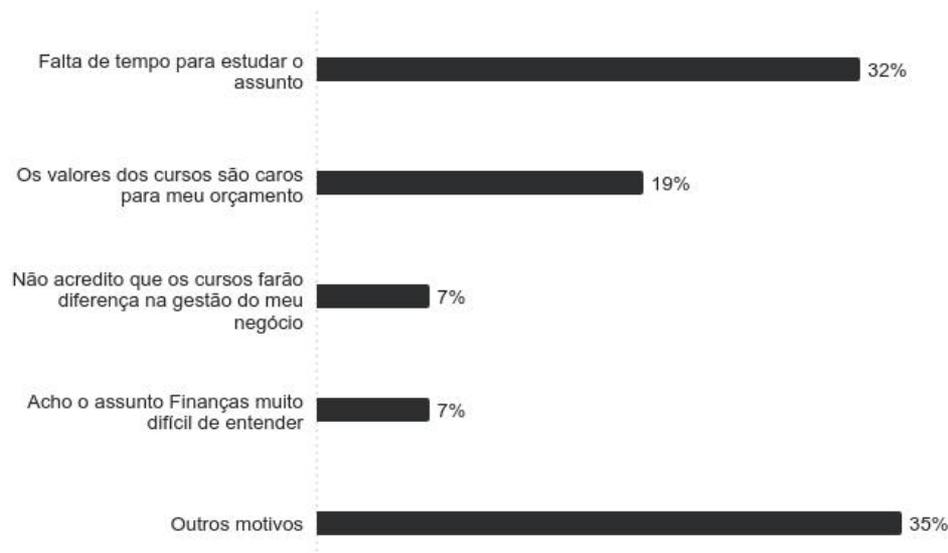
De que maneiras você buscou informações ou fez cursos sobre finanças?





Falta de tempo e custo dos cursos são as principais razões apontadas pelos empreendedores para não buscar informações ou realizar cursos sobre finanças.

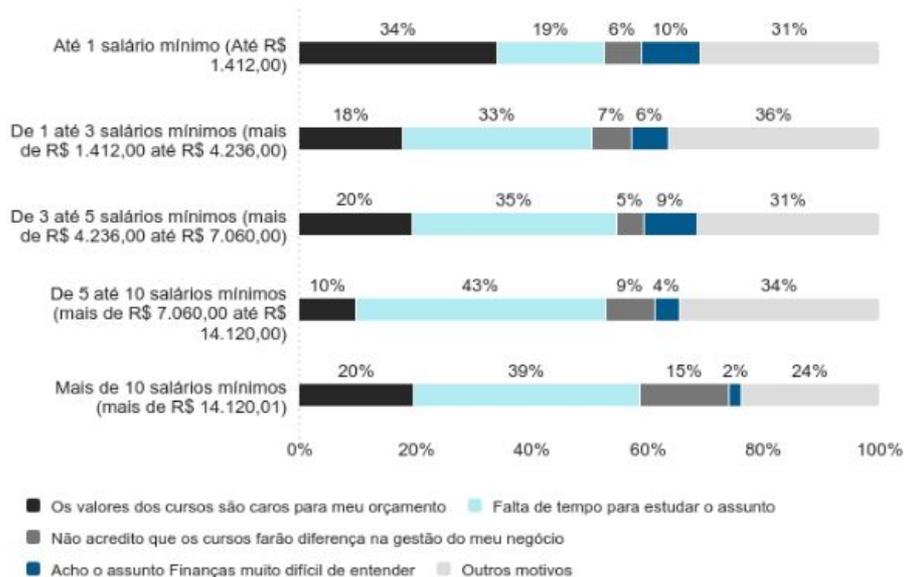
Por que você nunca buscou informações ou fez cursos sobre finanças?





Empreendedores que faturam menos de 1 salário mínimo são os que mais alegam que o custo de cursos é a razão para não se capacitar sobre finanças. Entre quem fatura mais de 5 salários mínimos, a falta de tempo atrapalha a busca de informações sobre o tema.

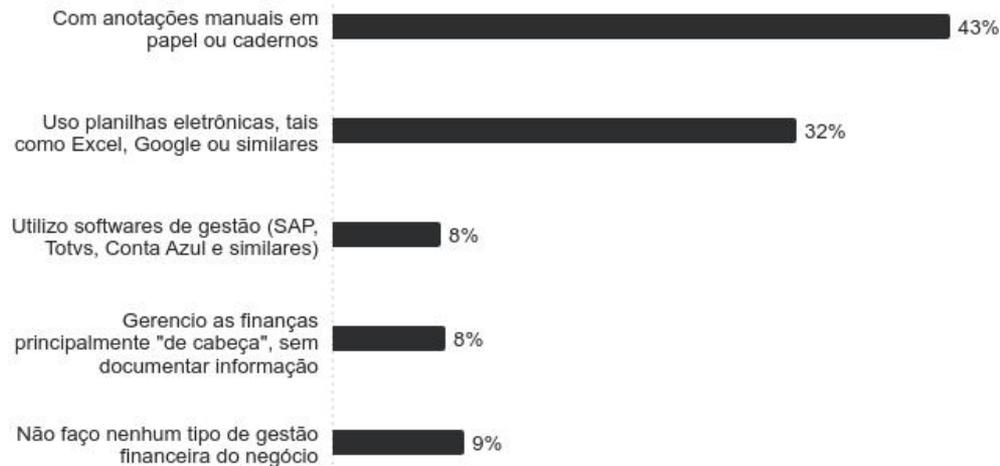
Por que você nunca buscou informações ou fez cursos sobre finanças?





43% dos empreendedores ainda gerenciam as finanças do negócio com anotações manuais, seguidos por aqueles que usam planilhas eletrônicas (32%). 9% não fazem nenhum tipo de gestão financeira.

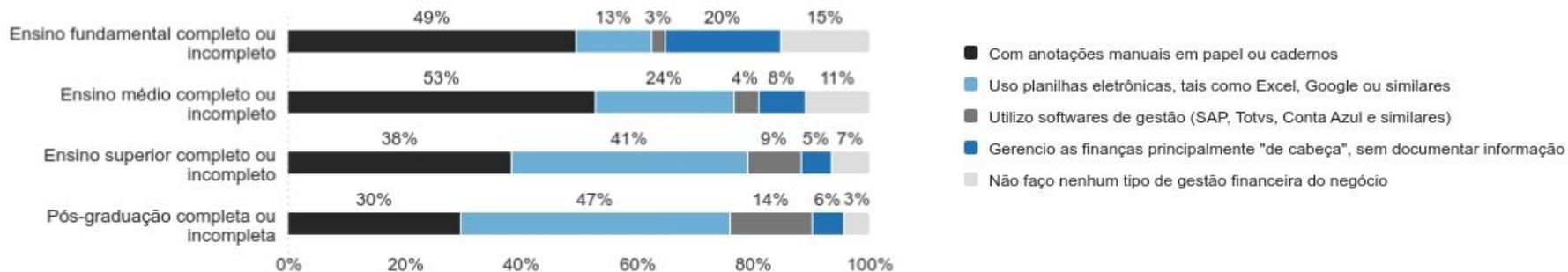
Qual a principal forma, entre as alternativas abaixo, que você gerencia as finanças do seu negócio?





A análise por escolaridade revela que o uso de anotações manuais ou gerenciamento “de cabeça” é significativamente maior entre os menos escolarizados. Planilhas eletrônicas e softwares de gestão são utilizados principalmente por empreendedores com curso superior.

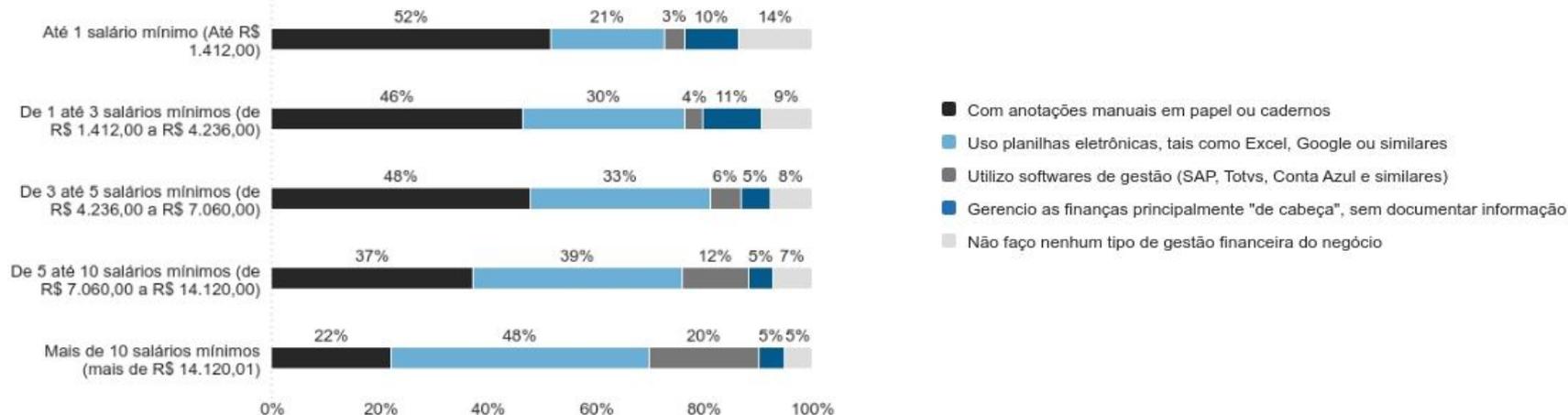
Qual a principal forma, entre as alternativas abaixo, que você gerencia as finanças do seu negócio?





A análise por faturamento revela que, quanto maior o porte financeiro do negócio, maior é a utilização de planilhas eletrônicas e softwares de gestão financeira. Em geral, negócios com faturamento de até 3 salários mínimos são gerenciados principalmente no papel ou “de cabeça”.

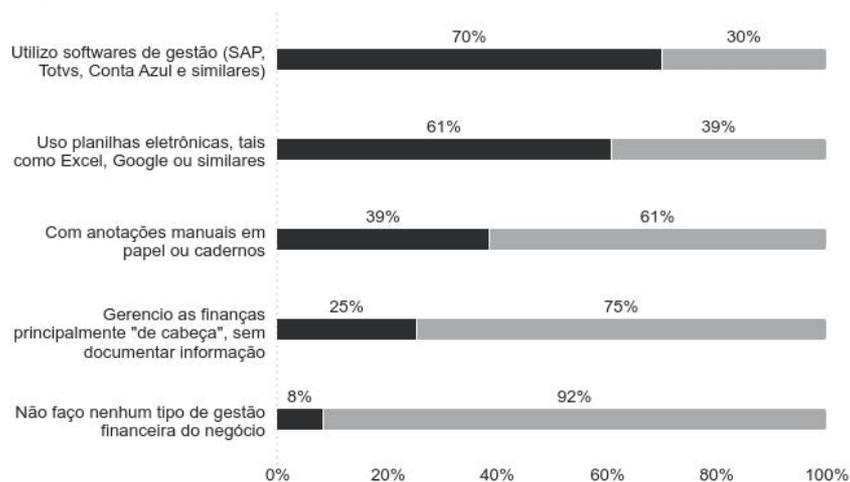
Qual a principal forma, entre as alternativas abaixo, que você gerencia as finanças do seu negócio?





Entre aqueles que afirmam já terem buscado informações ou feito cursos sobre finanças, verifica-se o uso intensivo de planilhas e softwares de gestão.

Formas de gestão de finanças segundo busca de informação ou realização de cursos sobre finanças.



Buscou informação ou realizou curso sobre finanças.

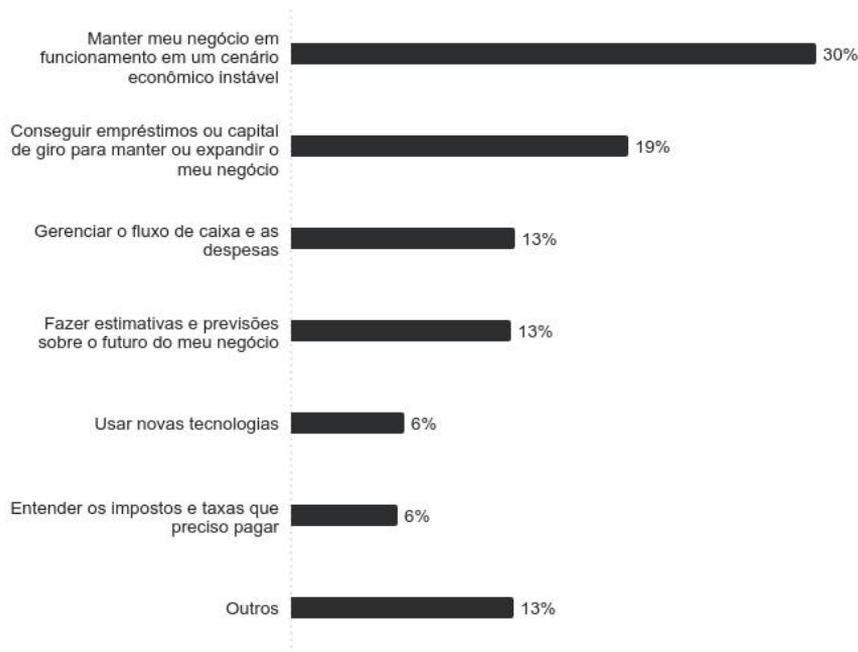


Não buscou informação ou realizou curso sobre finanças.



Manter o negócio em funcionamento em um cenário econômico instável (30% das respostas) e conseguir empréstimo (19%) são os principais desafios financeiros dos empreendedores.

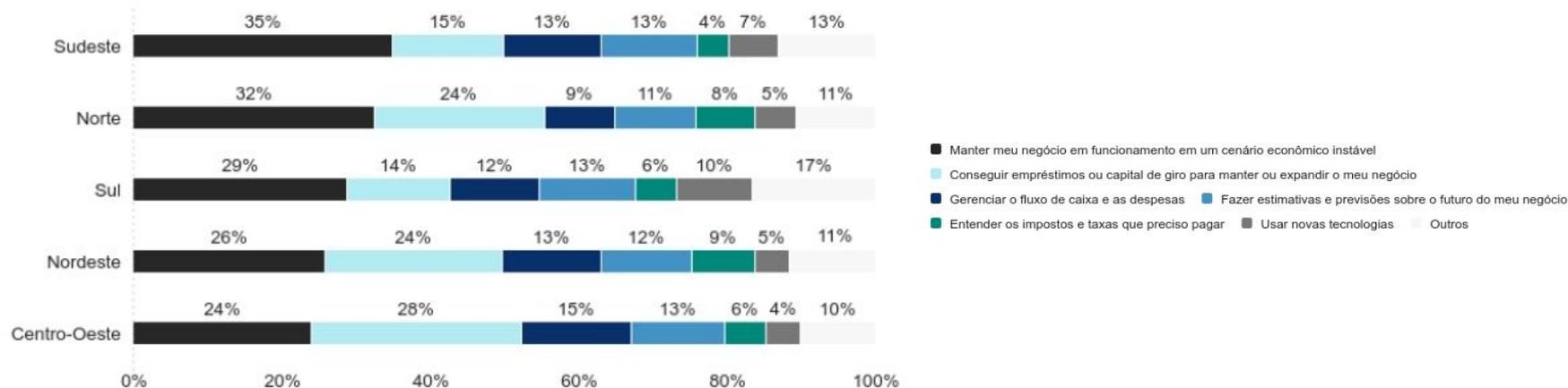
Qual é o maior desafio financeiro que você enfrenta no seu negócio atualmente?





A análise por região revela que no Sudeste há mais empreendedores cujo principal desafio é manter o negócio em funcionamento; já no Centro-Oeste, conseguir empréstimo ou capital de giro é o desafio principal.

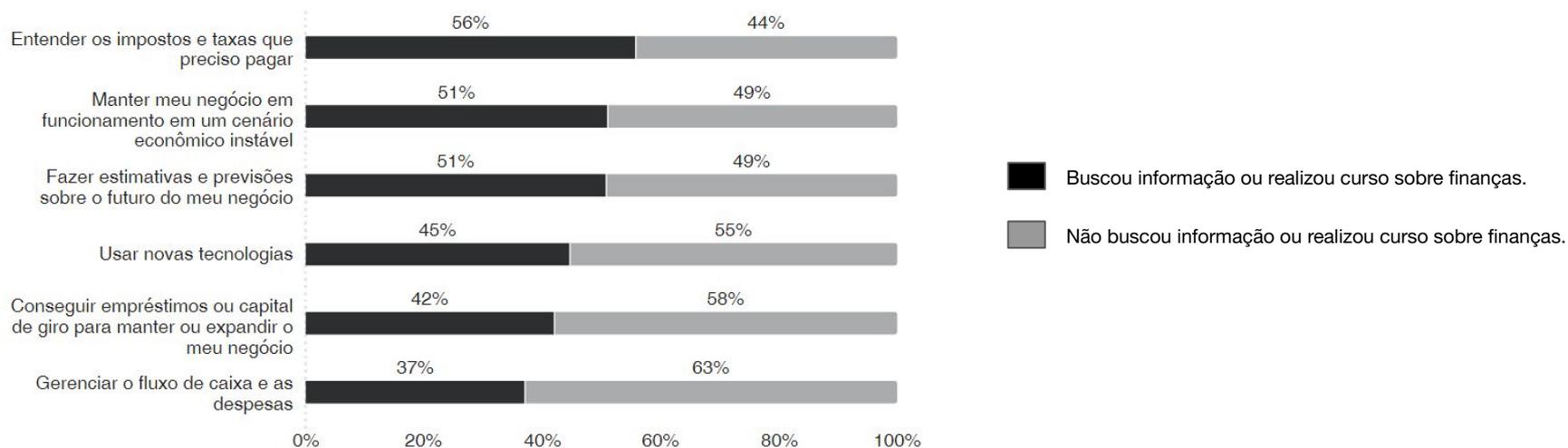
Qual é o maior desafio financeiro que você enfrenta no seu negócio atualmente?





Entre os que já buscaram informações ou realizaram cursos sobre finanças é significativamente menor a proporção dos que consideram gerenciar o fluxo de caixa o maior desafio do negócio.

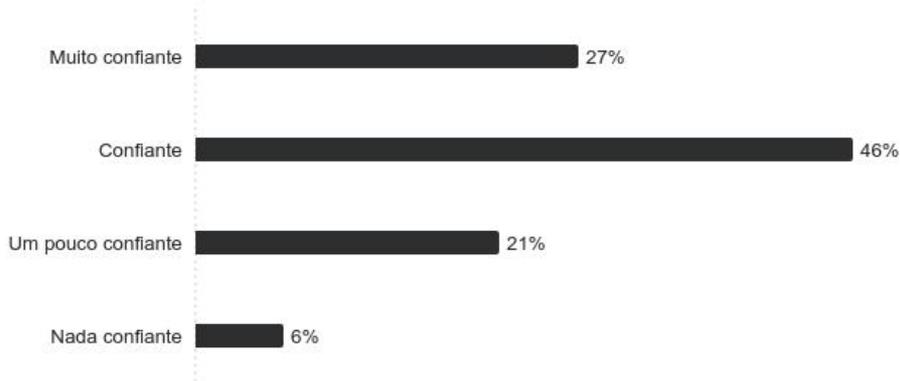
Percepção do principal desafio do negócio segundo a busca por informação ou realização de curso sobre finanças.





A maioria dos empreendedores entrevistados (73%) sentem alguma confiança com relação à gestão financeira do seu negócio. 27% têm pouca ou nenhuma confiança financeira.

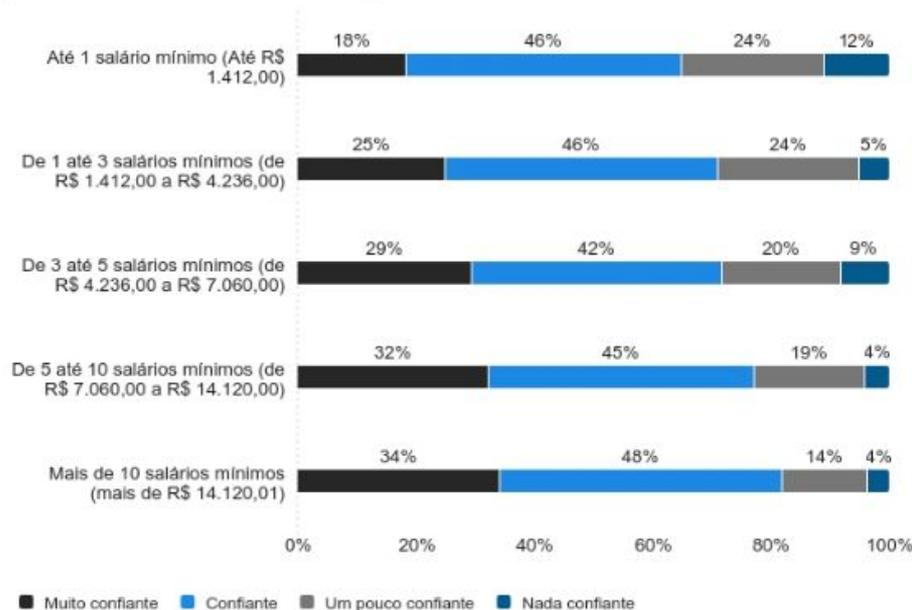
O quanto você se sente confiante que as finanças do seu negócio estão sendo gerenciadas da melhor maneira possível?





A análise por faturamento do negócio revela que a confiança sobre a gestão aumenta de acordo com o faturamento dos empreendedores.

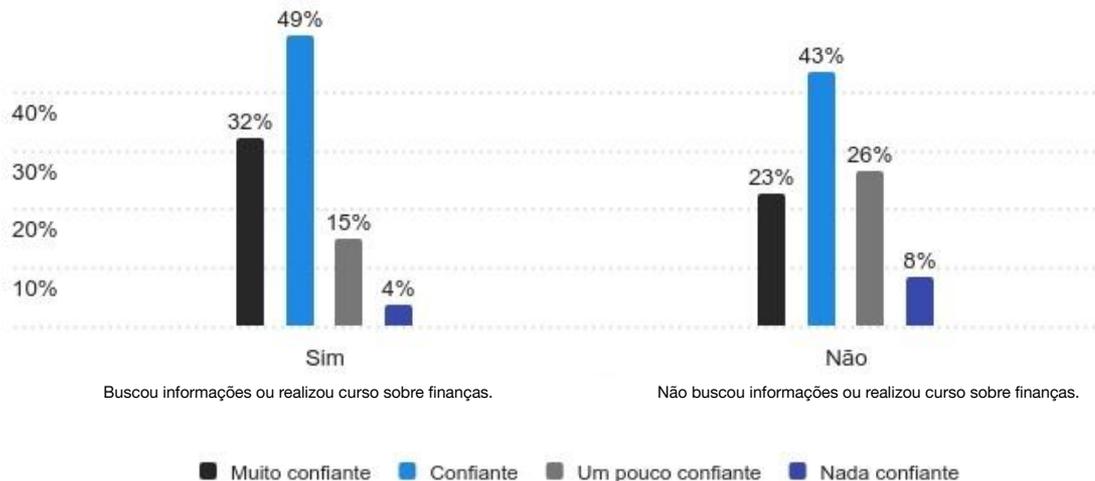
O quanto você se sente confiante que as finanças do seu negócio estão sendo gerenciadas da melhor maneira possível?





A pesquisa revela que os empreendedores que já buscaram informações ou fizeram cursos sobre finanças são mais confiantes com a gestão do que o grupo que nunca se informou sobre o assunto.

O quanto você se sente confiante que as finanças do seu negócio estão sendo gerenciadas da melhor maneira possível?



Sobre a SumUp

Uma companhia global de serviços financeiros

A SumUp é uma companhia global de serviços financeiros que oferece um ecossistema de soluções para microempreendedores, como maquininhas de cartão, conta digital pelo SumUp Bank, empréstimos e links de pagamento, entre outros produtos.

Há 10 anos empoderando empreendedores ao redor do mundo, a SumUp atende mais de 4 milhões de micro e pequenos negócios em mais de 36 mercados na Europa, nos Estados Unidos, na Oceania e na América Latina.

No Brasil, está presente desde 2013 empregando 950 pessoas, sendo 49% mulheres e 26% LGBTQIAP+, com uma liderança 44% feminina.





Obrigado!

Informações à Imprensa:

Hill + Knowlton Brasil – sumup@hillandknowlton.com

SumUp – Comunicação

Adriano Lira – adriano.lira@sumup.com