

O FINANCIAMENTO DOS PEQUENOS NEGÓCIOS NO BRASIL

Abril/2014

Quem tem conhecimento vai pra frente



2014 © Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – Sebrae

Todos os direitos reservados

A reprodução não autorizada desta publicação, no todo ou em parte, constitui violação aos direitos autorais (Lei nº 9.610).

INFORMAÇÕES E CONTATOS

Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – Sebrae

Unidade de Gestão Estratégica

SGAS 605 – Conjunto A – Asa Sul – Brasília/DF – CEP 70200-645

Tel.: 55 61 3348-7180

Site: www.sebrae.com.br

Conselho Deliberativo Nacional

Roberto Simões

Presidente

Diretoria Executiva

Luiz Eduardo Pereira Barretto Filho

Diretor-Presidente

Carlos Alberto dos Santos

Diretor-Técnico

José Claudio dos Santos

Diretor de Administração e Finanças

Unidade de Gestão Estratégica

Pio Cortizo Vidal Filho

Gerente

Elizis Maria de Faria

Gerente Adjunta

Equipe técnica:

João Silvério Junior

Lucio Silva Pires Junior

Marco Aurélio Bede (Coordenação)

Execução da Pesquisa de Campo

Opinião Consultoria

Sumário

Resumo.....	3
Metodologia.....	4
Resultados da Pesquisa.....	5

Resumo

Pesquisa que buscou avaliar as principais características do universo dos Pequenos Negócios no Brasil, quanto à questão do seu financiamento, entrevistando 5.341 empresas de micro e pequeno porte. Seus principais resultados, foram:

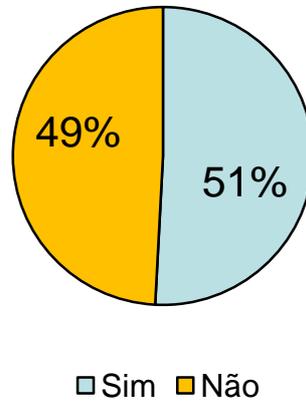
- 51% das empresas JÁ tomou empréstimo em bancos (privados e/ou oficiais).
- Quem menos tomou empréstimo em bancos foram os MEI, as empresas da região Norte e da construção civil. Os que mais tomaram empréstimo em bancos foram as EPP, as empresas do Sul e do comércio.
- Negociar prazos com fornecedores (63% das empresas) e utilizar cheque especial (54%) são as formas de financiamento mais utilizadas pelas MPE.
- Mais de $\frac{3}{4}$ das empresas que tomaram empréstimo em banco fizeram isso em nome da Pessoa Jurídica (PJ) e $\frac{1}{4}$ em nome da Pessoa Física (PF).
- 83% das empresas que pediu empréstimo em banco teve seu pedido aprovado pelo banco.
- As principais razões alegadas pelos bancos às empresas, para negar os empréstimos (quando o empréstimo foi negado) foram: “Saldo médio insuficiente” e “insuficiência de garantias reais” por parte das empresas.
- 30% das MPE avaliam os serviços de empréstimos do sistema bancário como “bom ou muito bom”, 36% como “regular” e 34% como “ruim ou muito ruim”.
- 66% das empresas gostariam de tomar um empréstimo “se fosse fácil e barato”.
- A “compra de máquinas e equipamentos” é a finalidade mais citada (28%), para quem deseja tomar empréstimo.
- A mediana do valor desejado para empréstimo é R\$ 30.000,00.
- A mediana do prazo desejado para pagar o empréstimo é 36 meses.
- Dentro do grupo dos que não deseja empréstimo, mesmo “se fosse fácil e barato”, 66% não o deseja porque “não necessita”, 17% porque não gosta de tomar empréstimo, 12% porque não conseguiria pagá-lo e 3% porque “não confia na política econômica”.
- Segundo as empresas entrevistadas, a “Redução de burocracia” (33%) e a “Redução dos juros” (30%) são os dois itens mais citados que poderiam facilitar a aquisição de empréstimos.
- 60% dos donos das empresas ainda utilizam recursos pessoais para pagar contas da empresa.
- 56% dos donos das empresas ainda utilizam recursos da empresa (o caixa) para pagar despesas pessoais.
- Na maioria das empresas, as receitas e as despesas são realizadas 1/2 a prazo, 1/2 à vista. O prazo médio das operações a prazo é de 30 dias, tanto nas vendas quanto nos pagamentos.
- Para a maioria das empresas (57%), tomar empréstimo para a empresa hoje está mais fácil que há 5 anos atrás.

Metodologia

- **Objetivos:** Avaliar as principais características do universo dos Pequenos Negócios no Brasil, quanto à questão do seu financiamento.
- **Amostra efetiva:** 5.341 empresas.
- **Porte:** Microempreendedor Individual (MEI); Microempresas (ME); e Empresas de Pequeno Porte (EPP).
- **Regiões:** Norte, Nordeste, Centro-Oeste, Sudeste e Sul.
- **Setores:** Indústria, construção, comércio e serviços.
- **Metodologia:** Entrevistas por telefone.
- **Período:** Julho a outubro de 2013.
- **Margem de erro:** 1,3% nos dados nacionais.

Resultados da Pesquisa

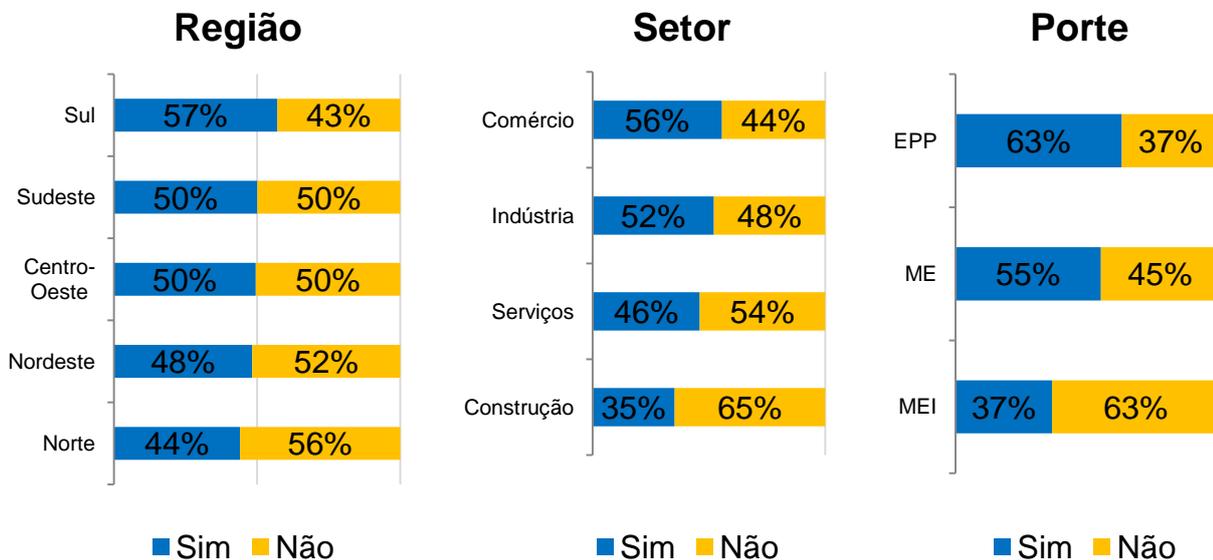
Proporção de empresas que já tomou empréstimo em bancos (privados e/ou oficiais)



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes).

Pouco mais da metade (51%) das empresas já tomou empréstimo em bancos (privados e/ou oficiais).

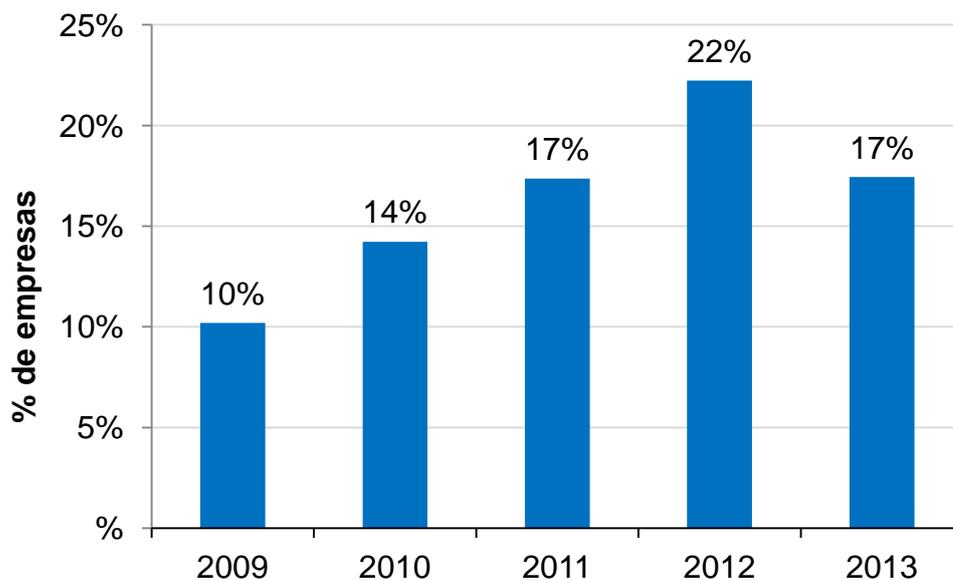
Proporção de empresas que já tomou empréstimo em bancos (privados e/ou oficiais). Por região, setor e porte.



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes)

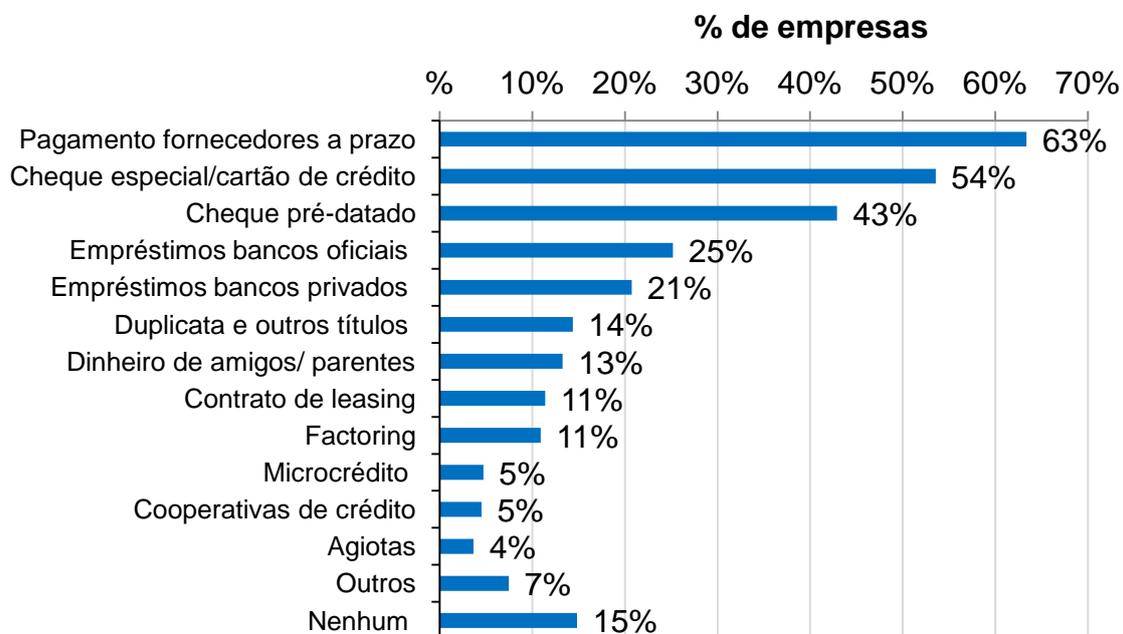
Quem menos tomou empréstimo em bancos foi o MEI, as empresas da região Norte e da construção civil. Os que mais tomaram empréstimo em bancos foram as EPP, as empresas do Sul e do comércio.

Ano em que tomou empréstimos em bancos públicos e/ou privados



A proporção de empresas que TOMOU empréstimo em banco cresceu entre 2009 e 2012. A proporção das empresas que tomou empréstimo em 2013 considera apenas os empréstimos tomados até out/13.

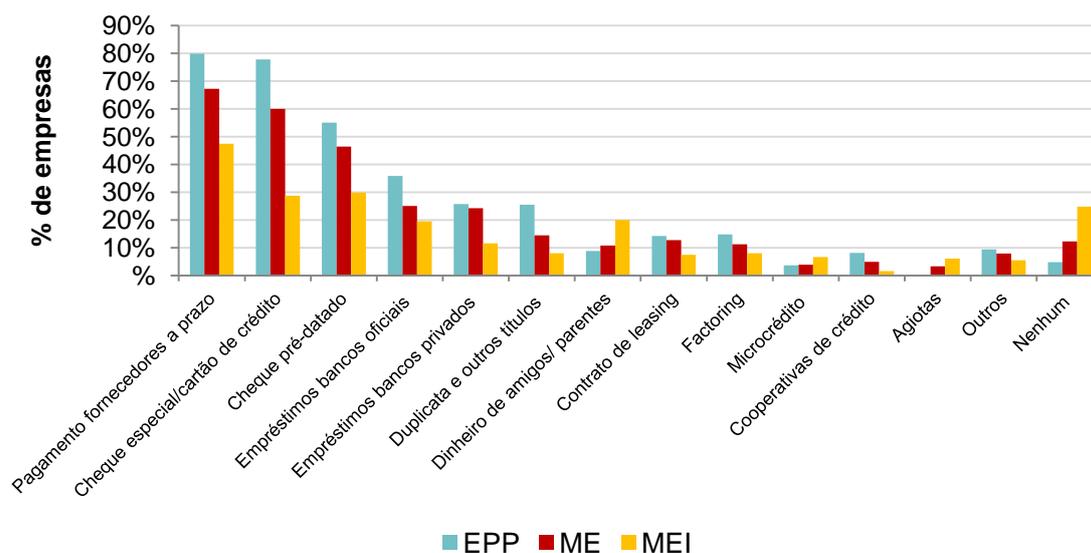
Tipo de financiamento que estava utilizando no momento da entrevista



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes)

Negociar prazos com fornecedores, utilizar cheque especial, cartão de crédito e cheque pré-datado são as formas de financiamento mais utilizadas pelas MPE.

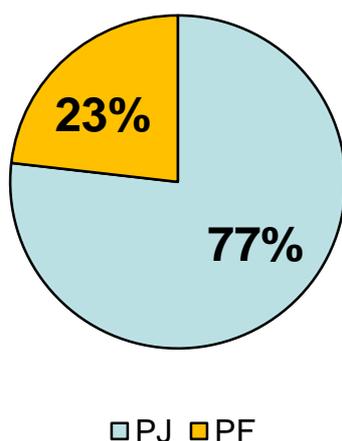
Tipo de financiamento que estava utilizando no momento da entrevista (por porte)



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes)

As EPP são as que mais utilizam todas as formas de financiamento. Os MEI são os que têm a maior proporção dos que não utiliza nenhuma das formas de financiamento citadas.

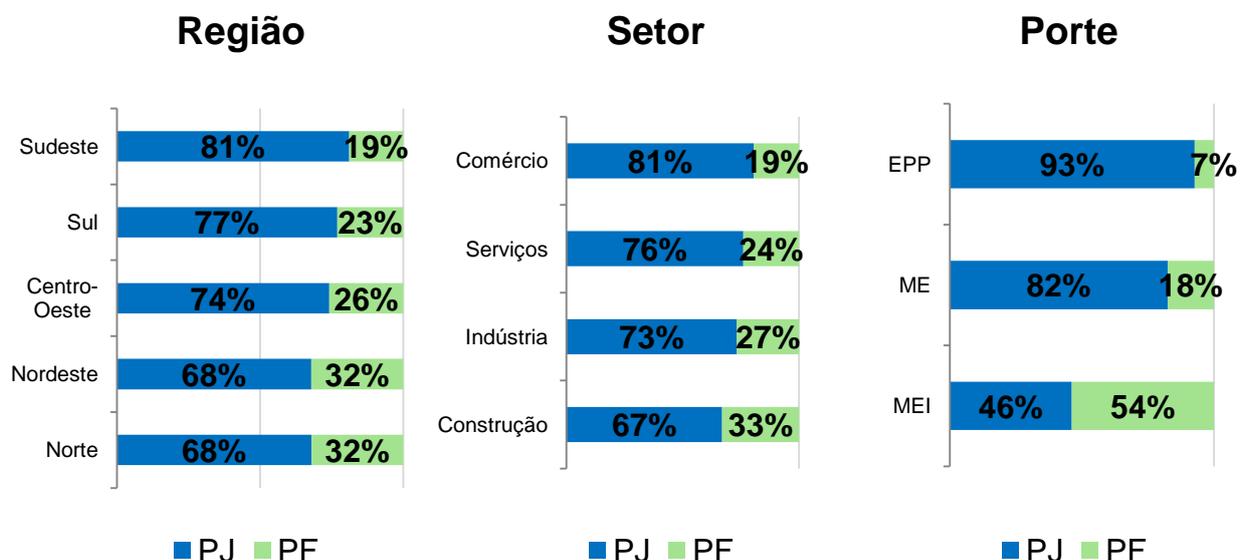
Formas mais frequentes dos empréstimos em banco nos últimos 5 anos



Fonte: Sebrae (1.903 respondentes)

Mais de $\frac{3}{4}$ das empresas que tomaram empréstimo em banco fizeram isso em nome da Pessoa Jurídica (PJ) e $\frac{1}{4}$ em nome da Pessoa Física (PF).

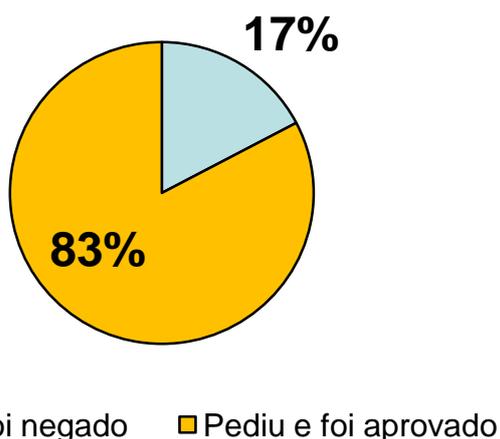
Participação de Pessoa Física e Jurídica nos empréstimos em banco nos últimos 5 anos, por região, setor e porte.



Fonte: Sebrae (1.903 respondentes)

A maior proporção de quem já tomou empréstimo em banco como PJ está no grupo das EPP, das empresas do Sudeste e do comércio. A maior proporção de quem tomou empréstimo em banco como PF está no grupo dos MEI, da Região Norte e do setor da construção.

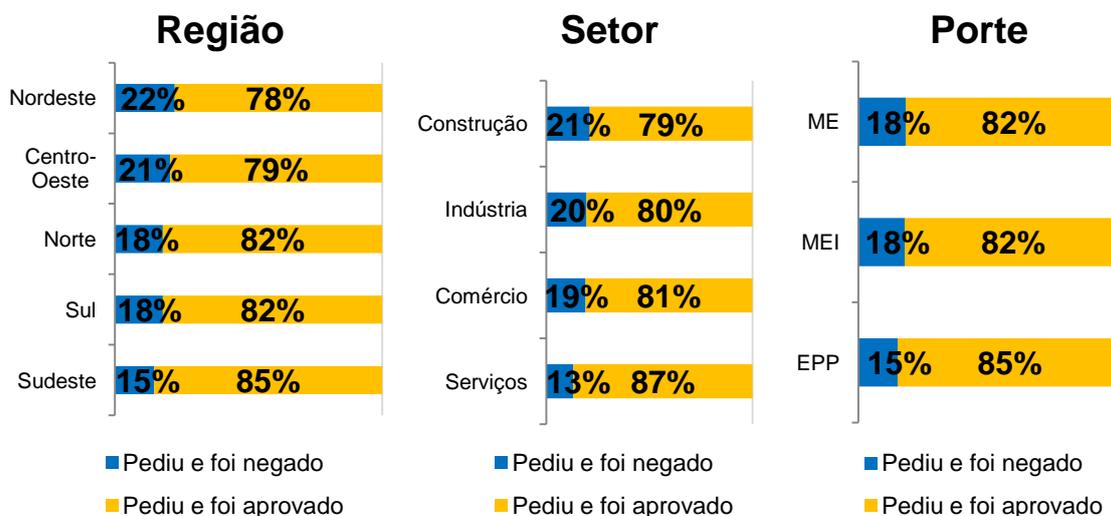
Alguma vez o banco se negou a conceder o empréstimo que foi solicitado em nome da sua empresa?



Fonte: Sebrae (2.111 respondentes)

A maioria das empresas que pediu empréstimo em banco teve seu pedido aprovado pelo banco.

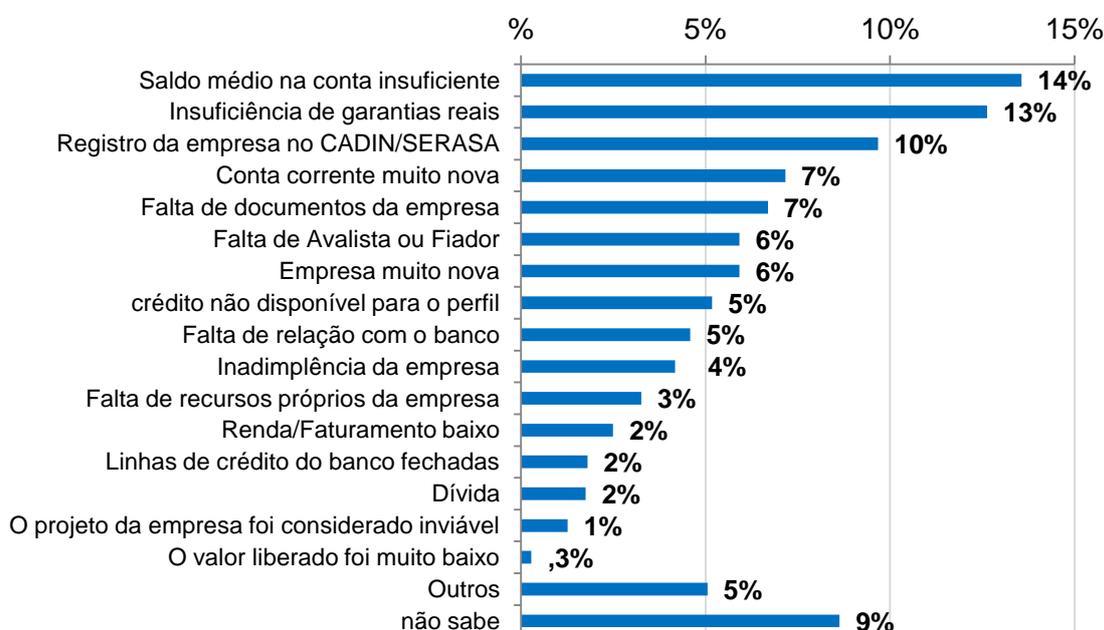
Alguma vez o banco se negou a conceder o empréstimo que foi solicitado em nome da sua empresa? Por região, setor e porte.



Fonte: Sebrae (2.111 respondentes)

Microempresas (ME) e MEI tiveram maior proporção de quem pediu e teve negado seus pedidos de empréstimos.

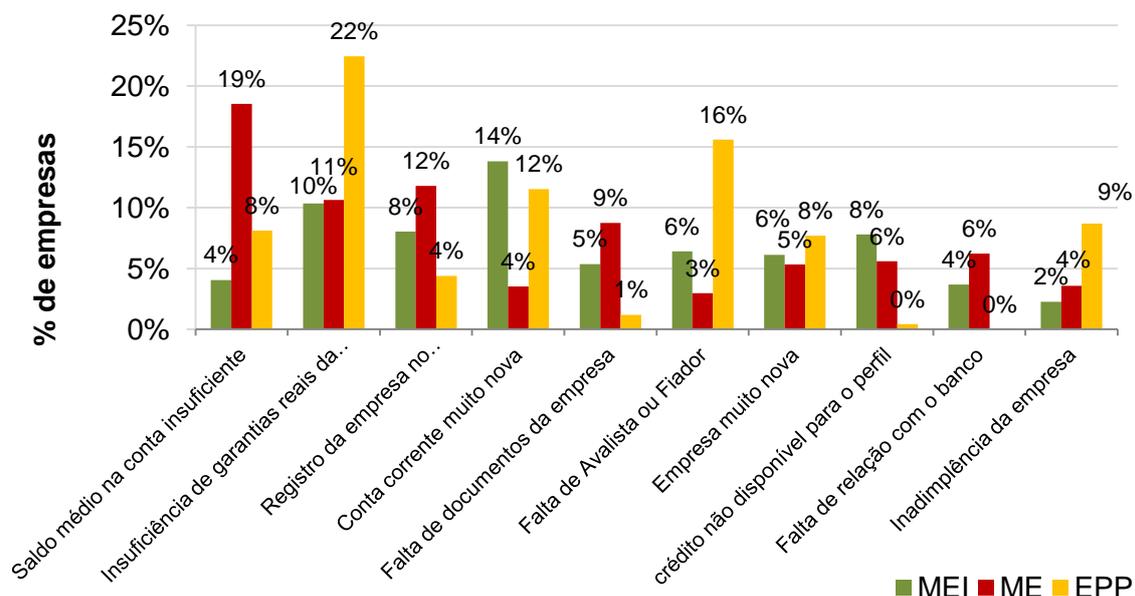
Razão dada pelos bancos às empresas para não aprovar seus pedidos de empréstimo bancário



Fonte: Sebrae (apenas quem pediu e teve negado seu pedido de empréstimo nos últimos 5 anos: 434 respondentes)

“Saldo médio insuficiente” e “insuficiência de garantias reais” foram os principais motivos alegados pelos bancos para negar os pedidos de empréstimo.

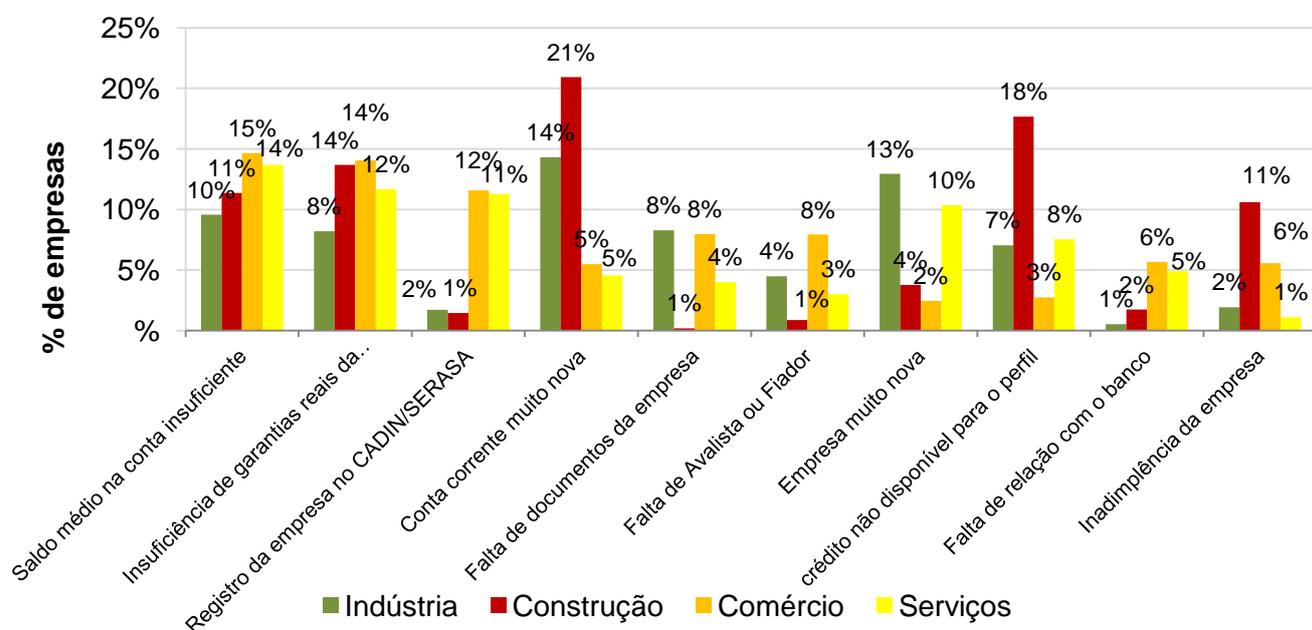
Razão dada pelos bancos às empresas para não aprovar seus pedidos de empréstimo bancário, por porte.



Fonte: Sebrae (apenas quem pediu e teve negado seu pedido de empréstimo nos últimos 5 anos: 434 respondentes)

“Saldo médio insuficiente” é o item mais citado pelas Microempresas. As EPP citam mais a “insuficiência de garantias reais” e o “falta de fiador”.

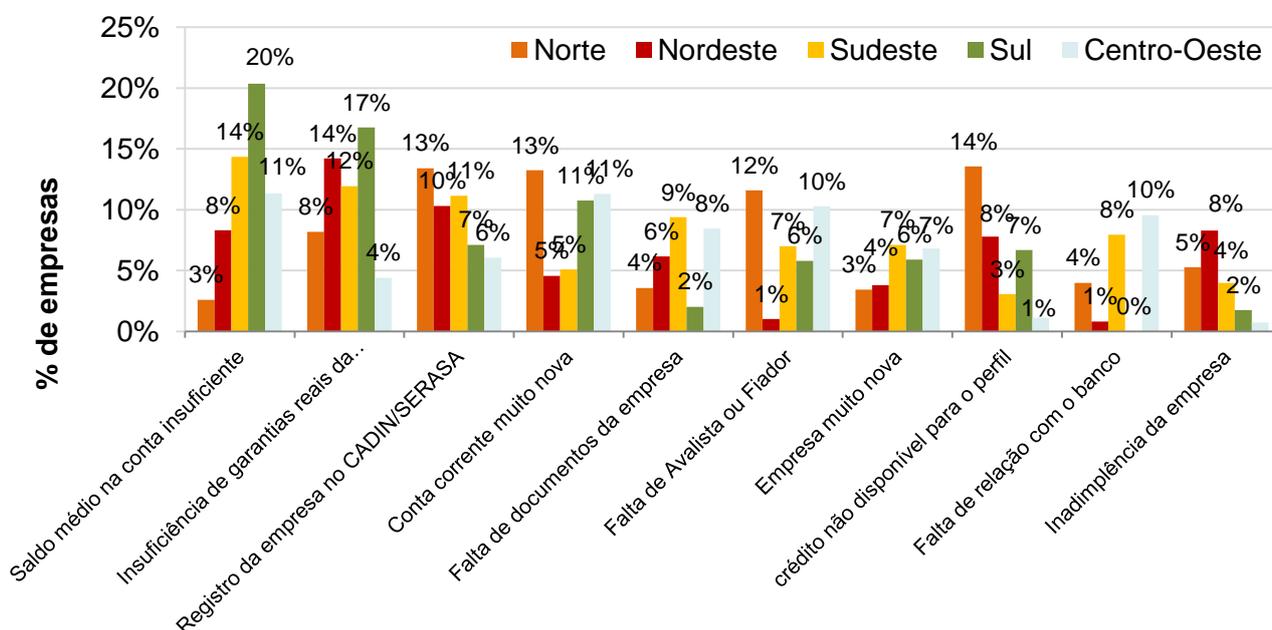
Razão dada pelos bancos às empresas para não aprovar seus pedidos de empréstimo bancário, por setor.



Fonte: Sebrae (apenas quem pediu e teve negado seu pedido de empréstimo nos últimos 5 anos: 434 respondentes)

O setor da construção se destaca pelo item “conta muito nova”, o comércio se destaca pelo item “saldo médio insuficiente”.

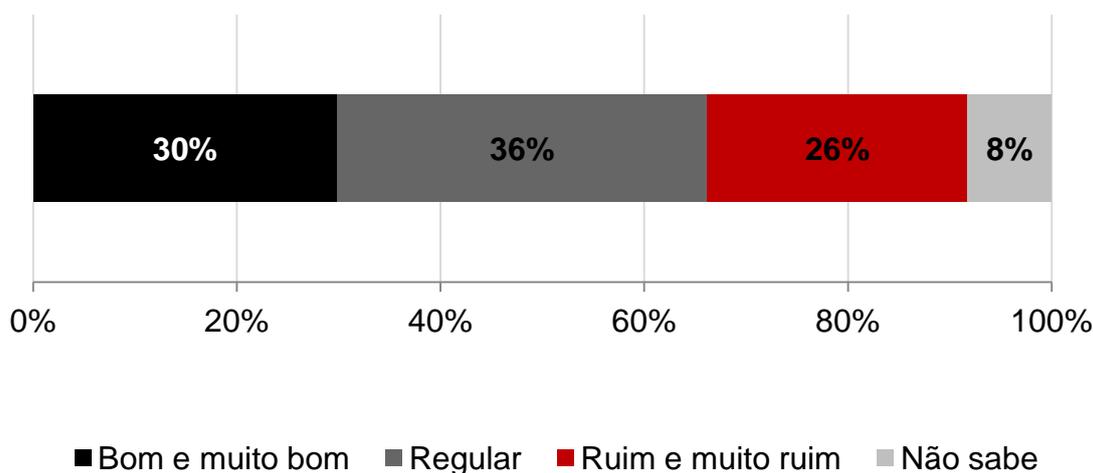
Razão dada pelos bancos às empresas para não aprovar seus pedidos de empréstimo bancário, por região.



Fonte: Sebrae (apenas quem pediu e teve negado seu pedido de empréstimo nos últimos 5 anos: 434 respondentes)

No Sudeste, Sul e Centro-Oeste, o item mais citado é o “saldo insuficiente”. No Norte é a “crédito não disponível para o perfil”. No Nordeste é a “insuficiência de garantias reais”

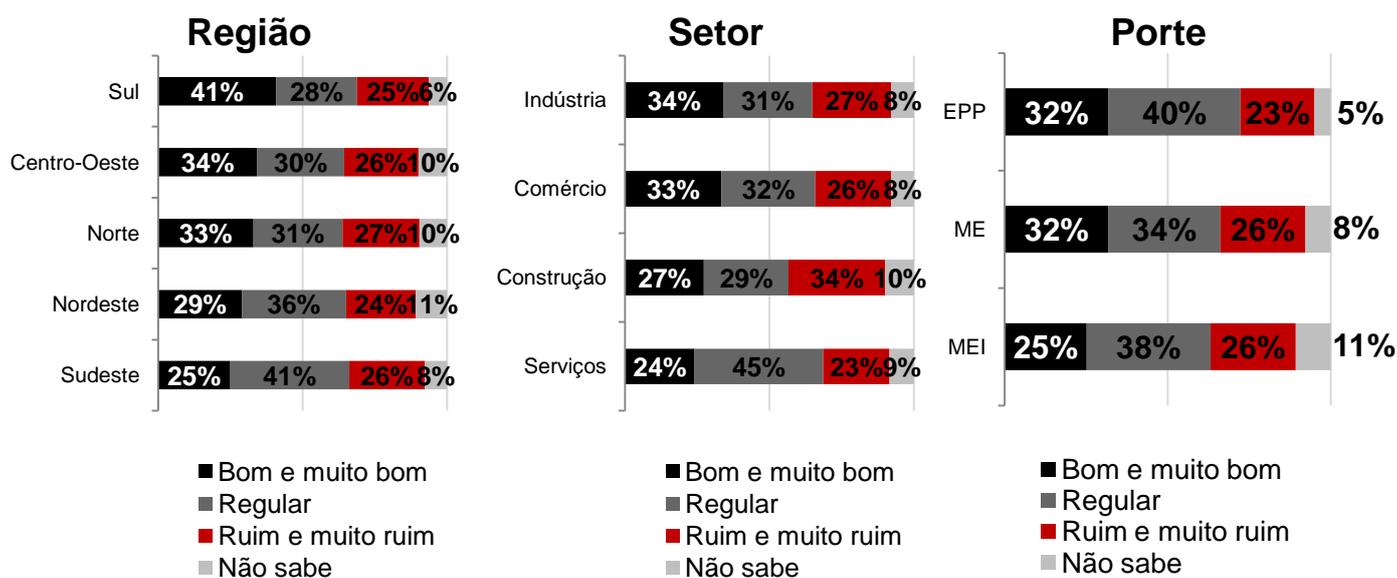
Como avalia os serviços de empréstimos do sistema bancário no Brasil?



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes)

¼ das empresas avalia os serviços de empréstimos do sistema bancário como ruim ou muito ruim.

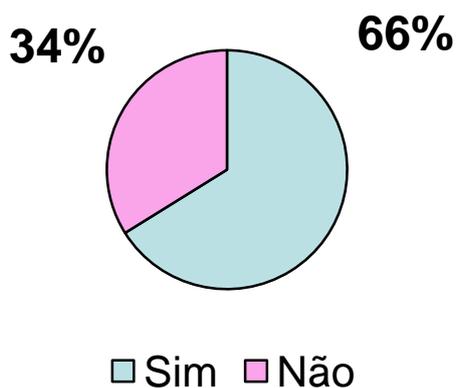
Como avalia os serviços de empréstimos do sistema bancário no Brasil? Por Região, Setor e Porte.



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes)

Quem melhor avalia os serviços de empréstimos bancários são as empresas do Sul, da Indústria e as EPP.

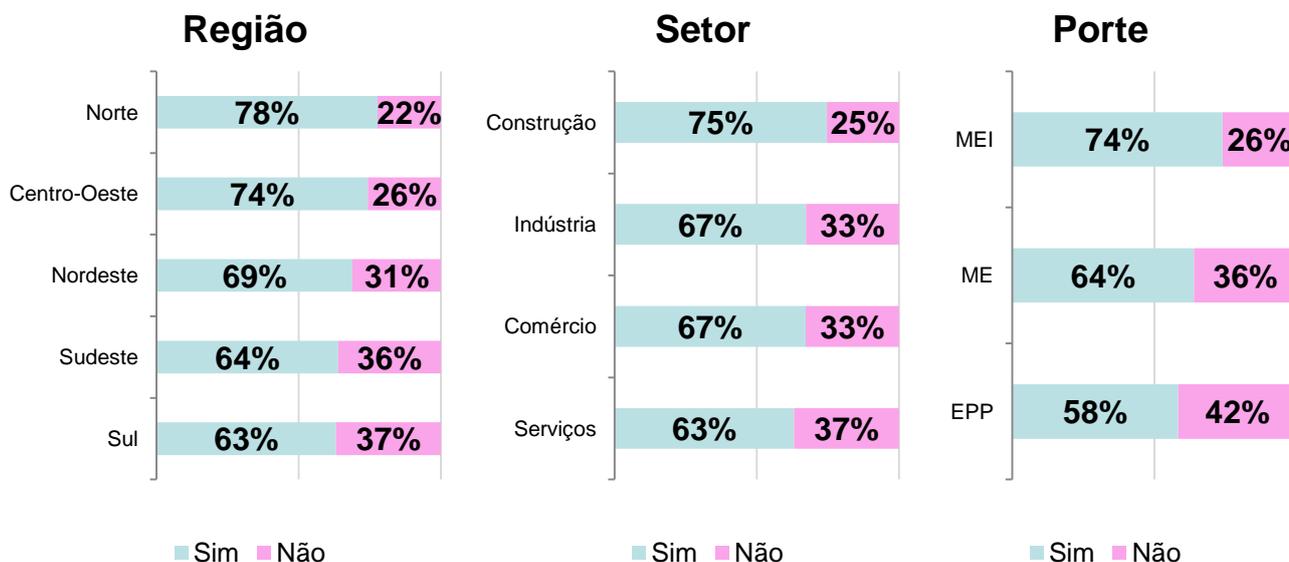
Se fosse fácil e barato, gostaria de pegar um empréstimo para a empresa?



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes)

2/3 das empresas gostaria de tomar um empréstimo “se fosse fácil e barato”.

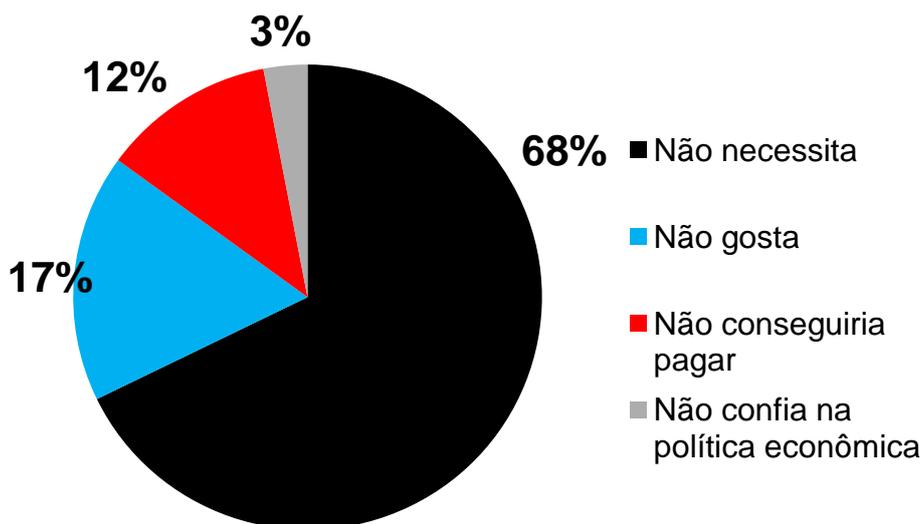
Se fosse fácil e barato, gostaria de pegar um empréstimo para a empresa? Por região, setor e porte.



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes)

A região Norte, o setor da construção e os MEI são os que têm maior proporção de empresas que gostaria de pegar um empréstimo “se fosse fácil e barato”.

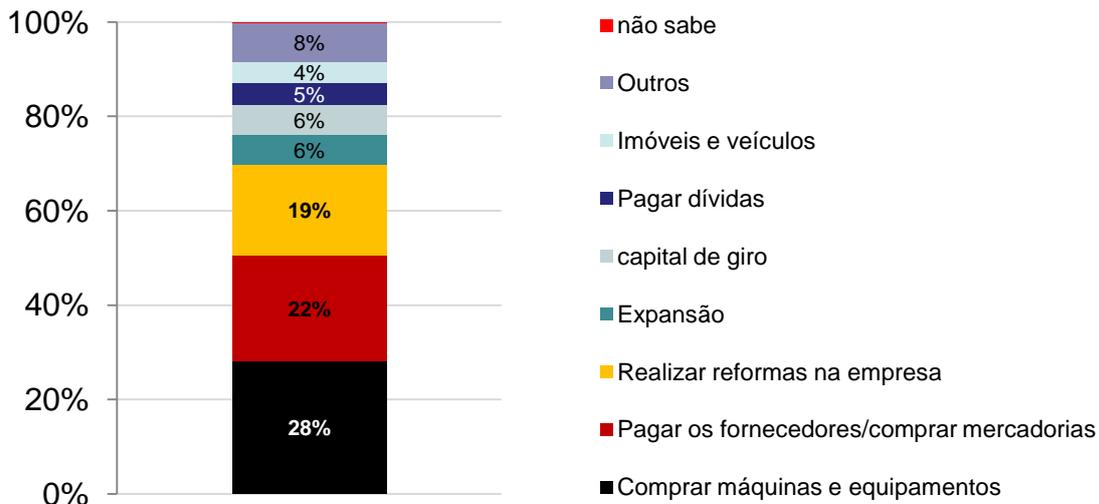
Para quem não deseja tomar empréstimo. Qual o motivo?



Fonte: Sebrae (1.414 respondentes)

A maioria dos que não deseja tomar um empréstimo “se fosse fácil e barato”, não o deseja porque não necessita.

A principal finalidade para quem deseja tomar empréstimo.

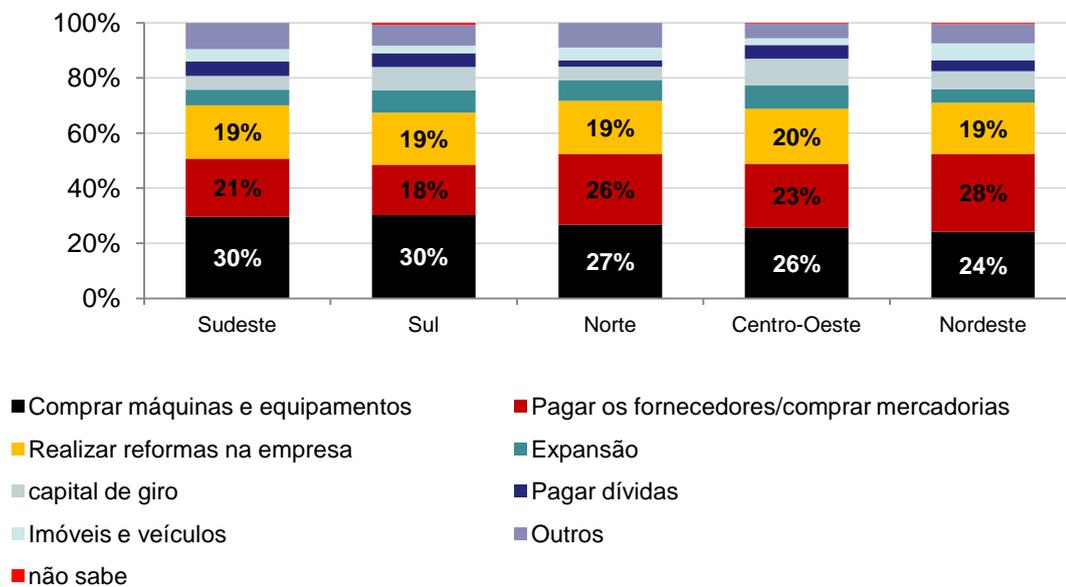


Fonte: Sebrae (3.927 respondentes)

(*) Outra finalidade: contratar mais funcionários; fornecer mais serviços, etc.

A “compra de máquinas e equipamentos” é a finalidade mais citada, para quem deseja tomar empréstimo.

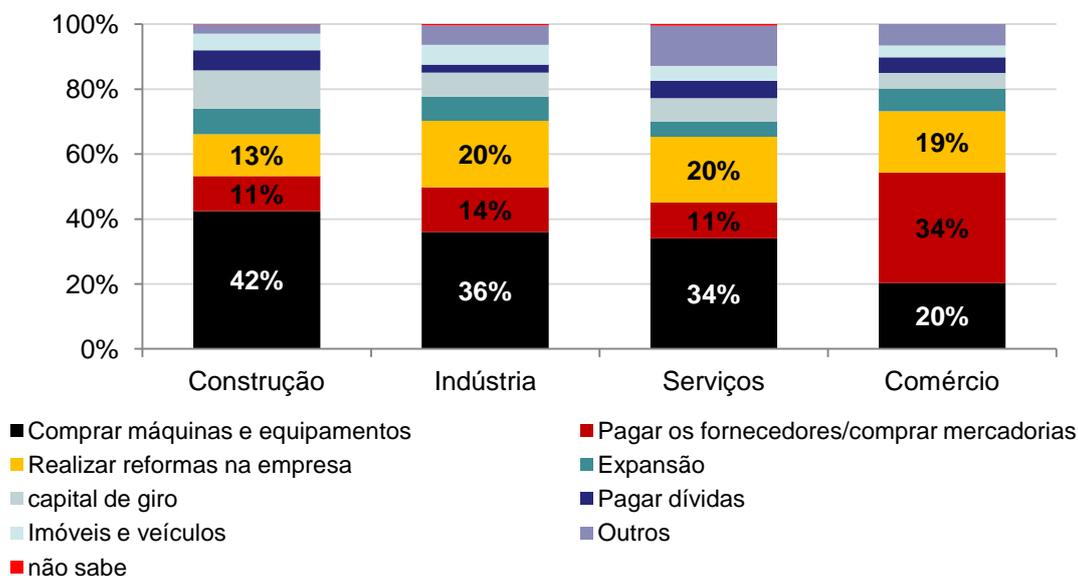
A principal finalidade para quem deseja tomar empréstimo. Por região.



Fonte: Sebrae (3.927 respondentes)

(*) Outra finalidade: contratar mais funcionários; fornecer mais serviços, etc.

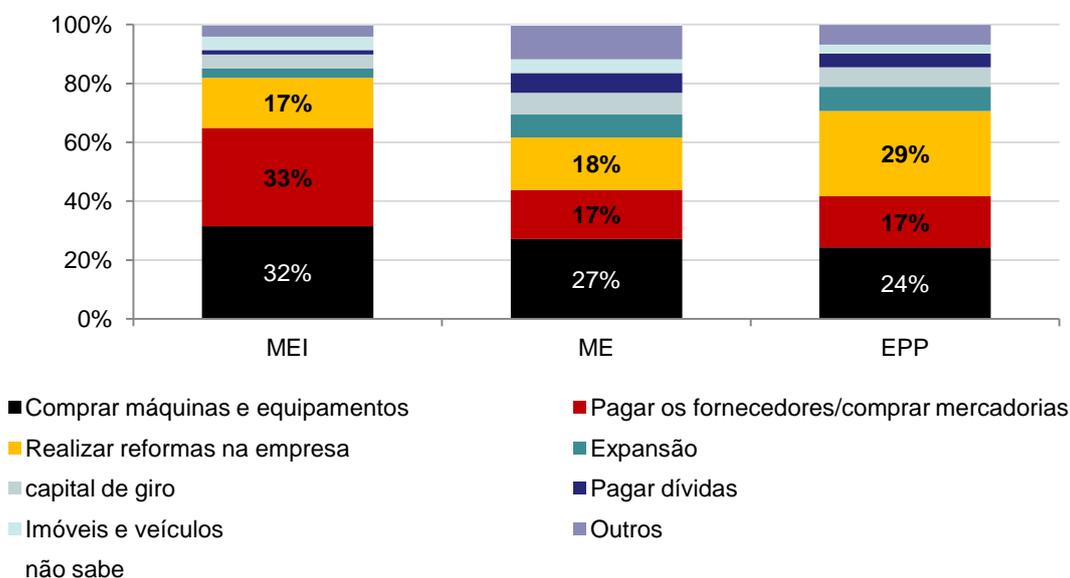
A principal finalidade para quem deseja tomar empréstimo. Por setor.



Fonte: Sebrae (3.927 respondentes)

(*) Outra finalidade: contratar mais funcionários; fornecer mais serviços, etc.

A principal finalidade para quem deseja tomar empréstimo. Por Porte.

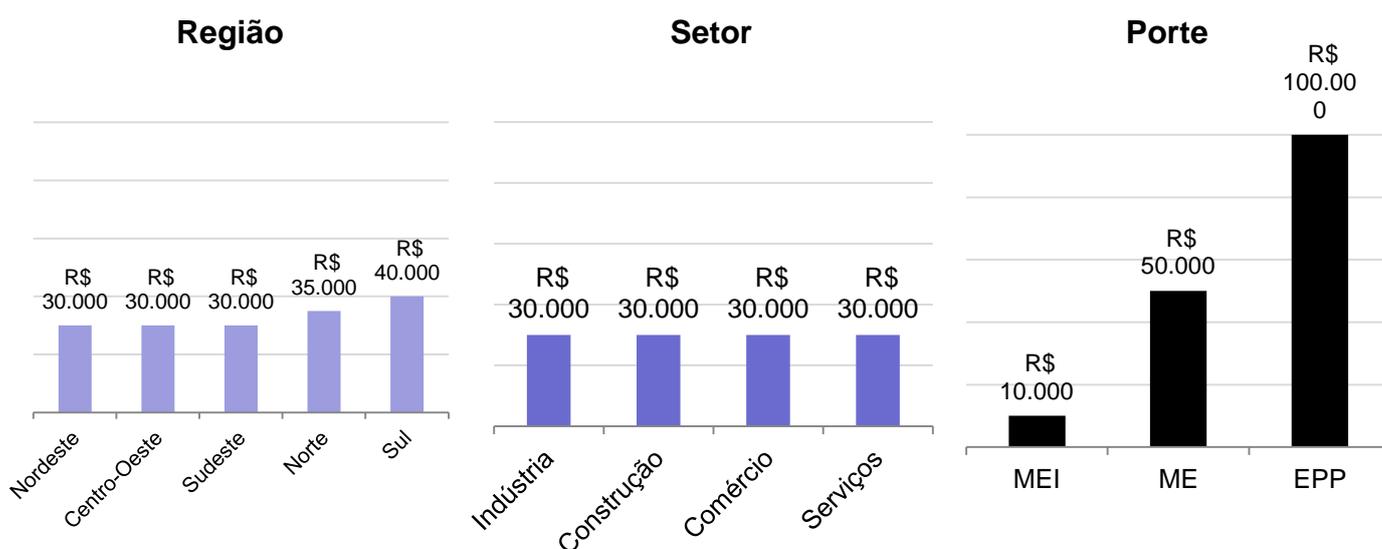


Fonte: Sebrae (3.927 respondentes)

(*) Outra finalidade: contratar mais funcionários; fornecer mais serviços, etc.

A proporção da “compra de máquinas e equipamentos” é maior na construção, nos MEI e no Sudeste e no Sul. A proporção de “pagamento de fornecedores” é maior no comércio, nos MEI e no Nordeste. “Realizar reformas” é maior nas EPP e no Centro-Oeste.

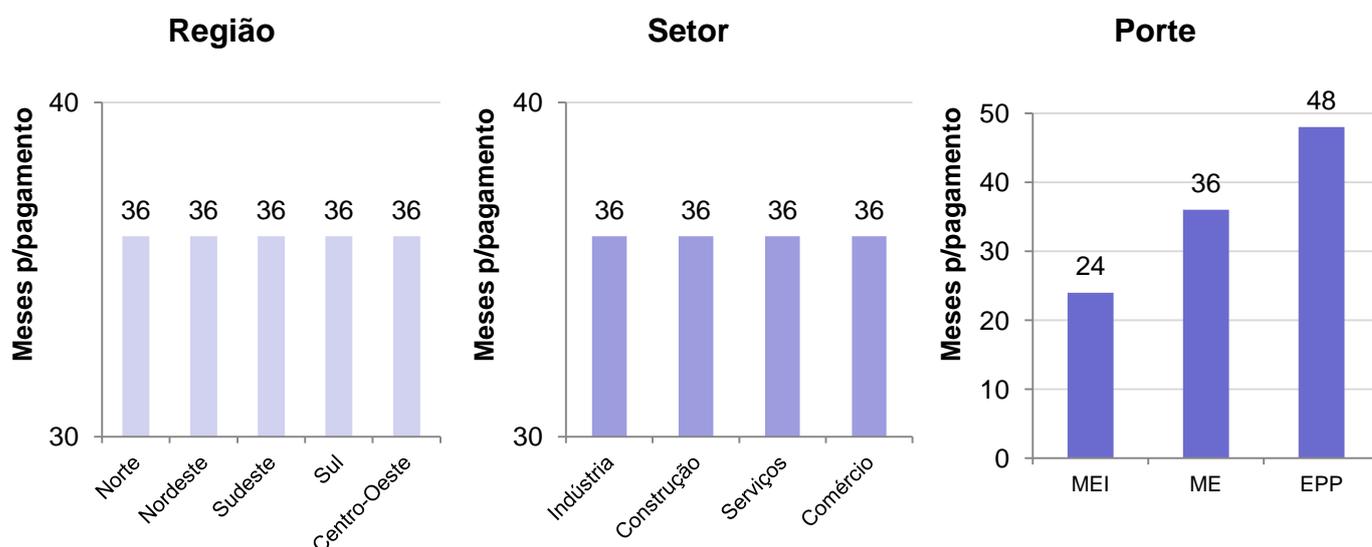
Mediana dos valores desejados. Por região, setor e porte.



Fonte: Sebrae (3.663 respondentes)

A mediana do valor desejado para empréstimo é maior nas EPP (R\$100 mil) e no Sul (R\$40 mil). Os valores mais baixos são encontrados nos MEI (R\$10 mil). Analisando por setor de atividade, o valor mediano desejado para empréstimo é igual (R\$30 mil).

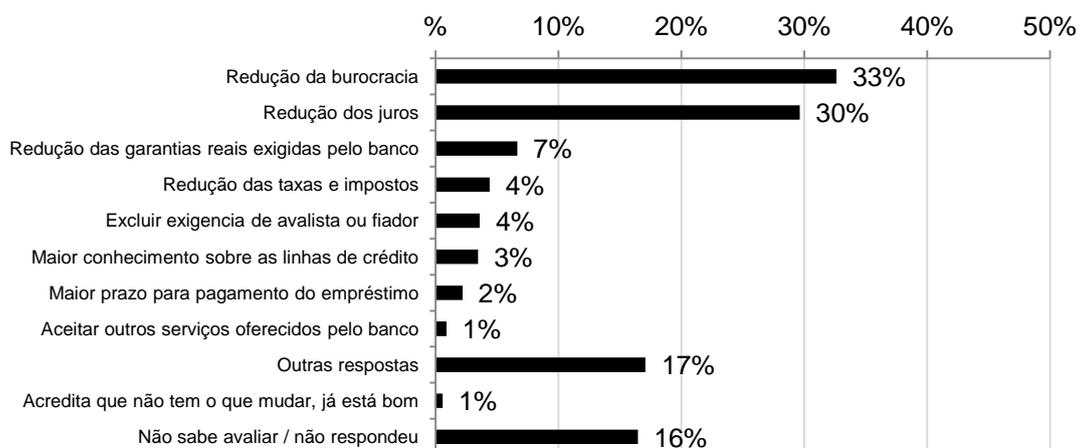
Mediana dos prazos para pagamento. Por região, setor e porte.



Fonte: Sebrae (3.570 respondentes)

A mediana do prazo desejado para pagar o empréstimo é menor nos MEI (24 meses) e maior na EPP (48 meses). Em termos regionais e setoriais, não existem diferenças quanto a demanda de prazo para pagar o empréstimo.

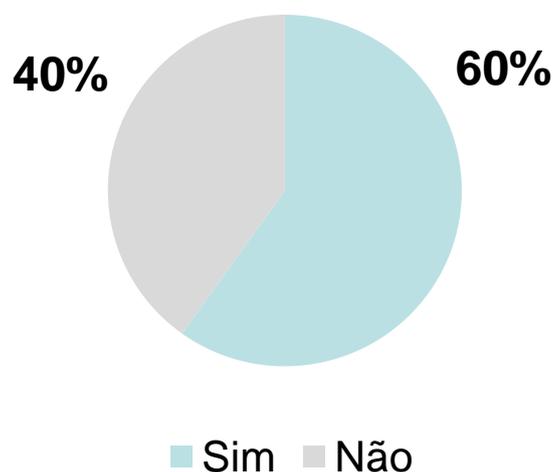
O que poderia ser feito para facilitar a aquisição de empréstimos?



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes). Esta questão aceita múltiplas respostas.

“Redução de burocracia” e “Redução dos juros” são os dois itens mais citados que poderiam facilitar a aquisição de empréstimos.

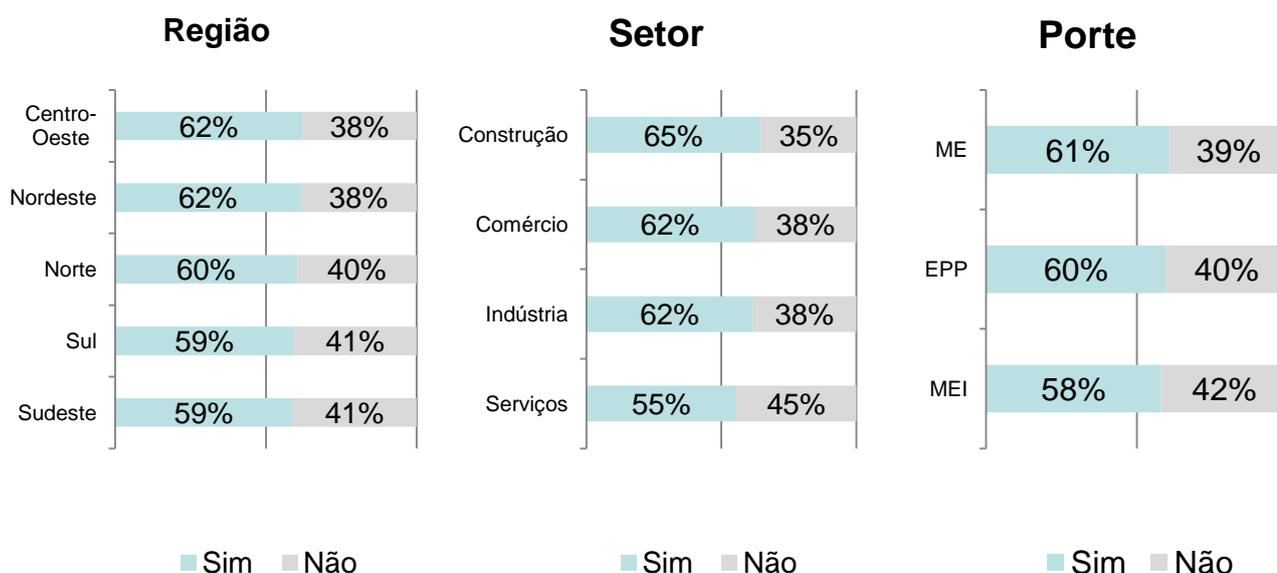
Utiliza recursos pessoais para pagar as contas da empresa?



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes).

60% dos donos das empresas ainda utiliza recursos pessoais para pagar contas da empresa

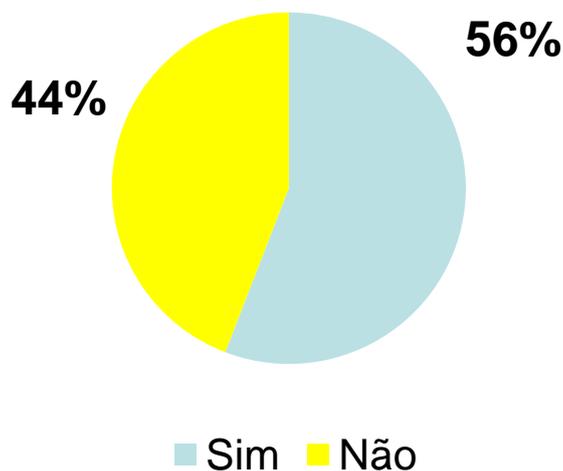
Utiliza recursos pessoais para pagar as contas da empresa? Por região, setor e porte.



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes).

As Microempresas (ME), empresas da construção e da região de Centro-Oeste e Nordeste são que mais fazem uso de recursos pessoais para pagar contas da empresa.

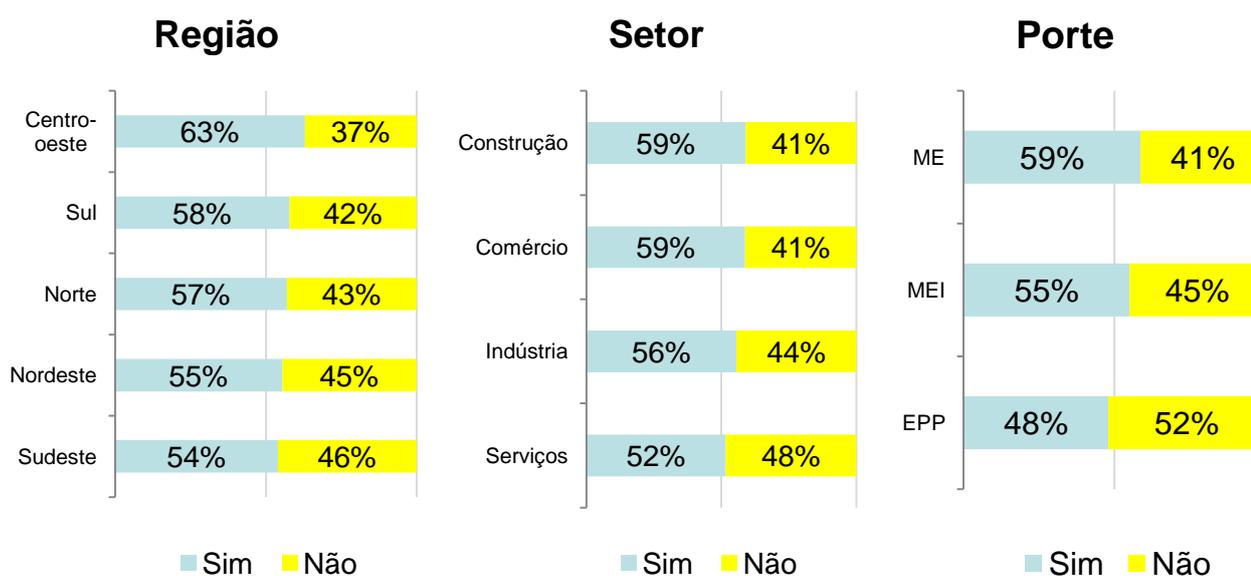
Utiliza recursos da empresa (o caixa) para pagar contas pessoais?



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes).

56% dos donos das empresas ainda utiliza recursos da empresa (o caixa) para pagar despesas pessoais.

Utiliza recursos da empresa (o caixa) para pagar contas pessoais? Região, setor e porte.



Fonte: Sebrae (5.341 respondentes)

Microempresas (ME) e MEI são que mais fazem uso de recursos da empresa (caixa) para pagar contas pessoais.

Prazos das operações realizadas no mês à vista/a prazo

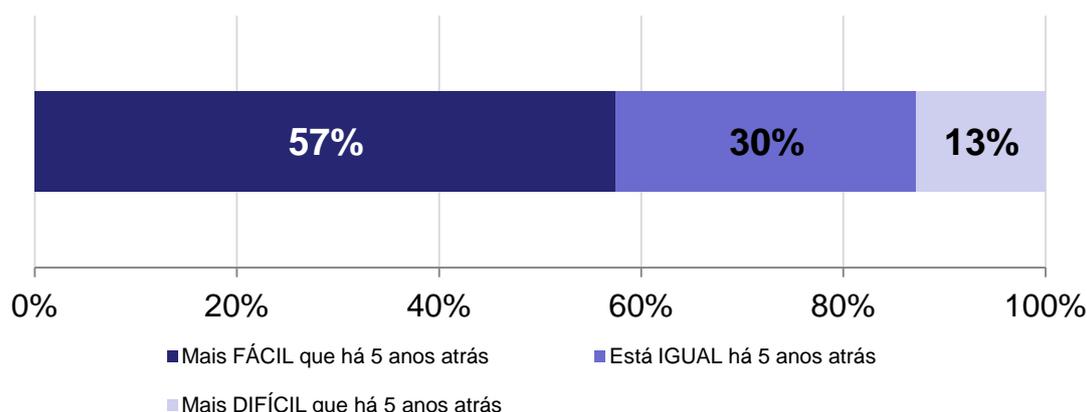
	Receitas	Prazo concedido nas vendas a prazo (na maioria das operações)
Vendas a prazo	50%	30 dias
Vendas à vista	50%	-
VENDAS TOTAIS	100%	-

	Pagamentos	Prazo dos pagamentos a prazo (na maioria das operações)
Pagamentos a prazo	50%	30 dias
Pagamentos à vista	50%	-
PAGAMENTOS TOTAIS	100%	-

Fonte: Sebrae (4.561 respondente)s.

Na maioria das empresas, as receitas e as despesas são realizadas 1/2 a prazo, 1/2 à vista. O prazo médio das operações a prazo é de 30 dias, tanto nas vendas quanto nos pagamentos.

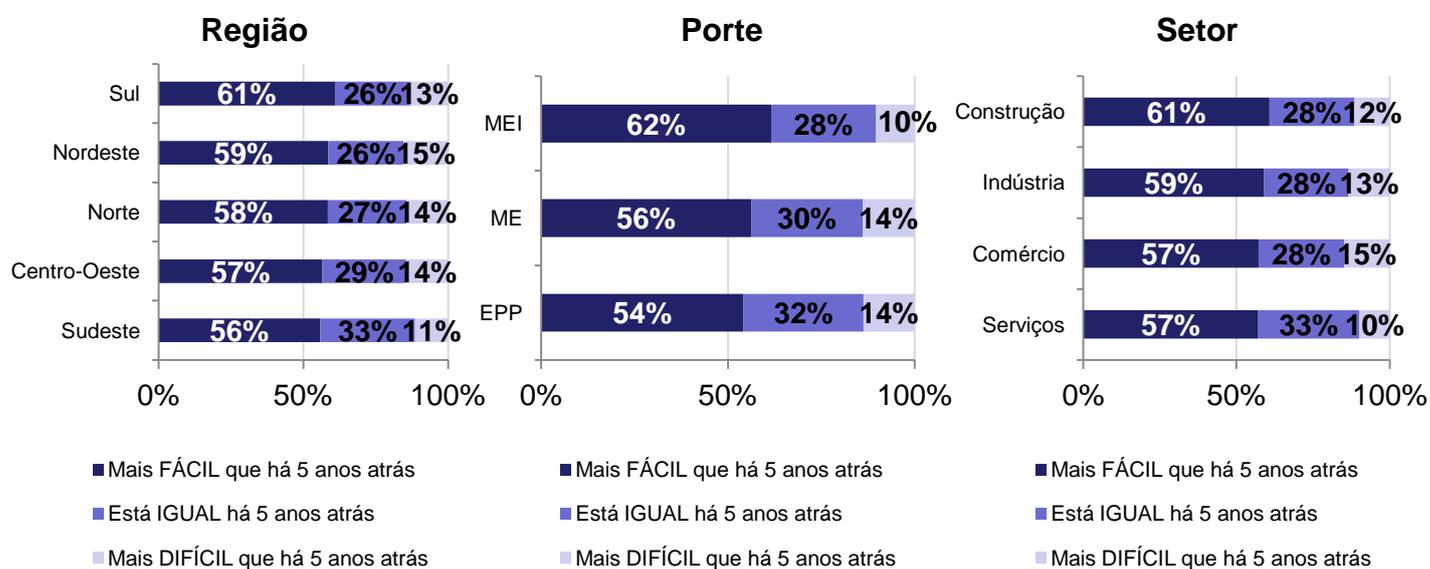
Tomar empréstimo em bancos hoje está...



Fonte: Sebrae (5.340 respondentes).

Para a maioria das empresas, tomar empréstimo para a empresa hoje está mais fácil que há 5 anos atrás.

Tomar empréstimo em bancos hoje está... (Por região, setore porte)



Fonte: Sebrae (5.340 respondentes).

Para a maioria das empresas, em todas as regiões, setores e portes, tomar empréstimo para a empresa hoje está mais fácil que há 5 anos atrás. Nos segmentos dos MEI, empresas da construção e da região Sul, se encontra a maior proporção dos que acha que hoje está mais fácil tomar empréstimo que há 5 anos.

