



# O Financiamento dos Pequenos Negócios no Brasil em 2014

Novembro 2014



# Introdução

## Objetivos:

- Avaliar as principais características do universo dos Pequenos Negócios no Brasil, quanto à questão do seu financiamento.

## Amostra efetiva:

- 1.500 empresas:
  - Porte:
    - ✓ Microempreendedor Individual (MEI);
    - ✓ Microempresas (ME) + Empresas de Pequeno Porte (EPP)
  - Regiões: Norte, Nordeste, Centro-Oeste, Sudeste e Sul
  - Setores: indústria, comércio e serviços

## Metodologia:

- Entrevistas por telefone
- Período: agosto a setembro de 2014
- Margem de erro planejada: 2,5% nos dados nacionais

## Principais Resultados: em cada 10 empresas ....

8 estão utilizando algum tipo de financiamento HOJE(\*)



5 pegaram financiamento em banco nos últimos 5 anos

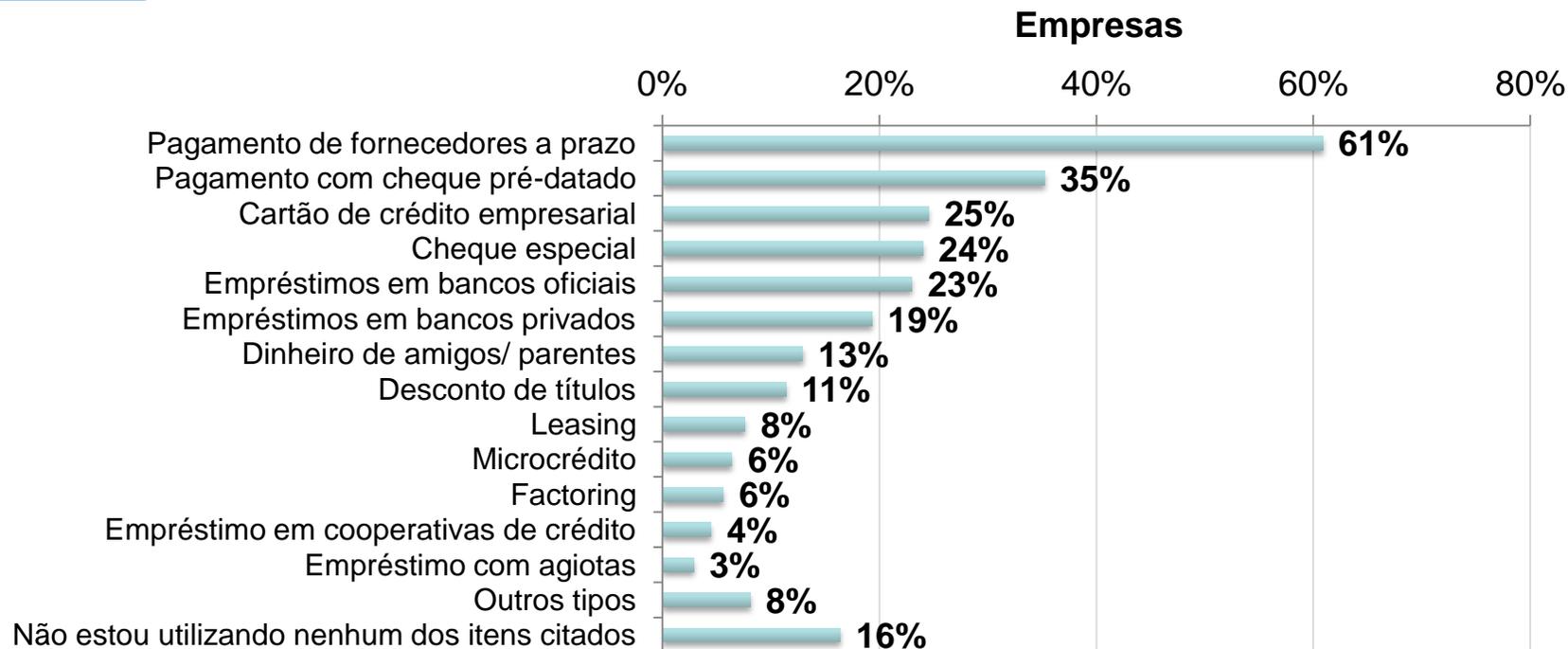


2 pegaram financiamento em banco em 2014





## Tipo de financiamento que estava utilizando no momento da entrevista

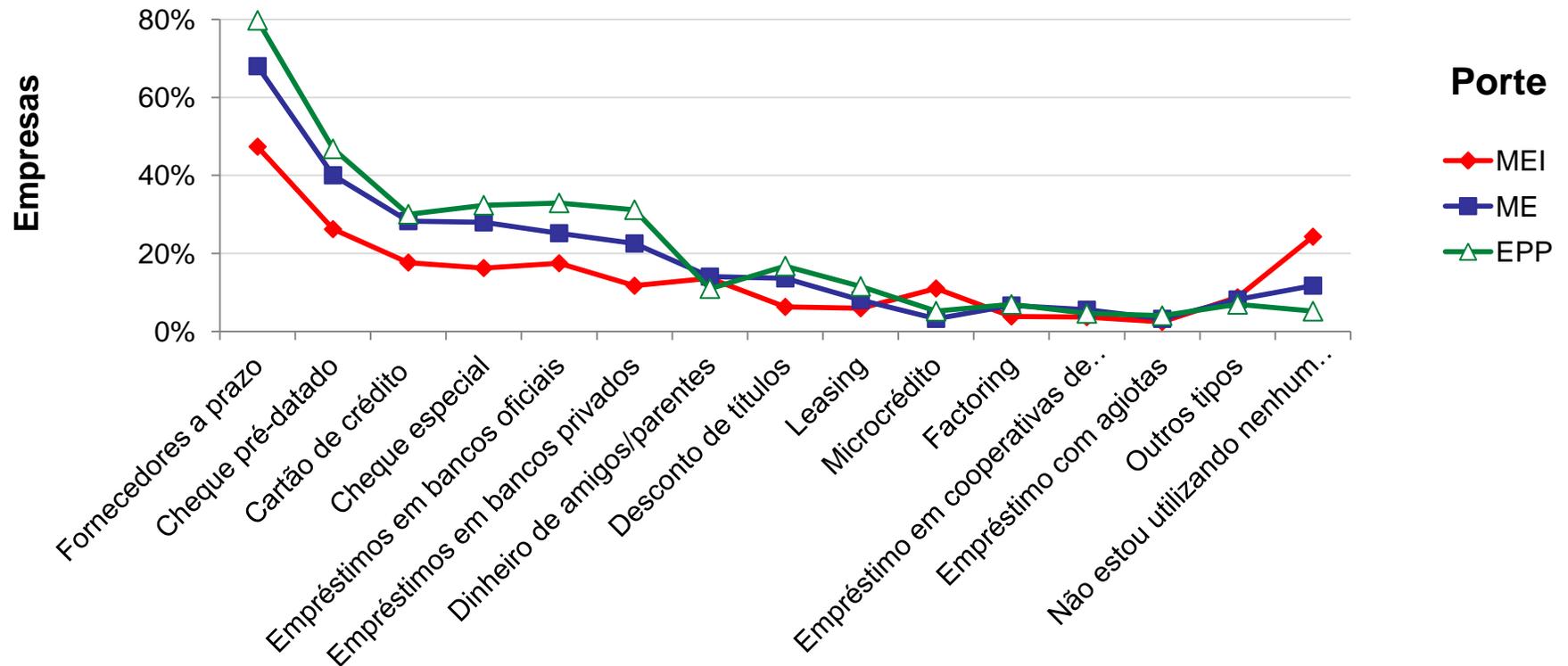


***A alternativa mais utilizada (pagamento de fornecedores a prazo) foi a mesma encontrada em 2009. Porém, agora, está sendo utilizada em menor proporção. Por outro lado, comparado com 2009, aumentou a proporção de empresas com empréstimos em bancos.***

Fonte: Sebrae (1.500 respondentes).

Nota: Resultados da pesquisa de 2009: 71% fornecedores a prazo, 49% cheque especial/cartão de crédito, 45% pré-datado, 17% *factoring*, 12% desconto de títulos, 11% amigos/parentes, 7% *leasing*, 7% empréstimos em bancos oficiais, 5% em bancos privados, 2% agiotas, 2% cooperativas de crédito e 1% microcrédito.

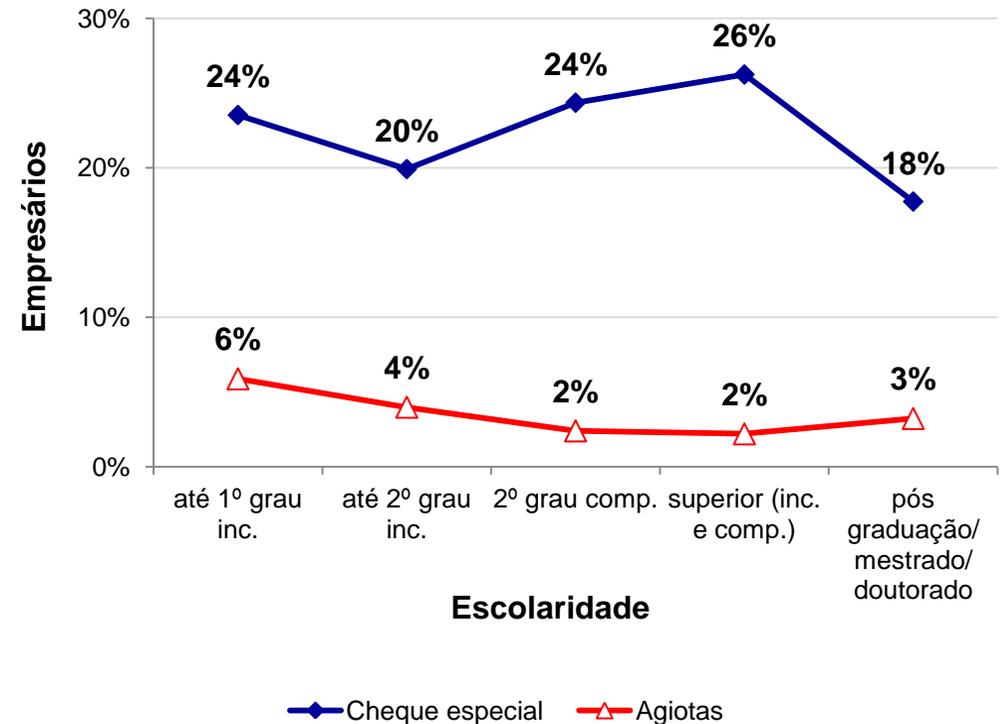
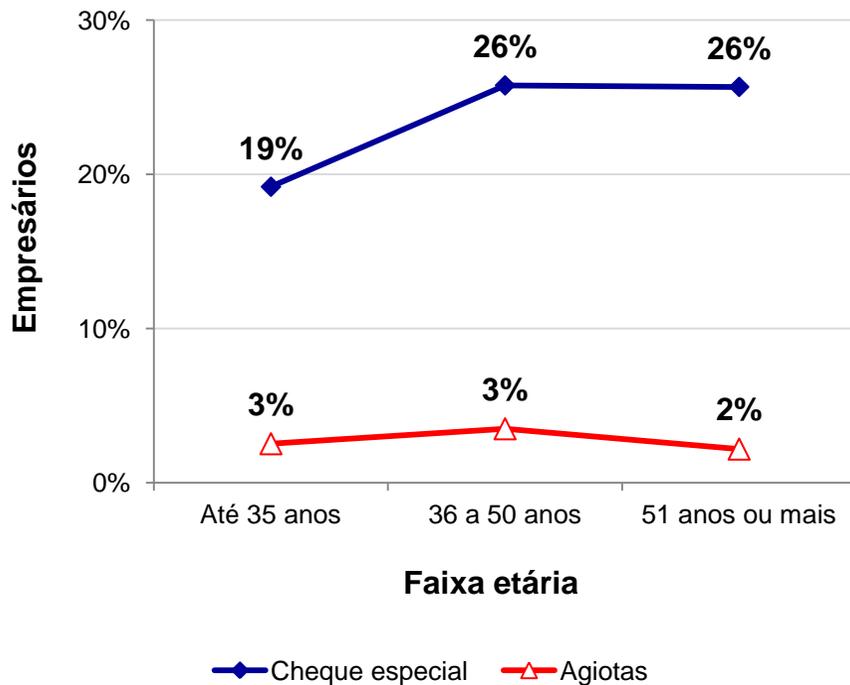
## Tipo de financiamento que estava utilizando no momento da entrevista



**As EPP utilizam em maior proporção a maioria dos itens pesquisados. São exceções o “dinheiro de amigos e parentes” mais utilizado por ME e MEI e o “microcrédito” mais utilizado pelos MEI. O MEI apresenta a maior proporção de quem “não está utilizando nenhum dos itens citados”**



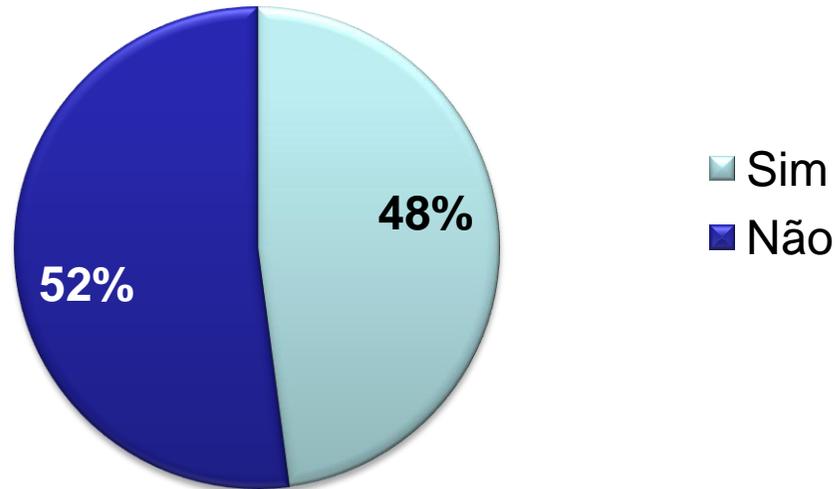
## Alternativas mais caras de financiamento (cheque especial e agiota), uso no momento da entrevista



***O cheque especial é mais utilizado pelos mais velhos e por quem tem nível superior  
O agiota é mais utilizado pelos que têm menor escolaridade***

## Tomou financiamento em banco nos últimos 5 anos?

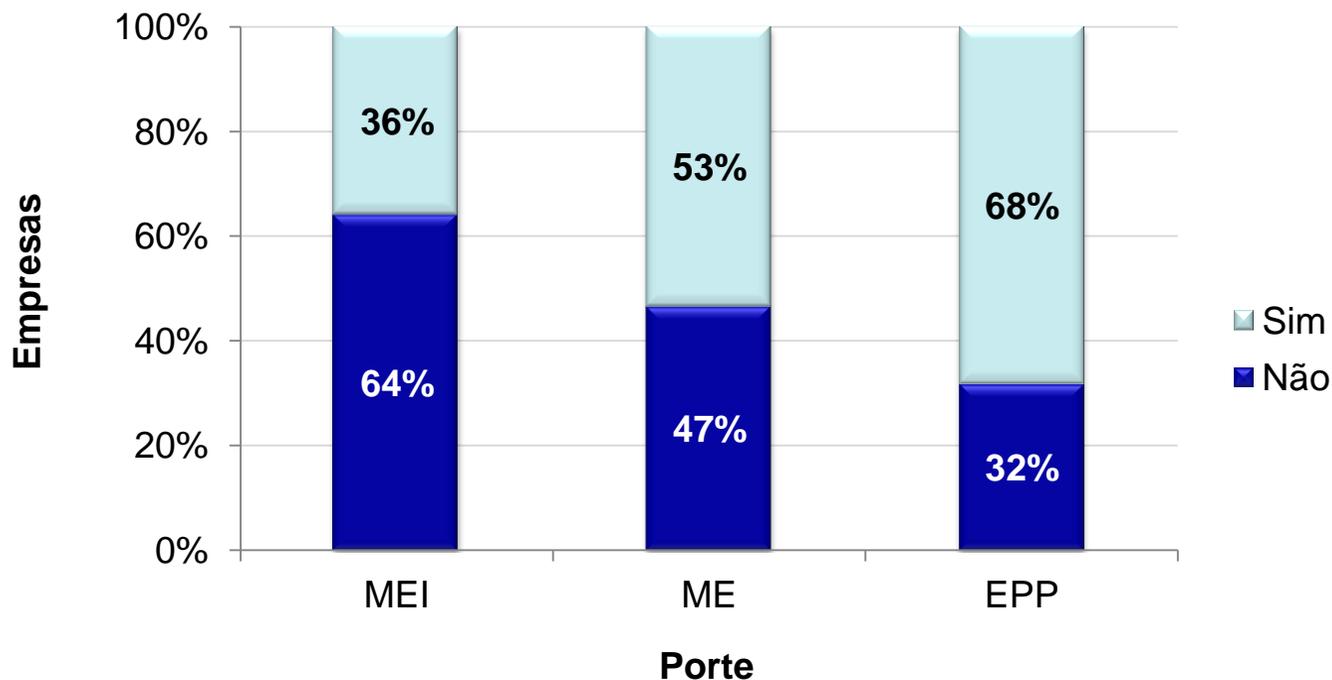
### Empresas



***Nos últimos 5 anos (2010 a 2014), só 48% das empresas tomaram financiamento em banco***



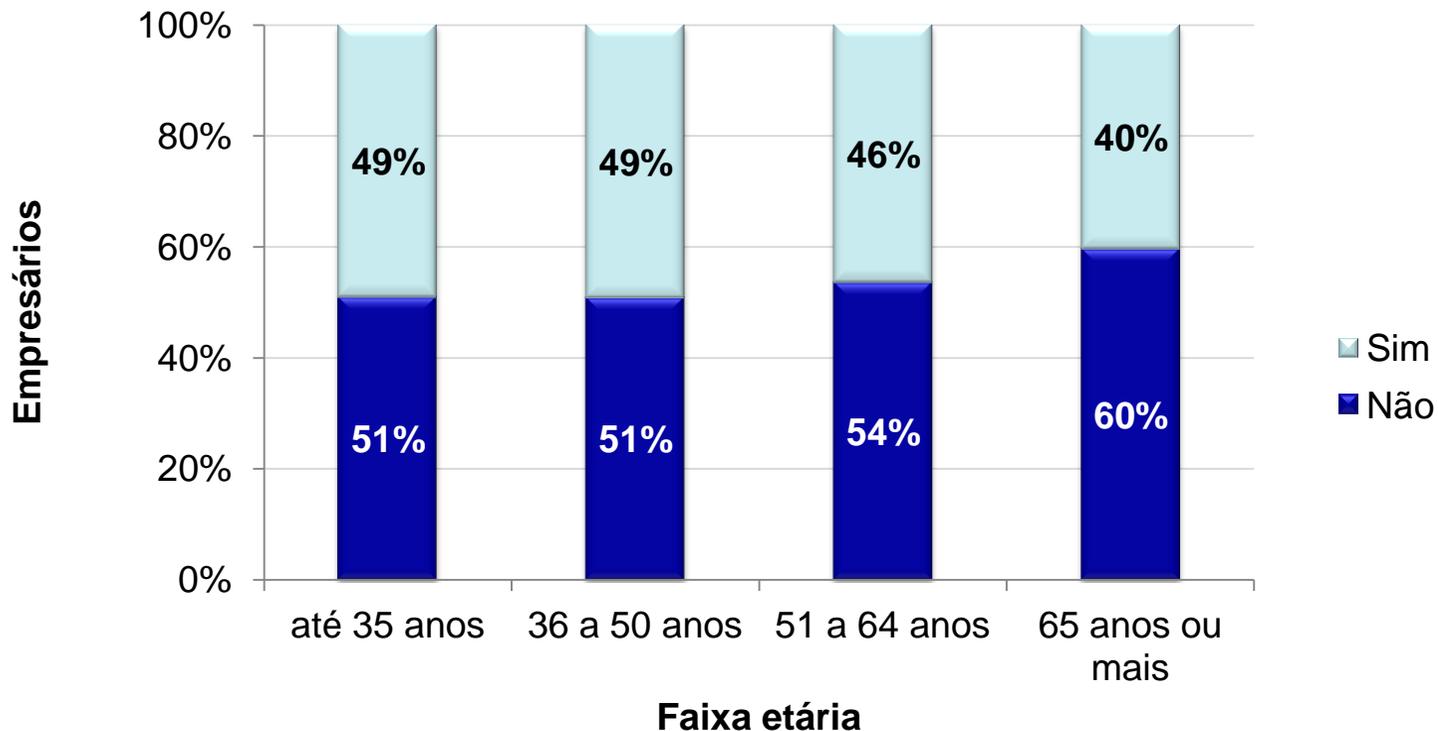
## Tomou financiamento em banco nos últimos 5 anos?



***Nos últimos 5 anos (2010 a 2014), só 36% dos MEI tomaram financiamento em banco. Esta proporção é de 53% nas ME e 68% nas EPP***



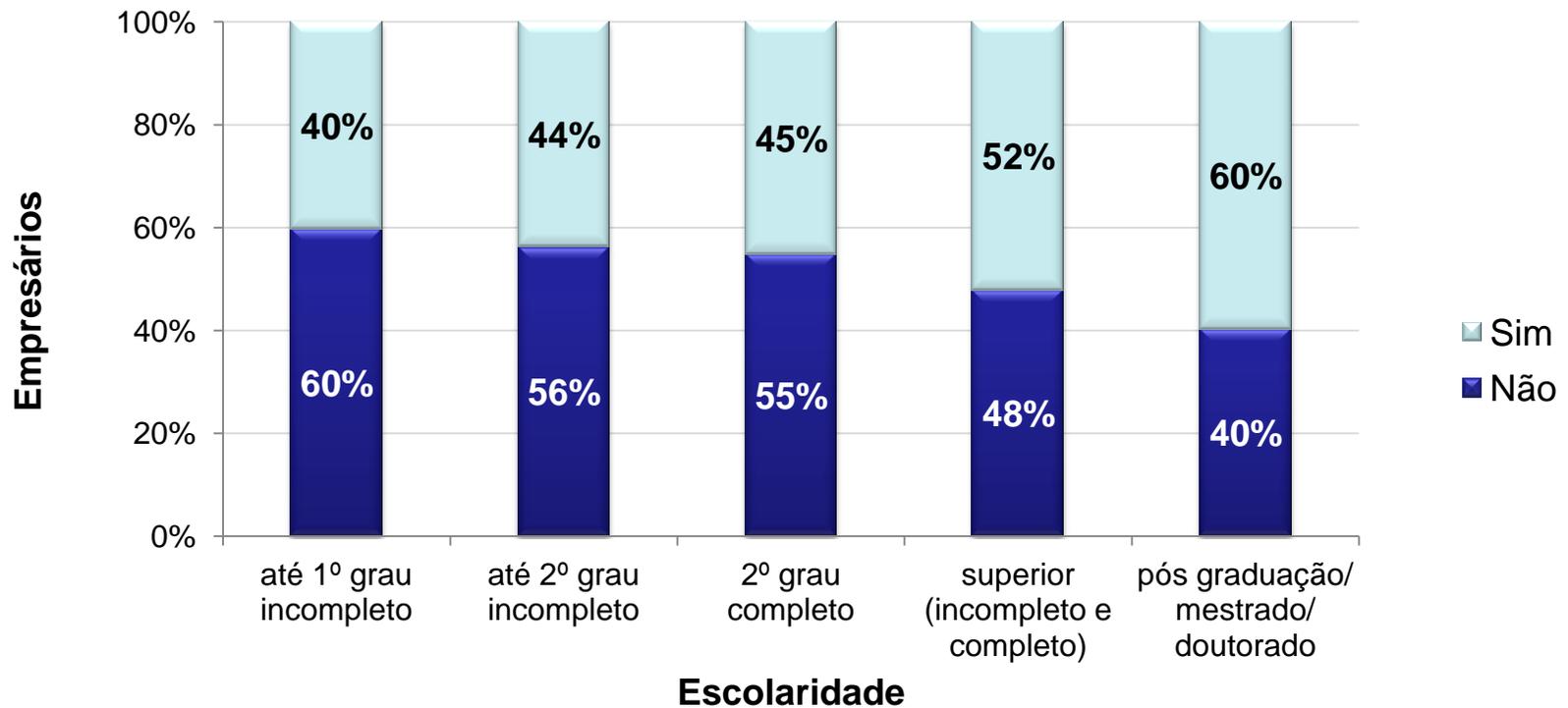
## Tomou financiamento em banco nos últimos 5 anos?



**Quanto mais novo maior é a proporção dos tomadores de empréstimo em banco**



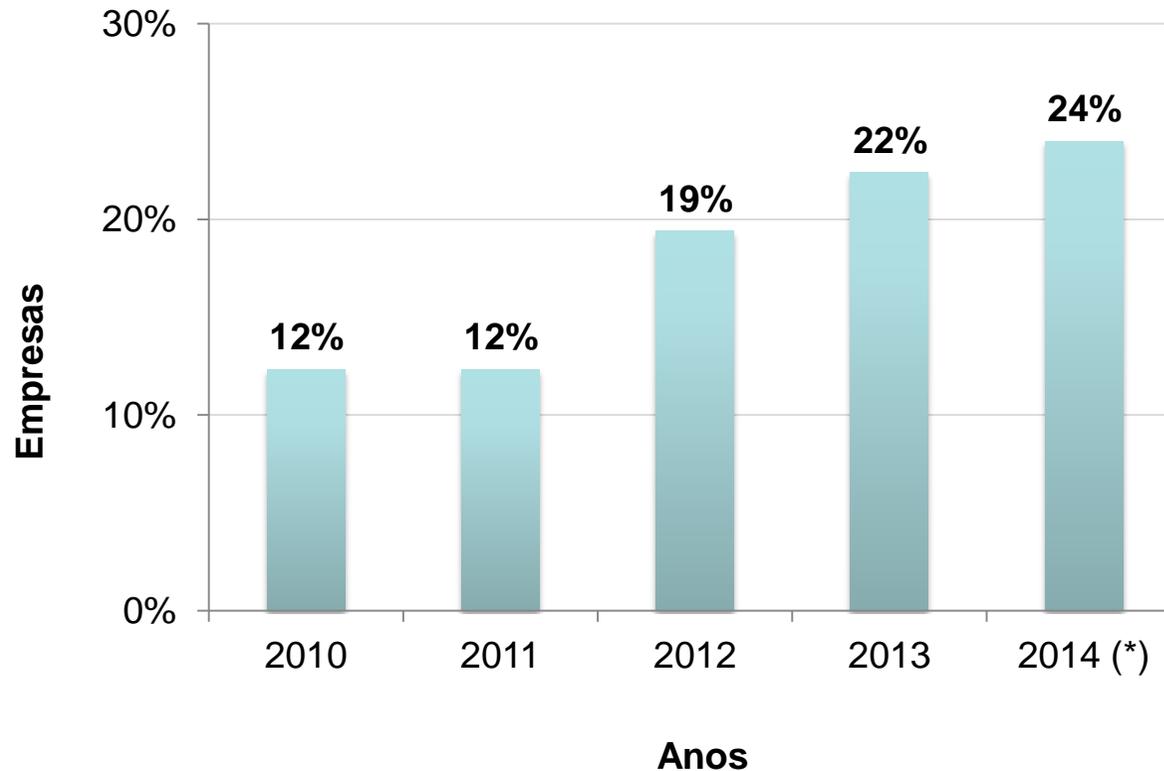
## Tomou financiamento em banco nos últimos 5 anos?



**Quanto maior a escolaridade, maior a proporção dos que tomaram financiamento nos últimos 5 anos**



Nos últimos 5 anos, em quais anos a sua empresa tomou financiamento em bancos públicos e/ou privados?

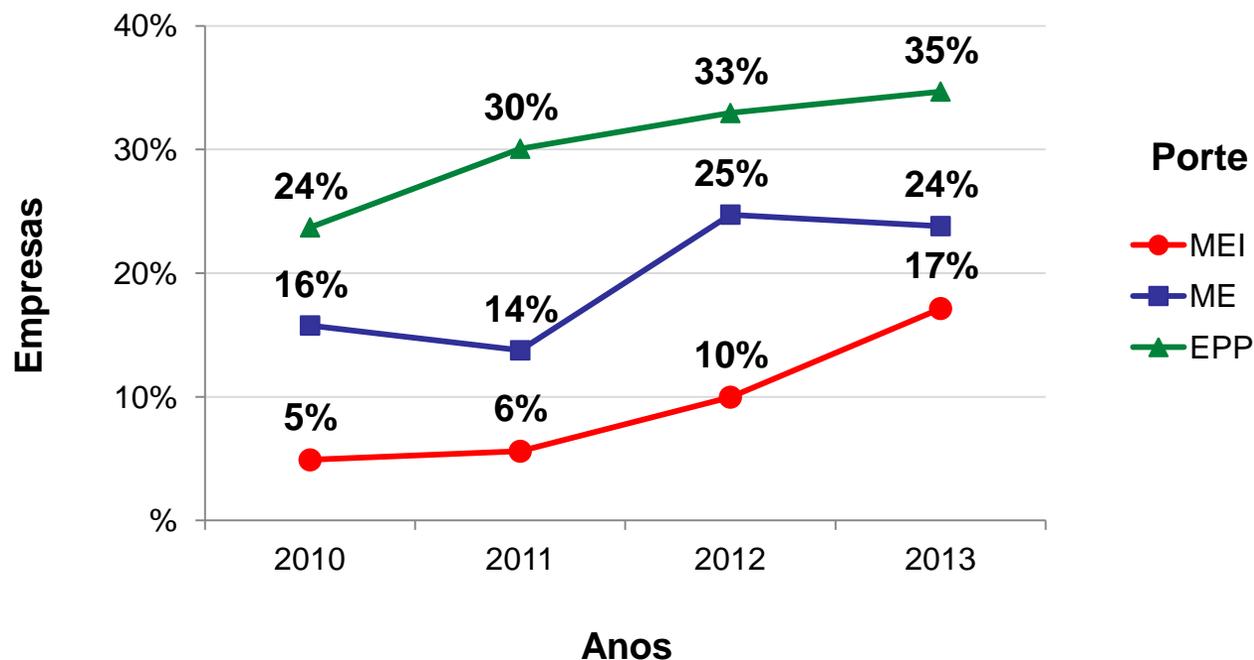


***Nos últimos 5 anos, verificou-se uma tendência de aumento na proporção de empresas que tomaram financiamento em bancos públicos e/ou privados***

Fonte: Sebrae (1.500 respondentes). (\*) No momento da entrevista (ago/set), 17% respondeu que tomou financiamento em banco público e/ou privado. O dado referente a 2014 é uma projeção do resultado esperado até o fim do ano.



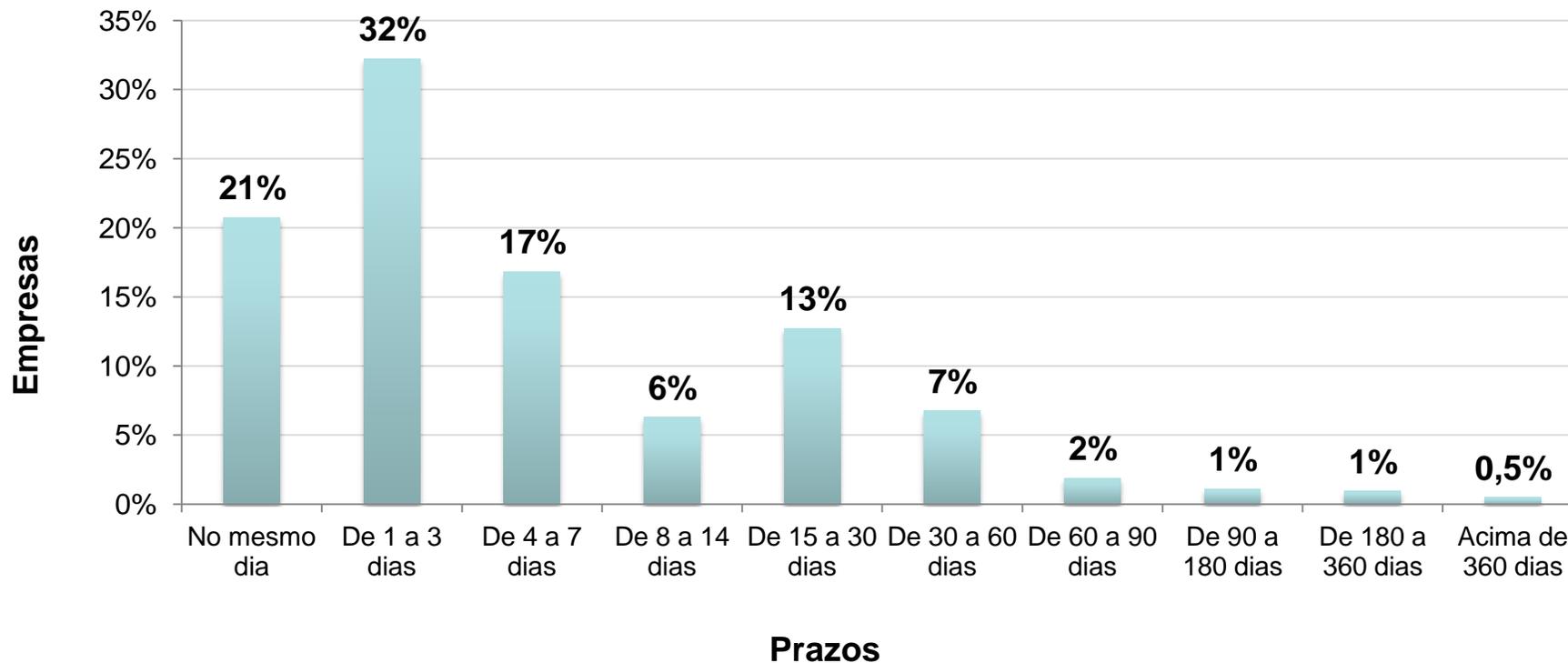
Nos últimos 5 anos, em quais anos a sua empresa tomou financiamento em bancos públicos e/ou privados?



***O segmento do MEI mais que triplicou a proporção de tomadores, passando de 5% em 2010 para 17% em 2013, mas continua sendo o segmento em que é menor proporção de tomadores***



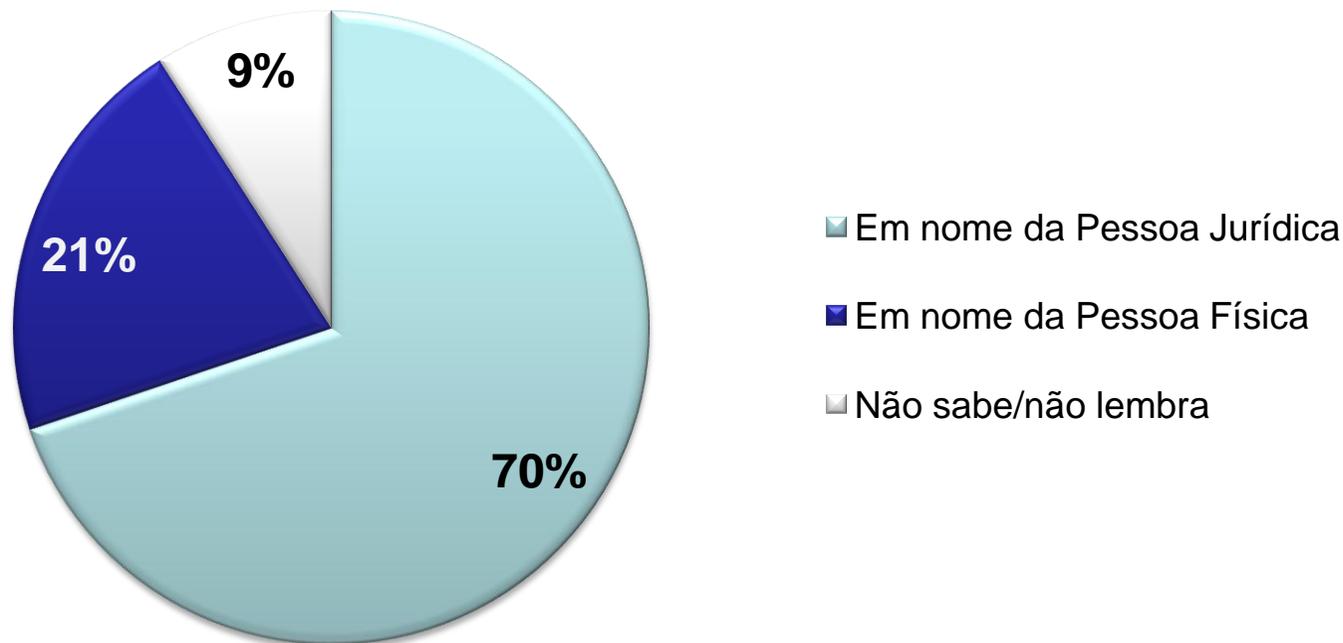
## Tempo que o banco demorou para liberar o dinheiro no último financiamento



***Nos últimos 5 anos, para as empresas que obtiveram financiamento em banco, a liberação do dinheiro, no último financiamento, foi relativamente rápida. 70% obtiveram o recurso em até 7 dias***

Nos últimos 5 anos, qual foi a forma mais frequente de financiamento que fez em banco?

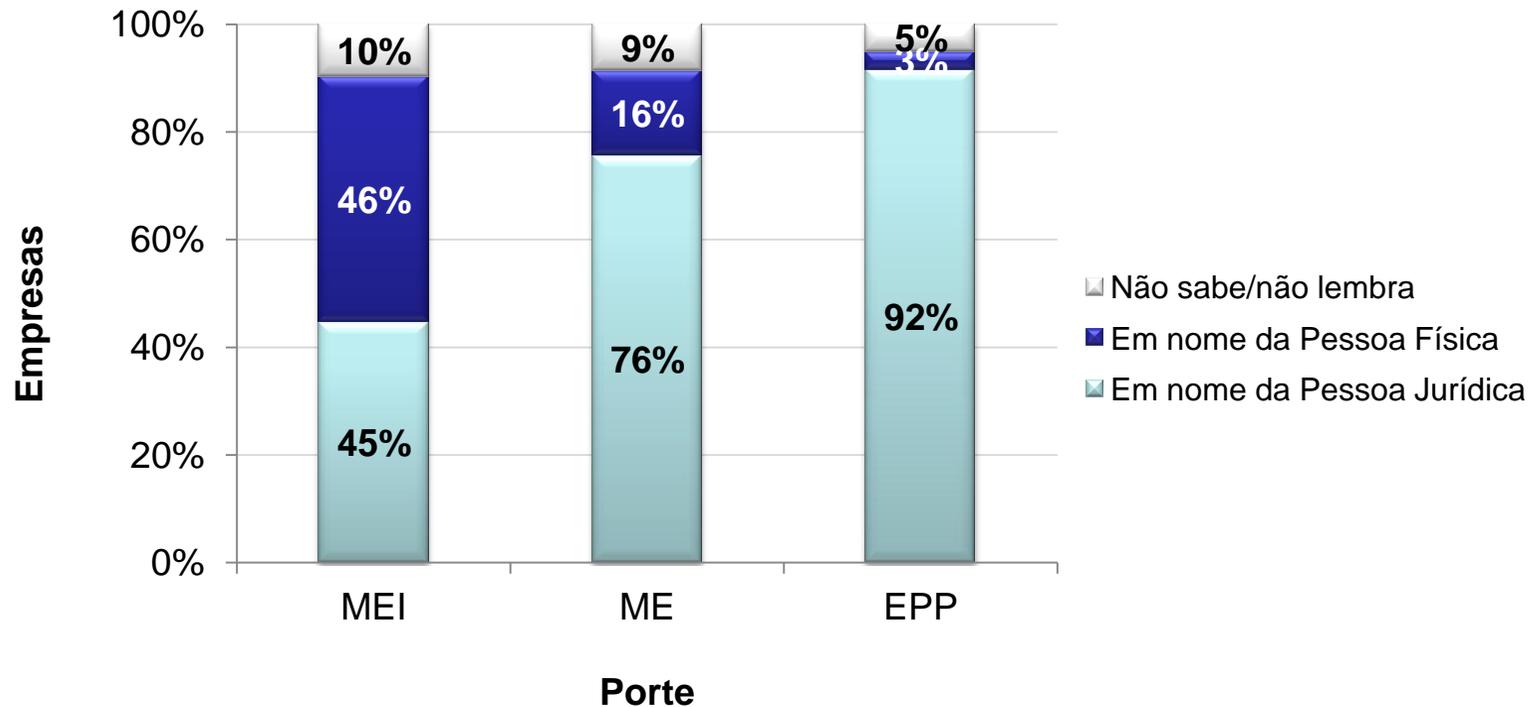
### Empresas



***Nos últimos 5 anos, para as empresas que obtiveram financiamento em banco, 70% obtiveram em nome da Pessoa Jurídica, 21% em nome da Pessoa Física e 9% não sabem/não lembram.***



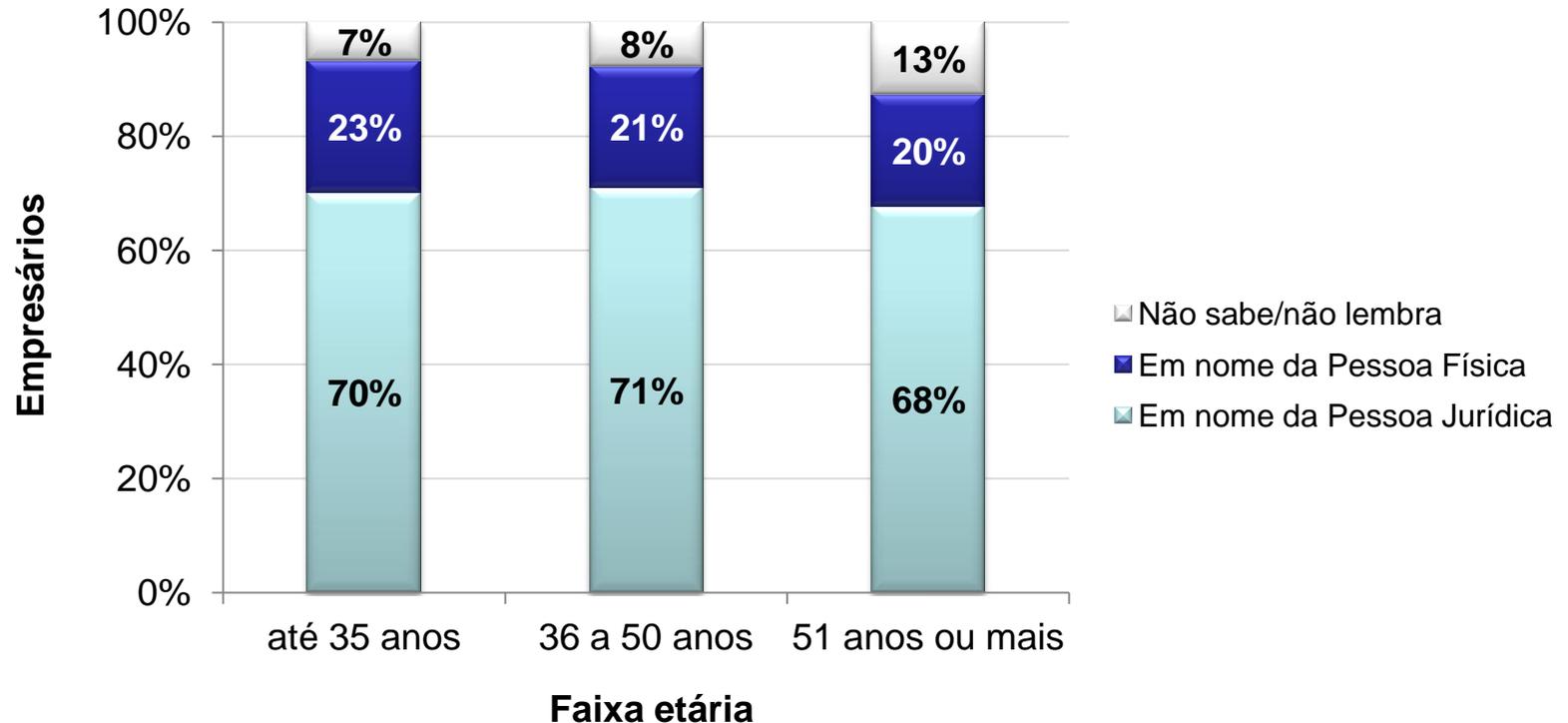
## Nos últimos 5 anos, qual foi a forma mais frequente de financiamento que fez em banco?



***A proporção dos que obtiveram empréstimo na Pessoa Jurídica cresce com o porte***



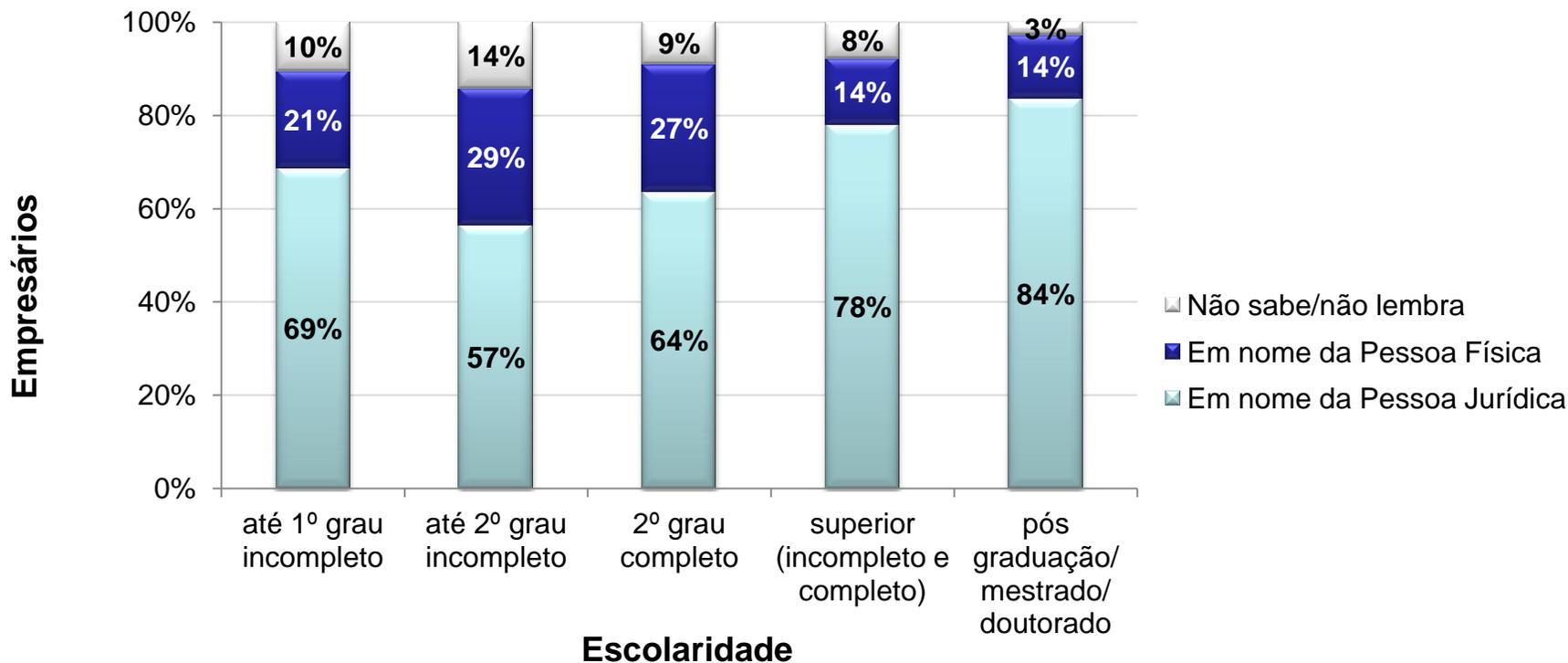
## Nos últimos 5 anos, qual foi a forma mais frequente de financiamento que fez em banco?



***Diferentes categorias de faixa etária apresentam resultados muito próximos***



## Nos últimos 5 anos, qual foi a forma mais frequente de financiamento que fez em banco?

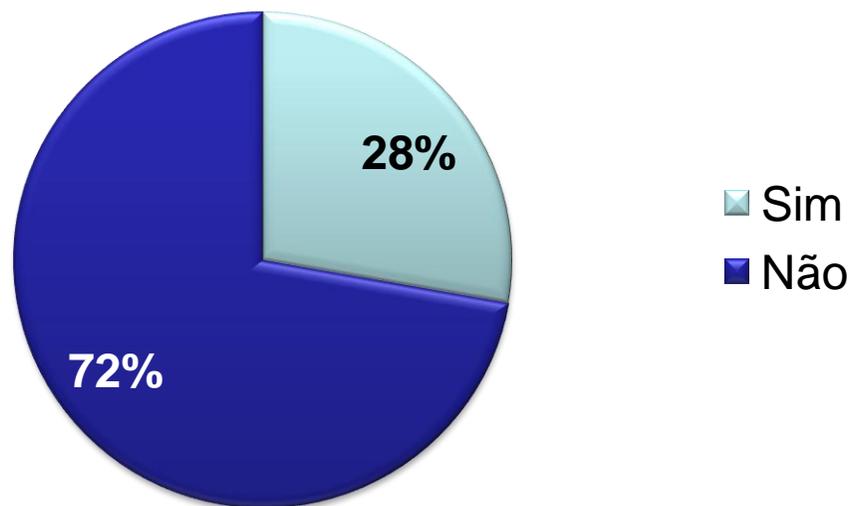


***A proporção dos que obtiveram empréstimo na Pessoa Jurídica é maior nos níveis superior e com pós-graduação***



Alguma vez o banco se negou a conceder o financiamento que foi solicitado em nome de sua empresa (em nome da pessoa jurídica)?

### Empresas



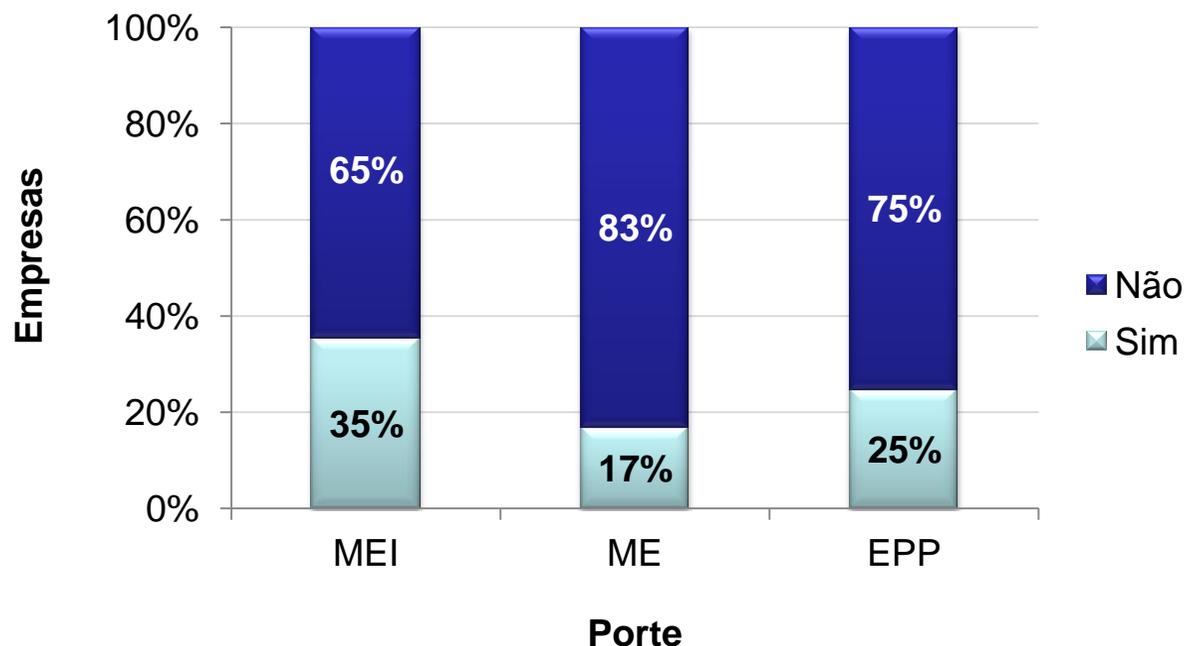
***Entre as empresas que solicitaram financiamento em nome da Pessoa Jurídica, 28% tiveram sua solicitação negada***

Fonte: Sebrae (960 empresas).

Nota: Apenas empresas que solicitaram financiamento no banco em nome da PJ (64% das empresas já solicitaram financiamento em banco em nome da PJ)



Alguma vez o banco se negou a conceder o financiamento que foi solicitado em nome de sua empresa (em nome da pessoa jurídica)?



**Os MEI apresentam a maior proporção de empresas com empréstimos negados (35%)**

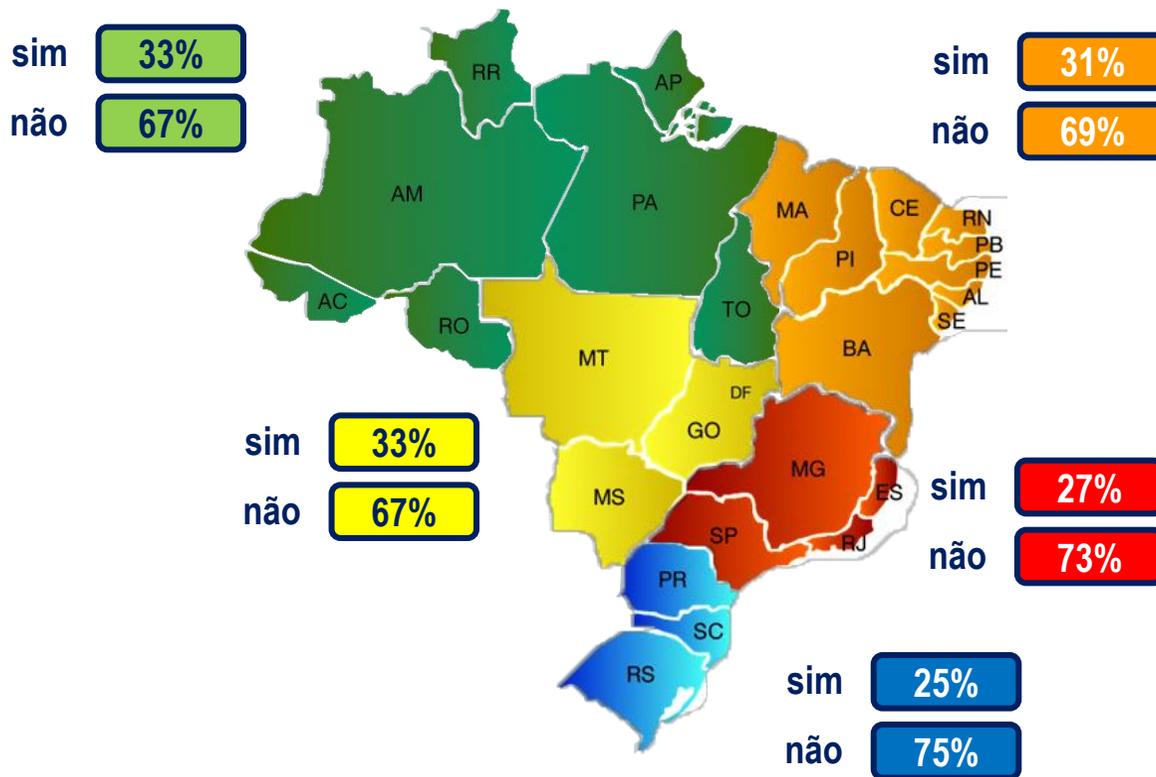
Fonte: Sebrae (960 empresas).

Nota: Apenas empresas que solicitaram financiamento no banco em nome da PJ (64% das empresas já solicitaram financiamento em banco em nome da PJ)



Alguma vez o banco se negou a conceder o financiamento que foi solicitado em nome de sua empresa (em nome da pessoa jurídica)?

**Região**



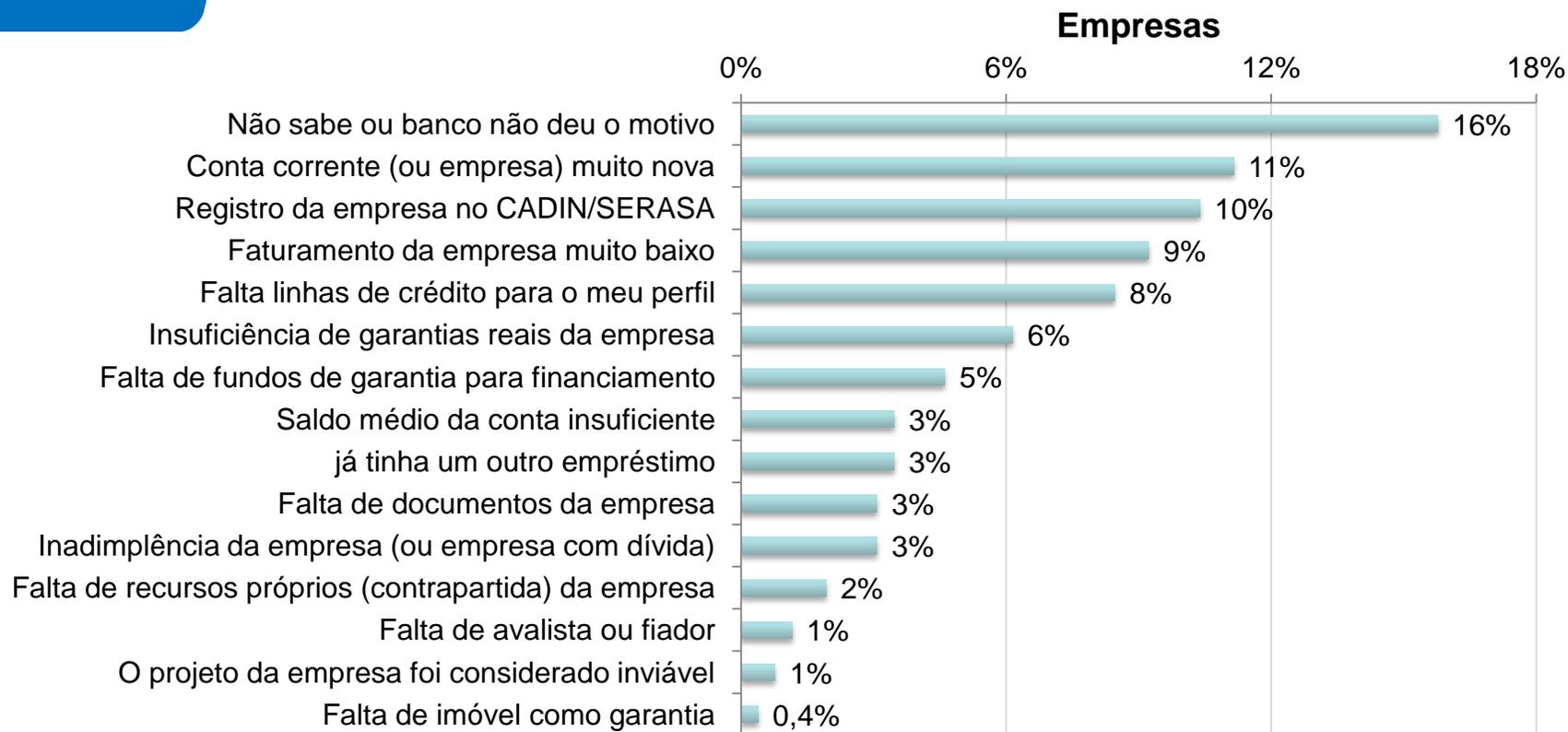
**A proporção de financiamentos negados foi maior no Norte (33%) e no Centro-Oeste (33%)**

Fonte: Sebrae (960 empresas).

Nota: Apenas empresas que solicitaram financiamento no banco em nome da PJ (64% das empresas já solicitaram financiamento em banco em nome da PJ)



## Principal razão dada pelo banco para não conceder o financiamento



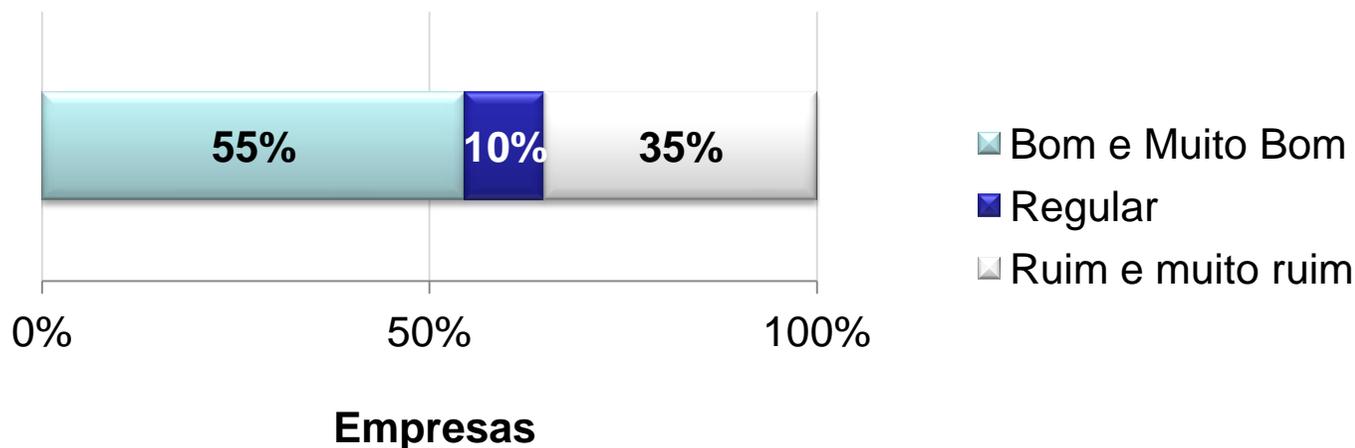
**16% das empresas não sabem o motivo da negativa do banco. São destaques também: “insuficiências” (conta nova, faturamento baixo, falta de garantias reais, saldo médio baixo, falta de recursos próprios, falta de documentos) e a inadimplência (CADIN/SERASA e dívidas)**

Fonte: Sebrae (269 respondentes).

Nota: dados válidos apenas para empresas que solicitaram financiamento, no banco, em nome da PJ, e tiveram negado o seu pedido.



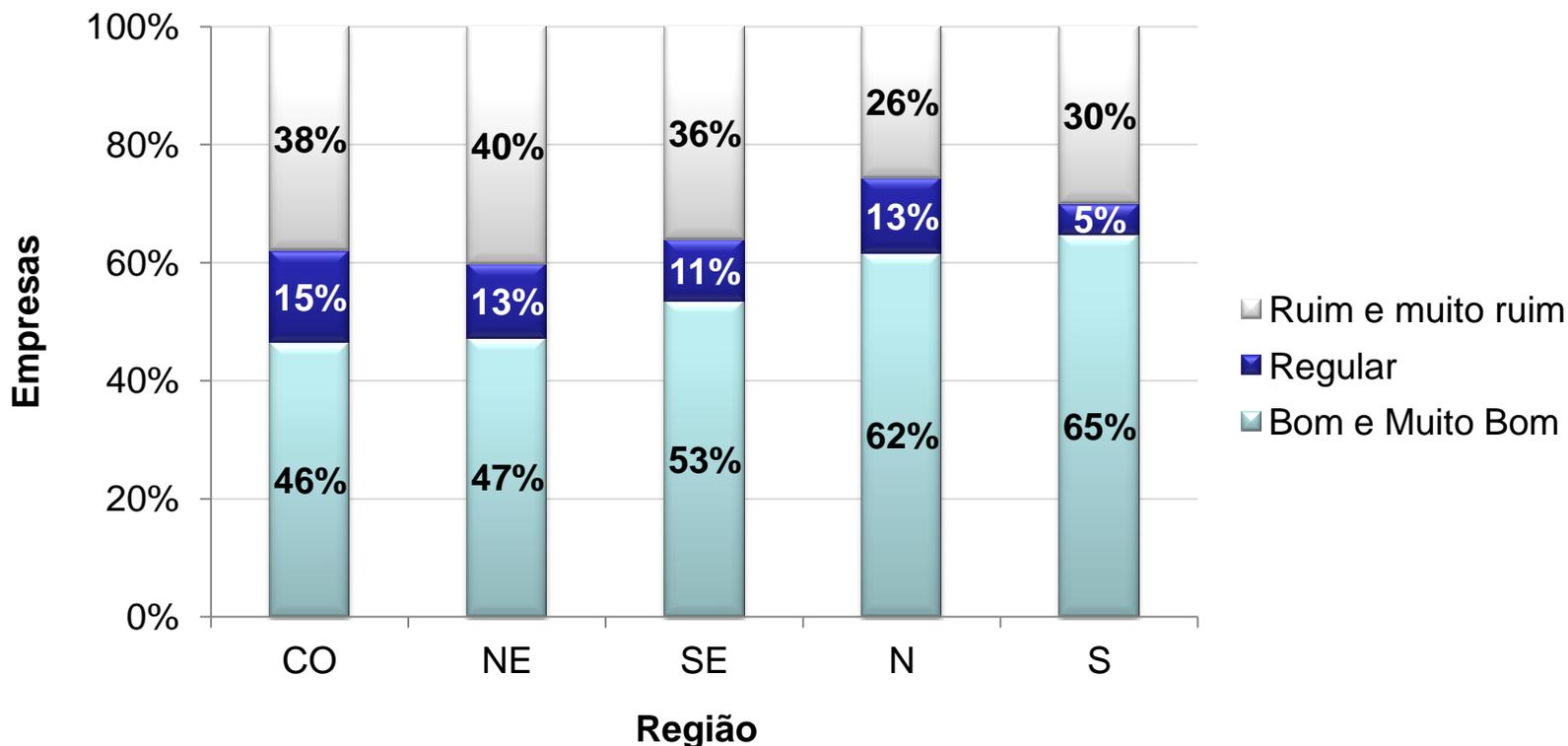
De uma forma geral, como o Sr.(a) avalia os serviços de financiamento dos bancos no Brasil?



***Entre as empresas que já solicitaram financiamento nos bancos, 55% julgam os serviços como “bom e muito bom”, 10% como “regular” e 35% como “ruim e muito ruim”. Comparado com 2009, hoje, é melhor a avaliação das empresas sobre os bancos. Em 2009, os dados eram respectivamente 48%, 11% e 41%***

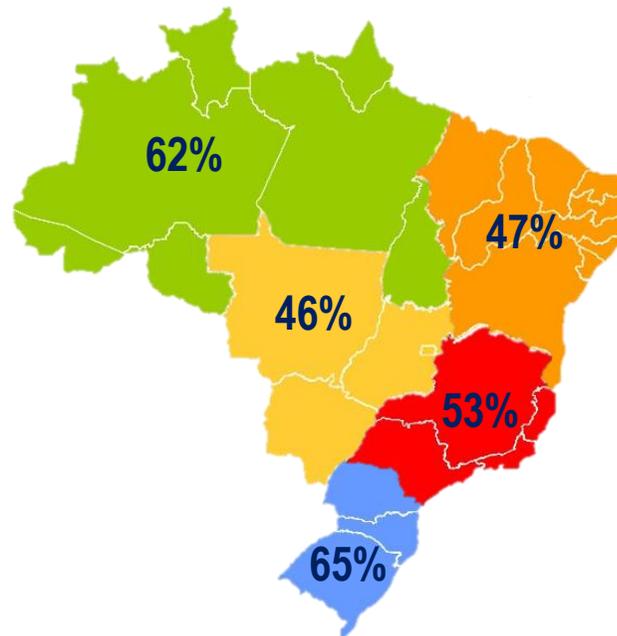


## De uma forma geral, como o Sr.(a) avalia os serviços de financiamento dos bancos no Brasil?



***Os bancos são mais bem avaliados no Sul (65% de Bom e Muito Bom).***

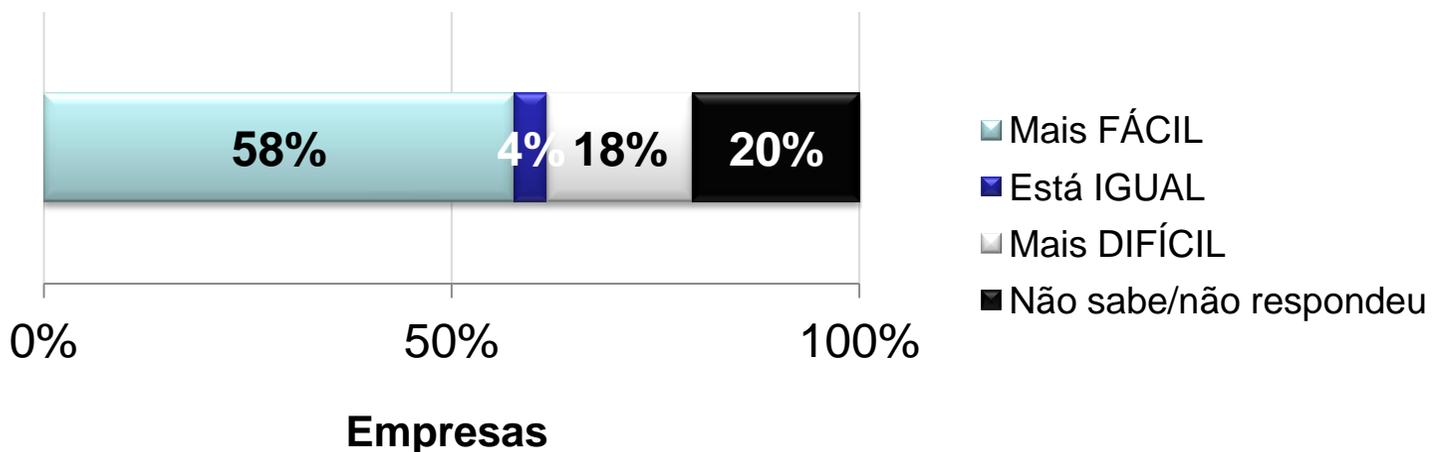
De uma forma geral, como o Sr.(a) avalia os serviços de financiamento dos bancos no Brasil:  
“Bom e muito bom”



***Os bancos são mais bem avaliados no Sul (65% de Bom e Muito Bom).***



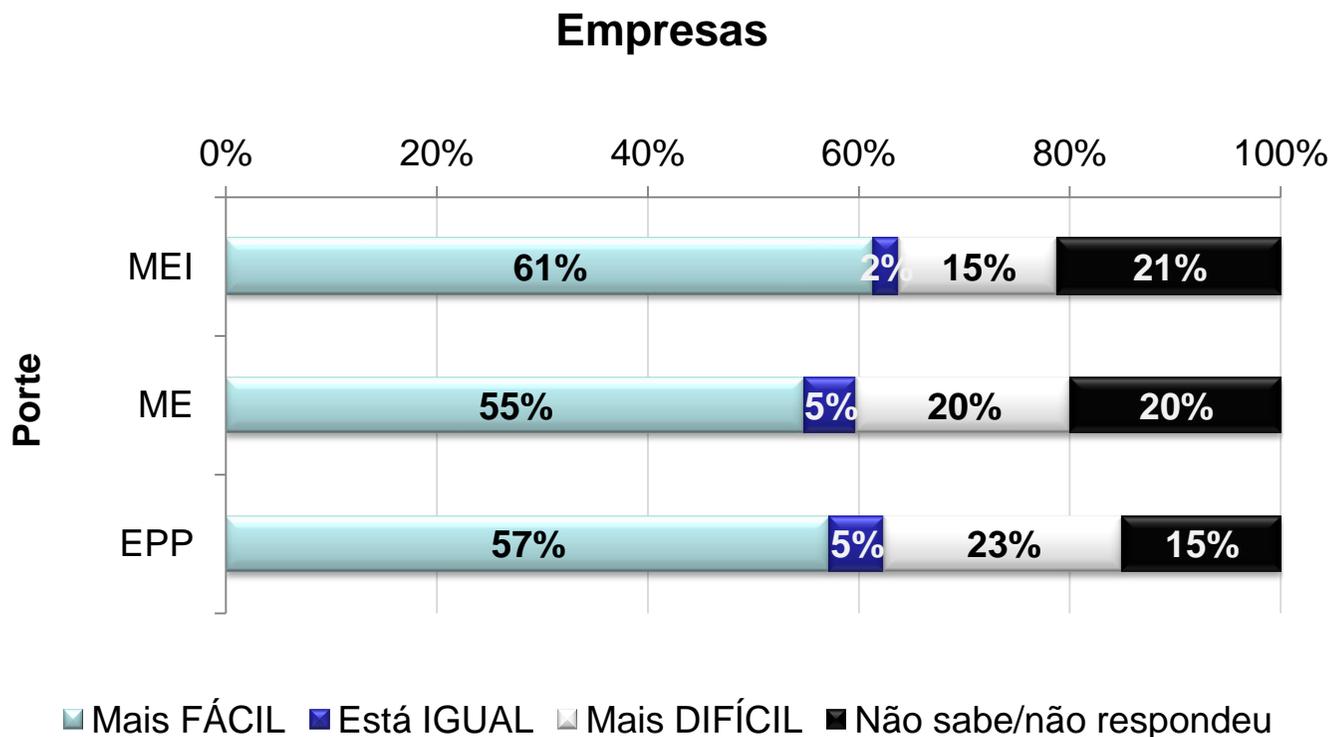
Na sua avaliação, em comparação com 5 anos atrás, hoje, tomar financiamento em bancos/cooperativas/programas de microcrédito está ...?



**Para 58% das empresas está mais fácil tomar um financiamento agora do que há 5 anos atrás, para 4% está igual, para 18% está mais difícil e 20% não sabem/não responderam.**



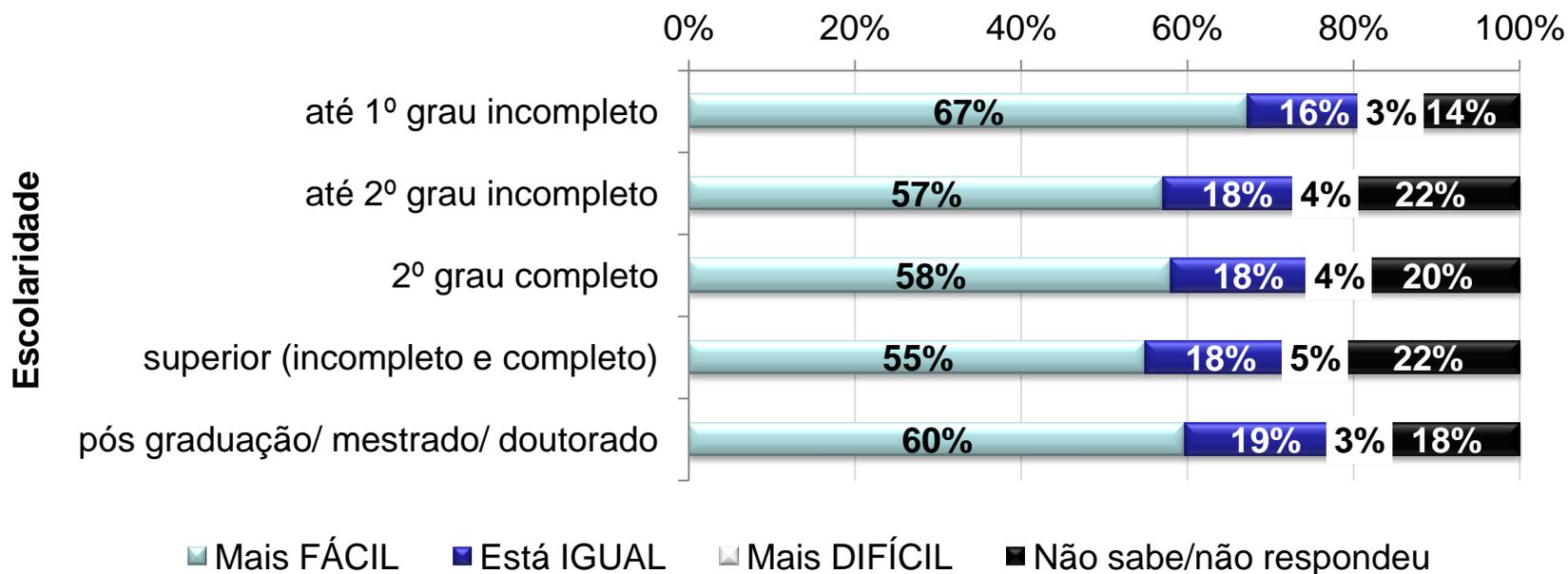
Na sua avaliação, em comparação com 5 anos atrás, hoje, tomar financiamento em bancos/cooperativas/programas de microcrédito está ...?



**O segmento dos MEI é o que tem melhor avaliação sobre a evolução dos últimos 5 anos. Para 61% dos MEI está mais fácil tomar financiamento hoje, do que há 5 anos atrás.**

Na sua avaliação, em comparação com 5 anos atrás, hoje, tomar financiamento em bancos/cooperativas/programas de microcrédito está ...?

### Empresários

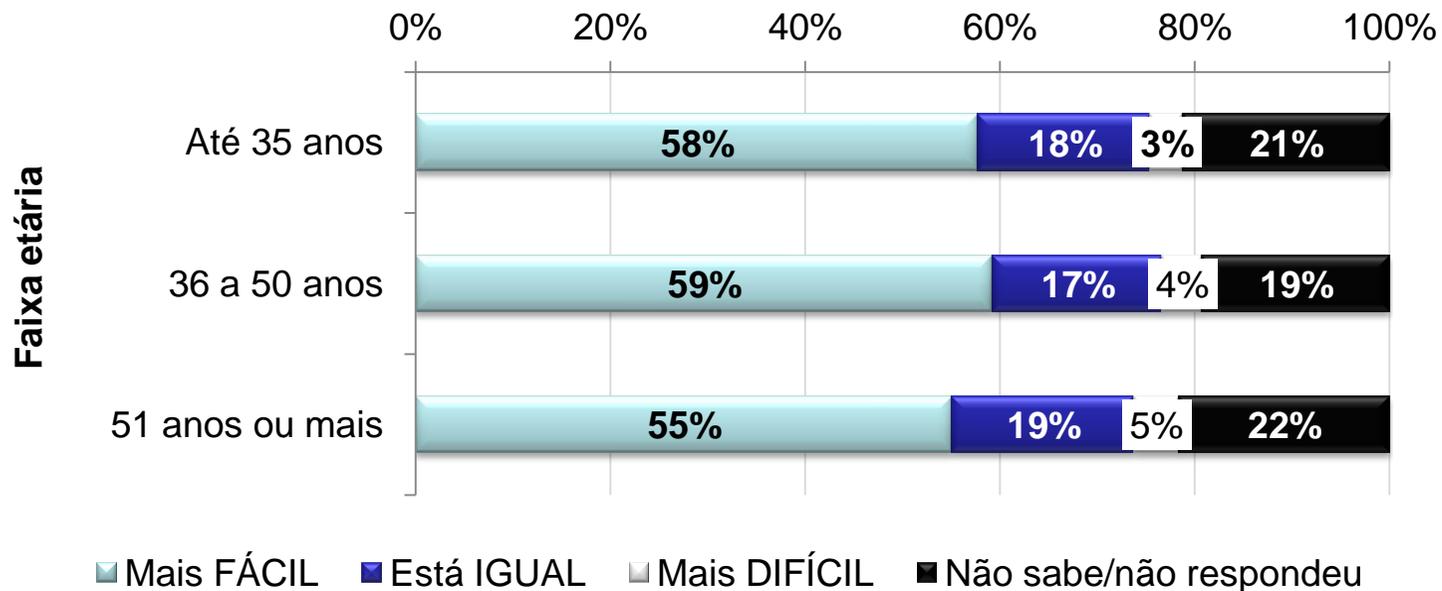


**Os empresários com até 1º grau incompleto apresentam a maior proporção dos que afirmam que tomar financiamento hoje está mais fácil que há 5 anos atrás (67%).**



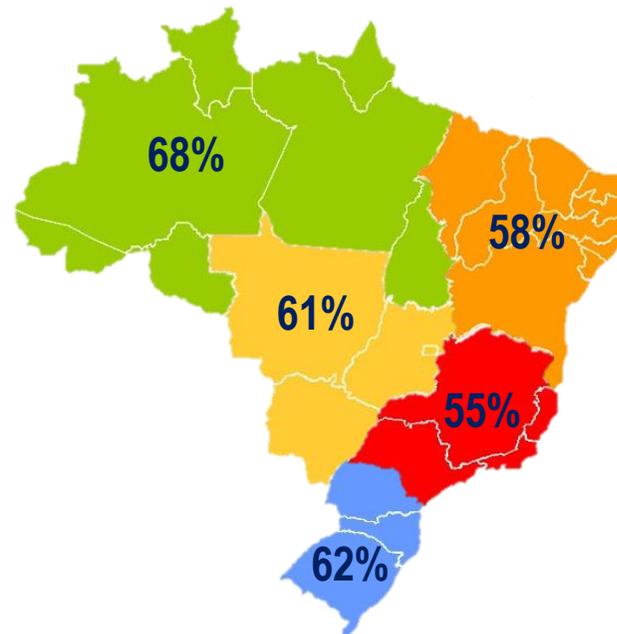
Na sua avaliação, em comparação com 5 anos atrás, hoje, tomar financiamento em bancos/cooperativas/programas de microcrédito está ...?

### Empresários



***Não há diferenças expressivas entre diferentes faixas etárias***

Na sua avaliação, hoje, tomar financiamento em bancos/cooperativas/programas de microcrédito está mais fácil do que há 5 anos atrás



***A região Norte lidera as afirmações de que hoje está mais fácil tomar financiamento do que há 5 anos atrás.***



## Vendas e Gastos (à vista e a prazo)

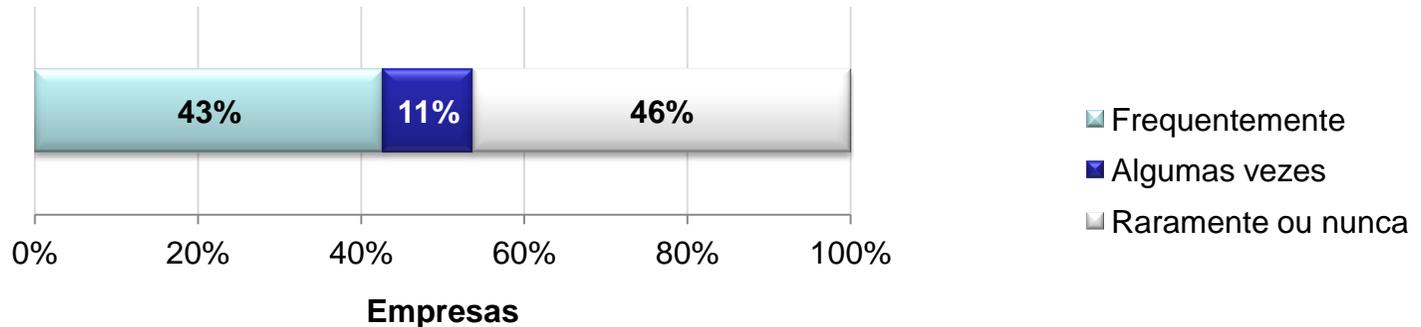
**52%** *das vendas são feitas à vista e 48% a prazo*  
(prazo médio das vendas feitas a prazo: 62 dias)

**58%** *dos gastos são feitos à vista e 42% a prazo*  
(prazo médio dos gastos feitos a prazo: 54 dias)

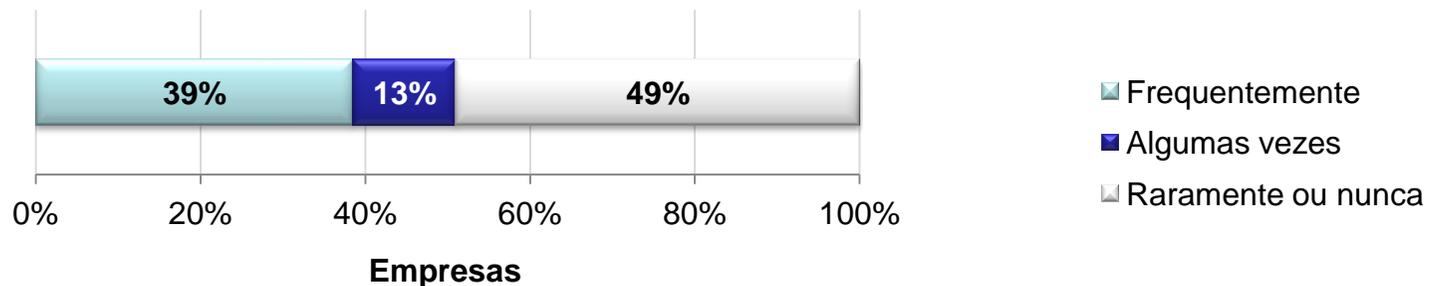


## Mistura do caixa e do bolso

Frequência do uso do caixa para pagar despesas pessoais



Frequência do uso de recursos pessoais para pagar contas da empresa

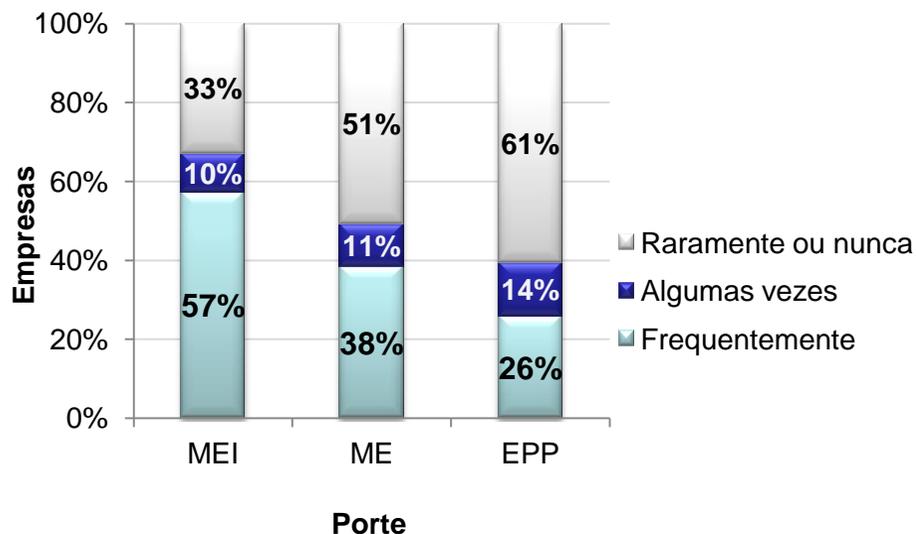


***O uso de recursos pessoais para cobrir contas das empresas (e vice-versa) continua presente em mais da metade das empresas***

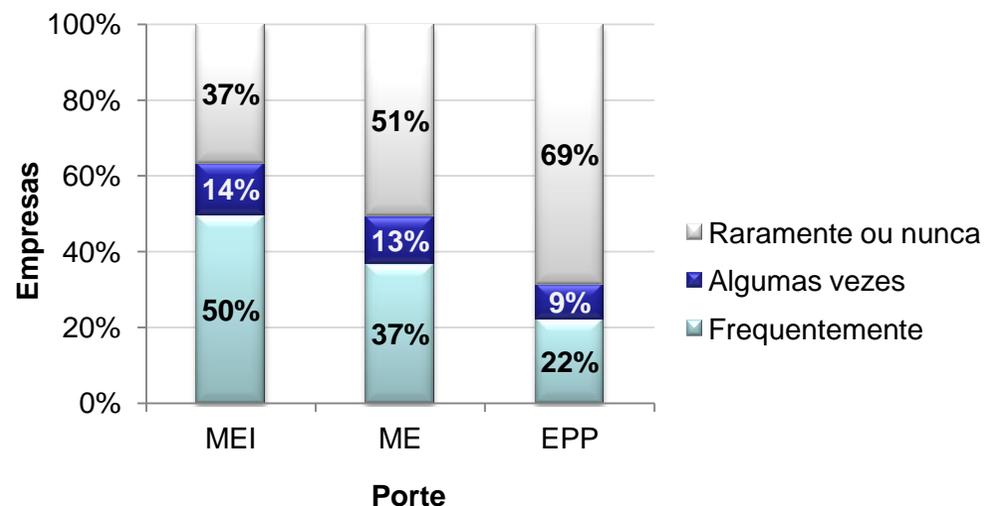


## Mistura do caixa e do bolso

Frequência do uso do caixa para pagar despesas pessoais



Frequência do uso de recursos pessoais para pagar contas da empresa



***O uso de recursos pessoais para cobrir contas das empresas (e vice-versa) é maior nas empresas de menor porte (MEI e ME), o que implica a necessidade de melhorar a gestão dessas empresas***



# O Financiamento dos Pequenos Negócios no Brasil em 2014

**Informações sobre o Sebrae: 0800 570 0800**  
**Informações sobre este relatório: (61)3348-7640**

**UGE – Sebrae/NA**