



*Relatório de Pesquisa*

# Financiamento dos Pequenos Negócios no Brasil 8ª EDIÇÃO ANUAL (2013-2020)

*Novembro de 2020*

- Objetivo: Identificar como os Pequenos Negócios se financiam no Brasil
- Tipo de pesquisa: Quantitativa por meio de telefone (C.A.T.I.)
- Período de Realização: 14/09/2020 a 11/11/2020 (8ª ed. anual).
- Universo: 17,2 milhões de pequenos negócios.
- Amostra: **1.201** respondentes de todos 26 Estados e DF (306 MEI, 661 ME e 234 EPP)
- O erro amostral é de +/- 2,8 % para os resultados nacionais.
- O intervalo de confiança é de 95%.
- Uso de dados do **Banco Central** para complementar a análise



## *Principais resultados (pesquisa anual feita há 8 anos)*

---

- Em 2020, houve forte contração da maioria das fontes de financiamento (extra bancário)
- Mas “aumentou” (e ficou mais fácil) o acesso ao empréstimo/financiamento em bancos
- Em 2020, tivemos o 2º ano consecutivo com melhora na avaliação dos PN sobre os Bancos (Em 2018, a avaliação dos PN sobre o Setor Bancário foi a pior da série histórica)
- Em 2020, foi batido o recorde da proporção de PN com empréstimos tomados como Pessoa Jurídica
- Em 2020, caiu expressivamente o relato de dificuldades, junto aos bancos, sobre:
  1. Taxas de juros
  2. Exigência de garantias
- Mas mantiveram-se as dificuldades associadas à (burocracia):
  1. Documentação contábil
  2. Documentação fiscal

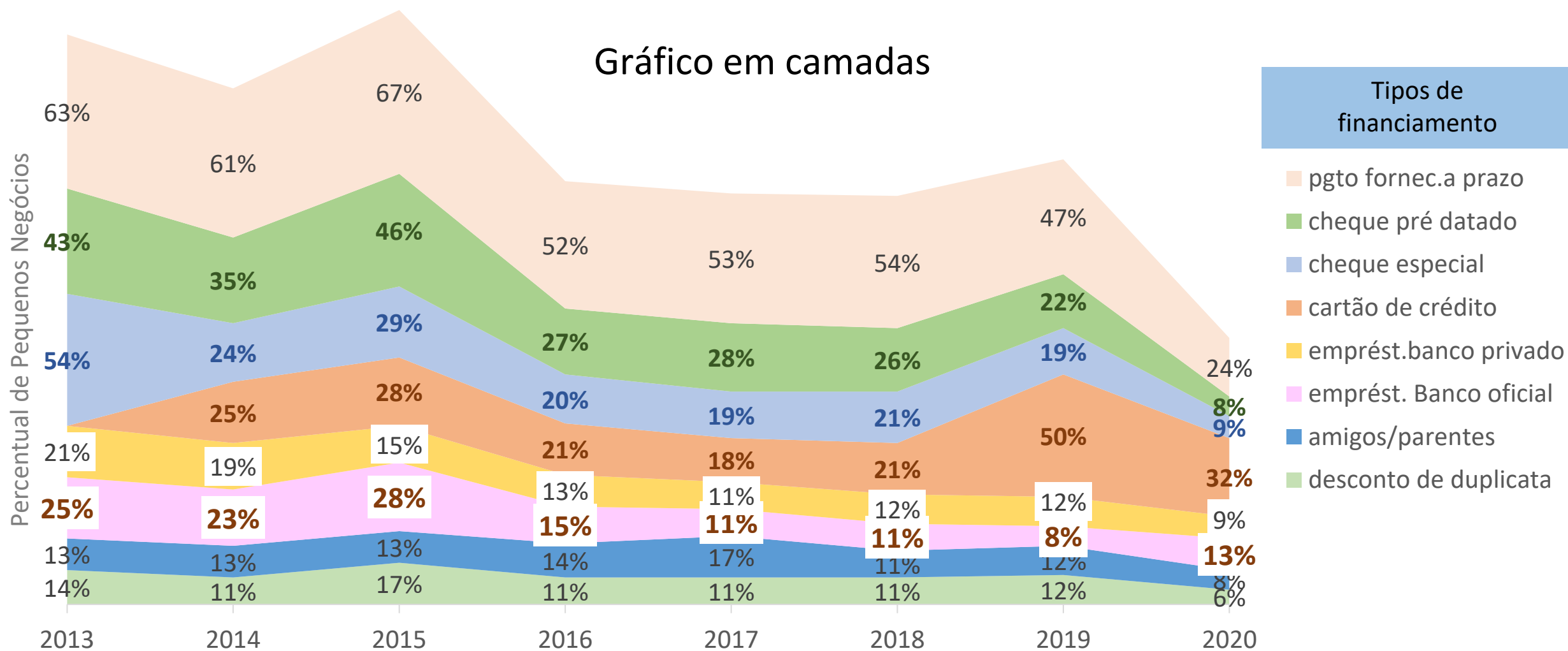


# 5 SLIDES QUE RESUMEM O HISTÓRICO (2013-2020)



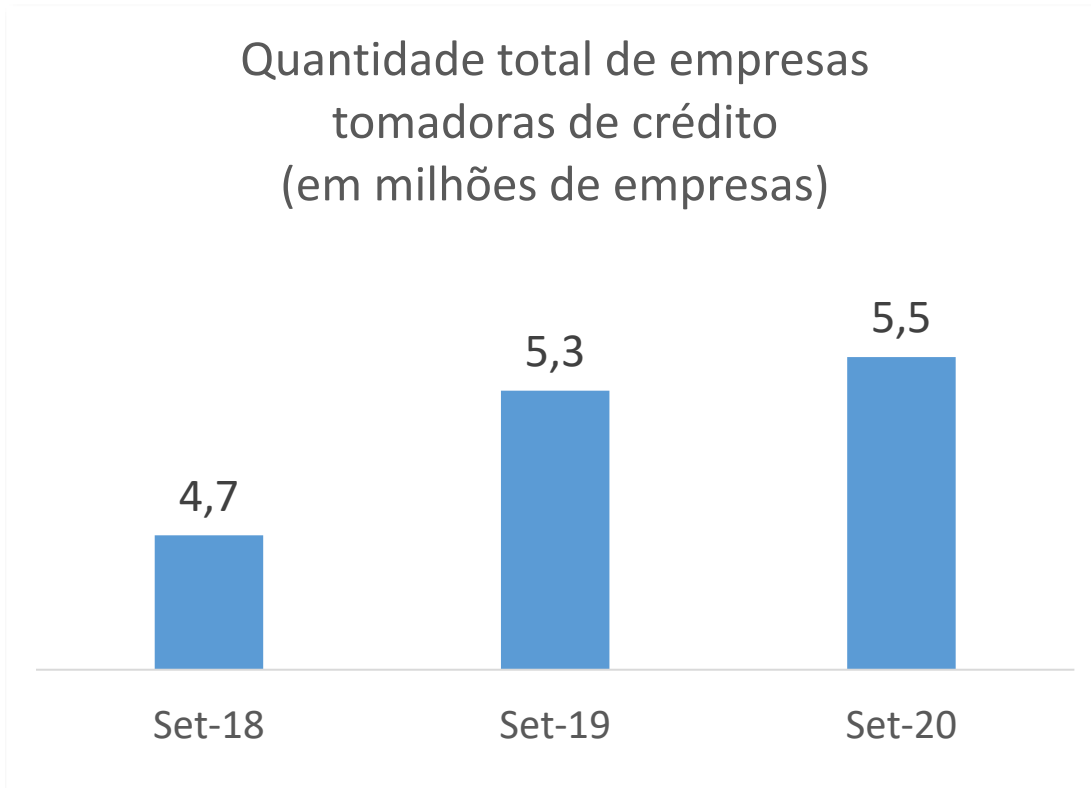
# SITUAÇÃO NO MOMENTO DA ENTREVISTA

## Tipos de financiamento do negócio (em uso)

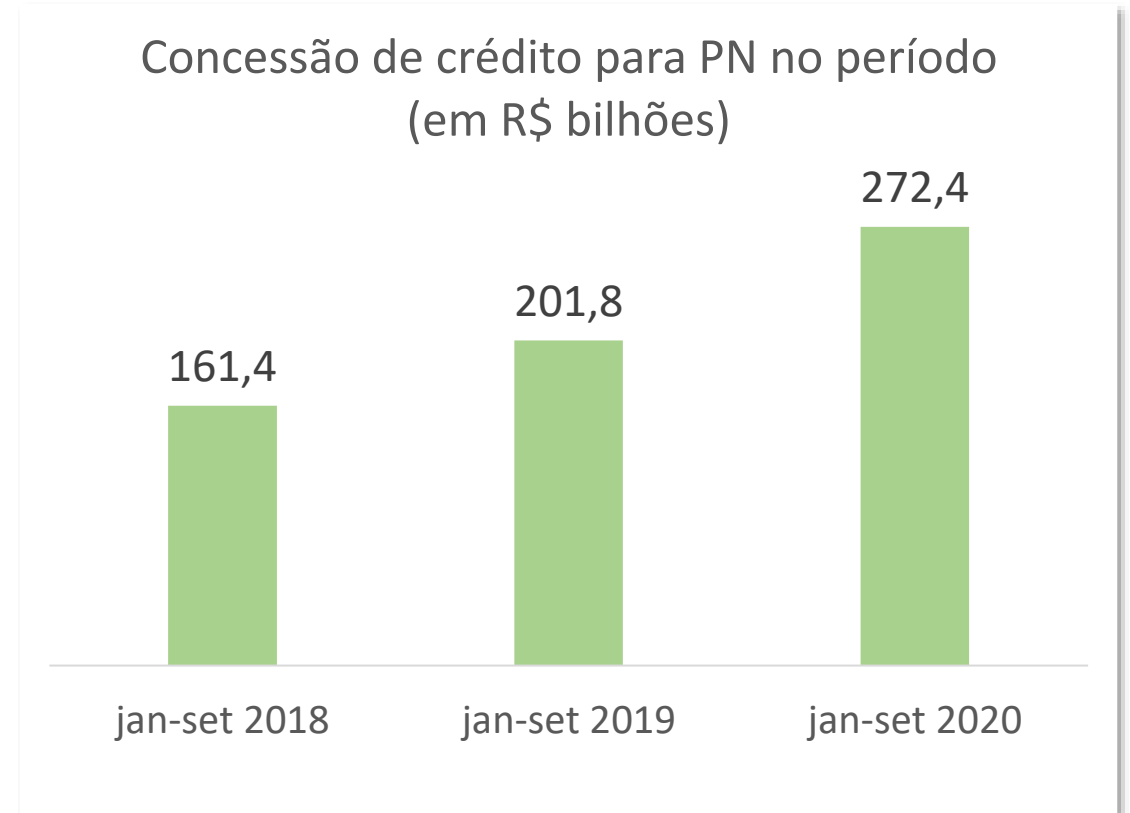


“Secaram” muitas fontes de financiamento (extra bancário), em 2020, mas aumentou a proporção de PN que utiliza recurso de bancos oficiais

# BACEN – PN: “NÚMERO DE TOMADORES” E “CRÉDITO CONCEDIDO”



Fonte: BC. Nota: inclui ME, EPP, Média e Grande Empresa



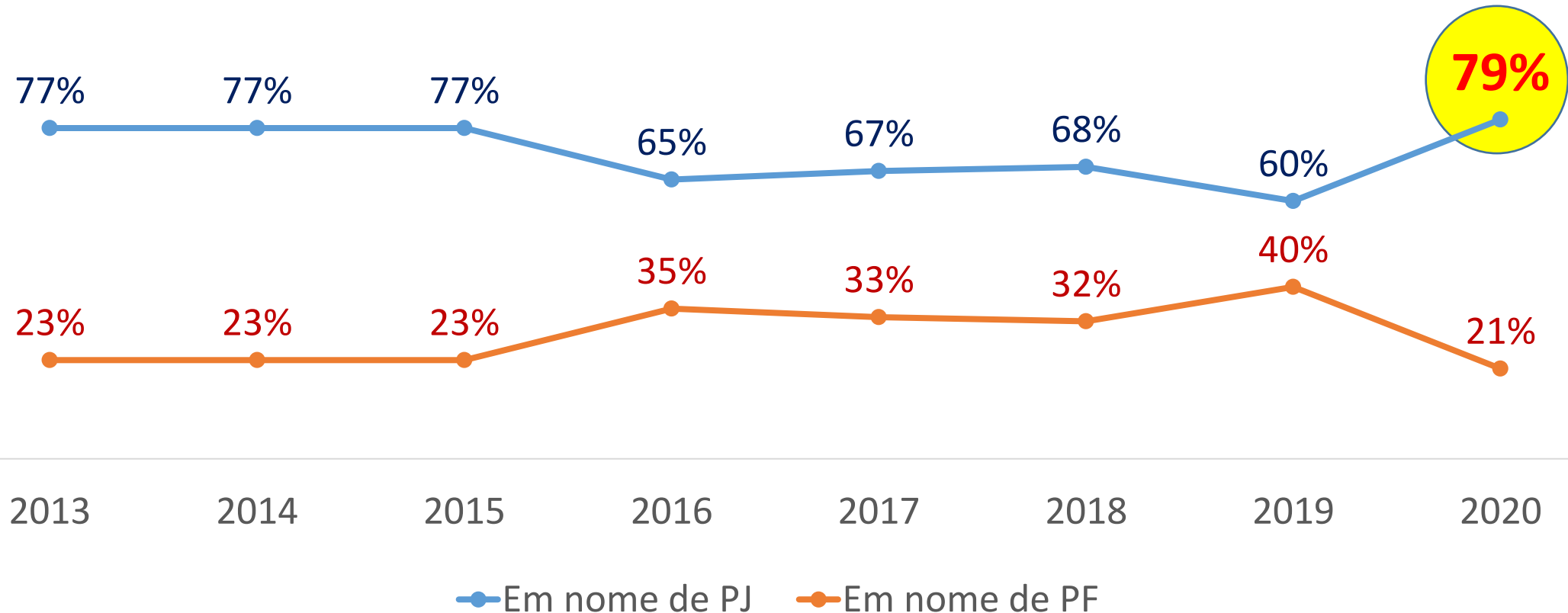
Fonte: BC. Nota: inclui apenas MEI, ME e EPP

Em set-2020 a quantidade de tomadores cresceu 3% em relação a set-19  
No acumulado de jan/set-20 comparado com jan/set-19 a concessão cresceu 35%  
(puxado pelas EPP, que ficaram com 85% dos créditos adicionais concedidos aos PN no acumulado do ano)



# APENAS QUEM FEZ EMPRÉSTIMO EM BANCO NOS ÚLTIMOS 5 ANOS

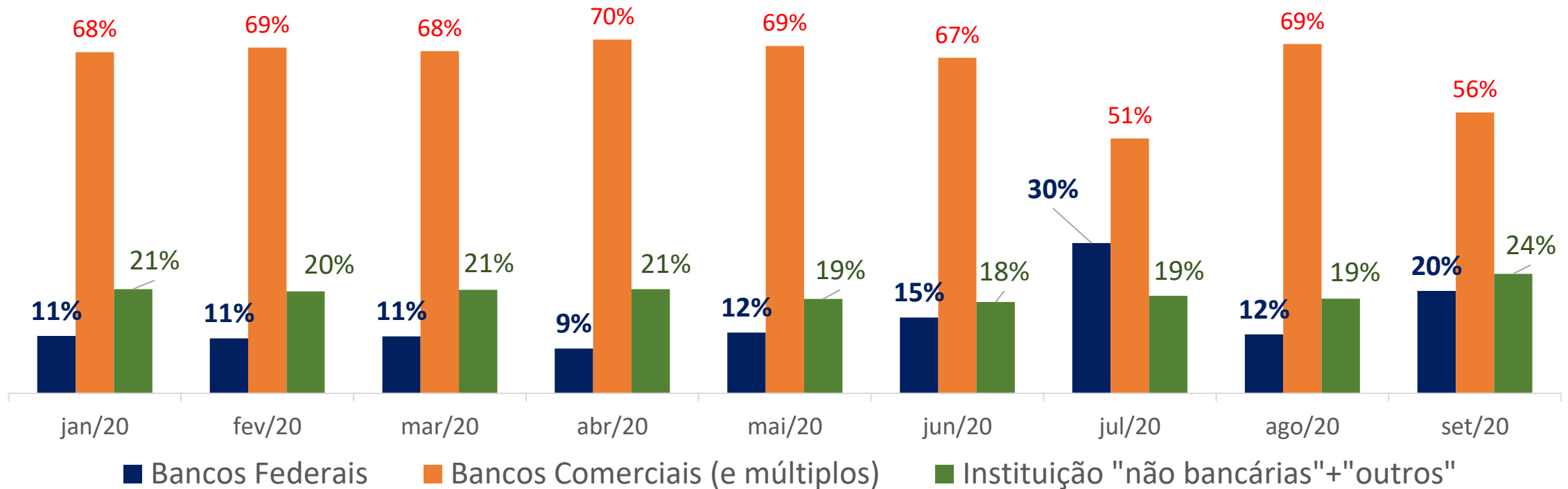
Nos últimos 5 anos, qual foi a forma mais frequente de empréstimo/financiamento que sua empresa fez em bancos?



2020 registrou a maior proporção PN que tomou empréstimo em bancos como PJ (79%)

# BACEN – PN: “ “CRÉDITO CONCEDIDO” participação relativa

Participação relativa no total de crédito concedido aos Pequenos Negócios, no mês



Fonte: BC.

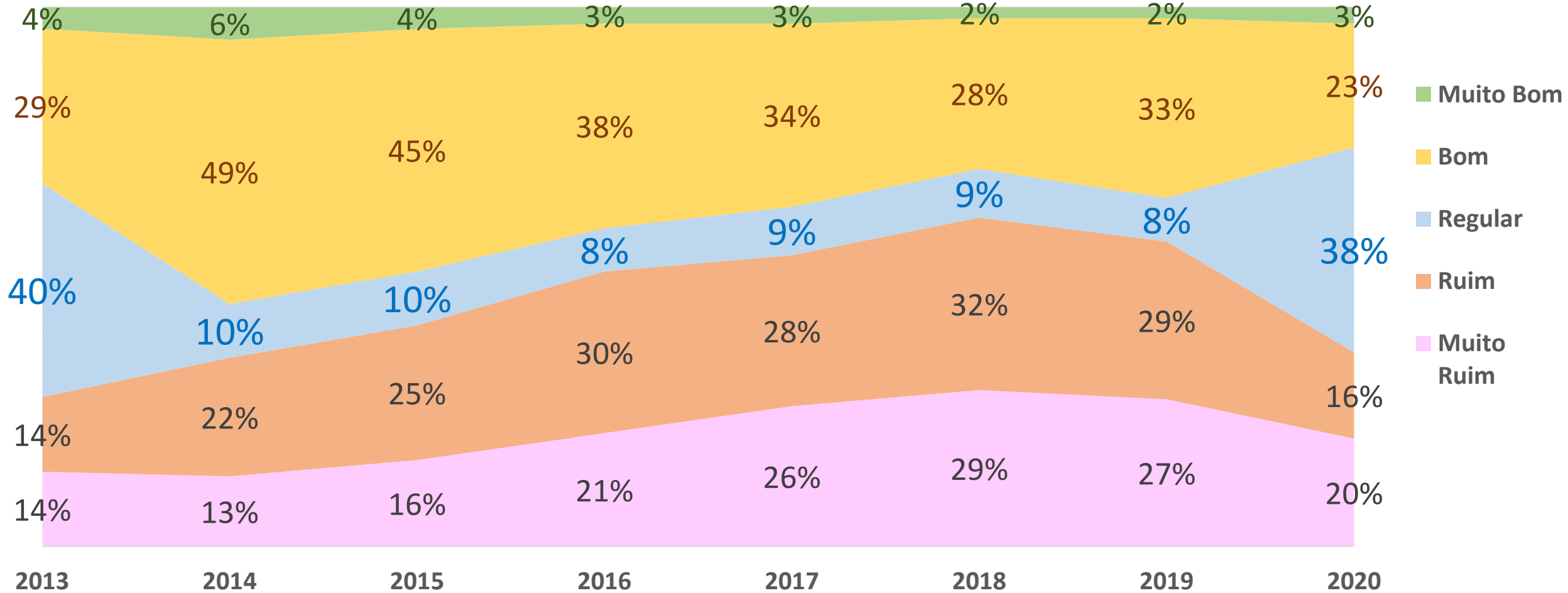
Nota: Bancos Federais (BB e Caixa)

Nota: Instituições "não bancárias" (Agências de Fomento, BNDES, Cooperativas de Crédito, Bancos de Desenvolvimento, SCD, SCFI etc)

**Aumentou a participação relativa de Bancos Federais e Instituições "não bancárias", na concessão de crédito  
E caiu a participação relativa dos bancos comerciais (e múltiplos)**



# HISTÓRICO - Avaliação dos PN sobre o Sistema Bancário



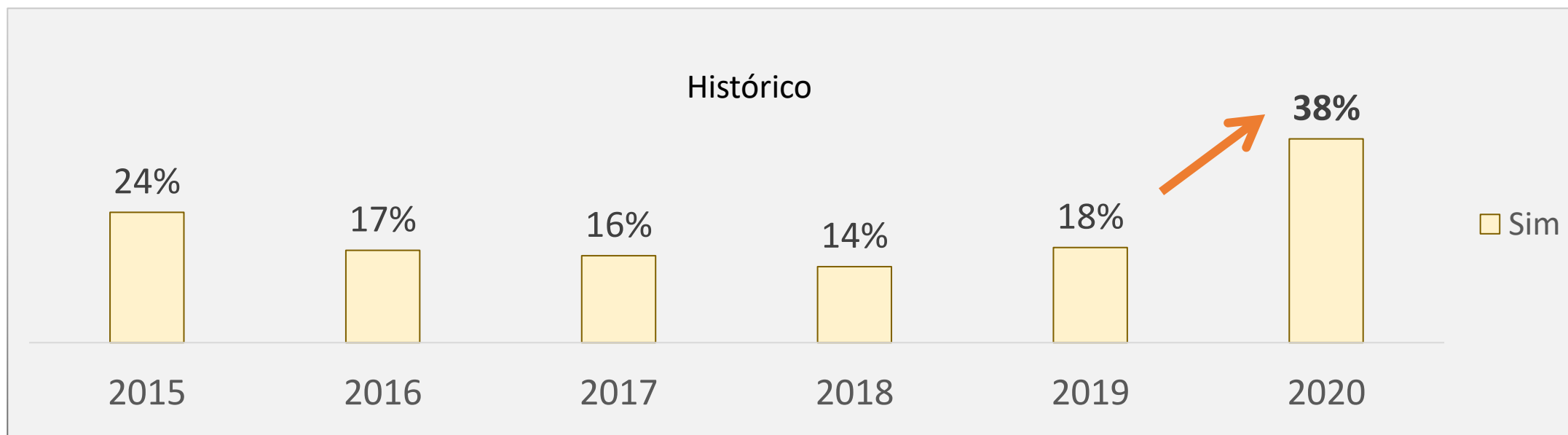
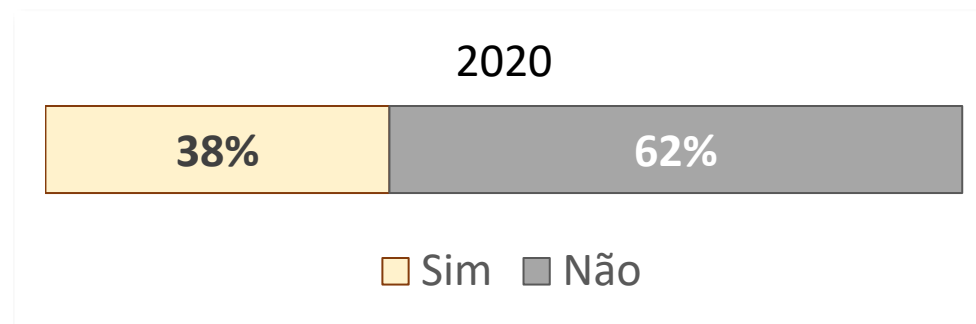
Pelo 2º ano consecutivo melhorou a avaliação dos PN sobre o Sistema Bancário “REGULAR” (passou de 8% para 38%)

# EMPRÉSTIMOS TOMADOS EM BANCOS (últimos 6 meses)



# EMPRÉSTIMO EM BANCO (nos últimos 6 meses)

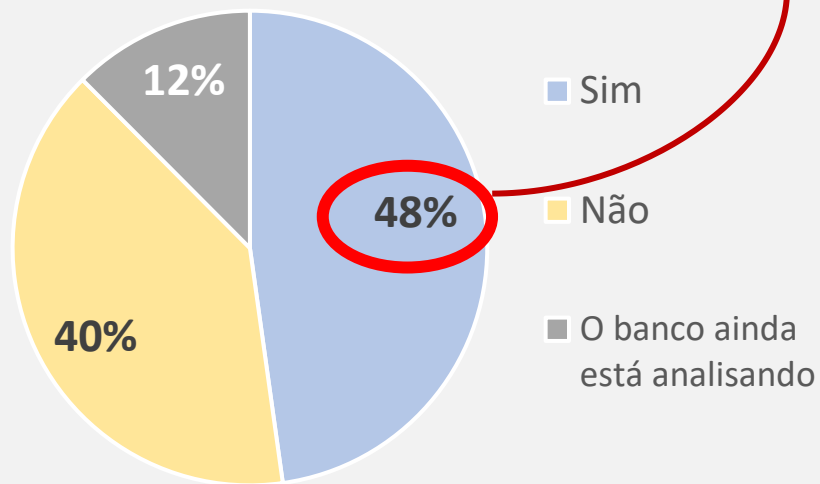
P1. Nos últimos 6 meses, a sua empresa tentou obter um empréstimo ou financiamento **NOVO** em banco?



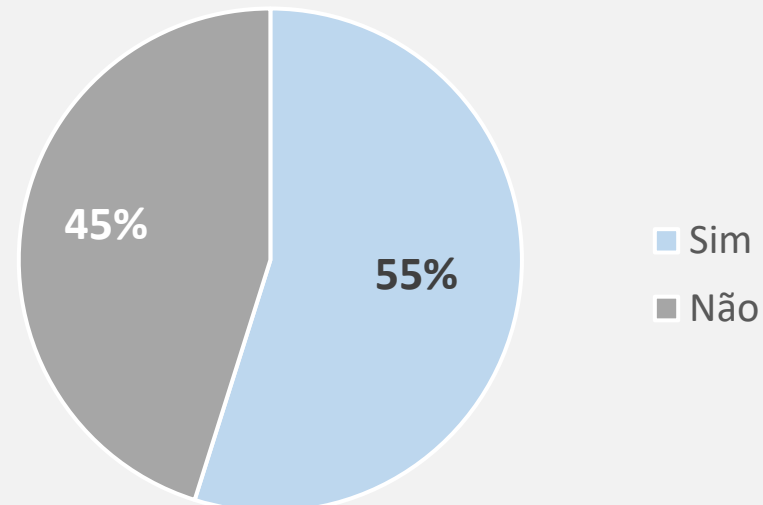
Mais do que dobrou a demanda por empréstimo **NOVO**, entre 2019 e 2020

# EMPRÉSTIMO EM BANCO (nos últimos 6 meses)

Sua empresa conseguiu obter este empréstimo ou financiamento **NOVO**?



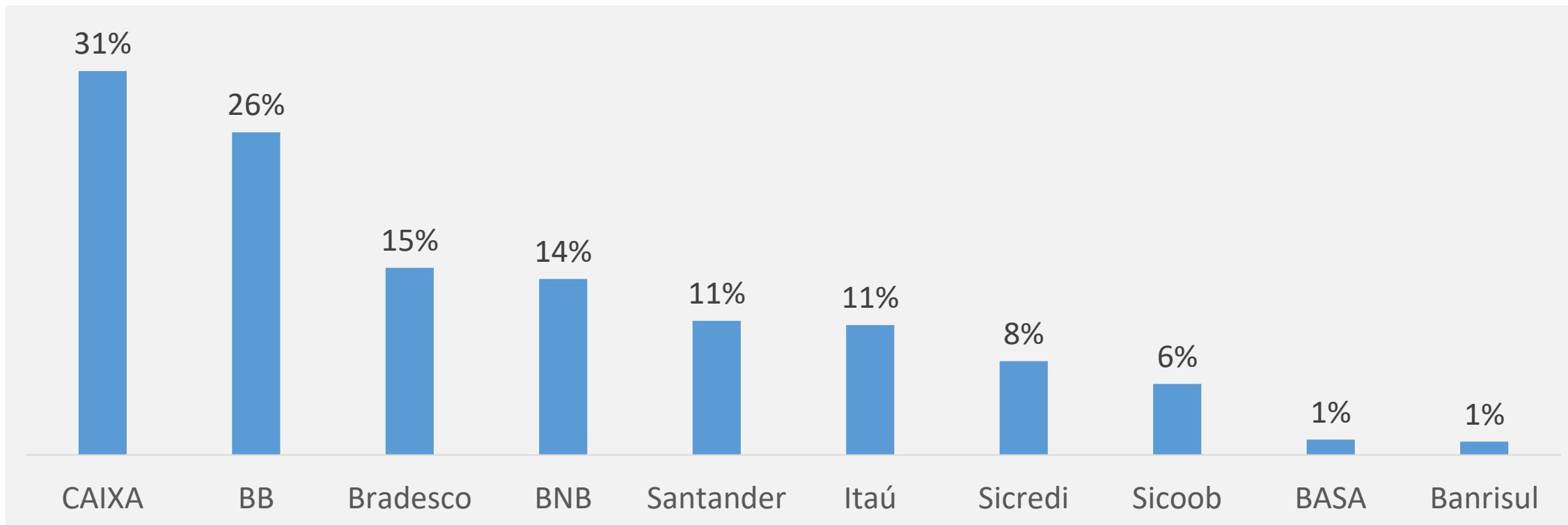
O empréstimo tomado nos últimos 6 meses foi do PRONAMPE?



O PRONAMPE respondeu por mais da metade dos empréstimos NOVOS tomados pelos PN, nos últimos 6 meses

# EMPRÉSTIMO EM BANCO (nos últimos 6 meses)

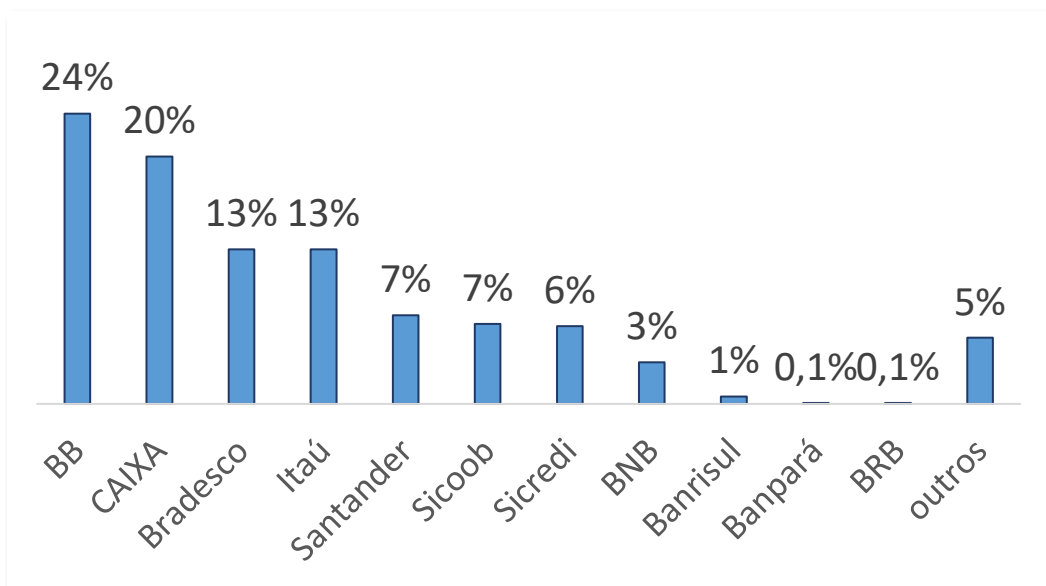
Em quais bancos solicitou esse empréstimo/ financiamento nos últimos 6 meses? (ESPONTÂNEA- RM)



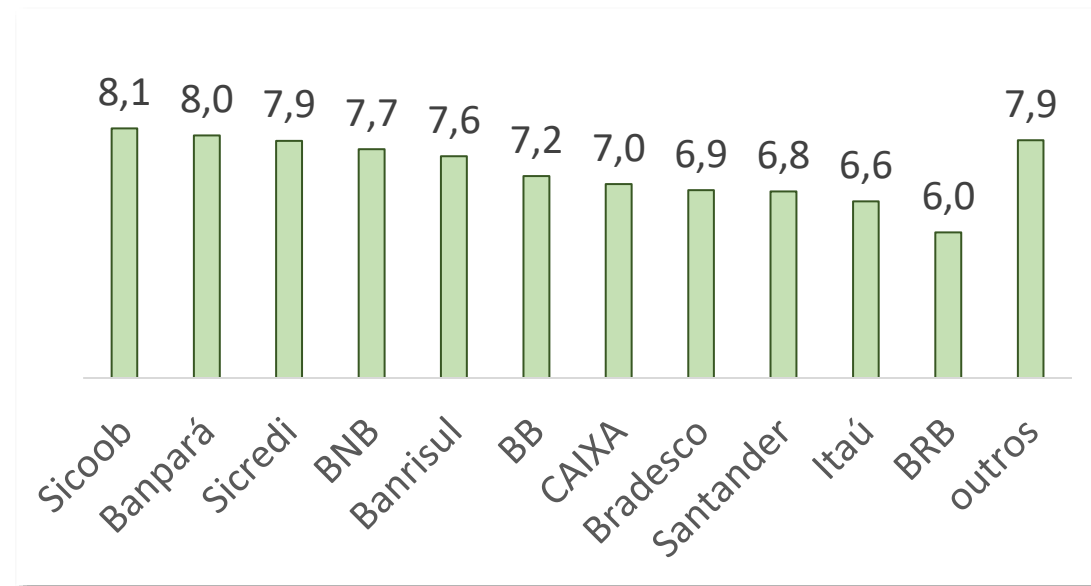
CAIXA e BB lideram no ranking dos bancos mais procurados pelos PN

# RELACIONAMENTO COM BANCOS (em geral)

Qual o nome do banco com o qual o seu negócio mais se relaciona?



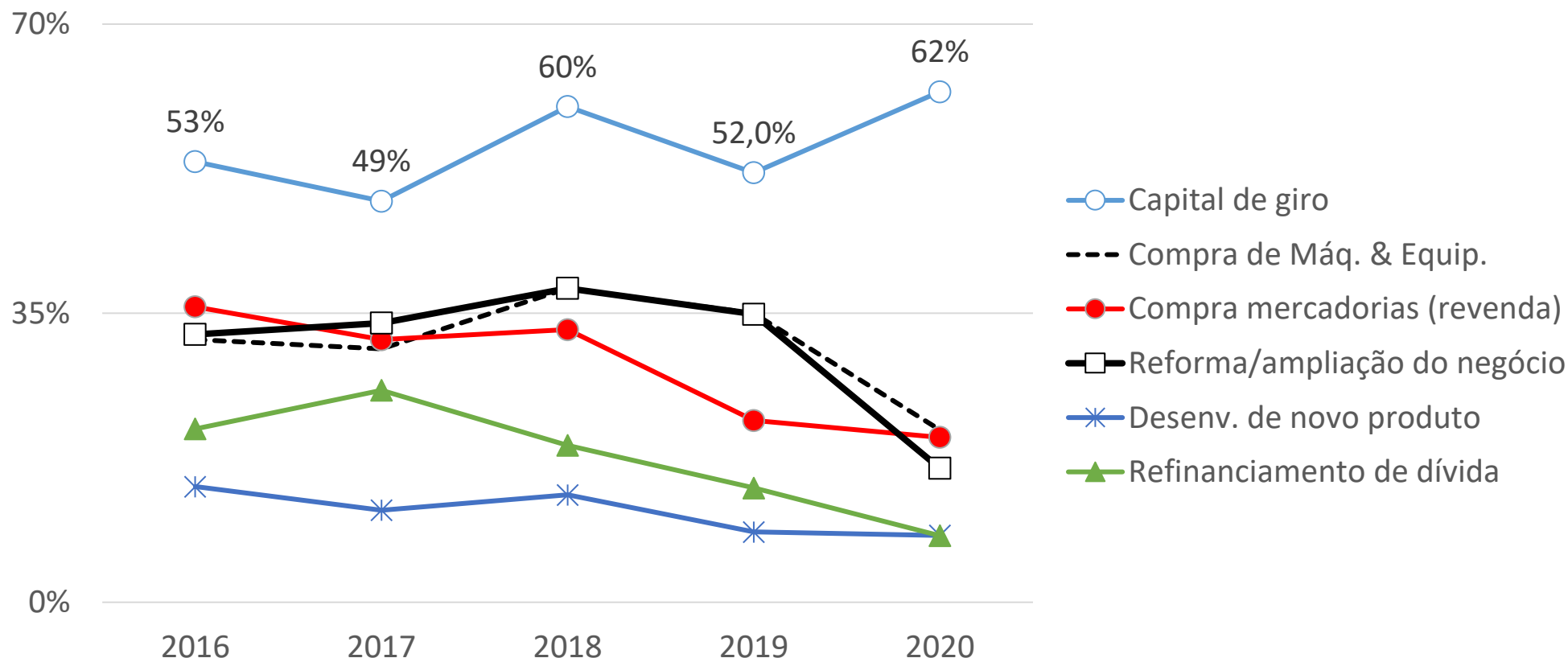
Qual o seu grau de satisfação com os serviços oferecidos por este banco?



BB e Caixa são mais acessados, mas as IF “não tradicionais” são melhor avaliadas

# EMPRÉSTIMO EM BANCO (nos últimos 6 meses)

Quais as finalidades desse empréstimo que solicitou nos últimos 6 meses?

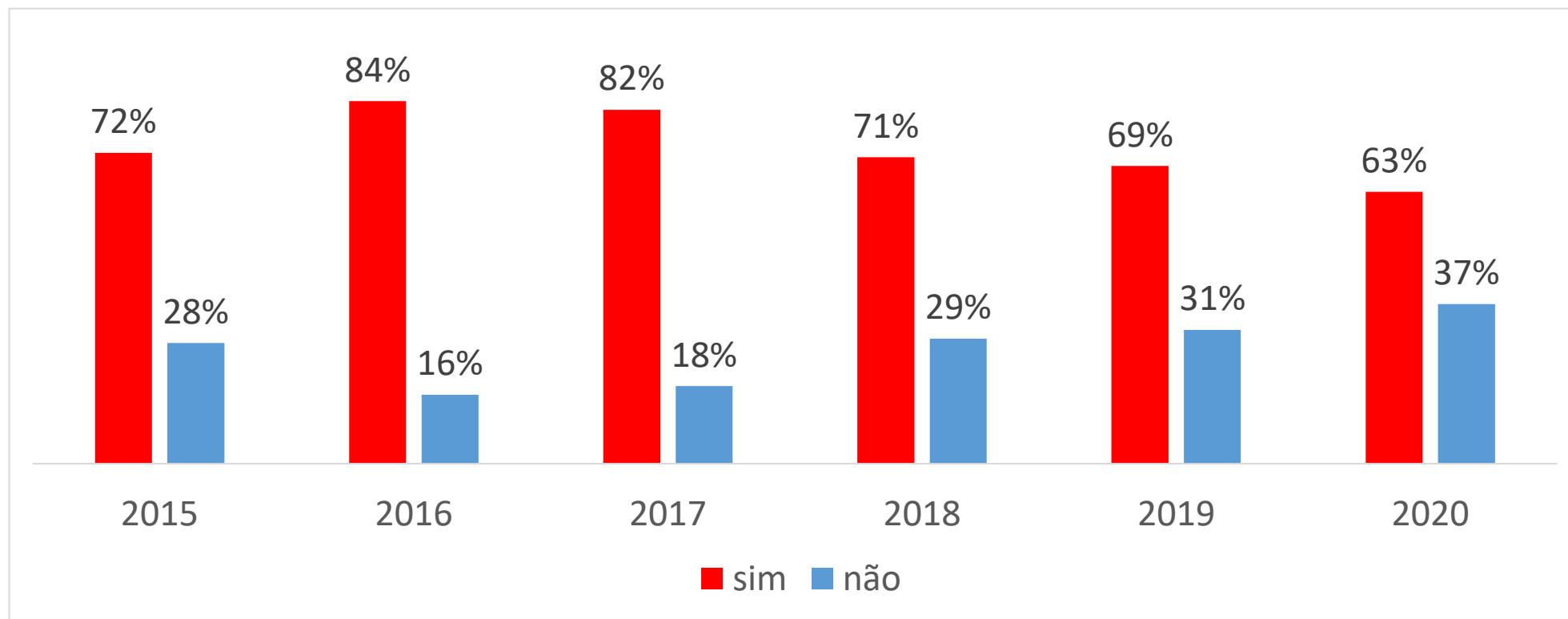


Aumentou a demanda por capital de giro.  
Todas as demais finalidades de empréstimo tiveram queda



# EMPRÉSTIMO EM BANCO (nos últimos 6 meses)

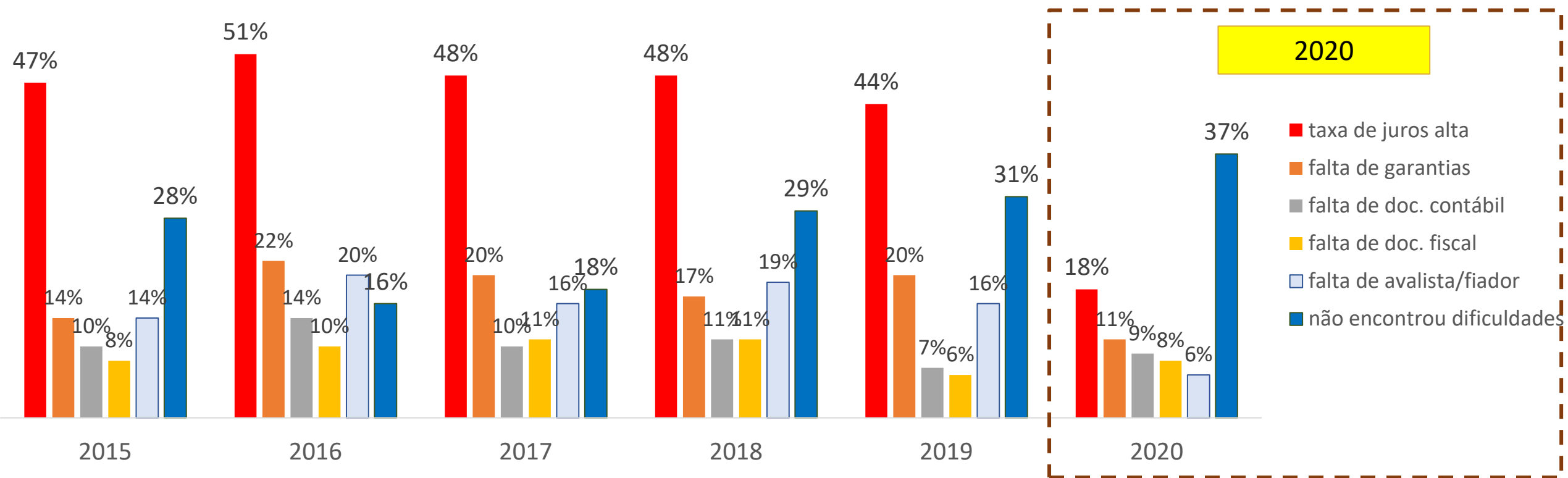
Encontrou dificuldades ao tentar empréstimo NOVO em banco (nos últimos 6 meses)?



2020 foi o ano com menor dificuldade para obter empréstimo em banco

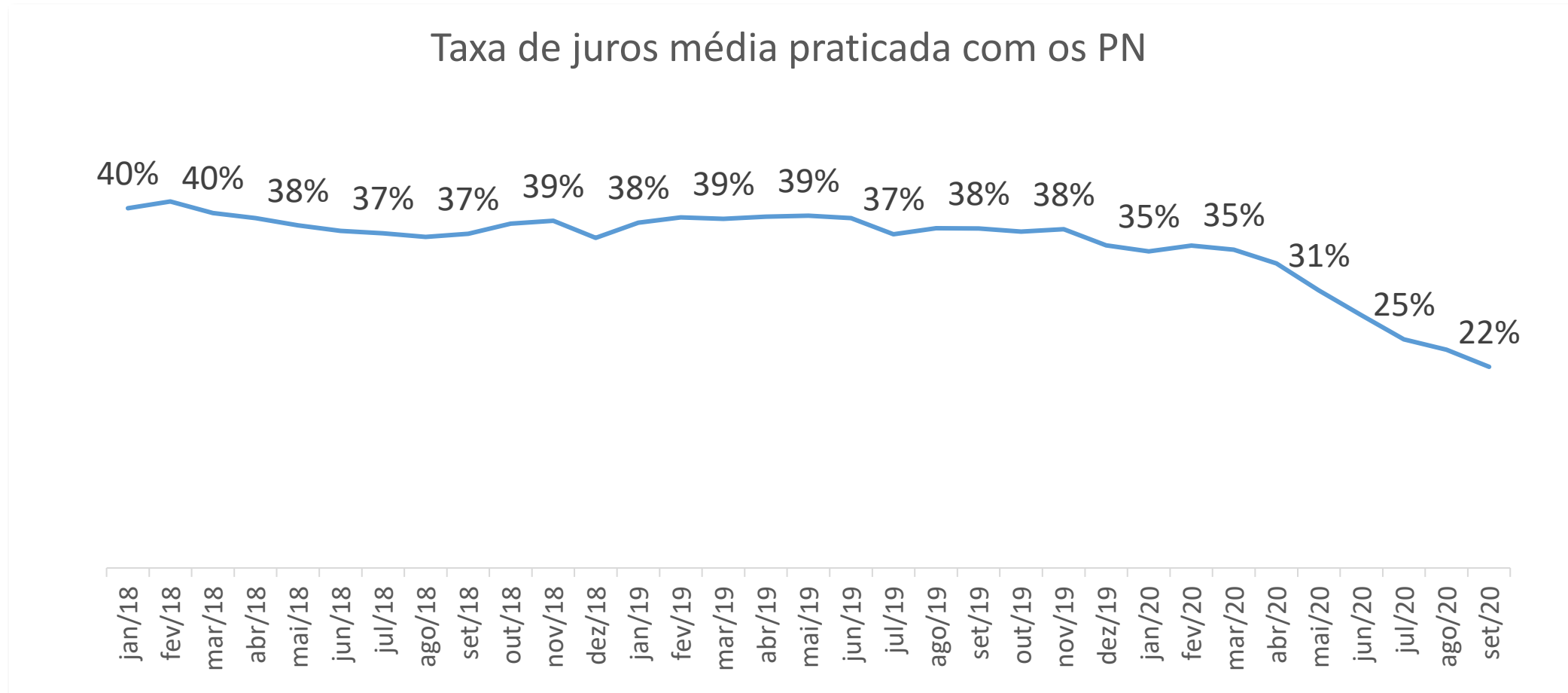
# EMPRÉSTIMO EM BANCO (nos últimos 6 meses)

Quais foram as dificuldades que encontrou quando tentou obter este empréstimo NOVO no banco nos últimos 6 meses?



Caíram as dificuldades associadas às taxas de juros e às garantias

# TAXA DE JUROS (% a.a.)

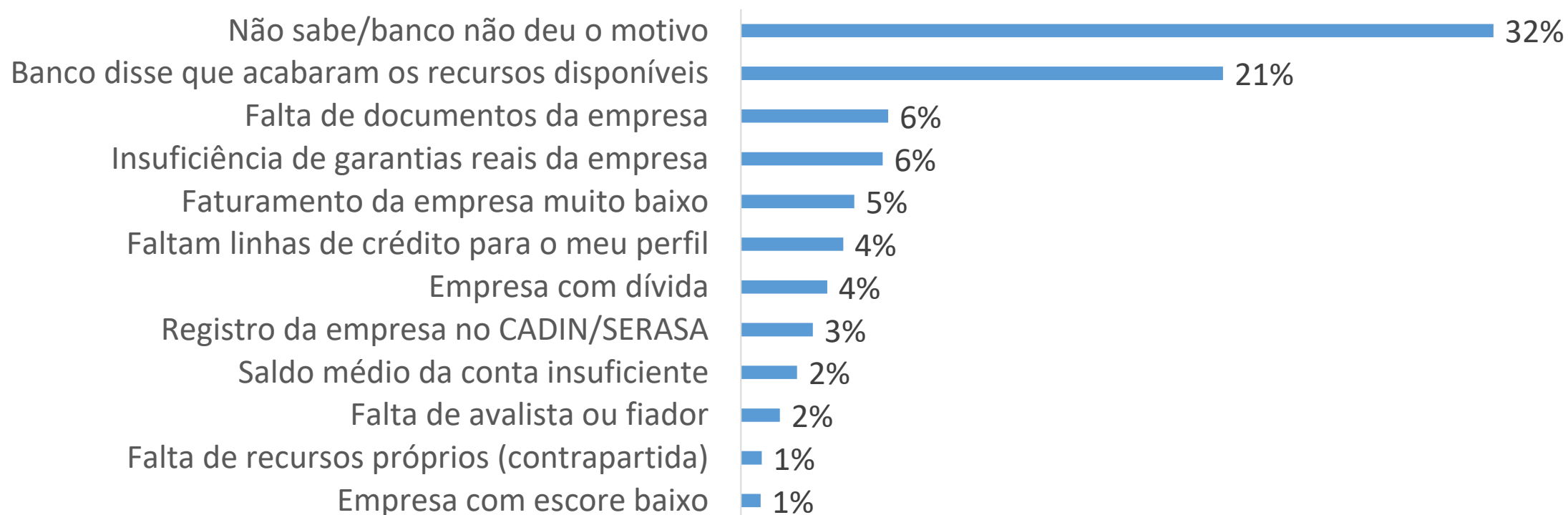


Fonte: BC.

Caíram a taxa de juros média cobrada dos PN

# EMPRÉSTIMO EM BANCO (nos últimos 6 meses)

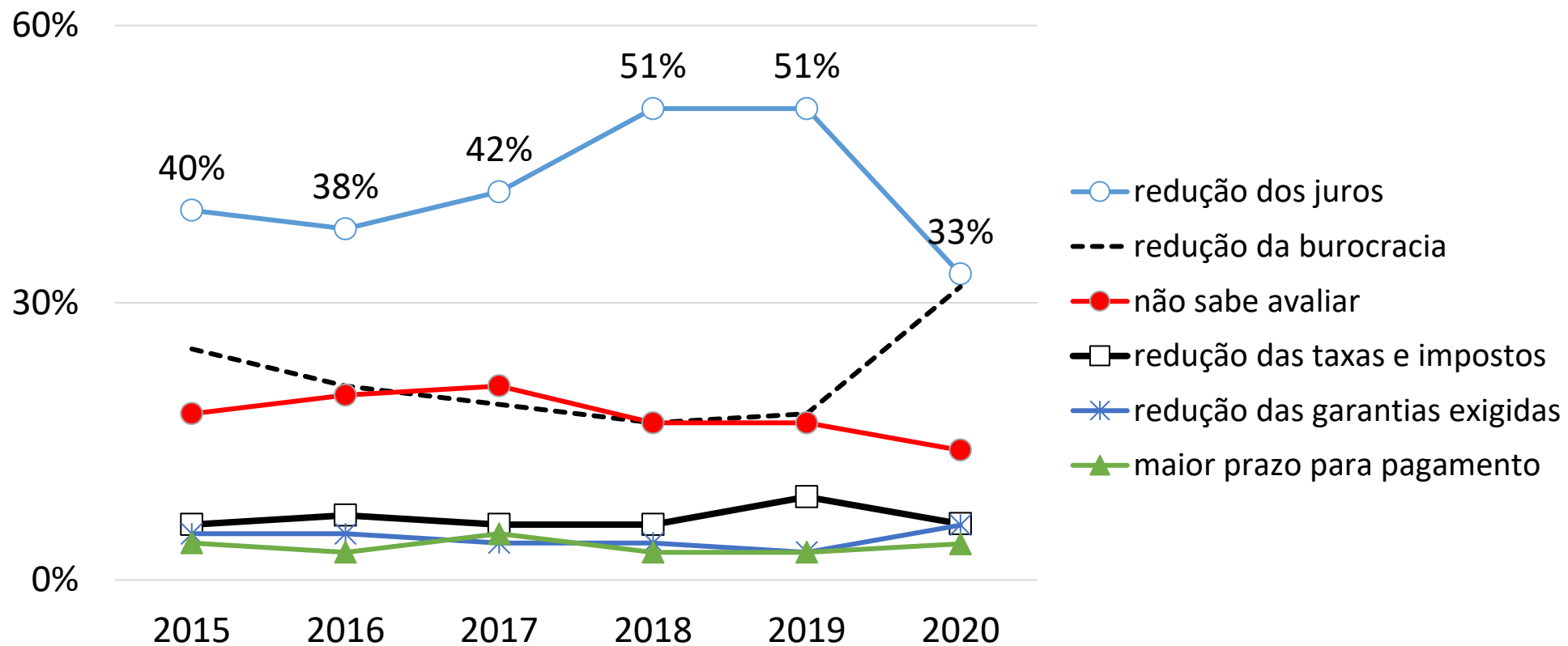
Qual foi a principal razão dada pelo banco para não conceder o empréstimo/financiamento que o Sr. Solicitou nos últimos 6 meses?



“Banco não deu motivo” e “Acabaram os recursos disponíveis” são mais de 50% das razões para recusa de banco

# EMPRÉSTIMO EM BANCO (nos últimos 6 meses)

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



“Banco não deu motivo” e “Acabaram os recursos disponíveis” são mais de 50% das razões para recusa de banco

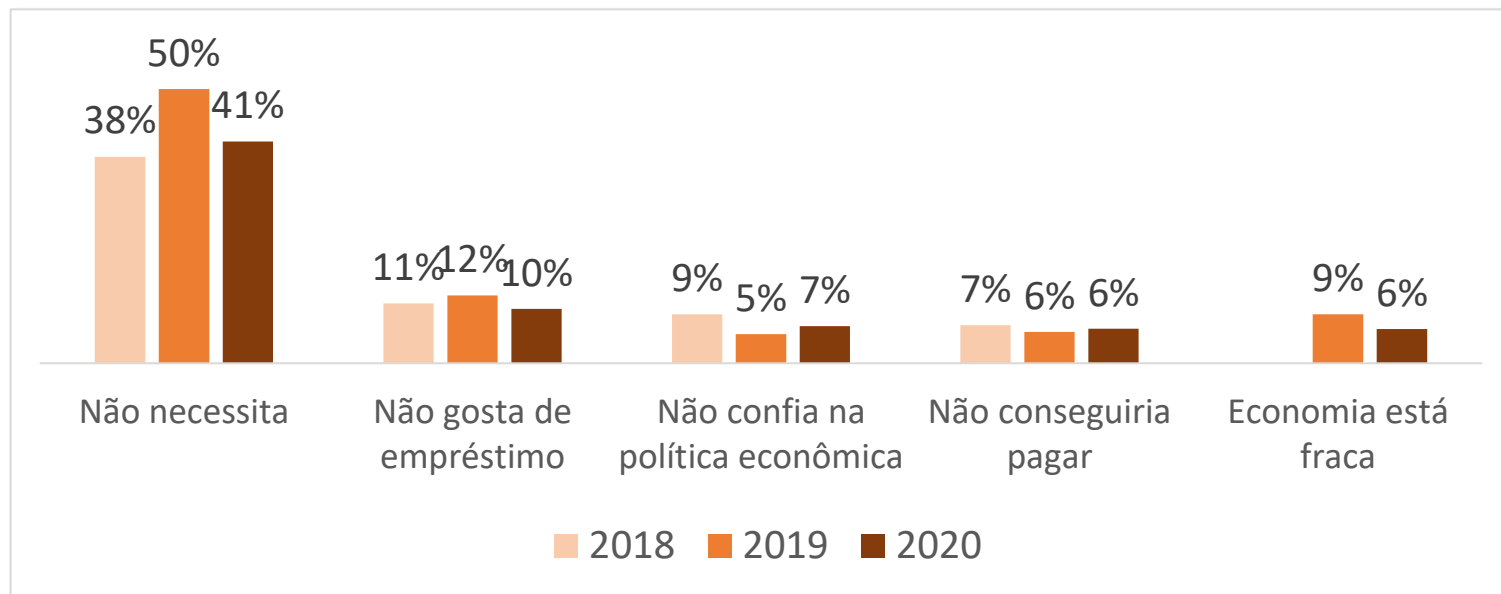
# EMPRÉSTIMO EM BANCO (nos últimos 6 meses)

P1- Nos últimos 6 meses, a ... tentou obter um empréstimo ou financiamento NOVO em banco?



## APENAS PARA QUEM RESPONDEU QUE NÃO SOLICITOU EMPRÉSTIMOS NOS ÚLTIMOS 6 MESES

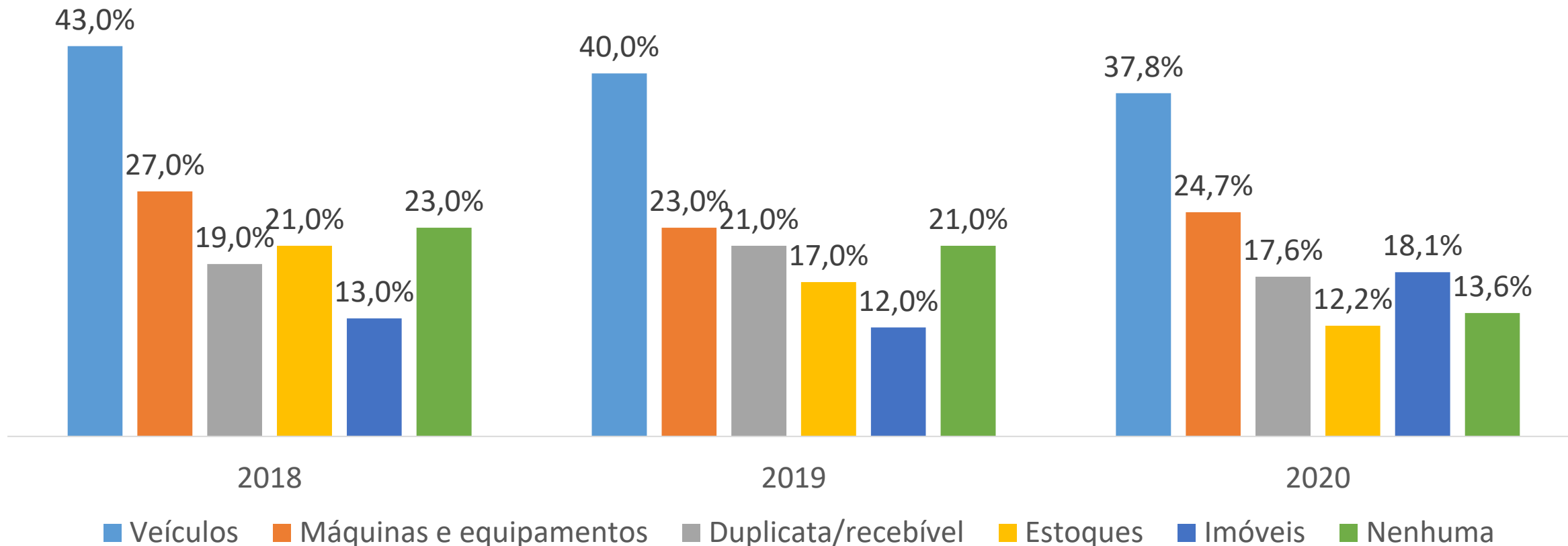
Por que não tentou o empréstimo ou financiamento, nos últimos 6 meses? (ESTIMULADA- RU)



A parcela de PN que não pediu empréstimo nos últimos 6 meses, alegou que ... “não necessita”, “não gosta de empréstimos” ou “não confia na política econômica”

# HISTÓRICO – *Garantias que a empresa pode oferecer*

Tipos de garantia que sua empresa poderia oferecer, caso viesse a solicitar um novo empréstimo/financiamento em banco?



Não houve alteração significativa na estrutura de garantias que os PN podem oferecer

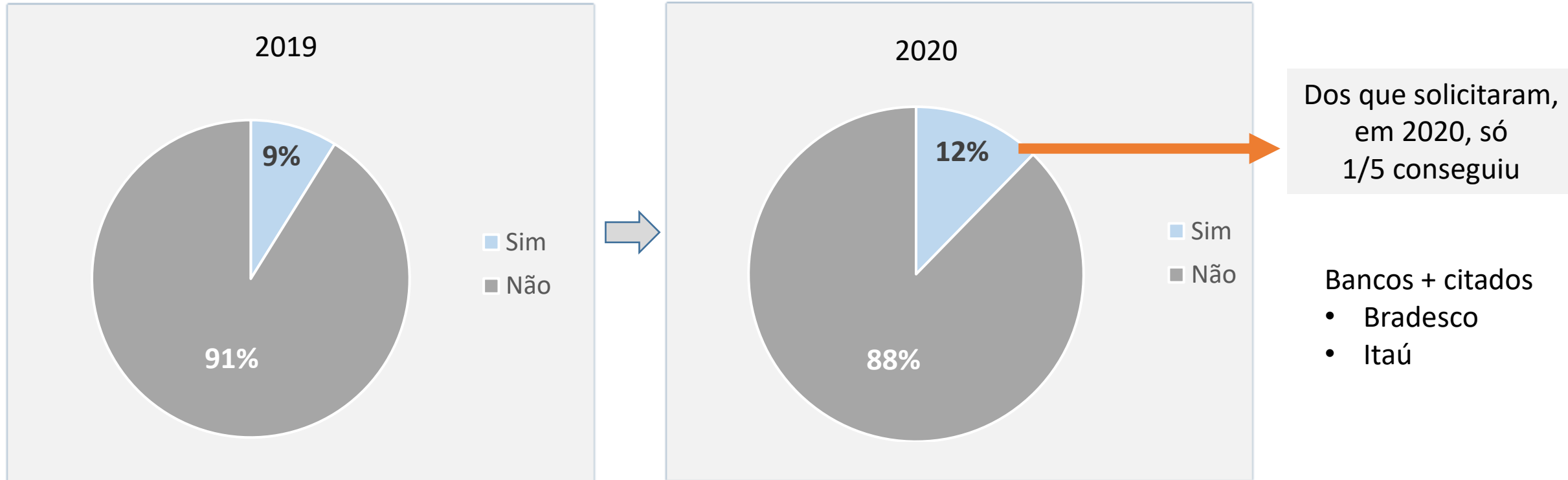


# EMPRÉSTIMOS PELA INTERNET



# EMPRÉSTIMO PELA INTERNET

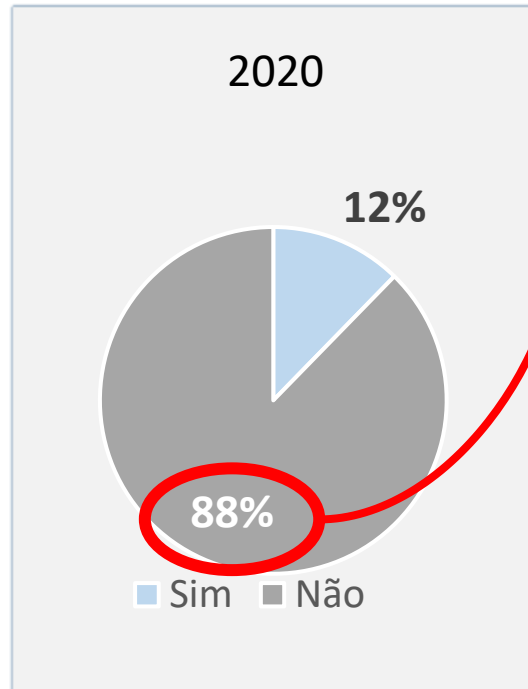
P3. O Sr. Já solicitou algum empréstimo/ financiamento por meio da internet ?



Houve ligeiro aumento da proporção de PN que já solicitaram algum empréstimo/financiamento pela internet

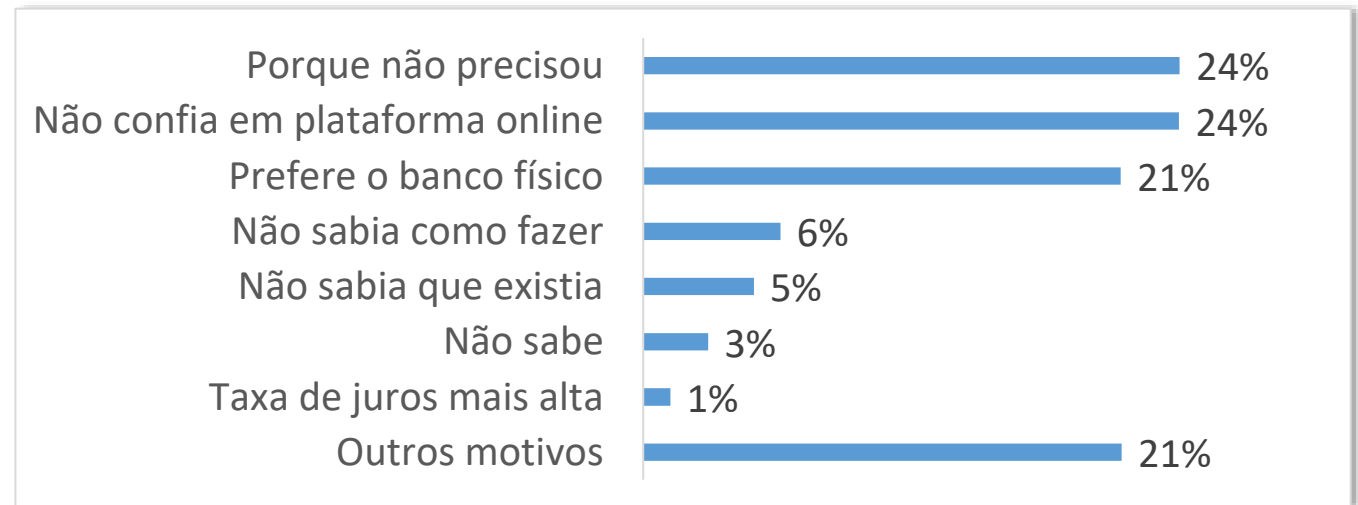
# EMPRÉSTIMO PELA INTERNET

P3. O Sr. Já solicitou algum empréstimo/ financiamento por meio da internet?



## APENAS PARA QUEM RESPONDEU QUE NUNCA SOLICITOU EMPRÉSTIMOS POR MEIO DA INTERNET

Por que o Sr.(a) nunca solicitou esse tipo de financiamento/ empréstimo pela internet? (ESPONTÂNEA- RM)



“Não precisa”, “Não confia em plataforma on line” e “prefere o banco físico” são as razões mais citadas para não pegar empréstimos pela internet

# EMPRÉSTIMO PELA INTERNET

Em cada 10 PN que conseguiram obter empréstimos/financiamento pela internet ...

## Forma de acesso

- 5 obtiveram por meio de App
- 3 obtiveram por meio de site
- 2 por outros meios

## Vantagens identificadas

- 7 consideraram muito fácil
- 5 pouco burocrático
- 3 acharam os juros + baixos

Houve ligeiro aumento da proporção de PN que já solicitaram algum empréstimo/financiamento pela internet

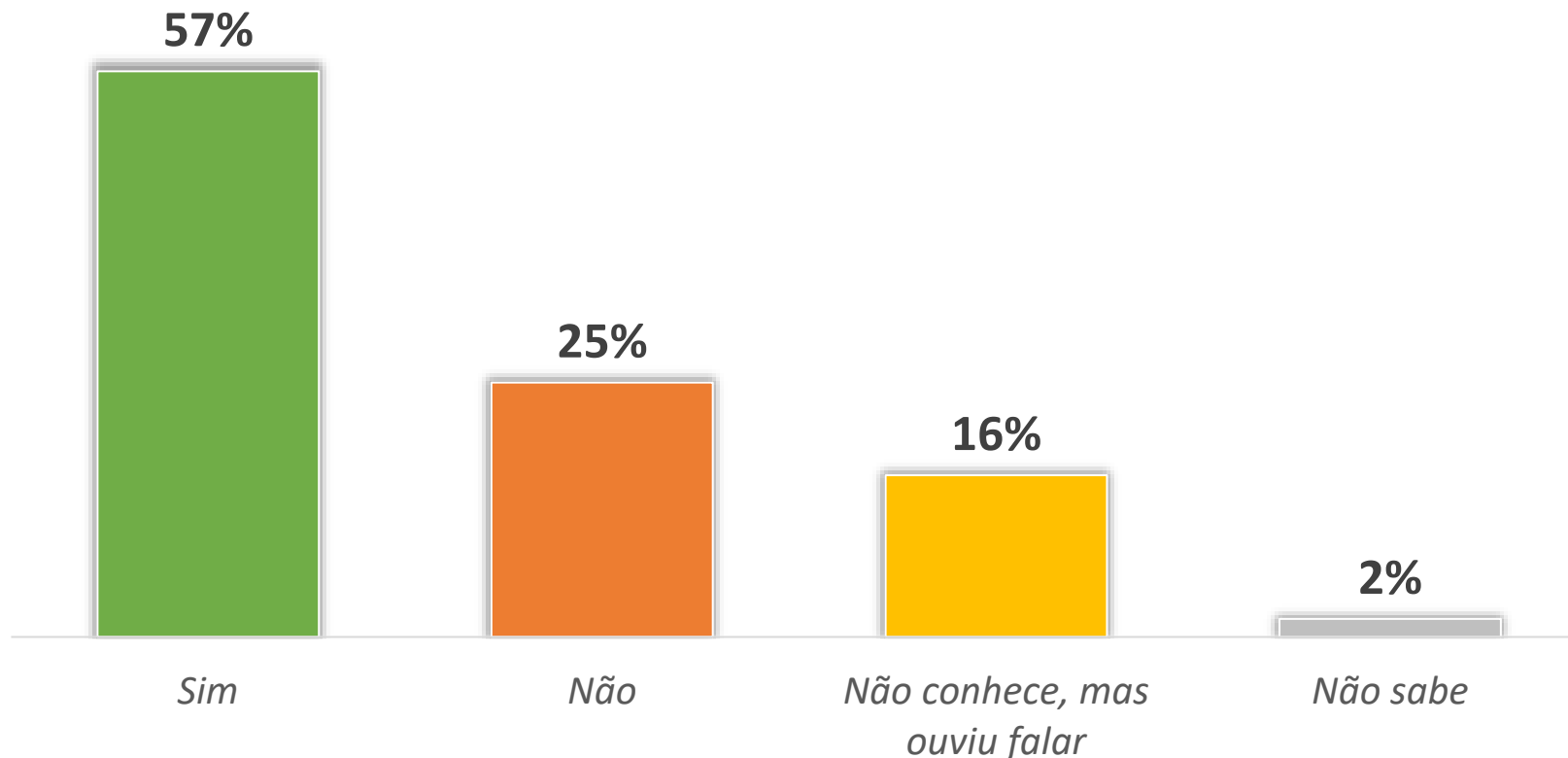


Pesquisa Financiamento  
dos Pequenos Negócios no Brasil

CONHECIMENTO ACERCA DE NOVOS  
PROGRAMAS GOVERNAMENTAIS PARA  
PEQUENOS NEGÓCIOS

# CONHECIMENTO ACERCA DO PIX

O governo criou o PIX, um sistema de pagamentos instantâneos que começa a funcionar em novembro. O PIX aumentará a velocidade dos pagamentos e transferências financeiras feitas pelas empresas. Você conhece essa nova ferramenta?

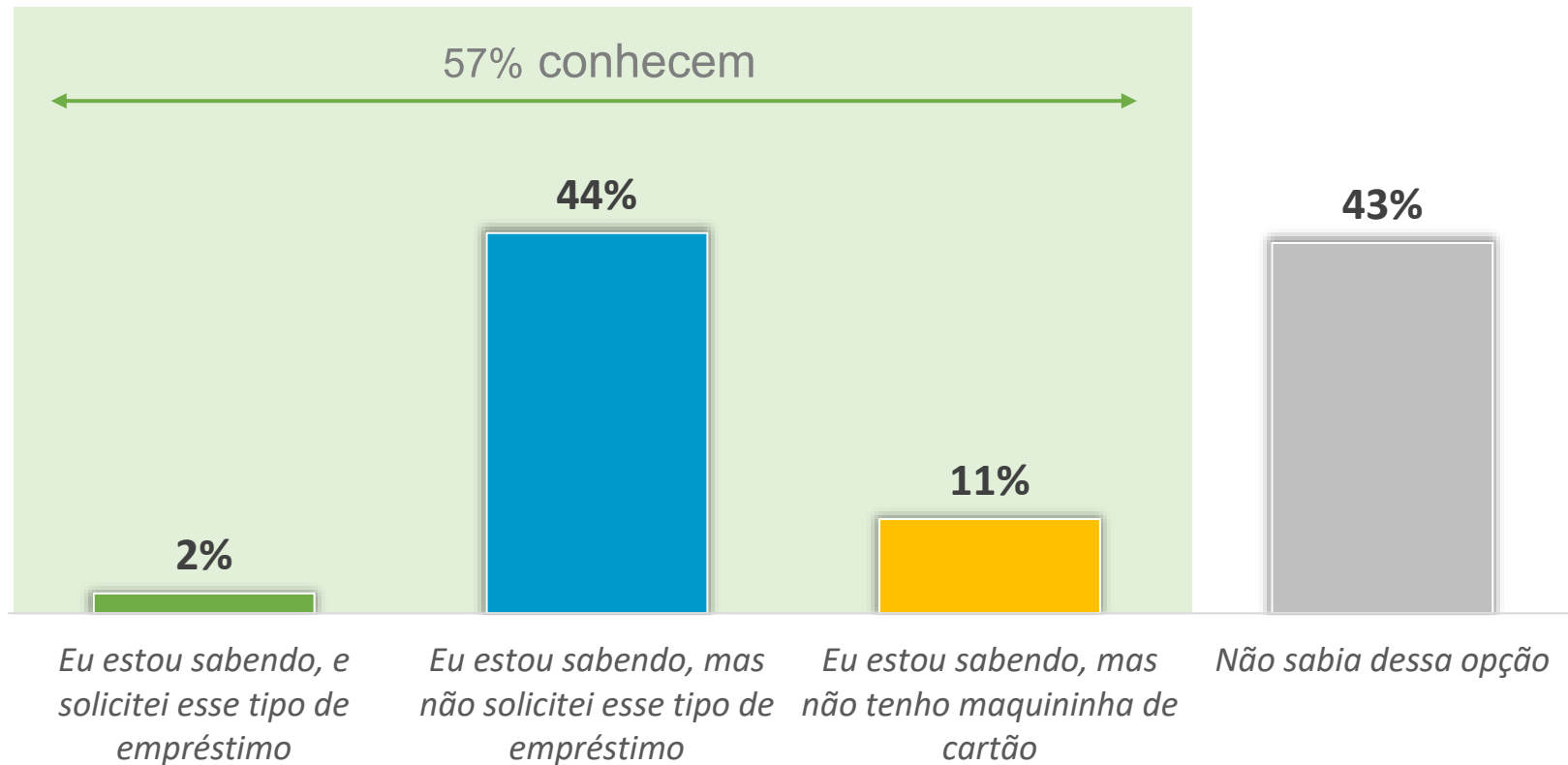


*A maioria dos empresários (57%) disse que conhece o PIX*

*As taxas de conhecimento do PIX são mais expressivas nas regiões Sul, Sudeste e Centro-Oeste, entre EPPs e MEs, empresas do setor de Serviços, e entre empresários jovens, brancos e com maior escolaridade.*

# CONHECIMENTO SOBRE EMPRÉSTIMO VIA MÁQUINA DE CARTÃO

Recentemente foi disponibilizado pelo governo a possibilidade de empréstimo via maquininha de cartão. Qual a sua situação em relação a isso?



***A maioria dos empresários (57%) disse que sabia da possibilidade de empréstimo via maquininha de cartão:***

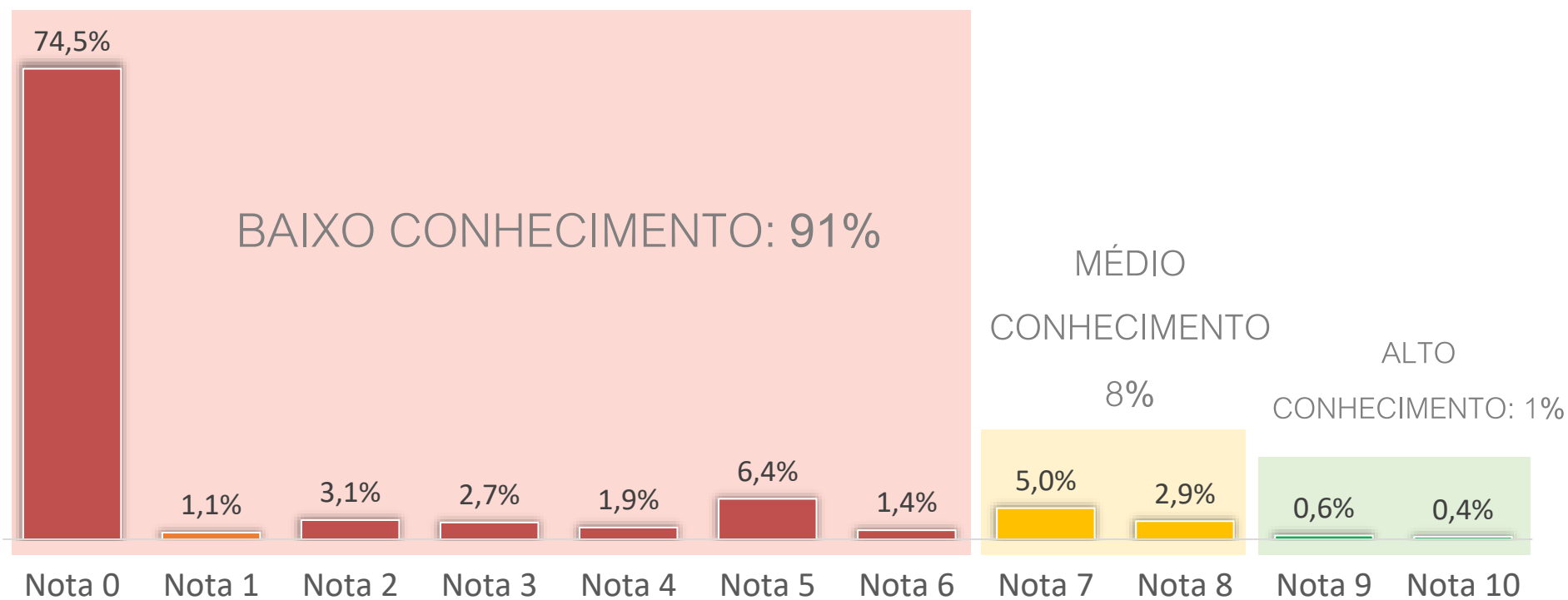
*No entanto, apenas uma minoria solicitou este tipo de empréstimo: 2% dos empresários.*



# CONHECIMENTO SOBRE “EMPRESAS SIMPLES DE CRÉDITO” (ESC)

Nota Média: **1,3**

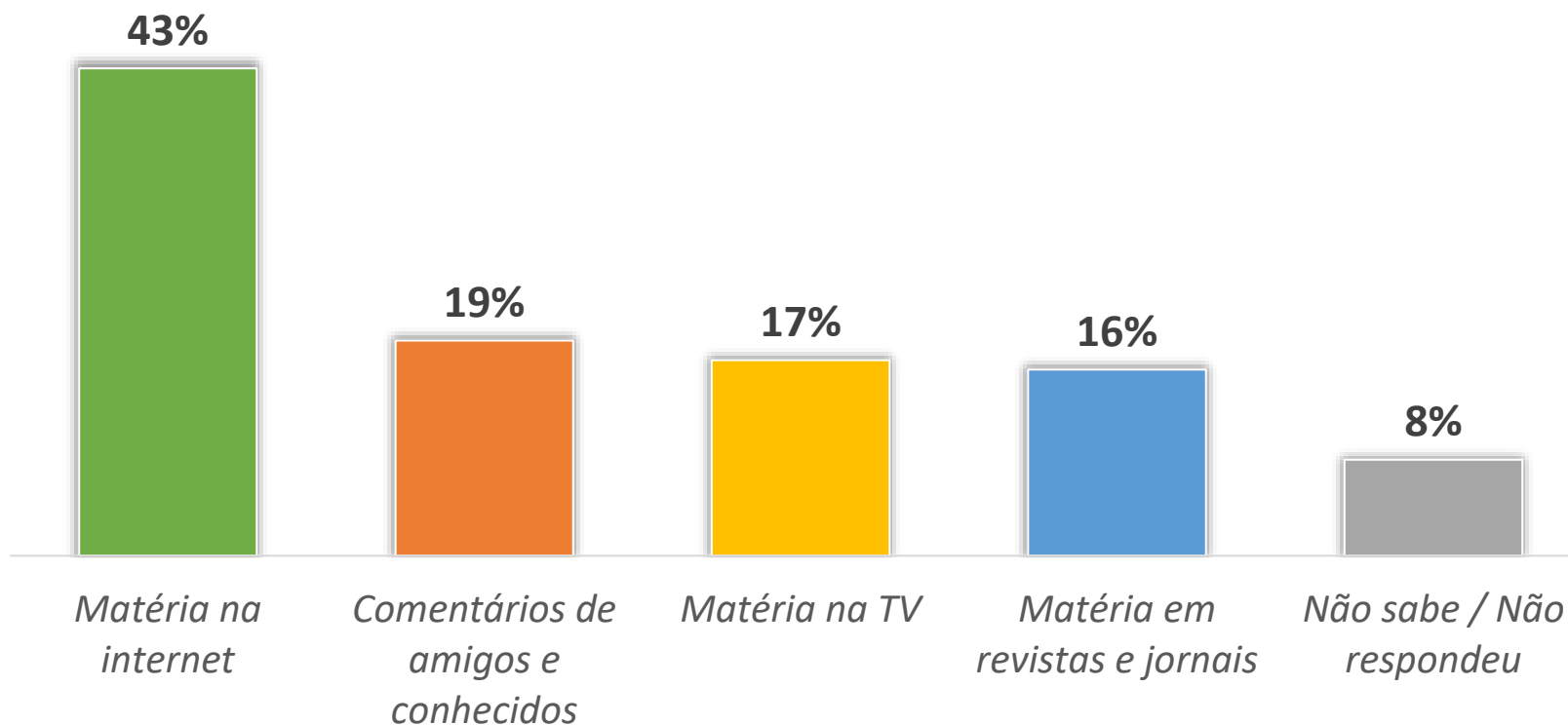
A grande maioria dos empresários (91%) atribuiu notas baixas para o grau de conhecimento sobre Empresas Simples de Crédito (ESC). Apenas 1% dos entrevistados reportou alto conhecimento sobre o assunto.



# FORMA COMO TOMOU CONHECIMENTO ACERCA DAS ESC

APENAS PARA QUEM RESPONDEU NOTA > 0 DE CONHECIMENTO  
Na pergunta sobre ESC

Como tomou conhecimento sobre a ESC?



*Dentre aqueles empresários que já ouviram falar ou conhecem as ESC, a maior parte tomou conhecimento em matérias da internet: 43%.*



Pesquisa Financiamento  
dos Pequenos Negócios no Brasil

**CONSIDERAÇÕES FINAIS**




## *Considerações finais*

---

- O ano de 2020 foi marcado pela expansão do crédito bancário, queda dos juros e melhora na relação entre os PN e o Sistema Bancário, mas caiu a liquidez dos financiamentos “extra bancários” e cresceu em importância relativa a dificuldade “burocracia”, no acesso ao crédito.
- Principais desafios para 2021
  1. Manter o processo de crescimento de crédito bancário para os PN
  2. Expandir as novas modalidades de crédito para os PN
  3. Expandir o conhecimento sobre as novas modalidades (p.ex. ESC)
  4. Reduzir a burocracia no acesso dos PN ao crédito
  5. Recuperar as fontes de financiamento “extra bancário” dos PN

# FIM

---



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

## **Equipe UGE**

Marco Bedê

[marco.bede@sebrae.com.br](mailto:marco.bede@sebrae.com.br)

Dênis Nunes

[denis.pedro@sebrae.com.br](mailto:denis.pedro@sebrae.com.br)

Kennyston Lago

[kennyston.lago@sebrae.com.br](mailto:kennyston.lago@sebrae.com.br)

## **Equipe UCSF**

Giovanni Beviláqua

[giovanni.bevilaqua@sebrae.com.br](mailto:giovanni.bevilaqua@sebrae.com.br)