



FINANCIAMENTO DOS PEQUENOS NEGÓCIOS NO BRASIL

novembro 2015



Aplicativos de
Crédito
SEBRAE

objetivo

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

metodologia

3.020 entrevistas

- 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 25/05 e 23/06/2015
- margem de erro +/- 2%
- todo o estudo obedeceu aos códigos de ética da:
 - ABEP, da ESOMAR e à norma ISO 20.252

segmentação



PORTE

32% *	51% *	16% *	1% **
MEI	ME	EPP	MGE

* porte das empresas foi definido a partir do questionário sobre o "faturamento da empresa" e da informação na base do Sebrae a respeito das empresa do tipo MEI

** o perfil de MGE não se constituía no objeto de investigação desse estudo, e provavelmente nem sempre foi representativo desse universo

SEXO

36%	64%
feminino	masculino

IDADE

3%	23%	31%	27%	16%
< 25 anos	25 a 34 anos	35 a 44 anos	45 a 54 anos	> 54 anos

ESCOLARIDADE

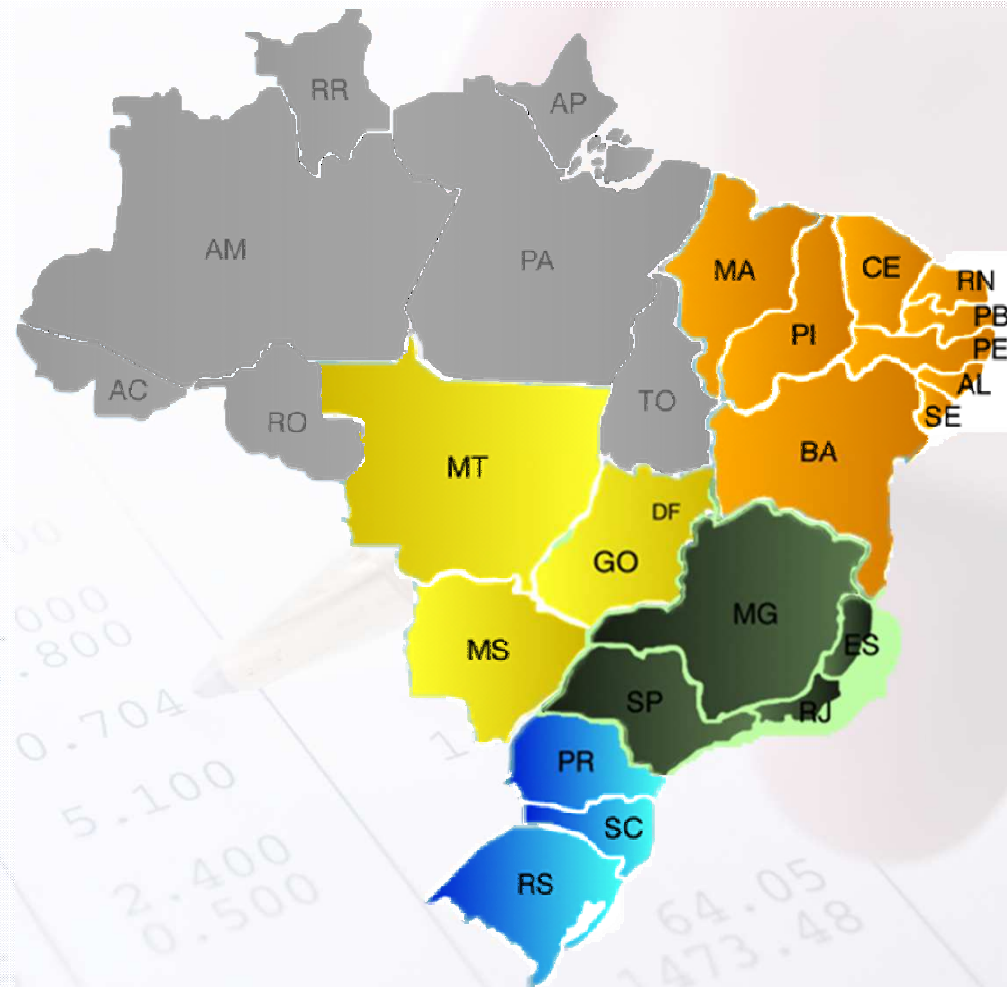
18%	47%	31%	4%
até fund. comp.	até médio comp.	até sup. comp.	pós-grad.



Clique no * para ver as informações

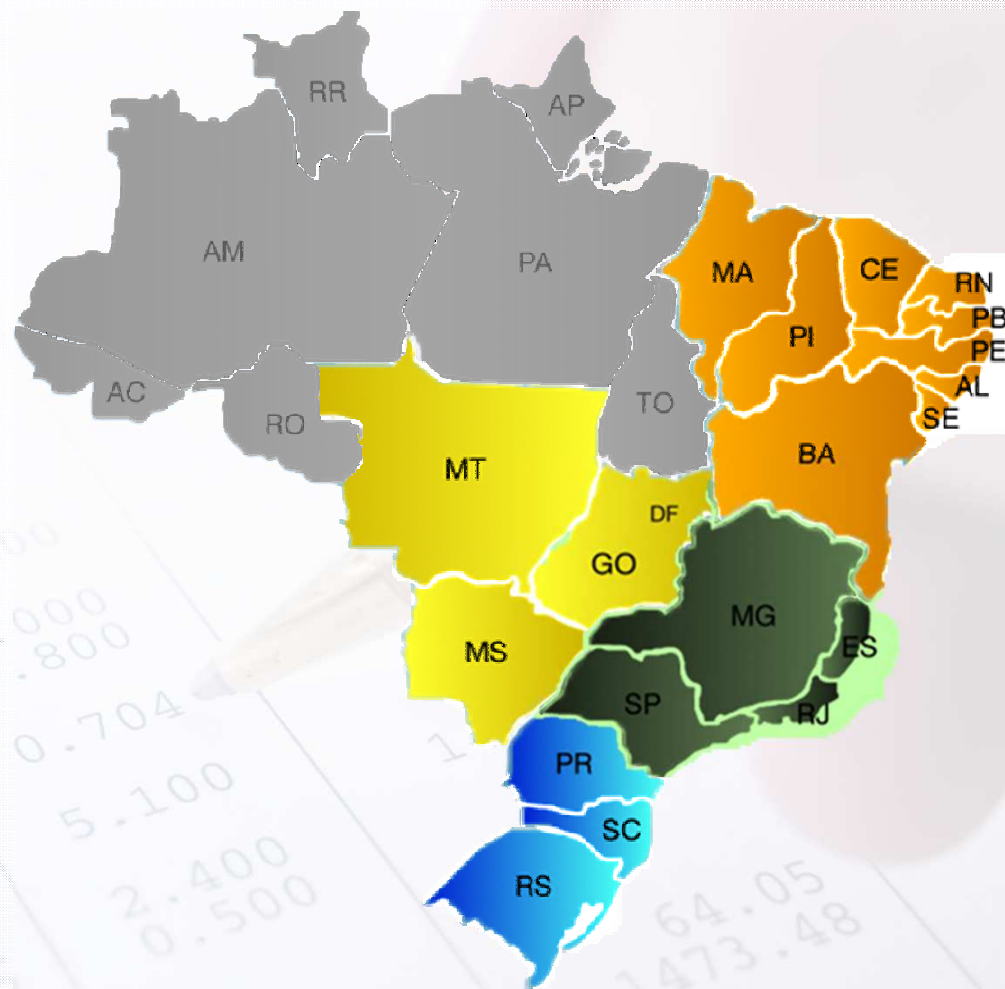
segmentação

	# entrevistas		# entrevistas
AC	3	PB	57
AL	36	PE	58
AM	6	PI	60
AP	2	PR	196
BA	171	RJ	79
CE	60	RN	52
DF	1	RO	27
ES	83	RR	6
GO	129	RS	230
MA	17	SC	144
MG	773	SE	29
MS	38	SP	548
MT	112	TO	69
PA	34		



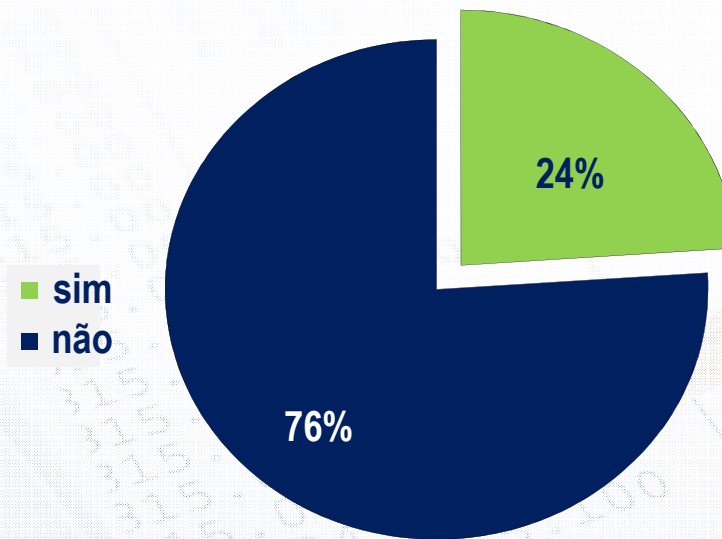
segmentação

	# entrevistas	
NORTE	147	5%
NORDESTE	540	18%
CENTRO - OESTE	280	9%
SUDESTE	1.483	49%
SUL	570	19%



resultados

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



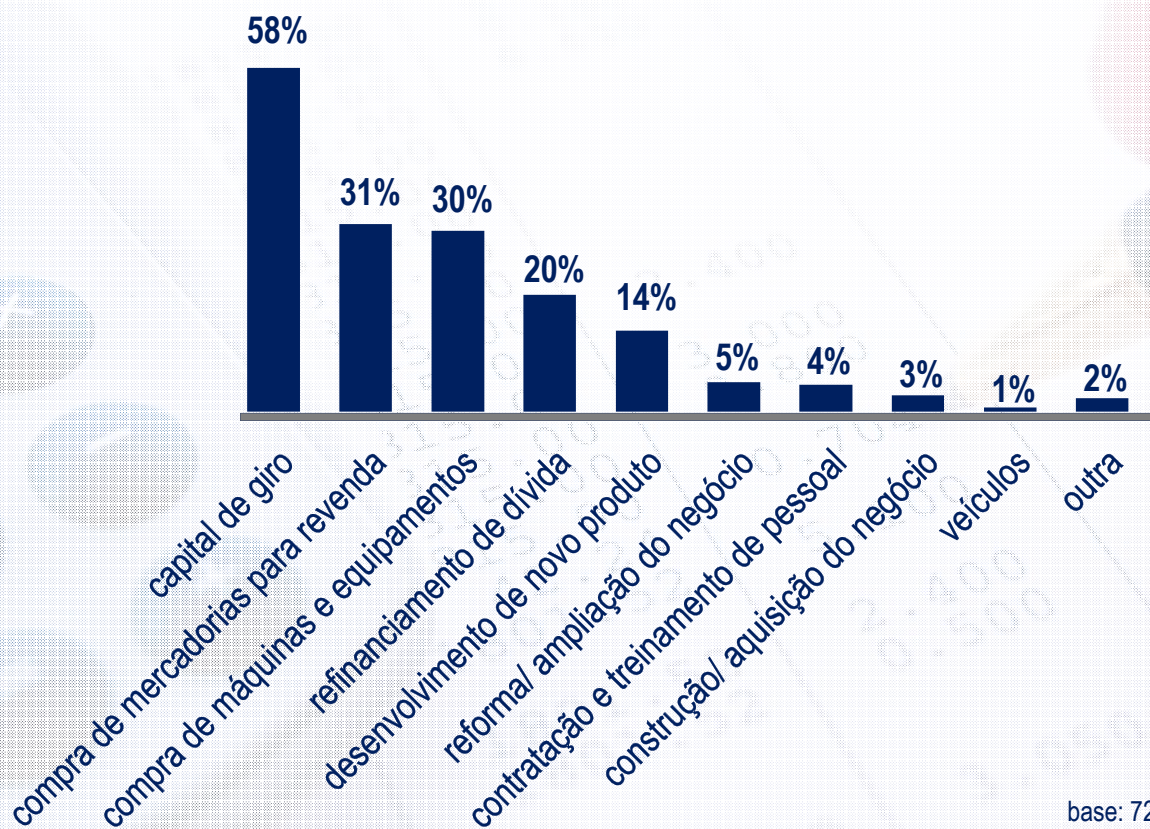
■ sim
■ não

base: 3.014 entrevistas (6 entrevistados responderam "não sabe")

resultados

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

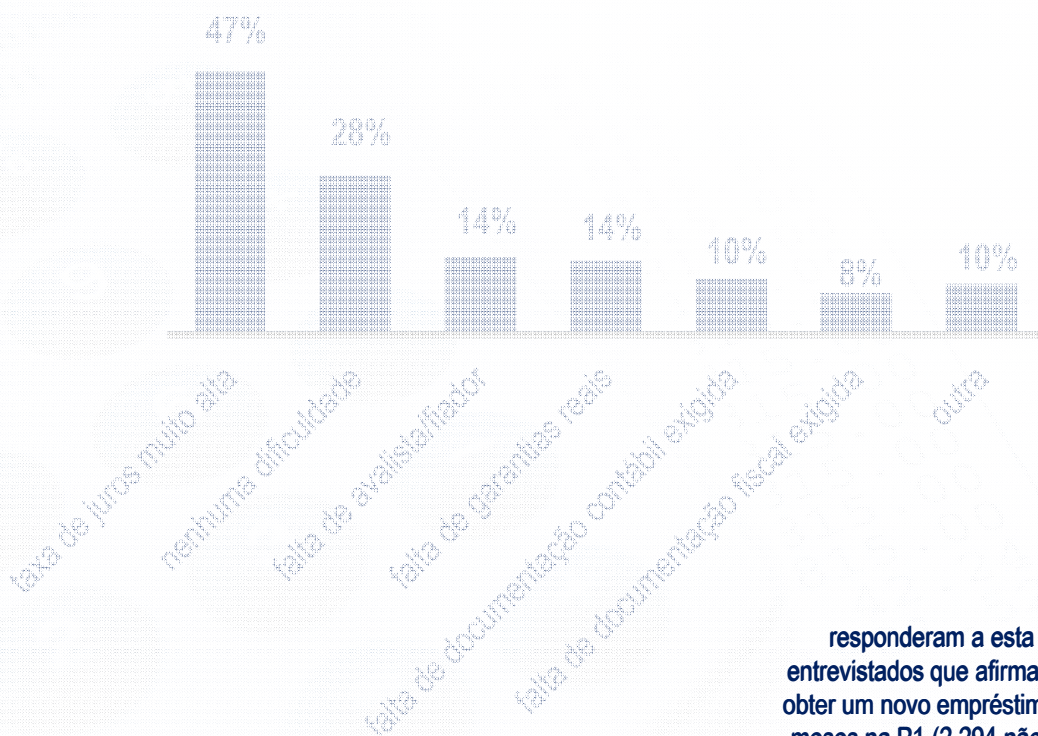
responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram ter tentado obter um novo empréstimo nos últimos 6 meses na P1 (2.294 não responderam)



base: 725 entrevistas (1 entrevistado respondeu "não sabe")

resultados

P3 Quais foram as dificuldades que encontrou quando tentou obter este NOVO empréstimo/financiamento no banco?*



responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram ter tentado obter um novo empréstimo nos últimos 6 meses na P1 (2.294 não responderam)

base: 720 entrevistas (6 entrevistados responderam "não sabe")

P4 Qual foi o valor aproximado do NOVO empréstimo/financiamento que sua empresa pediu ao banco?*

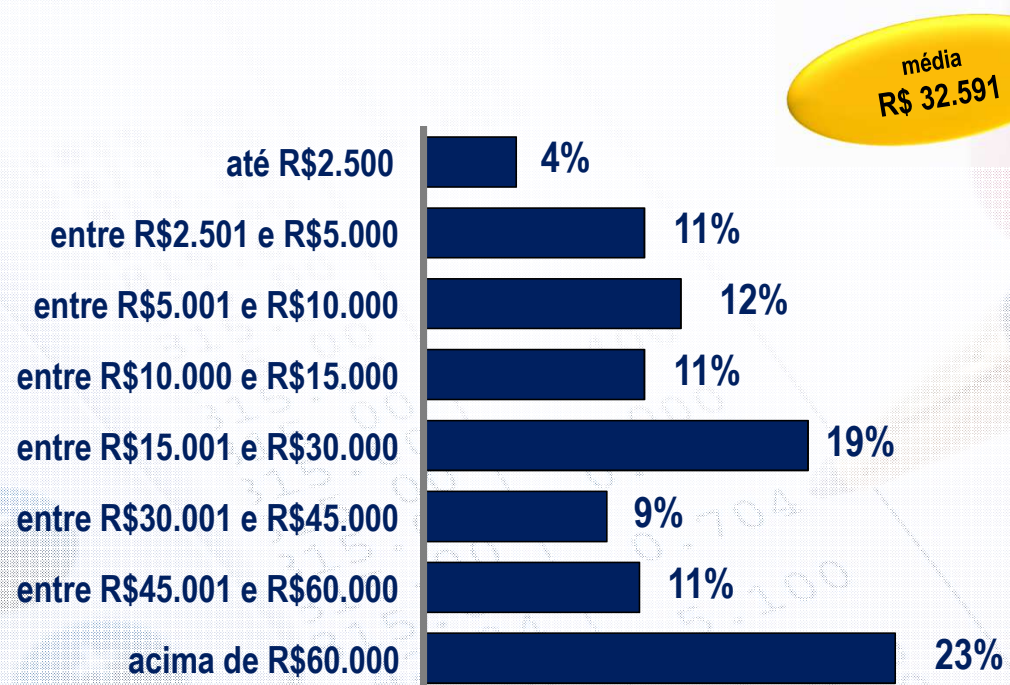


média
R\$ 32.591

base: 698 entrevistas (28 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

resultados

P4 Qual foi o valor aproximado do NOVO empréstimo/financiamento que sua empresa pediu ao banco?*



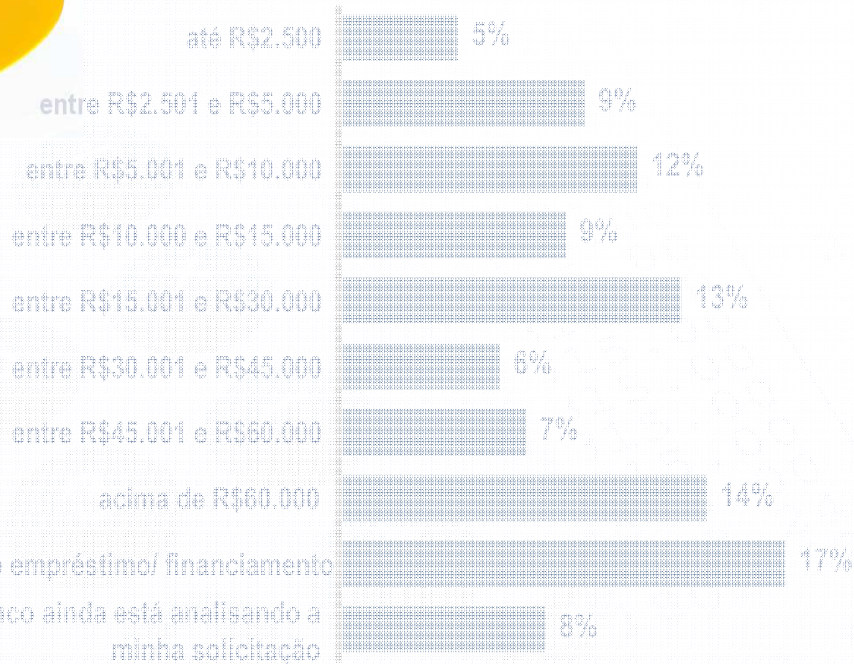
base: 698 entrevistas (28 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

resultados

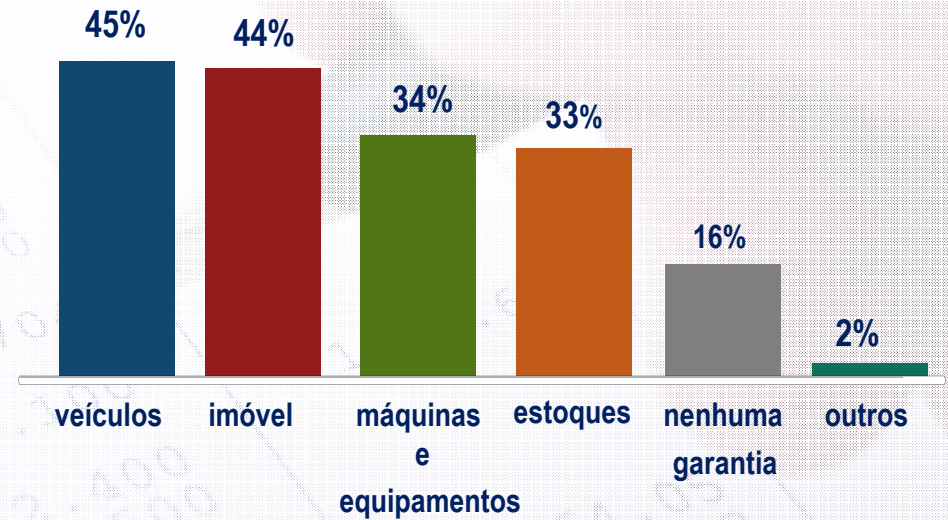
P5 Qual foi o valor aproximado que o banco liberou efetivamente neste NOVO empréstimo/financiamento?*

responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram ter tentado obter um novo empréstimo nos últimos 6 meses na P1 (2.294 não responderam)

média
R\$ 29.011



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



base: 679 entrevistas (47 entrevistado responderam "não sabe"/ "sem resposta")

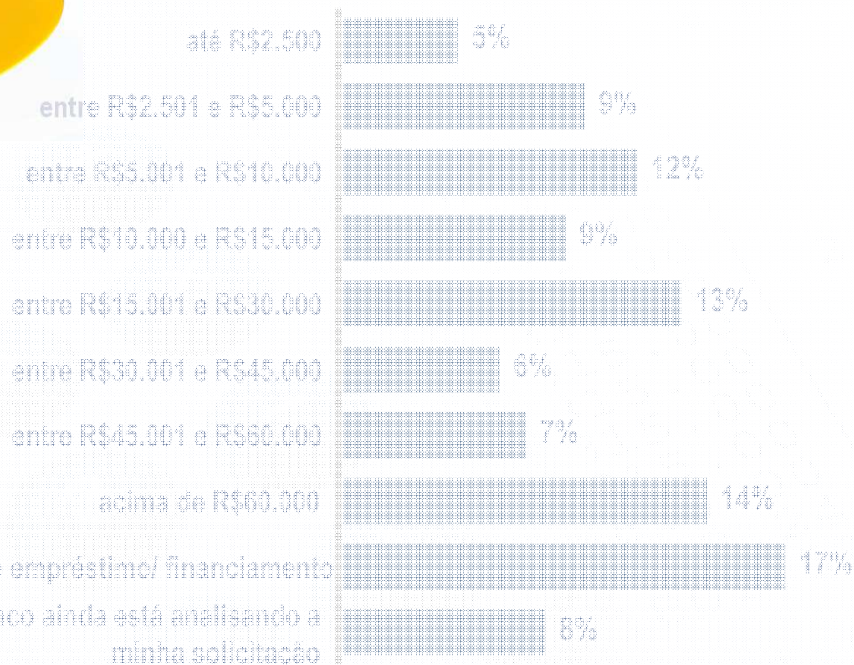
base: 2.938 entrevistas (82 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

resultados

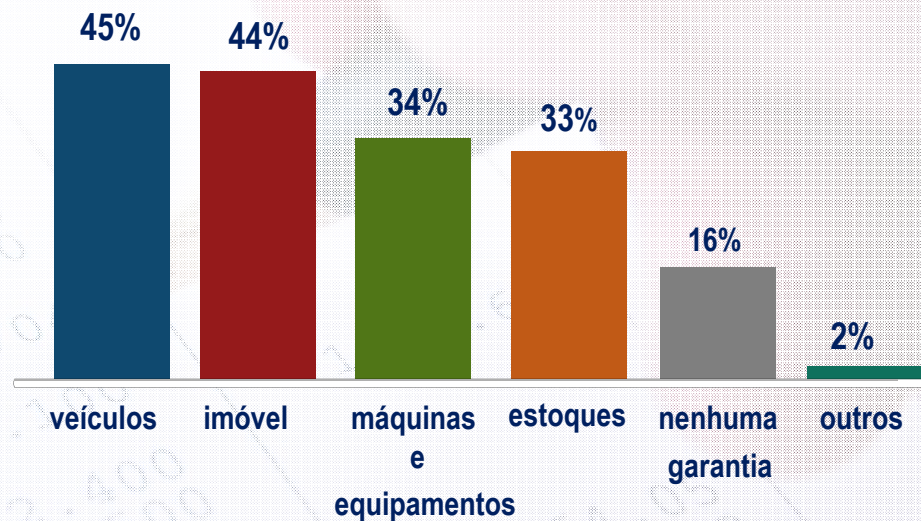
P5 Qual foi o valor aproximado que o banco liberou efetivamente neste NOVO empréstimo/financiamento?*

responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram ter tentado obter um novo empréstimo nos últimos 6 meses na P1 (2.294 não responderam)

média
R\$ 29.011



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

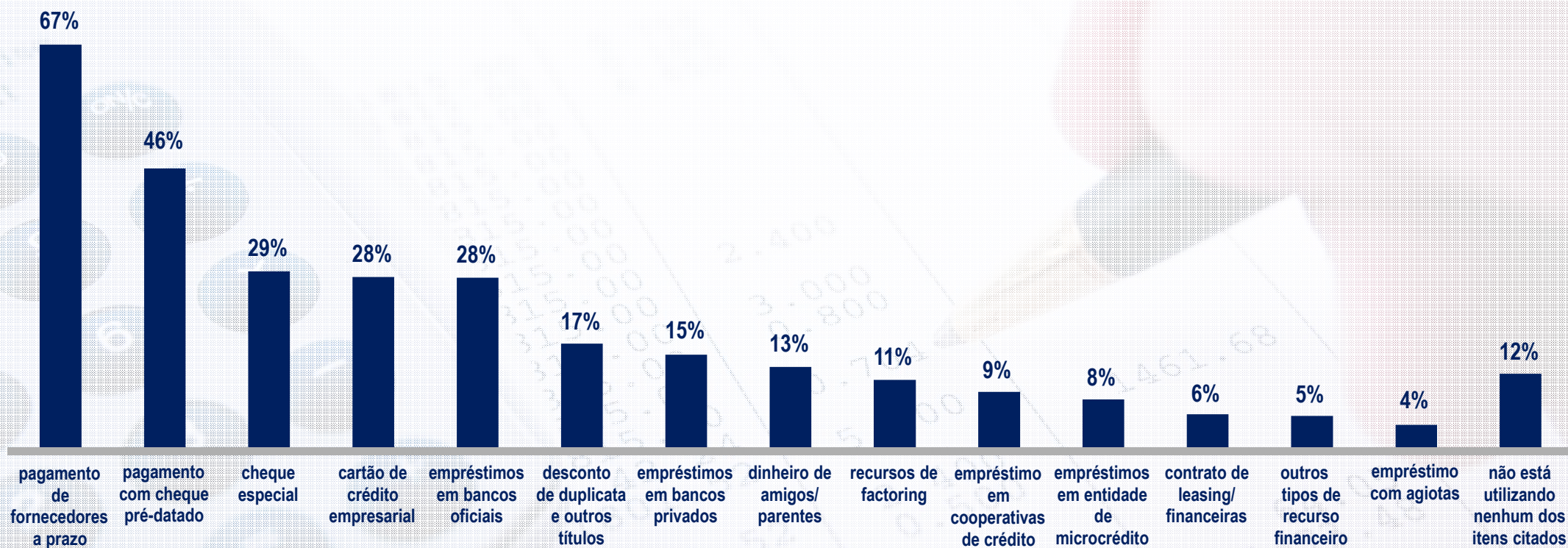


base: 679 entrevistas (47 entrevistado responderam "não sabe"/ "sem resposta")

base: 2.938 entrevistas (82 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta") 12

resultados

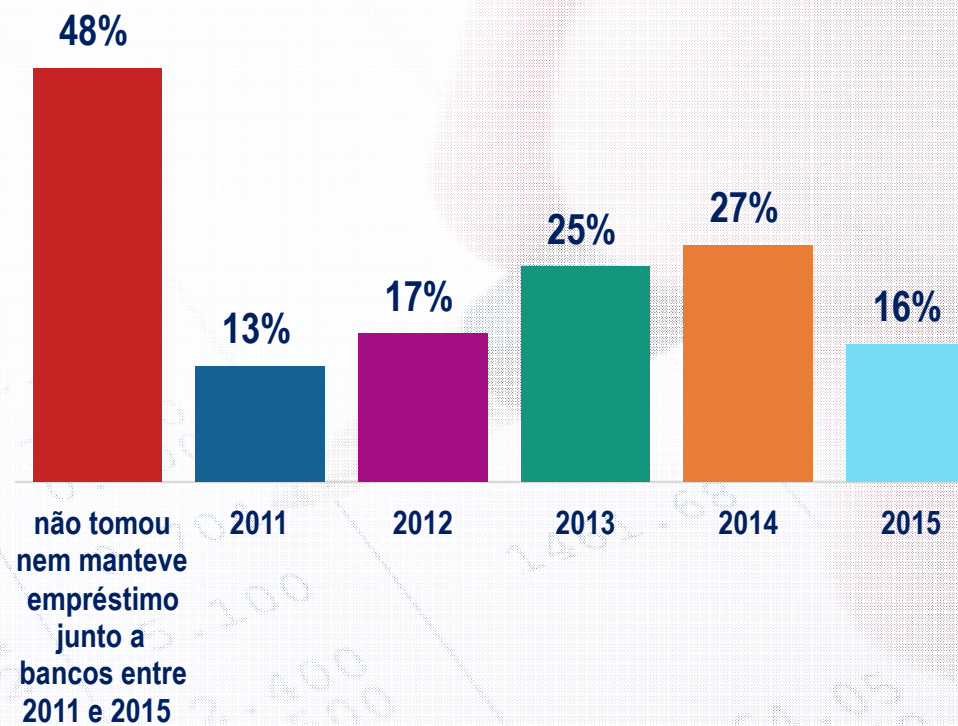
P7 Eu vou citar alguns tipos de financiamento e gostaria que o(a) Sr.(a) me indicasse quais a sua empresa está utilizando nesse momento.



base: 3.015 entrevistas (5 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

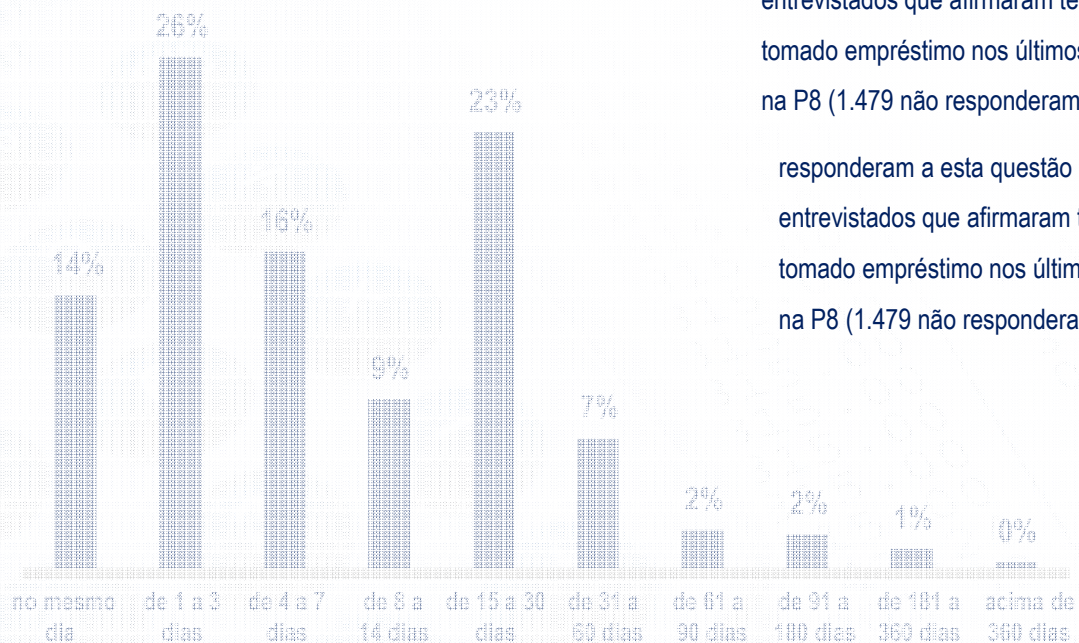
resultados

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?



resultados

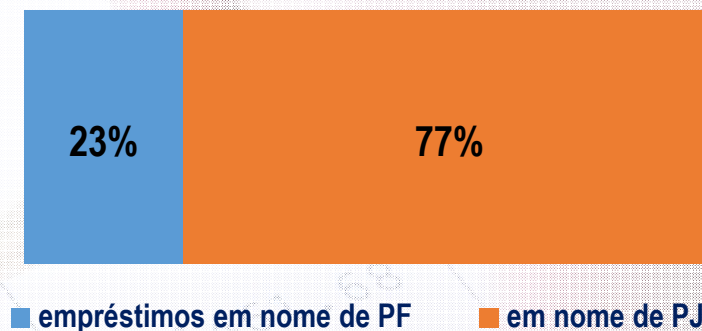
P9 Considerando o último empréstimo/financiamento que sua empresa tomou em um banco, qual foi o tempo total que o banco demorou para liberar o dinheiro?*



responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram ter tomado empréstimo nos últimos 5 anos na P8 (1.479 não responderam)

responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram ter tomado empréstimo nos últimos 5 anos na P8 (1.479 não responderam)

P10 Nos últimos 5 anos, qual foi a forma mais frequente de empréstimo/financiamento que sua empresa fez em bancos?*

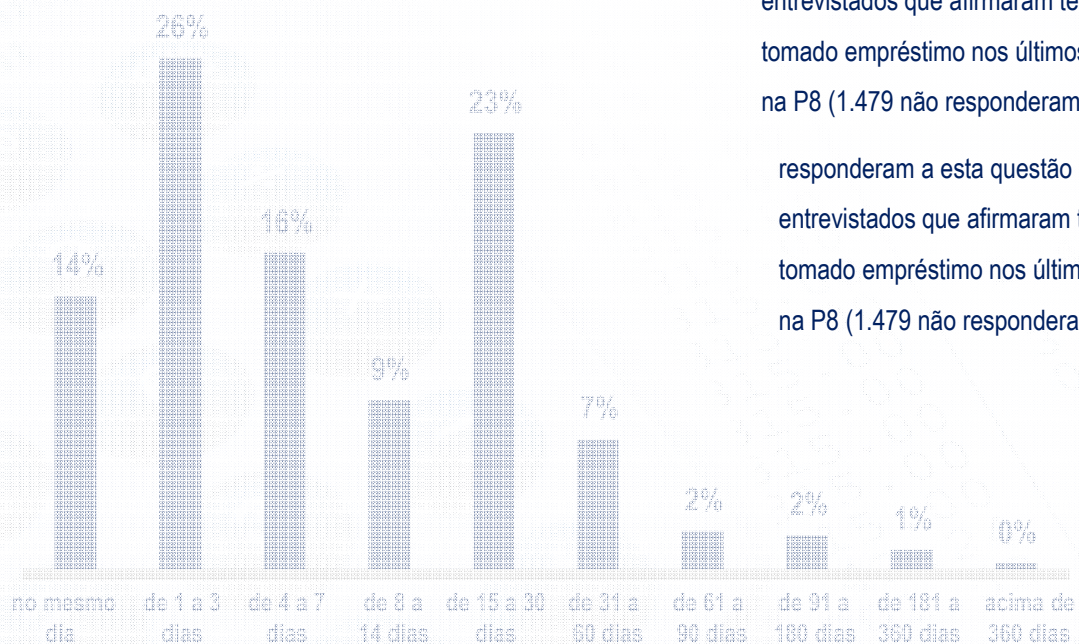


base: 1.511 entrevistas (30 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

base: 1.462 entrevistas (79 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

resultados

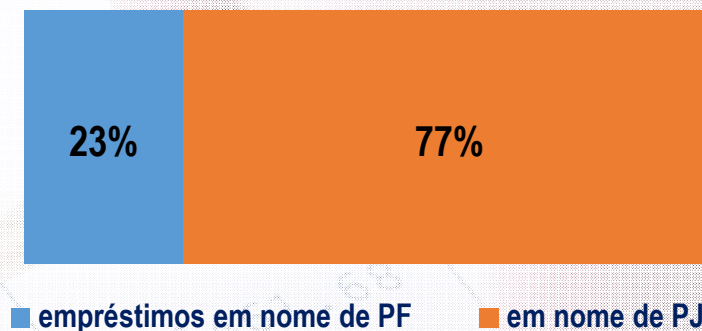
P9 Considerando o último empréstimo/financiamento que sua empresa tomou em um banco, qual foi o tempo total que o banco demorou para liberar o dinheiro?*



responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram ter tomado empréstimo nos últimos 5 anos na P8 (1.479 não responderam)

responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram ter tomado empréstimo nos últimos 5 anos na P8 (1.479 não responderam)

P10 Nos últimos 5 anos, qual foi a forma mais frequente de empréstimo/financiamento que sua empresa fez em bancos?*

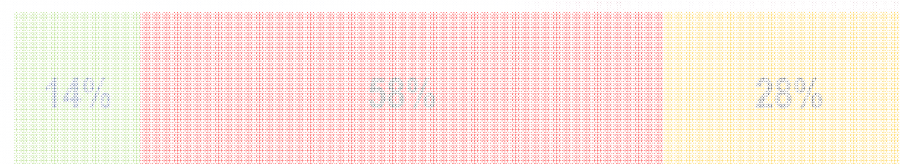


base: 1.511 entrevistas (30 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

base: 1.462 entrevistas (79 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

resultados

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)?



■ sim ■ não ■ nunca solicitou empréstimo em nome da empresa

base: 3.010 entrevistas (10 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

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



■ sim ■ não

base: 2.177 entrevistas (833 entrevistados responderam nunca terem solicitado um empréstimo e 10 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

resultados

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

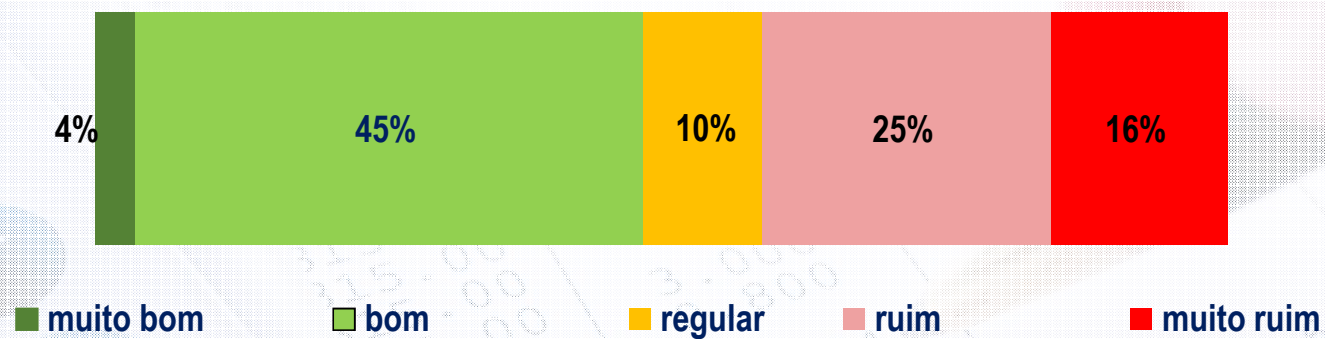
responderam a esta questão os entrevistados que afirmaram já ter tido seu pedido de empréstimo negado pelo banco na P11 (2.587 não responderam)



base: 363 entrevistas (70 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

resultados

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



base: 2.717 entrevistas (303 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

resultados

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

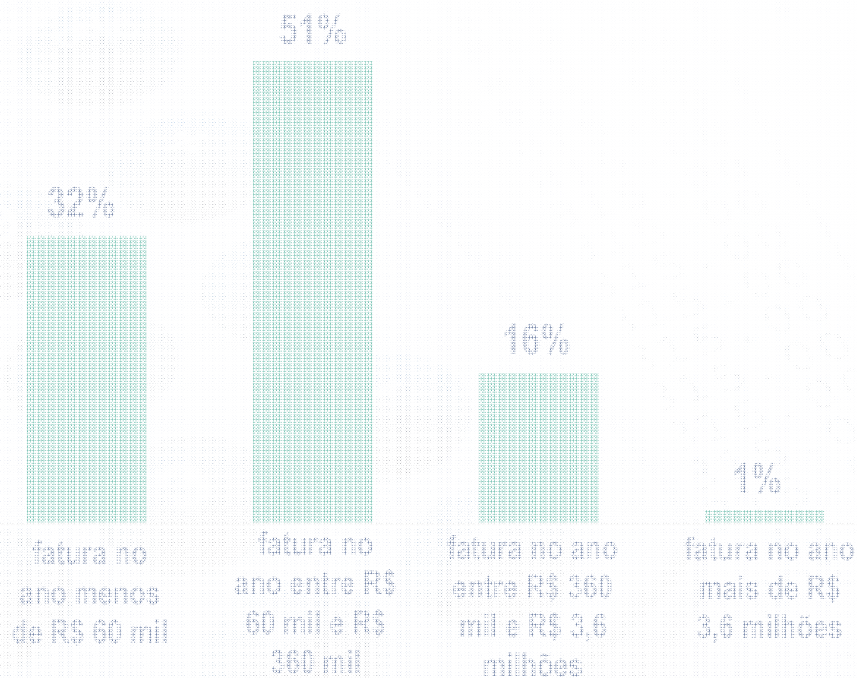


base: 2.460 entrevistas (560 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

resultados

P15 Em qual situação se encontra a sua empresa?*

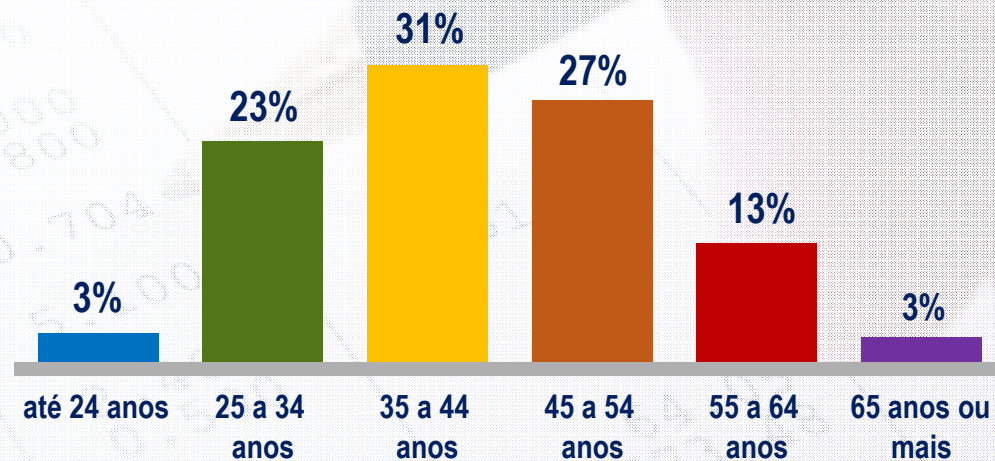
responderam a esta questão os entrevistados que na base de dados fornecida não eram classificados como MEI (891 não responderam)



base: 1.918 entrevistas (211 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

P16 Qual a sua idade?

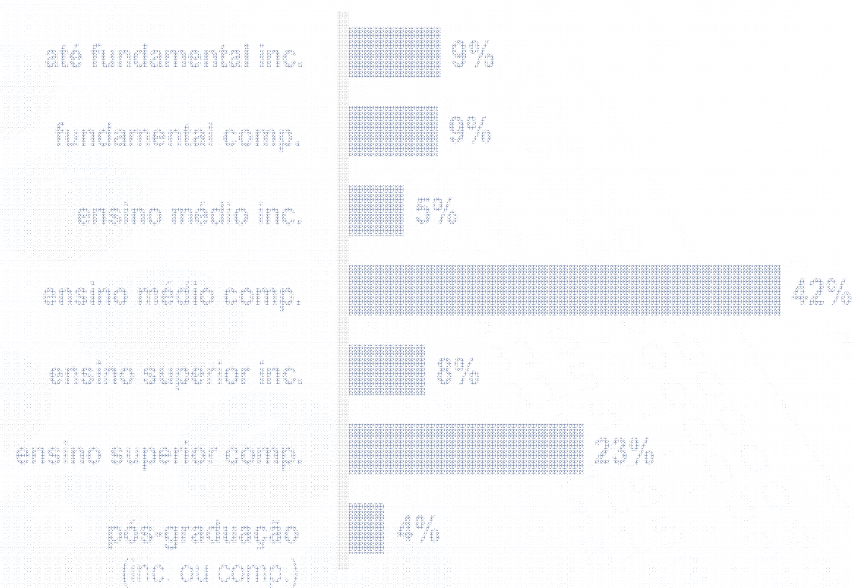
média
43
anos



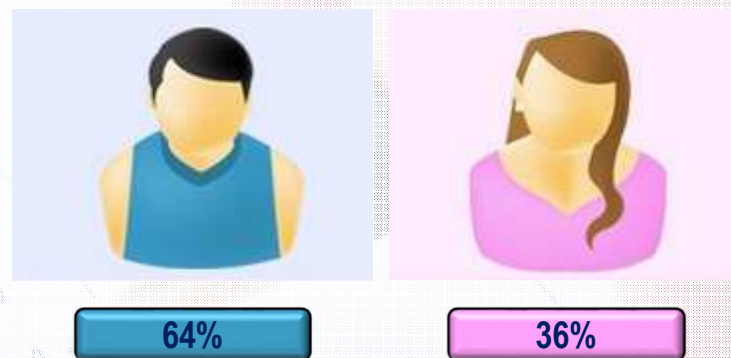
base: 3.005 entrevistas (15 entrevistados responderam "não sabe/ sem resposta")

resultados

P17 Qual o seu grau de instrução?



P18 Sexo



base: 3.009 entrevistas (11 entrevistados responderam "não sabe"/ "sem resposta")

base: 3.020 entrevistas

para não esquecer

- quanto maior a idade do empreendedor, tanto menor a propensão a contrair empréstimo ou financiamento bancário
- quanto maior a empresa, maior a propensão a contrair empréstimo, provavelmente pelo maior acesso ao crédito
- a preocupação com a 'manutenção' da empresa é preponderante enquanto objetivo dos empréstimos, quase 2 vezes mais frequente do que o mote do 'investimento'
- a preocupação com o 'capital de giro' é quase generalizada, entre todos que buscam recursos
- a 'contratação e treinamento de pessoas' é apenas marginal, 10 vezes menor que o 'capital de giro', 8 vezes menor que 'compras'!
- a taxa de juros é a grande dificuldade no que tange aos empréstimos, quase equivalente à soma dos demais óbices
- as dificuldades para a contratação dos empréstimos tendem a diminuir quanto maior a idade dos empresários
- mesmo com mais da metade dos empréstimos pleiteados inferiores a R\$ 30 mil, os valores obtidos são 11% menores do que o total pretendido

para não esquecer

- na média, apenas 1 em cada 6 solicitações de empréstimo foi negada, mas a incidência é muito maior entre os MEIs
- o crescimento de 25% no total de empresários que não utilizava qualquer empréstimo de 2014 para 2015 inspira cuidado, apesar de coerente com o momento econômico
- a importância dos bancos públicos, enquanto fonte de recursos, tem crescido ainda mais, enquanto os bancos privados têm se retraído
- a tendência ao endividamento cresceu nos últimos 5 anos, a uma taxa de 25% a.a., mas vem perdendo o ritmo
- o ainda alto uso do 'cheque especial', a parca presença das 'cooperativas de crédito' e os empréstimos em nome da pessoa física sugerem a necessidade de mais educação financeira
- o aumento de 18% no tempo para liberação do recurso ao longo dos últimos 12 meses sinaliza como as instituições financeiras estão cautelosas e exigentes
- a dificuldade com as garantias ainda é muito presente sob vários aspectos e, no geral, corresponde a 1 em cada 2 negativas dos empréstimos



obrigado!

Equipe técnica

Rafael Moreira

Marco Bedê