



# O Financiamento das Micro e Pequenas Empresas (MPEs) paulistas

**SONDAGEM DE OPINIÃO**

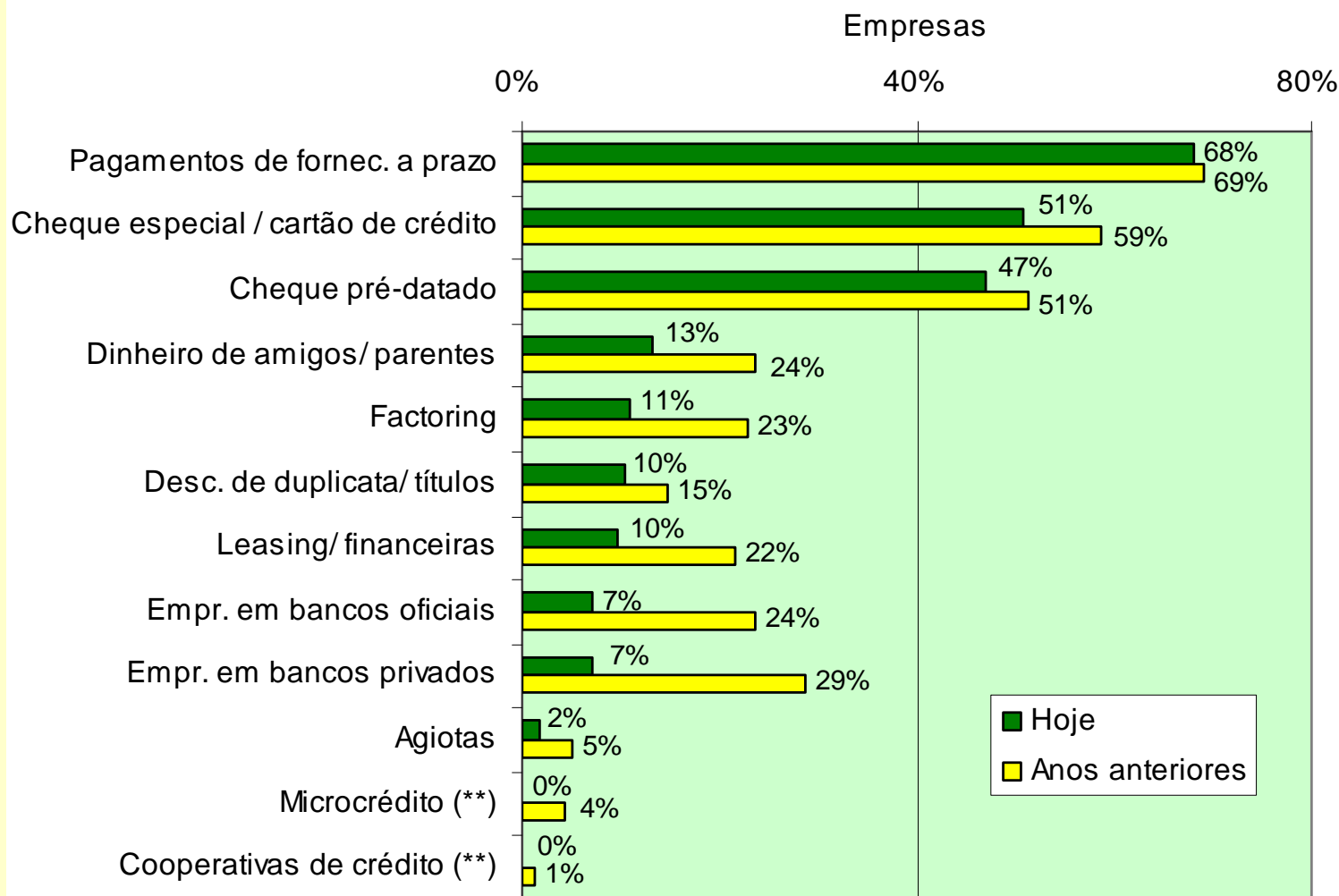
Agosto de 2009



# Introdução

- **Objetivos:**
  - Avaliar as principais características do universo das micro e pequenas empresas (MPEs) paulistas quanto à questão do seu financiamento.
- **Amostra planejada:**
  - 300 MPEs (1/3 indústria, 1/3 comércio e 1/3 serviços).
  - Os resultados foram ponderados pela participação de cada setor no universo das MPEs paulistas.
- **Metodologia:**
  - Entrevistas por telefone (de 16/mar/2009 a 15/mai/2009).
  - Questionário estruturado com 21 questões.
- **Resultados disponíveis:**
  - por setores: indústria, comércio e serviços

## São Paulo (2009) - Fontes de financiamento que está utilizando “hoje”(\*) e que utilizou em anos anteriores



Fonte:  
SEBRAE-SP.

Notas: (\*)  
Hoje = período  
de entrevistas  
16/03/09 a  
15/05/09

(\*\*) Não  
atingiu 1%  
hoje.



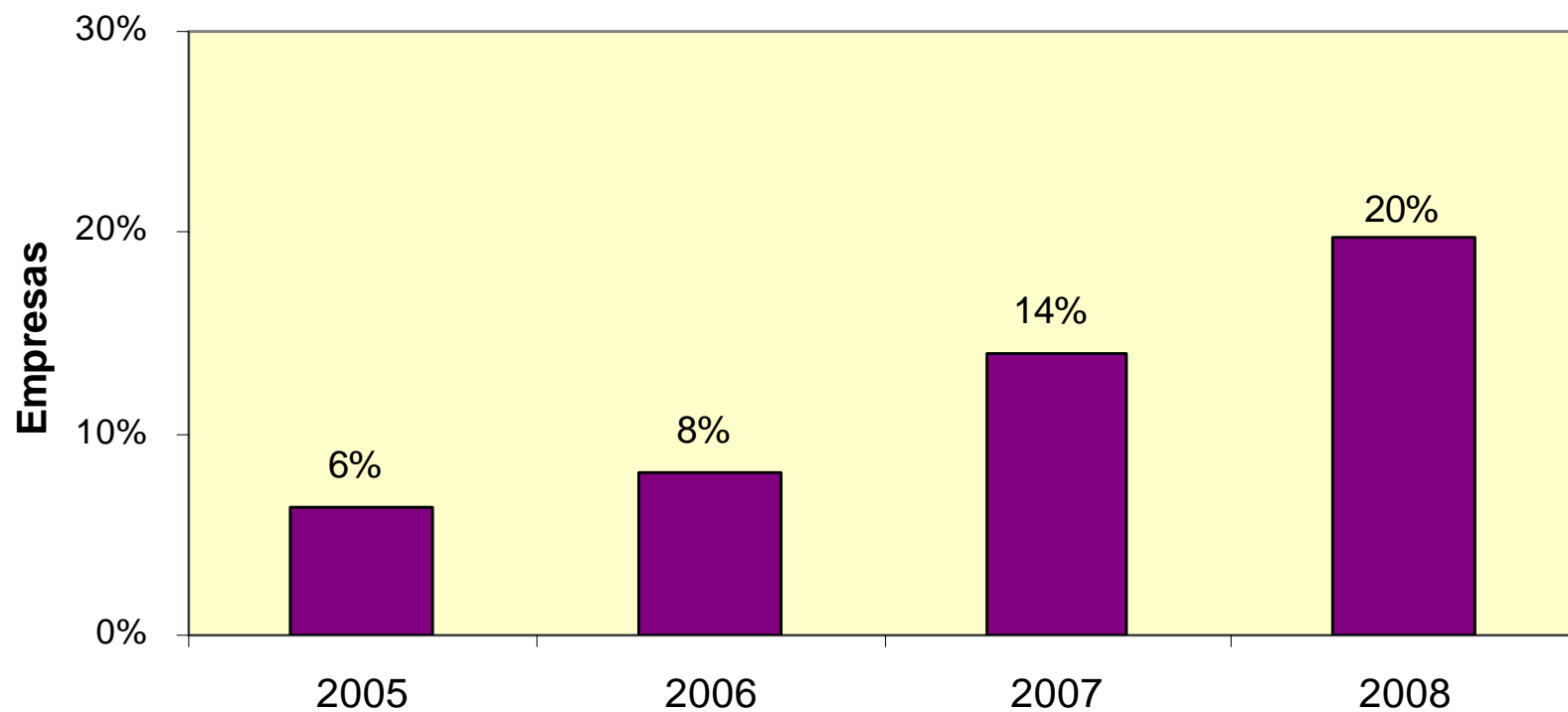
São Paulo (2009) - Fontes de financiamento que está utilizando “hoje”(\*) e que utilizou em anos anteriores (por setores)

	Indústria		Comércio		Serviços		Total	
	Hoje	Anos anteriores	Hoje	Anos anteriores	Hoje	Anos anteriores	Hoje	Anos anteriores
Pagamentos de fornec. a prazo	81%	86%	73%	73%	56%	57%	<b>68%</b>	<b>69%</b>
Cheque especial / cartão de crédito	58%	65%	54%	61%	43%	53%	<b>51%</b>	<b>59%</b>
Cheque pré-datado	55%	65%	51%	53%	38%	43%	<b>47%</b>	<b>51%</b>
Dinheiro de amigos/ parentes	24%	45%	10%	20%	13%	21%	<b>13%</b>	<b>24%</b>
<i>Factoring</i>	21%	36%	10%	18%	8%	25%	<b>11%</b>	<b>23%</b>
Desc. de duplicata/ títulos	22%	33%	8%	9%	9%	16%	<b>10%</b>	<b>15%</b>
Leasing/ financeiras	13%	41%	6%	18%	13%	20%	<b>10%</b>	<b>22%</b>
Empr. em bancos oficiais	9%	32%	7%	29%	6%	13%	<b>7%</b>	<b>24%</b>
Empr. em bancos privados	10%	37%	6%	31%	7%	23%	<b>7%</b>	<b>29%</b>
Agiotas	5%	16%	0%	1%	3%	7%	<b>2%</b>	<b>5%</b>
Microcrédito	2%	5%	0%	4%	0%	4%	<b>0%</b>	<b>4%</b>
Cooperativas de crédito	1%	3%	0%	1%	0%	1%	<b>0%</b>	<b>1%</b>
Outras	0%	0%	0%	0%	0%	0%	<b>0%</b>	<b>0%</b>

Fonte: SEBRAE-SP.

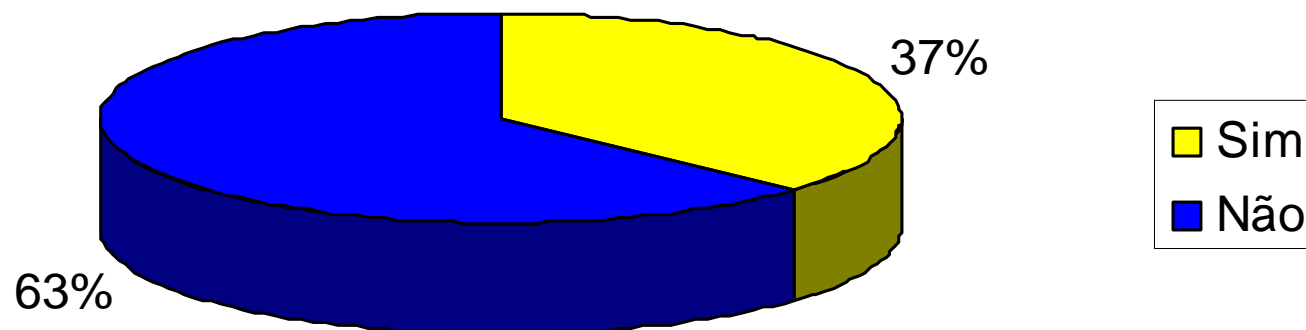
Nota: (\*) Hoje = período de entrevistas, de 16/03/09 a 15/05/09.

## São Paulo (2009) - Em quais anos sua empresa utilizou empréstimo bancário, como Pessoa Jurídica?



Fonte: SEBRAE-SP.

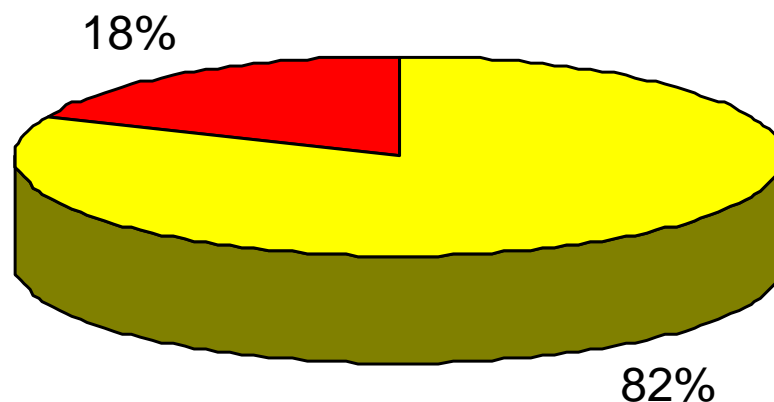
São Paulo (2009) - Nos últimos 5 (cinco) anos, sua empresa pediu empréstimo em bancos em nome da própria empresa - em nome da pessoa jurídica?



	Indústria	Comércio	Serviços	Total
<b>Sim</b>	46%	41%	28%	<b>37%</b>
<b>Não</b>	54%	59%	72%	<b>63%</b>
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## São Paulo (2009) - Empresas que pediram empréstimo em bancos e (não) conseguiram

### Só empresas que pediram empréstimos bancários



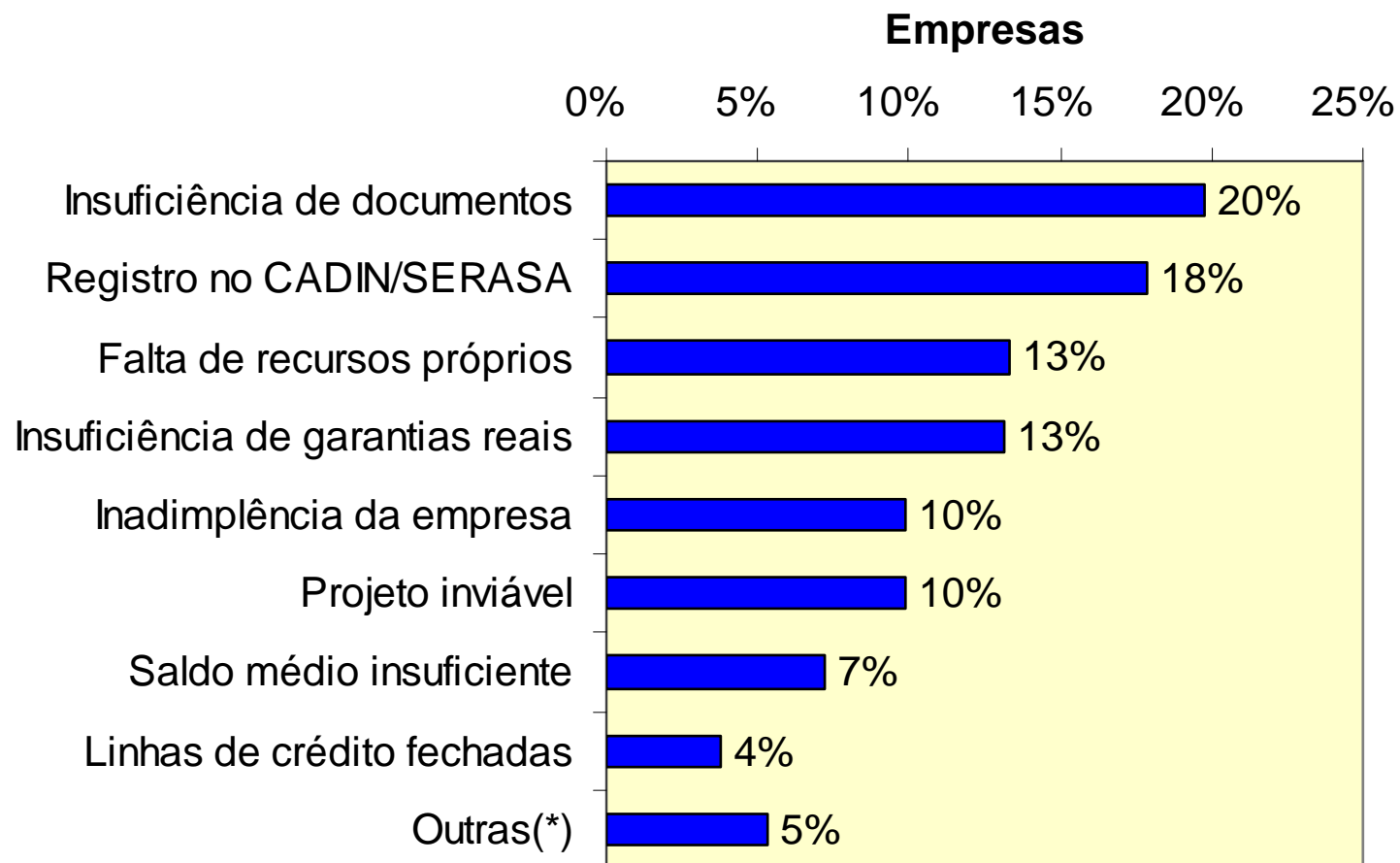
■ Pediu e foi aceito
 ■ Pediu e foi negado

	Indústria	Comércio	Serviços	Total
<b>Pediu e foi aceito</b>	67%	83%	89%	<b>82%</b>
<b>Pediu e foi negado</b>	33%	17%	11%	<b>18%</b>
<b>Pediu (aceito + negado)</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fonte: SEBRAE-SP.

Nota: Apenas empresas que pediram empréstimos bancários

## São Paulo (2009) - Principal razão dada pelo banco à empresa para não conceder o empréstimo



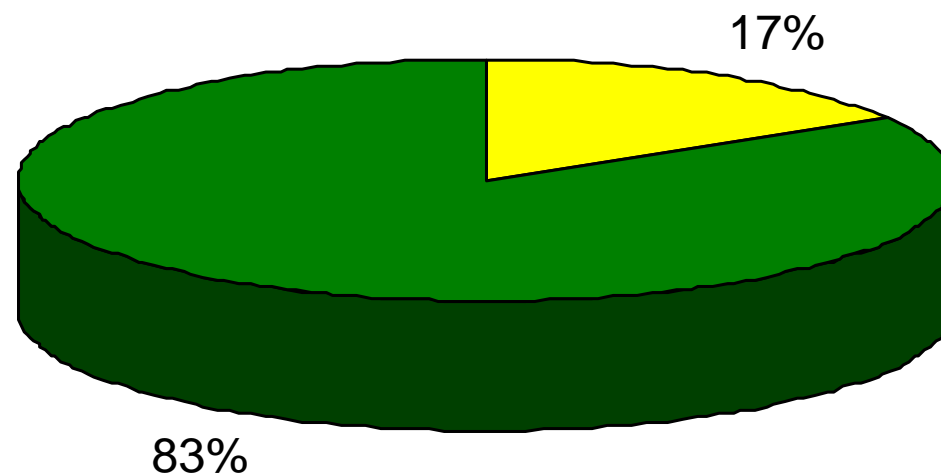
Fonte: SEBRAE-SP.

Notas: Apenas empresas que pediram empréstimos e não conseguiram o empréstimo.

(\*) Outras razões: a empresa já tinha um empréstimo, não sabe.



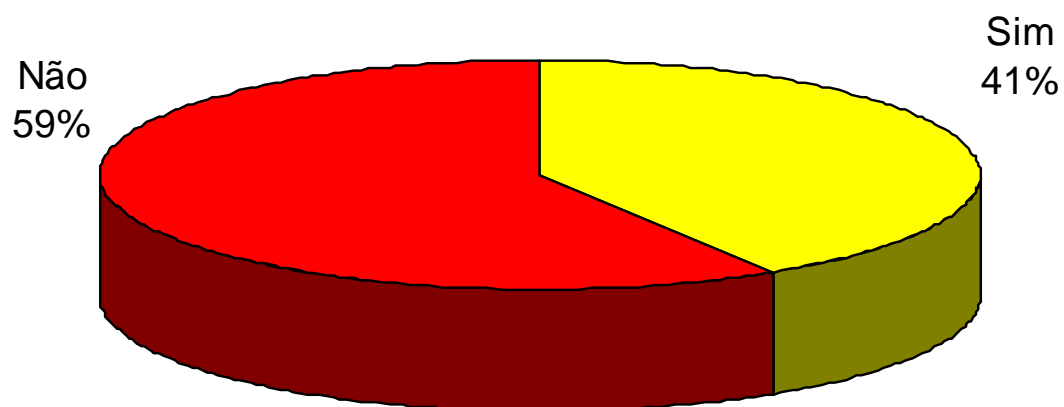
São Paulo (2009) - Alguma vez, tentou obter empréstimo bancário em nome da pessoa física (em nome dos sócios/ parentes/ amigos) para usar na empresa?



■ Sim ■ Não

	Indústria	Comércio	Serviços	Total
Sim	17%	14%	20%	17%
Não	83%	86%	80%	83%
Total	100%	100%	100%	100%

São Paulo (2009) - Se fosse fácil e barato tomar um empréstimo bancário, o Sr(a) gostaria de tomar um empréstimo para sua empresa hoje (\*)?

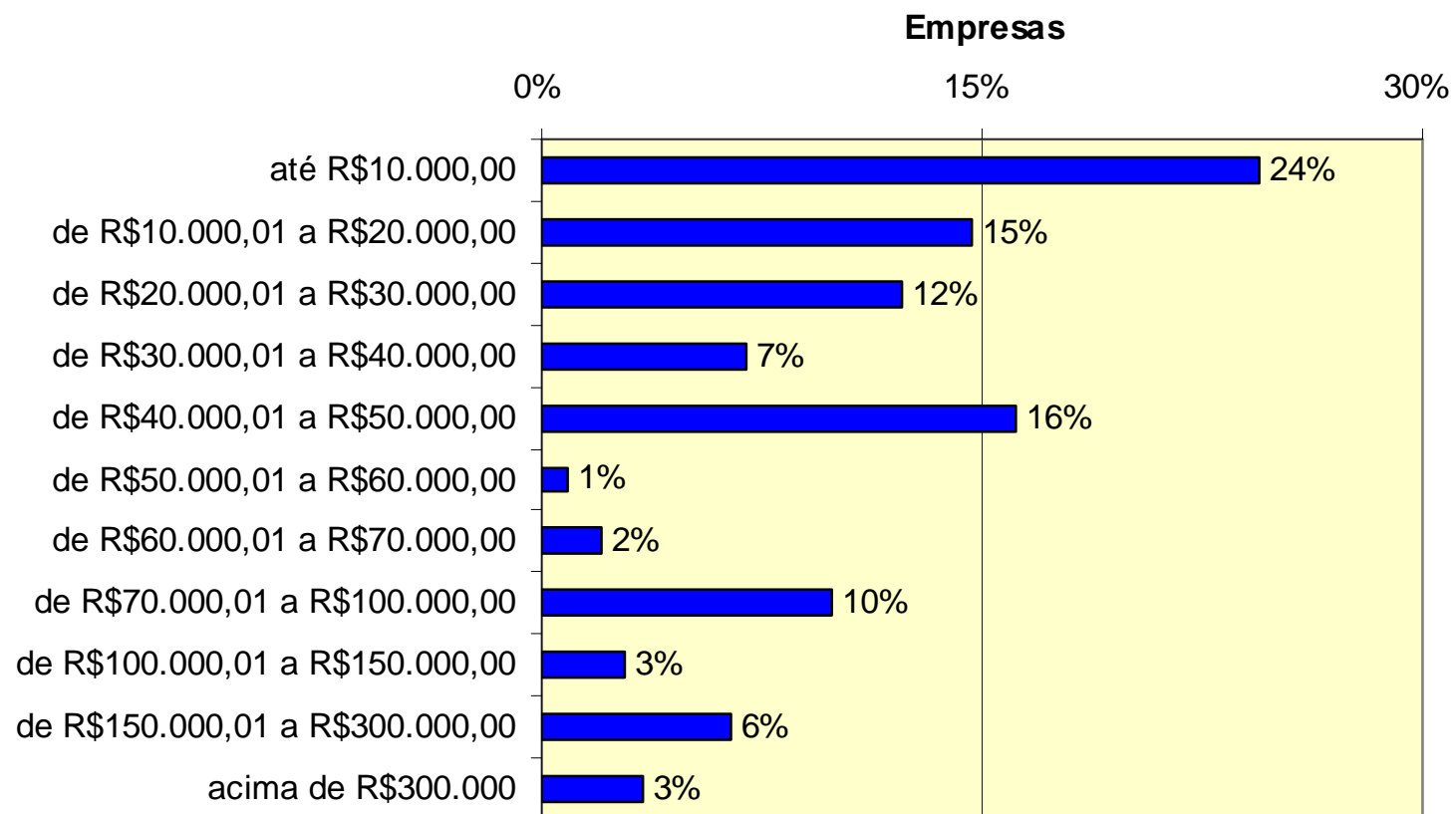


	Indústria	Comércio	Serviços	Total
Sim	36%	47%	34%	41%
Não	64%	53%	66%	59%

Fonte: SEBRAE-SP.

Nota: hoje (\*) = período de entrevistas, de 16/03/09 a 15/05/09.

## São Paulo (2009) - Qual o valor do empréstimo desejado (\*)?



**50% desejam até R\$ 30.000,00 (\*\*)**

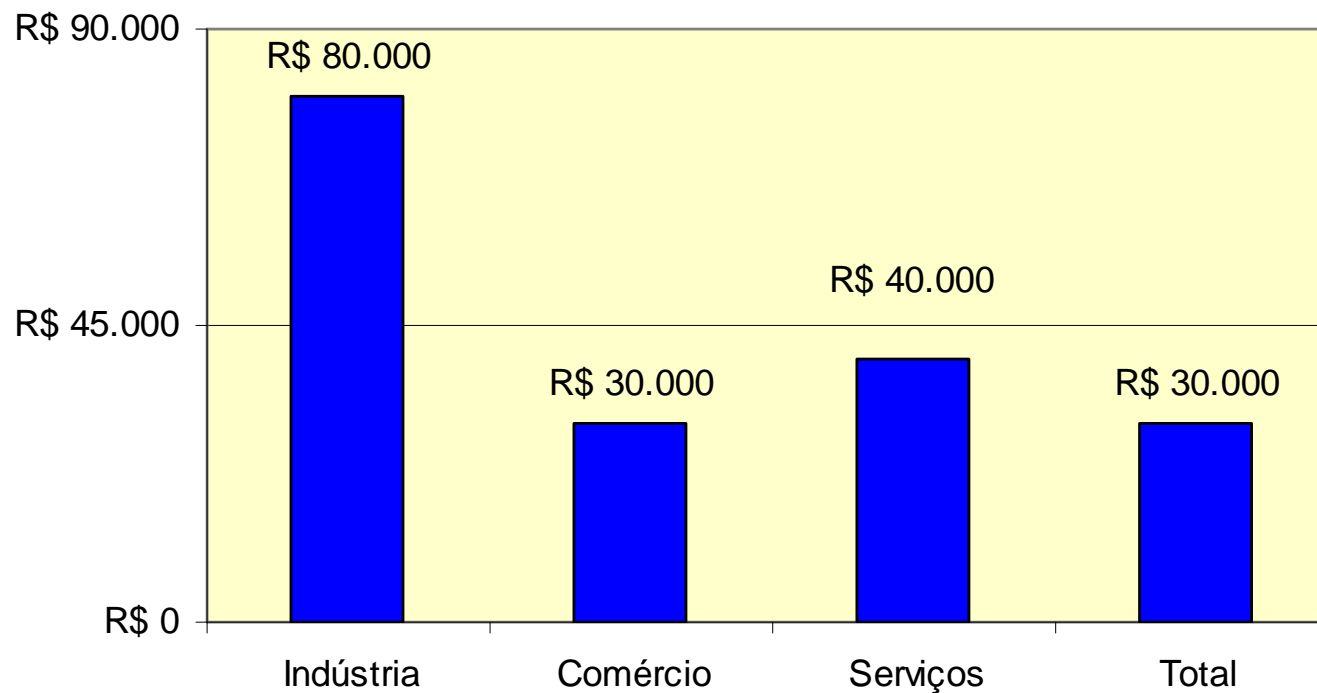
Fonte: SEBRAE-SP.

Notas: (\*) Apenas empresas que desejam empréstimos bancários.

(\*\*) Trata-se do “valor mediano”, que corresponde ao valor que separa os 50% dos valores mais baixos dos 50% dos valores mais altos demandados.



## São Paulo (2009) - Qual o valor do empréstimo desejado, valor mediano, por setor (\*)?



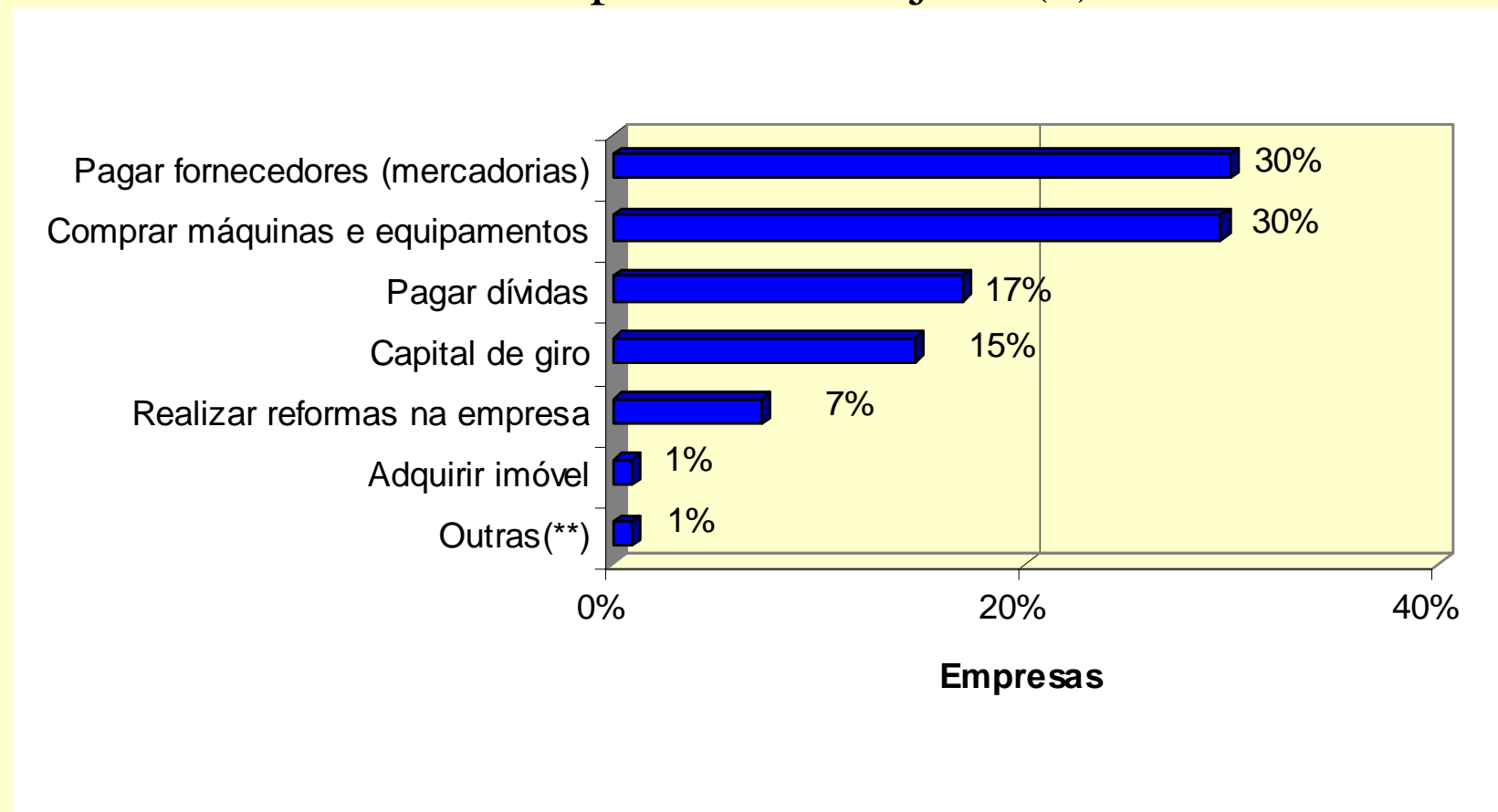
50% desejam até R\$ 80 mil (indústria), R\$ 30 mil (comércio) e R\$ 40 mil (serviços) (\*\*)

Fonte: SEBRAE-SP.

Notas: (\*) Apenas empresas que desejam empréstimos bancários.

(\*\*) Trata-se do “valor mediano”, que corresponde ao valor que separa os 50% dos valores mais baixos dos 50% dos valores mais altos demandados.

## São Paulo (2009) - Qual a principal finalidade do empréstimo desejado (\*)?

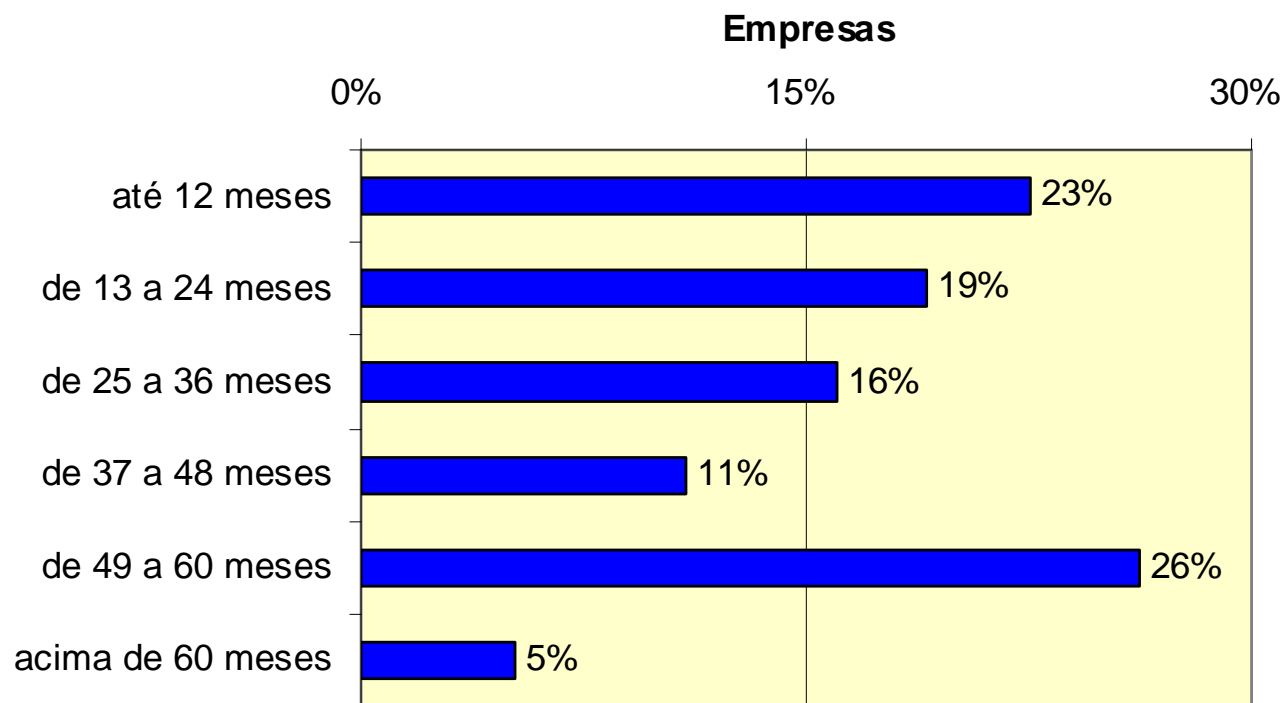


Fonte: SEBRAE-SP.

Notas: (\*) Apenas empresas que desejam empréstimos bancários.

(\*\*) Outras: Abrir filial, contratar pessoas, divulgação da empresa, fazer cursos.

São Paulo (2009) - Se o(a) Sr.(a) pudesse escolher o prazo para pagar este empréstimo, em quantos meses gostaria de pagar (\*)?



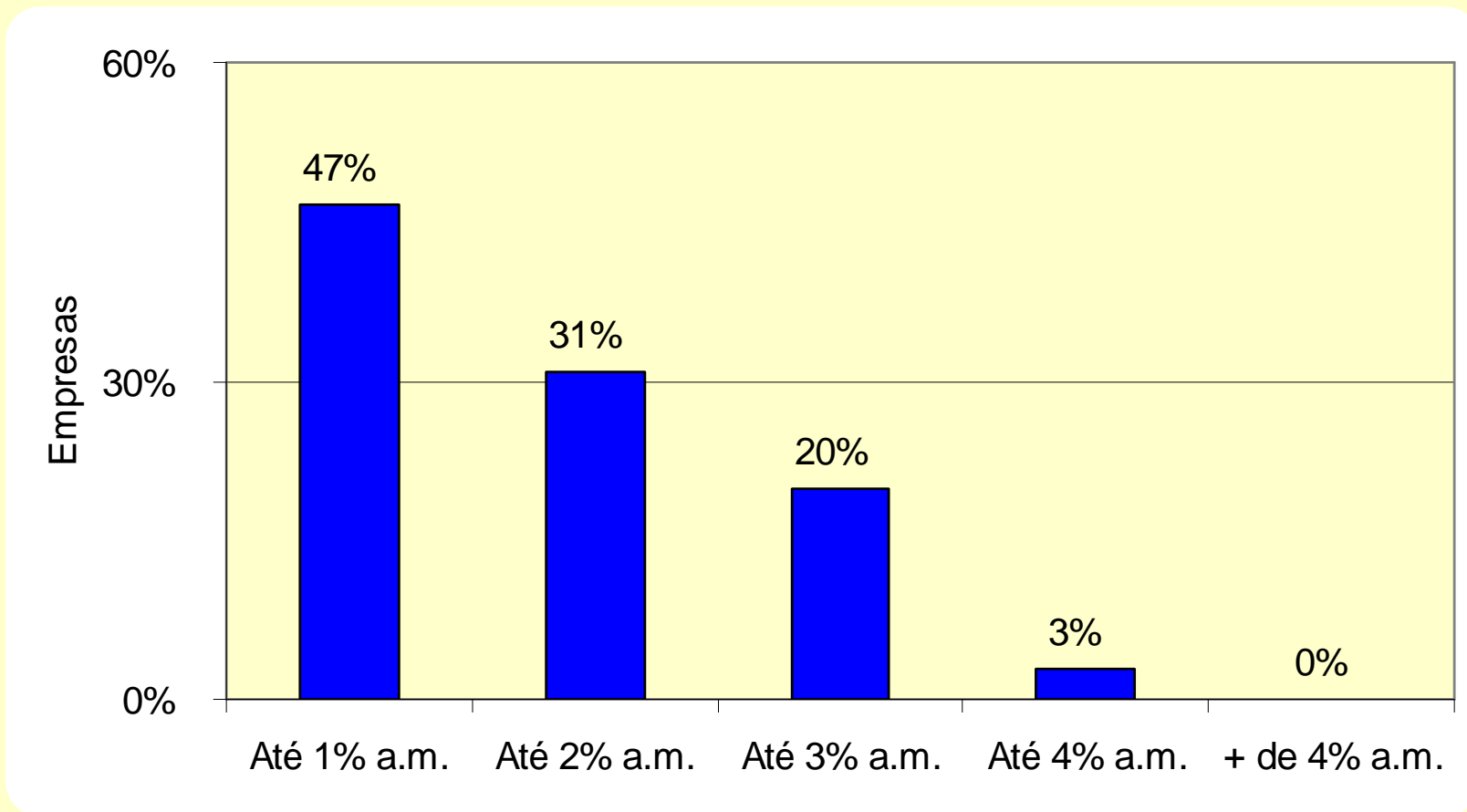
**50% desejam um prazo de até 36 meses (\*\*)**

Fonte: SEBRAE-SP.

Notas: (\*) Apenas empresas que desejam empréstimos bancários.

(\*\*) Trata-se do “valor mediano”, que corresponde ao valor que separa os 50% dos valores mais baixos dos 50% dos valores mais altos demandados. O prazo de 36 meses é a mediana para todos os setores: indústria, comércio e serviços (e do total das empresas da amostra).

São Paulo (2009) - Qual a taxa de juros máxima ao mês que sua empresa suportaria em um financiamento de 12 meses?

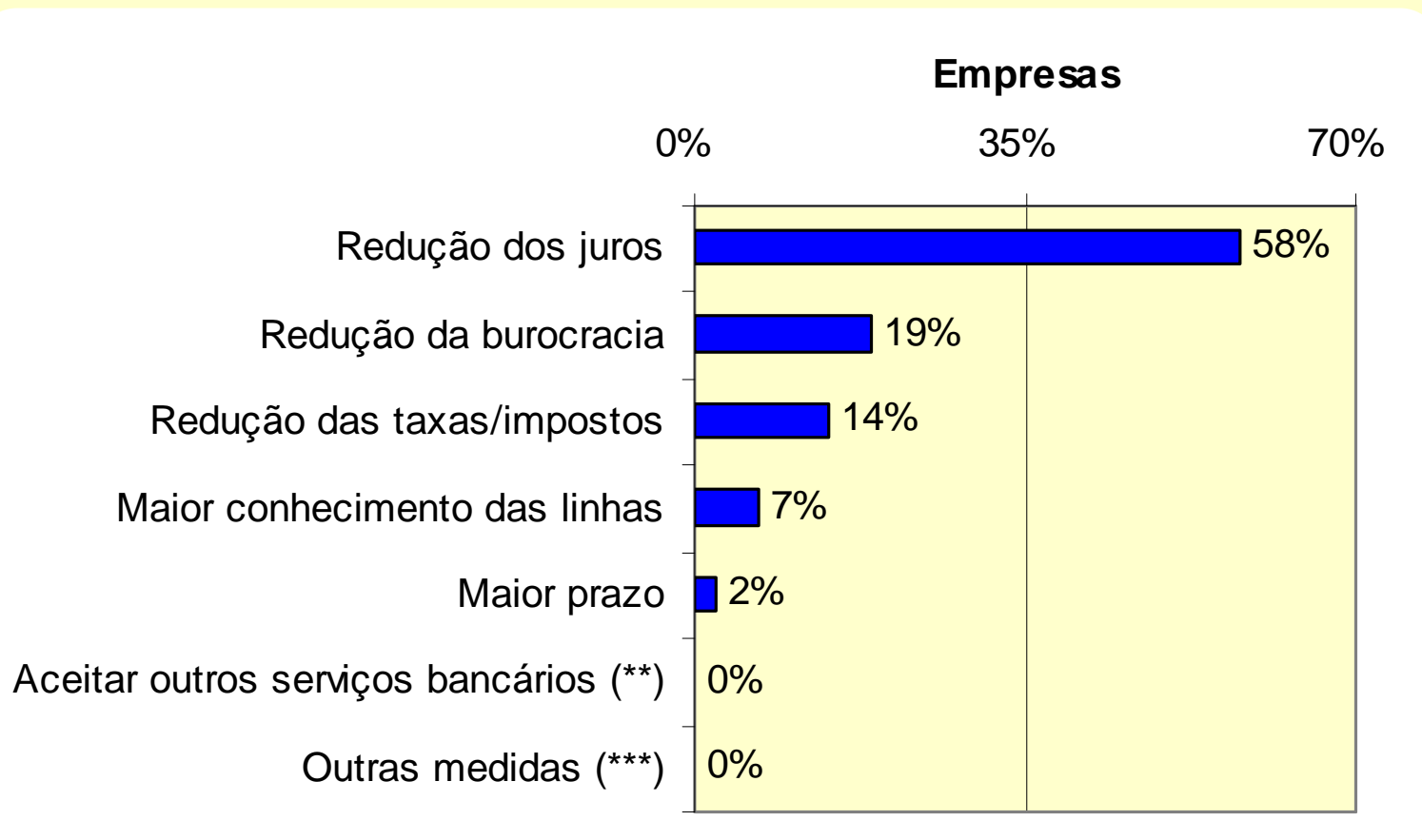


Fonte: SEBRAE-SP.

Nota: (\*) Apenas empresas que desejam empréstimos bancários.



## São Paulo (2009) - O que poderia facilitar a tomada de novos empréstimos pelas micro e pequenas empresas (\*)?



Fonte: SEBRAE-SP.

Notas: (\*) Apenas empresas que desejam empréstimos bancários.

(\*\*) Não atingiu 1%.

(\*\*\*) Não atingiu 1%: linhas de crédito específicas, prazo de carência e abolição do avalista. 16





São Paulo (2009) - O que poderia facilitar a tomada de novos empréstimos pelas micro e pequenas empresas, por setores (\*)?

	<b>Indústria</b>	<b>Comércio</b>	<b>Serviços</b>	<b>Total</b>
Redução dos juros	59%	59%	55%	<b>58%</b>
Redução da burocracia	19%	22%	12%	<b>19%</b>
Redução das taxas/impostos	7%	12%	20%	<b>14%</b>
Maior conhecimento das linhas	5%	4%	11%	<b>7%</b>
Maior prazo	7%	2%	1%	<b>2%</b>
Aceitar outros serviços bancários (**)	2%	0%	0%	<b>0%</b>
Outras medidas (***)	0%	0%	1%	<b>0%</b>
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fonte: SEBRAE-SP.

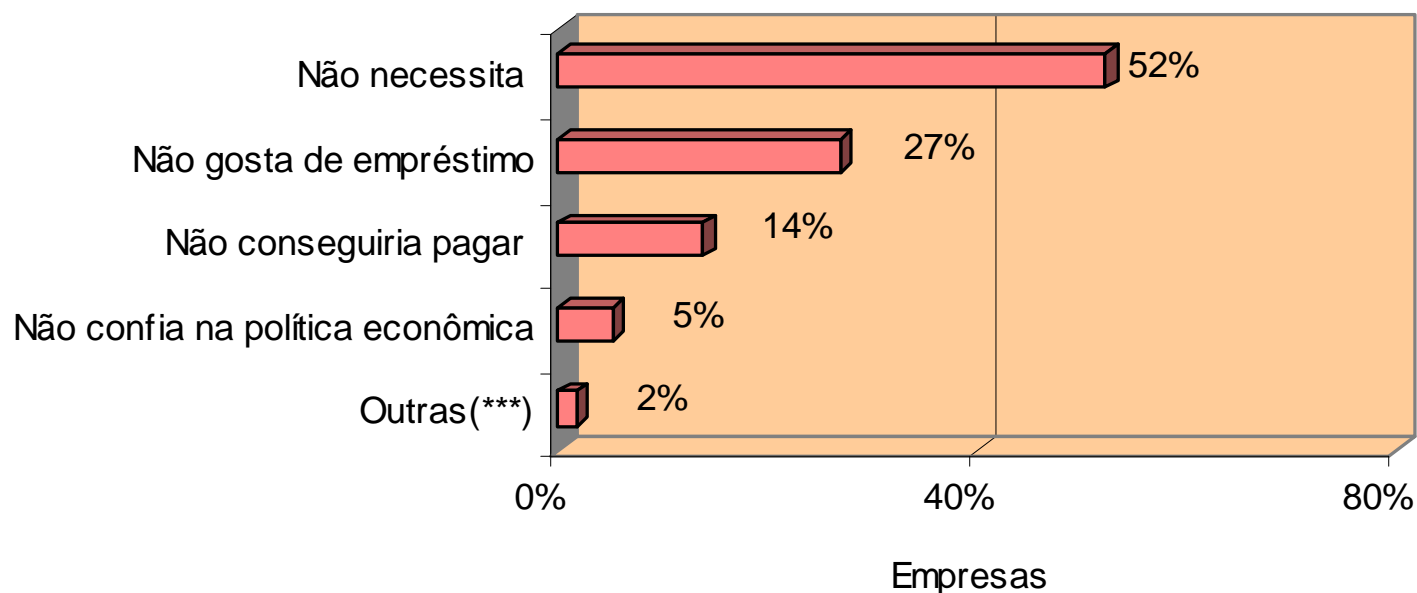
Nota: (\*) Apenas empresas que desejam empréstimos bancários.

(\*\*) Não atingiu 1% para o total das MPEs.

(\*\*\*) Não atingiu 1% para o total das MPEs: linhas de crédito específicas, prazo de carência e abolição do avalista.

## São Paulo (2009) - Por que não deseja tomar empréstimo bancário (\*) para a empresa hoje (\*\*)?

### Só empresas que não desejam empréstimos bancários



Fonte: SEBRAE-SP.

Notas: (\*) Apenas empresas que não desejam empréstimos bancários.

(\*\*) Hoje = período de entrevistas, de 16/03/09 a 15/05/09.

(\*\*\*) Outras = já tem um empréstimo, está inadimplente, os prazos são curtos.



## São Paulo (2009) – Por que não deseja tomar empréstimo bancário (\*) para a empresa hoje (\*\*)?

Só empresas que não desejam empréstimos bancários

	<b>Indústria</b>	<b>Comércio</b>	<b>Serviços</b>	<b>Total</b>
Não necessita	33%	44%	69%	<b>52%</b>
Não gosta de empréstimo	25%	37%	16%	<b>27%</b>
Não conseguiria pagar	30%	15%	6%	<b>14%</b>
Não confia na política econômica	11%	4%	5%	<b>5%</b>
Outras(***)	0%	0%	5%	<b>2%</b>
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fonte: SEBRAE-SP.

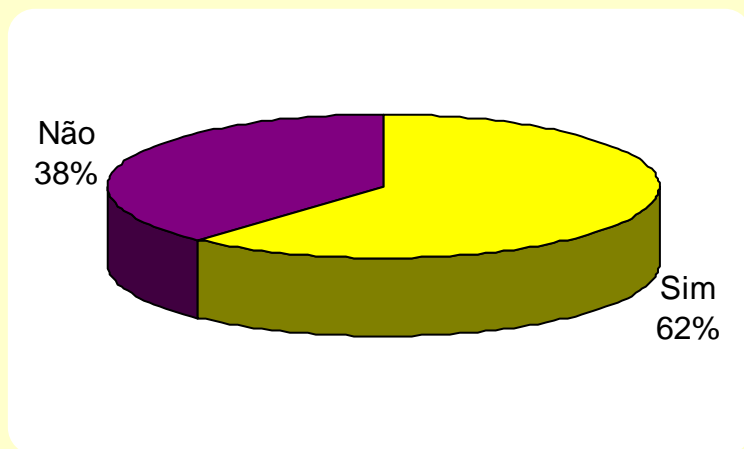
Notas: (\*) Apenas empresas que não desejam empréstimos bancários.

(\*\*) Hoje= período de entrevistas, de 16/03/09 a 15/05/09.

(\*\*\*) Outras = já tem um empréstimo, está inadimplente, os prazos são curtos.

## São Paulo (2009) - Contas da empresa x Contas pessoais

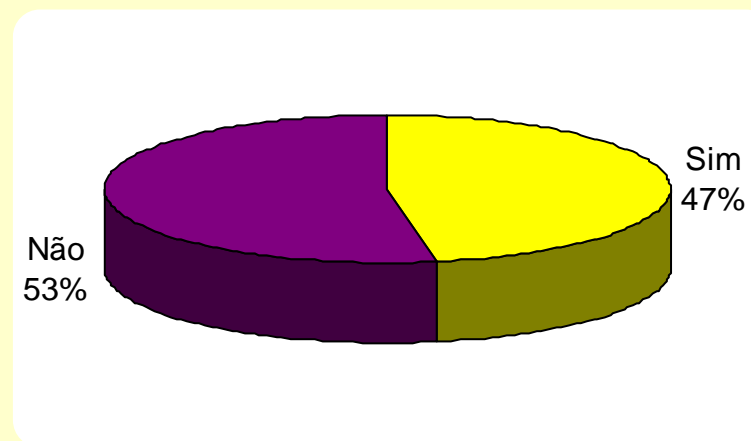
Já utilizou recursos pessoais para pagar as contas de sua empresa?



	Indústria	Comércio	Serviços	Total
Sim	56%	61%	64%	<b>62%</b>
Não	44%	39%	36%	<b>38%</b>
Total	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fonte: SEBRAE-SP.

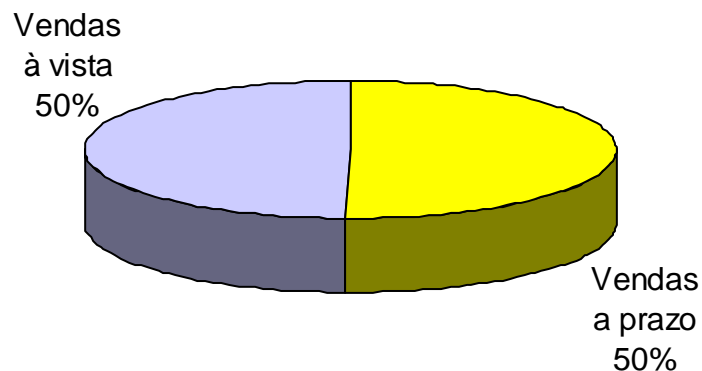
Já utilizou o caixa da empresa para pagar despesas pessoais?



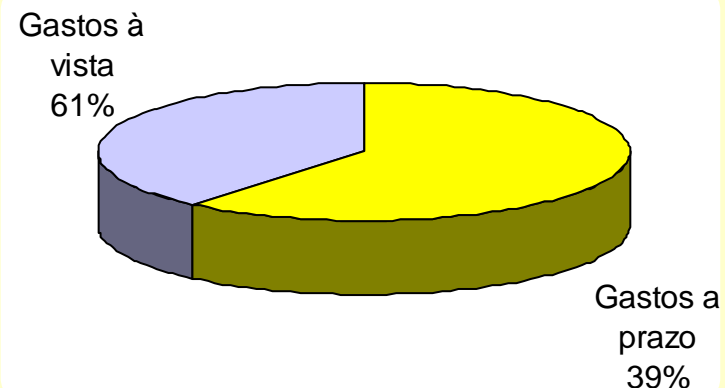
	Indústria	Comércio	Serviços	Total
Sim	43%	45%	53%	<b>47%</b>
Não	57%	55%	47%	<b>53%</b>
Total	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## São Paulo (2009) - Prazos das vendas e dos gastos mensais

### Composição das vendas mensais



### Composição dos gastos mensais



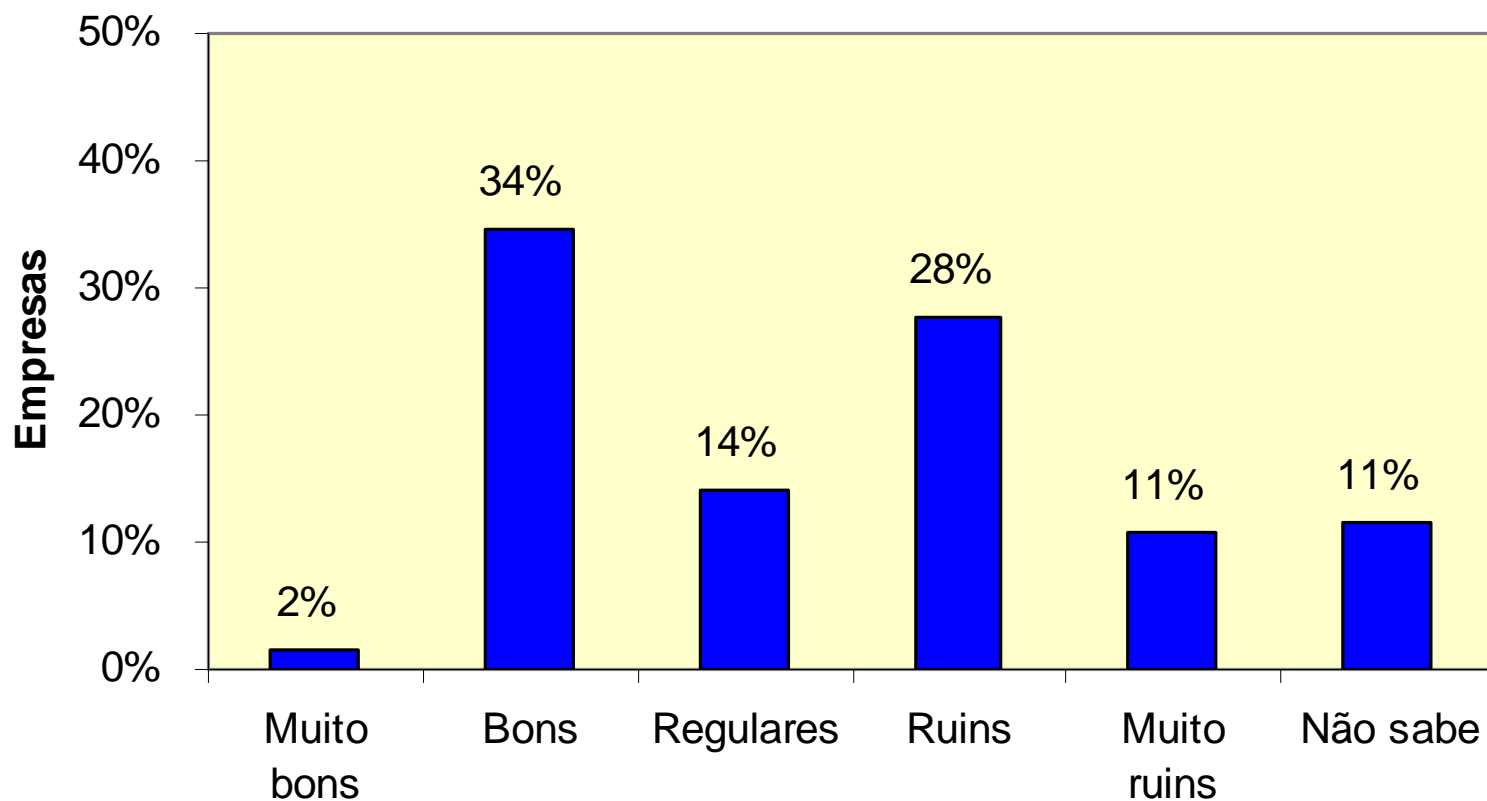
	Indústria	Comércio	Serviços	Total
Vendas à vista	27%	50%	58%	<b>50%</b>
Vendas a prazo	73%	50%	42%	<b>50%</b>
Total	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

	Indústria	Comércio	Serviços	Total
Gastos à vista	42%	64%	63%	<b>61%</b>
Gastos a prazo	58%	36%	37%	<b>39%</b>
Total	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fonte: SEBRAESP.

Nota: Perguntas realizadas: “Quanto ao prazo de pagamento oferecido aos clientes. Atualmente, qual a composição de vendas mensais (produtos e serviços) de sua empresa? (em % considerando 100% de vendas/ mês)” e “Quanto aos gastos de sua empresa. Atualmente, qual a composição desses gastos mensais? (em % considerando 100% das despesas/ mês)”.

São Paulo (2009) - De uma forma geral, como o sr(a) avalia os serviços de empréstimo do sistema bancário?



Fonte: SEBRAE-SP.

## Principais conclusões

- Entre 2005 e 2008, a oferta de empréstimos às empresas de micro e pequeno porte melhorou no estado de São Paulo. Apesar dessa melhora, para as MPEs, os empréstimos bancários para empresas continuam caros e burocráticos.
- Atualmente, as principais fontes de financiamento utilizadas pelas MPEs são: a negociação de prazos com os fornecedores (68%), o cheque especial/cartão de crédito (51%) e o cheque pré-datado (47%). Essas proporções superam em muito a de tomadores de empréstimos em bancos.
- Em 2005, apenas 6% das MPEs tinha empréstimos bancários contraído em nome da sua empresa. Essa proporção cresceu para 8% em 2006, para 14% em 2007 e 20% em 2008.
- Entre 2005 e 2008, cerca de 37% das MPEs solicitaram empréstimos bancários em nome da empresa (em 89% o pedido foi aceito pelo banco). Os principais problemas enfrentados pelas MPEs que não conseguiram tomar empréstimo (as razões alegadas pelos bancos para negar os empréstimos) foram: a insuficiência de documentos (20%), o registro no Cadin/ Serasa (18%), a falta de recursos (13%) e a insuficiência de garantias reais (13%).
- Atualmente, 41% das MPEs desejaria tomar empréstimo. Comprar mercadorias (30%) e máquinas e equipamentos (30%) são as duas principais finalidades. Metade das empresas demandam empréstimos de até R\$ 30 mil, para pagar em até 36 meses e 47% gostaria de pagar até 1% de juros a.m.
- 59% das MPEs não tomaria empréstimo bancário, nem se fosse fácil e barato
- Reduzir as taxas de juros de mercado e a burocracia são as duas principais medidas demandadas pelas MPEs para facilitar a tomada de empréstimos bancários, fatores citados respectivamente por 58% e 19% das empresas.



## Ficha técnica

**Realização:** Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de São Paulo (SEBRAE-SP).

**Equipe Técnica:** Marco Aurélio Bedê (coord.), Pedro João Gonçalves, Hao Min Huai, Mariana Rutkowski Silva, Virginia Marella Neves Kronemberger e Gregory Augusto de Barros Giroto.

**Nota Metodológica:** Esta sondagem foi elaborada a partir de uma amostra planejada de 300 micro e pequenas empresas (MPEs). O período de entrevistas foi de 16 março a 15 de maio de 2009. Tal amostra é representativa do universo das MPEs paulistas, por setores - indústria (empresas com até 99 pessoas ocupadas), comércio e serviços (empresas com até 49 pessoas ocupadas). De acordo com a Relação Anual de Informações (RAIS) tal universo é formado 1.606.567 MPEs (dados de 2005). A seleção das empresas foi realizada de forma aleatória, utilizando-se o Cadastro de Estabelecimentos Empregadores (CEE) do Ministério do Trabalho e Emprego (MTE) de junho de 2007, sendo o sorteio elaborado por amostra aleatória simples por setor. A distribuição da amostra planejada é composta por 100 empresas em cada um dos três setores de atividade. Os dados divulgados neste relatório para o conjunto das MPEs são obtidos a partir da média ponderada dos resultados setoriais. Os ponderadores seguem a mesma participação relativa dos setores de atividade no universo das MPEs paulistas.

**Pesquisa de campo:** Fundação Instituto de Pesquisas Econômicas (Fipe).

**SEBRAE-SP - Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de São Paulo**

Unidade Organizacional de Planejamento

Rua Vergueiro, 1.117

CEP 01504-001 – São Paulo – SP.

Homepage: <http://www.sebraesp.com.br>

e-mail: [pesqeco@sebraesp.com.br](mailto:pesqeco@sebraesp.com.br)

Informações sobre produtos e serviços do SEBRAE-SP: 0800-570 0800

Informações sobre este relatório: (11) 3177-4948/ 4849/ 4874/ 4877