



II Fórum de
cidadania
financeira

Indicadores de Crédito das Micro e Pequenas Empresas (MPE) no Brasil

Parceria SEBRAE/BACEN

Realização



Trabalho inédito que tem como objetivo:

1. Propor metodologia que permita monitorar o acesso das MPE ao crédito; e
2. Divulgar um panorama sobre a situação recente dessas empresas no tocante ao acesso ao crédito (2012-2016).

Metodologia:

- Cruzamento dos dados de 3.000 MPE (pesquisa Sebrae) com o SCR.
- SCR: “Sistema de Informações de Crédito do Banco Central” do BC.
- O SCR “é um banco de dados sobre operações e títulos com características de crédito e respectivas garantias contratados por pessoas físicas e jurídicas perante instituições financeiras no País” (Fonte: BC)
 - Todas as operações de crédito acima de R\$1.000 por CNPJ (desde 2012).



Indicadores propostos para as 3.000 MPE da amostra:

- 1- Evolução do **% de empresas** com acesso ao crédito (em % de empresas)
- 2- Evolução do **valor total das operações** de crédito (em índice)
- 3- Evolução do **valor médio das operações** de crédito (em R\$)
- 4- Evolução da **taxa de juros média** das operações (em % a.a.)
- 5- Evolução do **prazo médio** das operações (em meses)
- 6- Evolução da **taxa de inadimplência** (em %)
- 7- **Composição** recursos **livres x direcionados** (em %)
- 8- **Composição** dos recursos livres (em %, investimento, capital de giro, etc)
- 9- **Valor médio por tipo de operação** (em R\$, investimento, capital de giro, etc)
- 10- Análise dos tomadores de crédito por
 - 10.1- gênero (homens/mulheres)
 - 10.2- faixa etária (até 34 anos/35 anos ou mais)
 - 10.3- faixa de escolaridade (até ensino médio/superior ou mais)
 - 10.4- porte da empresa (MEI, ME e EPP)
 - 10.5- condição de adimplência (adimplentes/inadimplentes)



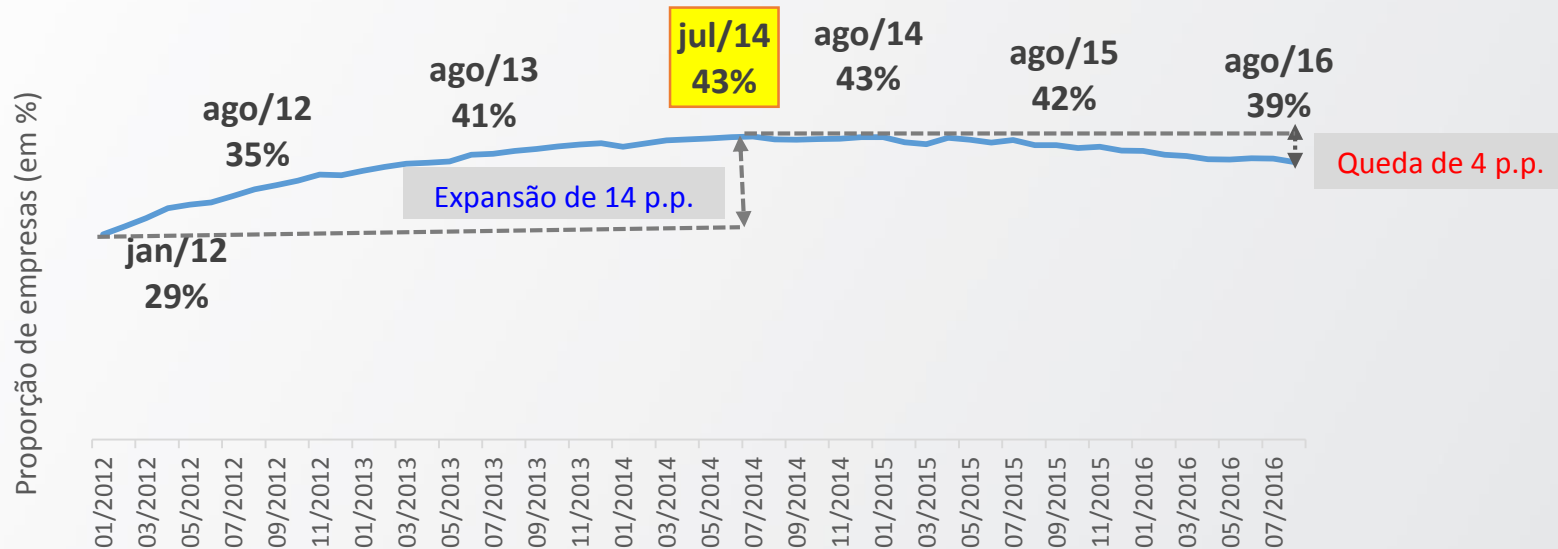
Principais Resultados



MPE com operações de crédito ativas

Entre jan/12 e ago/16
a proporção de MPE com operações de crédito ativas passou de 29% para 39%

Proporção de MPE com operações de crédito ativas



Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)

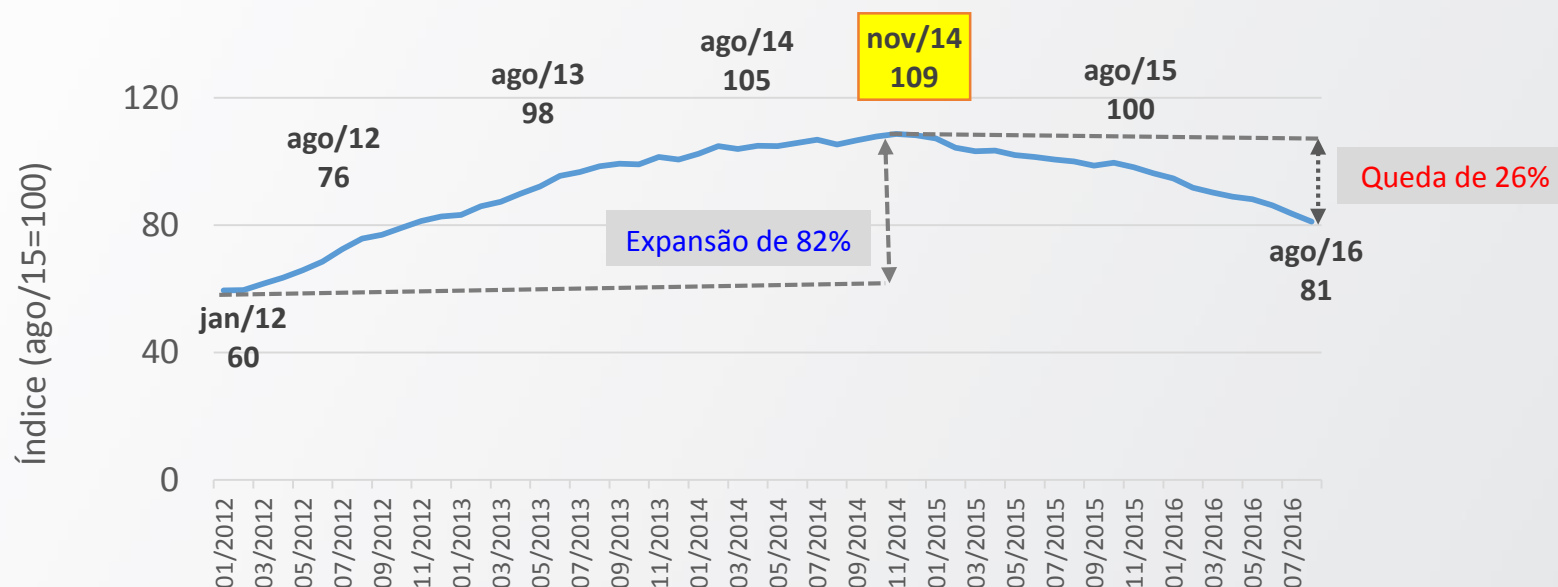


Valor total das operações (em índice)

Entre jan/12 e ago/16

o valor total das operações de crédito cresceu 35% (passando do índice 60 para o nível 81)

Valor das operações de crédito das MPE (índice ago/15=100)



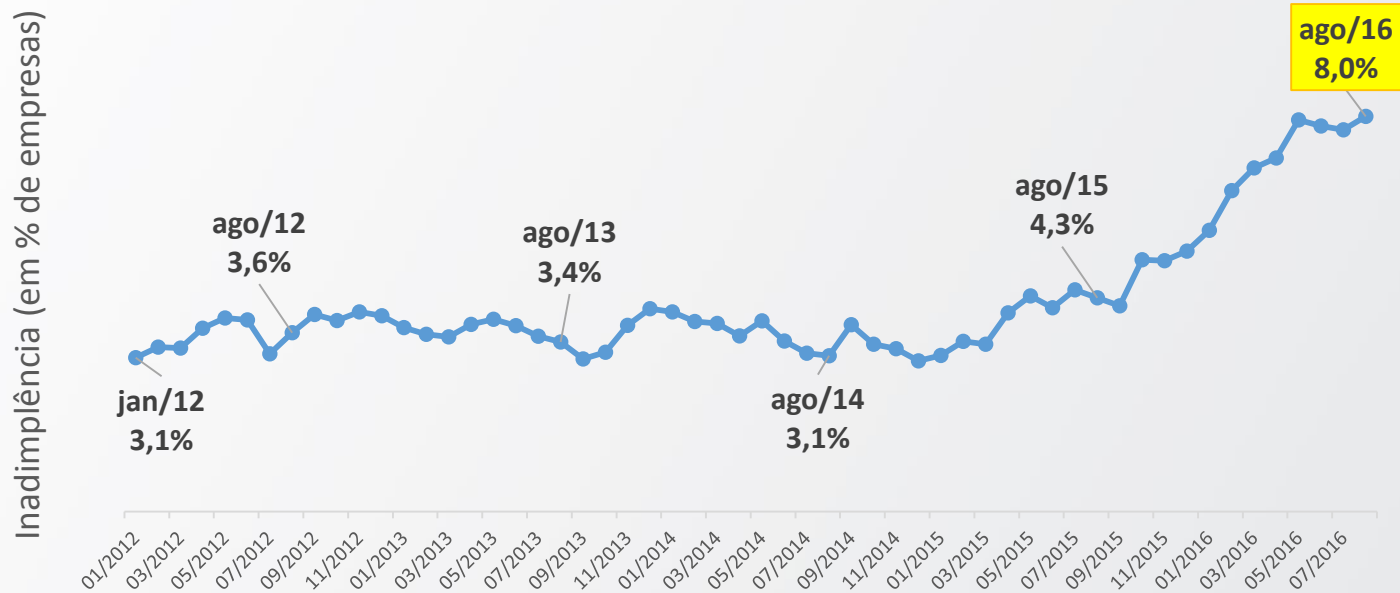
Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)



Inadimplência

**Entre jan/12 e ago/16
a taxa de inadimplência passou de 3,1% para 8,0%**

**Inadimplência: proporção de MPE com pagamentos com mais
de 3 meses em atraso (em %)**

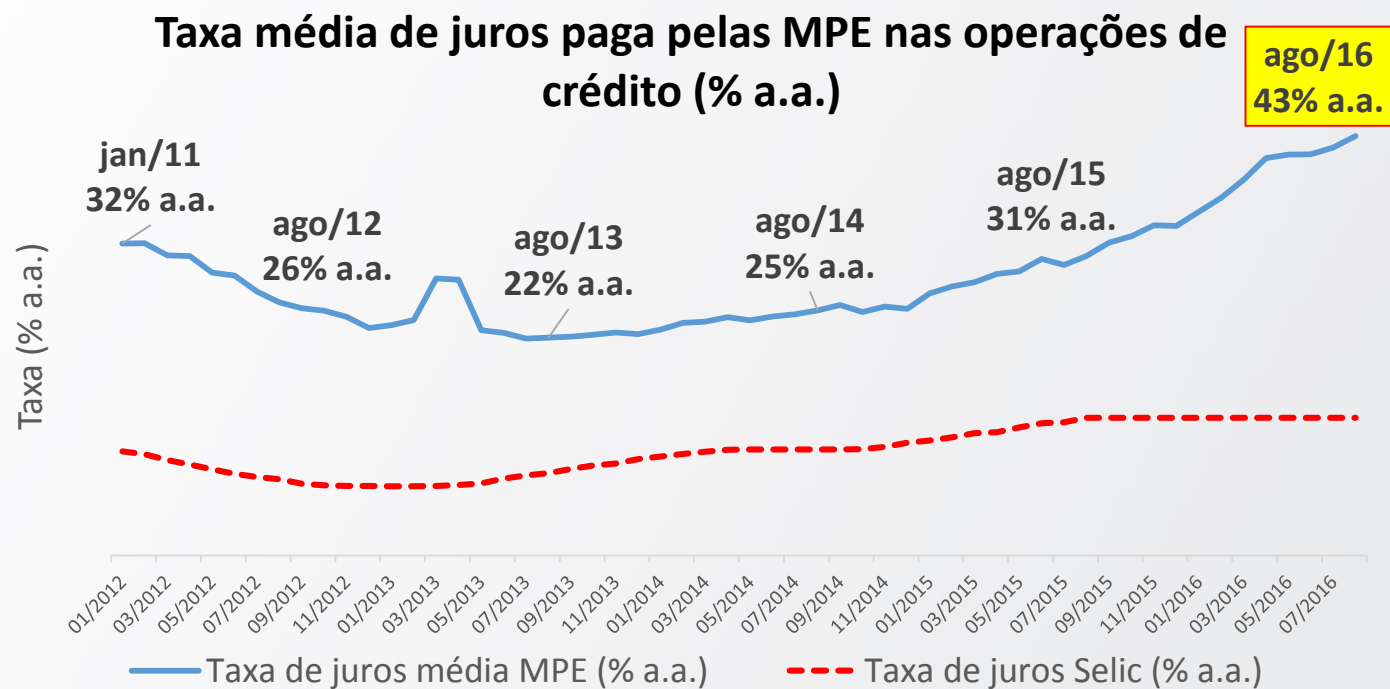


Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)



Taxa de juros

Entre jan/12 e ago/16
a taxa média de juros paga pelas MPE passou de 32% a.a. para 43% a.a.

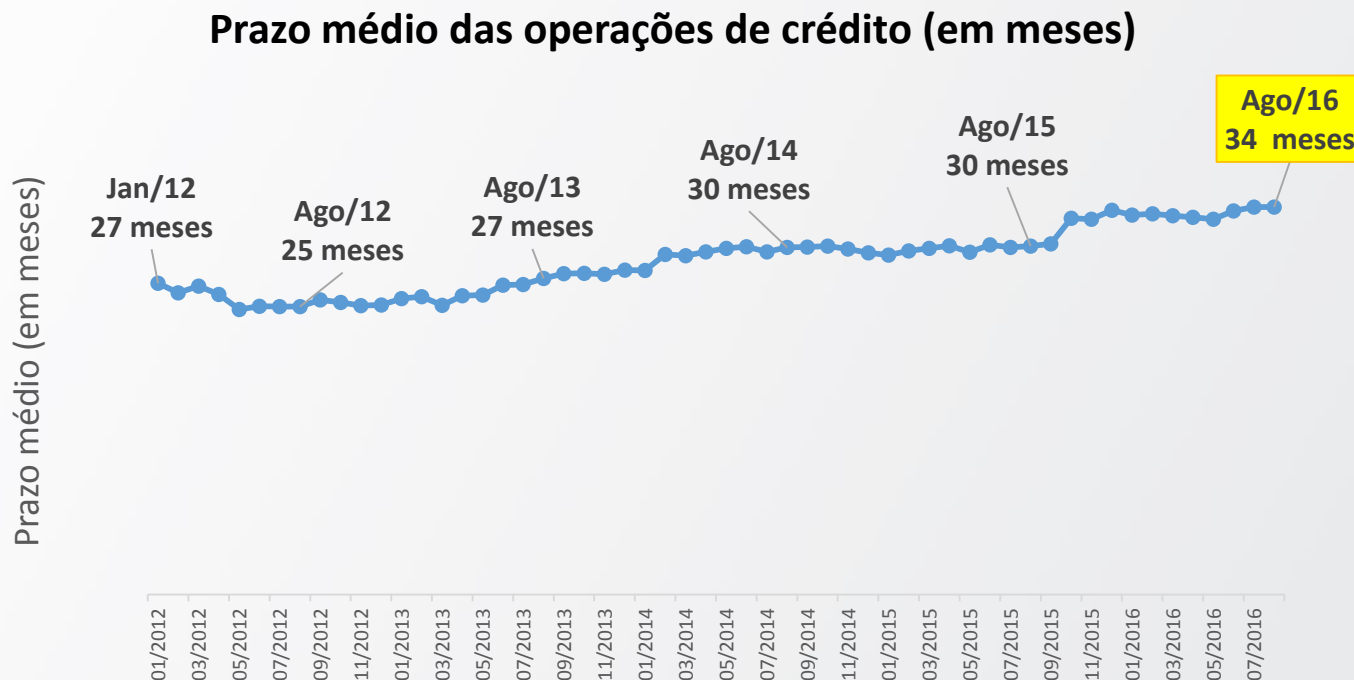


Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)



Prazo das operações

Entre jan/12 e ago/16
O prazo médio das operações passou de 27 meses para 34 meses



Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)

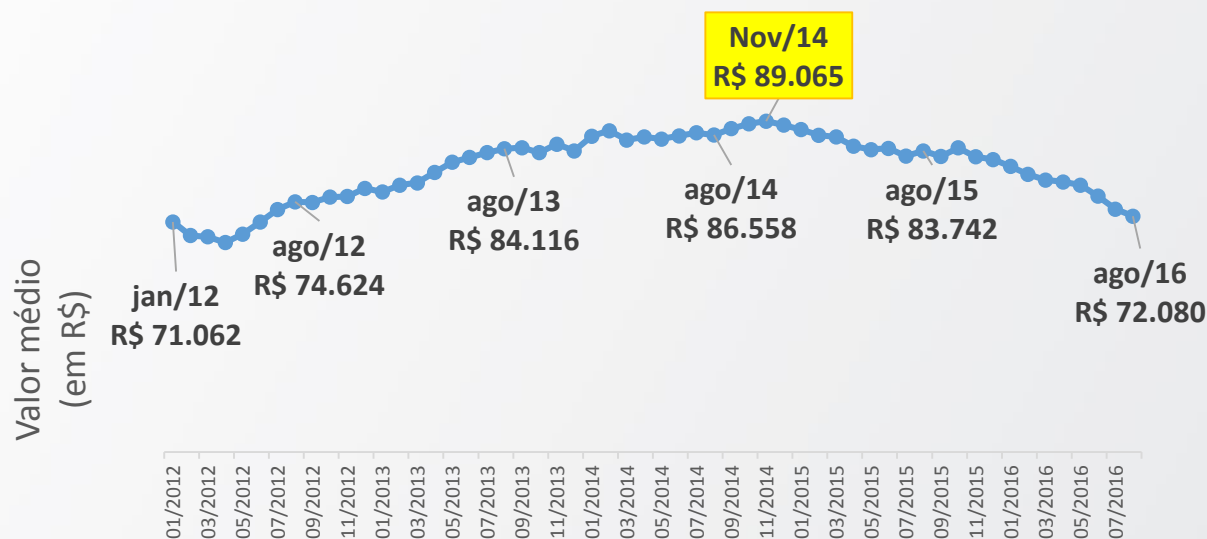


Valor médio das operações de crédito ativas

Entre jan/12 e ago/16

O valor médio das operações passou de R\$71 mil para R\$72 mil (+1,4%)

Valor médio das operações
(apenas quem utiliza crédito, valores já deflacionados)



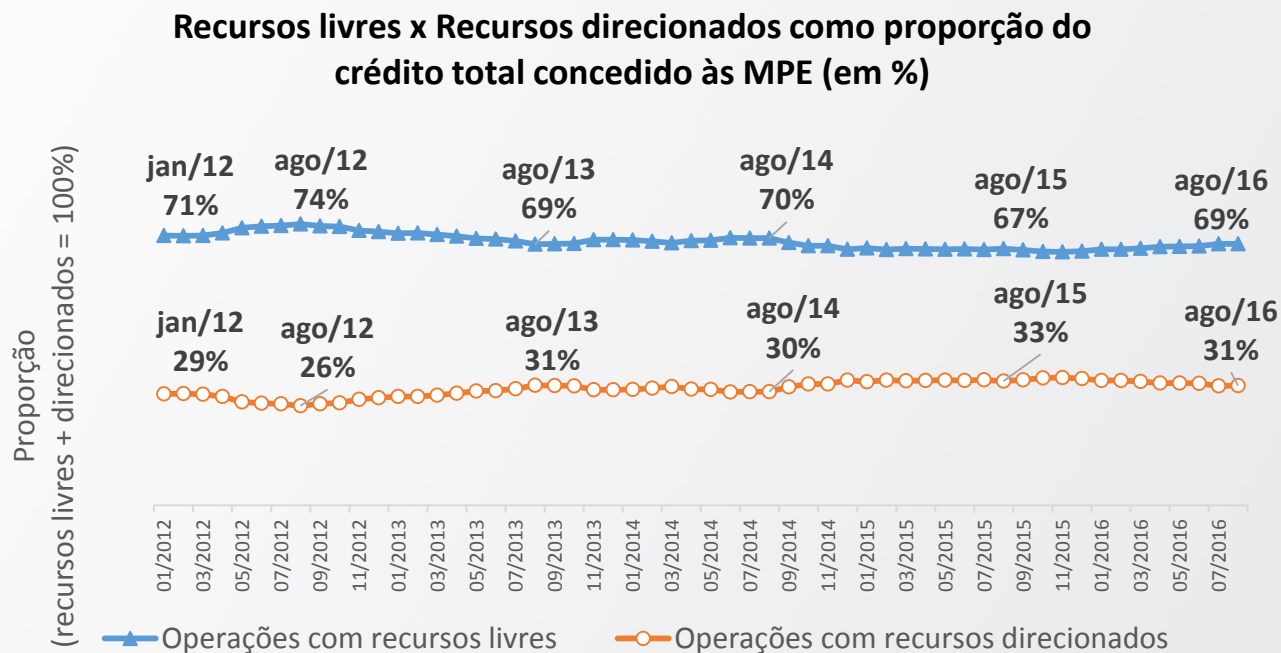
Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)



Composição das operações

Entre jan/12 e ago/16

As operações com recursos direcionados passaram de 29% para 31% do total
(na média da economia brasileira esta participação é de cerca de 50%)



Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)

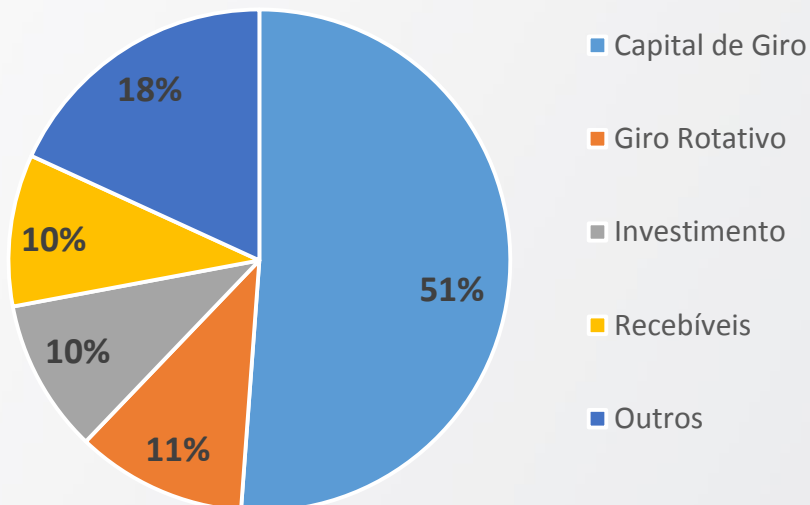


Composição das operações com recursos livres

Em ago/16

Apenas 10% das operações de crédito ativas se destinavam a investimentos

Composição das operações de crédito das MPE com recursos livres, em ago/16 (em %)



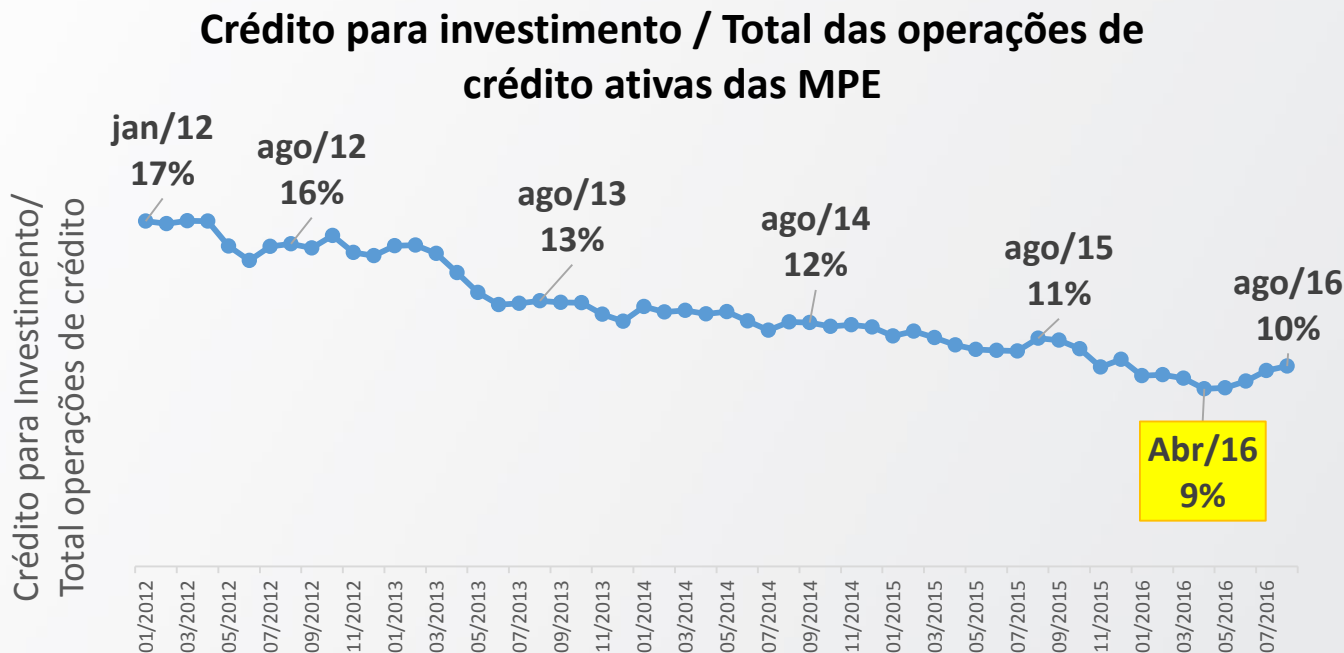
Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)



Crédito para investimento

Entre jan/12 e ago/16

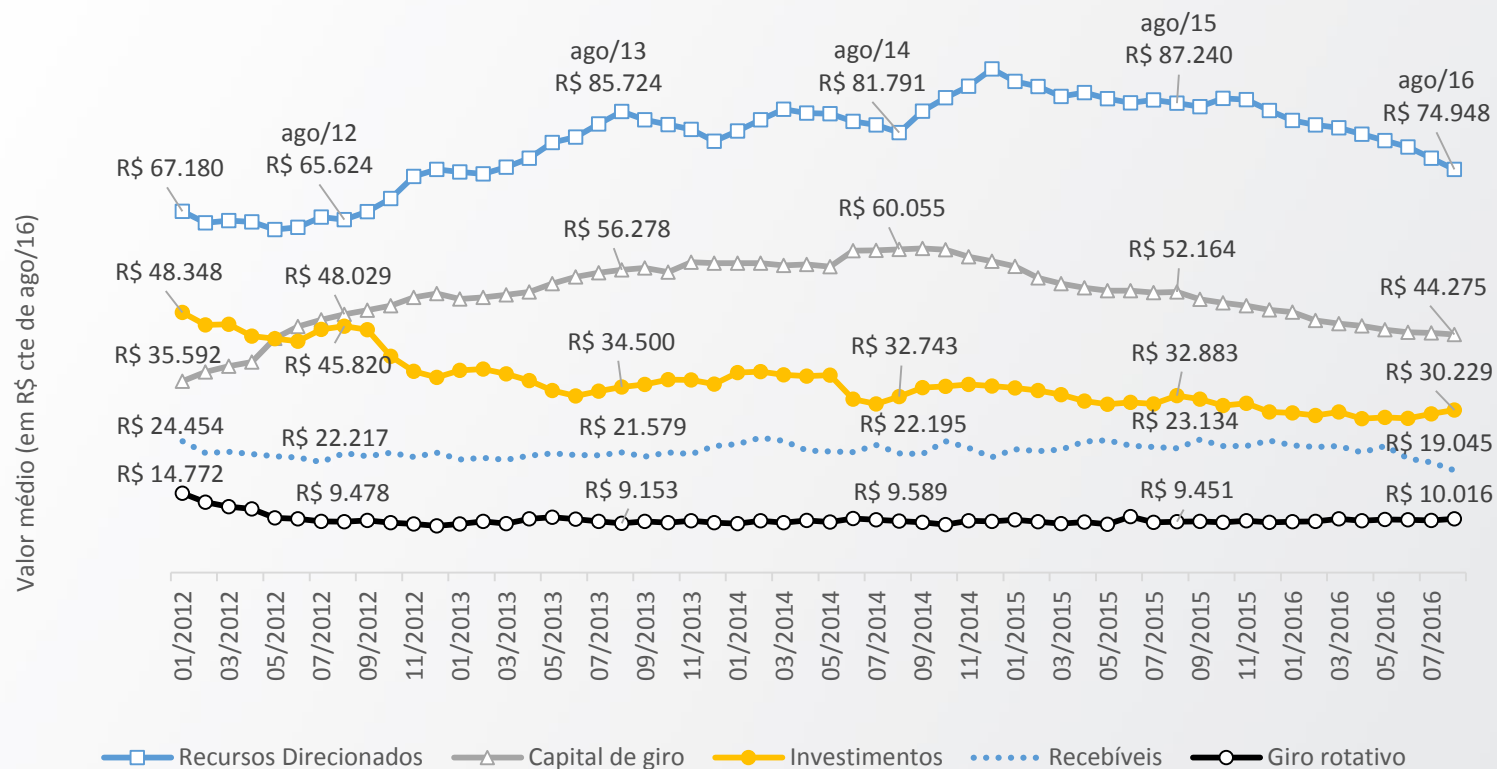
As operações de crédito destinadas aos investimentos passaram de 17% para 10%



Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)



Valor médio das operações, por tipo de operação



Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)

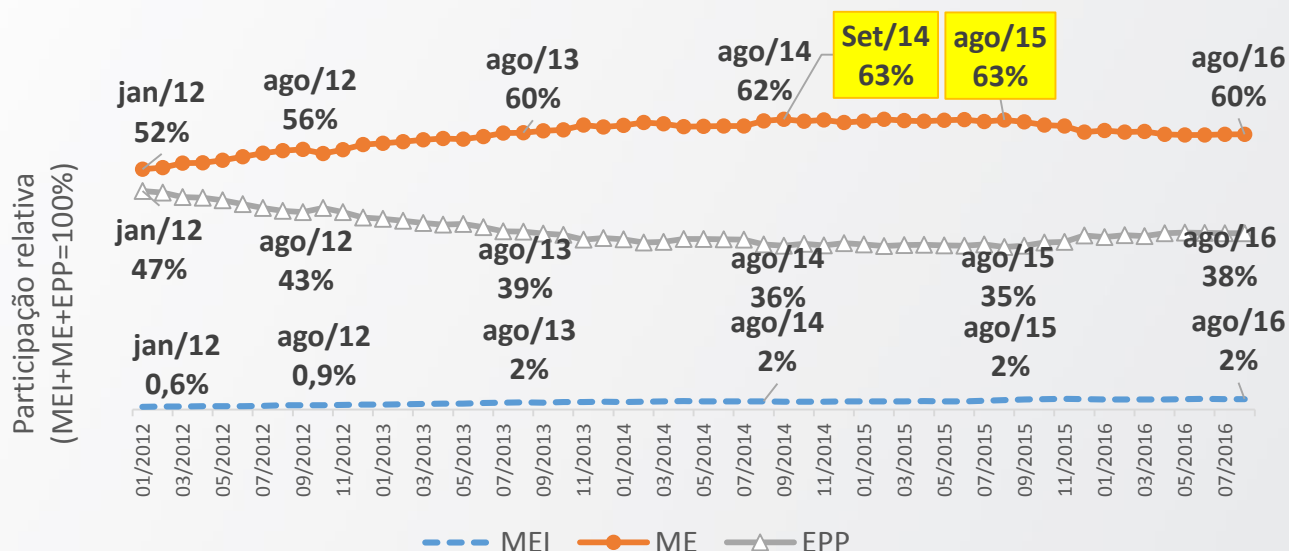


Participação por porte

Entre jan/12 e ago/16

A participação das ME no total das operações de crédito das MPE passou de 52% para 60%

Evolução da participação relativa das empresas, por porte, no valor total das operações de crédito das MPE (em %)



Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)



Perfil dos tomadores de crédito (resumo)

Resumo do perfil dos tomadores de crédito Em set/2015

69% dos créditos são tomados por homens

66% são tomados por pessoas com 35 anos ou mais

62% são tomados por empresários de Microempresas (ME)

56% são tomados por empresários com até ensino médio

Fonte: BC - Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR)



Perfil dos Tomadores de Crédito (set/15)

A próxima seção foi elaborada com base nos dados de set/2015 e se baseia no perfil dos entrevistados da última pesquisa de campo feita pelo Sebrae/BC (no III trimestre de 2015)

10- Análise dos tomadores de crédito por

- 10.1- gênero (homens/mulheres)
- 10.2- faixa etária (até 34 anos/35 anos ou mais)
- 10.3- faixa de escolaridade (até ensino médio/superior ou mais)
- 10.4- porte da empresa (MEI, ME e EPP)
- 10.5- condição de adimplência (adimplentes/inadimplentes)



Análise dos tomadores de crédito por gênero

		Feminino	Masculino	TOTAL de empresas da amostra
% de empresas endividadadas		39,5%	43,0%	41,7%
Valor total das operações	TOTAL	31%	69%	100%
	Capital de Giro	32%	68%	100%
	Investimento	28%	72%	100%
	Giro Rotativo	37%	63%	100%
	Recebíveis	34%	66%	100%
	Outros	25%	75%	100%
	Recursos Direcionados	29%	71%	100%
Valor médio das operações	TOTAL	R\$ 67.492	R\$ 80.563	R\$ 76.065
	Capital de Giro	R\$ 40.728	R\$ 50.402	R\$ 46.890
	Investimento	R\$ 22.688	R\$ 31.327	R\$ 28.308
	Giro Rotativo	R\$ 9.397	R\$ 8.320	R\$ 8.690
	Recebíveis	R\$ 20.826	R\$ 23.969	R\$ 22.814
	Outros	R\$ 8.279	R\$ 12.888	R\$ 11.313
	Recursos Direcionados	R\$ 72.401	R\$ 83.447	R\$ 79.887
Taxa de juros média paga nas operações (% a.a.)		34,6 % a.a.	31,1 % a.a.	32,2 % a.a.
Prazo médio das operações com o peso original das empresas na amostra (em meses)		29,9 meses	30,6 meses	30,4 meses
Prazo médio das operações ponderado pelo volume de crédito (em meses)		85,9 meses	82,0 meses	83,2 meses
Proporção de empresas inadimplentes (%)		3,7%	4,4%	4,2%



Análise dos tomadores de crédito por faixa etária

		Até 34 anos	35 anos ou mais	TOTAL
% de empresas endividadas		43,5%	41,0%	
Valor total das operações	TOTAL	34%	66%	100%
	Capital de Giro	35%	65%	100%
	Investimento	38%	62%	100%
	Giro Rotativo	33%	67%	100%
	Recebíveis	33%	66%	100%
	Outros	22%	77%	100%
	Recursos Direcionados	34%	65%	100%
Valor médio das operações	TOTAL	R\$ 93.514	R\$ 69.644	
	Capital de Giro	R\$ 58.750	R\$ 42.455	
	Investimento	R\$ 34.157	R\$ 25.698	
	Giro Rotativo	R\$ 10.889	R\$ 7.927	
	Recebíveis	R\$ 23.604	R\$ 22.431	
	Outros	R\$ 8.542	R\$ 12.519	
	Recursos Direcionados	R\$ 88.877	R\$ 75.559	
Taxa de juros média paga nas operações (% a.a.)		30,1%	33,3%	
Prazo médio das operações com o peso original das empresas na amostra (em meses)		26,1 meses	32,1 meses	
Prazo médio das operações ponderado pelo volume de crédito (em meses)		92,2 meses	78,0 meses	
Proporção de empresas inadimplentes (%)		6,1%	3,4%	



Análise dos tomadores de crédito por faixa de escolaridade

		Até ensino médio completo	Ensino superior incompleto ou mais	TOTAL
% de empresas endividadas		41,0%	43,2%	
Valor total das operações	TOTAL	56%	44%	100%
	Capital de Giro	57%	42%	100%
	Investimento	62%	37%	100%
	Giro Rotativo	53%	47%	100%
	Recebíveis	49%	51%	100%
	Outros	54%	46%	100%
	Recursos Direcionados	54%	45%	100%
Valor médio das operações	TOTAL	R\$ 65.784	R\$ 94.624	
	Capital de Giro	R\$ 42.217	R\$ 55.284	
	Investimento	R\$ 25.905	R\$ 33.768	
	Giro Rotativo	R\$ 7.335	R\$ 11.057	
	Recebíveis	R\$ 18.911	R\$ 28.375	
	Outros	R\$ 9.840	R\$ 13.720	
	Recursos Direcionados	R\$ 76.516	R\$ 83.793	
Taxa de juros média paga nas operações (% a.a.)		33,2% a.a.	31,0% a.a.	
Prazo médio das operações com o peso original das empresas na amostra (em meses)		31,0 meses	29,2 meses	
Prazo médio das operações ponderado pelo volume de crédito (em meses)		82,4 meses	83,2 meses	
Proporção de empresas inadimplentes (%)		3,6%	5,2%	



Análise dos tomadores de crédito por porte da empresa

		Microempreendedor Individual	Microempresa	Empresa de Pequeno Porte	TOTAL
% de empresas endividadas		17,4%	48,7%	72,0%	
Valor total das operações	TOTAL	2%	62%	36%	100%
	Capital de Giro	3%	61%	37%	100%
	Investimento	6%	65%	29%	100%
	Giro Rotativo	3%	61%	36%	100%
	Recebíveis	1%	58%	41%	100%
	Outros	4%	56%	40%	100%
	Recursos Direcionados	1%	66%	34%	100%
Valor médio das operações	TOTAL	R\$ 13.637	R\$ 67.722	R\$ 152.833	
	Capital de Giro	R\$ 11.608	R\$ 40.124	R\$ 93.753	
	Investimento	R\$ 13.860	R\$ 26.752	R\$ 43.780	
	Giro Rotativo	R\$ 2.147	R\$ 7.518	R\$ 17.517	
	Recebíveis	R\$ 5.643	R\$ 18.715	R\$ 37.982	
	Outros	R\$ 3.322	R\$ 8.968	R\$ 26.962	
	Recursos Direcionados	R\$ 24.132	R\$ 72.242	R\$ 107.221	
Taxa de juros média paga nas operações (% a.a.)		52,0% a.a.	32,2% a.a.	30,9% a.a.	
Prazo médio das operações com o peso original das empresas na amostra (em meses)		21,1 meses	32,0 meses	30,6 meses	
Prazo médio das operações ponderado pelo volume de crédito (em meses)		55,0 meses	87,1 meses	78,0 meses	
Proporção de empresas inadimplentes (%)		6,5%	4,2%	2,2%	



Análise dos tomadores de crédito por condição de adimplência

		Adimplente	Inadimplente	TOTAL
% de empresas endividadas		100%	100%	
Valor total das operações	TOTAL	96%	4%	100%
	Capital de Giro	96%	4%	100%
	Investimento	94%	6%	100%
	Giro Rotativo	94%	6%	100%
	Recebíveis	98%	2%	100%
	Outros	94%	6%	100%
	Recursos Direcionados	97%	3%	100%
Valor médio das operações	TOTAL	R\$ 76.319	R\$ 70.217	
	Capital de Giro	R\$ 46.627	R\$ 53.719	
	Investimento	R\$ 28.587	R\$ 24.654	
	Giro Rotativo	R\$ 8.561	R\$ 11.541	
	Recebíveis	R\$ 23.023	R\$ 15.134	
	Outros	R\$ 11.301	R\$ 11.524	
	Recursos Direcionados	R\$ 80.459	R\$ 62.941	
Taxa de juros média paga nas operações (% a.a.)		31,7% a.a.	42,8% a.a.	
Prazo médio das operações com o peso original das empresas na amostra (em meses)		30,4 meses	30,1 meses	
Prazo médio das operações ponderado pelo volume de crédito (em meses)		83,5 meses	75,2 meses	
Proporção de empresas inadimplentes (%)		0,0%	100%	



Exemplos de Operações de Crédito Monitoradas (SCR):

Investimento: recursos para aquisição de veículos automotores, bens, financiamento de projeto e arrendamento financeiro (por exemplo, veículos);

Capital de giro: empréstimos e financiamentos destinados predominantemente para capital de giro (compra de matéria-prima ou mercadoria de revenda, pagamentos de impostos, salários e demais custos e despesas operacionais);

Giro rotativo: cheque especial e conta garantida;

Recebíveis: vendor/compror, recebíveis adquiridos, desconto de duplicatas, desconto de cheques, antecipação de fatura de cartão de crédito e outros títulos descontados;

Outros: adiantamentos a depositantes, crédito rotativo vinculado a cartão de crédito, cartão de crédito, compra ou fatura parcelada pela instituição financeira emitente do cartão, financiamento de projeto, outros empréstimos, cartão de crédito (compra à vista, parcelado lojista, outros).



Obrigado

