

Pesquisa Desk

Acesso a crédito

CA
TÁ
LI
SE

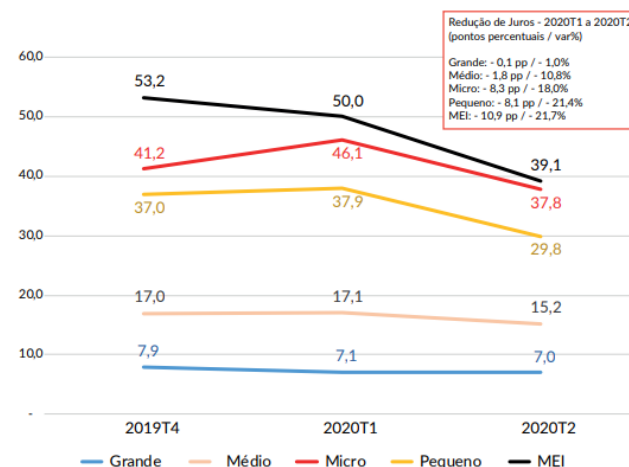
Problemas e oportunidades no
acesso ao crédito no Brasil



em 2020, a concessão de crédito cresceu em todos os segmentos, acompanhada por uma redução das taxas de juros...

	2º. trimestre 19	1º. trimestre 20	2º. trim 20	VAR % 2º. trim 20/ 1º. trim 20	VAR % 2º. trim 20/ 2º. trim 19
Grande	156,6	193,1	215,9	12%	38%
Médio	111,9	105,2	121,9	16%	9%
Micro	13,3	14,2	16,0	13%	20%
Pequeno	48,5	55,2	67,3	22%	39%
MEI	2,8	3,4	4,0	18%	42%
TOTAL	333,1	371,1	425,1	15%	28%

Montante de crédito concedido por porte de empresa, em bilhões de Reais.



Taxa média de juros por porte de empresas, % ao ano.

...mas o acesso ainda é desigual



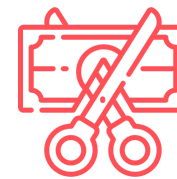
30%

do PIB vem das pequenas e médias empresas, que totalizam cerca de 99% de todas as empresas brasileiras e 55% dos empregos formais.



Menos de
10%

do crédito bancário liberado entre março e junho de 2020, período crítico da pandemia, foi acessado por micro e pequenas empresas.



59%

dessas empresas que buscaram crédito precisam, ou precisarão, de empréstimo para manter o negócio sem demitir ninguém.

DIFICULDADES DE ACESSO A CRÉDITO PARA PMES NA PANDEMIA





PRONAMPE

Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte



Mais de R\$ 37 bilhões em financiamentos para quase 520 mil micro e pequenos empreendedores.

Programas atingiram seus respectivos limites de crédito em abril e projetos de lei para reabri-los foram enviados ao Congresso Nacional.

BEm

Benefício Emergencial para Preservação do Emprego e da Renda



Preservou o emprego e a renda de cerca de 10,2 milhões de trabalhadores, bem como a existência de 1,5 milhão de empresas.

GARGALOS QUE PERSISTEM NO ACESSO AO CRÉDITO PARA PMES

1 | Excesso de exigências e garantias muito elevadas

2 | Assimetria de informações

3 | 1/3 da população desbancarizada, concentrada nas classes C, D e E.

IMPEDIMENTOS PARA APROVAÇÃO DO CRÉDITO	PEQUENAS	MÉDIAS
Excesso de exigências quanto a documentação	66%	64%
Falta de garantias ou exigências de garantia muito elevadas	47%	50%
Problemas apontados na documentação da empresa	41%	33%
Falta relacionamento com o banco, há exigências de reciprocidade	36%	33%
Linha de crédito fechada ou não fornecida pelo banco operador	34%	41%
Problemas financeiros da empresa	31%	22%
Custos de garantias muito elevados	27%	33%
Redução no limite disponível para financiamento	25%	26%

Oportunidade que ajuda a mitigar:

1 | Excesso de exigências e garantias muito elevadas

2 | Assimetria de informações



Open Banking

Premissa de que o cliente é dono dos seus dados, e não a instituição financeira. O modelo de banco aberto permite o compartilhamento das informações dos clientes por APIs abertas.

Fase	Qual tipo de dado poderá ser compartilhado entre as instituições
1. Início em: 01/02/21	As instituições financeiras irão compartilhar entre si, sob supervisão do BC, suas prateleiras de produtos, serviços e taxas disponíveis; o consumidor ainda não participa desta fase;
2. Início em 15/07/2021	Instituições financeiras estarão aptas a compartilhar entre elas os dados cadastrais de clientes (como nome, CPF/CNPJ, telefone, endereço, etc) e informações relacionadas a conta corrente, tarifas, entre outros – tudo sempre a partir do consentimento do consumidor;
3. Início em 30/08/2021	Início dos serviços de iniciação transação de pagamento (sendo possível usar o WhatsApp para iniciar uma transferência, por exemplo); e a possibilidade de compartilhamento do histórico de informações financeiras dos clientes;
4. Início em 15/12/2021	Possibilidade de compartilhar dados referentes a operações de câmbio, serviços de credenciamento, contas de depósito a prazo e outros produtos de investimentos, seguros, previdência complementar aberta, entre outros;

Oportunidade que ajuda a mitigar:

- 1 | Excesso de exigências e garantias muito elevadas
- 2 | Assimetria de informações



Mecanismos alternativos para mensurar reputação

Exemplo: método de cálculo do score de crédito da Lenddo EFL, que é realizado por meio de uma avaliação comportamental e psicométrica que analisa características que têm relação comprovada com o risco de crédito. Uma abordagem ideal para quem não possui histórico de crédito mensurável pelos métodos tradicionais.



Cognição

Experiência e estabilidade

Skills financeiros

Percepção pessoal e de comunidade

Persona do solicitante

Oportunidades que ajudam a mitigar:

3 | 1/3 da população desbancarizada, concentrada nas classes C, D e E.



Micro crédito

- **Foco em orientação financeira** ajuda o microcrédito a ter um caráter de transformação social porque auxilia o empreendedor a melhorar a performance do seu negócio e desenvolvê-lo permanentemente
- **Digitalização das empresas de micro crédito** e do papel do agente de crédito, responsável pela oferta e acompanhamento
 - *Exemplo: parceria entre as fintechs IOUU e Baduk para fornecer microcrédito produtivo a microempreendedores com juros regressivos e parcelas liberadas a partir do pagamento.*

Obrigada!

Pesquisa Desk Acesso a crédito

CATALISE

Problemas e oportunidades no acesso ao crédito no Brasil

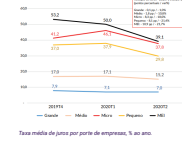


VISÃO GERAL

em 2020, a concessão de crédito cresceu em todos os segmentos, acompanhada por uma redução das taxas de juros...

	2º trimestre 19	1º trimestre 20	2º trim 20	VAR % 2º trim 20/1º trim 20	VAR % 2º trim 20/2º trim 19
Grande	156,6	193,1	213,9	12%	38%
Médio	111,9	105,2	121,9	16%	9%
Micro	13,3	14,2	16,0	13%	20%
Pequeno	48,5	55,2	67,3	22%	39%
MEI	2,8	3,4	4,0	18%	42%
TOTAL	333,1	371,1	425,1	15%	28%

Montante de crédito concedido por parte de empresas, em bilhões de reais.



Fonte: Banco Central do Brasil, valores em bilhões de reais; Observatório MFE SEBRAE, Edição 28, 19 de setembro.

01

VISÃO GERAL

...mas o acesso ainda é desigual



30%

do PIB vem das pequenas e médias empresas, que totalizam cerca de 99% de todas as empresas brasileiras e 55% dos empregos formais.



Menos de 10%

do crédito bancário liberado entre março e junho de 2020, período crítico da pandemia, foi acessado por micro e pequenas empresas.



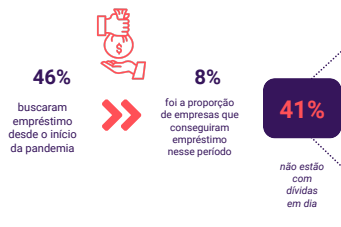
59%

dessas empresas que buscaram crédito precisam, ou precisarão, de empréstimo para manter o negócio sem demitir ninguém.

02

Fonte: Tribunal de Contas da União, SEBRAE/FGV. Participação das Micro e Pequenas Empresas na Economia Brasileira.

DIIFICULDADES DE ACESSO A CRÉDITO PARA PMES NA PANDEMIA



Fonte: SEBRAE. O impacto da pandemia do coronavírus nos pequenos negócios, 5ª edição, coleta de 23 a 30 de junho.

03

POLÍTICAS PÚBLICAS IMPLEMENTADAS NA PANDEMIA



Fonte: Agência Brasil.

04

GARGALOS QUE PERSISTEM NO ACESSO AO CRÉDITO PARA PMES

- Excesso de exigências e garantias muito elevadas
- Assimetria de informações
- 1/3 da população desbancarizada, concentrada nas classes C, D e E.

IMPEDIMENTOS PARA APROVAÇÃO DO CRÉDITO	FREQUÊNCIAS	MÉDIAS
Excesso de exigências quanto a documentação	66%	64%
Falta de garantias ou exigência de garantias muito elevadas	47%	50%
Problemas apontados na documentação da empresa	41%	33%
Falta relacionamento com o banco, há exigência de reciprocidade	36%	33%
Linhas de crédito fechadas ou não fornecidas pelo banco operador	34%	41%
Problemas financeiros da empresa	31%	22%
Custos de garantias muito elevados	27%	33%
Redução no limite disponível para financiamento	25%	20%

Fonte: Pesquisa Desbancat/SESP - 5ª edição, Instituto Económico.

05

OPORTUNIDADES



Open Banking

Premissa de que o cliente é dono dos seus dados, e não a instituição financeira. O modelo de banco aberto permite o compartilhamento das informações dos clientes por APIs abertas.

- Fonte: Mubank
- Qual tipo de dados podem ser compartilhados entre as instituições
 1. Excesso de exigências e garantias muito elevadas
 2. Assimetria de informações
 3. Excesso de exigências e garantias muito elevadas
 4. Assimetria de informações
 5. Excesso de exigências e garantias muito elevadas
 6. Assimetria de informações
 7. Excesso de exigências e garantias muito elevadas
 8. Assimetria de informações
 9. Excesso de exigências e garantias muito elevadas
 10. Assimetria de informações

Fonte: Mubank.

06

OPORTUNIDADES



Mecanismos alternativos para mensurar reputação

Exemplo: método de cálculo do score de crédito da Lenddo EFL, que é realizado por meio de uma avaliação comportamental e psicométrica que analisa características que têm relação comprovada com o risco de crédito. Uma abordagem ideal para quem não possui histórico de crédito mensurável pelos métodos tradicionais.



Fonte: Lenddo EFL.

07

OPORTUNIDADES



Micro crédito

- Oportunidades que ajudam a mitigar:
- 1/3 da população desbancarizada, concentrada nas classes C, D e E.

- Foco em orientação financeira ajuda o microcrédito a ter um caráter de transformação social porque auxilia o empreendedor a melhorar a performance do seu negócio e desenvolvê-lo permanentemente
- Digitalização das empresas de micro crédito e do papel do agente de crédito, responsável pela oferta e acompanhamento

Exemplo: parceria entre as fintechs IOU e Bakur para fornecer microcrédito produtivo a microempreendedores com juros regressivos e parcelas liberadas a partir do pagamento.

Fonte: Folha de S.Paulo. Fintechs vão oferecer microcrédito produtivo a microempreendedores.

08

Obrigada!