



**Dificuldades de acesso ao crédito como entrave ao crescimento sustentável das micro e pequenas empresas: um estudo de novas perspectivas.**



*Dificuldades de acesso ao crédito das Micro e Pequenas Empresas*

**Novas Perspectivas**

## Descrição do Problema

A dificuldade de acesso ao crédito figura entre os principais fatores apontados pelos micro e pequenos empresários, em todas as pesquisas e encontros empresariais, como principal fator limitativo para o crescimento dos negócios. Além das dificuldades operacionais que esse segmento de empresas enfrenta, a falta de crédito para implementar ações corretivas nas vulnerabilidades operacionais é outro entrave ao sucesso dessas organizações.

V CNEG 2009 – UALISON RÉBULA DE OLIVEIRA, DSC

## A proposta do tema

Sugerir a criação de um instrumento de concessão de crédito específico para as Micro e Pequenas Empresas, de forma a permitir a redução da mortalidade nesse segmento e a alavancagem de novos negócios, tanto para os tomadores quanto para os concessionários de crédito.

V CNEG 2009 – UALISON RÉBULA DE OLIVEIRA, DSC

## O valor intrínseco da pesquisa

A não existência de tal ferramenta, alinhada à dificuldade de obtenção de crédito para as micro e pequenas empresas, leva-nos a concluir a existência de uma lacuna que, se eliminada, traria grandes benefícios ao País. *(Essa constatação será aprofundada nas próximas lâminas)*

V CNEG 2009 – UALISON RÉBULA DE OLIVEIRA, DSC

## Relevância do Assunto

- ☛ No Brasil, de um universo de 4,1 milhões de empresas formais, 98% são micro e pequenas empresas;
- ☛ As micro e pequenas empresas empregam mais de 45% da mão de obra formal do país. Se levar em consideração os trabalhadores sem carteira assinada, esse índice chegaria a 60%;
- ☛ As micro e pequenas empresas respondem por cerca de 20% do PIB.

V CNEG 2009 – UALISON RÉBULA DE OLIVEIRA, DSC

## Metodologia de Pesquisa



*Instrumento de Coleta de Dados Utilizado: Questionário Estruturado de perguntas abertas em ambas as empresas*

V CNEG 2009 – UALISON RÉBULA DE OLIVEIRA, DSC

## Motivos de Dificuldade para Acesso ao Crédito

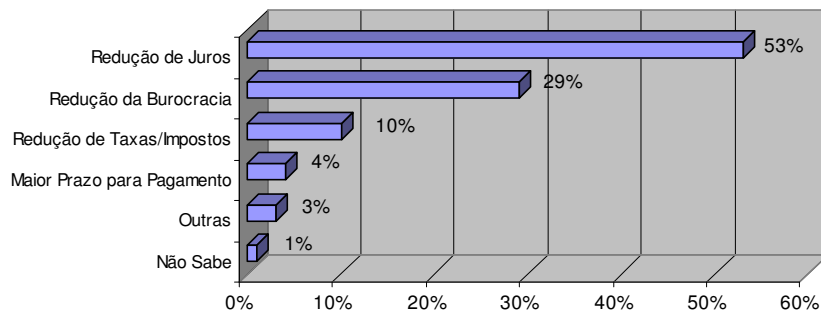
Segundo Figueiredo (2001), Soares (2001) e SEBRAE (2004), os principais motivos que provocam dificuldades de acesso ao crédito pelas empresas de menor porte são:

- ☞ As grandes empresas têm a preferência dos Bancos por representarem menor relação risco/retorno;
- ☞ *Os Bancos não dispõem de instrumentos eficientes para avaliar as condições das empresas de menor porte e para entender as características do setor;*
- ☞ Para minimizar o risco de crédito os Bancos adotam uma linha de corte que exclui, em função do porte, muitas pequenas empresas que teriam condições de obter financiamentos.

V CNEG 2009 – UALISON RÉBULA DE OLIVEIRA, DSC

## Dificuldade de Acesso ao Crédito segundo os Empresários de MPE's

O que poderia ser feito para facilitar o acesso ao crédito



V CNEG 2009 – UALISON RÉBULA DE OLIVEIRA, DSC

## Resultado do Estudo de Caso na Fábrica de Laticínios

A empresa de laticínios está muito defasada em relação a grandes indústrias, mas está trabalhando para se especializar cada vez mais e atualizar suas operações. Percebe-se que a mesma não utiliza nenhum sistema de gerenciamento de estoques específico, seu controle é manual, tanto na compra de matéria-prima quanto no controle de produtos acabados. Atualmente a empresa não tem condições de adotar algum tipo de sistema informatizado, porque a fábrica não possui estrutura para tal. Além disso, não possui telefone fixo, acarretando também a falta de fax, acesso a Internet e e-mail.

V CNEG 2009 – UALISON RÉBULA DE OLIVEIRA, DSC

## Resultado do Levantamento de Dados na Instituição Financeira

- ☞ Não existe programa específico para a concessão de crédito para as micro e pequenas empresas (MPE's).
- ☞ A análise e o deferimento de crédito são realizados por um único programa, tanto p/ as MPE's quanto p/ as médias e grandes empresas.
- ☞ Não são concedidos empréstimos para MPE's recém constituídas: a empresa deve possuir, no mínimo, 90 dias de constituição, caso contrário a mesma não consegue levantar empréstimos.
- ☞ Tanto para as MPE's como para as grandes empresas, o banco exige garantias que vão desde aval até uma garantia real.
- ☞ As taxas de juros para a concessão de empréstimos para as MPE's são diferentes daquelas praticadas para médias e grandes empresas. Isso ocorre porque as grandes empresas possuem poder de barganha e normalmente possuem conta corrente em diversos bancos. Com isso essas empresas fazem leilões de taxa, conseguindo taxas relativamente menores quando comparadas com as taxas concedidas para as MPE's.

V CNEG 2009 – UALISON RÉBULA DE OLIVEIRA, DSC

## Conclusões

Obviamente, ainda que conhecidas às necessidades e identificadas as oportunidades, a falta de crédito dificultaria a implementação das ações necessárias, uma vez que somente 11% de empresas desse porte possuem acesso a crédito. Por fim, acredita-se que uma ferramenta que analise o potencial de crédito das MPE's possa contribuir para esse segmento de empresas, pois não basta apenas identificar as oportunidades e ameaças, os pontos fracos e fortes, o sistema de produção e suas principais falhas, para a empresa garantir o seu sucesso. Sabe-se que para implementar muitas das ações sugeridas nas recomendações (não todas, é claro), torna-se de suma importância o acesso ao crédito.