

RELACIONAMENTO BANCÁRIO **DOS PEQUENOS NEGÓCIOS DE** **MINAS GERAIS – 5ª EDIÇÃO**

Unidade de Inteligência Empresarial

Novembro de 2022



*Serviço de Apoio às Micro e Pequenas
Empresas de Minas Gerais*

FICHA TÉCNICA

© 2022. Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais – SEBRAE/MG

TODOS OS DIREITOS RESERVADOS

É permitida a reprodução total ou parcial, de qualquer forma ou por qualquer meio, desde que divulgada a fonte.

INFORMAÇÕES E CONTATOS

Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais – SEBRAE/MG

Unidade de Inteligência Empresarial

Av. Barão Homem de Melo, 329, Nova Granada – CEP 30.431-285 - Belo Horizonte - MG.

Telefone: 0800 570 0800 Home: www.sebrae.com.br/minasgerais

SEBRAE/MG

Presidente do Conselho Deliberativo

ROBERTO SIMÕES

Diretor Superintendente

AFONSO MARIA ROCHA

Diretor Técnico

JOÃO CRUZ REIS FILHO

Diretor de Operações

MARDEN MÁRCIO MAGALHÃES

Unidade de Inteligência Empresarial

Gerente | FELIPE BRANDÃO DE MELO

Equipe Técnica | IZABELLA DINIZ SIQUEIRA

Unidade de Articulação para o Desenvolvimento Econômico

Gerente | ALESSANDRO FLÁVIO BARBOSA CHAVES

Equipe Técnica | JOSÉ MÁRCIO MARTINS

R382 Relacionamento Bancário dos Pequenos Negócios de Minas Gerais – 5ª Edição/ Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais. – Belo Horizonte: SEBRAE/MG, 2022.
61p.: il.

1. Relacionamento Bancário 2. Pequenos negócios. I. Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas de Minas Gerais. II. Título

CDU: 336.71:334.012.64

INTRODUÇÃO

- Esta pesquisa tem o objetivo de conhecer a dinâmica da relação entre empresários e instituições bancárias em Minas Gerais. São seus objetivos específicos dimensionar: o nível de relacionamento bancário dos empresários; quais serviços bancários utilizam; o conhecimento dos empresários sobre os serviços oferecidos, contratados, e sobre a legislação vigente; a situação dos compromissos financeiros da empresa.
- Os dados foram coletados entre 20/09/2022 e 03/10/2022.
- Pesquisa quantitativa. Entrevistas realizadas por formulário digital, enviado por e-mail.
- O questionário foi respondido por 949 empreendedores.
- O relatório mostra os resultados gerais (Total Geral); entre os portes Micro Empresa (ME) e Empresa de Pequeno Porte (EPP); e entre os setores de Comércio, Indústria, Construção Civil e Serviços.

METODOLOGIA

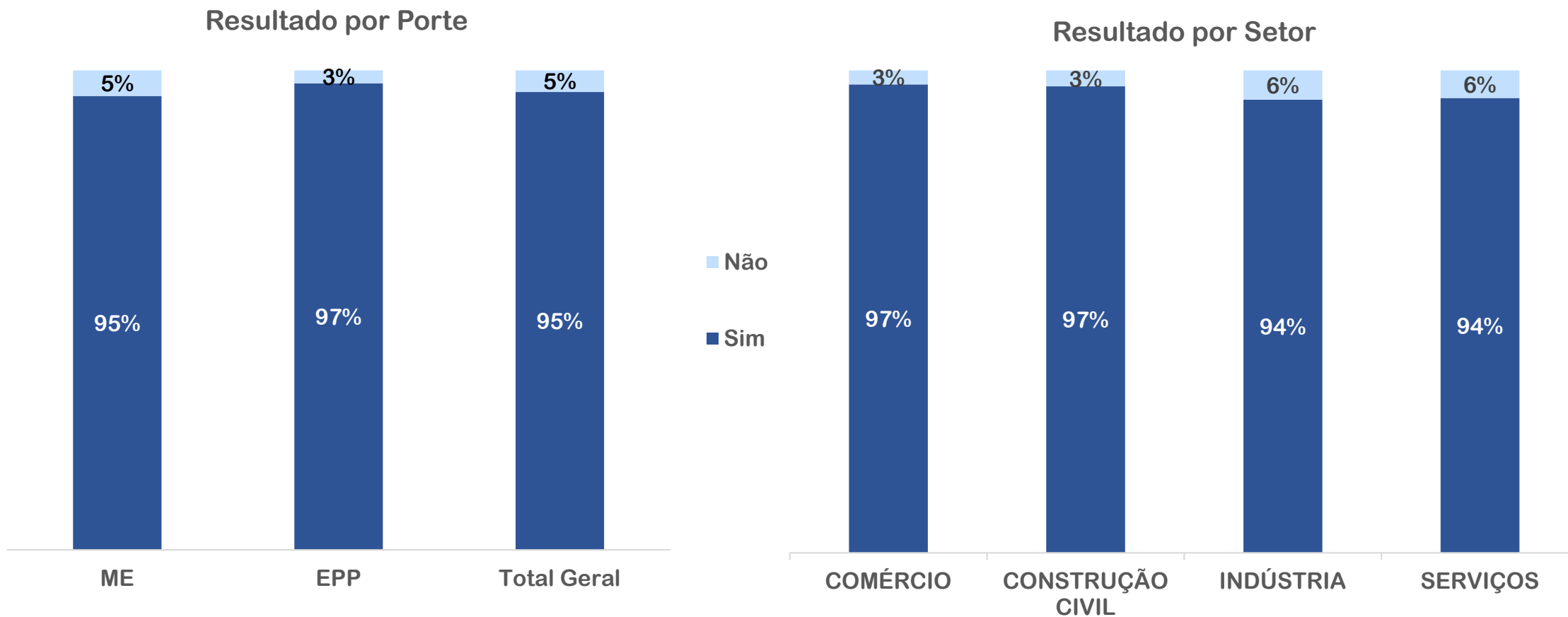
- Amostragem aleatória estratificada uniforme. Após a coleta dos dados, a base foi ponderada para obtenção dos resultados globais, para que os grupos amostrais tenham peso proporcional à sua participação no universo. Além disso, as empresas participantes foram reclassificadas por porte de acordo com o que responderam sobre a faixa de faturamento do negócio.
- Os resultados das questões de resposta múltipla estão, neste documento, divulgados em termos da proporção do total de escolhas e não do total de respondentes.
- A seguir, as margens de erro das respostas para cada grupo considerado, para 95% de confiança:

<u>GRUPO</u>	<u>AMOSTRA</u>	<u>MARGEM DE ERRO</u>
Micro Empresa	579	4,1 p.p.
Pequena Empresa	370	5,1 p.p.
Comércio	281	5,8 p.p.
Construção Civil	96	10,0 p.p.
Indústria	165	7,6 p.p.
Serviços	407	4,9 p.p.

1. RELACIONAMENTO BANCÁRIO

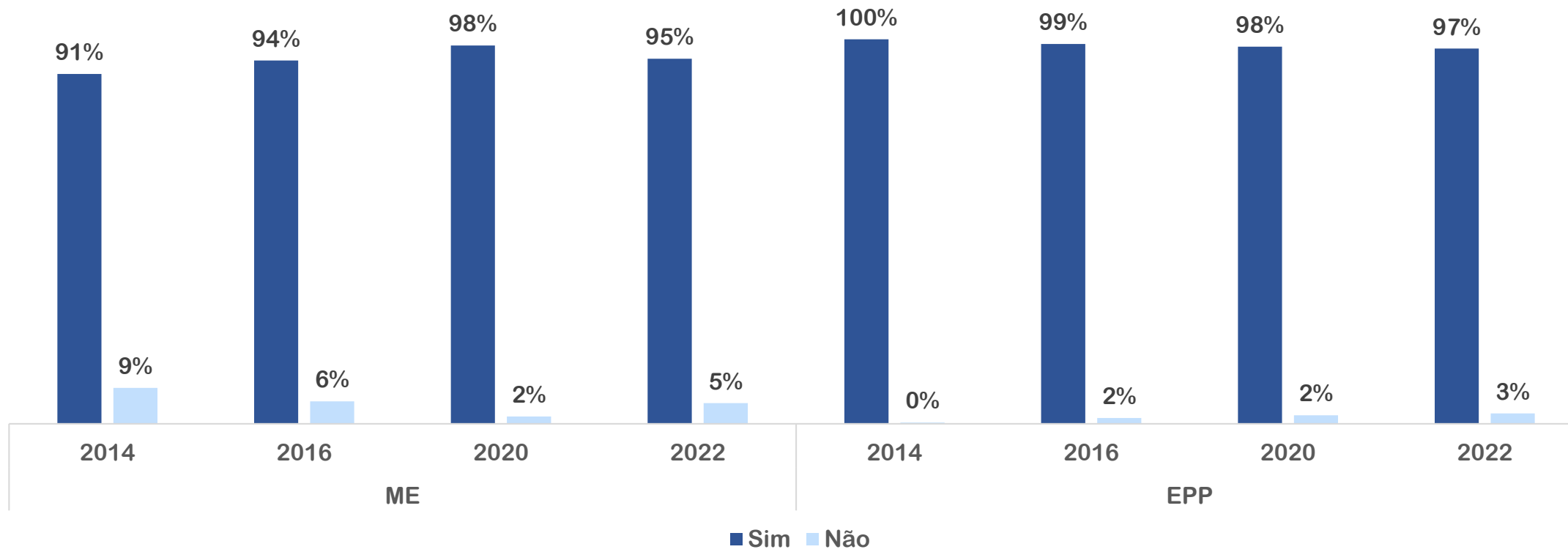
- Sua empresa usa qualquer conta (pessoa FÍSICA ou JURÍDICA) de alguma instituição financeira? – Página 6
- Qual o principal motivo de sua empresa não se relacionar com uma instituição financeira? - Página 8
- Com qual(is) das instituições financeiras abaixo sua empresa se relaciona? – Página 9
- Qual(is) tipo(s) de conta bancária você utiliza para movimentar as finanças da sua empresa? – Página 12
- Você utiliza uma mesma conta para movimentar finanças pessoais e de sua empresa? – Página 13
- A(s) conta(s) em que você movimenta conjuntamente finanças pessoais e de sua empresa é(são) de que tipo? – Página 15
- Por qual(is) razão(ões) você usa essa conta para movimentar conjuntamente finanças pessoais e de sua empresa? – Página 16

Sua empresa usa qualquer conta (pessoa FÍSICA ou JURÍDICA) de alguma instituição financeira? (Responda "sim" mesmo que você movimente as finanças de sua empresa na mesma **conta** em que movimenta finanças pessoais.)

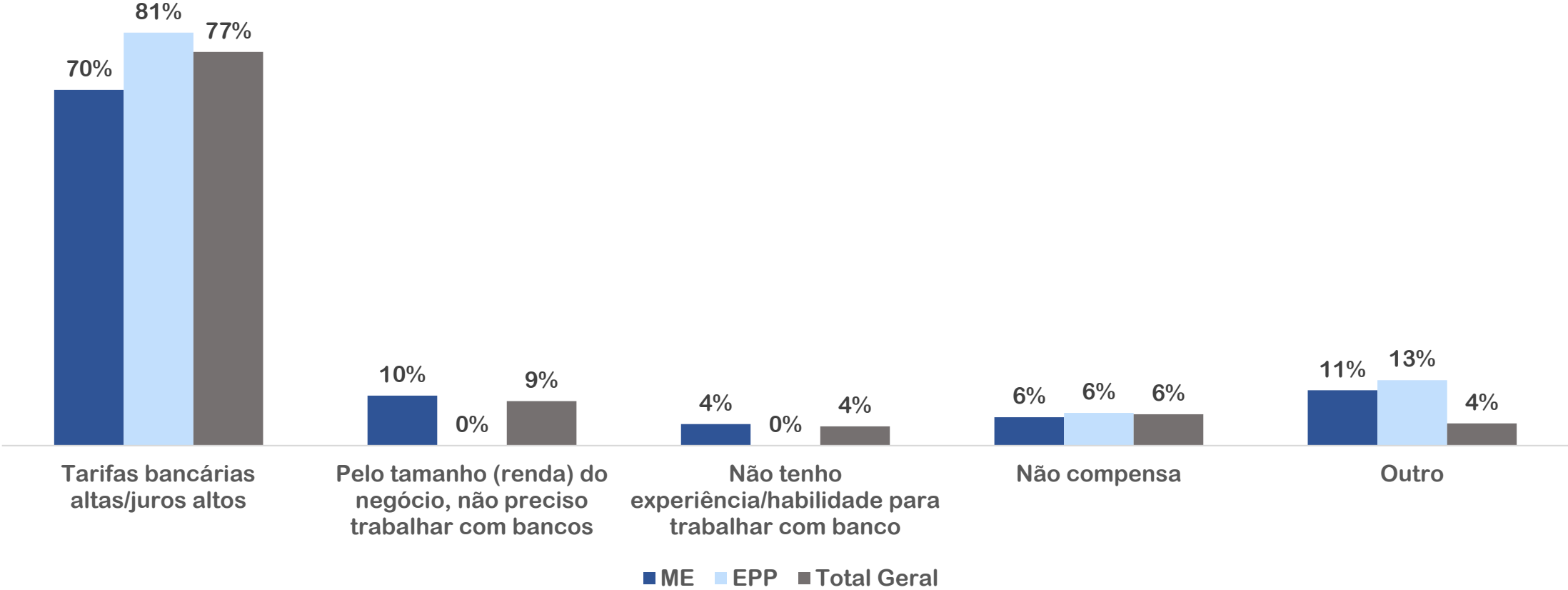


Sua empresa usa qualquer conta (pessoa FÍSICA ou JURÍDICA) de alguma instituição financeira? – Série Histórica

Sua empresa usa qualquer conta de alguma instituição financeira?

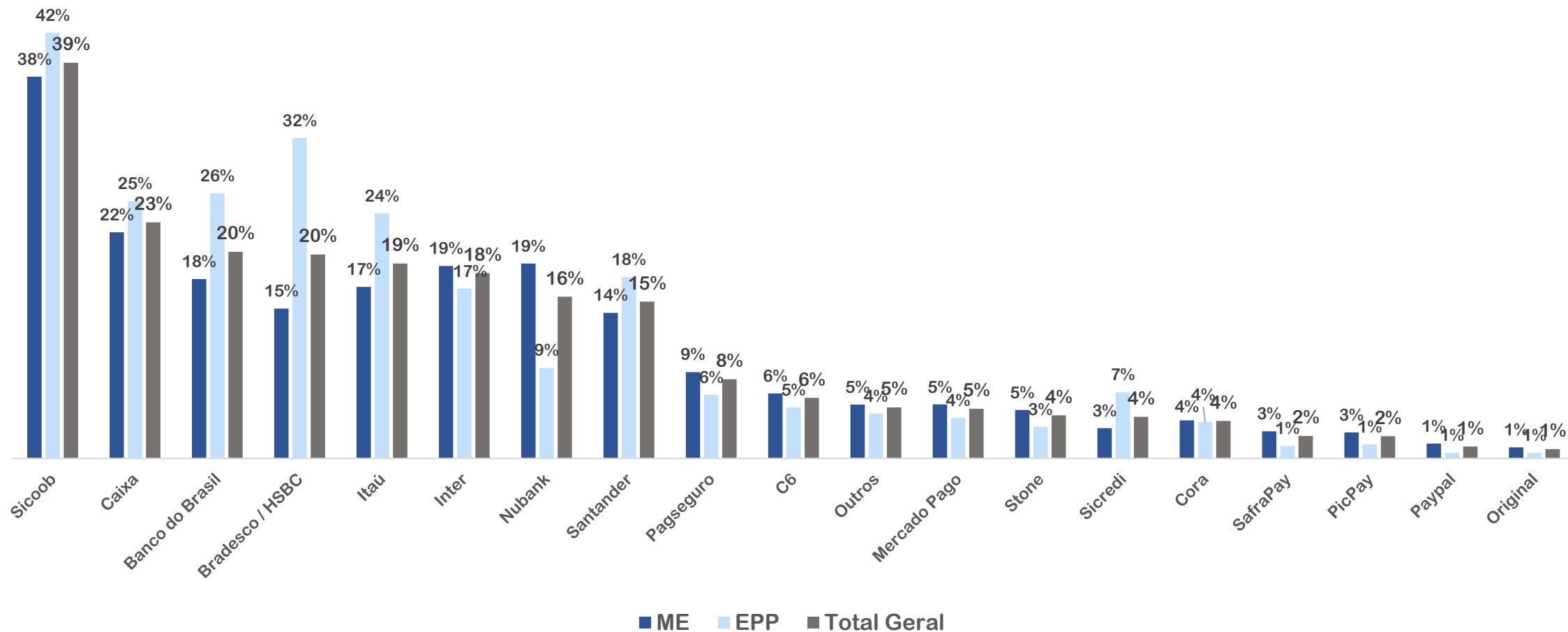


Qual o principal motivo de sua empresa não se relacionar com uma instituição financeira?



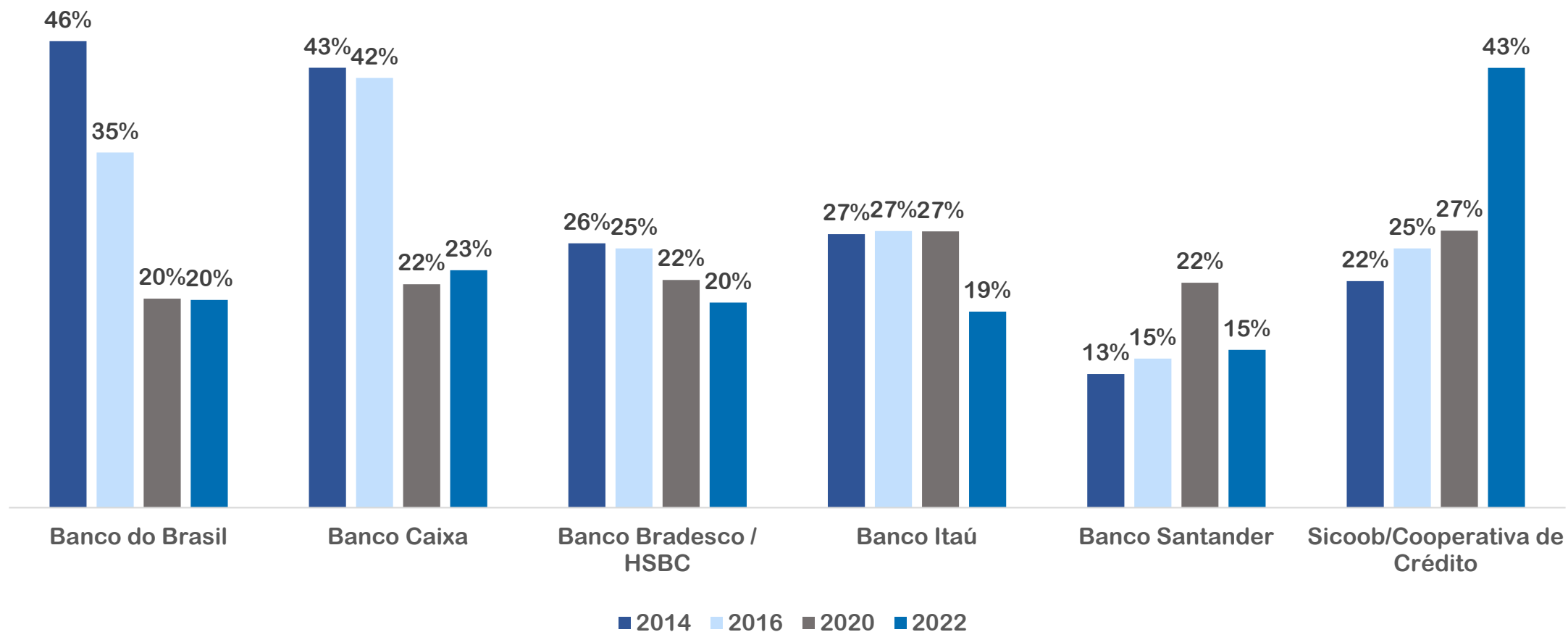
*Outro: “Bancos não querem revitalizar empresas pequenas, querem aquelas que já lhes dão o sustento”; “Eles cobram tudo para CNPJ”; “Muita burocracia e pouca ajuda”; “O fato do meu CPF está no Serasa não consigo”; “Os bancos dificilmente liberam crédito para quem tem comércio pequeno”.

Com qual(is) das instituições financeiras abaixo sua empresa se relaciona?



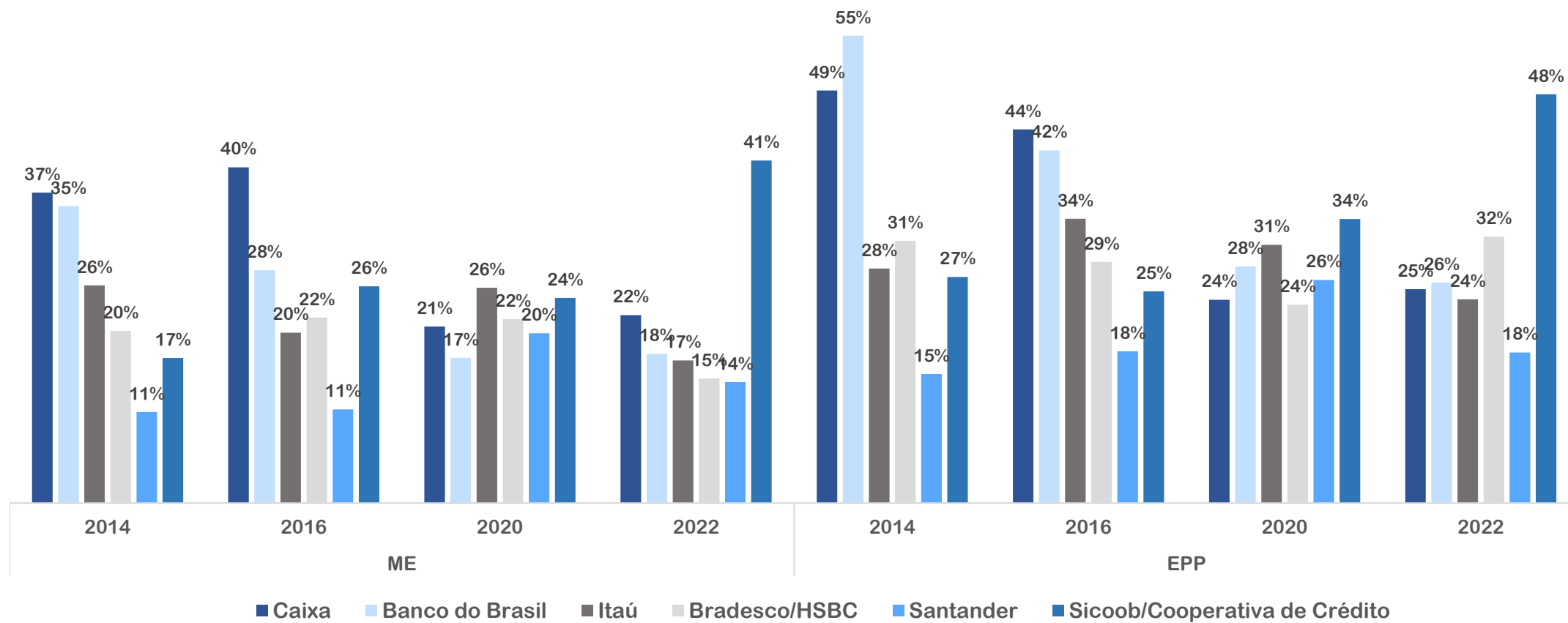
Amostra: 908 (apenas quem respondeu que usa conta de alguma instituição financeira).

Com qual(is) das instituições financeiras abaixo sua empresa se relaciona? Série História das Principais Instituições – Total Geral

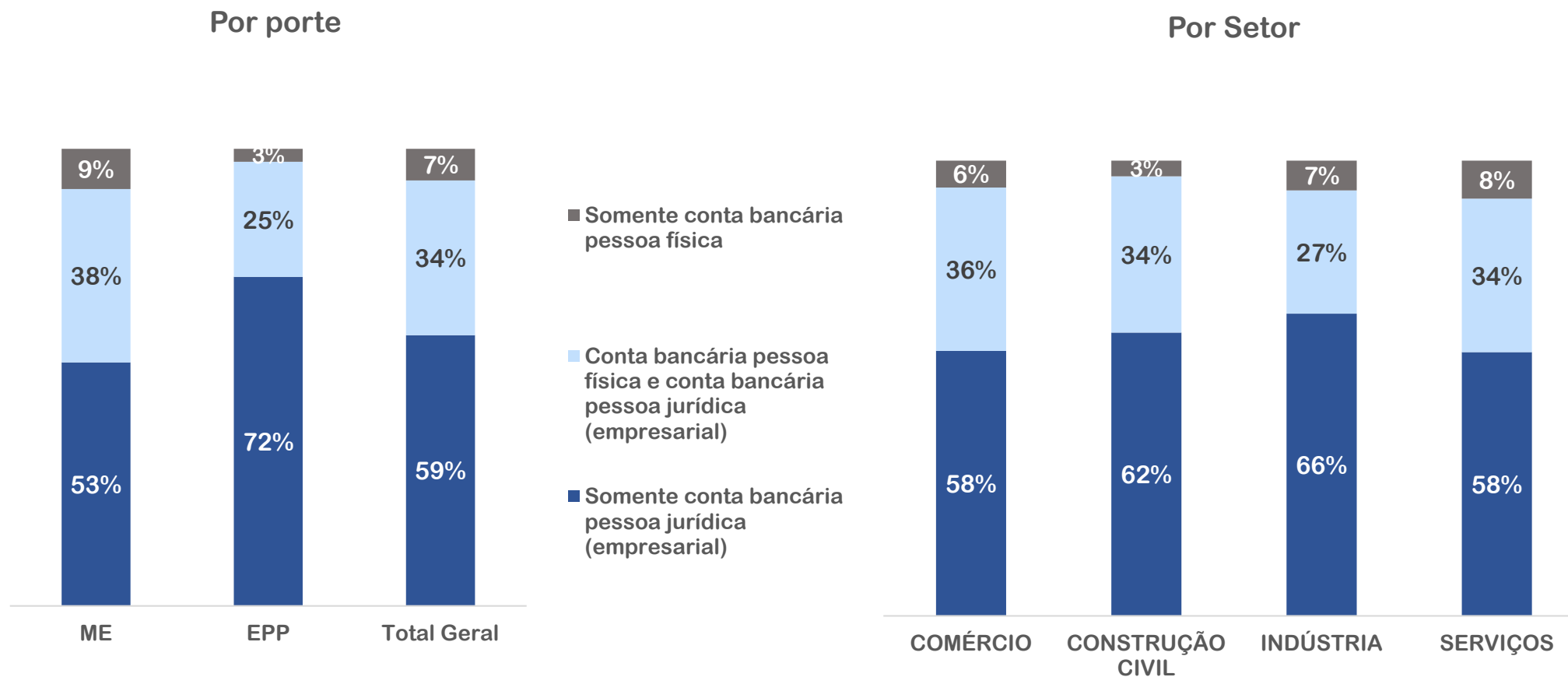


Com qual(is) das instituições financeiras abaixo sua empresa se relaciona?

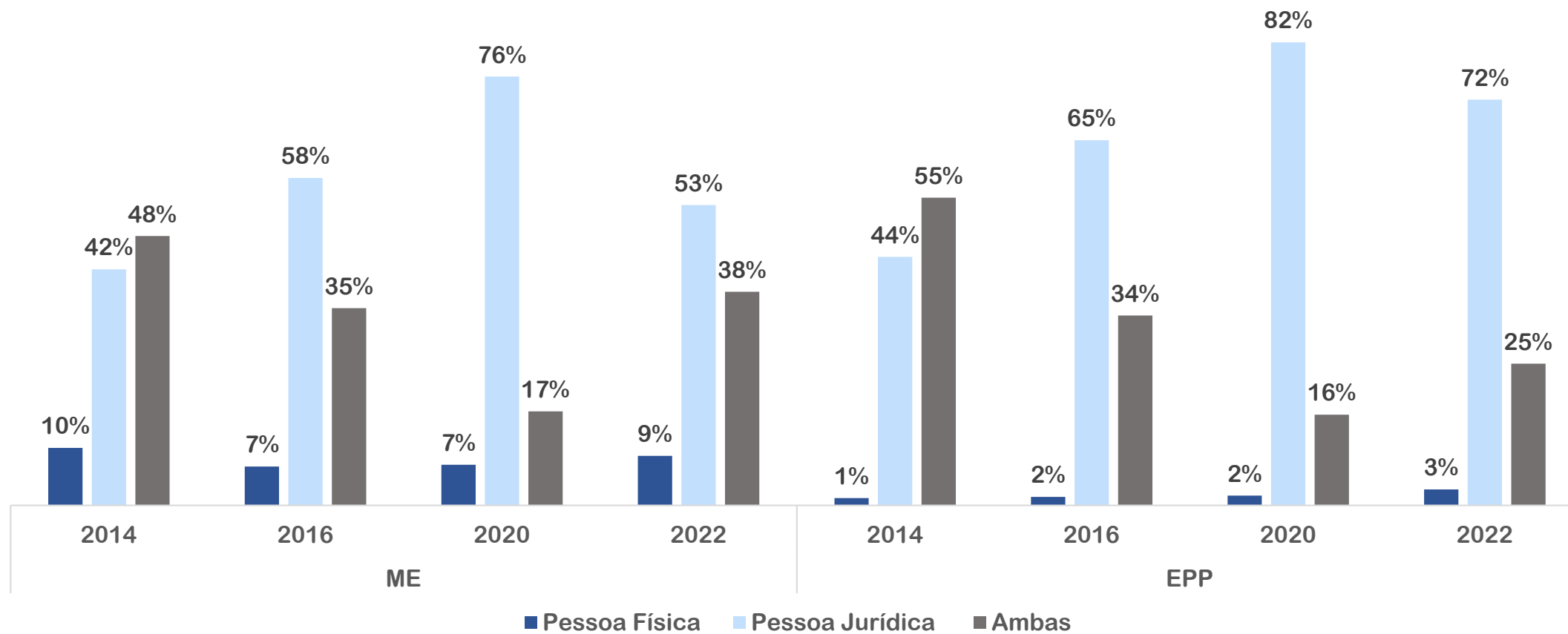
Série História das Principais Instituições – Por Porte



Qual(is) tipo(s) de conta bancária você utiliza para movimentar as finanças da sua empresa?

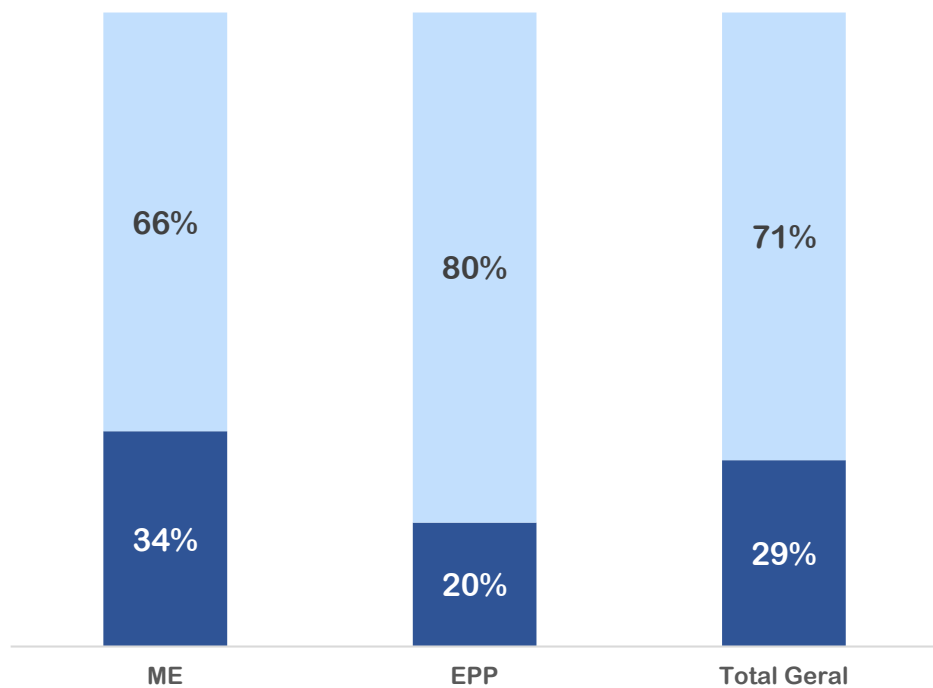


Qual(is) tipo(s) de conta bancária você utiliza para movimentar as finanças da sua empresa? – Série Histórica

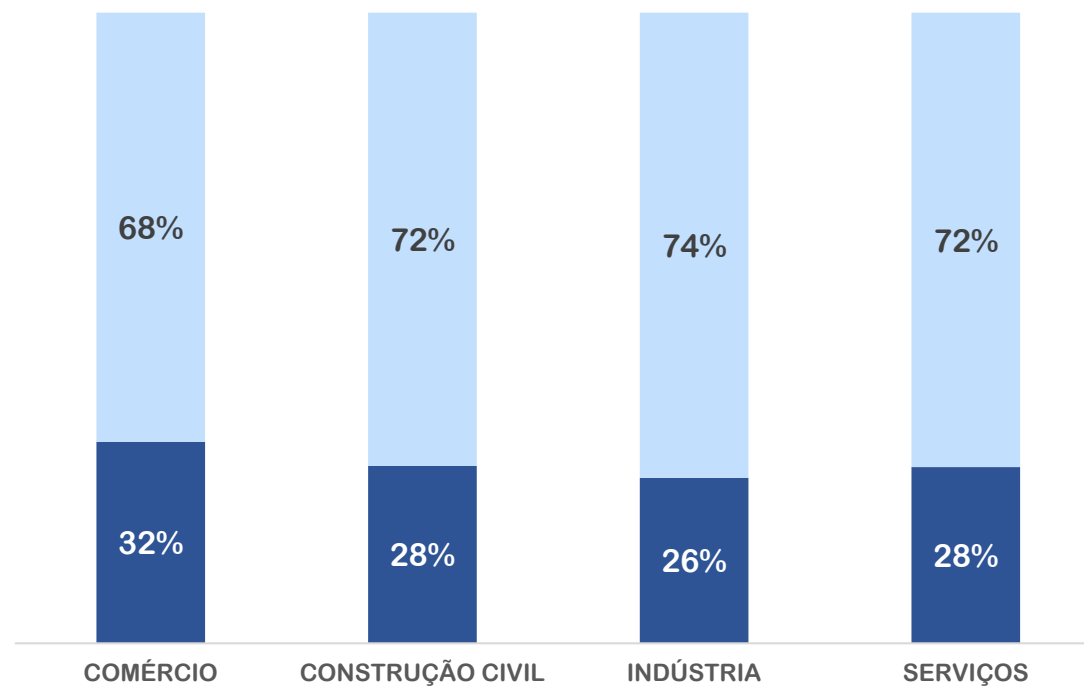


Você utiliza uma mesma conta para movimentar as suas finanças pessoais e as de sua empresa?

Por Porte

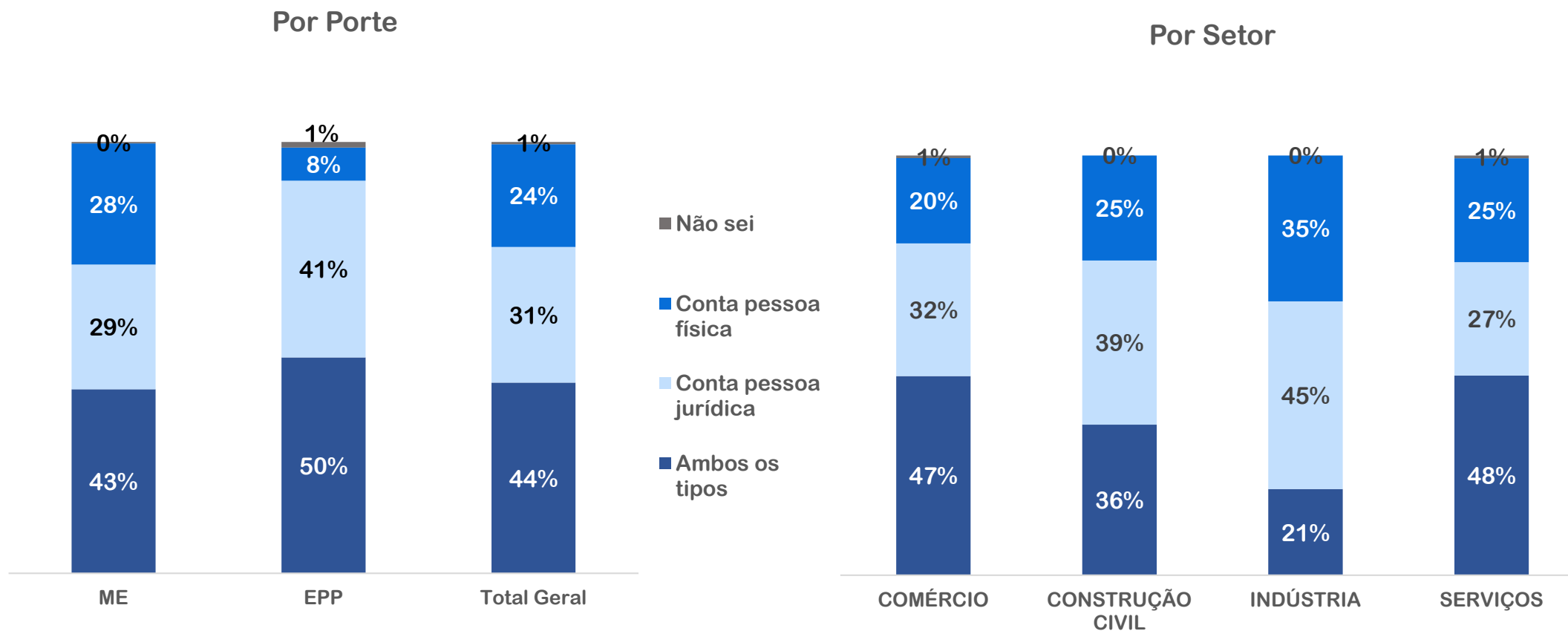


Por Setor



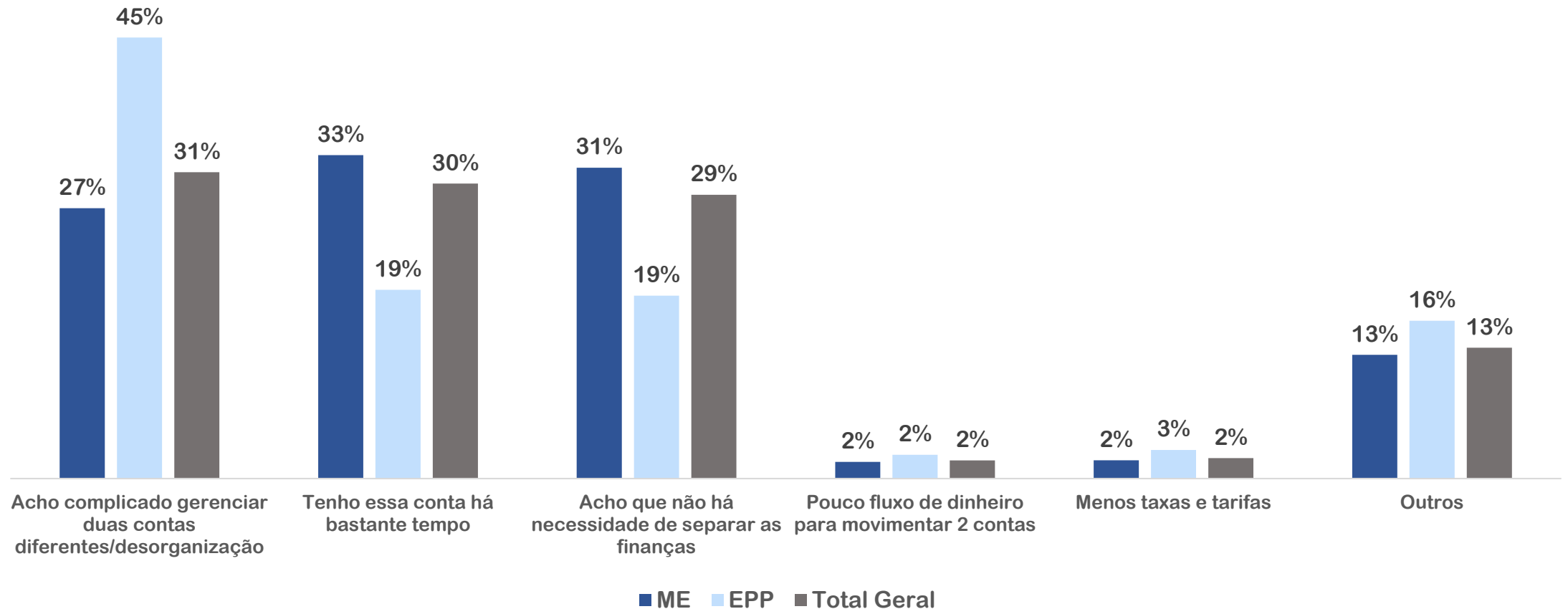
Nota: em 2020, 32% das ME e 23% das EPP afirmaram que utilizam a mesma conta para movimentar finanças pessoais e da empresa.

A(s) conta(s) em que você movimenta conjuntamente finanças pessoais e de sua empresa é(são) de que tipo?



Amostra: 256 (apenas quem respondeu que utiliza uma mesma conta para movimentar as suas finanças pessoais e as da empresa).

Por qual(is) razão(ões) você utiliza a mesma conta para movimentar conjuntamente finanças pessoais e de sua empresa?



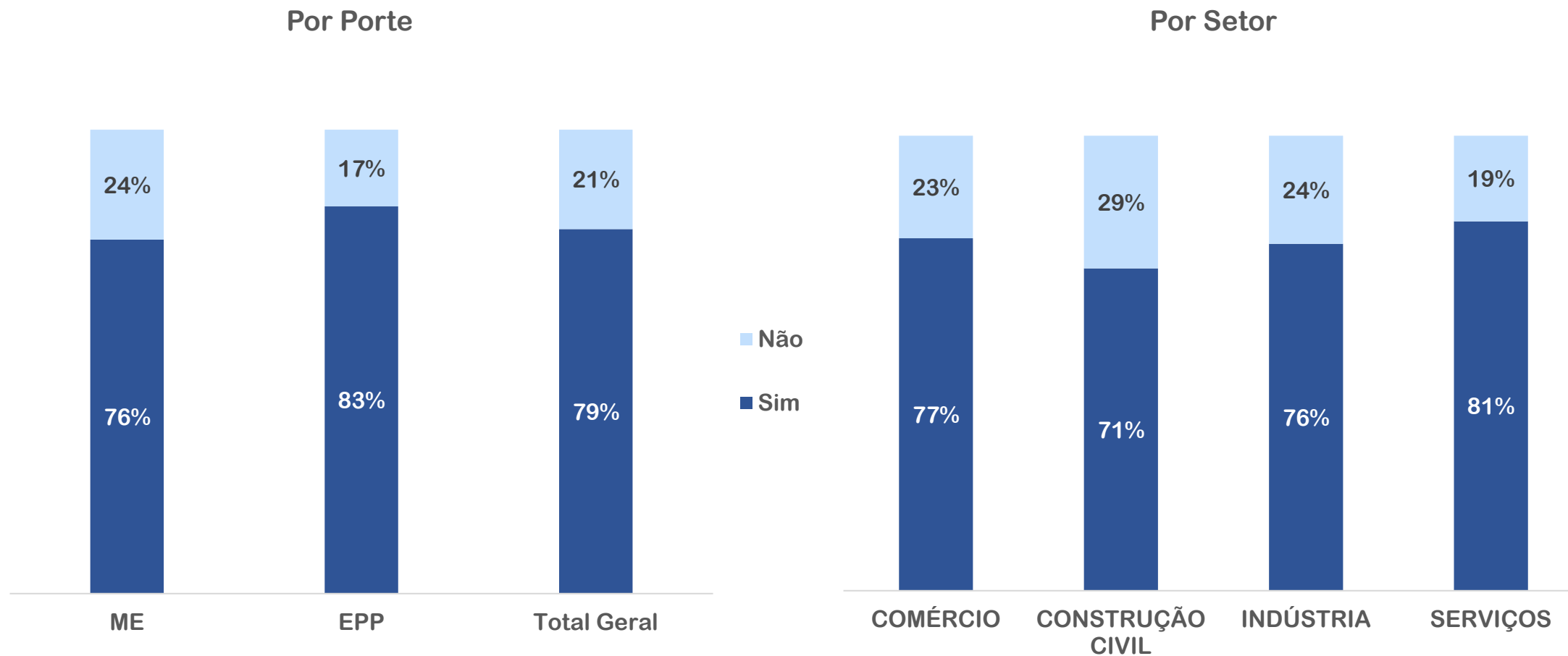
*Outros: "uso a que estiver com crédito disponível na hora da necessidade"; "Utilizo conta de poupança para depósito dos clientes"; "Recebimento com e sem nota"; "As contas pessoais utilizo somente conta pessoa física e da empresa ambas"; "Alguns fornecedores vendem sem nota"; "As vezes porque o saldo na conta jurídica é negativo ou vice versa"; "É uma grande burocracia para abrir uma conta jurídica";

Amostra: 256 (apenas quem respondeu que utiliza uma mesma conta para movimentar as suas finanças pessoais e as da empresa).

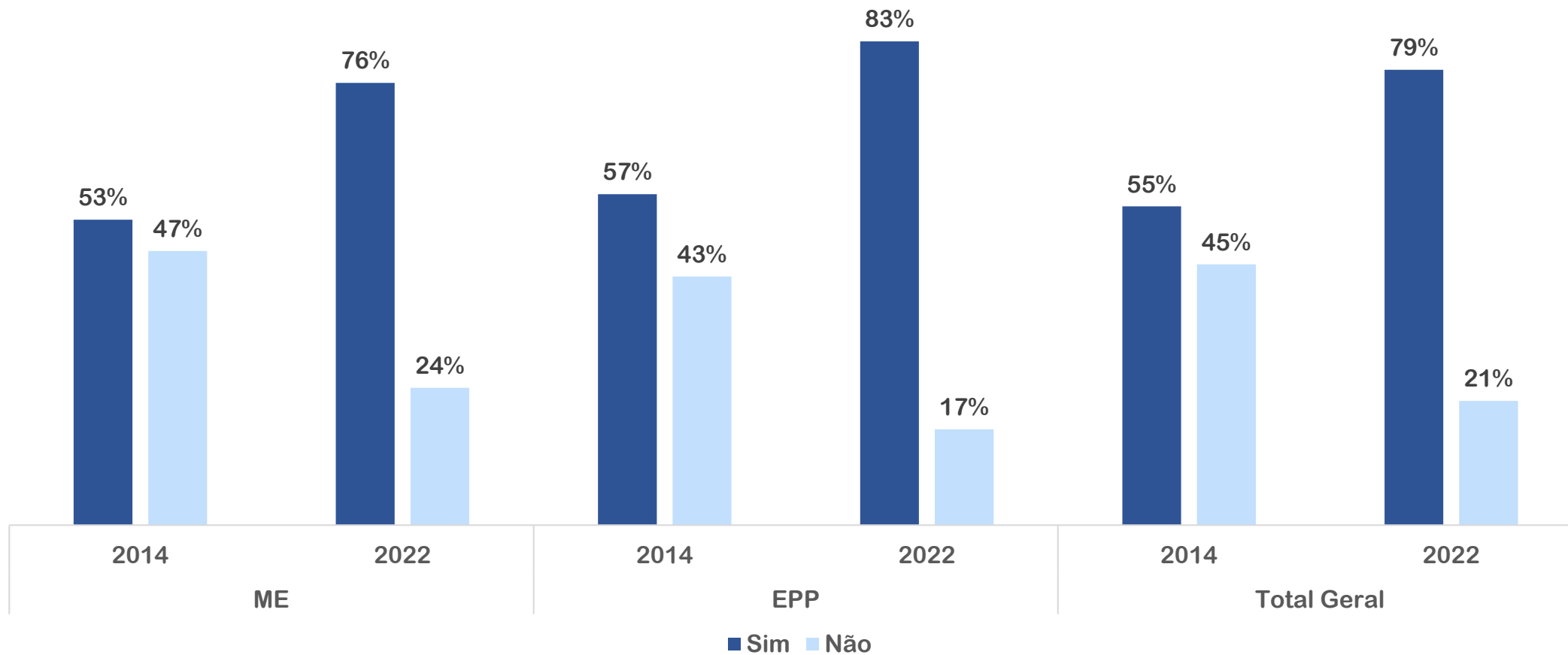
2. SERVIÇOS E TARIFAS BANCÁRIAS

- Você sabe o quanto paga por mês de tarifa bancária a alguma instituição? – Página 18
- Qual o valor mensal aproximado da tarifa bancária? – Página 20
- Você sabe quais serviços a tarifa do seu banco cobre (pacote de serviços essenciais)? – Página 21
- Como você avalia o custo-benefício da tarifa bancária? – Página 22
- Dos serviços bancários a seguir, marque os que você utiliza. – Página 24
- Você conhece o Open Banking? – Página 26

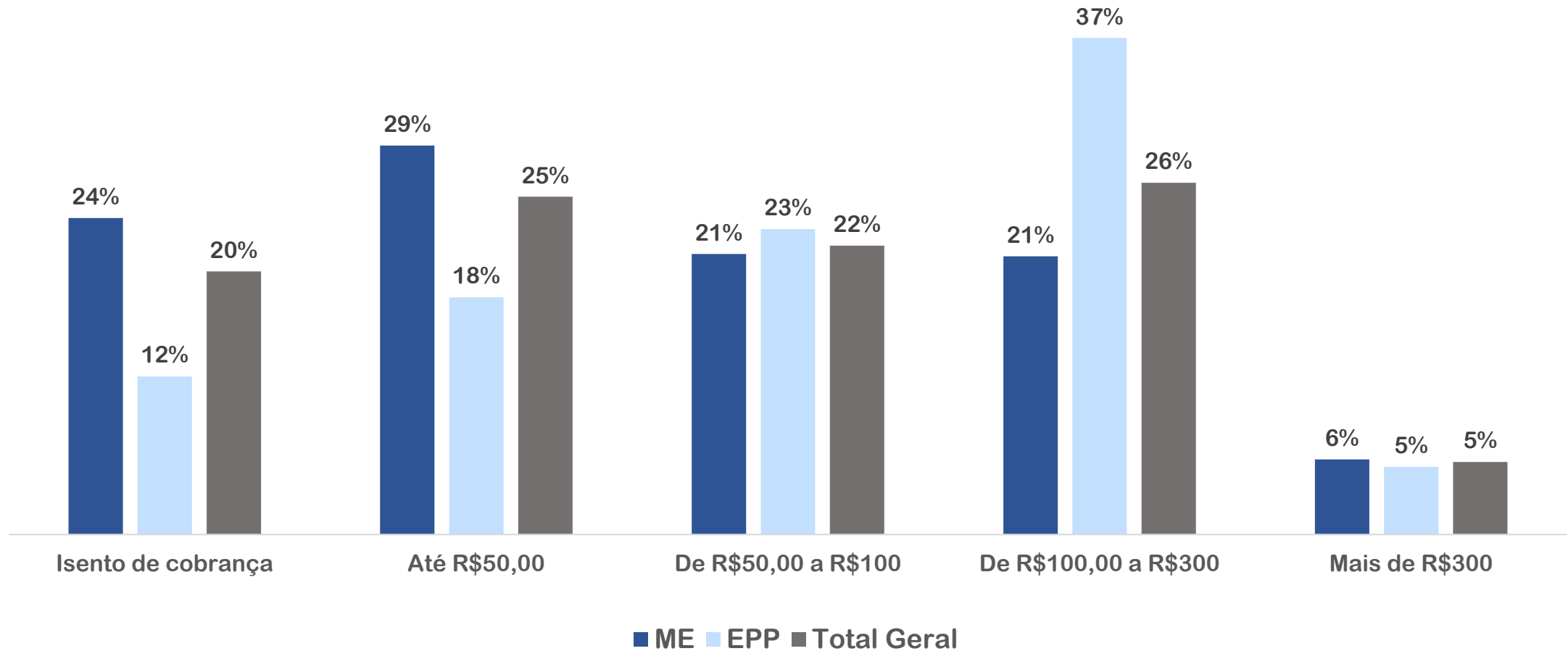
Você sabe o quanto paga por mês de tarifa bancária a alguma instituição?



Você sabe o quanto paga por mês de tarifa bancária a alguma instituição? Comparação 2014 - 2022

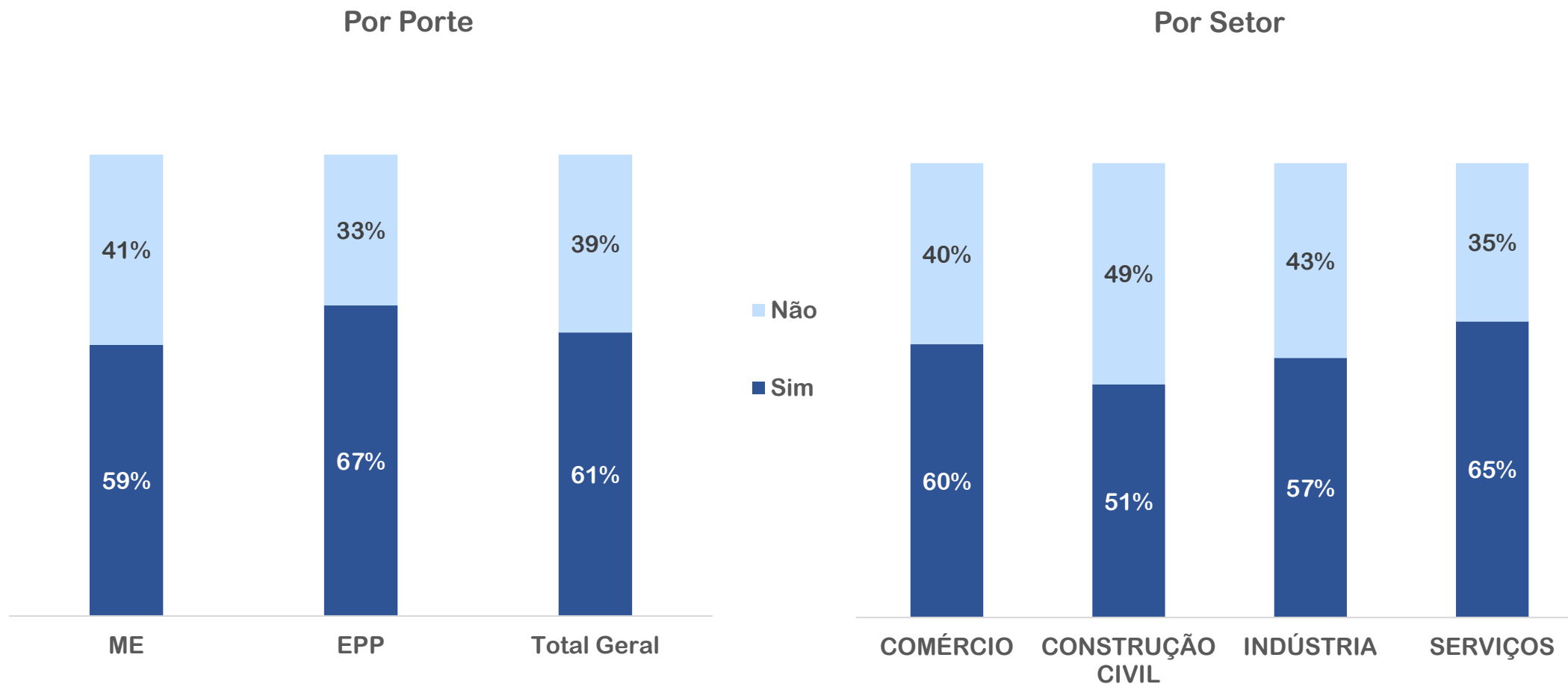


Qual o valor mensal aproximado da tarifa bancária?

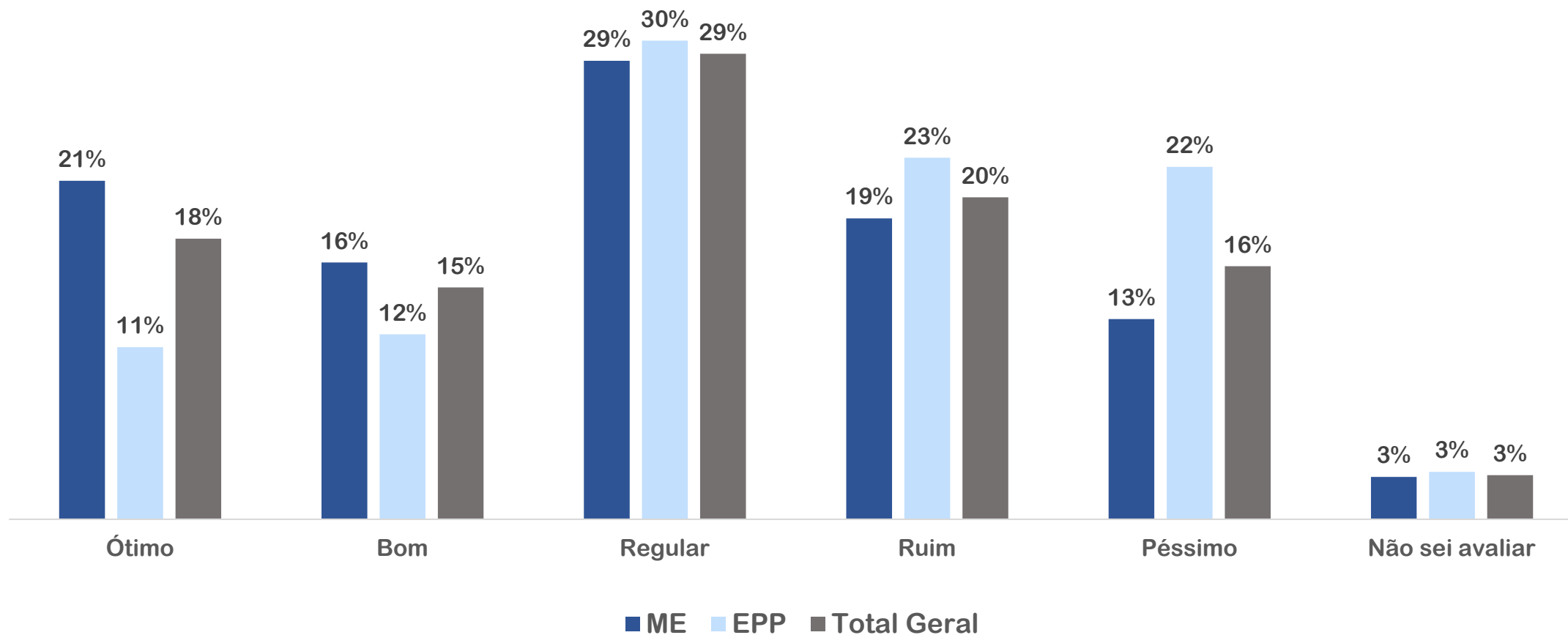


Amostra: 712 (apenas quem respondeu que sabe o quanto paga por mês de tarifa bancária a alguma instituição).

Você sabe quais serviços a tarifa do seu banco cobre (pacote de serviços essenciais)?

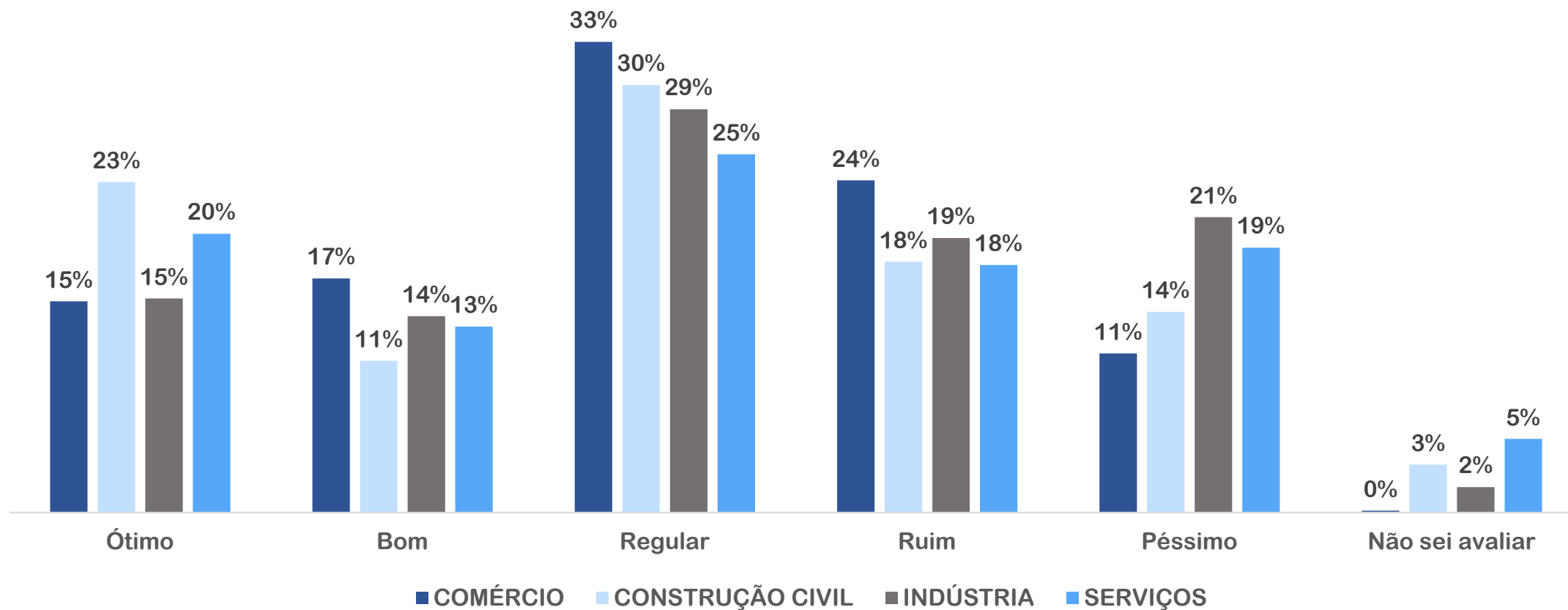


Como você avalia o custo-benefício da tarifa bancária? – Por Porte



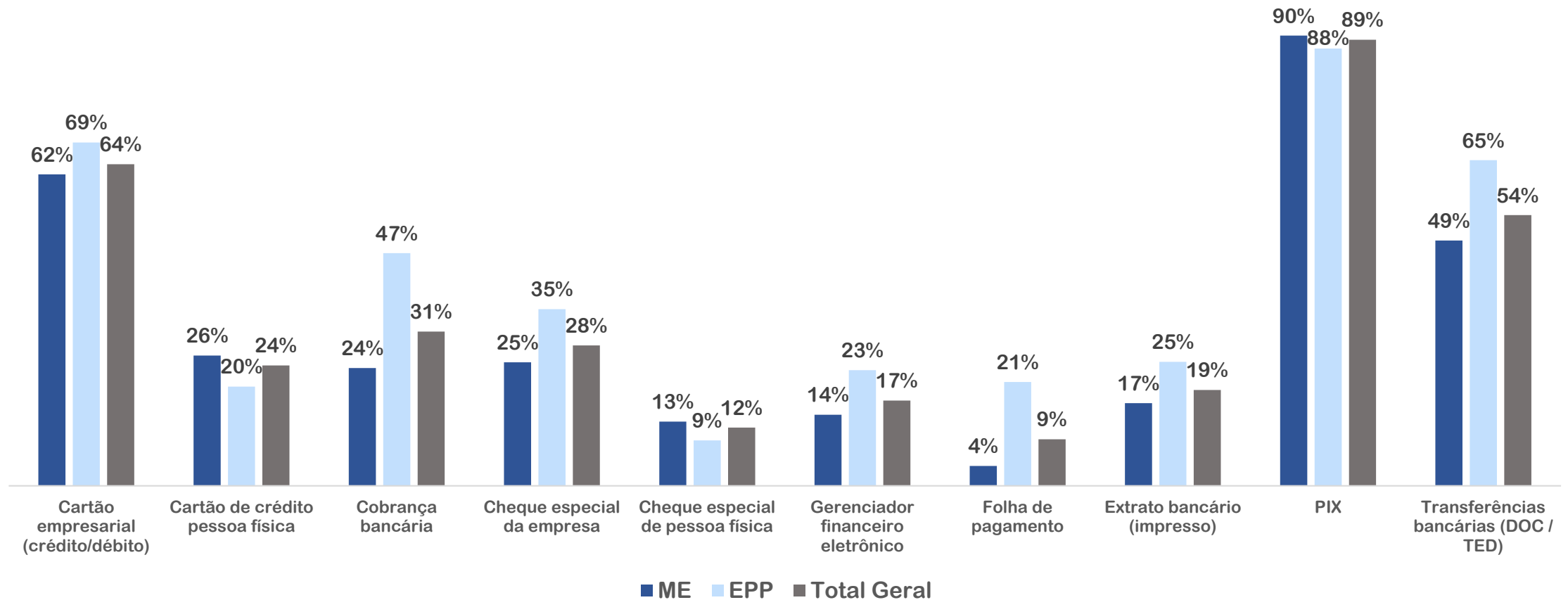
Amostra: 548 (apenas quem respondeu que sabe o quanto paga por mês de tarifa bancária a alguma instituição).

Como você avalia o custo-benefício da tarifa bancária? – Por Setor

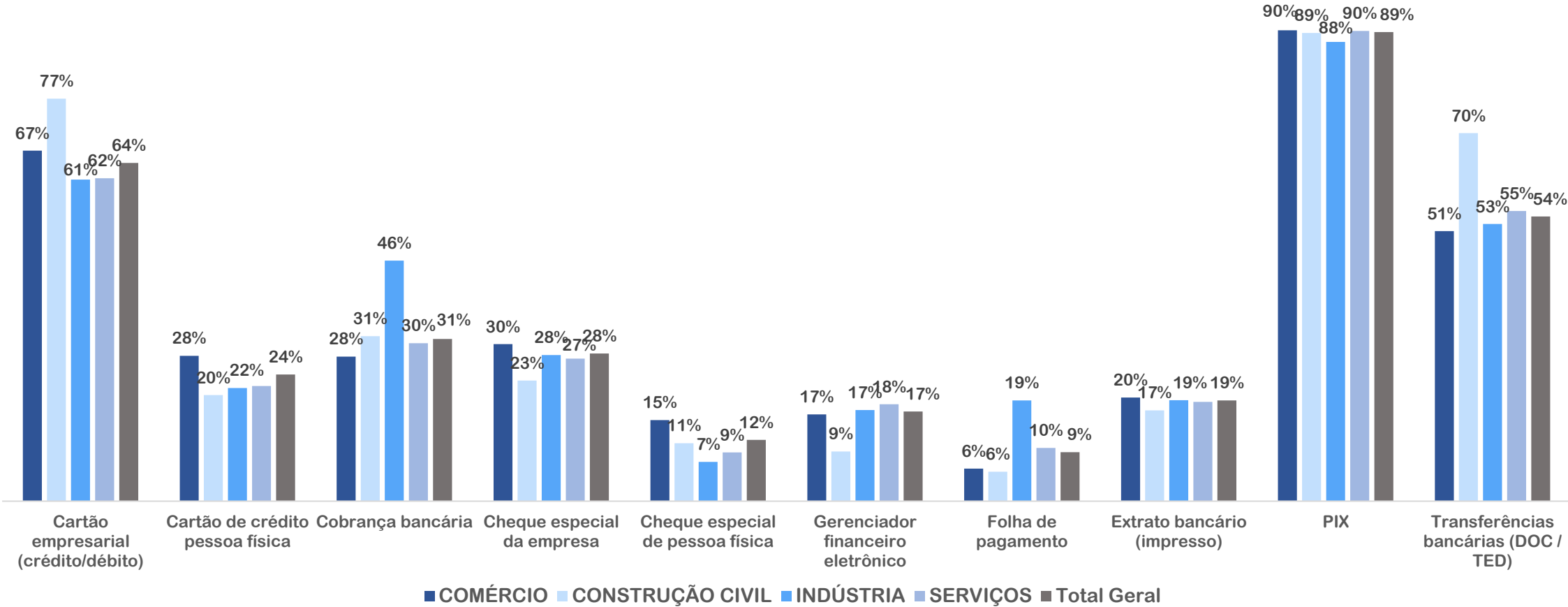


Amostra: 548 (apenas quem respondeu que sabe o quanto paga por mês de tarifa bancária a alguma instituição).

Dos serviços bancários a seguir, marque os que você utiliza para sua empresa. Por Porte



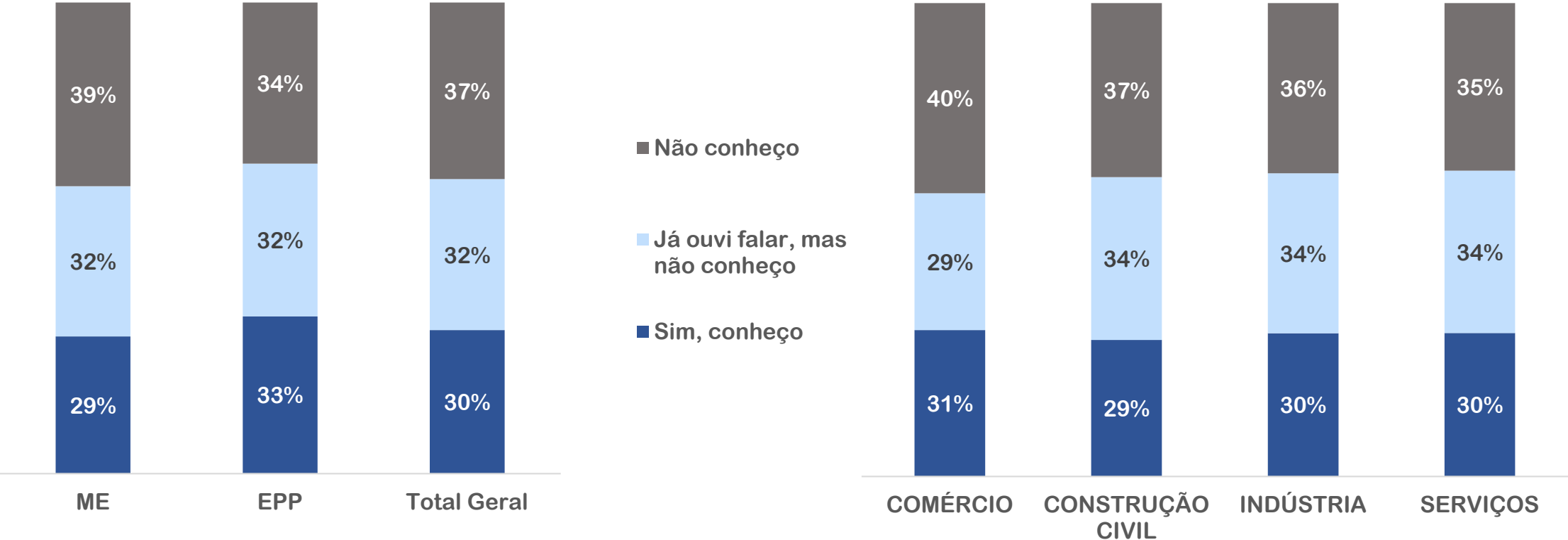
Dos serviços bancários a seguir, marque os que você utiliza para sua empresa. Por Setor



Você conhece o Open Banking?

Por Porte

Por Setor

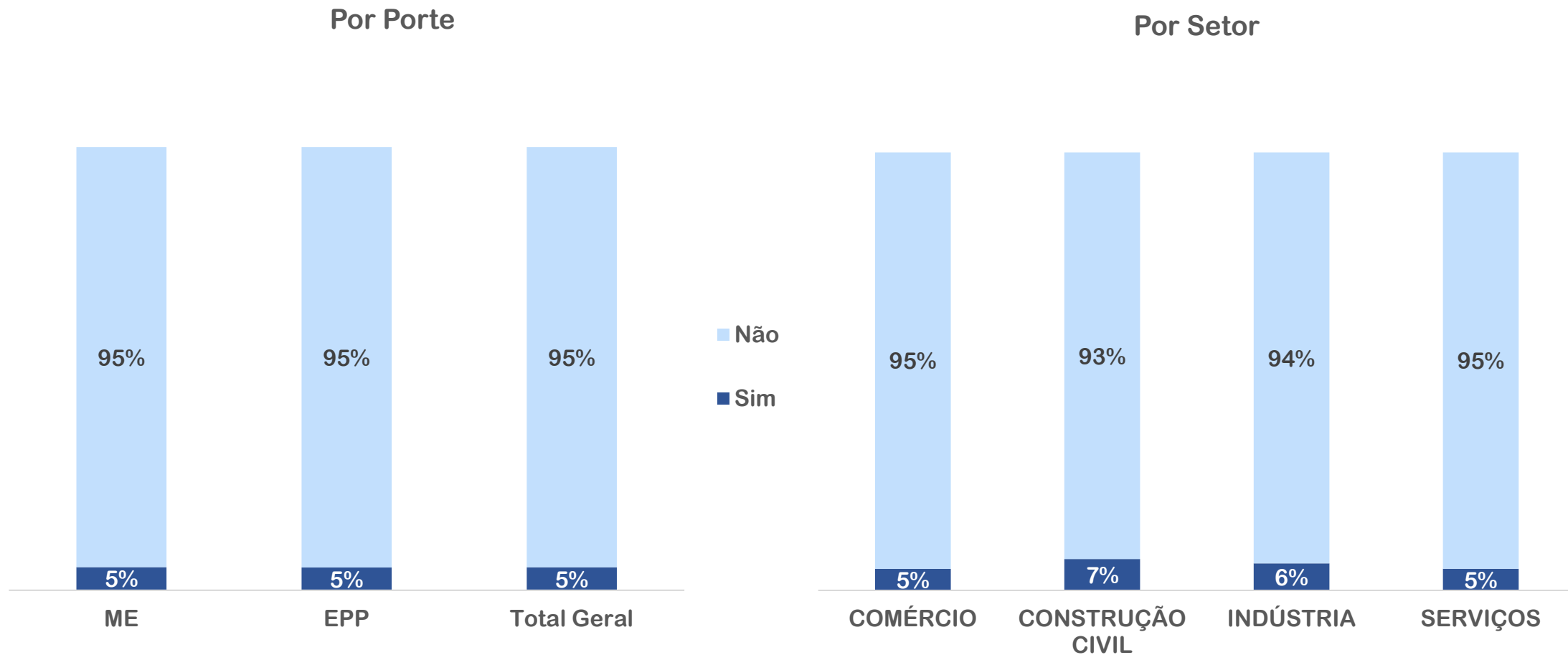


3. PORTABILIDADE, NEGOCIAÇÃO E ANTECIPAÇÃO

- Você já transferiu suas dívidas de um banco para outro (portabilidade)? – Página 28
- Qual o principal motivo de não ter realizado a portabilidade de dívida? – Página 28
- Você já antecipou algum pagamento de dívida bancária? – Página 31
- Qual o principal motivo de não ter antecipado um pagamento? – Página 32
- Você já negociou dívida com uma instituição financeira? – Página 34
- Qual o principal motivo de não ter negociado uma dívida? – Página 35

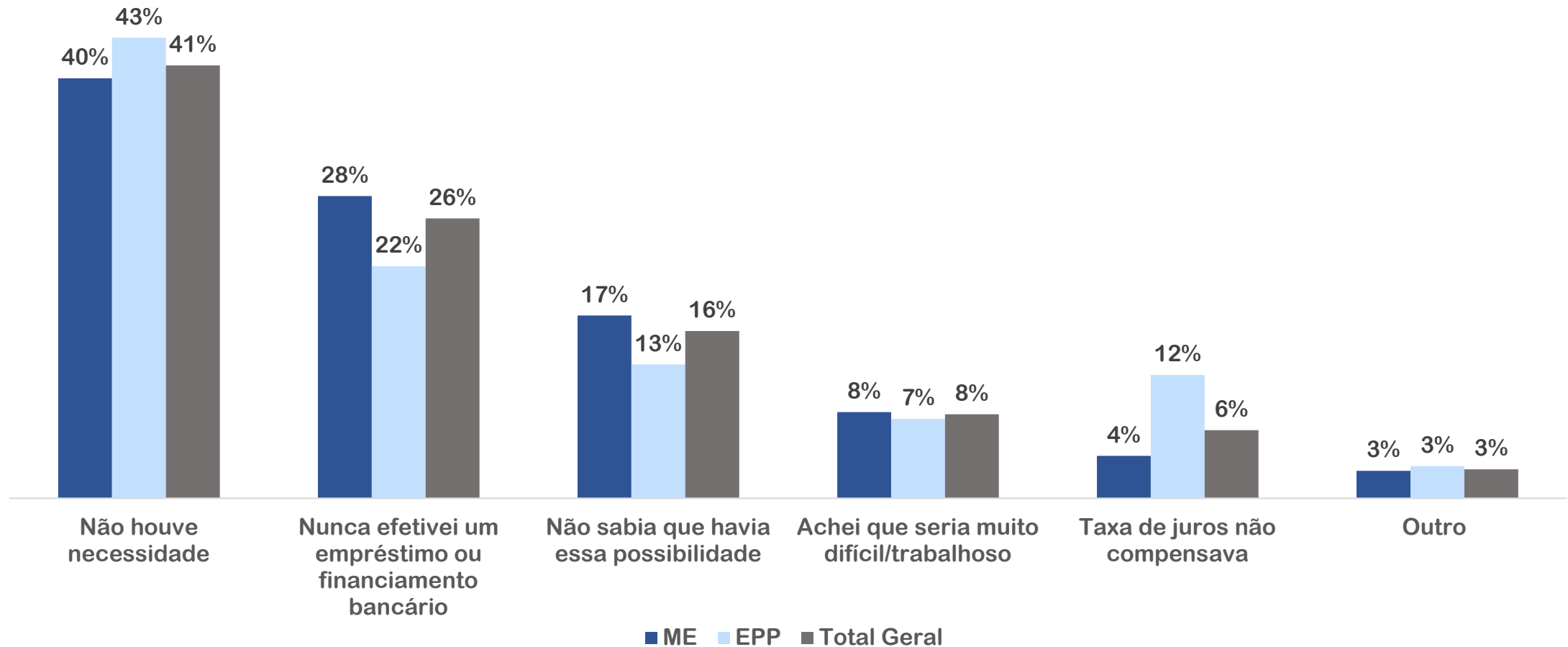
Você já transferiu suas dívidas de um banco para outro (portabilidade)?

*Dívida bancária é qualquer valor que você deve ao banco como pagamento por algum empréstimo (ex: cheque especial, cartão de crédito, linhas de crédito, financiamentos, etc.)



Nota: em 2016, o percentual do total de empresas que realizou portabilidade foi de 9,6%.

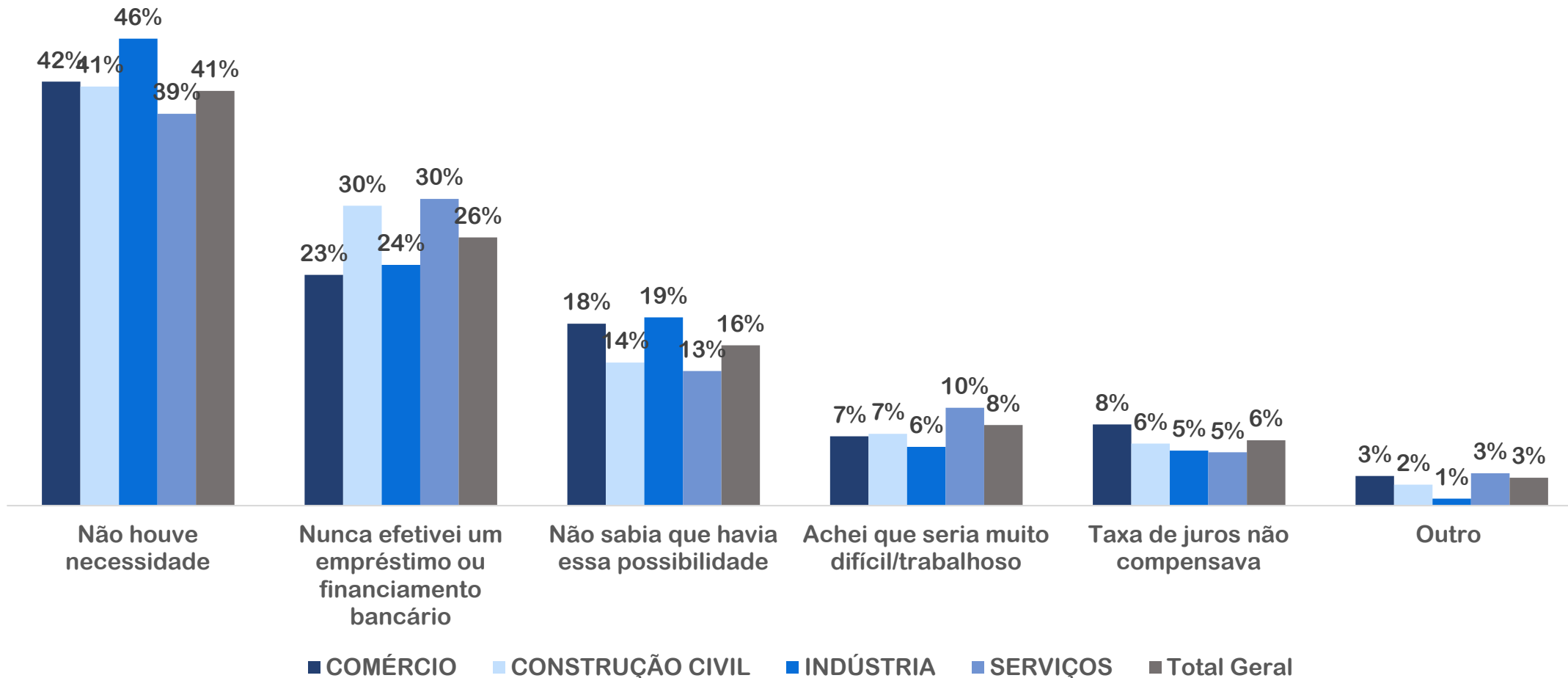
Qual o principal motivo de não ter realizado a portabilidade de dívida? – Por Porte



*Outros: “Os gerentes de banco não dão essa opção, sempre ofertam pegar novo empréstimo e quitar o que está em andamento com outra instituição”; “Só tenho conta em um único banco”; “O próprio banco cobriu a oferta dos demais na renegociação”; “Nunca nem pensei nisso”;

Amostra: 858 (apenas quem respondeu que não transferiu suas dívidas de um banco para outro).

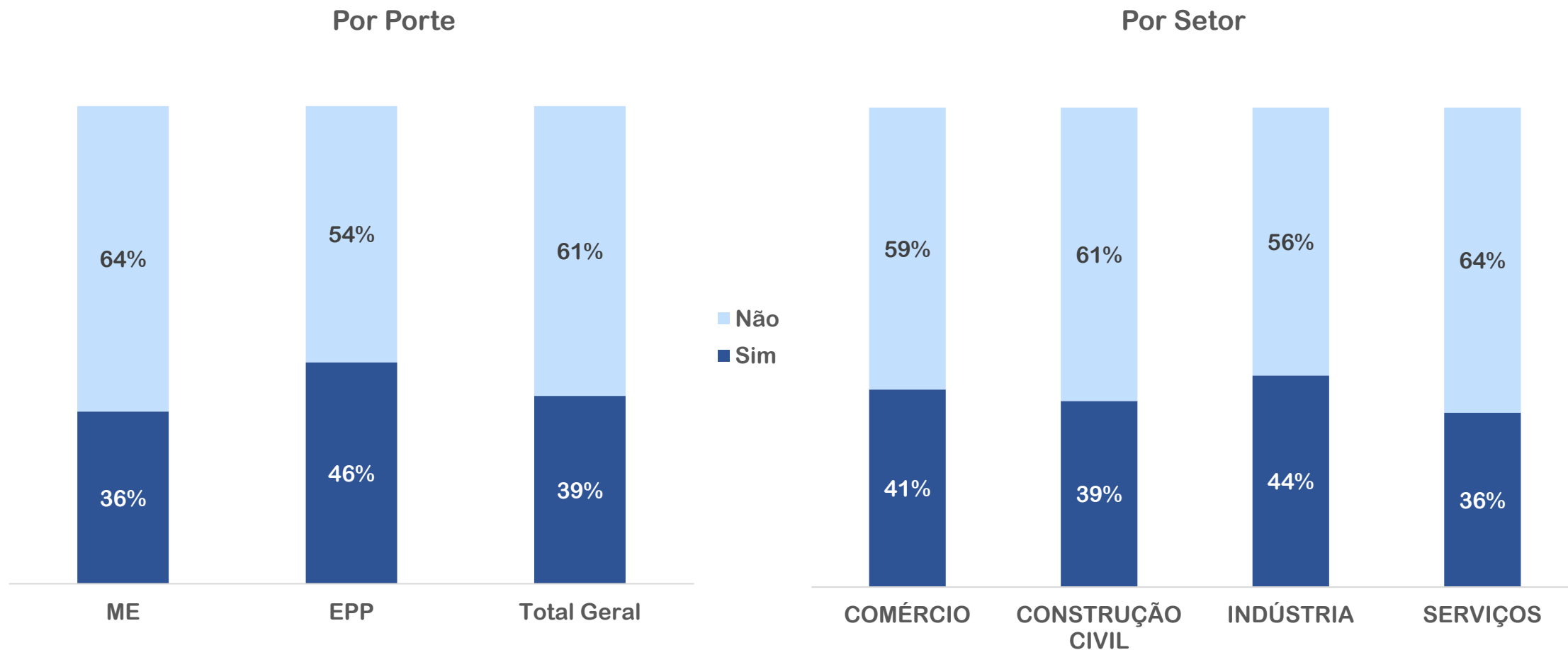
Qual o principal motivo de não ter realizado a portabilidade de dívida? – Por Setor



Amostra: 858 (apenas quem respondeu que não transferiu suas dívidas de um banco para outro).

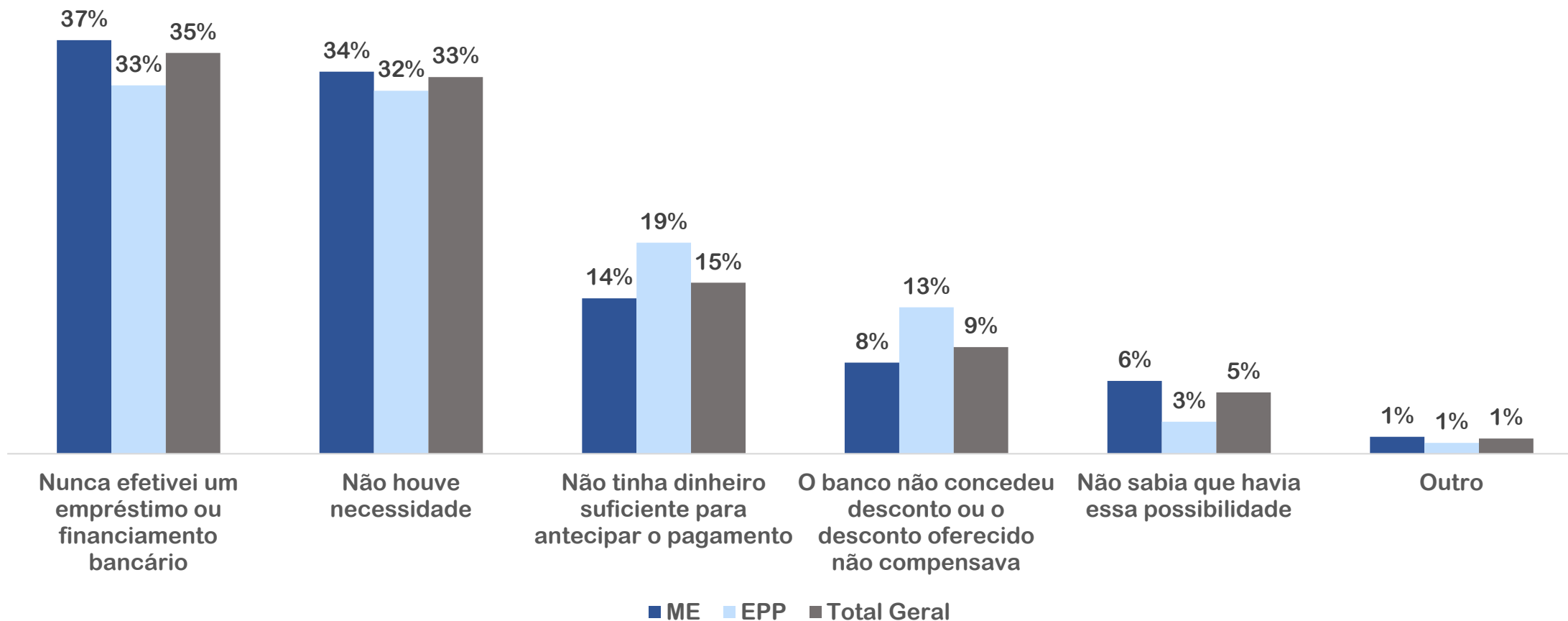
Você já antecipou algum pagamento de dívida bancária?

Dívida bancária é qualquer valor que você deve ao banco como pagamento por algum empréstimo (ex: cheque especial, cartão de crédito, linhas de crédito, financiamentos, etc.)



Nota: em 2016, o percentual do total de empresas que realizou antecipação foi de 20,6%.

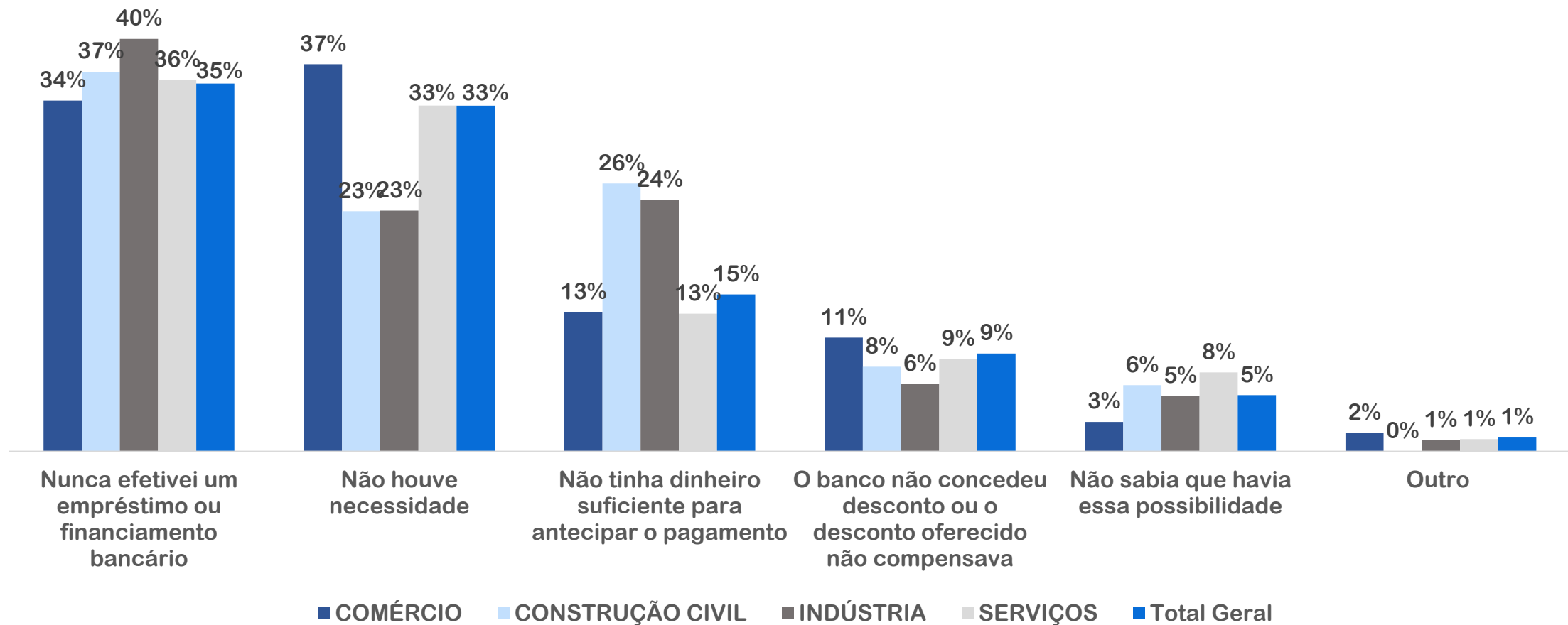
Qual o principal motivo de não ter antecipado um pagamento? – Por Porte



*Outros: "Ou não tinha recurso suficiente para tal proeza ou muitas vezes o desconto não compensava, era melhor usar o dinheiro como capital de giro, usando como potencial de negociação etc."; "por pensar que o fato de não ser interessante para o "banco", vai ser um processo moroso e estressante";

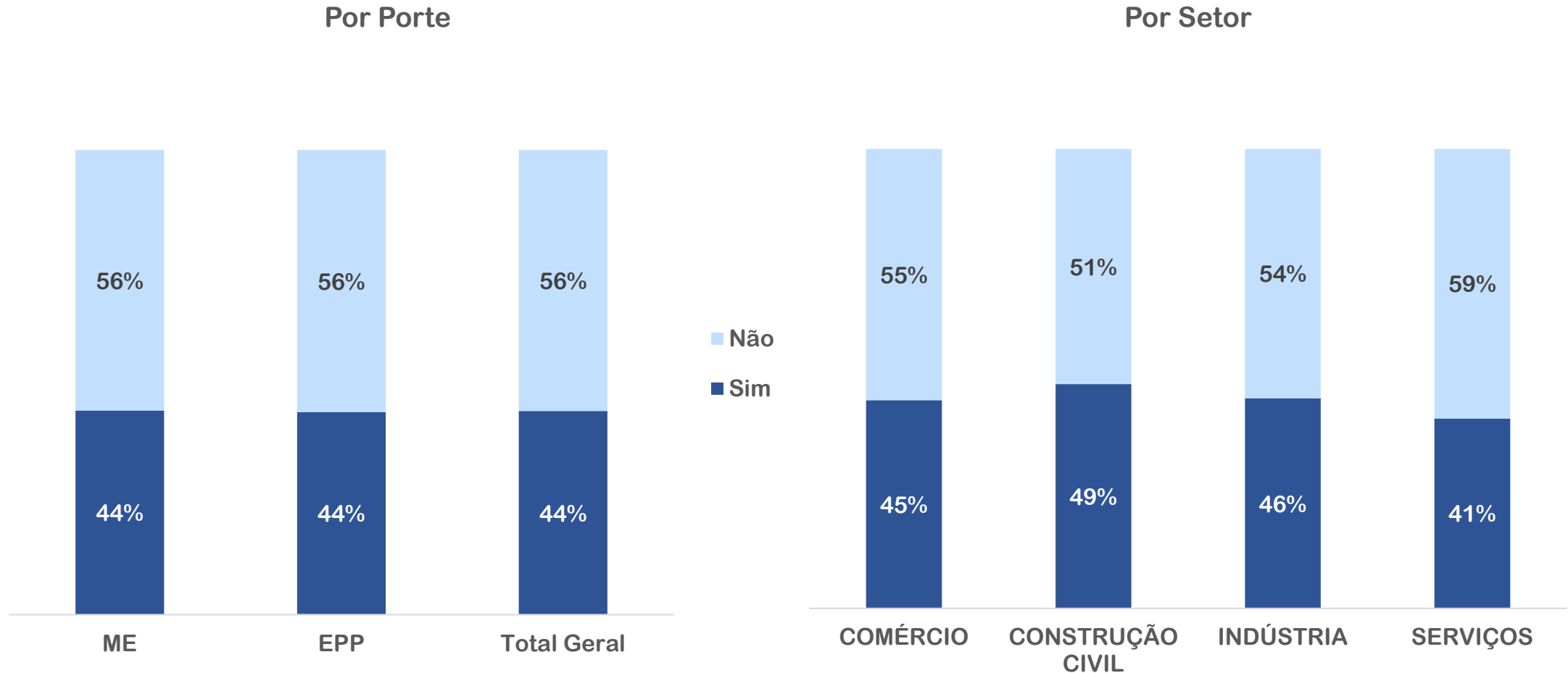
Amostra: 543 (apenas quem respondeu que não antecipou algum pagamento de dívida bancária).

Qual o principal motivo de não ter antecipado um pagamento? – Por Setor



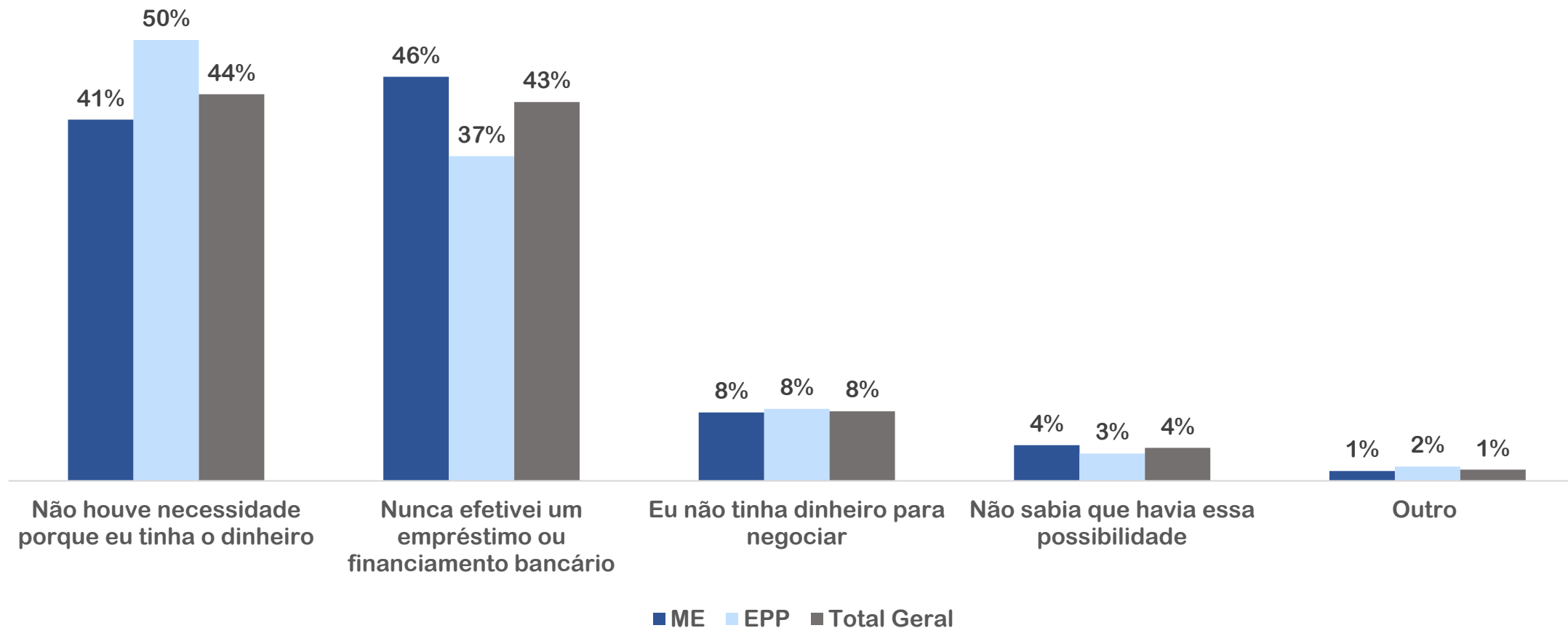
Você já negociou dívida com uma instituição financeira?

Dívida bancária é qualquer valor que você deve ao banco como pagamento por algum empréstimo (ex: cheque especial, cartão de crédito, linhas de crédito, financiamentos, etc.)



Nota: em 2016, o percentual do total total de empresas que realizou negociação foi de 18%.

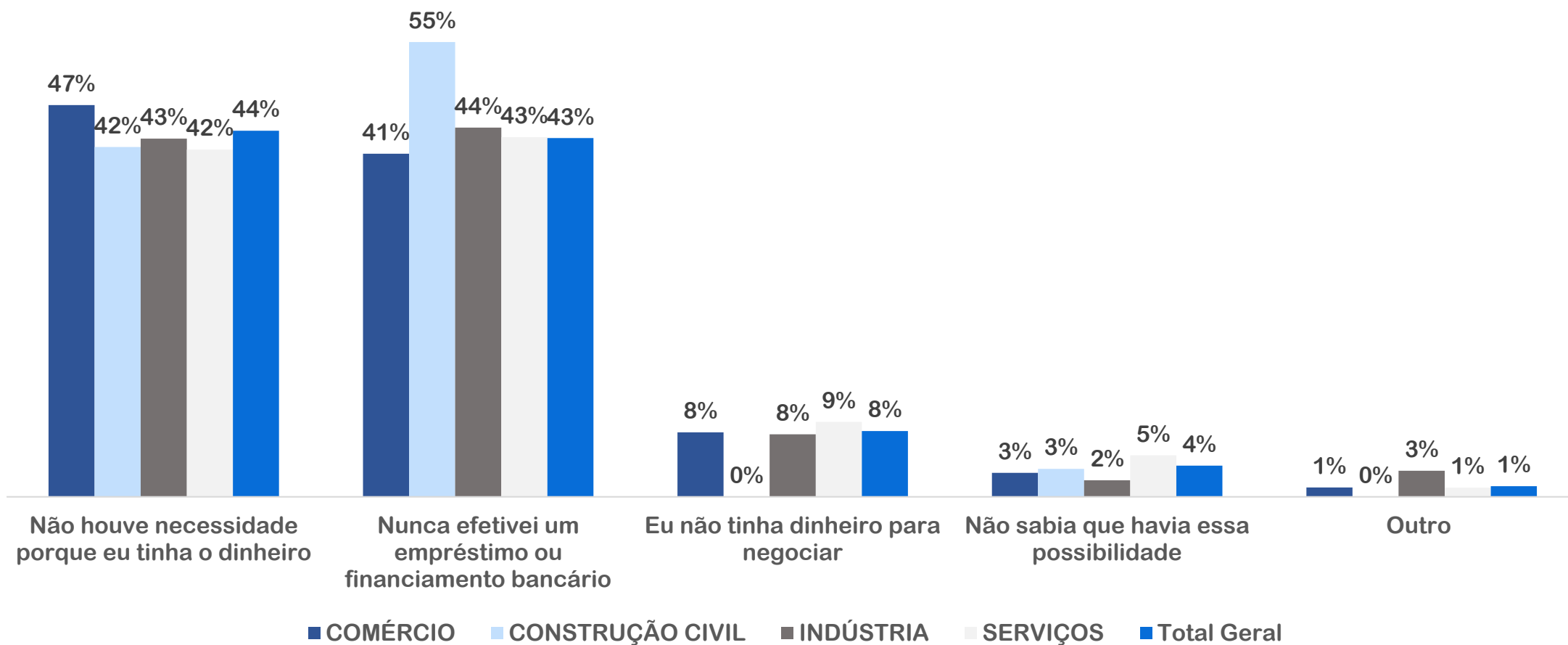
Qual o principal motivo de não ter negociado uma dívida? – Por Porte



*Outros: “Não dá muita opção de parcelamento”; “Não fiquei devendo, sempre pagamos o acordado”; “Não teve redução na dívida”; “Sempre com dificuldade as dívidas foram pagas próxima a data de vencimento”.

Amostra: 507 (apenas quem respondeu que não negociou dívida com uma instituição financeira).

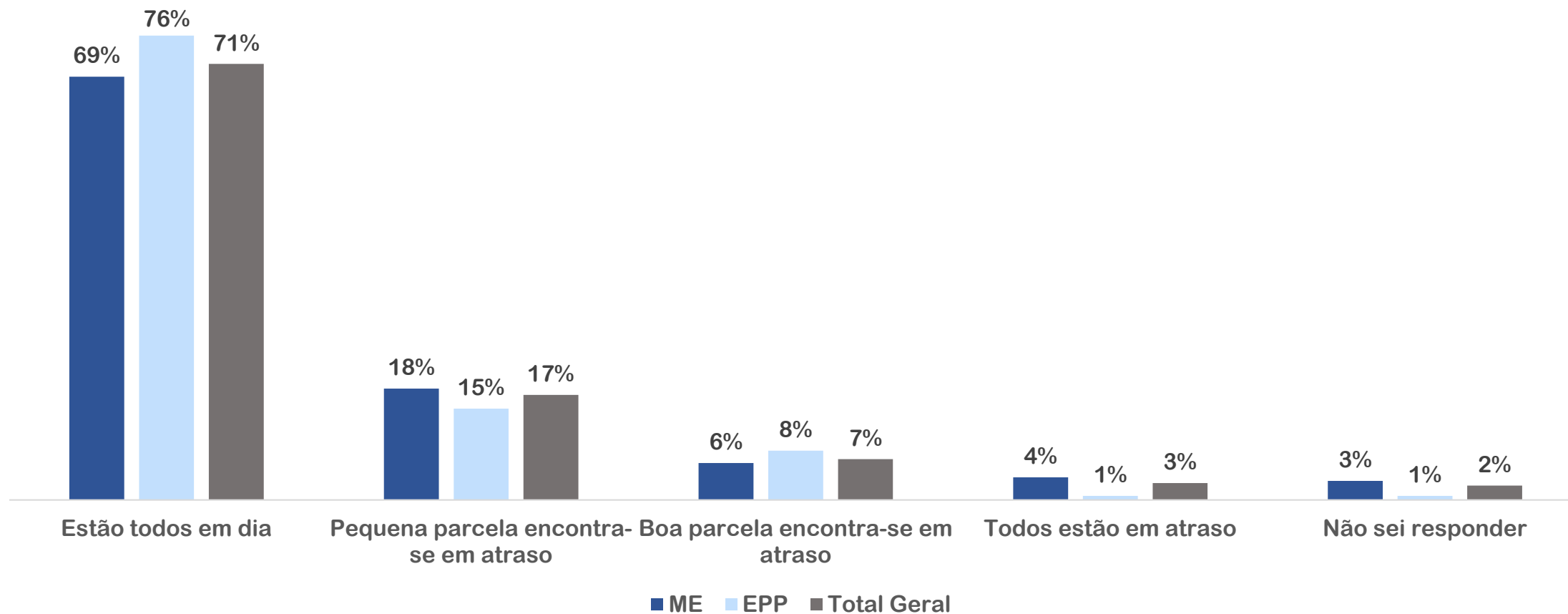
Qual o principal motivo de não ter negociado uma dívida? – Por Setor



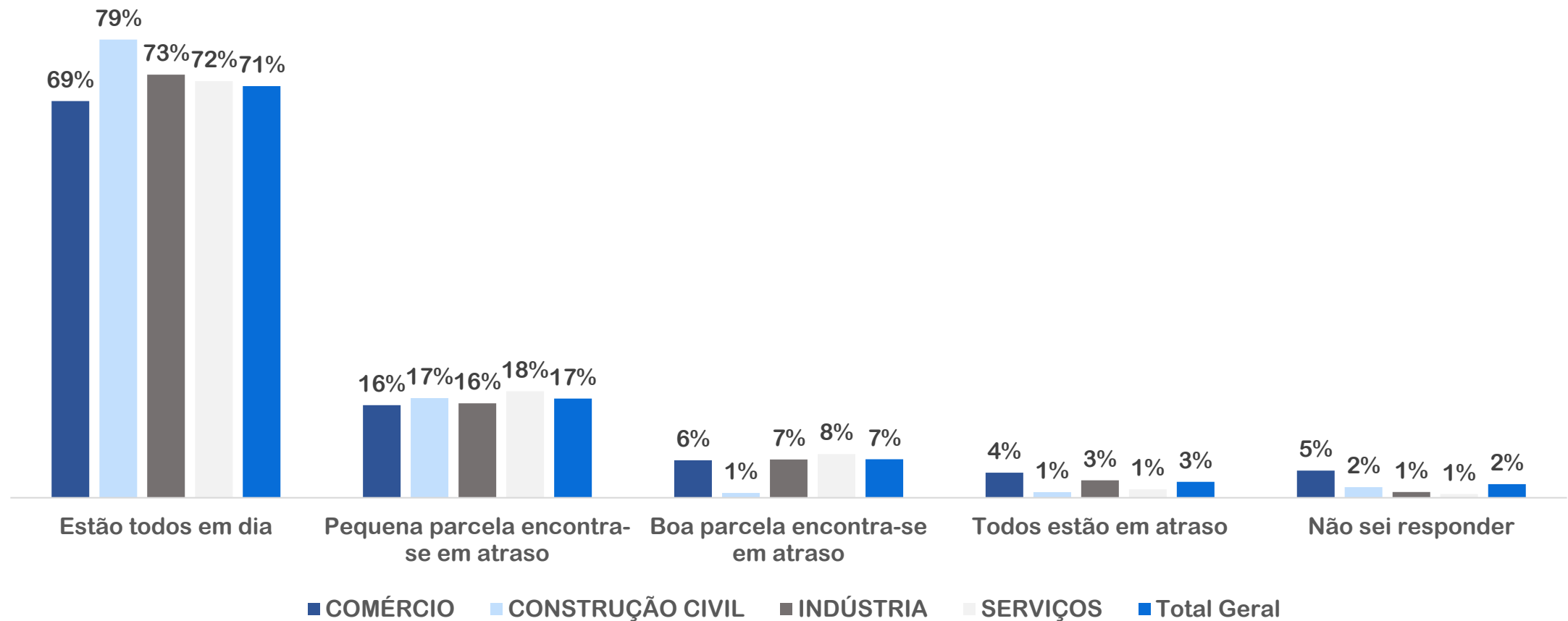
4. COMPROMISSOS FINANCEIROS

- Em relação aos compromissos financeiros da sua empresa, você diria que (considere qualquer compromisso, como pagamento de tarifas, impostos, pagamentos de empréstimos etc) – Página 38
- Nos últimos 12 meses, você buscou algum empréstimo ou financiamento bancário para a sua empresa? – Página 40
- O último empréstimo/financiamento bancário solicitado foi de uma linha de crédito específica para pessoa jurídica (empresa)? – Página 41
- Por que não buscou linhas de crédito para pessoa jurídica? – Página 42
- Em relação a essa última tentativa de empréstimo, você: – Página 43
- Você teve alguma dificuldade para conseguir o empréstimo ou financiamento? – Página 45
- Qual(is) a(s) principal(is) dificuldade(s) encontrada(s) para conseguir o empréstimo ou financiamento? – Página 46

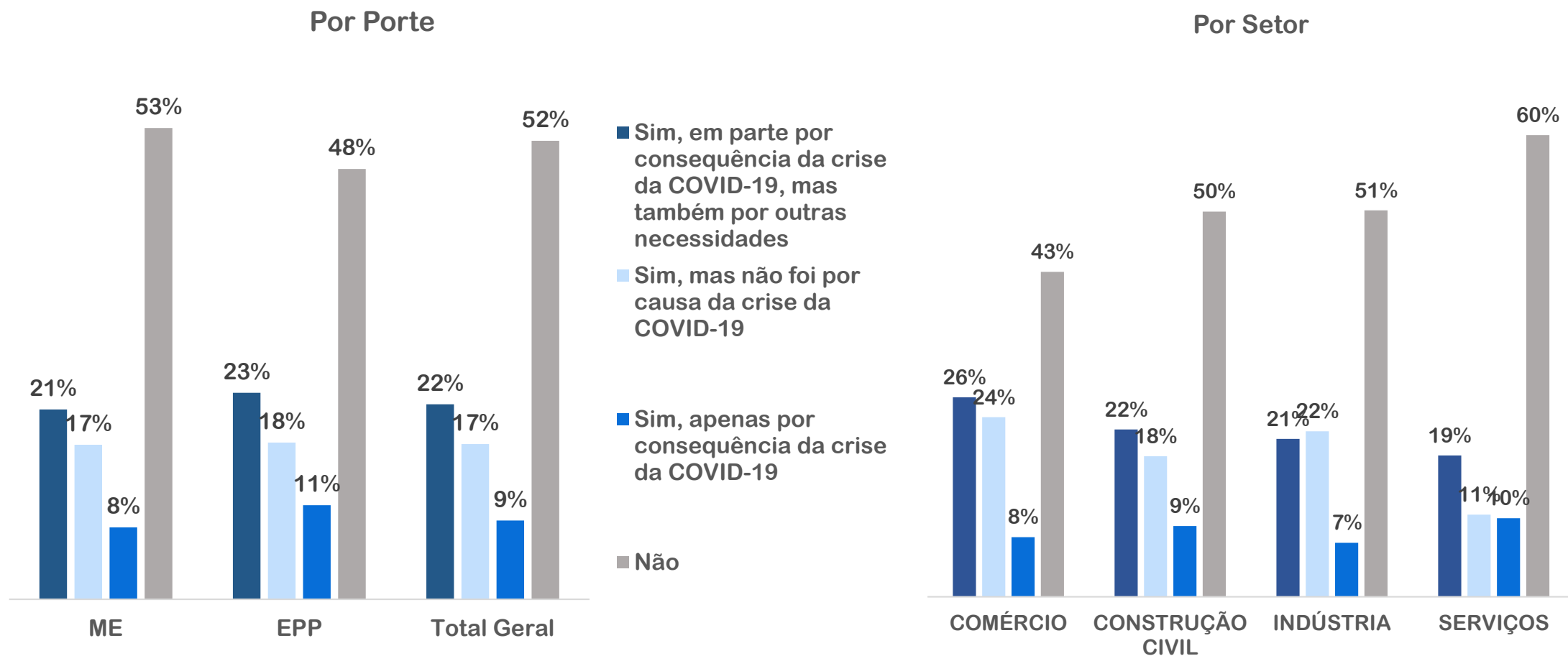
Em relação aos compromissos financeiros da sua empresa, você diria que (considere qualquer compromisso, como pagamento de tarifas, impostos, pagamentos de empréstimos etc): - Por Porte



Em relação aos compromissos financeiros da sua empresa, você diria que (considere qualquer compromisso, como pagamento de tarifas, impostos, pagamentos de empréstimos etc): - Por Setor

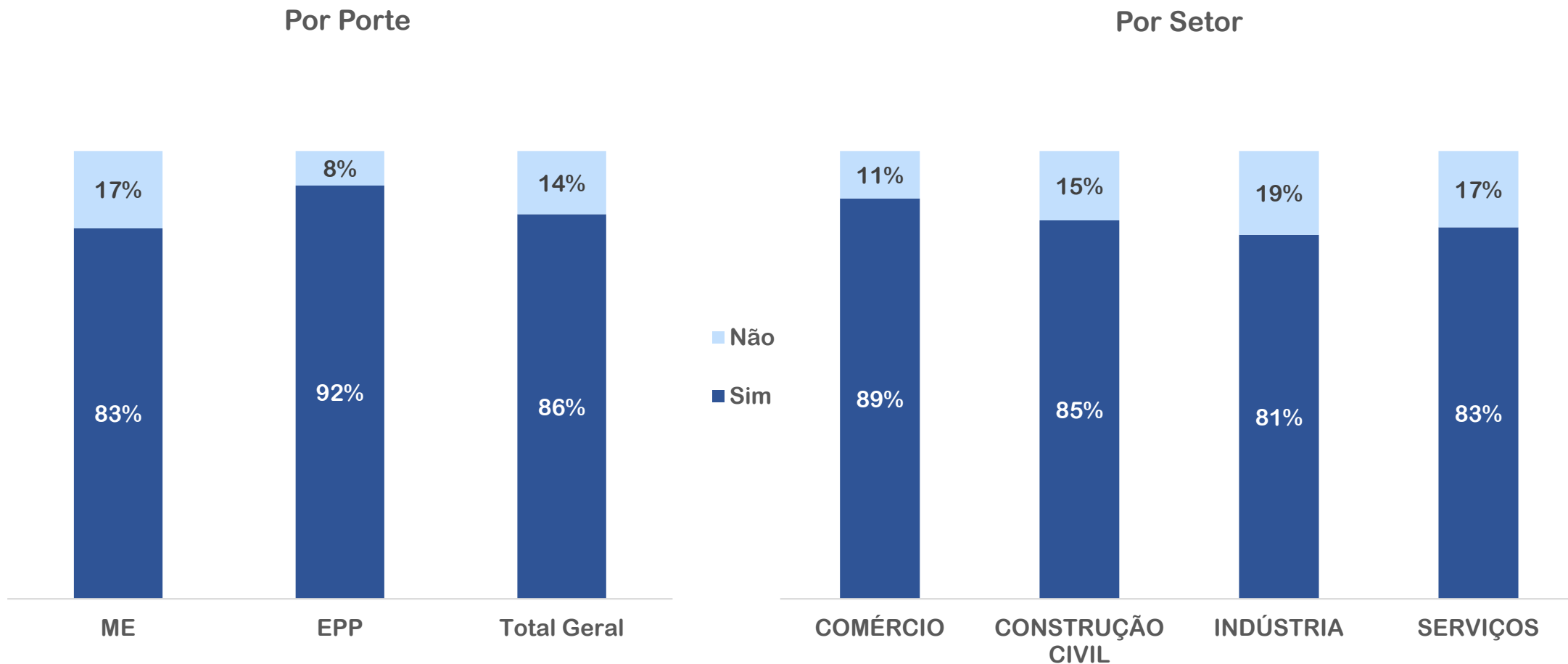


Nos últimos 12 meses, você buscou algum empréstimo ou financiamento bancário para a sua empresa?



Nota: em 2020, o percentual de empresas que não buscaram financiamento bancário foi de 27% para ME e 21% para EPP.

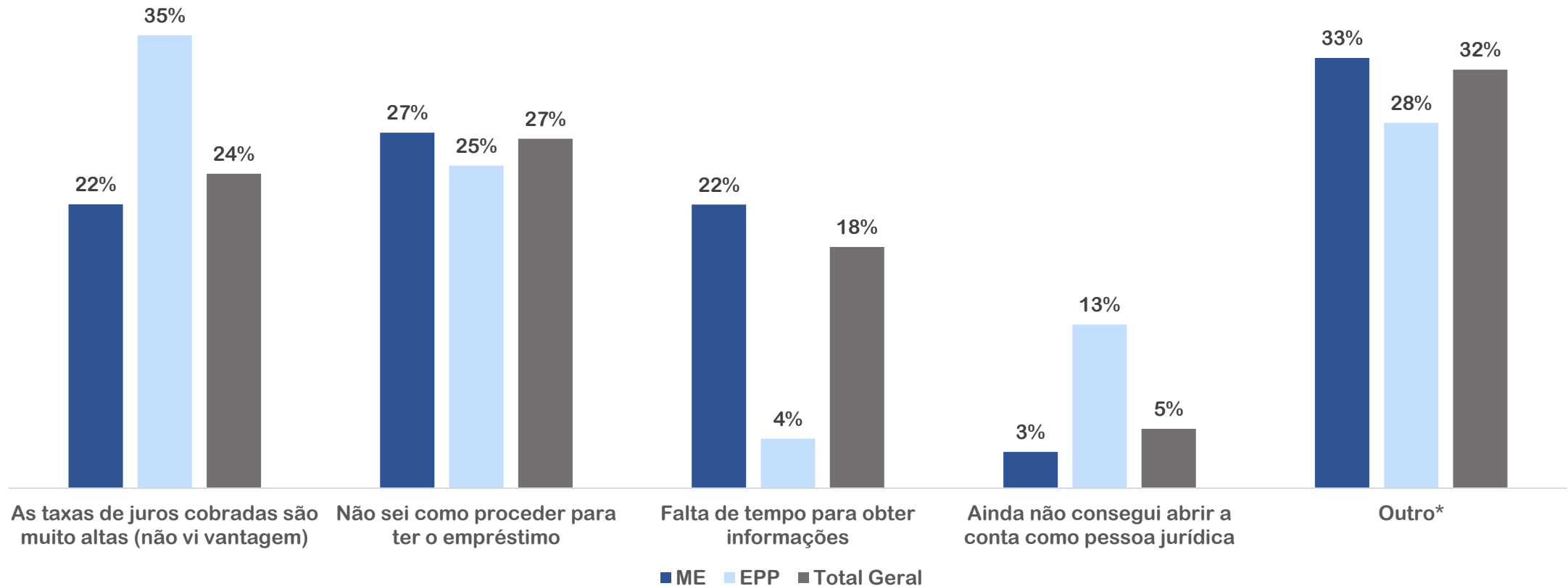
O empréstimo/financiamento bancário solicitado foi de uma linha de crédito específica para pessoa jurídica (empresa)?



Nota: em 2020, 93% das ME e 94% das EPP buscaram linha de crédito específica para pessoa jurídica.

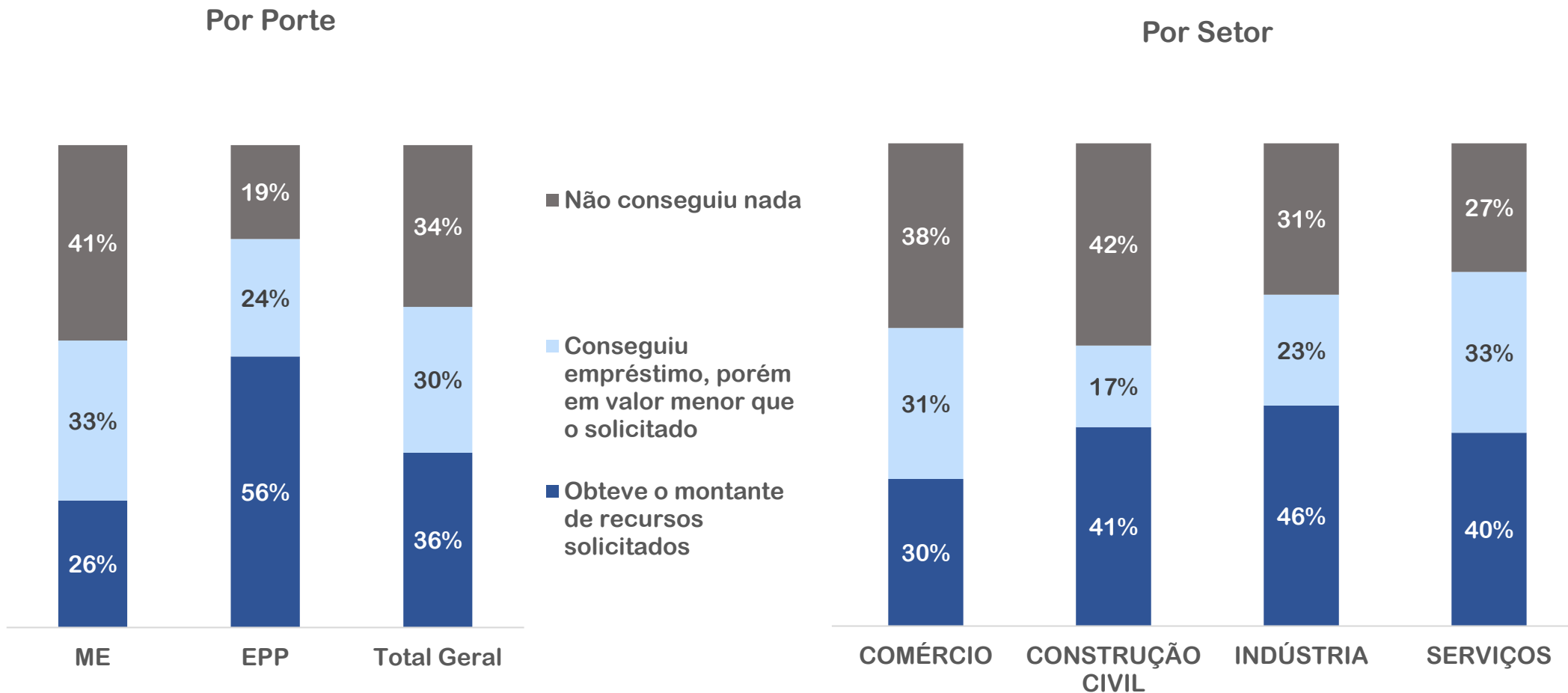
Amostra: 462 (apenas quem buscou algum empréstimo ou financiamento bancário para a sua empresa nos últimos 12 meses).

Por que não buscou linhas de crédito para pessoa jurídica?

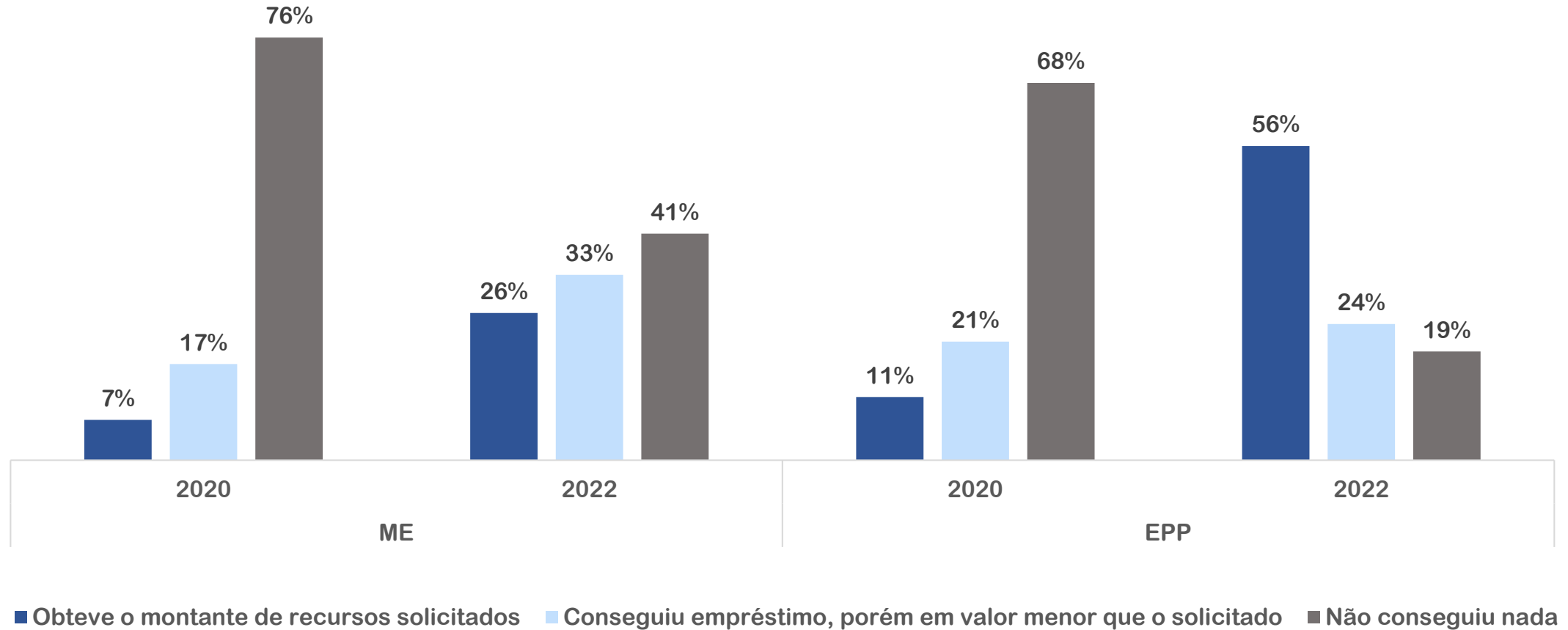


*Outro: "pouca movimentação pela conta jurídica", "Devido a prazo da abertura da empresa, empresa nova nunca dão crédito", "Dificuldade de crédito para pequenas empresas", "É impossível mim país como nosso uma empresa endividada conseguir alguma coisa, nem o Pronampe nos é concedido", "Tentei buscar , mas não consegui. Achei muito difícil as exigências. Segundo a gerente a empresa não tinha caixa suficiente."

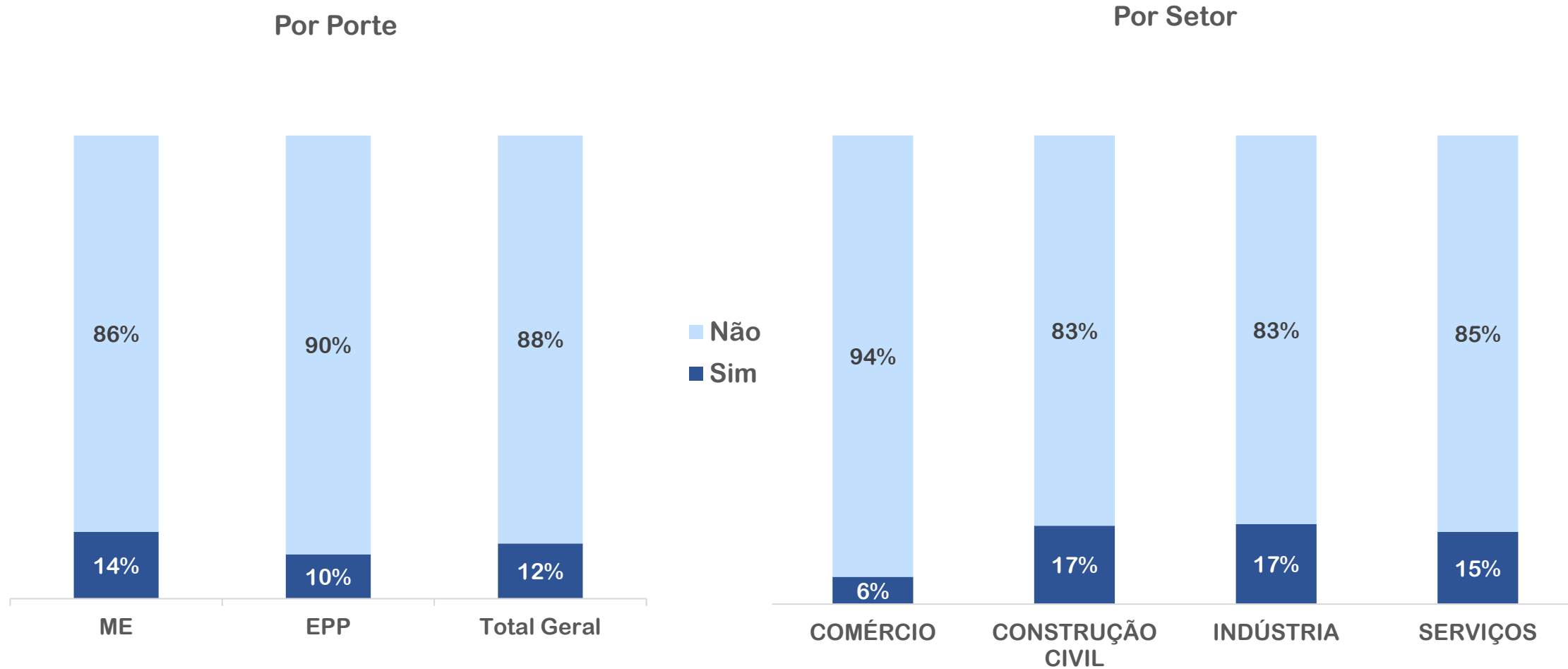
Em relação a essa última tentativa de empréstimo, você:



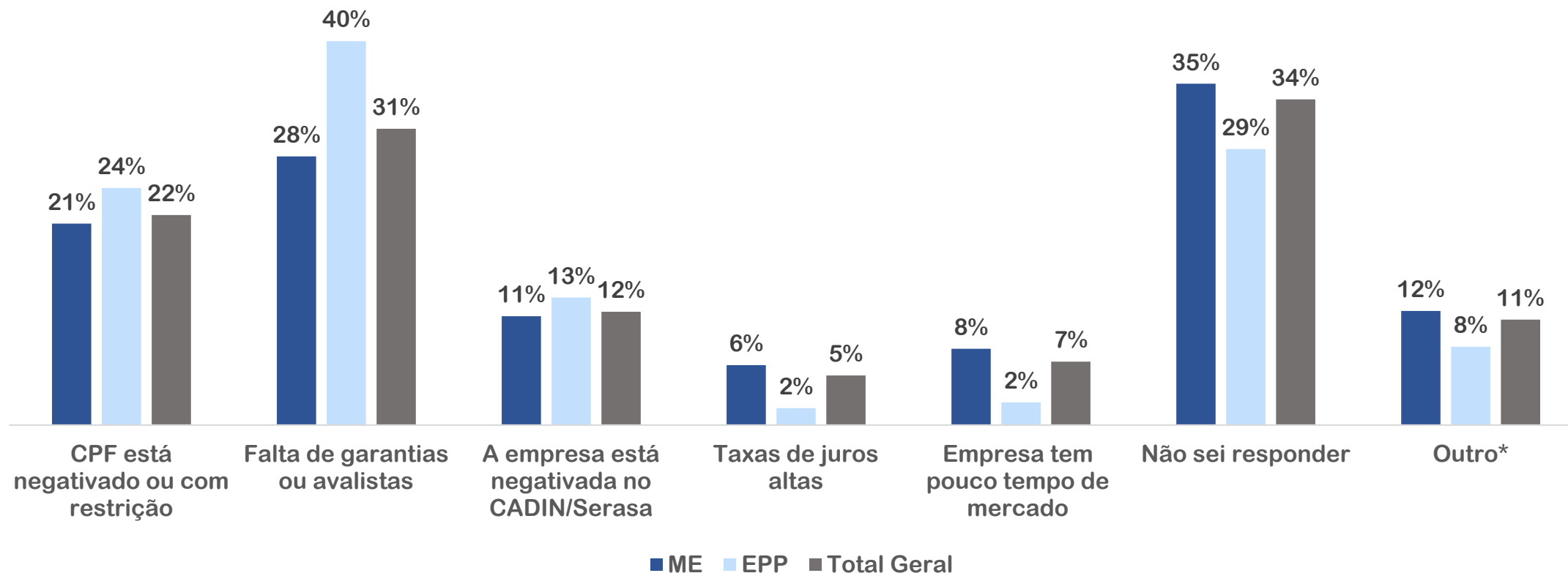
Em relação a essa última tentativa de empréstimo, você: Comparação 2020 – 2022 – Por Porte



Você teve alguma dificuldade para conseguir o empréstimo ou financiamento?



Qual(is) a(s) principal(is) dificuldade(s) encontrada(s) para conseguir o empréstimo ou financiamento?



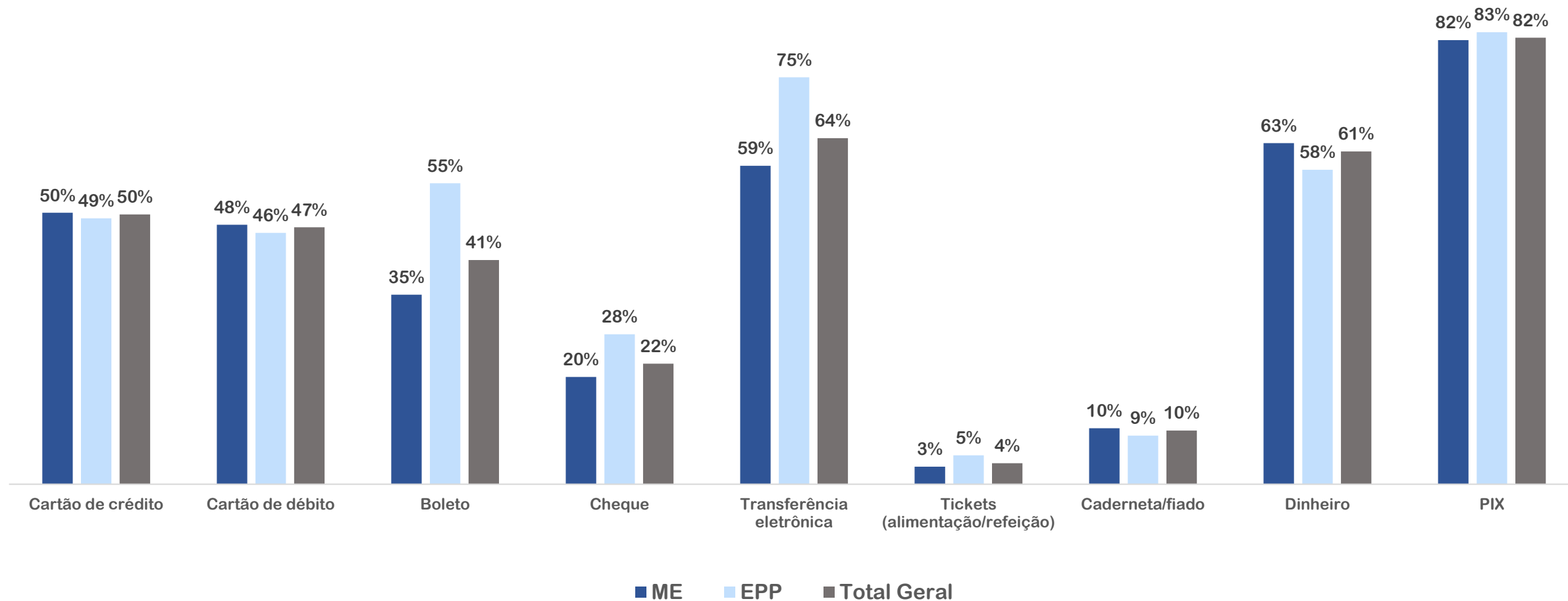
*Outro: "burocracia"; "Os bancos só dizem que não foi possível liberar o empréstimo mesmo sem nenhuma pendência"; "Renda comprometida", "Tentei o PRONAMPE na caixa maior trabalhadeira pra nada, acabei fechando a empresa e mandando 40 funcionários embora", "Capacidade de pagamento com base nos critérios dos bancos. Só empresa com folga financeira que consegue o empréstimo. A empresa que reduziu o faturamento e entrou em endividamento no COVID não conseguiu a linha PRONAMPE. 90% do PRONAMPE foi ofertado para as empresas que não necessitavam", "Contratosleoninos e cláusulas abusivas"; "Dificuldade dos bancos e demora da análise, não possuo restrição nem pendências, porém o banco demora quase 1 mês para uma análise completa, depois querem marcar uma visita, estou aguardando retorno, mas bem lento".

Amostra: 293 (quem não obteve o montante de recursos solicitados + quem não conseguiu nada + quem conseguiu o solicitado, mas teve dificuldades).

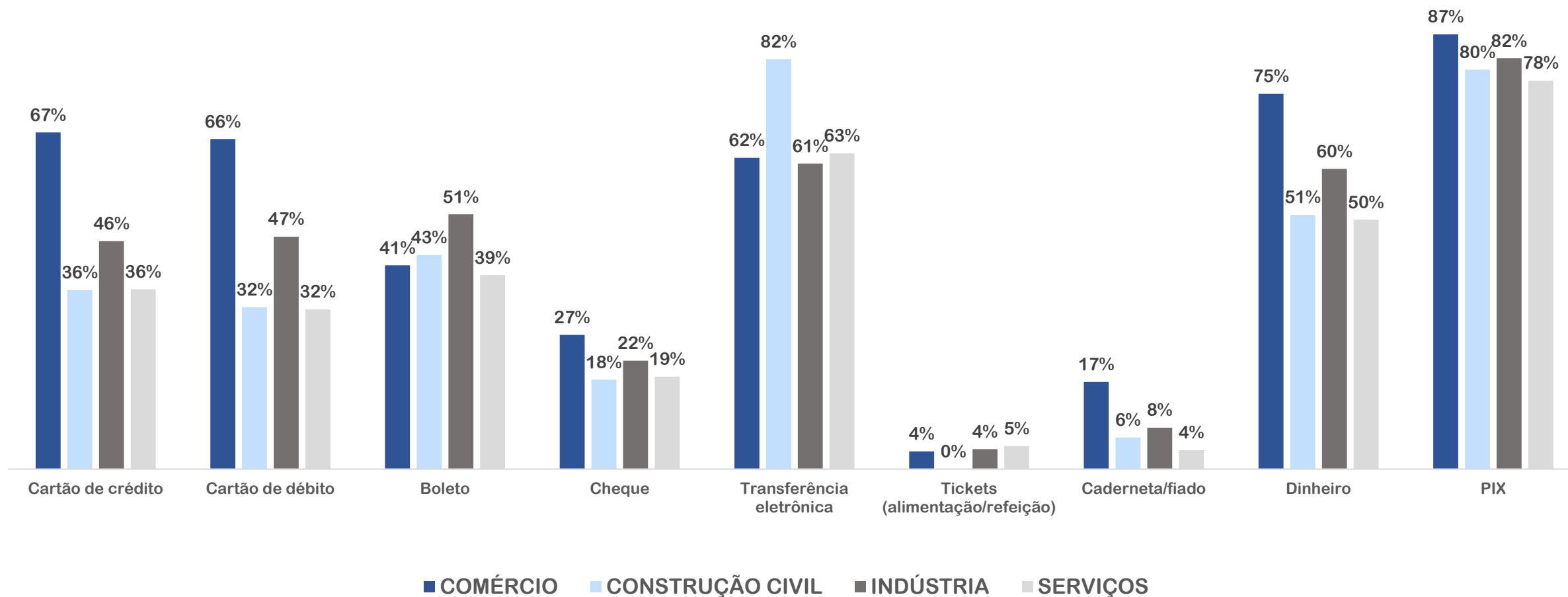
5. FLEXIBILIDADE DE RECEBIMENTO

- Quais modalidades de recebimento sua empresa pratica? – Página 48
- Sua empresa utiliza maquininhas para receber pagamentos de cartões de crédito e/ou débito? – Página 50
- Qual o principal motivo para você não aceitar o cartão (crédito ou débito) como forma de pagamento? – Página 52
- Você tem conhecimento da Lei 13.455/2007, que permite a diferenciação de preço para pagamentos em dinheiro, no cartão de débito e no cartão de crédito? – Página 54
- Você considera a possibilidade de diferenciação importante? – Página 56

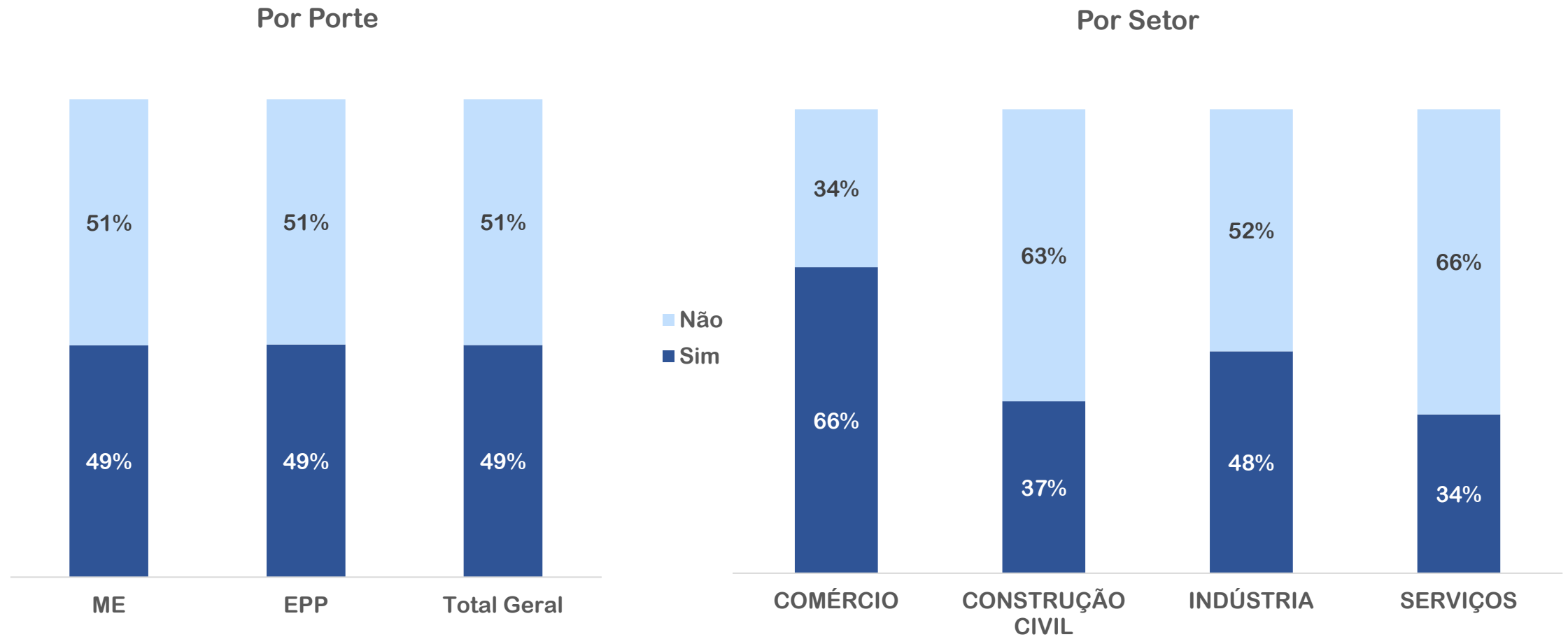
Quais modalidades de recebimento sua empresa pratica? – Por Porte



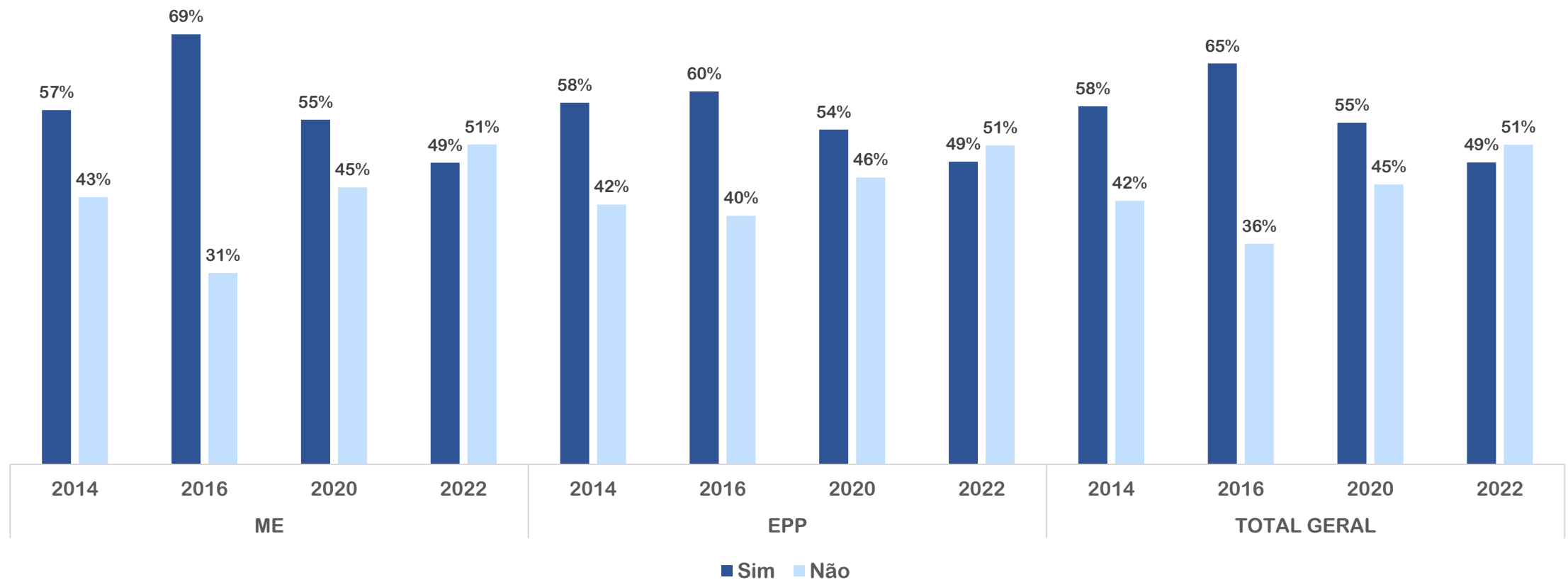
Quais modalidades de recebimento sua empresa pratica? – Por Setor



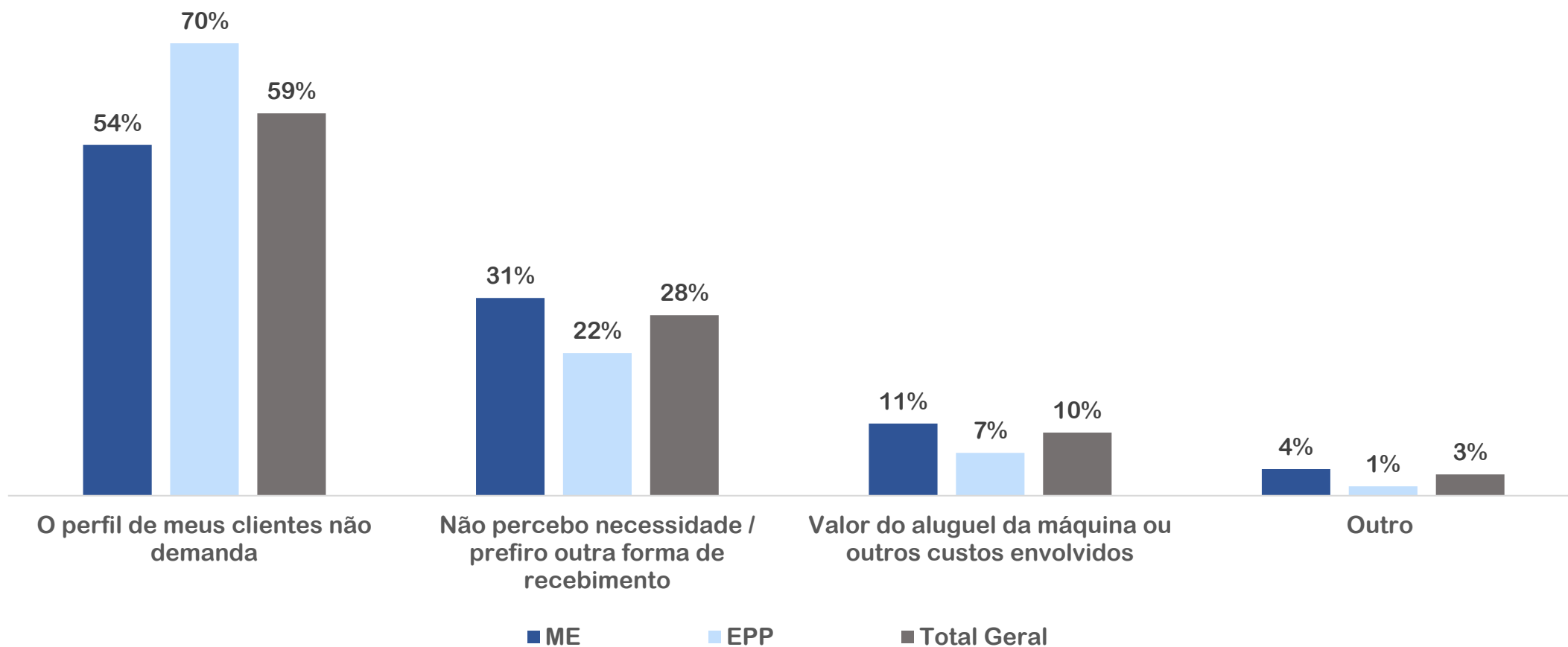
Sua empresa utiliza maquininhas para receber pagamentos de cartões de crédito e/ou débito?



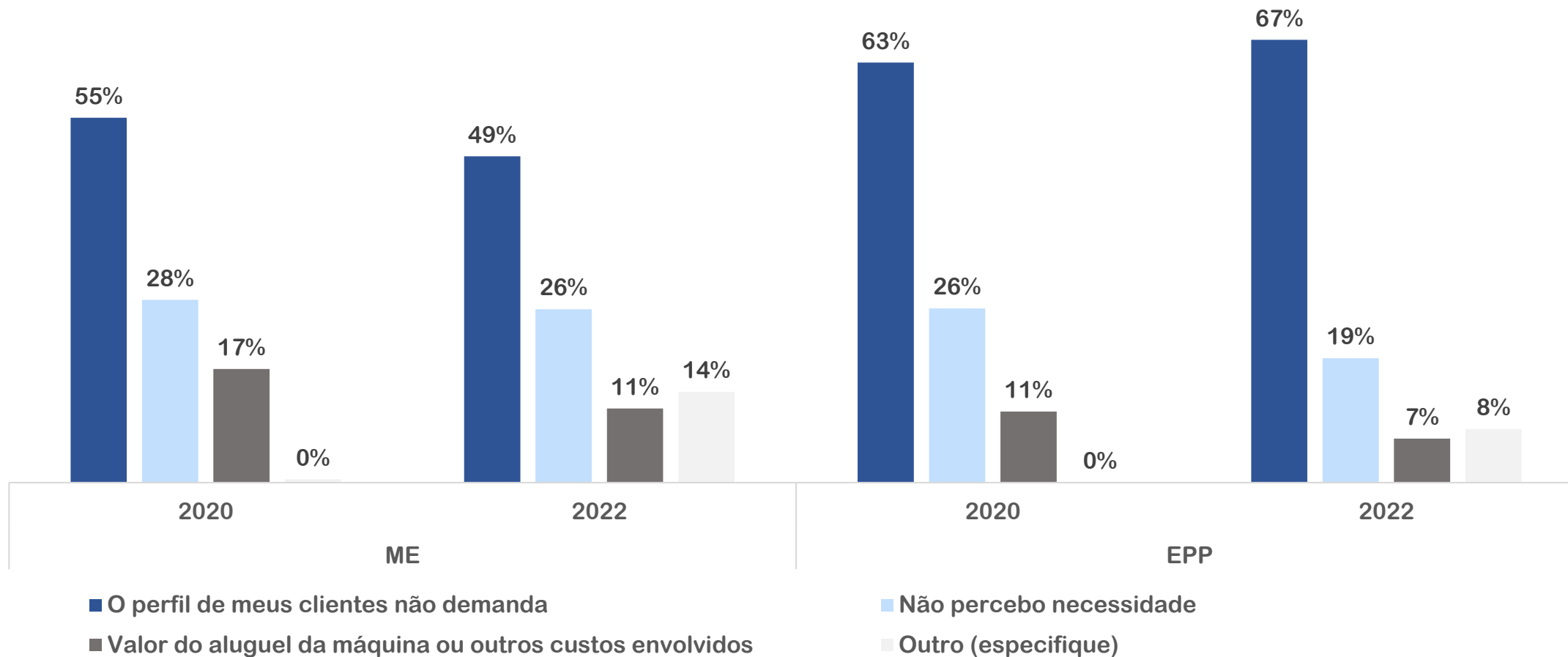
Sua empresa utiliza maquininhas para receber pagamentos de cartões de crédito e/ou débito? – Série Histórica



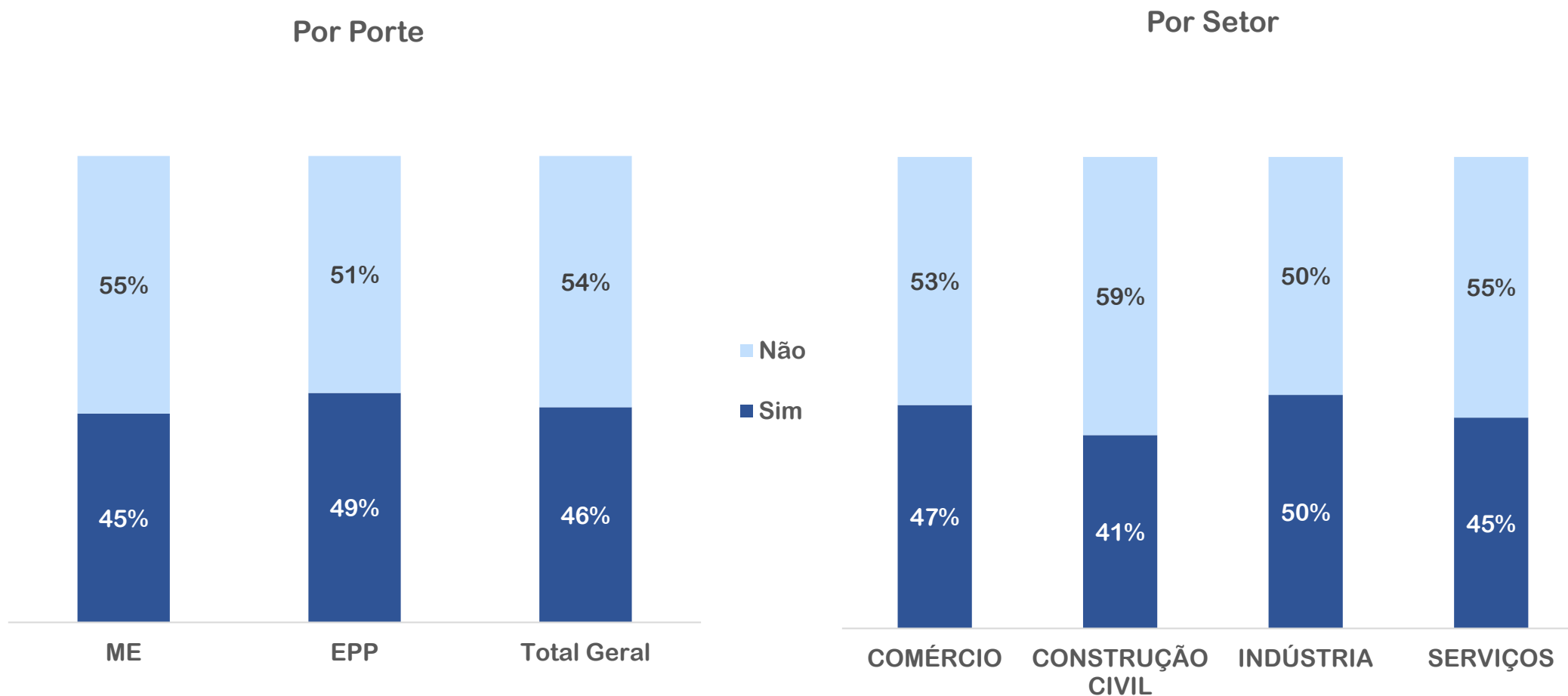
Qual o principal motivo para você não aceitar o cartão (crédito ou débito) como forma de pagamento?



Qual o principal motivo para você não aceitar o cartão (crédito ou débito) como forma de pagamento? Comparação 2020 - 2022

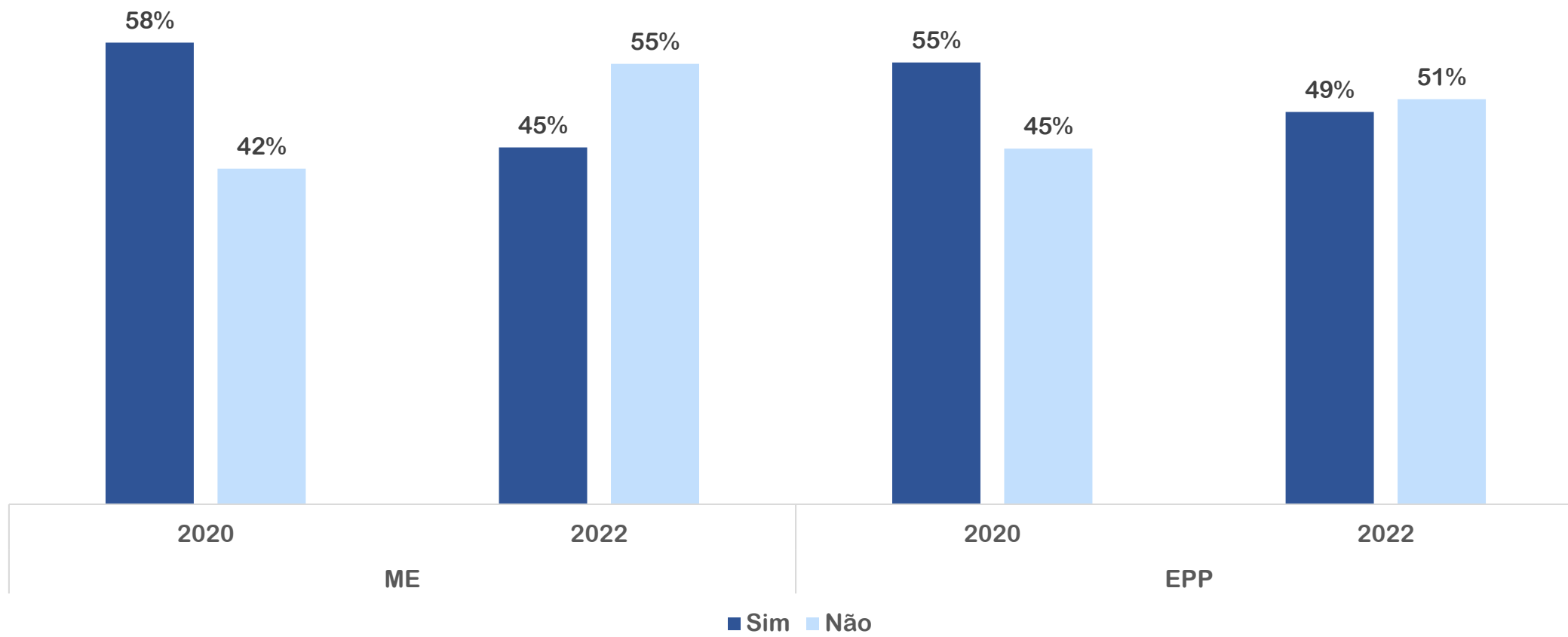


Você tem conhecimento da Lei 13.455/2007, que permite a diferenciação de preço para pagamentos em dinheiro, no cartão de débito e no cartão de crédito?

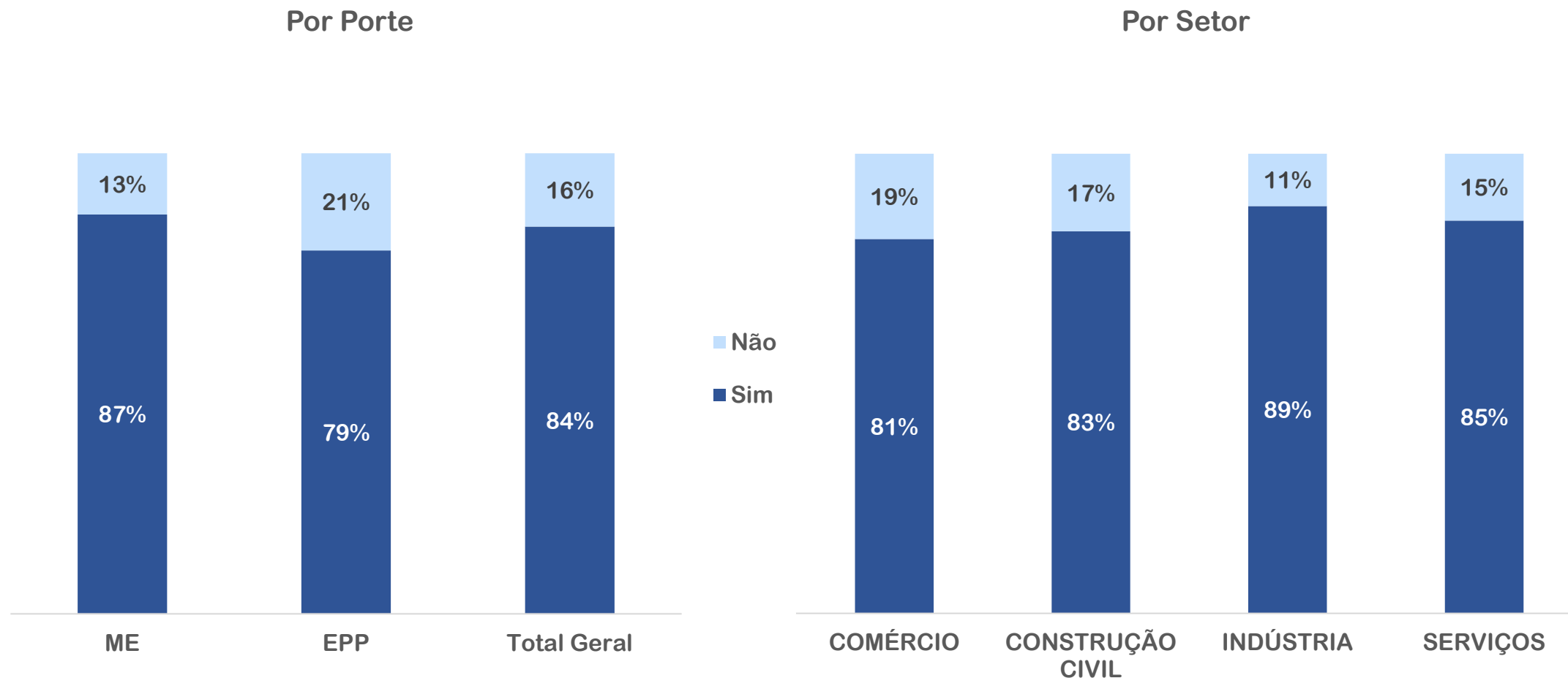


Você tem conhecimento da Lei 13.455/2007, que permite a diferenciação de preço para pagamentos em dinheiro, no cartão de débito e no cartão de crédito?

Comparação 2020 - 2022



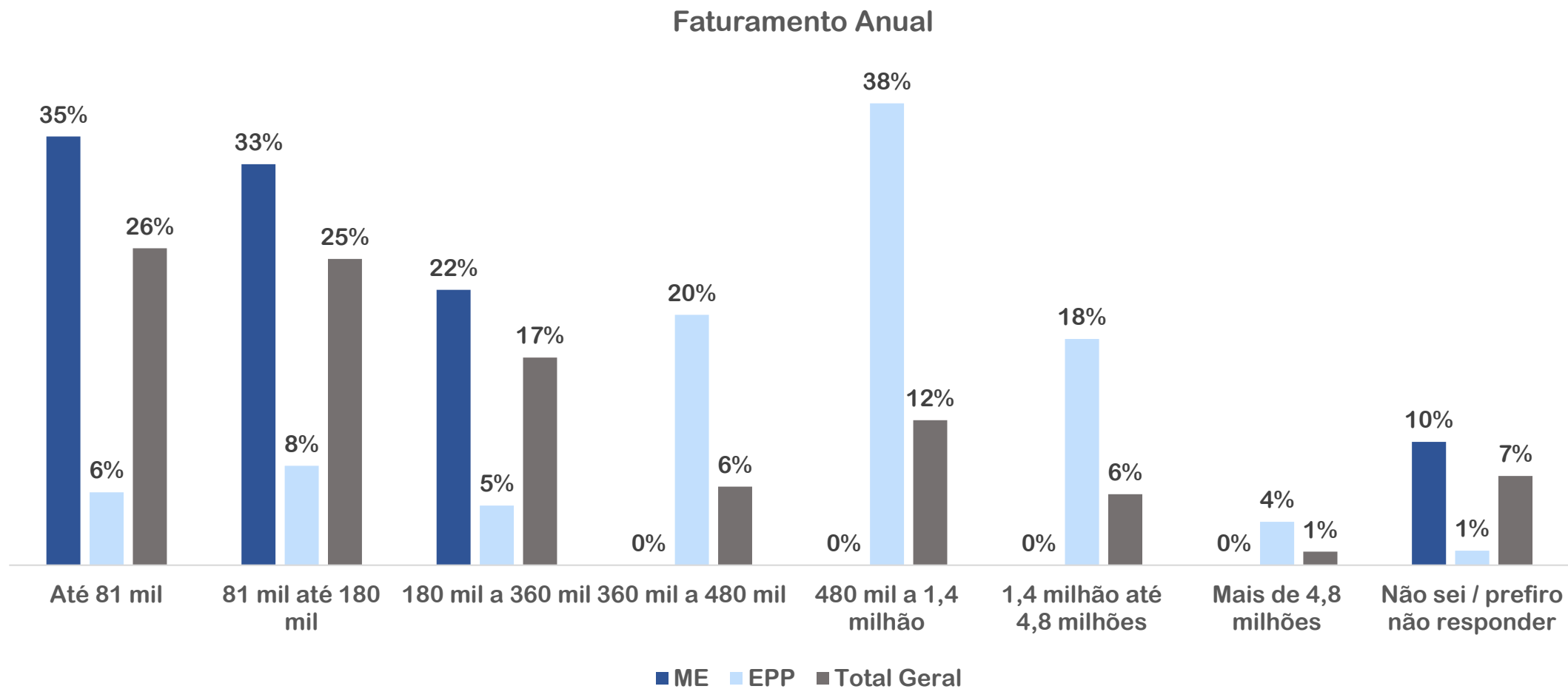
Você considera a possibilidade de diferenciação de preços para pagamentos em dinheiro, no cartão de débito e no cartão de crédito importante?



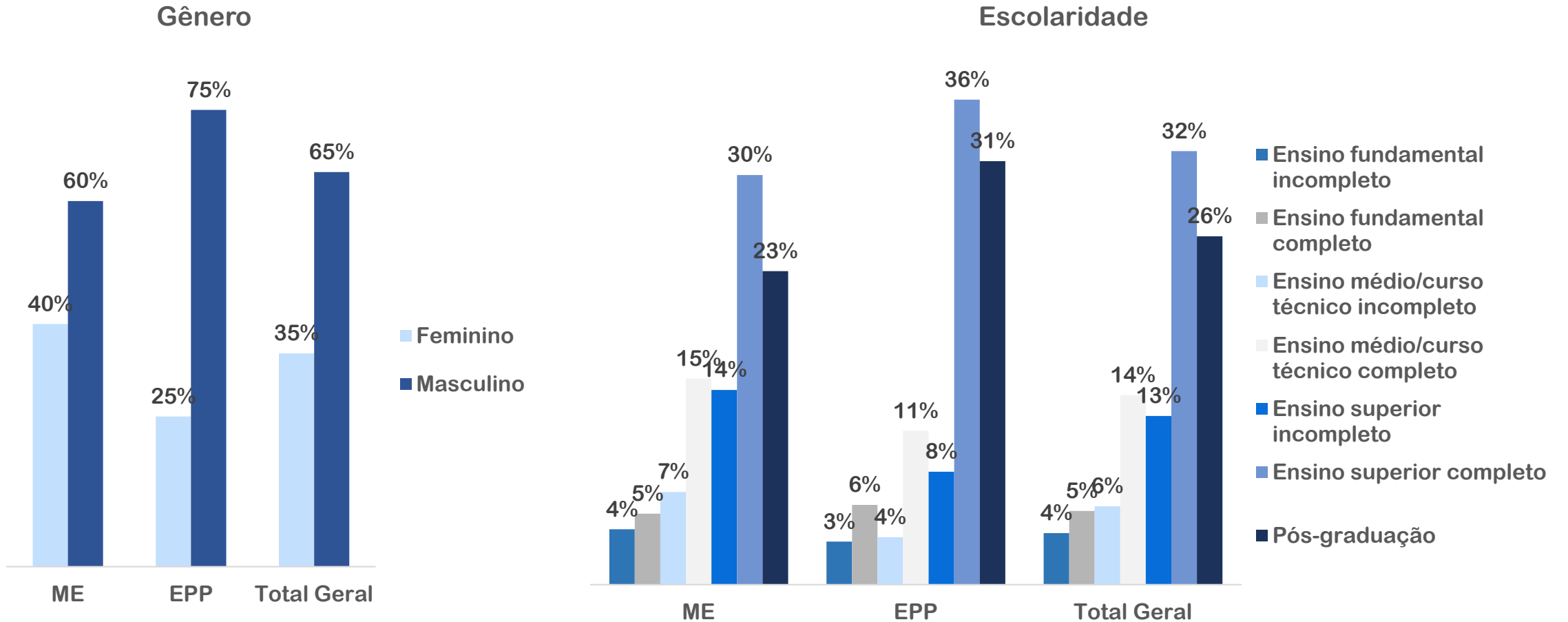
6. PERFIL DOS ENTREVISTADOS

- Qual a faixa de faturamento anual de sua empresa (em R\$)? – Página 58
- Quantos funcionários (CLT) sua empresa possui? – Página 60
- Qual seu gênero? – Página 59
- Qual sua faixa etária? – Página 60
- Qual sua escolaridade? – Página 59

Perfil dos Respondentes

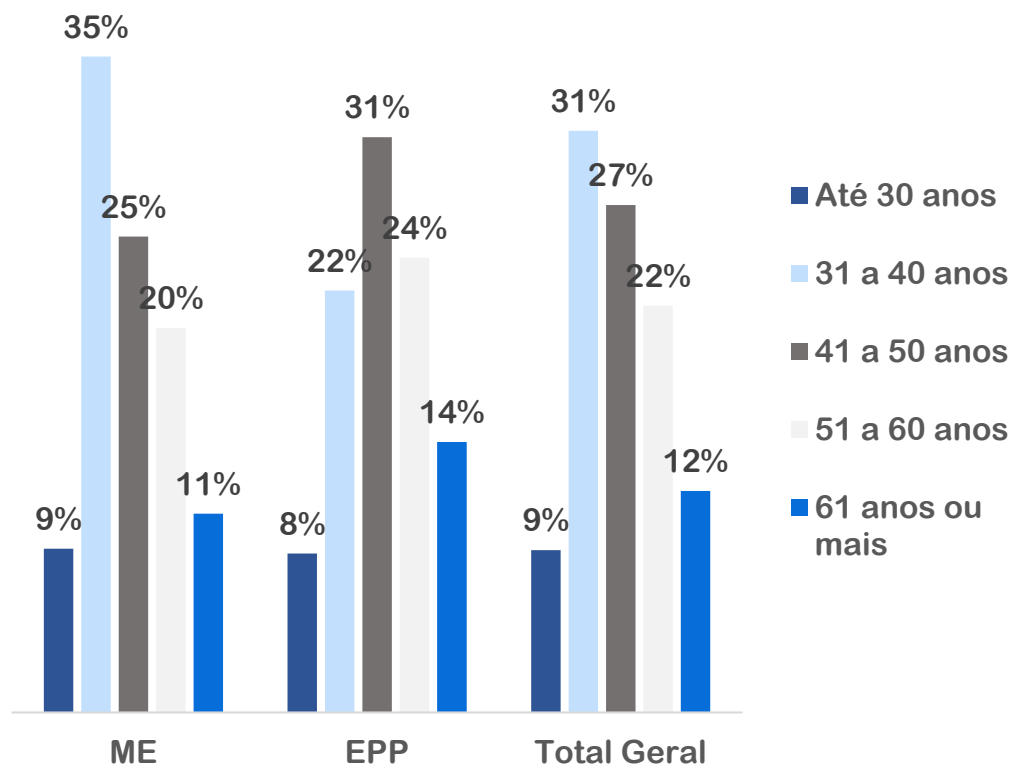


Perfil dos Respondentes

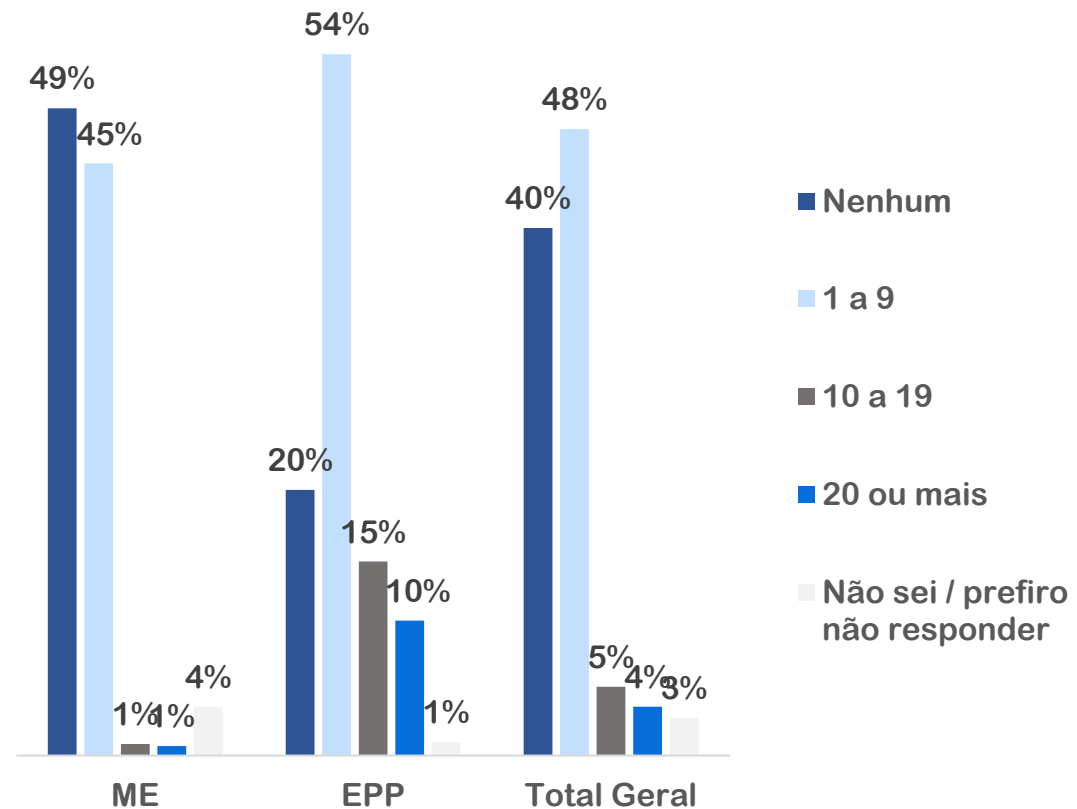


Perfil dos Respondentes

Faixa Etária



Nº Funcionários CLT





*Serviço de Apoio às Micro e Pequenas
Empresas de Minas Gerais*