



II Fórum de
cidadania
financeira

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

Parceria SEBRAE/BCB

Realização



Parceria BCB/SEBRAE –Acordo de Cooperação Técnica.

Seminários e fóruns de microfinanças, inclusão e cidadania financeira

- Há mais de uma década o Banco Central e o Sebrae caminham juntos na promoção da inclusão financeira. Desde o *I Seminário Banco Central sobre Microcrédito*, realizado em Recife em 2002, o Sebrae se uniu ao BC na trilha para o crescimento inclusivo, dando mais peso às micro e pequenas empresas.
- A parceria se firmou ao longo dos anos, municida por um acordo de cooperação assinado em 2004, e se materializou na condução conjunta dos seminários de microfinanças (2003 a 2008), dos fóruns de inclusão financeira (2009 a 2014) e, desde o ano passado, dos fóruns de cidadania financeira (a partir de 2015).
- Esses eventos permitiram o amadurecimento dos conceitos – das microfinanças à cidadania financeira –, além da construção de agendas de trabalho e formação de outras parcerias frutíferas entre os vários segmentos da sociedade para o fortalecimento das micro e pequenas empresas.



Parceria BCB/SEBRAE – Microempreendedor Individual

- Ao longo do tempo, o escopo dessa parceria foi sendo ampliado. Por exemplo, em 2008, surge um novo personagem: o microempreendedor individual, o MEI.
- E os MEIs cresceram exponencialmente em número desde então, ganhando muita relevância no universo das MPE. Ganharam também uma agenda comum Sebrae/BC, cujos avanços estão sendo apresentados e debatidos neste Fórum de Cidadania Financeira.
- Entre os destaques da agenda MEI estão a adequação de produtos e serviços, desenhados para essa categoria, e a educação financeira voltada para o melhor uso dos produtos e serviços e para mitigar o risco de sobreendividamento.



Parceria BCB/SEBRAE – Educação Empreendedora, Cooperativa e Financeira

- Ações conjuntas de educação financeira têm, de fato, unido as instituições. O Sebrae tem desenvolvido ações e conteúdos em seus programas voltados ao empreendedorismo, além de acompanhar e apoiar a Estratégia Nacional de Educação Financeira.
- Nessa linha, está em desenvolvimento diferentes ações e metodologias para levar aos municípios brasileiros o Programa de Educação Empreendedora, Cooperativa e Financeira
 - O programa é voltado para a preparação e disseminação de conteúdo didático sobre educação empreendedora, cooperativa e financeira aos jovens brasileiros.
 - Algumas unidades estaduais do Sebrae e alguns municípios, em alguns casos apoiados pelas cooperativas de crédito, estão desenvolvendo e implantando ações nesse sentido. O Banco Central está acompanhando essa implementação para, após avaliadas, colaborar no esforço de disseminação.
 - Algumas ações dessa natureza constarão do Plano para Fortalecimento da Cidadania Financeira.



- No front externo, é cada vez mais forte a presença de nossas instituições em fóruns internacionais, que tratam do crescimento inclusivo, com destaque para a Parceria Global para a Inclusão Financeira, formada no âmbito do G20, que tem como um de seus pilares a inclusão financeira das MPE. O nosso envolvimento em debates externos gera momentos ricos, de troca de experiências e de grande aprendizado.
- O relatório que hoje estamos divulgando é um resultado desse esforço comum.
- Antes de entrarmos nos detalhes do relatório, contudo, gostaria de fazer um breve histórico sobre os levantamentos de dados relativos à inclusão financeira.



Indicadores de inclusão financeira - retrospecto

- Há muito, desde a publicação do I Relatório de Inclusão Financeira, em 2010, o Banco Central vem aprimorando a mensuração da inclusão financeira, ampliando as fontes de consulta e principalmente o rol de indicadores que hoje medem a cidadania financeira - um conceito mais amplo que contempla não só a inclusão financeira, mas também a educação financeira e a proteção ao consumidor de serviços financeiros.
- A mensuração da cidadania financeira é uma ação contínua e parte da construção, da atualização e da divulgação de indicadores que descrevam a evolução da inclusão financeira, da educação financeira e da proteção ao consumidor de serviços financeiros.
- Os indicadores procuram mostrar como o cidadão e as MPEs se relacionam com o sistema financeiro, como usam os serviços – os pagamentos, transferências, depósitos, o crédito, investimentos – e como solucionam seus conflitos com o setor.



Indicadores de crédito MPE – construção conjunta BCB/SEBRAE

- Em 2015, divulgamos o III Relatório de Inclusão Financeira – disponível em nossa página na Internet – e iniciamos a divulgação de trabalhos nas Séries Cidadania Financeira (também disponível na página do BCB), que apresentam medidas específicas para indicadores de cidadania financeira.
- O relatório ora divulgado é um avanço significativo no aperfeiçoamento desses indicadores, para mensuração da cidadania financeira, pois trata do cruzamento de bases de dados da central de risco de crédito do BC (SCR) e os dados coletados por pesquisa do Sebrae. O manuseio dos dados foi feito de forma a preservar a integridade dos dados e a privacidade dos indivíduos.
- Cada base gera, isoladamente, uma gama importante de indicadores de crédito para as MPEs, como, no caso do SCR, volume de crédito tomado, taxas praticadas, prazos, modalidades de crédito utilizadas, inadimplência, e, no caso da pesquisa do SEBRAE, o perfil do tomador e as condições de acesso ao crédito.



Indicadores de crédito MPE – resultados

- A pesquisa ampliou as dimensões dos indicadores de crédito, dando caráter inédito aos indicadores apresentados neste Relatório.
- Novas dimensões permitiram o detalhamento da informação, um diagnóstico mais preciso, uma melhor identificação dos problemas, oportunidades e desafios, o que sustenta ações mais eficazes.
- Destacaria do Relatório, por exemplo, o fato de que nos últimos anos, o acesso das MPEs ao crédito junto ao SFN tem crescido mais consideravelmente, bem acima da média de todas as empresas.
 - Hoje, tomando a amostra da pesquisa como base, cerca de 40% das MPEs tomam crédito no Brasil e essa proporção pode ser bem maior. Mas essa evolução recomenda que haja atenção especial sobre o uso desse serviço financeiro.
- Os resultados serão detalhados na segunda parte desta coletiva.



Indicadores de crédito MPE – próximos passos

- O relatório será atualizado a cada pesquisa aplicada pelo Sebrae.
- Para prover dados com maior frequência, alguns indicadores de crédito para as MPEs, elaborados a partir da base do SCR, sem o cruzamento com os dados do SEBRAE, portanto, passarão a ser divulgados a partir de 2017 no Sistema Gerenciador de Séries Temporais (SGS), com abertura por unidade da federação e com periodicidade trimestral.



Indicadores de crédito MPE – encaminhamentos BC/Sebrae

- O caminho a um acesso mais amplo ao crédito junto ao sistema financeiro passa necessariamente pela educação financeira, para que o endividamento seja de fato um fator de transformação e de segurança para as atividades das MPE.
- O BC e o Sebrae têm uma ação conjunta voltada para a educação financeira empreendedora que visa proporcionar às micro e pequenas empresas o desenvolvimento de habilidades e conhecimentos que sustentem decisões conscientes e focadas no crescimento e fortalecimento dos negócios.
- Os esforços consideram a diversidade entre as MPE e dá atenção especial aos MEIs, o maior contingente entre os pequenos negócios e por vezes o mais vulnerável – negócios com faturamento reduzido, rendimentos voláteis, pouco histórico de crédito.



Indicadores de crédito MPE – encaminhamentos BC/Sebrae

- Outras ações voltadas para as MPEs estão sendo desenhadas por diversas instituições, no âmbito do Plano para o Fortalecimento da Cidadania Financeira.
- A grande articulação promovida pelo Plano, que norteia este II Fórum de Cidadania Financeira, beneficia-se dos resultados deste Relatório e de diversas outras mensurações em que temos trabalhado e aperfeiçoado.
- O Plano contempla uma frente específica para a mensuração, exaltando a preocupação permanente com a avaliação, com o diagnóstico.

