



Acesso ao Crédito Bancário para MPMEs:

O Impacto do Open Finance



Pesquisa Acadêmica

Título: Acesso ao Crédito Bancário para MPMEs: O Impacto do Open Finance

Pesquisador: Hernani Roberto Bonifassio

Orientador: Prof. Dr. Arthur Ridolfo Neto

Instituição: Escola de Administração de Empresas de São Paulo - FGV

Apoio:

Centro de Estudos em Microfinanças e Inclusão Financeira
(FGVcemif)

Comite Temático 4 - Investimento, Financiamento e Crédito
(CT4)

Importância das MPMEs no Brasil

Essenciais para a economia brasileira.

Total Empresas Ativas	MPMEs	% MPMEs
22.405.452	20.986.436	~ 93,67%

Fonte: Painel do Mapa de Empresas (20/08/24)

Indicador	MPEs	Medias e Grandes
PIB	27%	73%
Empregos	62%	38%
Mercado de Credito	14%	86%

Fonte: Fórum Permanente MPE - Agenda Prioritária 2024

Desafios:

- Carga Tributária / Burocracia / Falta de Qualificação Profissional
- Dificuldade no acesso ao crédito.

Credito

Fundamental para o crescimento e sustentabilidade das MPMEs.
Influencia a capacidade de investir, expandir e inovar.

Analise de Credito

- Modelos que utilizam DADOS para análises quantitativas e qualitativas.
- Desafio da assimetria de informações.
- **Grandes empresas:** balanços auditados, histórico robusto e maior capacidade de oferecer garantias.
- **Pequenas empresas:** poucos ou nenhum demonstrativo contábil, falta de histórico de crédito, ausência de garantias, desconhecimento de linhas de crédito (assimetria de informação).

Crédito

Gráfico 1: Participação no saldo por porte.

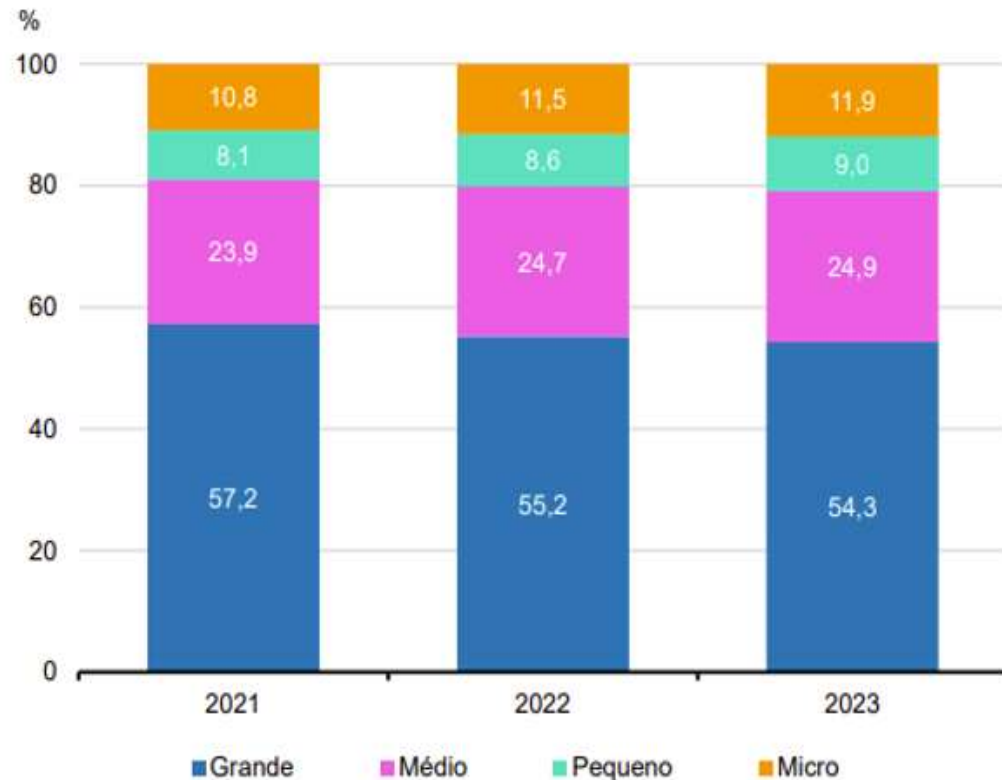


Tabela 1: Concessão de crédito por porte.

Porte	2021	2022	2023	R\$ bilhões	
				Variação %	
				2022	2023
Total	2.246,9	2.736,7	2.736,4	21,8	0,0
Grande	1.225,1	1.451,2	1.461,5	18,5	0,7
Médio	561,8	722,4	711,7	28,6	-1,5
Pequeno	195,9	243,8	245,5	24,4	0,7
Micro	264,1	319,3	317,7	20,9	-0,5

Fonte: Relatório Economia Bancária 2024 - BACEN.

Fonte: Relatório Economia Bancária 2024 - BACEN.

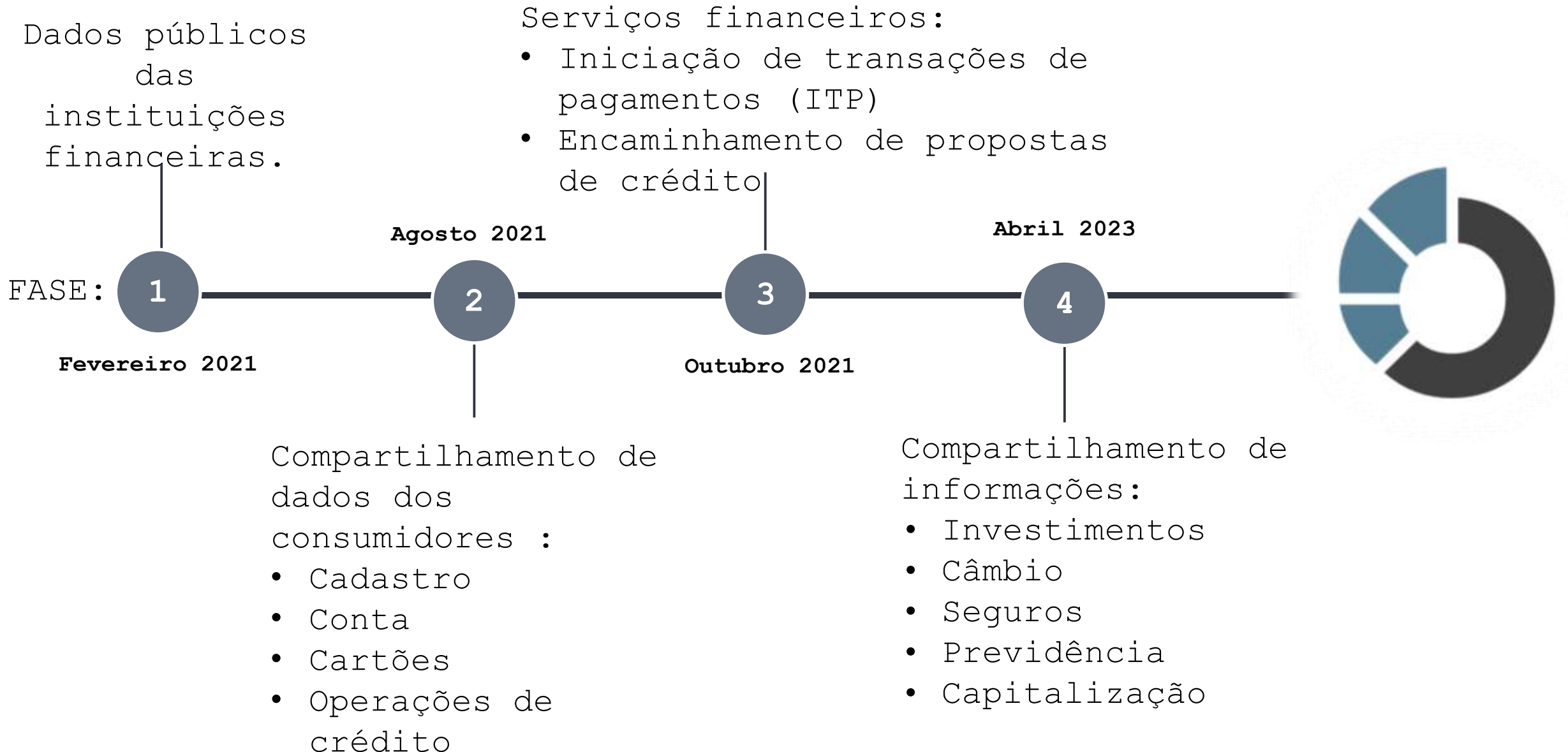
Crescimento da carteira de crédito para MPMEs entre 2020 e 2023 liderada por capital de giro associado a programas públicos de crédito (exemplo PRONAMPE).

Open Finance

- Resolução Conjunta nº 1, de 4 de Maio de 2020.
- Compartilhamento padronizado de DADOS financeiros entre instituições autorizadas.
 - Cadastro
 - Conta
 - Cartões
 - Operações de crédito
 - Investimentos
 - Câmbio
 - Seguros
 - Previdência
 - Capitalização
- É necessário o **CONSENTIMENTO** do cliente.
- Cliente **PROPRIETÁRIO** dos DADOS



Linha do Tempo



Jornada do Cliente



Benefícios do Open Finance

- Mais competição no mercado bancário.
- Ofertas de produtos e serviços com condições mais vantajosas para o cliente.
- Personalização de produtos.
- Pode mitigar assimetrias de informações.



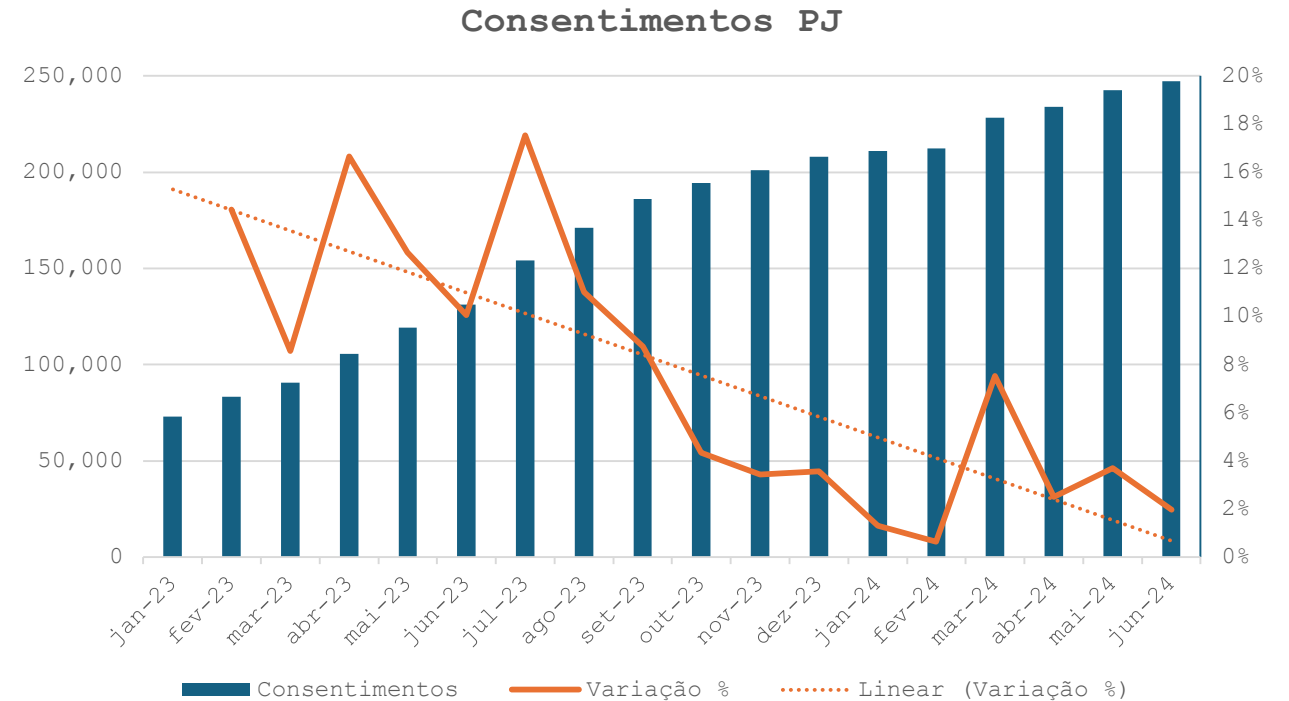
Fonte: Banco Central do Brasil

Panorama

Prioridades dos Bancos:

(Pesquisa Febraban 23/24)

- Analise e Exploração dos Dados de Open Finance
- Confiança do Consumidor no Compartilhamento de Dados
- Maior Consentimento de Compartilhamento de Dados



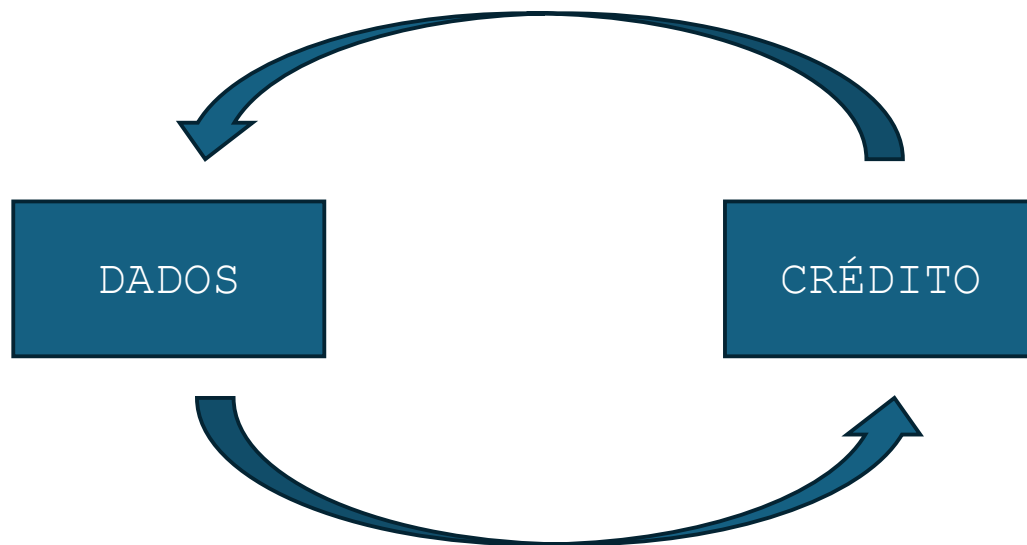
Empresas	Consentimentos (Jun/24)	%
22.170.281	247.359	1,15%

Fonte: Dashboard do Cidadão

Open Finance

Pode ser um **CATALISADOR** de mudanças no acesso ao crédito bancário para MPMEs.

Sua efetividade depende da **aceitação e engajamento** das empresas.



**Está
acontecendo?**

Pesquisa

Objetivo Geral

- Analisar o impacto do compartilhamento de dados via Open Finance no acesso ao crédito para MPMEs

Objetivos Específicos

- Verificar se o Open Finance está influenciando o acesso ao crédito.
- Entender a motivação da MPMEs para o compartilhamento de dados

Passo 1 - Análise Quantitativa

Análise de dados:

- Consentimento e Compartilhamento de dados.
 - Fonte: Dados abertos do DASHBOARD do cidadão
- Dados de volume de crédito e taxa de juros oferecidas para MPMEs que compartilham dados.
 - Fonte: Serão solicitados para Bancos e Fintechs que participam do Open Finance.

Para testar as hipóteses:

H1: Os dados compartilhados são suficientes para alterar as condições de crédito.

H2: O volume de crédito para MPMEs aumenta com o compartilhamento de dados.

H3: Os custos totais para a obtenção de empréstimo diminuem após o

Passo 2 - Análise Qualitativa

Questionário Endereçado para Empresas com apoio do CT4

- Formulário Anônimo
- Dados Protegidos pela LGPD
- Questões aprovadas pelo Comitê de Ética da EAESP-FGV

Utilizadas para responder as questões:

S1: As MPMEs conhecem o OPF e seus benefícios?

S2: As MPMEs receberam mais ofertas de crédito após compartilhamento de dados (diferentes instituições)?

S3: As MPMEs perceberam redução nos seus custos após o compartilhamento de dados?

S4: O valor dos créditos ofertados aumentou após o compartilhamento?

Exemplo Questionário

Questão	Respostas Possíveis
Conhece o funcionamento do Open Finance?	Sim / Não
Conhece os Possíveis Benefícios do Open Finance?	Sim/ Não
Permitiu o Compartilhamento de Dados?	Sim/ Não
Recebeu oferta de linhas de credito após o compartilhamento?	Sim / Não
Percebeu alteração nos limite de credito? Valores ofertados ?	Elevação / Diminuição / Sem Alteração

Resultados Esperados

- Mensurar o real impacto do Open Finance no acesso ao crédito para MPMEs
- Entender os fatores que influenciam o compartilhamento de dados pelas MPMEs
- Fornecer subsídios para o desenvolvimento/aperfeiçoamento de ferramentas que facilitem o acesso ao crédito para MPMEs.

Agradecimentos !