



**CPI dos Cartões
de Crédito**

**Taxa de juros do
crédito rotativo**

O trabalho do Idec sobre crédito e taxas de juros



2008



2009



2014



2015



2016



2017

Pesquisas Idec sobre crédito

- As pesquisas do Idec sobre oferta de crédito em 2008 eram realizadas com 10 bancos que naquela ocasião possuíam mais de 1 milhão de clientes.
 - 2008 – 10 Bancos respondiam por 80% do crédito no país
 - 2018 – 5 BANCOS respondem por 80% do crédito no país

Pesquisas do Idec com bancos

2008 – 10 bancos

- Banco do Brasil
- Bradesco
- Banrisul
- Caixa Econômica Federal
- HSBC
- ABN Amro – Real
- Itaú
- Nossa Caixa
- Santander
- Unibanco

2018 – 5 bancos

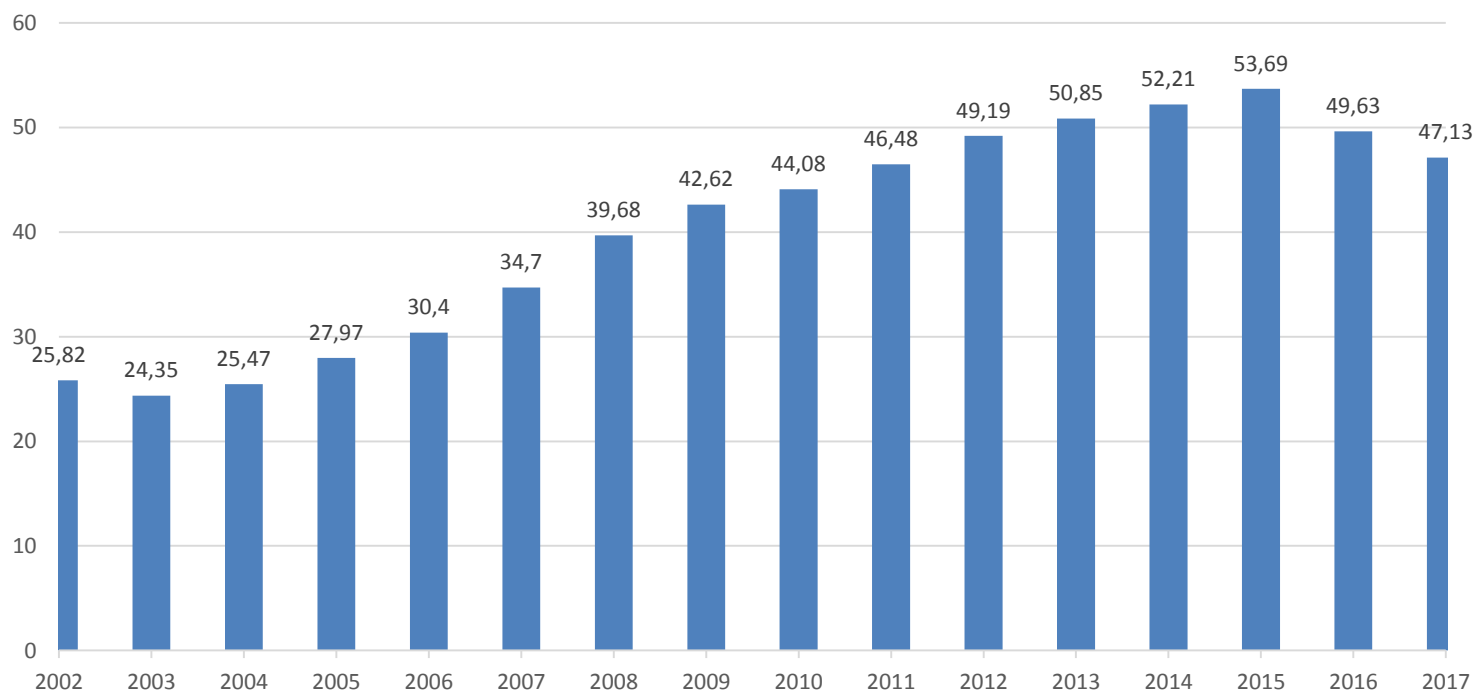
- Banco do Brasil
- Bradesco
- Caixa Econômica Federal
- Itaú
- Santander

Retrospectiva do cenário econômico nos últimos 10 anos

- Crise financeira internacional (expansão do crédito no mercado interno).
- Crescimento da relação crédito/PIB impulsionado pela oferta do crédito consignado.
- Redução da Taxa de juros nos bancos públicos entre 2012/2013.
- Redução da taxa Selic
- Manutenção dos patamares da inadimplência

Relação Crédito / PIB

20622 - Saldo da carteira de crédito em relação ao PIB - %



Taxa de juros do Cheque Especial – ao ano em 10 anos

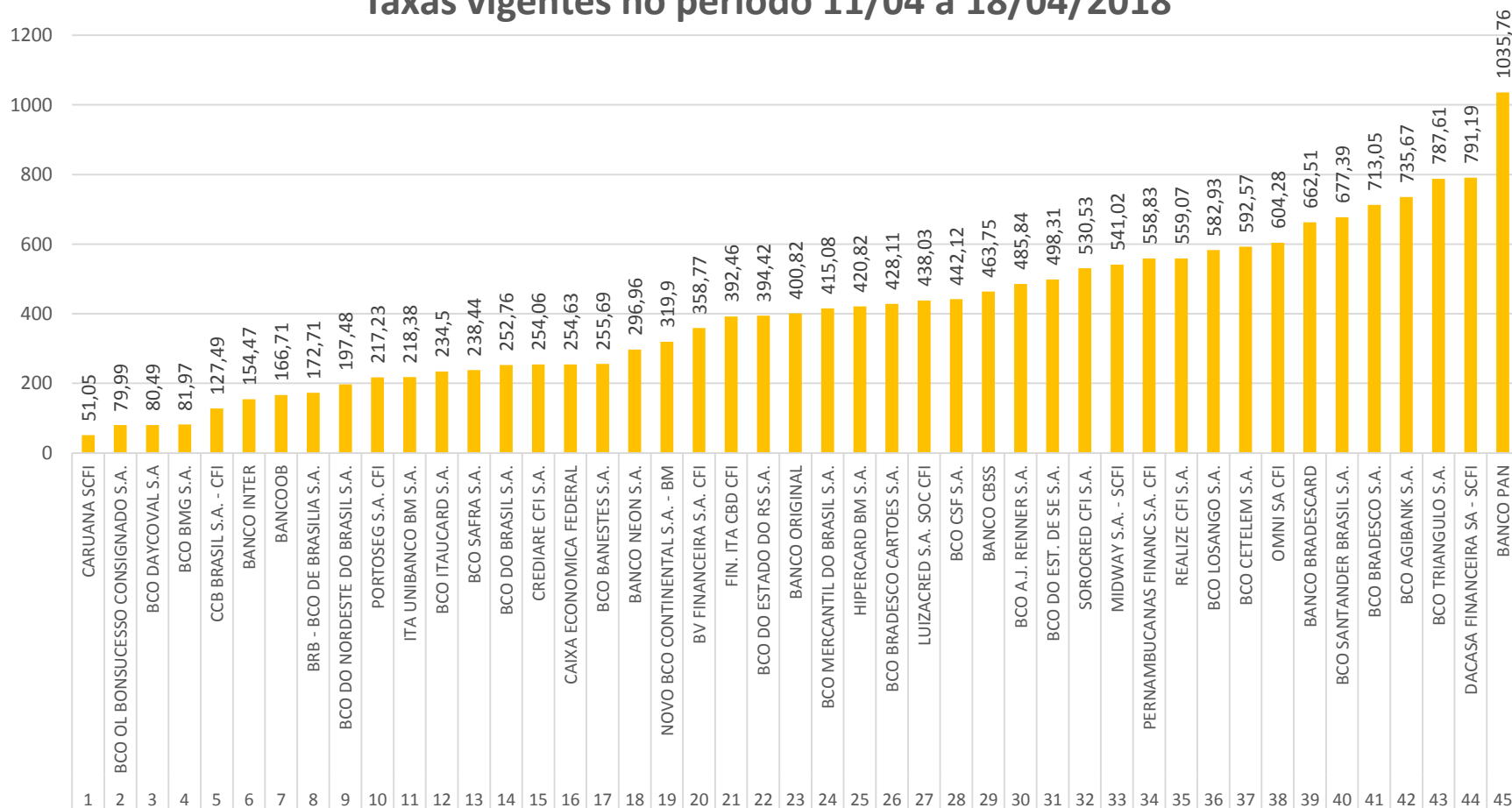
Bancos	2008 Taxa de juros a.a.	2018 Taxa de juros a.a.
BANCO SANTANDER S.A.	190,06	421,09
BCO ABN AMRO REAL S A	190,06	
BCO BRADESCO S A	168,53	292,54
BCO DO BRASIL S A	169,72	311,30
BCO DO EST DO RS S A	185,95	295,55
BCO ITAU S A	173,62	303,87
BCO NOSSA CAIXA S A	166,17	
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	151,26	307,81
HSBC BANK BRASIL SA BCO MULTIP	178,49	
UNIBANCO UNIAO BCOS BRAS S A	162,95	

Fonte: Banco Central

Taxa de Juros Cartões de Crédito

Cartão de crédito - rotativo em atraso - Taxas de juros % a.a.

Taxas vigentes no período 11/04 a 18/04/2018



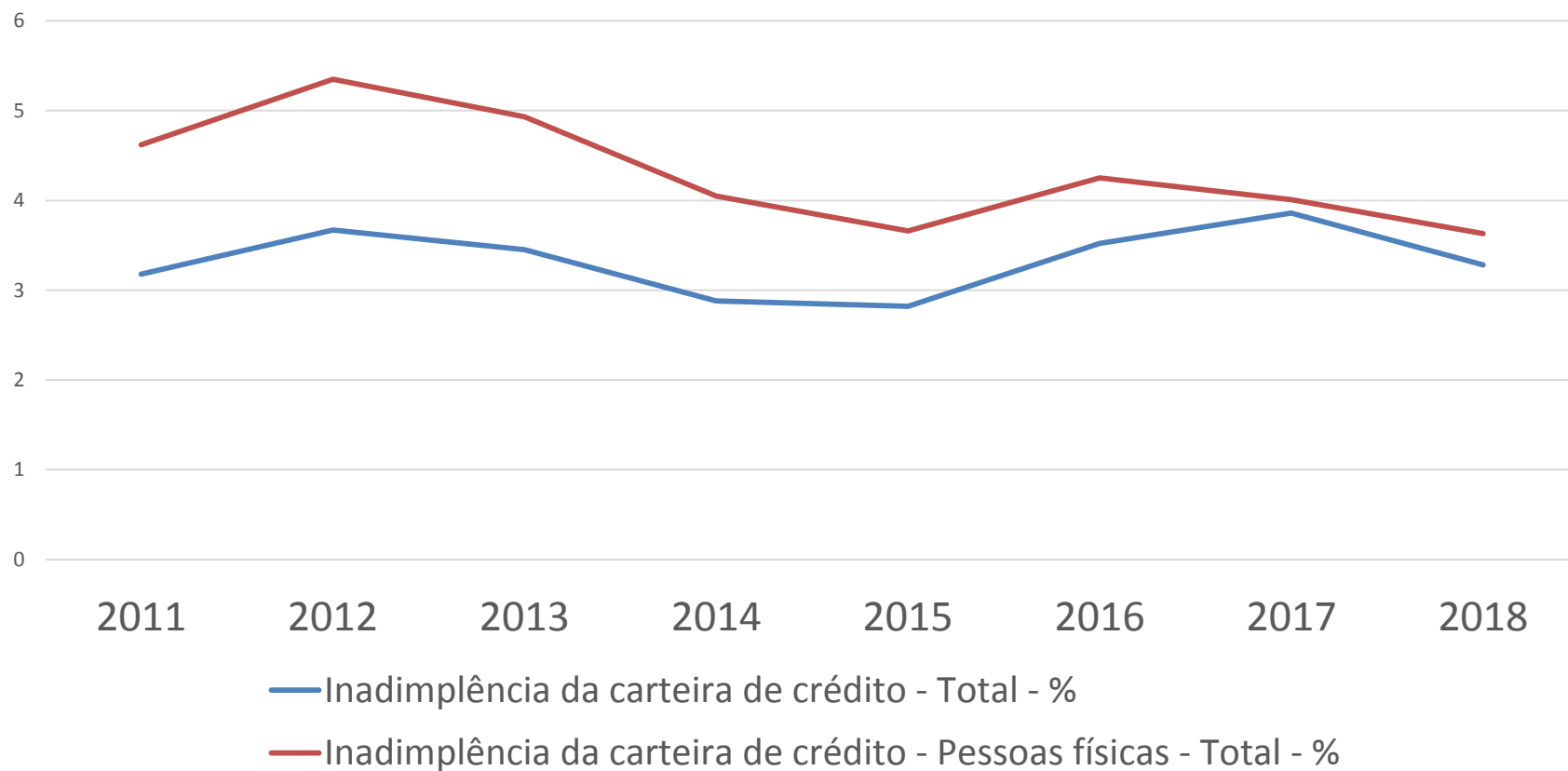
Fonte: Banco Central

Taxa de Juros Cartões de Crédito - Rotativo

- A taxa média de juros no rotativo do cartão de crédito ficou em 403,69 (45 instituições)
 - As menores taxas identificadas são restritas à empresas e para operações consignadas
 - As grandes redes de magazines e hipermercados e financeiras que emitem cartões atendem um grande número de consumidores de baixa renda praticando as taxas de juros mais elevadas
 - Ex. Banco Pan 1.055,76 a.a e Dacasa 791,19 a.a.

Evolução da Inadimplência - Pessoa Física %

Inadimplência com recursos livres e total para Pessoas Físicas - %



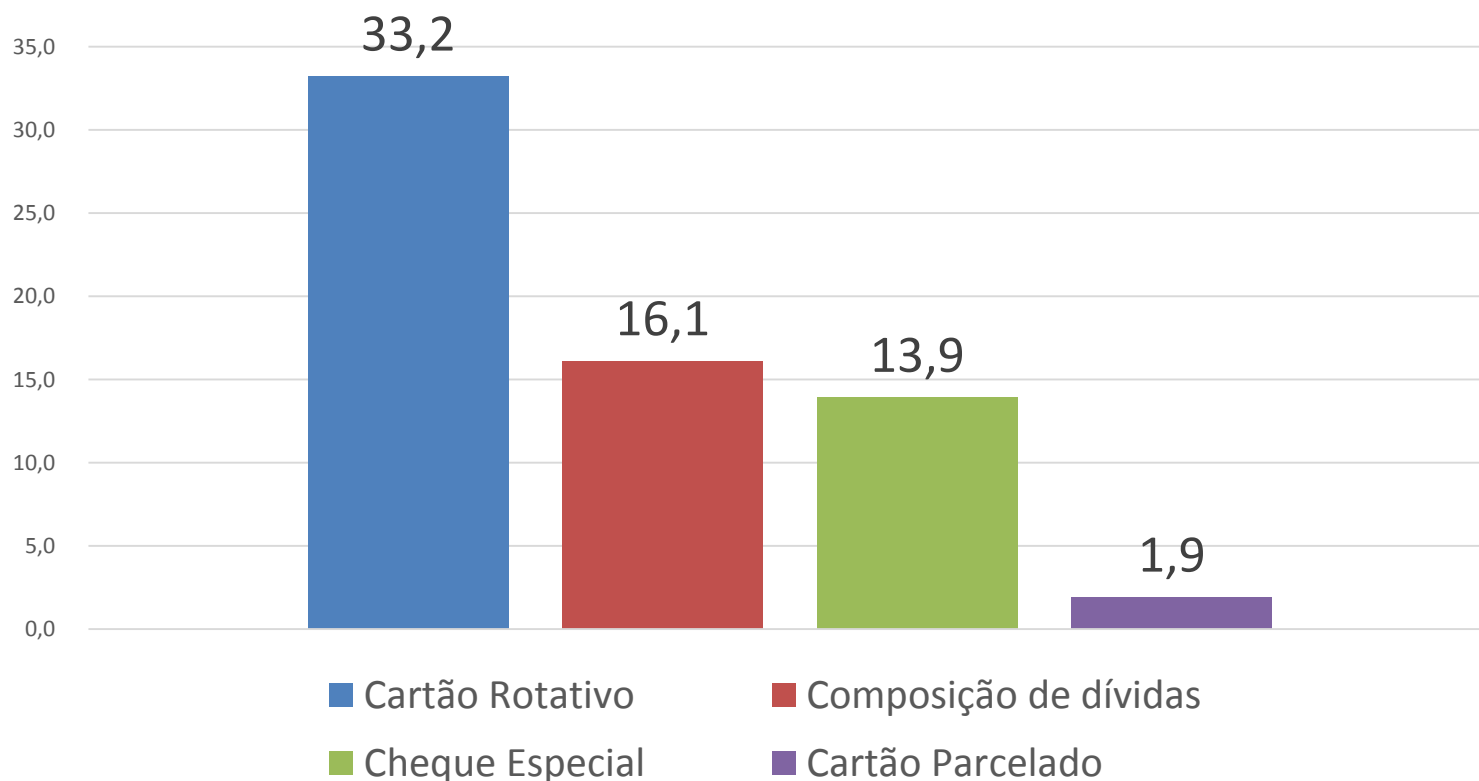
Evolução do saldo em concessão da carteira de crédito – 10 anos (2008/2018)

Saldo da carteira de crédito com recursos livres R\$ (milhões)	fev/08	fev/18	Var. %
Cheque Especial	17.236	25.037	45%
Crédito Pessoal NÃO consignado	41.113	103.322	151%
Crédito Pessoal - (renegociação)	8.502	30.331	257%
Consignado Setor Privado	5.188	18.529	257%
Consignado Servidores Públicos	43.237	177.180	310%
Consignado INSS	22.659	118.904	425%
Aquisição Veículo	83.406	151.425	82%
Cartão Crédito - Rotativo	14.136	35.089	148%
Cartão Crédito - Parcelado	4.362	16.707	283%
Cartão de Crédito - À vista	22.673	144.015	535%
Total das operações com recursos livres	262.512	820.539	213%

Fonte: Banco Central

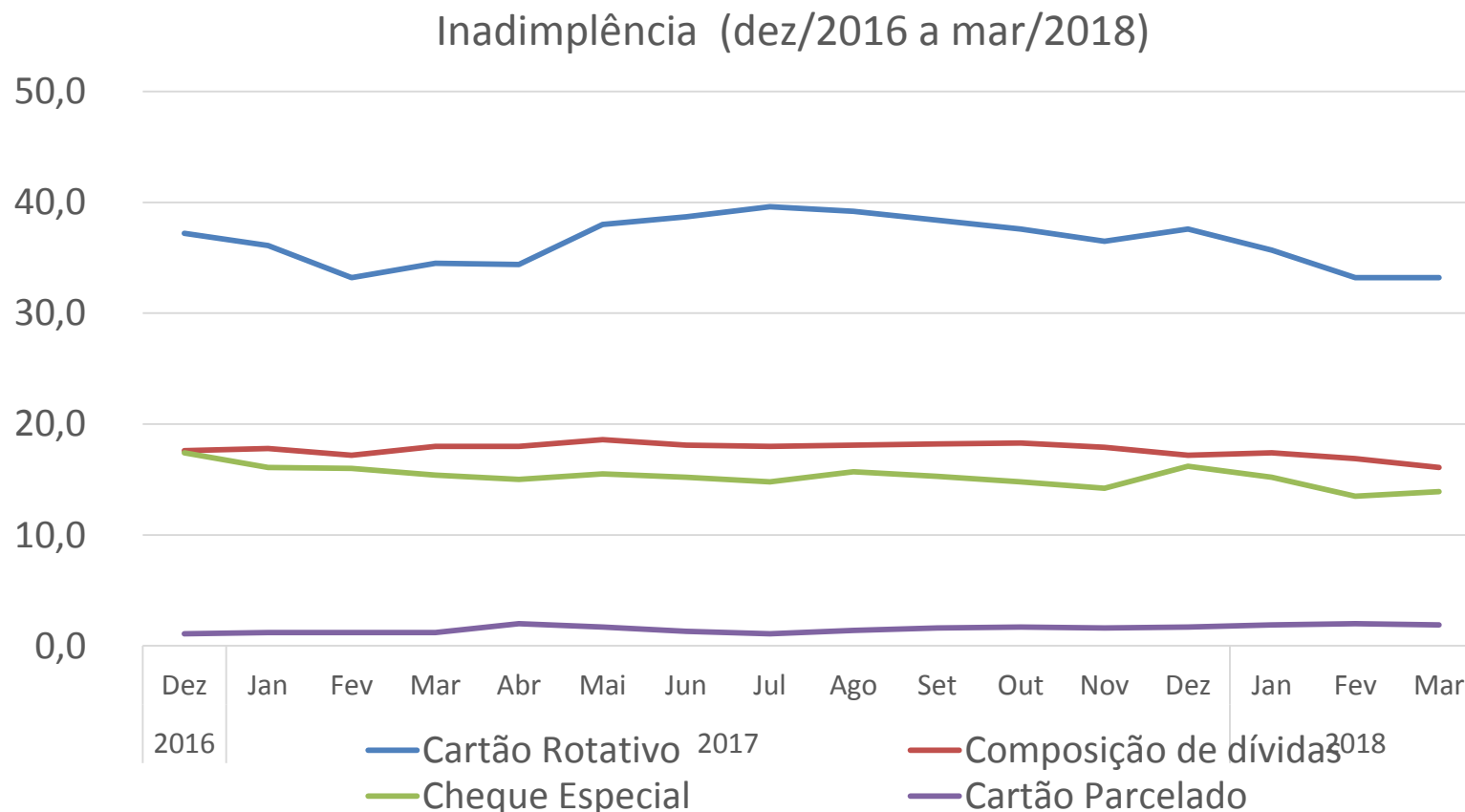
Composição da Inadimplência das principais linhas de crédito - PF

Ranking da Inadimplência (março – 2018)



Fonte: Banco Central

Evolução da inadimplência principais linhas de crédito



Por que as taxas de juros não caem?

- Quem são os consumidores que utilizam o crédito rotativo?
- Qual o seu perfil socioeconômico?
- Qual o histórico de utilização de uso de parcelamento no rotativo?
- Qual o programa de educação financeira é oferecido ao usuário do rotativo?

Desafios

- Concessão de crédito sem análise rigorosa de risco (mesmo diante das operações consignadas há o endividamento)
- Falta de política de tratamento do superendividamento
- Queda do poder aquisitivo com uso das linhas de crédito rotativos para compor a renda
- Necessidade de redução das taxas de juros
- Disciplinar a publicidade de oferta de crédito

Documentário de 24 min

NO CAMINHO DO SUPERENDIVIDAMENTO

30 milhões de brasileiros estão atolados em dívidas.
O problema é mais complexo do que pode parecer



Assista

REALIZAÇÃO:
idec
Instituto Brasileiro de
Defesa do Consumidor

