

A decorative horizontal bar spanning the width of the page. It features a central yellow notepad with the word 'abecs' written on it. The notepad is tilted and has a dark green rectangular background behind it. On either side of this central element is a horizontal line of various small icons, including a calculator, a smartphone, a laptop, a printer, and a document, interspersed with small yellow and dark green squares.

abecs

2018

# AGENDA

1. **ABECS**
2. MERCADO DE CARTÕES
3. CARTÃO DE CRÉDITO
4. TAXA DE JUROS
5. MODELOS INTERNACIONAIS
6. EDUCAÇÃO FINANCEIRA



Criada em 1971, a **Abecs** representa as empresas de meios eletrônicos de pagamento junto ao **mercado**, aos **órgãos públicos** e à **sociedade**.

ATUA EM PROL DO **DESENVOLVIMENTO DO SETOR**

**MERCADO ABERTO**

**LIVRE CONCORRÊNCIA**



# 76 empresas associadas

## 76 empresas associadas



**38 EMISSORES**  
(BANCOS E NÃO BANCOS)

# 76 empresas associadas

14 CREDENCIADORAS

# 76 empresas associadas

9 BANDEIRAS

# AGENDA

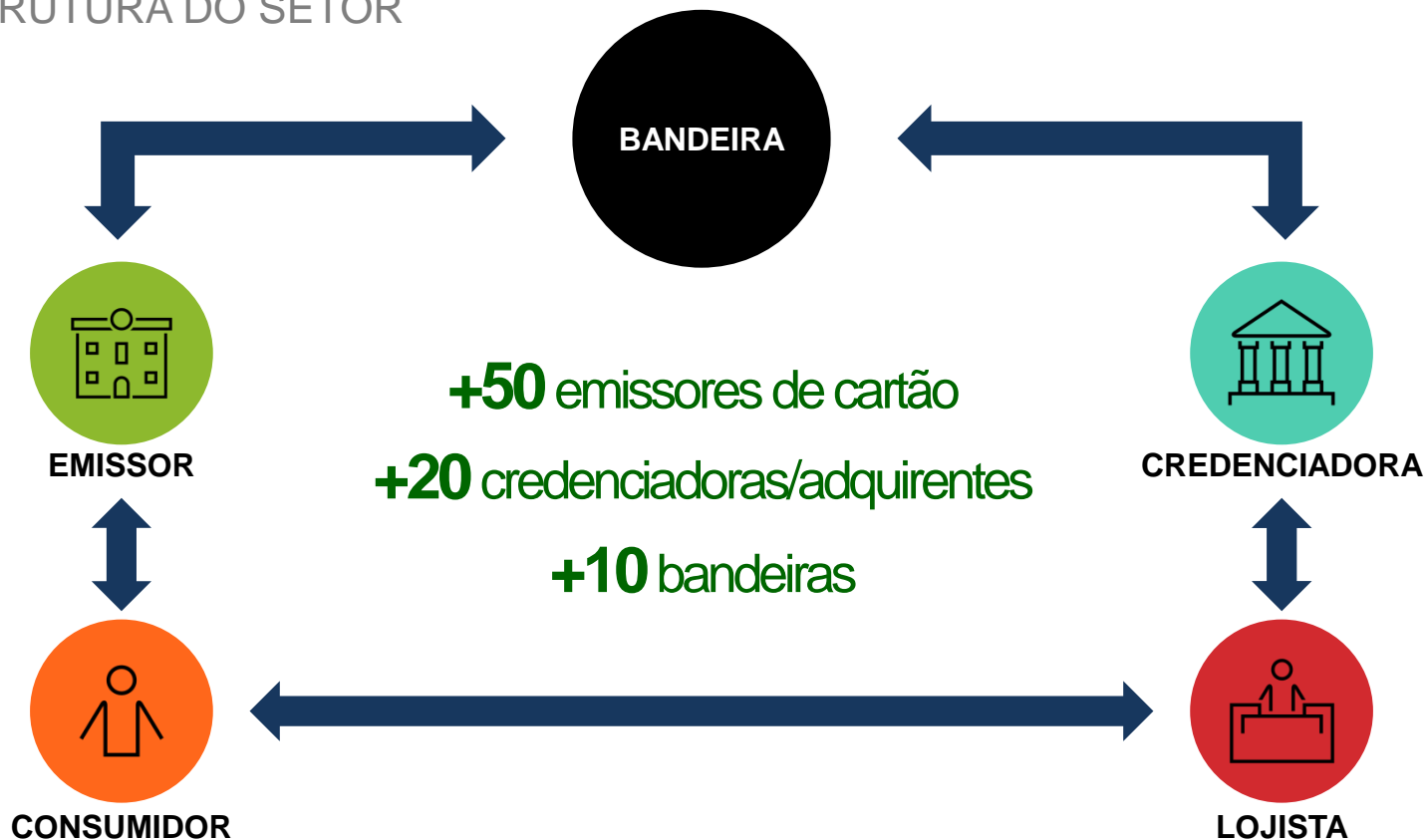
1. ABECS
2. **MERCADO DE CARTÕES**
3. CARTÃO DE CRÉDITO
4. TAXA DE JUROS
5. MODELOS INTERNACIONAIS
6. EDUCAÇÃO FINANCEIRA





# MERCADO DE CARTÕES

## ESTRUTURA DO SETOR



# MERCADO DE CARTÕES

## DADOS DO SETOR

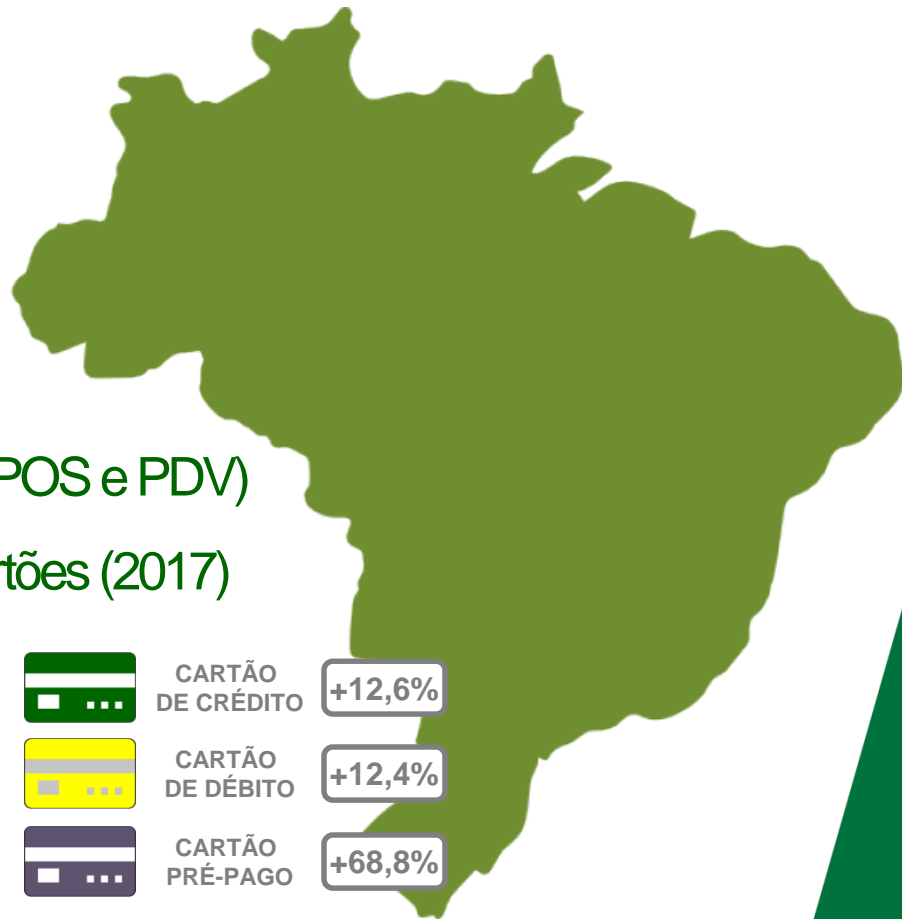
**32,6%** do consumo das famílias

**13 bilhões** de transações por ano

**99,9%** das cidades brasileiras

**5,1 milhões** de máquinas de cartão (POS e PDV)

**R\$ 1,36 trilhão** em compras com cartões (2017)



**R\$ 842,6 bi**



CARTÃO  
DE CRÉDITO

**+12,6%**

**R\$ 508,0 bi**



CARTÃO  
DE DÉBITO

**+12,4%**

**R\$ 6,6 bi**



CARTÃO  
PRÉ-PAGO

**+68,8%**

# MERCADO DE CARTÕES

## DADOS DO SETOR

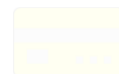
32,6%  
13 bilhões de transações por ano  
99,9% das cidades brasileiras  
5,1 milhões de máquinas de cartão (POS e PDV)  
R\$ 6,6 bi

**CARTÃO DE CRÉDITO  
REPRESENTA  
INCLUSÃO FINANCEIRA  
E ACESSO DE  
MILHÕES DE BRASILEIROS  
AO MERCADO DE CONSUMO**

**R\$ 842,6 bi**  
VALOR DAS COMPRAS REALIZADAS  
COM CARTÕES DE CRÉDITO EM 2017



CARTÃO  
DE CRÉDITO



CARTÃO  
DE DÉBITO



CARTÃO  
PRÉ-PAGO

# MERCADO DE CARTÕES

Ao longo das últimas décadas, o setor cresceu e investiu cada vez mais em **infraestrutura, novas tecnologias e segurança.**

Por consequência desses investimentos, a indústria brasileira de cartões hoje é uma das mais **evoluídas e seguras** do mundo.



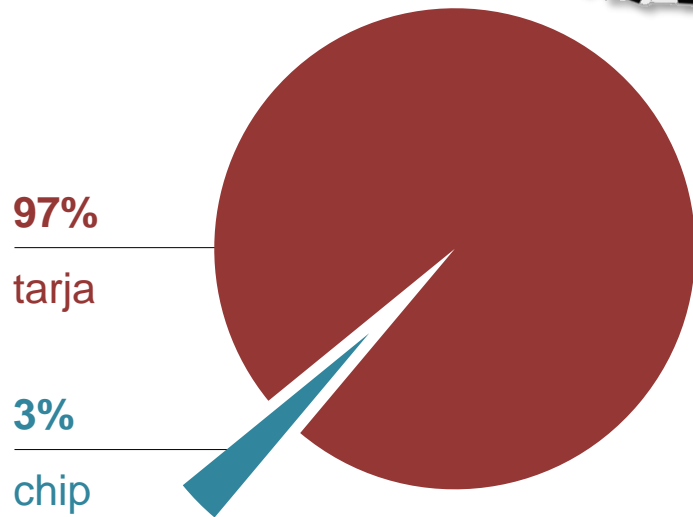
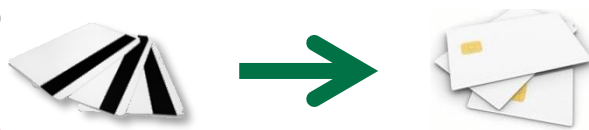
# MERCADO DE CARTÕES



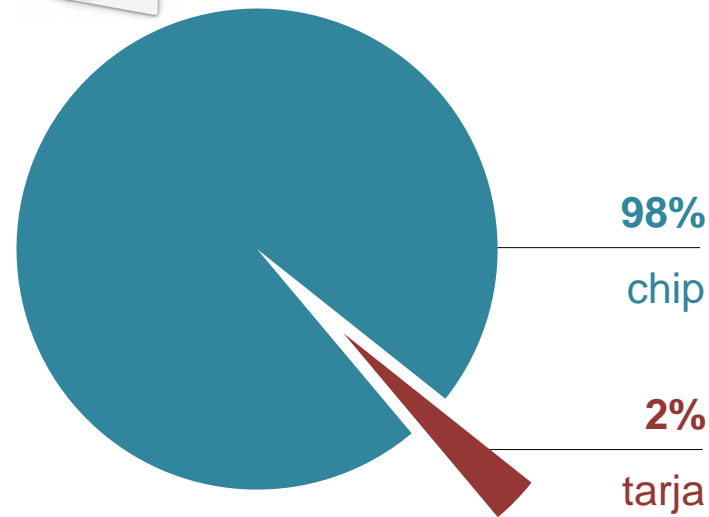
**Investimento constante em soluções que fomentam o comércio e geram conveniência e segurança**



## MERCADO DE CARTÕES IMPLANTAÇÃO DO CHIP



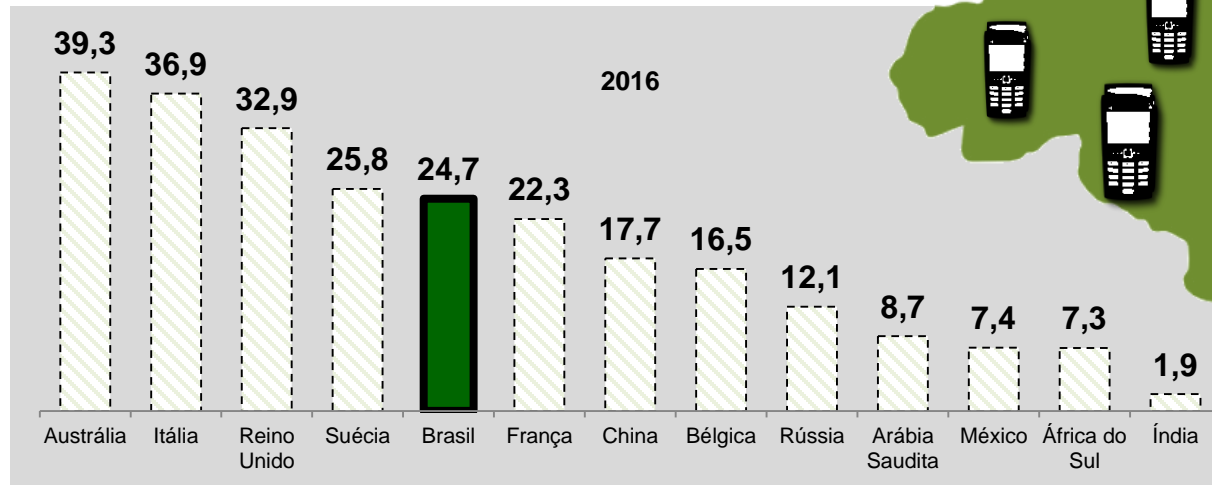
2006



2016

**Brasil é referência mundial na adoção de chip  
para a segurança das transações presenciais**

## MERCADO DE CARTÕES ESTRUTURA DE ACEITAÇÃO



**5,1**  
MILHÕES  
DE POS + PDV

**24,7**  
POR MIL HABITANTES

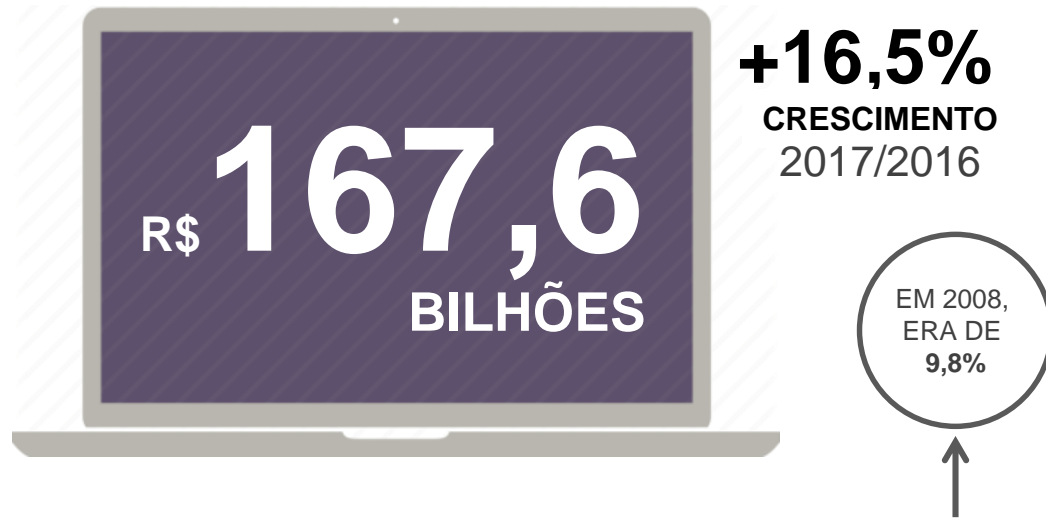
# Infraestrutura de aceitação no Brasil está no nível de países desenvolvidos

Fonte: Abecs, BIS (Bank For International Settlements),  
Banco Central e IBGE

# MERCADO DE CARTÕES

## COMPRAS ON-LINE

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS  
(2017)



**Compras não presenciais já representam 20% do total movimentado pelo cartão no Brasil**



# MERCADO DE CARTÕES

## AGENDA COM REGULADOR

### PRINCIPAIS OBJETIVOS DA AGENDA COM O BANCO CENTRAL

1

#### Melhorar eficiência dos meios de pagamento

- Opções mais sustentáveis para o sistema de pagamentos.
- Cartão de débito como forte ferramenta de formalização da economia e bancarização.

2

#### Diminuir custos de crédito

- Cartão de crédito como ferramenta para estímulo da economia e do consumo.
- Aproveitar features do produto para estimular a redução do papel moeda.

3

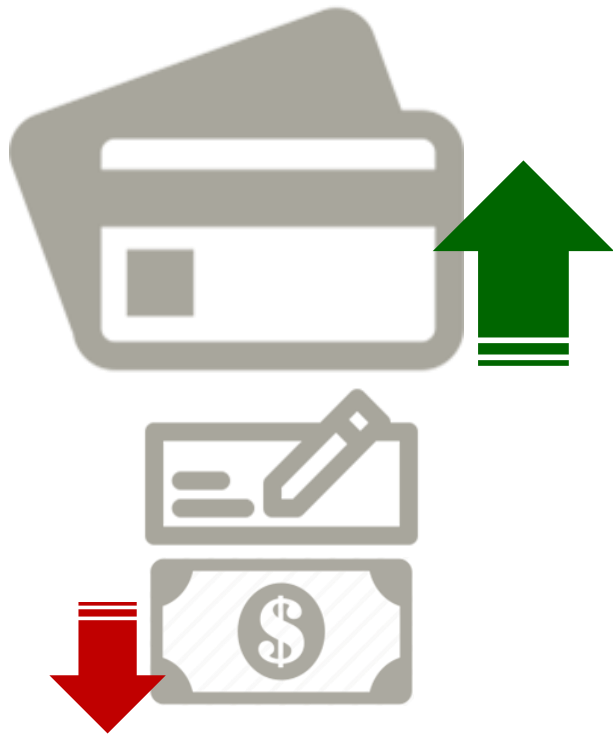
#### Reduzir o fluxo de dinheiro

- Capturar fluxos de pagamento com alta penetração de dinheiro.
- Desestimular uso do dinheiro e aumentar a educação financeira da população.



# MERCADO DE CARTÕES

## INCENTIVO À FORMALIZAÇÃO DA ECONOMIA



AUMENTO DO USO DE CARTÕES DE CRÉDITO E DÉBITO  
EM SUBSTITUIÇÃO A CHEQUE E DINHEIRO:

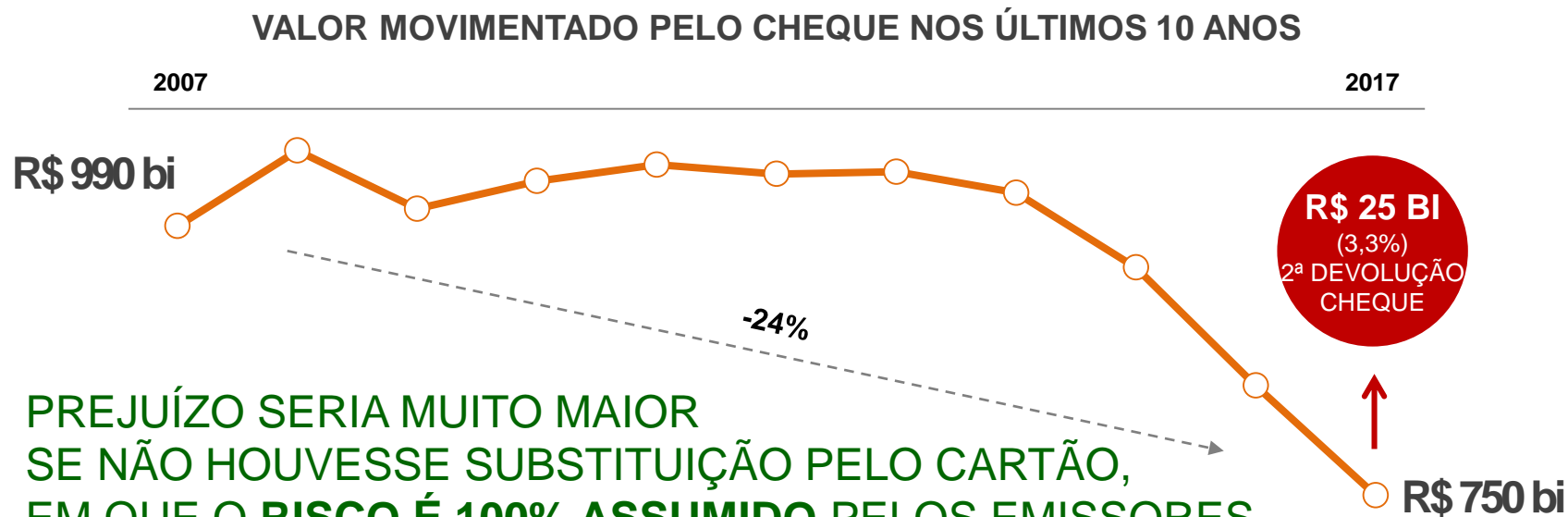
INCREMENTO EM **7,3%**  
NA ARRECADAÇÃO FEDERAL  
**+R\$ 59 BILHÕES**

MAIOR FORMALIZAÇÃO DA ECONOMIA,  
SEGURANÇA, EFICIÊNCIA E CONVENIÊNCIA

REDUÇÃO DE PERDAS COM CHEQUES  
DEVOLVIDOS, ROUBO, LOGÍSTICA ETC.

# MERCADO DE CARTÕES

## PREJUÍZO COM CHEQUES DEVOLVIDOS

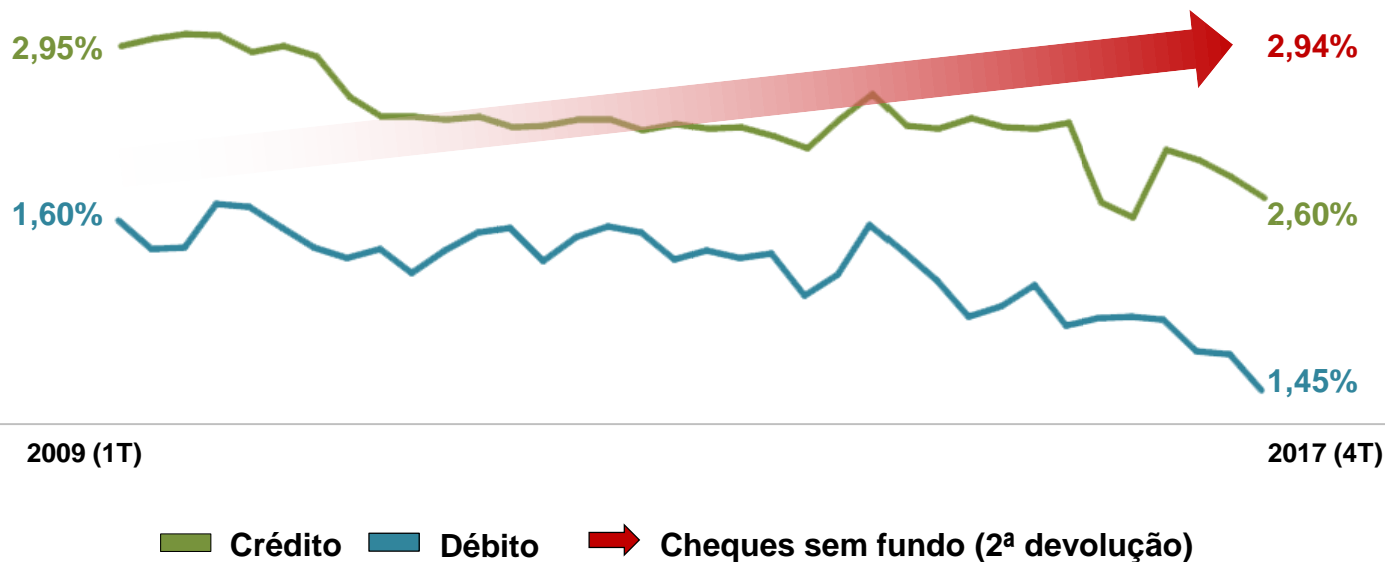


Cheques devolvidos deram **prejuízo de R\$ 315 bi**  
para comércio e serviços nos últimos 10 anos

# MERCADO DE CARTÕES

## PREJUÍZO COM CHEQUES DEVOLVIDOS

### TAXA MÉDIA DE MDR (TAXA DE DESCONTO)



# MERCADO DE CARTÕES

## EVOLUÇÃO REGULATÓRIA

### LINHA DO TEMPO DA REGULAÇÃO

2011-2012

- Resolução 3.919 (Padronização de tarifas)
- Circular 3.512 (Pagamento mínimo em 15%)
- Fim de exclusividades – maior abertura de mercado (2010)

2012-2013

- MP615/Lei 12.865 (Marco regulatório do setor)
- Decreto 8.175 (Aumento do IOF para 6,38% em débito e pré-pago)
- Circular 3.598 (Boleto de pagamento)

2014-2015

- MP 764 (Diferenciação de preços)
- Circular 3.813 (Conversão de gastos em moeda estrangeira)
- Circular 3.765 (Compensação e liquidação centralizada)

2016

- Lei 157 (ISS)
- Resolução 4.549 (Novo Rotativo)
- Resolução 4.558 (Taxa do atraso)
- Resolução Nº 619 (CONTRAN – parcelamento de multas de trânsito)
- Full aquisição

2017

- Resolução 4.593 (Registro centralizado de ativos – recebíveis de cartões)
- Resolução 4.655 (Juros de atraso e pgto. mínimo)
- Circular 3.887 (Intercâmbio de débito)

2018

# AGENDA

1. ABECS
2. MERCADO DE CARTÕES
3. **CARTÃO DE CRÉDITO**
4. TAXA DE JUROS
5. MODELOS INTERNACIONAIS
6. EDUCAÇÃO FINANCEIRA



# CARTÃO DE CRÉDITO

## COMPOSIÇÃO FINANCEIRA

### SALDO DE CRÉDITO DO CARTÃO (COM JUROS E SEM JUROS)



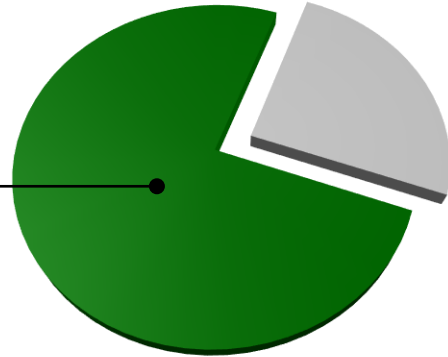
**75%  
SEM JUROS**

À VISTA

PARCELADO  
LOJISTA



- REPRESENTA 50% DO TOTAL SEM JUROS
- VAR: +16% (2017/2016)

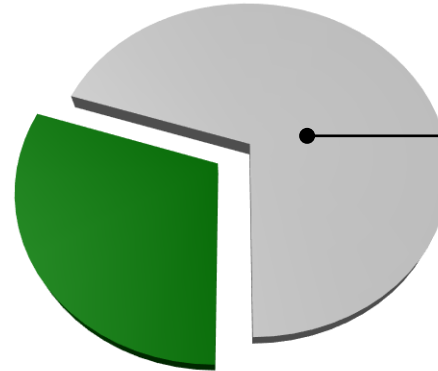


**MEIO DE PAGAMENTO**



(EX: EUA)

**70%  
COM JUROS**  
CRÉDITO ROTATIVO



**MEIO DE FINANCIAMENTO**

# CARTÃO DE CRÉDITO

## COMPOSIÇÃO FINANCEIRA

### SALDO DE CRÉDITO DO CARTÃO (COM JUROS E SEM JUROS)



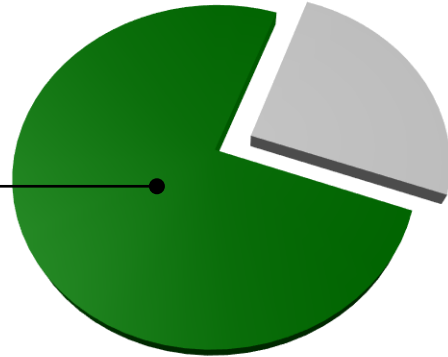
**75%  
SEM JUROS**

À VISTA

PARCELADO  
LOJISTA

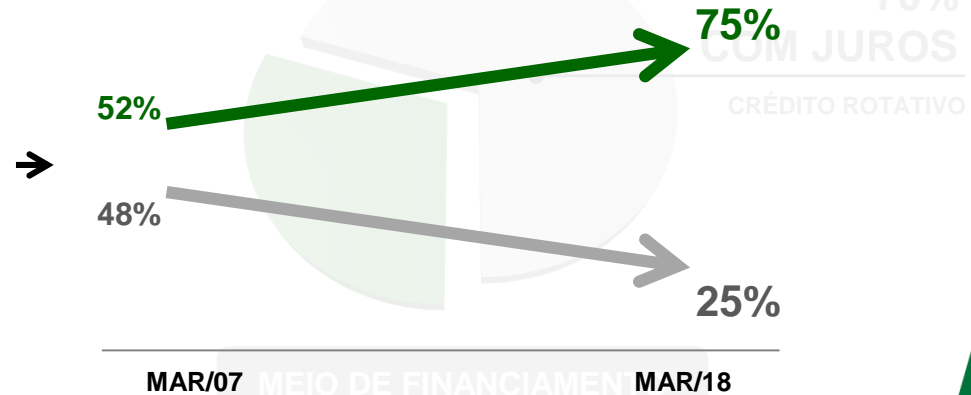


- REPRESENTA 50% DO TOTAL SEM JUROS
- VAR: +16% (2017/2016)



**MEIO DE PAGAMENTO**

TENDÊNCIA É QUE O BRASILEIRO USE CADA VEZ MAIS O CARTÃO DE CRÉDITO **SEM PAGAR JUROS**

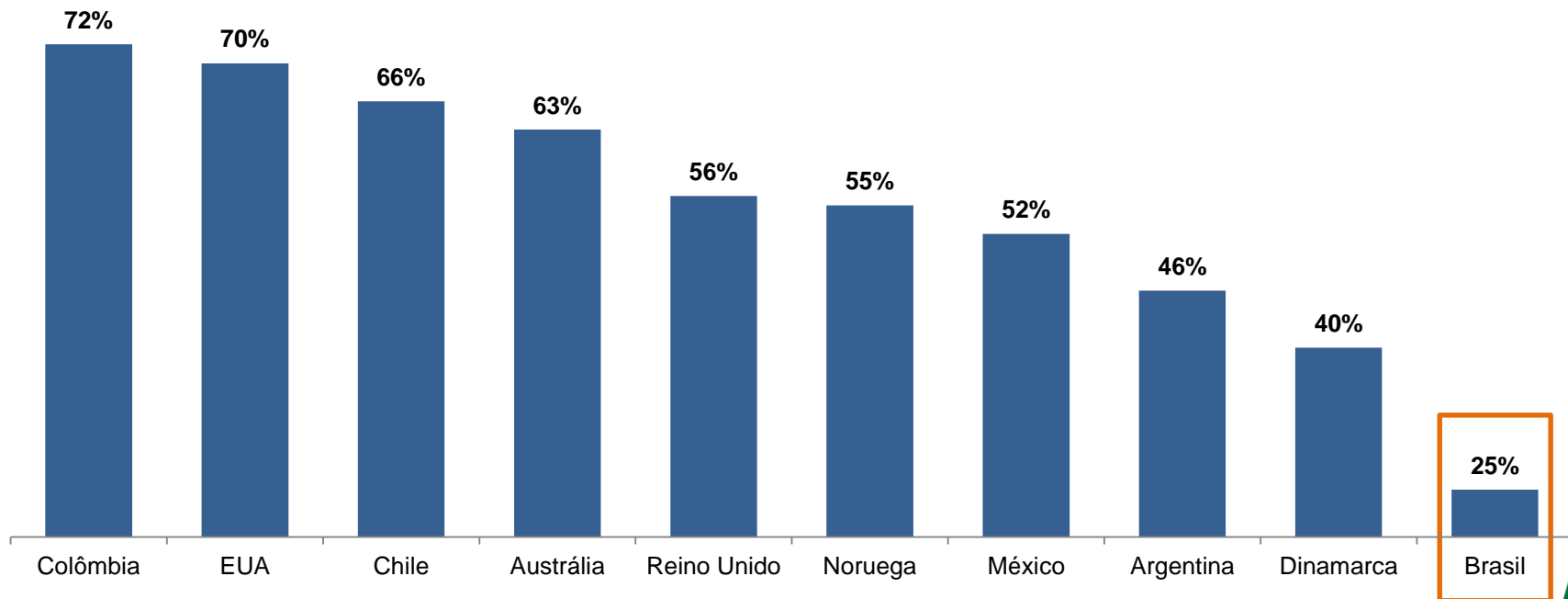




# CARTÃO DE CRÉDITO

## COMPOSIÇÃO FINANCEIRA

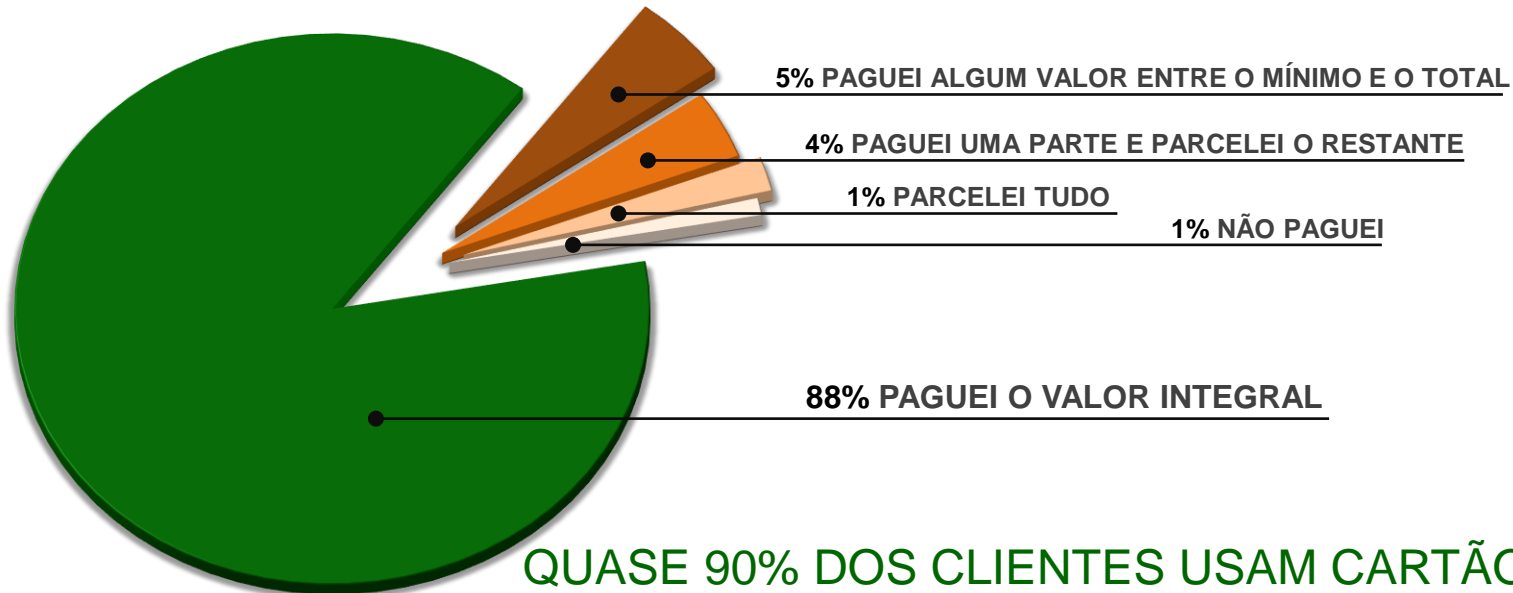
### PERCENTUAL DE CRÉDITO DO CARTÃO COM JUROS



# CARTÃO DE CRÉDITO

## PAGAMENTO DA FATURA

### COMO VOCÊ PAGOU A SUA ÚLTIMA FATURA?

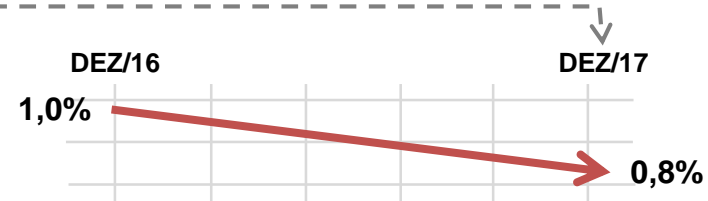
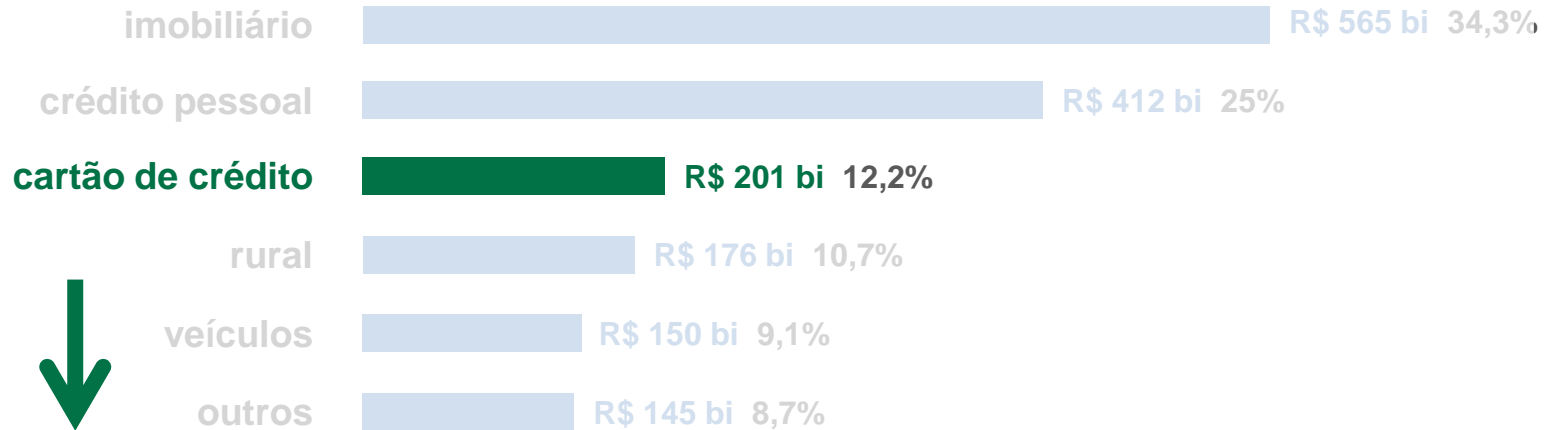


QUASE 90% DOS CLIENTES USAM CARTÃO  
**SEM PAGAR NADA DE JUROS**, COM PRAZO  
DE ATÉ 40 DIAS PARA PAGAR AS COMPRAS

# CARTÃO DE CRÉDITO

## PARTICIPAÇÃO NA CARTEIRA DE CRÉDITO PESSOA FÍSICA

TOTAL: R\$ 1,6 TRI (DEZ/17)

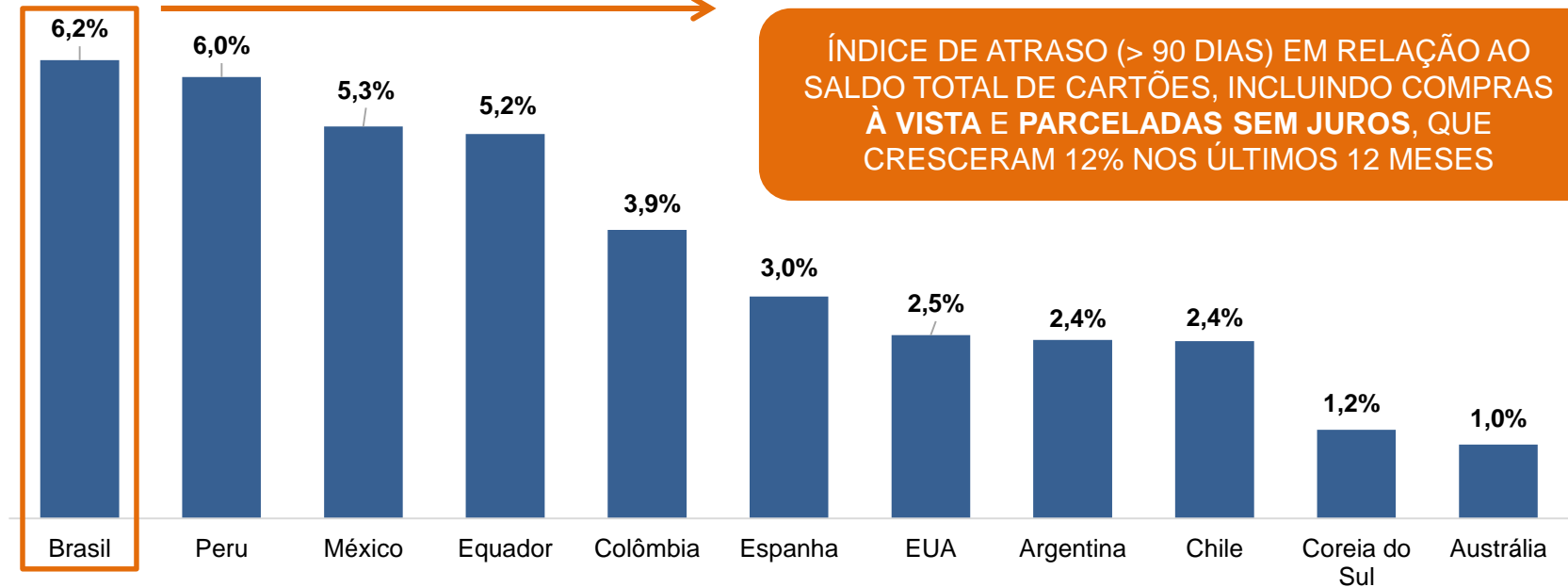


Fonte: Banco Central

# CARTÃO DE CRÉDITO

## INADIMPLÊNCIA

### INADIMPLÊNCIA DO CARTÃO (TOTAL) (DEZ/2017)



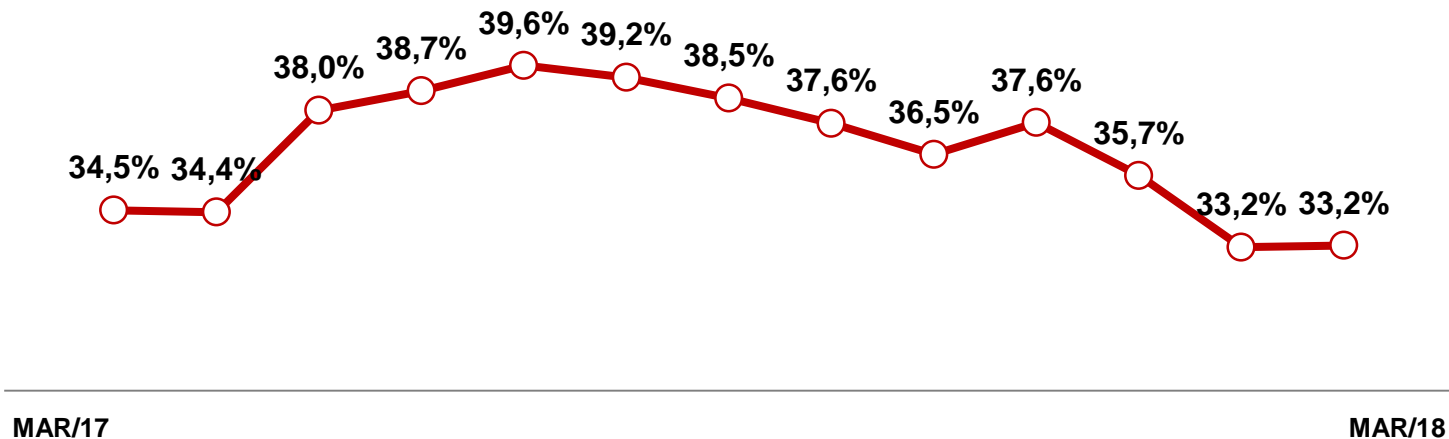
Fonte: Banco central, associações dos países e relatórios de pesquisas do mercado de cartões

# CARTÃO DE CRÉDITO

## INADIMPLÊNCIA

### INADIMPLÊNCIA DO CARTÃO (ROTATIVO)

POR OUTRO LADO, A INADIMPLÊNCIA DO CRÉDITO ROTATIVO SOFREU POUCA VARIAÇÃO E SE MANTÉM **ACIMA DOS 33%**

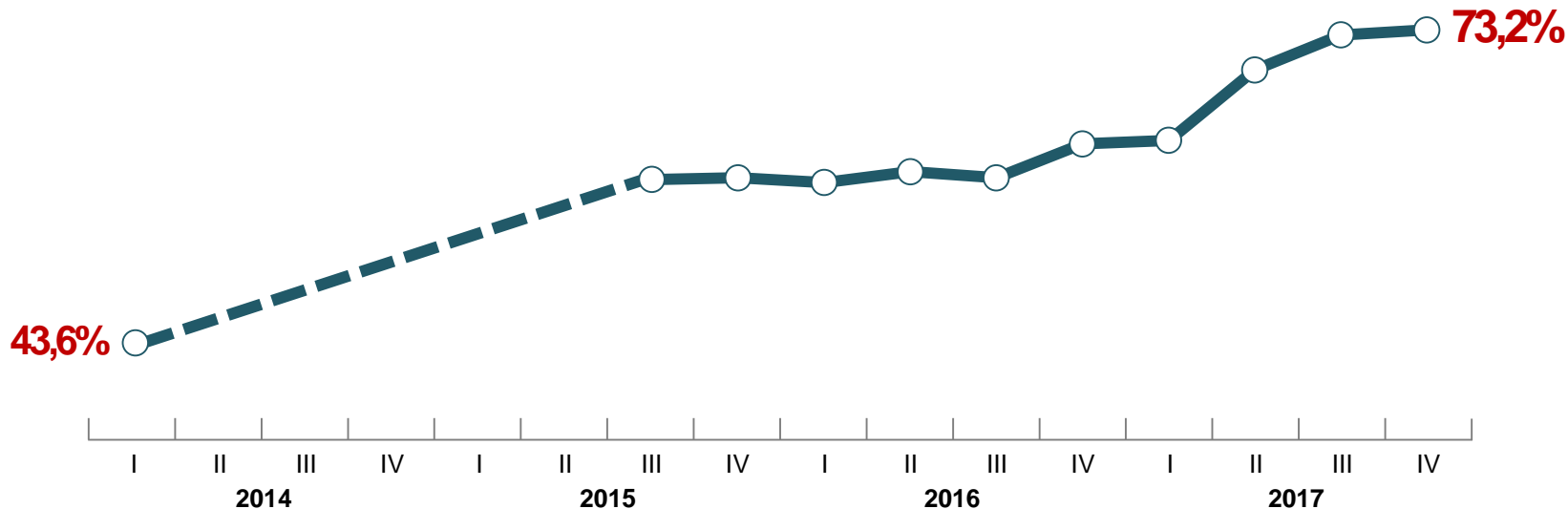


Fonte: Banco Central. Relação entre valores em atraso maior que 90 dias e saldo de rotativo regular + não regular. Link: <http://www.bcb.gov.br/https/notecon2-p.asp>.

# CARTÃO DE CRÉDITO

## CUSTOS X RECEITAS

### PESO DO CUSTO DE INADIMPLÊNCIA NA RECEITA FINANCEIRA



**Custo de inadimplência tem um peso cada vez maior em relação à receita financeira dos emissores**

# AGENDA

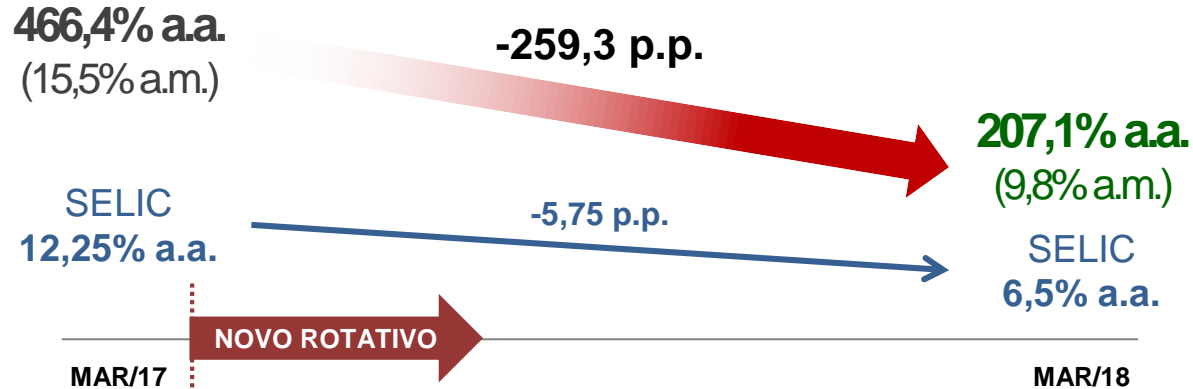
1. ABECS
2. MERCADO DE CARTÕES
3. CARTÃO DE CRÉDITO
4. TAXA DE JUROS
5. MODELOS INTERNACIONAIS
6. EDUCAÇÃO FINANCEIRA



# TAXA DE JUROS

## CRÉDITO ROTATIVO

### QUEDA DA TAXA DE JUROS DO CARTÃO



### MONITOR ABECs TAXA DE JUROS

#### 5 PRINCIPAIS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS





## TAXA DE JUROS CRÉDITO ROTATIVO

ABECS  
ROTATIVO REGULAR

**207,1% a.a.**

(9,8% a.m.)

Informações  
dos **5** principais  
emissores de  
cartão do País

BANCO CENTRAL  
ROTATIVO REGULAR

**243,5% a.a.**

(10,8% a.m.)

Informações  
de **todos** os  
bancos emissores  
e redes varejistas  
que operam com  
cartão próprio

### RESOLUÇÃO 4.655

BANCO CENTRAL  
ROTATIVO REGULAR + NÃO REGULAR

**334,5% a.a.**

(12,8% a.m.)

**Mistura** a taxa  
do rotativo com  
a taxa cobrada  
na fatura em atraso  
(não pagamento)

# TAXA DE JUROS

## CRÉDITO ROTATIVO

## TAXA DE JUROS DO CARTÃO POR EMISSOR

Posição	Instituição	% a.m.	% a.a.
1	SENFF S.A. - CFI	3,45	50,19
2	BCO BMG S.A.	3,45	50,31
3	CARUANA SCFI	4,05	60,96
4	BCO OL BONSUCESSO CONSIGNADO S.A.	4,73	74,07
5	BCO AGIBANK S.A.	4,76	74,64
6	BRB - BCO DE BRASILIA S.A.	4,88	77,11
7	BCO DAYCOVAL S.A.	5,62	92,8
8	BCO INDUSTRIAL DO BRASIL S.A.	5,87	98,35
9	BANCO INTER	5,97	100,53
10	BCO MERCANTIL DO BRASIL S.A.	6,15	104,72
11	BANCO PAN	6,96	124,09
12	CCB BRASIL S.A. - CFI	7,06	126,81
13	BCO ITAUCARD S.A.	8,54	167,42
14	BANCOOB	8,61	169,53
15	BCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.	9,07	183,45
16	BANCO BRADESCARD	9,64	201,71
17	BCO SANTANDER BRASIL S.A.	9,68	203,01
18	KREDILIG S.A. - CFI	9,87	209,55
19	BCO DO BRASIL S.A.	10,00	213,69
20	BCO BRADESCO CARTOES S.A.	10,12	217,94
21	BANCO CBSS	10,13	218,17
22	ITAU UNIBANCO BM S.A.	10,13	218,38
23	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	10,50	231,39
24	PORTOSEG S.A. CFI	10,68	238,04
25	BCO BRADESCO S.A.	11,00	249,91
26	BCO BANESTES S.A.	11,15	255,53

27	CREDIARE CFI S.A.	11,51	269,66
28	BCO DO EST. DO PA S.A.	12,04	291,24
29	BCO SAFRA S.A.	12,69	319,29
30	NOVO BCO CONTINENTAL S.A. - BM	13,14	339,82
31	FIN. ITA CBD CFI	13,31	347,81
32	BV FINANCEIRA S.A. CFI	13,32	348,17
33	BANCO ORIGINAL	13,37	350,9
34	BCO DO ESTADO DO RS S.A.	13,47	355,4
35	BCO CSF S.A.	13,78	370,67
36	HIPERCARD BM S.A.	14,79	423,18
37	SOROCRED CFI S.A.	14,90	429,73
38	LUIZACRED S.A. SOC CFI	15,02	435,93
39	REALIZE CFI S.A.	15,04	437,25
40	AVISTA S.A. CFI	15,07	438,76
41	LECCA CFI S.A.	15,78	480,38
42	HS FINANCEIRA	16,02	495,1
43	BCO DO EST. DE SE S.A.	16,08	498,31
44	BCO A.J. RENNER S.A.	16,17	504,01
45	VIA CERTA FINANCIADORA S.A. - CFI	16,54	527,42
46	PARANA BCO S.A.	16,78	543,02
47	BCO CETELEM S.A.	17,38	584,32
48	OMNI SA CFI	17,51	593,07
49	BCO LOSANGO S.A.	17,79	613,36
50	PERNAMBUCANAS FINANC S.A. CFI	18,18	642,04
51	BCO TRIANGULO S.A.	19,99	790,63
52	DACASA FINANCEIRA SA - SCFI	20,00	791,17
53	MIDWAY S.A. - SCFI	21,30	914,25

# TAXA DE JUROS

## CRÉDITO ROTATIVO

## TAXA DE JUROS DO CARTÃO POR EMISSOR

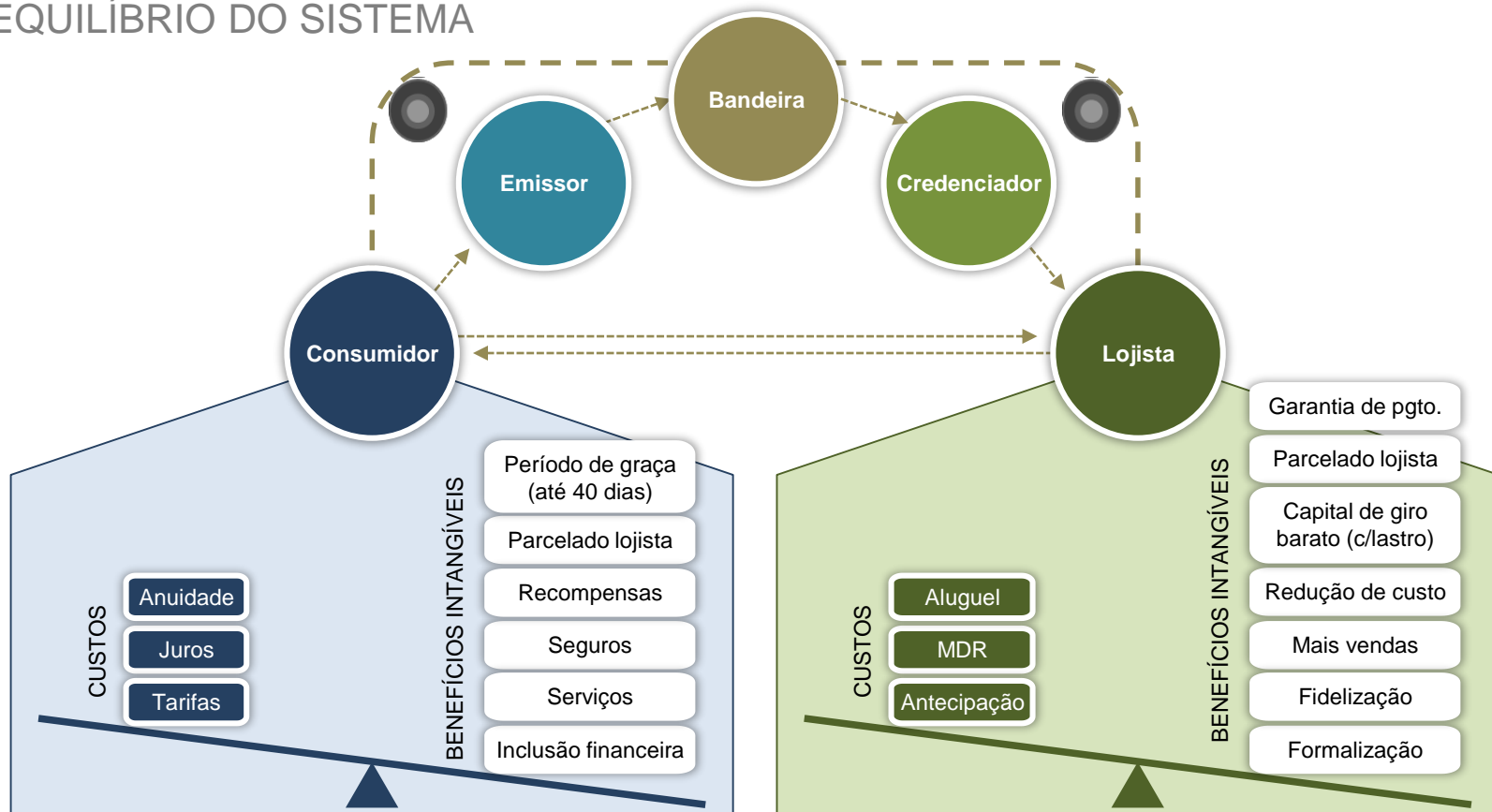
Posição	Instituição	% a.m.	% a.a.
1	SENFF S.A. - CFI	3,45	50,19
2	BCO BMG S.A.	3,45	50,31
3	CARUANA SCFI	4,05	60,96
4	BCO OL BONSUCESSO CONSIGNADO S.A.	4,73	74,07
5	BCO AGIBANK S.A.	4,76	74,64
6	BRB - BCO DE BRASILIA S.A.	4,88	77,11
7	BCO DAYCOVAL S.A.	5,62	92,8
8	BCO INDUSTRIAL DO BRASIL S.A.	5,87	98,35
9	BANCO INTER	5,97	100,53
10	BCO MERCANTIL DO BRASIL S.A.	6,15	104,72
11	BANCO PAN	6,96	124,09
12	CCB BRASIL S.A. - CFI	7,00	128,04
13	BCO ITAUCARD S.A.	8,54	167,42
14	BANCOOB	8,61	169,53
15	BCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.	9,07	183,45
16	BANCO BRADESCARD	9,64	201,71
17	BCO SANTANDER BRASIL S.A.	9,68	203,01
18	KREDILIG S.A. - CFI	9,87	209,55
19	BCO DO BRASIL S.A.	10,00	213,69
20	BCO BRADESCO CARTOES S.A.	10,12	217,94
21	BANCO CBSS	10,13	218,17
22	ITAU UNIBANCO BM S.A.	10,13	218,38
23	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	10,50	231,39
24	PORTOSEG S.A. CFI	10,68	238,04
25	BCO BRADESCO S.A.	11,00	249,91
26	BCO BANESTES S.A.	11,15	253,58

27	CREDIARE CFI S.A.	11,51	269,66
28	BCO DO EST. DO PA S.A.	12,04	291,24
29	BCO SAFRA S.A.	12,69	319,29
30	NOVO BCO CONTINENTAL S.A. - BM	13,14	339,82
31	FIN. ITA CBD CFI	13,31	347,81
32	BV FINANCEIRA S.A. CFI	13,32	348,17
33	BANCO ORIGINAL	13,37	350,9
34	BCO DO ESTADO DO RS S.A.	13,47	355,4
35	BCO CSF S.A.	13,78	370,67
36	HIPERCARD BM S.A.	14,79	423,18
37	SOROCRED CFI S.A.	14,90	429,73
38	LUIZACRED S.A. SOC CFI	15,02	435,93
39	REALIZE CFI S.A.	15,04	437,25
40	AVISTA S.A. CFI	15,07	438,76
41	LECCA CFI S.A.	15,78	480,38
42	HS FINANCEIRA	16,02	495,1
43	BCO DO EST. DO RJ S.A.	16,08	498,31
44	BCO A.J. RE	16,17	504,01
45	VIA CERTA	16,54	527,42
46	PARANÁ DO	16,78	543,02
47	BCO CETEL	17,38	584,32
48	OMNI SA CF	17,51	593,07
49	BCO LOSAN	17,79	613,36
50	PERNAMBUCANAS FINANC S.A. CFI	18,18	642,04
51	BCO TRIANGULO S.A.	19,99	790,63
52	DACASA FINANCEIRA SA - SCFI	20,00	791,17
53	MIDWAY S.A. - SCFI	21,30	914,25

**MONITOR ABECS**  
**9,8% a.m.**  
**(207,1% a.a.)**

# TAXA DE JUROS

## EQUILÍBRIO DO SISTEMA



# AGENDA

1. ABECS
2. MERCADO DE CARTÕES
3. CARTÃO DE CRÉDITO
4. TAXA DE JUROS
5. **MODELOS INTERNACIONAIS**
6. EDUCAÇÃO FINANCEIRA



# MODELOS INTERNACIONAIS

## COMPARATIVO

	Penetração dos Cartões no consumo das famílias (aprox.)	Emissores de Cartão de Crédito (aprox.)	Market Share 5 maiores Emissores (Nº cartões)	Adquirência aberta?	Volume de C. Crédito financiado (rollover rate)	Inadimplância no Cartão de Crédito	Tarifa de Intercâmbio (c. crédito à vista)
<b>Argentina</b>	15%	<30	55%	Não	46%	2,4%	1,8%
<b>Austrália</b>	55%	>50	94%	Sim	63%	1,0%	-
<b>Brasil</b>	30%	>50	74%	Sim	25%	6,2%	1,6%
<b>Chile</b>	35%	<30	82%	Não	66%	2,4%	2,2%
<b>Colômbia</b>	15%	<30	65%	Não	72%	3,9%	1,2%
<b>Coreia do Sul</b>	89%	<30	45%	-	-	1,2%	-
<b>Dinamarca</b>	65%	<30	-	Sim	40%	2,6%	-
<b>Equador</b>	-	<30	69%	Sim	-	5,2%	-
<b>Espanha</b>	-	<30	66%	-	-	3%	-
<b>EUA</b>	45%	>500	34%	Sim	70%	2,5%	1,7%
<b>México</b>	15%	<50	79%	Não	52%	5,3%	1,5%
<b>Noruega</b>	50%	<30	-	Sim	55%	2,6%	-
<b>Peru</b>	-	-	78%	Sim	-	6,0%	-
<b>Reino Unido</b>	65%	>100	-	Sim	56%	2,3%	-
<b>Suécia</b>	55%	<30	-	Sim	12%	1,1%	-

Fonte: Abecs, BC, Euromonitor, Trading Economics, Lafferty

# AGENDA

1. ABECS
2. MERCADO DE CARTÕES
3. CARTÃO DE CRÉDITO
4. TAXA DE JUROS
5. MODELOS INTERNACIONAIS
6. **EDUCAÇÃO FINANCEIRA**



# EDUCAÇÃO FINANCEIRA

## ABECS

CAMPANHAS DE  
USO CONSCIENTE  
DO CARTÃO

CARTILHA  
“CARTÃO, A DICA  
É SABER USAR”

CAMPANHA  
EDUCATIVA COM  
REGINA CASÉ

VIDEOAULAS  
COM PROFESSOR  
PACHECÃO

2009

2010

2011

2012

2013

2014





MAIS DE **130 MILHÕES** DE VISUALIZAÇÕES

MAIS DE **47 MIL** INSCRITOS NO CANAL DA ABECS

MAIS DE **30 MIL** COMPARTILHAMENTOS

MAIS DE **1 MILHÃO** DE CARTILHAS DISTRIBUÍDAS

# EDUCAÇÃO FINANCEIRA

## MERCADO

The collage features several overlapping elements related to financial education and banking in Brazil:

- Santander VIDA FINANCEIRA**: A website header with a red bar, a "Boas Vindas" message, and social media icons. Below it, a navigation menu includes "Valores", "Tempo", "Planejamento", and "Crédito".
- CAIXA explica! CONTROLE DE GASTOS**: A blue banner with icons for music, video, and social media, promoting expense control.
- Consumidor Consciente MasterCard**: A logo featuring stylized human figures in red and orange.
- CRÉDITO RESPONSÁVEL**: A section with the text "Imprevistos, despesas extras e outras situações. Saiba como usar com responsabilidade." and a "SAIBA MAIS" button.
- BANCO DO BRASIL**: A yellow banner with the bank's logo.
- BATE-BOLA FINANCEIRO**: A blue banner with the text "ESCOLHA SEU PAÍS BRASIL EDIÇÃO" and a "JOGAR" button, featuring a soccer player in a yellow jersey.
- Crédito consciente apresenta Crédito Sob Medida**: A dark banner with white text and a plus sign icon, promoting a credit program.
- Itaú**: The Itaú logo in a blue square.
- Finanças Práticas**: A blue banner with a white starburst icon and the text "Finanças Práticas".
- QUANDO USAR O CRÉDITO**: A section with a balance scale icon and the text "Para manter o orçamento equilibrado, o ideal é que as..." and a "SAIBA MAIS" button.
- SAIBA MAIS**: Multiple buttons throughout the collage encouraging users to learn more.
- abecs**: A small logo in the bottom right corner.

# OBRIGADO

---

