



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

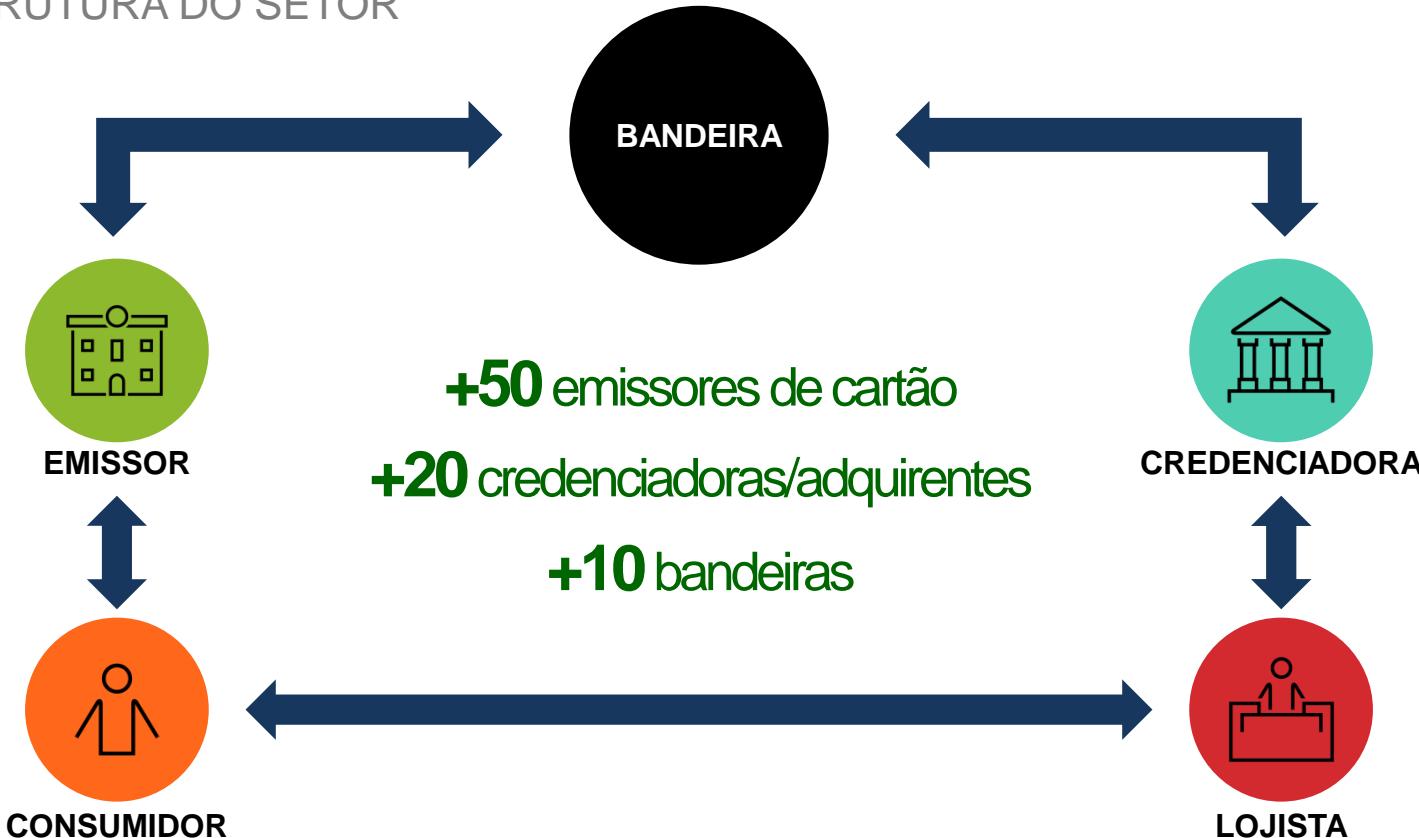
AGENDA

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)



MERCADO DE CARTÕES

DADOS DO SETOR

**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**

R\$ 6,6 bi



Fonte: Abecs

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.



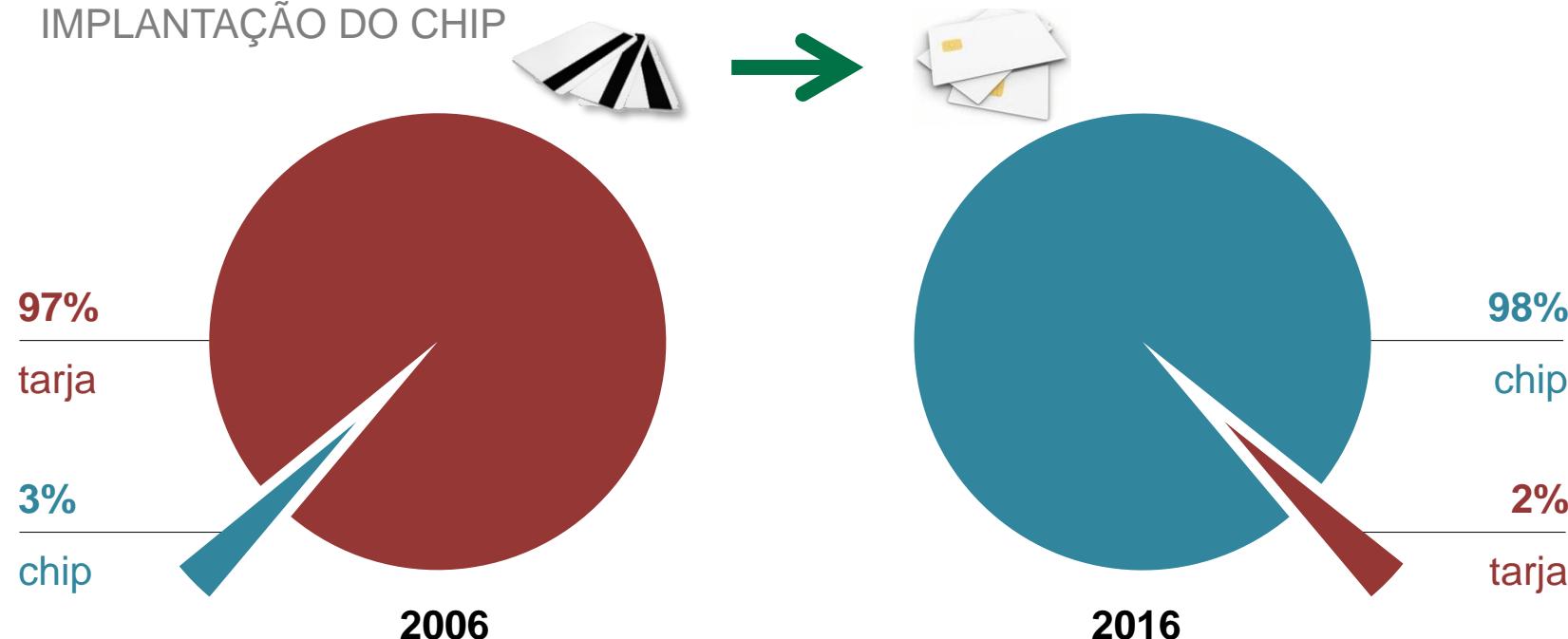
MERCADO DE CARTÕES



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



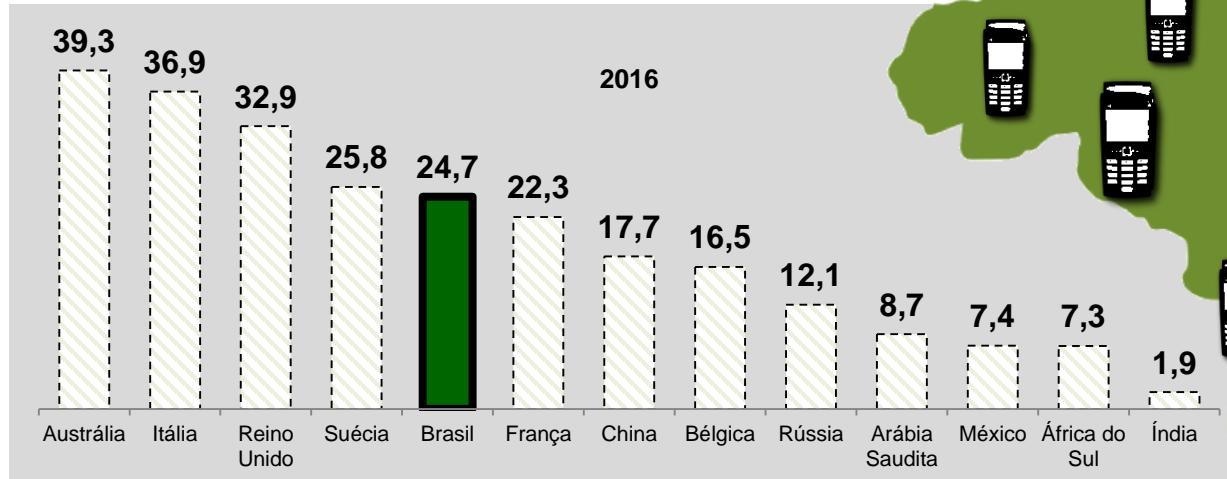
MERCADO DE CARTÕES IMPLANTAÇÃO DO CHIP



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)



+16,5%
CRESCIMENTO
2017/2016

EM 2008,
ERA DE
9,8%

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



Fonte: Abecs

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

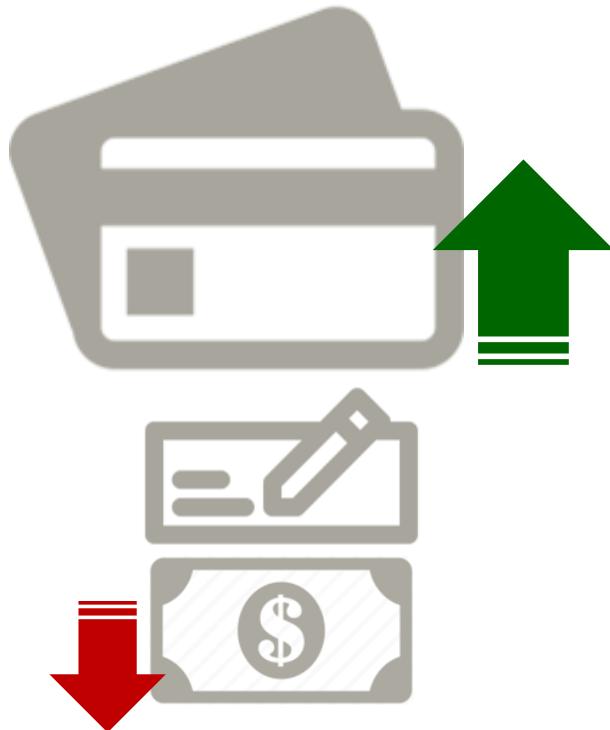
Reducir o fluxo de dinheiro

- 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:

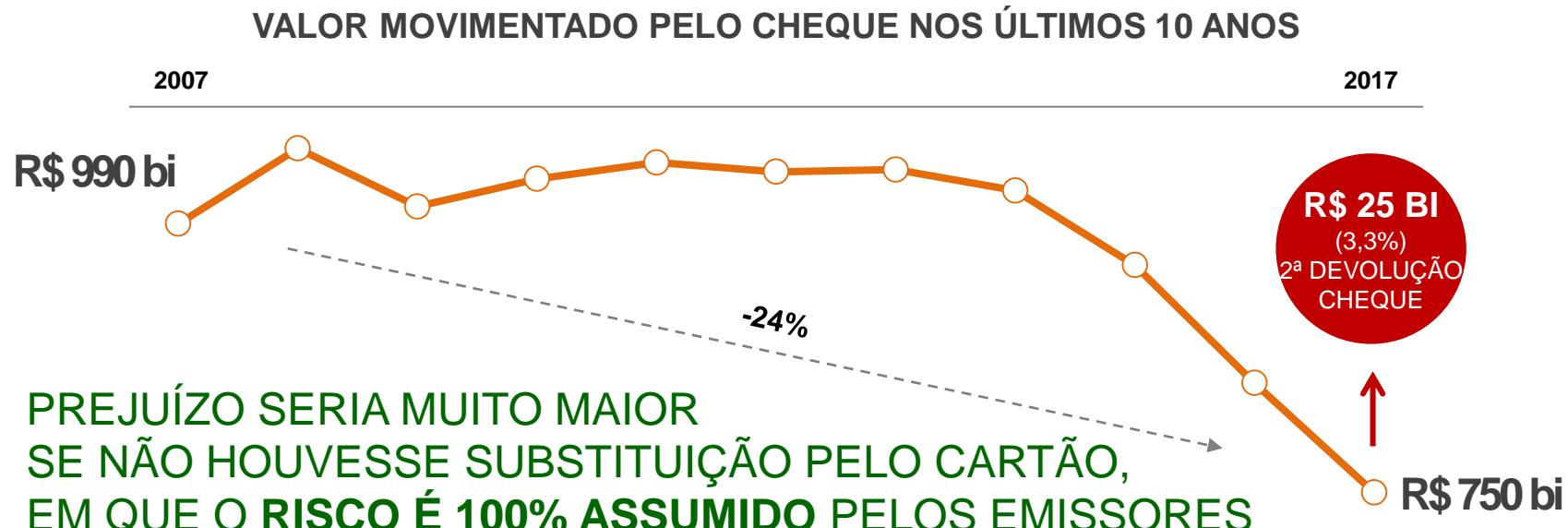
INCREMENTO EM 7,3%
NA ARRECADAÇÃO FEDERAL
+R\$ 59 BILHÕES

MAIOR FORMALIZAÇÃO DA ECONOMIA,
SEGURANÇA, EFICIÊNCIA E CONVENIÊNCIA

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

MERCADO DE CARTÕES

PREJUÍZO COM CHEQUES DEVOLVIDOS

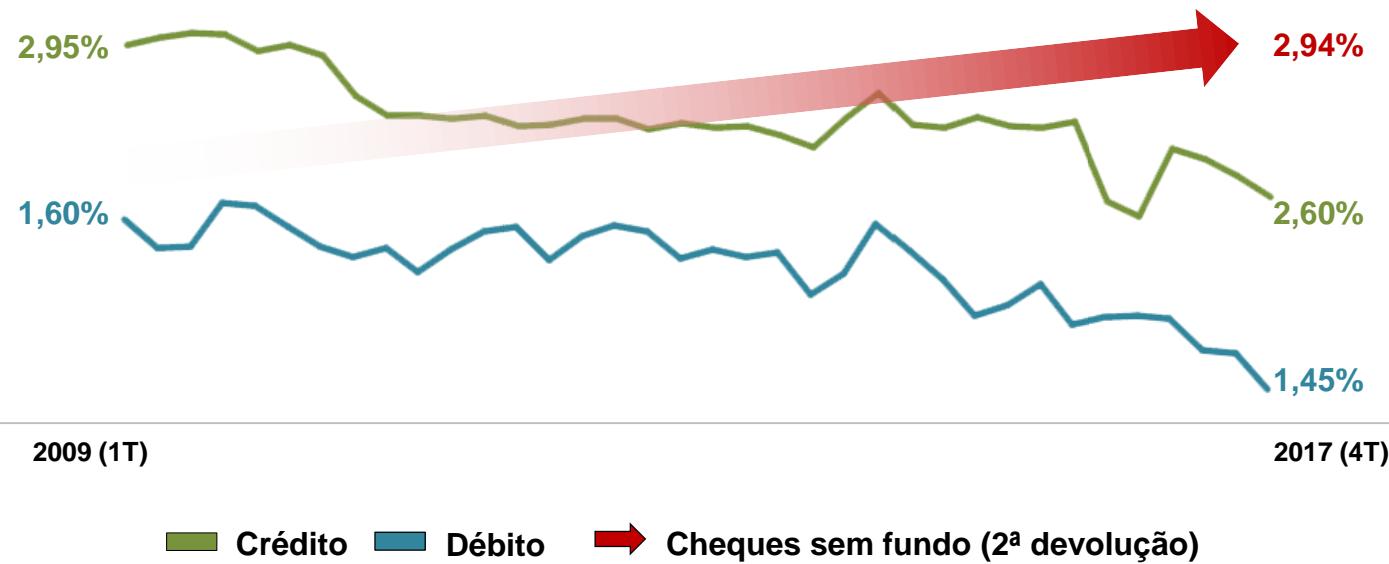


Cheques devolvidos deram prejuízo de R\$ 315 bi para comércio e serviços nos últimos 10 anos

MERCADO DE CARTÕES

PREJUÍZO COM CHEQUES DEVOLVIDOS

TAXA MÉDIA DE MDR (TAXA DE DESCONTO)

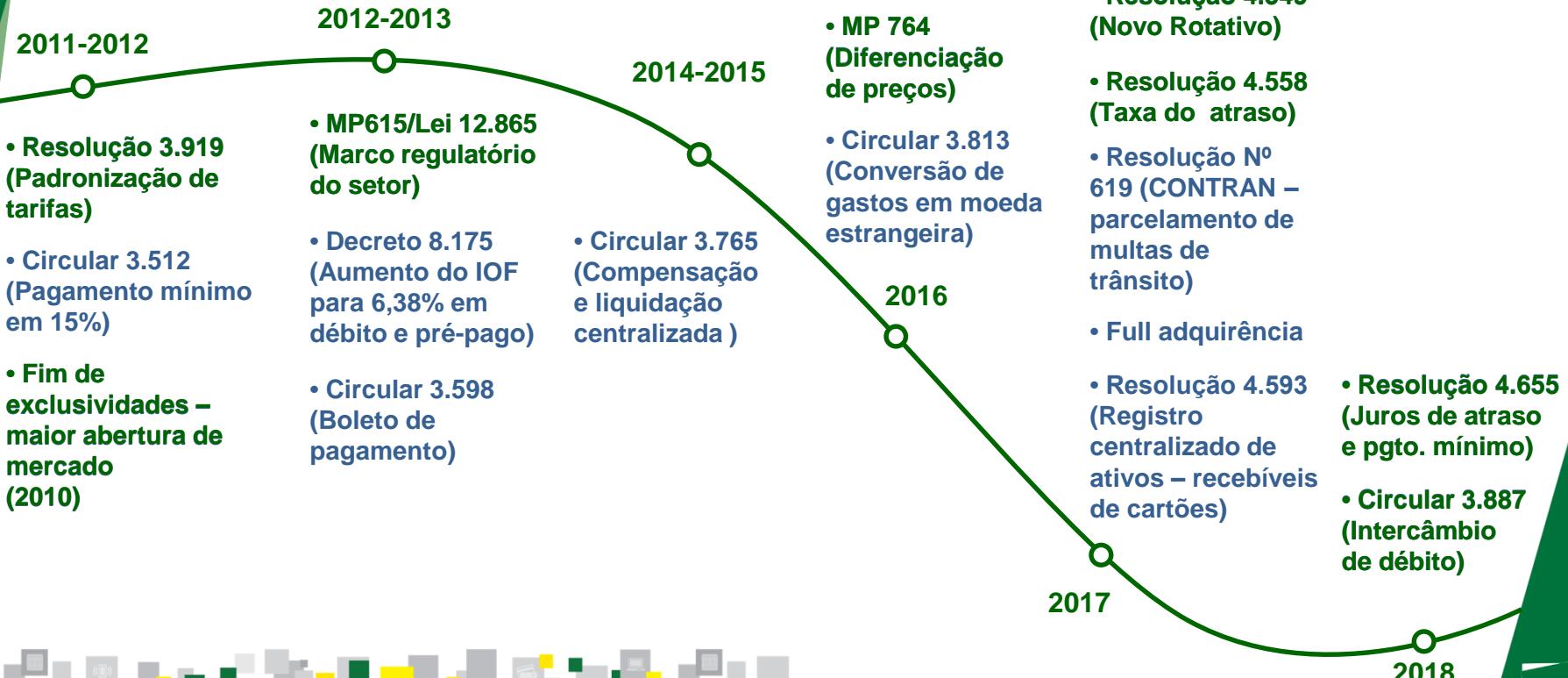


Fonte: Abecs e Banco Central

MERCADO DE CARTÕES

EVOLUÇÃO REGULATÓRIA

LINHA DO TEMPO DA REGULAÇÃO



AGENDA

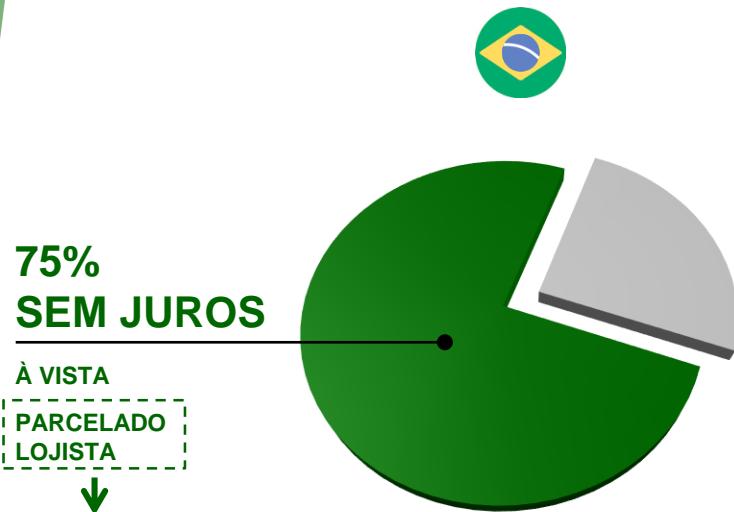
1. ABECS
2. MERCADO DE CARTÕES
3. CARTÃO DE CRÉDITO
4. TAXA DE JUROS
5. MODELOS INTERNACIONAIS
6. EDUCAÇÃO FINANCEIRA



CARTÃO DE CRÉDITO

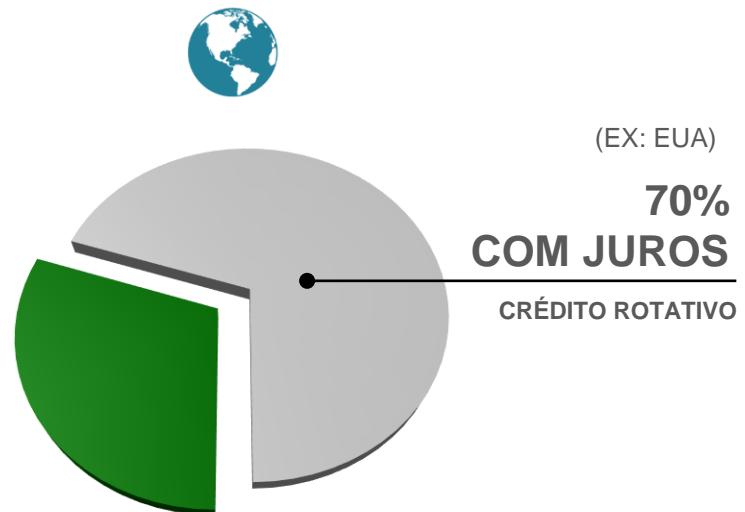
COMPOSIÇÃO FINANCEIRA

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



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

MEIO DE PAGAMENTO



MEIO DE FINANCIAMENTO

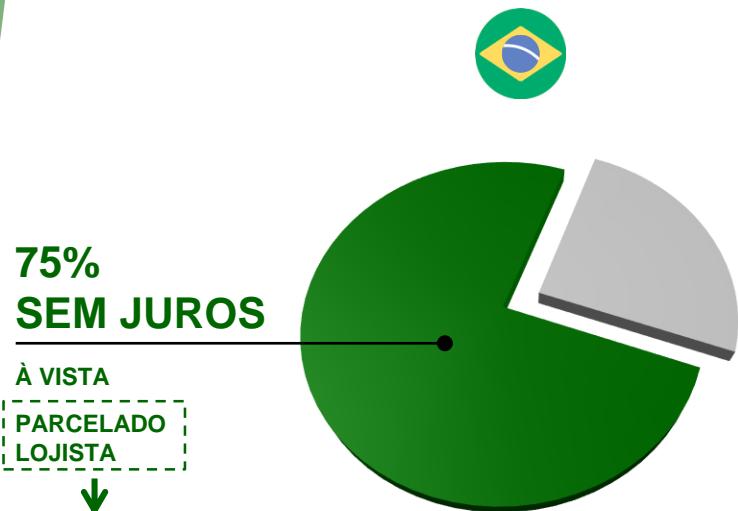
(EX: EUA)

70%
COM JUROS
CRÉDITO ROTATIVO

CARTÃO DE CRÉDITO

COMPOSIÇÃO FINANCEIRA

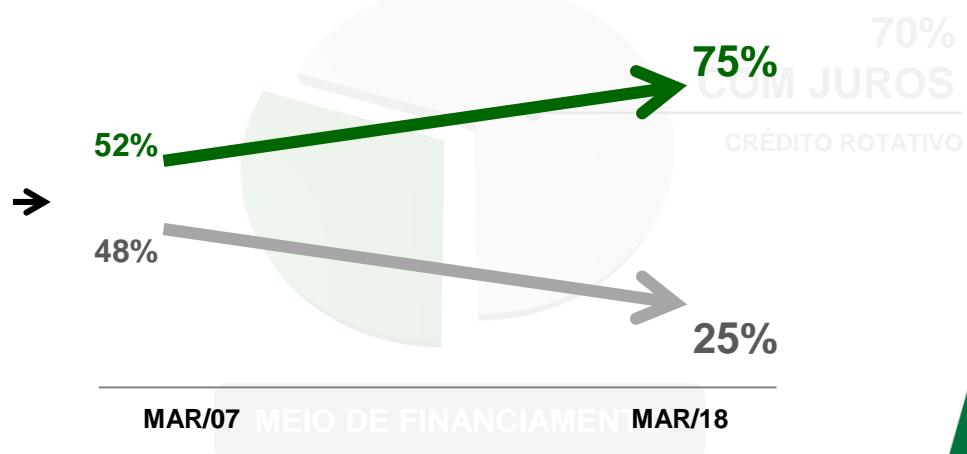
SALDO DE CRÉDITO DO CARTÃO (COM JUROS E SEM JUROS)



- 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** (EX: EUA)

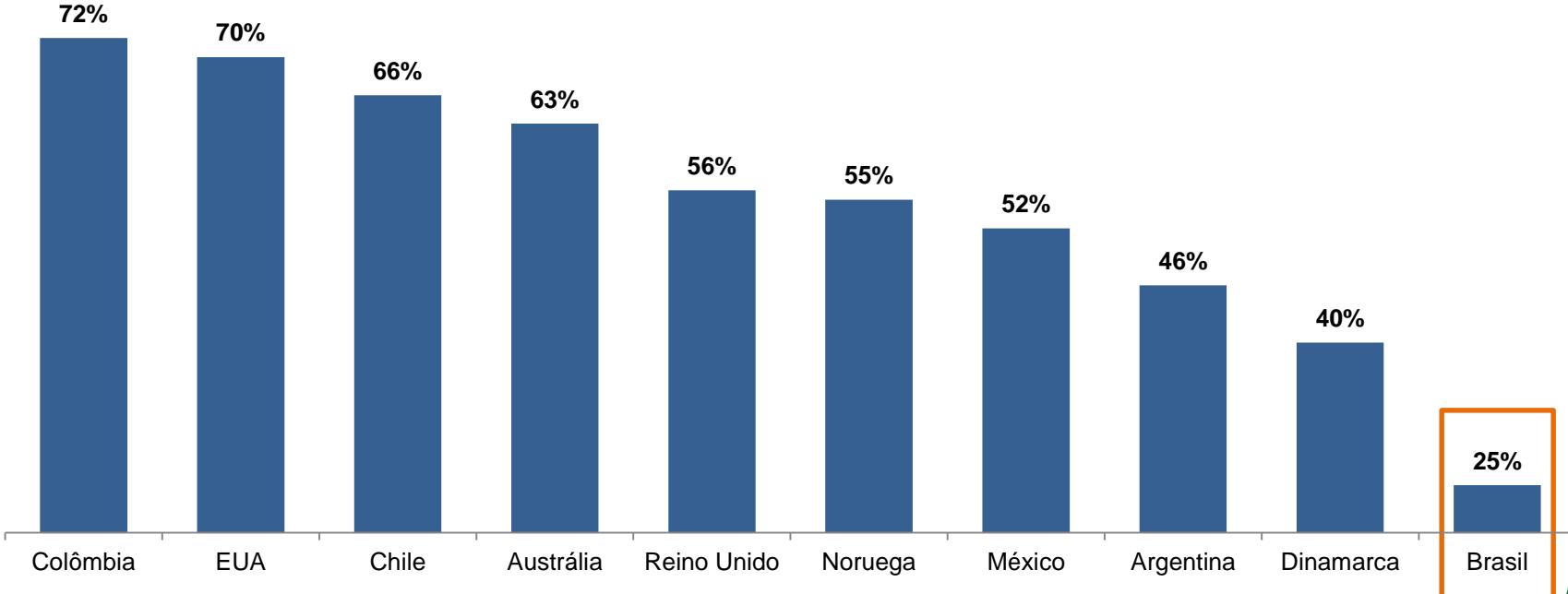


Fonte: Banco Central

CARTÃO DE CRÉDITO

COMPOSIÇÃO FINANCEIRA

PERCENTUAL DE CRÉDITO DO CARTÃO COM JUROS

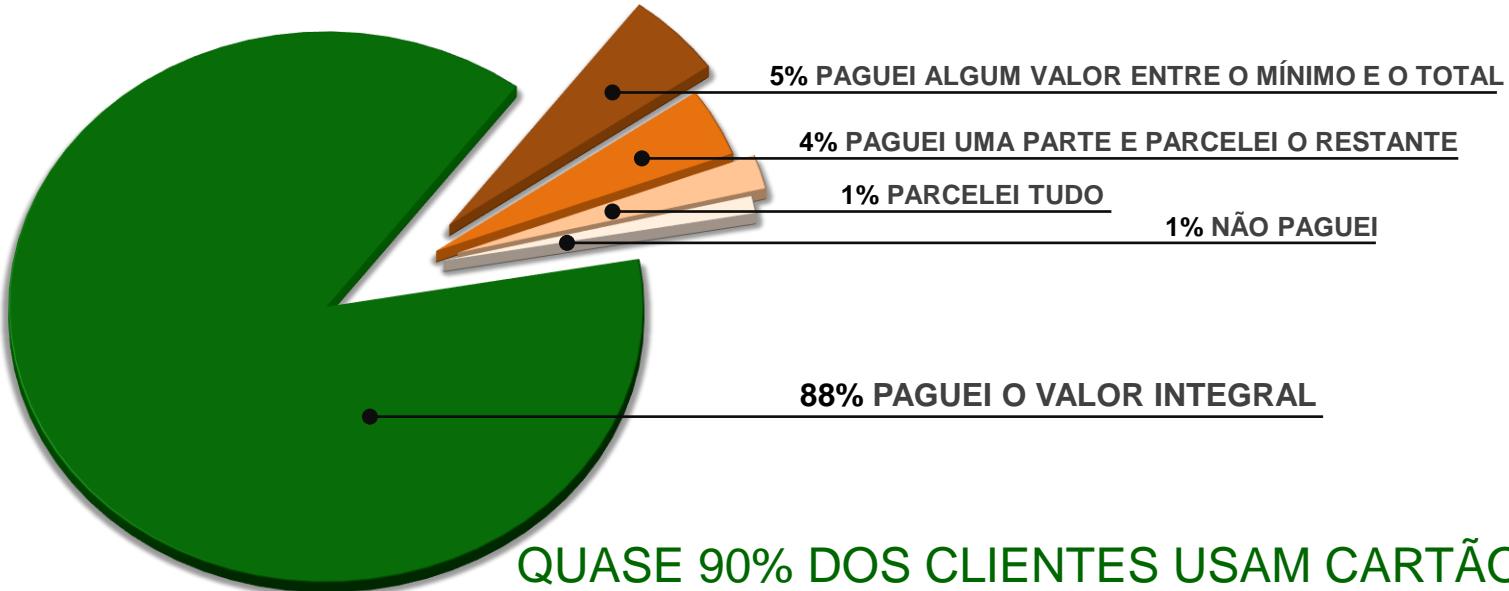


Fonte: Abecs, Euromonitor, Trading Economics, Lafferty

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

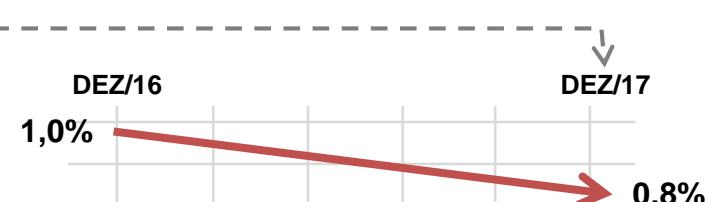
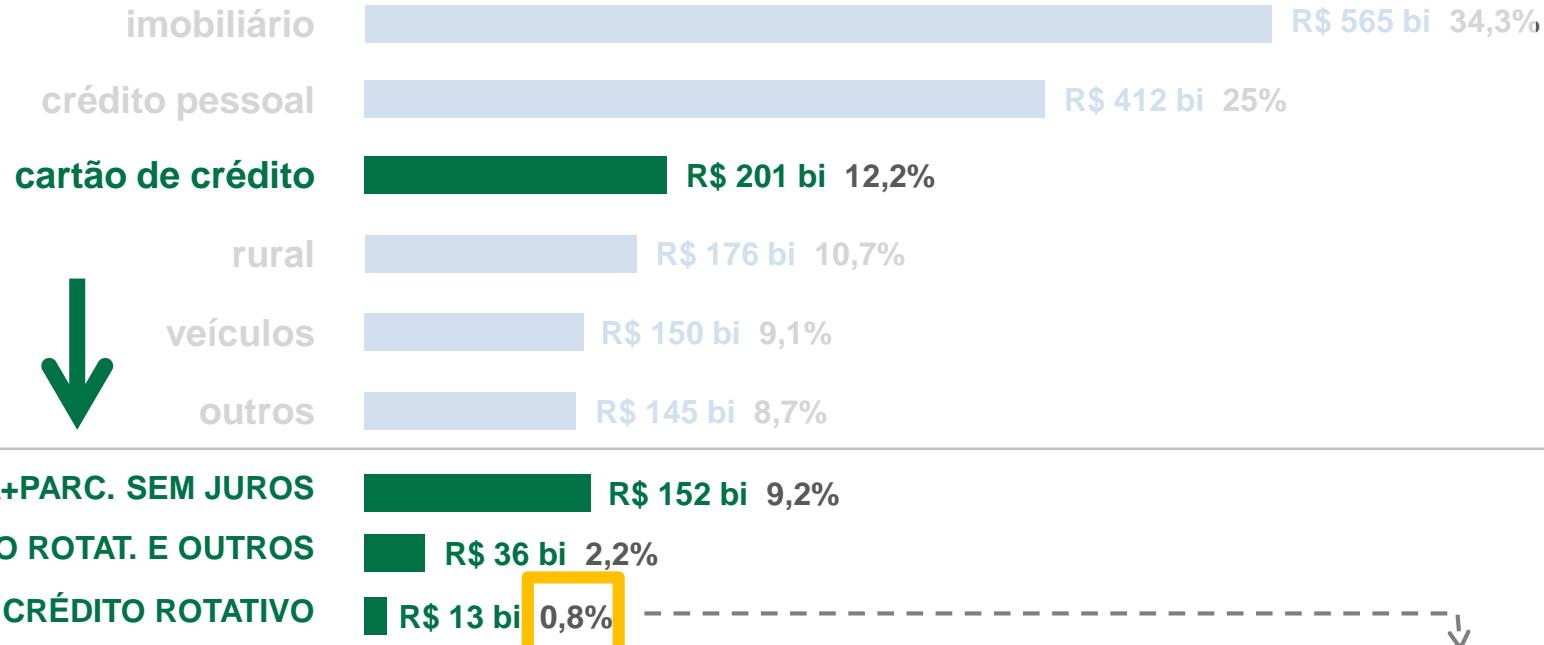


Fonte: Abecs Datafolha (Dez/17)

CARTÃO DE CRÉDITO

PARTICIPAÇÃO NA CARTEIRA DE CRÉDITO PESSOA FÍSICA

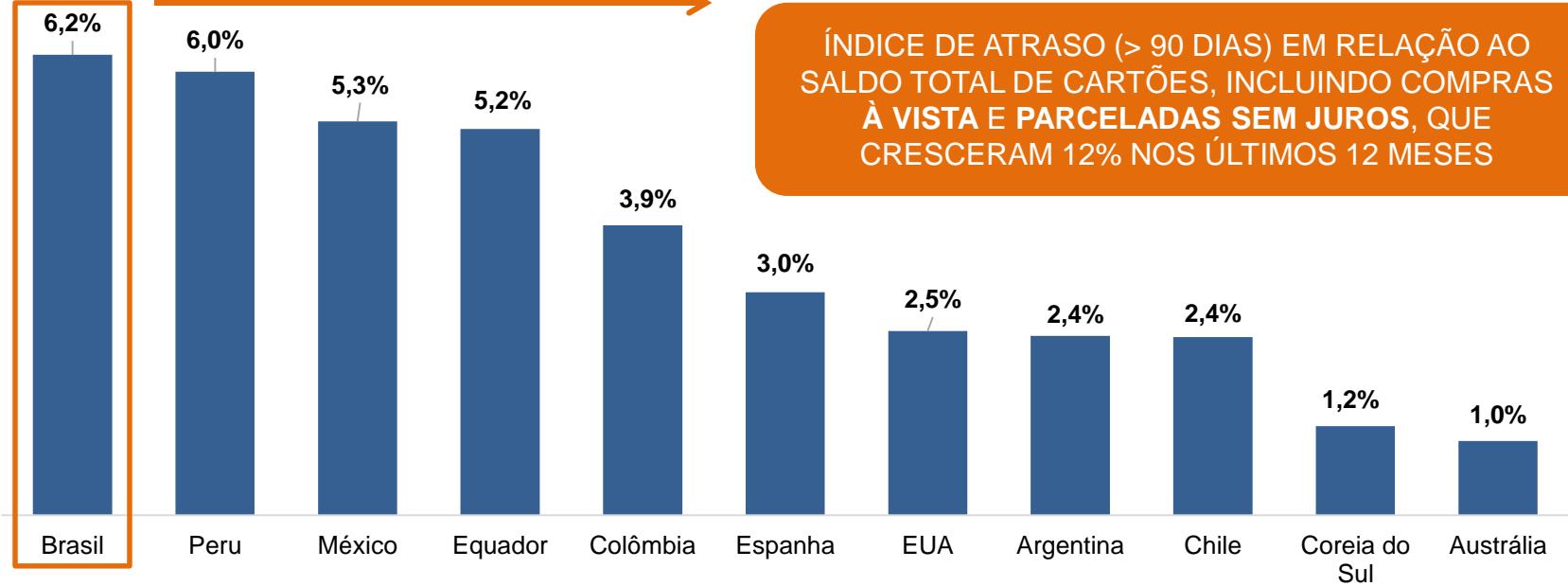
TOTAL: R\$ 1,6 TRI (DEZ/17)



Fonte: Banco Central

CARTÃO DE CRÉDITO INADIMPLÊNCIA

INADIMPLÊNCIA DO CARTÃO (TOTAL) (DEZ/2017)

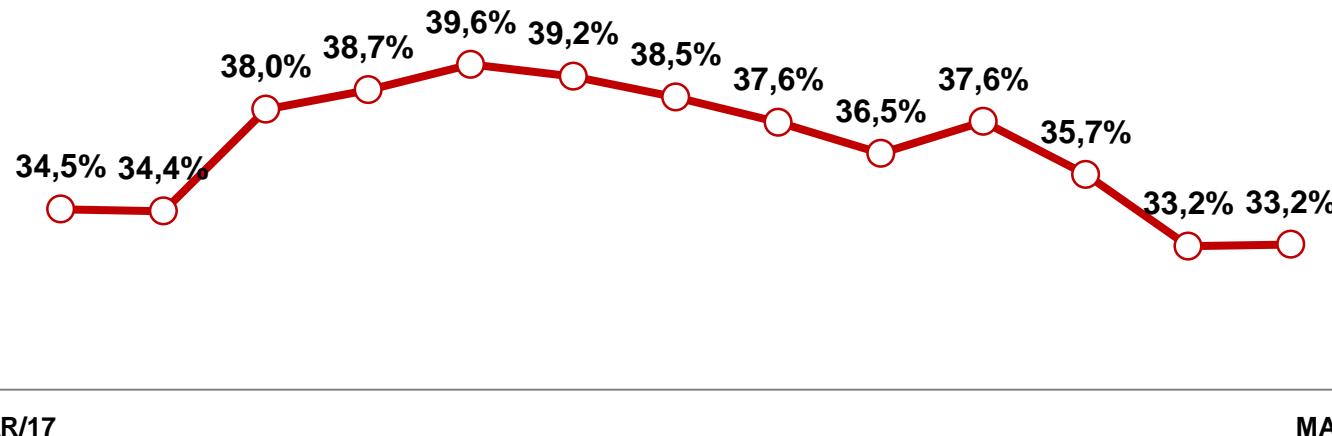


Fonte: Banco central, associações dos países e relatórios de pesquisas do mercado de cartões

CARTÃO DE CRÉDITO INADIMPLÊNCIA

INADIMPLÊNCIA DO CARTÃO (ROTATIVO)

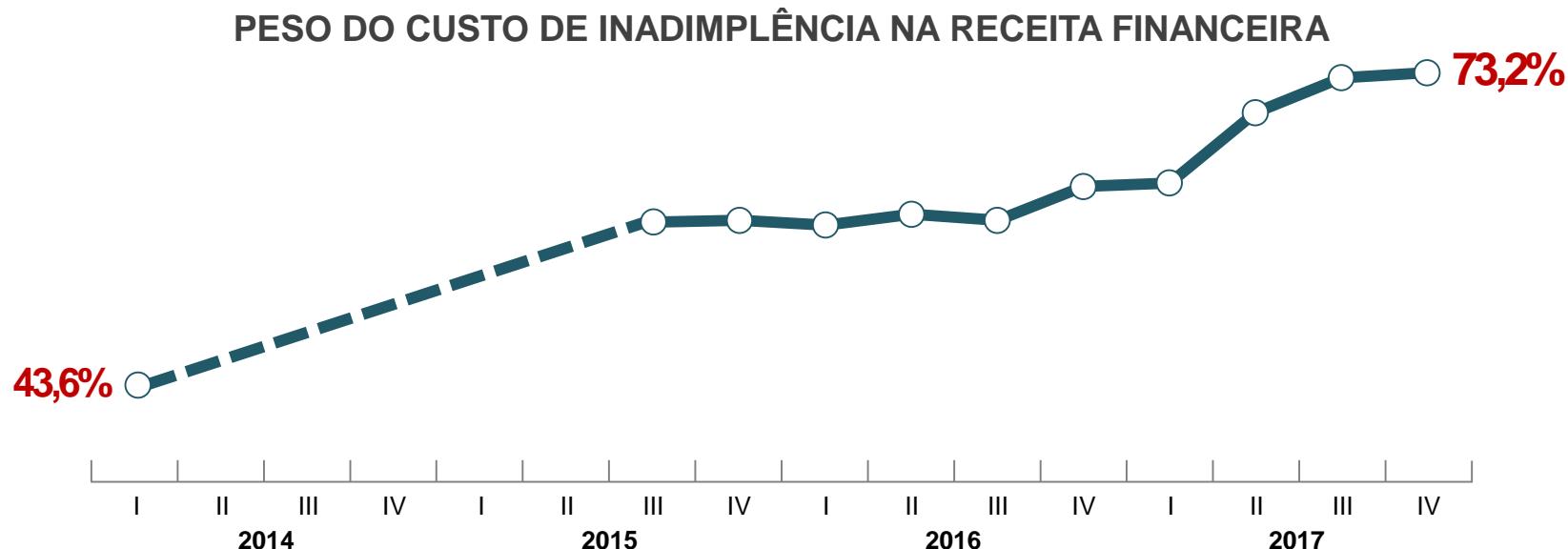
POR OUTRO LADO, A INADIMPLÊNCIA DO CRÉDITO ROTATIVO SOFREU POUCA VARIAÇÃO E SE MANTÉM ACIMA DOS 33%



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/htms/notecon2-p.asp>.

CARTÃO DE CRÉDITO

CUSTOS X RECEITAS



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

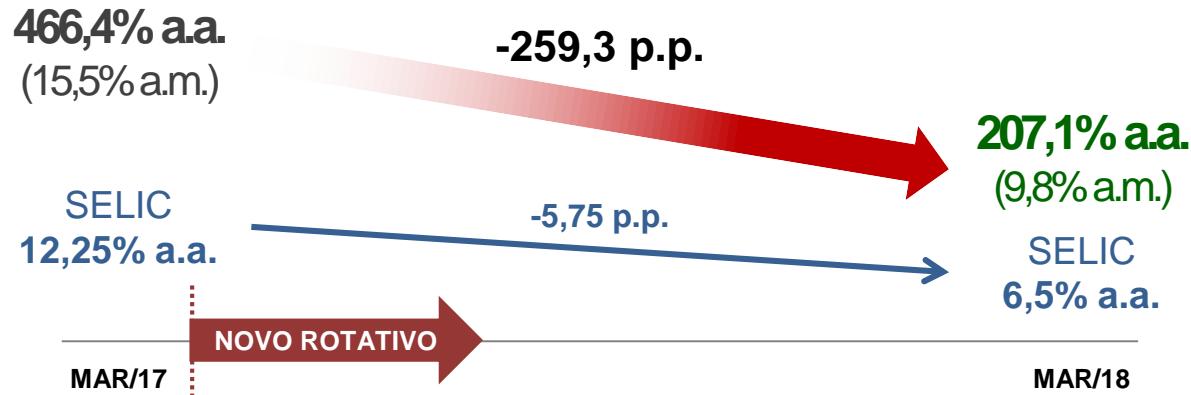
AGENDA

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 ABEC'S TAXA DE JUROS 5 PRINCIPAIS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS



Fonte: Abecs e Banco Central

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

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

TAXA DE JUROS DO CARTÃO POR EMISSOR

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

Fonte: Banco Central

TAXA DE JUROS

CRÉDITO ROTATIVO

TAXA DE JUROS DO CARTÃO POR EMISSOR

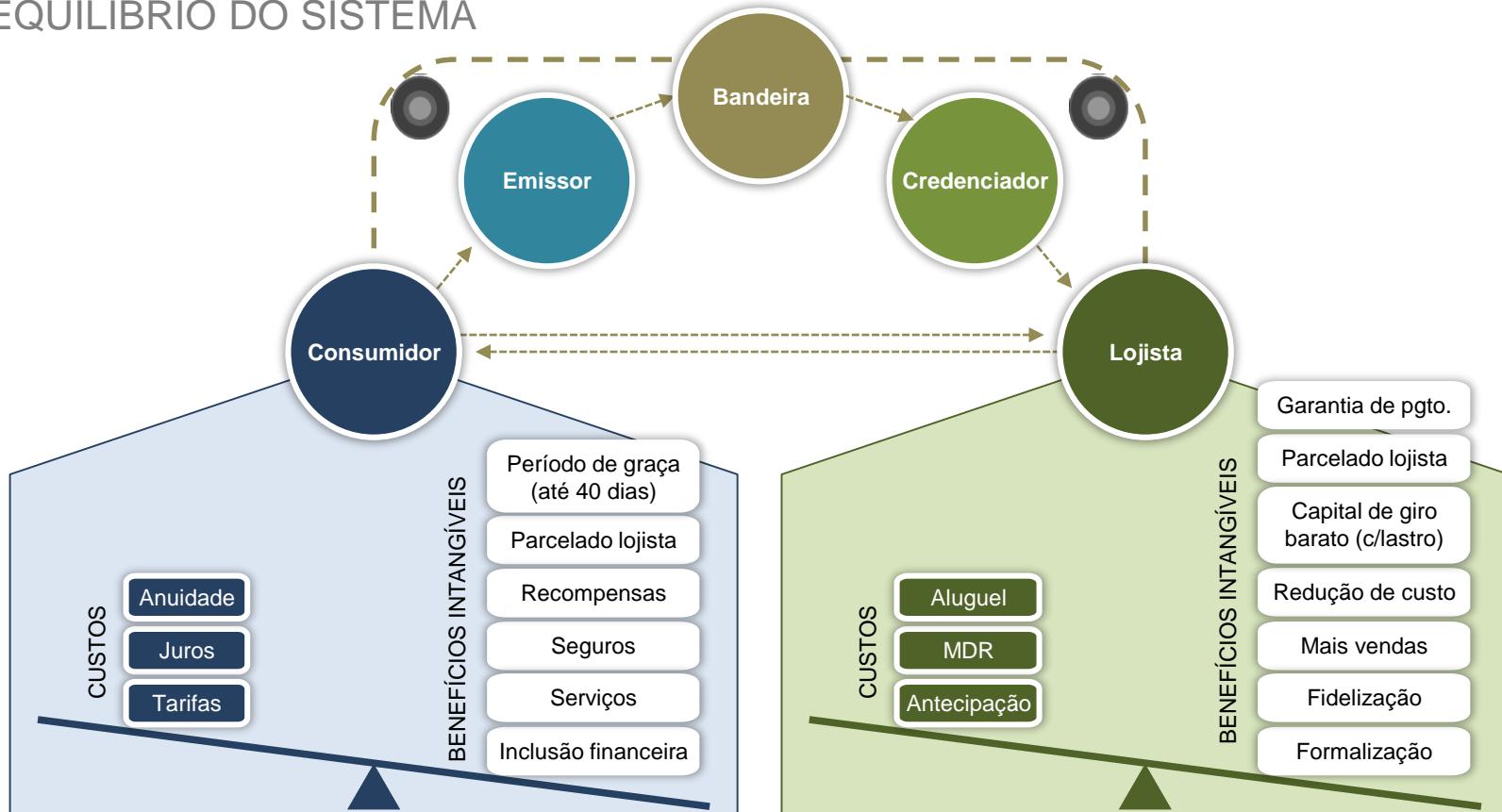
Posição	Instituição	% a.m.	% a.a.
1	SENFF S.A. - CFI	3,45	50,19
2	BCO BMG S.A.	3,45	50,31
3	CARUANA SCFI	4,05	60,96
4	BCO OL BONSUCESSO CONSIGNADO S.A.	4,73	74,07
5	BCO AGIBANK S.A.	4,76	74,64
6	BRB - BCO DE BRASILIA S.A.	4,88	77,11
7	BCO DAYCOVAL S.A.	5,62	92,8
8	BCO INDUSTRIAL DO BRASIL S.A.	5,87	98,35
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	126,21
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	255,50

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 ESTADO DO RJ S.A.	16,08	498,31
44	BCO A.J. REDE S.A.	16,17	504,01
45	VIA CERTA S.A.	16,54	527,42
46	PARANÁ CREDITOS S.A.	16,78	543,02
47	BCO CETEL S.A.	17,38	584,32
48	OMNI SA CFI	17,51	593,07
49	BCO LOSANGELENSE 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

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

TAXA DE JUROS

EQUILÍBRIO DO SISTEMA



Fonte: Abecs

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

CAMPAHAS 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



EDUCAÇÃO FINANCEIRA ABECS



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 includes the following elements:

- Santander VIDA FINANCEIRA**: A screenshot of the Santander website featuring a red header with the bank's logo and "VIDA FINANCEIRA". Below it is a navigation bar with icons for Boas Vindas, Ajuda, and social media. A large banner on the left says "A CAIXA explica! CONTROLE DE GASTOS". Other menu items include Valores, Tempo, Crédito, Planejamento, and Prioridades.
- Consumidor Consciente MasterCard**: A screenshot of the Consumidor Consciente website, which is a partnership between MasterCard and several Brazilian banks. It features a logo with three stylized human figures and a red header. The main content area discusses responsible credit with sections like "O QUE É CRÉDITO RESPONSÁVEL?", "DICAS PARA UM CRÉDITO RESPONSÁVEL", and "QUANDO USAR O CRÉDITO".
- BANCO DO BRASIL**: A screenshot of the Banco do Brasil website, specifically the "BATE-BOLA FINANCEIRO" section. It features a soccer player in action and encourages users to "JOGUE. APRENDA. DIVIRTA-SE.". It includes sections for "ESCOLHA SEU PAÍS" (Brazil Edition), "HOME", "JOGAR", and "APRENDER".
- Itaú**: A screenshot of the Itaú website, showing a dark background with a grid of glowing orange dots. It features a call-to-action "Conheça mais esse crédito" with a plus sign icon and the Itaú logo.
- Finanças Práticas**: A screenshot of the Finanças Práticas website, featuring a blue starburst logo and the text "Finanças Práticas".
- abecs**: A small logo in the bottom right corner, consisting of the letters "abecs" in a stylized font inside a square frame.

OBRIGADO

