



Instituto para o
Desenvolvimento
do Varejo



AGENDA



I. Institucional IDV

II. Resumo Executivo: cartões de débito e crédito

III. Prazo de reembolso do cartão de crédito

IV. Modelo de cobrança do cartão de débito

V. Conclusão e proposta

AGENDA



I. Institucional IDV

II. Resumo Executivo: cartões de débito e crédito

III. Prazo de reembolso do cartão de crédito

IV. Modelo de cobrança do cartão de débito

V. Conclusão e proposta

QUEM SOMOS



O **IDV** nasceu em 2004 para fortalecer a representação de empresas varejistas de diferentes setores de atuação nacional.

- Faturamento** maior que R\$ 308 bilhões
- + de 22% do **faturamento total do varejo**
- + de 801 mil **empregos diretos**
- + de 24 mil unidades **de lojas**

AS EMPRESAS

Atualmente representamos **71 empresas varejistas** de diferentes setores de atuação, como:

Academias



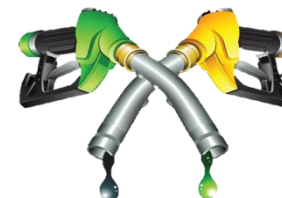
Alimentação



Beleza



Combustíveis



Construção



Eletroeletrônico



Farmácias



Livrarias



Serviços



Supermercadista



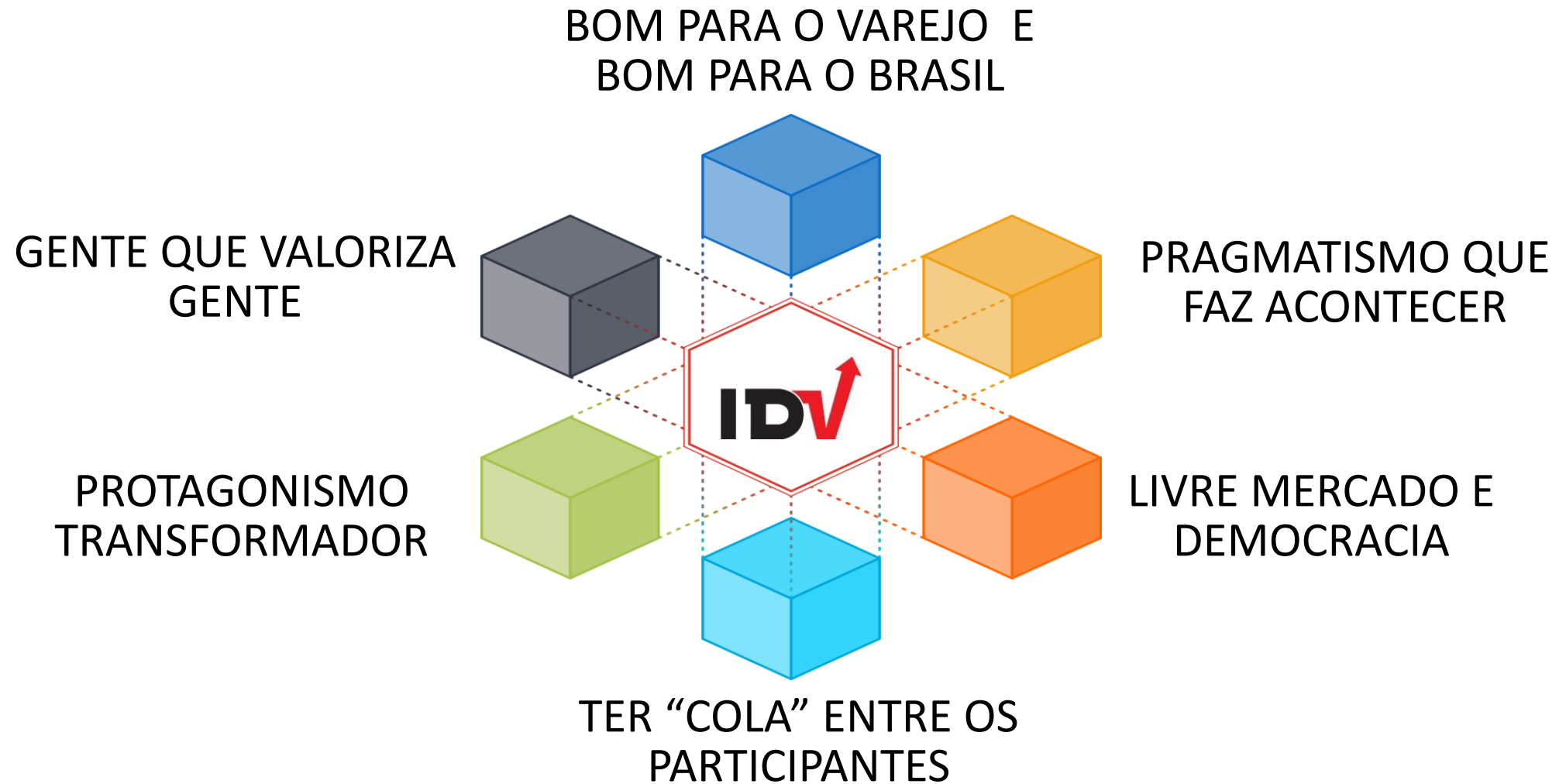
Vestuário



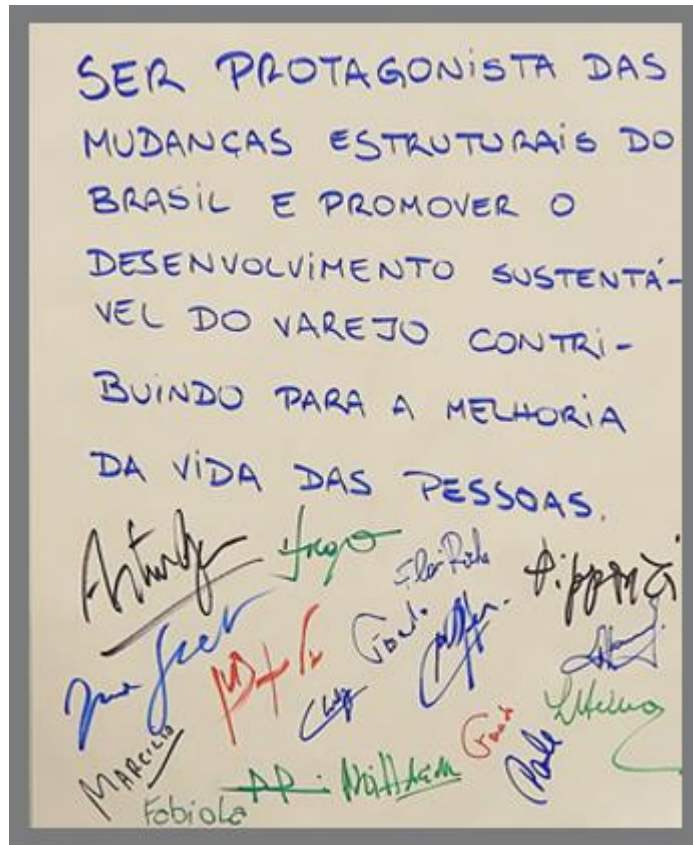
EMPRESAS ASSOCIADAS



NOSSAS CRENÇAS



NOSSO PROPÓSITO



“Ser protagonista das mudanças estruturais do Brasil, promovendo o desenvolvimento sustentável do varejo e contribuindo para a melhoria da vida das pessoas.”

NOSSOS PRINCIPAIS COMPROMISSOS

1. Simplificação do Ambiente de Negócios
2. Modernização trabalhista e flexibilização
3. Ambiente concorrencial financeiro



AGENDA

I. Institucional IDV

II. Resumo Executivo: cartões de débito e crédito

III. Prazo de reembolso do cartão de crédito

IV. Modelo de cobrança do cartão de débito

V. Cartões: mudanças e impactos

VI. Conclusão e proposta

CARTÕES DE CRÉDITO E DÉBITO: RESUMO EXECUTIVO

- Abertura do mercado de captura de cartões foi positiva e permitiu entrada de novos competidores
- Apesar disto o Brasil ainda apresenta:
 - Taxas mais altas tanto para vendas no cartão de crédito e débito
 - Prazo de reembolso do rotativo maior entre todos os mercados pesquisados
- Varejo não consegue absorver as despesas com cartões que consomem recursos que poderiam ser investidos em preços e novas lojas
- IDV propõe adoção de **duas medidas** para equilibrar a cadeia de valor dos cartões beneficiando consumidor final, gerando empregos e sem custo para o Governo.

I. Redução do prazo de reembolso das do rotativo para d+1 da venda

II. Mudança no modelo de cobrança do débito para fixo ou composto com variável, por transação.

CARTÕES DE CRÉDITO E DÉBITO: RESUMO EXECUTIVO

Regulador tem papel fundamental na redução de despesas

Experiência internacional mostra que auto regulação não atinge expectativas

PAÍS	ÓRGÃO	INICIATIVA MAIS RECENTE
EUA	Senado	Durbin Ammendment
EUROPA	Parlamento Europeu	Limitação do MDR do debito a 20 bps e credito a 30 bps
AUSTRÁLIA	RBA	Limite do custo do debito a 15 cents ou 20 bps e do credito a 80 bps
CANADÁ	Senado	Introdução de limite as taxas de credito e debito
CHINA	Conselho de Estado	Redução do MDR em 25%
GBR	Competition Appeal Tribunal	Ação para analisar a culpabilidade da Mastercard por fixação da taxa de intercambio

Lista completa pode ser encontrada na pagina do Fed de Kansas City:

https://www.kansascityfed.org/publicat/psr/dataset/pub-auth_payments_var_countries_August2016.pdf

AGENDA



I. Institucional IDV

II. Resumo Executivo: cartões de débito e crédito

III. Prazo de reembolso do cartão de crédito

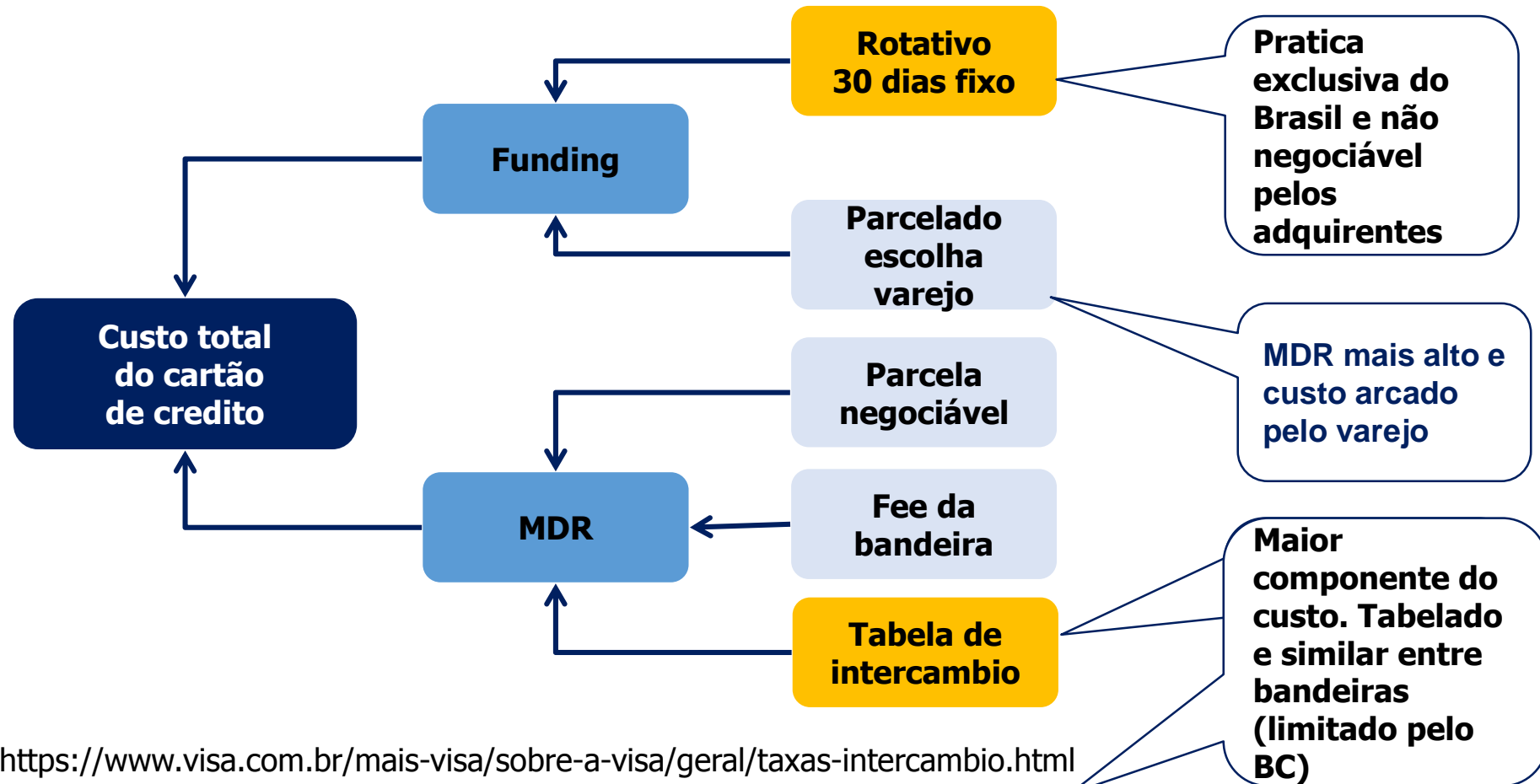
IV. Modelo de cobrança do cartão de débito

V. Cartões: mudanças e impactos

VI. Conclusão e proposta

PRAZO DE REEMBOLSO DO CARTÃO DE CRÉDITO

Custos do cartão de credito: ação do BACEN ainda não alcançou os principais componentes de custo



Visa <https://www.visa.com.br/mais-visa/sobre-a-visa/geral/taxas-intercambio.html>

Mastercard <http://www.mastercard.com/br/sobre-nos/intercambio.html>

PRAZO DE REEMBOLSO DO CARTÃO DE CRÉDITO

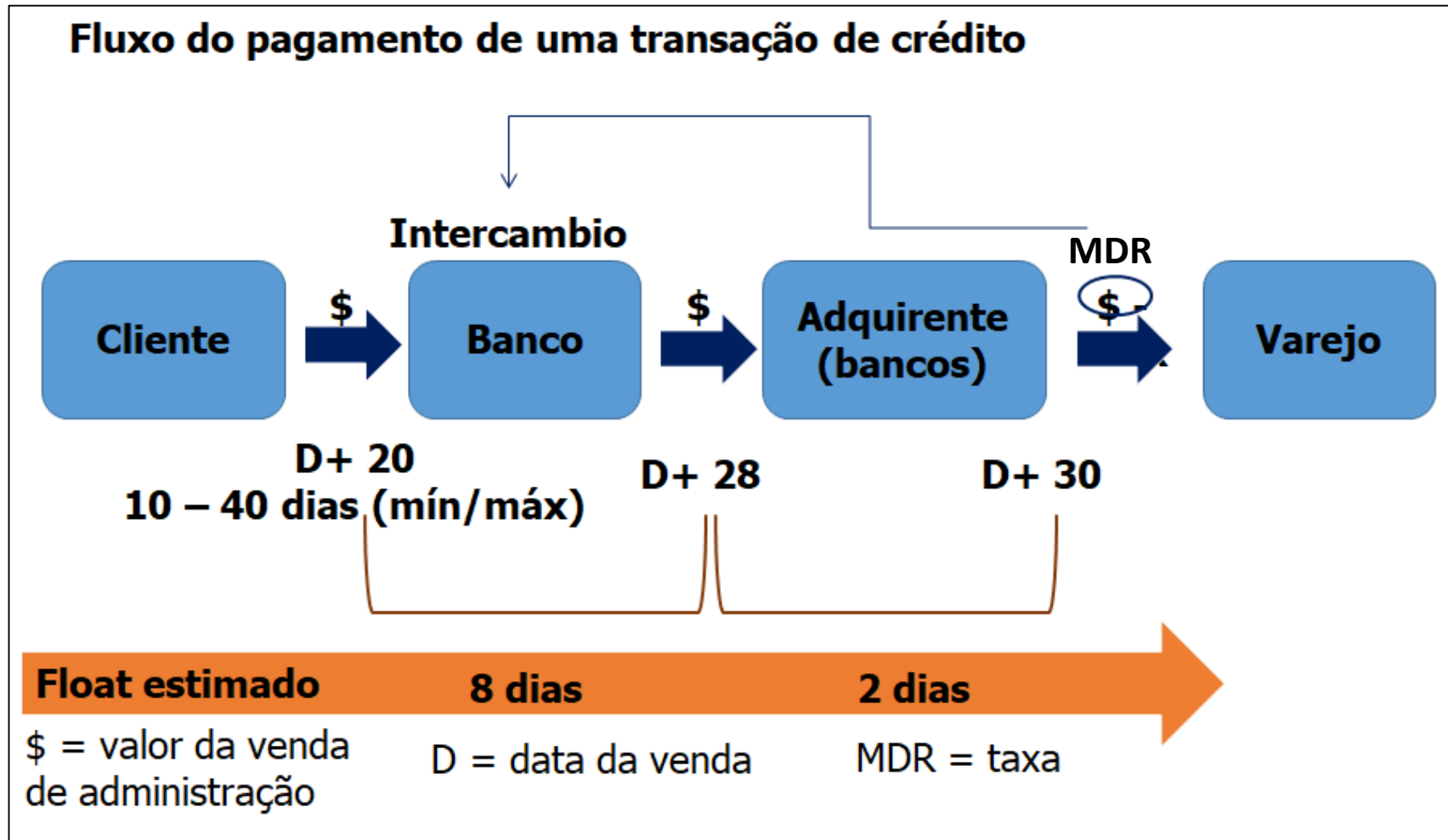
I. Prazo de reembolso da venda no cartão de crédito é o mais longo entre países pesquisados

Cartão de Credito	Brasil	Colômbia	Argentina	México	Chile	Europa
Prazo de reembolso das vendas “à vista”	D+30	D+1	D+18	D+1	D+2	D+2
	EUA	Venezuela	Peru	Bolívia	Uruguai	Austrália
	D+1	D+1	D+1	D+1	D+18	D+1

- Prazo de reembolso é arbitrário e foi definido por acordo entre bancos e adquirentes.
- Não há negociação com os varejistas que são obrigados a arcar com os 30 dias de float ou antecipar o pagamento junto aos próprios adquirentes pagando juros

PRAZO DE REEMBOLSO DO CARTÃO DE CRÉDITO

Os clientes acabam financiando o custo do float dos bancos
Inversão de papéis indica distorção do modelo

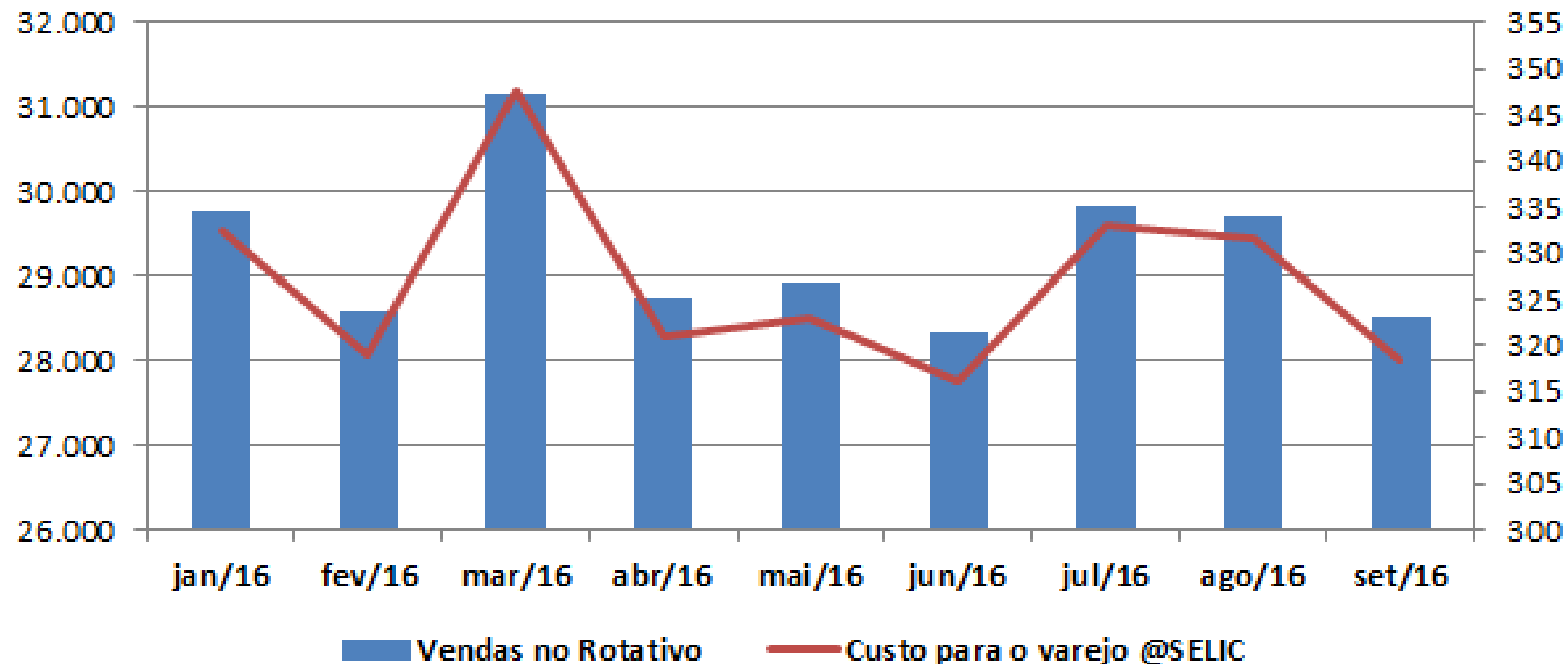


PRAZO DE REEMBOLSO DO CARTÃO DE CRÉDITO

O custo mensal do Float para o varejo foi de R\$327M /mês em 2016

* Este cálculo está subestimado pois nenhum varejo capta a SELIC

R\$, milhões



Fonte: ABECS

AGENDA



I. Institucional IDV

II. Resumo Executivo: cartões de débito e crédito

III. Prazo de reembolso do cartão de crédito

IV. Modelo de cobrança do cartão de débito

V. Cartões: mudanças e impactos

VI. Conclusão e proposta

MODELO DE COBRANÇA DO CARTÃO DE DÉBITO

Modelo de cobrança do MDR débito é incompatível com a natureza da operação

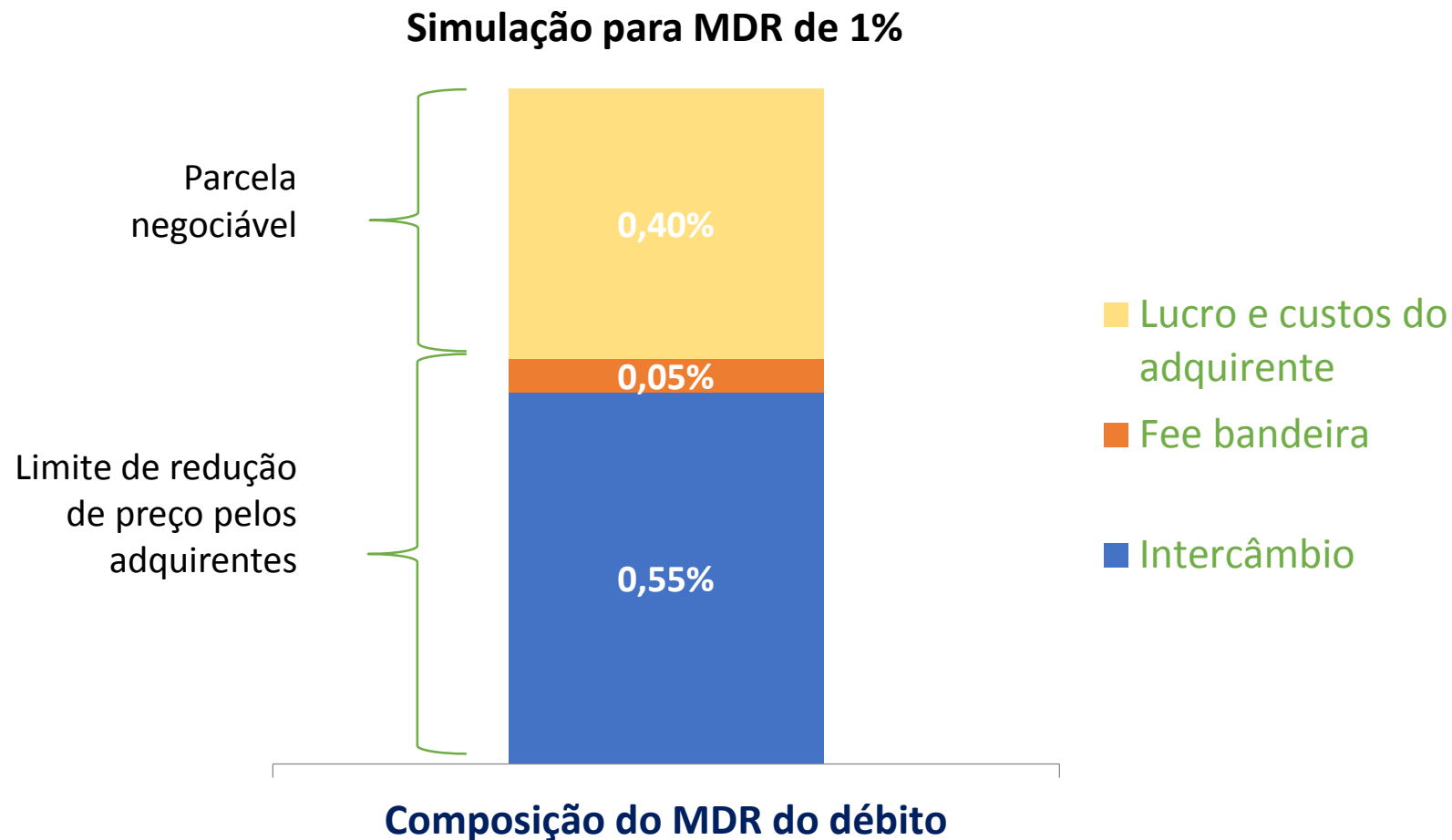
Cartão de Débito	Brasil	EUA	Argentina	México	Chile	Europa
MDR	% das vendas	Fixo por transação	Fixo por transação	Fixo por transação	Fixo por transação	% das vendas fixo em 20 bps
Prazo de reembolso	D+1	D+1	D+1	D+1	D+1	D+1

- Países com MDR zero para débito:
Bélgica, Canada, Dinamarca, Finlândia, Alemanha, Luxemburgo, Holanda, Nova Zelândia e Noruega
- Transação com cartão de débito é sem risco
 - 100% feita com senha e chip e portanto com baixo índice de fraudes
 - Sujeita a disponibilidade de fundos na conta
- O custo marginal de uma transação com cartão de débito é próximo a zero

MODELO DE COBRANÇA DO CARTÃO DE DÉBITO

As bandeiras são as responsáveis pela definição do MDR

Por que são quem define o intercâmbio pago aos bancos



AGENDA



I. Institucional IDV

II. Resumo Executivo: cartões de débito e crédito

III. Prazo de reembolso do cartão de crédito

IV. Modelo de cobrança do cartão de débito

V. Conclusão e proposta

CONCLUSÃO E PROPOSTA

Modelo atual de cartões transfere valor do consumidor para bancos

Conclusões

- Varejo não consegue absorver custo dos meios de pagamento eletrônicos
- Repasse aos preços impacta os consumidores

Propostas do IDV

- Reduzir os prazos de pagamento ao varejo das vendas na modalidade crédito à vista ao padrão do mercado internacional: **D+1 da venda**
- Cobrança de um valor variável (teto de 0,4% das vendas) **limitado a R\$ 0,20** por transação nas compras com cartão de débito.

Benefícios

- Injeção de caixa nos varejistas beneficiando especialmente os pequenos negócios
- Redução de preços ao consumidor com repasse da economia com juros
- Investimentos e geração de novos empregos



Instituto para o
Desenvolvimento
do Varejo

Todos os direitos autorais deste material são reservados ao IDV.

