



Audiência Pública sobre Cartões de Pagamento

Senado Federal

23.jun.2009

O que representa a indústria de cartões...

- 38 bancos emissores
- 500 milhões de plásticos e 5,5 bi de transações
- mais de 60% dos domicílios atendidos
- mais de 1,5 milhão de varejistas atendidos
- transaciona $\frac{1}{4}$ do consumo das famílias
- quase R\$ 400 bilhões em linhas de crédito



Estrutura complexa que facilita e dinamiza o consumo...



Situação Atual da Indústria I

- Mercado em grande expansão (2000-2008):
 - Cartões Totais: + 332%
 - Transações (número): + 382%
 - Transações (valor): + 471%

Evolução da Indústria de Cartões de Pagamento - Total

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Nº Cartões (milhões)*	119	151	183	222	277	336	388	453	514
Nº Transações (bilhões)	1,1	1,4	1,6	1,9	2,5	3,2	3,7	4,4	5,3
Valor Transações (R\$ bilhões)	65,7	88,3	104,1	127,6	158,9	199,5	244,7	301,6	375,4

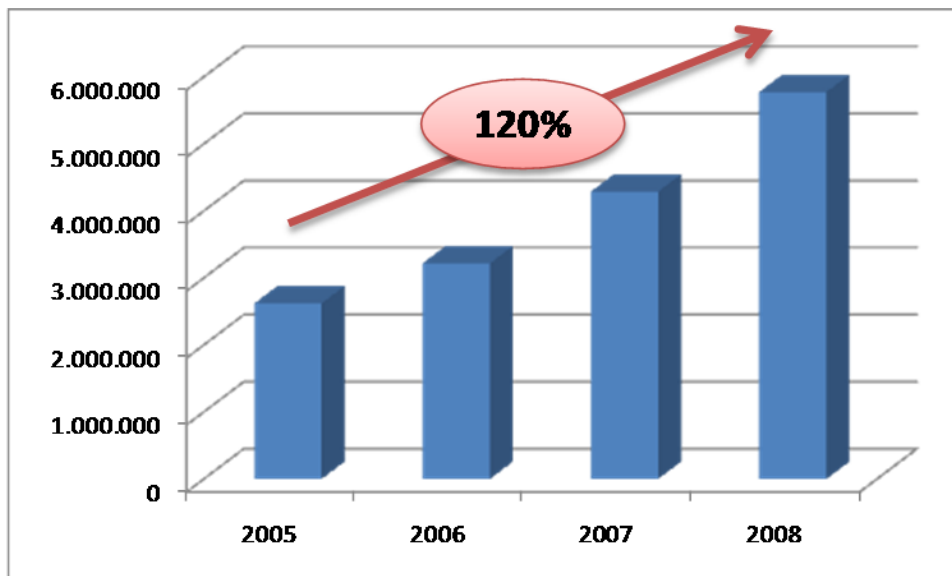
Fonte: ABECS;

Obs: * Inclui todos os tipos de cartões, crédito, débito, private label.

Situação Atual da Indústria II

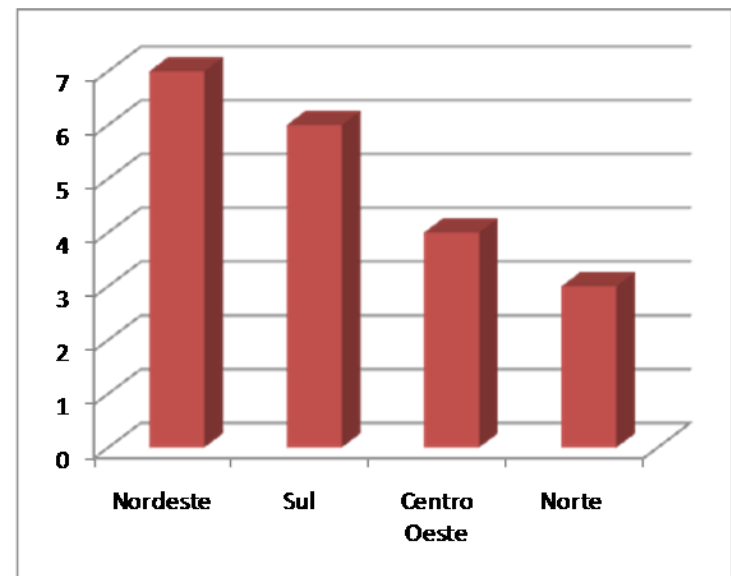
- Ampliação do alcance: + 120% em 3 anos
- Diminuição de diferenças regionais:
 - Crescimento maior nas regiões Sul e Nordeste

Número de terminais no Brasil



Fonte: Banco Central.

Crescimento em relação ao Sudeste (p.p.)



Fonte: Banco Central.

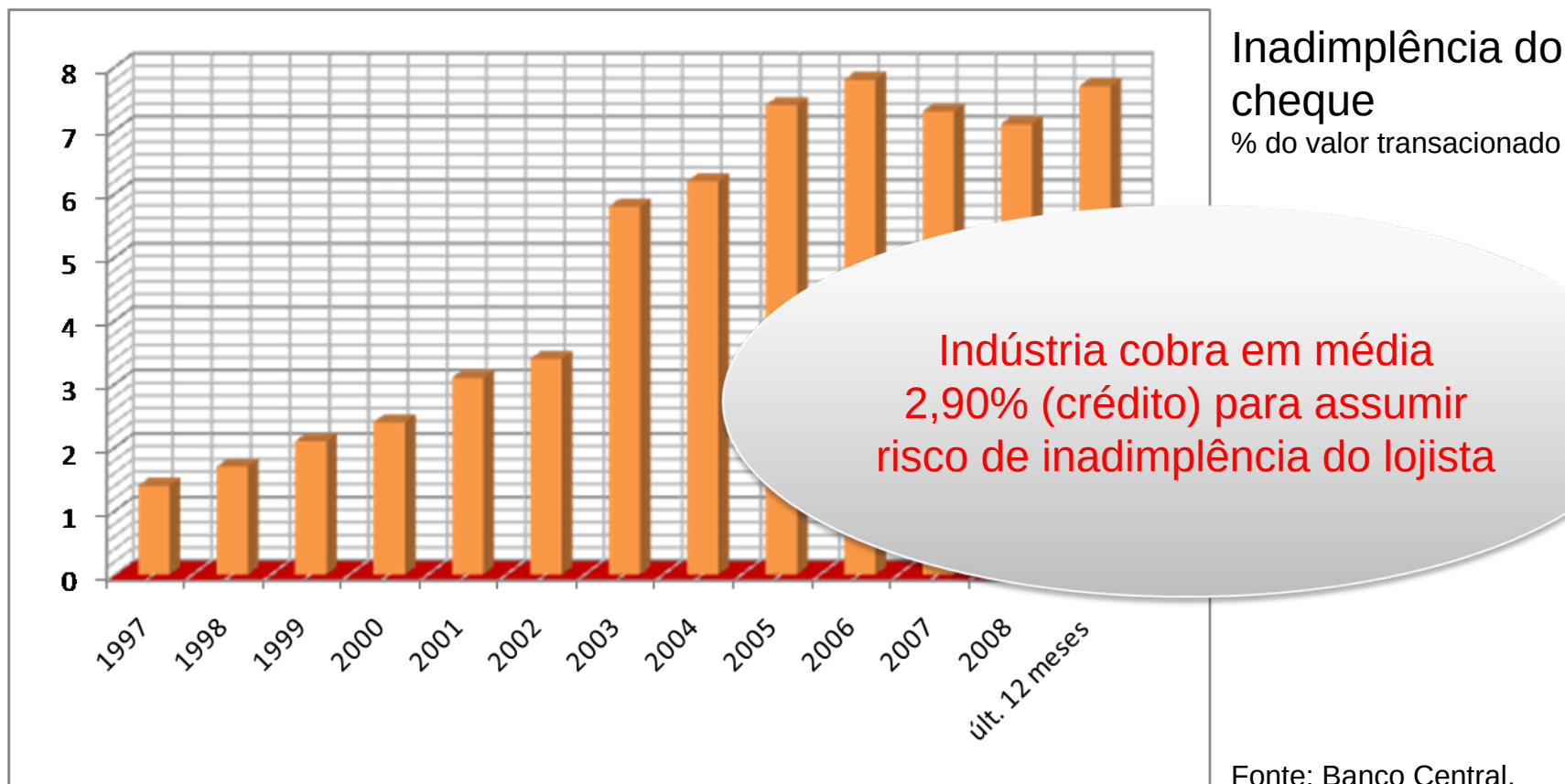
Situação Atual da Indústria III

- Surgimento de dezenas de bandeiras regionais



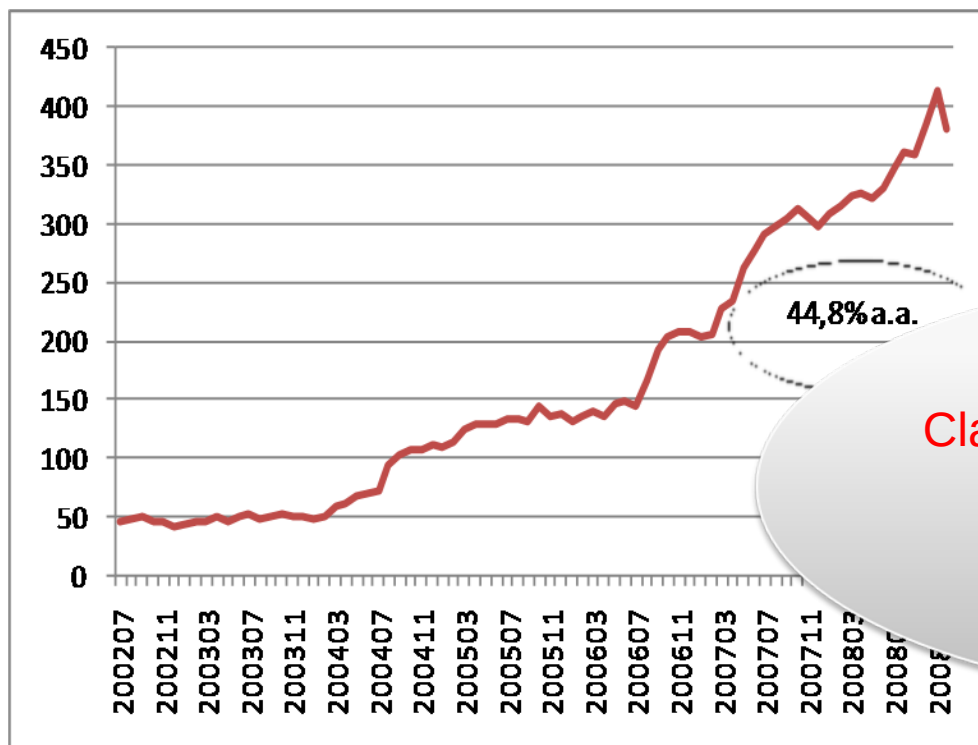
Efeitos Positivos na Economia I

- Viabilização de transações remotas
- Redução da inadimplência do varejo



Efeitos Positivos na Economia II

- Estímulo à formalização da economia
- Estímulo à bancarização das famílias.
- Ampliação do acesso ao crédito de famílias e empresas



Evolução do limite de crédito concedido aos usuários
estimativa, em R\$ bilhões

Classes C e D são hoje as mais beneficiadas por esse crescimento

Fonte: Bacen e Emissores.

Contribuições ao Debate I

- Relatório Bacen-SDE-SEAE:
 - Primeiro passo em direção ao debate:
 - análise inicial detalhada da indústria
 - Aponta oportunidades de aperfeiçoamento da indústria
 - Relatório deve ser complementado com dados adicionais para se ter o melhor diagnóstico possível
 - ABECS está preparando manifestação para Consulta Pública sobre o Relatório

Contribuições ao Debate II

- Preço da indústria é composto de vários valores:

- Anuidade e taxas ao portador:

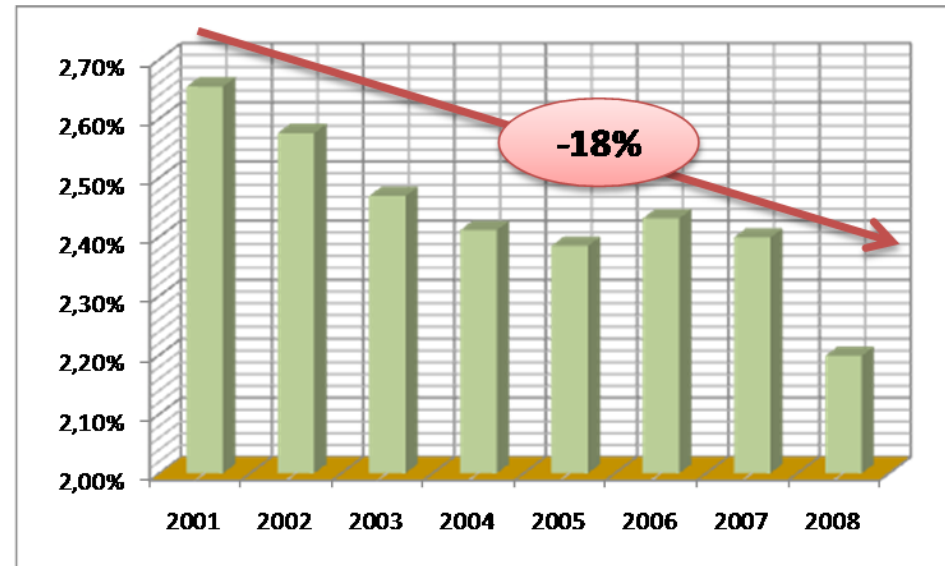
- Limite de crédito :

-  900% em seis anos

- Aluguel de terminais

- Taxa de desconto ao lojista

Taxa média de desconto
operações de crédito à vista e débito

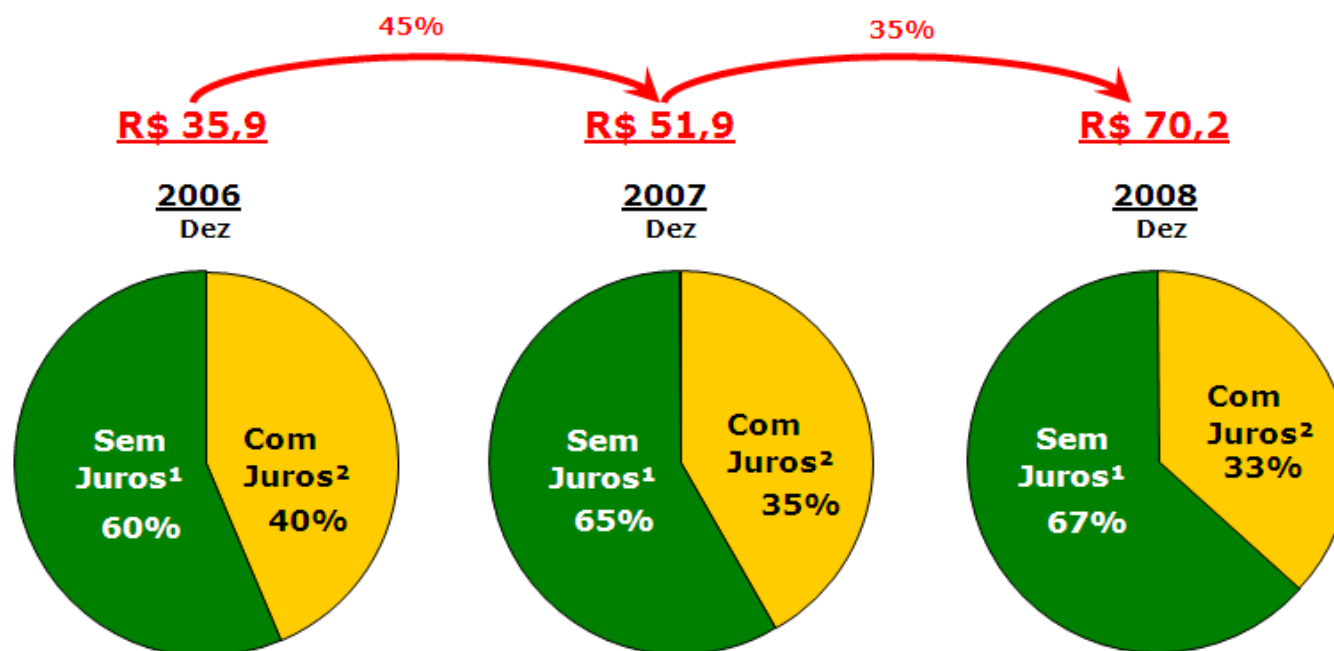


Fonte: Credenciadoras.

- Alterações em um preço significam modificações em todos os demais preços

Contribuições ao Debate III

- Saldo de crédito com cartão é composto de créditos com ou sem cobrança de juros. Em dez/2008, alcançou R\$ 70 bilhões, dos quais a grande maioria, 67% referem-se a créditos sem juros



1 – Inclui parcelamentos sem juros e créditos a faturar (compras realizadas que ainda não foram faturadas => *grace period*)

2 – Inclui parcelamentos com juros (minoria) e crédito rotativo (grande maioria)

Contribuições ao Debate IV

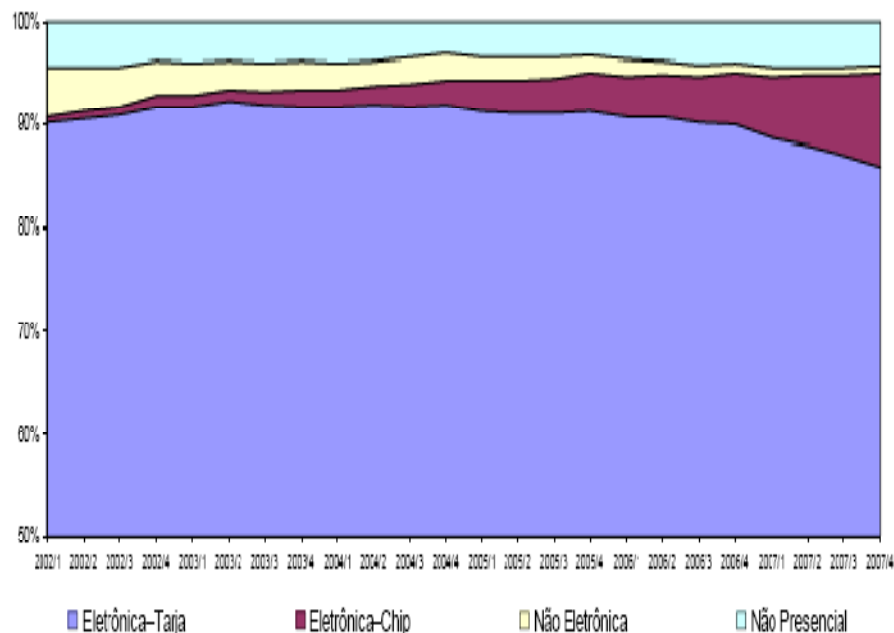
- Concorrência em **múltiplas dimensões**, além do preço:
 - o Tamanho da plataforma (rede/base emissora)
 - o Volumes de crédito ofertado aos portadores de cartão (limite e prazos de pagamento)
 - o Benefícios aos portadores (programas de prêmios e milhagens, descontos, etc)
 - o Segurança (garantias de pagamento, prevenção a fraudes, etc)
 - o Qualidade de serviços (mobilidade, rapidez de autorização, etc)
 - o Promoções em pontos de venda e para consumidores
 - o Serviços ao lojista (serviços bancários; recarga de celular, etc)
 - o Marca (marketing/promoções, etc);
 - o Crédito aos lojistas (antecipação de recebíveis/prazos de pagamento)

Contribuições ao Debate V

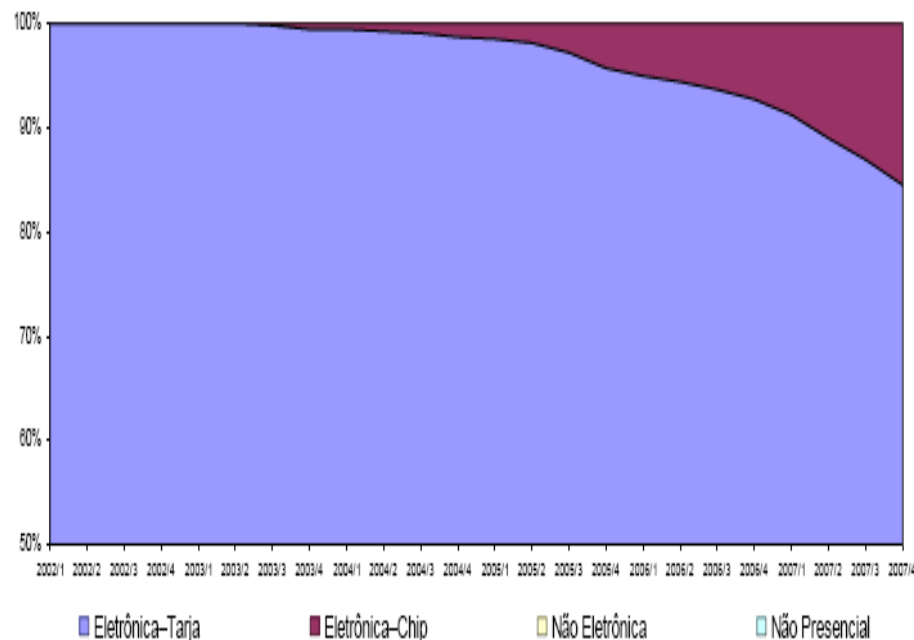
- Indústria Dinâmica
 - Inovação tecnológica rápida e intensa: **Brasil é referência**
 - Mais opções ao consumidor

Captura papel → Captura Tarja Eletrônica → Captura Chip

Função Crédito

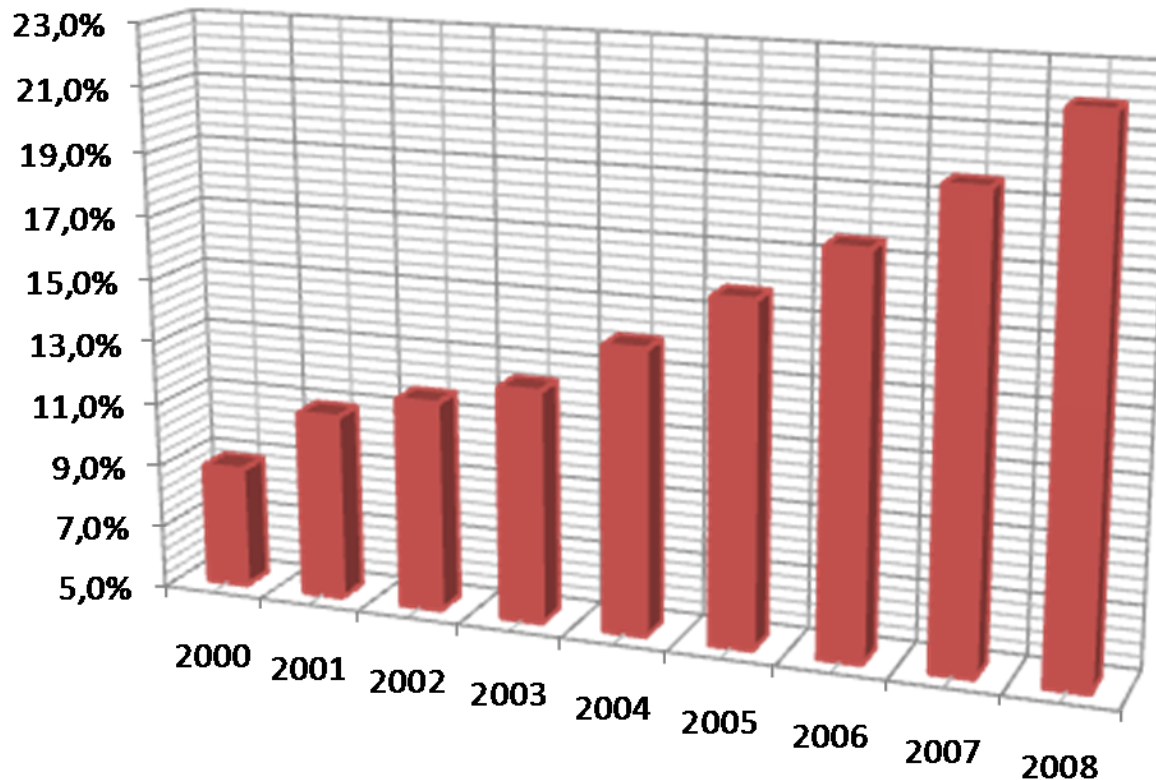


Função Débito



Contribuições ao Debate VI

- Brasil está avançando rápido
 - Mas ainda há muito espaço para crescimento



Compras com cartão
em % do consumo das famílias

Fonte: Abecs e IBGE.

Contribuições ao Debate VII

- Experiência internacional mostra que intervenções podem ter efeitos colaterais contrários ao propósito
 - Austrália limitou crescimento da indústria
 - Itália e Inglaterra: reformas não surtiram os efeitos desejados
 - EUA tem modelo fragmentado, mas que limita crescimento e adoção de tecnologias
- Busca de **modelo brasileiro**, que contemple:
 - Diferenças regionais
 - Desigualdade social e inclusão social
 - Sofisticação do mercado bancário brasileiro
 - Ambiente econômico

Posição da indústria I

- Indústria vem mudando com acelerado crescimento
 - Dualidade de emissão
 - Aprimoramento dos instrumentos de combate à fraude
 - Ouvidorias para atender os clientes
 - Melhoria contínua nos processos e qualidade das informações prestadas aos usuários. Exemplo: manual do portador do cartão
 - Código de Auto-Regulação do Setor
 - Adoção de novas tecnologias
 - Competição no domicílio bancário

Posição da indústria II

- Indústria quer acelerar expansão e aumentar eficiência
- Indústria considera medidas para aumentar concorrência saudáveis e bem vindas
- Estabelecer diálogo técnico para chegar ao melhor modelo em conjunto com Executivo e Legislativo:
 - Implementação gradual de proposta para avaliar seus resultados
 - Possibilidade de corrigir rumos em caso de equívocos
 - Beneficiar verdadeiramente o consumidor ao final do processo



Obrigado