



abecs

associação brasileira das empresas  
de cartões de crédito e serviços

# Preço Diferenciado para Cartões de Crédito

**Audiência Pública – PLS 213/07**

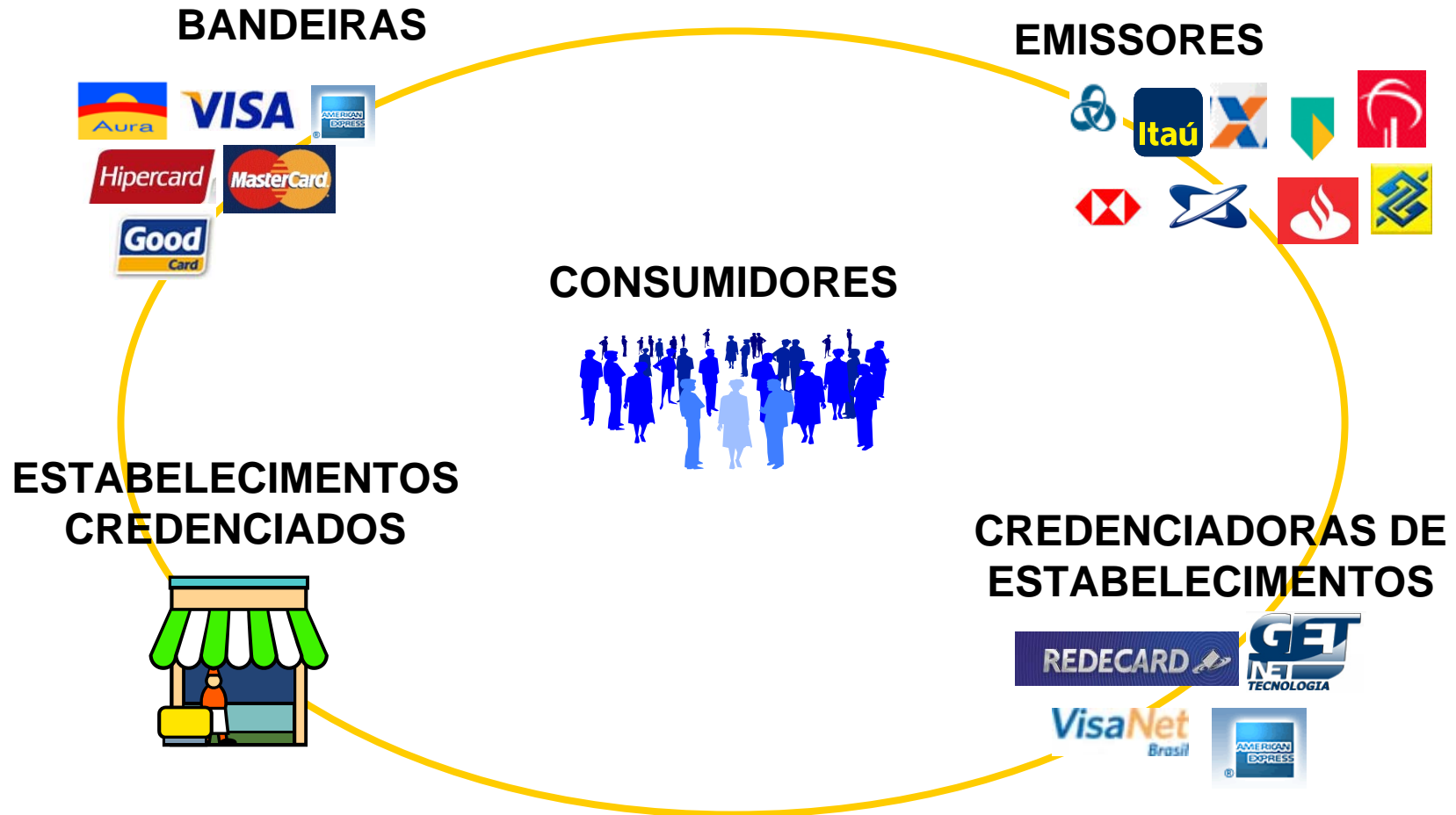
27 de maio de 2008

# Sistema de Cartão de Crédito

## Integrantes

abecs

Associação Brasileira das Empresas de Cartões de Crédito e Serviços



# Sistema de Cartão de Crédito

## Conceitos



abecs

Associação Brasileira das Empresas  
de Cartões de Crédito e Serviços

### Bandeira

- Define regras e políticas
- Opera rede global
- Executa marketing institucional
- Pesquisa e desenvolve novas tecnologias / serviços
- Franquia da marca

### Emissor

- Concede crédito
- Distribui o cartão aos clientes
- Responsabiliza-se pelo financiamento
- Assume o risco de crédito
- Assume o risco de fraude
- Gerencia o relacionamento com os clientes

### Credenciadora

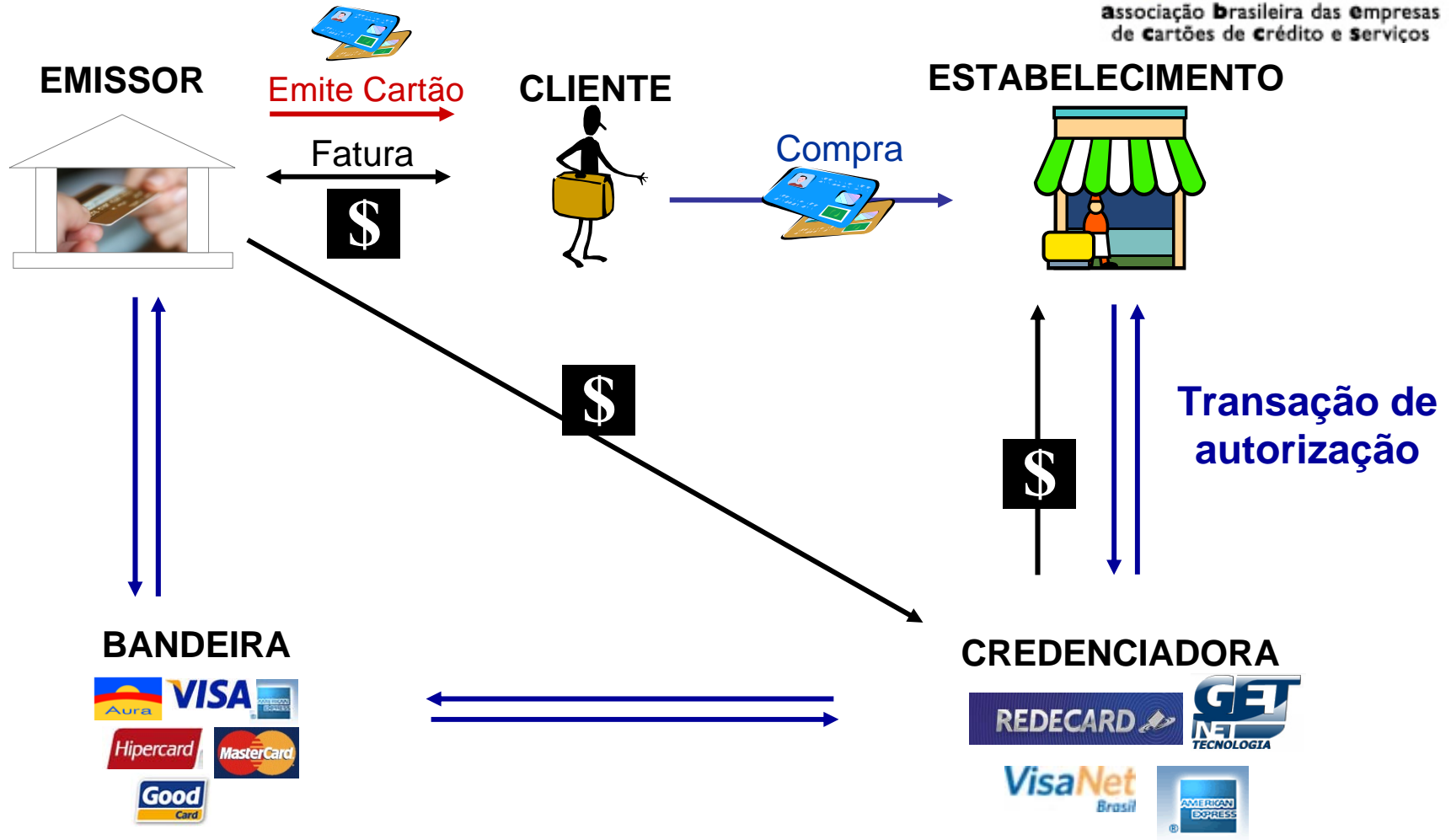
- Credencia estabelecimentos para aceitar o cartão
- Implanta tecnologia de captura no ponto de venda
- Efetua liquidação financeira para o estabelecimento
- Gerencia o relacionamento com o estabelecimento
- Gerencia a gestão de fraudes do sistema

# Sistema de Cartão de Crédito

## Macro Processo

abecs

Associação Brasileira das Empresas de Cartões de Crédito e Serviços



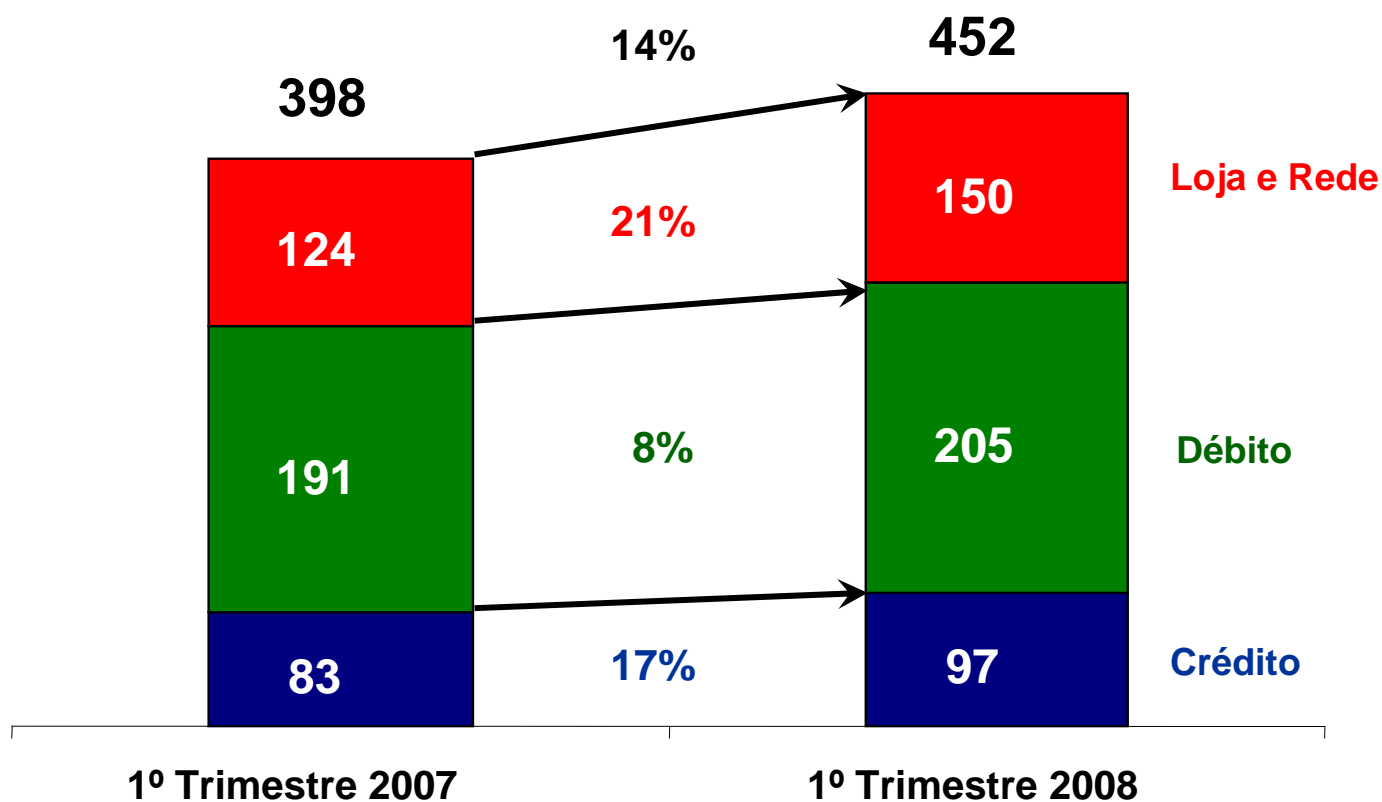
# Mercado Brasileiro de Cartões

Resultados 1º trimestre/2008



Associação Brasileira das Empresas de Cartões de Crédito e Serviços

- ▶ Número de Cartões (em milhões)



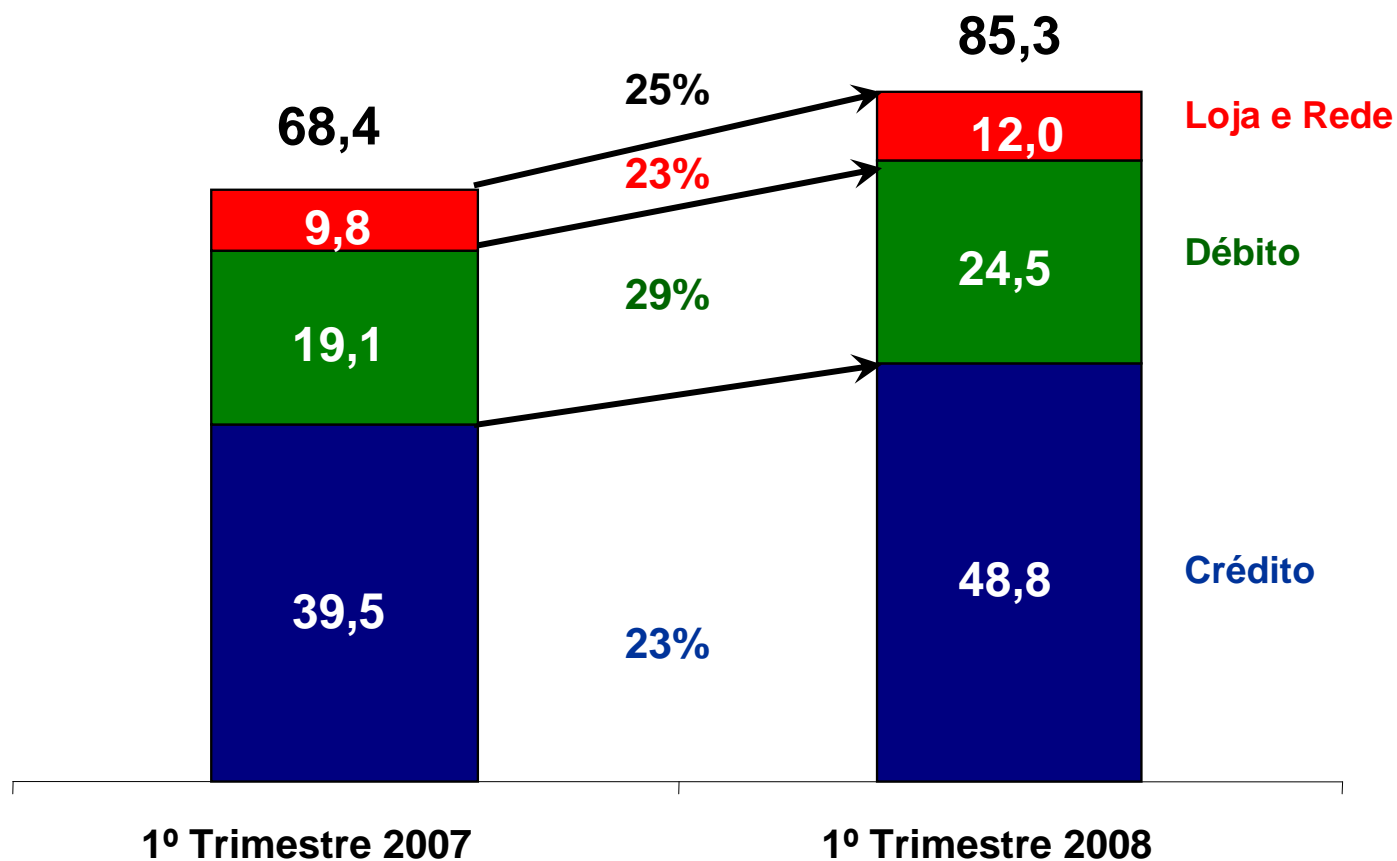
# Mercado Brasileiro de Cartões

Resultados 1º trimestre/2008



Associação Brasileira das Empresas de Cartões de Crédito e Serviços

- ▶ Volume de Transações (em R\$ bilhões)



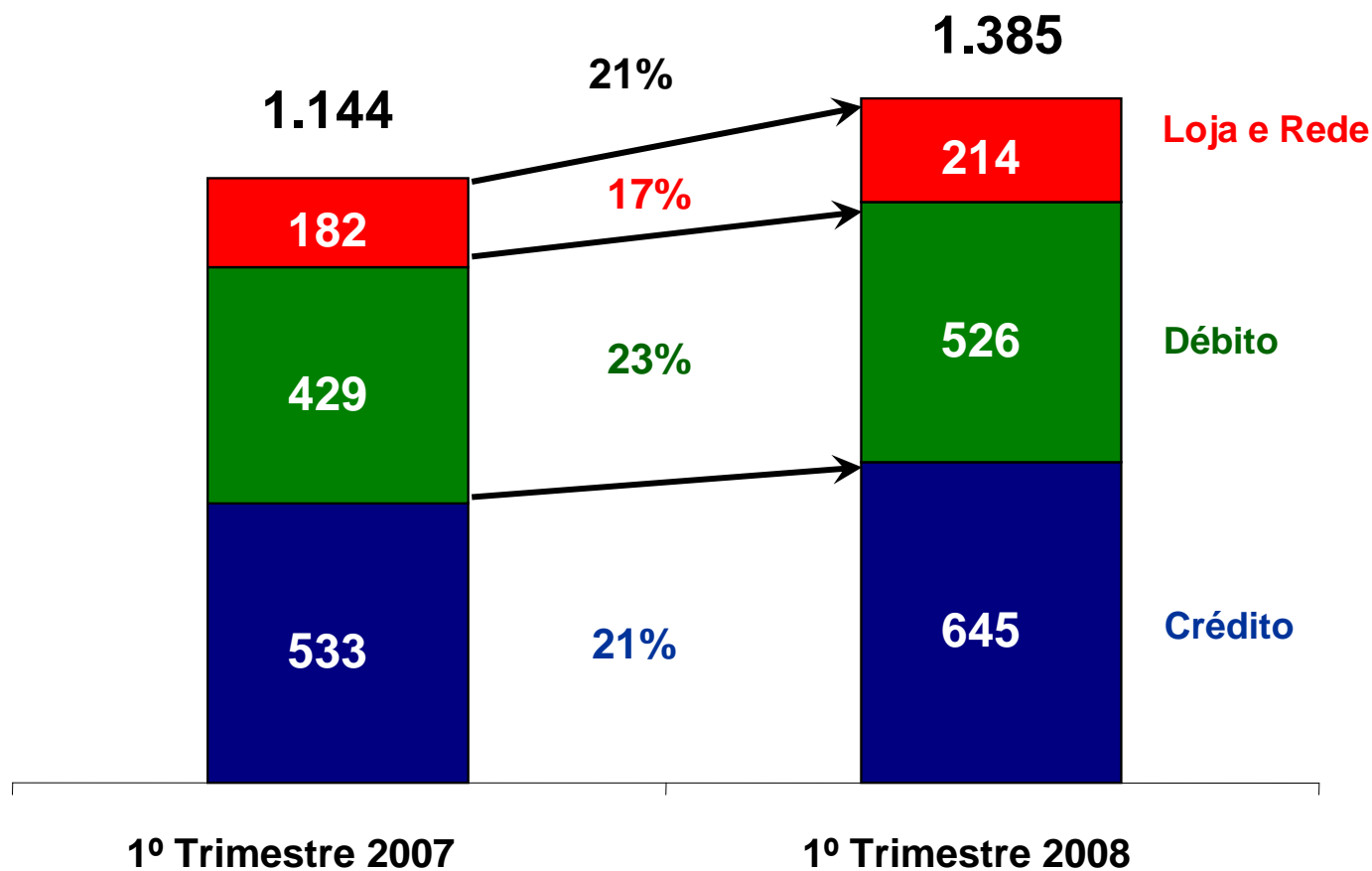
# Mercado Brasileiro de Cartões

Resultados 1º trimestre/2008



Associação Brasileira das Empresas de Cartões de Crédito e Serviços

► Quantidade de Transações (em milhões)

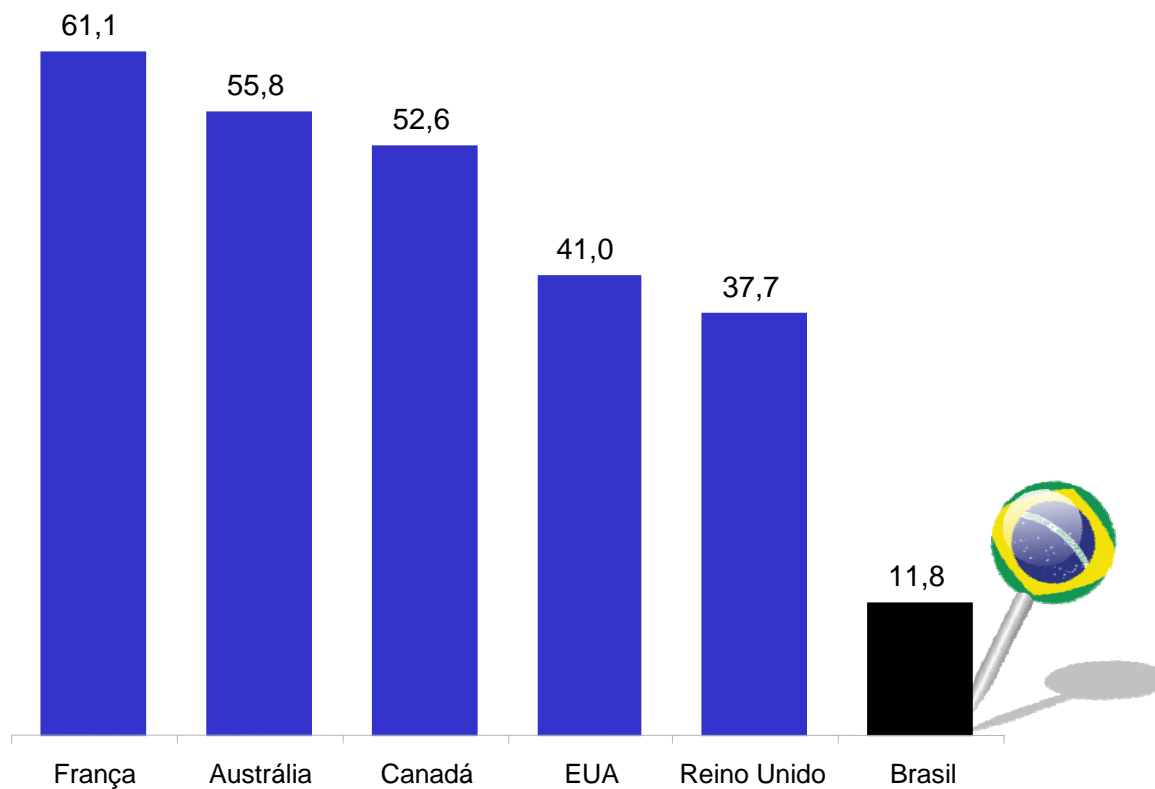


# Mercado de Cartões de Pagamento

## Quantidade de transações por Cartão/ano



Associação Brasileira das Empresas de Cartões de Crédito e Serviços



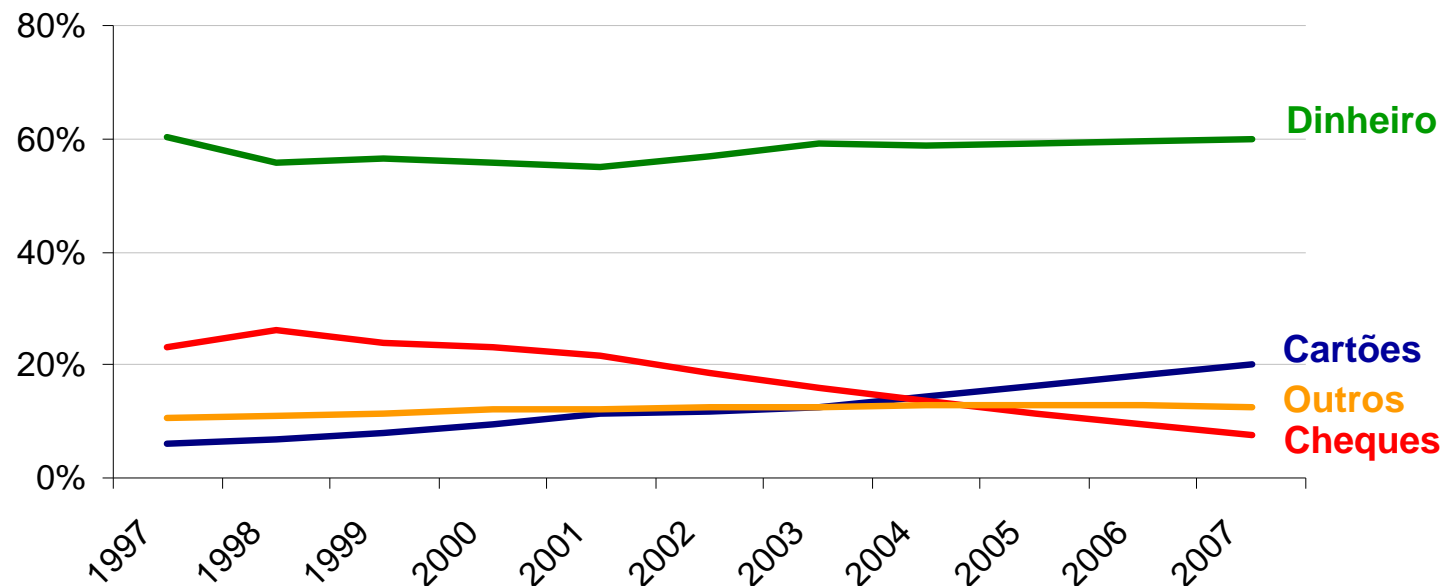


# Mercado Brasileiro de Cartões

## Participação dos Meios de Pagamento

abecs

Associação Brasileira das Empresas  
de Cartões de Crédito e Serviços



O crescimento expressivo de cartões possibilitou um forte ritmo de substituição de cheques

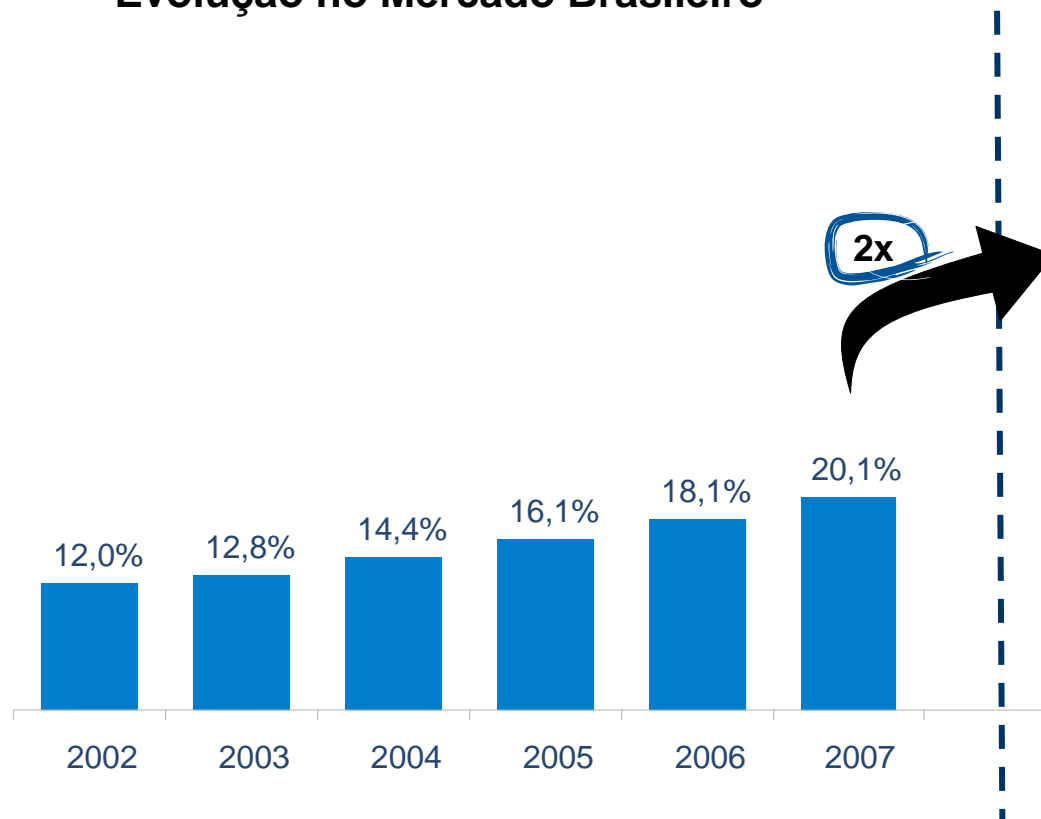
# Mercado Brasileiro de Cartões

## Penetração no Consumo Privado

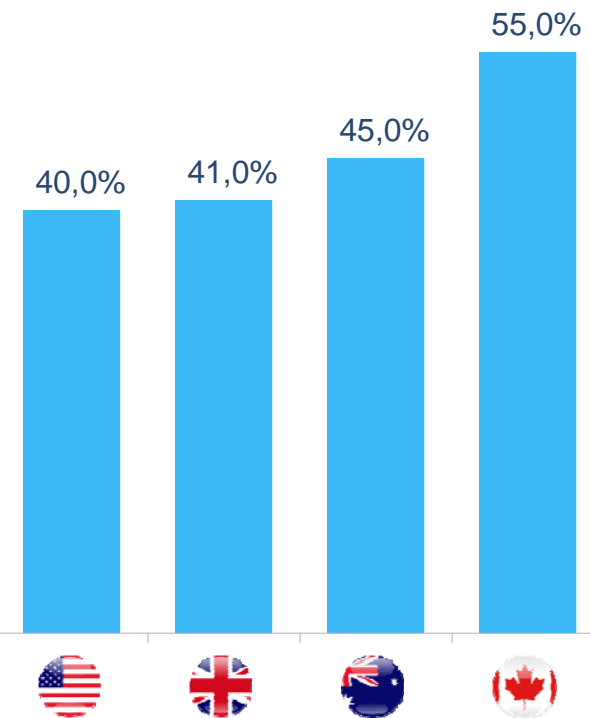


Associação Brasileira das Empresas  
de Cartões de Crédito e Serviços

### Evolução no Mercado Brasileiro



### Outros Países em 2005



Fontes: Banco Central do Brasil, Nilson Report, ABECS, IBGE e Redecard

(\*) Consumo privado é o realizado pelas famílias, enquanto agente econômico, utilizando o rendimento que obtêm na atividade produtiva para comprar bens e serviços necessários à satisfação de suas necessidades

# Mercado Brasileiro de Cartões

## *Potencial de Consumo*



Associação Brasileira das Empresas  
de Cartões de Crédito e Serviços

- São 247 milhões de cartões de crédito e de loja com limites pré-aprovados;
- Forte penetração em todas as camadas sociais da população;
- Formas de pagamento no ato da compra: à vista, parcelado;
- Formas de pagamento da fatura: valor integral, parcelado, rotativo;
- 1.2 milhões de estabelecimentos credenciados: 33%\* do potencial nacional;
- Sinalização das bandeiras aumenta o fluxo de consumidores nos estabelecimentos: conveniência e comodidade.

Fontes: ABECS, Mapping Visa (2006)

(\*) Estudo McKinsey: Estimativa baseada no número total de estabelecimentos nos ramos de varejo que tipicamente aceitam cartões como restaurantes, hotéis, postos de gasolina, farmácias, vestuário, supermercados, etc (média 2005-2010)

# Mercado Brasileiro de Meios de Pagamento

## *Custos para o Estabelecimento*



Associação Brasileira das Empresas  
de Cartões de Crédito e Serviços

**Dinheiro**

**Carnê**

**Cheque**

**Cartão**

Falsificação	-----	Falsificação	-----
Assaltos	-----	Assaltos	-----
Custos administrativos	Custos administrativos	Custos administrativos	Custos administrativos
-----	Inadimplência	Inadimplência	-----
-----	Estrutura de análise de crédito	Estrutura de análise de crédito	-----
-----	-----	-----	Aluguel do POS
-----	-----	-----	Taxa de desconto
-----	-----	-----	Linha telefônica

# Benefícios do uso do Cartão de Crédito



Associação Brasileira das Empresas  
de Cartões de Crédito e Serviços

## **Estabelecimentos:**

- As vendas realizadas com o cartão são garantidas, eliminando o risco de inadimplência, e otimizam o fluxo de caixa;
- A regularidade de depósitos facilita o planejamento financeiro da empresa;
- Aumento do fluxo de consumidores.

## **Consumidores:**

- Segurança e conveniência por não precisar portar grandes somas de dinheiro.

## **Sociedade:**

- Transações rastreáveis e incentivo a emissão de Notas Fiscais;
- Menor custo em relação ao pagamento em papel;
- Reduz a falsificação de dinheiro.

# Proposta do Projeto de Lei 213/07



abecs

Associação Brasileira das Empresas  
de Cartões de Crédito e Serviços

*Não se considera abusiva a fixação de preço diferenciado na venda de bens ou na prestação de serviços pagos com cartão de crédito em relação ao preço à vista, desde que o consumidor seja inequívoca e ostensivamente informado pelo fornecedor a esse respeito*

# Pagamento à Vista versus a Prazo



Associação Brasileira das Empresas  
de Cartões de Crédito e Serviços

## ▶ À vista:

- O consumidor efetua o pagamento e, no ato, leva a mercadoria e recebe quitação (nota fiscal ou nota de venda);
- Meios de Pagamento: dinheiro, cheque, cartão de débito, cartão de crédito.

## ▶ A prazo:

- Pagamento integralizável em prestações, dentro de um prazo fixado, a contar da aquisição ou da entrega da mercadoria;
- Meios de Pagamento: carnê, cheque pré-datado, cartão de crédito parcelado.

# Situação Atual de Mercado



Associação Brasileira das Empresas  
de Cartões de Crédito e Serviços

- Único preço para o produto;
- Estabelecimento oferece as formas de pagamento disponíveis;
- O meio de pagamento é livre: consumidor decide com o que pagar.

Os descontos são avaliados e aplicados por **conveniência e oportunidade** do estabelecimento, o que garante a concorrência entre os meios de pagamento e a formação de preços sem interferências externas



# Projeto de Lei 213/07

## *Impactos*



Associação Brasileira das Empresas  
de Cartões de Crédito e Serviços

- Os novos valores serão calculados a partir dos valores vigentes, que pode servir de estímulo à elevação dos preços;
- Não há como regular e controlar o repasse;
- Interfere na livre relação de negociação Consumidor x Mercado;
- Quebra a isonomia no mercado de meios de pagamento;
- Consumidor:
  - Relação sem transparência;
  - Difícil entendimento.
- Estabelecimentos Comerciais:
  - Formação de preços não transparente e sem racional;
  - Difícil administração/logística dos diferentes preços.