

EVOLUÇÃO DO CRÉDITO

no Brasil



O SETOR DE BIRÔS DE CRÉDITO

[vídeo – o Birô](#)
[vídeo – ANBC](#)



SÓCIOS

100% do setor



ASSOCIAÇÃO
NACIONAL
DOS BUREAUS
DE CRÉDITO

EQUIFAX

BoaVista

QUOD

serasa
experian

SPC
BRASIL

TransUnion ^{tu}

HISTÓRIA DO CRÉDITO NO BRASIL

A HISTÓRIA DO CRÉDITO NO BRASIL E NO MUNDO 1900-1960



1899 Nos Estados Unidos, em Atlanta, é fundada a **Retail Credit Company** para compilar uma extensa lista de clientes com crédito. Mais tarde, a empresa assumiria o nome Equifax.

1919 Ainda nos Estados Unidos, em Detroit, a **GM decide emprestar dinheiro para consumidores comprarem carros**. Iniciou-se o conceito de financiamento e parcelamento naquele país.



1926 Em São Paulo, a camisaria **A Capital**, foi a pioneira na venda por crediário, que por alguns anos foi uma expressão exclusiva da loja.

1929 A **quebra da Bolsa de Nova York** foi a primeira grande crise mundial. Uma verdadeira epidemia global de falências.



No Brasil, é criado o **Serviço Central de Proteção ao Crédito (SCPC)** pela Associação Comercial de São Paulo (atual BoaVista Equifax).

1955 No Rio Grande do Sul foi criado o **Serviço de Proteção ao Crédito**, atual SPC Brasil, por um grupo de empresários que trocava informações sobre os pagamentos de seus clientes.



1942 **Letra de câmbio** passa a ser muito usada em operações de crédito entre financiadoras e comerciantes, enquanto em operações mercantis internas à prazo, o título mais comum é a duplicata.

1958 Nos Estados Unidos, o **Bank of America lança o primeiro programa de cartões de crédito** que se transformou em Visa. Logo é seguido por American Express e Mastercard.



A HISTÓRIA DO CRÉDITO NO BRASIL E NO MUNDO 1960-2000



1959 A informação para **aprovação de crédito caiu de três dias para cinco minutos** na Associação Comercial de São Paulo. Foi uma reviravolta no comércio de São Paulo, que passou de 30% para 80% das vendas.

1960 A partir dessa década, a **evolução dos mecanismos de crédito** no Brasil teve influência direta no desenvolvimento da indústria e do comércio.



1968 No Brasil, foi criada a **Serasa**, por iniciativa da Federação Brasileira de Bancos (FEBRABAN), para padronizar relatórios e gerar rapidez nas decisões.

1964 No Brasil, foram criados o **Conselho Monetário Nacional (CMN)** e o **Banco Central do Brasil**. Nos Estados Unidos, são conduzidos os primeiros estudos com a aplicação de tecnologias aos relatórios de crédito.



1970 O chamado "**milagre econômico**" provoca a explosão das vendas a crédito. Nos Estados Unidos, o Fair Credit Reporting Act estabelece uma estrutura legal padrão para as agências de informação de crédito.

1989-90 Nos Estados Unidos, é criada a **FICO**, que se torna o sistema padrão para medir as notas de crédito com base em fatores e dados. No Brasil, a abertura da economia foi um fator crucial para a expansão do mercado de crédito no país.



1975-77 No Brasil, o **Diners Club introduz o primeiro "Corporate Card"**: nasce o cartão de crédito empresarial. Em 1981 a operação do Diners foi vendida ao Citibank.

1994 O **Plano Real** finalmente estancou a sangria inflacionária e as vendas a prazo puderam voltar à normalidade.

2005-6 No Brasil, é consolidada a **Rede Nacional de Informações Comerciais (RENIC)** com mais de 150 milhões de informações sobre crédito. Nos Estados Unidos, é criado o **VantageScore**, pelas três maiores agências de classificação de risco.



A HISTÓRIA DO CRÉDITO NO BRASIL E NO MUNDO 2007 - HOJE



2007 O grupo irlandês Experian comprou o controle da Serasa, e em 2012 completou sua aquisição.

2010 É criada a **Boa Vista Serviços** para gerenciar os serviços de proteção ao crédito (SCPC) e promover informações sobre inadimplência.

2011 A **Lei do Cadastro Positivo** no chamado modelo opt-in com adesão voluntária é criada no Brasil (Lei 12.414/2011).



2018 No Brasil, é criada a **Quod** pelos cinco maiores bancos do país com o objetivo de disponibilizar produtos e soluções de controle de risco, prevenção a fraudes e análise de grandes volumes de dados.

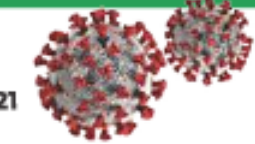
2015 Serasa Experian e a Boa Vista SCPC criam a **Associação Nacional dos Bureaus de Crédito** para representar o setor, incentivar a educação financeira, auxiliando na criação de um ambiente sustentável para crédito.



2019 No Brasil, a **Lei do Cadastro Positivo** é alterada para o modelo de entrada automática com opção de saída, o chamado modelo opt-out.

2021 Banco Central divulga os primeiros impactos do Cadastro Positivo nos juros e na democratização do acesso ao crédito, o que foi fundamental para **amenizar os efeitos da pandemia de covid-19**.

2022 A **TransUnion**, companhia global de informações e análise de risco, inicia suas atividades no Brasil como gestora do Cadastro Positivo.



2023 A **Equifax** adquiriu a Boa Vista Serviços que passou a ser uma subsidiária integral da Equifax do Brasil ("Equifax Brasil").

2024 A implantação do Cadastro Positivo com o modelo de entrada automática completa **5 anos** e consolida-se com um direito do consumidor.



STATUS DO CADASTRO POSITIVO



CADASTRO POSITIVO

167 mi de registros únicos

STATUS 06/24

GÁS ENCANADO



POTENCIAL
4 mi
DE REGISTROS



SET/2022
3 PRESTADORAS

SANEAMENTO



POTENCIAL
55 mi
DE REGISTROS



AGO/2022
23 PRESTADORAS

ENERGIA



POTENCIAL
75 mi
DE REGISTROS

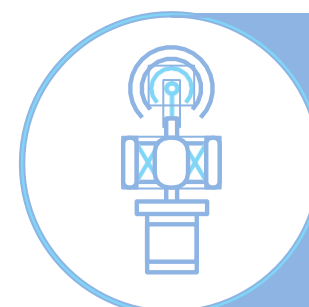
DADOS ENVIADOS
68 mi
DE REGISTROS

INCLUSÃO (SOBRE IFS+TELCO)
6 mi
DE REGISTROS



OUT/2020
11 DISTR. (GRUPOS)

TELECOM



97 mi
DE REGISTROS

INCLUSÃO (SOBRE IFS)
15 mi
DE REGISTROS



JUL/2020
7 OPERADORAS

INST FINANCEIRAS



150 mi
DE REGISTROS



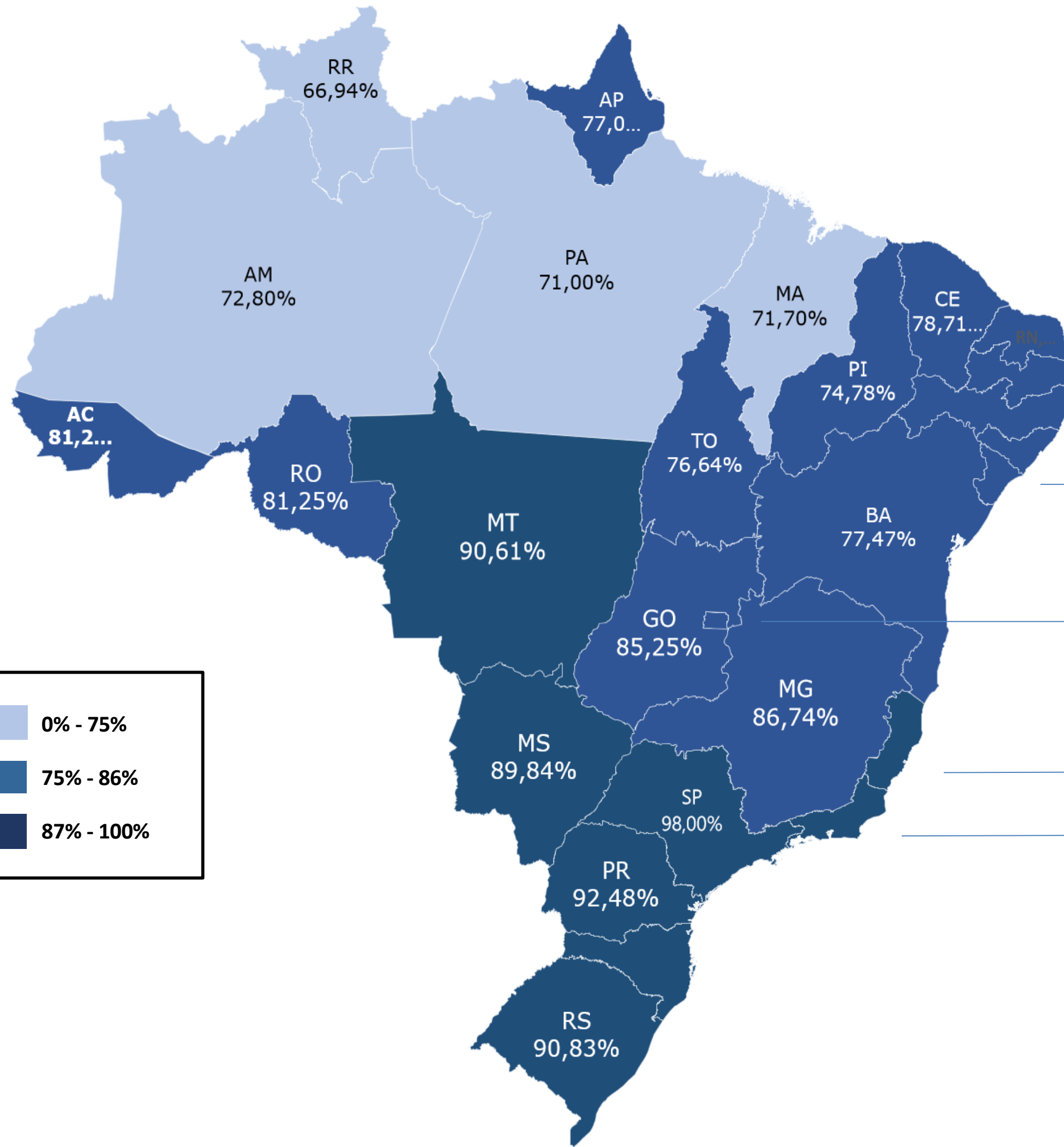
NOV/2019
184 IFS

RESULTADOS DO CADASTRO POSITIVO



PENETRAÇÃO DO CADASTRO POSITIVO

POPULAÇÃO ECONOMICAMENTE ATIVA
18 A 70 ANOS
STATUS 06/24



- RN = 83,9%
- PB = 77,7%
- PE = 81,2%
- AL = 78,4%
- SE = 82,0%
- DF = 95,7%
- ES = 89,7%
- RJ = 91,3%

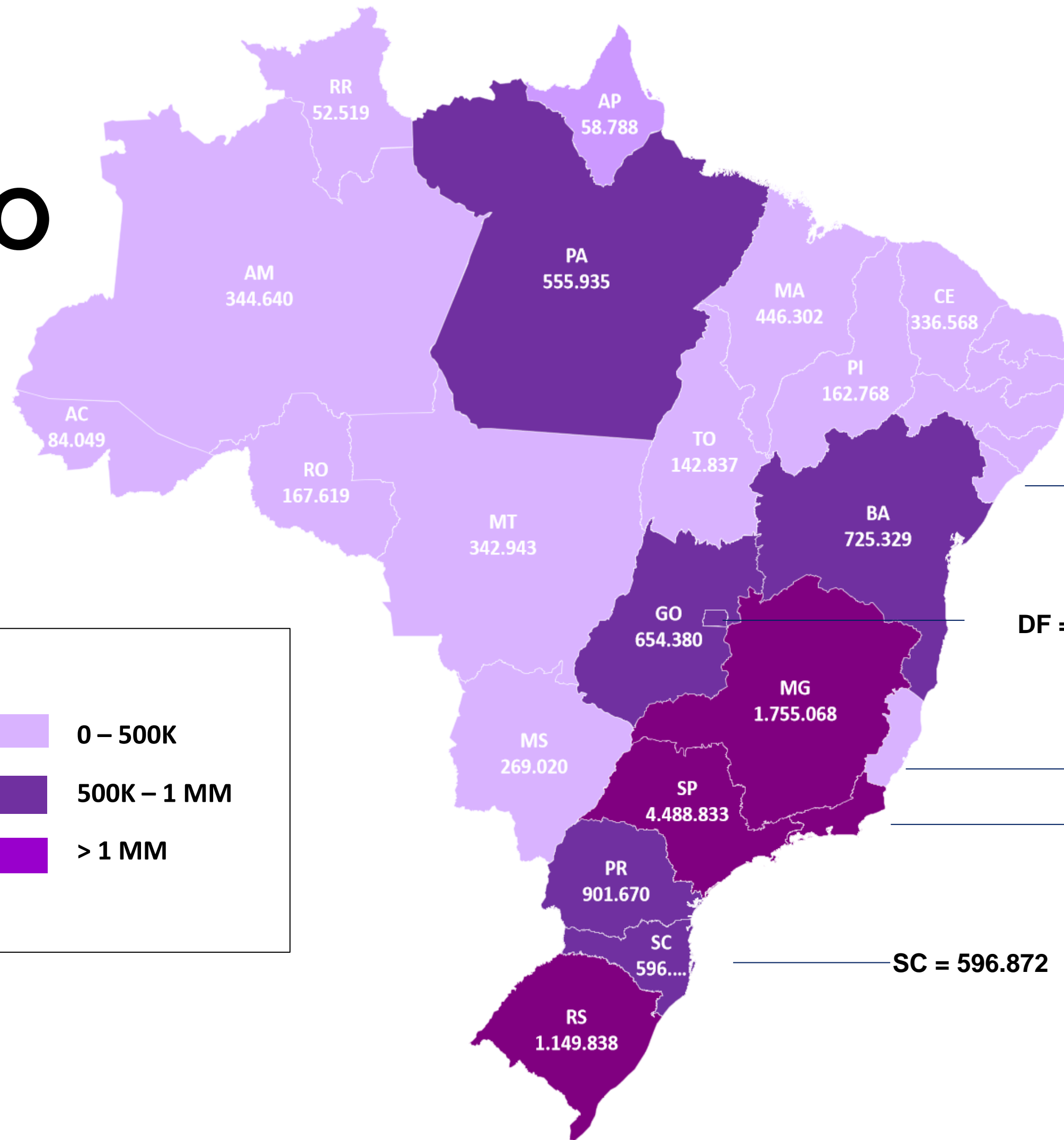
MÉDIA **87,17%**

- 0% - 75%
- 75% - 86%
- 87% - 100%

INCLUSÃO NO CADASTRO POSITIVO

TELCO

STATUS 06/24



RN = 132.514
PB = 135.137
PE = 394.886
AL = 124.062

SE = 91.513

DF = 289.574

ES = 392.678

RJ = 1.381.560

SC = 596.872

TOTAL

15 mi

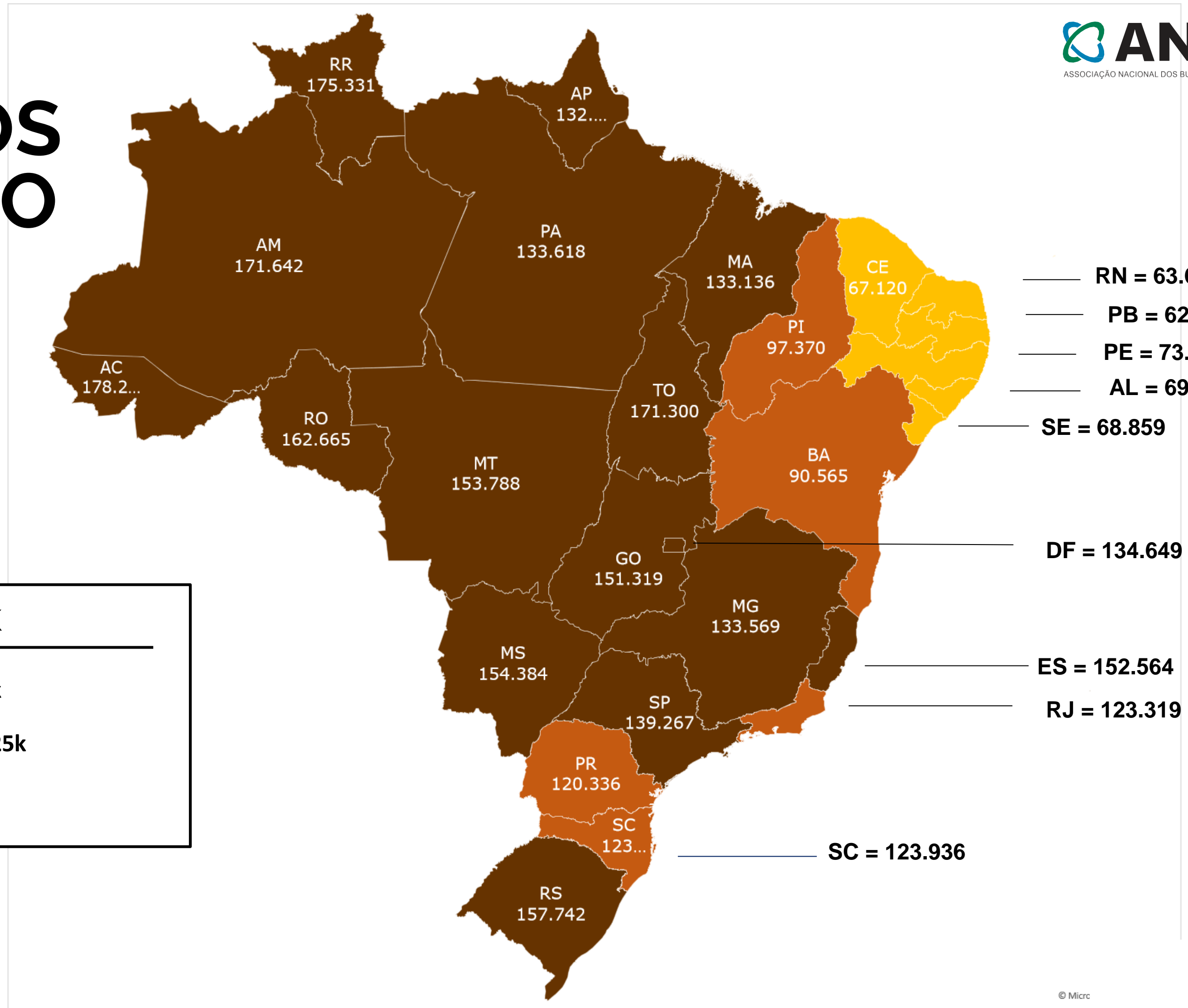
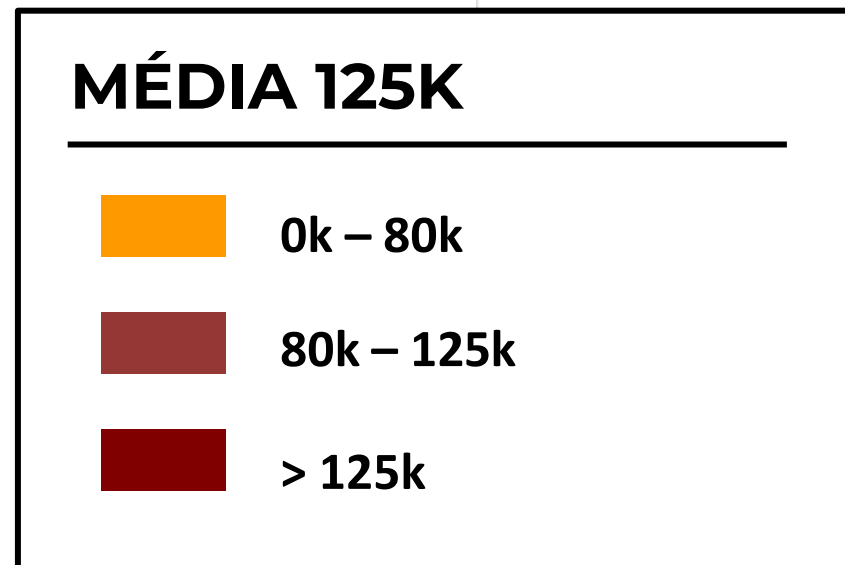
SOBRE BASE DE IFs

- 0 – 500K
- 500K – 1 MM
- > 1 MM

INCREMENTOS NO CADASTRO POSITIVO

TELCO

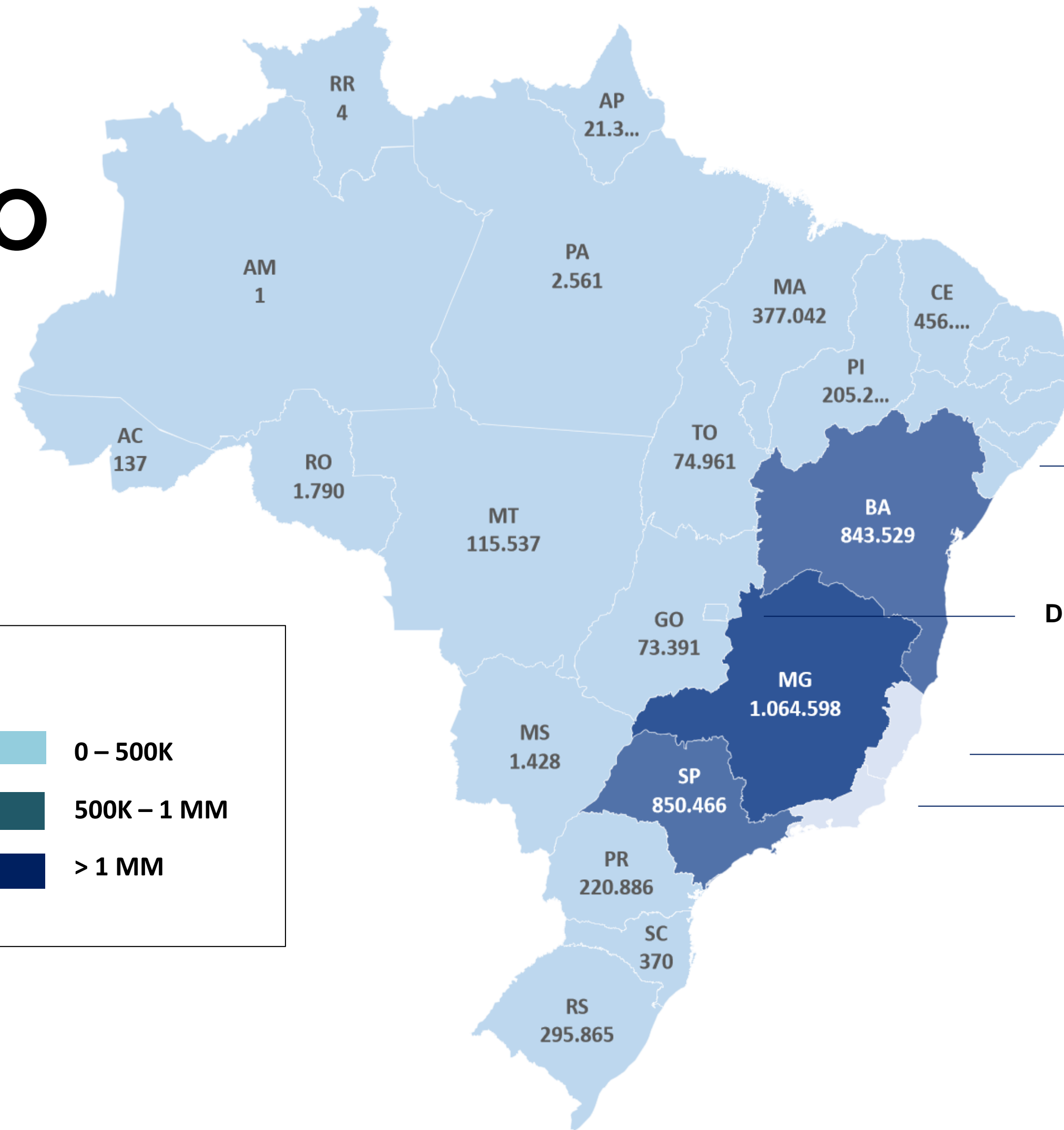
POR MI (PF + PJ)
STATUS 06/24



INCLUSÃO NO CADASTRO POSITIVO

ENERGIA

STATUS 06/24



RN = 130.422
PB = 208.593
PE = 465.733
AL = 849
SE = 66.364

DF = 732.538

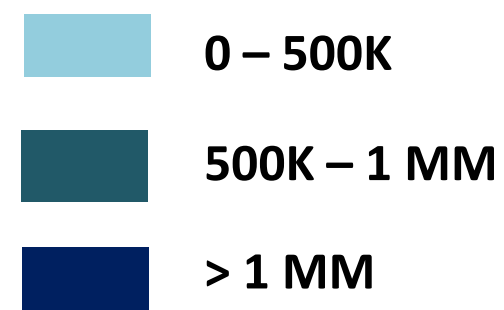
ES = 125.602

RJ = 13.659

TOTAL

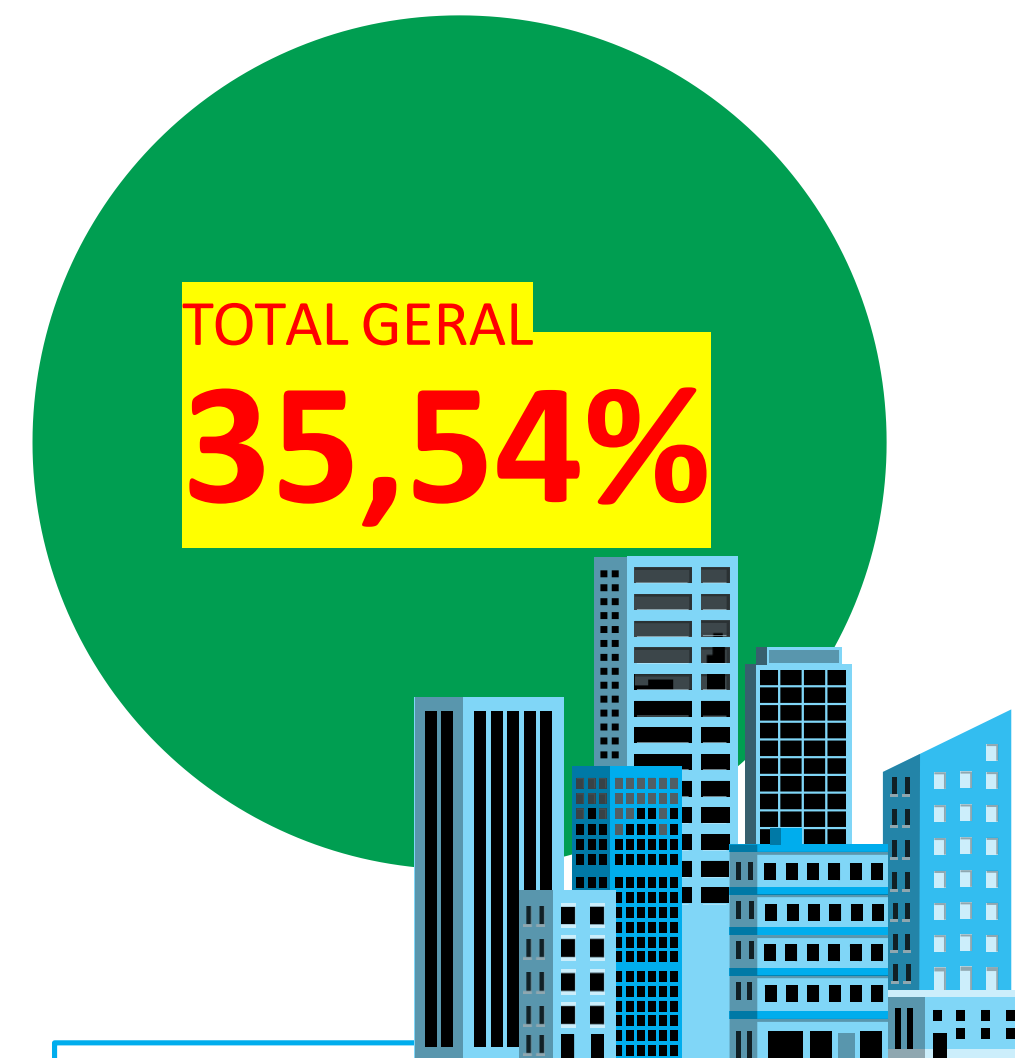
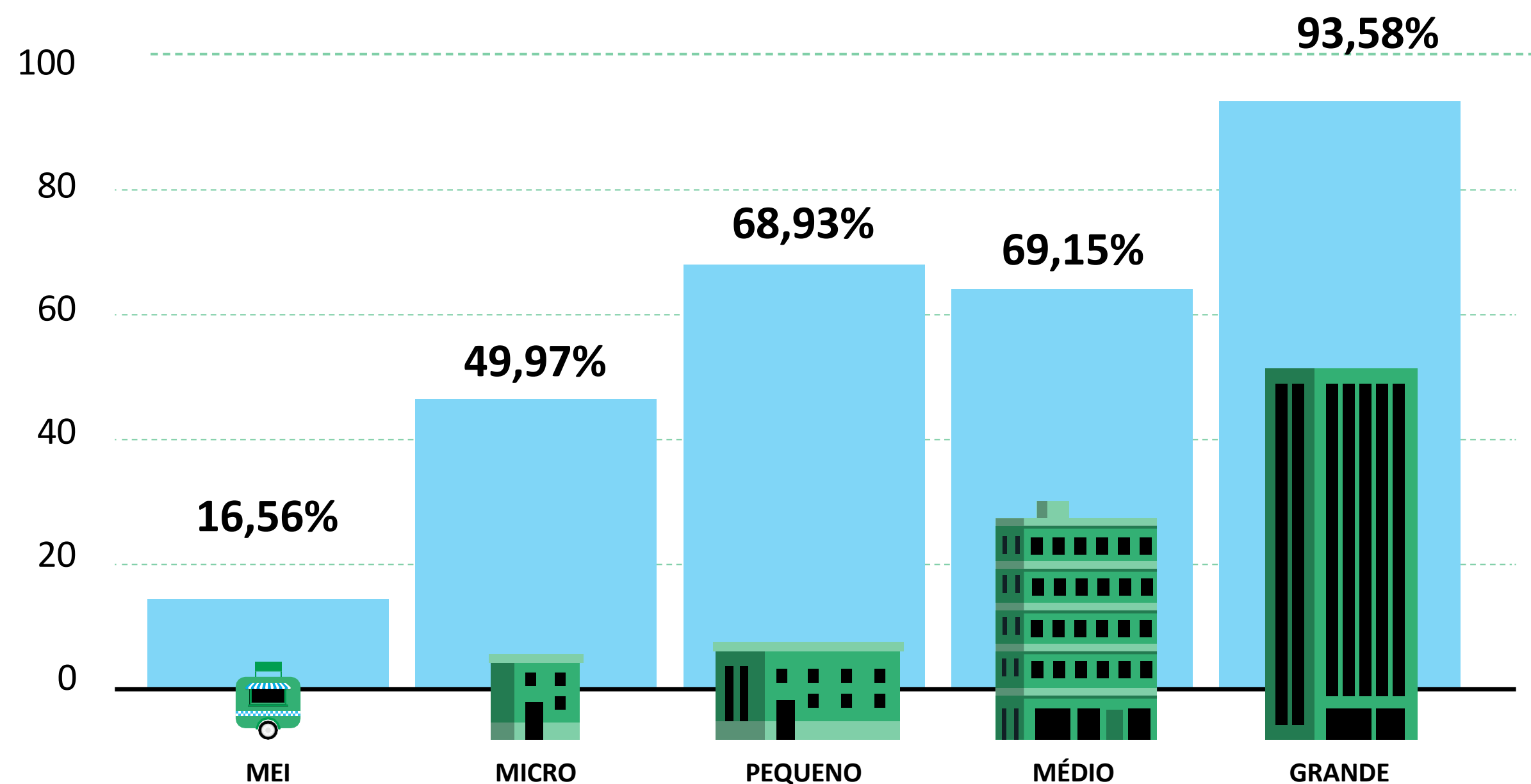
6 mi

SOBRE BASE DE IFs + TELCO



EMPRESAS NO CADASTRO POSITIVO

POR PORTE* | 07/2024



* Marcação de porte informado na base da Receita Federal, além de faturamento igual ou superior a 50mi/ano para empresas de grande porte.

CASE VAREJO

08/20

EMPRESA

A Midway, empresa financeira do Grupo Guararapes, é a maior emissora de cartões Private Label do Brasil, também conhecidos como “cartões de loja”, sendo uma das dez principais emissoras de cartões bandeirados no país. Atualmente, a companhia conta com mais de **31 milhões de clientes** que possuem os cartões Riachuelo, varejista que deu origem ao Grupo.

Midway

RIACHUELO

APROVAÇÃO DE CRÉDITO

Em suas avaliações de crédito, com a nova visão do Cadastro Positivo, a companhia identificou a oportunidade de aumentar em cerca de **10% sua taxa de aprovação de crédito** o que corresponde a **120 mil novos cartões em um ano**.

VISÃO APURADA

Em faixas com boas chances de aprovação ainda houve como segmentar perfis **com taxa de risco 30%** menor que a média original daquela faixa.

RISCO NA CONCESSÃO

O aumento da taxa de aprovação **manteve os índices de risco** da concessão de crédito, comprovando uma das principais vantagens prometidas pelo cadastro positivo: o estímulo à expansão do crédito.



NOTAS DE CRÉDITOS

Negativo vs Híbrido (com Positivo)

STATUS 06/24

GERAL

Aumento geral nas notas de crédito (Scores) de **78%**

NOTA 500

Aumento na nota de crédito de **78,9%** para aqueles consumidores que estavam com notas abaixo de 500 no score negativo; (Falso Negativo)

Redução na nota de crédito de **0,8%** para aqueles consumidores que estavam com notas acima de 500 no score negativo; (Falso Positivo)

NOTAS DE CRÉDITOS

Negativo vs Híbrido (com Positivo)

STATUS 06/24

CASE - NOTA 650

Aumento na nota de crédito de **45,9%** para aqueles consumidores que estavam com notas abaixo de 650 no score negativo; (Falso Negativo)

Redução na nota de crédito de **2,6%** para aqueles consumidores que estavam com notas acima de 650 no score negativo; (Falso Positivo)

Elias Sfeir
Presidente



www.anbc.org.br

