



Balanço do setor de meios
eletrônicos de pagamento
RESULTADOS 1T22

AGENDA

CENÁRIO ECONÔMICO

BALANÇO 1T22

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CENÁRIO / PROJEÇÃO 2022

CENÁRIO ECONÔMICO

	2020	2021	2022*
PIB MUNDO	-3,3%	6,1%	3,4%
PIB BRASIL	-3,9%	4,5%	0,7%
SELIC (FIM DE PERÍODO)	2% a.a.	9,25% a.a.	13,25% a.a.
IPCA	4,52%	10,1%	7,89%
DESEMPREGO (MÉDIA ANUAL)	13,8%	13,2%	11,0%

Boletim Focus aumentou a estimativa média de crescimento do PIB para 0,7% em 2022 (na última apresentação era de 0,3%).

Alta dos preços das commodities tem papel importante no cenário mais otimista para a economia.

Previsão de novas altas na Selic e cenário político-eleitoral elevam incertezas sobre o grau de recuperação da economia nacional no decorrer do ano.

CENÁRIO ECONÔMICO

MUNDO

Ambiente de forte pressão inflacionaria, agravada pelo conflito entre Rússia e Ucrânia, cria condições para o início do ciclo de aumento dos juros nas economias avançadas, que, somado a uma nova onda da Covid que impacta a economia chinesa, gera um cenário mais desafiador para a recuperação econômica.

BRASIL

Consolidação do setor de serviços, maior dinamismo no mercado de trabalho e impacto positivo dos preços das commodities podem compensar os impactos negativos que a política monetária – Selic mais elevada – tende a causar no nível de atividade (impactos mais relevantes durante o 2S22).

INFLAÇÃO

Gargalos de oferta agravados pela nova onda da Covid na China e o conflito entre Rússia e Ucrânia pioram o cenário de inflação no Brasil e empurram a perspectiva de uma volta da inflação para o centro da meta somente para os anos de 2023 / 2024.

CÂMBIO

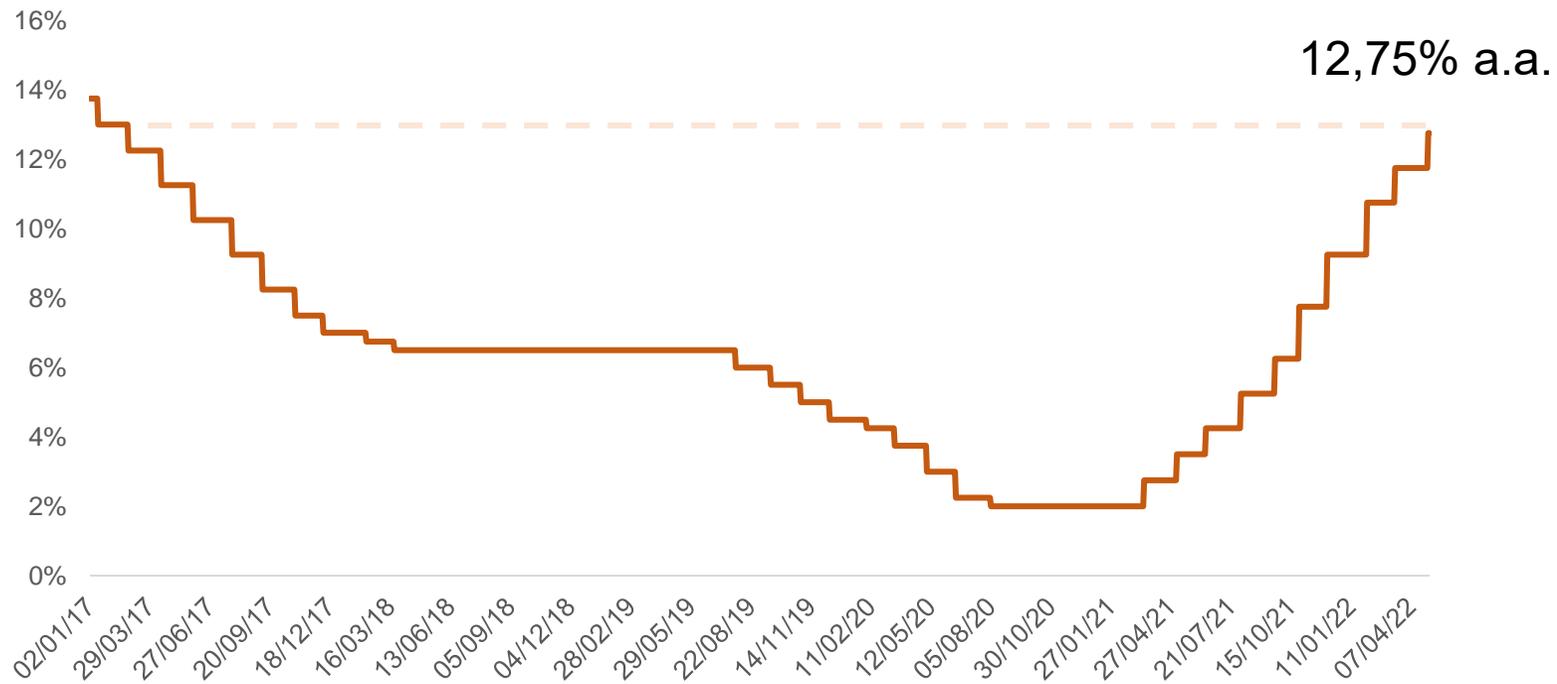
Manutenção da tendência de valorização do real observada nos últimos meses, favorecida principalmente pela taxa Selic mais elevada e a alta nos preços das commodities, dependerá da diminuição das incertezas tanto externas quanto domésticas.

Cenário adverso:

- Altas taxas de inflação e impacto do aumento das taxas de juros, tanto no Brasil quanto no mundo, criam incertezas sobre a recuperação da economia.
- Conflito entre Rússia e Ucrânia é outro fator de instabilidade para a atividade econômica no mundo.
- No cenário interno, tensões geradas pelo quadro político-eleitoral são foco de atenção.

CENÁRIO ECONÔMICO

TAXA DE JUROS – SELIC



Para conter inflação, Banco Central elevou taxa básica de juros para maior nível em 5 anos.

Alta cria mais um desafio para o desempenho da economia ao impactar renda disponível das famílias.

Para a indústria de cartões, o desafio será manter o ritmo de inclusão financeira da população, sem comprometer os baixos níveis de inadimplência no setor.

AGENDA

CENÁRIO ECONÔMICO

BALANÇO 1T22

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CENÁRIO / PROJEÇÃO 2022

BALANÇO 1T22

VALOR TRANSACIONADO

R\$ 758,6 bilhões

+36%

CARTÃO DE CRÉDITO

R\$ 478,5 bilhões

+42,4%

CARTÃO DE DÉBITO

R\$ 235,4 bilhões

+15,2%

CARTÃO PRÉ-PAGO

R\$ 44,6 bilhões

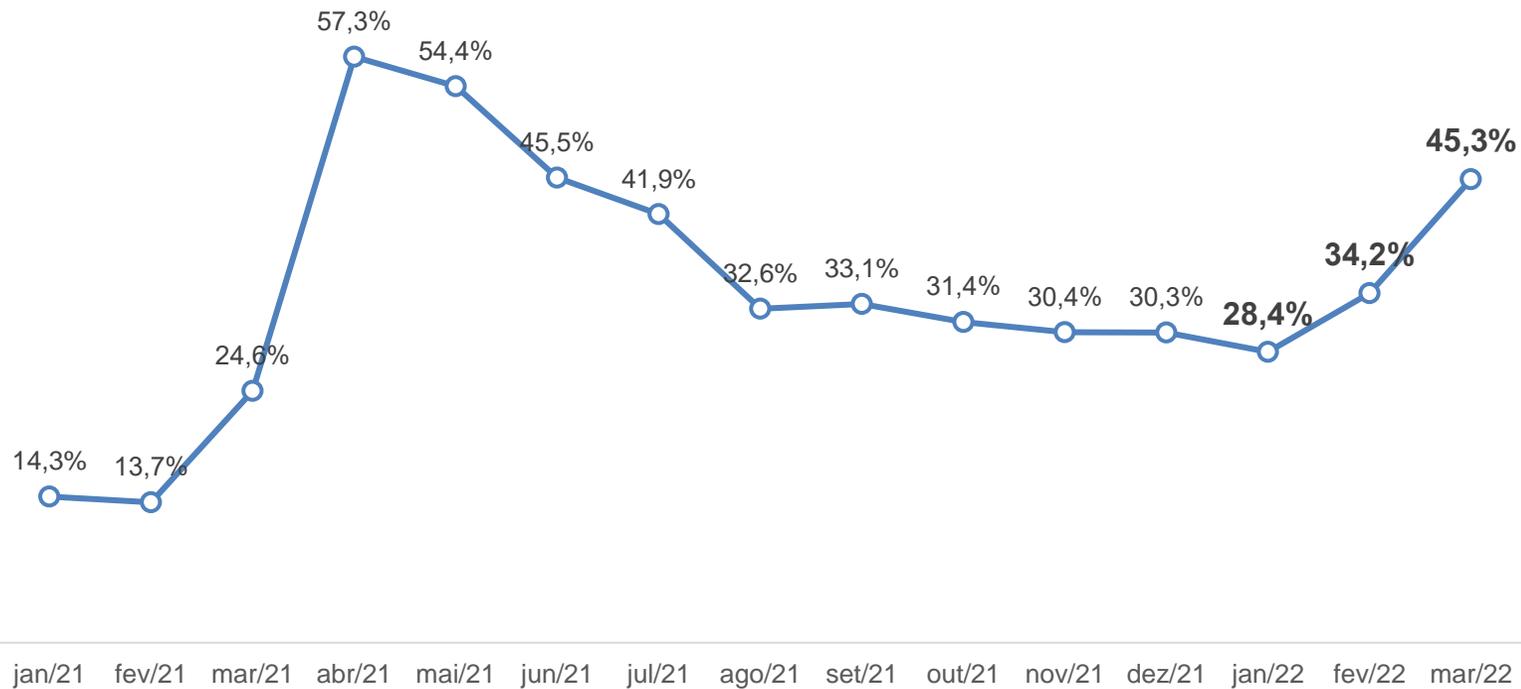
+148,4%

Pagamentos com cartões crescem 36% no 1º trimestre de 2022

Destaque para o cartão de crédito, com crescimento de **42,4%**, apoiado no avanço da base de usuários, que buscam cada vez mais soluções como compras online, parcelamento sem juros e pagamento por aproximação, com comodidade e segurança.

BALANÇO 1T22

VALOR TRANSACIONADO (VARIAÇÃO ANUAL - YoY)



Melhora do desempenho ao longo do trimestre reflete o controle nos casos da variante Ômicron e a consequente normalização da mobilidade urbana.

Importante salientar que o desempenho também reflete a baixa base de comparação – crescimento mais modesto no mesmo período do ano passado, em função do cenário mais grave da pandemia.

BALANÇO 1T22

QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES



Brasil registra 100 milhões de pagamentos com cartões por dia pela primeira vez

Tiquete Médio:

Cartão de crédito:

R\$ 112,1

Cartão de débito:

R\$ 64,8

Cartão pré-pago:

R\$ 40,3

BALANÇO 1T22 (JAN-FEV 22)

CROSS BORDER (VALOR TRANSACIONADO E VARIAÇÃO ANUAL - YoY)

Gastos de brasileiros no exterior

US\$ 849,7 mi (+107,5%)

R\$ 4,57 bi (+107,9%)

Gastos de estrangeiros no Brasil

US\$ 665,5 mi (+64,5%)

R\$ 3,58 bi (+65,2%)

Câmbio Médio R\$/US\$:

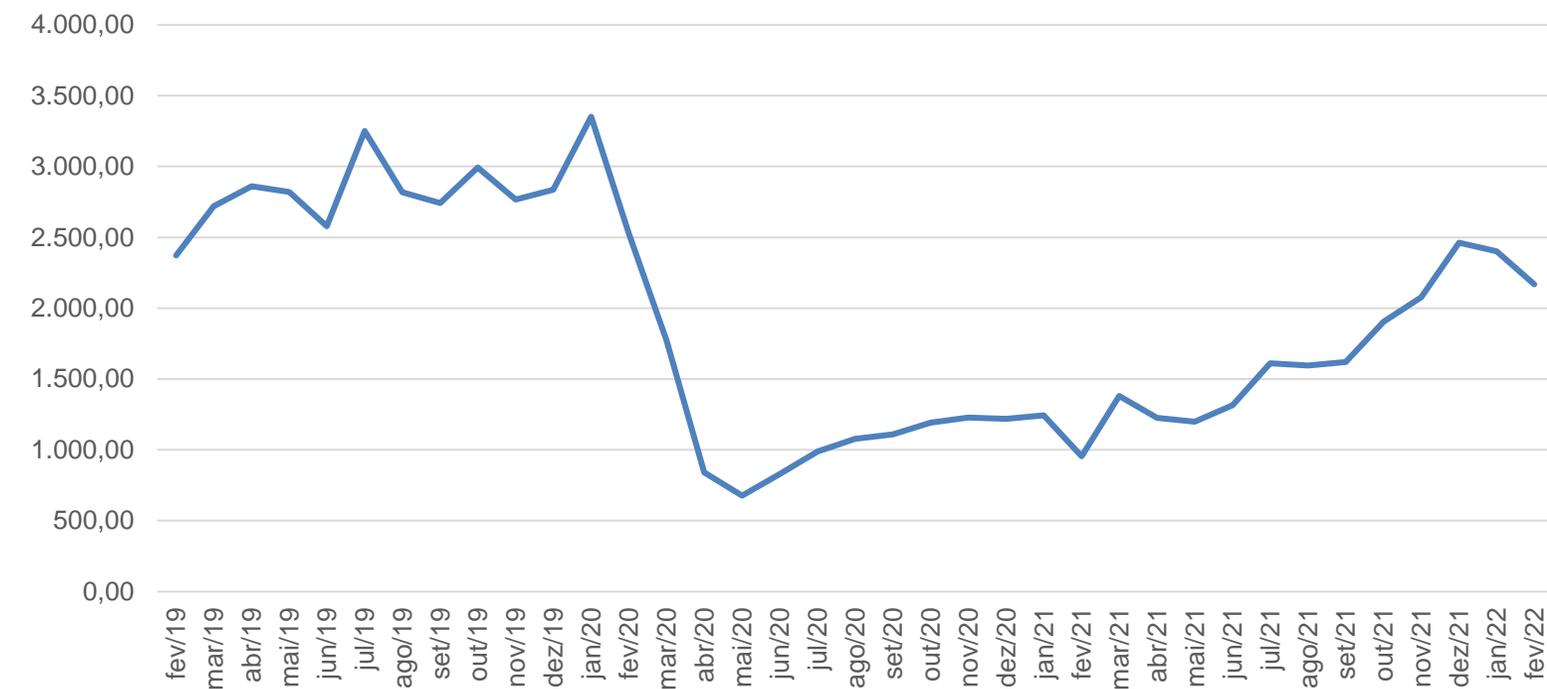
- JAN-FEV 22 – R\$ 5,37
- JAN-FEV 21 – R\$ 5,37

Gastos de brasileiros no exterior utilizando cartões vêm apresentando forte recuperação, em função da melhora do ambiente pandêmico no mundo, somada a um cenário cambial mais favorável para a compra de moedas estrangeiras.

BALANÇO 1T22 (JAN-FEV 22)

CROSS BORDER (VALOR TRANSACIONADO POR BRASILEIROS NO EXTERIOR) CARTÃO DE CRÉDITO

R\$ milhões



Gastos dos brasileiros no exterior terminaram o mês de fevereiro com um volume muito próximo ao do mesmo período de 2020, período anterior à pandemia.

FEV 22 – R\$ 2,17 bi

FEV 20 – R\$ 2,53 bi

BALANÇO 1T22 (JAN-FEV 22)

TAXA DE CÂMBIO (R\$/US\$)



Real vem apresentando tendência de valorização frente ao dólar ao longo de 2022.

Incertezas no cenário externo, somadas às instabilidades de ano eleitoral, devem impedir avanços maiores que os atuais patamares da moeda brasileira.

Projeção do câmbio (Focus),
fim de período:
US\$ 1 = R\$ 5

AGENDA

CENÁRIO ECONÔMICO

BALANÇO 1T22

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

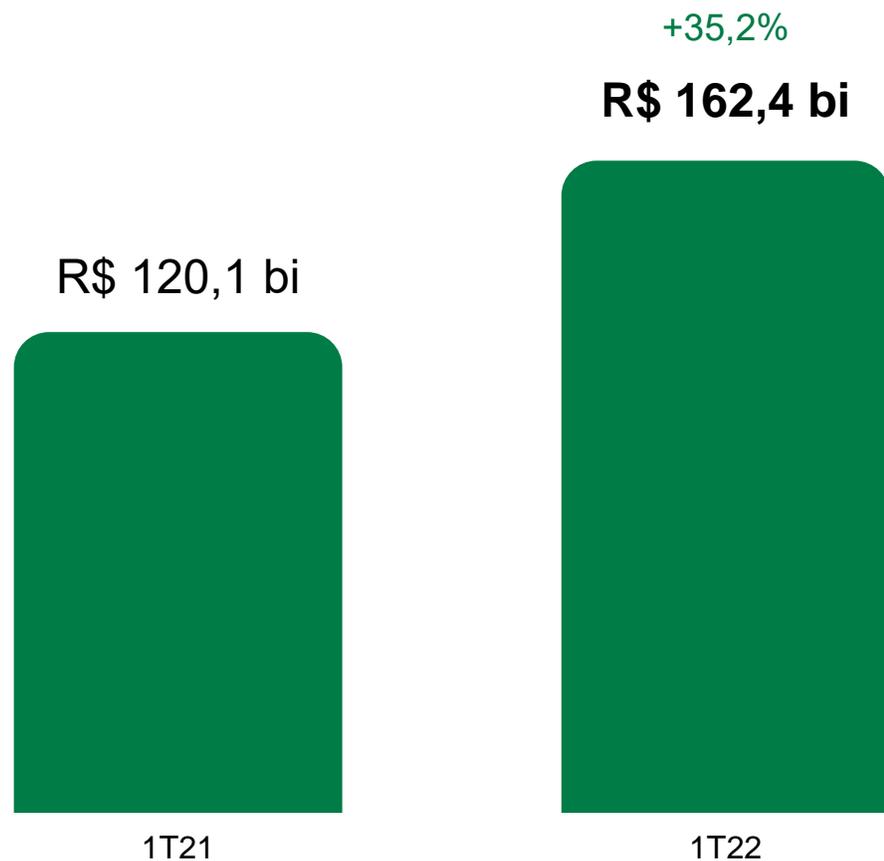
ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CENÁRIO / PROJEÇÃO 2022

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS



Compras remotas com cartões aceleram e crescem 35% no 1T22

Cartão de crédito:

R\$ 157,9 bi (+35,4%)

Cartão de débito:

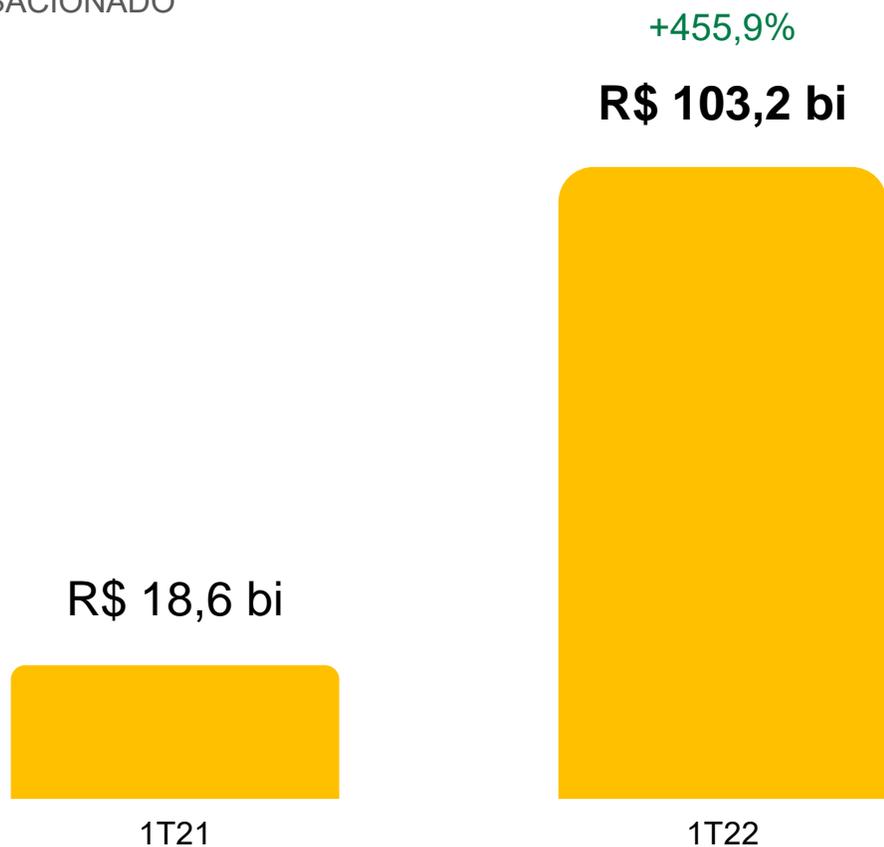
R\$ 2,5 bi (+8,4%)

Cartão pré-pago:

R\$ 2 bi (+70,9%)

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO VALOR TRANSACIONADO



Pagamentos por aproximação somam mais de R\$ 100 bi no 1º trimestre de 2022

Cartão de crédito:

R\$ 58,1 bi (+423,5%)

Cartão de débito:

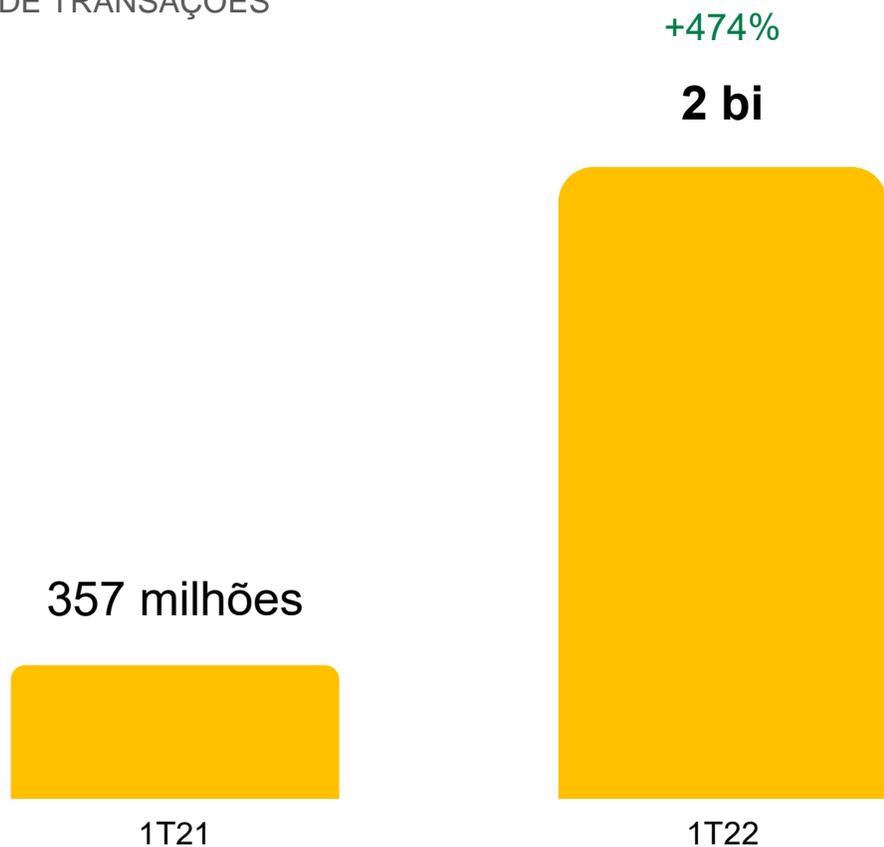
R\$ 28,4 bi (+451,5%)

Cartão pré-pago:

R\$ 16,7 bi (+620,6%)

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES



Em quantidade de transações, brasileiros realizam mais de 2 bi de pagamentos por aproximação nos três primeiros meses do ano.

Tiquete Médio:

Cartão de crédito:

R\$ 67,6

Cartão de débito:

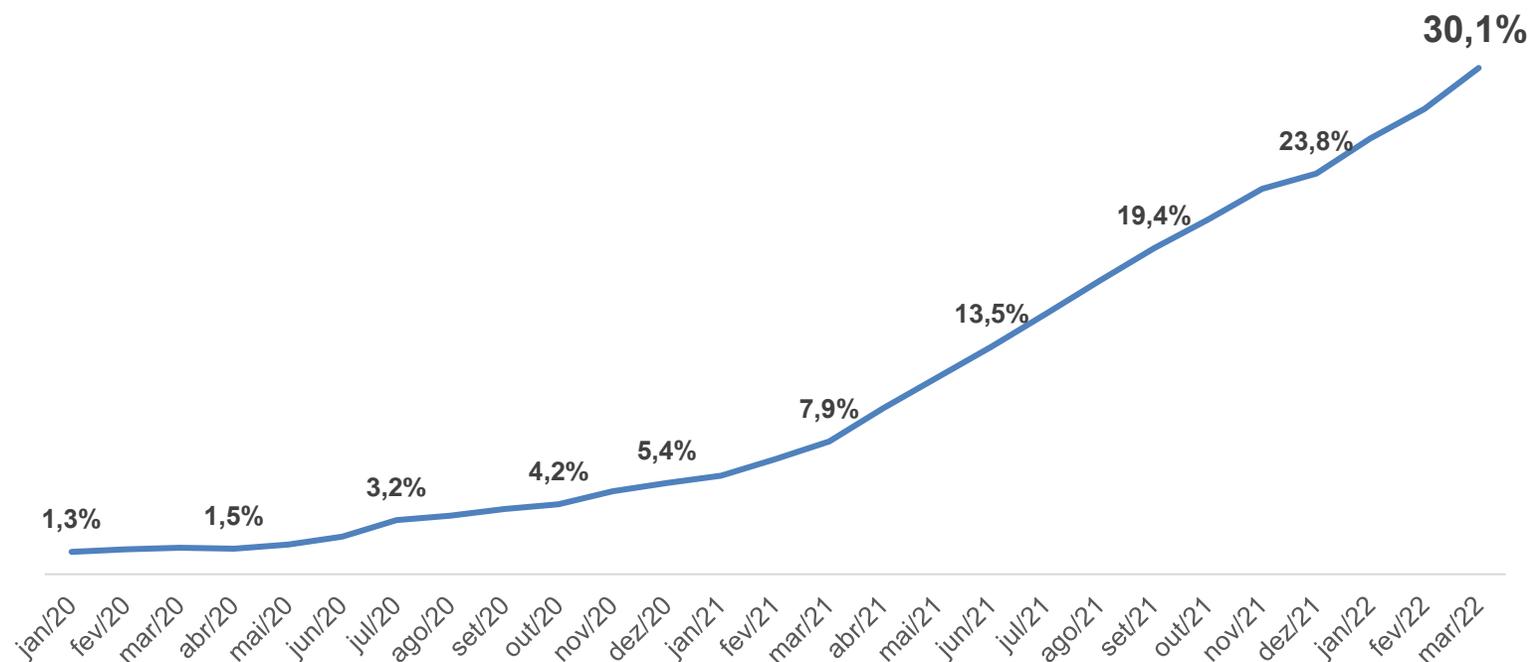
R\$ 42,5

Cartão pré-pago:

R\$ 31,9

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

PARTICIPAÇÃO DAS TRANSAÇÕES NFC NO TOTAL DAS PRESENCIAIS (%)

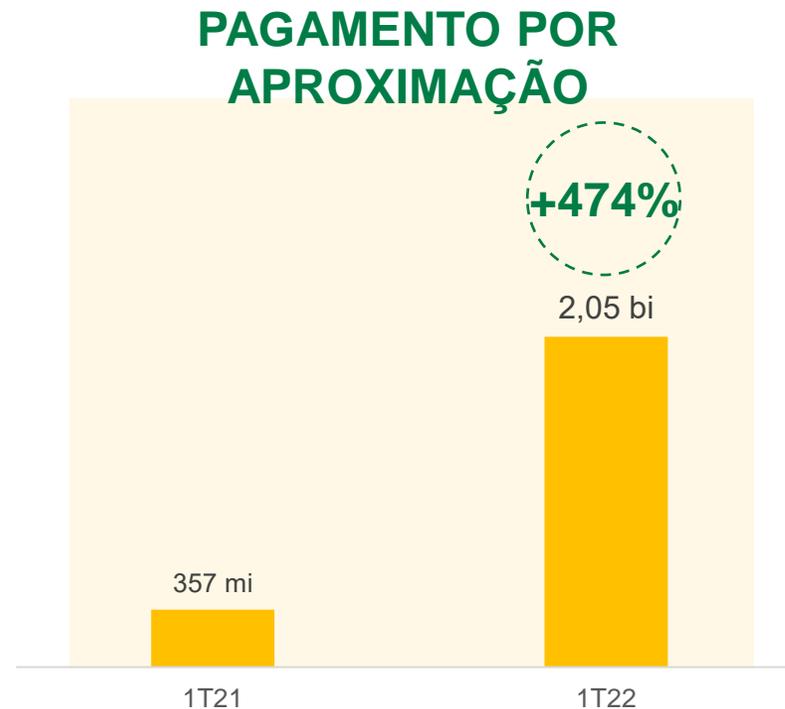


Transações por aproximação devem ganhar mais destaque ao longo de 2022:

- **Modalidade superou pela primeira vez os 30% do total das transações presenciais.**
- Expectativa é que, ainda em 2022, em torno da metade das transações presenciais seja por aproximação.

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

NFC É A TECNOLOGIA DE PAGAMENTO QUE MAIS CRESCE NO PAÍS



Entre as novas tecnologias de pagamento disponíveis aos brasileiros, destacam-se as transações por aproximação:

- Experiência de pagamento sem atrito, com agilidade e segurança.
- Multiplicidade de devices (cartão, celular, relógio, pulseira etc.).
- Padrões internacionais de segurança (mesmo nível de segurança do chip).
- Prevenção a contágios.
- Eficiência para comércios, principalmente aqueles que lidam com grande fluxo de clientes.

AGENDA

CENÁRIO ECONÔMICO

BALANÇO 1T22

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

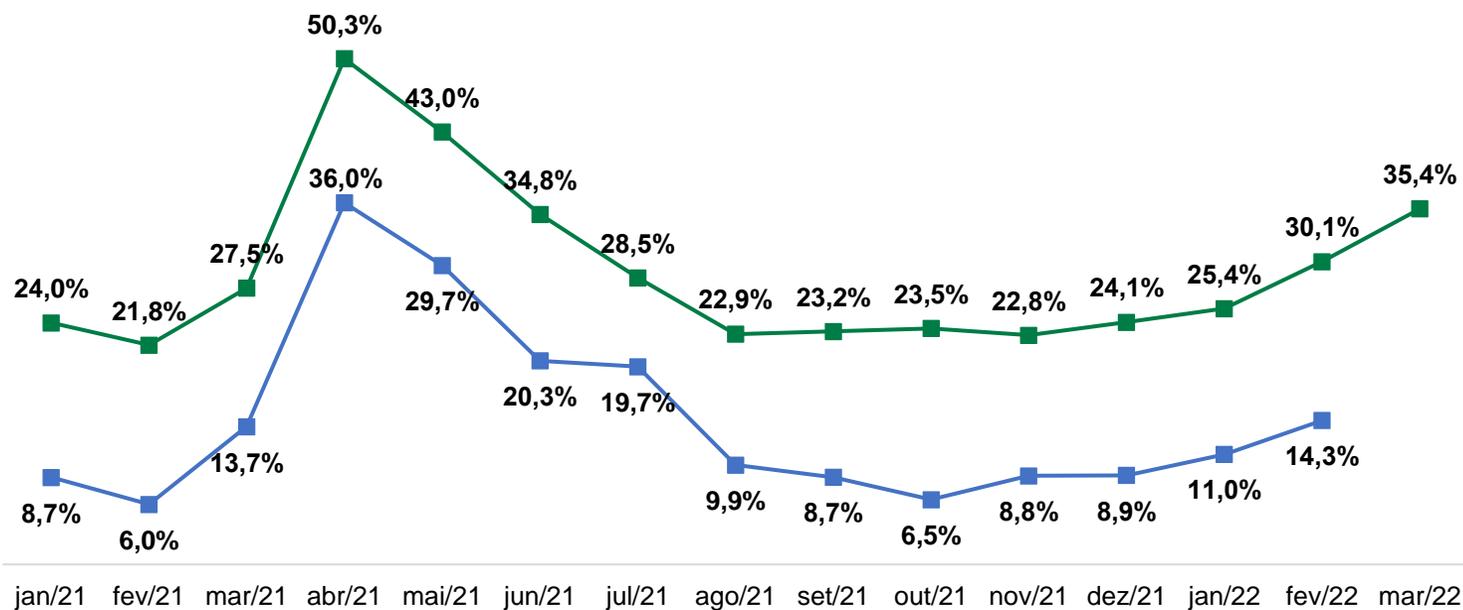
CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CENÁRIO / PROJEÇÃO 2022

ANÁLISE SETORIAL

COMÉRCIO / VAREJO

RECEITA NOMINAL (VARIAÇÃO ANUAL - YoY)



COMÉRCIO - CARTÕES (ABECS)

INCLUI CRÉDITO, DÉBITO E PRÉ-PAGO

COMÉRCIO RESTRITO (IBGE)*

INCLUI TODOS OS MEIOS DE PAGAMENTO

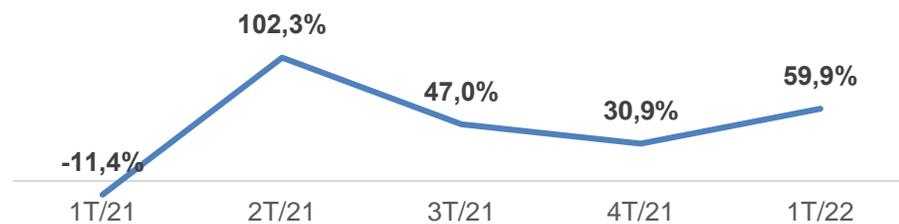
Recomposição do mercado de trabalho ao longo do ano, com perspectivas de aumento no ritmo de criação de vagas, além da liberação extraordinária do FGTS, deve impactar o desempenho da economia nos próximos meses.

ANÁLISE SETORIAL

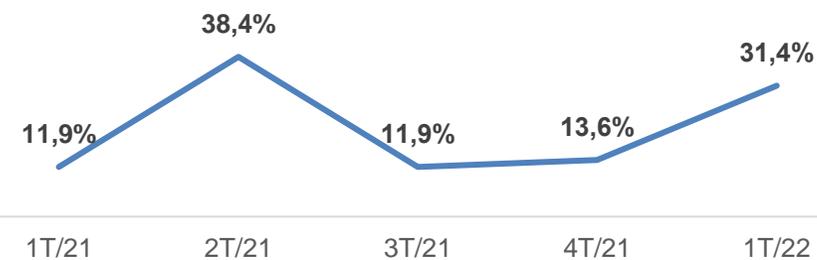
COMÉRCIO / VAREJO

RECEITA NOMINAL (VARIAÇÃO ANUAL - YoY)

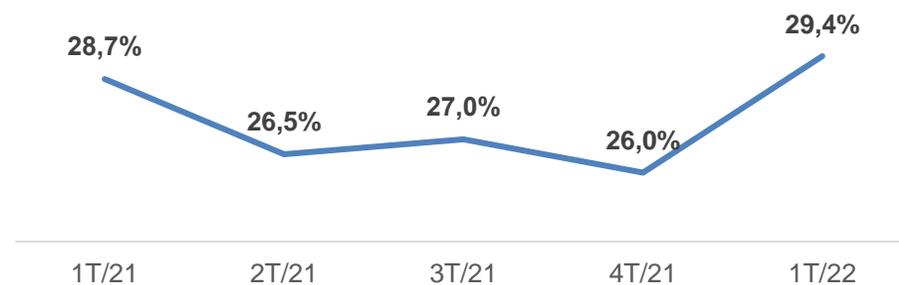
Tecidos, vestuário e calçados



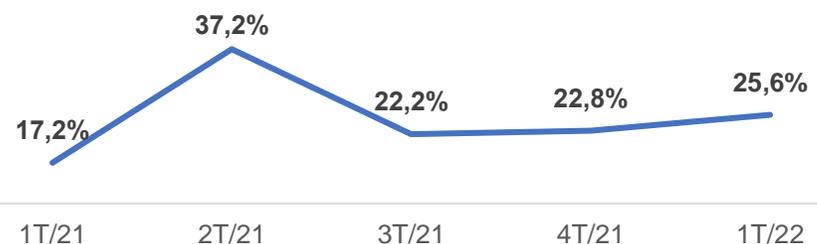
Artigos domésticos e uso pessoal, para escritório, eletroeletrônicos e informática



Varejo alimentício



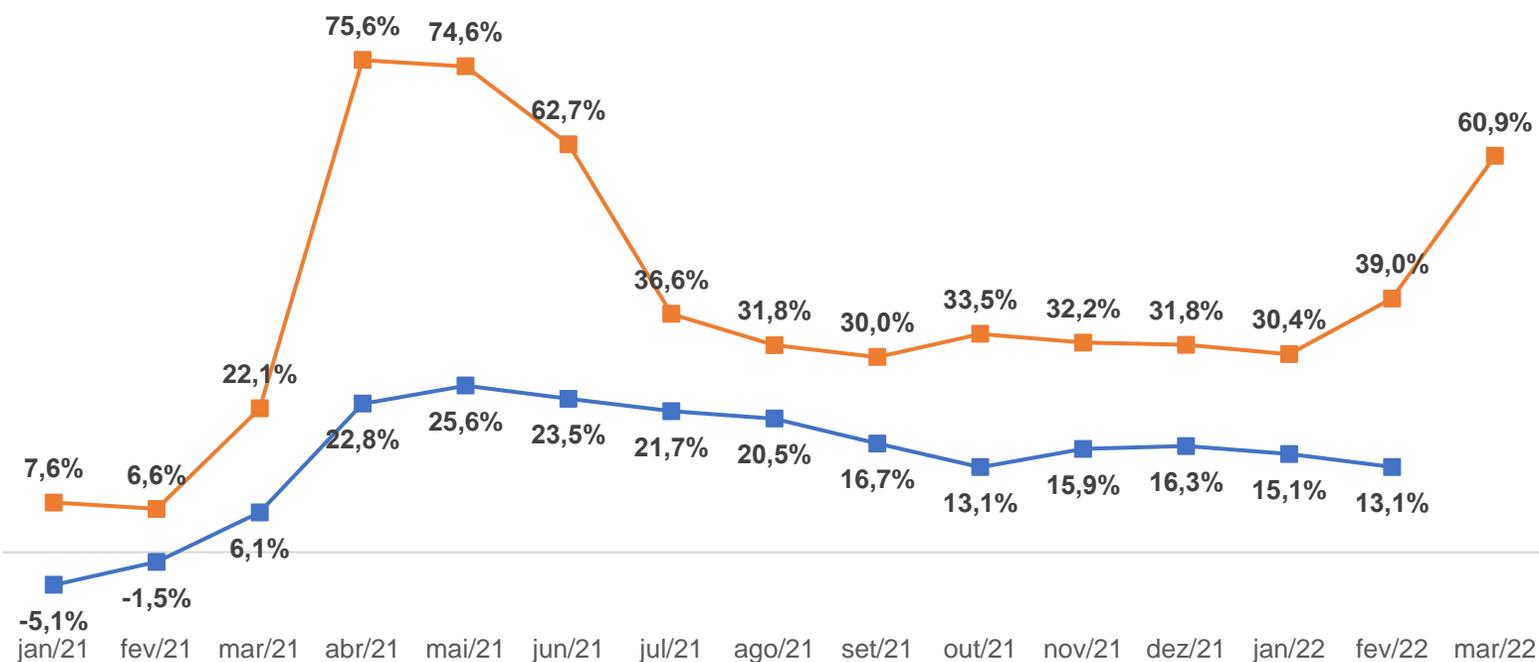
Artigos farmacêuticos, médicos, ortopédicos, de perfumaria e cosméticos



ANÁLISE SETORIAL

SETOR DE SERVIÇOS

RECEITA NOMINAL (VARIAÇÃO ANUAL - YoY)



SERVIÇOS - CARTÕES (ABECS)
INCLUI CRÉDITO, DÉBITO E PRÉ-PAGO



SERVIÇOS (IBGE)*
INCLUI TODOS OS MEIOS DE PAGAMENTO

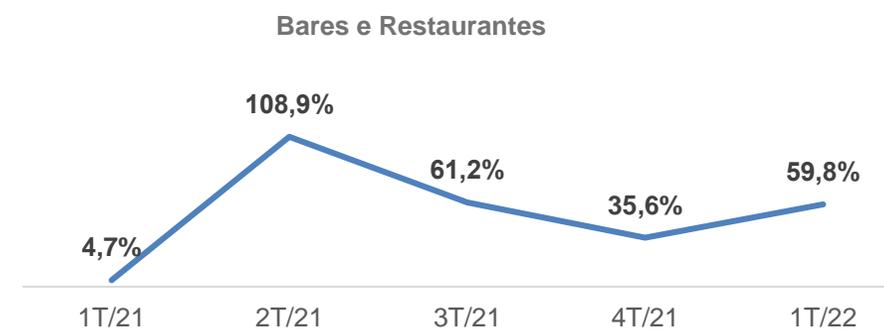
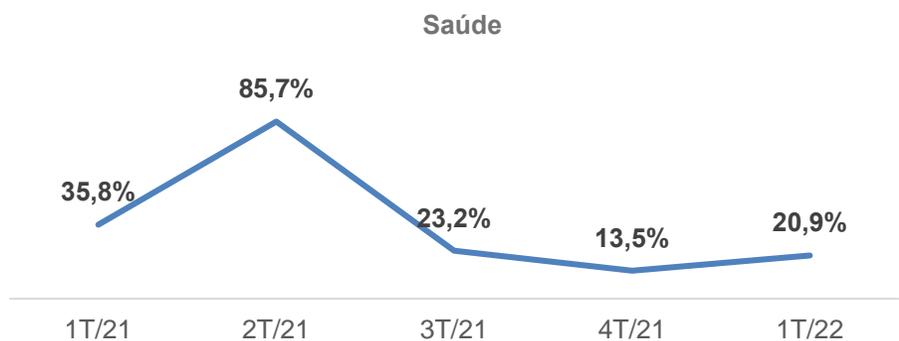
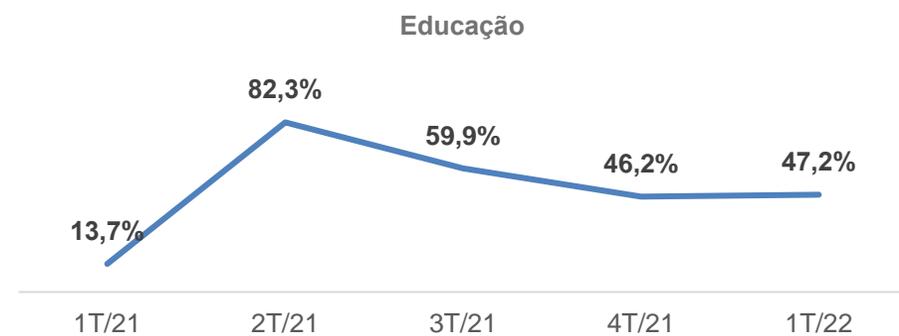


Recomposição do mercado de trabalho ao longo do ano, com perspectivas de aumento no ritmo de criação de vagas, além da liberação extraordinária do FGTS, deve impactar o desempenho da economia nos próximos meses.

ANÁLISE SETORIAL

SETOR DE SERVIÇOS

RECEITA NOMINAL (VARIAÇÃO ANUAL - YoY)



ANÁLISE REGIONAL

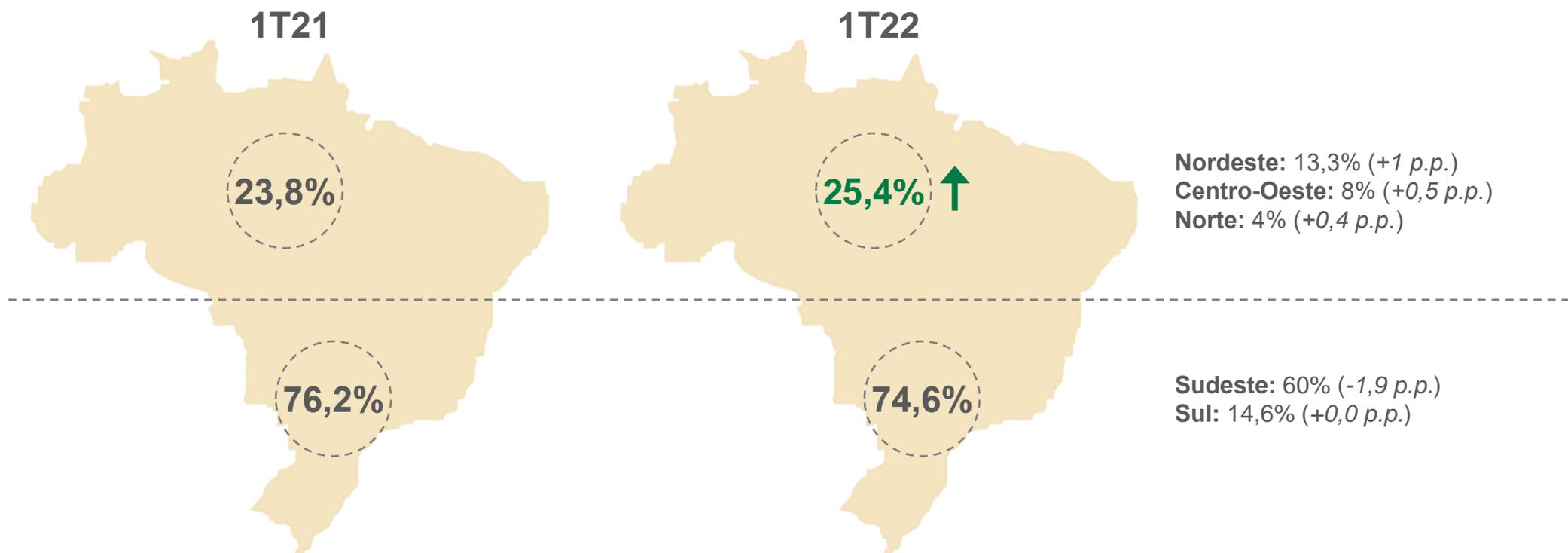
VISÃO GERAL

- **Norte e Nordeste:** mesmo com o impacto negativo do fim do auxílio emergencial, com consequências sobre o nível de atividade econômica em ambas as regiões, Norte e Nordeste apresentaram os maiores crescimentos no volume financeiro transacionado com cartões nos primeiros três meses do ano, em um claro efeito do forte movimento de substituição de outros meios de pagamento pelos meios digitais.
- **Centro-Oeste:** o desempenho do Centro-Oeste segue beneficiado pelo crescimento do setor de serviços e pela vitalidade do agronegócio, impactado pela alta nos preços das commodities, o que acaba gerando um maior dinamismo econômico para a região.
- **Sudeste e Sul:** ambas as regiões mostram retorno gradual, porém lento, ao padrão de consumo pré-pandemia, com baixo dinamismo do setor de comércio, impactado pela alta inflação, e a massa salarial ainda bastante pressionada pelos altos índices de desemprego. Soma-se a isso o fato de a participação dos cartões estar bastante avançada em ambas as regiões, se comparada com as demais regiões do País.



ANÁLISE REGIONAL

PARTICIPAÇÃO NO VALOR TRANSACIONADO



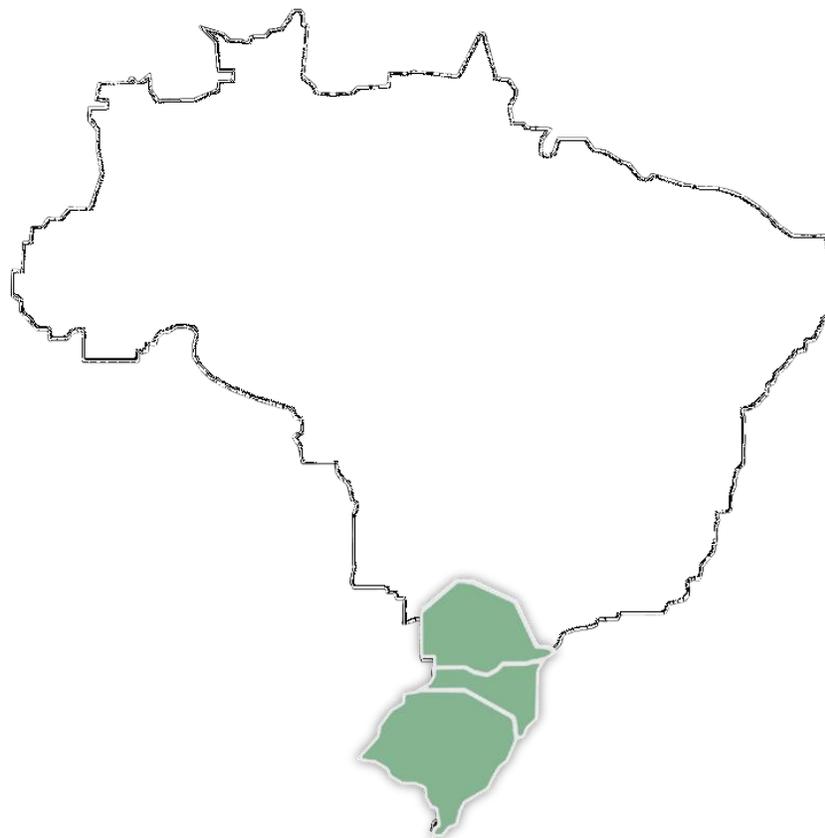
Forte avanço do cartão para além dos grandes centros e entre todas as classes sociais

ANÁLISE REGIONAL

SUL

Valor transacionado (1T22)
R\$ 109,7 bilhões

Var.: +37,4% (1T22)
Var.: +21,8% (1T21)



ANÁLISE REGIONAL

SUDESTE

Valor transacionado (1T22)
R\$ 449,2 bilhões

Var.: +30,8% (1T22)
Var.: +17,2% (1T21)

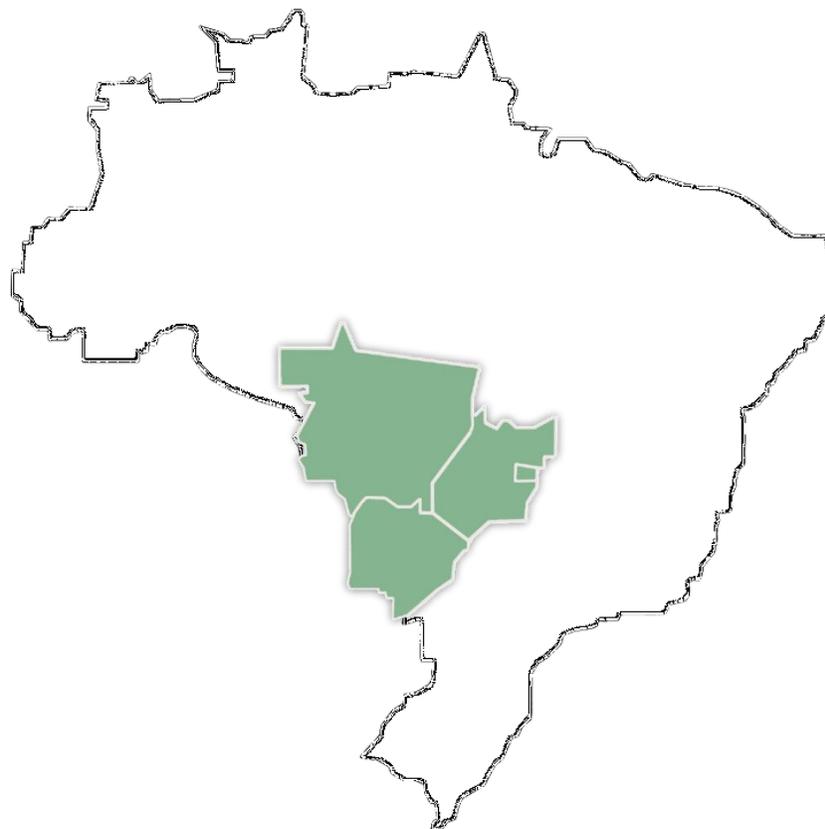


ANÁLISE REGIONAL

CENTRO-OESTE

Valor transacionado (1T22)
R\$ 60,2 bilhões

Var.: +40,3% (1T22)
Var.: +23,7% (1T21)



ANÁLISE REGIONAL

NORDESTE

Valor transacionado (1T22)
R\$ 99,8 bilhões

Var.: +46,6% (1T22)
Var.: +20,5% (1T21)

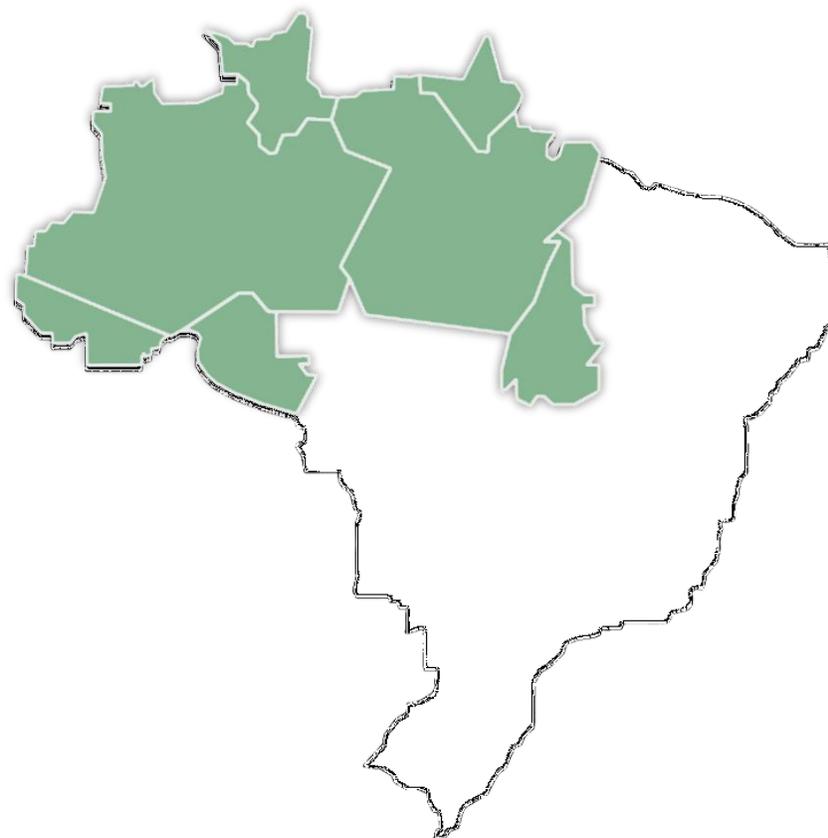


ANÁLISE REGIONAL

NORTE

Valor transacionado (1T22)
R\$ 30,1 bilhões

Var.: +43,8% (1T22)
Var.: +32,7% (1T21)



AGENDA

CENÁRIO ECONÔMICO

BALANÇO 1T22

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

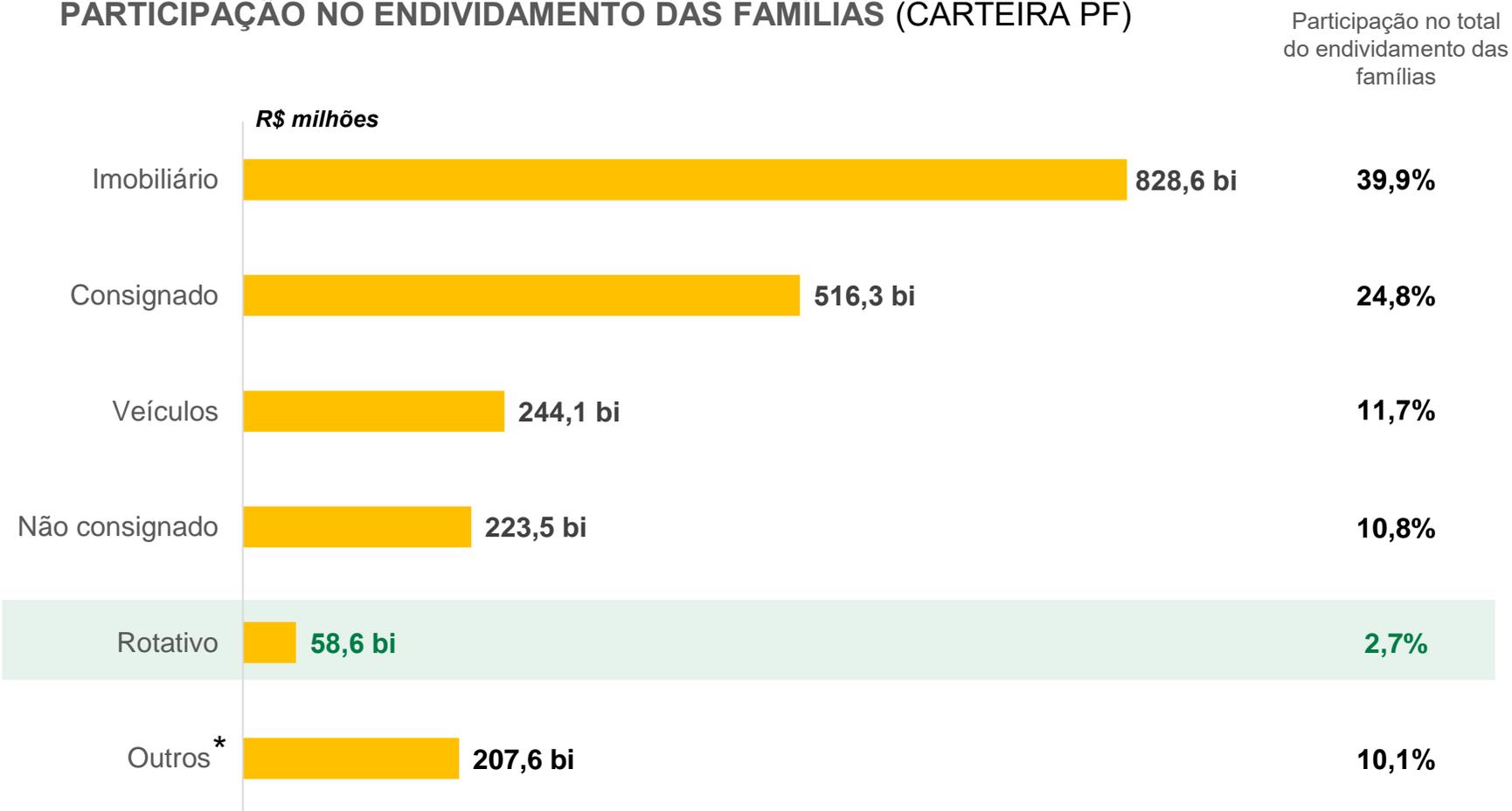
ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CENÁRIO / PROJEÇÃO 2022

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

PARTICIPAÇÃO NO ENDIVIDAMENTO DAS FAMÍLIAS (CARTEIRA PF)



- Somados, os volumes de Crédito Imobiliário, Consignado, Veículos e Não Consignado representam quase 90% do total das dívidas.
- Apesar de o cartão de crédito ser um instrumento bastante democrático e estar amplamente difundido entre brasileiros de todas as classes sociais, o uso do rotativo representa apenas 2,4% do endividamento das famílias.

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

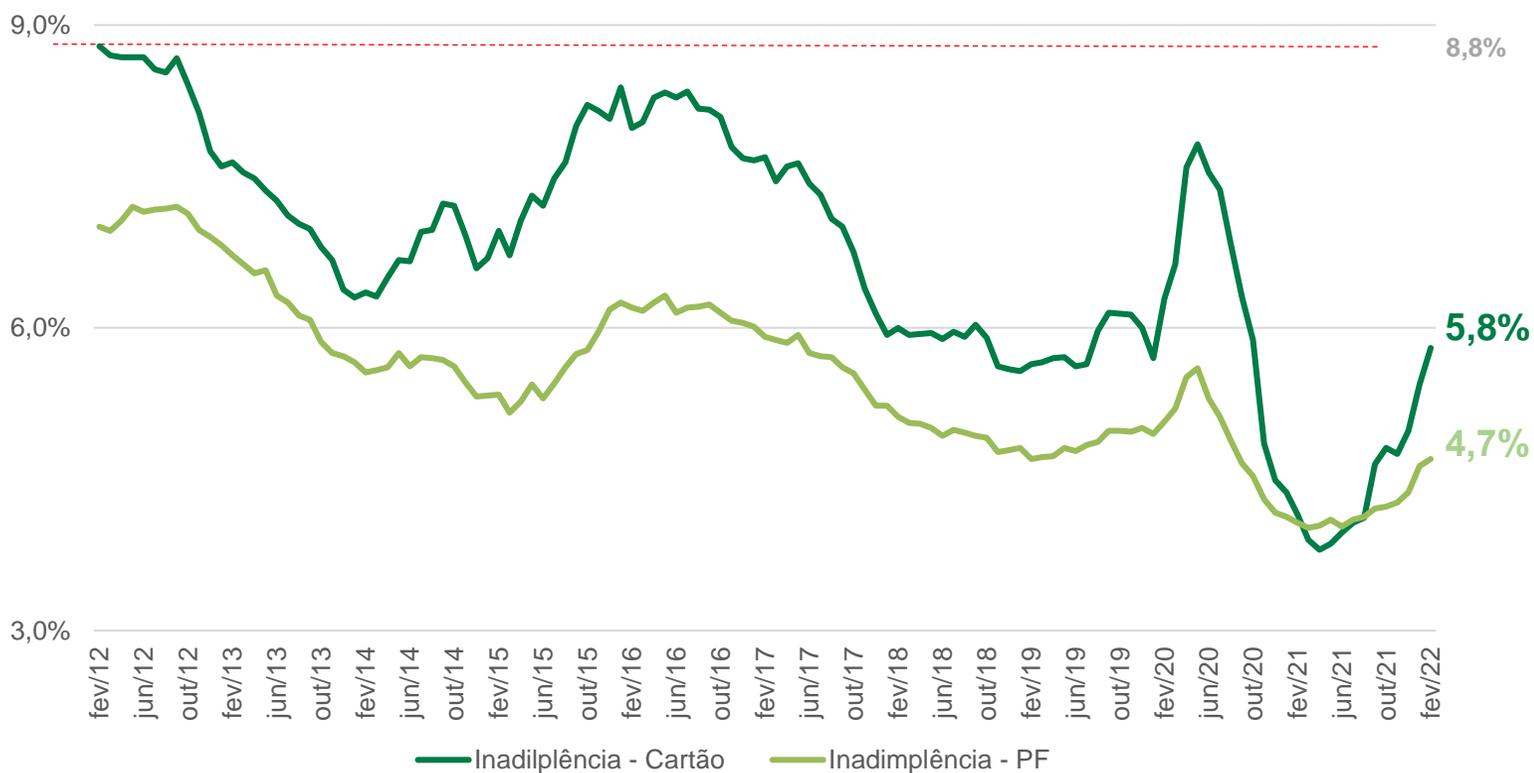
PARTICIPAÇÃO DO ROTATIVO NO ENDIVIDAMENTO DAS FAMÍLIAS



Nos últimos anos, a participação do rotativo no endividamento das famílias vem apresentando tendência de queda.

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

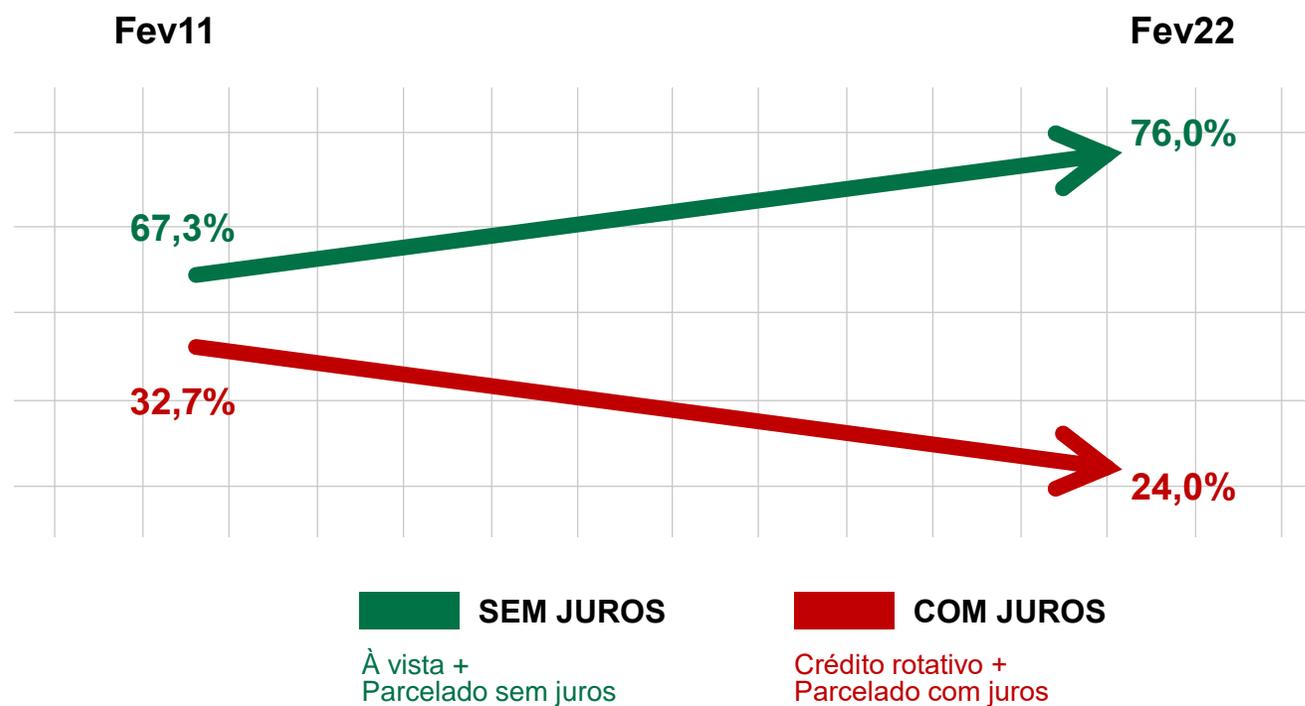
INADIMPLÊNCIA



Alta taxa de desemprego, aumento da inflação e corrosão da renda das famílias têm pressionado a taxa de inadimplência do cartão. Apesar do cenário desafiador, o setor vem trabalhando de forma intensa para manter as taxas abaixo dos picos históricos.

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CARTEIRA CARTÃO DE CRÉDITO PF
PARTICIPAÇÃO (COM JUROS X SEM JUROS)



Mais de 75% de todo o crédito disponibilizado pelo SFN por meio dos cartões de crédito não têm qualquer cobrança de juros.

AGENDA

CENÁRIO ECONÔMICO

BALANÇO 1T22

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CENÁRIO / PROJEÇÃO 2022

CENÁRIO 2022

- **MUNDO:** conflito entre Ucrânia e Rússia surge como principal fator de incerteza no cenário global, com impacto negativo tanto no crescimento quanto na inflação mundial.
- **BRASIL:** consumo das famílias, sustentado pela gradual melhora no mercado de trabalho, e a recuperação do setor de serviços aos níveis pré-pandemia contribuirão de maneira relevante para o desempenho do setor de cartões em 2022.
- **CARTÕES DE CRÉDITO:** concessões de crédito nos cartões deverão permanecer em patamares estáveis, favorecidas pelos baixos índices de inadimplência e pela própria recuperação econômica, com melhora nos indicadores do mercado de trabalho.
- **E-COMMERCE:** outro ingrediente benéfico ao desempenho dos cartões é a consolidação dos novos hábitos dos brasileiros de fazer parte relevante das suas transações de forma não presencial.
- **NFC:** adoção da tecnologia continuará a crescer de forma persistente ao longo do ano, devendo representar 50% de todas as transações presenciais feitas com cartão de crédito.
- **R\$ 3,2 trilhões:** é o quanto o país deve movimentar ao longo do ano por meio dos pagamentos digitais.
- **DESAFIOS:** aumentos na taxa Selic podem impactar a atividade econômica, com recuo nas concessões de crédito e vendas no varejo.

CENÁRIO 2022

Estudo de oportunidades de expansão e aperfeiçoamento do setor de meios eletrônicos de pagamento

Mapeamento de oportunidades, com foco em 10 ações prioritárias, como, por exemplo:

- NOVOS MERCADOS
- CARTÃO DE DÉBITO ONLINE
- INTERIORIZAÇÃO
- CRIPTOMOEDAS



Obrigado