



Balanço do setor de meios
eletrônicos de pagamento
RESULTADOS 2023

21 de fevereiro de 2024

AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CLICK TO PAY

BALANÇO 2023

VALOR TRANSACIONADO

R\$ 3,73 trilhões

+10,1%

CARTÃO DE CRÉDITO

R\$ 2,4 trilhões

+12,1%

CARTÃO DE DÉBITO

R\$ 1 trilhão

-0,1%

CARTÃO PRÉ-PAGO

R\$ 321,2 bilhões

+34,1%

Setor de cartões encerra 2023 com crescimento de 10,1%

Valor total transacionado por meios eletrônicos de pagamento atinge **R\$ 3,73 trilhões**.

A indústria de meios eletrônicos de pagamento tem papel fundamental na digitalização da economia, com investimentos constantes em inovação e segurança.

Outros fatores contribuíram para crescimento em 2023:

- Desemprego atingiu 7,8% ao final do ano, menor índice desde 2014.
- Setor global de serviços registrou ganho de 2,3%.
- Rendimento real das famílias cresceu 6,5%.

BALANÇO 2023 – 4º TRI

VALOR TRANSACIONADO

R\$ 1 trilhão

+9,8%

CARTÃO DE CRÉDITO

R\$ 664 bilhões

+12,8%

CARTÃO DE DÉBITO

R\$ 263,8 bilhões

-1,3%

CARTÃO PRÉ-PAGO

R\$ 93,8 bilhões

+27,1%

Pela primeira vez, cartões movimentam R\$ 1 trilhão em apenas um trimestre

Último trimestre de 2023 registra marco histórico ao se tornar o primeiro a atingir R\$ 1 trilhão em valor transacionado, o que reforça a posição dos cartões como o principal meio de pagamento para compras e consumo entre os brasileiros.

BALANÇO 2023

QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES

42,2 bilhões

+13,1%

CARTÃO DE CRÉDITO

17,8 bilhões

+11,7%

CARTÃO DE DÉBITO

16,3 bilhões

+5,3%

CARTÃO PRÉ-PAGO

8 bilhões

+38,4%

Brasileiros fazem, em média, 115 milhões de pagamentos por dia

Em 2023, uso dos cartões ultrapassou o patamar de 40 bilhões, resultando em **42,2 bilhões** de transações e um crescimento de 13%.

Tíquete médio por modalidade de cartão:

Cartão de crédito:

R\$ 134,98 (+0,4%)

Cartão de débito:

R\$ 61,42 (-5,1%)

Cartão pré-pago:

R\$ 40,25 (-3,1%)

BALANÇO 2023

VALOR TRANSACIONADO
CARTÃO PF X CARTÃO PJ

	2022	2023
PF	R\$ 3,14 tri	R\$ 3,45 tri +9,9%
PJ	R\$ 252,22 bi	R\$ 282,65 bi +12,1%
TOTAL	R\$ 3,39 tri	R\$ 3,73 tri +10,1%

AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CLICK TO PAY

BALANÇO 2023

CROSS BORDER (VALOR TRANSACIONADO E VARIAÇÃO ANUAL - YoY)

Fonte: Abecs

Gastos de brasileiros no exterior

US\$ 13,2 bi (+38,4%)

R\$ 66,1 bi (+33,7%)

Fonte: Banco Central

Gastos de estrangeiros no Brasil

US\$ 5,5 bi (+39,8%)

R\$ 27,6 bi (+35,1%)

Uso dos cartões no exterior cresce 38,4% em 2023

Gastos de brasileiros no exterior, utilizando cartões como meio de pagamento, já superam os anos pré-pandemia.

Em 2023, alcançaram a cifra de **US\$ 13,2 bilhões**, alta de **38,4%** em relação ao ano anterior. Em comparação com dados de 2019, crescimento atingiu **13,3%**, evidenciando recuperação sólida nos padrões de consumo internacional por parte dos brasileiros.

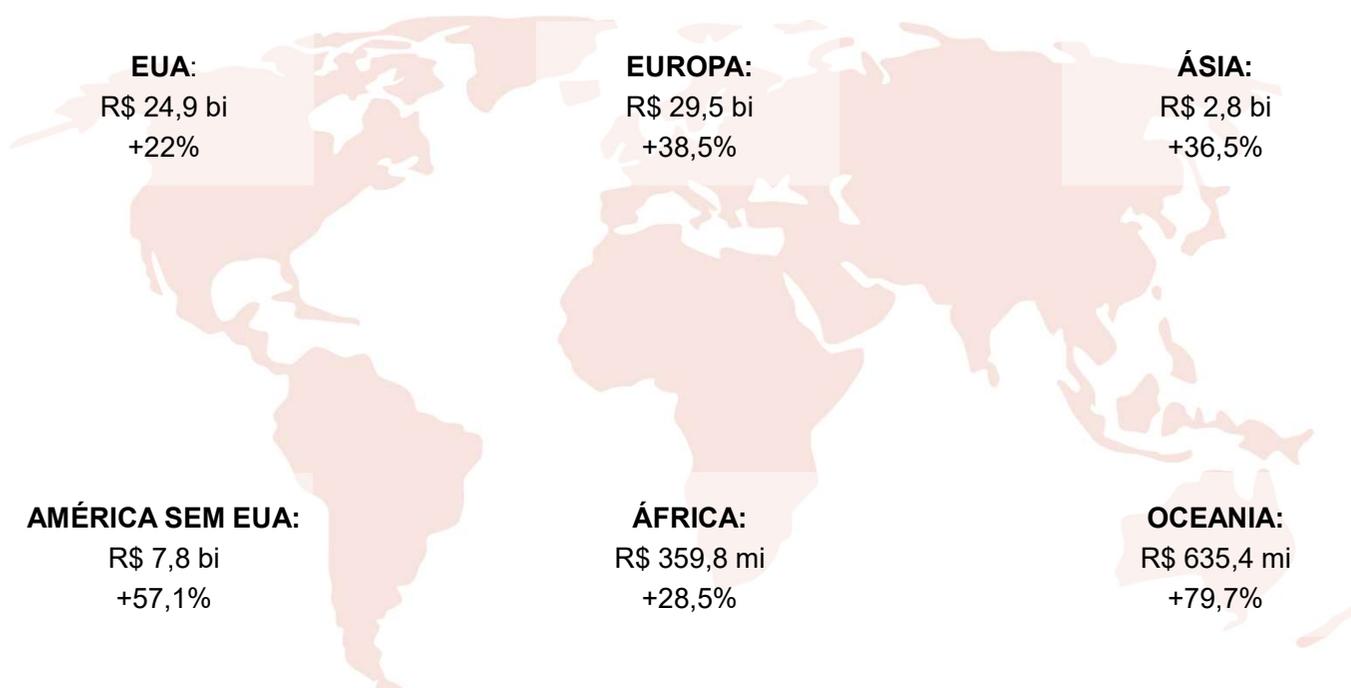
Valor do câmbio médio R\$/US\$:

2022: R\$ 5,16

2023: R\$ 4,99

BALANÇO 2023

CROSS BORDER (VALOR TRANSACIONADO E VARIAÇÃO ANUAL - YoY)



Gastos de brasileiros com cartões nos EUA e na Europa somam mais de R\$ 44 bi em 2023

Valor gasto com cartões nas duas localidades juntas cresceu **30,4%** no ano, em comparação com 2022, e representa cerca de **82%** do total transacionado no exterior

Nas demais regiões, é relevante ressaltar o crescimento na **América sem os Estados Unidos**, cujo volume atingiu a cifra de **R\$ 7,8 bilhões**, registrando incremento de **57,1%** ao longo do ano – esse desempenho elevou sua participação de 10% para 12% do total movimentado no exterior.

AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

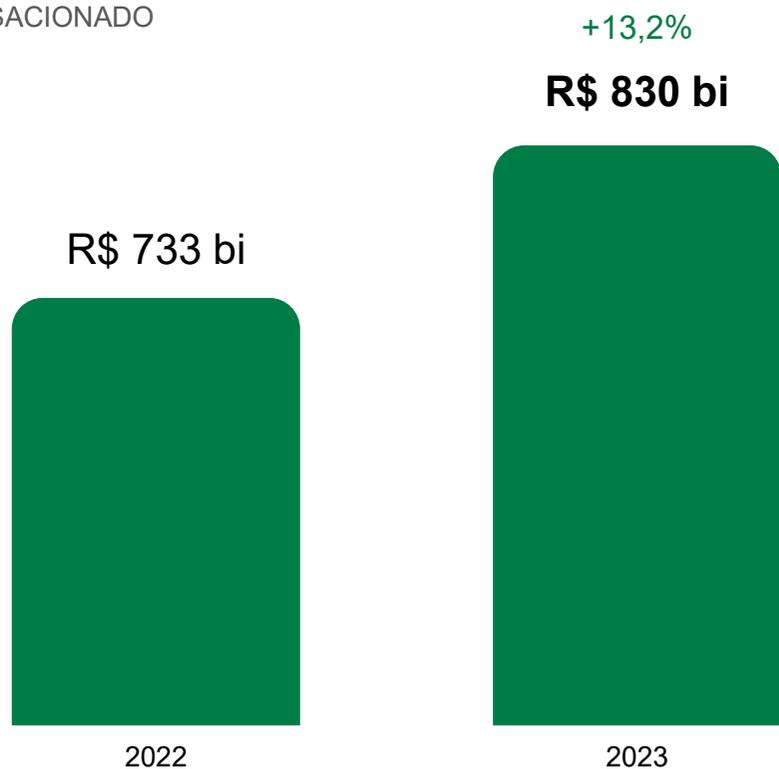
ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CLICK TO PAY

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS
VALOR TRANSACIONADO



Compras remotas com cartões movimentam R\$ 830 bilhões em 2023

Uso dos meios eletrônicos de pagamento pela internet e outros canais remotos, como aplicativos e carteiras digitais, cresce **13,2%** no período.

Valor por modalidade de cartão:

Cartão de crédito:

R\$ 799,9 bi (+12,8%)

Cartão de débito:

R\$ 14,3 bi (+28,3%)

Cartão pré-pago:

R\$ 16,6 bi (+24,3%)

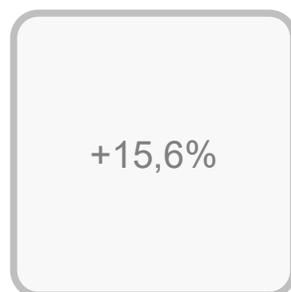
Fonte: Abecs. Inclui transações remotas com cartões de crédito, débito e pré-pagos.

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

VALOR TRANSACIONADO (VARIAÇÃO POR MODALIDADE)

4T22 X 4T23
CRESCIMENTO

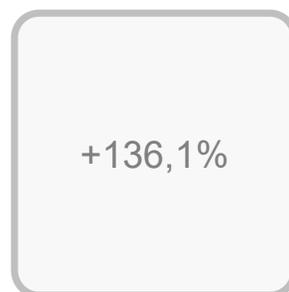


CARTÃO DE CRÉDITO



CARTÃO DE DÉBITO

4T19 X 4T23
CRESCIMENTO



CARTÃO DE CRÉDITO



CARTÃO DE DÉBITO

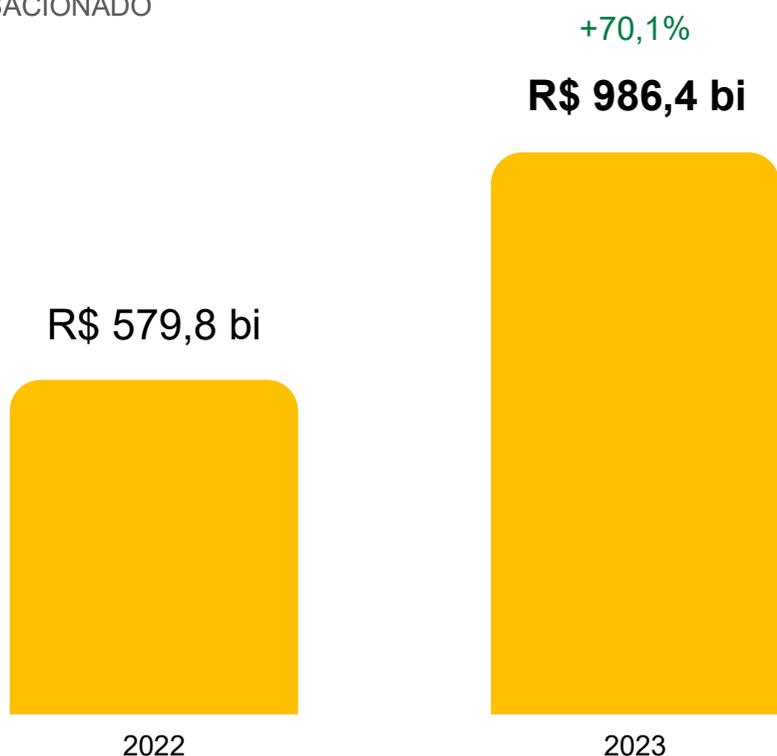
Uso do cartão de débito em compras remotas cresce acima da média nos últimos anos

O cartão de débito tem ganhado cada vez mais espaço nas transações online, tendo apresentado crescimento de **26,2%** no 4º trimestre de 2023 em comparação com o mesmo período do ano passado.

Se avaliado o crescimento em relação ao período antes da pandemia, o uso do débito em compras não presenciais subiu **303,5%**, enquanto o do cartão de crédito cresceu 136,1%.

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO
VALOR TRANSACIONADO



Pagamentos por aproximação movimentam quase R\$ 1 trilhão em 2023

Volume movimentado pelas compras realizadas com cartões e outros dispositivos por aproximação crescem **70,1%** em 2023, em comparação com o ano passado, quase atingindo a marca de R\$ 1 trilhão anual.

Valor por modalidade de cartão:

Cartão de crédito:

R\$ 541,3 bi (+69,5%)

Cartão de débito:

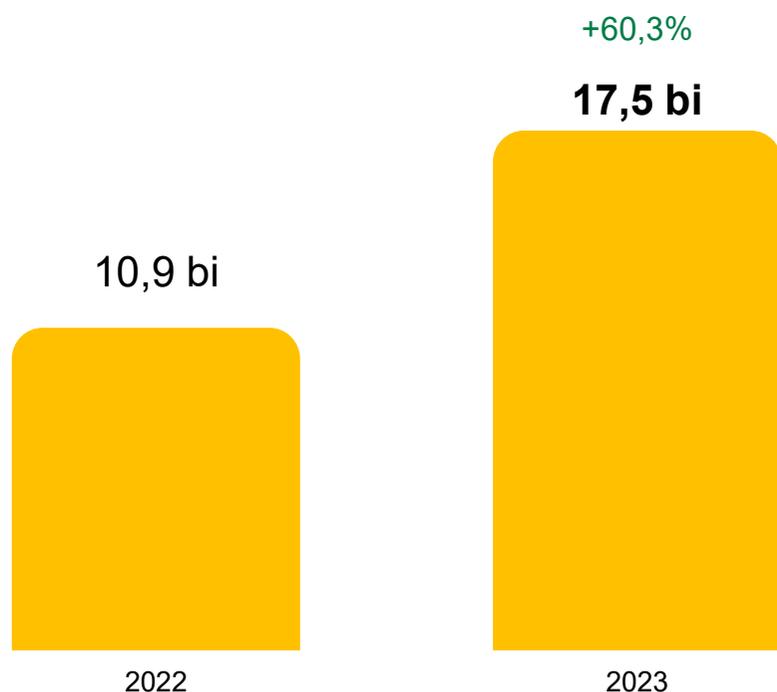
R\$ 264,4 bi (+67,4%)

Cartão pré-pago:

R\$ 180,4 bi (+76,3%)

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES



A cada hora,
2 MILHÕES
de pagamentos
por aproximação
no Brasil

Quantidade de compras por aproximação chega a mais de 17 bilhões

Brasileiros realizaram, em média, cerca de **50 milhões** de pagamentos por aproximação **por dia** no ano de 2023.

A quantidade total de compras cresceu **60,3%** em relação ao ano anterior.

Valor do tíquete médio por modalidade de cartão:

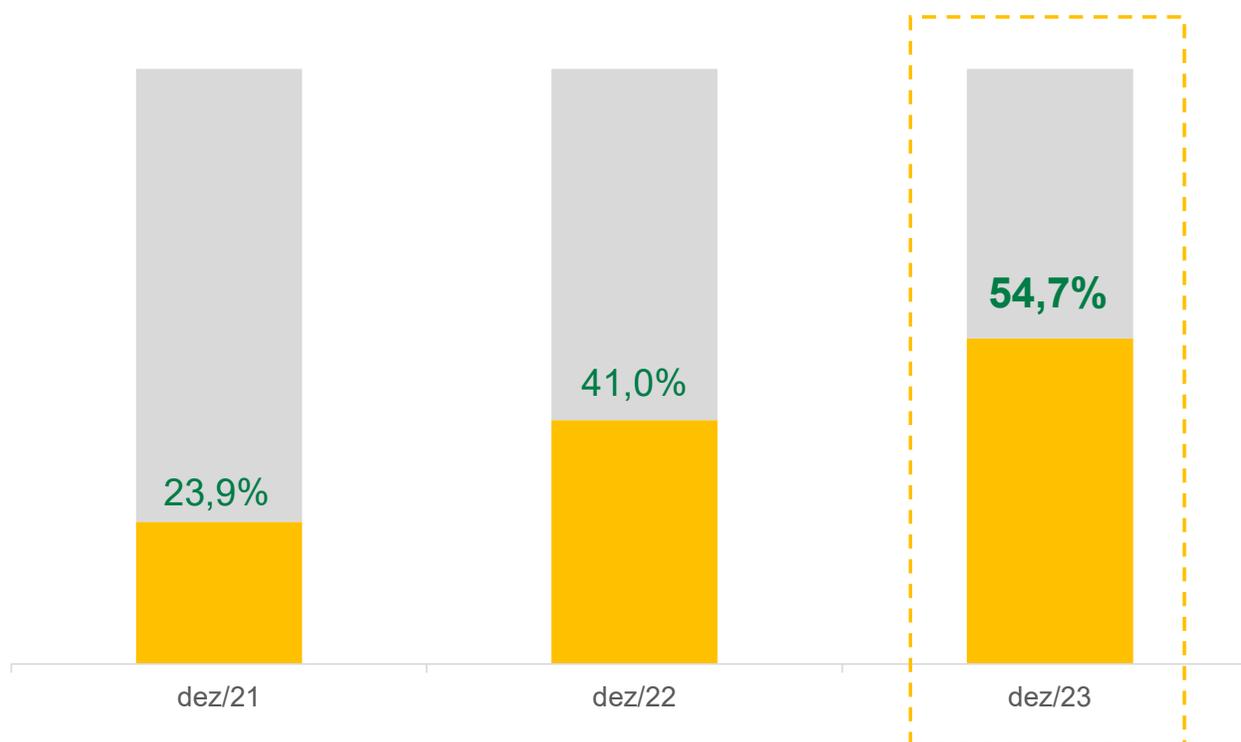
Cartão de crédito:
R\$ 85,14 (+10,24%)

Cartão de débito:
R\$ 44,56 (+3,7%)

Cartão pré-pago:
R\$ 34,54 (+5,2%)

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DE TRANSAÇÕES PRESENCIAIS



Fonte: Abecs

Mais de 54% das compras presenciais com cartões já são por aproximação

Em dezembro de 2023, a quantidade de compras com cartões e outros dispositivos por aproximação representaram **54,7%** do total de pagamentos realizados presencialmente.

Ao término de 2021, apenas dois anos atrás, a participação era de **23,9%**.

A rápida aceitação da modalidade é atribuída aos benefícios proporcionados a usuários e comerciantes, tais como **agilidade, conveniência e segurança.**

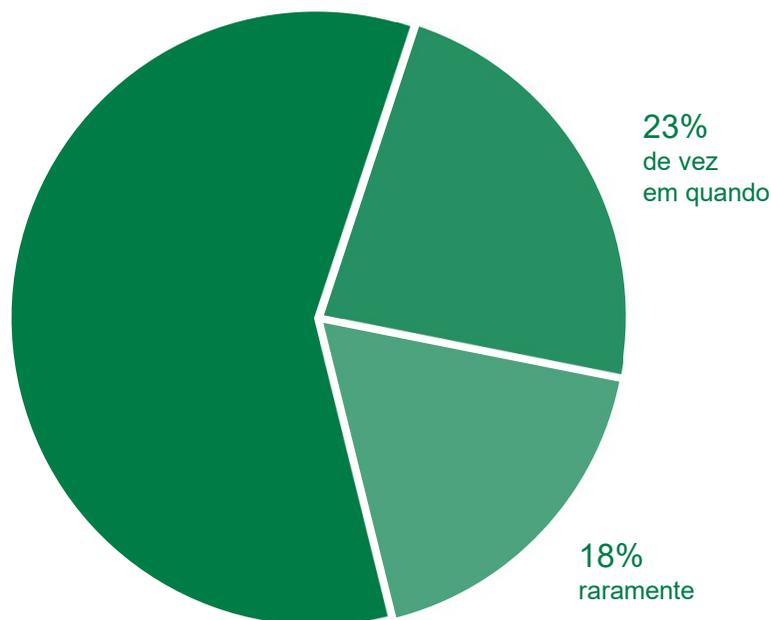
DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO USO DA TECNOLOGIA PELOS BRASILEIROS

61%
dos brasileiros
pagam por aproximação

87%
consideram
**comodidade e
rapidez** como
principais benefícios

59%
sempre ou
quase sempre



61% dos consumidores brasileiros costumam realizar pagamentos por aproximação

Entre os consumidores que costumam realizar pagamentos por aproximação, a maioria usa a tecnologia de maneira frequente, ou seja, sempre ou quase sempre.

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO
USO DA TECNOLOGIA PELOS BRASILEIROS (POR FAIXA ETÁRIA)



Tecnologia é usada por todas as idades, com maior adoção entre os mais jovens

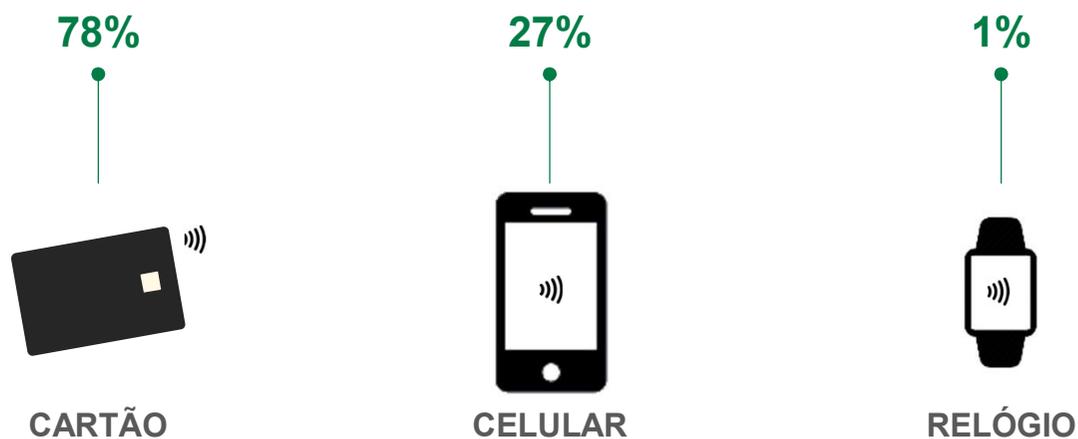


Fonte: Abecs – Pesquisa Datafolha, dezembro/23

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

USO DA TECNOLOGIA PELOS BRASILEIROS (POR DISPOSITIVO)



Cartão é o dispositivo mais usado na hora de pagar por aproximação, seguido pelo celular

AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CLICK TO PAY

ANÁLISE SETORIAL

COMÉRCIO / VAREJO

VALOR TRANSACIONADO COM CARTÕES (VARIAÇÃO ANUAL)

Setores com maior crescimento do uso dos cartões

+27,4%



ALIMENTAÇÃO

+15,3%



MÓVEIS E CONSTRUÇÃO

+10,2%



FARMÁCIAS E CUIDADOS COM A
SAÚDE

+7,6%



TECIDOS, VESTUÁRIO
E CALÇADOS

ANÁLISE SETORIAL

SETOR DE SERVIÇOS

VALOR TRANSACIONADO COM CARTÕES (VARIÇÃO ANUAL)

Setores com maior crescimento do uso dos cartões

+25,9%



COMPANHIAS AÉREAS E AFINS

+25,6%



TURISMO E AFINS

+14,6%



CULTURA E ESPORTES

+9,4%



EDUCAÇÃO

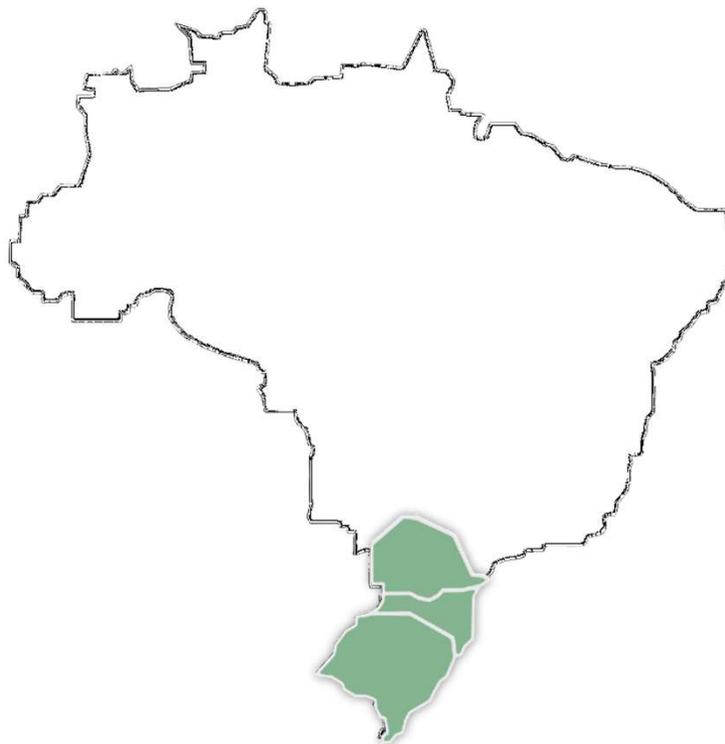
ANÁLISE REGIONAL

SUL

Valor transacionado (2023)

R\$ 510,7 bilhões

↑9,4%



Cartão de crédito: R\$ 292,8 bi (+13,1%)

Cartão de débito: R\$ 174,6 bi (-0,2%)

Cartão pré-pago: R\$ 43,1 bi (+32,3%)

ANÁLISE REGIONAL

SUDESTE

Valor transacionado (2023)

R\$ 2,03 trilhões

↑ 10,4%



Cartão de crédito: R\$ 1,3 tri (+12,8%)

Cartão de débito: R\$ 533,5 bi (+0,1%)

Cartão pré-pago: R\$ 155,1 bi (+33,5%)

ANÁLISE REGIONAL

CENTRO-OESTE

Valor transacionado (2023)

R\$ 295,6 bilhões

↑9,6%



Cartão de crédito: R\$ 164,3 bi (+13,5%)

Cartão de débito: R\$ 99,8 bi (-1,1%)

Cartão pré-pago: R\$ 31,4 bi (+31,5%)

ANÁLISE REGIONAL

NORDESTE

Valor transacionado (2023)

R\$ 448,3 bilhões

↑ 5,4%



Cartão de crédito: R\$ 291,7 bi (+7,6%)

Cartão de débito: R\$ 115,8 bi (-4,4%)

Cartão pré-pago: R\$ 40,8 bi (+25%)

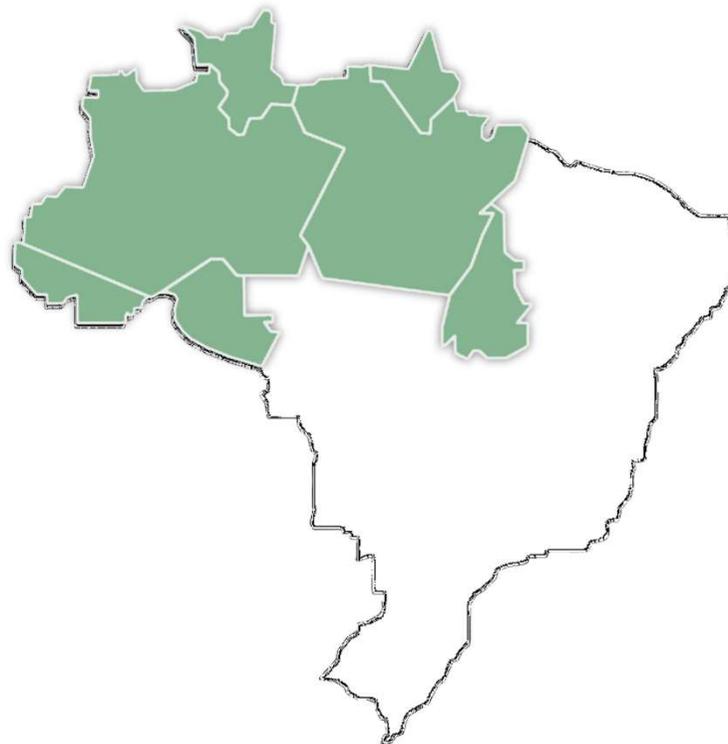
ANÁLISE REGIONAL

NORTE

Valor transacionado (2023)

R\$ 145 bilhões

↑8,3%



Cartão de crédito: R\$ 73,2 bi (+11,9%)

Cartão de débito: R\$ 51,5 bi (-3%)

Cartão pré-pago: R\$ 20,6 bi (+32,2%)

AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

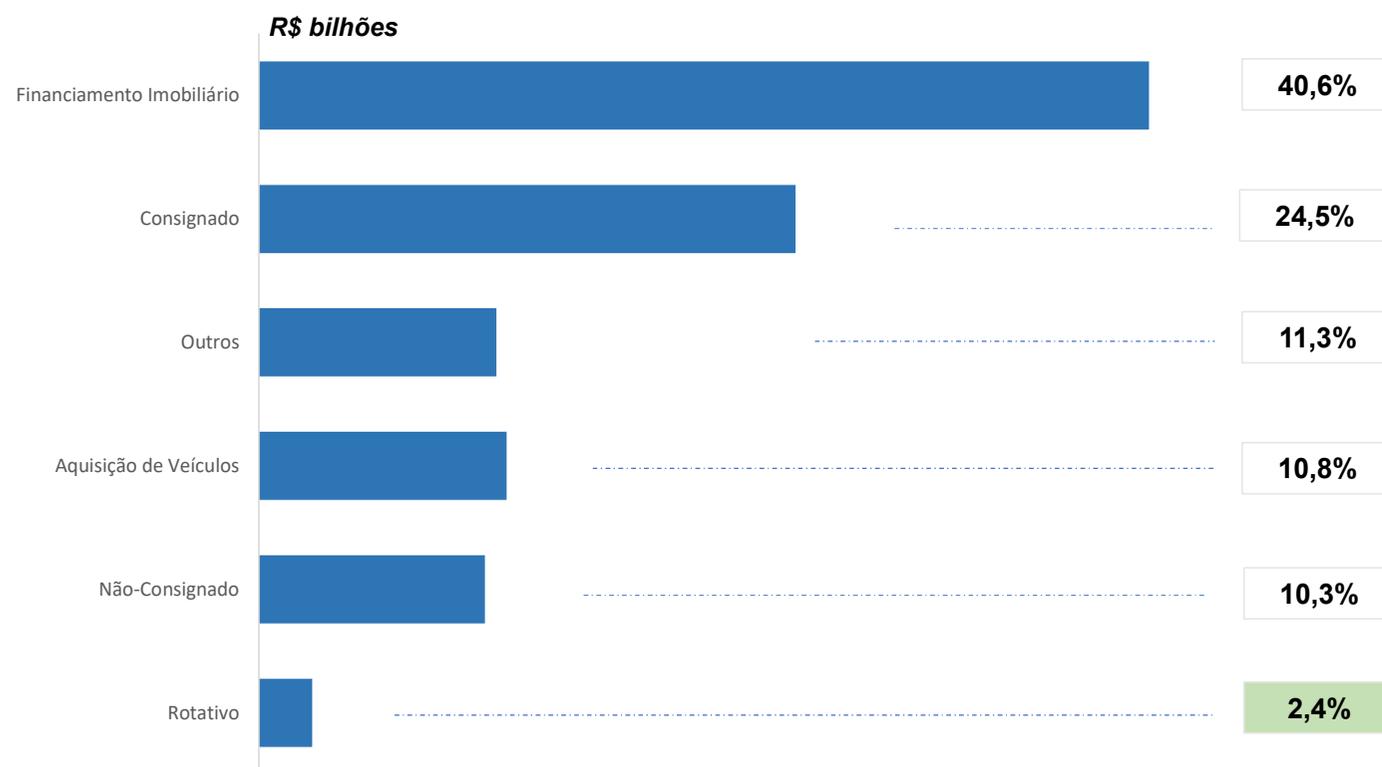
CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CLICK TO PAY

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

SALDO DA CARTEIRA DE CRÉDITO PESSOA FÍSICA – Dezembro 2023

Participação (%)
Endividamento

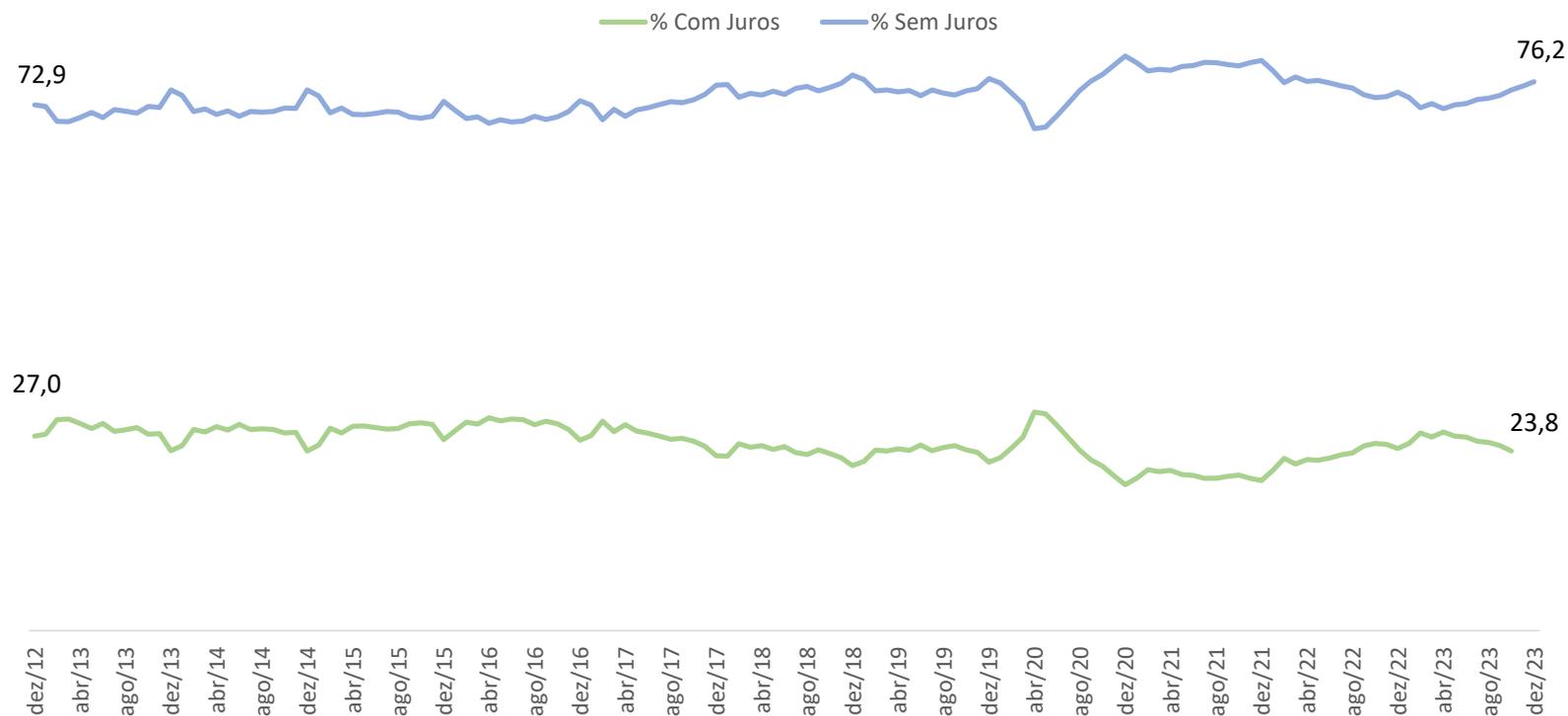


Somados, os volumes de Finan. Imobiliário, Consignado, Veículos e Não Consignado representam quase **86,3%** do total das dívidas.

O uso do rotativo representa **2,4%** do endividamento das famílias.

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

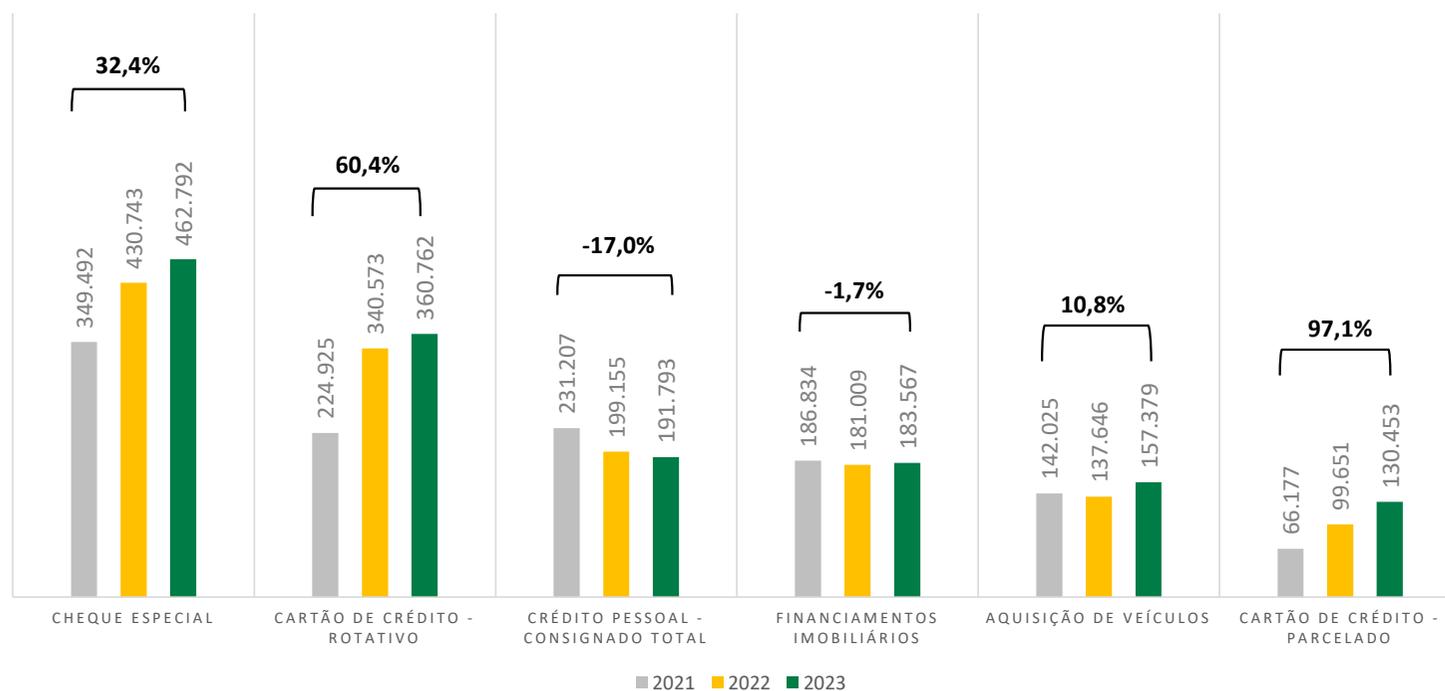
USO DO CARTÃO DE CRÉDITO COM JUROS E SEM JUROS NA CARTEIRA PF



Ao final de 2023, o saldo de crédito do cartão sem juros representou **76,2%** do total. Comparado com dezembro de 2012, o uso do cartão de crédito sem juros é **3,23 p.p.** maior.

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

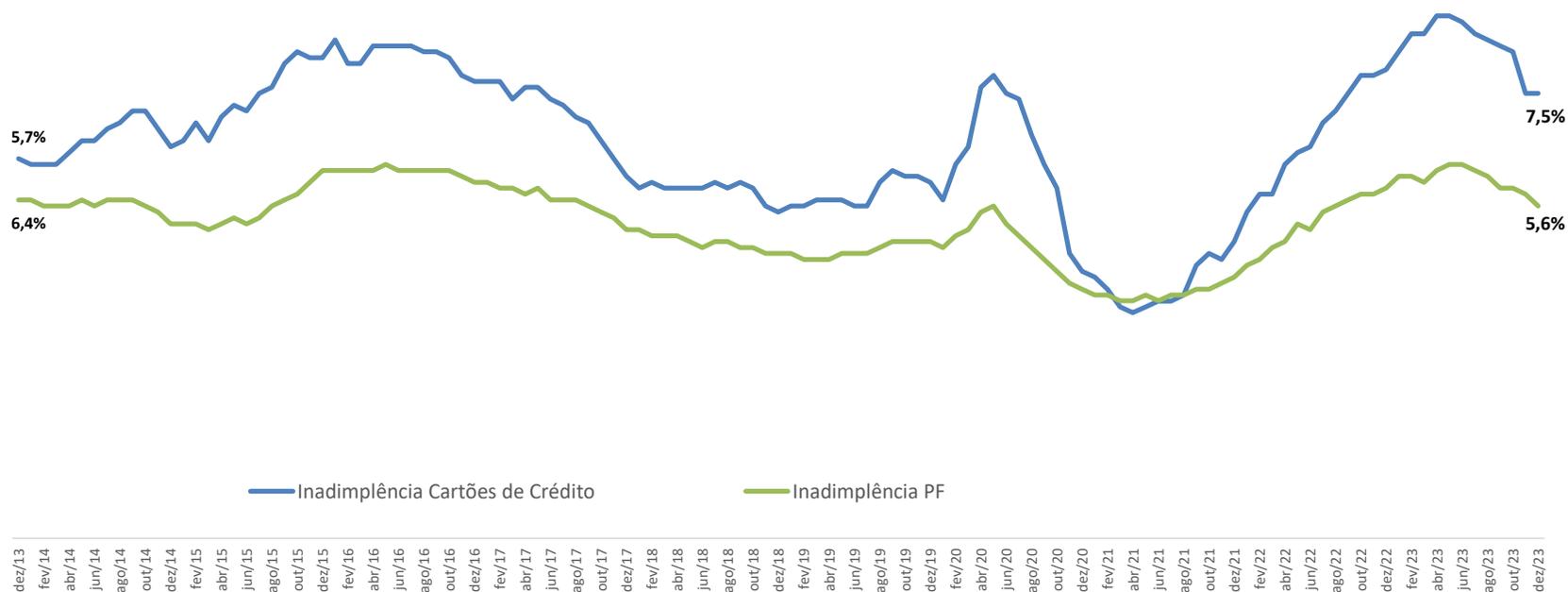
EVOLUÇÃO DAS MODALIDADES DE CRÉDITO PESSOA FÍSICA – (R\$ Bilhões)



Fonte: Banco Central

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

TAXA DE INADIMPLÊNCIA DO CARTÃO DE CRÉDITO E DA PESSOA FÍSICA



Ao longo do segundo semestre de 2023, a inadimplência de cartões apresentou quedas sistemáticas e chegou a **7,5%** no mês de dezembro. Em comparação com o mesmo período do ano anterior, o resultado está **0,4 p.p.** abaixo.

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

Datafolha
INSTITUTO DE PESQUISAS

80%

dos consumidores dizem que **cartão de crédito** contribui para controle financeiro

87%

dos usuários de cartão pagam o **valor total** da fatura e não usam crédito rotativo

AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

CLICK TO PAY

 **Click to Pay**



PRINCIPAIS PROJETOS EM ANDAMENTO NA ABECs

Débito online

Experiência sem fricção no uso do cartão de débito online

Recorrência

Solução para pagamentos recorrentes com cartões em novos segmentos

Click to Pay

Experiência de compra online de baixo atrito para cartão de crédito e débito

Novo crediário

Desenvolvimento de experiência e aceitação do crediário em trilhos de crédito e débito

BR Code

Iniciação de pagamentos com QR Code de forma padronizada, interoperável e competitiva

Eficiência

- Padronização de chargeback
- Criação de banco público e único de MCC
- Padronização dos processos de fiscalização de participantes
- NFC



Click to Pay

- ☞ **Padronização** técnica de soluções já existentes no mercado – discutida e desenvolvida no âmbito da Abecs.
- ☞ Une dois pilares da indústria: **experiência** e **segurança**.
- ☞ Jornada de pagamento com cartão no e-commerce mais **fluida** e **segura**.
- ☞ **Consumidor:**
 - Melhor experiência na jornada de pagamento online, com poucos cliques para finalizar a compra.
 - Mais segurança na autenticação, com transações tokenizadas.
 - Push provisioning e credenciais sempre atualizadas.
- ☞ **E-commerce:**
 - Maiores taxas de conversão de vendas.
 - Menor índice de abandono do checkout.
 - Redução de fraudes.
 - Menor responsabilidade com armazenamento de dados sensíveis.
- ☞ **21 de fevereiro** – início da fase de expansão, a princípio com cartão de crédito.
- ☞ **Cartão de débito** entra ao longo de 2024.
- ☞ **Empresas participantes:**
 - Bandeiras: Mastercard e Visa
 - Emissores: Banco do Brasil e Bradesco
 - Adquirente: Adyen
 - Comércio: Ingresso
- ☞ **Em implementação:**
 - Amex e Santander

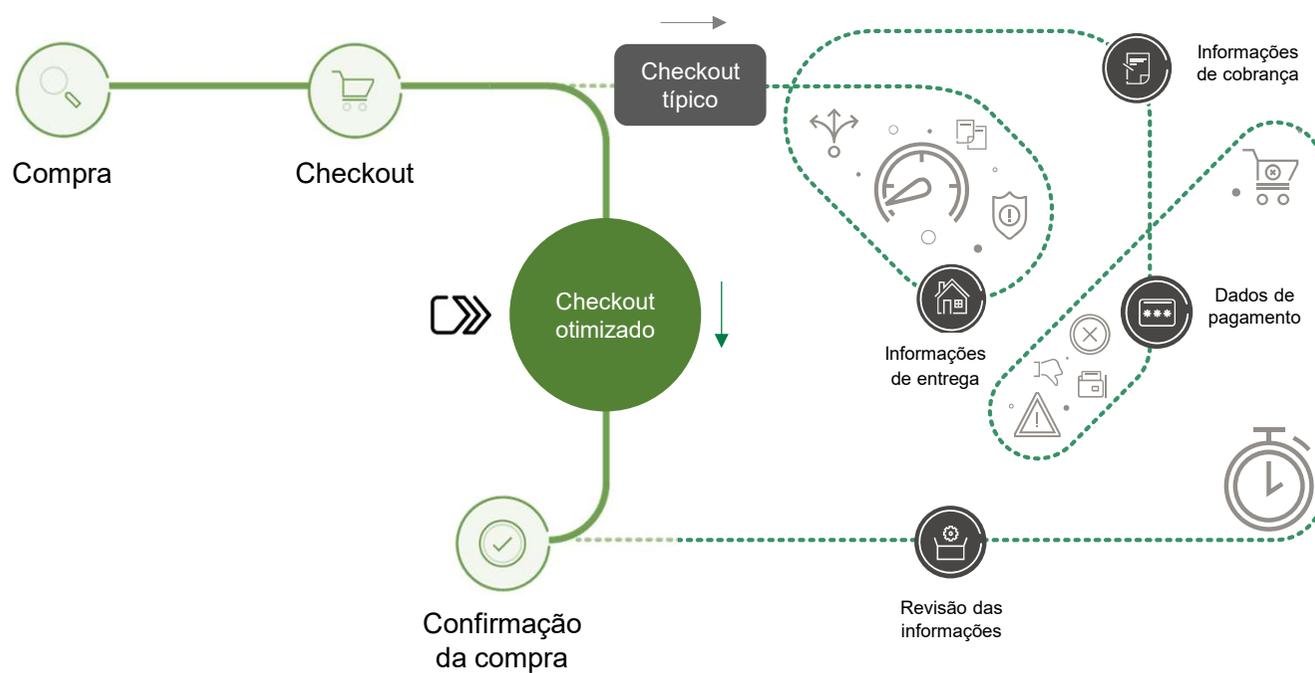
Click to Pay



Loja física



Online

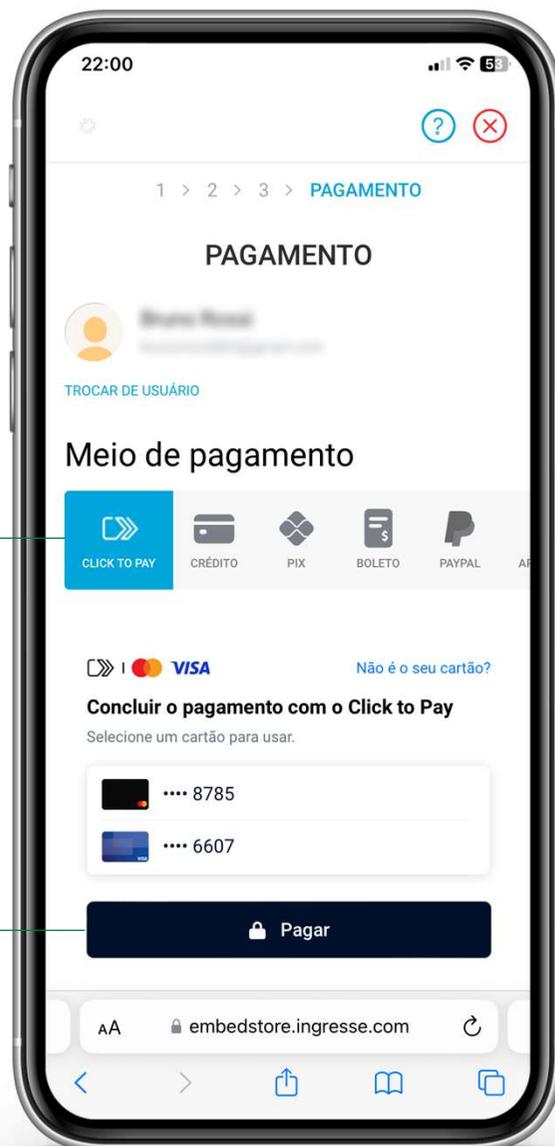


Click to Pay

PASSO A PASSO DA TRANSAÇÃO

» No checkout da loja, o usuário escolhe a opção “Click to Pay” e informa o código para acessar seus cartões.

» Em seguida, basta escolher o cartão e clicar em “pagar” para que a compra seja finalizada.



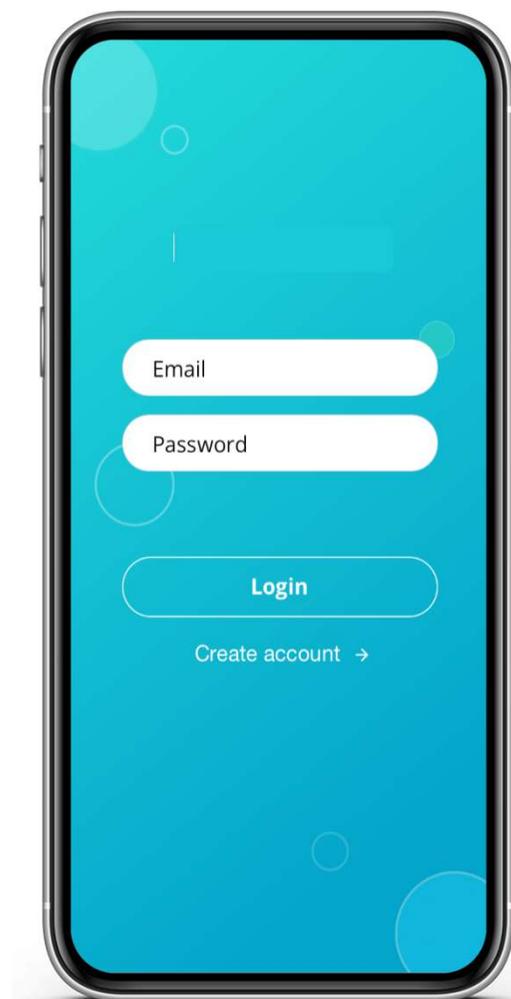
Se ainda não tiver acesso, o usuário pode se cadastrar manualmente no Click to Pay e usar a solução nas próximas compras.



Click to Pay

CADASTRO MASSIVO DE CREDENCIAIS

- » Emissor cadastra massivamente as credenciais no Click to Pay.
- » O portador é informado pelo emissor do cartão sobre a disponibilidade do Click to Pay.





Click to Pay

EXPERIÊNCIA INTERNACIONAL

88%

dos consumidores afirmaram que o Click to Pay proporciona uma experiência de uso semelhante ou superior às soluções de pagamento digital que vinham utilizando anteriormente

72%

dos consumidores disseram que o Click to Pay oferece uma experiência de checkout mais simples e eficiente

62%

disseram que a segurança dos dados pessoais proporcionada pelo Click to Pay é um diferencial

Click to Pay



17^o
abecs **CMEP**
CONGRESSO DE MEIOS ELETRÔNICOS DE PAGAMENTO

12 e 13 de março

cmepabecs.com.br

CRENCIAMENTO IMPRENSA
cmep@inpresspni.com.br



Obrigado