



Balanço do setor de meios  
eletrônicos de pagamento  
**RESULTADOS 3T24**

# AGENDA

**BALANÇO 3T24**

CROSS BORDER

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

PAGAMENTOS RECORRENTES

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CARTEIRA DE CRÉDITO

---

PROJETOS ABECS: EVOLUÇÃO

# BALANÇO 3T24

## VALOR TRANSACIONADO



▲ 10,2% YoY

ACUMULADO  
JAN-SET/24

**R\$ 3 trilhões**

+10,9%

### CARTÃO DE CRÉDITO

**R\$ 693,2 bilhões**

▲ 14% YoY

### CARTÃO DE DÉBITO

**R\$ 248,3 bilhões**

▼ 0,4% YoY

### CARTÃO PRÉ-PAGO

**R\$ 94,1 bilhões**

▲ 14,7% YoY

## Setor de cartões cresce 10,2% no 3º trimestre de 2024

Valor transacionado por meios eletrônicos de pagamento chega a **R\$ 1 trilhão** pela primeira vez em um terceiro trimestre.

Informações econômicas de 2024 importantes para o crescimento:

- Desemprego segue em queda e finaliza 3º tri em 6,4%, menor índice para o terceiro trimestre da série histórica. População ocupada atinge 103 milhões de pessoas, recorde para a série histórica (PNAD).
- Setor do comércio acumula expansão de 5,1% em 2024 – dados de agosto/24 (IBGE).

# BALANÇO 3T24

## QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES

**11,5 bilhões**

▲ 7,1% YoY

### CARTÃO DE CRÉDITO

**5 bilhões**

▲ 10,4% YoY

### CARTÃO DE DÉBITO

**4,2 bilhões**

▲ 1,6% YoY

### CARTÃO PRÉ-PAGO

**2,3 bilhões**

▲ 11% YoY

## Brasileiros fazem, em média, 127 milhões de pagamentos por dia

No terceiro trimestre, o uso dos cartões ultrapassou o patamar de 11,5 bilhões de transações, maior resultado para um trimestre já registrado.

Tíquete médio por modalidade de cartão:

### Cartão de crédito:

R\$ 138,01 (+3,3%)

### Cartão de débito:

R\$ 59,53 (-1,9%)

### Cartão pré-pago:

R\$ 40,79 (+3,4%)

# AGENDA

BALANÇO 3T24

**CROSS BORDER**

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

PAGAMENTOS RECORRENTES

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CARTEIRA DE CRÉDITO

---

PROJETOS ABECS: EVOLUÇÃO

# CROSS BORDER

## VALOR TRANSACIONADO E VARIAÇÃO ANUAL (YoY)

Fonte: Abecs

### Gastos de brasileiros no exterior

US\$ 4,1 bi

▲ 13,4%

R\$ 22,9 bi

▲ 28,9%

Fonte: Banco Central

### Gastos de estrangeiros no Brasil

US\$ 1,2 bi

▼ -14,5%

R\$ 6,9 bi

▼ -2,9%

### Uso dos cartões no exterior cresce 13,4% no 3º trimestre

Gastos de brasileiros no exterior, utilizando cartões como meio de pagamento, apresentaram alta de **13,4%** em relação ao ano anterior, fechando o 3º trimestre de 2024 em US\$ 4,1 bi.

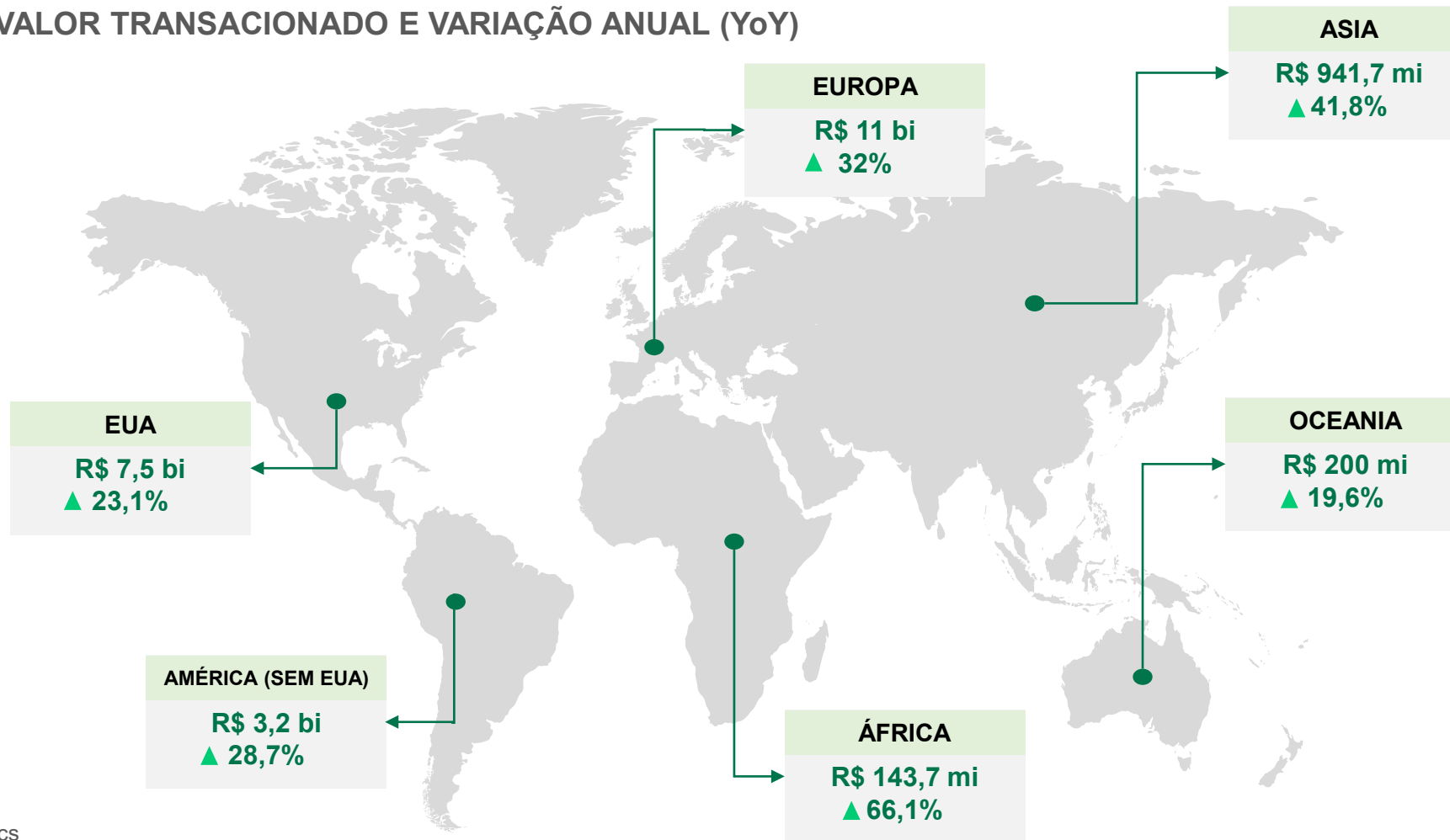
Valor do câmbio médio R\$/US\$:

**3T23:** R\$ 4,88

**3T24:** R\$ 5,54

# CROSS BORDER

## VALOR TRANSACIONADO E VARIAÇÃO ANUAL (YoY)



## Gastos de brasileiros com cartões nos EUA e na Europa somam mais de R\$ 18 bi no 3T24

Valor gasto com cartões nas duas localidades juntas cresceu **28,3%** no 3º trimestre, representando **80,6%** dos gastos no exterior.

Nas demais regiões, o maior crescimento do uso dos cartões foi na **América sem os EUA**, cujo volume atingiu **R\$ 3,2 bilhões**, registrando incremento de **28,7%** no trimestre.

# AGENDA

BALANÇO 3T24

CROSS BORDER

**PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO**

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

PAGAMENTOS RECORRENTES

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CARTEIRA DE CRÉDITO

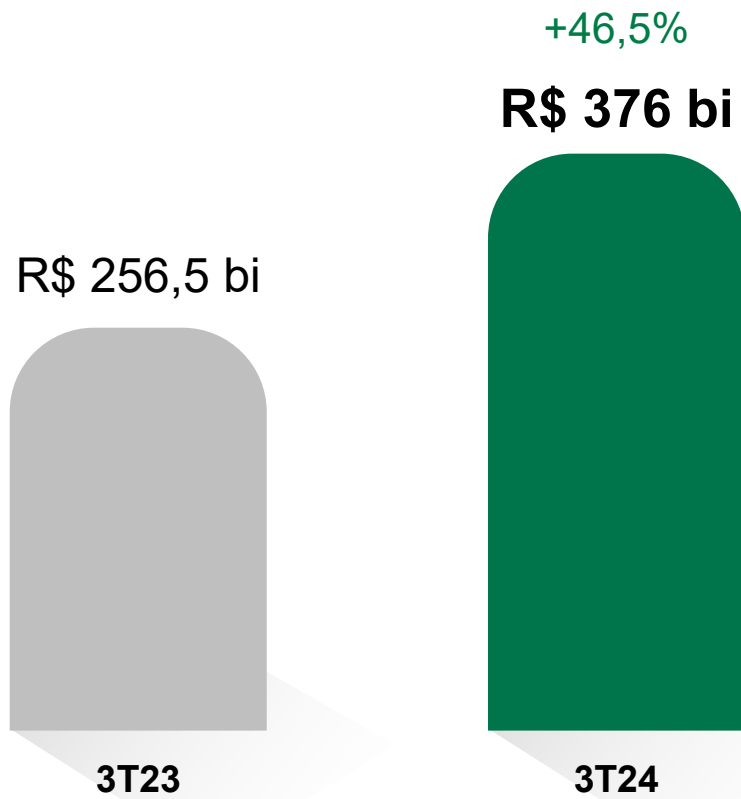
---

PROJETOS ABECS: EVOLUÇÃO



# PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

VALOR TRANSACIONADO



**Pagamentos por aproximação registram R\$ 376 bilhões no 3º trimestre de 2024**

Volume movimentado pelas compras por aproximação crescem **46,5%** no período, em comparação com o mesmo período do ano anterior.

Valor por modalidade:

**Cartão de crédito:**

R\$ 212,7 bi (+50,9%)

**Cartão de débito:**

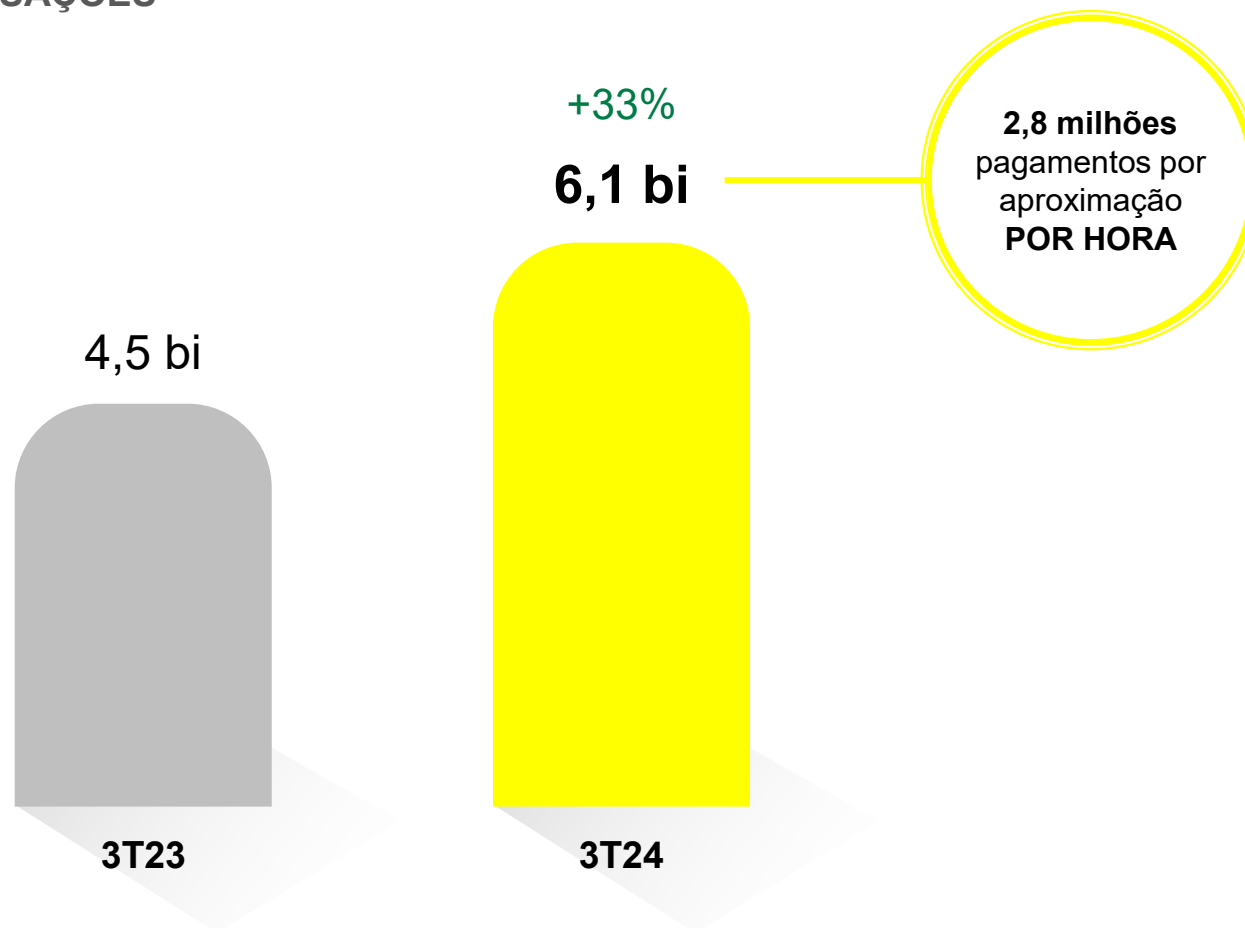
R\$ 101,8 bi (+49,1%)

**Cartão pré-pago:**

R\$ 61,4 bi (+29,7%)

# PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

## QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES



## Quantidade de compras por aproximação chega a 66 milhões por dia

A cada hora, brasileiros realizam, em média, cerca de **2,8 milhões** de pagamentos por aproximação.

A quantidade total de compras cresceu **33%** em relação ao mesmo período do ano anterior.

Valor do tíquete médio por modalidade de cartão:

### Cartão de crédito:

R\$ 95,37 (+12,9%)

### Cartão de débito:

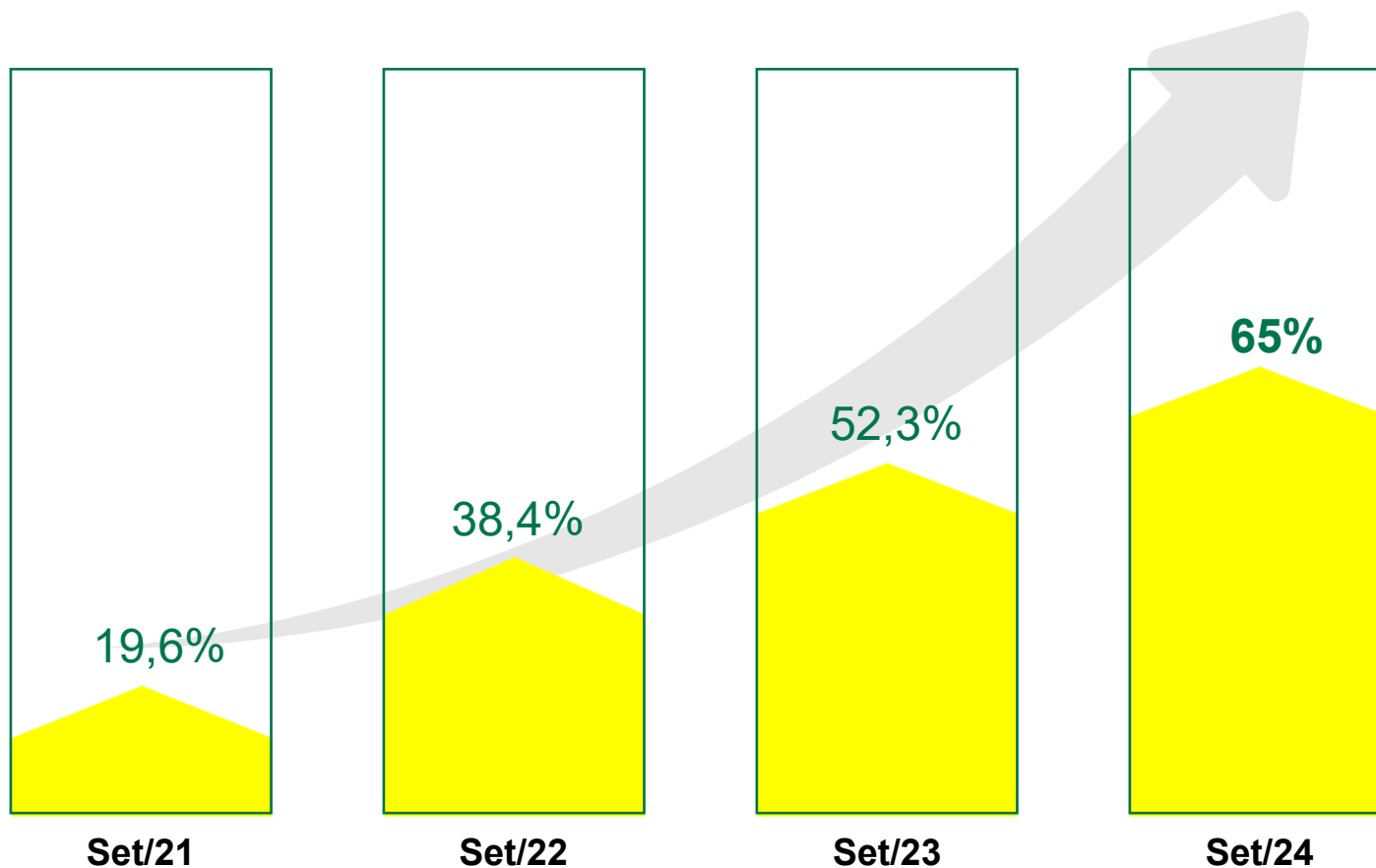
R\$ 46,68 (+5,5%)

### Cartão pré-pago:

R\$ 36,33 (+5,9%)

# PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DE TRANSAÇÕES PRESENCIAIS



**Cerca de 65% das compras presenciais com cartões já são por aproximação**

Em setembro de 2024, a quantidade de compras com cartões e outros dispositivos por aproximação atingiram **65%** dos pagamentos presenciais.

Até o 1º semestre de 2025, espera-se que os pagamentos por aproximação representem **70%**.

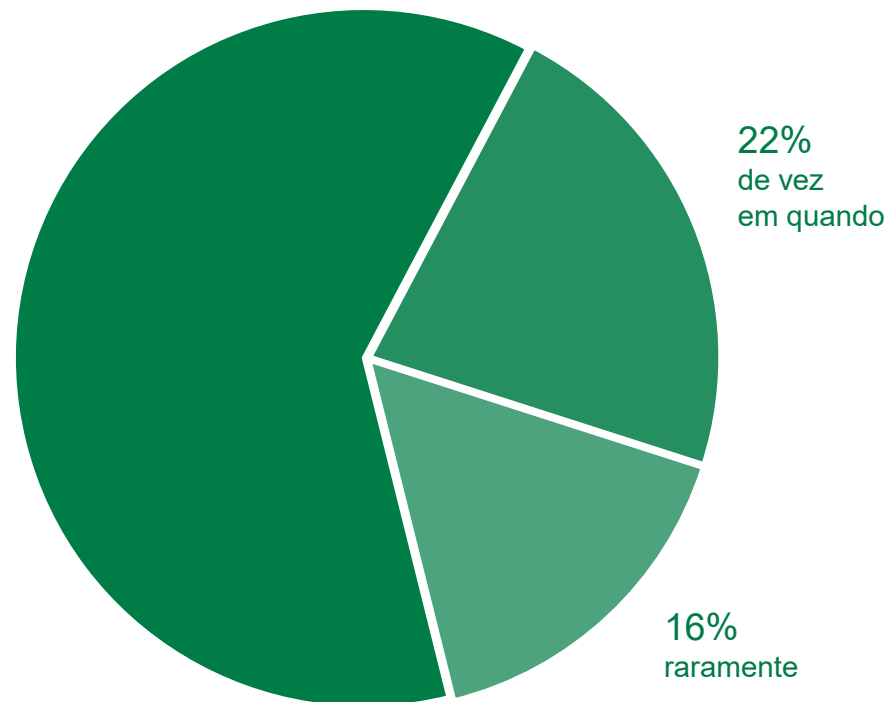
# PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

## USO DA TECNOLOGIA PELOS BRASILEIROS

**65%**  
dos brasileiros  
pagam por aproximação

89%  
consideram  
**comodidade e  
rapidez** como  
principais benefícios

61%  
sempre ou  
quase sempre

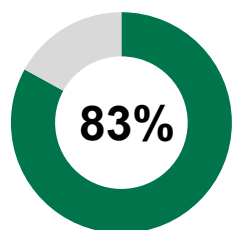


**65% dos consumidores brasileiros costumam realizar pagamentos por aproximação**

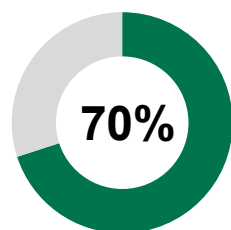
Entre os consumidores que costumam realizar pagamentos por aproximação, a maioria usa a tecnologia de maneira frequente, ou seja, sempre ou quase sempre.

# PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

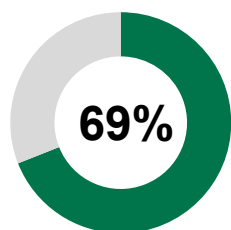
USO DA TECNOLOGIA PELOS BRASILEIROS (POR FAIXA ETÁRIA)



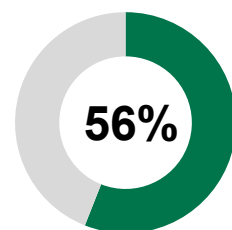
18 a 24 anos



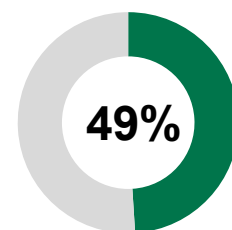
25 a 34 anos



35 a 44 anos



45 a 59 anos



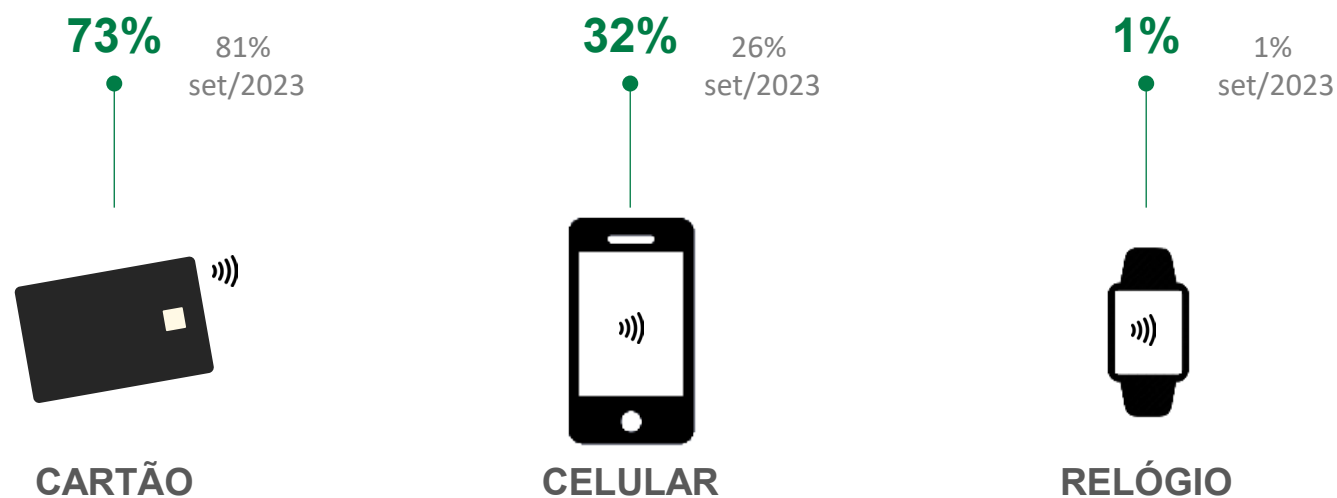
60+ anos

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



# 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 3T24

CROSS BORDER

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

**COMPRAS NÃO PRESENCIAIS**

PAGAMENTOS RECORRENTES

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

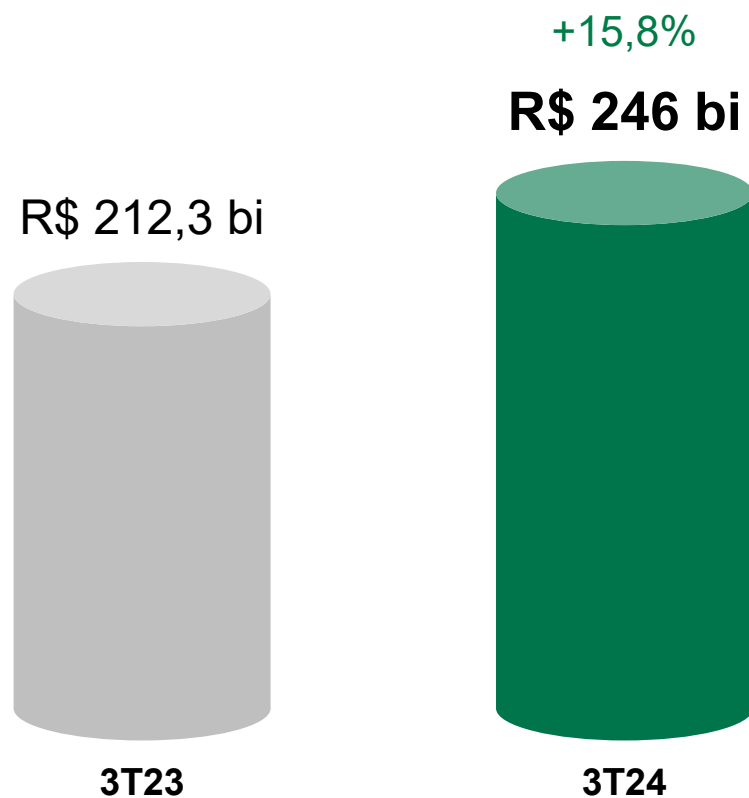
CARTEIRA DE CRÉDITO

---

PROJETOS ABECS: EVOLUÇÃO

# COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

VALOR TRANSACIONADO



## Compras remotas com cartões movimentam R\$ 246 bilhões no 3T24

Uso dos meios eletrônicos de pagamento pela internet e outros canais remotos, como aplicativos e carteiras digitais, cresce **15,8%** no período.

Valor por modalidade de cartão:

### Cartão de crédito:

R\$ 237,3 bi (+16,2%)

### Cartão de débito:

R\$ 4,1 bi (+6,9%)

### Cartão pré-pago:

R\$ 4,4 bi (+5,9%)



# COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

## VALOR TRANSACIONADO

Crescimento do débito online nos últimos 5 anos  
(3T24 x 3T19)

CARTÃO DE CRÉDITO

+186,6%

CARTÃO DE DÉBITO

+427,8%

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

O cartão de débito continua ganhado cada vez mais espaço nas transações online, tendo apresentado crescimento de **6,9%** no 3º trimestre de 2024 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 **427,8%**, enquanto o do cartão de crédito cresceu 186,6%.

# AGENDA

BALANÇO 3T24

CROSS BORDER

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

**PAGAMENTOS RECORRENTES**

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CARTEIRA DE CRÉDITO

---

PROJETOS ABECS: EVOLUÇÃO

# PAGAMENTOS RECORRENTES

VALOR TRANSACIONADO

**R\$ 28 bilhões**

▲ 41,2% YoY

**CARTÃO DE CRÉDITO**

**R\$ 26,6 bilhões**

▲ 44% YoY

**CARTÃO DE DÉBITO**

**R\$ 673 milhões**

▲ 15,8% YoY

**CARTÃO PRÉ-PAGO**

**R\$ 685 milhões**

▲ 38,9% YoY

**No 3T24, os pagamentos recorrentes atingiram R\$ 28 bilhões**

Pagamento recorrente via cartão é uma modalidade de cobrança automática, que facilita a rotina do consumidor e gera mais eficiência de recebimento ao estabelecimento comercial.

Tíquete médio por modalidade de cartão:

**Cartão de crédito:**

R\$ 85,67 (+1,4%)

**Cartão de débito:**

R\$ 38,37 (-3%)

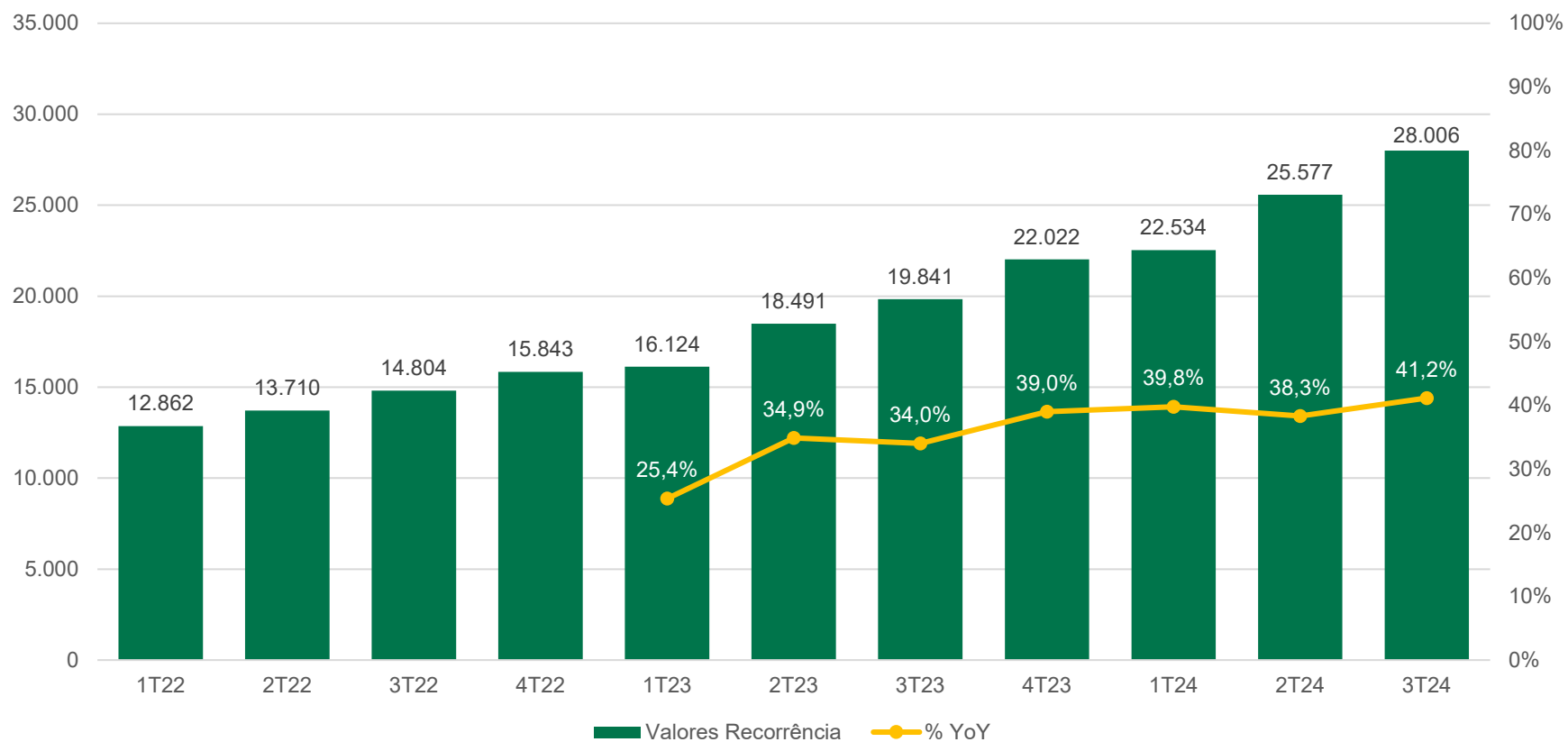
**Cartão pré-pago:**

R\$ 36,68 (-4,4%)

# PAGAMENTOS RECORRENTES

## VALOR TRANSACIONADO

R\$ milhões



**Em dois anos, volume movimentado por transações recorrentes cresceu 89,2%**

# AGENDA

BALANÇO 3T24

CROSS BORDER

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

PAGAMENTOS RECORRENTES

**ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL**

CARTEIRA DE CRÉDITO

---

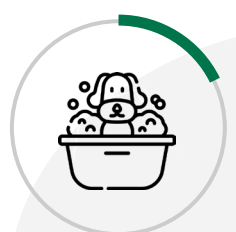
PROJETOS ABECS: EVOLUÇÃO

# ANÁLISE SETORIAL

## COMÉRCIO / VAREJO

VALOR TRANSACIONADO COM CARTÕES (VARIAÇÃO ANUAL)

Setores com maior crescimento do uso dos cartões (3T24)



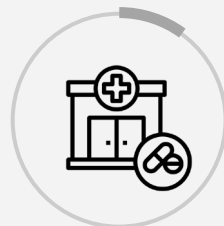
**+15%**

Petshop



**+6%**

Bares e  
Restaurantes



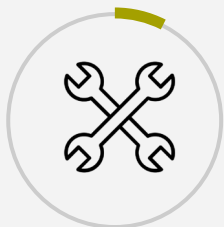
**+4,6%**

Farmácia



**+3,6%**

Roupas e  
Acessórios



**+3,1%**

Autopeças  
e Afins



# ANÁLISE SETORIAL

## SERVIÇOS

VALOR TRANSACIONADO COM CARTÕES (VARIAÇÃO ANUAL)

Setores com maior crescimento do uso dos cartões (3T24)



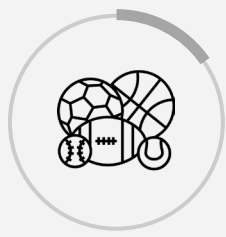
**+13,5%**

Telecom



**+13,4%**

Serviços  
Médicos e  
Afins



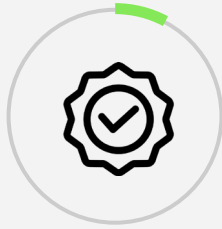
**+12,7%**

Cultura e  
Esportes



**+10,3%**

Profissionais  
Liberais



**+3,4%**

Seguros



# ANÁLISE REGIONAL

## SUL

Valor transacionado (3T24)

**R\$ 147,1 bi**

**▲ 16,5%**

Cartão de crédito

**R\$ 89,5 bi**

**+22,7%**

Cartão de débito

**R\$ 44,2 bi**

**+3,8%**

Cartão pré-pago

**R\$ 13,4 bi**

**+24,3%**





# ANÁLISE REGIONAL

## SUDESTE

Valor transacionado (3T24)

**R\$ 559,5 bi**

**▲ 10,2%**

Cartão de crédito

**R\$ 381,3 bi**

**+13%**

Cartão de débito

**R\$ 131,8 bi**

**+0,1%**

Cartão pré-pago

**R\$ 46,4 bi**

**+19,7%**



# ANÁLISE REGIONAL

## CENTRO-OESTE

Valor transacionado (3T24)

**R\$ 80,2 bi**

**▲ +17,3%**

Cartão de crédito

**R\$ 46,5 bi**

**+26,9%**

Cartão de débito

**R\$ 24,9 bi**

**-2,2%**

Cartão pré-pago

**R\$ 8,9 bi**

**+40,2%**



# ANÁLISE REGIONAL

## NORDESTE

Valor transacionado (3T24)

**R\$ 124,4 bi**

**▲ 12,6%**

Cartão de crédito

**R\$ 83,1 bi**

**+15,8%**

Cartão de débito

**R\$ 29,4 bi**

**+3,1%**

Cartão pré-pago

**R\$ 11,9 bi**

**+16,1%**



# ANÁLISE REGIONAL

## NORTE

Valor transacionado (3T24)

**R\$ 40,5 bi**

**▲ 10,6%**

Cartão de crédito

**R\$ 21,2 bi**

**+15,5%**

Cartão de débito

**R\$ 13,2 bi**

**+2,5%**

Cartão pré-pago

**R\$ 6 bi**

**+13,1%**



# AGENDA

BALANÇO 3T24

CROSS BORDER

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

PAGAMENTOS RECORRENTES

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

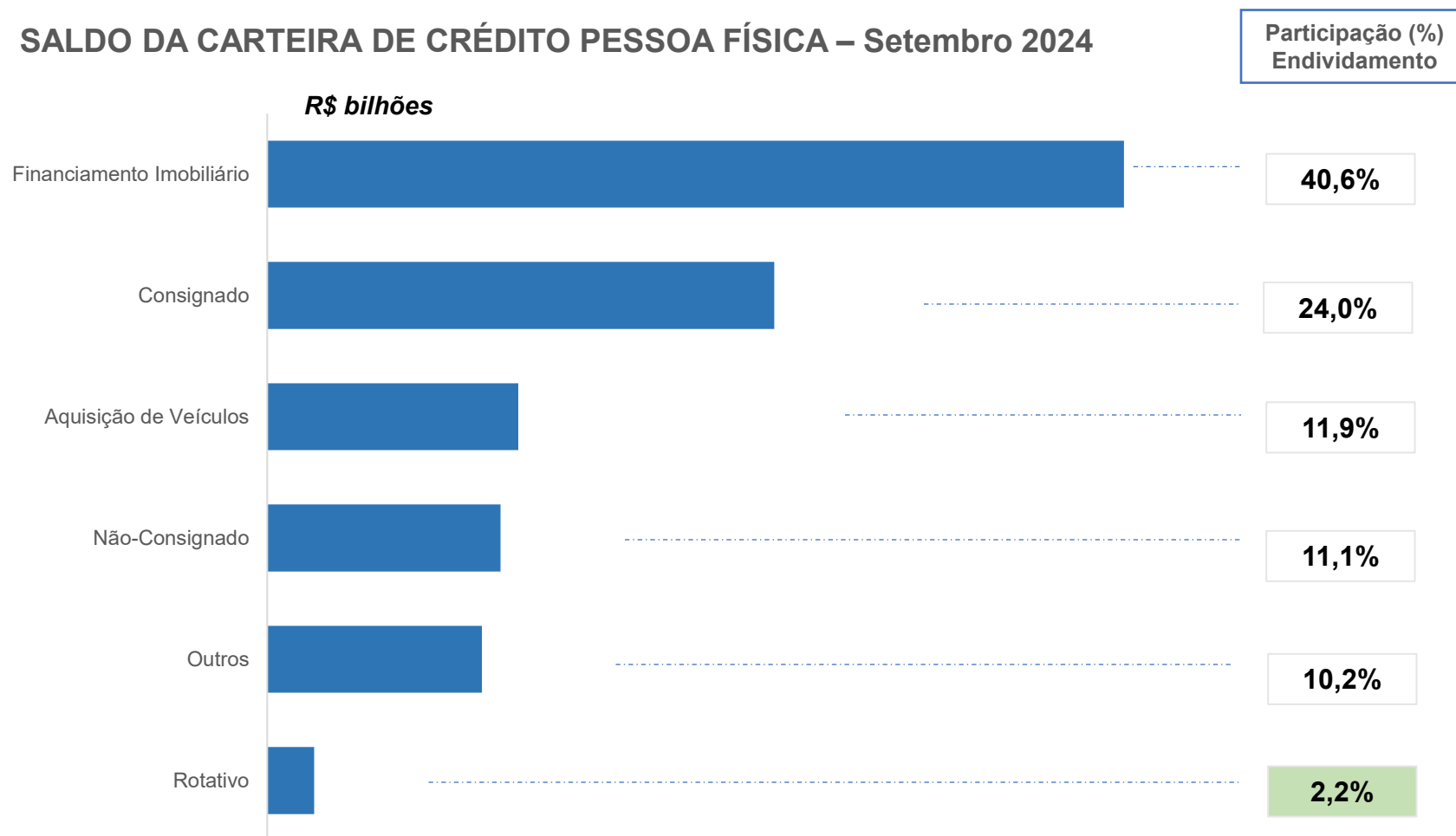
**CARTEIRA DE CRÉDITO**

---

PROJETOS ABECS: EVOLUÇÃO

# CARTEIRA DE CRÉDITO

## SALDO DA CARTEIRA DE CRÉDITO PESSOA FÍSICA – Setembro 2024



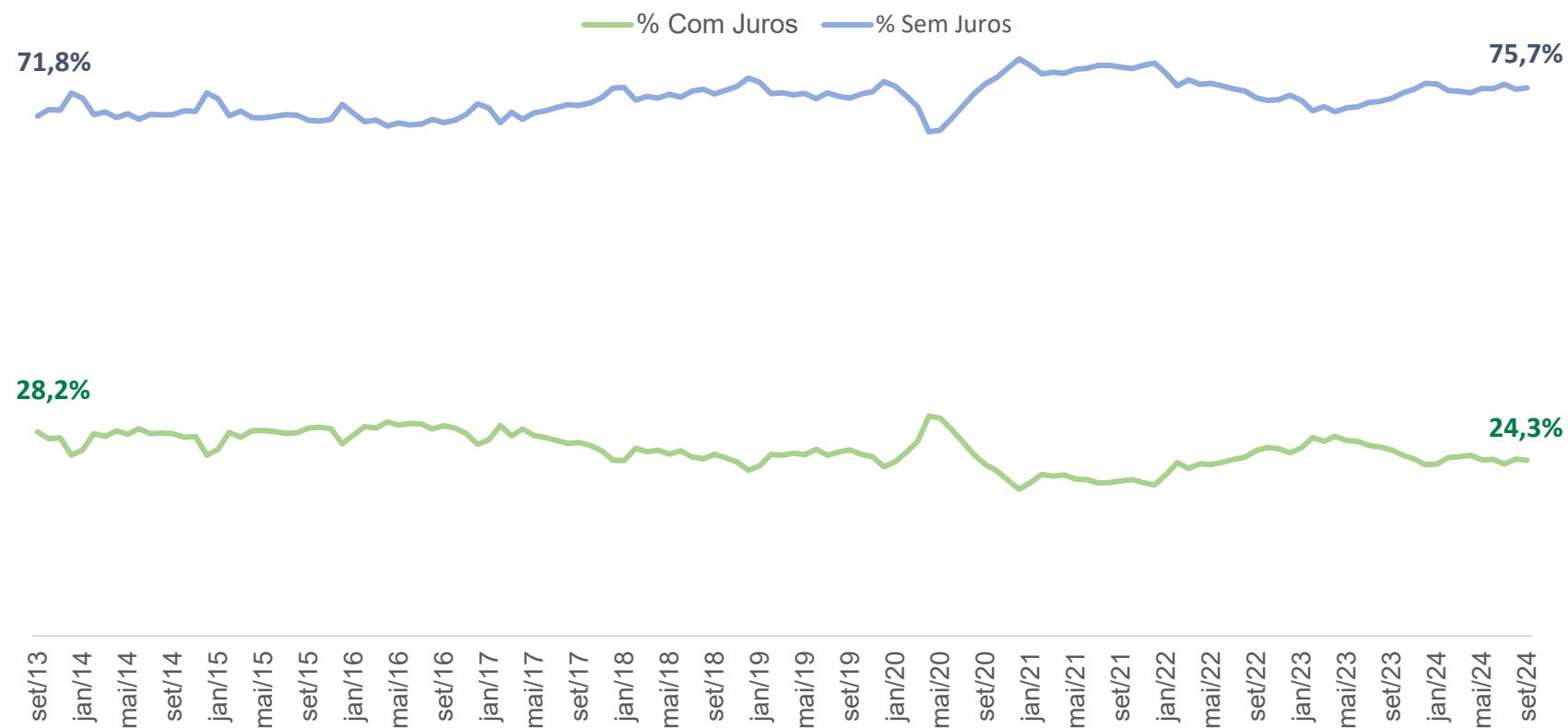
Somados, os volumes de Financiamento Imobiliário, Consignado, Veículos e Não Consignado representam quase **87,6%** do total das dívidas.

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

Em relação ao mesmo período do ano anterior, o índice apresenta uma redução de **0,7 p.p.** na participação do rotativo no endividamento das famílias (2,9% em setembro de 2023).

# CARTEIRA DE CRÉDITO

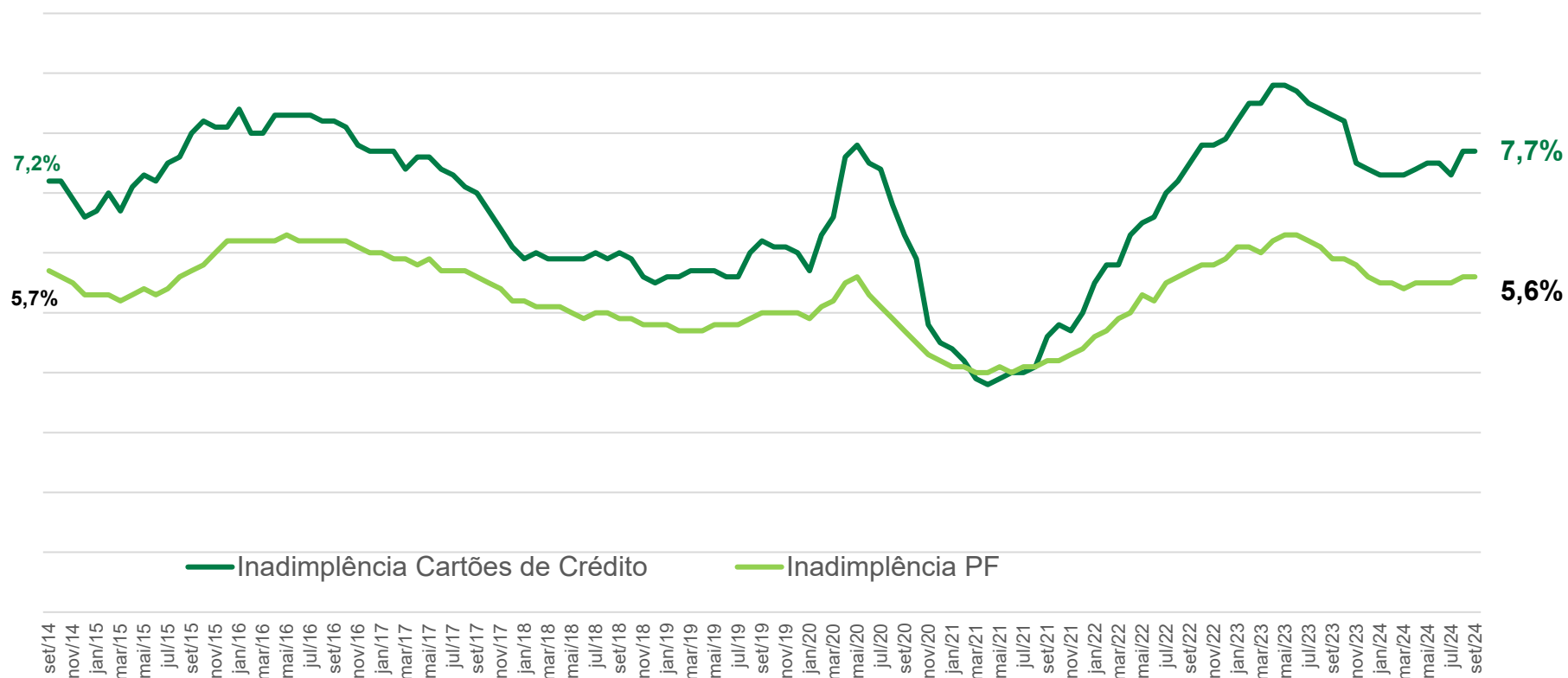
## USO DO CARTÃO DE CRÉDITO COM JUROS E SEM JUROS NA CARTEIRA PF



**Quase 76%** de todo o crédito disponibilizado pelo Sistema Financeiro Nacional por meio dos cartões de crédito não têm qualquer cobrança de juros.

# CARTEIRA DE CRÉDITO

## TAXA DE INADIMPLÊNCIA



A inadimplência do cartão de crédito chegou a **7,7%** em setembro, **redução de 0,6 p.p.** em relação ao mesmo mês de 2023 (8,3%).

Se considerada a inadimplência média do terceiro trimestre de 2024 (7,6%), a redução foi de 0,8 p.p.



# AGENDA

BALANÇO 3T24

CROSS BORDER

PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

PAGAMENTOS RECORRENTES

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CARTEIRA DE CRÉDITO

---

**PROJETOS ABECS: EVOLUÇÃO**

# Iniciativas da Abecs para aumentar a eficiência no setor de meios eletrônicos de pagamento

## Gestão unificada de fraudes

Desenvolvimento de base compartilhada de fraudes e irregularidades entre os elos da indústria de cartões

## Investigação de práticas irregulares

Serviço de investigação e monitoramento de práticas irregulares por participantes do mercado

## Serviço de padronização e auditoria

Padronização e homologação de auditores para aplicação da auditoria do Selo Complementar

# Sistema completo

IRREGULARIDADES

**Definição de escopo**



**Deteção**  
(Canal denúncias, monitoramento de sites e URL)



**Priorização e Confirmação**  
(Mystery Shopper)



**Deliberação**  
(Emissores, Credenciad., Subs e ECs)



**Monitoramento**



BASE



**Watchlist**

(Similar ao da R6, com especificações pra cartões)



FRAUDES

**Definição**



**Deteção**  
(Inputs das instituições)



**Deliberação**  
(Em casos extremos)



**Monitoramento**



## Sistema completo

### SAQUE DO LIMITE DO CARTÃO

**284**

empresas detectadas via monitoramento de sites

**50**

de 69 casos confirmados via Mystery Shopper

**15**

ações monitoradas com participantes Abecs afetados

### PGTO COM CARTÃO DE CRÉDITO EM SITES DE APOSTAS

**246**

empresas requisitaram para atuar no Mercado Regulado

**15**

empresas analisadas via Mystery Shopper

**2**

casos confirmados de transações com cartão crédito



Obrigado