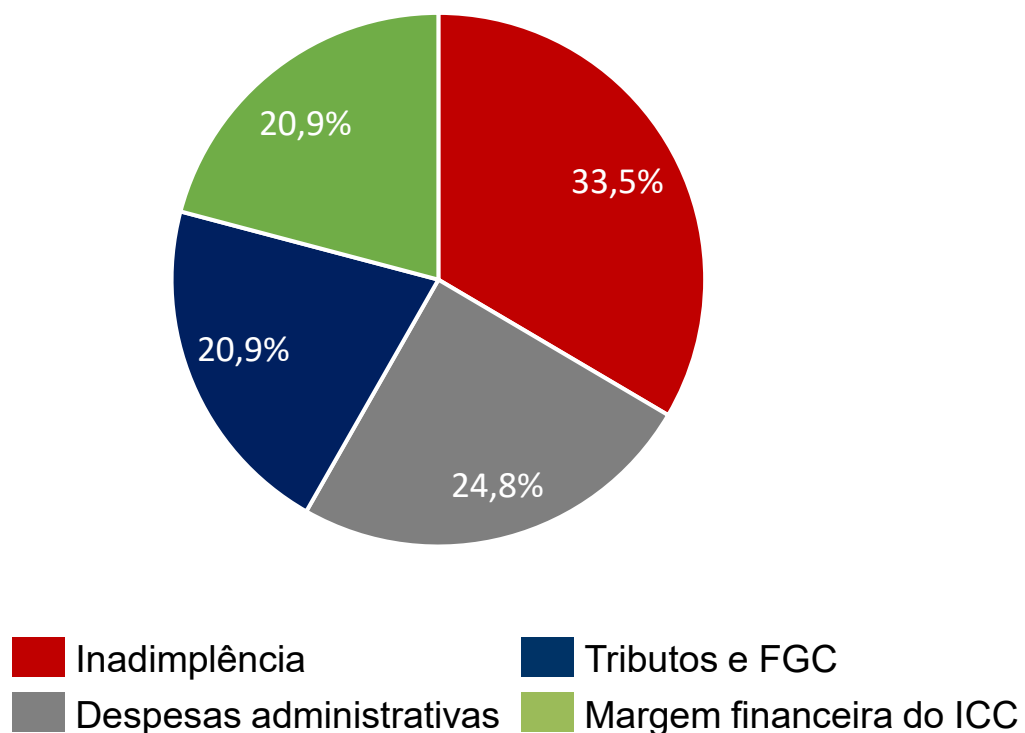


Crédito e Prevenção ao Superendividamento

Audiência Pública CDC 16.09.25

Composição do Spread Bancário

Decomposição do Spread Médio de 2022 a 2024
% do Saldo



4/5 do spread bancário se deve aos custos de intermediação financeira, principalmente inadimplência e impostos.

Consumidores mais conscientes e com mais saúde financeira, buscam **mais serviços e produtos bancários**

Redução estrutural do Spread depende de avanço em pautas relacionadas aos custos de intermediação

Dados Econômicos (jun/25)

- Situação atual no crédito PF (Livre e Direcionado)

Maiores Linhas

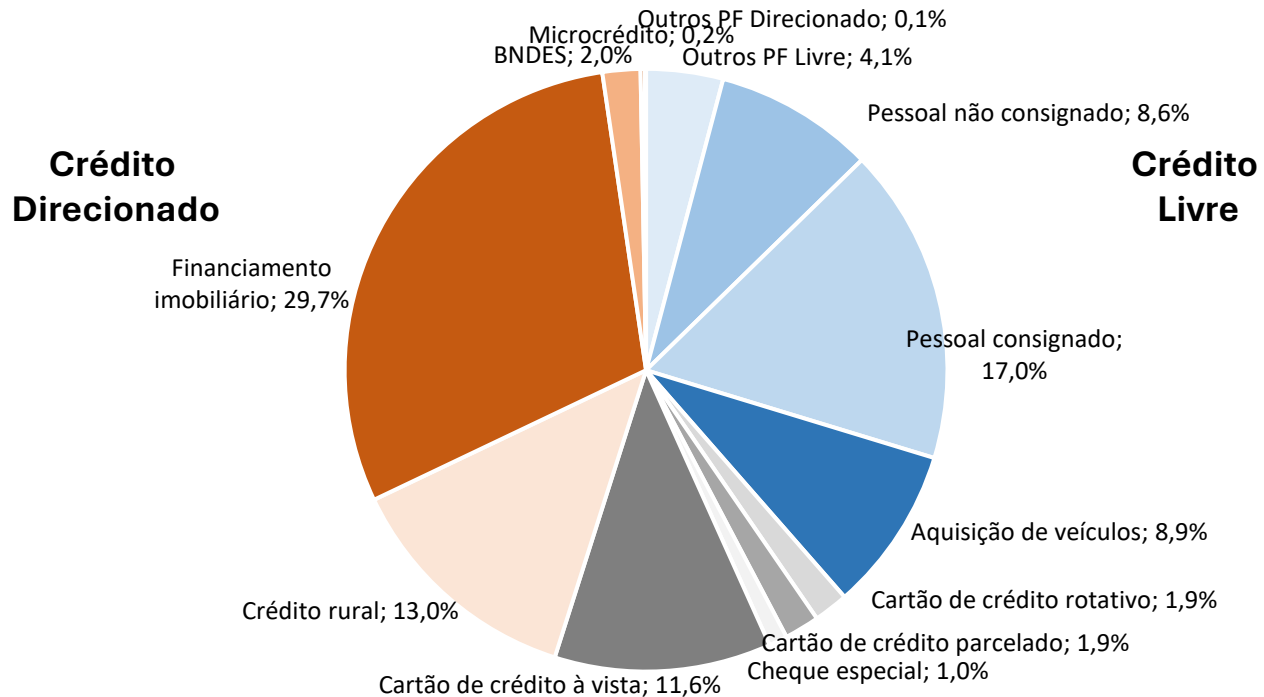
29,7%
Imobiliário

17,0%
Consignado

13,0%
Rural

11,6%
Cartão de Crédito à Vista

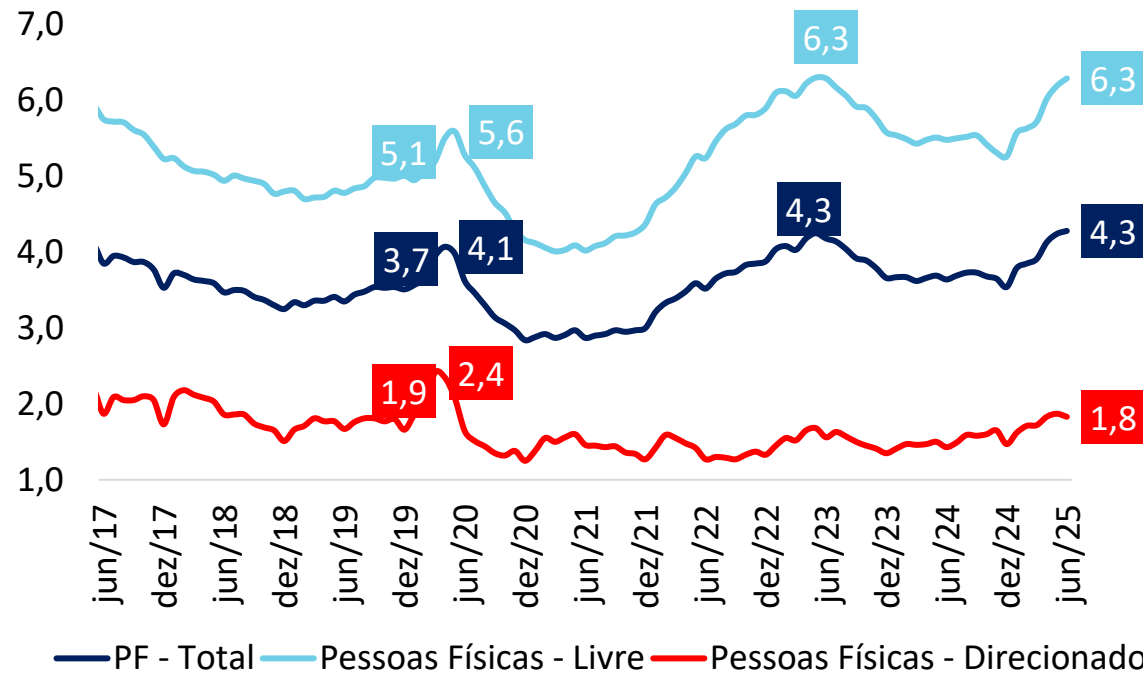
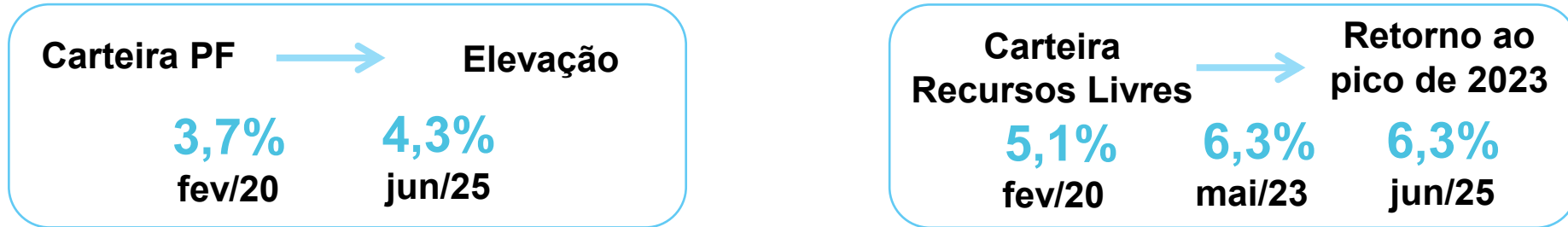
Obs.: Rotativo, Parcelado e Cheque Especial apenas 4,7% juntos.



R\$ 4,1 Tri
Total Crédito PF

Dados Econômicos (jun/25)

- Inadimplência PF (%) por tipo de Carteira:



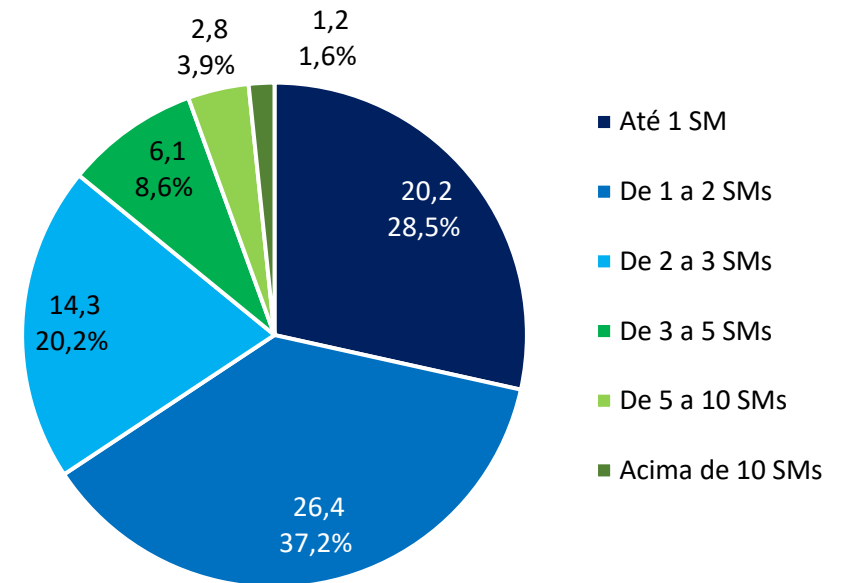
📊 Dados Econômicos (jun/25)

- Inadimplência PF – Faixa Renda:

Número de **consumidores inadimplentes** (negativados) mostra **elevação na margem**. Atingiu **77,9M de pessoas** em junho/25 (**47,8%** da **população adulta**), maior patamar da série (desde nov/16), pressionado pela inflação e juros elevados.



Quantidade de CPFs negativados (Em milhões)
Por faixa de renda*



📊 Dados Econômicos (jun/25)

- Inadimplência Serasa – Panorama Brasil:



77,9 milhões de inadimplentes

Variação anual de 7,4%

Variação mensal 1,0%



304,5 milhões de dívidas

Valor de R\$ 477 bilhões

Valor médio de R\$

6.128,26/pessoa

Valor da dívida R\$ 1.567,05



Principais setores por número de dívidas:

27,5% - Bancário/Cartão

20,7% - *Utilities*

19,4% - Financeiras

32,4% - Outros

Os brasileiros com idades entre **41 e 60 anos representam a maior fatia da população com nome restrito, com 35,1%**. Na sequência estão as faixas etárias de 26 a 40 anos (33,9%), **acima de 60 anos (19%)** e os jovens entre 18 e 25 anos (11,6%).

Mutirão de Negociação de Dívidas e Orientação Financeira

Resgate da Capacidade Financeira do Consumidor

- /// **Parceria Pública-Privada:** Febraban, Bacen, Senacon e Procons Brasil
- /// Total **33 milhões de contratos** renegociados durante os último 5 anos
- /// **+32 bancos** participaram diretamente do Mutirão em 2025
- /// A campanha do Mutirão de Renegociação de Março 2025 alcançou **27 milhões de pessoas nas redes sociais, 41 milhões de pessoas por rádio**, 402 mil cliques nos sites do Meu Bolso em Dia.

Mutirão de Negociação e Orientação Financeira

Reorganize as suas finanças e comece a construir um futuro financeiro mais saudável

De 1º a 31 de março

mutirao.febraban.org.br

MEU BOLSO EM DIA
FEBRABAN EDUCAÇÃO

— Iniciativa —

Em parceria com

FEBRABAN **BANCO CENTRAL DO BRASIL** **PROCONSBRA** **MINISTÉRIO DA JUSTIÇA E SEGURANÇA PÚBLICA** **GOVERNO FEDERAL**

Autorregulação Bancária

Boas práticas e compromissos voluntários dos bancos

Declaração de Capacidade Financeira



Consumidor deve declarar que **não está em situação de superendividamento** e que valores contratados **não comprometerão a renda mínima necessária para seu sustento**.

Sempre que limite for utilizado, **cliente é comunicado pelo seu banco**. Caso utilize mais de 15% do limite durante 30 dias consecutivos **recebe proposta para utilizar produto mais vantajoso**. **Mais de 22 MM de migrações no primeiro ano**.



Uso consciente do cheque especial

A Autorregulação estabelece regras para oferta e contratação de crédito, bem como para o tratamento dos consumidores em situação de superendividamento.

Normativo Sarb 27/2023



Resgate da capacidade financeira

Consumidores adimplentes que evidenciem **poder incorrer no inadimplemento**, mediante solicitação, também **deverão receber tratamento das IFs, de acordo com suas respectivas políticas de negociação e premissas de crédito responsável**.

Inclusão dos consumidores em **situação de superendividamento no conceito de vulnerável**.



Público Vulnerável

Autorregulação Bancária

Boas práticas e compromissos voluntários dos bancos



Guia de Boas Práticas de Relacionamento com os Vulneráveis

2023

 **FEBRABAN** FEDERAÇÃO
BRASILEIRA
DE BANCOS

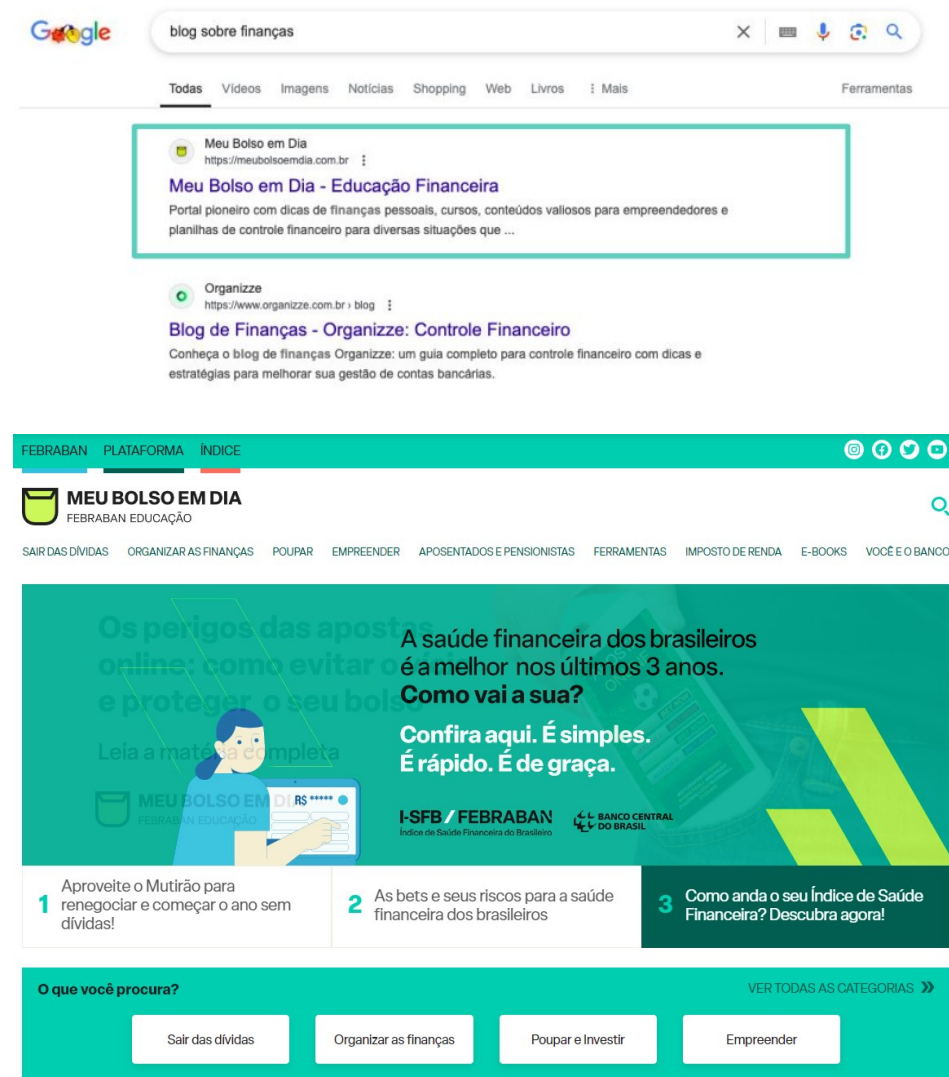
- Iniciativa **Febraban** com apoio do **Banco Central do Brasil**;
- Fundamento no **Normativo nº 27/2024, da Autorregulação Febraban: consumidor em situação de vulnerabilidade**;
- **Participação voluntária:** Banco do Brasil, Banrisul, BMG, Bradesco, Caixa Econômica Federal, Daycoval, Itaú, Mercantil e Santander;
- **Objetivo:** **compartilhar experiências** e medidas práticas adotadas pelas Instituições Financeiras participantes e **contribuir com a política de proteção** dos consumidores vulneráveis;
- **224 boas práticas** foram listadas, relacionadas, dentre outras, à **definição e identificação** dos vulneráveis, a medidas de garantia de **concessão responsável do crédito**, ao tratamento ao consumidor em situação de **superendividamento**, bem como ao acultramento e à **capacitação dos colaboradores** no atendimento dedicado a esse público.
- Divulgado, pelo Banco Central do Brasil, no Newsletter de dezembro do **Internacional Financial Consumer Protection Organisation – FinCoNet**.

Blog Meu Bolso em Dia

Educação Financeira: mudança de comportamento e melhoria da saúde financeira

FEBRABAN

- Blog Meu Bolso em Dia: **fonte de conteúdo, diálogo direto com o consumidor e referência** no mundo das finanças
- **No topo em temas estratégicos: 1º lugar** nas pesquisas do Google: **o que é educação financeira; blog sobre finanças**; inflação 2024; nova moeda e lei do superendividamento.
- **Superou a marca de 3,5 milhões** de acessos orgânicos
- **+ de 1.9 milhão** de usuários únicos
- **+ de 830 temas** nas **top 6 posições** de topo/ranking Google



Índice de Saúde Financeira do Brasileiro – I-SFB

Cooperação Técnica com o Banco Central

FEBRABAN

- Criado em 2020, com uma metodologia própria, baseada em **experiências e marcos teóricos internacionais** sobre saúde financeira, vem amadurecendo ano a ano, com **ciclos permanentes de pesquisas**.

+ **70 especialistas** envolvidos na construção



APLICAÇÕES:

- Consumidor, por meio de um breve questionário, faz seu **diagnóstico individual** de saúde financeira e acompanha sua evolução
- Suporte ao **aperfeiçoamento de políticas públicas** e ações voltadas à educação financeira na sociedade
- Ferramenta de **diagnóstico e monitoramento da saúde financeira** de funcionários (setores públicos e privado) e grupos de consumidores
- Fonte para educadores e planejadores financeiros
- Estudos acadêmicos e pesquisas

 indice.febraban.org.br

Plataforma Meu Bolso em Dia

Educação Financeira: mudança de comportamento e melhoria da saúde financeira

FEBRABAN

- **1ª plataforma de educação financeira desenvolvida em conjunto** com o Banco Central;
- **Uso de Inteligência artificial** para aprender quais conteúdos são mais eficientes e **indicação personalizada** de acordo com o índice de saúde financeira e objetivo do usuário;
- **Ampliação de parceria com membros do Sistema Nacional de Defesa do Consumidor** (Procons PB, PR, SC, PE, ES, BA, entre outros)
- **Avaliação de impacto comprovada** (a partir da exposição de 90 dias à plataforma observa-se diminuição de dívidas em atraso)
- Nossos números:
 - **+ de 5,4 milhões** de acessos
 - **+ de 260 mil** usuários cadastrados
 - **+ de 121 mil** cursos concluídos
 - **Nota média das avaliações de 91,94**



Uma iniciativa

Em cooperação técnica

FEBRABAN

BANCO CENTRAL DO BRASIL

Campanhas permanentes em rádio e TV

Orientações e dicas para manter uma vida financeira saudável



- **Campanha com veiculação Nacional:** TV aberta, TV fechada e mídias digitais com o **influenciador e humorista Leandro Hassum**



+ 70 milhões de pessoas impactadas com a Campanha

- **Programetes quinzenais nas rádios de todo o país** com dicas e pílulas de orientação financeira que podem ser reproduzidas em **mais de 4,8 mil emissoras de rádio**



+ 65 milhões de pessoas impactadas em cada programete da rádio

/// Cidadania Financeira

- Rede “Meu Bolso em Dia” – Acordos de Cooperação Técnica

Ações conjuntas para utilização dos materiais da plataforma “Meu Bolso em Dia”, para reprodução total ou parcial, edição, adaptação para os consumidores vulneráveis, distribuição para **uso dos materiais em suas ações de educação financeira e em campanhas de cidadania financeira promovidas pelo Procon.**

- ✓ **Procon Estadual da Paraíba** (11 de setembro de 2023);
- ✓ **Procon Estadual do Paraná** (14 de setembro de 2023);
- ✓ **Procon Municipal de Santa Maria** (24 de outubro de 2023);
- ✓ **Procon Estadual de Santa Catarina** (23 de novembro de 2023);
- ✓ **Procon Estadual do Pernambuco** (14 de dezembro de 2023);
- ✓ **Procon Estadual do Espírito Santo** (22 dezembro de 2023);
- ✓ **Procon Carioca** (17 de abril de 2024);
- ✓ **Procon Estadual da Bahia** (28 fevereiro de 2025).
- ✓ **Defensoria Pública da Bahia** (agosto de 2025)
- ✓ **Procon Manaus** (agosto de 2025)

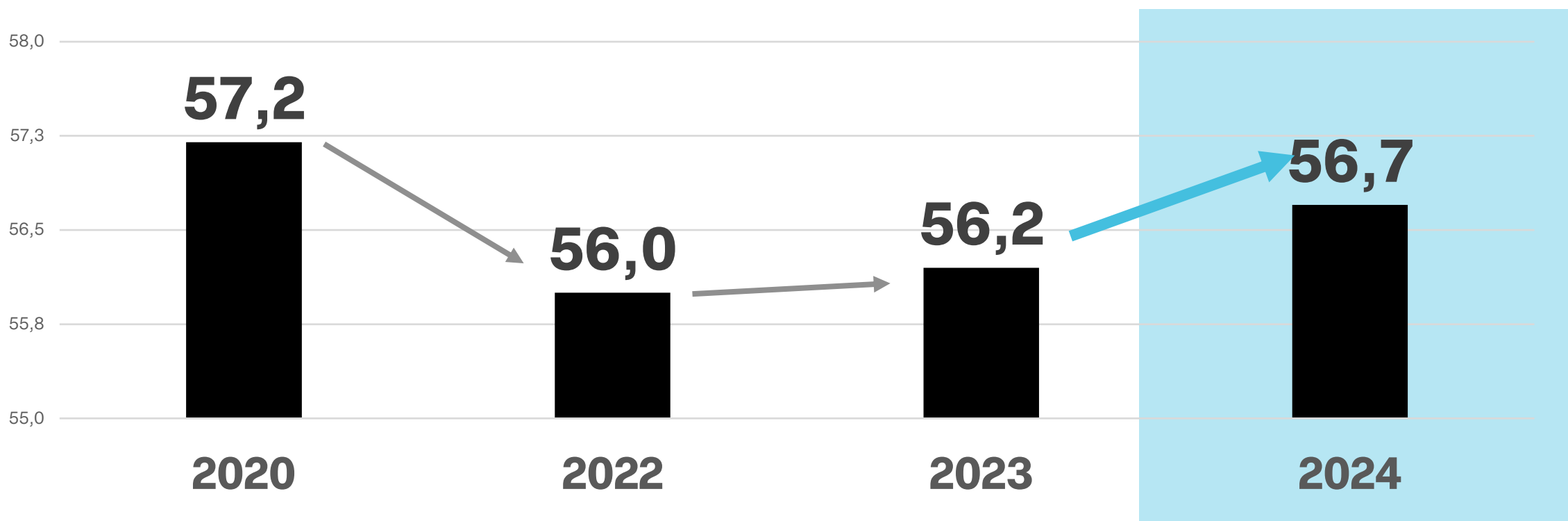
Índice de Saúde Financeira do Brasileiro

Pesquisa de Campo 2024

FEBRABAN

Em 2024, realizamos a 4ª onda do I-SFB, que melhorou e foi a maior pontuação dos últimos 3 anos. O resultado foi de 56,7.

Média de pontuação dos brasileiros pesquisados (escala de 0 a 100)



📌 Cidadania Financeira

- Finanças dos Brasileiros Pesquisados (Resumo Principais Resultados 2024):

Menor pressão sobre o orçamento.



No aperto

48,4%

dizem vivenciar algum nível de aperto financeiro

(-1,5pp em relação a 2023)



Orçamento justo

32,8%

gastam mais que ganham

(-1,5pp em relação a 2023)



Pagar as contas

41%

dizem que têm alguma ou muita dificuldade para pagar as contas

(-2,2pp em relação a 2023)



Sobra fim do mês

58,6%

Afirmam sobrar dinheiro com alguma frequência

(+1,3pp em relação a 2023)



Autocontrole

48,6%

declaram saber como se controlar para não gastar muito

(+2,2pp em relação a 2023)

✓ Cidadania Financeira

- Finanças dos Brasileiros Pesquisados (Resumo Principais Resultados 2024):

A educação financeira melhorou.



**Mais
informação**

47,3%

sabem se informar
para tomar boas
decisões financeiras

(+2,3pp em relação a 2023)



**Mais
conhecimento**

35,7%

se sentem capazes
de reconhecer um
bom investimento

(+2,7pp em relação a 2023)



**Busca de
orientação**

37,5%

Conseguem perceber
que precisam buscar
orientação

(+1,0pp em relação a 2023)

Obrigado

FEBRABAN