



ANBC

ASSOCIAÇÃO NACIONAL
DOS BIRÓS DE CRÉDITO



CONFIDENTIAL AND PROPRIETARY

QUEM SOMOS?

Criada em set/2015

Entidade em nível
nacional

Representa a Serasa
Experian e Boa Vista
Serviços

Interface setorial com
partes relacionadas

VISÃO

Ser a **referencia nacional e internacional** na promoção da cultura da
gestão eficaz do crédito

MISSÃO

Representar a indústria de Bureau de Credito nacional e internacionalmente,
incentivar a educação financeira e colaborar na criação de **ambiente**
regulatório e legal propicio para que a gestão de credito ativamente contribua
para **incentivar a economia brasileira**

VALORES

- ✓ Promover ambiente ético, moral, legal, sustentável e cidadão
- ✓ Valorizar as pessoas, o trabalho e a livre iniciativa
- ✓ Atuar responsávelmente com clientes e a sociedade
- ✓ Valorizar a diversidade e a multiplicidade de ideias e opiniões

Impacto dos Bureaus de Crédito

Principais benefícios

- Inclusão Financeira
- Estimular o poder produtivo das empresas
- Melhorar as relações entre credores e consumidores
- Incentivar o consumo
- Promover o crédito responsável
- Prevenir a Fraude

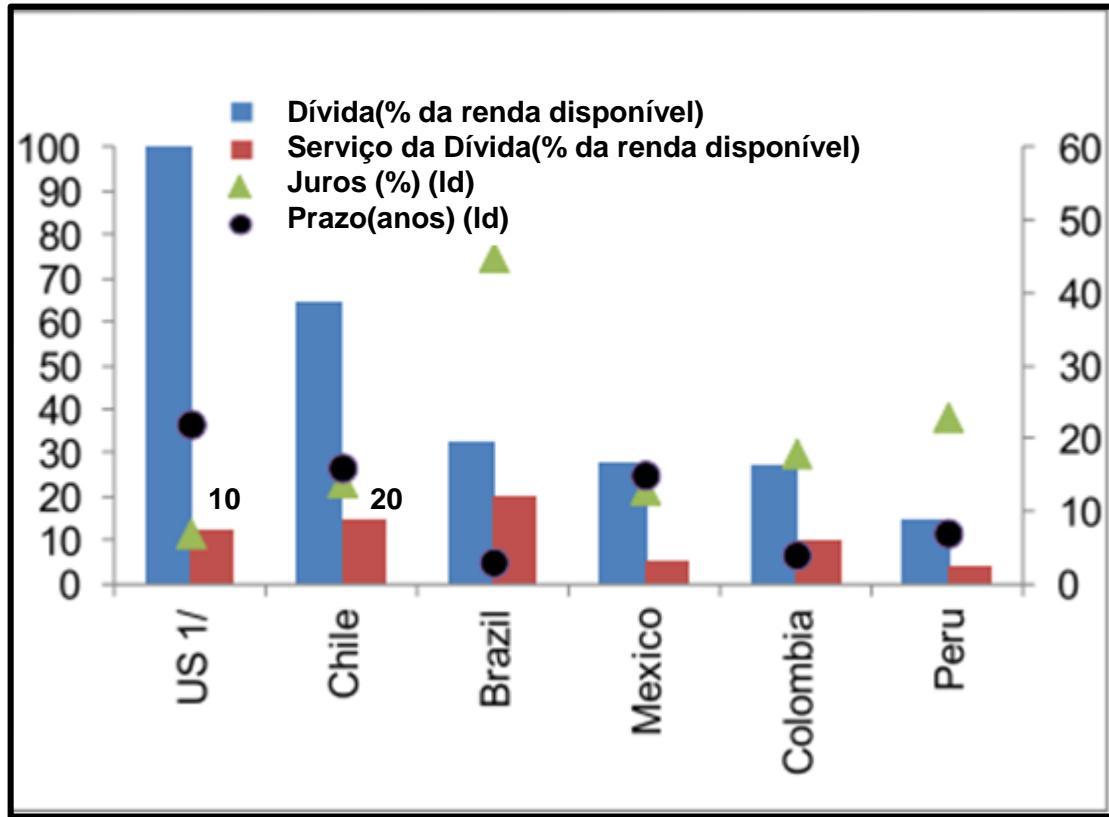
O que é Superendividamento

- A situação de superendividamento das pessoas físicas se caracteriza pela impossibilidade manifesta para o devedor de boa-fé de honrar o conjunto de suas dívidas não profissionais, exigíveis e vincendas.

Indicadores Tradicionais de Superendividamento

- Serviço da Dívida/Renda Líquida
- Valor total de Créditos sem garantia/Renda Anual
- # de Meses em Atraso
- # de Serviços de Crédito

Indicadores do Brasil



Fonte: FMI-CONSUMER CREDIT GROWTH AND HOUSEHOLD FINANCIAL STRESS-12/2012
US1- dados de 2010

26,1%

Serviço da dívida em relação a renda disponível

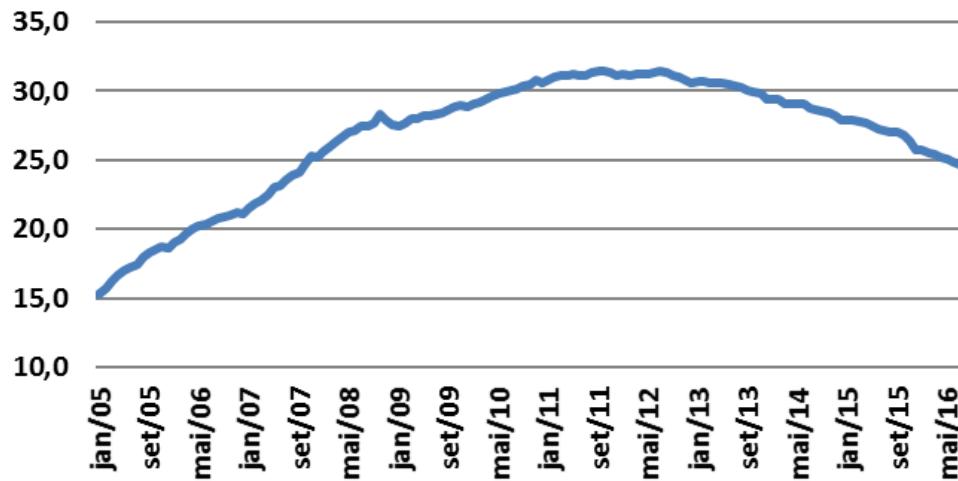
Percentil de renda	% com algum tipo de empréstimo	Serviço da dívida em relação com rendimento líquido (% do rendimento líquido)					Total
		>0-10	10-20	20-40	>40	Total	
5	39,4	52,1	21,8	14,6	11,5	100,0	
10	42,0	64,3	20,3	10,6	4,8	100,0	
25	49,9	66,8	20,3	9,5	3,4	100,0	
50	58,3	66,8	21,8	8,3	3,0	100,0	
75	69,2	60,4	24,8	10,5	4,3	100,0	
90	77,6	48,2	32,6	13,8	5,4	100,0	
95	83,0	37,5	40,7	16,2	5,6	100,0	
Total	63,4	57,3	26,9	11,4	4,5	100,0	

Fonte: FMI-CONSUMER CREDIT GROWTH AND HOUSEHOLD FINANCIAL STRESS-12/2012

15,9%

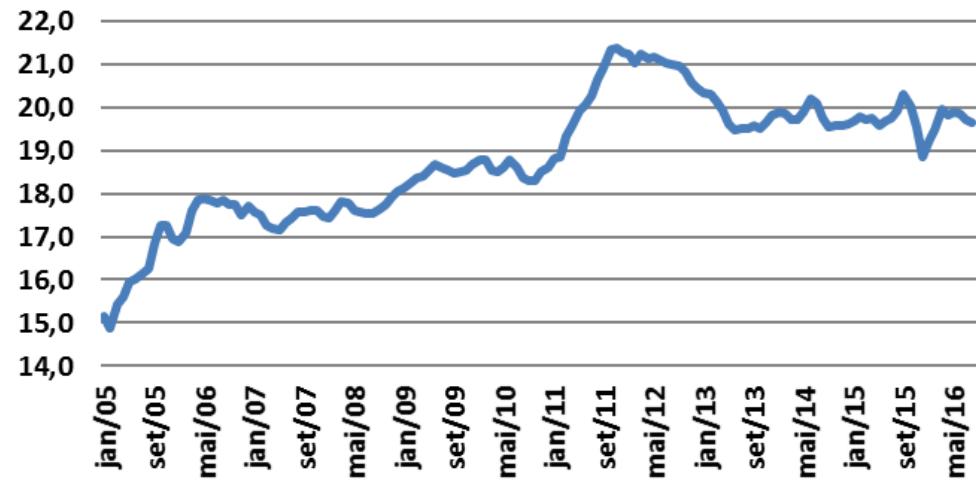
Indicadores do Brasil

**Endividamento - Consumo
(% da renda)**



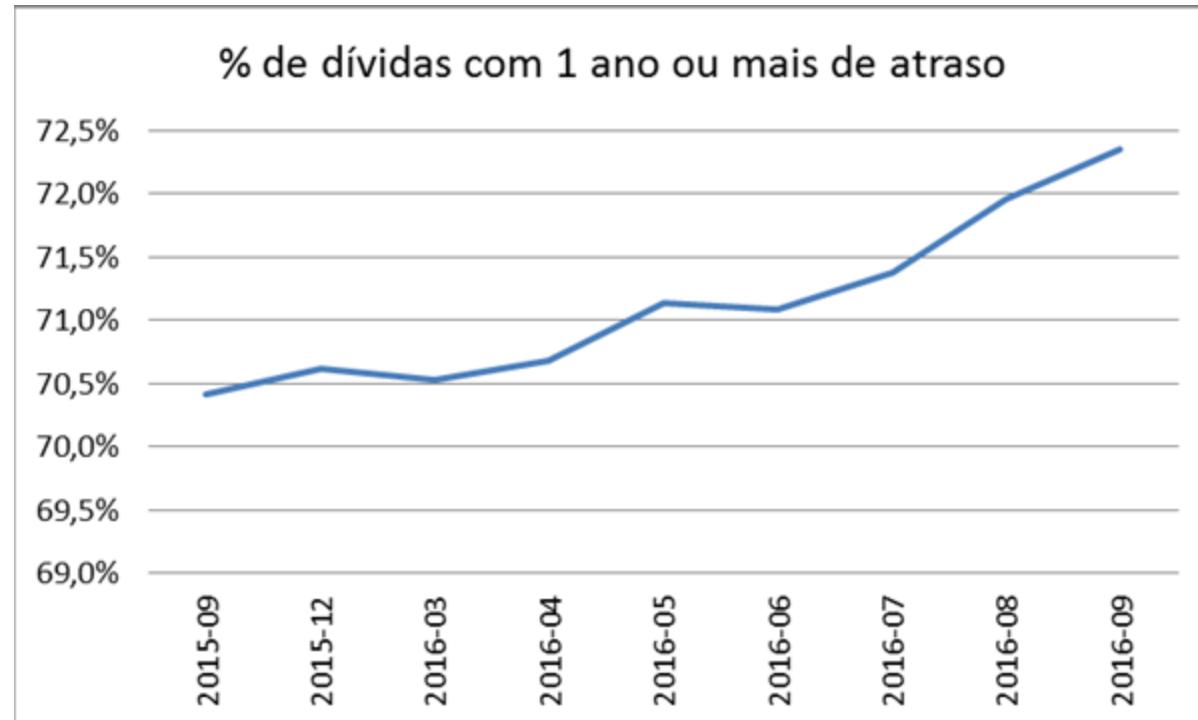
Fonte: Serasa Experian

**Comprometimento - Consumo
(% da renda)**



Fonte: Serasa Experian

Indicadores do Brasil

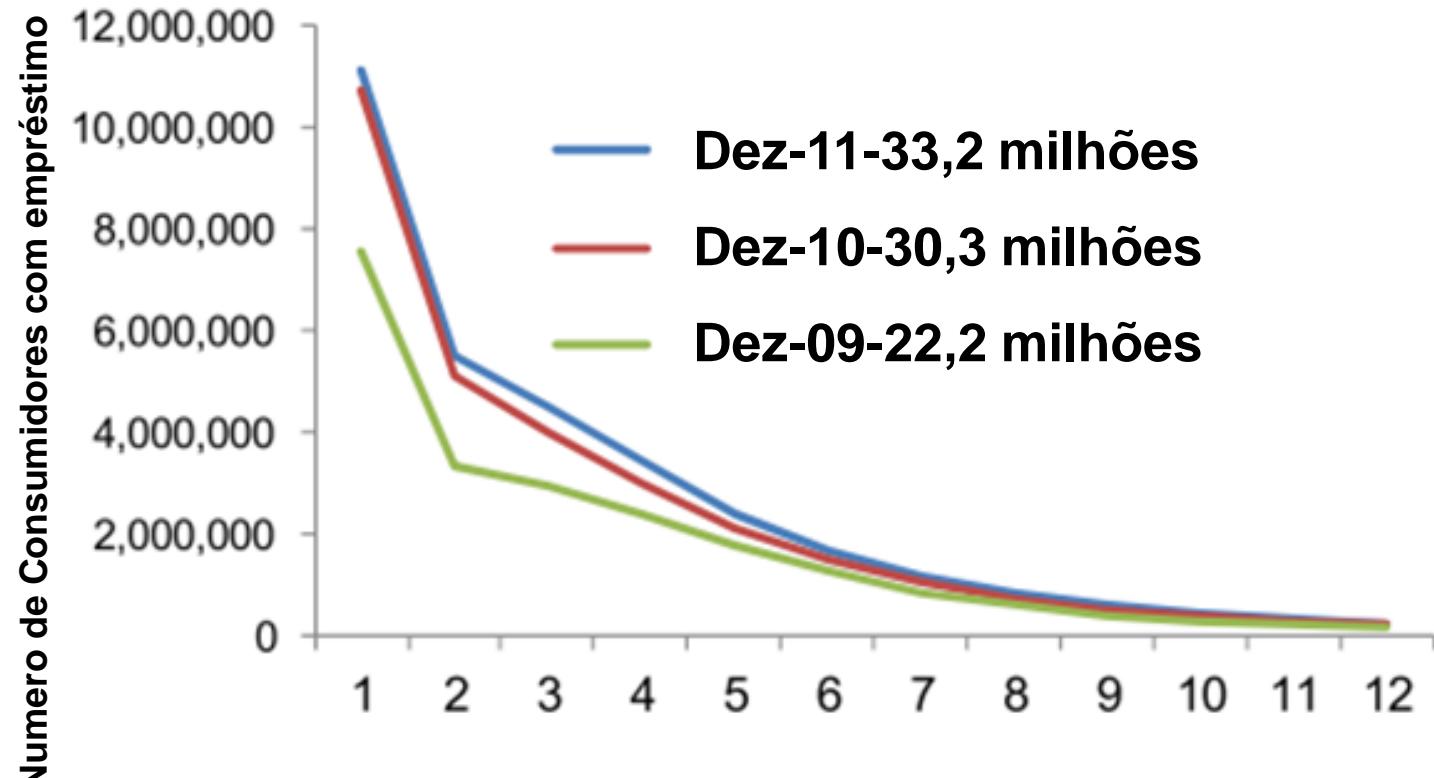


Fonte: Serasa Experian

Outubro de 2016: 59,3M inadimplentes – 40% da pop adulta ~R\$ 200b
Media de atraso de 26 meses - 2,2 anos

Indicadores do Brasil

Brasil: Numero de produtos de crédito por tomares de crédito



Fonte: FMI-CONSUMER CREDIT GROWTH AND HOUSEHOLD FINANCIAL STRESS-12/2012

Como os Bureaus podem contribuir

- Garantir as melhores informações para suportar a decisão de crédito:
 - Cadastro Positivo é chave para avaliação de renda
 - Ter dados relevantes, transparência e eficiência em negativação
 - Acesso aos dados SCR
- Feiras de negociação entre credor e tomador de crédito
- Parcerias para Educação Financeira
- Indicadores de Superindividamento

Recomendações para o PL 3515/2015

- Governo criar organismo de aconselhamento ao superendividados (<https://www.citizensadvice.org.uk>) (<http://www.credit.org/cccs/>)
- ONGs(*Charity Org*): <http://www.debtssupporttrust.org.uk/>
- Incluir a educação financeira na grade escolar
- Pesquisa nacional em superendividados para refinar os indicadores, causas e consequências
- A consulta aos bureaus de credito é fundamental e necessária para endereçar o superendividamento

Conclusão

- Superendividamento é um fenômeno complexo com **aspectos técnico-estruturais e psico-sociais**
- O fenômeno tem **impacto no sistema financeiro e afeta o tecido social** devido as consequências pessoais e familiares
- **A população de baixa renda é muito afetada** devido baixo nível de poupança e educação financeira
- O monitoramento por **indicadores é fundamental** para prevenir e detectar condições que levam ao superendividamento
- **A Regulação ajuda a estabelecer critérios** e comportamentos
- Ações preventivas e corretivas podem ser endereçadas por agências do Governo e ONGs