



# COMISSÃO ESPECIAL DO SUPERENDIVIDAMENTO

*PL 3515 de 2015*

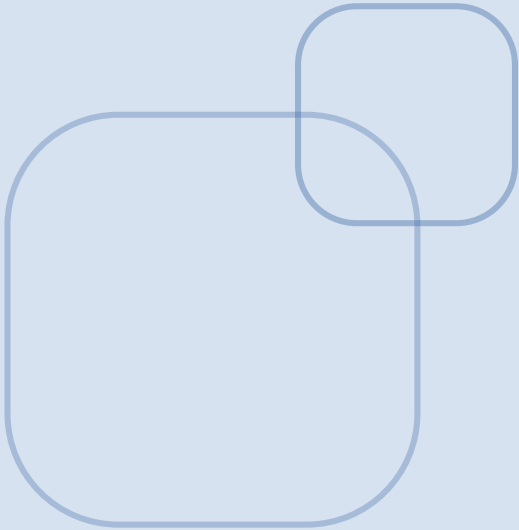

**Luiz Rabi**  
*Economista chefe Serasa Experian*

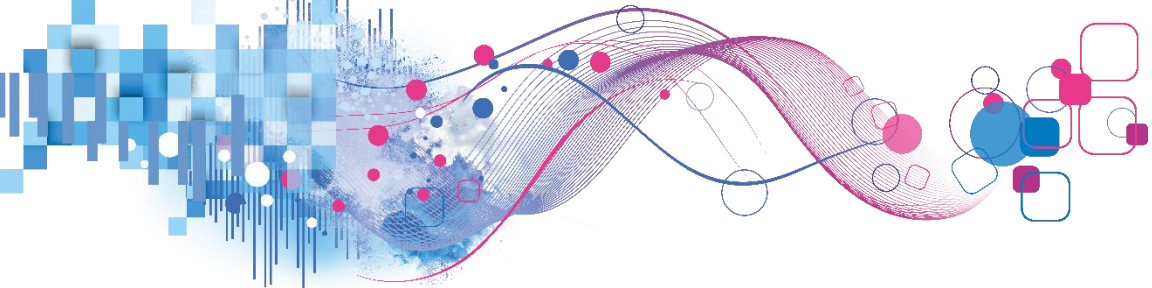
**Setembro/19**





# Agenda

1. O olhar da Serasa Experian sobre a economia
  2. Situação atual do mercado de crédito
  3. Cadastro positivo como fomentador do crédito e da educação financeira
  4. Considerações importantes sobre o PL 3515 de 2015
- 
- 

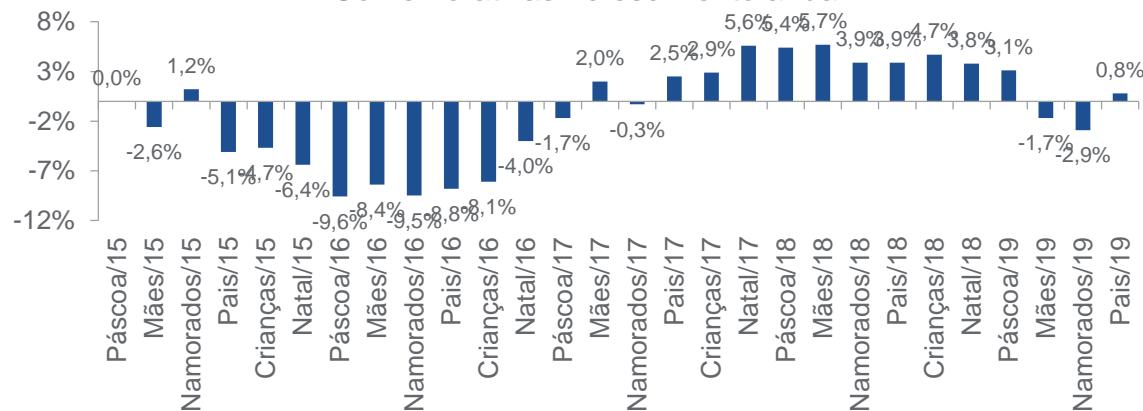


# O Olhar da Serasa Experian sobre a Economia

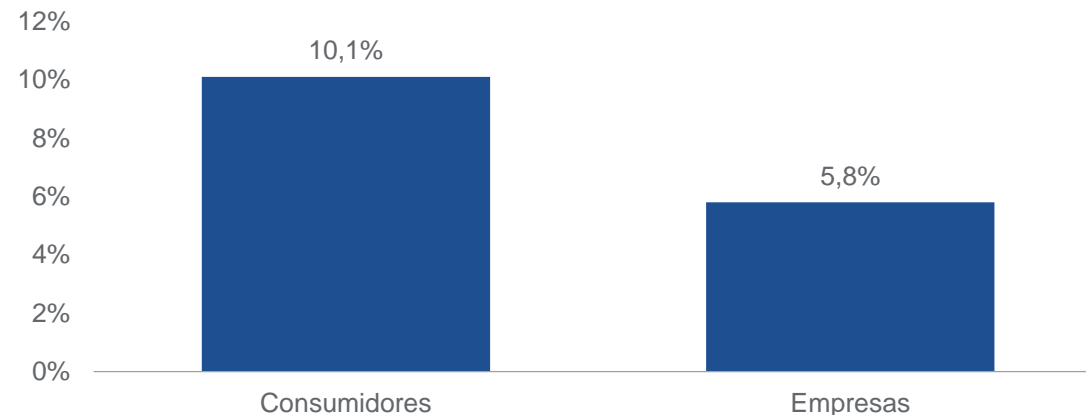


# A Serasa Experian possui uma visão privilegiada da economia, tanto daquilo que a impulsiona ...

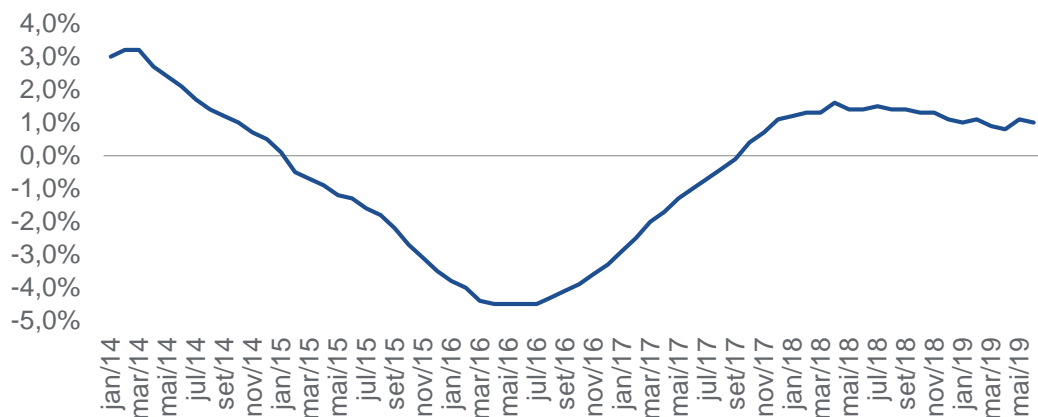
Indicador Serasa Experian de Atividade do Comércio – Datas Comemorativas - crescimento anual



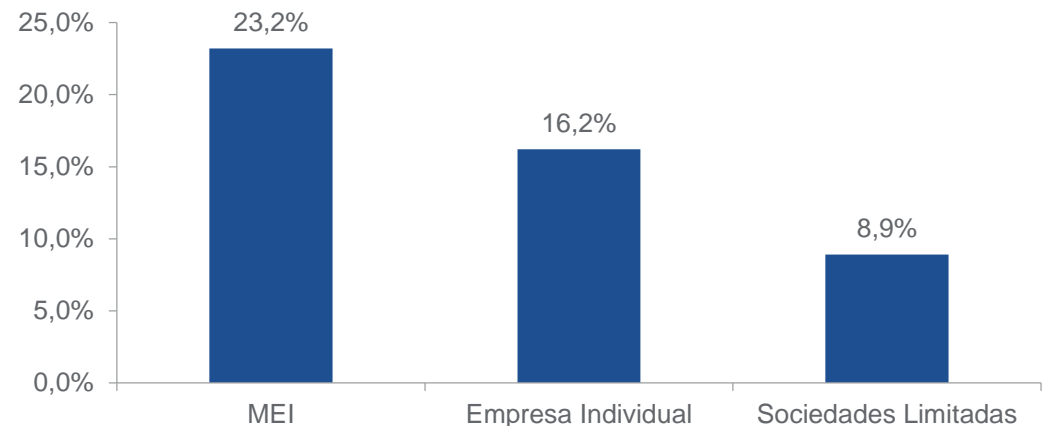
Indicador Serasa Experian de Demanda por Crédito – variação acumulada (jan-jul/19 vs. jan-jul/18)



Indicador Serasa Experian de Atividade Econômica (PIB Mensal) – variação acum. 12 meses

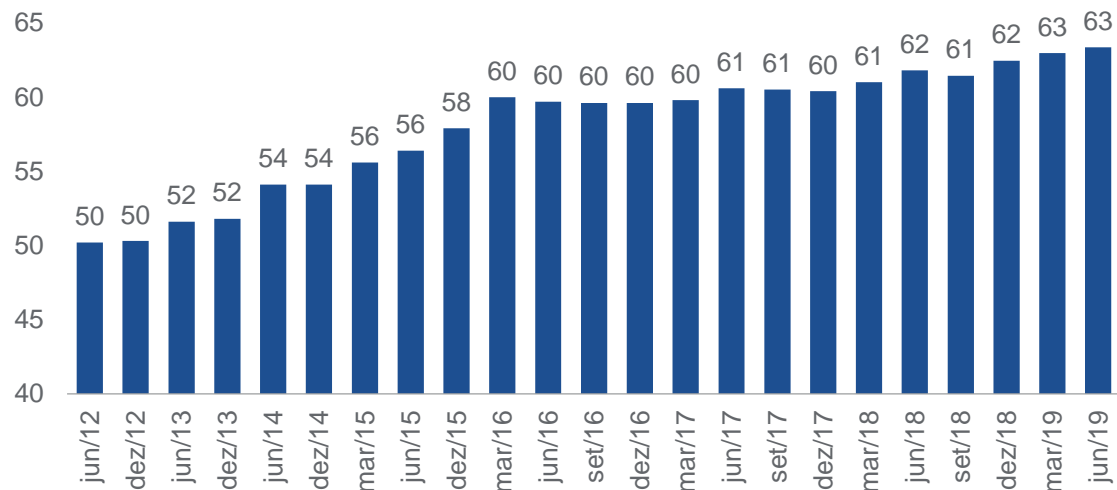


Novas Empresas Criadas – crescimento anual – acumulado em 12 meses encerrados em jun/19

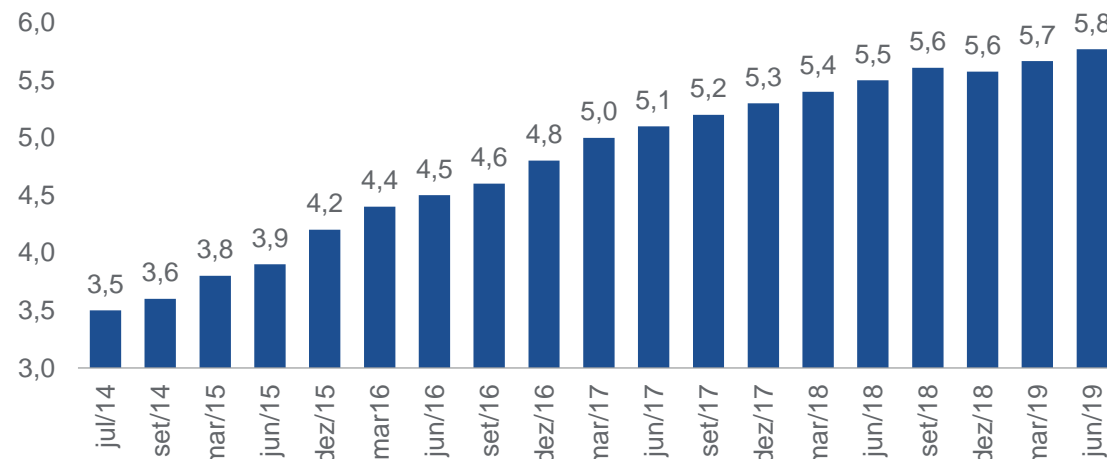


# ... quanto daquilo que a impede de crescer mais aceleradamente

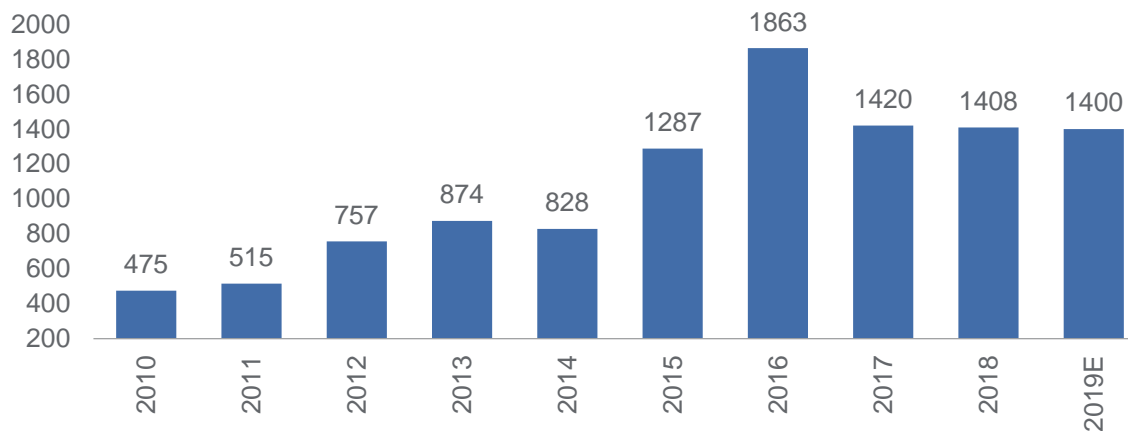
Total de CPFs Negativados - Milhões



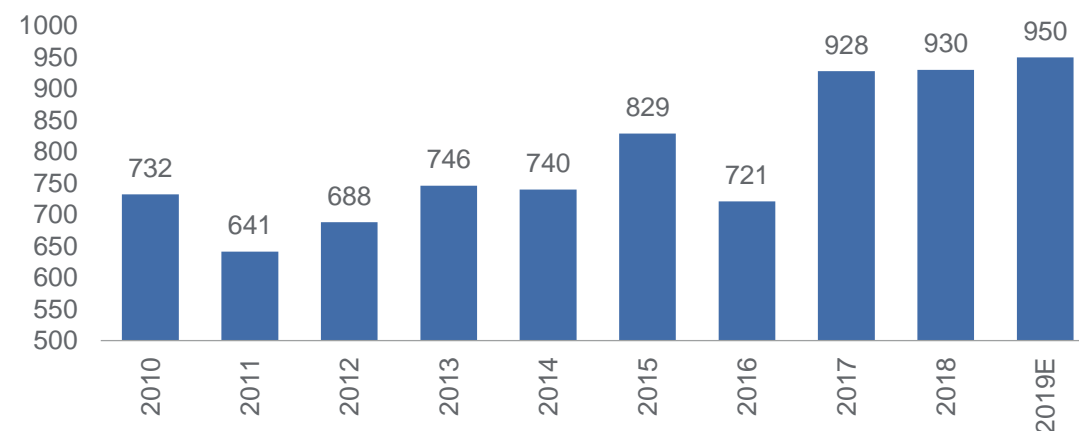
Total de CNPJs Negativados - Milhões



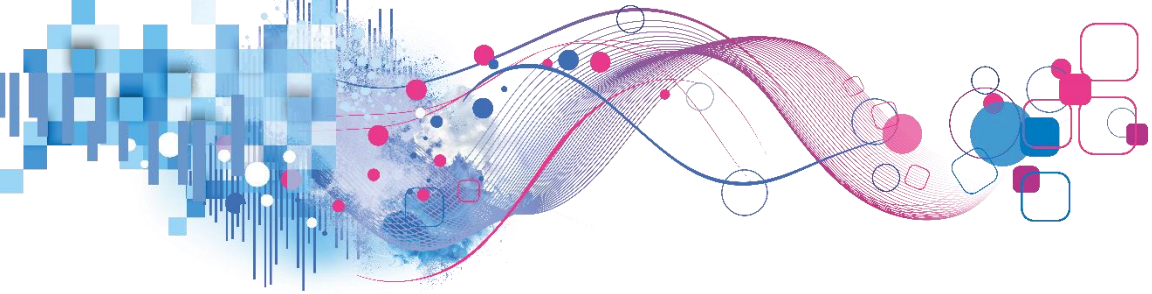
Indicador Serasa Experian de Recuperações Judiciais Requeridas – total acumulado no ano



Indicador Serasa Experian de Falências Decretadas – total acumulado no ano

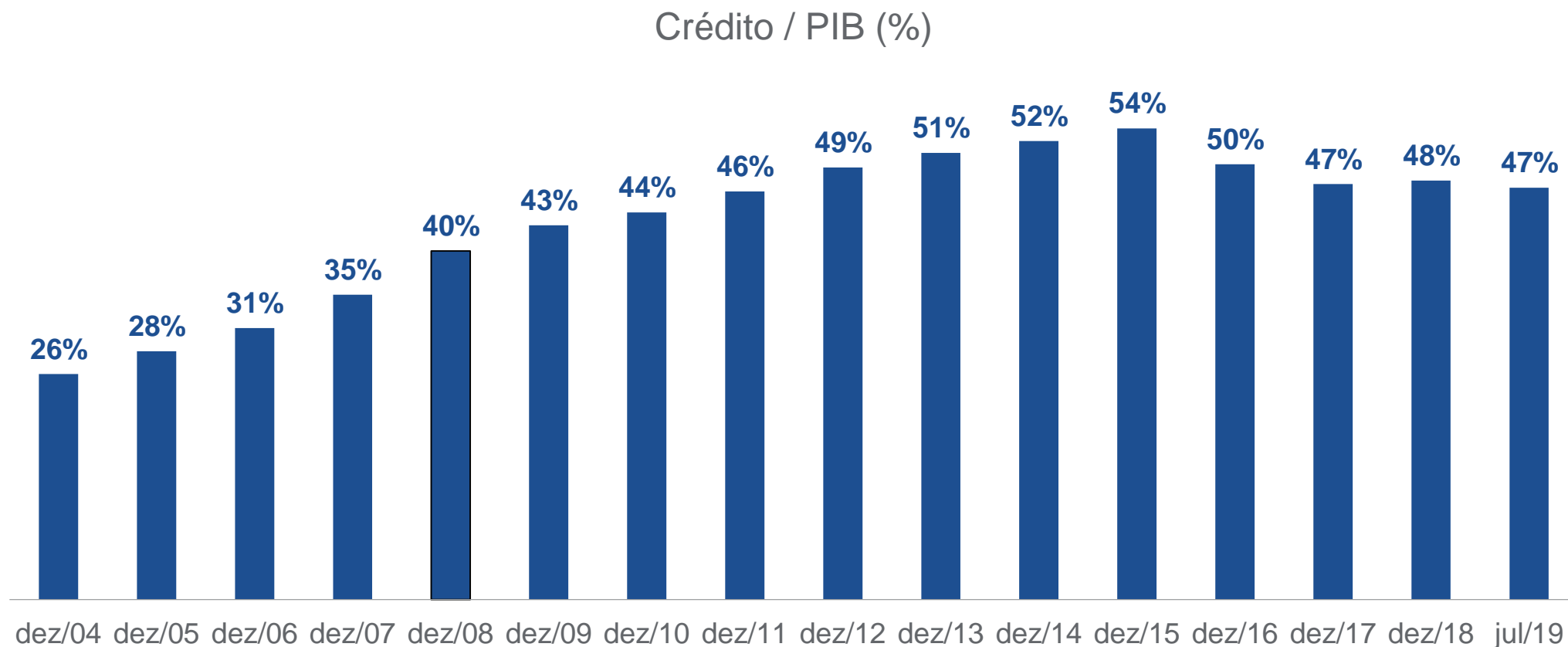






# Situação Atual do Mercado de Crédito

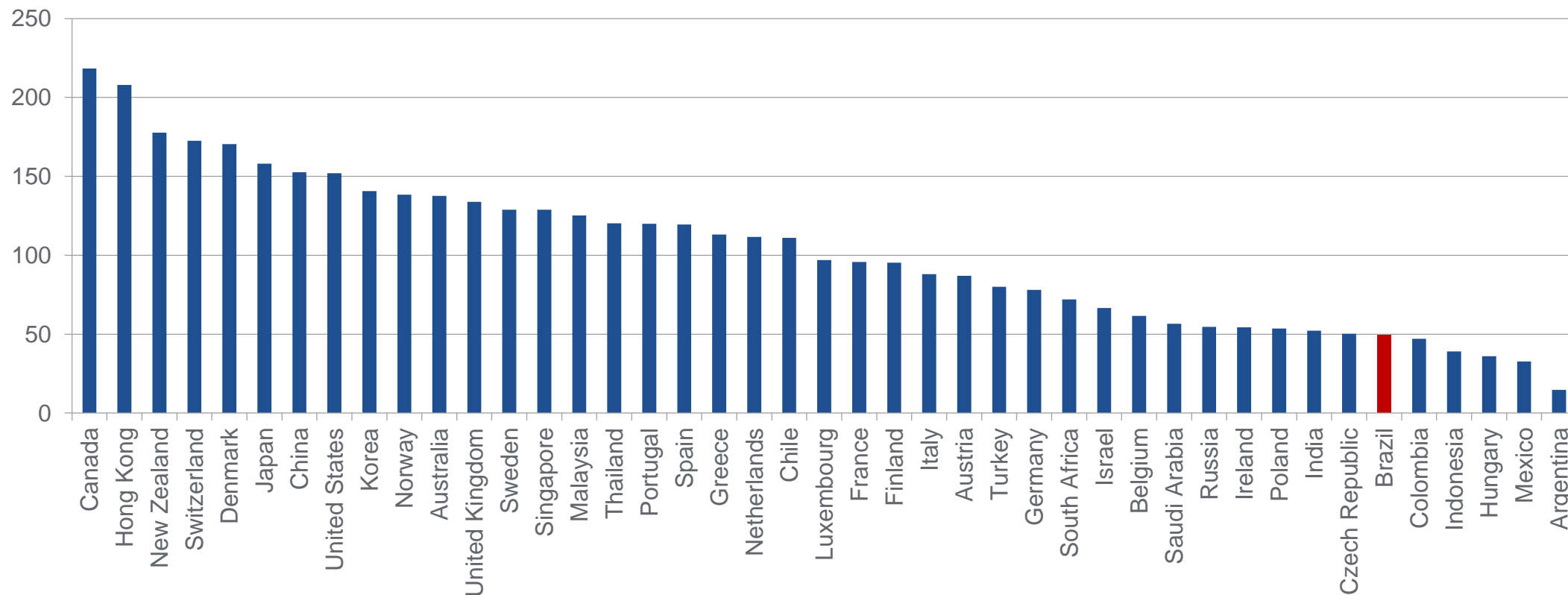
# Após ter dobrado de tamanho, mercado de crédito cai com a crise e entra em estagnação...



Fonte: Banco Central

# ...fazendo o Brasil estacionar ainda longe das principais economias no ranking internacional do crédito

Crédito / PIB

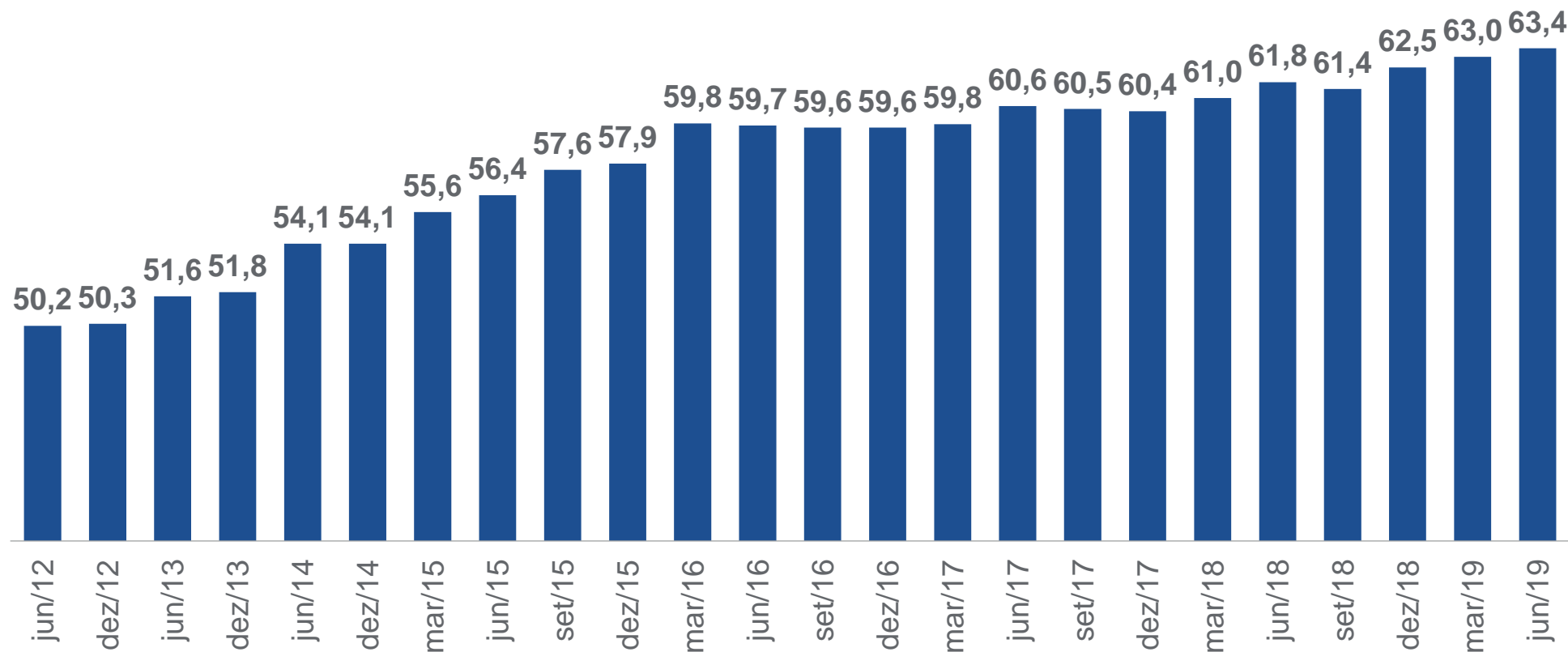


Fontes: Banco Mundial, BIS



# Um dos principais problemas no Brasil é a elevada inadimplência, tanto de consumidores...

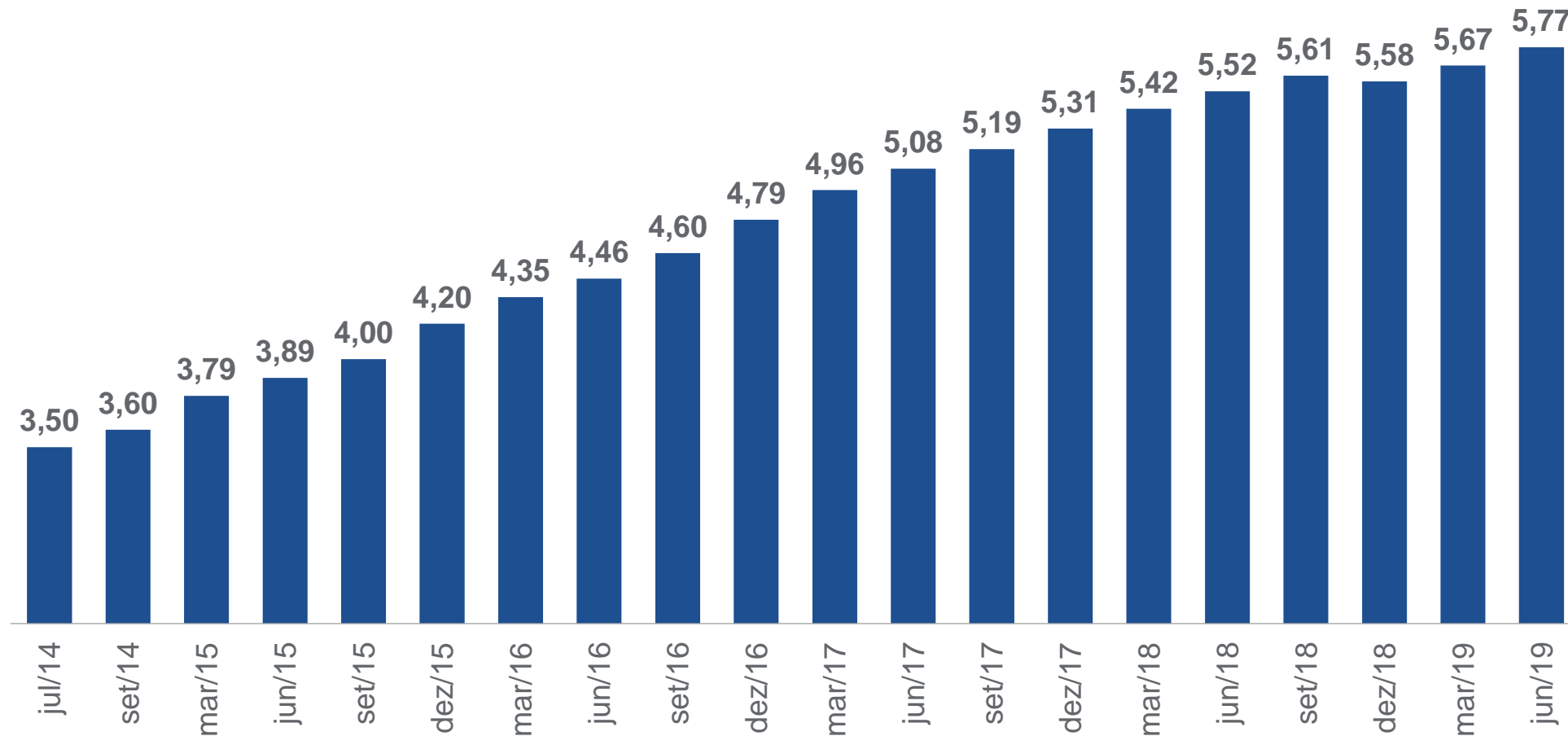
Milhões de consumidores negativados na base Serasa Experian/SPC



Fonte: Serasa Experian

# ...quanto de empresas

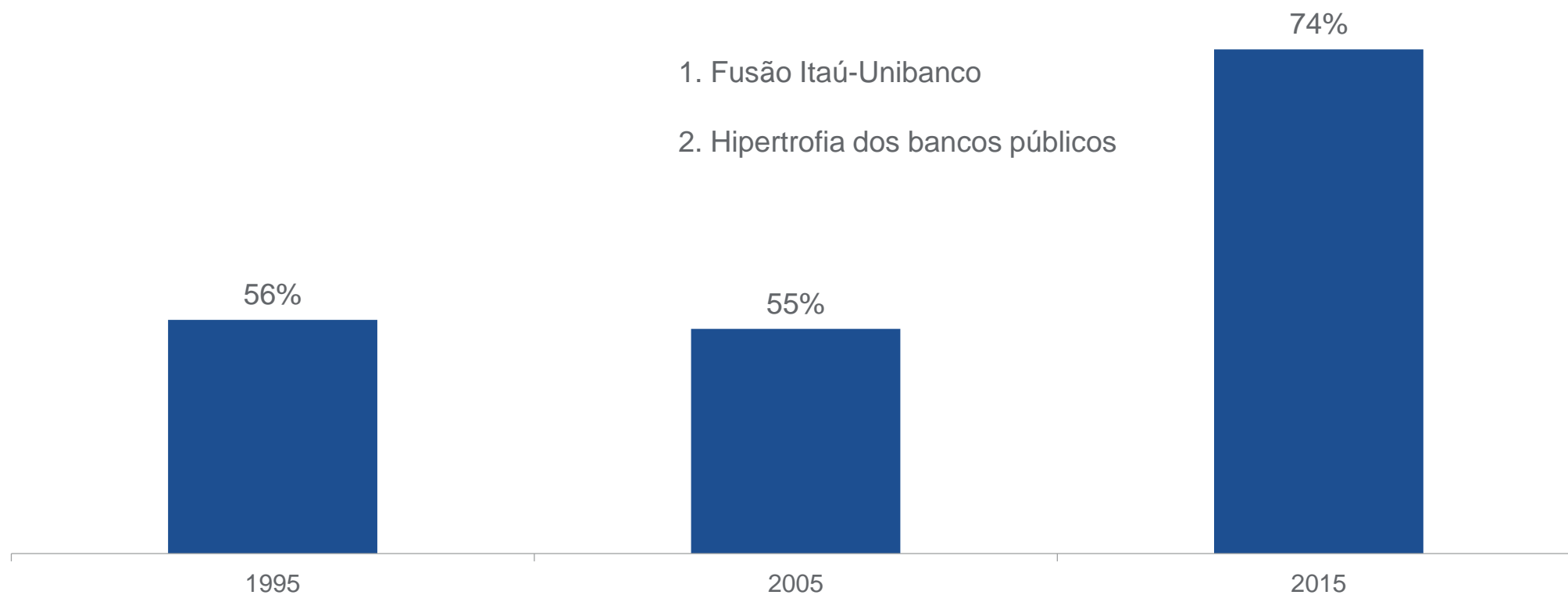
Milhões de empresas negativadas na base Serasa Experian/SPC



Fonte: Serasa Experian

# O outro é a concentração bancária que aumentou muito a partir de 2005

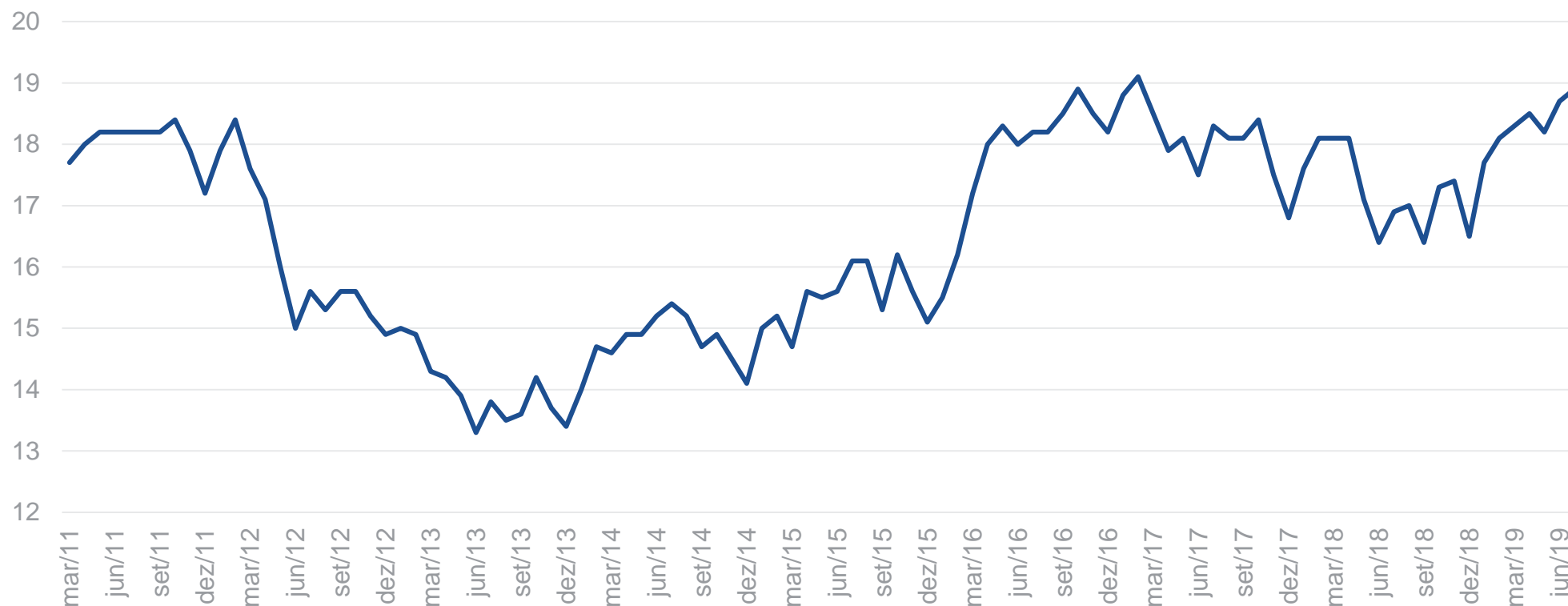
Participação dos 5 Maiores Bancos no Mercado de Crédito



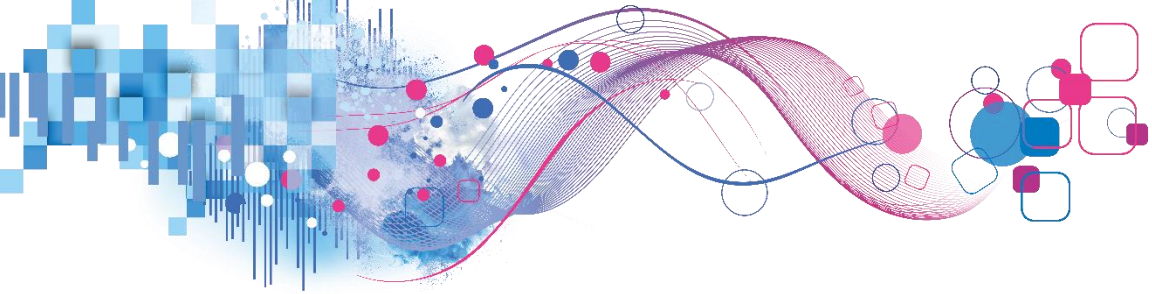
Fonte: BCB

# Com inadimplência e concentração elevadas, e dada a maior procura, o spread bancário não cai

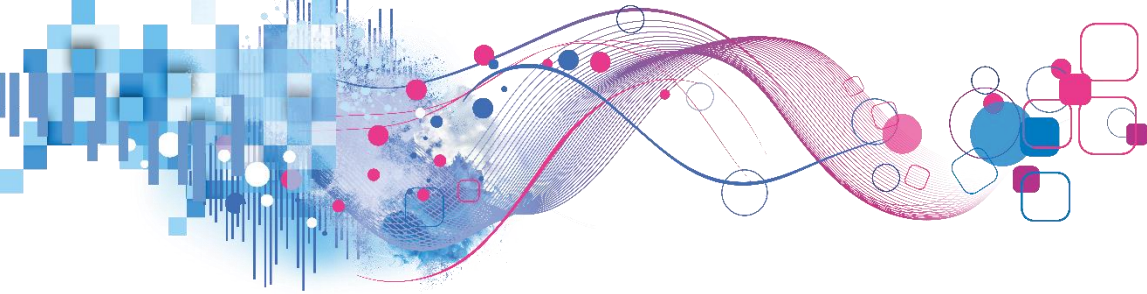
Spread Bancário PF – Crédito Não Rotativo (% a.a.)



Fonte: BCB



# Cadastro Positivo como fomentador do crédito e da educação financeira



# Cadastro positivo

- ✓ *Crédito possui caráter e interesse público. Todos são responsáveis pela “saúde” do crédito. Deve ser protegido, mas o direito e acesso a ele deve ser garantido a todos (inclusão financeira).*
- ✓ *Registro de operações de crédito e pagamento: valor contratado; adimplidas ou em andamento.*

**Lei Comp  
166/2019**  
(Lei 12414/11)

## OPT OUT

- ✓ Inserção automática PF PJ
  - ✓ Score disponível
- ✓ Cidadão pode optar por não ser incluído
- ✓ Autorização para acesso ao histórico detalhado permanece (opt in).

## UTILITIES

- ✓ Água, luz, telefone e gás passarão a fazer parte
- ✓ Importante fonte de informação que gerará inclusão financeira

## RESPONSABILIZAÇÃO E SIGILO BANCÁRIO

- ✓ Responsabilidade objetiva e solidária
- ✓ Excludente na LC 105 do sigilo bancário para formação de histórico



# Impactos potenciais do Cadastro Positivo



Aumento do PIB  
Potencial

**+0,54%**



Inclusão  
Financeira

**23 milhões de  
pessoas**



Inadimplência

**Queda de 45%**



Aumento das  
operações de  
crédito - PF

**R\$ 700 bilhões**

# Impactos potenciais do Cadastro Positivo



Inclusão  
Financeira

**2,5 milhões de  
MPMEs**



Aumento das  
operações de  
crédito - PJ

**R\$ 600 bilhões**



Aumento na  
arrecadação de  
impostos  
federais

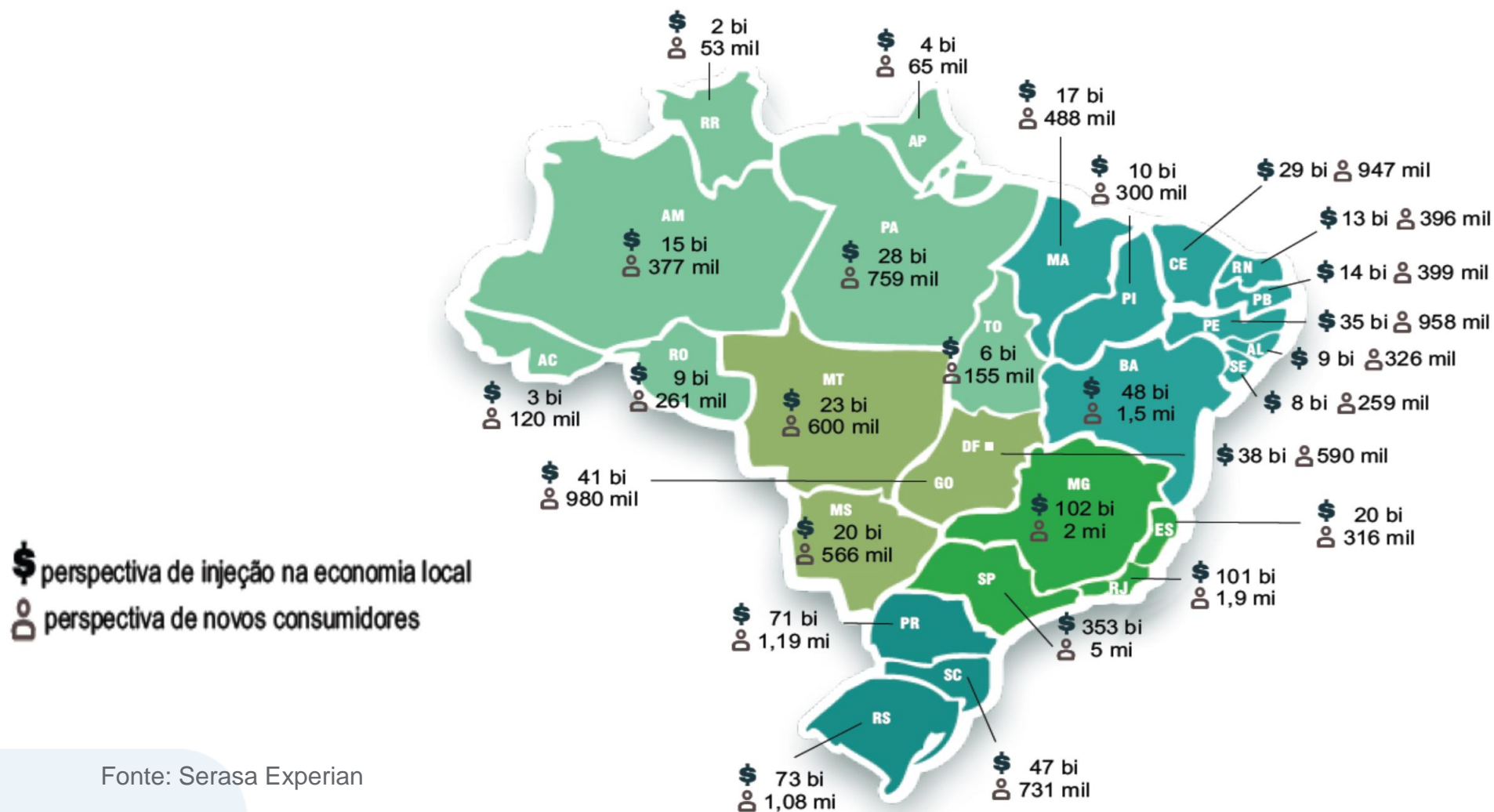
**+ R\$ 450 bi em  
10 anos**



Aumento na  
arrecadação de  
impostos  
estaduais

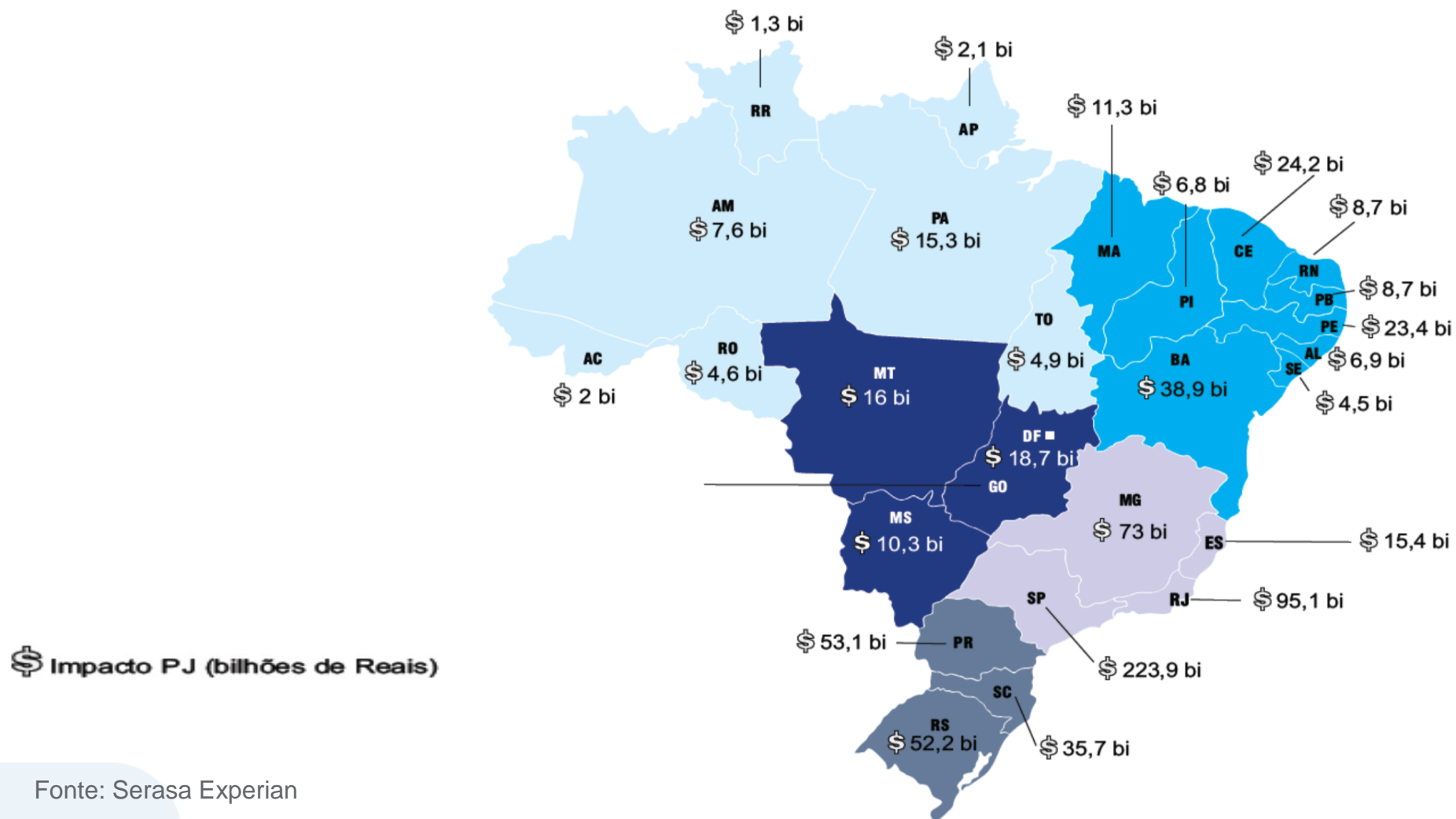
**+ R\$ 206 bi em  
10 anos**

# Benefícios por UF - Consumidores



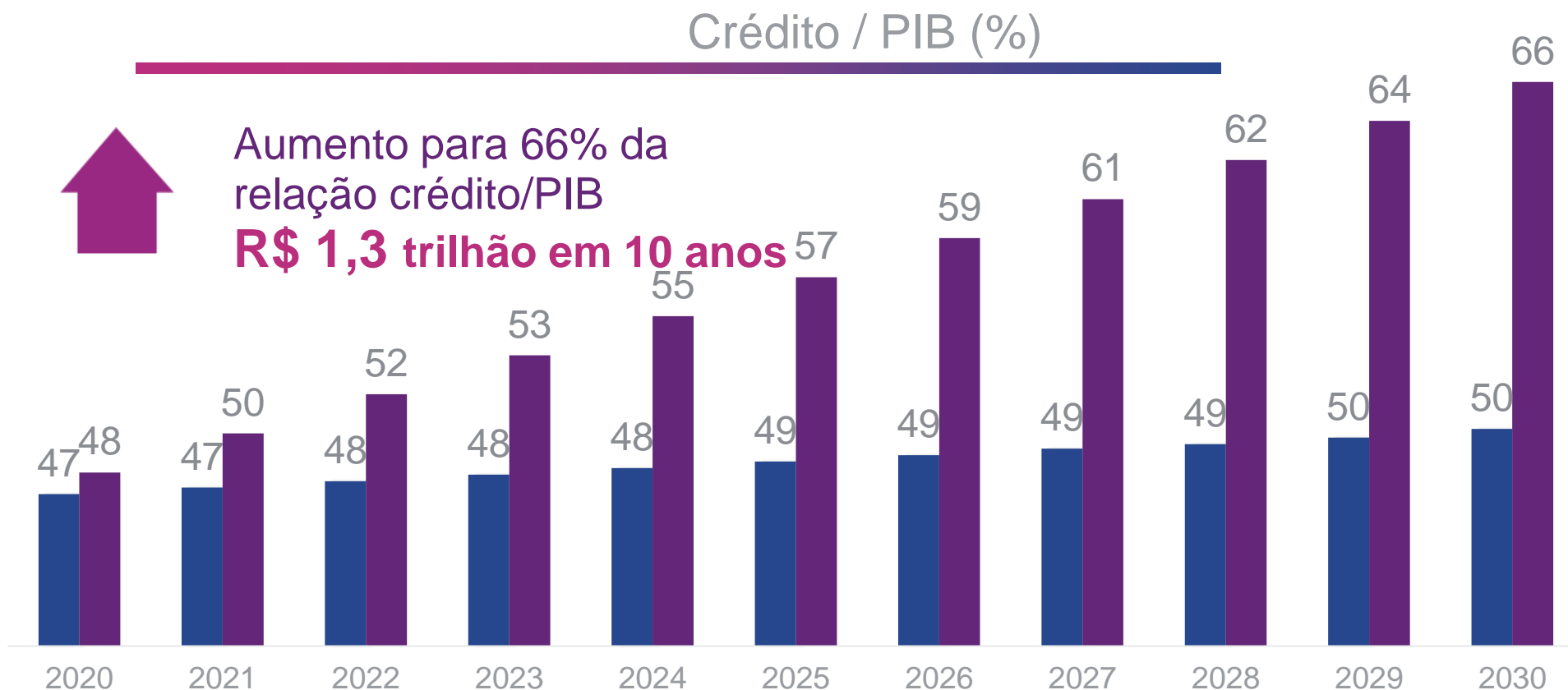
Fonte: Serasa Experian

# Benefícios por UF – Micro e Pequenas Empresas



Fonte: Serasa Experian

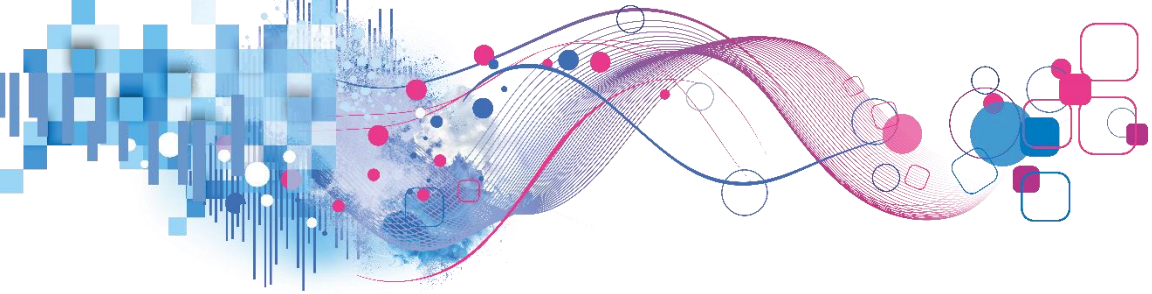
# Novo patamar para o mercado de crédito



# Cadastro Positivo e a educação financeira

- ✓ *No Brasil, temos uma cultura enraizada de avaliação da situação do crédito dos cidadão e negócios por intermédio da existência ou não da “**negativação**”.*
- ✓ *Infelizmente o dado negativo educa da pior forma: exclui a possibilidade de haver nova contratação de crédito para consecução de **objetivos pessoais ou comerciais**.*
- ✓ *“Negativação” é uma **fotografia** momentânea da situação financeira.*
- ✓ *Cadastro positivo pode ser considerado o **filme** da situação financeira em que a história de pagamentos do titular será o **ator principal**. O negativo apenas o **coadjuvante**.*
- ✓ *A regularidade de pagamentos impõe naturalmente ao titular aspectos de **educação financeira**, na medida em que o mesmo colocará esforços necessários para melhoria em sua **pontuação de crédito (score)**.*





# Considerações importantes - PL 3515 de 2015

# PL 3515/2015 – Prevenção ao superendividamento

## BASES E FUNDAMENTOS

PREVENÇÃO  
AO  
SUPERENDIVIDAMENTO

LIBERDADE E  
CONSUMO  
RESPONSÁVEL

EDUCAÇÃO FINANCEIRA

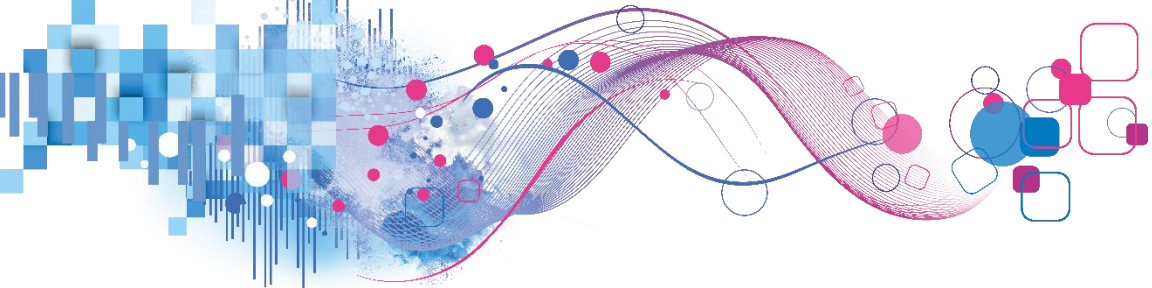
## PAPEL DOS BANCOS DE DADOS É PRIMORDIAL

Art. 54-D – Na oferta de crédito, previamente à contratação, o fornecedor ou intermediário deve, entre outras condutas:

.....

II – avaliar de forma responsável e leal as condições do consumidor de pagar a dívida contratada, mediante solicitação da documentação necessária E das informações disponíveis em bancos de dados de proteção ao crédito, observado o disposto neste Código e na legislação sobre proteção de dados

Obs: importante a conjunção “E” pelo papel importante que os gestores de bancos de dados possuem  
Obs2: inserir menção à Lei do Cadastro Positivo (Lei 12414/2011)



OBRIGADO!

*Luiz Rabi*

*[luiz.rabi@br.experian.com](mailto:luiz.rabi@br.experian.com)*

