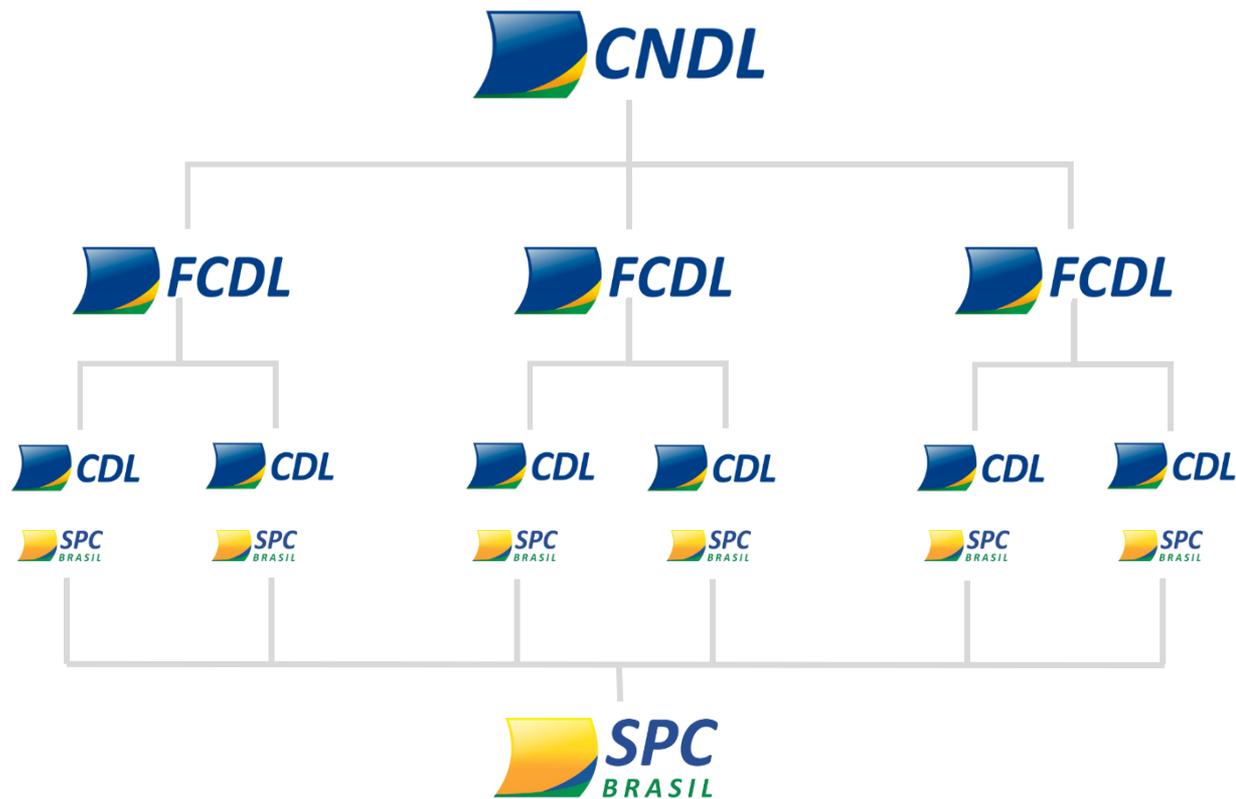


Cadastro Positivo

Sistema CNDL





SOMOS A MAIOR REDE REPRESENTATIVA DO VAREJO NO BRASIL

CNDL defende nacionalmente o varejo.
FCDLs norteadora político, econômico e social do varejo em cada um dos 27 estados.

CDLs desenvolve e fortalece a iniciativa privada em 1.500 municípios.



450.000
Empresas
associadas

1.000.000
Pontos
de venda

**Juntas, estas entidades provêm informações,
fortalecem a livre iniciativa e fomentam o
desenvolvimento socioeconômico e o crédito no País.**



Nosso Propósito

Promover co
as **peçoas**

gócios entre
objetivos

**Nossas
soluções
atendem...**

Empresas que precisam de soluções simples e rápidas, com base em critérios objetivos, para melhorar sua liquidez, aumentar o limite de crédito disponível e proteger-se contra...



450 MIL

Empresas
associadas



1 MILHÃO

de pontos
de venda



50 MILHÕES

de consultas
por mês

CONECTAMOS O BRASIL ATRAVÉS DA INFORMAÇÃO



26 MILHÕES

de cadastros de
pessoas jurídicas



180 MILHÕES

de cadastros
de pessoas físicas



Resposta mais
RÁPIDA
da consulta

A large yellow circle containing the text "Concessão de Crédito".

**Concessão de
Crédito**



Concessão de Crédito – Contextualização Prática

A análise de crédito nada mais é que a análise do risco de inadimplemento.

Assim como se calcula o risco de um sinistro em um seguro, por exemplo: um seguro de vida para um atleta de automobilismo é muito mais caro que o seguro de vida para um cidadão comum que utiliza o carro simplesmente para ir trabalhar, posto o risco a que cada um é exposto.



Concessão de Crédito - Histórico

- Antes o crédito para pessoas conhecidas ou com patrimônio (garantia) Ex.: Fulano de tal, filho de Sicrano
- Com o SPC o crédito foi democratizado. Um Nada Consta já era merecedor de crédito
- Cadastro Positivo revoluciona proporcionando mais informação e mais segurança



Concessão de Crédito - Histórico

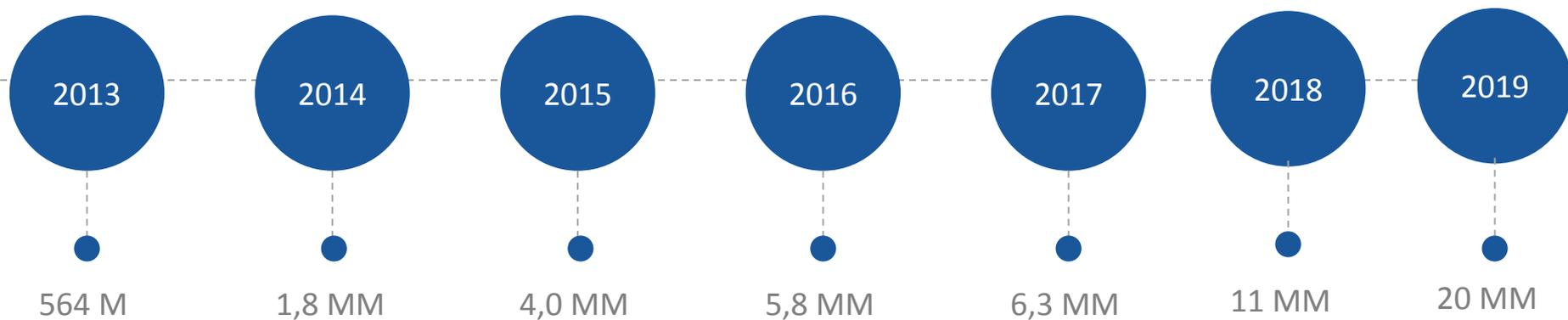
- Conhecimento que gera **Confiança**
- Baixa Confiança = Alto Risco = **Baixo ou Não Crédito**
- Confiança = Menor Risco = **Crédito**
- Conhecimento = **Informação**

A large yellow circle containing the text "Cadastro Positivo".

**Cadastro
Positivo**



Abrangência dos consumidores cadastrados





MERCADO

Banco de dados de informações positivas, sendo considerado direito de todos os consumidores (pessoas naturais e jurídicas) para consolidar o seu histórico de pagamentos.

- Busca pelo Desenvolvimento Social e Econômico do nosso país.
- Inclusão das classes menos favorecidas, especialmente C e D.
- Necessidade da redução da inadimplência e ampliação da oferta do crédito.



VISÃO SPC

Nossas soluções fornecerão aos nossos clientes (Associados) uma visão completa do perfil financeiro dos seus consumidores e de empresas.

- Expansão da base de dados de informações positivas.
- Soluções de crédito mais completas e eficientes
- Desenvolvimento da cultura da adimplência no mercado.



Por que o Cadastro Positivo é importante para o Brasil?

- 60 milhões de pessoas inadimplentes no Brasil
- R\$ 110 bilhões de perdas de crédito ao ano
- Taxa média p/ PF 42,7% ao ano, sendo que desse percentual 33,1% ao ano é o spread bancário devido aos custos atribuídos à inadimplência
- Hoje, o consumidor só aparece no sistema quando está negativado, não sendo considerando seu histórico anterior de bom pagador. (nada consta)
- Retomada do crescimento econômico

Compartilhamento de dados positivos entre empresas de diferentes segmentos

Menos inadimplência, crescimento sustentável evitando o superendividamento

AUMENTO DA EFICIÊNCIA DA CONCESSÃO DO CRÉDITO ATRAVÉS DE CÍRCULO VIRTUOSO NO CRÉDITO

Concessão do crédito **mais preciso**, com diferenciação do montante aprovado, taxas e condições

Consumidores mais conscientes e passam a zelar mais pelo seu histórico de crédito

Benefícios

Reduz a assimetria de informação entre tomadores de crédito e instituições financeiras, mitigando a seleção adversa. Na presença do cadastro negativo, o mercado observa também a redução do risco moral. Com isso, as instituições financeiras conseguem ajustar melhor as taxas cobradas pelos empréstimos, estimando com mais precisão o risco de inadimplência, fato que, quando combinado com um ambiente competitivo no mercado de crédito, favorece a redução das taxas de juros e a oferta de novos produtos.

Aumenta a rivalidade entre as instituições financeiras, ao permitir que novos participantes do mercado bem como instituições de menor porte consigam acessar o mesmo volume de informações que, na ausência do cadastro positivo, ficariam restritas ao uso de instituições financeiras estabelecidas há mais tempo no mercado e com carteiras maiores, devido ao histórico de relacionamento acumulado com seus próprios clientes.

Benefícios

Amplia as condições de acesso a crédito a perfis socioeconômicos de maior vulnerabilidade visto que o risco de inadimplência passa a contar com informações amplas sobre a propensão a estar adimplente, incluindo histórico junto a concessionárias de serviços públicos como energia e água, por exemplo. Sem o cadastro positivo, o risco de inadimplência é avaliado pelo histórico prévio com uma determinada instituição financeira; pela condição de renda; e, pela disponibilidade de garantias, alijando o acesso a consumidores que, a despeito de serem bons pagadores, não dispõem desses itens.

Favorece o crescimento econômico visto que a redução da inadimplência é capaz de reduzir o spread bancário, com efeitos positivos esperados no crescimento do PIB.



Benchmark Internacional – Potencial do Cadastro Positivo

- Redução de 43% da inadimplência e queda do superendividamento (números estimados EUA e Banco Mundial)
- Aumento expressivo (88%) na taxa de aprovação de crédito e inclusão financeira
- Precificação conforme risco do cliente, reduzindo custo vinculado às operações: Bom Pagador deixa de “financiar” os maus pagadores
- Educação Financeira (Círculo Virtuoso)

BENCHMARK: EXPERIÊNCIAS INTERNACIONAIS



Aumento expressivo da oferta de crédito e financiamento



Redução de juros devido ao menor risco de inadimplência

Elevação do acesso ao crédito para as classes de menor renda



Acesso ao crédito por parte das mulheres



Diversificação de produtos de crédito



Cadastro Positivo no Brasil

Baseado nas experiências de outros países, o Brasil viabiliza a formação do Banco de Dados com Informações Positivas, regulado pela Lei 12.414 - 2011 e Decreto 7.829 – 2012 que disciplina a formação e consulta a bancos de dados com informações de adimplemento, de pessoas naturais ou de pessoas jurídicas, para formação de histórico de crédito.

Por adotar modelo opt-in, que exige a expressa autorização do consumidor, até março de 2019 aproximadamente 20 milhões de usuários aderiram ao Cadastro no Brasil, o que corresponde a cerca de 10% do potencial mercado.

Birôs autorizados a operar: SPC Brasil, Serasa, BVS e Quod.

FLUXO CADASTRO POSITIVO



Cadastrados-Consumidores que autorizam a abertura do seu Cadastro Positivo



SPC Brasil



Histórico de crédito: Conjunto de dados financeiros e de pagamentos

Fontes/Consulentes: Aquele que concede o crédito



Alteração da Lei do Cadastro Positivo

Texto da Lei atual (12.414/2011):

“Art. 4º A abertura de cadastro **requer autorização prévia do potencial cadastrado** mediante consentimento informado por meio de assinatura em instrumento específico ou em cláusula apartada.”

Texto com a principal alteração da Lei Complementar 166/2019:

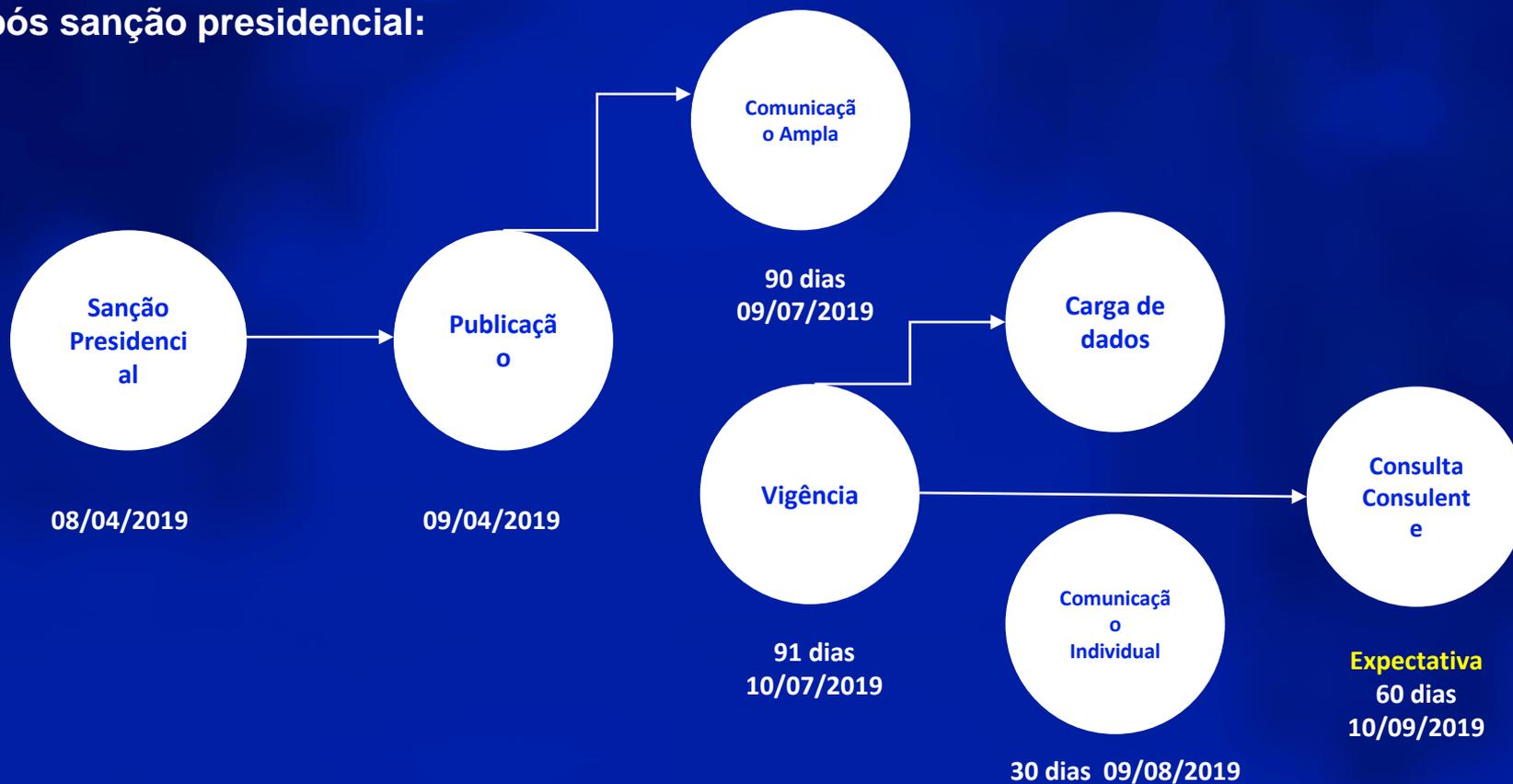
“4º O cadastrado deve ser comunicado por escrito, por meio físico ou eletrônico, da abertura de seu cadastro em banco de dados e da possibilidade de compartilhamento de suas informações com outros bancos de dados [...]”



Alteração da Lei do Cadastro Positivo

- Utilização de informações positivas no Score (nota de crédito)
- O acesso ao histórico de crédito continua exigindo a autorização do cidadão.
- Preservado o direito do consumidor sair do cadastro a qualquer momento (Opt Out).
- Respeitada a lei do Sigilo Bancário: Não serão disponibilizadas informações de saldos bancários, aplicações, quais os itens comprados, etc.
- Mesmo com a autorização do consumidor, mantêm-se o acesso restrito à informações sobre valores das obrigações, vencimentos e datas de pagamentos. Não é exibido quem é o credor, apenas o ramo de atuação (ex. bancos mercantis, móveis e eletro, etc.)
- Inclusão de dados das Utilities (água, luz, telefone, etc)

Fluxo após sanção presidencial:



Sistema CNDL



Expectativas com a alteração da Lei

137,5 Milhões de consumidores e empresas formando o banco de dados!

9 bilhões de informações de pagamentos dos consumidores e empresas disponíveis!



Bancos



Varejo



Utilities

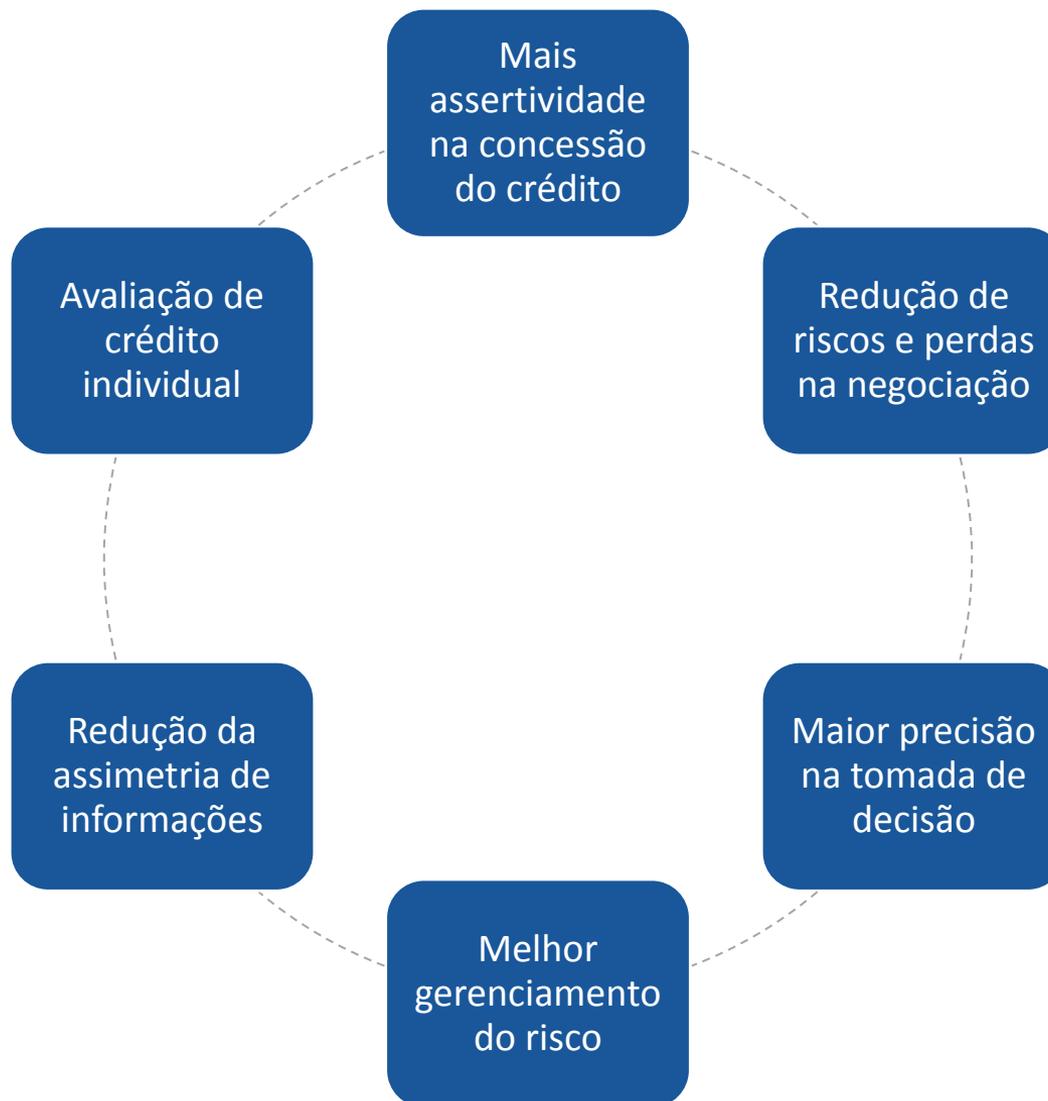


Expectativas com a alteração da Lei

Para a Economia

- Redução da inadimplência
- Queda dos juros
- Aumento do volume de crédito
- Acesso ao crédito pelas classes mais baixas
- Redução da burocracia
- Comportamento financeiro mais consciente
- Aumento de competitividade no mercado de crédito

OPORTUNIDADES DO CADASTRO POSITIVO



Tela do produto

Score de Crédito

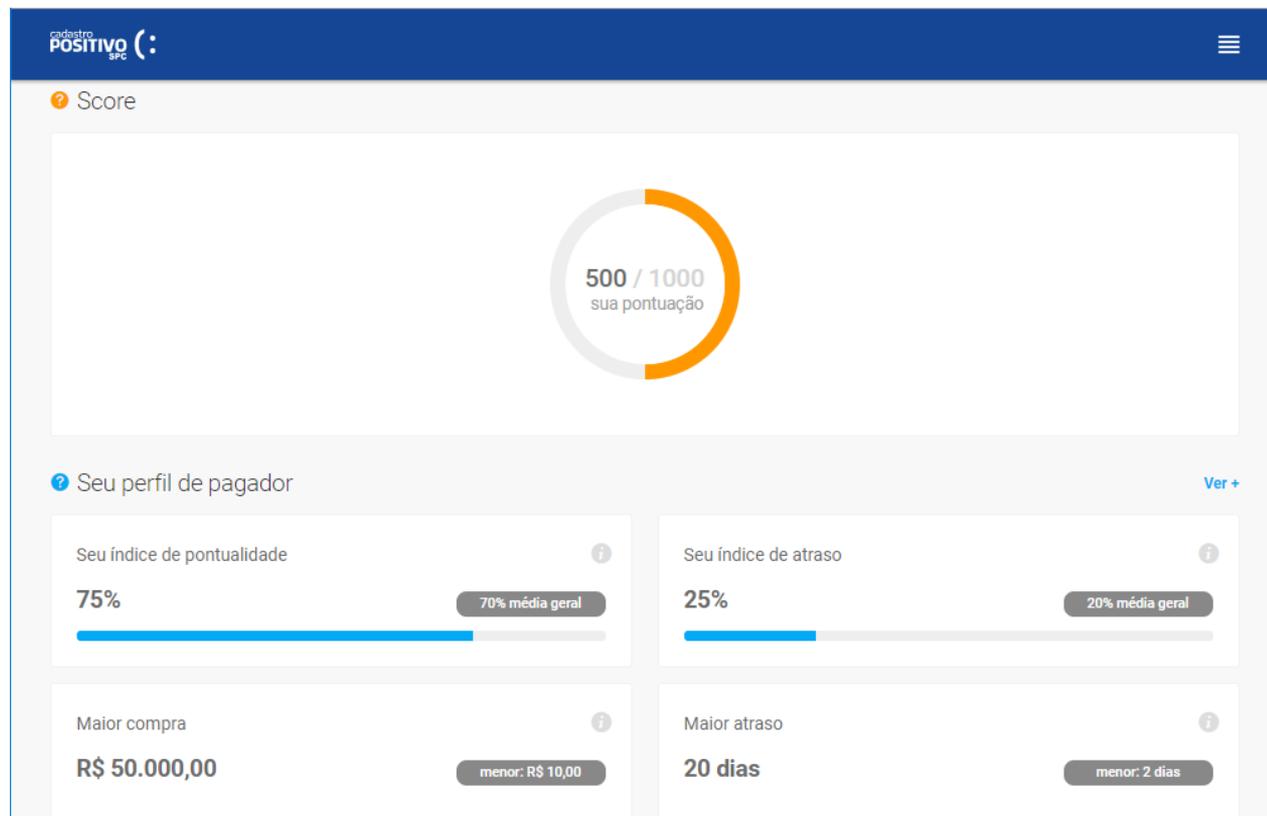


Percentual de chances
deste consumidor
tornar-se inadimplente e
classificação do risco

Maior assertividade na nota
de crédito com o uso das
informações do consumidor
do Cadastro Positivo

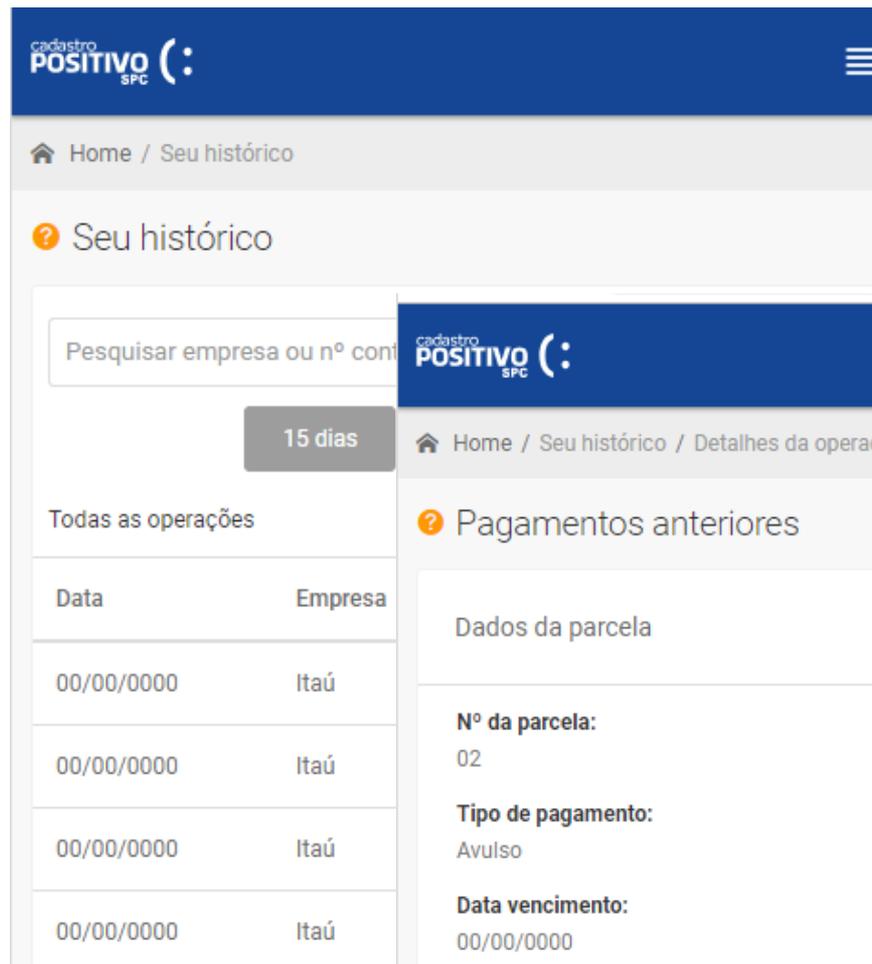
Tela do Consumidor

Score de Crédito



Tela do Consumidor

Histórico de Pagamentos



cadastro POSITIVO SPC

Home / Seu histórico

Seu histórico

Pesquisar empresa ou nº cont

15 dias

Todas as operações

| Data | Empresa |
|------------|---------|
| 00/00/0000 | Itaú |

cadastro POSITIVO SPC

Home / Seu histórico / Detalhes da operação

Pagamentos anteriores

Dados da parcela

Nº da parcela:
02

Tipo de pagamento:
Avulso

Data vencimento:
00/00/0000

Valor parcela:
R\$ 150,00

Data do pagamento:
00/00/0000

Valor do pagamento:
R\$ 50,00

OBRIGADO!

Sistema CNDL

