

FORTALECIMENTO DOS SISTEMAS DE INFORMAÇÃO DE CRÉDITO EM ANGOLA:

LIÇÕES DA AMÉRICA LATINA E MELHORES PRÁTICAS GLOBAIS





REPUTAÇÃO

Boa reputação

NACIONAL E GLOBAL

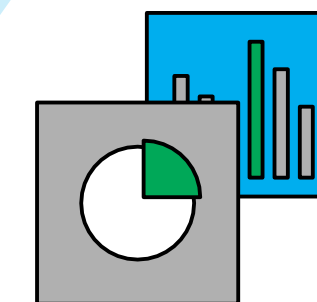
Membro de associações globais para promover as melhores práticas do setor, nacional e internacionalmente, como:

- ICCR do Banco Mundial
- ACCIS (Associação de Fornecedores de Informação de Crédito ao Consumidor) – Europa
- ALACRED (Associação Latino-Americana de Birôs de Crédito) – América Latina
- BIIA (Business Information Industry Association) - Ásia-Pacífico e Oriente Médio



O QUE SÃO OS BIRÔS DE CRÉDITO

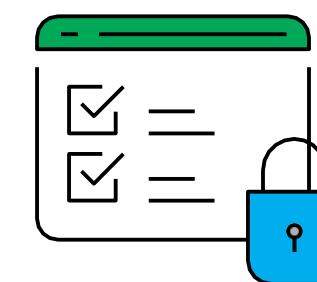
Empresas de alta tecnologia que transformam dados em análise



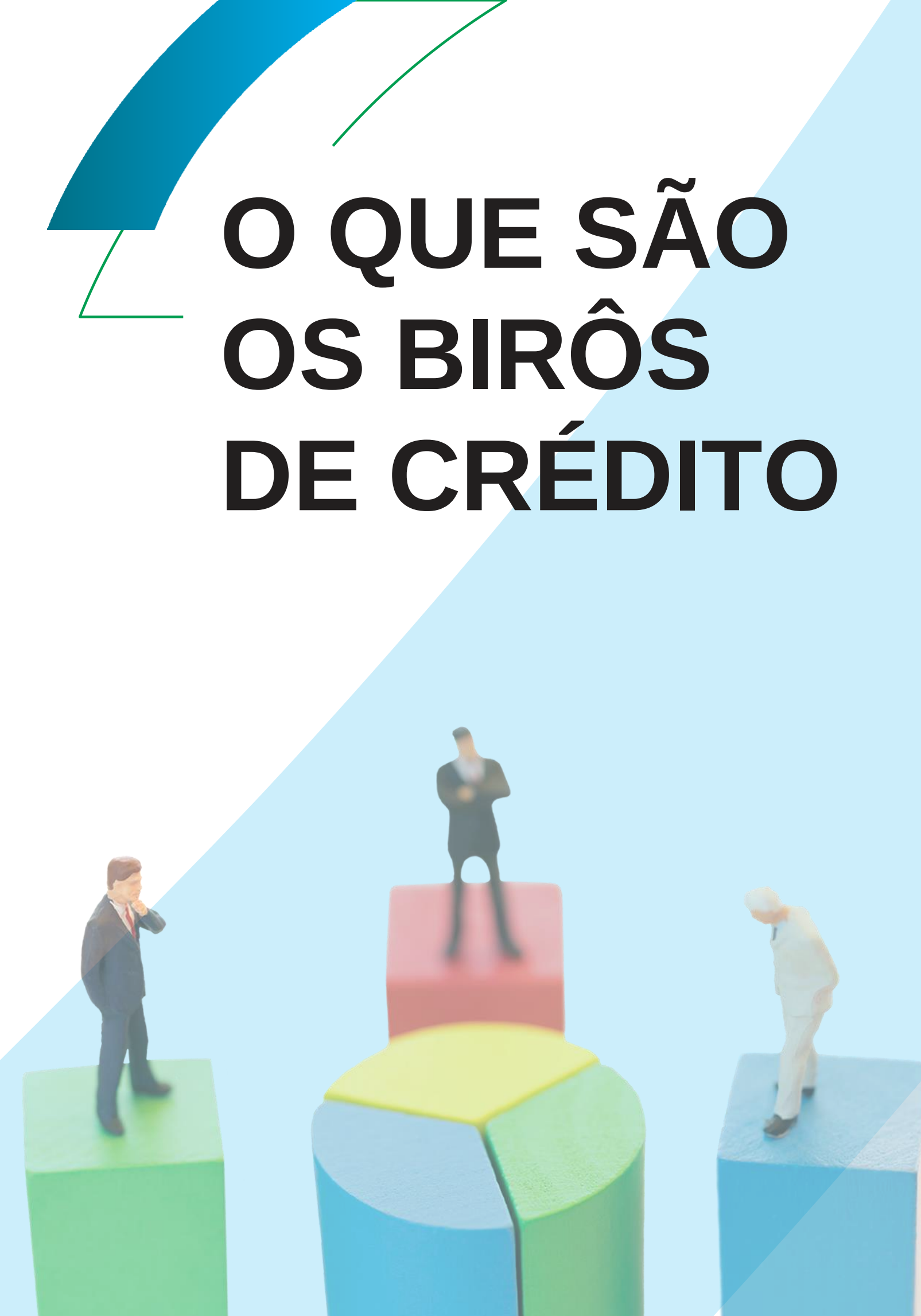
Fazem a ponte entre quem quer comprar e quem quer vender à crédito

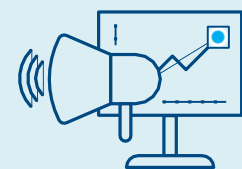


Estimulam a transparência entre credor e tomador de crédito



Previnem fraudes

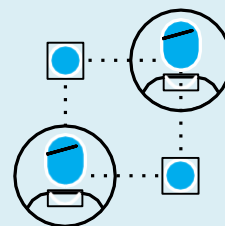




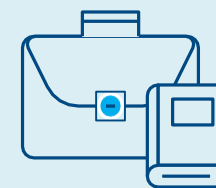
Ampliar a
inclusão
financeira



Estimular o poder
produtivo das
empresas



Melhorar as relações
entre credores e
consumidores



Incentivar o consumo
consciente (educação
financeira)



Promover o crédito
responsável



Prevenir a fraude

IMPACTO DOS BUREAUS DE CRÉDITO

**VAMOS
VER COMO
FUNCIONA?**



A HISTÓRIA DO CRÉDITO

—o 3500 a.C



a.C.

Na Suméria (atual região do Iraque e Kuwait) foram encontrados os **primeiros indícios de empréstimos** ao consumidor, usados para fins agrícolas.

o 1800 a.C

Na Babilônia (atual região do Iraque), o **Código de Hamurabi** formaliza as primeiras leis conhecidas sobre crédito, com taxas de juros.



o 50 a.C

Na república Romana, escritos indicam que, numa transação de terras e para evitar o carregamento de 77,5 ton. de moedas, a operação baseou-se em **crédito de papel**.



1500 - 1600

Na Europa a **era das navegações** expandiu a necessidade de capital e comerciantes buscavam crédito com a promessa de devolução sob a forma de mercadorias preciosas.



800

Idade Média/Idade das Trevas: Na Europa, após o colapso do Império Romano, a atividade econômica foi interrompida. Sob o governo de Carlos Magno (768-874 d.C), a Igreja **proibiu a usura**, prática de cobrar juros sobre empréstimos.



d.C.

◀ 800

1803

Na Inglaterra, em Londres, empresários criaram uma **Sociedade de Guardiões** para a Proteção de Comerciantes contra clientes inadimplentes.



1864

Nos Estados Unidos, em Nova Iorque, a **R. G. Dun and Company** desenvolve um sistema para monitorar a capacidade creditícia de empresas, usado até o século XX.

1800

1808

Outubro de 1808, o príncipe regente D. João **cria o Banco do Brasil**, primeiro banco a funcionar no país, na cidade do Rio de Janeiro.



1826

É formada na Inglaterra a **Manchester Guardian Society**, que publica um boletim mensal com informações sobre pessoas, o que mais tarde tornou-se parte integrante da Experian.



o 1899

Nos Estados Unidos, em Atlanta, é fundada a **Retail Credit Company** para compilar uma extensa lista de clientes com crédito. Mais tarde, a empresa assumiria o nome Equifax.



o 1919

Nos Estados Unidos, em Detroit, a **GM decide emprestar** dinheiro para consumidores comprarem carros. Iniciou-se o conceito de financiamento e parcelamento naquele país.



1900

o 1926

Em São Paulo, a **camisaria A Capital** foi a pioneira na venda por crediário, que por alguns anos foi uma expressão exclusiva da loja.



o 1929

A **quebra da bolsa de Nova York** foi a primeira grande crise mundial. Uma verdadeira epidemia global de falências.



1955

No Brasil, é criado pela Associação Comercial de São Paulo, o **Serviço Central de Proteção ao Crédito (SCPC)** (atual Equifax | BoaVista).



No Rio Grande do Sul foi criado o **Serviço de Proteção ao Crédito**, (atual SPC Brasil), por um grupo de empresários que trocava informações sobre os pagamentos de seus clientes.



1942

Letra de câmbio passa a ser muito usada em operações de crédito entre financiadoras e comerciantes, enquanto em operações mercantis internas a prazo, o título mais comum é a **duplicata**.

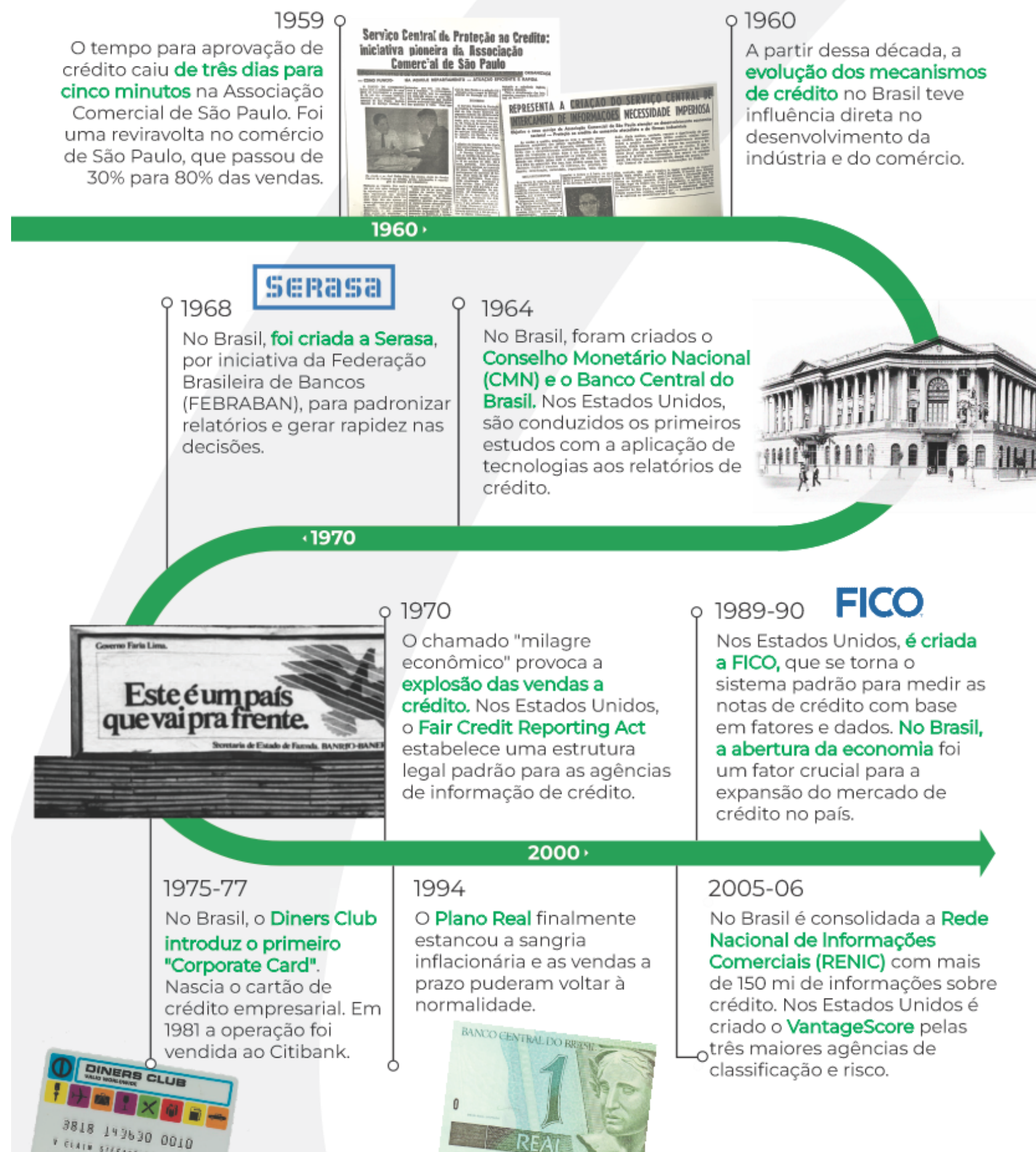


1958

Nos Estados Unidos, o Bank of America lança o **primeiro programa de cartões de crédito** que se transformou em Visa. Logo é seguido por American Express e Mastercard.



A HISTÓRIA DO CRÉDITO



NEGATIVAÇÃO

O QUE É NEGATIVAÇÃO?

A negativação é o registro da inadimplência, ou seja, da ausência pagamento de uma dívida.



O nome do devedor ou inadimplente é inserido pelos birôs de crédito no cadastro de inadimplentes, por **solicitação do credor**, isto é, aquele para o qual o valor é devido.

Podem resultar em negativação as obrigações de pagamento que não forem cumpridas nas datas de vencimento.

As principais obrigações que podem causar negativação são as seguintes:



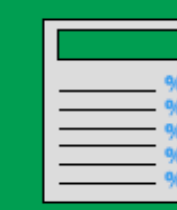
BOLETOS
BANCÁRIOS



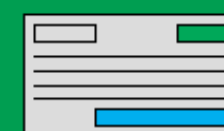
ALUGUÉIS



NOTAS
FISCAIS



TAXAS
CONDOMINIAIS



NOTAS
PROMISSÓRIAS



CONTRATOS



CHEQUES
SEM FUNDOS



DUPLICATAS



O QUE É O CADASTRO POSITIVO?



Histórico do
pagamentos de
faturas, contas e
contratos
(PF + PJ)



Cada birô possui
um banco de dados
próprio



Cada birô gera sua
própria nota de crédito



Democratização do
crédito e bem estar
social a partir do
crédito sustentável

COMO FUNCIONA O CADASTRO POSITIVO EM COMPARAÇÃO COM A NEGATIVAÇÃO?

HISTÓRICO DE PAGAMENTOS

HISTÓRICO DE CRÉDITOS

Pagamento em dia x eventual atraso

Acesso ao crédito e condições mais justas

Desobrigação de comprovação de renda, só o histórico

VISÃO DA CAPACIDADE DE PAGAMENTO

Empréstimos, cartão de crédito, telecom, energia, saneamento, gás Encanado,

X

HISTÓRICO DE INADIMPLÊNCIA

- Registro de débitos
- Protestos
- Ações
- Dívidas públicas
- Cheques sem fundos
- Cheques Sustados

NÃO ENTRAM

- Saldos ou extrato de conta corrente
- Informações sobre investimentos
- Fatura do cartão de crédito
- Hábitos e histórico de consumo

CADASTRO POSITIVO

177mi de registros únicos

STATUS | 03/25

GÁS ENCANADO



POTENCIAL
4 mi
DE REGISTROS



SET/2022
3 PRESTADORAS

SANEAMENTO



POTENCIAL
55 mi
DE REGISTROS



AGO/2022
23 PRESTADORAS

ENERGIA



POTENCIAL
78 mi
DE REGISTROS

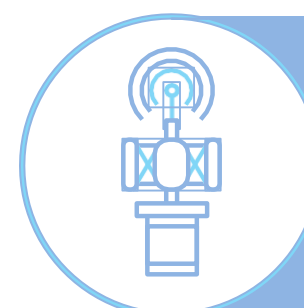
DADOS ENVIADOS
77 mi
DE REGISTROS

INCLUSÃO (SOBRE IFs+TELCO)
6,6 mi
DE REGISTROS



OUT/2020
11 DISTR.
(GRUPOS)

TELECOM



102 mi
DE REGISTROS

INCLUSÃO (SOBRE IFs)
16,2 mi
DE REGISTROS



JUL/2020
7 OPERADORAS

INST FINANCEIRAS



155 mi
DE REGISTROS



NOV/2019
184 IFS

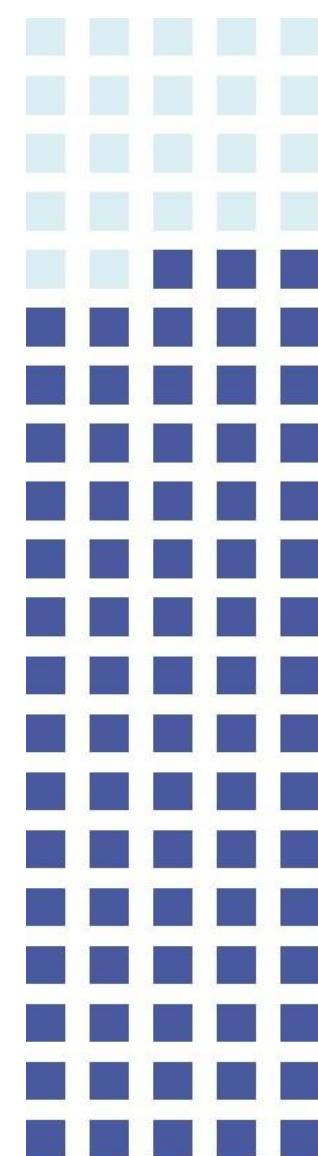
NOTAS DE CRÉDITOS

Negativo X Híbrido (com Positivo)

STATUS 06/24

Nota e Crédito

PF

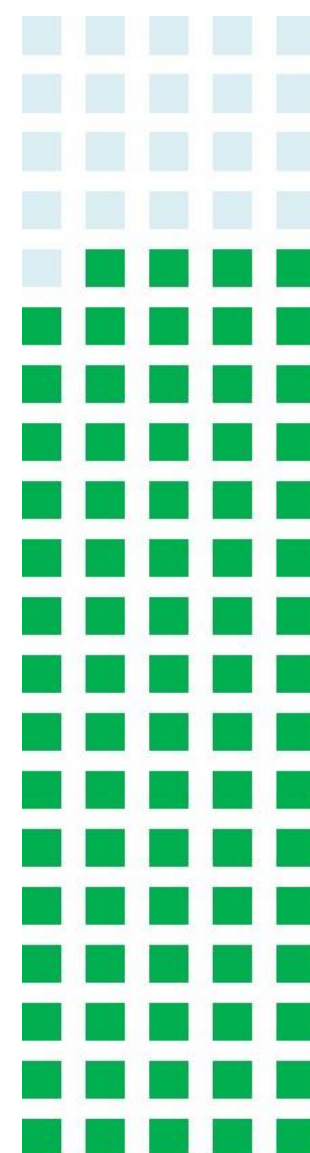


78%

Melhoraram a nota e conseguiram melhor classificação de risco

Case Nota 500 – Falso Negativo

PF

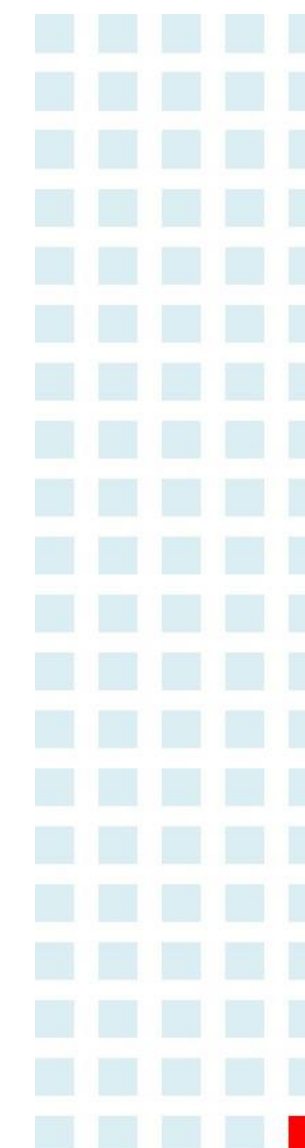


79%

Aumento na nota para aqueles que estavam com notas abaixo de 500 no score negativo

Case Nota 500 – Falso Positivo

PF



0,8%

Redução na nota de crédito para aqueles que estavam com notas acima de 500 no score negativo

Negativo X Híbrido (com Positivo)

Case Nota 650 – Falso Negativo

Aumento na nota
para aqueles que
estavam com notas
abaixo de 650 no
score negativo

Case Nota 650 – Falso Positivo

Redução na nota

para aqueles que
estavam com notas
acima de 650 no
score negativo

DISTRIBUIÇÃO DAS NOTAS DE CRÉDITO

Brasil

Faixa Score	% sem CP	% com CP	% com SCR
De 0 a 99	14,41%	0,00%	2,24%
De 100 a 199	9,81%	0,04%	8,14%
De 200 a 299	12,04%	0,47%	9,25%
De 300 a 399	7,40%	2,73%	9,15%
De 400 a 499	3,69%	7,92%	9,39%
De 500 a 599	5,77%	13,71%	9,47%
De 600 a 699	11,74%	16,76%	10,43%
De 700 a 799	17,63%	19,39%	12,47%
De 800 a 899	11,31%	16,67%	21,90%
De 900 a 999	6,21%	22,29%	7,56%

Concórdia

Faixa Score	% sem CP	% com CP	% com SCR
De 0 a 99	6,16%	0,01%	2,30%
De 100 a 199	6,10%	0,04%	6,59%
De 200 a 299	8,11%	0,41%	6,44%
De 300 a 399	5,24%	1,95%	6,40%
De 400 a 499	2,58%	5,29%	6,69%
De 500 a 599	4,03%	8,83%	7,38%
De 600 a 699	9,26%	11,53%	9,49%
De 700 a 799	17,23%	13,74%	16,10%
De 800 a 899	20,03%	18,98%	30,53%
De 900 a 999	21,26%	39,22%	8,07%

CENÁRIO DE APROVAÇÃO

Com Cadastro Positivo (CP) e com Sistema de Informações de Crédito (SCR)

Em um cenário de corte na nota 650

	Aprovação sem CP	Aprovação com CP
Brasil	42%	66%
Concórdia	64%	78%

Em um cenário de corte na nota 650

	Aprovação sem SCR	Aprovação com SCR
Brasil	46%	47%
Concórdia	58%	60%

NOTAS DE CRÉDITOS - PJ

Negativo vs Híbrido (com Positivo)

Nota de Crédito 650

STATUS 07/24

	Dos que estavam com score negativo abaixo de 650, quantos subiram acima de 650? (FALSO NEGATIVO)	Dos que estavam com score negativo acima de 650, quantos baixaram de 650? (FALSO POSITIVO)
GERAL	38,10%	4,4%
MICRO EMPRESA	36,60%	3,9%
MICRO EMPRESA INDIVIDUAL	41,90%	5,4%
PEQUENO PORTE	32,70%	12,3%

CASE VAREJO BRASIL

EMPRESA

A Midway, empresa financeira do Grupo Guararapes, é a maior emissora de cartões Private Label do Brasil, também conhecidos como “cartões de loja”, sendo uma das dez principais emissoras de cartões bandeirados no país. Atualmente, a companhia conta com mais de **31 milhões de clientes** que possuem os cartões Riachuelo, varejista que deu origem ao Grupo.

Midway

RIACHUELO

APROVAÇÃO DE CRÉDITO

Em suas avaliações de crédito, com a nova visão do Cadastro Positivo, a companhia identificou a oportunidade de aumentar em cerca de **10% sua taxa de aprovação de crédito** o que corresponde a **120 mil novos cartões em um ano**.

RISCO NA CONCESSÃO

O aumento da taxa de aprovação **manteve os índices de risco** da concessão de crédito, comprovando uma das principais vantagens prometidas pelo cadastro positivo: o estímulo à expansão do crédito.

VISÃO APURADA

Em faixas com boas chances de aprovação ainda houve como segmentar perfis **com taxa de risco 30%** menor que a média original daquela faixa.

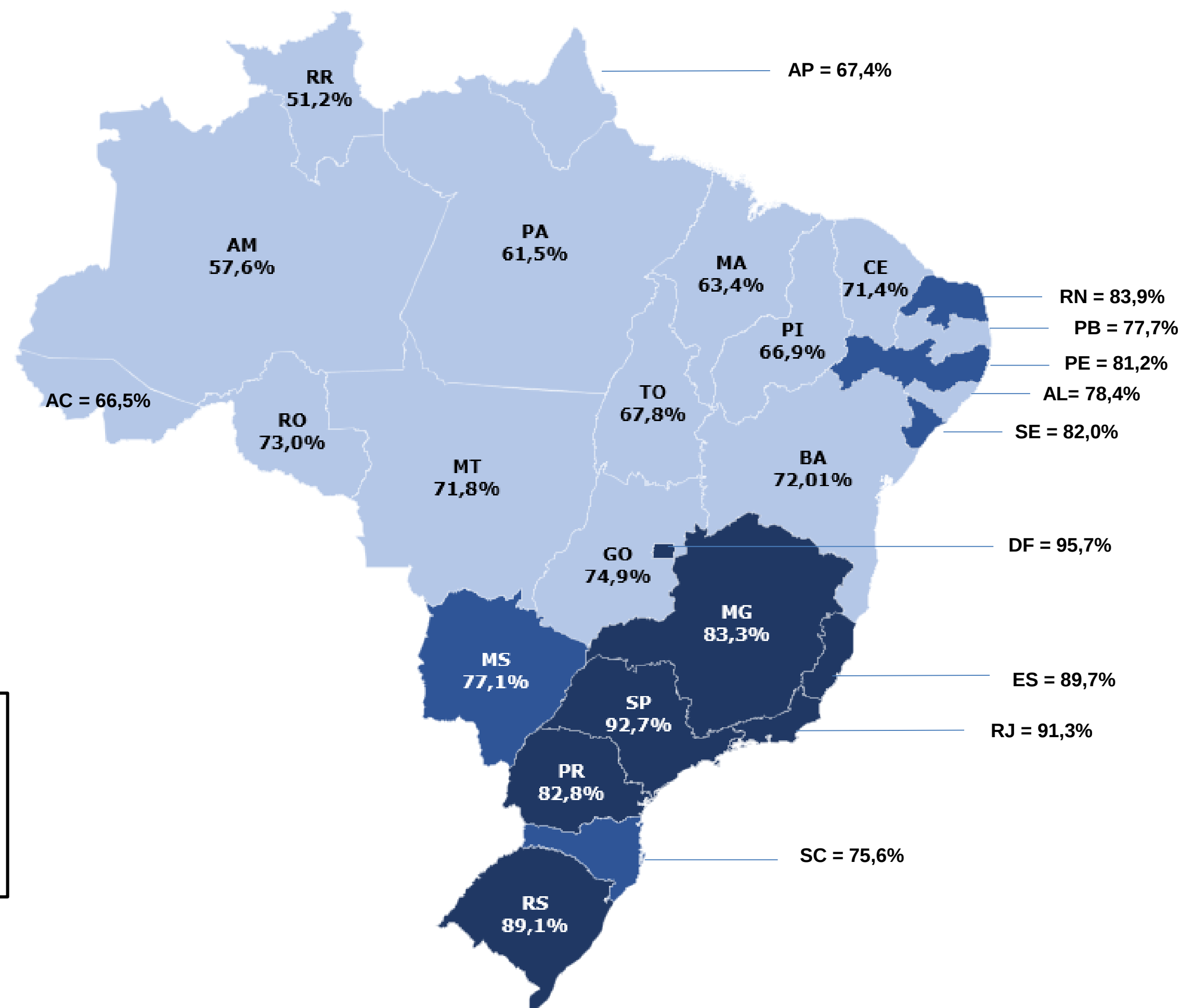
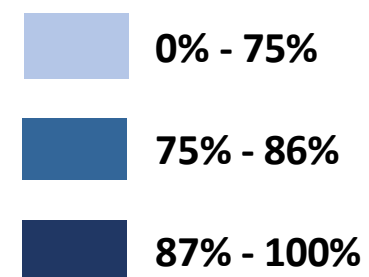


PENETRAÇÃO DO CADASTRO POSITIVO

POPULAÇÃO ECONOMICAMENTE ATIVA
18 A 70 ANOS
STATUS 03/25

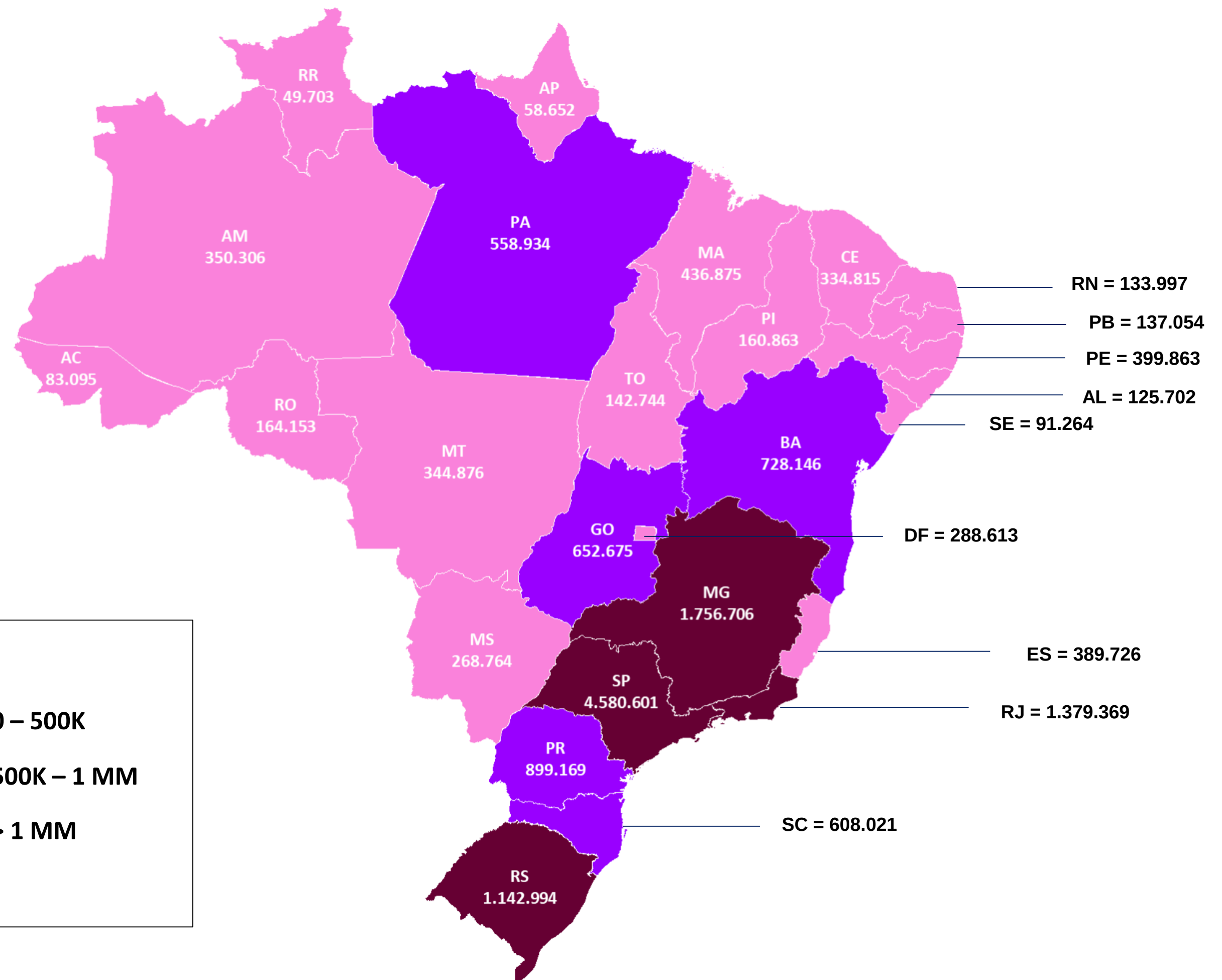
MÉDIA

80,3%



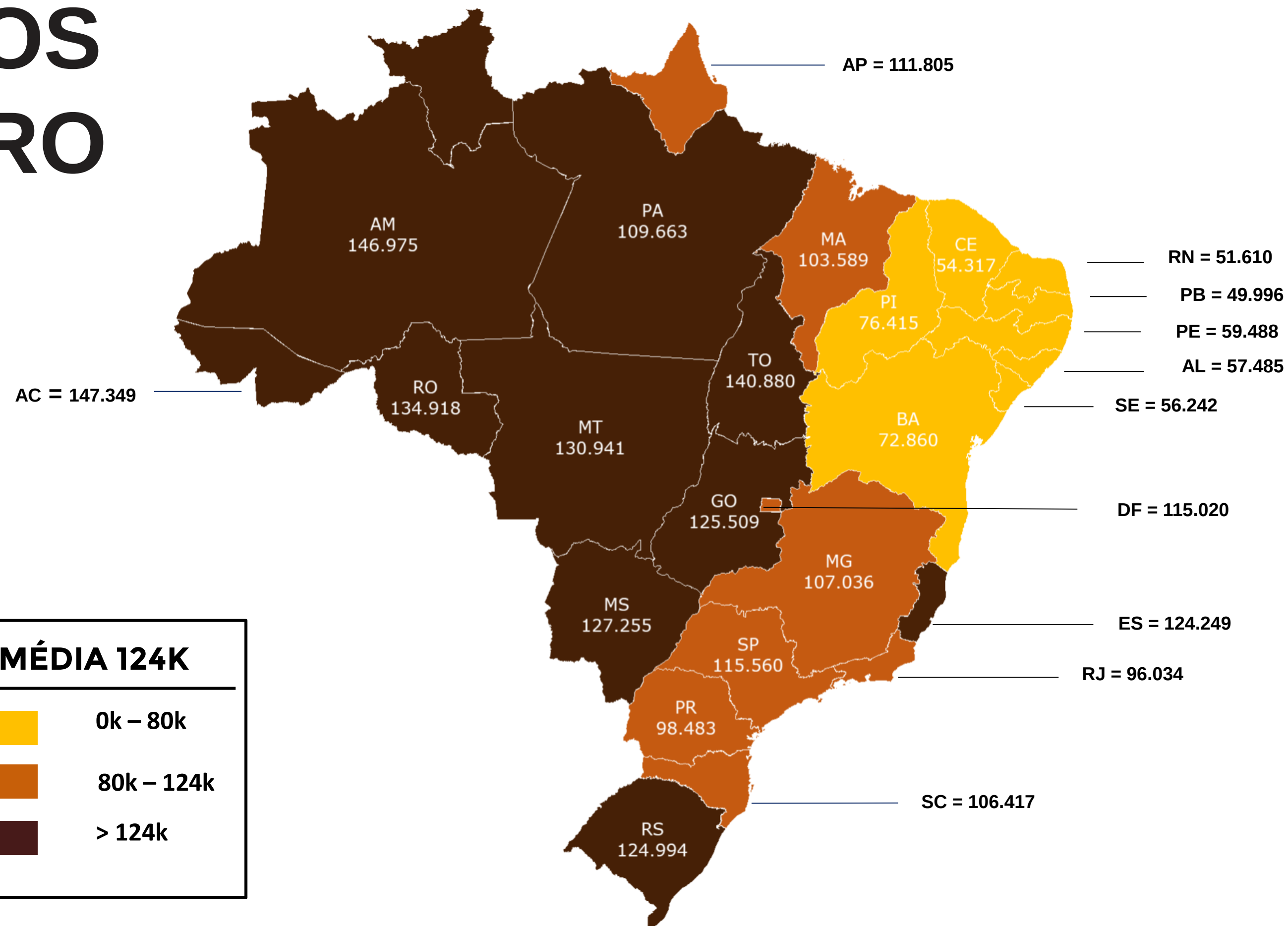
INCLUSÃO NO CADASTRO POSITIVO TELCO

STATUS 03/25



INCREMENTOS NO CADASTRO POSITIVO TELCO

POR MI (PF + PJ)
NO MÊS 03/25



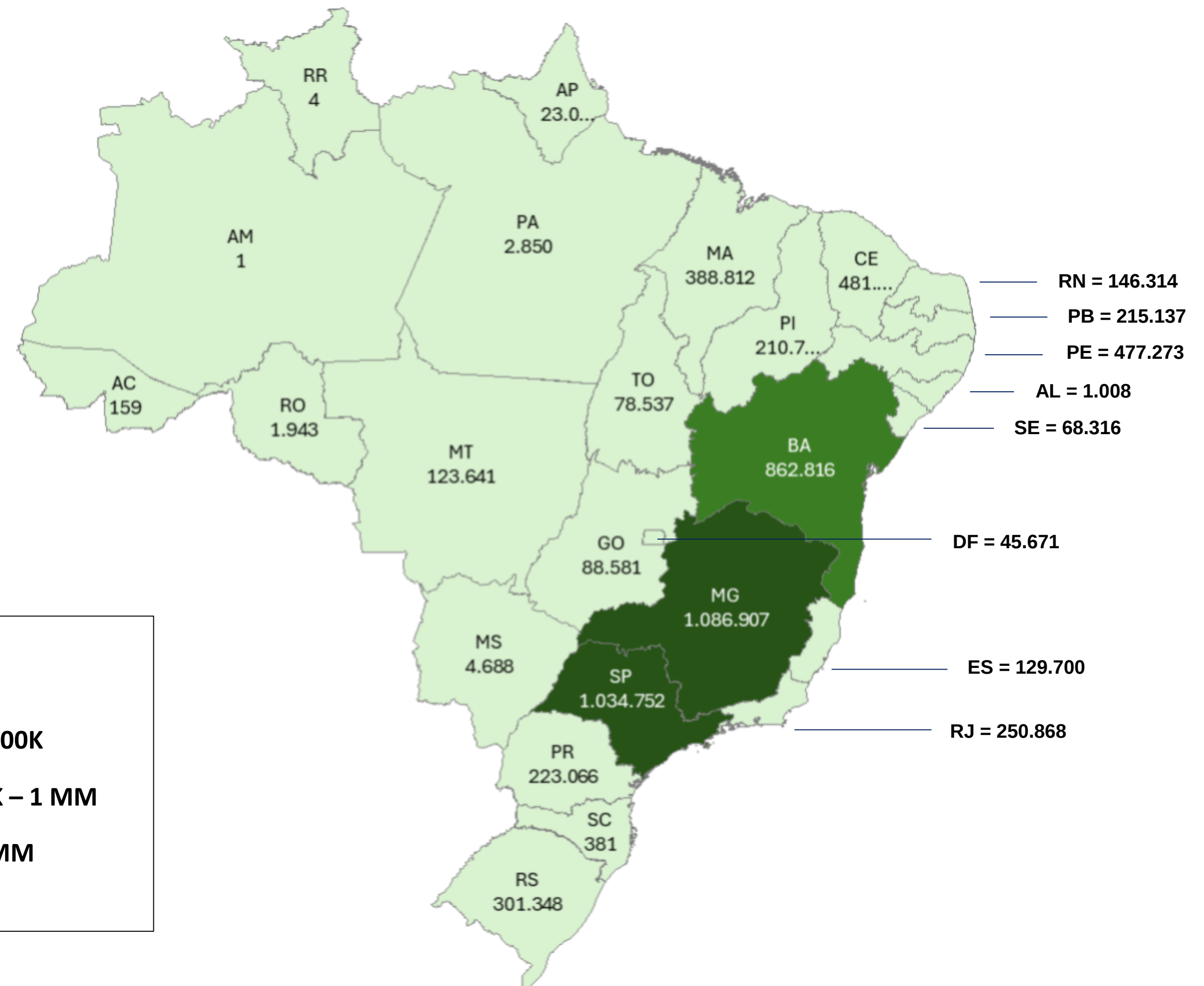
INCLUSÃO NO CADASTRO POSITIVO ENERGIA

STATUS 03/25

TOTAL

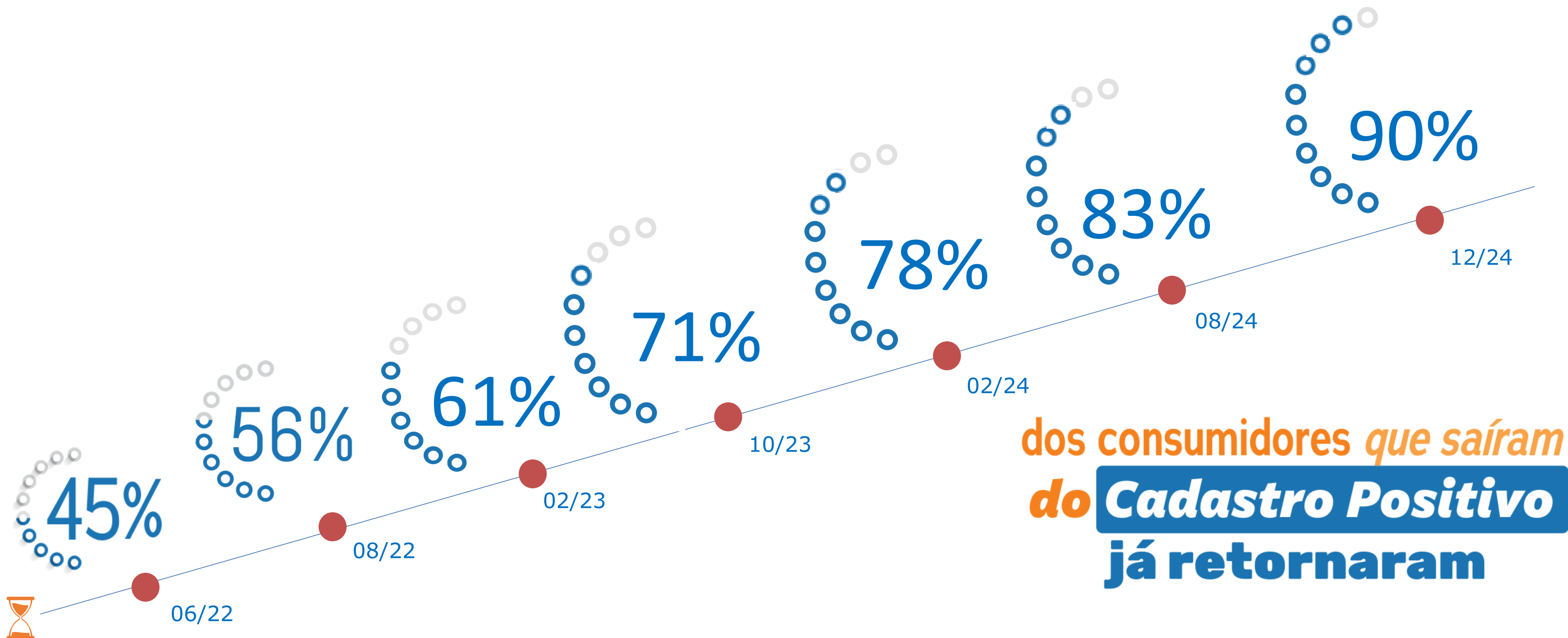
6,6 mi

SOBRE BASE DE IFs + TELCO



RETORNO AO CADASTRO POSITIVO

STATUS 12/24



DIREITO DO CONSUMIDOR

Cadastro Positivo

90% de retorno ao CP

78% da população aumentou a nota
de crédito

Visibilidade para crédito a **22,8
milhões** de pessoas físicas e jurídicas

Em 5 anos, o CP se consolidou como
um **Direito do Consumidor**



ESTUDOS DE CASO

Ganhos com informação de Telco + Energia, em dois mercados globais



Colombia

Analizado 3 perfis de consumidores:

- **Com pouca informação em bureau:** dados concentrados em até 2 operações.
- **Com comportamento em bureau:** mais que 2 operações de crédito no mercado.
- **Inadimplentes:** atraso maior que 60 dias.

Com dados de Utilities identificou-se aumento na pontuação de score:

- **Com pouca informação bureau :** **8,6%**
- **Com comportamento bureau :** **1%**
- **Inadimplentes:** **3%**



Estados Unidos

Analizado pontuação atual de crédito (score) versus novo modelo incluindo dados de Utilities:

Alteração na pontuação de score dos consumidores:

- **Diminuição:** **13%**
- **Sem alteração:** **14%**
- **Aumento:** **73%**

Base total: - 5% dos consumidores passaram a ser classificados em novas classes de risco com mais acesso à linhas de crédito e melhores condições.

BENEFÍCIOS ÀS FONTES

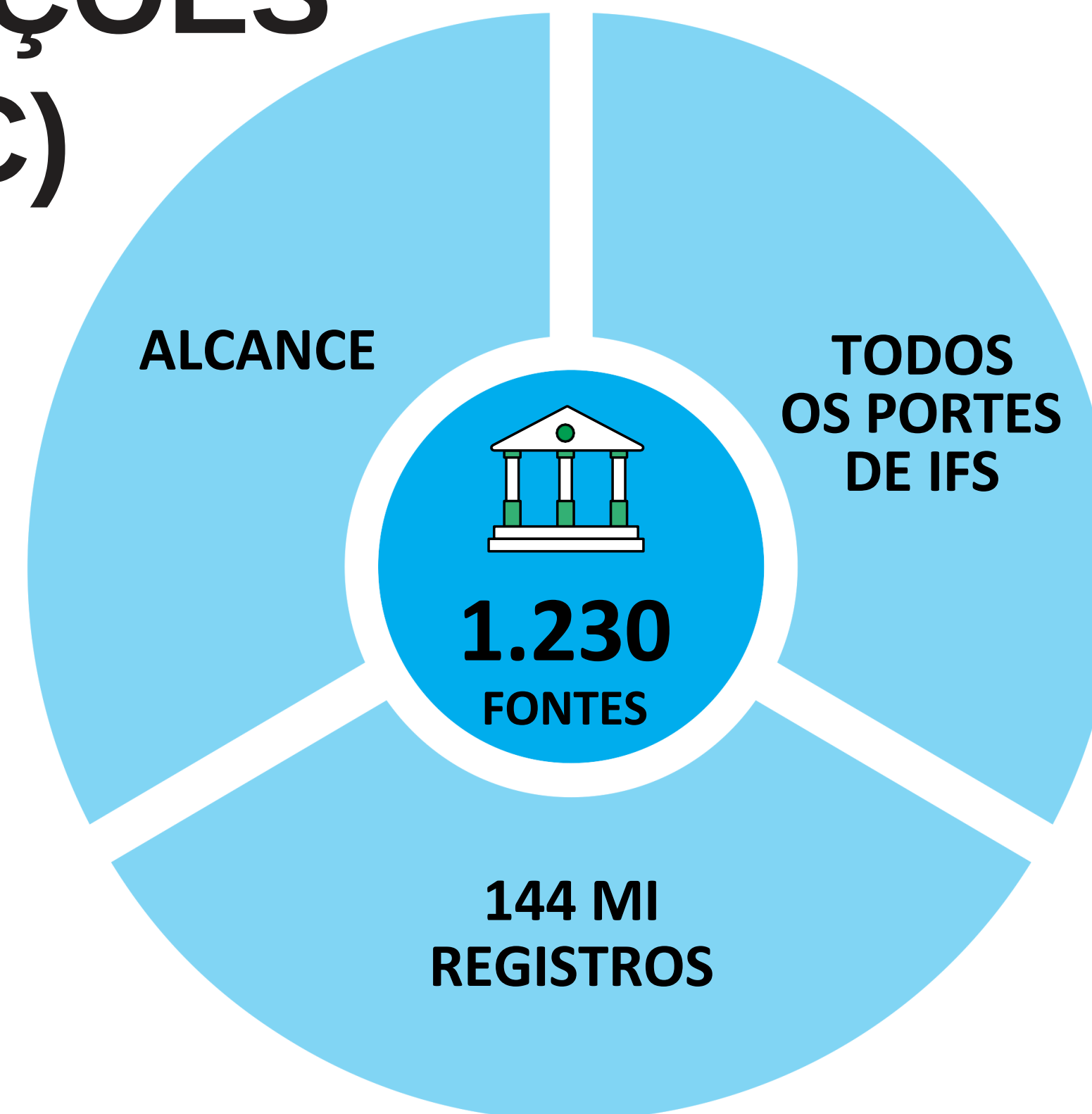


BUSCA CONTÍNUA POR NOVAS FONTES E PARCERIAS



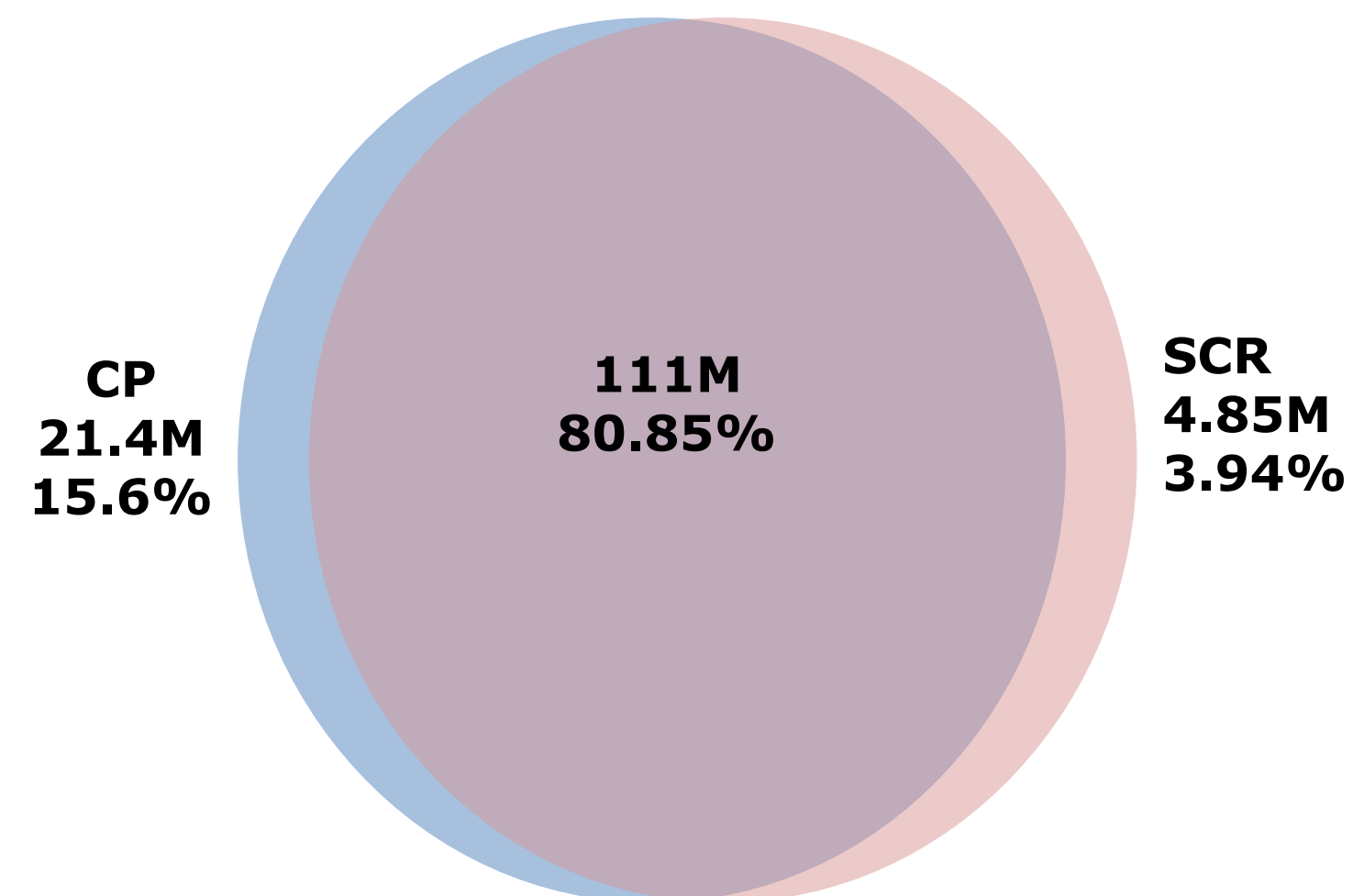
SISTEMA DE INFORMAÇÕES DE CRÉDITO (SCR – BC)

MAIS UMA FONTE DE
INFORMAÇÃO EM FAVOR
DA ANÁLISE DE RISCO

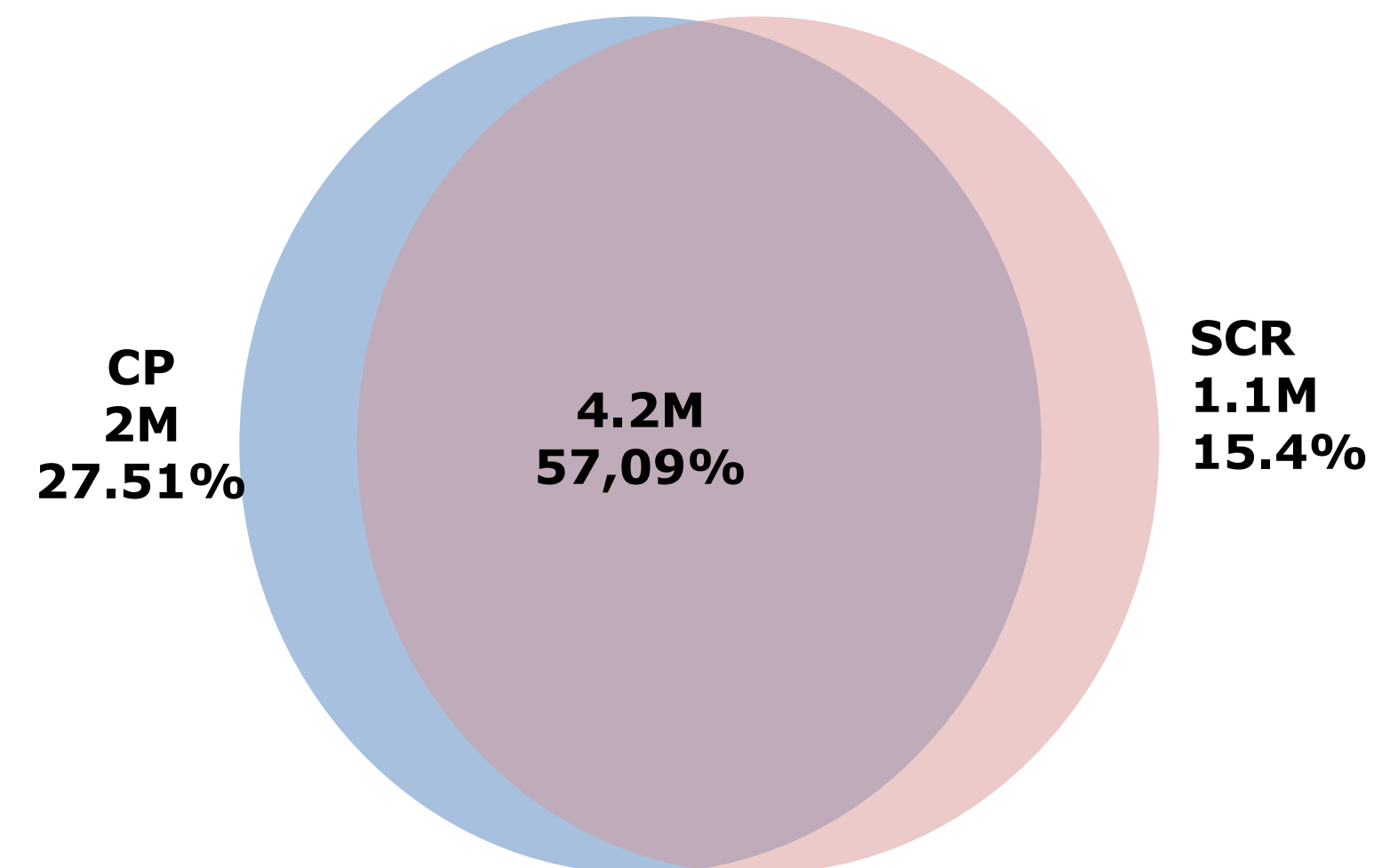


VISÃO DA BASE DE DADOS

PF



PJ



AGRO: PARCERIA PÚBLICO-PRIVADA



STAKEHOLDERS

☐ Público:



☐ Privado:



GOVERNANÇA

- **Comitê Diretivo**
- **Reuniões semanais:**
Técnica
Legal
- **Mecanismos de controle**
Políticas Públicas
Supervisão
- **Cooperação e Comunicação**



RESULTADOS

- Ampliação do acesso ao Crédito Agro e ao Crédito sustentável
- Redução de Spread Bancário e Taxas de Inadimplência
- Políticas públicas mais adequadas e melhorias na supervisão
- Impulsionamento da transformação digital e da formalização
- Visibilidade de crédito para pequenas empresas e famílias agro
- Redução de fraudes
- Potencial para novos produtos financeiros

AGRO: PARCERIA PÚBLICO-PRIVADA



COMPARTILHAMENTO
DE BASE DE DADOS



EQUIFAX | BoaVista

serasa
experian.

SPC
BRASIL

TransUnion^{tu}

Painel Agro Crédito Portifólio

1. Risco de crédito
2. Risco de concentração e indicadores de exposição
3. Resiliência financeira
4. Alertas e tendências



POLÍTICAS PÚBLICAS



ASSOCIAÇÃO
NACIONAL
DOS BUREAUS
DE CRÉDITO

BANCO CENTRAL
DO BRASIL

EQUIFAX | BoaVista

COMPARTILHAMENTO
DE BASE DE DADOS



serasa
experian.

SPC
BRASIL

TransUnion^{tu}

Painel
Em desenvolvimento



SUPERVISÃO



ASSOCIAÇÃO
NACIONAL
DOS BUREAUS
DE CRÉDITO

CASES DE USO DE IA NO CRÉDITO BIRÔS BRASILEIROS



ATUALIZAÇÃO IMEDIATA DO SCORE

- Pontuação de **crédito baseada em IA em tempo real**, usando fontes de dados alternativas.
- O tempo de decisão de crédito foi **reduzido de dias para minutos**.
- **Dobro na taxa de aprovação** de empréstimos.
- **Redução de perdas** de crédito em até 20%.



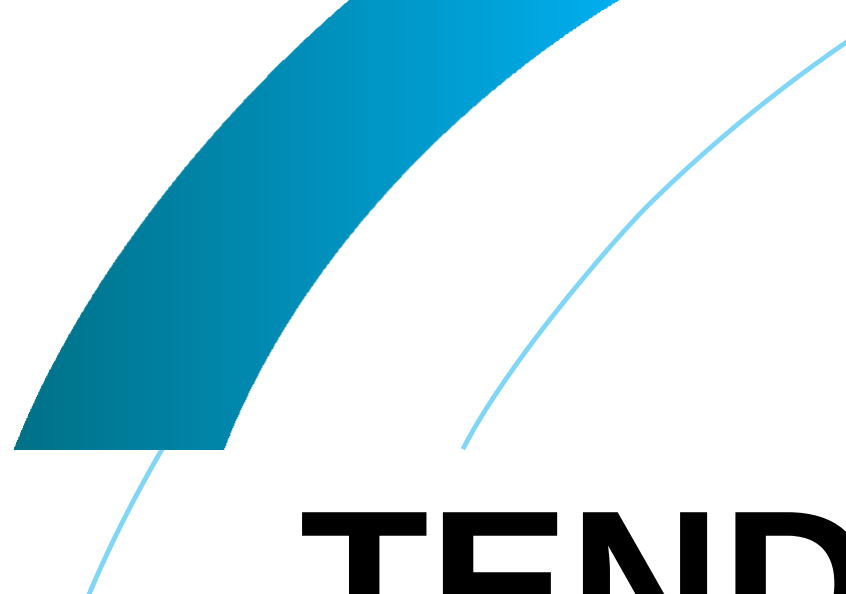
DETECÇÃO DE FRAUDES

- Sistema de IA que analisa padrões comportamentais para **detectar aplicativos fraudulentos**.
- Prevenção de fraudes **em tempo real** com machine learning.
- **Redução de 20%** nas perdas por fraude.



APLICAÇÃO DE IA

- Plataforma para automação de **processos, construção de variáveis, modelagem estatística e modelagem** de crédito personalizada.
- **Redução de 66% nos custos** de desenvolvimento de modelos.
- Tempo de desenvolvimento **reduzido de 3 a 4 semanas para apenas 2 a 5 dias**.
- **Maior precisão** preditiva, índice KS aprimorado **em 5 a 8 pontos**.



TENDÊNCIAS

➤ CRÉDITO CROSSBOARDER

➤ BNPL

➤ NUVEM

➤ USO DE IA

➤ CBDC & CRYPTOCURRENCY

➤ BLOCKCHAIN

➤ CIBERSEGURANÇA

➤ COMPUTAÇÃO QUÂNTICA

CONCLUSÃO

AUMENTO DE POSSIBILIDADES COM A UTILIZAÇÃO DO CRÉDITO:

- Alavanca para a Economia De Angola
- Ferramenta para Impulsionar Vendas
- Impactos Positivos na Democratização e Sustentabilidade
- Resultados Promissores na Avaliação de Riscos e Inclusão Financeira
- Oportunidade de Ampliação dos Negócios com Ofertas de Crédito



Elias Sfeir
Presidente



www.anbc.org.br



Instrumentos de crédito via recebíveis

	FACTORING	FDIC	SECURITIZADORA	ESC	SCD
BREVE DESCRIÇÃO	Aquisição de recebíveis comerciais, geralmente com desconto	Fundo de investimento em direitos creditórios com emissão de cotas para investidores	Transforma recebíveis em títulos negociáveis no mercado	Empresa de crédito voltada para MEIs, MEs e EPPs com capital próprio	Instituição financeira que concede crédito direto com regulação do Bacen
CAPITAL	Não exige capital regulatório, mas requer capital próprio suficiente	Não exige capital regulatório, mas requer diversificação de risco	Não exige capital regulatório, mas há exigências de governança	Deve operar somente com capital próprio	Exige capital regulatório conforme Bacen
IMPOSTO (CARGA ESTIMADA PARA ~50MI/ANO)	Aprox. 17,55% (IRPJ, CSLL, PIS, COFINS, ISS)	Tributação na fonte (IR regressivo ou come-cotas)	Aprox. 17,55% (IRPJ, CSLL, PIS, COFINS, ISS)	Aprox. 15,55% (IRPJ, CSLL, PIS, COFINS, ISS)	Aprox. 20,55% (IRPJ, CSLL, PIS, COFINS, ISS)

RECEBÍVEIS: VOLUME DE CRÉDITO

Modalidades	2022	2023	2024
1 - Compram recebíveis:			
✓ Factoring	R\$ 60,0	R\$ 65,0	R\$ 75,0
✓ Securitizadora	R\$ 10,0	R\$ 15,0	R\$ 45,0
✓ FIDCs	<u>R\$ 35,0</u>	<u>R\$ 50,0</u>	<u>R\$ 80,0</u>
	R\$105,0	R\$130,0	R\$200,0
2 – Fazem empréstimo:			
✓ ESCs	R\$0,100 milhões	R\$0,150 milhões	R\$0,200 milhões
Total Geral (bilhões)	R\$105,10	R\$130,15	R\$200,20