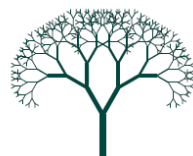




Visão Geral do Mercado de Pagamentos no Brasil



Boanerges & Cia Consultoria
INTELIGÊNCIA EM PAGAMENTOS, CRÉDITO E FIDELIZAÇÃO

26 de Novembro de 2020

Todas as **relações essenciais** no mundo de **serviços financeiros** estão passando por grandes transformações

Compra ↔ Venda

Mundo dos Pagamentos



Investimento ↔ Crédito

Mundo da Intermediação Financeira



Risco ↔ Proteção

Mundo dos Seguros



Lealdade ↔ Recompensa

Mundo do Relacionamento



Todas estão passando por transformações profundas!

Início do Pix já é um sucesso: quantidade de chaves e de transações superaram as expectativas



86,8 milhões
Chaves cadastradas

	PF	PJ
Chaves cadastradas	82,9 milhões	3,9 milhões
Usuários cadastrados	35,7 milhões	2,3 milhões
	2,3 <i>chaves/usuário PF</i>	1,7 <i>chaves/usuário PJ</i>

Volumes

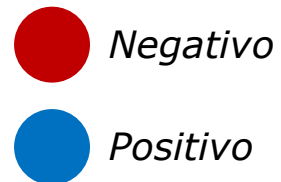
Período de testes
(03 a 15/11)
1,9 milhão de transações
R\$ 784 milhões

Desde o lançamento oficial
(16 a 24/11)
16,7 milhões de transações
R\$ 14 bilhões

Pix deve **impactar** os players deste mercado de diferentes formas: agentes envolvidos na cadeia de pagamentos

Principais linhas analisadas	Bandeiras	Adquirentes	Emissores	Empresas de tecnologia	Fintechs
Market share (%)					
Volume transacionado (\$)					
Margens (%)					
Rentabilidade (\$)					

Vetor de impacto









Intensidade do impacto relativo



Com o lançamento do Pix este ano deveremos ver um **deslocamento de volumes** vindos principalmente cartão de débito, transferências eletrônicas e boletos

Principais meios de pagamento impactados

Modalidade	Intensidade do impacto	Comentários / drivers
Cartão de débito	Alta 	Baixa rentabilidade para os emissores Demanda recursos em conta de forma similar
Cartões pré-pagos (de uso aberto)	Alta 	Idem débito, com agravante de que não há cultura disseminada
Transferências (TED, DOC, etc)	Alta 	Principalmente transferências usadas no dia-a-dia e para pagamentos de serviços (faxina, eletricista, etc) Transferências de alto valor devem continuar via banco (similar ao que ocorre até hoje com cheque), até que os aspectos de segurança estejam comprovados
Boletos	Alta 	E-commerce deve se favorecer da modalidade para substituir os boletos (buscando menor atrito com o cliente na hora da venda) Alta demanda por soluções antifraude, dada a dinâmica de liquidação ser imediata Concessionárias de serviços (luz, água, telefonia, etc) também devem aderir ao PIX, para reduzir custos com arrecadação
Dinheiro	Média 	Impacto virá com o tempo, pois demanda mudança de cultura (não é imediato)
Cartão de crédito	Baixa 	Trilhas ligadas à crédito tendem a ser menos impactadas, principalmente o parcelado, que é uma forma de financiamento de difícil substituição
Cartões de loja e de Rede	Baixa 	Mesma dinâmica do crédito



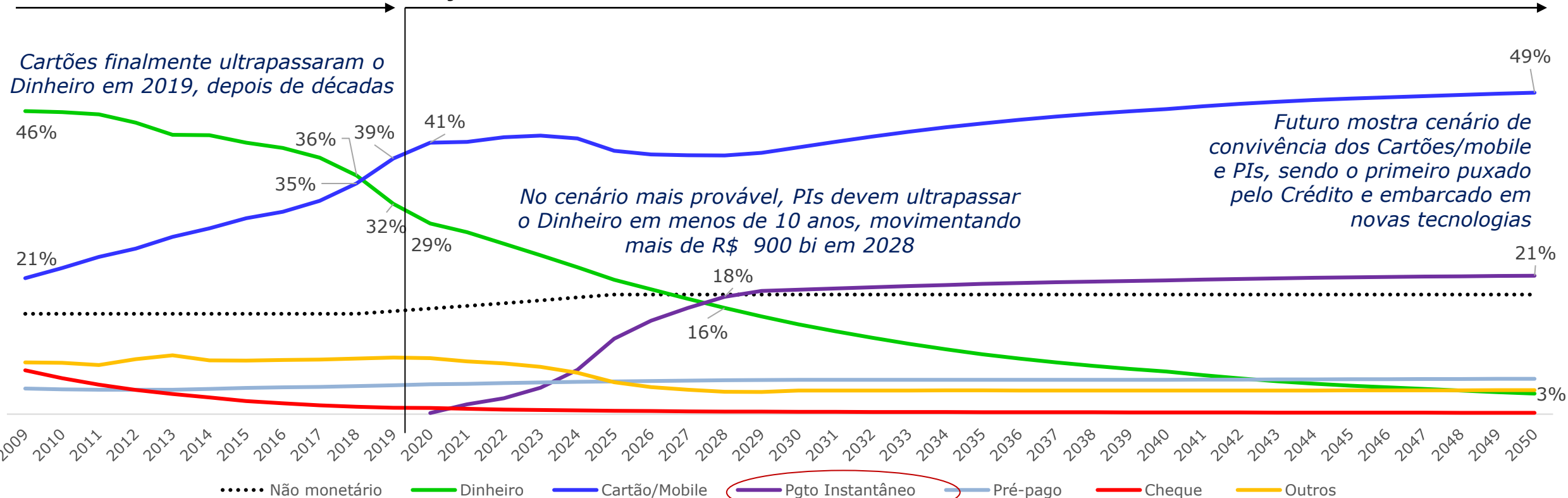
Devemos ter uma grande **mudança no share de meios de pagamento** daqui para frente

Evolução dos principais meios de pagamento no Brasil Participação no consumo privado - %

Cenário provável

Real

Projetado



Mesmo olhando para 2050, Dinheiro deve continuar existindo, mas em patamar residual (3%)

Há ainda muitos **espaços** a serem trabalhados a partir do Pix

Provável entrada no mundo do Crédito

Certamente vai desafiar a criatividade do brasileiro para integrá-lo e/ou adaptá-lo com/para modalidades de pagamento a prazo e com crédito envolvido

(Já em processo!)

***Ameaça potencial ao
Cartão de Crédito e ao
Parcelado Sem Juros?
Veremos...***

Ocupação de espaços na cadeia de pagamento das empresas

Deve abrir enorme front de oportunidades (ainda não devidamente explorado) de pagamentos empresariais

B2B – empresas para empresas
(p.ex. cadeia de suprimentos)

B2P – empresas para pessoas
(funcionários, prestadores de
serviço PF, etc)





FÓRUM DE CASES PIX
IMPACTOS E OPORTUNIDADES PARA O MERCADO

Muito obrigado!



Boanerges & Cia Consultoria

INTELIGÊNCIA EM PAGAMENTOS, CRÉDITO E FIDELIZAÇÃO

Contate-nos:

boanerges@boanergesecia.com.br

11 3813.6413