

**CADASTRO  
POSITIVO É NA**

**BoaVista**

---

# Sejam bem-vindos



# AGENDA

**09h45** - Sobre a Boa Vista

**10h** - LGPD

**10h30** - Indicadores Econômicos

**11h** - Cadastro Positivo

**12h** - Encerramento

# Roseli Garcia

Graduada em Botânica Econômica pela Universidade Presbiteriana Mackenzie e Gestão Estratégica de Negócios em Vendas pela PUC-SP. Tem mais de 40 anos de experiência na área de crédito, na qual atuou fortemente junto aos principais protagonistas do setor, contribuindo para estudos e formulação dos conceitos como os do Cadastro Positivo. Na Boa Vista, é uma das responsáveis pelo relacionamento com diferentes players, como clientes, parceiros e representantes de instituições públicas e privadas





# BoaVista



***SCPC***





A Boa Vista SCPC é uma empresa de tecnologia, que combina informações com inteligência analítica para maximizar lucros e reduzir riscos.

Portanto, tem as soluções ideais para as melhores tomadas de decisões.



**Mais de 60 anos de tradição de experiência  
no mercado de decisão de crédito.**

**1894**

### **Origem**

Associação  
Comercial de São  
Paulo (ACSP)

**1955**

### **Base de Dados**

Serviço Central  
de Proteção  
ao Crédito (SCPC)

**2010**

### **Fundação**

Boa Vista  
é criada e assume  
o SCPC

**2011**

### **Expansão**

Incorporação da  
operação da  
Equifax do Brasil



# Acionistas



**ASSOCIAÇÃO  
COMERCIAL**  
São Paulo



**CDL** POA  
Inteligência a serviço do seu negócio



**ACP**  
**ASSOCIAÇÃO COMERCIAL DO PARANÁ**  
Fundada em 1890

**TMG**  
TMG CAPITAL

**EQUIFAX**



## Soluções para todas as etapas de negócio:



01

### PROSPECÇÃO

Identifique e localize os clientes certos



02

### CONCESSÃO

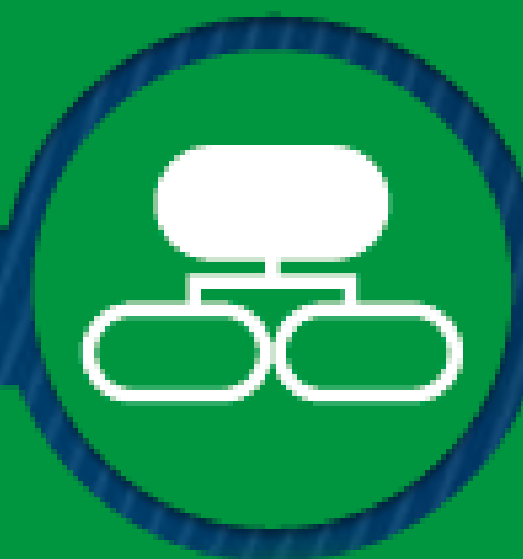
Automatize e amplie suas operações de vendas, tanto no *cross sell* como no *up sell*



03

### GERENCIAMENTO

Padronize e enriqueça a forma com que você acompanha e desenvolve sua carteira de clientes



04

### RECUPERAÇÃO

Aprimore seu processo de cobrança e melhore seus resultados



05

### PREVENÇÃO À FRAUDE

Identifique as situações com características de fraude e previna perdas financeiras





**Além de operar o Cadastro Positivo em todo o país,  
possibilitando às empresas realizarem uma análise de crédito  
mais justa a consumidores e outras empresas.**





# Soluções e Produtos Diferenciados



**Visão 360º em dados**



**Flexibilidade de modelo de negócio**



**Alto grau de customização de produtos e serviços**



**Agilidade no desenvolvimento e acoplamento de Plataformas Locais e Globais**



**Co-design de produtos e soluções**



Inteligência de tratamento de dados aplicada aos produtos e serviços, proporcionando diferenciais na aderência dessas soluções às diferentes carteiras e operações



**“Fábrica de Modelos”**

Processo analítico diferenciado e reconhecido pelo mercado em termos de qualidade, velocidade e aderência às necessidades de negócios dos clientes.



**A parceira ideal para o seu negócio**



# Impactos do Cadastro Positivo na Economia

Julho de 2019





# Flávio Calife

Doutor em Finanças Públicas pela Fundação Getúlio Vargas - FGV e professor de Economia e Finanças na Pontifícia Universidade Católica de São Paulo - PUC-SP. Ao longo dos últimos 8 anos se tornou referência na imprensa nacional como Economista da Boa Vista, ao repercutir indicadores econômicos da companhia e temas ligados ao mercado de crédito, consumo e finanças do consumidor.





Embora estejamos envolvidos com o dia-a-dia do varejo brasileiro, a complexidade do mercado brasileiro dificulta previsões...

# Criação, em breve, do Cadastro de Fregueses Positivos

EM ESTUDO A AMPLIAÇÃO DO SERVIÇO CENTRAL DE PROTEÇÃO AO CREDITO — MAIO, MÊS DAS NOIVAS E DAS MÃES E DEZEMBRO, MÊS DE FESTAS, REGISTRAM MAIOR NUMERO DE CONSULTAS — EM MENOS DE QUATRO ANOS AS CONSULTAS SE ELEVARAM A DOIS MILHÕES.

Há poucos menos de 4 anos a Associação Comercial de São Paulo criou o Serviço Central de Proteção ao Crédito. Confrontando os dados em 1955 com os de 1958, encontramos o mencionado serviço em crescimento. Era como que a semente lançada em solo fértil, que se transformaria rapidamente em árvore e frutificaria numa série de instituições congêneres e calçadas em capitais brasileiras e em cidades do Interior do Estado de São Paulo.

Segundo os termos do Convênio firmado entre as firmas aderentes, a Associação Comercial de São Paulo mantém aquele Serviço com o objetivo de defender o comércio contra os maus pagadores. Quase todas as firmas que adotaram o sistema de crediário se utilizam do Serviço Central de Proteção ao Crédito. Essa quase unanimidade terá ainda maior significação, se for considerado o volume de vendas e crédito na Capital paulista, eis que todas as grandes empresas participam do Convênio mencionado e algumas — poucas — pequenas firmas que ainda a ele não aderiram estão em vias de fazê-lo, merces de reconhecerem a sua real utilidade. Podem fazer uso do "Serviço Central de Proteção ao Crédito" todas as firmas ligadas à Associação Comercial de São Paulo. Basta para tanto fornecer periodicamente, de acordo com o regulamento interno, a relação dos fregueses negativos.

## DOIS MILHÕES DE CONSULTAS

Da eficácia do Serviço Central de Proteção ao Crédito dá testemunho o fato de 4 anos de existência ter atendido a nada menos que dois milhões de consultas. Estamos computando, para efeito de que dois milhões de consultas. Esses dados, 75 dias de 1955, quando foram feitas 30 mil consultas, o movimento de 1956 com 226 mil consultas, 491 mil de 1957, 677 mil pertinentes a 1958 e 320 mil relativas ao primeiro semestre do ano em curso. Incluímos também as consultas telefônicas de 1958 e de primeiro semestre de corrente ano, além dos meses de julho e de agosto.

## MÊSES DE MAIORES COMPRAS

Uma análise do movimento de consultas efetivadas nos diferen-

tes meses do ano passado, presumivelmente revelaria os meses de maior movimento de vendas a crédito. Como hoje quase tudo é adquirido a prazo, mercê de intuitiva defesa do consumidor contra a inflação é possível incluir, a esses dados revelassem, os meses de maio — movimento mercantil. Sabemos que ser com outros fatores teriam que a mostra se tornasse efetivamente representativa. Teríamos, sobretudo, de levar em conta a quantidade de artigos que são vendidos à vista. Como curiosidade, há certa similitude entre o comportamento das consultas ao Serviço Central de Proteção ao Crédito e o movimento mercantil, a julgar-se pela arrecadação do imposto de vendas e consignações no período de janeiro a maio de 1958 na Capital. Abril cons- titui exceção nesse particular pois enquanto o número de consultas passou de 49.424 em março para 51.061 em abril, a arrecadação daquele tributo passou de Cr\$ 1.055.496.642,00 para 1.149.921.914,50. Nos demais meses há certa tendência de paralelismo na evolução.

Pondo de lado essas curiosidades, devemos assinalar que em 1958 o mês de maior número de consultas foi dezembro: 87.062. E compreensível que isso ocorra pois em dezembro as compras, sejam para presentes ou não, ganham redobrado impulso.

Mas há outro mês do ano em que o número de consultas cresce de maneira significativa revelando a tendência da freguesia. Referimo-nos a maio. Nesse mês temos o "Dia das Mães". O mês de Maria é também dedicado às noivas, e no qual o número de casamentos aumenta de maneira significativa.

Como resultado desses fatos, se elevam as vendas a crédito mensal admitindo que parte das consultas de um mês se concretizem em compras no mês seguinte. Em maio foram feitas ao Serviço



No período da manhã, notadamente, é grande o número de pessoas que fazem consultas em nome das firmas que participam do Serviço Central de Proteção ao Crédito.

Central de Proteção ao Crédito na- da menos do que 64.407 consul- tas. Em junho, as consultas ca- ram para 55.286, para depois su- bir para 57.261 em julho, 57.510 em agosto, 59.319 em setembro, 58.490 em outubro, e 58.038 em novembro. Em janeiro quando os consumidores vêm dos grandes gastos realizados no último dia do ano, as consultas são menor sig- nificativas. Neste mês, em 1958, por exemplo, não passaram de 41.372. Sob esse aspecto, porém, fevereiro, o mês mais curto do ano, leva a palma: apenas 37.405 consultas.

O Serviço Central de Proteção ao Crédito poderia ainda ser exa- minado sob outras facetas. Tem contribuído, por exemplo, para ponderável quantidade de recupe-

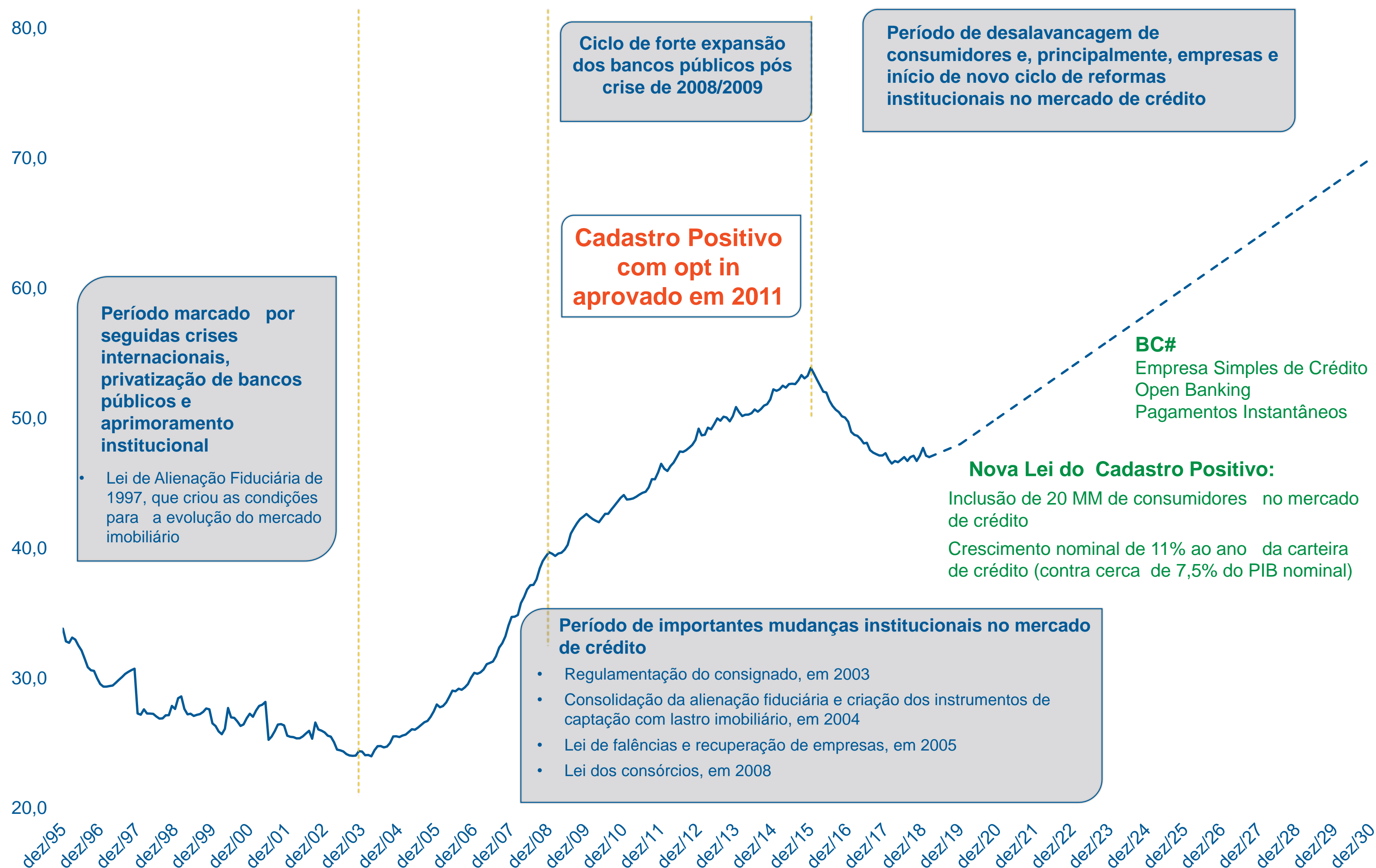
ração de fregueses negativos. Co- mo se sabe, as firmas não podem vender a esses fregueses enquan- to eles não regularizam sua situa- ção. O fechamento das portas on- de poderiam fazer compras a cre- dito, evidentemente atua como uma forma de coação no sentido de fazer com que esses fregueses entrem no bom caminho. Quando a firma comunica a regularização, a firma imediatamente qualquer res- trição no tocante à pessoa recupe- rada.

Para terminar esta série de re- portagens, devemos lembrar que a Associação Comercial de São Pau- lo cogita de ampliar ainda mais o Serviço Central de Proteção ao Crédito, e de criar, dentro em breve, o Cadastro de Fregueses Po- sitivos.

Diário do Comércio  
2-9-59.



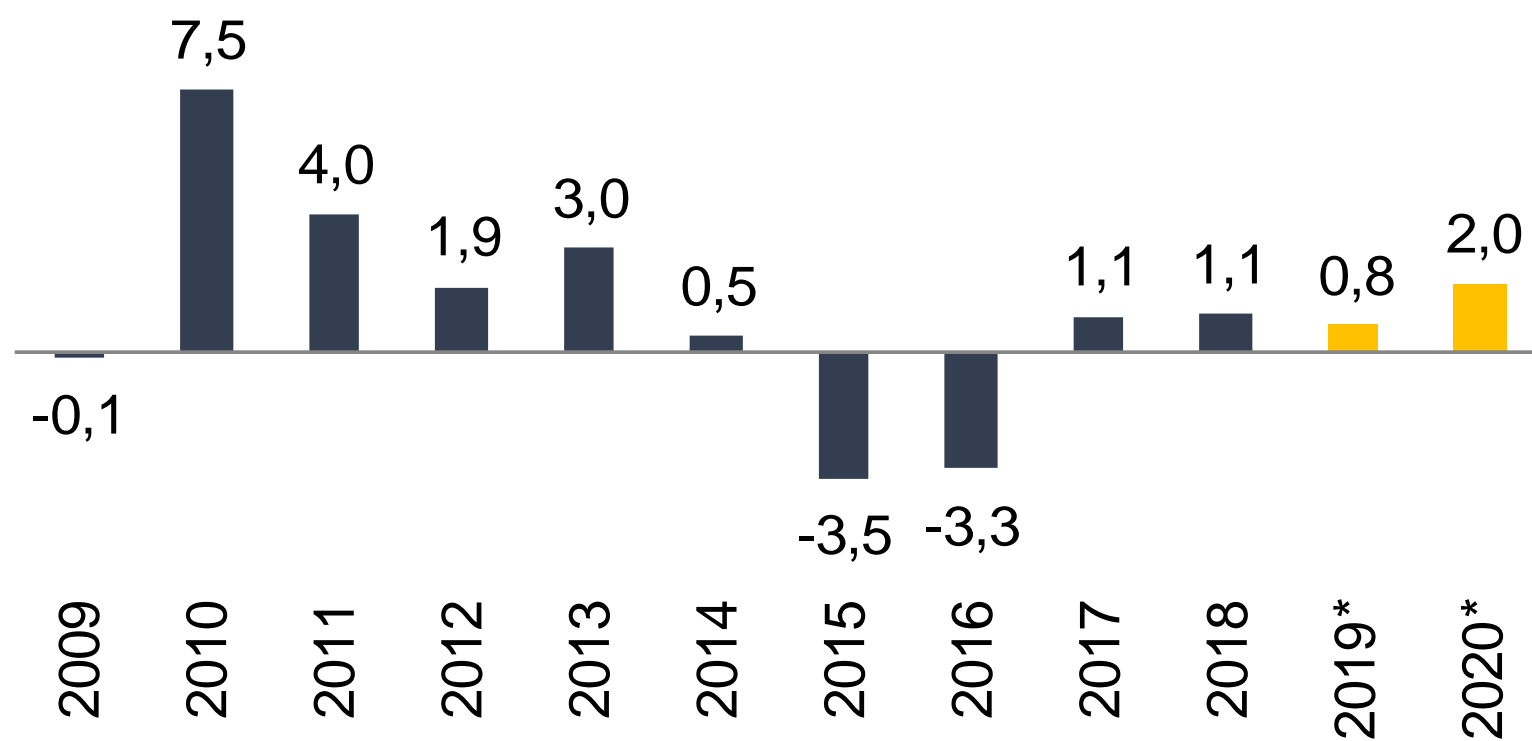
# Saldo de Crédito em relação ao PIB - % | 1995-2029



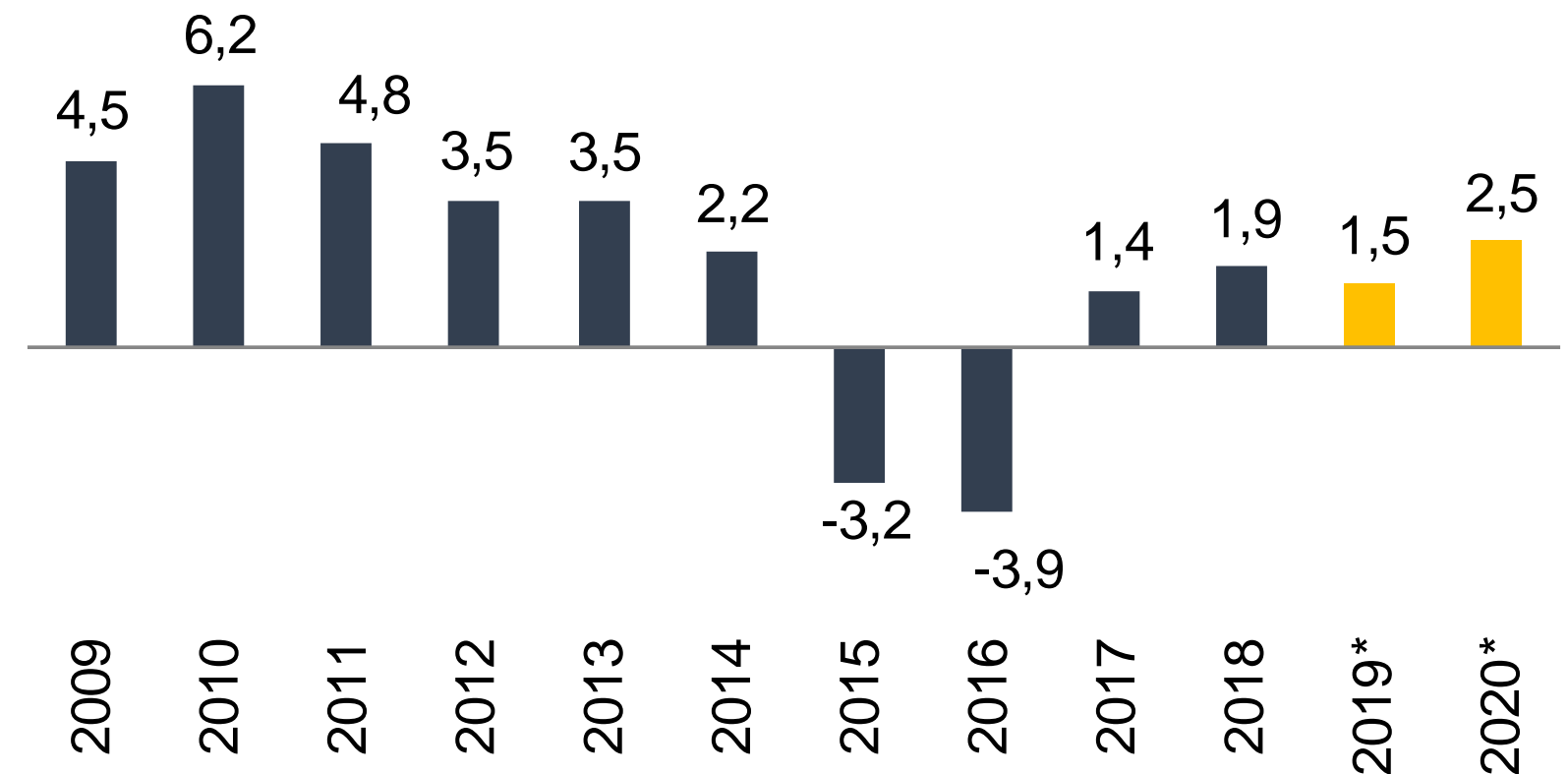


# Cadastro positivo deve aumentar PIB potencial em 0,5 p.p. ao ano

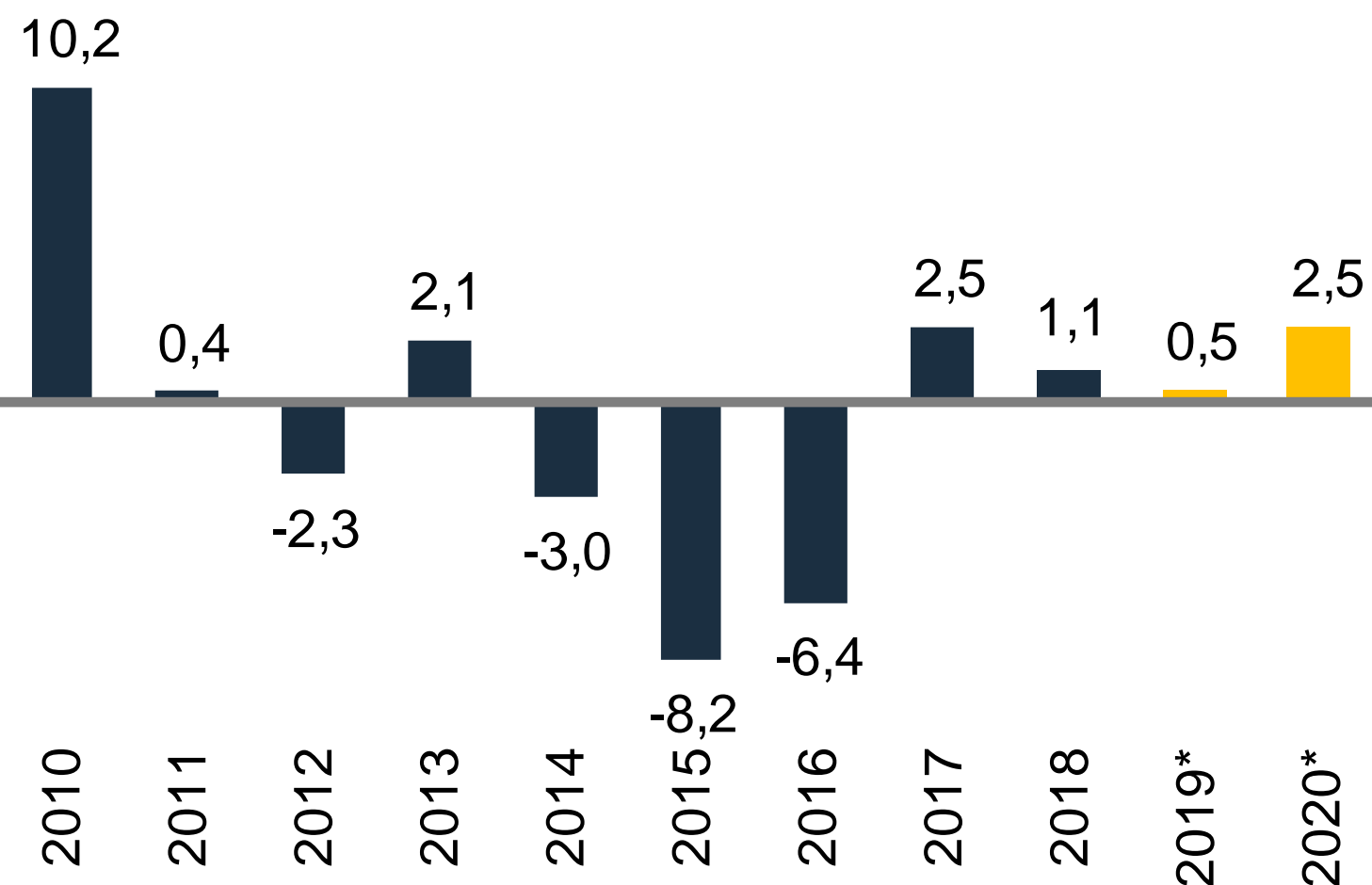
## PIB (%)



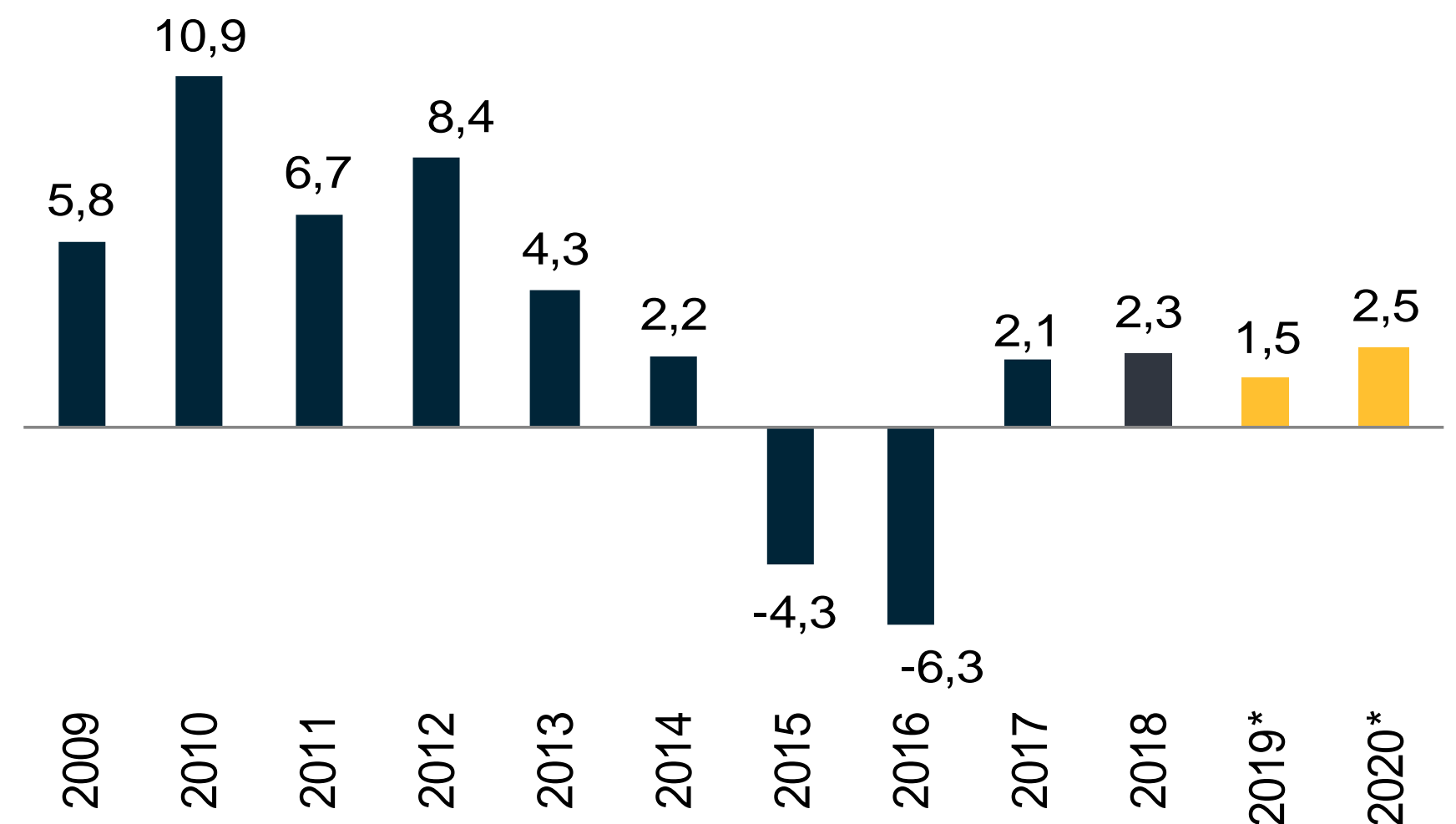
## Consumo das Famílias (%)



## Produção Industrial (% ac. 12 meses)

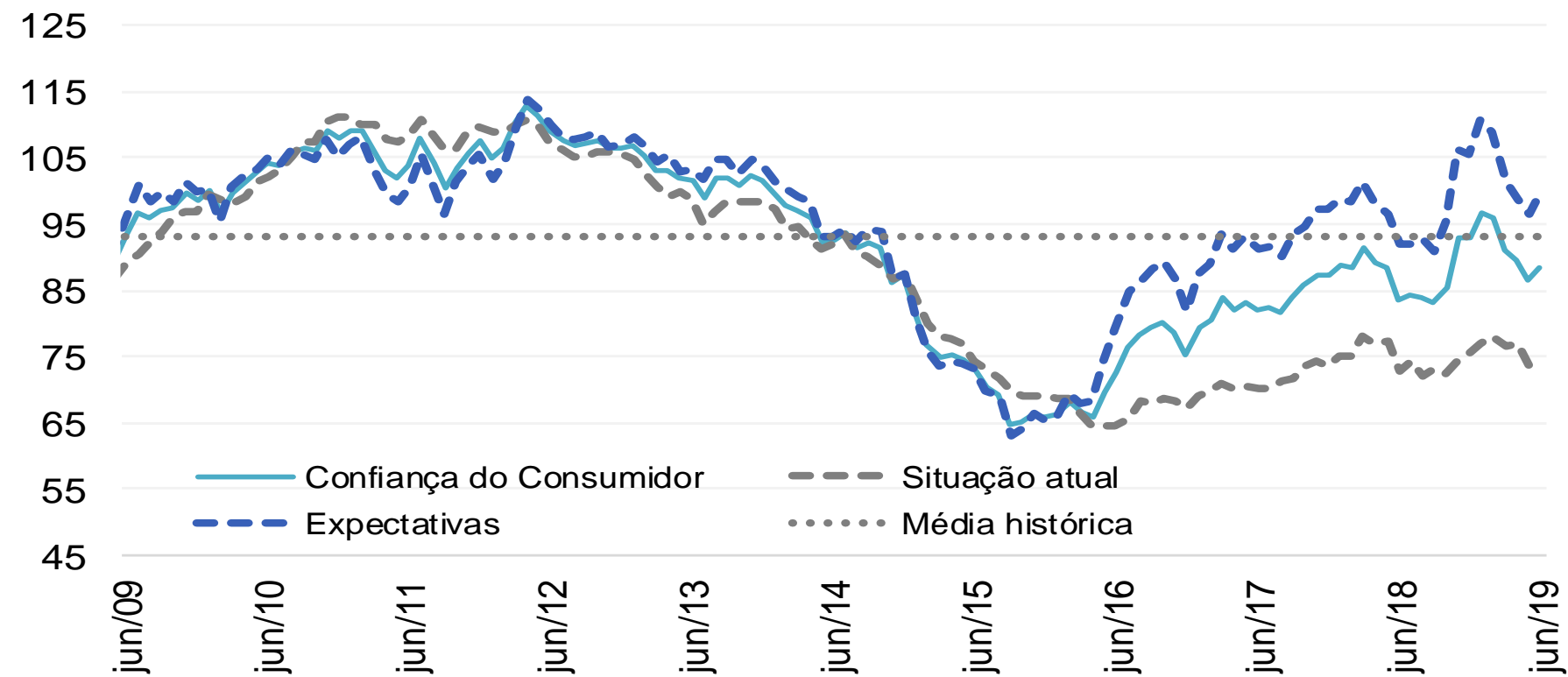


## Vendas Varejo (% Ac. 12 meses)

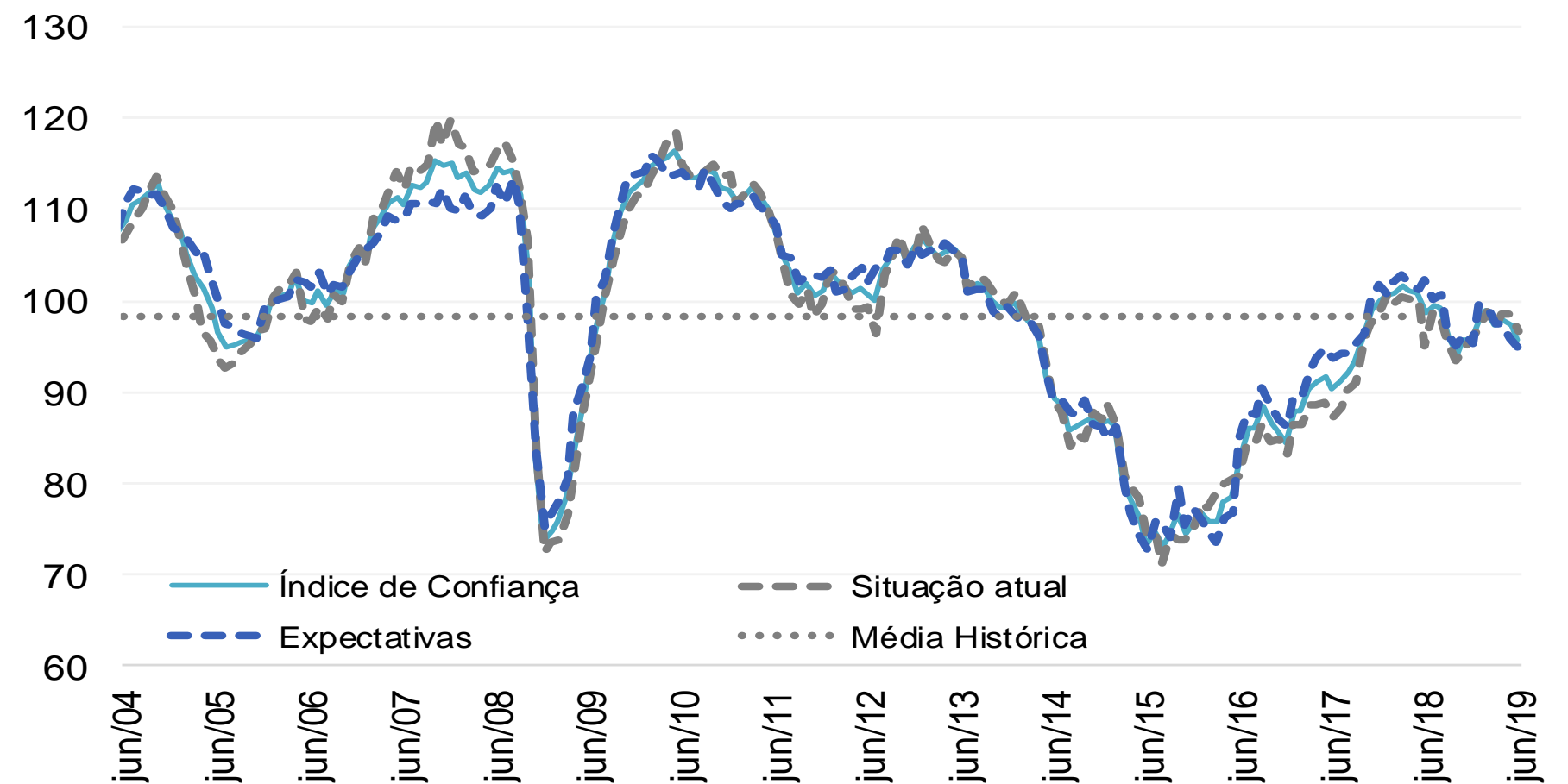


# Confiança dos consumidores e do comércio em queda, após alta recente puxada por expectativas

## Índice de Confiança do Consumidor

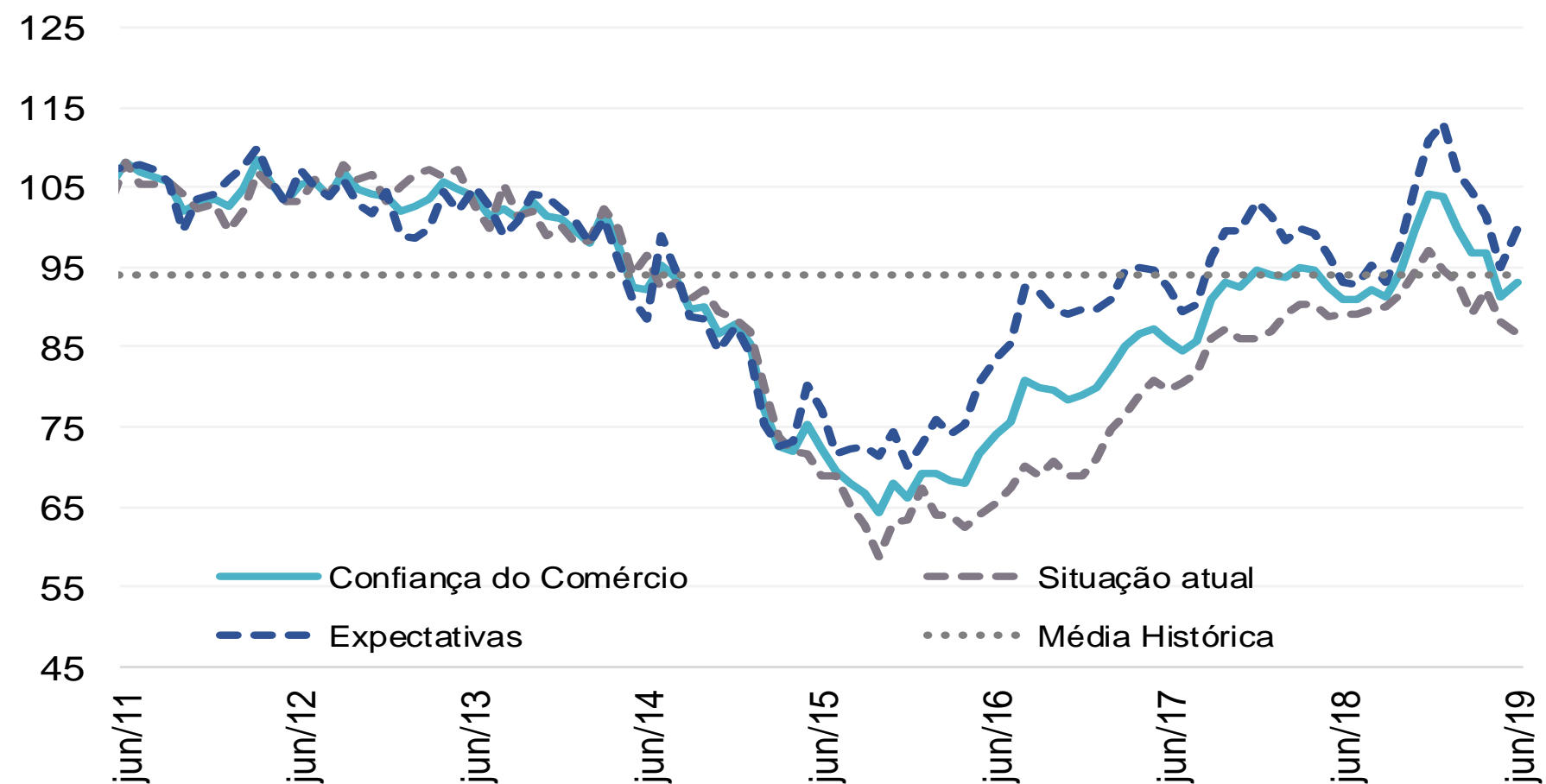


## Índice de Confiança da Indústria

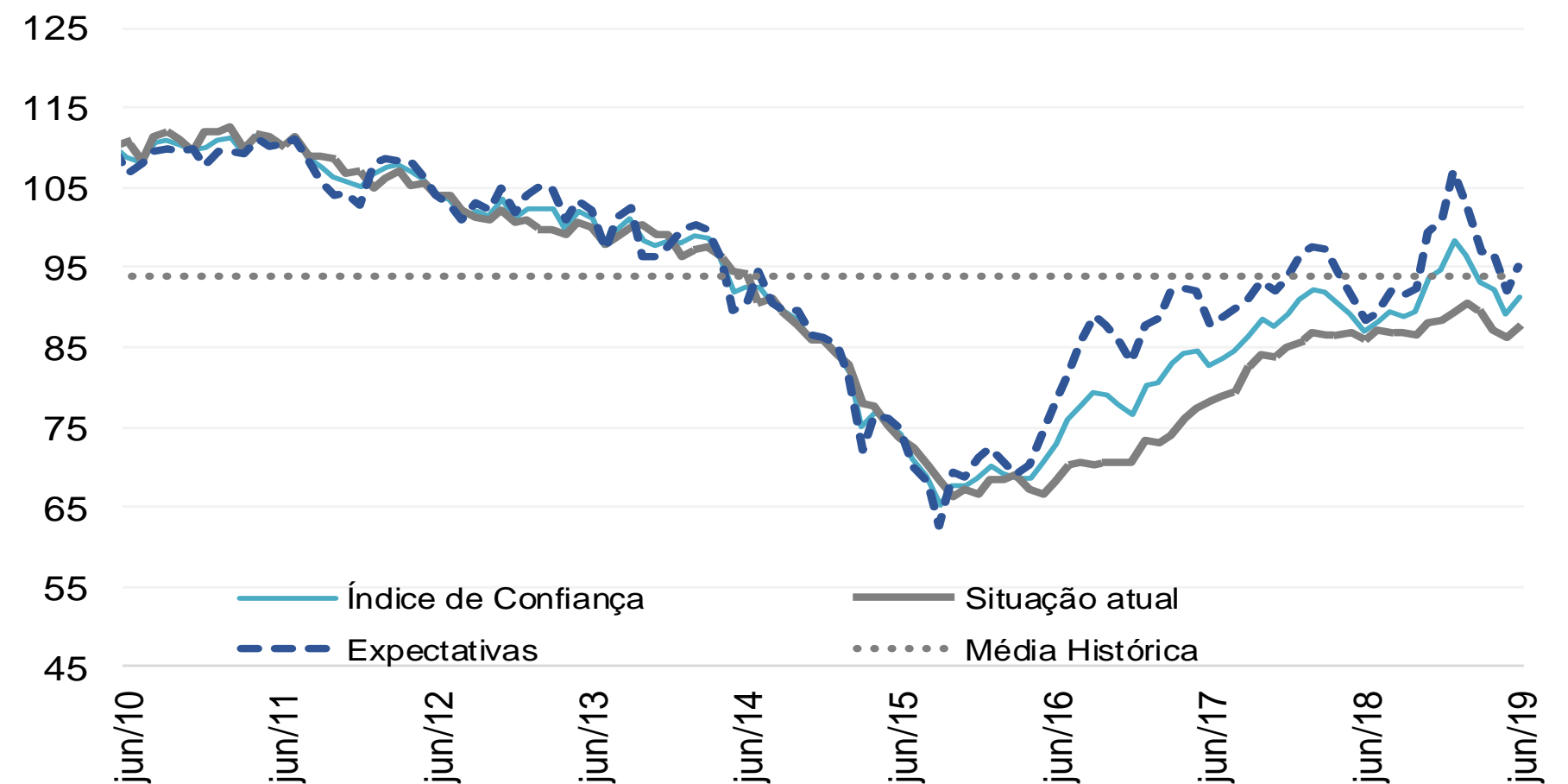


**Descolamento entre situação atual e expectativas após 2016**

## Índice de Confiança do Comércio



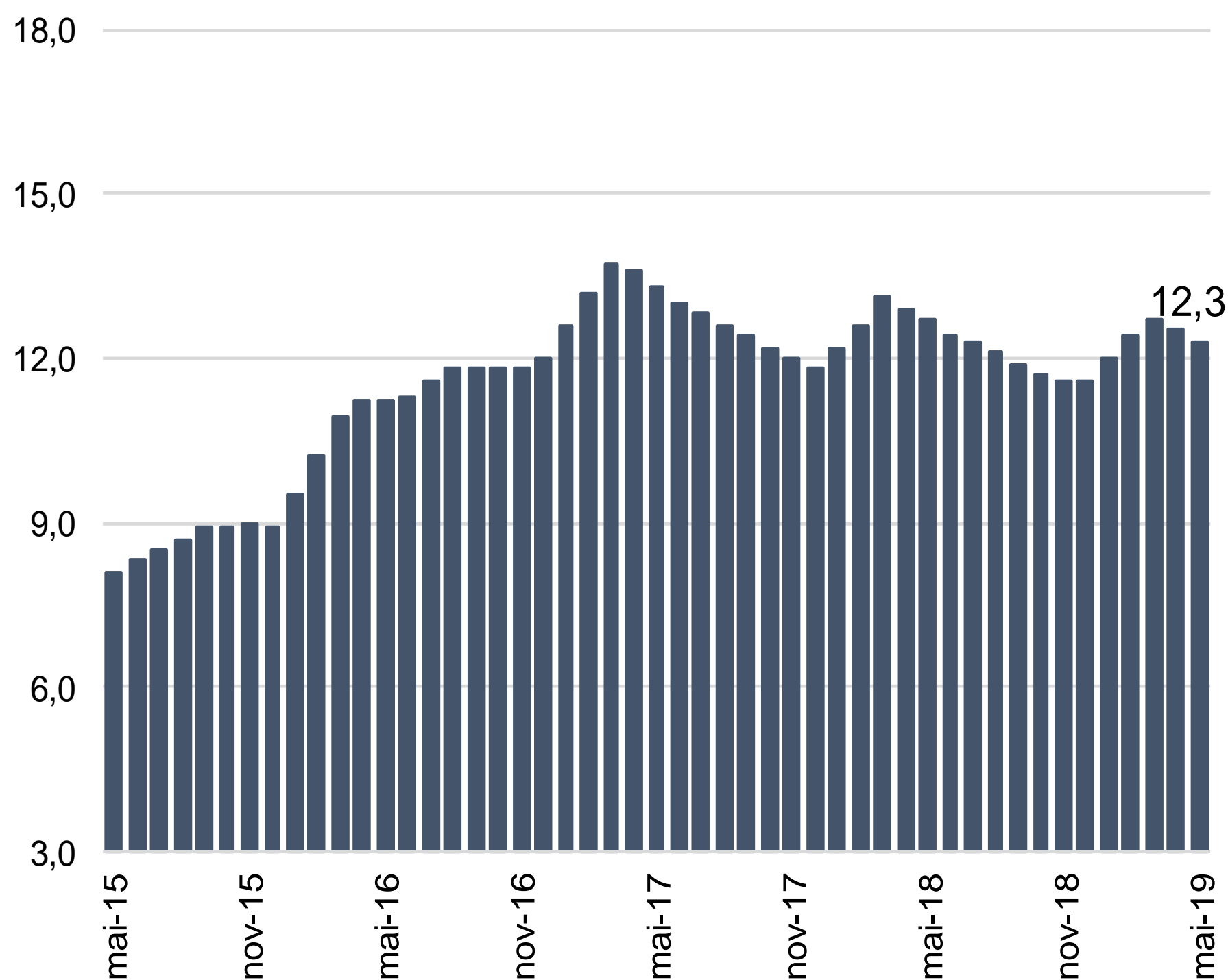
## Índice de Confiança de Serviços



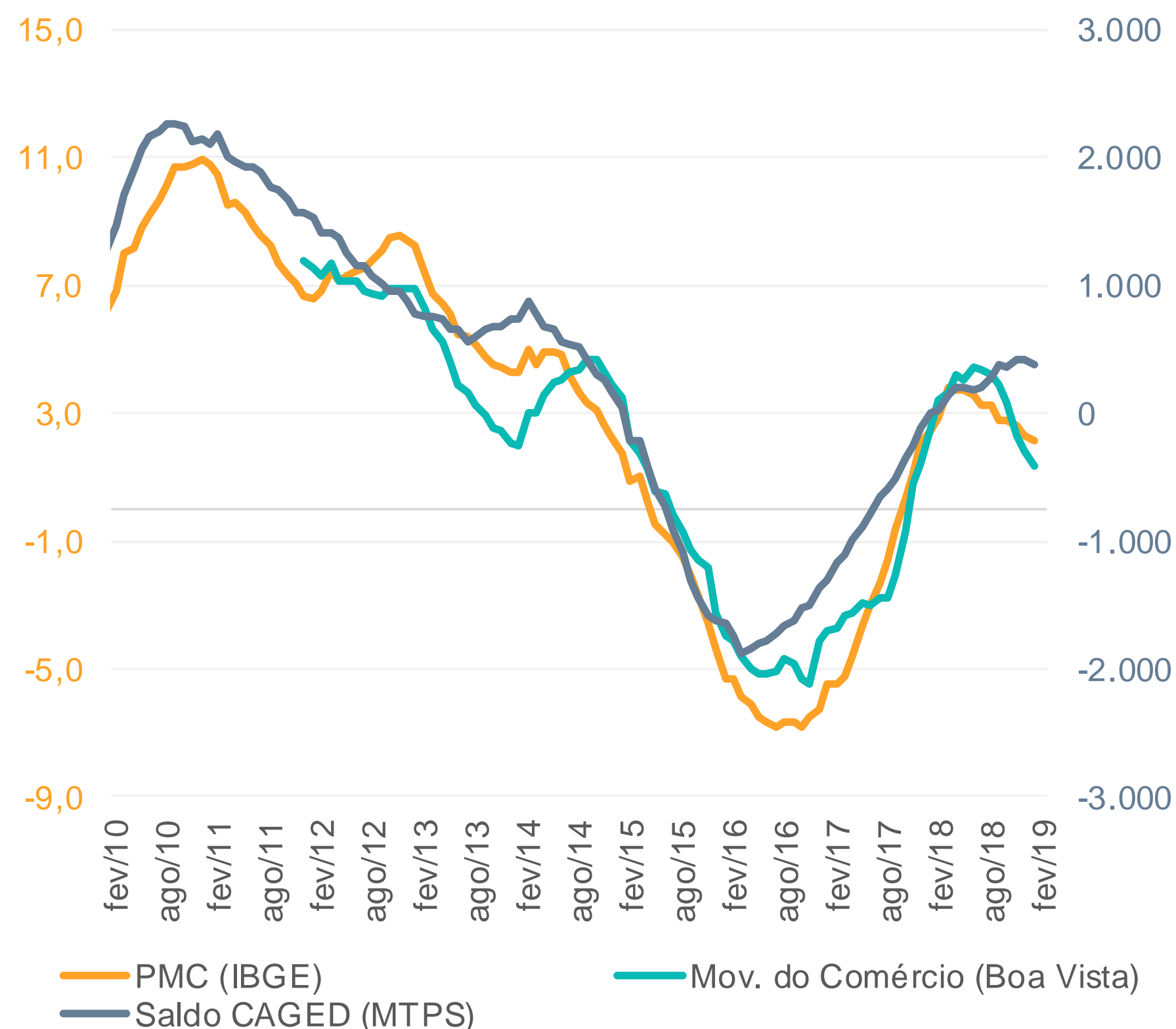


# Maior acesso a crédito e ao mercado de consumo à população fora do mercado formal

## Taxa de Desemprego (%)



## Varejo vs. CAGED (% Ac. 12 meses)



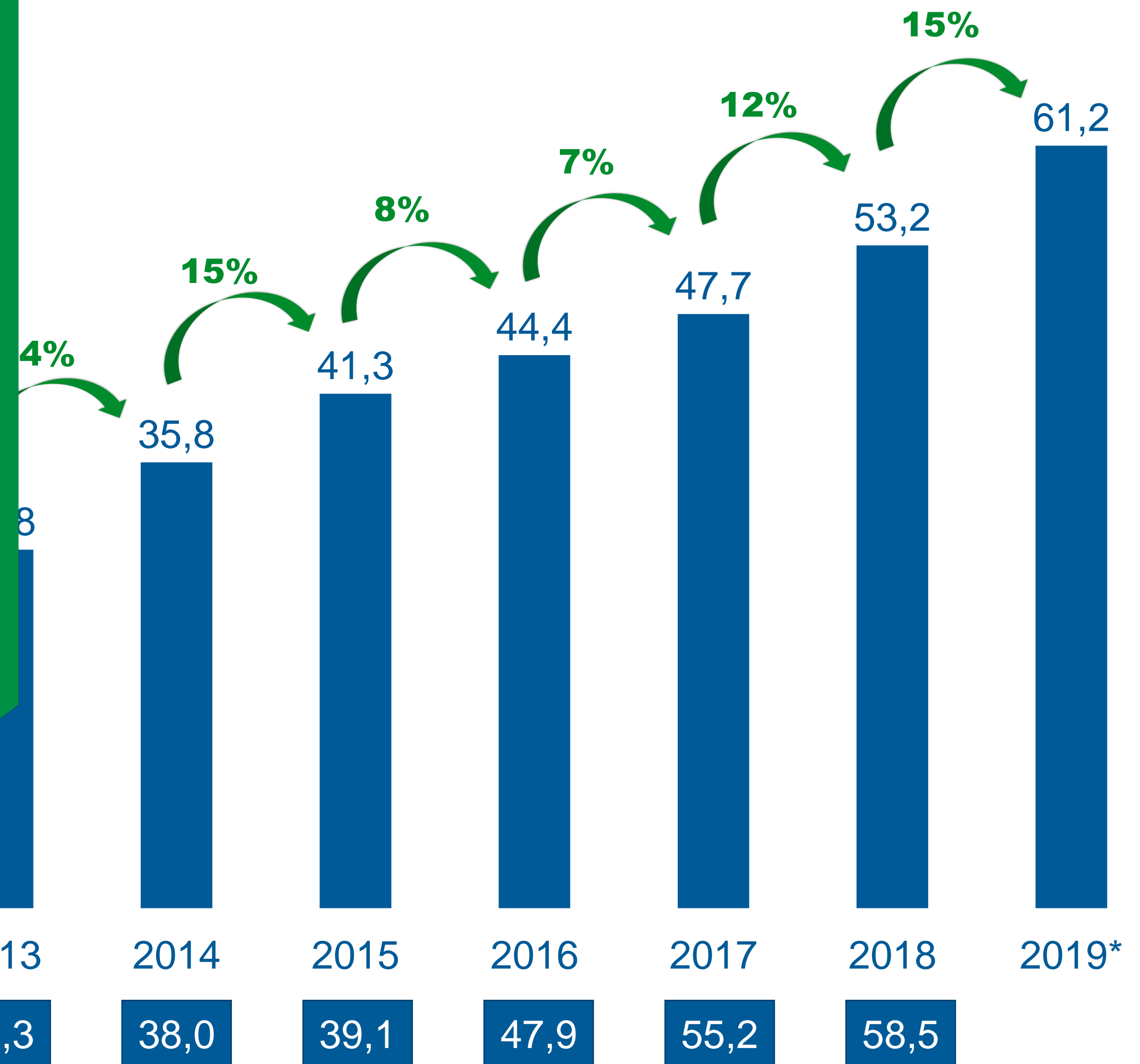


# Mais rapidamente que varejo tradicional



s e-commerce – R\$ bilhões

Grandes redes internacionais que já utilizam o Cadastro Positivo nos seus mercados, ingressam com vantagens!



0,5  
2001

...

2012

2013

2014

2015

2016

2017

2018

2019\*

Consumidores ativos (MM)

31,3

38,0

39,1

47,9

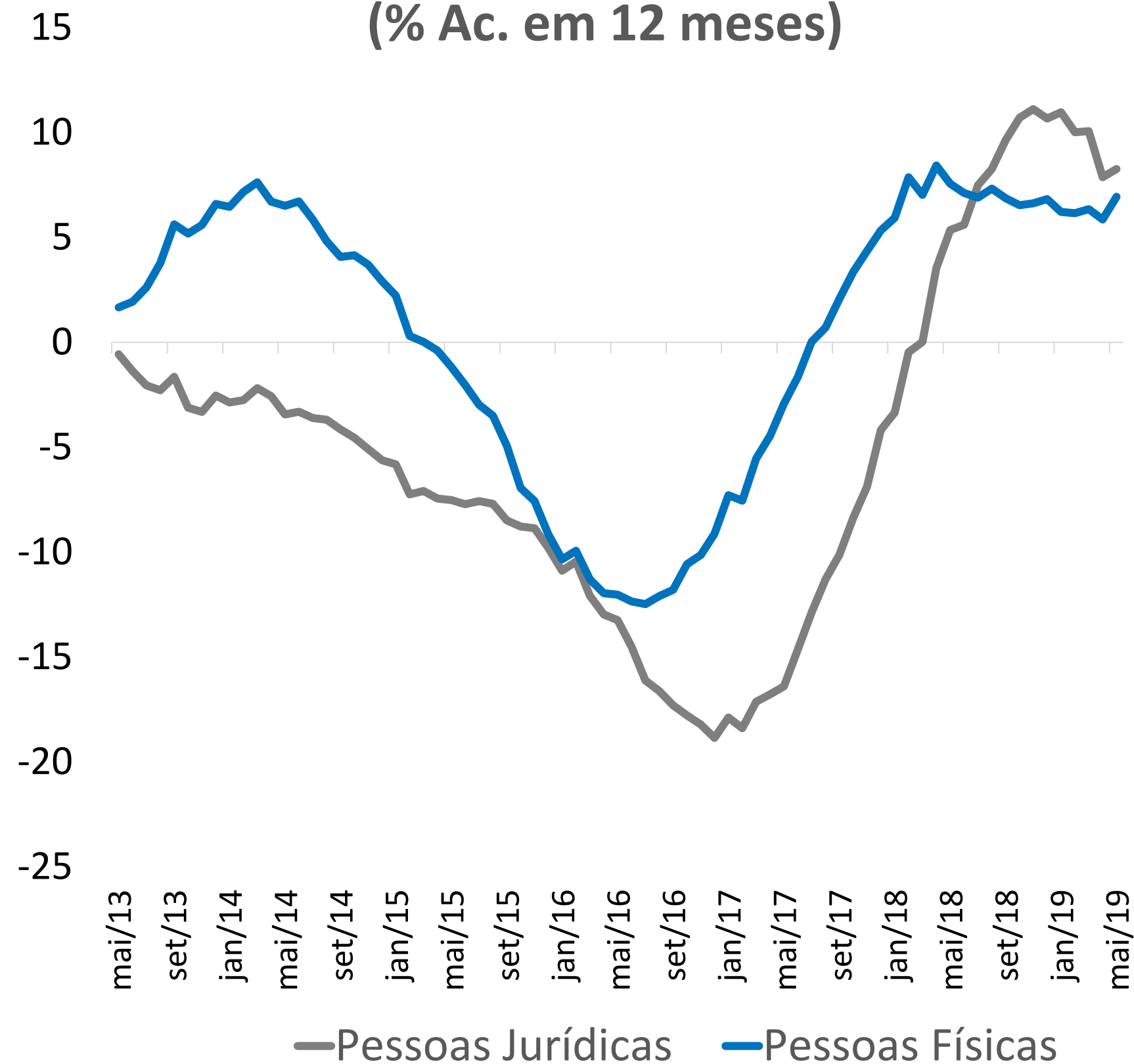
55,2

58,5

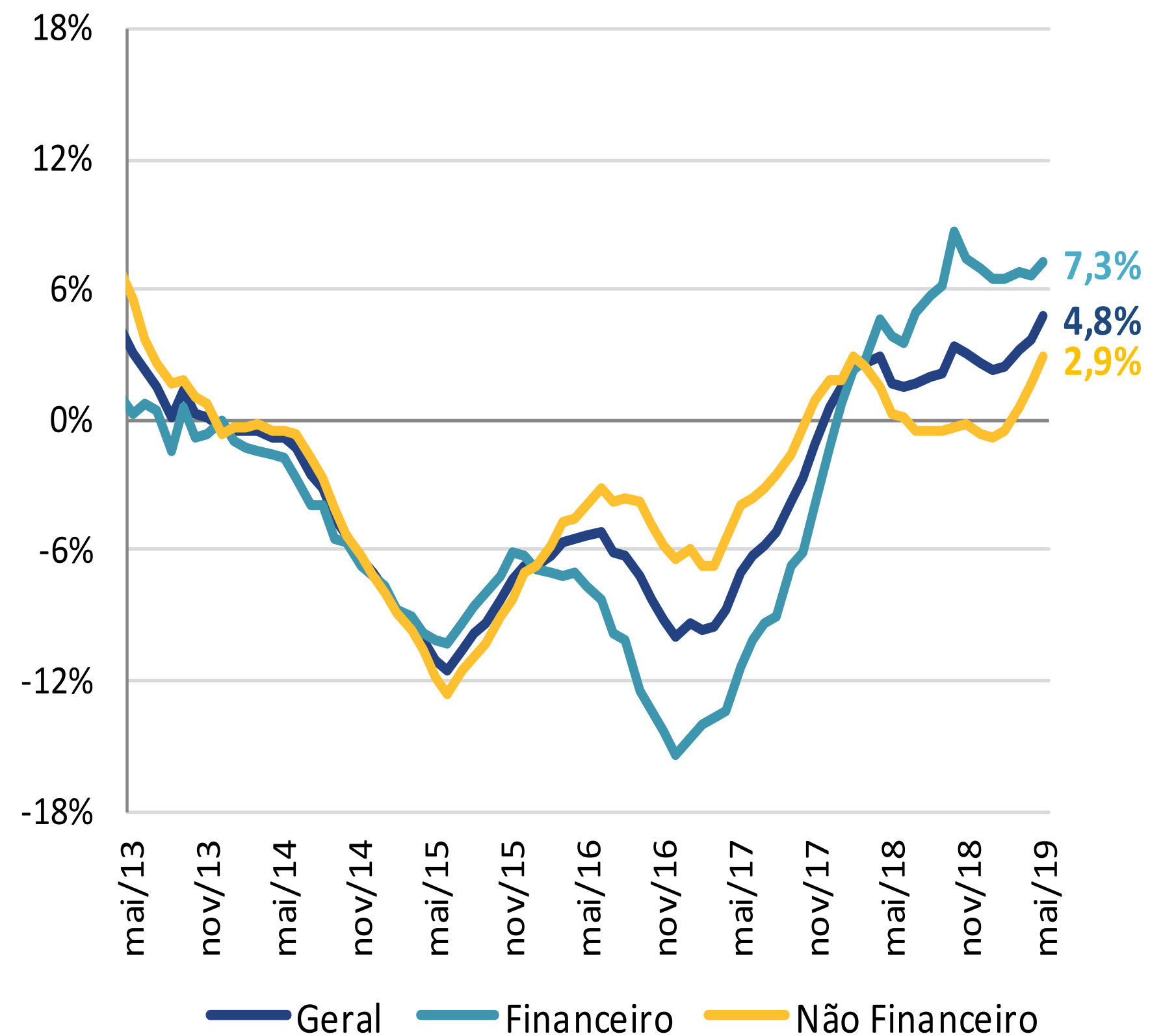


# Demanda de crédito do setor financeiro cresce mais rapidamente, puxado pelas fintechs, que são mais avançadas em C+

## Concessões de crédito livre deflacionadas pelo IPCA (% Ac. em 12 meses)



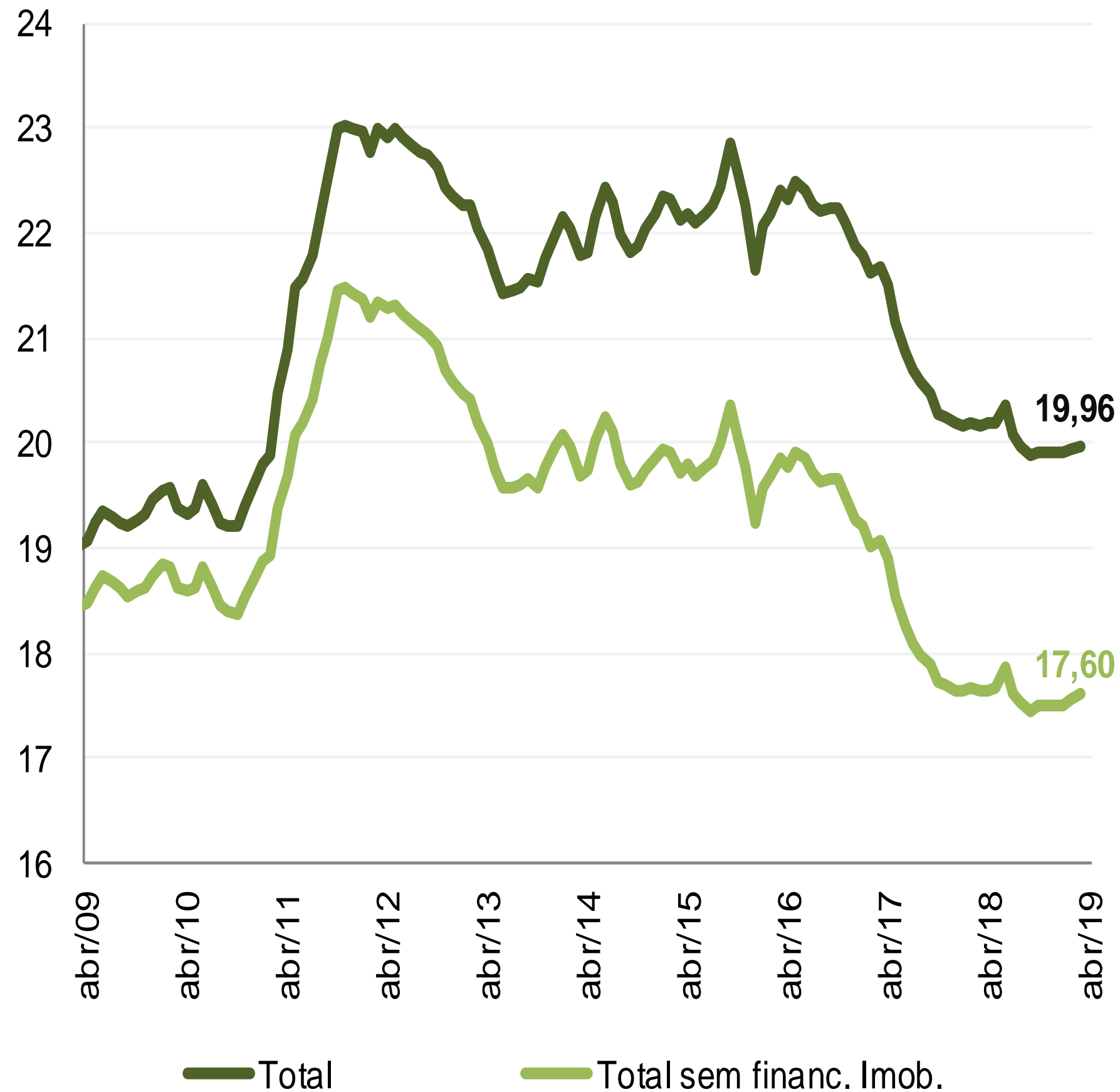
## Demanda por crédito (% Ac. 12 meses)



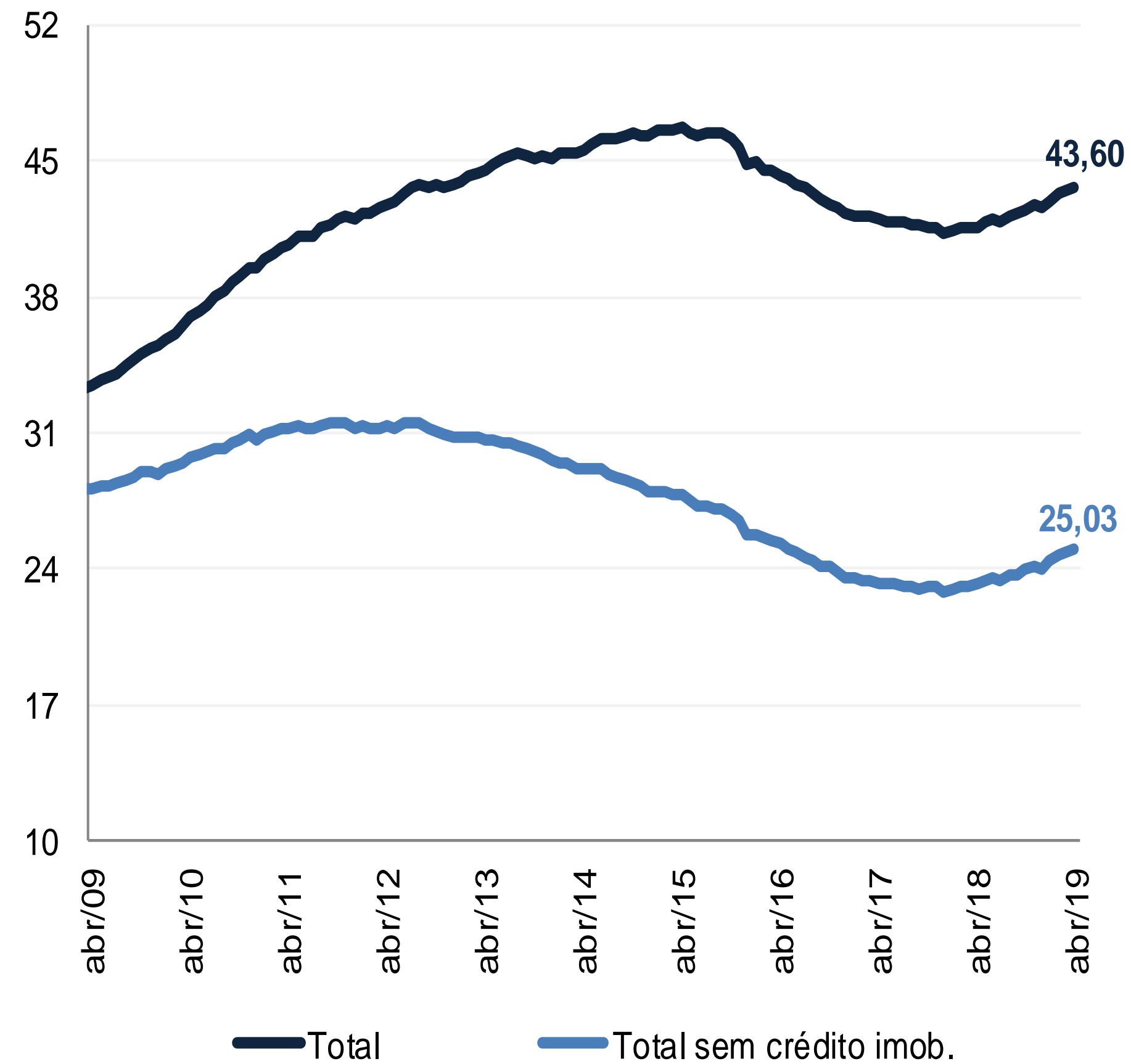


# Espaço para crescimento sustentável com aumento do crédito proporcionado pelo Cadastro Positivo

## Comprometimento de Renda (%)

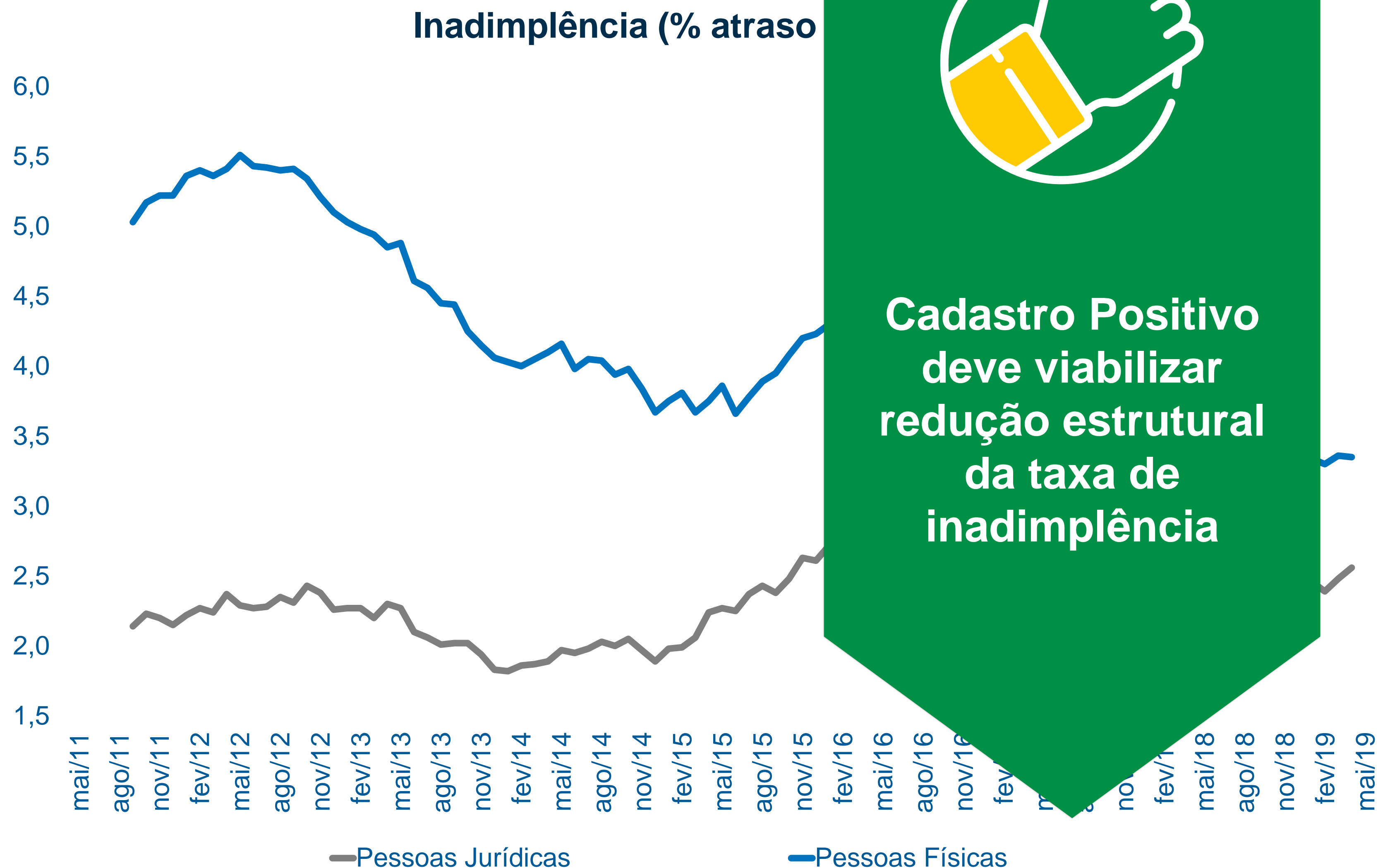


## Endividamento das famílias (%)



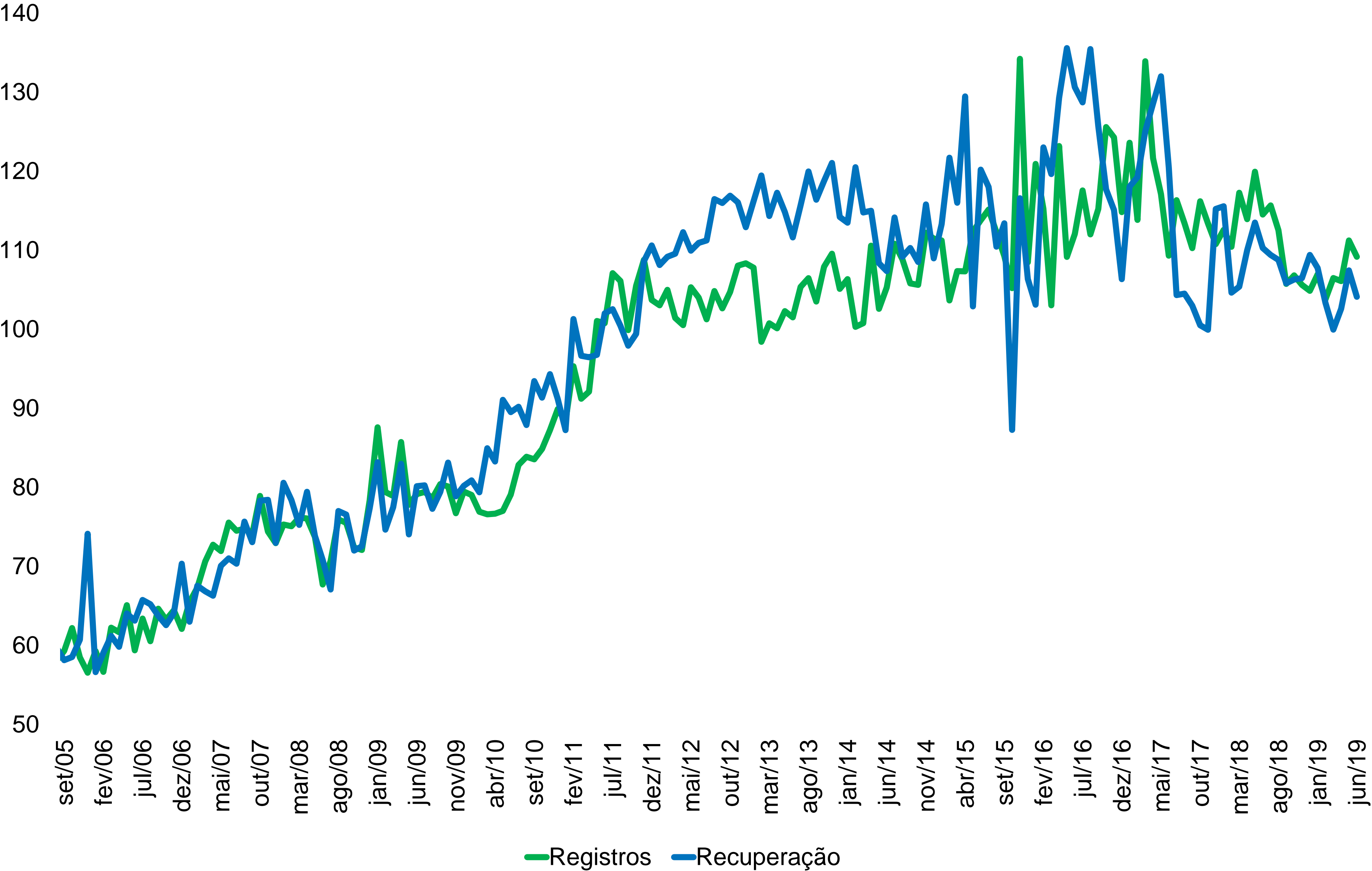


# Inadimplência PF no patamar mais baixo



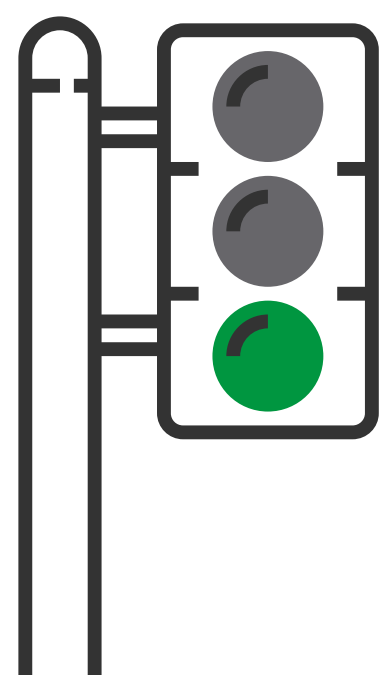


# Indicadores de Registros e Recuperação de Crédito da Boa Vista



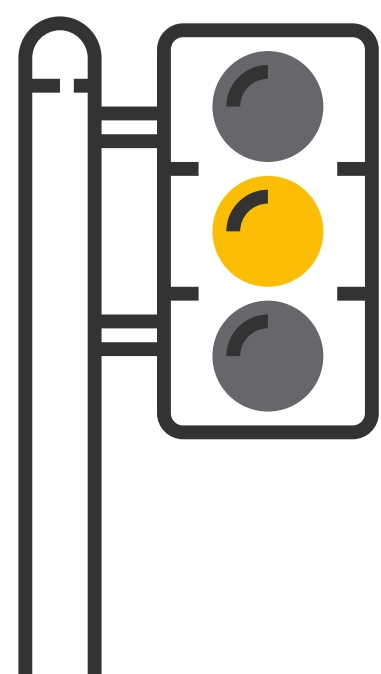


# Agenda BC+(:): Reformas microeconômicas



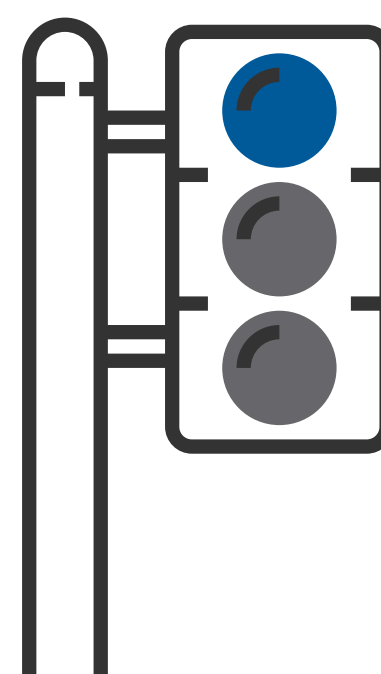
**APROVADO**

- **Cadastro Positivo**
- Criação da TLP (Taxa de Longo Prazo)
- Simplificação das regras de recolhimento do compulsório
- Registros eletrônicos de garantias
- **Duplicata Eletrônica**
- **Empresa Simples de Crédito (ESC)**



**EM PROGRESSO**

- Depósitos Voluntários (em tramitação na CD)
- Lei de Autonomia do Banco Central (em tramitação na CD)
- **Regulamentação das Fintechs de crédito**



**PRÓXIMAS AÇÕES**

- **2020 – Open banking**
- **2020 – Pagamento Instantâneo**



# **LGPD**

**Lei Geral de  
Proteção de  
Dados**





# Paulo Watanabe

Formado em Tecnologia da Informação pela UniSant'Anna, com especialização em Segurança da Informação pela Modulo Security e Privacidade de Dados por programa da Ambev. Tem mais de 20 anos de experiência em Auditoria Interna, Gestão de Riscos, Compliance, Anticorrupção e Investigações Digitais. Nos últimos 14 anos atuou como CISO na Ambev.

Na Boa Vista é o DPO responsável por monitorar, fiscalizar, orientar e fazer a ponte entre os titulares, empresas e Autoridade Nacional no que diz respeito a LGPD.





# **Sobre a Boa Vista**

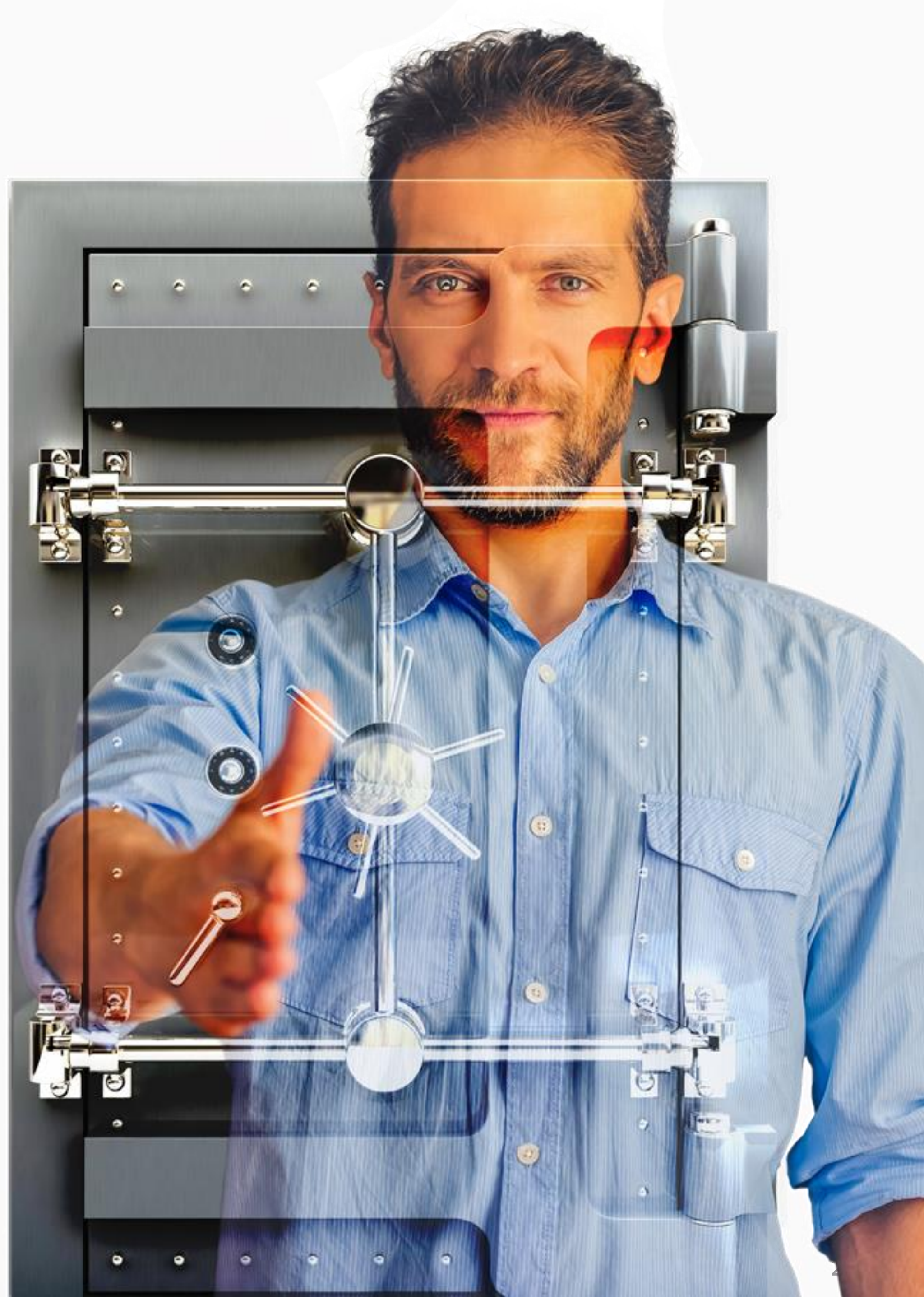
**A Boa Vista é um birô de informações, sendo suas principais atividades:**

- **Fornecimento de serviços de proteção ao crédito**
- **Prover informações relevantes para a consecução de negócios em bases mais seguras**
- **Fornecer subsídios para o ciclo do crédito**
- **Mitigação do risco de inadimplência e prevenção ao superendividamento**
- **Auxílio na prevenção a fraudes**



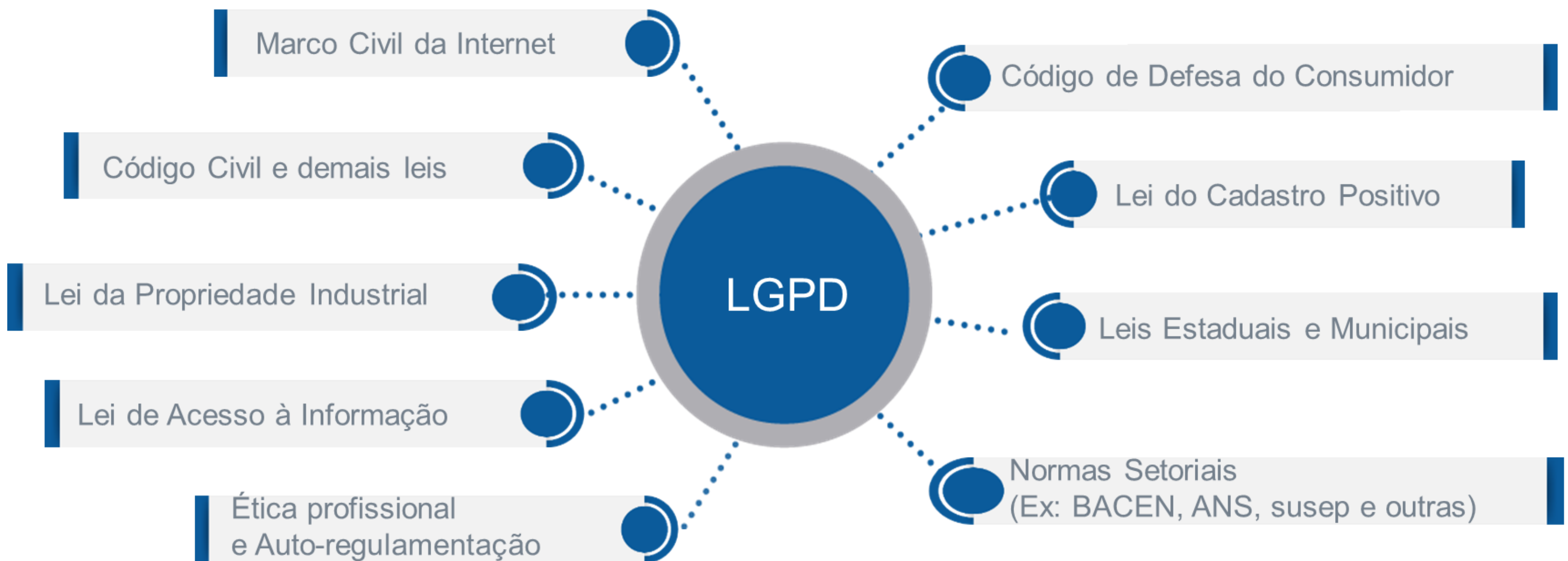
# Certificações

- ISO 27001
- ISO 9001
- Selo de Maturidade em Gestão, Governança e Qualidade de Dados e Aplicação em USO Nível 4 conferido pelo DAMA (Data Management Association) e também pela aplicação e uso das melhores práticas contidas no DAMA-DMBOK





# LGPD e demais legislações



# Aspectos gerais da LGPD



Entrada em vigor Agosto de 2020 – ver Lei 13.853/2019

Tratamento de dado de pessoa natural, nos meios *on line* e *off line*

Tratamento realizado no Brasil, dados coletados no Brasil, relacionados a indivíduos localizados no território brasileiro

Privacidade e autodeterminação

A lei é para todos



# Fundamentos da Lei



# 10 Princípios da Privacidade de Dados

Finalidade

Adequação

Necessidade

Qualidade dos dados

Livre acesso

Transparência

Segurança

Prevenção

Não discriminação

Responsabilização e prestação de contas



# PRINCIPAIS DEFINIÇÕES

## Privacidade de Dados



### Dado pessoal

informação relacionada a pessoa natural identificada ou identificável



### Dado pessoal sensível

dado pessoal sobre origem racial ou étnica, convicção religiosa, opinião política, filiação a sindicato ou a organização de caráter religioso, filosófico ou político, dado referente à saúde ou à vida sexual, dado genético ou biométrico, quando vinculado a uma pessoa natural



### Tratamento

toda operação realizada com dados pessoais, como as que se referem a coleta, produção, recepção, classificação, utilização, acesso, reprodução, transmissão, distribuição, processamento, arquivamento, armazenamento, eliminação, avaliação ou controle da informação, modificação, comunicação, transferência, difusão ou extração

# PRINCIPAIS DEFINIÇÕES

## Privacidade de Dados



### Controlador

pessoa natural ou jurídica, de direito público ou privado, a quem competem as decisões referentes ao tratamento de dados pessoais



### Operador

pessoa natural ou jurídica, de direito público ou privado, que realiza o tratamento de dados pessoais em nome do controlador



### Agentes de tratamento

O controlador e o operador



# PRINCIPAIS DEFINIÇÕES

## Privacidade de Dados



### Anonimização de Informações

A anonimização é uma técnica de processamento de dados que remove ou modifica informações que possam identificar uma pessoa.

Essa técnica resulta em dados anonimizados, que não podem ser associados a nenhum indivíduo específico.



### Criptografia

É um conjunto de princípios e técnicas empregadas para cifrar a escrita, torná-la ininteligível para os que não tenham acesso às convenções combinadas.

Criptografia não anonimiza informações!

**Armazeno em minha coleira os  
dados pessoais do meu tutor.**

**O que sou?**

**Titular, operador  
ou controlador?**





# Hipóteses que permitem o tratamento de Dados Pessoais

- Consentimento pelo titular;
- Cumprimento de obrigação legal ou regulatória pelo controlador;
- Pela administração pública, para o tratamento e uso compartilhado de dados necessários à execução de políticas públicas previstas em leis e regulamentos ou respaldadas em contratos, convênios e outros
- Realização de estudos por órgão de pesquisa, garantida, sempre que possível, a anonimização dos dados pessoais;
- Exercício regular de direitos em processo judicial, administrativo ou arbitral;
- Quando necessário para a execução de contrato ou de procedimentos preliminares relacionados a contrato do qual seja parte o titular, a pedido do titular dos dados;
- Proteção da vida ou da incolumidade física do titular ou de terceiro;
- Tutela da saúde;
- Interesses legítimos do controlador ou de terceiro, exceto no caso de prevalecerem direitos e liberdades fundamentais do titular que exijam a proteção dos dados pessoais; ou
- **Proteção do crédito, inclusive quanto ao disposto na legislação pertinente.**

# Hipóteses para o tratamento de Dados Pessoais Sensíveis

- Consentimento pelo titular;
- Cumprimento de obrigação legal ou regulatória pelo controlador;
- Pela administração pública, para o tratamento e uso compartilhado de dados necessários à execução de políticas públicas previstas em leis e regulamentos ou respaldadas em contratos, convênios e outros
- Realização de estudos por órgão de pesquisa, garantida, sempre que possível, a anonimização dos dados pessoais;
- Exercício regular de direitos em processo judicial, administrativo ou arbitral;
- Proteção da vida ou da incolumidade física do titular ou de terceiro;
- Tutela da saúde;
- Garantia da prevenção à fraude e à segurança do titular, nos processos de identificação e autenticação de cadastro em sistemas eletrônicos, resguardados os direitos mencionados no art. 9º desta Lei e exceto no caso de prevalecerem direitos e liberdades fundamentais do titular que exijam a proteção dos dados pessoais.



# **LGPD** **Linha do Tempo**



Medida provisória  
convertida em LEI  
13.853/2019

Conclusão da Jornada  
de Adequação:  
**Fevereiro de 2020**

# MEDIDA PROVISÓRIA 869/2018

## Principais alterações na Lei 13.709/2018



### Prazo

Vigência a partir de agosto 2020



### ANPD

Autonomia técnica e decisória à ANPD



### Setor Saúde

Compartilhamento em hipóteses específicas



### DPO

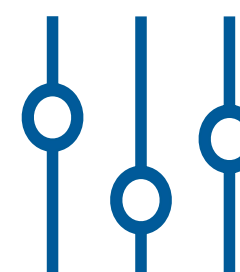
Pessoa natural ou jurídica, conhecimento jurídico-regulatório / proteção de dados

Operador sem obrigação de indicação do DPO



### Sanções

Suspensão temporária, proibição parcial ou total



### Decisões automatizadas

Permanecem sujeitas à revisão por pessoa natural, o que deverá ser regulamentado pela ANPD



# Considerações x Sanções

Reincidência

Pronta adoção de medidas corretivas

Condição econômica

Proporcionalidade

Mecanismos e procedimentos internos de proteção de dados

Política de boas práticas e governança

Cooperação do infrator

Grau do dano / gravidade

Vantagem obtida ou pretendida

Bloqueio do tratamento de dados a que se refere a infração até regularização

Eliminação dos dados pessoais a que se refere à infração

Multa de até 2% do faturamento do grupo no Brasil

Multa diária com o teto acima

Advertência

Publicização da Infração

# Papéis e responsabilidades - DPO

§ 1º **A identidade e as informações de contato** do encarregado deverão ser divulgadas publicamente, de forma clara e objetiva, preferencialmente no sítio eletrônico do controlador.

- Ponto focal do Boa Vista com a autoridade Nacional;
- Auditar periodicamente a rastreabilidade das informações e ações executadas;
- Monitorar comportamentos inadequados em relação a privacidade de dados;
- Tratamento de reclamações e comunicações dos titulares, prestar esclarecimentos e adotar providências;
- Ter ciência de todos pontos de tratamento de dados pessoais da companhia e garantir que todos estão em conformidade com a Lei;
- Orientar os funcionários e os contratados da entidade a respeito das práticas a serem tomadas em relação à proteção de dados pessoais.

Em resumo monitorar, fiscalizar, orientar e fazer a ponte entre os titulares, empresas e Autoridade Nacional.



# Brasil é um dos países mais afetados por ransomware na América Latina

POR FELIPE PAYÃO | @felipepayao - EM SEGURANÇA - 14 JAN 2019 — 16H34



28/06/2018 às 05h00

## Crime digital pode custar US\$ 8 trilhões às empresas

Por Denise Bueno | Para o Valor, de São Paulo



MERCADOS

## Facebook derrete na Bolsa em meio ao escândalo de vazamento de dados

Na Nasdaq, o preço das ações da rede social passou de 185 dólares para a casa dos 133 dólares, uma desvalorização de 28%, e o valor continua caindo

Por Anderson Figo

21 dez 2018, 16h02 - Publicado em 20 dez 2018, 18h02

## França multa Google em € 50 milhões por violar lei de privacidade da UE

Caso é uma das primeiras penas contra gigantes de tecnologia promovidas após a entrada em vigor da GDPR, lei de proteção de dados europeia

21/01/2019 | 17h57



■ Por Agências - Reuters

# Banco Inter pagará R\$ 1,5 milhão por vazamento de dados em acordo

POR FELIPE PAYÃO | @felipepayao - EM SEGURANÇA - 19 DEZ 2018 — 11H00

# Facebook perde US\$ 40 bilhões após uso indevido de dados de 50 milhões de usuários

Segundo a rede social, a Cambridge Analytica violou normas da rede social ao arquivar dados de usuários por anos e ter mentido ao informar que os dados teriam sido destruídos.

## Netshoes terá de pagar R\$ 500 mil por vazamento de dados de 2 milhões de clientes

Valor de indenização foi firmado em acordo com Ministério Público do DF. Incidente comprometeu dados pessoais de servidores da Presidência, da Polícia Federal e do STF.

Por G1 DF

05/02/2019 18h51 · Atualizado há um mês



## Drogaria Araújo é multada em mais de R\$ 7 milhões por condicionar descontos a fornecimento de CPF

Empresa foi condenada por condicionar descontos quando consumidor informa o CPF no ato da compra, sem dar informações adequadas sobre a abertura de cadastro.

Por G1 Minas — Belo Horizonte

05/12/2018 17h08 · Atualizado há 3 meses



**Dinheiro**

ASSINE

NEGÓCIOS

## Uber pagará US\$ 148 milhões por vazamento de dados

Ação de hackers expôs informações de 57 milhões de clientes em 2006; acordo é o maior já feito pela justiça dos EUA



# Targets 2019



JUL 2019

**BoaVista**

DEZ 2019



# Pontos convergentes

## Cadastro Positivo x LGPD



PRIVACIDADE

CONFIDENCIALIDADE

MONITORAÇÃO

ACESSO SEGURO

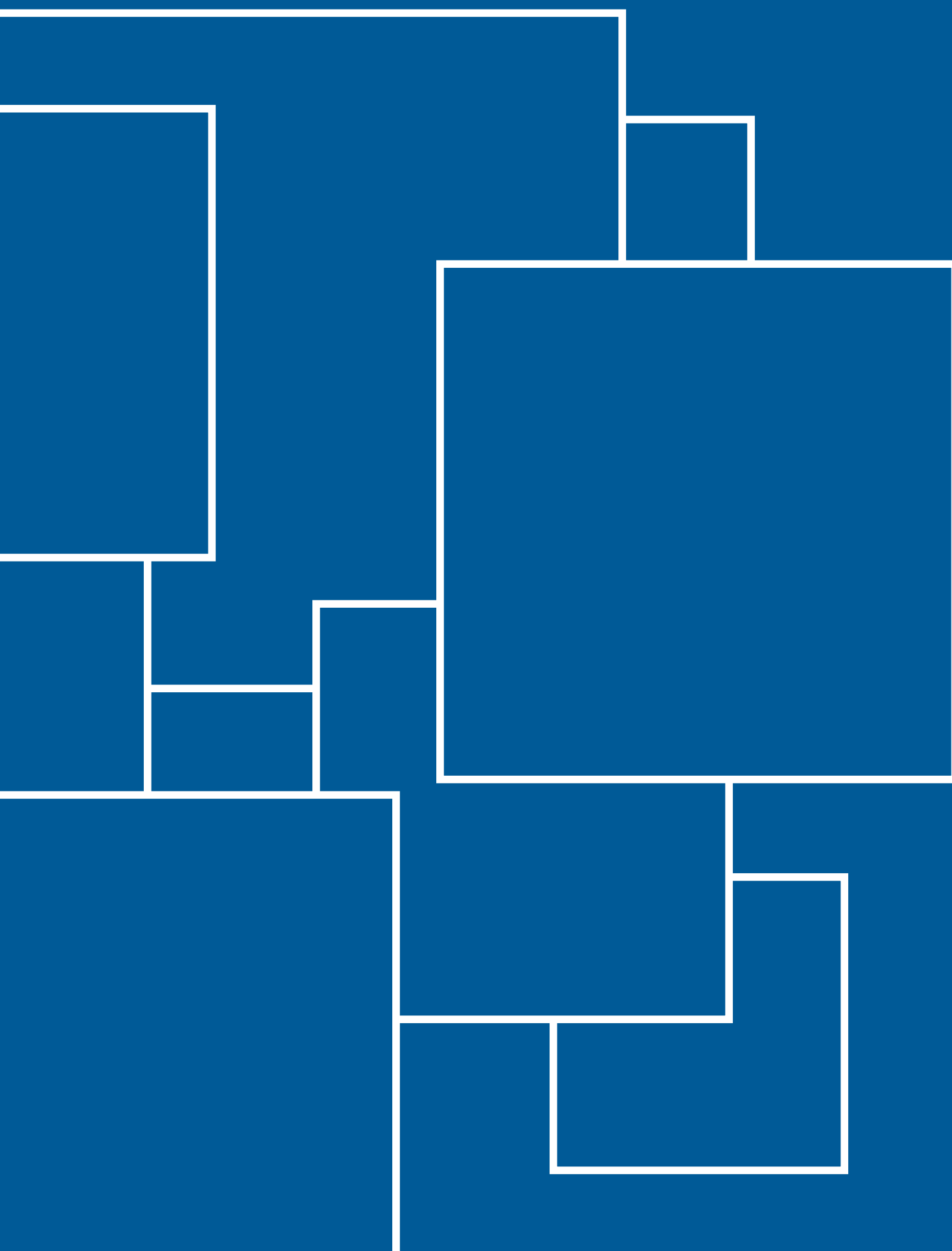
INTEGRIDADE

CONFORMIDADE

DIREITO DO TITULAR

COMUNICAÇÃO





**CADASTRO  
POSITIVO É NA**

**BoaVista**

---

# Liliane Souza

Graduada em Administração de Empresas pela Universidade Metodista de São Paulo, com MBA Executivo em Marketing pela Fundação Getúlio Vargas. Possui 15 anos de experiência em gestão de produtos no segmento financeiro, sendo os últimos 8 anos dedicados a produtos para crédito e cobrança. Na Boa Vista, atua como Gerente de Produtos, responsável por desenvolver e gerenciar os produtos para análise de risco de Pessoa Física, incluindo o Cadastro Positivo.





# O MERCADO VAI MUDAR A FORMA DE **AVALIAR CRÉDITO**

ISSO IMPLICA EM:



**Novas  
políticas**



**Novas  
ofertas**



**Novo olhar  
para os  
clientes**

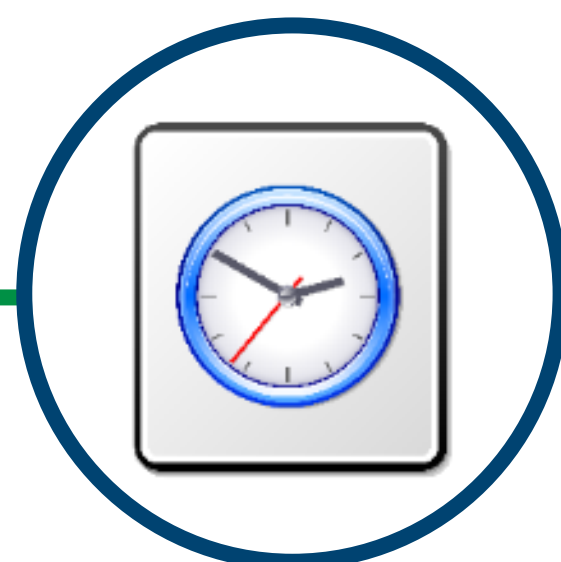


**Novos  
parâmetros de  
crescimento  
das operações**

# Evolução Legislativa do Cadastro Positivo



2010



MEDIDA  
PROVISÓRIA  
518/2010

2011



LEI  
12.414/2011

2012



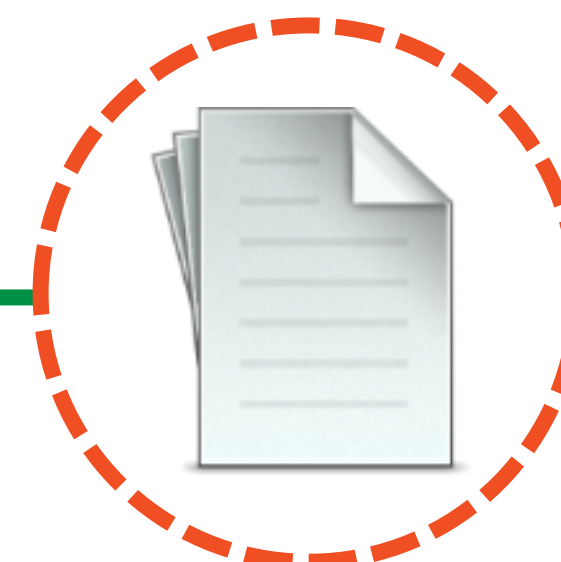
DECRETO  
7.829/2012

2012



RESOLUÇÃO BACEN  
4.172/2012\*

2017... 2019



**APROVADO**  
**09/04/2019**



# Potencial do Cadastro Positivo nas Operações de Crédito





## POTENCIAL

# Onde já existe? O que mudou?



**Egito** - aumento de crédito (2008-2016):



**+136% no volume de crédito**



**Arábia Saudita** - Com 58% de aumento de fontes que reportam dados (positivos + negativos) ao birô, em 5 anos (2011-2015):



**+25% de cartões de crédito ativos e +38% de limite**



**Itália** – onde a maior parte das empresas são PME (e sem relacionamento bancário) a utilização de comportamento de pagamento da conta de água:



**+83% do público elegível a crédito nos bancos**



POTENCIAL

# No Brasil as informações positivas também vão aumentar as vendas



## Consumidores com acesso a financiamento

+38%

64%



SCORE  
NEGATIVO

88%



SCORE  
NEGATIVO +  
POSITIVO

## Taxa de inadimplência

2,5%



SCORE  
NEGATIVO

-32%

1,7%



SCORE  
NEGATIVO +  
POSITIVO

Score positivo: resultados dos primeiros testes de um modelo de crédito híbrido (variáveis negativas e positivas) desenvolvido com a base positiva dos bancos.

## APLICAÇÃO

# No Brasil as informações positivas também vão aumentar as vendas



Consumidores com  
acesso a  
financiamento

+28%

67%

58%

SCORE  
NEGATIVO

SCORE  
NEGATIVO +  
POSITIVO

Mantendo a taxa de  
inadimplência no  
mesmo patamar

Aumento de 28%  
na aprovação



# Cadastro Positivo

- **CONCEITOS**
- **EVOLUÇÃO**
- **RESUMINDO AS MUDANÇAS**
- **APLICAÇÃO**
- **INSIGHTS**



# CADASTRO POSITIVO

# CONCEITOS





## CONCEITOS

# O que é o Cadastro Positivo?

O Cadastro Positivo é o banco de dados com informações de pagamento dos **compromissos** financeiros e pagamentos relativos às operações de **crédito e aos serviços continuados dos consumidores** (pessoa física ou jurídica).

## CONCEITOS

# Quem são as partes?

- **Gestor de banco de dados:** é o birô responsável pela administração do banco de dados
- **Cadastrado:** é o consumidor, pessoa natural ou jurídica, cujas informações sejam incluídas no banco de dados.

**Fonte:** quem concede crédito, venda a prazo ou realiza outras transações comerciais e empresariais que impliquem em tomada de risco financeiro.

**Consulente:** é a pessoa natural ou jurídica que consulta as informações contidas no banco de dados.



## CONCEITOS

# Principais papéis e responsabilidades

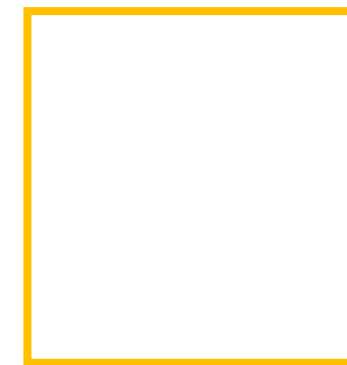


### Gestor de Banco de Dados

- Atender aos requisitos mínimos de funcionamento previstos na Lei e em regulamentação complementar;
- Estar registrado no Banco Central do Brasil;
- Responsável pela administração de banco de dados, bem como pela coleta, pelo armazenamento, pela análise e pelo acesso de terceiros aos dados armazenados;
- Encerrar ou reabrir o cadastro, conforme solicitado pelo cadastrado;
- Fornecer informações ao cadastrado;
- Disponibilizar a consulentes: a nota ou pontuação de crédito elaborada com base nas informações de adimplemento armazenadas; e o histórico de crédito, mediante prévia autorização específica do cadastrado;
- Realizar, diretamente ou por intermédio de fontes, a comunicação ao cadastrado da abertura do cadastro.

## CONCEITOS

# Principais papéis e responsabilidades



### Fonte

- Fornecer endereço residencial, comercial, eletrônico para comunicação com o cadastrado;
- Verificar e confirmar, ou corrigir, em prazo não superior a 2 (dois) dias úteis, informação impugnada;
- Atualizar e corrigir informações enviadas aos gestores, em prazo não superior a 10 (dez) dias;
- Fornecer informações sobre o cadastrado, em bases não discriminatórias, a todos os gestores de bancos de dados que as solicitarem, no mesmo formato e contendo as mesmas informações fornecidas a outros bancos de dados;
- Vedado estabelecer políticas ou realizar operações que impeçam, limitem ou dificultem a transmissão a banco de dados de informações de cadastrados.

### Consulente

- Acessar as informações apenas para as finalidades permitidas pela lei;
- Obter e armazenar autorização para consultar informações abertas.



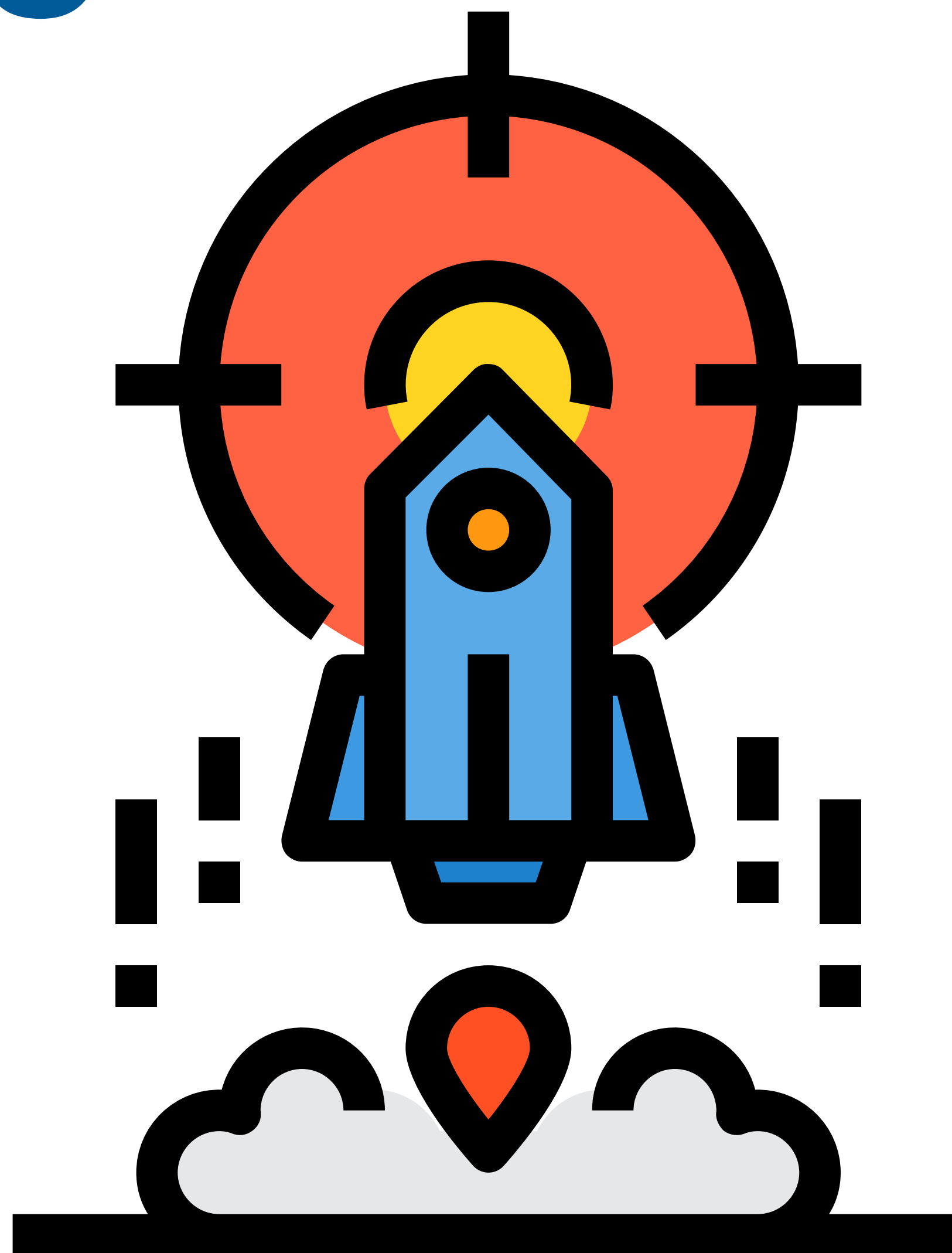
## CONCEITOS

# Quem pode consultar o Cadastro Positivo?

Os clientes poderão consultar cadastro positivo para realização de **análise de risco de crédito** do cadastrado; para subsidiar a **concessão ou extensão de crédito** e a realização de **venda a prazo** ou outras **transações** comerciais e empresariais que **impliquem risco financeiro**.

# CADASTRO POSITIVO

# EVOLUÇÃO



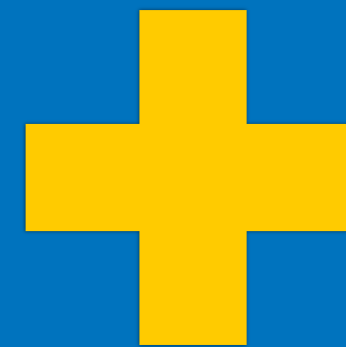


## EVOLUÇÃO

# Potencial da Base

A base do Cadastro Positivo permite a análise de novas informações, como:

- **Cartões de crédito** (Valor rotativo, data de vencimento e data de pagamento)
- **Crédito pessoal** (Valor parcela, data de vencimento e data de pagamento)
- **Financiamento de Veículos** (Valor parcela, data de vencimento e data de pagamento)
- **Cheque Especial** (Valor rotativo, data de vencimento e data de pagamento)
- **Financiamento Imobiliário** (Valor parcela, data de vencimento e data de pagamento)
- **CDC Varejo** (Valor parcela, data de vencimento e data de pagamento)
- **Private Label Varejo** (Valor rotativo, data de vencimento e data de pagamento)



- **Utilidades** (Valor conta, data de vencimento e data de pagamento)
- **Telecom** (Valor conta, data de vencimento e data de pagamento)

A aplicação de **inteligência analítica** na avaliação mais precisa dos dados vai fomentar:

- Aumento na Aprovação e Efetivação do crédito;
- Limites e parcelas mais adequadas;
- Redução da taxa de default e menores perdas.

## EVOLUÇÃO

# Conhecendo o real comportamento de crédito

Dados financeiros e de pagamentos relativos às **operações de crédito e obrigações de pagamento** adimplidas ou em andamento.

O conjunto de dados financeiros e de pagamentos é **composto por**:

- data do vencimento da fatura/parcela
- data do pagamento da fatura/parcela
- valor do vencimento da fatura/parcela
- valor pago da fatura/parcela



**Proibidas as anotações de:**

- **informações excessivas**, aquelas que não estiverem vinculadas à análise de risco de crédito ao consumidor;
- **Informações** pertinentes à origem social e étnica, à saúde, à informação genética, à orientação sexual e às convicções políticas, religiosas e filosóficas.

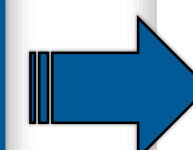


## EVOLUÇÃO

# O que estará visível?



CREDOR		NOME DO CONSUMIDOR	
		FATURA 20 JAN 2018	EMIÇÃO E ENVIO 13 JAN 2018
		VENCIMENTO 20 JAN 2018	TOTAL A PAGAR
		PAGAMENTO MÍNIMO R\$ 317,25	R\$ 2.115,00
RESUMO		5162 30** **** 5907	VALORES EM R\$
		Fatura anterior	0,00
		Total de compras, 13 DEZ a 13 JAN	2.061,40
		IOF de compras internacionais	47,42
		Outros lançamentos	6,18
TRANSAÇÕES		DE 13 DEZ A 13 JAN	VALORES EM R\$
23 DEZ	🍴	Omnia Las Vegas USD 25,98 (USD 1 = R\$ 3,45)	89,73
	↳	23 DEZ IOF de "Omnia Las Vegas"	5,72
26 DEZ	🚗	Uber Trip Enqgn USD 6,53 (USD 1 = R\$ 3,45)	22,55
	↳	26 DEZ IOF de "Uber Trip Enqgn"	1,44
27 DEZ	💊	Cvs/Pharmacy #06582 USD 12,58 (USD 1 = R\$ 3,44)	43,22
	↳	27 DEZ IOF de "Cvs/Pharmacy #06582"	2,76
27 DEZ	💊	Cvs/Pharmacy #06582 USD 18,93 (USD 1 = R\$ 3,44)	65,03



## Informações

VENCIMENTO 20 JAN 2018

PAGAMENTO MÍNIMO R\$ 317,25

TOTAL A PAGAR

R\$ 2.115,00

PAGAMENTO

20 JAN 2018

TOTAL PAGO

R\$ 2.115,00

## EVOLUÇÃO

# As fontes são obrigadas a compartilhar

**Lei 12.414:** Fornecer informações sobre o cadastrado, **em bases não discriminatórias, a todos os gestores de bancos de dados que as solicitarem**, no mesmo formato e contendo as mesmas informações fornecidas a outros bancos de dados.

**Artigo 8º**

Parágrafo único. É **vedado** às fontes estabelecer políticas ou realizar operações que **impeçam, limitem ou dificultem a transmissão** a banco de dados de informações de cadastrados.

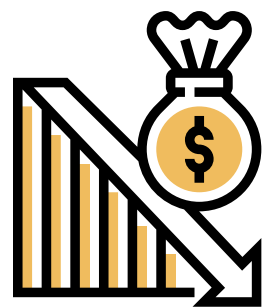


EVOLUÇÃO

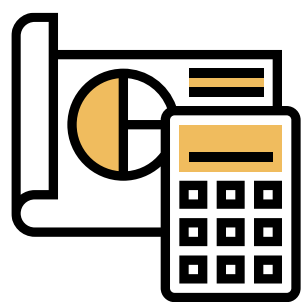
# Risco de não cumprir as obrigações legais



Prejuízo com processos judiciais de consumidores reclamando a falta da informação da fonte no Cadastro Positivo do birô



Sofrer penalidades causadas pelos órgãos de defesa do consumidor que podem impor sanções em caso de os consumidores serem prejudicados (ex: Procons)



Priorização dos consumidores em pagar contas que são reportadas no Cadastro Positivo, para evitar impacto negativo em seus scores de crédito

# EVOLUÇÃO

## Conexões e Trocas de Arquivos



Empresa assina "Termo de Fonte"	Fonte <b>desenvolve layout</b> através de TI própria ou software house parceira	Fonte envia dados do <b>histórico de crédito</b> para <b>homologação</b>	Fonte é direcionada para <b>envio de dados a cada 10 dias</b>	O histórico de crédito passa a compor a base de dados do Cadastro Positivo

- Layout disponível para o envio imediato de dados (sujeito à ajuste após Decreto) através de troca de arquivo
- Equipe de apoio dedicada ao processo de envio durante e pós-implantação



**CADASTRO POSITIVO**

# **RESUMINDO AS MUDANÇAS**



## RESUMINDO AS MUDANÇAS

# O que muda?

- Inclusão no birô **independe** da autorização do consumidor
- Obrigatoriedade dos credores (**todos os segmentos**) enviarem informação positiva aos birôs
- Necessária **comunicação do consumidor** sobre abertura do cadastro positivo (**GBD**)
- Fontes devem **atualizar o histórico** de crédito nos birôs **a cada 10 dias**
- Consumidor tem o direito de acessar gratuitamente **suas informações e score** nos birôs
- Para consulta de score e indicadores de crédito **não há necessidade** de consentimento
- Para consulta de informações detalhadas haverá **AUTORIZAÇÃO específica**
- Birôs devem ser registrados no **Banco Central** para operarem Cadastro Positivo

## RESUMINDO AS MUDANÇAS

# Cronograma Nova Lei



Fluxo atual de troca de arquivos  
(com *opt in*)

Abril

Julho

Agosto

Setembro

**PUBLICAÇÃO**

Banco Central já pode requerer dos GBDs requisitos para operar Cadastro Positivo

Fontes começam a reportar dados aos birôs no modelo de inclusão automática

Prazo para GBDs comunicarem os consumidores (30 dias da abertura do cadastro)

Disponibilização de produtos positivos (score e relatórios)



# CADASTRO POSITIVO

# APLICAÇÃO



## APLICAÇÃO

# Potencial da Base

A base do Cadastro Positivo permite a análise de novas informações, como:

- **Cartões de crédito** (Valor rotativo, data de vencimento e data de pagamento)
- **Crédito pessoal** (Valor parcela, data de vencimento e data de pagamento)
- **Financiamento de Veículos** (Valor parcela, data de vencimento e data de pagamento)
- **Cheque Especial** (Valor rotativo, data de vencimento e data de pagamento)
- **Financiamento Imobiliário** (Valor parcela, data de vencimento e data de pagamento)
- **CDC Varejo** (Valor parcela, data de vencimento e data de pagamento)
- **Private Label Varejo** (Valor rotativo, data de vencimento e data de pagamento)



- **Utilidades** (Valor conta, data de vencimento e data de pagamento)
- **Telecom** (Valor conta, data de vencimento e data de pagamento)

A avaliação mais precisa dos dados vai fomentar:

- Aumento na Aprovação e Efetivação do crédito;
- Limites e parcelas mais adequadas;
- Redução da taxa de default e menores perdas.

# Desafios da utilização da informação positiva nos processos de crédito

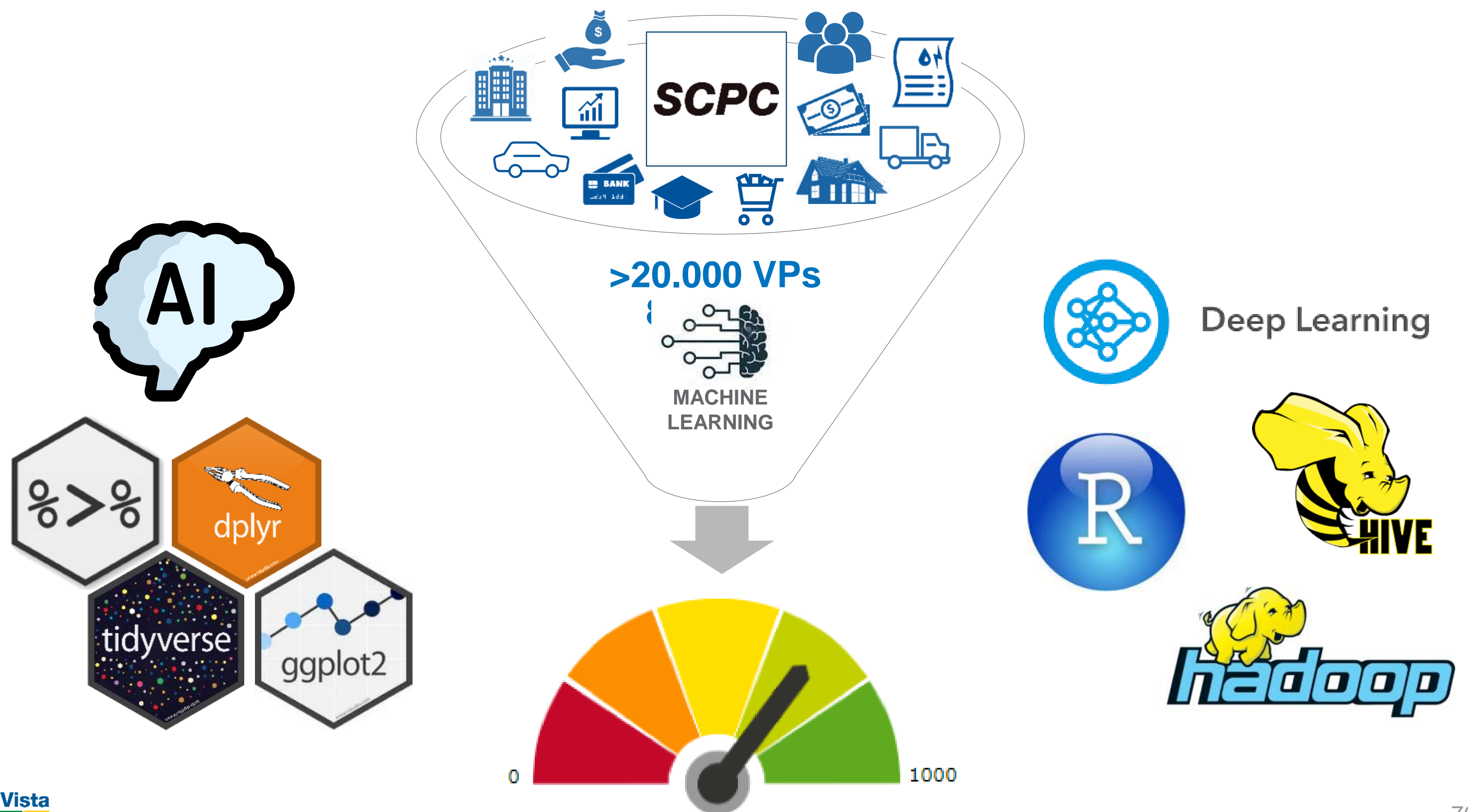
- Como trabalhar toda essa nova informação de forma **eficiente e rápida**?
- Como **minimizar investimentos** em análise e tratamento de dados?
- Como extrair valor de forma **imediate e contínua**?



APLICAÇÃO

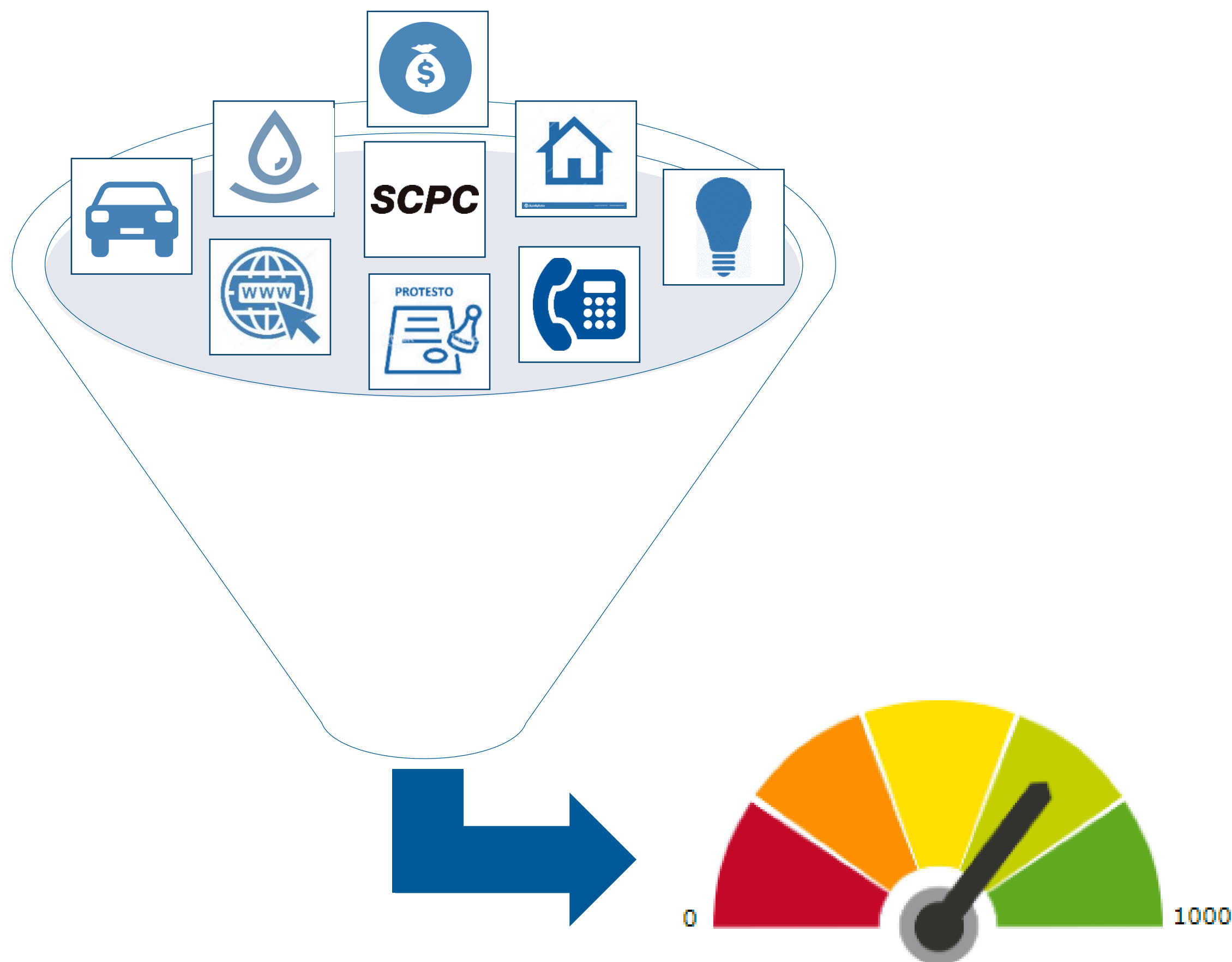
# Inteligência na extração de valor da informação

## BIG DATA



APLICAÇÃO

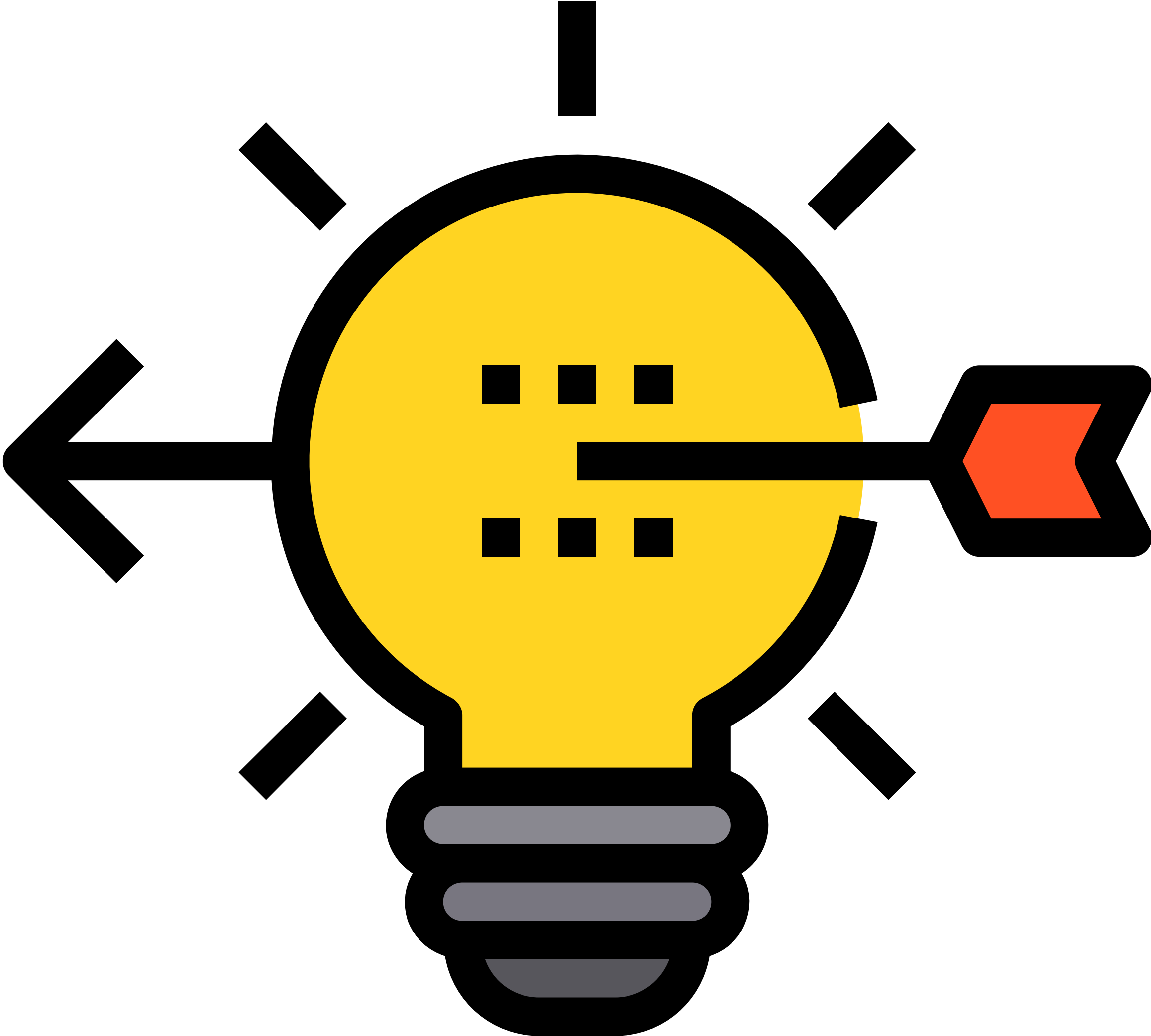
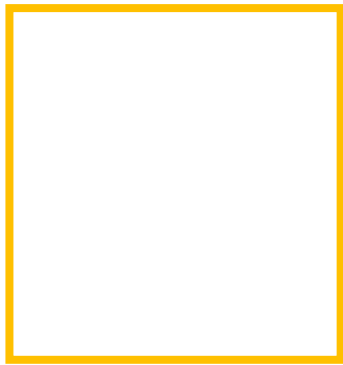
# Score é a Solução mais Importante



## Modelos Analíticos na Nova Realidade

Somente os modelos analíticos são capazes de extrair todo o valor possível e transformar em uma única entrega.

CADASTRO POSITIVO  
**INSIGHTS**





# INSIGHTS CADASTRO POSITIVO

# Cartão de Crédito



➤ Consumidor com **financiamento imobiliário e cartão de crédito** tem **313% mais chance** de se tornar inadimplente, quando comparado ao que tem débitos só no cartão

➤ Quem tem **crédito pessoal e cartão de crédito** possui **177% mais chance** de ficar com o nome sujo, comparado ao consumidor que só tem crédito pessoal

➤ Consumidor com **consignado e cartão de crédito** tem **281% mais chance** de atrasar o pagamento e com isso ficar inadimplente, comparado com quem só tem crédito consignado





INSIGHTS CADASTRO POSITIVO

# Empréstimo Pessoal



**Crédito pessoal:** quem paga prestação em dia tem

**31% mais chance**

de se manter com o nome limpo, se comparado aos que atrasam o pagamento em um período superior a sete dias do vencimento



Consumidor que **paga em dia** o crédito consignado tem

**59% mais chance**

de ficar fora do cadastro de inadimplentes do que quem atrasa o pagamento por mais de 15 dias

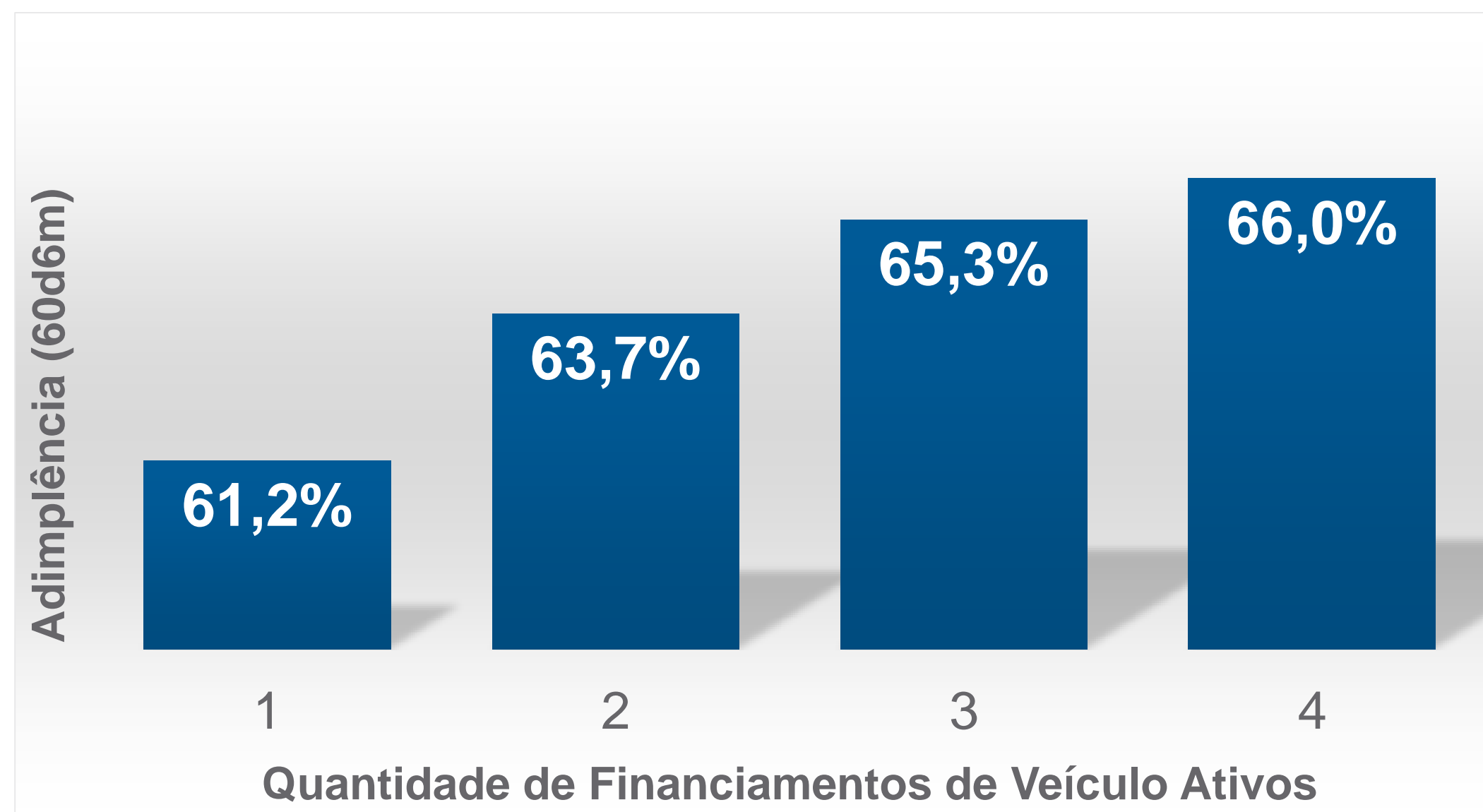


# CADASTRO POSITIVO Insights



E também identifica alguns insights que pareciam contra intuitivos:

➤ **Consumidores com mais de um Financiamento de Veículo tendem a ser Melhores Pagadores**  
(oposto ao que ocorre com outros produtos de crédito).





## CADASTRO POSITIVO

# O que vem pela frente?

- Período relativamente curto para testes e “aclimatação”
- A adaptação operacional ágil será uma vantagem competitiva
- Uso amplo e imediato da informação via **Score**
- Expertise no tratamento dos dados será diferencial



**CADASTRO  
POSITIVO  
É NA BOA VISTA**

# BoaVista



***SCPC***

[www.boavistaspc.com.br](http://www.boavistaspc.com.br)