

Convergência 2011

9º Encontro dos Tabeliões de Protesto do Brasil

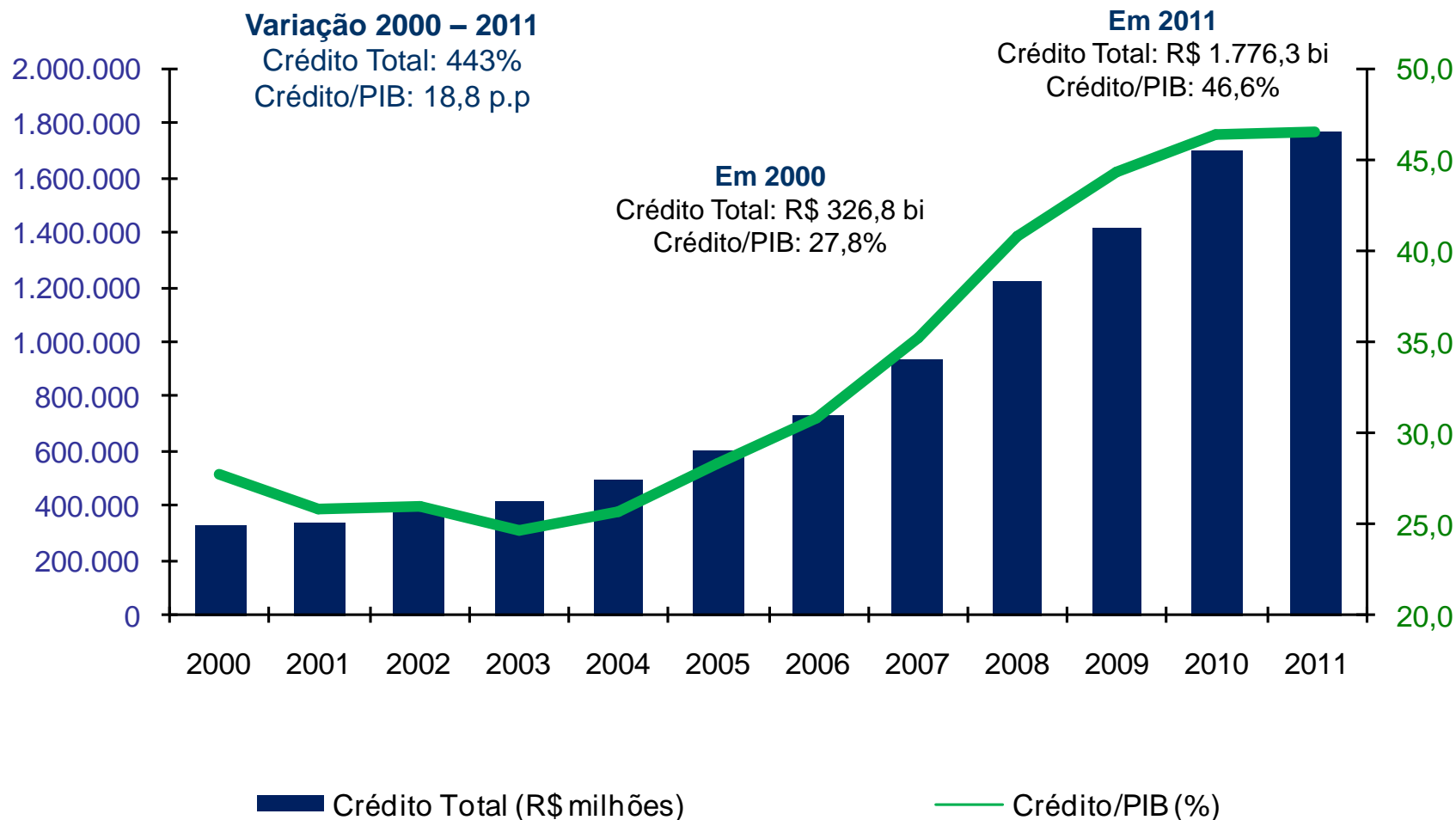
Setembro de 2011

FEBRABAN
Federação Brasileira de Bancos

Antonio Carlos de Toledo Negrão
Diretor Jurídico

Mercado de Crédito no Brasil

Crédito Total (R\$ milhões) x PIB (em R\$ milhões correntes)



Mercado de Crédito no Brasil

Crédito como alavanca do consumo.

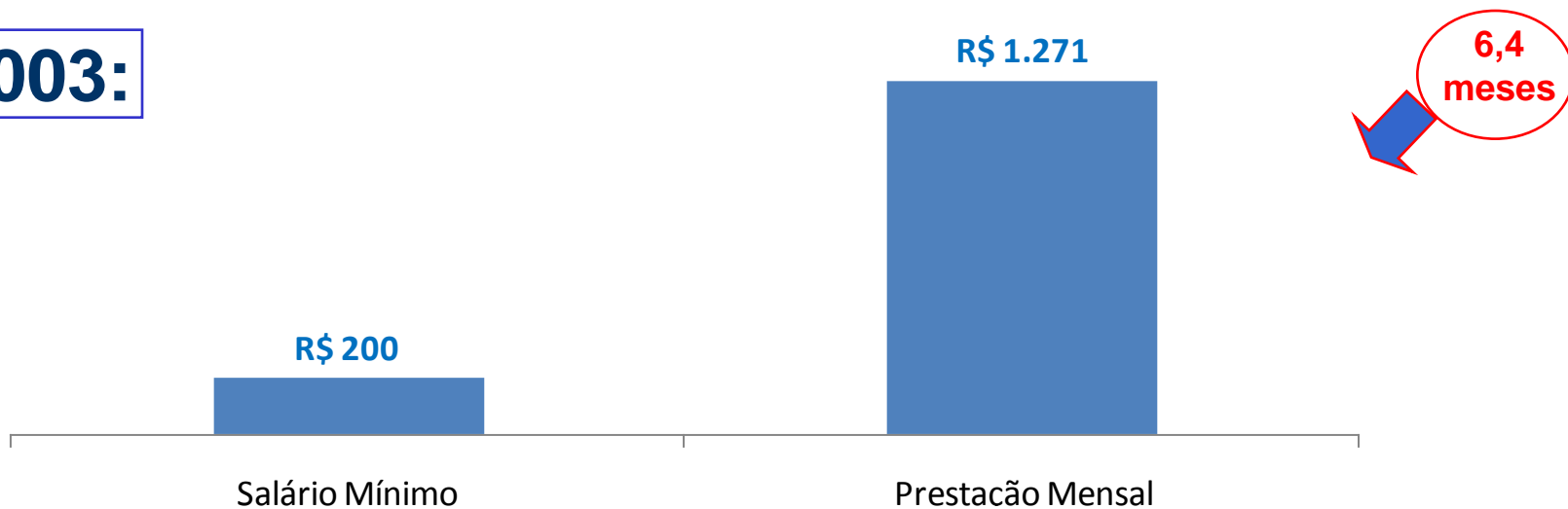
Aumento do Salário Mínimo e Queda da Prestação

Parâmetros	2003	2011
Salário Mínimo (em R\$)	200	545
Preço do carro (em R\$)	20.000	30.000
Taxa de Juros (a.m.)	3,7	2,3
Prazo (meses)	24	60
Prestação Mensal (em R\$)	1.271	927

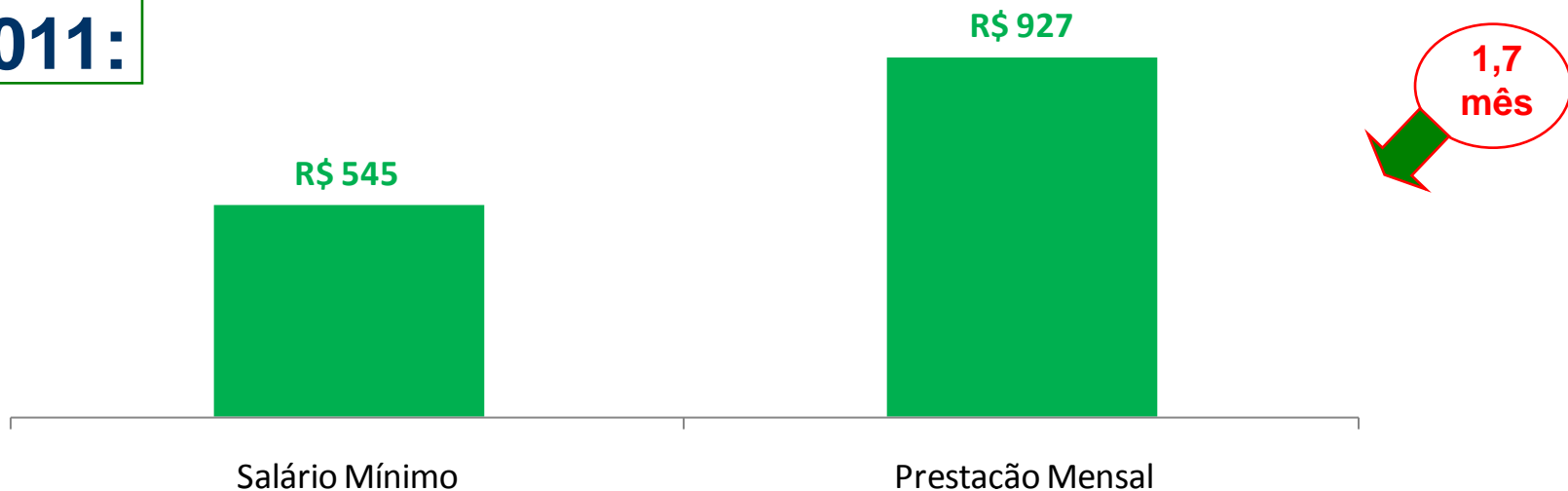
Mercado de Crédito no Brasil

Como ficou mais fácil comprar um carro novo!

Em 2003:



Em 2011:

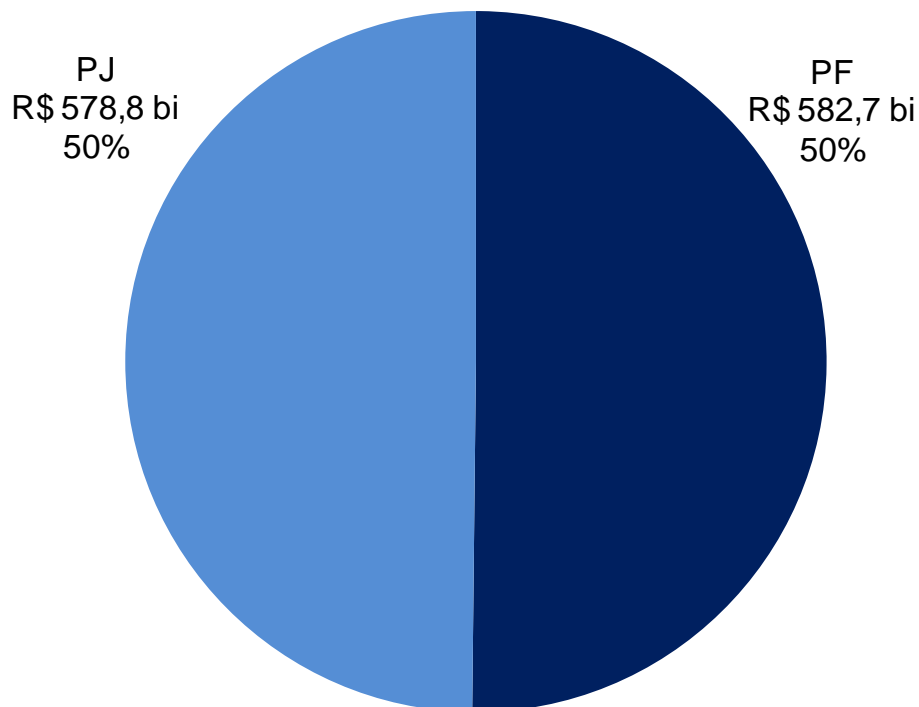


Mercado de Crédito no Brasil

Crédito com Recursos Livres x Crédito com Recursos Direcionados – ABRIL 2011

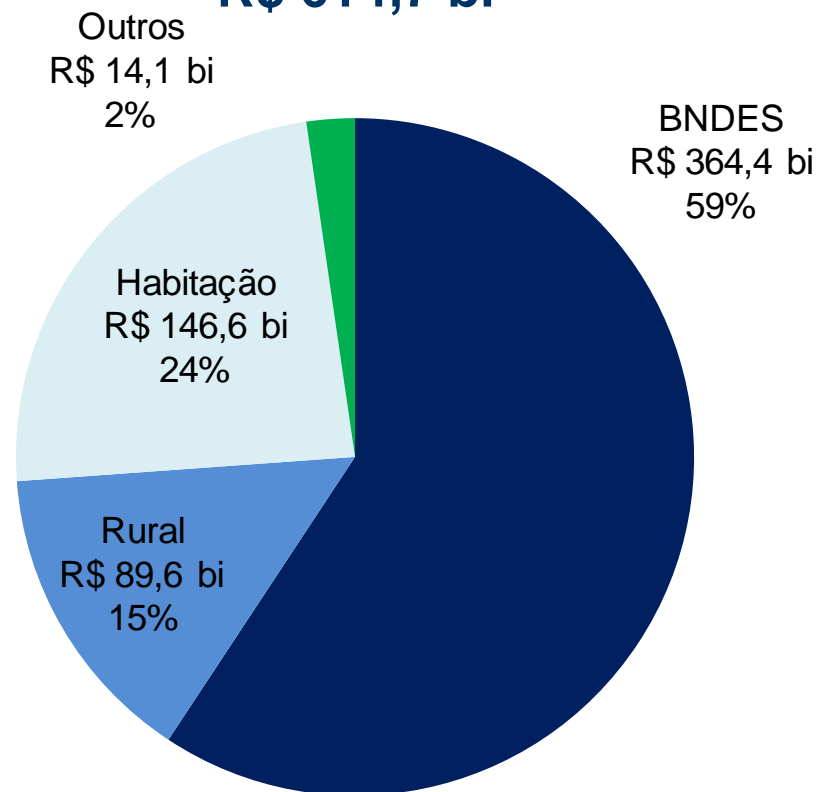
Recursos Livres

R\$ 1.161,5 bi



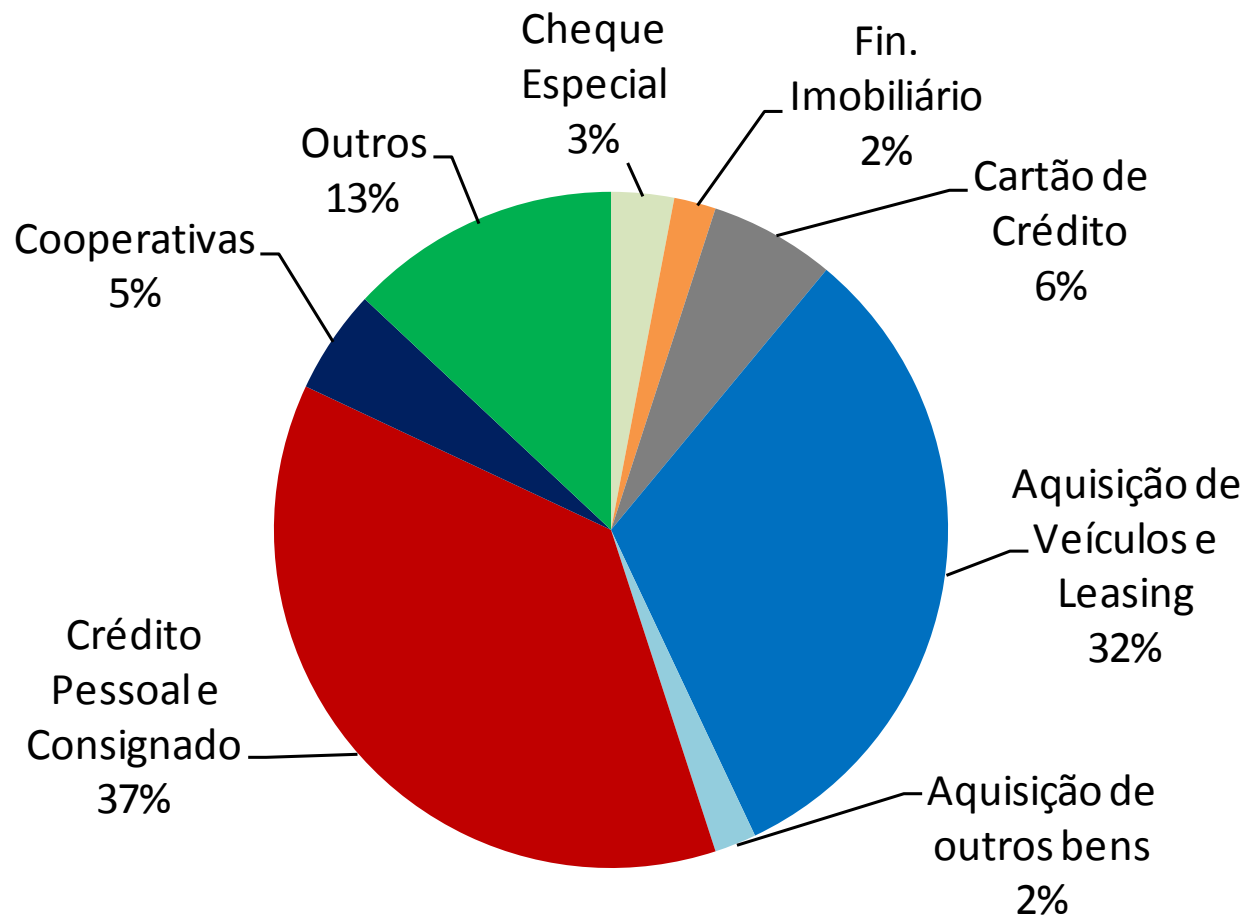
Recursos Direcionados

R\$ 614,7 bi



Mercado de Crédito no Brasil

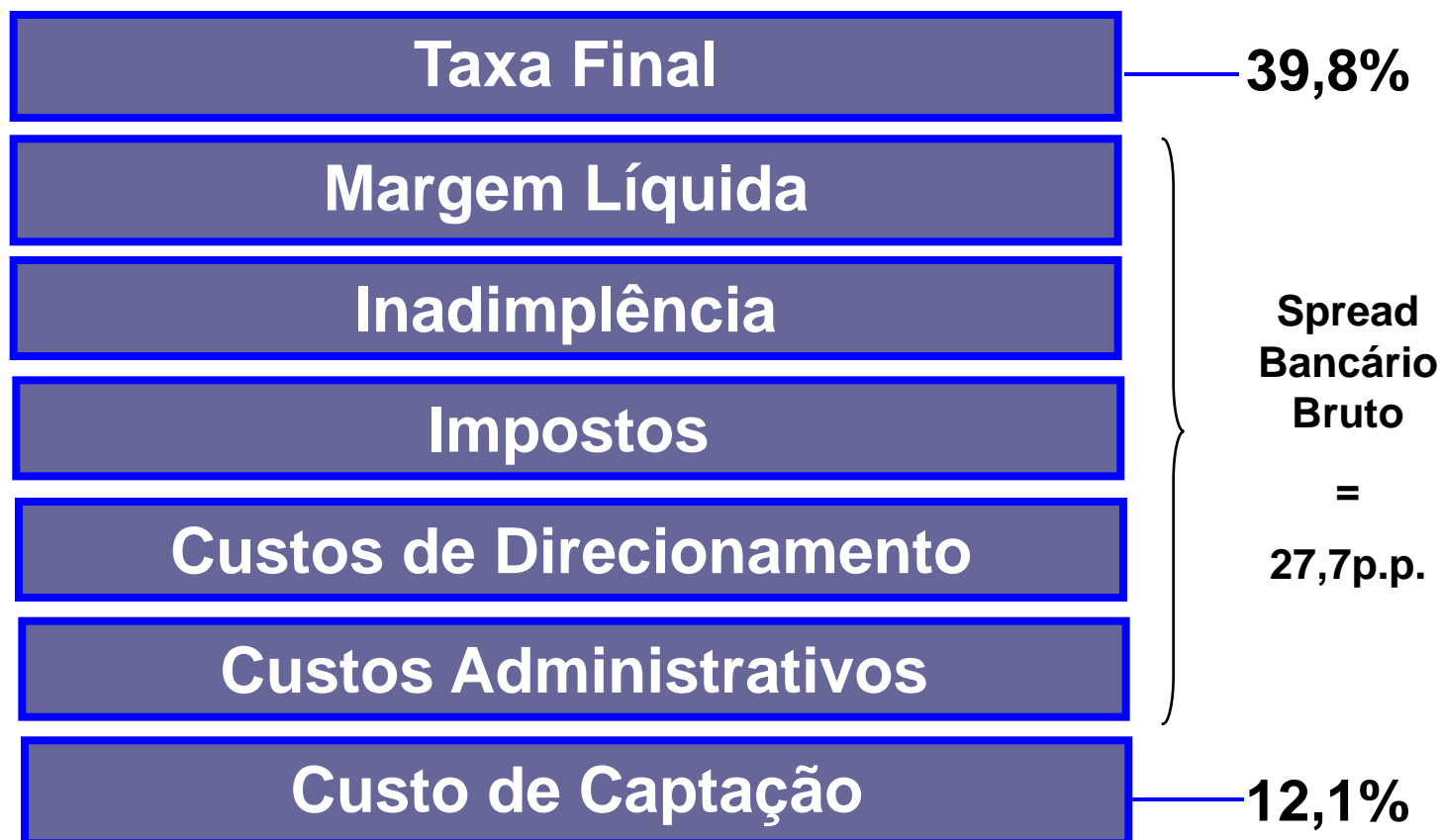
Crédito para Pessoa Física - Recursos Livres – ABRIL de 2011



R\$ 582,7 bilhões

Taxa de Juros e Spread Bancário

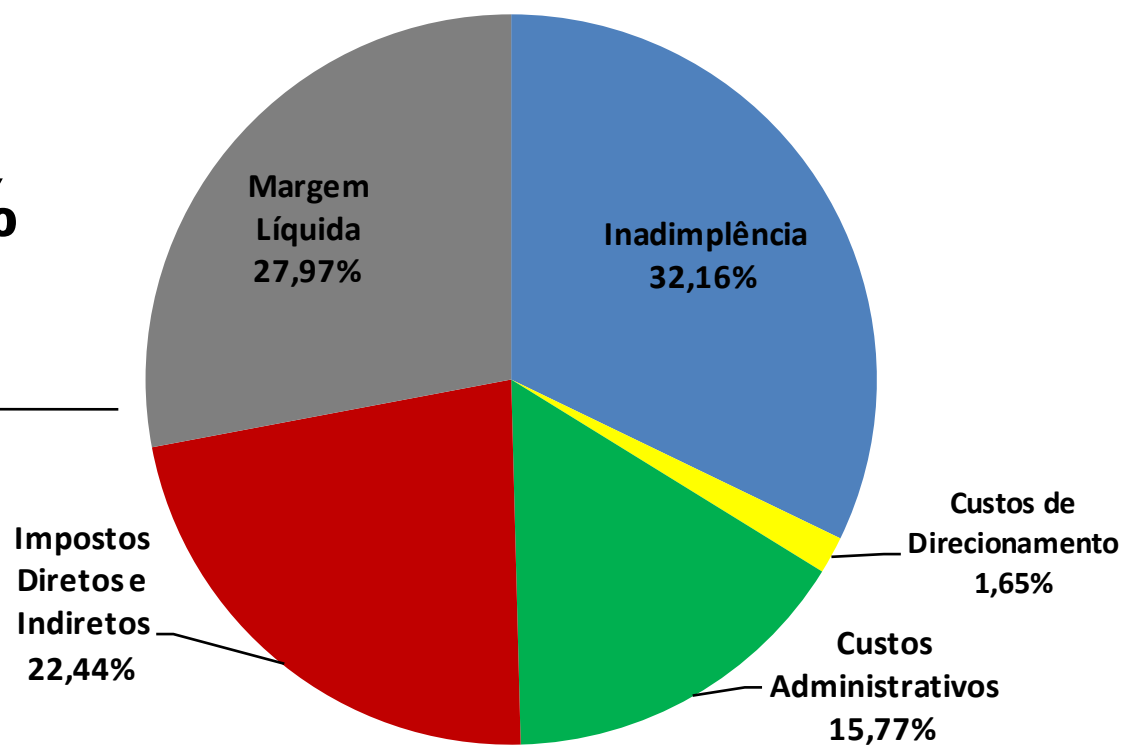
Composição do Spread – Abril de 2011



Taxa de Juros e Spread Bancário

Composição do Spread – Abril de 2011

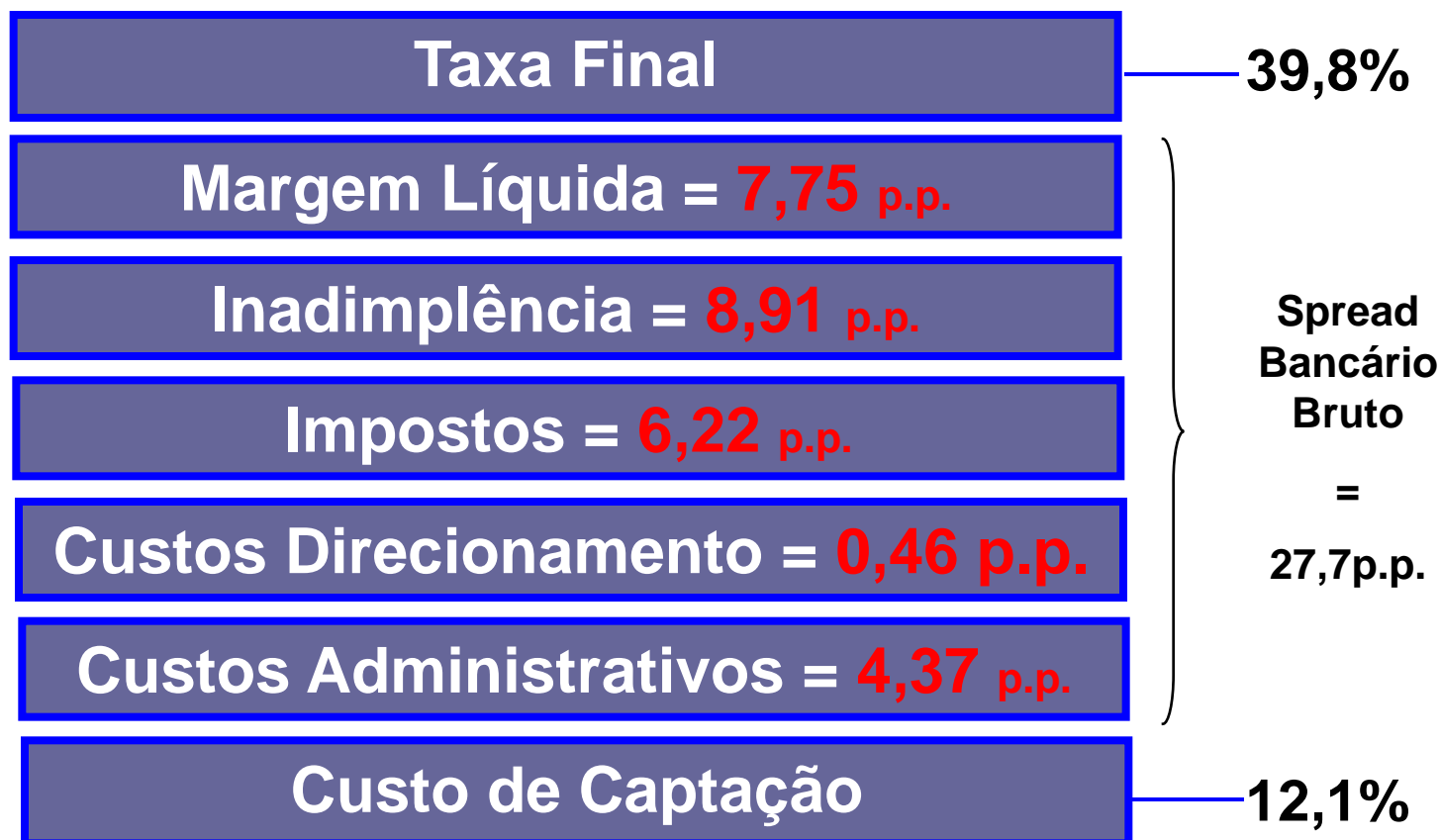
27,7p.p. = 100%



Fonte: BACEN, Relatório de Economia Bancária e Crédito 2009.

Taxa de Juros e Spread Bancário

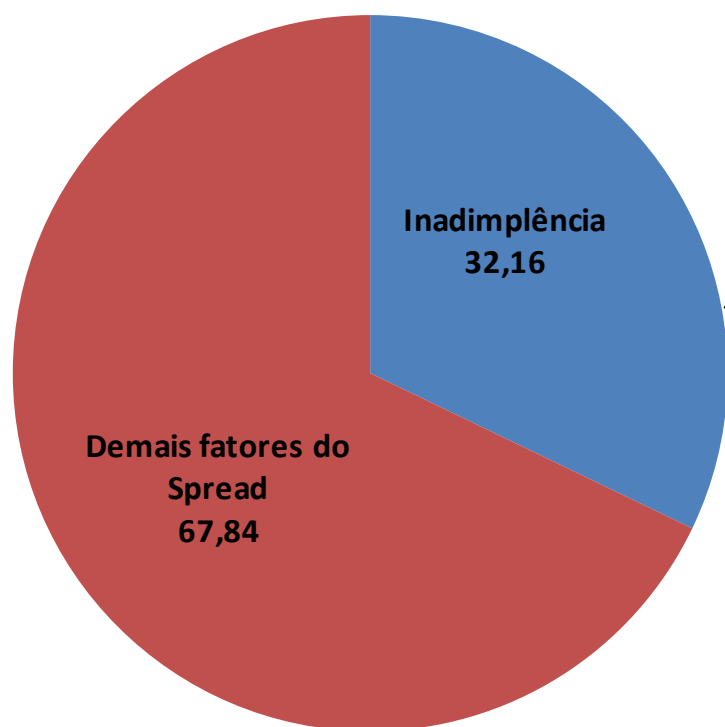
Composição do Spread – Abril de 2011



Taxa de Juros e Spread Bancário

A inadimplência e seus custos associados são muito elevados no Brasil.

Composição do Spread



- Inadimplência e os custos associados a ela são muito elevados no Brasil;
- Sozinha a inadimplência responde por 32% do spread bruto;
- Inadimplência de PF no Brasil é bem mais alta do que nos EUA, Europa e mesmo nos demais países emergentes;

Taxa de Juros e Spread Bancário

A inadimplência e seus custos associados são muito elevados no Brasil

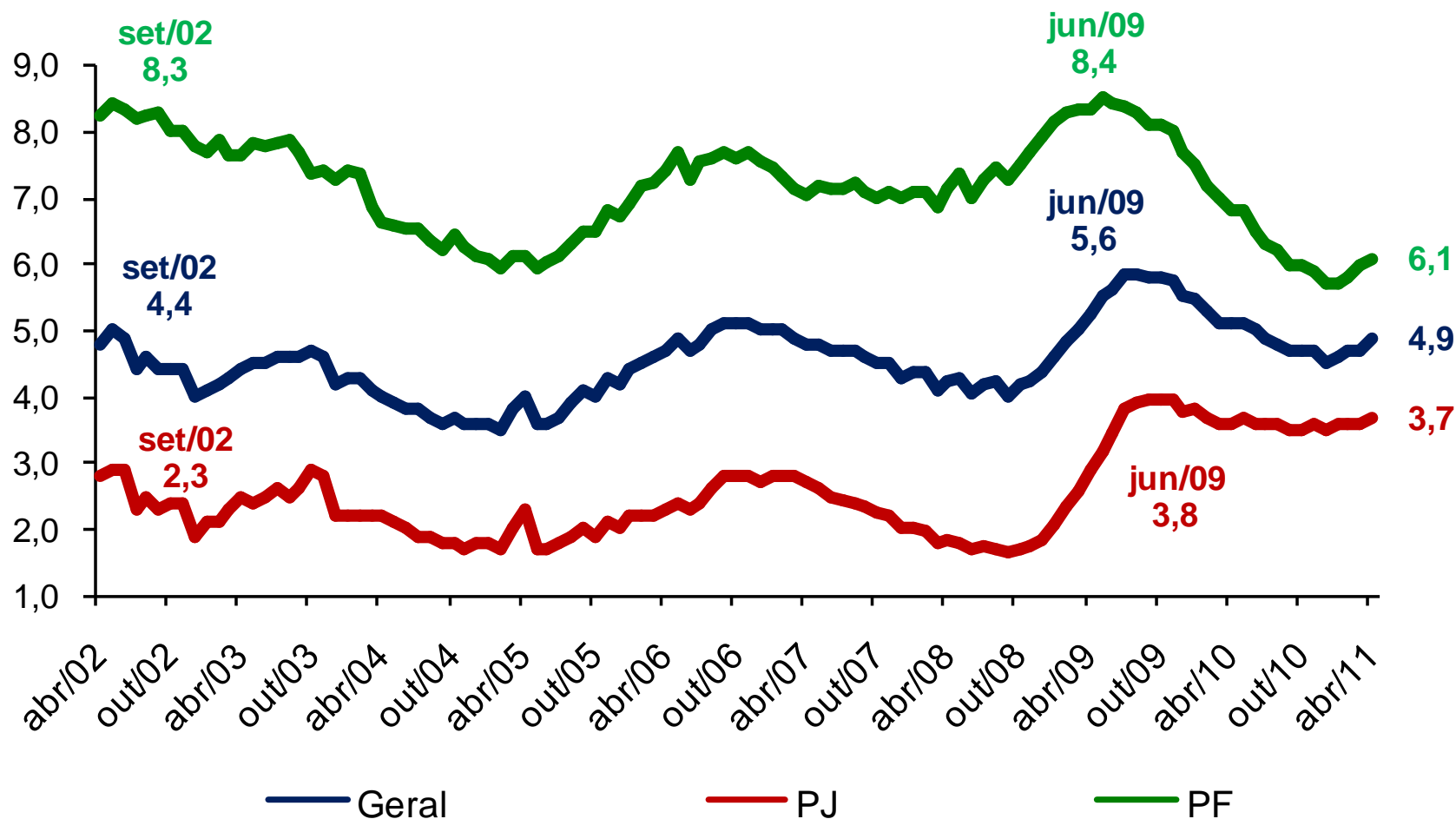
Composição do Spread

Inadimplência (continuação):

- **Processos judiciais no Brasil chegam a durar 10 anos e em média não são resolvidos em menos de cinco anos;**
- **Ausência de informações confiáveis (cadastro positivo) amplia o risco de inadimplência e impõe custos adicionais para todos os agentes econômicos. Estes custos adicionais também contribuem para a elevação dos spreads;**
- **Dificuldade e demora na recuperação dos valores emprestados e das garantias impõem riscos adicionais aos emprestadores e ajudam a inflar os spreads.**

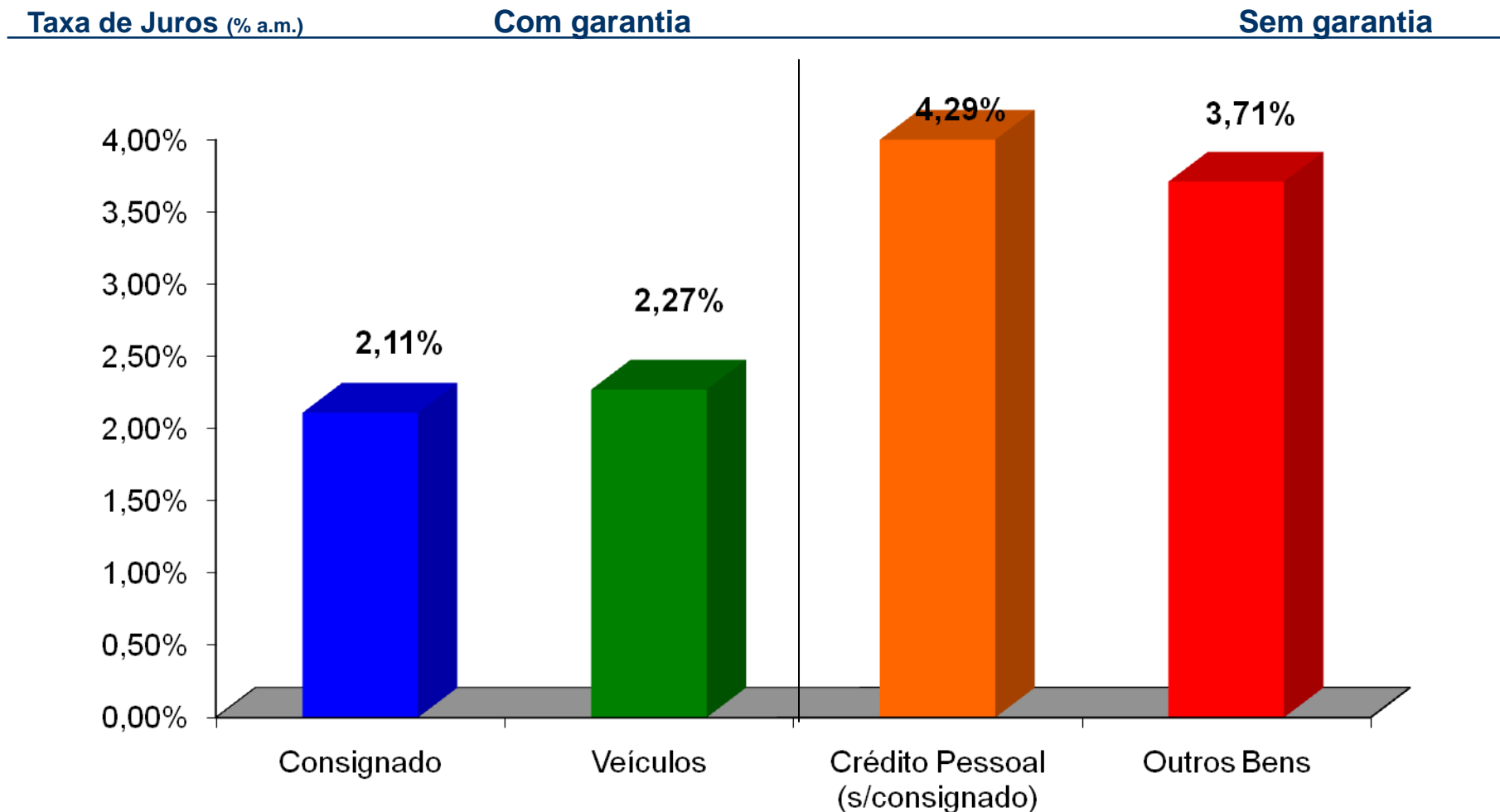
Mercado de Crédito no Brasil

Inadimplência – PJ, PF e Geral (%)



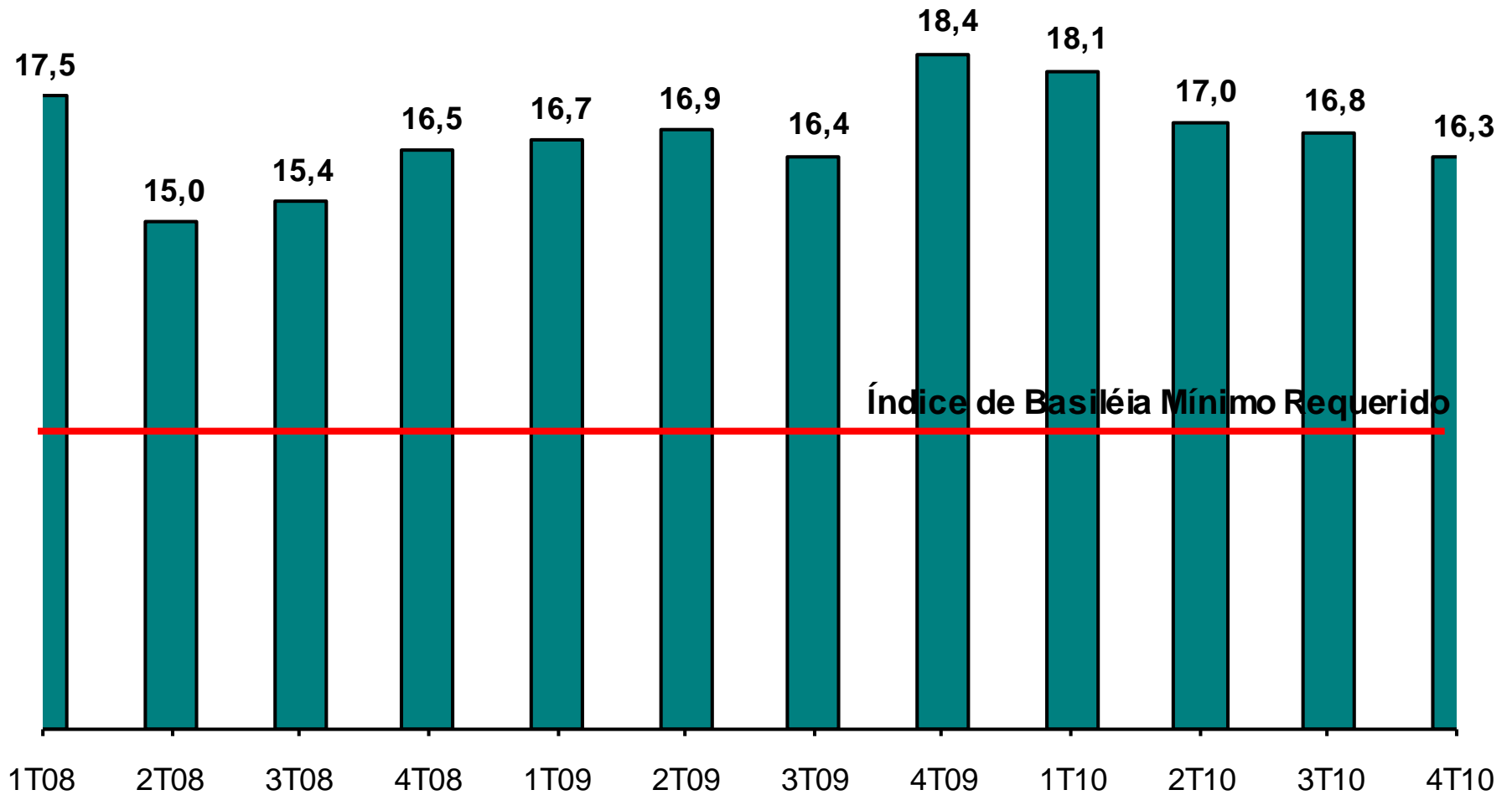
Taxa de Juros e Spread Bancário

Prova disso é a diferença na taxa de juros entre operações com e sem garantias



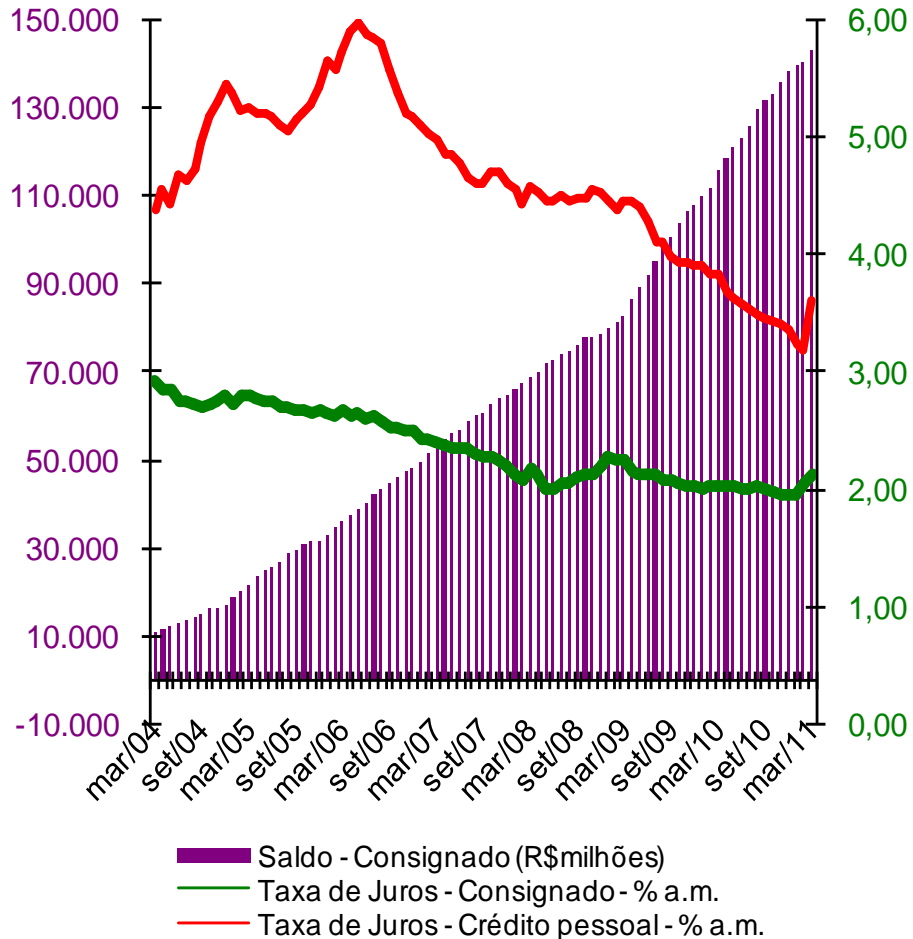
Fonte: BACEN

Índice de Basileia, 2010, Em %

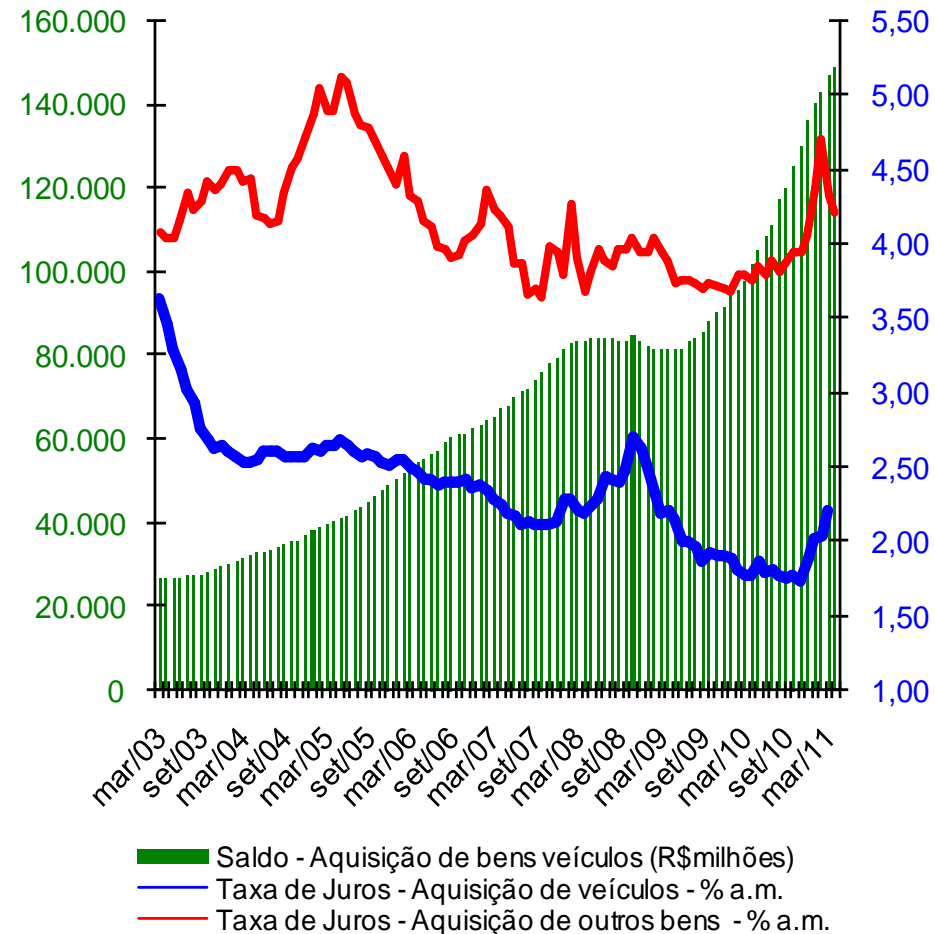


Crédito Consignado x Aquisição de Veículos

Crédito Consignado



Financiamento a Veículos



Bancos vendidos, liquidados, etc.

1. Auxiliar
2. Comind
3. Banco Antonio de Queiróz S.A.
4. Bilbao Vizcaya Argentaria Brasil, S.A.
5. Banco Fiat
6. BBA Creditanstalt
7. BNL
8. BFB
9. Banco Bandeirantes
10. BCN
11. Bamerindus
12. Banorte
13. Banco BMD S.A
14. Banco Cindam S.A.
15. Banco Crefisul S.A



Bancos vendidos, liquidados, etc.

16. Banco do Progresso S.A.
17. Econômico
18. Banco Fonte Cindam S.A.
19. Banco Inter-Atlantico S.A.
20. Banco IOCHPE S.A.
21. Banco Itamarati S.A.
22. Banco Marka S.A.
23. Banco Martinelli S.A.
24. Banco Matrix S.A.
25. Banco Multiplic S.A.
26. Banco Nacional S.A.
27. Banco Patente S.A.

Bancos vendidos, liquidados, etc.

28. Banco Pontual S.A.
29. BEMGE
30. Banco Boavista S.A.
31. Lloyds TSB Group's Brazilian Operations
32. Banco Mercantil de São Paulo
33. Banco Meridional
34. Banco do Estado do Maranhão S.A.
35. Banco Noroeste
36. Banco Geral do Comércio
37. BankBoston
38. Banco Cidade S.A.
39. Banco do Estado da Bahia

Bancos vendidos, liquidados, etc.

- 40. BANERJ
- 41. BANESPA
- 42. BANESTADO
- 43. BANFORT
- 44. Banco das Nações S.A.
- 45. CREDIREAL
- 46. Sudameris
- 47. CREDIBANCO
- 48. Banco Zogbi SA
- 49. BIG - Banco Irmãos Guimarães S.A.
- 50. Banco Santos S.A.
- 51. Banco Morada S.A.



Automação e Centralização de Protesto de Títulos

- A FEBRABAN, em parceria com o IEPTB-BR - Instituto de Estudos de Protestos do Brasil, implantou, no final 2004, a automação do envio de títulos a protesto, substituindo, quando possível, o envio de documentos físicos pela troca de informações através de disquete.
- Atualmente estão automatizadas aproximadamente 500 Comarcas no Brasil todo.
- Em fevereiro de 2006, a FEBRABAN assinou com o IEPTB-BR o Convênio de Normas Gerais sobre procedimentos para troca de arquivos digitais contendo informações sobre títulos e outros documentos de dívida apresentados para protesto.

Automação e Centralização de Protesto de Títulos

- Com a assinatura desse Convênio teve início o processo de centralização do protesto nas CRA'S - Centralizadoras de Remessas de Arquivos, quando se deixou de trocar informações por disquete e se passou a encaminhar os títulos a protesto através de sistemas via Web.
- Estão centralizados os seguintes Estados:
 1. Amazonas - 1 Comarca
 2. Ceará - 2 Comarcas
 3. Espírito Santo - 33 Comarcas
 4. Minas Gerais - 184 Comarcas
 5. Mato Grosso - 31 Comarcas

Automação e Centralização de Protesto de Títulos

- Estão centralizados os seguintes Estados:

6. Piauí – 9 Comarcas

7. Rio de Janeiro - 75 Comarcas

8. São Paulo - 108 Comarcas

9 - Tocantins - 1 Comarca

- Vantagens com a Centralização:

- Agilidade no processo

- Facilidade no gerenciamento

- Maior confiabilidade e controle

- Acesso a todas as informações de forma centralizada

- Fácil emissão de relatórios

- Diminuição de filas nos balcões.