

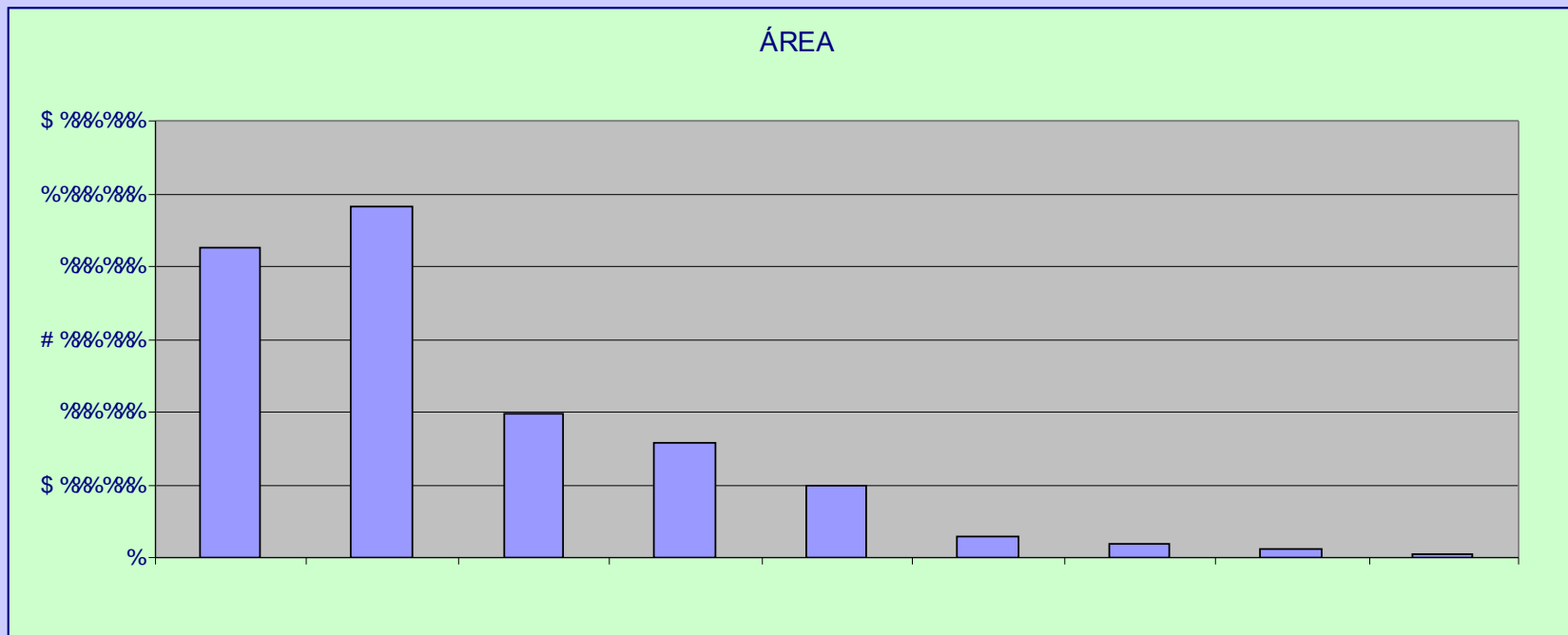
CORRESPONDENTES

Uma Inovação Brasileira

JUNHO - 2007

Brasil – Desafio das dimensões continentais

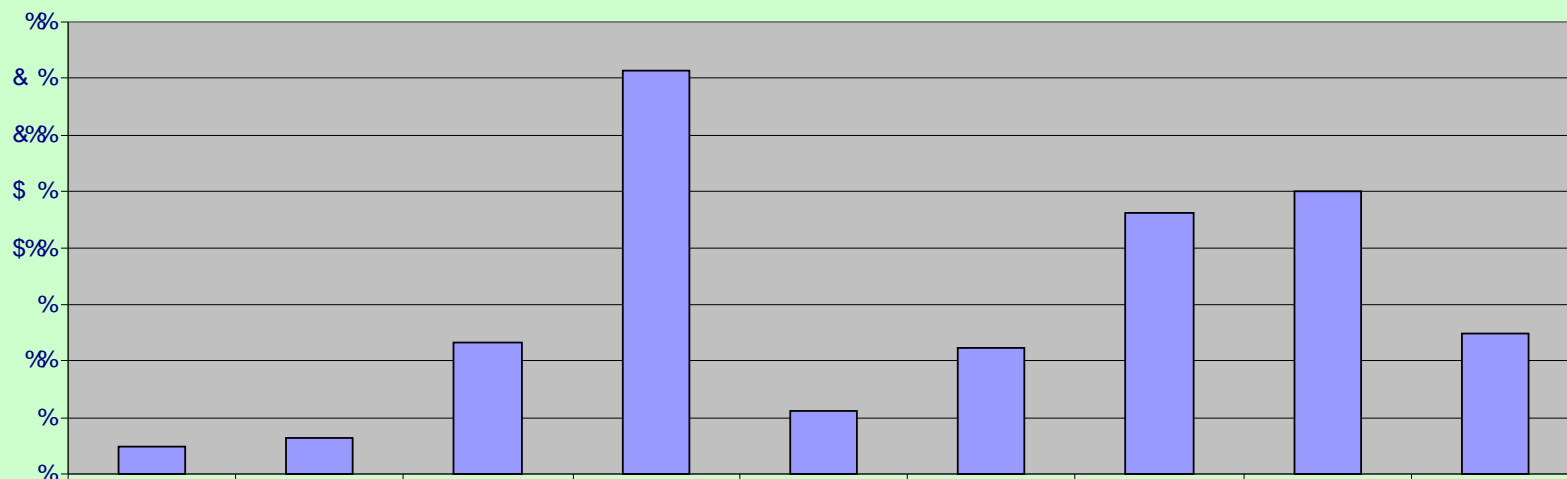
	!!	" # \$" %	& " ! # & \$	& ##	" \$ %	% %	& ! % \$ \$	\$ \$ " % %	" " \$
' (') * + , (" % % #	& % \$ % % %	# \$ % & \$	\$ " ## # ! &	% ! % % &	# % !	\$ \$ & & " %	# % ! ! #	# \$ \$
- . / 0 - - 1 (2	\$ \$	&	#	& !	#		\$ &	\$ %	\$
* + , (' (\$	&			\$	&	" &



Brasil – Desafio das dimensões continentais

	!!	" # \$" %	& " ! # & \$	& ##	" \$ %	% %	& ! % \$ \$	\$ \$ " % %	" " \$
' (') * + , (" % % #	& % \$ % % %	# \$ % & \$	\$ " ## # ! &	% ! % % &	# % !	\$ \$ & & " %	# % ! ! #	# \$ \$
- . / 0 - - 1 (2	\$ \$	&	#	& !	#		\$ &	\$ %	\$
* + , (' (\$	&			\$	&	" &

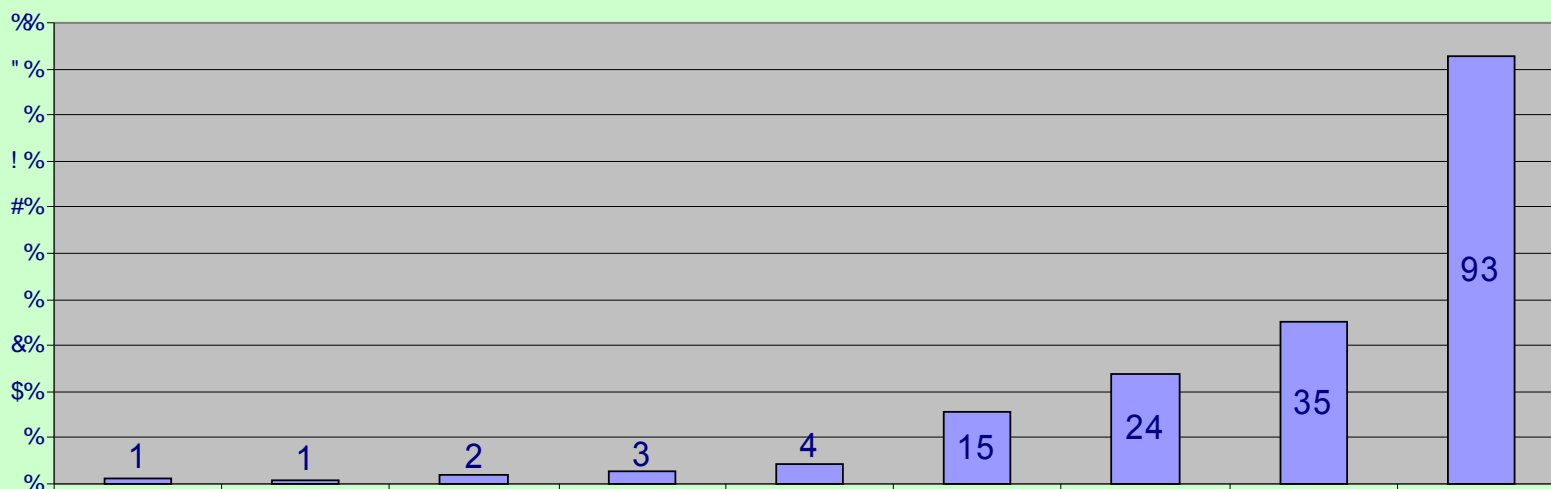
DENSIDADE DEMOGRÁFICA



Brasil – Desafio das dimensões continentais

	!!	" # \$" %	& " ! # & \$	& ##	" \$ %	% %	& ! % \$ \$	\$ \$ " % %	" " \$
' (') * + , (" % % #	& % \$ % % %	# \$ % & \$	\$ " ## # ! &	% ! % % &	# % !	\$ \$ & & " %	# % ! ! #	# \$ \$
- . / 0 - - 1 (2	\$ \$	&	#	& !	#		\$ &	\$ %	\$
* + , (' (\$	&			\$	&	" &

RELAÇÃO POR ÁREA



Brasil – Desafio das dimensões continentais



- **Área: 8.514 mil km²**
- **7.367 km de orla marítima**
- **População: 190 milhões**
- **Imigrantes de todo o mundo e a mistura de raças formam a idiossincrasia brasileira**
- **Nº de municípios: 5.580**
- **1.382 municípios com menos de 5.000 habitantes**
- **1.658 municípios sem agências bancárias e sem PABs**

Brasil – Desafio das dimensões continentais

- 405 municípios estão localizados distantes 100 Km de centros financeiros com Banco. A maioria das estradas não são pavimentadas.



Acesso a Salvaterra - Pará

Brasil – Desafio das dimensões continentais

- Em 75 municípios o único meio de acesso é por barco, balsa, lancha ou avião.

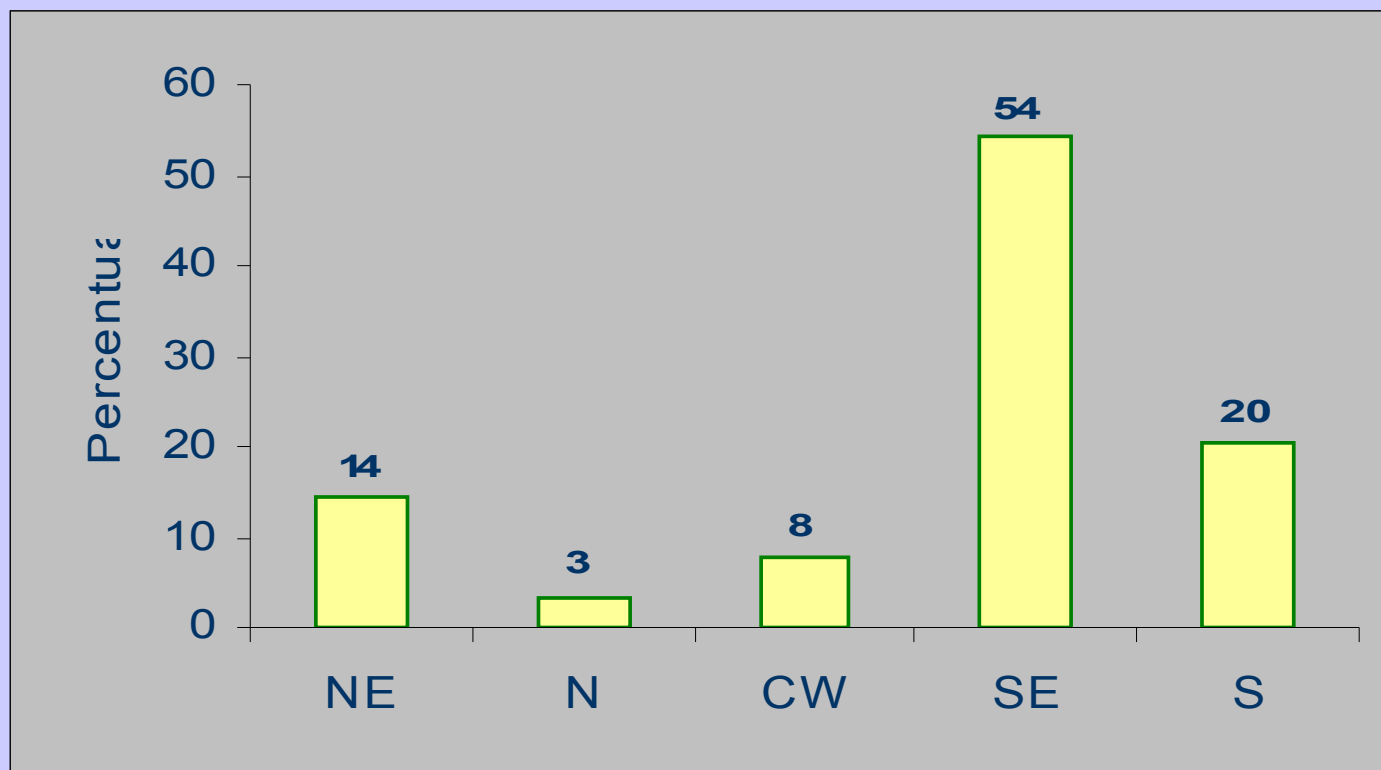


Autazes - Amazonas
140 km de uma agência
(14 horas de barco)



Santa Rosa do Purus - Acre
500 km de uma agência
(acesso por avião ou 7 a 8 dias de
barco)

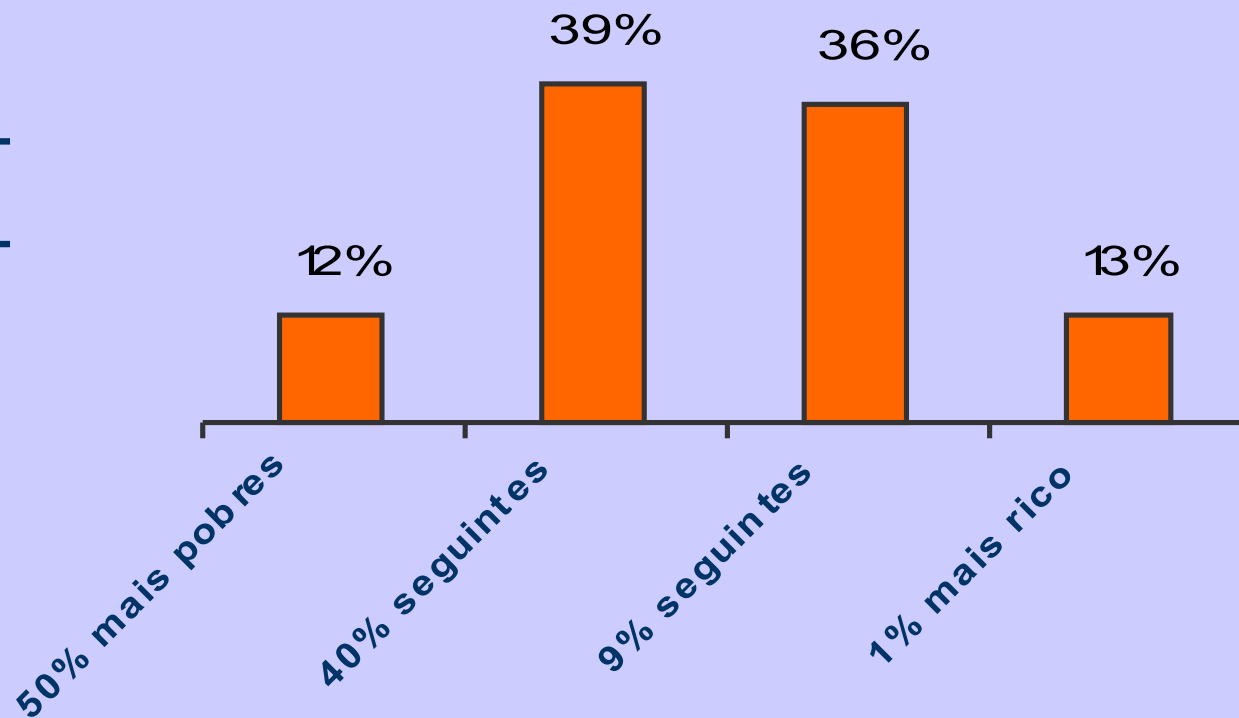
Distribuição regional das instituições financeiras



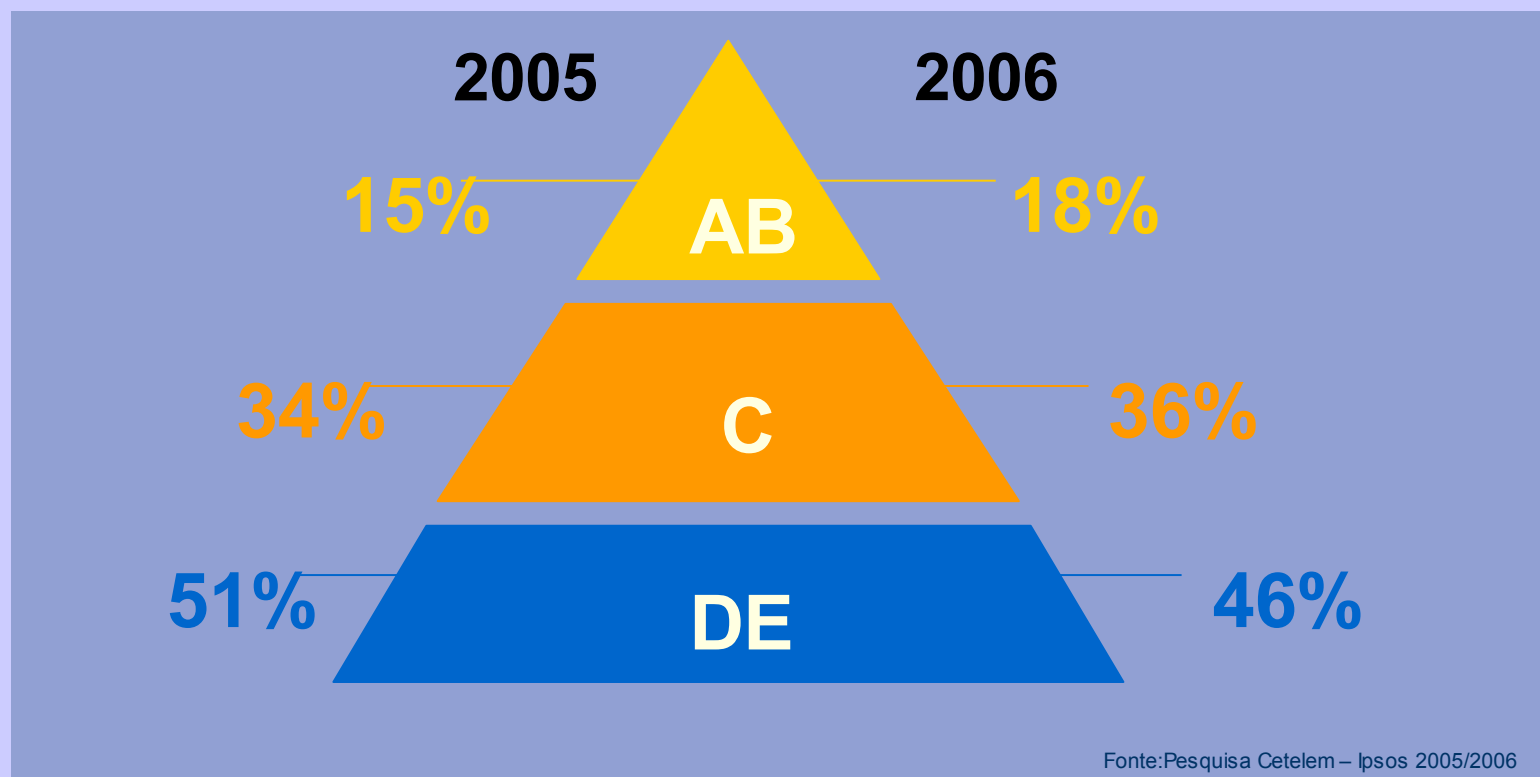
Fonte: Bacen (2005)

Má distribuição de renda

Porcentagem da Margem
Renda Apropriada



Brasil – Mobilidade Social



8 milhões passaram da classe DE para níveis superiores

- 132 milhões de consumidores com mais de 16 anos
- Ingressos totais cresceram 5% nas classes C,D e E

Informações sobre os bancos brasileiros

- ✓ O setor bancário é muito desenvolvido.
 - ✓ Brasil está entre os líderes em Internet Banking.
-
- 159 bancos (80 associados da ABBC)
 - 103 milhões de contas correntes
 - 75 milhões de contas de poupança
 - 187 milhões de cartões de débito
 - 79 milhões de cartões de crédito
 - 27 milhões de clientes internet banking
 - 37 bilhões de transações/ano
 - 1,4 bilhões de transações em correspondentes

Dimensões
do mercado

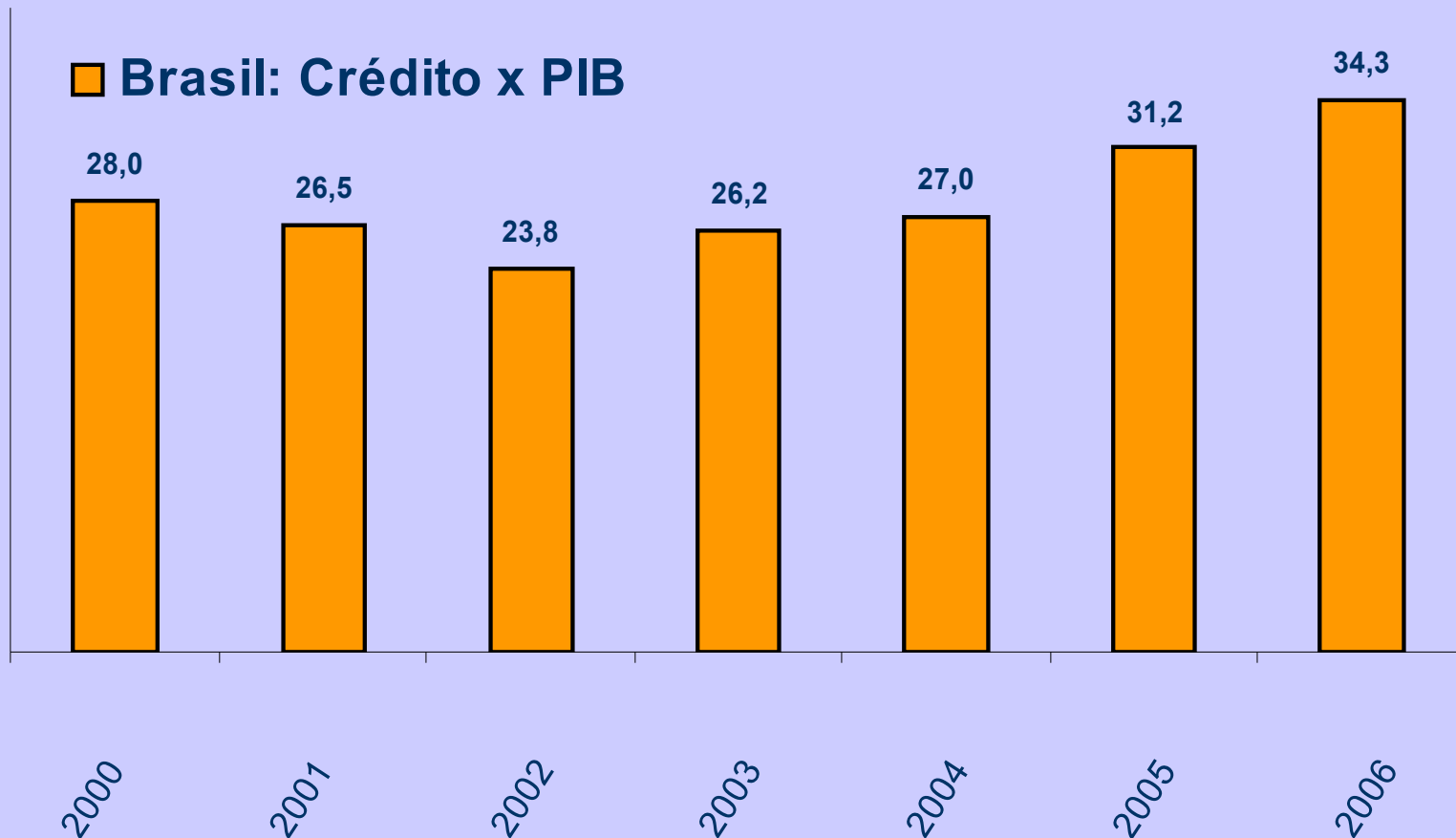


Informações sobre os bancos brasileiros

	2004	2005	2006
Agências	17.260	17.515	18.087
Postos tradicionais	9.837	9.527	10.220
Pontos de auto-atendimento	25.595	27.405	32.776
Correspondentes	86.396	90.424	95.234
<i>Total de postos</i>	98.727	123.993	134.114
Total de Funcionários	382.786	402.977	424.993

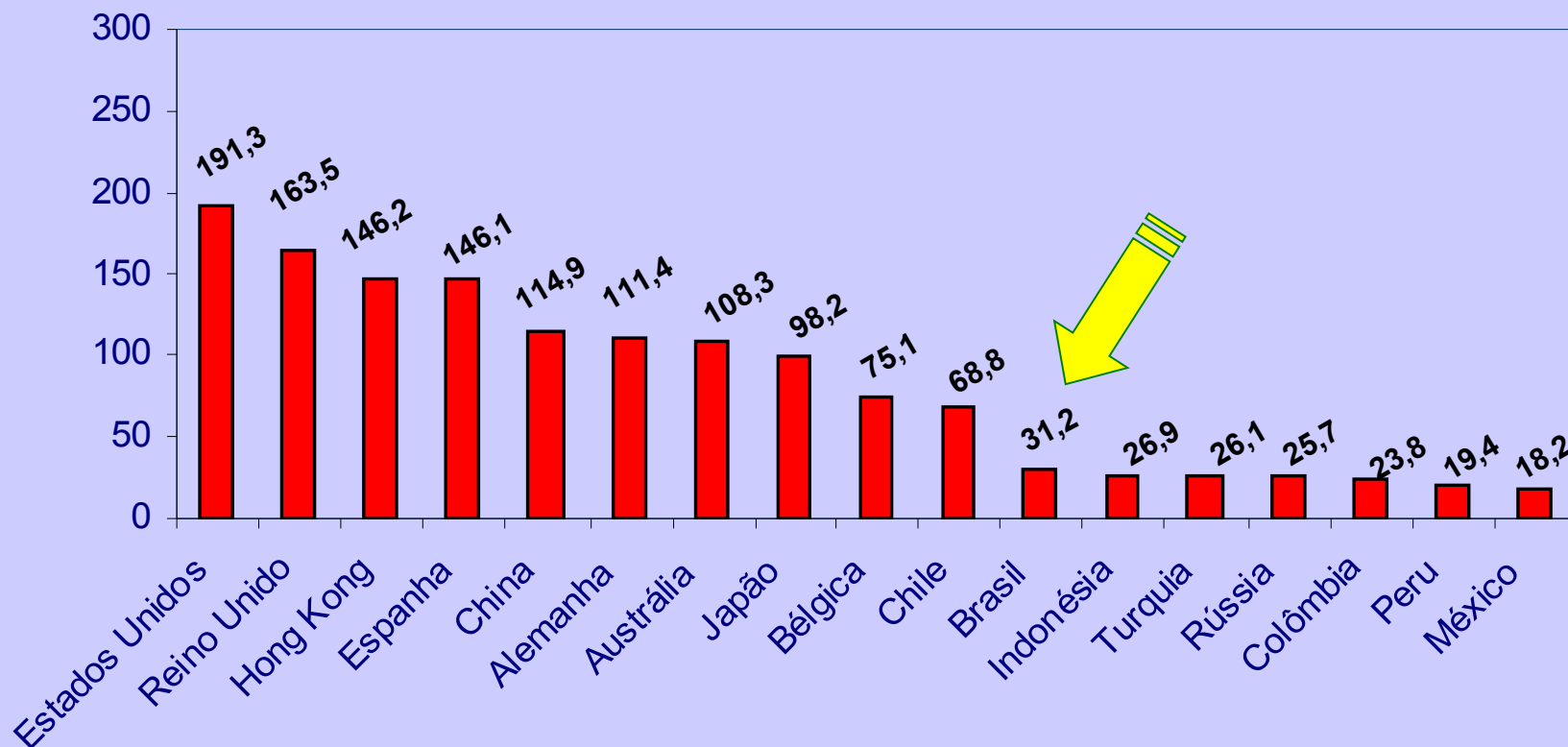
Fonte - FEBRABAN

Brasil possui oportunidades para crédito...



Brasil possui oportunidades para crédito...

Crédito / PIB - outros países*



Fonte: IFS/IMF

* Dados de 2005

Brasil possui oportunidades para crédito...

R\$ bilhões

	2006	2004	%
Crédito total	733	499	46,8
Pessoas	239	138	72,5
Empresas	261	179	45,3

Crédito consignado → R\$ 48 bilhões + 174 % s/2004

Crédito imobiliário → R\$ 34 bilhões + 39% s/2004

Demanda não atendida pelos serviços financeiros

- **57% dos residentes urbanos maiores de 18 anos não possuem conta bancária. (Banco Mundial 2002)**
- **Porém, 2/3 desse público demonstra interesse em ter uma conta em banco**
- **67% dos aposentados e pensionistas do INSS não possuem conta corrente bancária**
- **31% dos mesmos aposentados e pensionistas residem em zona rural**
- **25 milhões de famílias sem conta em bancos e estão concentradas nas periferias das grandes cidades**

Aspectos Microeconômicos

- Custos fixos para abertura e manutenção de agências bancárias e mesmo caixas eletrônicos
- Barreiras à entradas significativas (marca, escala, tecnologia, exigências regulamentares)
- Economias de escala e escopo: concorrência no segmento de varejo por fatias de mercado (busca de novos canais de venda)
- Tecnologia que permite conexão imediata em todo o país

Bancarização

O acesso aos serviços bancários é mais do que uma simples questão de negócios.

É também uma forma de garantir a cidadania e estimular o desenvolvimento econômico e social.

Aspectos Regulamentares da Microfinanças e da Bancarização

- **Correspondentes (Resoluções 3110 e 3156)**
- **Contas Simplificadas**
- **Crédito Consignado**
- **Direcionamento de 2% da média de saldos em c/c para o micro-crédito**
- **Maior flexibilidade de escolha do instrumento apropriado para a constituição do crédito, visando facilidades para a realização de operações de pequeno valor (Resolução 3258)**

CORRESPONDENTES

DEFINIÇÃO DE UMA NOMENCLATURA

- A nomenclatura “***correspondente bancário***” ou “***banco correspondente***” deve ser utilizada apenas para as instituições financeiras que estabeleceram convênios com outros bancos para a prestação de serviços financeiros, conforme previsto na Resolução 1.865, do Conselho Monetário Nacional, de 05 de setembro de 1991.
- Para os demais estabelecimentos, ou seja, pessoas jurídicas não integrantes do sistema financeiro, com os quais os bancos têm firmado contratos também de prestação de serviços, conforme previsto na Resolução 3.110 de 31 de setembro de 2003 e suas alterações, o termo correto a ser utilizado deve ser “***correspondente não bancário***”.

Características principais do Correspondente não Bancário

- Definição: execução de serviços de **cunho acessório** às atividades privativas de instituições financeiras, por meio de **empresas** contratadas para este fim
- Correspondente **não pode ter como atividade principal** a recepção e encaminhamento de propostas de abertura de contas de depósitos à vista, a prazo e de poupança e os recebimentos e pagamentos relativos a contas de depósitos à vista, a prazo e de poupança, bem como a aplicações e resgates em fundos de investimento
- **Responsabilidade** pelos serviços prestados permanece com o banco
- Correspondente **não pode cobrar tarifa** por conta própria

Aproveitamento de sinergias

- **Banco:** ganha capilaridade, canal de menor investimentos, compartilhamento de custos e amigável para clientes de menor renda, horário flexível
- **Correspondente:** aproveita recursos ociosos, aumenta o movimento e usa a marca do banco e amplia as receitas

Evolução normativa

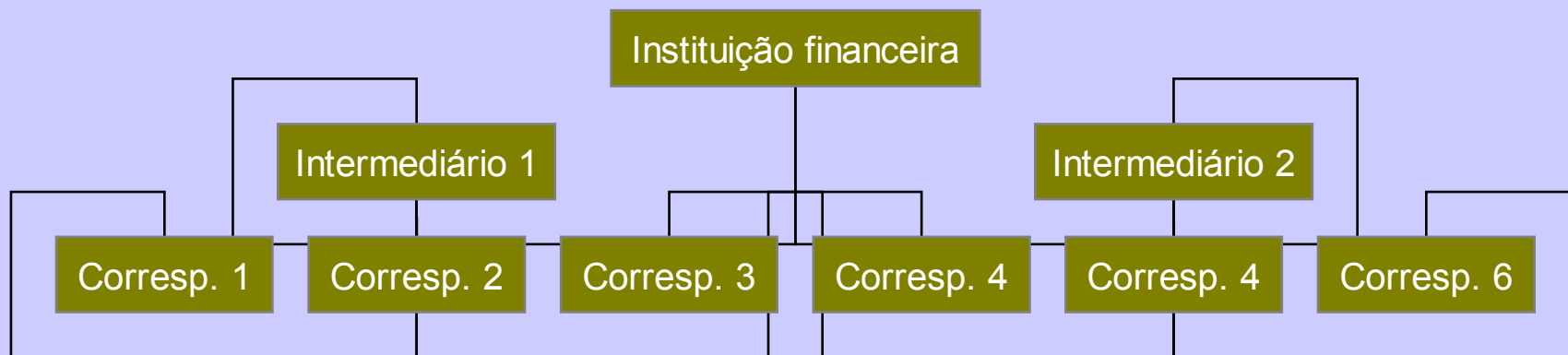
- **outubro de 1973 – Circular 220**
- **agosto de 1999 – Resolução 2.640**
- **março de 2000 – Resolução 2.707**
- **abril de 2002 – Resolução 2.953**
- **julho de 2003 – Resolução 3.110**
- **dezembro de 2003 – Resolução 3.156**

Atividades de correspondentes não bancários

- I - recepção e encaminhamento de propostas de abertura de contas de depósitos à vista, a prazo e de poupança;
- II – recebimentos e pagamentos relativos a contas de depósito à vista, a prazo e de poupança, bem como as aplicações e resgates em fundos de investimento;
- III - recebimentos, pagamentos e outras atividades decorrentes de convênios de prestação de serviços mantidos pelo contratante na forma da regulamentação em vigor;
- IV - execução ativa ou passiva de ordens de pagamento em nome do contratante;
- V - recepção e encaminhamento de pedidos de empréstimos e de financiamentos;
- VI - análise de crédito e cadastro;
- VII - execução de serviços de cobrança;
- VIII - recepção e encaminhamento de propostas de emissão de cartões de crédito;
- IX - outros serviços de controle, inclusive processamento de dados, das operações pactuadas;
- X - outras atividades, a critério do Banco Central do Brasil.

Papel dos intermediários

O crescimento do negócio de correspondentes gerou uma sofisticação do modelo: a figura do intermediário, que conjuga as vantagens da **capilaridade** da rede de correspondentes com as vantagens da **escala maior**



O intermediário provê:

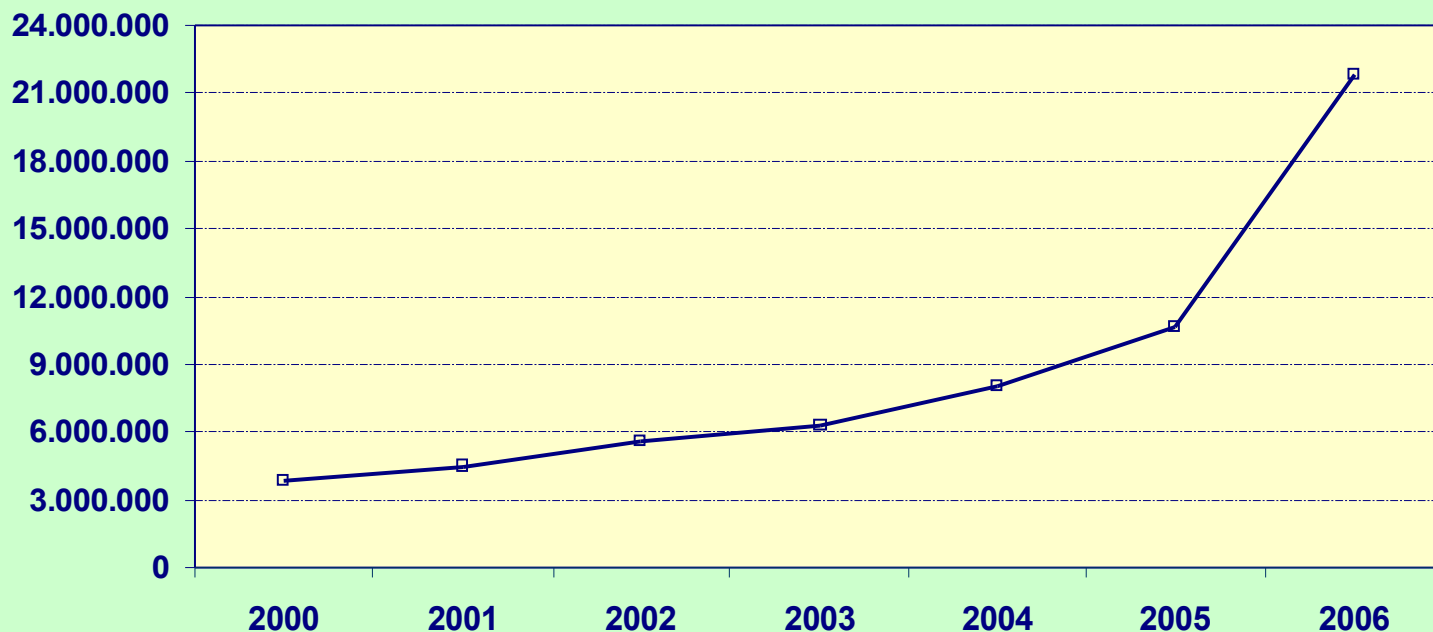
- Rede
- Equipamento
- Treinamento

CORRESPONDENTES – Informações Consolidadas

	\$%&%	\$%&	\$%&\$	\$%&&	\$%&	\$%&	\$%&#
	#& %"	#" "\$"	! \$#!	! &"	&&" #	"% \$	" \$&
7 5 4	%& && # #	!\$! "& &	" " !! ##\$	%& ! ! #	\$%& &" " !	% " &"	&\$ %& # %&
6	%	%	& % #!	" "\$	# # %\$"	# \$# %	# # # \$
6	#%#	& ! " \$	" \$&	\$ %&#&	! !% &	!%! %\$	% # %&
5	#	" \$	\$!\$ &	\$ # "#	&!\$ &\$	# % !#	\$% ## &%"
4	"\$	# \$ %	"% "	\$ %\$%	! !&	&#& &"\$	# \$%! !
	# "%	!!&" "	" " \$ & \$	#!! %\$&	%&"! # \$	\$ \$ & ! !	\$! ## #
	" #&# \$&	!%\$ % %!	! & ! %&	% " " "\$	"% &! " &	" # # " "	%#" & " #
3	%	!! \$	## #! %	&% %#" &!	\$ &\$%& &	% \$% "	" \$ %&
7 3 7 8 9 :	\$ " % #!	&# \$&!&	" " \$&"	#" "# " \$	% %#" #! "	& ! " \$	# "
6	!\$	#\$\$	\$!# \$ \$	# \$ %	\$ # " !	!&%#	\$ % "
5		# &	& " \$!!#%&%&	! \$%	\$ % # ##!	\$ "\$ \$ \$
4	& & %\$ \$	\$! #	# & & \$	% ! " &	%#\$!%	\$ # &
	\$ # \$	#! "#	\$!! \$ " !	% !	&" !	" \$%"	!&\$ \$ #
	\$ \$ % & &	\$" !& #	&# ! !	&\$ \$ &"	&!	!%\$ %&	#
3	%	%	\$ \$ %	# \$#"	&&"! %&	# % # #	& # %&

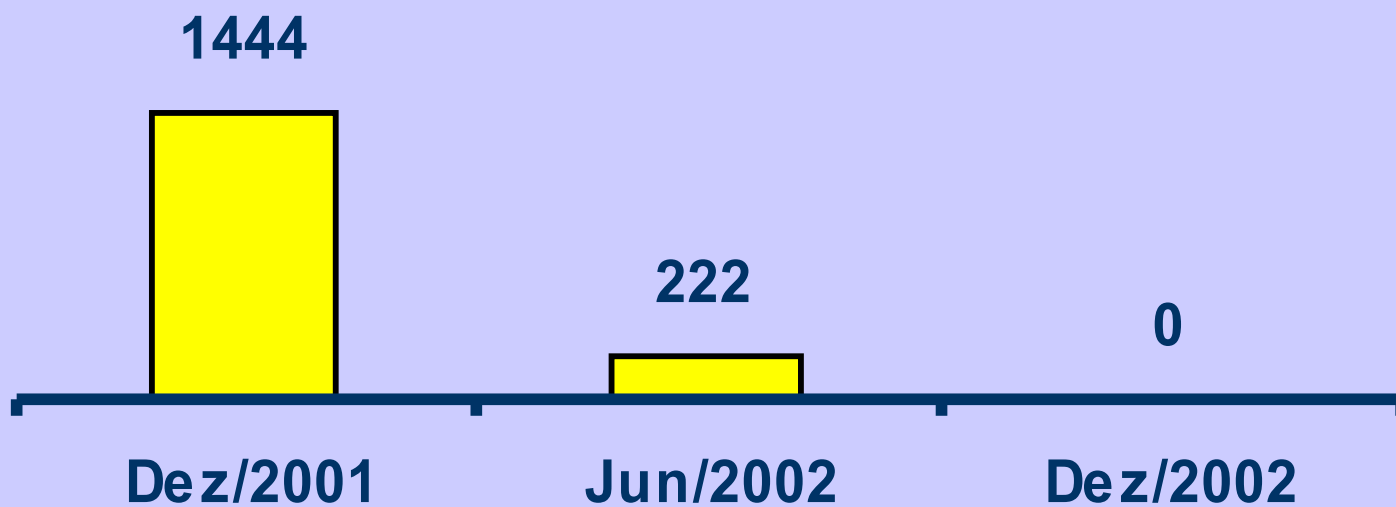
CORRESPONDENTES – Operações de Crédito

OPERAÇÕES DE CRÉDITO



Fonte - BACEN

Municípios Desassistidos



GANHOS PARA O PAÍS E PARA A SOCIEDADE

- **Penetração bancária no segmento mais pobre da população e para as regiões mais desassistidas, contribuindo para realizar a inclusão social**
- **Desenvolvimento e disponibilidade de produtos e serviços ajustados para a população de baixa renda e para as operações de pequeno valor**
- **Fomento da economia local**
- **Aumento da arrecadação**
- **Geração de empregos**
- **Fomento de novos negócios**
- **Valorização da cidadania da população local**

GANHOS PARA OS CORRESPONDENTES

- **Sinergia**
- **Aumento do fluxo de consumidores**
- **Nova fonte de receitas**
- **Fidelização dos clientes**
- **Aumento no volume de venda dos produtos**
- **Acesso a produtos e serviços do Sistema Financeiro**
- **Diferencial competitivo**
- **Fortalecimento da marca da empresa**

GANHOS PARA OS CLIENTES

- **Acesso simples e facilitado aos produtos e serviços do Sistema Financeiro Brasileiro**
- **Custos mais baratos**
- **Proximidade do local de residência ou trabalho**
- **Flexibilidade dos horários de atendimento**
- **Crédito em instituições regulamentadas**
- **Segurança**
- **Meios eletrônicos de pagamento**
- **Conveniência e economia**
- **Meios eletrônicos de contratação de operações**

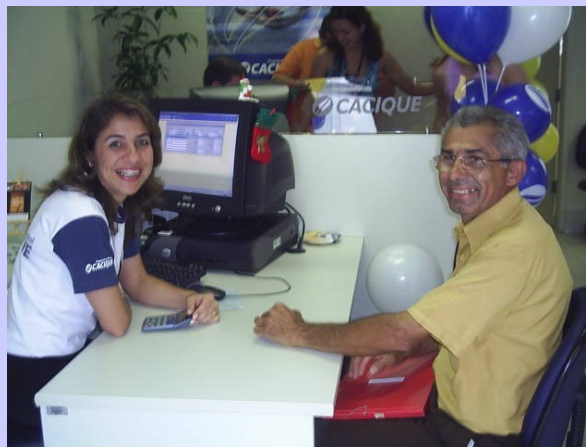


Foto: extraída de material do Banco Cacique



Foto: extraída de material do Banco Postal

GANHOS PARA SISTEMA FINANCEIRO

- Sinergia
- Investimento adequado na formação da rede
- Rede de serviços formada por comércios já existentes
- Melhoria da imagem do Sistema Financeiro junto à população
- Desenvolvimento de novos canais de distribuição
- Aumento da concorrência bancária

Critérios para seleção de correspondentes não bancários

- **Análise do tipo do comércio**
- **Análise das instalações e do ponto**
- **Análise creditícia da empresa e dos seus sócios**
- **Proximidade de outros correspondentes**
- **Outros pontos específicos de cada instituição**



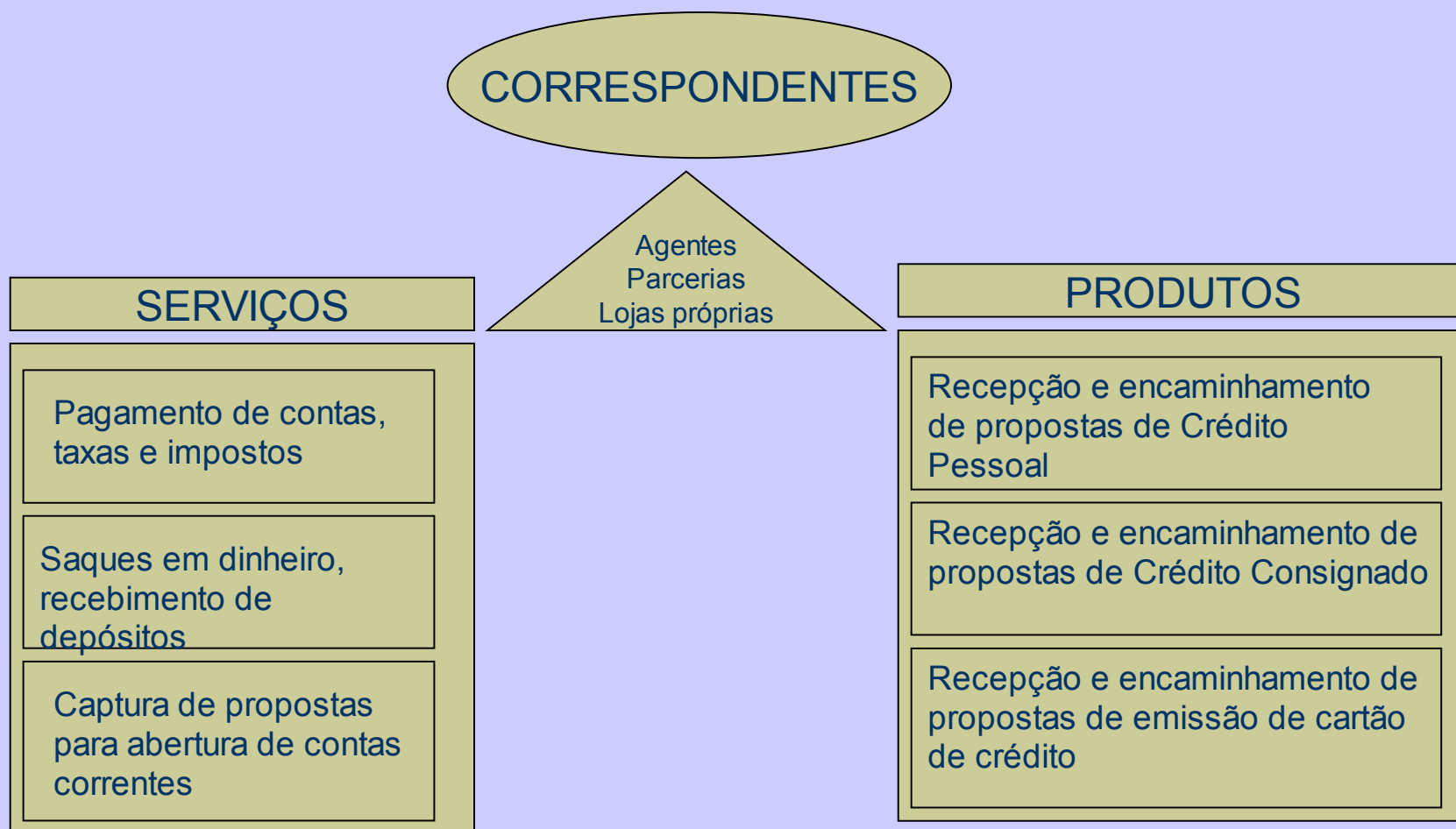
Foto: extraída de material do Banco Cacique

Correspondentes não Bancários

- Captura de propostas para abertura de contas
- Saques em dinheiro, recebimento de depósitos
- Extratos, saldos
- Empréstimos (Online)
- Acolhimento de propostas de cartões de crédito
- Recebimentos de contas, taxas e impostos
- Crédito Pessoal
- Crédito Consignado

O banco é o responsável pelos serviços prestados

Correspondentes não Bancários



Correspondentes não bancários - Infraestrutura

- POS e leitor de código de barras - hardware
- Software do banco ou de terceiros (rede)
- Linha telefônica
- Seguro e manutenção para o hardware
- Treinamento realizado pelo banco ou pela rede de correspondentes

Setores de atividades dos correspondentes não bancários

Açougues	Móveis
Cartórios	Óticas
Concessionárias/revendas de veículos	Padarias
Celulares	Papelarias
Farmácias	Postos de Combustíveis
Livrarias	Promotoras de Vendas
Magazines	Roupas
Material de construção	Supermercados
Correios	Lotéricas

Soma de sinergias

- **Governo:** desenvolve e aplica políticas de inclusão social, promovendo o bem estar e as condições para o crescimento econômico sustentado
- **Sociedade Brasileira:** acesso mais facilitado e a custos mais baixos dos produtos e serviços do Sistema Financeiro Brasileiro
- **Bancos:** amplia seu alcance de atuação, compartilha custos, uso de instrumentos de distribuição e contratação mais adequados para clientes de baixa renda, horários flexíveis
- **Correspondentes:** aumenta fluxo de clientes, melhor aproveitamento dos recursos disponíveis



COMPROMISSO

**A sociedade exige
soluções criativas e o
mercado reage
positivamente em um
ambiente normativo
adequado**

Transformações

Os Correspondentes mudam a realidade dos municípios e melhoram a vida das pessoas

Aspectos sócio econômicos

- Desenvolvimento da economia local
- Aumento da arrecadação de impostos
- Incentivo à poupança
- Fomento de novos negócios
- Geração de empregos
- Valorização da cidadania

Benefícios para a população

- Serviços no próprio município
- Conveniência
- Oferta de crédito regulamentada
- Substituição do dinheiro físico pela moeda eletrônica

PRÓXIMOS PASSOS

- **MELHOR ESTRUTURAÇÃO DOS CORRESPONDENTES**
- **INTERCÂMBIO COM O BANCO CENTRAL**
- **PADRONIZAÇÃO DE PROCESSOS**
- **IDENTIFICAÇÃO E MITIGAÇÃO DE RISCOS**

Obrigado !

ABBC – Associação Brasileira dos Bancos

Renato Oliva – Vice-presidente

(11) 3048-5006