



Balanço do setor de meios  
eletrônicos de pagamento  
**RESULTADOS 2023**

# AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

---

CLICK TO PAY

# BALANÇO 2023

## VALOR TRANSACIONADO

**R\$ 3,73 trilhões**

+10,1%

### CARTÃO DE CRÉDITO

**R\$ 2,4 trilhões**

+12,1%

### CARTÃO DE DÉBITO

**R\$ 1 trilhão**

-0,1%

### CARTÃO PRÉ-PAGO

**R\$ 321,2 bilhões**

+34,1%

## Setor de cartões encerra 2023 com crescimento de 10,1%

Valor total transacionado por meios eletrônicos de pagamento atinge **R\$ 3,73 trilhões**.

A indústria de meios eletrônicos de pagamento tem papel fundamental na digitalização da economia, com investimentos constantes em inovação e segurança.

Outros fatores contribuíram para crescimento em 2023:

- Desemprego atingiu 7,8% ao final do ano, menor índice desde 2014.
- Setor global de serviços registrou ganho de 2,3%.
- Rendimento real das famílias cresceu 6,5%.

# BALANÇO 2023 – 4º TRI

## VALOR TRANSACIONADO

**R\$ 1 trilhão**

+9,8%

CARTÃO DE CRÉDITO

**R\$ 664,6 bilhões**

+12,8%

CARTÃO DE DÉBITO

**R\$ 269,2 bilhões**

-1,3%

CARTÃO PRÉ-PAGO

**R\$ 93,8 bilhões**

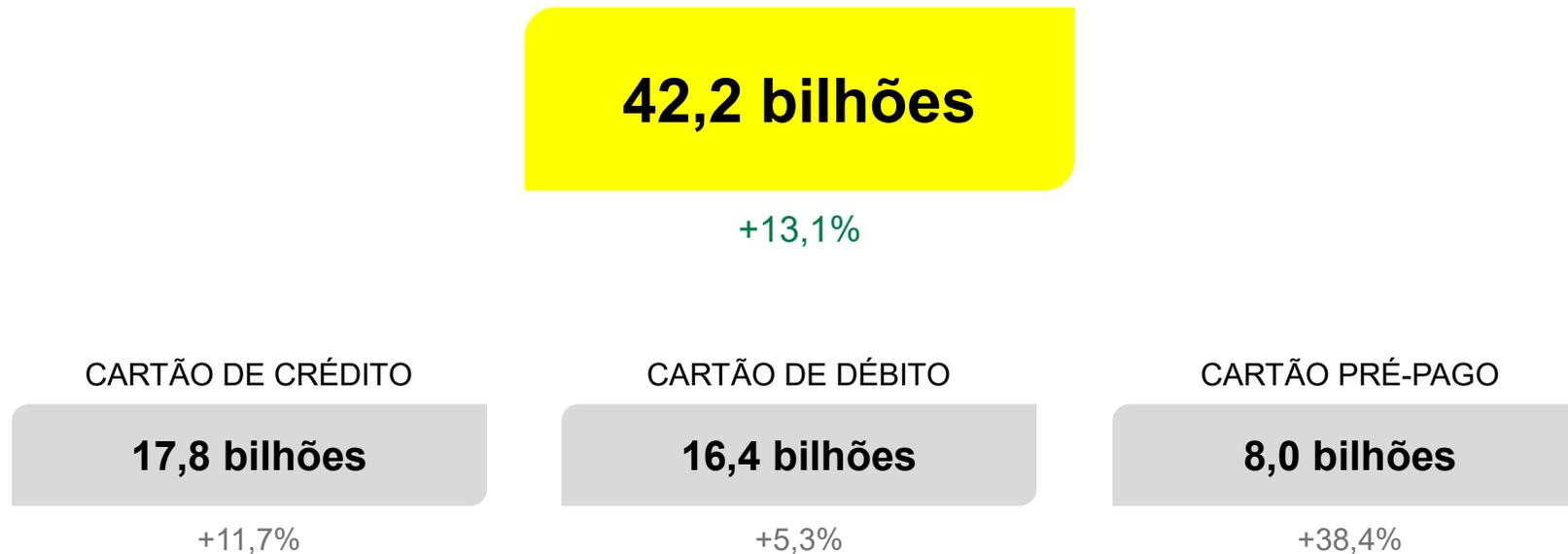
+27,1%

**Pela primeira vez, cartões movimentam R\$ 1 trilhão em apenas um trimestre**

Último trimestre de 2023 registra marco histórico ao se tornar o primeiro a atingir R\$ 1 trilhão em valor transacionado, o que reforça a posição dos cartões como o principal meio de pagamento para compras e consumo entre os brasileiros.

# BALANÇO 2023

## QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES



## Brasileiros fazem, em média, 115 milhões de pagamentos por dia

Em 2023, uso dos cartões ultrapassou o patamar de 40 bilhões, resultando em **42,2 bilhões** de transações e um crescimento de 13%.

Tíquete médio por modalidade de cartão:

### Cartão de crédito:

R\$ 134,98 (+0,4%)

### Cartão de débito:

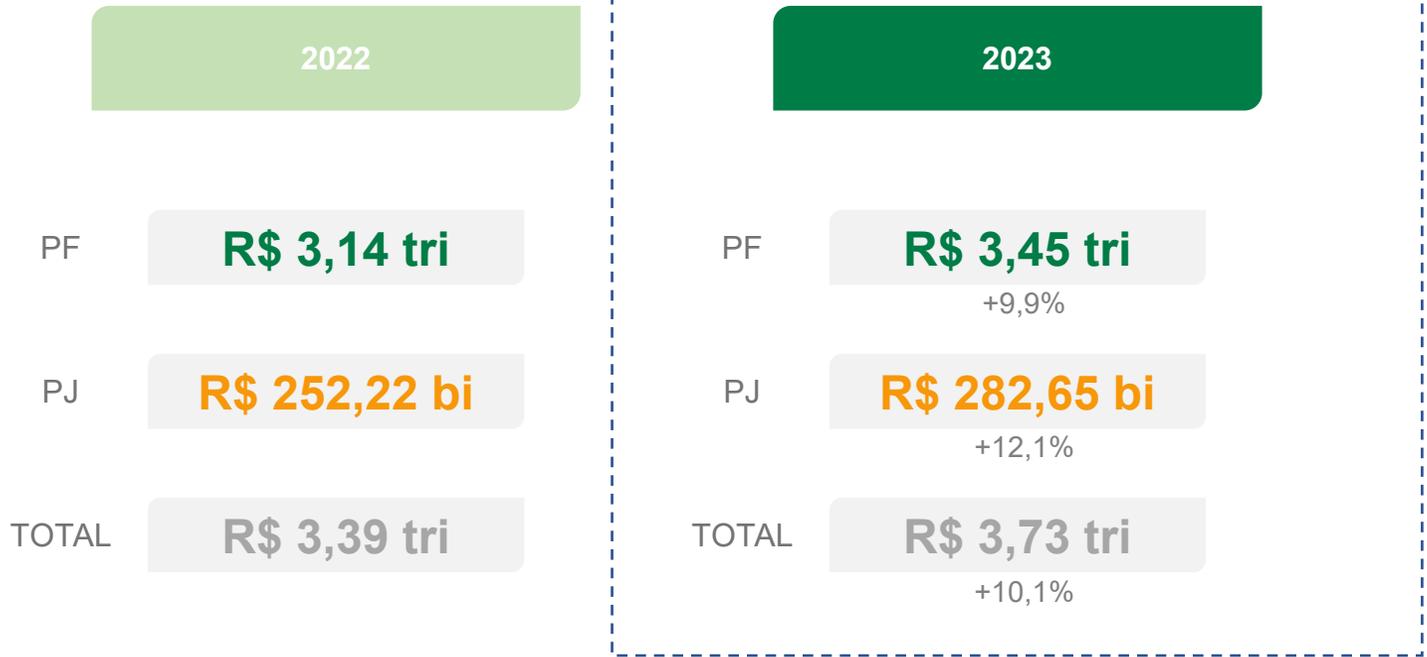
R\$ 61,42 (-5,1%)

### Cartão pré-pago:

R\$ 40,25 (-3,1%)

# BALANÇO 2023

VALOR TRANSACIONADO  
CARTÃO PF X CARTÃO PJ



Fonte: Abecs



# AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

---

CLICK TO PAY

# BALANÇO 2023

## CROSS BORDER (VALOR TRANSACIONADO E VARIAÇÃO ANUAL - YoY)

Fonte: Abecs

### Gastos de brasileiros no exterior

US\$ 13,2 bi (+38,4%)

R\$ 66,1 bi (+33,7%)

Fonte: Banco Central

### Gastos de estrangeiros no Brasil

US\$ 5,5 bi (+39,8%)

R\$ 27,6 bi (+35,1%)

### Uso dos cartões no exterior cresce 38,4% em 2023

Gastos de brasileiros no exterior, utilizando cartões como meio de pagamento, já superaram os anos pré-pandemia.

Em 2023, alcançaram a cifra de **US\$ 13,2 bilhões**, alta de **38,4%** em relação ao ano anterior. Em comparação com dados de 2019, crescimento atingiu **13,3%**, evidenciando recuperação sólida nos padrões de consumo internacional por parte dos brasileiros.

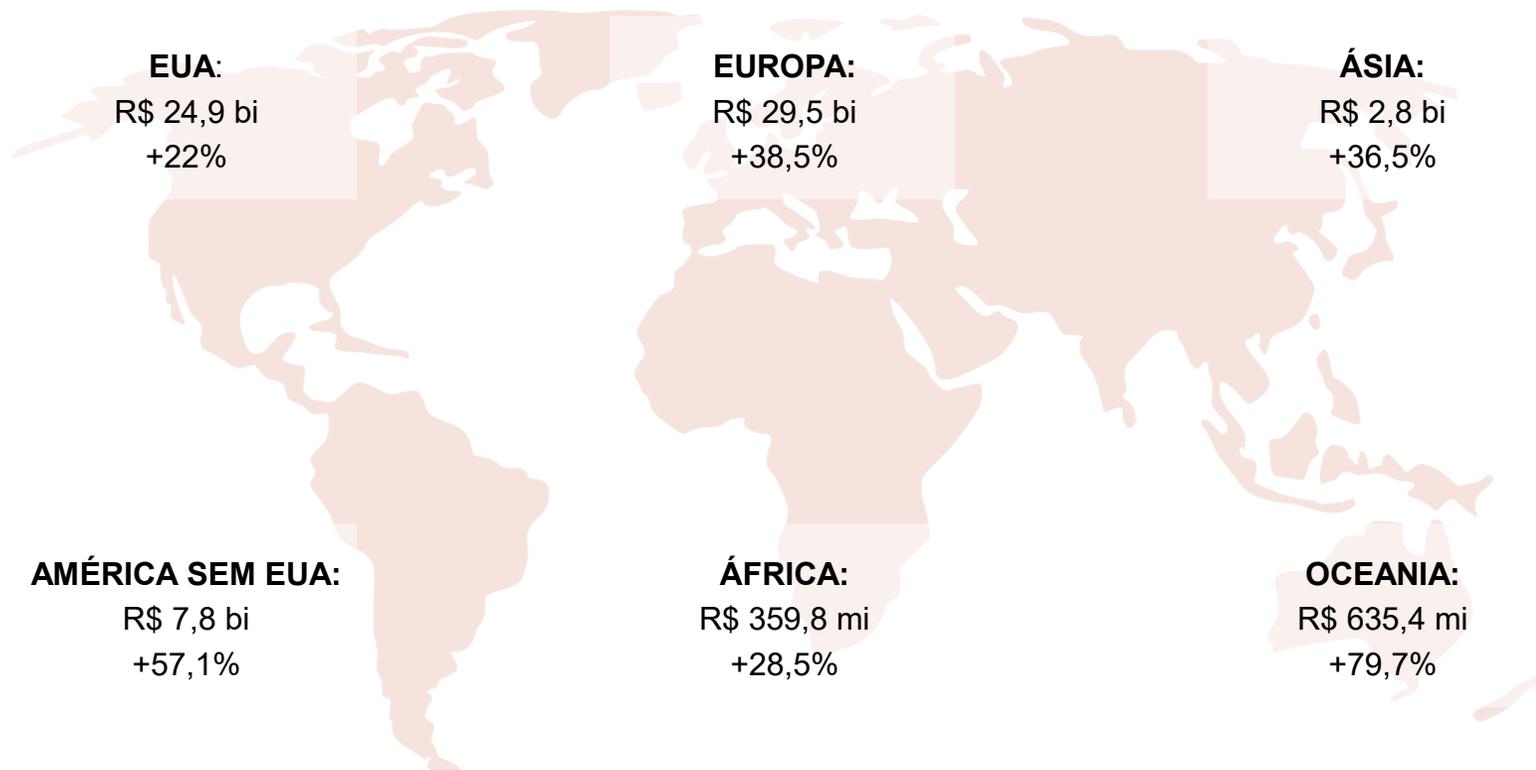
Valor do câmbio médio R\$/US\$:

**2022:** R\$ 5,16

**2023:** R\$ 4,99

# BALANÇO 2023

CROSS BORDER (VALOR TRANSACIONADO E VARIAÇÃO ANUAL - YoY)



## Gastos de brasileiros com cartões nos EUA e na Europa somam mais de R\$ 44 bi em 2023

Valor gasto com cartões nas duas localidades juntas cresceu **30,4%** no ano, em comparação com 2022, e representa cerca de **82%** do total transacionado no exterior

Nas demais regiões, é relevante ressaltar o crescimento na **América sem os Estados Unidos**, cujo volume atingiu a cifra de **R\$ 7,8 bilhões**, registrando incremento de **57,1%** ao longo do ano – esse desempenho elevou sua participação de 10% para 12% do total movimentado no exterior.

# AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

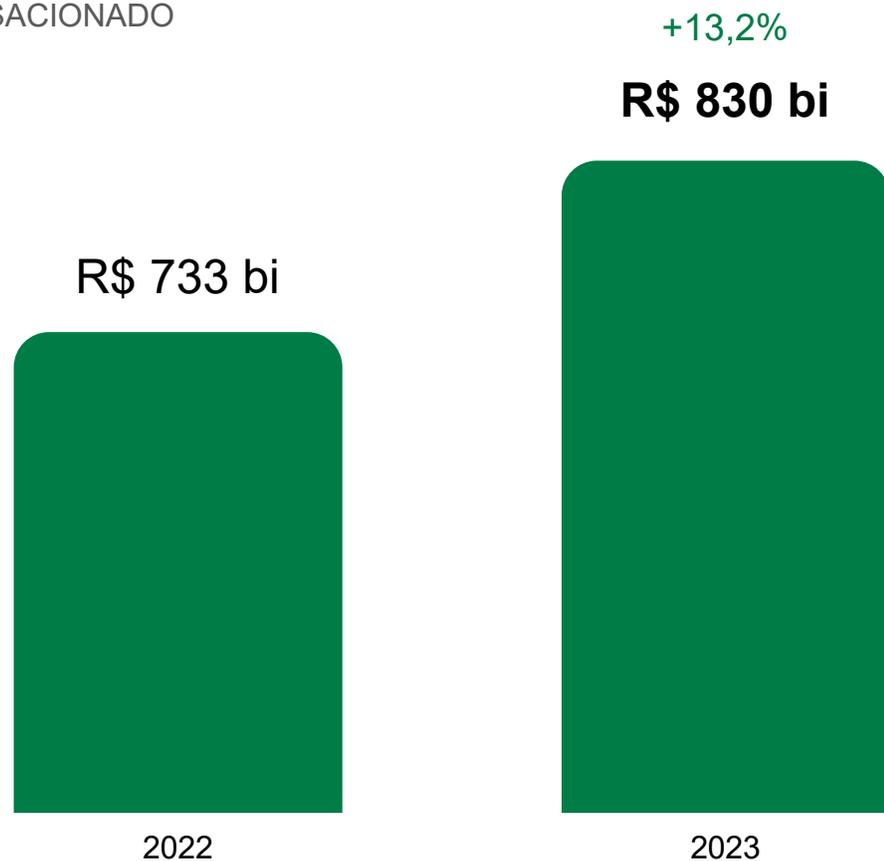
CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

---

CLICK TO PAY

# DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

## COMPRAS NÃO PRESENCIAIS VALOR TRANSACIONADO



## Compras remotas com cartões movimentam R\$ 830 bilhões em 2023

Uso dos meios eletrônicos de pagamento pela internet e outros canais remotos, como aplicativos e carteiras digitais, cresce **13,2%** no período.

Valor por modalidade de cartão:

### Cartão de crédito:

R\$ 799,9 bi (+12,8%)

### Cartão de débito:

R\$ 14,3 bi (+28,3%)

### Cartão pré-pago:

R\$ 16,6 bi (+24,3%)

# DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

## COMPRAS NÃO PRESENCIAIS

VALOR TRANSACIONADO (VARIAÇÃO POR MODALIDADE)

### 4T22 X 4T23

CRESCIMENTO

+15,6%

CARTÃO DE CRÉDITO

**+26,2%**

**CARTÃO DE DÉBITO**

### 4T19 X 4T23

CRESCIMENTO

+136,1%

CARTÃO DE CRÉDITO

**+303,5%**

**CARTÃO DE DÉBITO**

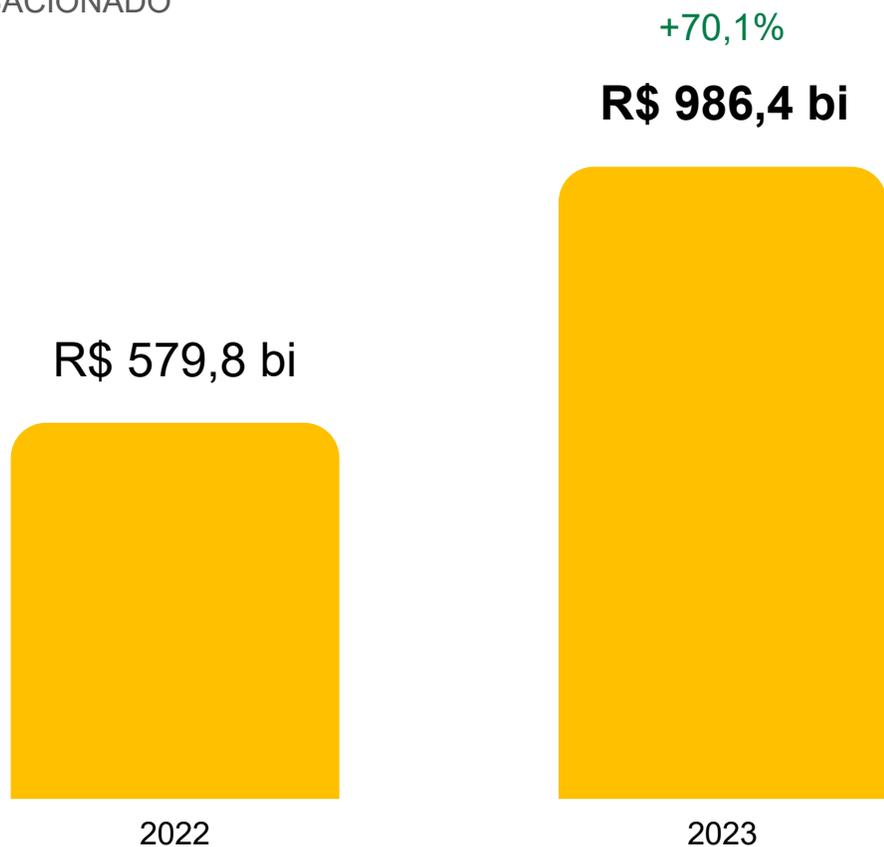
## Uso do cartão de débito em compras remotas cresce acima da média nos últimos anos

O cartão de débito tem ganhado cada vez mais espaço nas transações online, tendo apresentado crescimento de **26,2%** no 4º trimestre de 2023 em comparação com o mesmo período do ano passado.

Se avaliado o crescimento em relação ao período antes da pandemia, o uso do débito em compras não presenciais subiu **303,5%**, enquanto o do cartão de crédito cresceu 136,1%.

# DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

## PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO VALOR TRANSACIONADO



## Pagamentos por aproximação movimentam quase R\$ 1 trilhão em 2023

Volume movimentado pelas compras realizadas com cartões e outros dispositivos por aproximação crescem **70,1%** em 2023, em comparação com o ano passado, quase atingindo a marca de R\$ 1 trilhão anual.

Valor por modalidade de cartão:

### **Cartão de crédito:**

R\$ 541,3 bi (+69,5%)

### **Cartão de débito:**

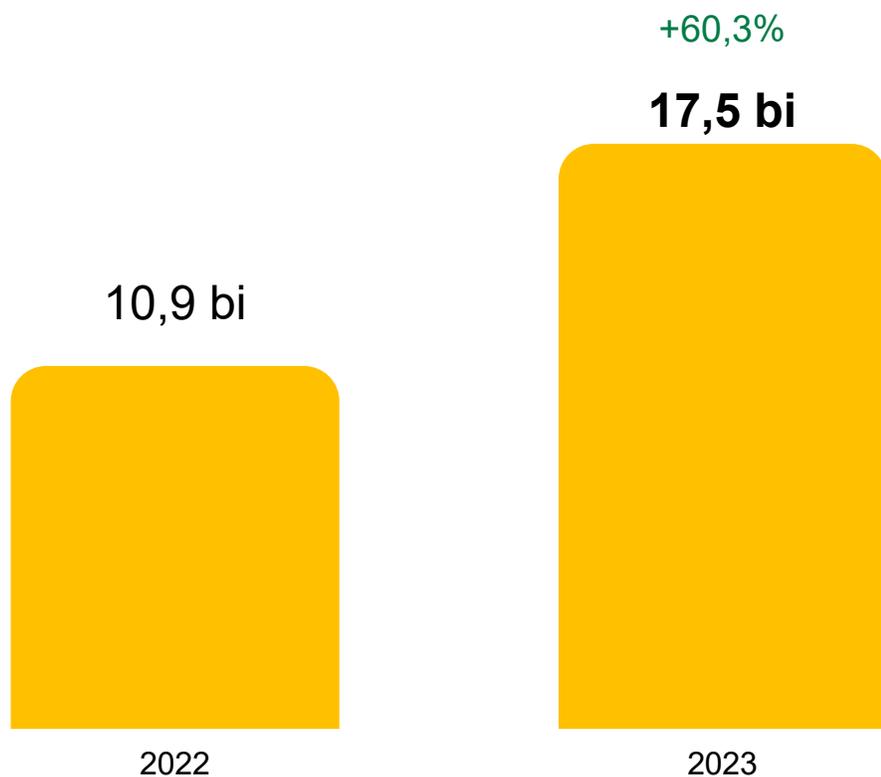
R\$ 264,4 bi (+67,4%)

### **Cartão pré-pago:**

R\$ 180,4 bi (+76,3%)

# DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

## PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES



A cada hora,  
2 MILHÕES  
de pagamentos  
por aproximação  
no Brasil

## Quantidade de compras por aproximação chega a mais de 17 bilhões

Brasileiros realizaram, em média, cerca de **50 milhões** de pagamentos por aproximação **por dia** no ano de 2023.

A quantidade total de compras cresceu **60,3%** em relação ao ano anterior.

Valor do tíquete médio por modalidade de cartão:

### Cartão de crédito:

R\$ 85,14 (+10,24%)

### Cartão de débito:

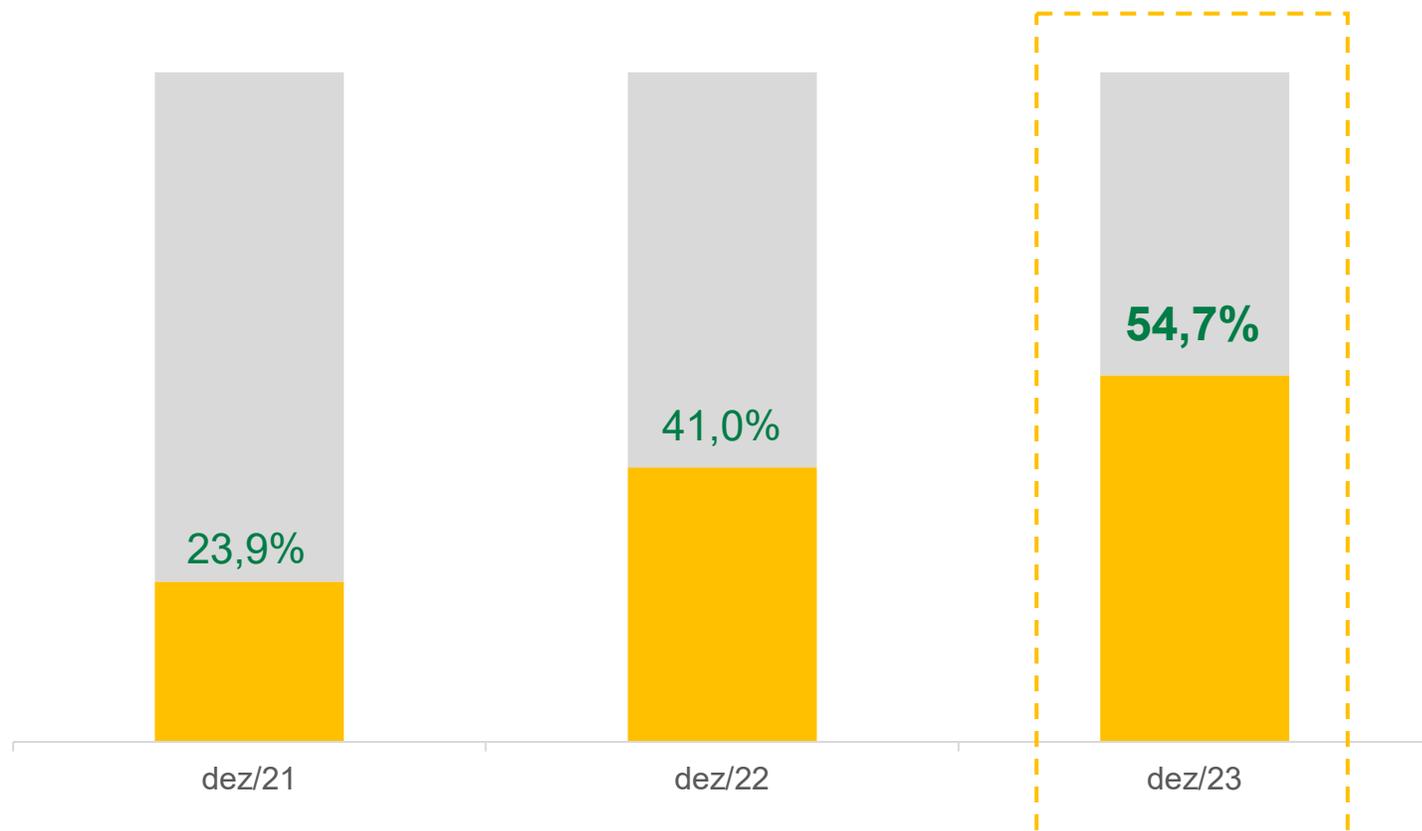
R\$ 44,56 (+3,7%)

### Cartão pré-pago:

R\$ 34,54 (+5,2%)

# DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

## PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO PARTICIPAÇÃO NO TOTAL DE TRANSAÇÕES PRESENCIAIS



### Mais de 54% das compras presenciais com cartões já são por aproximação

Em dezembro de 2023, a quantidade de compras com cartões e outros dispositivos por aproximação representaram **54,7%** do total de pagamentos realizados presencialmente.

Ao término de 2021, apenas dois anos atrás, a participação era de **23,9%**.

A rápida aceitação da modalidade é atribuída aos benefícios proporcionados a usuários e comerciantes, tais como **agilidade, conveniência e segurança**.

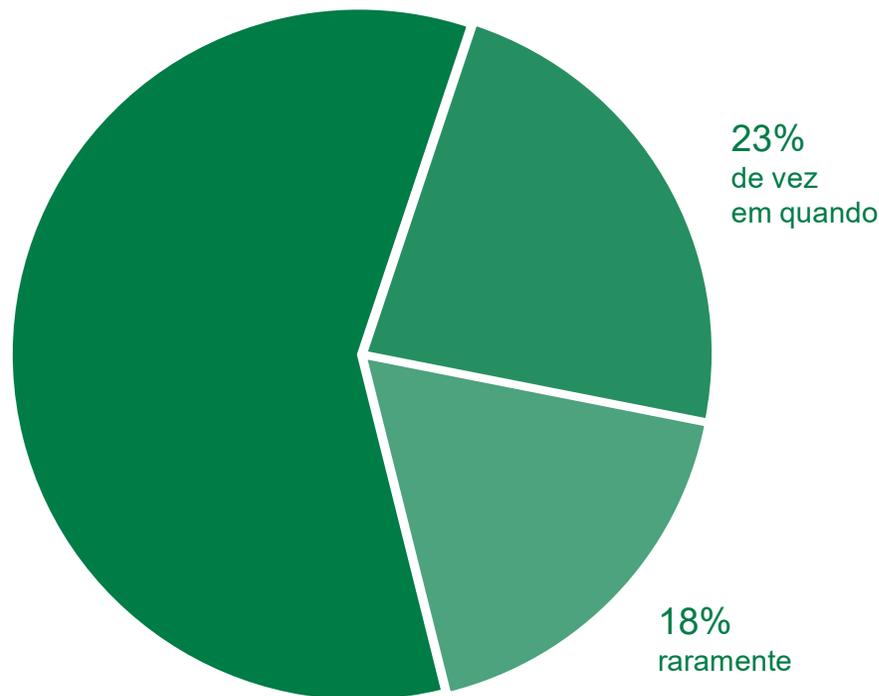
# DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

## PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO USO DA TECNOLOGIA PELOS BRASILEIROS

**61%**  
dos brasileiros  
pagam por aproximação

87%  
consideram  
**comodidade e  
rapidez** como  
principais benefícios

59%  
sempre ou  
quase sempre



## 61% dos consumidores brasileiros costumam realizar pagamentos por aproximação

Entre os consumidores que costumam realizar pagamentos por aproximação, a maioria usa a tecnologia de maneira frequente, ou seja, sempre ou quase sempre.

# DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

## PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

USO DA TECNOLOGIA PELOS BRASILEIROS (POR FAIXA ETÁRIA)



Tecnologia é usada por todas as idades, com maior adoção entre os mais jovens

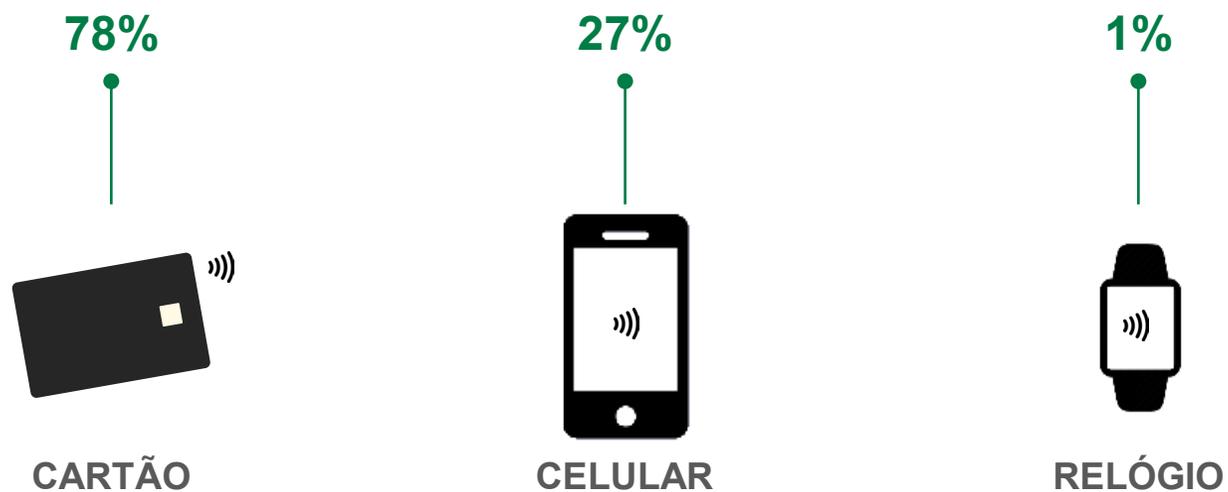


Fonte: Abecs – Pesquisa Datafolha, dezembro/23

# DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

## PAGAMENTO POR APROXIMAÇÃO

USO DA TECNOLOGIA PELOS BRASILEIROS (POR DISPOSITIVO)



**Cartão é o dispositivo mais usado na hora de pagar por aproximação, seguido pelo celular**

# AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

**ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL**

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

---

CLICK TO PAY

# ANÁLISE SETORIAL

## COMÉRCIO / VAREJO

VALOR TRANSACIONADO COM CARTÕES (VARIAÇÃO ANUAL)

Setores com maior crescimento do uso dos cartões

+27,4%



ALIMENTAÇÃO

+15,3%



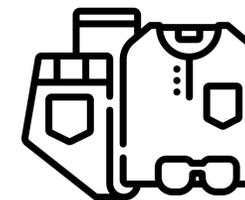
MÓVEIS E CONSTRUÇÃO

+10,2%



FARMÁCIAS E CUIDADOS COM A  
SAÚDE

+7,6%



TECIDOS, VESTUÁRIO  
E CALÇADOS

# ANÁLISE SETORIAL

## SETOR DE SERVIÇOS

VALOR TRANSACIONADO COM CARTÕES (VARIAÇÃO ANUAL)

Setores com maior crescimento do uso dos cartões

**+25,9%**



COMPANHIAS AÉREAS E AFINS

**+25,6%**



TURISMO E AFINS

**+14,6%**



CULTURA E ESPORTES

**+9,4%**



EDUCAÇÃO

# ANÁLISE REGIONAL

## SUL

Valor transacionado (2023)

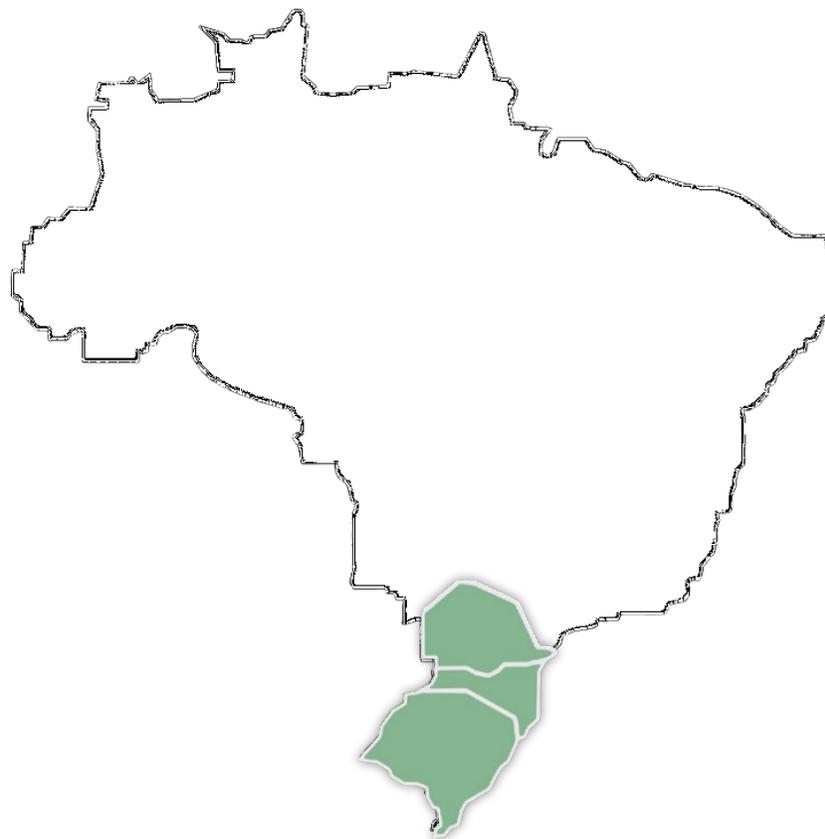
**R\$ 510,7 bilhões**

↑9,4%

**Cartão de crédito:** R\$ 292,8 bi (+13,1%)

**Cartão de débito:** R\$ 174,6 bi (-0,2%)

**Cartão pré-pago:** R\$ 43,1 bi (+32,3%)



# ANÁLISE REGIONAL

## SUDESTE

Valor transacionado (2023)

**R\$ 2,03 trilhões**

↑ 10,4%



**Cartão de crédito: R\$ 1,3 tri (+12,8%)**

**Cartão de débito: R\$ 533,5 bi (+0,1%)**

**Cartão pré-pago: R\$ 155,1 bi (+33,5%)**



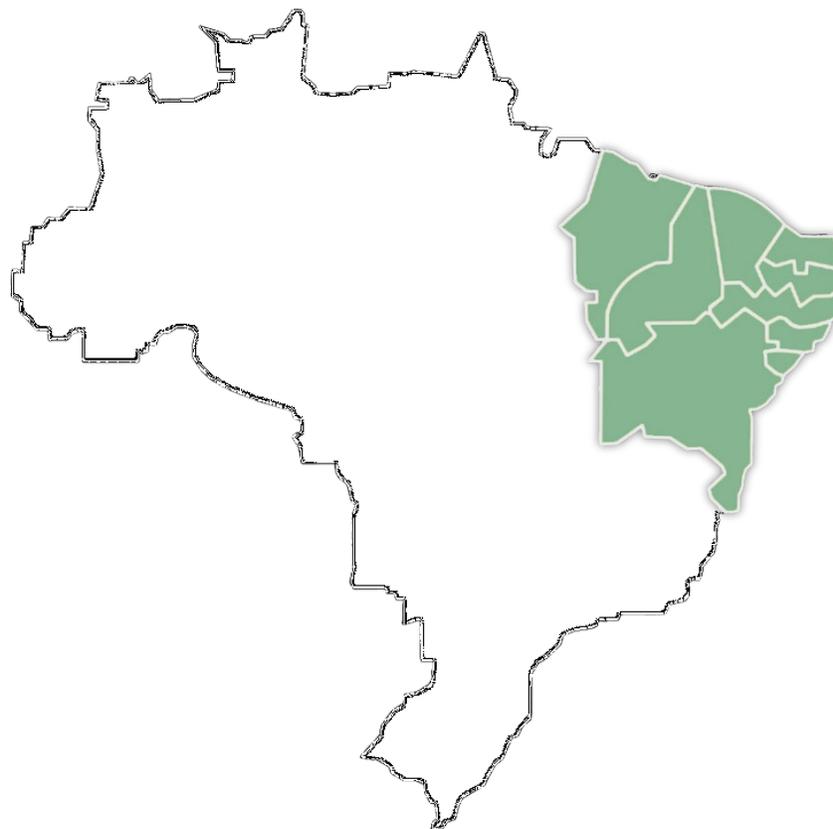
# ANÁLISE REGIONAL

## NORDESTE

Valor transacionado (2023)

**R\$ 448,3 bilhões**

↑ 5,4%



**Cartão de crédito: R\$ 291,7 bi (+7,6%)**

**Cartão de débito: R\$ 115,8 bi (-4,4%)**

**Cartão pré-pago: R\$ 40,8 bi (+25%)**

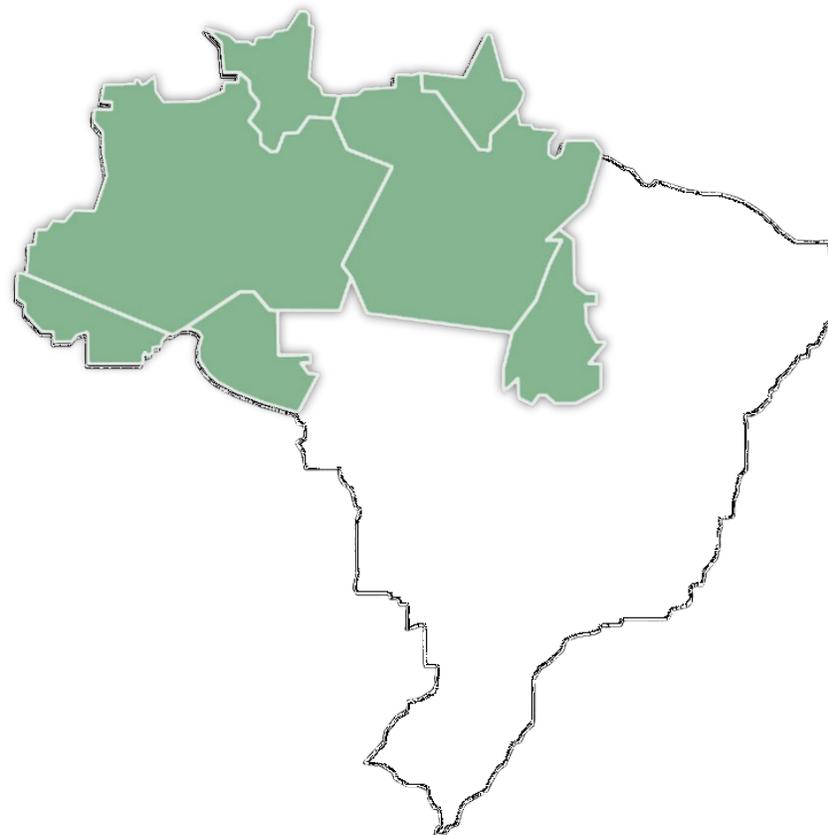
# ANÁLISE REGIONAL

## NORTE

Valor transacionado (2023)

**R\$ 145 bilhões**

↑ 8,3%



**Cartão de crédito: R\$ 73,2 bi (+11,9%)**

**Cartão de débito: R\$ 51,5 bi (-3%)**

**Cartão pré-pago: R\$ 20,6 bi (+32,2%)**

# AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

**CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO**

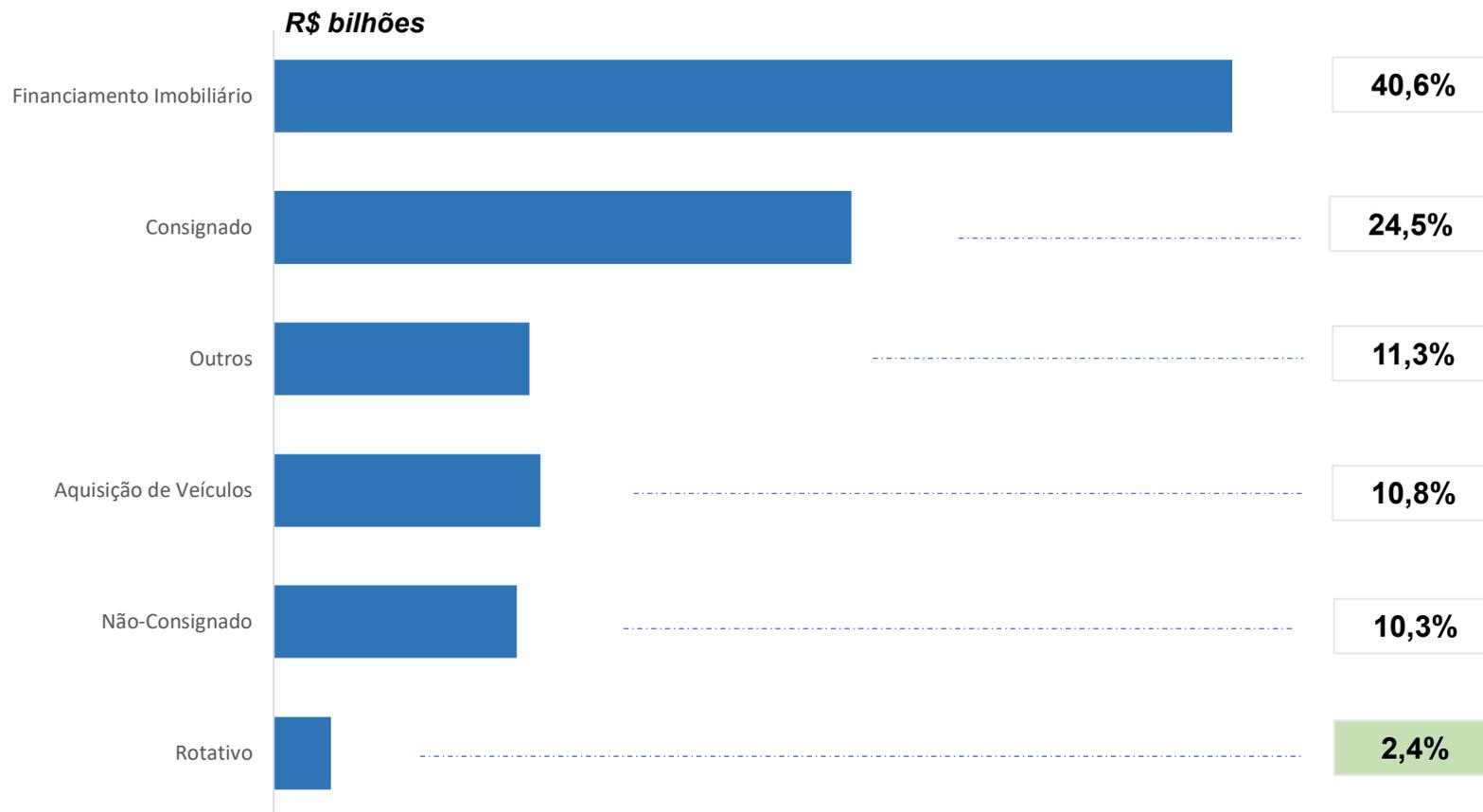
---

CLICK TO PAY

# CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

## SALDO DA CARTEIRA DE CRÉDITO PESSOA FÍSICA – Dezembro 2023

Participação (%)  
Endividamento

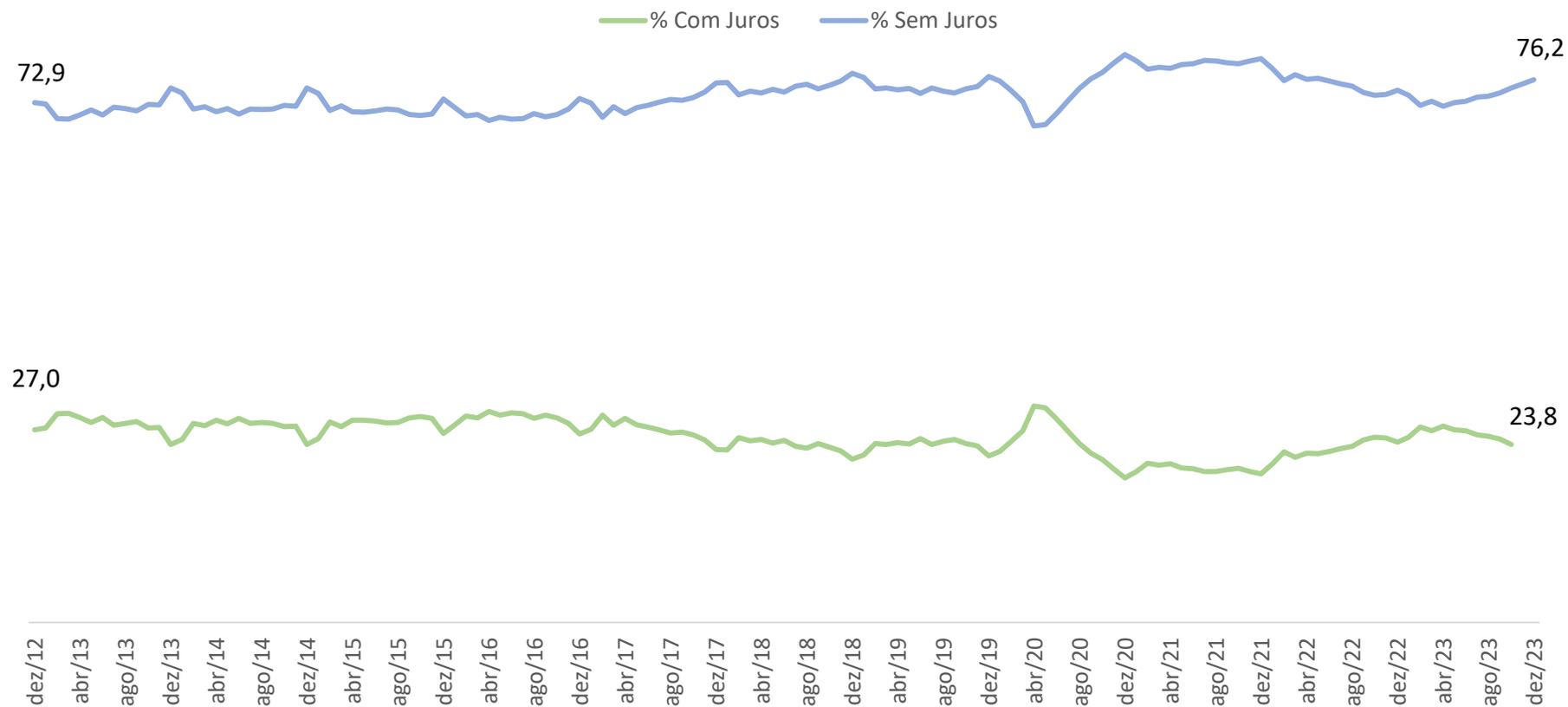


Somados, os volumes de Finan. Imobiliário, Consignado, Veículos e Não Consignado representam quase **86,3%** do total das dívidas.

O uso do rotativo representa **2,4%** do endividamento das famílias.

# CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

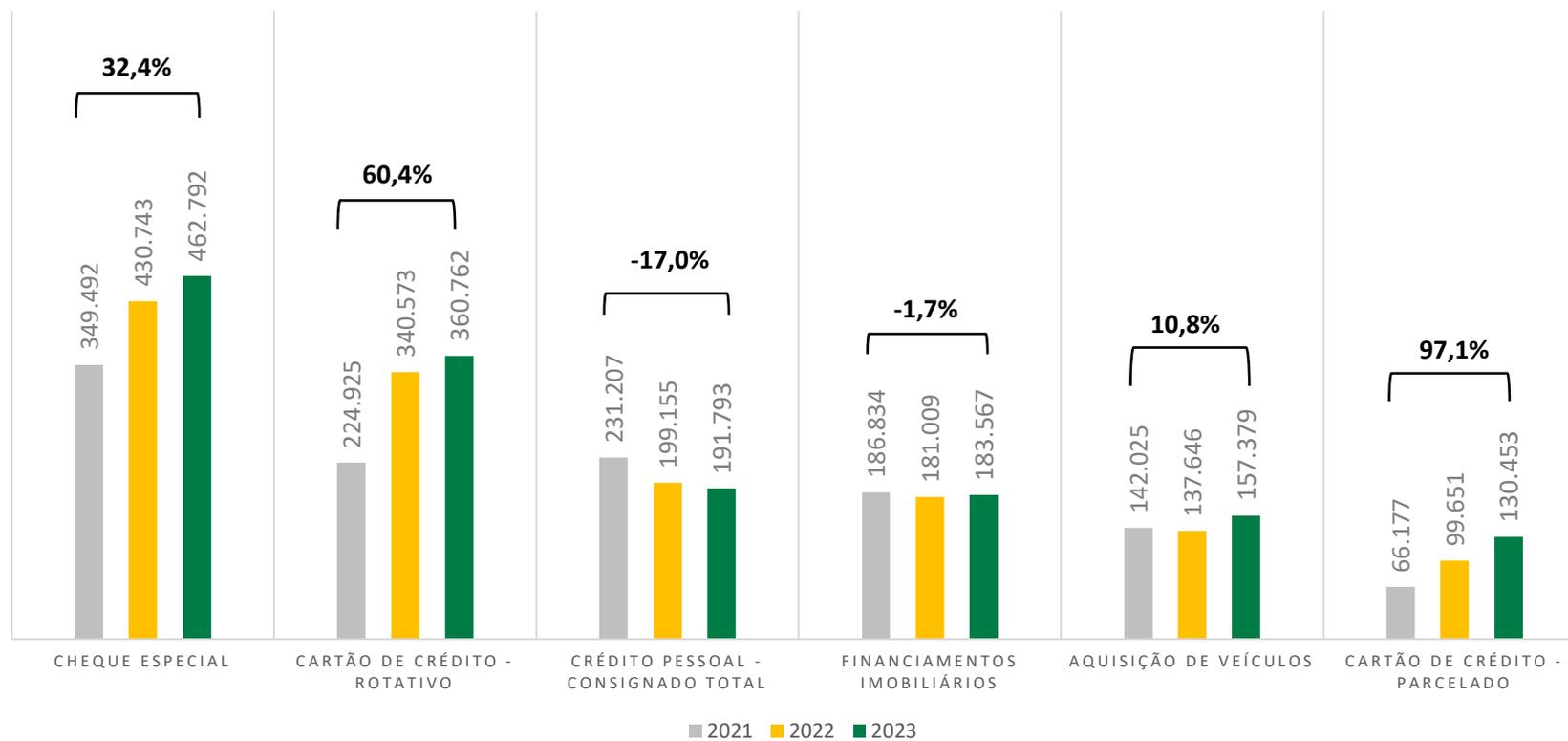
## USO DO CARTÃO DE CRÉDITO COM JUROS E SEM JUROS NA CARTEIRA PF



Ao final de 2023, o saldo de crédito do cartão sem juros representou **76,2%** do total. Comparado com dezembro de 2012, o uso do cartão de crédito sem juros é **3,23 p.p.** maior.

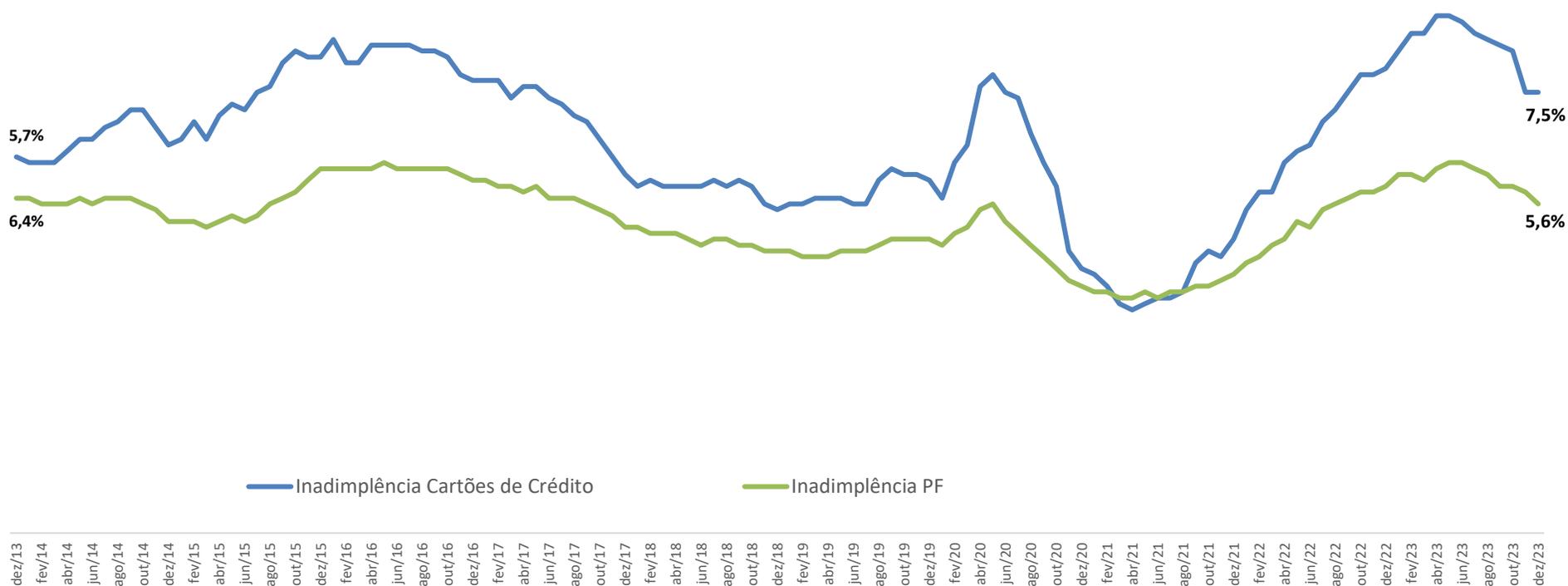
# CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

## EVOLUÇÃO DAS MODALIDADES DE CRÉDITO PESSOA FÍSICA – (R\$ Bilhões)



# CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

## TAXA DE INADIMPLÊNCIA DO CARTÃO DE CRÉDITO E DA PESSOA FÍSICA



Ao longo do segundo semestre de 2023, a inadimplência de cartões apresentou quedas sistemáticas e chegou a **7,5%** no mês de dezembro. Em comparação com o mesmo período do ano anterior, o resultado está **0,4 p.p.** abaixo.

# CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

**Datafolha**  
INSTITUTO DE PESQUISAS

**80%**

dos consumidores dizem que **cartão de crédito** contribui para controle financeiro

**87%**

dos usuários de cartão pagam o **valor total** da fatura e não usam crédito rotativo

# AGENDA

BALANÇO 2023

CROSS BORDER

DIGITALIZAÇÃO DA ECONOMIA

ANÁLISE SETORIAL / REGIONAL

CRÉDITO E ENDIVIDAMENTO

---

CLICK TO PAY

 **Click to Pay**



## PRINCIPAIS PROJETOS EM ANDAMENTO NA ABCEC

### Débito online

Experiência sem fricção no uso do cartão de débito online

### Recorrência

Solução para pagamentos recorrentes com cartões em novos segmentos

### Click to Pay

Experiência de compra online de baixo atrito para cartão de crédito e débito

### Novo crediário

Desenvolvimento de experiência e aceitação do crediário em trilhos de crédito e débito

### BR Code

Iniciação de pagamentos com QR Code de forma padronizada, interoperável e competitiva

### Eficiência

- Padronização de chargeback
- Criação de banco público e único de MCC
- Padronização dos processos de fiscalização de participantes
- NFC



# Click to Pay

- ☞ **Padronização** técnica de soluções já existentes no mercado – discutida e desenvolvida no âmbito da Abecs.
- ☞ Une dois pilares da indústria: **experiência** e **segurança**.
- ☞ Jornada de pagamento com cartão no e-commerce mais **fluida** e **segura**.
- ☞ **Consumidor:**
  - Melhor experiência na jornada de pagamento online, com poucos cliques para finalizar a compra.
  - Mais segurança na autenticação, com transações tokenizadas.
  - Push provisioning e credenciais sempre atualizadas.
- ☞ **E-commerce:**
  - Maiores taxas de conversão de vendas.
  - Menor índice de abandono do checkout.
  - Redução de fraudes.
  - Menor responsabilidade com armazenamento de dados sensíveis.
- ☞ **21 de fevereiro** – início da fase de expansão, a princípio com cartão de crédito.
- ☞ **Cartão de débito** entra ao longo de 2024.
- ☞ **Empresas participantes:**
  - Bandeiras: Mastercard e Visa
  - Emissores: Banco do Brasil e Bradesco
  - Adquirente: Adyen
  - Comércio: Ingresso
- ☞ **Em implementação:**
  - Amex e Santander

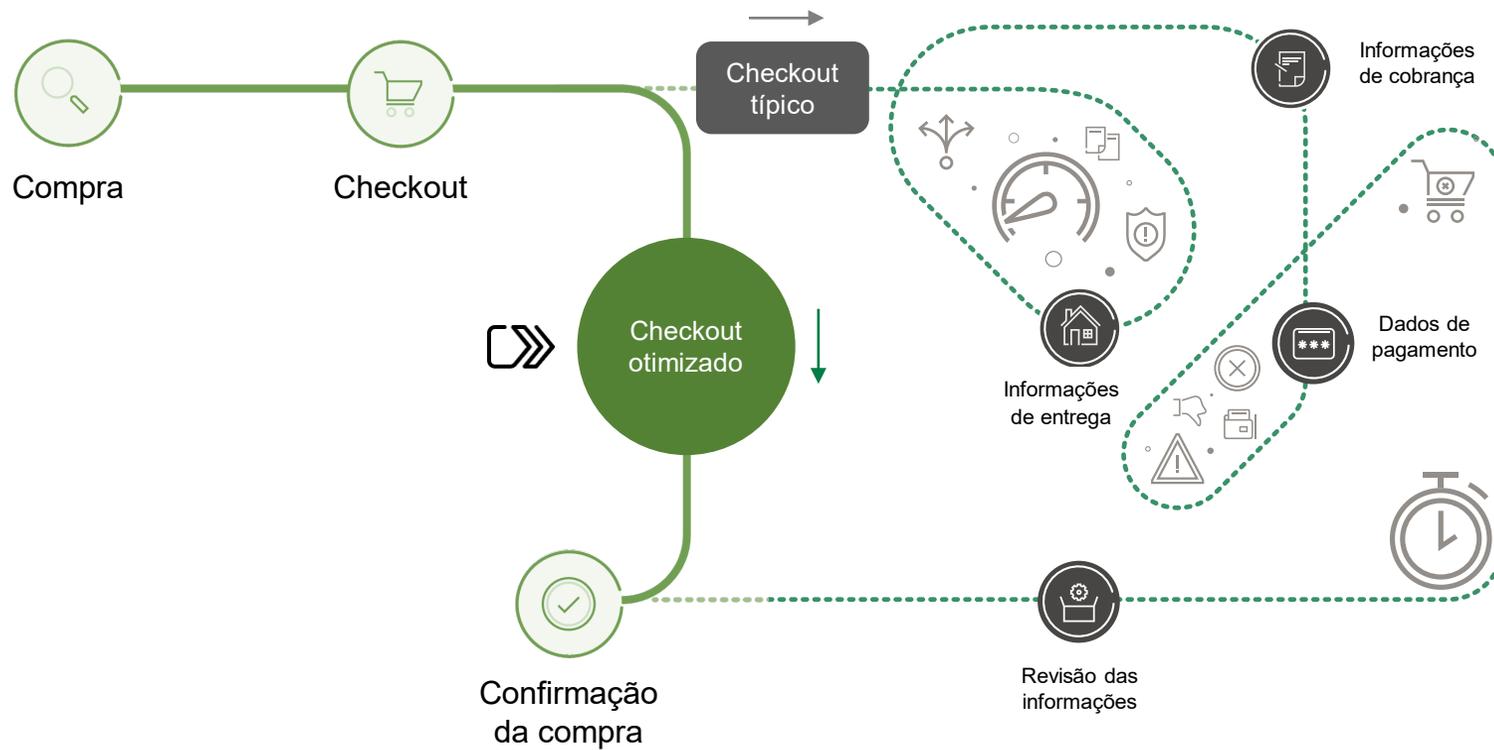
# Click to Pay



## Loja física



## Online

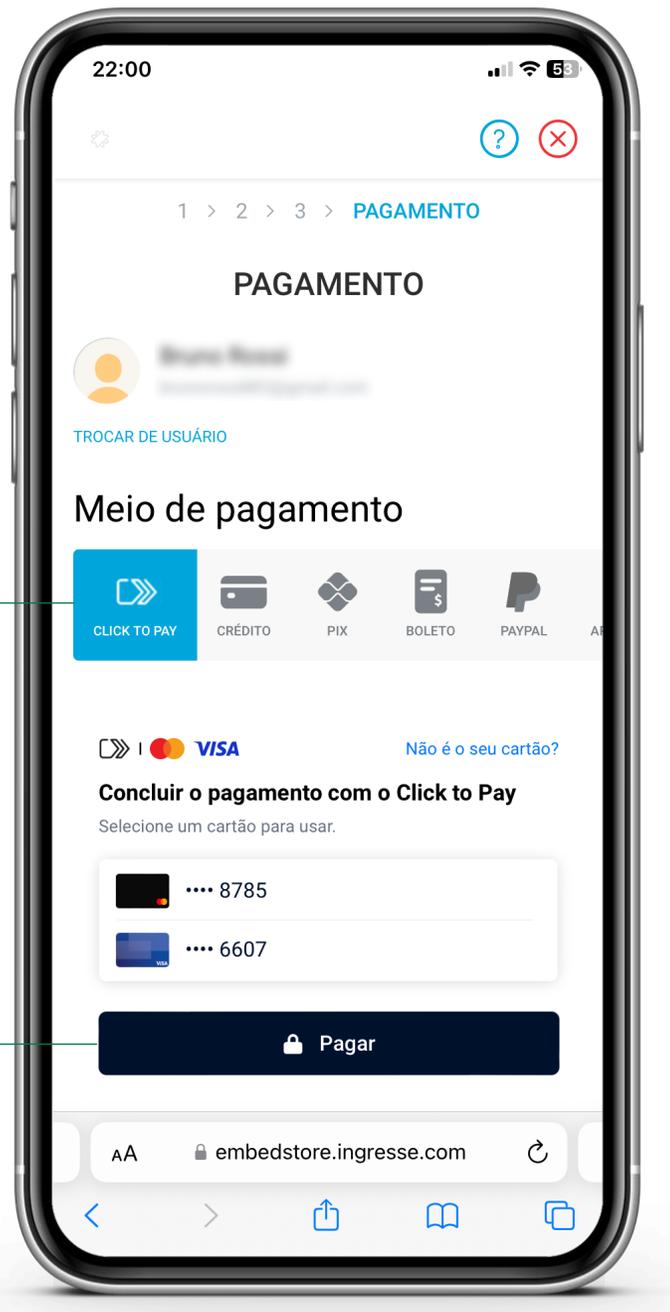


# Click to Pay

## PASSO A PASSO DA TRANSAÇÃO

➤ No checkout da loja, o usuário escolhe a opção “Click to Pay” e informa o código para acessar seus cartões.

➤ Em seguida, basta escolher o cartão e clicar em “pagar” para que a compra seja finalizada.

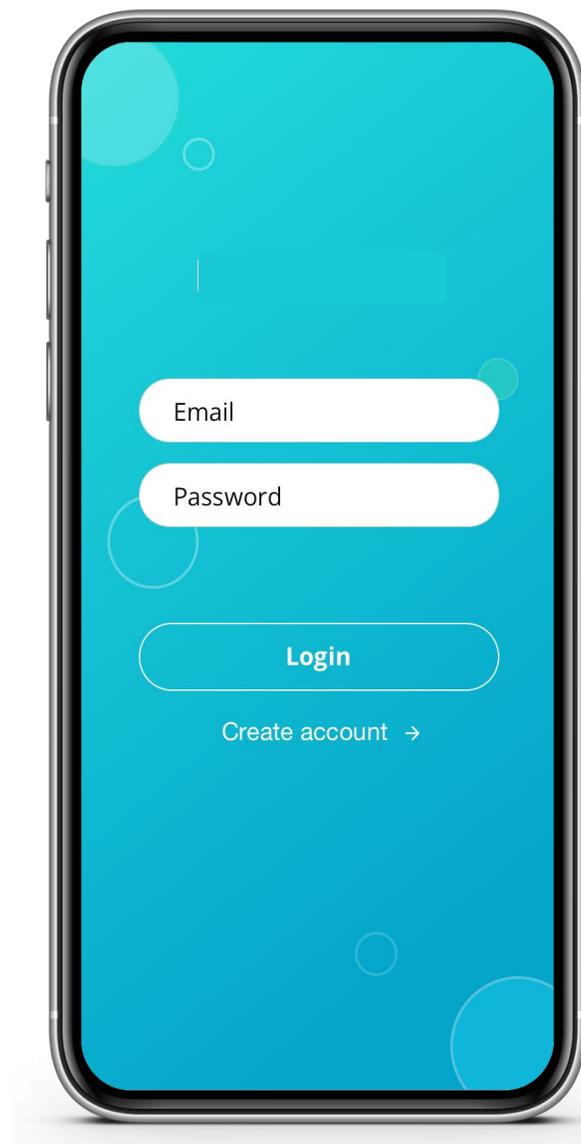


Se ainda não tiver acesso, o usuário pode se cadastrar manualmente no Click to Pay e usar a solução nas próximas compras.

## Click to Pay

### CADASTRO MASSIVO DE CREDENCIAIS

- » Emissor cadastra massivamente as credenciais no Click to Pay.
- » O portador é informado pelo emissor do cartão sobre a disponibilidade do Click to Pay.



## Click to Pay

### EXPERIÊNCIA INTERNACIONAL

**88%**

dos consumidores afirmaram que o Click to Pay proporciona uma experiência de uso semelhante ou superior às soluções de pagamento digital que vinham utilizando anteriormente

**72%**

dos consumidores disseram que o Click to Pay oferece uma experiência de checkout mais simples e eficiente

**62%**

disseram que a segurança dos dados pessoais proporcionada pelo Click to Pay é um diferencial

Click to Pay



# 17<sup>o</sup> **CMEP**

abecs

CONGRESSO DE MEIOS ELETRÔNICOS DE PAGAMENTO

**12 e 13 de março**

[cmepabecs.com.br](http://cmepabecs.com.br)

**CRENCIAMENTO IMPRENSA**  
[cmep@inpresspni.com.br](mailto:cmep@inpresspni.com.br)



Obrigado