

CADASTRO POSITIVO



cadastro
POSITIVO
SPC



CONSUMO

AZUL

O que é o Cadastro Positivo



- É um banco de dados que apresenta o histórico de pagamentos realizados pelos consumidores.
- Foi implementado no Brasil com o objetivo de facilitar e democratizar o acesso ao crédito, impactando diretamente na diminuição da taxa de juros e desenvolvimento da economia.



É uma novidade?



- Não! O **Cadastro Positivo** já é consolidado e largamente usado em países de primeiro mundo com destaque para os EUA.
- Nestes países as pessoas já se habituaram a construir o seu histórico antes de irem ao mercado em busca de crédito





**Criado pela Lei
Federal nº
12.414/2011.
*Opt-in**

An iceberg floating in a dark blue ocean under a blue sky with white clouds. The iceberg is split horizontally, with the top part above the water and the much larger bottom part submerged. The numbers 11, 152, and 10 are overlaid on the iceberg. The number 11 is on the top part, 152 is on the water line, and 10 is on the submerged part. A speech bubble containing the text 'No Opt-in' is positioned in the top right corner.

No Opt-in

11

milhões de consumidores e empresas formando o banco de dados!

152

milhões de consumidores e empresas formando o banco de dados!

10

bilhões de informações

de pagamentos dos consumidores e empresas disponíveis!

O que mudou no Cadastro Positivo?

No dia 08 de abril de 2019 foi sancionada pelo presidente da república a lei complementar 441/2017 que simplifica e desburocratiza as regras do Cadastro Positivo no Brasil



Na prática....



Antes as pessoas precisavam autorizar sua participação no cadastro, agora todos automaticamente estão nele (PF e PJ).

*Opt-out

O que muda com consolidação do Cadastro Positivo?

A análise de crédito, que antes considerava, outros dados, como informações de restrição, agora levará em conta todo o histórico de crédito do **consumidor (pessoa física e jurídica)**, tornando-se mais precisa e qualificada.

Mas e seu quiser sair?

Basta entrar em contato com qualquer um dos birôs que administram o Cadastro Positivo

SAC do Cadastro Positivo através do SPC Brasil: 0800 887 9105.



Mas o que eu perco ao sair do Cadastro Positivo??

As avaliações de crédito serão realizadas com base apenas nas informações negativas. Se tiver inadimplência, o crédito provavelmente será negado, pois será uma visão parcial do histórico de pagamentos.

Mas o que eu perco ao sair do Cadastro Positivo??

O analista de crédito poderá interpretar que a ausência da pessoa no Cadastro do Positivo pode ser uma forma de ocultar uma inadimplência

Marcos do Cadastro Positivo no Brasil



Quem vai administrar o Cadastro Positivo no Brasil?

- 4 birôs de crédito estão autorizados a manterem Cadastro Positivo
 - a) SPC Brasil;
 - b) Serasa;
 - c) Boa Vista;
 - d) Quod.



Quem autoriza um birô a ser um gestor do Cadastro do Positivo?

O Banco Central do Brasil é o responsável por homologar os GBDs – Gestores de Banco de Dados



Quem vai alimentar o cadastro com histórico de pagamentos?



- **Bancos e instituições financeiras;**
(são obrigados por lei)



- **As Utilities (concessionárias);**
(água, luz, telefone, internet, gás)



- **Grandes redes de Varejo;**
(Parcerias de reciprocidade com birôs)



- **Futuramente: Demais Varejistas**

Informações que entram no histórico de crédito



Parcelamentos financeiros

Valor total, valor e vencimento das parcelas, valor e data do pagamento, e parcelas a vencer.



Cartão de crédito

Valor e vencimento da fatura, valor e data de pagamento.



Contas de consumo

Valor e vencimento da conta, valor e data de pagamento.

Informações que NÃO entram no histórico de crédito

- » Saldos de conta corrente, poupança e investimentos.
- » Compras à vista pagas em dinheiro, cheque ou cartão de débito.
- » Informações do produto comprado no cartão ou no CDC.
- » Dados pessoais: gênero, etnia, religião, estado civil, profissão, etc.

Como e para que as informações do Cadastro Positivo serão utilizadas?

- As informações serão utilizadas única e exclusivamente para análise e concessão de crédito.
- A lei prevê que as informações não possam ser usadas para qualquer outra finalidade.

Quem pode acessar as informações do Cadastro Positivo?



- O próprio consumidor poderá consultar seu cadastro e verificar quem acessou seu perfil;
- Empresas: com objetivo exclusivo de análise e concessão de crédito.

O QUE O CONSUMIDOR GANHA COM ISSO?



- Possibilidade de obtenção de crédito mais fácil, tanto em compras quanto em aprovação de empréstimos;
- Melhores condições comerciais (maior prazo e menores taxas de juros).





VANTAGENS PARA O CONSUMIDOR?

- **Sair da “vala comum” do crédito**, ou seja, quem tem um melhor histórico de pagamentos, merece pagar menos juros e ter condições facilitadas, pois oferece menos risco.
- **Uma melhor pontuação no Score**, pois antes do Cadastro Positivo o score apenas considerava informações negativas e dados estatísticos de grupos semelhantes de consumidores.

Quais são os principais direitos de quem faz parte do Cadastro Positivo

- Acesso gratuito ao histórico de crédito;
- Pode solicitar atualização/ correção dos dados ;
- Pode solicitar a exclusão do seu nome do cadastro positivo;
- Visualizar a sua nota de score e demais dados;
- Incentivar as empresas a consultar seu cadastro positivo, sabendo que possui uma boa nota e assim, facilitar a abertura de crédito.

COMO AUMENTAR A NOTA DE CRÉDITO?



- Pagando contas em dia, inclusive cartão de crédito, água, luz, telefone;
- Preferindo pagar no cartão de crédito do que no débito;
- Tendo contas de consumo em seu nome;
- Construindo um bom histórico financeiro.

Aderi ao Cadastro Positivo, mas não consigo crédito, por quê?



- O histórico é construído ao longo do tempo, à medida em que as fontes forem enviando as informações. Os benefícios serão conhecidos à médio e longo prazo, não são imediatos.

Consumidores sem nenhuma operação de crédito, podem participar?

Podem. Entretanto, o consumidor que não tem histórico de operação de crédito, não entra no modo automático do Cadastro Positivo.



Pessoas “negativadas” ou com registros de inadimplência no SPC ou outros birôs de crédito, podem participar do Cadastro Positivo??



**Sim,
podem!**

O CADASTRO POSITIVO TRAZ BENEFÍCIOS PARA A ECONOMIA?

- O **Cadastro Positivo** auxilia na redução da inadimplência, e por consequência das taxas de juros;
- De acordo com estudos da Febraban sobre juro, 31% dos spreads correspondem ao custo com a inadimplência do sistema.



O cadastro positivo no mundo...

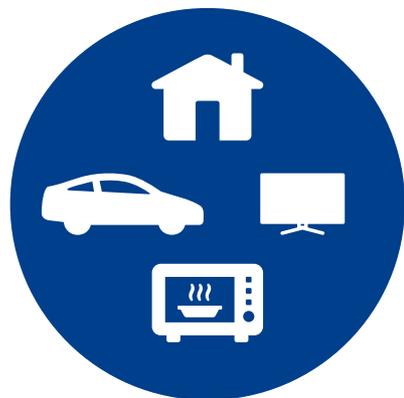
- **Eficiência mundialmente reconhecida:**
 - ✓ Nos EUA, o percentual de pessoas com acesso ao crédito dobrou depois de sua implantação.
 - ✓ Na China, o crédito é de 150% do PIB.
 - ✓ No Chile e no México chega 78%.
(Brasil 47,5% do PIB);
 - ✓ Melhoria na educação financeira;
 - ✓ Precificação de acordo com o risco do cliente.



* Fonte: UOL Economia

Projeções no Brasil

Aumento de consumo



5,6

milhões

em imóveis populares

3,5

milhões

em automóveis

17,1

milhões

em
eletrodomésticos

15,4

milhões

em eletroeletrônicos

Projeções no Brasil

Impacto no mercado de crédito



74%

Redução
de juros

10%

PIB
adicionado
à economia*

45%

Redução de
inadimplência

47,4% » 67%

Relação
Crédito PIB

**R\$ 1,1
trilhões**

injeção
potencial de
crédito**

**R\$ 159
bilhões**

Empréstimos
totais de
imóveis

**R\$ 790
bilhões**

Expansão de
Crédito
Corporativo

(sendo a maioria para micro e
pequeno empreendedor)

*Santander / ** IFC

A Lei Geral de Proteção de Dados gera algum conflito com o novo modelo do Cadastro Positivo?

- Não gera conflito, pelo contrário, entra em consenso com a LGPD.



Como o SPC Brasil protege seu banco de dados para evitar vazamentos de informações pessoais inseridas no Cadastro Positivo?

- Com sua estrutura tecnológica para operar com o cadastro positivo, atendendo às exigências da lei, com boas práticas de segurança.



SOLUÇÕES



+POSITIVO

+COMPLETO

+INOVADOR

O CADASTRO POSITIVO VAI
REVOLUCIONAR A FORMA COMO
VOCÊ OLHA PARA SEU CLIENTE.



Score + Positivo

Permite a modelagem de diversos dados | Combina informações da base positiva e do histórico de inadimplência | Possibilita uma análise rápida e simples

POTENCIALIZE AINDA + SUA ANÁLISE DE CRÉDITO COM OS ATRIBUTOS:



**Índice de
Comportamento
de Gastos**



**Índice de
Pontualidade
de Pagamento**



**Índice de
Consultas por
Segmento**



**Movimentação
no Cadastro
Positivo**

Apresenta uma visão sumarizada | Permite uma leitura detalhada do perfil do cliente
| Inclui dados complementares para a análise

Acesso as consultas do Cadastro Positivo



SPC/SC



DIGITE SUA OPÇÃO DE BUSCA



Consultas de Crédito,
Cadastrais e Automotivas



Registros



CONTROLE
CREDIÁRIO



Calculadora Lojista



Cancelamentos



SPCCREDIÁRIO

Acesso as consultas do Cadastro Positivo

The screenshot shows the CDL SPC/SC website interface. At the top left is the CDL logo. Below it, the text 'SPC/SC' and 'Consulta SPC/SC' are visible. A search bar contains the number '575'. A yellow callout bubble points to the search bar with the text 'Digite 575 Para acessar o CADASTRO POSITIVO'. A blue arrow points from the search bar to the '575' icon in the 'Novo SPC MixMais' option. The page displays a grid of eight consultation options, each with an icon, a number, and a title.

CDL SPC/SC

Consulta SPC/SC

Digite a Opção de Consulta

575
Novo SPC MixMais

30
30 - SPC Jurídica/Perfil

64
SPC Plus Master Protestos Nacional

65
SPC Plus Master r Protestos SC

66
SPC Senior/Plus

80
PERFIL SPC Plus Master Protestos SC

90
Confirme Cadastro

98
SPC Pesquisa Cadastral Protestos SC

**Digite 575
Para acessar o
CADASTRO POSITIVO**

Acesso as consultas do Cadastro Positivo

The image shows a screenshot of the SPC/SC website interface. On the left, there are three service icons: '575 Novo SPC MixMais' (highlighted with a blue arrow), '66 PEFIN', and 'SPC Senior/Plus'. The main content area shows a modal window titled 'Termo Aceite Consulta' (circled in red) with the following text:

DAS SOLUÇÕES SPC BRASIL

1. O ASSOCIADO reconhece as soluções disponibilizadas pelo SPC BRASIL não constituem direito associativo estatutário, a finalidade da composição, natureza, finalidade e regras de acesso de cada produto/solução, bem como, não sejam faturadas pela Entidade de Origem responsável pelo seu cadastro.
2. O ASSOCIADO reconhece a qualidade da composição, natureza, finalidade e regras de acesso de cada produto/solução, bem como, não sejam faturadas pela Entidade de Origem responsável pelo seu cadastro.
3. O ASSOCIADO reconhece a qualidade da composição, natureza, finalidade e regras de acesso de cada produto/solução, bem como, não sejam faturadas pela Entidade de Origem responsável pelo seu cadastro.

DA FINALIDADE DO ACESSO ÀS SOLUÇÕES

4. O ASSOCIADO reconhece a finalidade da composição, natureza, finalidade e regras de acesso de cada produto/solução, bem como, não sejam faturadas pela Entidade de Origem responsável pelo seu cadastro.
5. O ASSOCIADO reconhece a finalidade da composição, natureza, finalidade e regras de acesso de cada produto/solução, bem como, não sejam faturadas pela Entidade de Origem responsável pelo seu cadastro.

At the bottom of the modal, there are 'Confirmar' and 'Fechar' buttons.

ATENÇÃO
Ao clicar na opção 575 o usuário deverá ler o termo de aceite da consulta

Se estiver de acordo, clicar em 'CONFIRMAR'

Acesso as consultas do Cadastro Positivo

Dados para consulta - 575 - Novo SPC MixMais

Associado:

Senha:

Contabilizar para a Entidade

CPF/CNPJ: CAMPO OBRIGATÓRIO Dt. Nascimento:

Telefone:

CMC7:

Quantidade: CAMPO (Dt. Cheque:

Pré-datado automático

Esta consulta possui insumos adicionais, que poderão ser inseridos na aba abaixo ou ainda no momento da execução da consulta inicial através dos links disponibilizados. Lembre-se que alguns insumos poderão ter custo adicional.

Informações Positivas

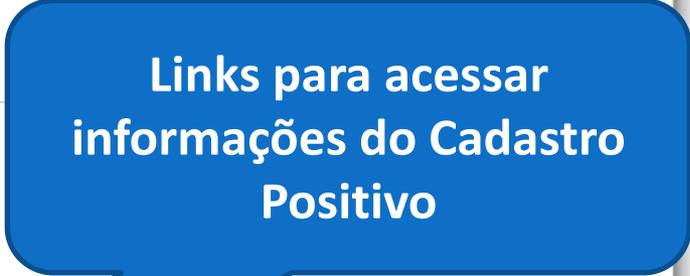
Score Positivo

Índice Pontualidade Pagamento

Movimentação no Cadastro Positivo

Índice Comportamento de Gastos

Índice Consultas por Segmento



Acesso as consultas do Cadastro Positivo

Dados para consulta - 575 - Novo SPC MixMais

Associado:

Senha:

Contabilizar para a Entidade

CPF/CNPJ: **CAMPO OBRIGATÓRIO** Dt. Nascimento:

Telefone:

CMC7:

Quantidade: **CAMPO OBRIGATÓRIO** Dt. Cheque:

Score Positivo

Movimentação no Cadastro Positivo

Índice Consultas por Segmento



Acesso as consultas do Cadastro Positivo



Dados da Consulta

INFORMAÇÃO CONFIDENCIAL.

Uso exclusivo da empresa associada para auxílio na aprovação de crédito. A divulgação de tais informações a terceiros sujeitará o infrator às sanções penais

CPF/CNPJ: ██████████-██

Nome: VALDEMIR MANOEL DA SILVA

Produto : 575 - Novo SPC MixMais



Resumo das Ocorrências

Exibir Todos

*	Resumo Ocorrência	Ocorrências
	<input checked="" type="checkbox"/> Síntese Cadastral - Pessoa Física	
	<input checked="" type="checkbox"/> Boletins de Ocorrência vinculados ao documento	
	<input checked="" type="checkbox"/> Base Nacional - Consultas Realizadas	
	<input checked="" type="checkbox"/> Telefone Vinculado ao Documento Informado	
	<input checked="" type="checkbox"/> Confirmação de Endereço pelo CEP Informado	1
	<input checked="" type="checkbox"/> Base Nacional - Alerta	0
	<input checked="" type="checkbox"/> Base Nacional - Registros de SPC	0

Acesso as consultas do Cadastro Positivo

Dados da Consulta

INFORMAÇÃO CONFIDENCIAL.

Uso exclusivo da empresa associada para auxílio na aprovação de informações a terceiros sujeitará o infrator às sanções penais

CPF/CNPJ: ██████████-██

Nome: VALDEMIR MANOEL DA SILVA

Produto : 575 - Novo SPC MixMais

Opção de entrada,
consulta de
histórico negativo

Resumo das Ocorrências

Exibir Todos

*	Resumo Ocorrência	Ocorrências
	<input checked="" type="checkbox"/> Síntese Cadastral - Pessoa Física	1
	<input checked="" type="checkbox"/> Boletins de Ocorrência vinculados ao documento	1
	<input checked="" type="checkbox"/> Base Nacional - Consultas Realizadas	7
	<input checked="" type="checkbox"/> Telefone Vinculado ao Documento Informado	0
	<input checked="" type="checkbox"/> Confirmação de Endereço pelo CEP Informado	1
	<input checked="" type="checkbox"/> Base Nacional - Alerta	0
	<input checked="" type="checkbox"/> Base Nacional - Registros de SPC	0

Verificar junto à
CDL o valor da
consulta

Acesso as consultas do Cadastro Positivo

Score +Positivo

Dados da Consulta

INFORMAÇÃO CONFIDENCIAL.

Uso exclusivo da empresa associada para auxílio na análise de crédito. A divulgação de informações a terceiros sujeitará o usuário a sanções legais.

Base Nacional - Score Cadastro Positivo



Risco de inadimplência
MINIMO

- Risco de inadimplência
- Risco baixo de inadimplência
- Risco médio de inadimplência
- Risco alto de inadimplência

Probabilidade de inadimplência
5.9%

Essa informação é confidencial. É expressamente proibida sua reprodução, total ou parcial, bem como sua divulgação a terceiros. A decisão de conceder ou não o crédito é exclusiva da empresa consulente

Exibir Todos

Ocorrências

1
1
7
0
1
0
0

Acesso as consultas do Cadastro Positivo

Índice de Consultas por Segmento

Dados da Consulta

INFORMAÇÃO CONFIDENCIAL.

Base Nacional - Índice de consulta por segmento

Índice de consultas por segmento

Período	ATACADO	BANCOS/FINANCEIRAS	COMÉRCIO	INDÚSTRIA	SERVIÇOS	OUTROS
Mar/2019	0	0	0	0	0	0
Abr/2019	0	0	0	0	0	0
Mai/2019	0	0	0	0	0	0
Jun/2019	0	0	0	0	0	0
Jul/2019	0	0	0	0	0	0
Ago/2019	0	0	0	0	0	0
Set/2019	0	0	0	0	0	0
Out/2019	0	0	0	0	0	0
Nov/2019	0	0	0	0	0	0
Dez/2019	0	0	0	0	0	0
Jan/2020	0	0	0	0	0	0
Fev/2020	0	0	0	0	0	0

Exibir Todos

corrências

1

1

7

0

1

0

0

Índice de Consultas por Segmento

Benefícios da solução:



Conhecer os segmentos que o cliente busca crédito e os que o procuram para fazer a concessão.



Identificar fraudes observando a tendência de consulta por segmentos.



Identificar se o cliente é consultado ou busca crédito por empresas do mesmo segmento ou correlacionados.

Acesso as consultas do Cadastro Positivo

**Índice de
Comportamento de
gastos**

Dados da Consulta

INFORMAÇÃO CONFIDENCIAL.

Base Nacional - Índice de consulta por segmento

Base Nacional - Índice de comportamento de gastos

Categoria	% Representatividade
EMPRÉSTIMOS	0
FINANCIAMENTOS	100
CARTÕES DE CRÉDITO	0
CONTAS DE CONSUMO	0
OUTROS	0

Out/2019	0	0	0	0	0	0	0
Nov/2019	0	0	0	0	0	0	0
Dez/2019	0	0	0	0	0	0	0
Jan/2020	0	0	0	0	0	0	0
Fev/2020	0	0	0	0	0	0	0

Índice de Comportamento de Gastos

Benefícios da solução:



Descobrir quanto de crédito é possível você conceder ao cliente com base nos pagamentos dele.



Identificar possíveis riscos de inadimplência.



Conceder crédito com mais segurança de acordo com a média de gastos do consumidor.



Oferecer taxas de juros e limite de crédito ajustados ao risco do cliente.

Acesso as consultas do Cadastro Positivo

Índice de Pontualidade de pagamentos

Dados da Consulta

INFORMAÇÃO CONFIDENCIAL.

Base Nacional - Índice de consulta por segmento

Base Nacional - Índice pontualidade de pagamento

Categoria	Em dia	Até 15 dias após vencido.	Entre 15 e 30 dias	Entre 30 e 90 dias	Acima de 90 dias	Até 30 dias após vencido.	Mais de 30 dias
EMPRÉSTIMOS	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMENTOS	100	0	0	0	0	0	0
CARTÕES DE CRÉDITO	-	-	-	-	-	-	-
CONTAS DE CONSUMO	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	-	-	-	-	-	-	-

Dez/2019	0	0	0	0	0	0	0
Jan/2020	0	0	0	0	0	0	0
Fev/2020	0	0	0	0	0	0	0

Índice de Pontualidade de Pagamento

Benefícios da solução:



Facilidade e segurança para conceder crédito com base na pontualidade dos pagamentos.



Análise de crédito adequada ao comportamento financeiro do cliente.



Saber a pontualidade e comprometimento dos pagamentos do cliente nos diferentes segmentos do mercado.

Acesso as consultas do Cadastro Positivo

Histórico de
Movimentação no
Cadastro Positivo

Dados da Consulta

INFORMAÇÃO CONFIDENCIAL.

Base Nacional - Índice de consulta por segmento

Base Nacional - Índice por...

Base Nacional - Movimentação cadastro positivo

Em NOVEMBRO de 2019 entrou no Cadastro Positivo



Dez/2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Jan/2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Fev/2020	0	0	0	0	0	0	0	0

1

0

0

Movimentação no Cadastro Positivo



Benefícios da solução:

Implantar políticas de crédito mais precisas.



Complementar a análise de crédito de acordo com o histórico de permanência no Cadastro Positivo.



Identificar com mais critério os riscos na hora de conceder crédito.

*Você paga suas contas em dia e isso
não se reflete na hora de obter crédito?*

*Acha que as taxas de juros deveriam
ser mais atrativas para o bom pagador?*

**CADASTRO
POSITIVO**

**QUEM ESTÁ NO
AZUL TEM MUITO
MAIS VANTAGENS.**



cadastro
POSITIVO
SPC



CONSUMO

AZUL

PERGUNTAS?



CADASTRO POSITIVO



cadastro
POSITIVO
SPC



CONSUMO

AZUL

OBRIGADO!

Valdemir Manoel da Silva

valdemir.silva@fcdl-sc.org.br

(48) 3251-5140 / 9 9631-7700

