

CRÉDITO & HISTÓRIA



PASSADO

O crédito ao consumidor tem mais de 5.500 anos. Sua existência foi comprovada pela primeira vez entre os sumérios, 3.500 a.C. Desde então, e inegável sua evolução em todo o mundo.



PRESENTE

É inegável a importância do Crédito, que está fortemente presente na vida das pessoas e empresas. Em 2022 o Banco Mundial divulgou que a relação crédito-PIB, ou seja, a relação entre o crédito doméstico ao setor privado e a produção interna no Brasil é de 71,8%, abaixo do observado no Chile que é de 112,8 e dos Estados Unidos que é de 216%.



FUTURO

Os dados abertos dominarão o futuro e serão controlados pelos próprios consumidores. As fintechs terão grande expansão e novas tecnologias, como a Inteligência Artificial (IA), vão aprimorar a avaliação de crédito e enfrentar as fraudes. As práticas ESG serão amplamente incorporadas como métrica complementar na análise de riscos.

A HISTÓRIA DO CRÉDITO NO BRASIL E NO MUNDO

Confira a seguir uma breve linha do tempo sobre o crédito mundial

3500 a.C.



Na Suméria (atual região do Iraque e Kuwait) foram encontrados os **primeiros indícios de empréstimos** ao consumidor, usados para fins agrícolas.

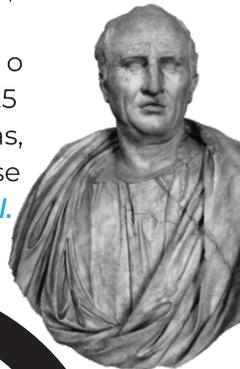
1800 a.C.

Na Babilônia (atual região do Iraque), o **Código de Hamurabi** formaliza as primeiras leis conhecidas sobre crédito, com taxas de juros.



50 a.C.

Na república Romana, escritos indicam que, numa transação de terras e para evitar o carregamento de 11,5 toneladas de moedas, a operação baseou-se em **crédito de papel**.



a.C.

1500 à 1600

Na Europa a **era das navegações** expandiu a necessidade de capital e comerciantes buscavam crédito com a promessa de devolução sob a forma de mercadorias preciosas.



800

Idade Média/Idade das Trevas: Na Europa, após o colapso do Império Romano, a atividade econômica foi interrompida. Sob o governo de Carlos Magno (768-814 d.C.), a Igreja **proibiu a usura**, prática de cobrar juros sobre empréstimos.

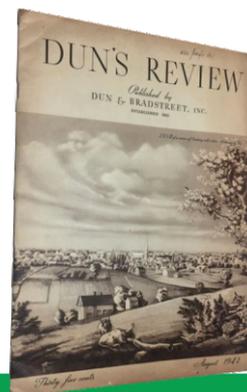


d.C.

800

1803

Na Inglaterra, em Londres, empresários criaram uma **Sociedade de Guardiões para a Proteção de Comerciantes**, para proteção contra clientes inadimplentes.



1864

Nos Estados Unidos, em Nova Iorque, a **R. G. Dun and Company** desenvolve um sistema para monitorar a capacidade creditícia de empresas usado até o século XX.

1800

1808

Outubro de 1808, o príncipe regente D. João cria o **Banco do Brasil**, primeiro banco a funcionar no país, na cidade do Rio de Janeiro.



1826

É formada na Inglaterra a **Manchester Guardian Society**, que publica um boletim mensal com informações sobre pessoas, o que mais tarde tornou-se parte integrante da Experian.



1900-1960

1899

Nos Estados Unidos, em Atlanta, é **fundada a Retail Credit Company** para compilar uma extensa lista de clientes com crédito. Mais tarde, a empresa assumiria o nome Equifax.

1919

Ainda nos Estados Unidos, em Detroit, a **GM decide emprestar dinheiro para consumidores comprarem carros.**

Iniciou-se o conceito de financiamento e parcelamento naquele país.



1900 ▶

1926

Em São Paulo, a camisaria **A Capital**, foi a pioneira na venda por crediário, que por alguns anos foi uma expressão exclusiva da loja.



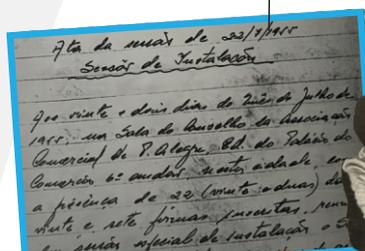
1929

A **quebra da Bolsa de Nova York** foi a primeira grande crise mundial. Uma verdadeira epidemia global de falências.



1955

No Brasil, é criado o **Serviço Central de Proteção ao Crédito (SCPC)** pela Associação Comercial de São Paulo (atual BoaVista Equifax).



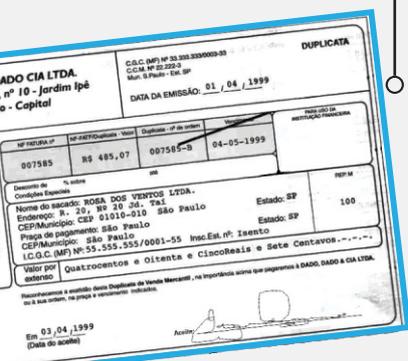
No Rio Grande do Sul foi criado o **Serviço de Proteção ao Crédito**, atual SPC Brasil, por um grupo de empresários que trocava informações sobre os pagamentos de seus clientes.



1950 ▶

1942

Letra de câmbio passa a ser muito usada em operações de crédito entre financiadoras e comerciantes, enquanto em operações mercantis internas à prazo, o título mais comum é a duplicata.



1958

Nos Estados Unidos, o **Bank of America lança o primeiro programa de cartões de crédito** que se transformou em Visa. Logo é seguido por American Express e Mastercard.



1960-2000

1959

A informação para **aprovação de crédito caiu de três dias para cinco minutos** na Associação Comercial de São Paulo. Foi uma reviravolta no comércio de São Paulo, que passou de 30% para 80% das vendas.

Serviço Central de Proteção ao Crédito: iniciativa pioneira da Associação Comercial de São Paulo



1960

A partir dessa década, a **evolução dos mecanismos de crédito** no Brasil teve influência direta no desenvolvimento da indústria e do comércio.

1960 >

1968

SERASA

No Brasil, foi **criada a Serasa**, por iniciativa da Federação Brasileira de Bancos (FEBRABAN), para padronizar relatórios e gerar rapidez nas decisões.

1964

No Brasil, foram criados o **Conselho Monetário Nacional (CMN) e o Banco Central do Brasil**. Nos Estados Unidos, são conduzidos os primeiros estudos com a aplicação de tecnologias aos relatórios de crédito.



< 1970

1970

O chamado **"milagre econômico"** provoca a explosão das vendas a crédito. Nos Estados Unidos, o Fair Credit Reporting Act estabelece uma estrutura legal padrão para as agências de informação de crédito.



1989-90

FICO

Nos Estados Unidos, é **criada a FICO**, que se torna o sistema padrão para medir as notas de crédito com base em fatores e dados. No Brasil, a abertura da economia foi um fator crucial para a expansão do mercado de crédito no país.

2000 >

1975-77

No Brasil, o **Diners Club introduz o primeiro "Corporate Card"**. Nasce o cartão de crédito empresarial. Em 1981 a operação do Diners foi vendida ao Citibank.

1994

O **Plano Real** finalmente estancou a sangria inflacionária e as vendas a prazo puderam voltar à normalidade.



2005-6

No Brasil, é consolidada a **Rede Nacional de Informações Comerciais (RENIC)** com mais de 150 milhões de informações sobre crédito. Nos Estados Unidos, é criado o VantageScore, pelas três maiores agências de classificação de risco.



2007 - HOJE

2007

O grupo irlandês Experian comprou o controle da Serasa, e em 2012 completou sua aquisição.



2010

É criada a **Boa Vista Serviços** para gerenciar os serviços de proteção ao crédito (SCPC) e promover informações sobre inadimplência.



2011

A **Lei do Cadastro Positivo** no chamado modelo opt-in com adesão voluntária é criada no Brasil (Lei #12.414/2011).



2010

2018

No Brasil, é criada a **Quod** pelos cinco maiores bancos do país com o objetivo de disponibilizar produtos e soluções de controle de risco, prevenção a fraudes e análise de grandes volumes de dados.

QUOD

2015



ASSOCIAÇÃO NACIONAL DOS BUREAUS DE CRÉDITO

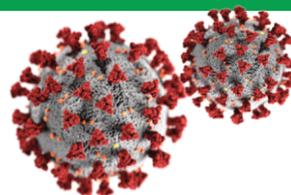
Serasa Experian e a Boa Vista SCPC criam a **Associação Nacional dos Bureaus de Crédito** para representar o setor, incentivar a educação financeira e auxiliar na criação de um ambiente sustentável para o crédito.

2019

No Brasil, a **Lei do Cadastro Positivo** é alterada para o modelo de entrada automática com opção de saída, o chamado modelo opt-out.

2021

Banco Central divulga os primeiros impactos do Cadastro Positivo nos juros e na democratização do acesso ao crédito, o que foi fundamental para **amenizar os efeitos da pandemia de covid-19**.



2022

A **TransUnion**, companhia global de informações e análise de risco, inicia suas atividades no Brasil como um dos gestores do Cadastro Positivo.



2020

2023

A **Equifax** adquiriu a Boa Vista Serviços que passou a ser uma subsidiária integral da Equifax do Brasil ("Equifax Brasil").



2024

A implantação do Cadastro Positivo com o modelo de entrada automática completa **5 anos** e consolida-se com um direito do consumidor.



SÓCIOS ANBC

(100% do mercado)



PROPÓSITOS ANBC



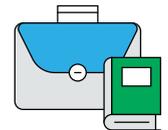
Aproximar o
setor das partes
relacionadas



Promover
eficiência e
eficácia do setor



Incentivar a
disciplina do
crédito

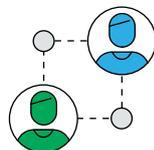


Estimular a
educação
financeira

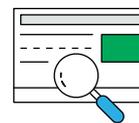
O QUE É UM BIRÔ DE CRÉDITO



Empresas de
alta tecnologia
que transformam
dados em análise



Fazem a ponte
entre quem
quer comprar
e vender a crédito



Estimulam a
transparência
entre credor
e tomador de
crédito



Previnem
fraudes

Para mais conteúdos sobre crédito e educação financeira, acesse nosso site e siga nossas redes sociais.



www.anbc.org.br



ASSOCIAÇÃO NACIONAL DOS BUREAUS DE CRÉDITO