

FINANÇAS PESSOAIS

Cartões pré-pagos avançam no mercado

Produto atende desde quem quer realizar compras online até a população fora do sistema bancário; barreiras ainda são custo e desconhecimento

Yolanda Fordelone

Comprar pela internet, realizar transferências de dinheiro ou mesmo compras por débito são operações que há alguns anos já não estão mais associadas necessariamente ao uso de uma conta corrente de banco, com cartões de débito e crédito. O modelo de contas e cartões pré-pagos em reais – de instituições que podem ou não ser bancos – vem se expandindo no País na tentativa de incluir 55 milhões de brasileiros ainda fora do sistema bancário.

Segundo o mercado, os pré-pagos já existem há mais de três anos, mas desde o fim de 2013, quando o Banco Central começou a acompanhar mais de perto a questão, o volume de depósitos e de usuários vem crescendo mais fortemente. Não há dados consolidados do setor, mas na ContaSuper, por exemplo, eram 100 mil contas e 120 mil cartões em janeiro – número que agora está em 180 mil contas e 238 mil cartões.

O Zuum possui 290 mil usuários. Na Agillitas, são mais 100 mil pré-pagos em reais ativos entre pessoas físicas. A previsão para o ano é que os cartões movimentem R\$ 100 milhões na empresa. “A perspectiva de crescimento do segmento está em torno de 30% ao ano”, diz o CEO da Agillitas, Roger Aedes.

O aumento dos pré-pagos está associado à facilidade do produto, parecido com o conhecido cartão de viagens (travel money), só que com cargas em reais. Após o fornecimento de dados simples em

PARA ENTENDER

BC ainda estuda regra

Em 2013, o BC emitiu uma circular com regras básicas dos pré-pagos, como a identificação do usuário. Para o Sindicato Nacional dos Fiscais do BC, algumas questões deveriam ser consideradas. Os pré-pagos podem, por exemplo, estimular a lavagem de dinheiro e servir a pessoas interessadas em fugir da Justiça. Um pai que paga pensão para a ex-mulher poderia receber pagamentos sem passar pela conta-salário. Os depósitos também ficam fora da fiscalização do BC e estão isentos do compulsório cobrado dos bancos. Segundo o presidente do sindicato, Daro Piffer, o BC já estuda uma regulamentação para sanar os problemas. /CLEY SCHOLZ

mo nome e Cadastro de Pessoa Física (CPF), o consumidor consegue adquirir um cartão em algum emissor ou mesmo em redes de varejos e pontos de recarga de celular, como farmácias e supermercados.

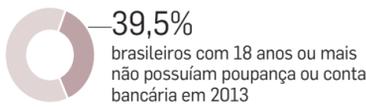
Depois de realizar uma carga, o meio de pagamento já pode ser utilizado como se fosse um cartão de débito. Em alguns casos, como na Zuum e na ContaSuper, a pessoa na verdade abre uma conta pré-paga, por meio da qual pode realizar transferências e pagamentos via celular ou site. Para realizar compras em

PÚBLICO ALVO

● Cartões pré-pagos são interessantes para diversos perfis, mas especialistas destacam dois grupos

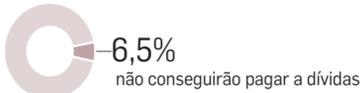
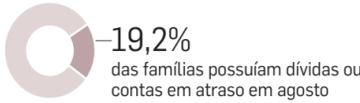
Não-bancarizados

O cartão pré-pago permite que o cliente faça transferências e compre pela internet, mesmo não tendo conta corrente



Endividados

Para quem tem dívidas, cartão pré-pago permite um controle maior das contas



FONTES: PESQUISA DATA POPULAR E CNC

lojas físicas e online, o usuário acabando ganhando cartões pré-pagos, associados à conta.

Benefícios. Os públicos interessados são diversos. Entre os não-bancarizados, o benefício é a inclusão financeira. A baixa renda passa a ter acesso a compras online mesmo sem ter cartão de crédito e ganha em segurança, pois não precisa andar com dinheiro no bolso. “Neste mês, estamos também introduzindo a recarga do bilhete único”, diz o vice-presidente da ContaSuper, Luiz Almeida.

Para os endividados, é um meio de controlar as despesas, já que só é possível gastar o saldo que estiver depositado. Se a dívida for em cheque especial, fazendo com que todo o dinheiro que caia na conta bancária seja corroído pelo juro, no pré-pago o usuário pode separar o recurso das despesas básicas.

“Para o público A e B, serve como um instrumento de conveniência em compras pela internet, também por controlar melhor o que se gasta”, comenta o presidente de desenvolvimento de negócios da MasterCard, Alexandre Magnani. Em compras online, o mercado considera o pré-pago mais seguro porque, se for clonado ou hackeado, limita as perdas ao dinheiro que está depositado nele. Na Agillitas, 10% das compras com pré-pago já são pela internet.

Na alta renda e em empresas, o pré-pago serve para pagar funcionários terceirizados e empregados domésticos que não possuem conta bancária, sem a necessidade de ter de emitir cheques ou pagar em dinheiro vivo. Além disso, pode-se controlar despesas da casa, deixando um

cartão carregado com os empregados para as compras no mercado e outras despesas. “Acaba sendo um instrumento no qual a população não-bancarizada se conecta à bancarizada. Mesmo que a pessoa não possua conta bancária, recebe salário e faz pagamentos – tudo eletronicamente”, afirma o presidente da Zuum, Marcos Etchegoyen.

Custos. Apesar das facilidades que o pré-pago traz para a vida do consumidor e empregador, ainda há barreiras. Uma delas é o custo. Por ser um produto que concorre com os bancos, para realizar saques em caixas eletrônicas as instituições cobram de R\$ 2,90 a R\$ 7,90.

“A tendência, mesmo em outros países, é começar a expandir os canais de distribuição, fazendo com que o cliente possa fazer saques mesmo fora do ambiente financeiro”, diz o diretor de produtos pré-pagos da Visa para América Latina e Caribe, José Coronel. Neste sentido, a ideia barra na segurança. “O medo do varejista é de ser assaltado”, afirma Aedes.

Outra barreira dos pré-pagos é a educação financeira, para que o cliente use menos o dinheiro em espécie. Na Agillitas, 40% dos recursos dos cartões são sacados.

NA WEB
Pré-pago. Veja outros custos dos cartões

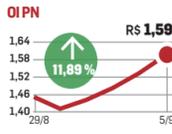
estadao.com.br/e/prepagos

AÇÕES

● A ação preferencial da Oi acumulou alta de 11,89% na semana, antes da reunião de acionistas da Portugal Telecom que decidirá sobre a fusão das duas empresas, marcada para a próxima segunda-feira. Na assembleia geral de acionistas serão deliberados os termos da revisão do acordo.

PRINCIPAIS ÍNDICES DA BOVESPA

	NA SEMANA (%)	NO ANO (%)
Ibovespa	3,89	17,81
IBX (50 ações mais negociadas)	3,92	17,80
IGC (Governança Corporativa)	3,60	15,43
ITAG (Tag Along Diferenciado)	4,99	20,91
IEE (Energia Elétrica)	2,08	18,42



	NA SEMANA (%)	NO ANO (%)
Dow Jones	0,80	3,38
Nasdaq	0,98	9,73
Frankfurt	4,37	2,04
Tóquio	0,00	-13,47
Londres	1,18	1,57

MAIORES ALTAS NA SEMANA

	NA SEMANA (%)
KLABIN SJA UNT	10,55
OI PN	10,34
GOL PN	8,87
FIBRIA ON	5,76
SUZANO PAPEL PNA	5,72

MAIORES BAIXAS NA SEMANA

	NA SEMANA (%)
CESP PNB	-8,96
MARFRIG ON	-5,66
COSAN ON	-5,48
BRADSPAR PN	-5,43
ELETRORAS PNB	-4,78

MAIORES ALTAS EM 12 MESES

	EM 12 MESES (%)
KROTON ON	106,46
BB SEGURIDADE ON	87,28
ESTADJO PART ON	68,60
GOL PN	59,79
ITAUNIBANCO PN	57,17

MAIORES BAIXAS EM 12 MESES

	EM 12 MESES (%)
OI PN	-58,66
ROSSI RESID ON	-50,00
PDG REALT ON	-33,91
MARCOPOLO PN	-29,99
GERDAU MET PN	-20,52

FUNDOS

Referenciado DI

	MÉS (%)	DIA (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (R\$)
PORTO SEGURO FI REFERENCIADO CRED	0,23	0,05	5,69	119,20	1,06
SAFRA DI CREDITO PRIVADO FI REFER	0,21	0,04	7,45	4.405,95	167,06
ITAU PERFIL REFERENCIADO DI FI	0,21	0,04	7,41	1.480,52	200,50
BRAM FI REFERENCIADO DI CORAL	0,21	0,04	7,40	27.425,75	1,17
BRADESCO FI REF DI CRED PRIV LP M	0,21	0,04	7,38	49,78	1,50

Renda Fixa

	MÉS (%)	DIA (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (R\$)
SANTANDER FI PCALM RENDA FIXA	1,35	-0,34	18,68	342,18	2,11
ICATU VANQUARDA FMP ATUARIAL RF *	1,33	-0,26	14,08	6,55	3,80
WESTERN ASSET BOND RENDA FIXA FI *	1,21	-0,60	23,72	3,85	3.551,50
CAIXA FI IPE RF	1,21	-0,30	16,62	76,94	1,83
BRADESCO FI RF CAPOF LENCIS	1,17	-0,26	16,51	53,41	3,04

Multimercados Multiestratégia

	MÉS (%)	DIA (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (R\$)
DIPLIC FI MULT CRED PRIV *	10,71	13,05	-98,22	105,37	36,13
SPARTA TRENDS FI NO EXTER. MULTI *	6,10	2,21	23,42	2,87	1,48
FI MULTIMERCADO TREASURY CREDITO *	5,31	-2,90	56,22	43,04	186,83
FI MULTIMERCADO EXTREME V *	5,20	0,78	-0,47	22,22	6,84
VOT FI TÁTICO ESTRAT RV MULT CRE *	4,16	6,40	-49,07	27,72	0,62

Fundo de ações livre

	MÉS (%)	DIA (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (R\$)
JA CENTENÁRIO FI EM AÇÕES *	6,80	-3,12	-54,94	0,53	1,72
FUNDO DE INVESTIMENTO EM AÇÕES A *	5,42	2,38	-49,72	14,19	2,49
XPI JAGUAR FI DE AÇÕES *	5,35	4,93	-2,15	9,94	1,36
BRZ F8 FUNDO DE INVESTIMENTOS EM *	4,17	1,78	23,32	34,06	102,01
FI EM AÇÕES VOKIN GBV ACONCAGUA *	3,24	0,58	-7,09	88,60	72,08

Previdência renda fixa

	MÉS (%)	DIA (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (R\$)
BRADESCO FI RF MASTER IMA B 5 *	2,09	-0,32	22,06	32,41	1,09
SANTANDER FI XI RF CRED PRIV	1,58	-0,20	10,19	2,47	3,72
HSBC FI RF PREVID INFLACAO	1,27	-0,29	17,38	100,63	1,40
HSBC FICFI RF CRED PRIV PREV INFL	1,25	-0,30	16,68	25,51	1,32
HSBC FICFI RF CRED PRIV PREV INFL	1,24	-0,30	16,16	51,05	1,08

Previdência Petrobrás FGTS

	MÉS (%)	DIA (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (R\$)
ITAUNIBANCO FMP FGTS *	-0,61	-1,13	11,27	1,26	36,92
ITAUNIBANCO FMP FGTS CL *	-0,64	-1,14	10,08	1,70	31,11
BRADESCO MULT FMP FGTS CL *	-0,99	-1,89	12,51	1,55	4,81
BRADESCO FMP FGTS CL *	-1,03	-1,91	10,12	0,44	3,48
SUL AMERICA FMP FGTS CL *	-1,05	-1,22	-3,56	0,2324,28	

Previdência Vale FGTS

	MÉS (%)	DIA (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (R\$)
BB FMP FGTS VALE MGRACAO *	-1,52	-1,10	-17,71	4,47	7,24
BRADESCO FMP FGTS VALE PRIVATE *	-1,52	-1,10	-17,71	77,86	8,79
SAFRA FMP VALE *	-1,52	-1,10	-17,75	34,41	85,76
SANTANDER FMP FGTS VALE I *	-1,52	-1,11	-17,77	110,66	87,84

* ENTESSE FUNDOS INDICAM A COTA DE ABERTURA DE ONTEM, MAS OS DADOS SOBRE RENTABILIDADE E PATRIMÔNIO LÍQUIDO REFEREM-SE AO DIA

ENTENDA: REFERENCIADO DI - INVESTE, NO MÍNIMO, 95% DA CARTEIRA EM TÍTULOS QUE ACOMPANHAM O CDI OU A SELIC. RENDA FIXA - MANTÉM, NO MÍNIMO, 80% DA CARTEIRA EM TÍTULOS FEDERAIS. CURTO PRAZO - INVESTE EM TÍTULOS DE ATÉ 375 DIAS QUE ACOMPANHAM O CDI OU A SELIC E TENHAM PRAZO MÉDIO DE ATÉ 60 DIAS. MULTIMERCADOS COM RENDA VARIÁVEL - APLICA EM DIVERSOS ATIVOS (COMO DÓLAR, OURO E AÇÕES). AÇÕES LIVRE - NÃO ACOMPANHA ÍNDICES DE AÇÕES E NÃO SE VOLTA A SETOR ESPECÍFICO. IBX - ACOMPANHA O ÍNDICE BRASIL. IBX ATIVO - BUSCA SUPERAR O ÍNDICE BRASIL. IBOVESPA - BUSCA A VARIAÇÃO DO IBOVESPA. IBOVESPA ATIVO - BUSCA SUPERAR O IBOVESPA. CAMBIAL S/ AVALANCAGEM - APLICAM CAMBIAL C/ ALAVANCAGEM - IDÊNTICO AO ANTERIOR. ADMITE ENDIVIDAMENTO.

Referenciado DI

	DIA (%)	MÉS (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (%)
BB TOP DI REFERENCIADO DI LP *	0,17	0,04	7,23	28.486,91	11,83
BRAM FI REFERENCIADO DI CORAL	0,21	0,04	7,40	27.425,75	1,17
BRADESCO FI REFERENCIADO DI PERFO	0,20	0,04	7,02	25.679,81	16,98
SPECIAL REFERENCIADO DI FI	0,21	0,04	7,30	25.584,14	144,47
CORP REFERENCIADO DI FI	0,21	0,04	7,30	20.217,91	164,91

Renda Fixa

	DIA (%)	MÉS (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (%)
CAIXA FI MASTER PERSONALIZADO 50 *	0,16	0,04	7,23	13.445,23	14,38
ITAUNIBANCO RENDA FIXA FI	0,21	0,04	7,33	14.645,29	2.007,67
BRAM FI RF	0,21	0,04	7,46	11.692,47	15,69
CAIXA FIC PERSONAL RF LONGO PRAZ *	0,15	0,03	6,87	8.960,10	10,45
SANTANDER FI RENDA FIXA *	0,18	0,03	7,37	8.075,80	14,03

Multimercados Multiestratégia

	DIA (%)	MÉS (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (%)
FC FI MULTIMERCADO PETROS MODERA *	0,16	0,02	7,16	7.523,58	5,64
JUPITER FI MULT CRED PRIV INV EX *	0,17	0,04	7,31	6.433,28	116,05
FI MULT CRED PRIV CENTRAIS SICRE *	0,16	0,04	7,31	4.978,07	2,80
CX FI GARANT CONST NAVAL MULT CR *	-0,36	-3,66	26,06	4.905,84	1,87
FFIE FI MULT CRED PRIV *	-0,53	-5,25	43,37	4.273,19	1,60

Fundo de ações livre

	DIA (%)	MÉS (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (%)
GERACAO FUTURO L PAR FIA *	0,62	-0,82	-3,45	2.110,03	43,07
BIRO FDO INVEST EM AÇÕES INVEST *	-0,30	-1,42	17,76	1.877,15	1.835,65
SPX FALCON MASTER FI AÇÕES *	1,06	-0,65	12,81	1.860,76	1,43
LOG FIC FIA *	-2,39	-4,07	12,61	1.437,65	86,50
SPX FALCON FIC FI AÇÕES *	0,86	-0,52	10,95	1.255,17	1,35

Previdência renda fixa

	DIA (%)	MÉS (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (%)
BRADESCO FI RF MASTER II PREVIDEN	0,23	0,02	7,20	48.864,50	2,96
BRASILPREV TOP TPF FI RF *	0,15	0,04	7,12	43.602,05	2,64
BRASILPREV TOP TP FI RF CREDITO *	0,17	0,04	7,56	32.485,17	2,69
BRADESCO FI RF MASTER PREVIDENCIA	0,20	0,04	7,29	28.704,33	2,64
BRADESCO FIC RF VGBL FIO	0,21	0,02	6,48	27.498,06	2,82

Previdência Petrobrás FGTS

	DIA (%)	MÉS (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (%)
CAIXA FMP FGTS PETROBRAS III *	-1,99	-4,72	38,92	668,50	7,13
CAIXA FMP FGTS PETROBRAS IV *	-1,98	-4,72	39,12	573,14	7,37
CAIXA FMP FGTS PETROBRAS II *	-2,01	-4,73	38,62	390,79	6,89
BRADESCO FGTS PETROBRAS *	-2,01	-4,74	38,81	352,46	6,81
ITAUNIBANCO FMP FGTS *	-2,01	-4,74	38,89	200,07	67,72

Previdência Vale FGTS

	DIA (%)	MÉS (%)	ANO (%)	PL (R\$ MILHÕES)	COTA (%)
CAIXA FMP FGTS VALE II *	-1,55	-1,11	-		