

Como Funcionam os Programas de Cashback Bancários

Estruturas Internas, Vantagens e Relatórios Financeiros



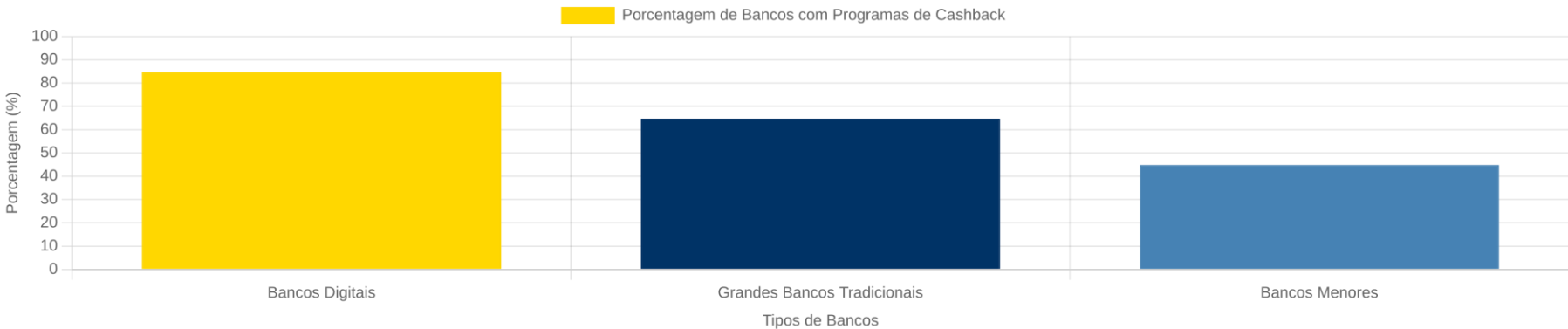
Introdução: Visão Geral dos Programas de Cashback Bancários

Os programas de cashback tornaram-se um **recurso central** do sistema bancário digital, especialmente no contexto de lojas virtuais ou plataformas de compras nos aplicativos dos bancos.

Esses programas oferecem aos clientes uma **porcentagem de reembolso como recompensa** para transações realizadas através do aplicativo do banco.

Atualmente, cerca de **65% dos grandes bancos** oferecem alguma forma de programa de cashback em seus aplicativos.

Adoção de Programas de Cashback por Tipo de Banco



Este gráfico mostra a porcentagem de bancos que oferecem programas de cashback por categoria. Os bancos digitais lideram com 85% de adoção, seguidos pelos grandes bancos tradicionais com 65% e bancos menores com 45%.

Como Funcionam os Programas de Cashback: O Mecanismo Básico

Experiência do Cliente

Um aplicativo bancário apresenta uma **"loja" digital** onde os clientes podem comprar com comerciantes parceiros.

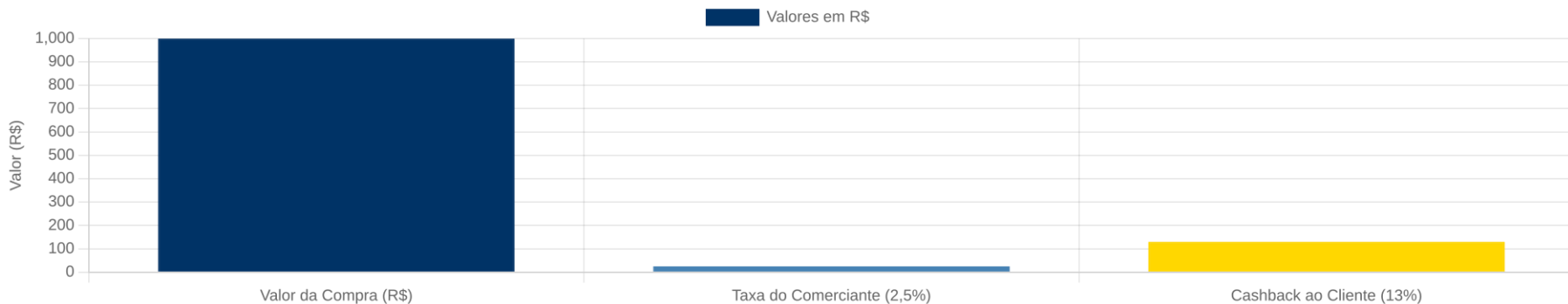
Exemplo: Cliente compra um item de **R\$1.000** via aplicativo do banco e recebe **13% de cashback (R\$130)** creditado de volta em sua conta.

Fluxo de Retaguarda

O banco recebe uma **taxa do comerciante** pelo processamento da transação (taxa de intercâmbio), tipicamente em torno de 2-3% do valor da compra.

Em alguns modelos, os **comerciantes subsidiam** diretamente o cashback como investimento de marketing. O banco **credita o cashback** na conta do cliente após a confirmação da compra.

Fluxo Financeiro em Transação com Cashback



Exemplo Ilustrativo de Cashback: Compra no Aplicativo

Cenário

- Cliente compra uma televisão de **R\$1.000** através do aplicativo do banco
- O aplicativo oferece **13% de cashback (R\$130)**
- O banco recebe uma taxa de **2,5% do comerciante (R\$25)**
- O cliente resgata o cashback após 30 dias (janela típica de devolução)

Implicações Financeiras



Modelos de Parcerias com Comerciantes: Estruturas e Financiamento

Cashback Financiado pelo Comerciante

Estrutura:

Comerciantes subsidiam o cashback para atrair mais clientes.

Vantagens:

Custo zero ou mínimo para o banco, alto valor percebido pelo cliente.

Cashback Financiado pelo Banco

Estrutura:

O banco utiliza parte das taxas de intercâmbio para financiar as recompensas.

Vantagens:

Controle total sobre o programa, consistência nas ofertas.

Modelos Híbridos

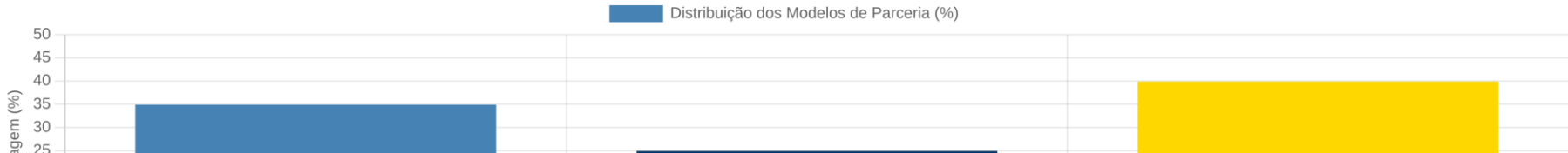
Estrutura:

Tanto o banco quanto o comerciante compartilham o custo do cashback.

Vantagens:

Flexibilidade, capacidade de oferecer recompensas mais altas.

Distribuição dos Modelos de Parceria para Cashback



Vantagens Estratégicas para os Bancos: Fundamentos Financeiros e de Marketing



Fidelidade e Retenção de Clientes

- O cashback é uma **ferramenta comprovada de fidelidade**, incentivando os clientes a usarem o aplicativo do banco com mais frequência.



Aumento no Volume de Transações

- Mais transações significam **mais receita de taxas** para o banco.



Oportunidades de Venda Cruzada

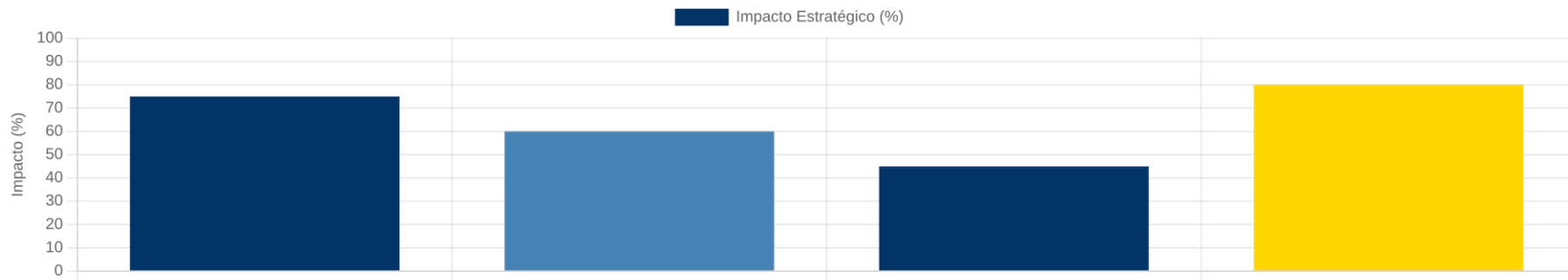
- Clientes engajados têm mais probabilidade de adquirir **produtos financeiros adicionais**.



Coleta de Dados

- Os dados das transações permitem aos bancos **personalizar ofertas**, aumentando a eficácia do programa.

Impacto das Vantagens Estratégicas dos Programas de Cashback



Tratamento em Demonstrações Financeiras: Contabilidade e Aspectos Regulatórios

Classificação Contábil

O cashback é tipicamente tratado como uma **despesa operacional** na demonstração de resultados, semelhante a outras despesas de marketing.

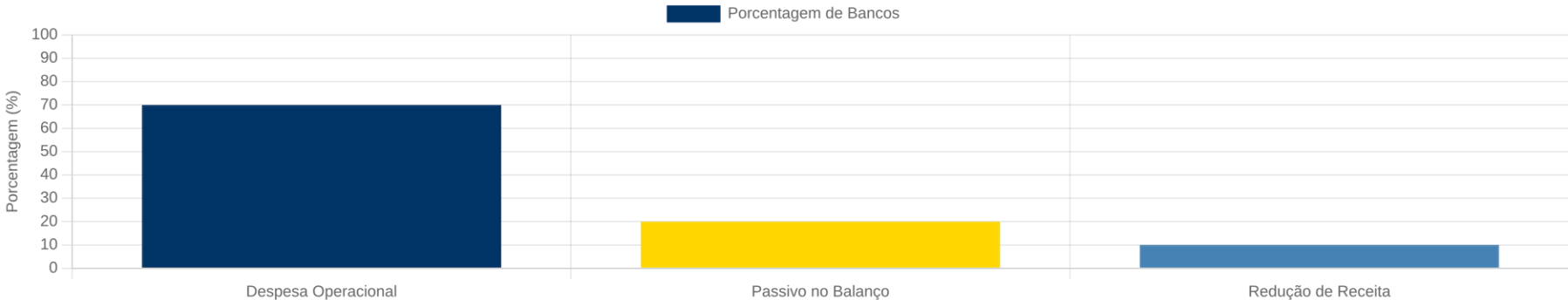
Reconhecimento de Passivos

O cashback acumulado, mas ainda não resgatado pelos clientes, é registrado como um **passivo no balanço patrimonial** quando o valor é fixo e determinável.

Aspectos Regulatórios

Os reguladores bancários geralmente não têm regras específicas para programas de cashback, mas exigem **divulgação adequada** e gestão de risco.

Classificação Contábil do Cashback nos Bancos



Impacto na Lucratividade e ROI: Análise Financeira dos Programas de Cashback

Impacto nas Margens

Embora o cashback reduza as margens por transação, o **aumento no volume** geralmente compensa essa redução.

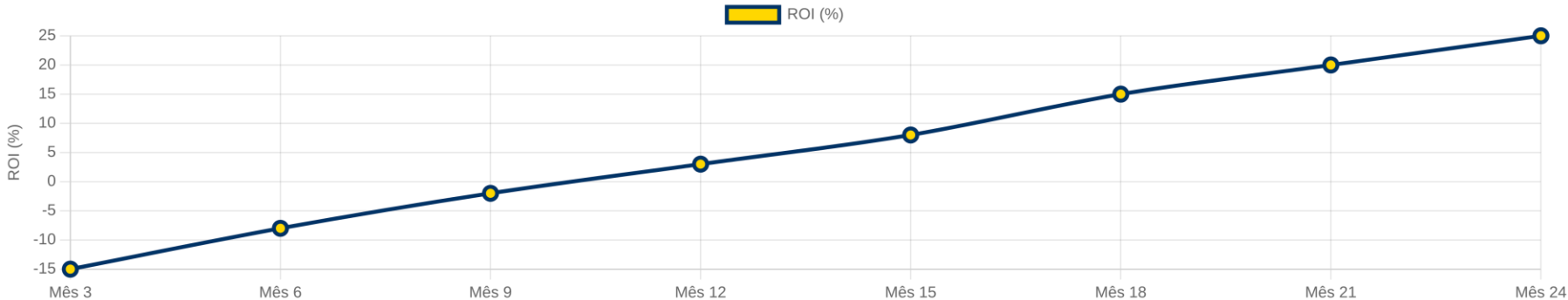
Cálculo do ROI

O ROI é calculado considerando o **aumento no volume de transações**, a fidelidade do cliente e as vendas cruzadas, não apenas o custo direto do cashback.

Equilíbrio Financeiro

Programas bem projetados atingem o **equilíbrio financeiro** em 12-18 meses, com ROI positivo a longo prazo.

Evolução do ROI de Programas de Cashback ao Longo do Tempo



Cashback Não Resgatado: Alavanca de Lucro Oculta

Comportamento do Consumidor

Entre **23% e 31%** dos titulares de cartões não resgatam suas recompensas de cashback anualmente.

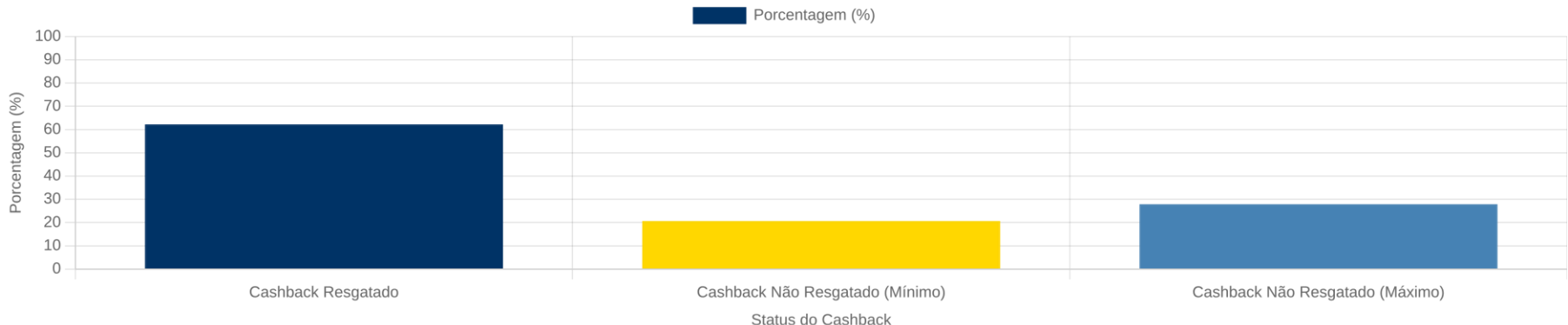
Efeito Financeiro

Recompensas não resgatadas **reduzem o custo efetivo** do programa, aumentando o lucro líquido do banco.

Impacto no Resultado:

Para um programa com 10 milhões em cashback oferecido, o não-resgate pode representar uma **economia de 2,3 a 3,1 milhões** para o banco.

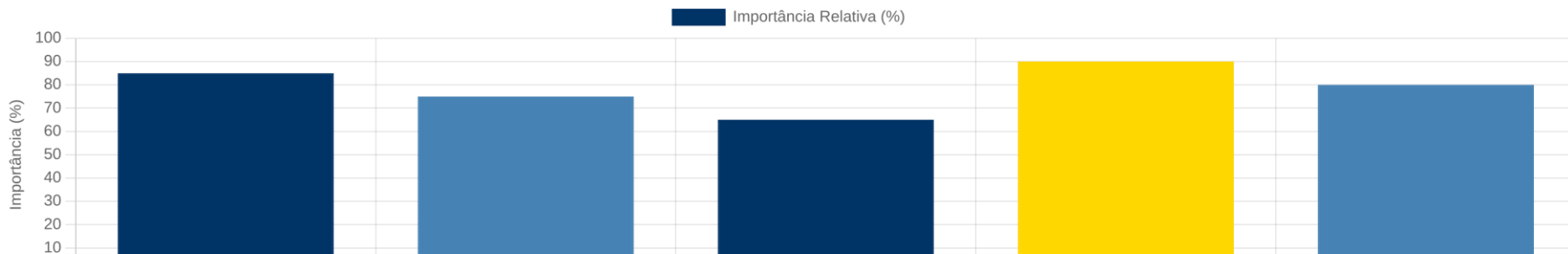
Distribuição de Cashback Resgatado vs. Não Resgatado



Conclusões: Principais Pontos sobre Programas de Cashback Bancários

- ✓ O cashback nos aplicativos bancários é principalmente uma **ferramenta de marketing e financeira**, não uma estratégia tributária.
- ✓ Os programas são estruturados para aumentar a **fidelidade do cliente**, o uso e a personalização baseada em dados.
- ✓ O custo é gerenciado através de **parcerias com comerciantes**, receita de taxas de intercâmbio e o fato de que uma parte significativa das recompensas nunca é resgatada.
- ✓ No geral, programas de cashback bem projetados geram **ROI positivo** e são uma alavanca competitiva fundamental para os bancos.

Fatores de Sucesso em Programas de Cashback



Referências

- Banco do Brasil. (2025). BB supera marca de R\$ 1 bilhão pagos em cashback. Recuperado de <https://www.bb.com.br/pbb/pagina-inicial/imprensa/n/68455/bb-supera-marca-de-r-1-bilhao-pagos-em-cashback>
- SPC Brasil. (2024). Cashback: o que é, como funciona e como usar? Recuperado de <https://spcbrasil.org.br/blog/cashback>
- iDinheiro. (2025). 13 bancos que oferecem cashback: confira os cartões! Recuperado de <https://www.idinheiro.com.br/bancos/bancos-com-cashback/>
- Organizze. (2025). O que é cashback? Entenda como funciona e como economizar. Recuperado de <https://www.organizze.com.br/blog/educacao-financeira/planejamento-financeiro/o-que-e-cashback>
- Finclass. (2024). Cashback em fundos de investimentos: como funciona e vantagens. Recuperado de <https://finclass.com/blog/cashback-em-fundos-de-investimentos/>
- Mercado e Consumo. (2025). Banco do Brasil supera R\$ 1 bilhão em cashback. Recuperado de <https://mercadoeconsumo.com.br/14/02/2025/meios-de-pagamento/banco-do-brasil-supera-r-1-bilhao-em-cashback/>
- Mobills. (2025). Melhores Cartões de Crédito com Cashback de 2025. Recuperado de <https://www.mobills.com.br/blog/cartao-de-credito/cartao-com-cashback/>
- Guia do Investidor. (2025). Guerra de benefícios: bancos devolvem IOF e oferecem milhas e cashback para compras no exterior. Recuperado de <https://guiadoinvestidor.com.br/noticias/guerra-de-beneficios-bancos-devolvem-iof-e-oferecem-milhas-e-cashback-para-compras-no-exterior/>