

11ª EDIÇÃO

The *Global Payments* Report

GPR 2026



Pagar com cartão

VISA



Alipay

UPI
UNIFIED PAYMENTS INTERFACE

Comércio em constante movimento 🔍

worldpay
is now **globalpayments**

Metodologia

Prefácio

Índice

Introdução

Insights

Global

Prefácio

Insight executivo



Há mais de uma década, o Global Payments Report (GPR) tem sido a fonte definitiva do setor para entender as tendências de pagamentos. Aprovado por comerciantes, analistas, consultorias, acadêmicos, reguladores e até mesmo concorrentes, ele desempenha papel central na orientação de decisões informadas e na geração de novas ideias.

Assim como muitos líderes do setor de pagamentos, já utilizei esse relatório para ajudar a moldar estratégias globais. Este ano, tenho orgulho de ser o editor desta mais recente edição, que oferece análise aprofundada das tendências que impactam a forma como os consumidores fazem pagamentos em 42 mercados globais.

Esta 11ª edição também é a primeira desde a fusão da Worldpay com a Global Payments. Nossa empresa combinada agora abrange mais de 175 países e US\$ 3,7 trilhões em volume anual de pagamentos, multiplicando as possibilidades para nossos clientes e parceiros.

Como *Globalpayers*, nos orgulhamos de atender clientes de todos os portes e em todos os estágios de crescimento – em praticamente todos os mercados do mundo. Essa amplitude e alcance são o que nos diferenciam e a razão pela qual os insights contidos neste relatório são importantes.

Nossa escala é impulsionada por nossa equipe, cuja profunda experiência local permite que os comerciantes naveguem pelas nuances culturais e pelos métodos de pagamento preferidos de cada mercado em que ingressam. O GPR traz clareza às tendências que estão

remodelando o comércio e destaca a força de nossas capacidades combinadas.

Ao fundamentar nossas decisões nas tendências globais de compras do consumidor e nas tecnologias que as impulsionam, ajudamos empresas, PMEs e parceiros a se expandirem para novos mercados e acelerarem o crescimento, mesmo com a evolução contínua dos pagamentos.

Guiados pelo foco exclusivo em pagamentos e pelo compromisso inabalável com nossos clientes e parceiros, investimos mais de um bilhão de dólares anualmente para reimaginar como o comércio se move, se conecta e cresce em todo o mundo.

E com alcance global incomparável, estamos em posição única não apenas para liderar em pagamentos cross-border, mas também para ajudar a definir o futuro do próprio comércio global.

Não estamos apenas acompanhando o futuro. Já o estamos vivendo!

Cameron Bready, CEO da Global Payments

Prefácio

Índice

Introdução

Insights

Global

APAC

© 2026 Worldpay, LLC. Worldpay® e quaisquer marcas/logotipos associados são marcas registradas da Worldpay, LLC e/ou suas afiliadas. Todas as outras marcas, logotipos e marcas registradas são de propriedade de seus respectivos proprietários.

Este relatório é um material protegido por direitos autorais da Worldpay, LLC. O relatório não pode ser compartilhado ou encaminhado na íntegra sem o consentimento por escrito da Worldpay. O relatório pode ser citado, desde que seja referenciado o the *Global Payments Report 2026*.

Prefácio	2	Manuais de mercado da América Latina	112
Introdução	6	Manuais de mercado do Oriente Médio e África	130
Insights	8	Manuais de mercado da América do Norte	144
Global	36	Terminologia de Pagamentos	152
Manuais de mercado da Ásia-Pacífico	40	Metodologia	156
Manuais de mercado da Europa	74		

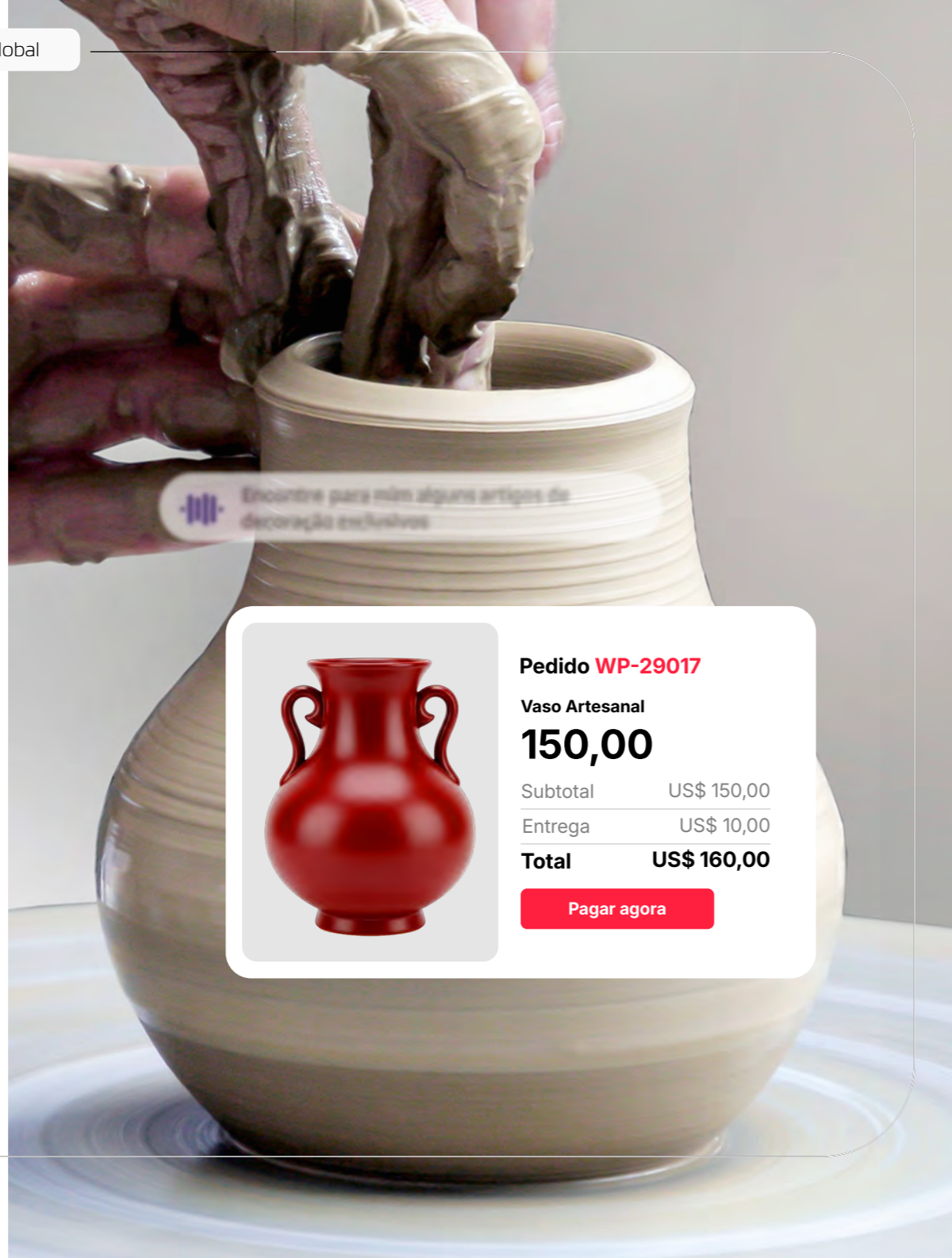
Introdução

Comércio em constante movimento

Trilhões de transações de pagamento são realizadas globalmente todos os anos. Elas atravessam fronteiras, canais e momentos do cotidiano, moldando o comércio e as comunidades à medida que avançam.

Os pagamentos são mais do que simples agentes de troca – eles são a própria mudança. Os consumidores impulsionam esse movimento contínuo com suas crescentes expectativas por experiências de pagamento mais rápidas, seguras e fáceis. Esses trilhões de pagamentos são uma expressão coletiva do que as pessoas valorizam. Eles amplificam a mudança. Ao buscarem satisfazer seus desejos e necessidades, os consumidores estão remodelando coletivamente o cenário dos pagamentos simplesmente vivendo suas vidas.

É assim que se manifesta o movimento contínuo nos pagamentos. Eles evoluem de forma diferente em cada mercado, muitas vezes desafiando categorizações rígidas. O resultado é um movimento e uma recalibração constantes para empresas, fornecedores e até mesmo economias inteiras.



Nesta 11ª edição do GPR, exploramos o comércio em um estado contínuo de mudança. Começamos com a forma como as expectativas dos consumidores por experiências de pagamento excepcionais estão ajudando a **impulsionar o crescimento dos pagamentos digitais em lojas físicas**, forçando o comércio físico a se igualar à conveniência online.

Veremos pagamentos em movimento – **“glocalização”** – à medida que os métodos de pagamento locais se tornam cada vez mais globais por meio da expansão e da interoperabilidade.

As carteiras digitais vêm se destacando de diferentes formas ao redor do mundo, superando modelos padronizados e adotando inovações localmente relevantes, o que lhes permitiu assumir posição de liderança nos principais mercados de pagamentos.

Exploramos ainda o **status atual do modelo “compre agora, pague depois”**, uma categoria que continua a se expandir e a ser reinventada por novos e inovadores participantes, ressaltando sua popularidade entre os consumidores.

Também analisamos como as **criptomoedas, enquanto método de pagamento entre consumidor e comerciante**, vêm ganhando relevância por meio de uma evolução gradual, em vez de serem um caminho revolucionário.

Como de costume, o GPR 2026 baseia-se em manuais de mercado aprofundados. Analisamos a participação dos métodos de pagamento por valor transacionado no e-commerce e nos pontos de venda físicos em **42 mercados principais**, incluindo Portugal e Suíça, que são novidade no GPR 2026. Esta análise principal é complementada por estimativas sobre a participação das bandeiras de cartão, e pelo total de gastos dos consumidores por canal e fontes de financiamento das carteiras digitais.

A transformação dos pagamentos muda de ritmo

O GPR visa fornecer insights sobre cada cenário de pagamentos, ao mesmo tempo em que reconhece as limitações de qualquer análise estática em um mundo pautado pelo movimento.

Hoje, os consumidores esperam que os pagamentos ocorram na mesma velocidade da vida. As melhores experiências se tornam quase imperceptíveis, intuitivas e invisíveis. Por trás dessa aparente simplicidade, há um conjunto de sistemas cada vez mais complexo, operando em constante movimento.

Para provedores de pagamento e comerciantes, o desafio é claro: tornar a complexidade imperceptível, enquanto tudo continua a evoluir de forma dinâmica.

Introdução

Insights

Global

Ásia-Pacífico

Europa

América Latina

Oriento Médio e



Preço de um vestido para o seu tamanho

Encontrei esses vestidos no seu tamanho, quer encomendar um?

Subtotal US\$ 15,00

Total US\$ 15,00

Baixar agora

Pagamentos evoluem muito rápido

Se você não parar para observar de vez em quando, pode deixar passar o que os clientes realmente desejam.

Ei, vamos assistir *Curtindo a vida adoidado* hoje à noite?

Baixando agora

Uma nova onda de crescimento dos aplicativos de pagamento em lojas físicas

A inovação em pagamentos digitais decolou primeiro online, enquanto a experiência em lojas físicas ficou em segundo plano. Hoje, os aplicativos de pagamento começam a seguir, nas lojas físicas, a mesma trajetória observada anteriormente no comércio eletrônico. QR codes e interoperabilidade estão impulsionando os desenvolvimentos na região da Ásia-Pacífico, enquanto mudanças regulatórias intensificam a concorrência no setor de pagamentos na Europa. Estima-se que os aplicativos de pagamento representem 46% do valor global transacionado nos PDVs até 2030 – ou US\$ 15,6 trilhões.

A concorrência do BNPL (do inglês, buy now, pay later) acompanha os consumidores

O parcelamento para transações específicas continua moldando o cenário de pagamentos. Marcas relevantes do modelo compre agora, pague depois apresentam crescimento em seus negócios de parcelamento, ao mesmo tempo em que expandem para serviços mais amplos. As carteiras digitais são ambientes naturais para o BNPL, com diversas marcas globais integrando recursos de parcelamento diretamente à experiência

Glocalização: Pagamentos em movimento

Muitos dos principais sistemas de pagamento foram concebidos para uso doméstico, o que gera atritos para viajantes e consumidores que realizam compras online cross-border, pois precisam se adaptar a opções de pagamento desconhecidas. Hoje, esses pontos de atrito vêm sendo reduzidos por meio da expansão global da aceitação direta e da interoperabilidade, enquanto na Europa uma nova iniciativa visa unificar as redes de pagamento domésticas em um sistema integrado em todo o continente.

da carteira. Enquanto isso, emissores de cartões vêm adotando soluções de parcelamento vinculadas ao cartão para recuperar participação no crédito ao consumidor no momento do checkout.

Carteiras digitais lideram em múltiplas frentes

As carteiras digitais são hoje o principal método de pagamento globalmente, respondendo por 56% do valor transacionado no e-commerce e 33% do valor transacionado nos PDVs em 2025. Sua ascensão reflete sua inerente flexibilidade, atendendo às diversas necessidades dos consumidores ao redor do mundo. Nossa análise explora onde – e por que – os modelos de carteira de passagem, escalonadas e de valor armazenado vêm obtendo maior êxito.

Criptomoedas para pagamentos: Evolução, não revolução

Os entusiastas das criptomoedas prometeram uma revolução – uma estrutura paralela às finanças tradicionais, como dinheiro em espécie, bandeiras de cartão e outros meios de pagamento fiduciários. Essa revolução ainda não se concretizou, sendo o uso direto de criptomoedas pouco representativo quando comparado aos volumes transacionados no sistema financeiro tradicional. Os consumidores estão usando cripto para pagamentos com maior frequência do que anteriormente, porém por vias inesperadas: através das ferramentas financeiras tradicionais que as criptomoedas se propunham a substituir.

Insights

Uma nova onda de crescimento dos aplicativos de pagamento em lojas físicas

Os pagamentos digitais decolaram primeiro online, impulsionados por um novo contexto nativo do comércio eletrônico. Essa inovação gerou resultados revolucionários: a maior parte do valor global dos pagamentos online hoje flui por meio desses populares aplicativos de fintechs e bancos.

Em contrapartida, a inovação nos pontos de venda físicos tem sido mais lenta. A infraestrutura eficiente para aceitar cartões e dinheiro em espécie silenciou qualquer urgência por mudanças. Há apenas uma década, a baixa utilização de smartphones e a imaturidade das funcionalidades de pagamento mantinham baixa a adoção de pagamentos em PDVs baseados em aplicativos, concentrando-se principalmente na China.

Hoje, a revolução observada no e-commerce está chegando às lojas físicas. Aplicativos de pagamento – incluindo carteiras digitais, compre agora, pague depois, A2A (do inglês, account-to-account) e outros aplicativos bancários – começam a seguir a mesma trajetória. Esses aplicativos já representam a maior parte do valor transacionado presencialmente em cinco mercados, incluindo China e Índia, e espera-se que representem a maioria do valor transacionado em cerca de uma dezena a mais de mercados até 2030.

Paralelamente, novas regulamentações estão preparando o terreno para intensificar a concorrência no ambiente dos PDVs tradicionalmente dominado por cartões na Europa.



Pagar com cartão

VISA

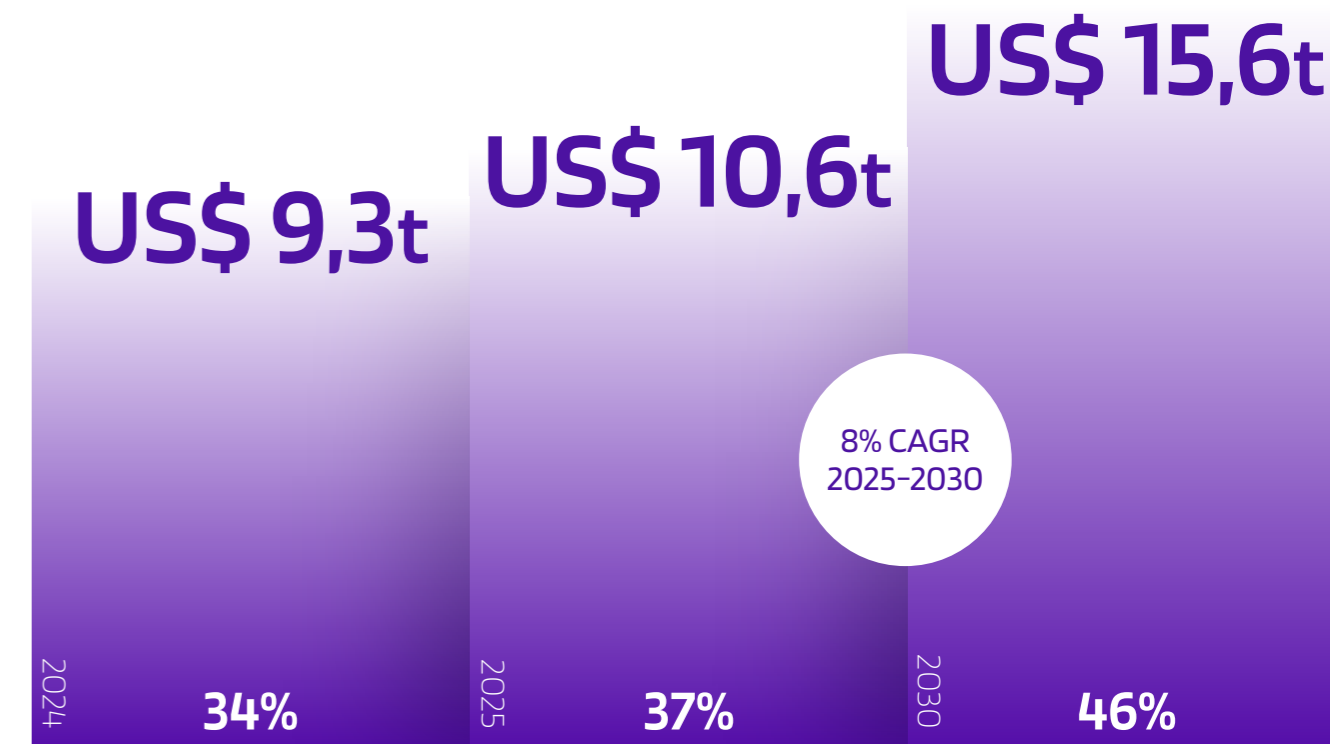


Alipay

UPI

Aplicativos de pagamento* em ascensão*

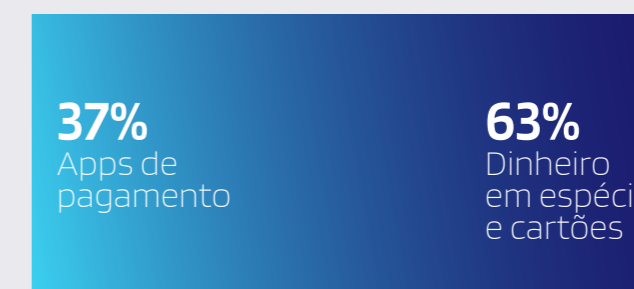
Com projeção de crescimento de **8% CAGR** (do inglês, *compound annual growth rate*) entre 2025 e 2030, prevemos que os aplicativos de pagamento representarão **46% do valor transacionado globalmente nos PDVs em 2030** (US\$ 15,6 trilhões).



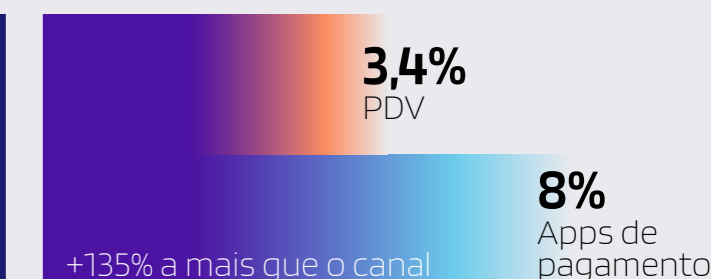
Os apps de pagamento representaram **37% do valor global transacionado nos PDVs em 2025**, com dinheiro em espécie e cartões físicos representando 63%.

Prevê-se que o uso de apps de pagamento em lojas cresça **135% mais rápido do que o crescimento dos PDV globalmente**.

Participação no valor transacionado globalmente nos PDVs, 2025



Taxas de crescimento projetadas para os PDVs (em CAGR de 2025 a 2030)





China

Apps de pagamento ganham destaque primeiro na região da APAC (Ásia-Pacífico)

Enquanto outros mercados se encontram em diferentes estágios de adoção de pagamentos digitais, na China essa jornada está praticamente concluída: os aplicativos de pagamento são a forma padrão de pagamento.

A inovação impulsionada em conjunto pelos setores público e privado da China permitiu que o país alcançasse o maior índice de adoção de pagamentos digitais do mundo, tanto no e-commerce como nos PDVs físicos. A popularidade dos QR codes e a adoção quase total do **Alipay** e **Weixin** (ou **WeChat Pay**) ajudaram a China a ultrapassar amplamente os cartões.

Hoje, esses aplicativos englobam todos os métodos de pagamento em um só lugar. Os usuários podem adicionar saldo à sua carteira digital, utilizar parcelamento, pagamentos com cartão, pontos de fidelidade e muito mais.



Participação dos apps de pagamento no valor transacionado nos PDVs, 2025

37%

Média global

89%

China

Outros quatro mercados viram a participação dos apps de pagamento no valor transacionado nos PDVs ultrapassar 50% em 2025 – todos na região da APAC e todos impulsionados substancialmente pelo uso generalizado de QR codes nos PDVs:



Índia (65%), onde o sistema de pagamento instantâneo **UPI** funciona em conjunto com cartões em carteiras digitais, incluindo **Google Pay**, **PhonePe** e **Paytm**.



Tailândia (56%), onde o sistema **PromptPay** do Banco da Tailândia impulsiona principalmente o uso de conta a conta por meio de aplicativos bancários locais, bem como de carteiras digitais como **TrueMoney**.

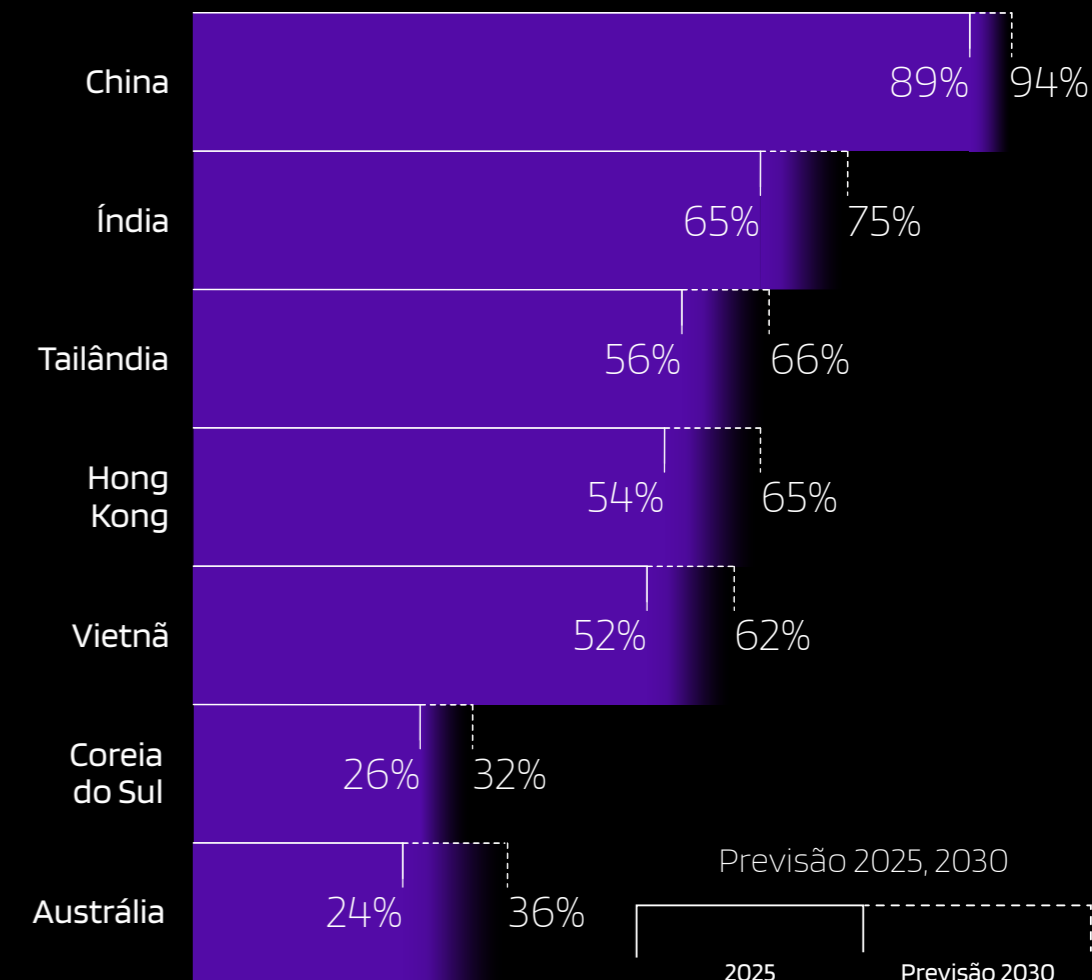


Hong Kong (54%) apresenta diversas carteiras digitais, incluindo **AlipayHK**, **WeChat Pay HK**, **Apple Pay** e **Octopus Wallet**, além de aplicativos bancários locais que utilizam o **Faster Payment System (FPS)**.



Os pagamentos digitais dispararam no Vietnã (52%) onde o sistema **VietQR** da **NAPAS** permite pagamentos instantâneos de conta a conta por meio de aplicativos bancários locais e carteiras digitais.

Participação dos apps de pagamento no valor transacionado nos PDVs





Europa

A concorrência dos pagamentos em lojas físicas se intensifica

Tradicionalmente, a Europa é um mercado de pagamentos com cartão nos PDVs. O controle exclusivo da Apple sobre o chip NFC do iPhone limitou as opções de pagamento por aproximação dos usuários do iPhone ao **Apple Pay**. Hoje, isso está mudando.

Em julho de 2024, a **Apple** firmou um acordo com a Comissão Europeia para conceder a provedores de pagamento terceirizados acesso livre e aberto à sua tecnologia NFC, permitindo que concorrentes ofereçam a tecnologia de pagamento por aproximação.

Entre os novos participantes do mercado europeu de pagamentos em PDVs baseados em aplicativos estão **Bizum, BLIK, Klarna, PayPal e Vipps**.



Em maio de 2025, o **PayPal** lançou pagamentos em lojas físicas na **Alemanha**. O app habilitado pelo NFC também incluirá a popular opção "Pagar em X" do PayPal para compras BNPL.



Em dezembro de 2025, a **Klarna** lançou integrações de pagamento por aproximação NFC em lojas físicas em 14 mercados europeus. A Klarna oferece vários métodos de pagamento usando o **Visa Flexible Credential**



Na Polônia, o **BLIK** está disponível em lojas físicas desde 2019 através de uma parceria com a Mastercard. O BLIK agora está disponível por meio de integrações de pagamento por aproximação NFC, incluindo o iOS da Apple.



A **Bizum** já utiliza QR codes para pagamentos presenciais na Espanha, com base em sua infraestrutura de e-commerce. Uma solução NFC completa será implantada no primeiro semestre de 2026.



Na Noruega, a **Vipps** lançou sua solução de pagamento em PDVs com NFC em dezembro de 2024, afirmando com credibilidade que era "a primeira alternativa do mundo ao Apple Pay do iPhone."



Global

QR codes em ascensão

Os QR codes se tornaram um pilar essencial da infraestrutura de pontos de venda graças ao seu baixo custo para os comerciantes e à facilidade de uso tanto para eles quanto para os consumidores.

O uso de QR codes para pagamentos em pontos de venda teve sua primeira ampla aceitação na China. Hoje, o uso de QR codes para pagamentos é difundido por toda a região, incluindo Vietnã (**VietQR**), Malásia (**DuitNow**) e Filipinas (**QR Ph**), onde sistemas nacionais de pagamento e fintechs utilizam a tecnologia para iniciar pagamentos.

O uso de QR codes também está em ascensão na América Latina, onde o **Pix**, do Brasil, utiliza QR codes como principal forma de conectar seus usuários. Os QR codes são amplamente utilizados em toda a região, com altos índices de uso indicados por nossa pesquisa no Peru (**Yape**), Colômbia (**Nequi**) e Argentina (**Mercado Pago**).

Em contrapartida, os QR codes são menos utilizados na Europa e na América do Norte. Embora o uso de QR codes esteja aumentando, a adoção tem sido moderada devido à ampla popularização dos cartões usados nos terminais de PDV.

APAC

69%
Vietnã72%
Malásia74%
Filipinas80%
China

Perguntamos: "Ao usar um dispositivo móvel para pagamentos em lojas físicas, como você costuma pagar?"

% = porcentagem de respostas "QR Code"

América Latina

66%
Brasil71%
Peru76%
Colômbia84%
Argentina

Glocalização

Pagamentos em movimento

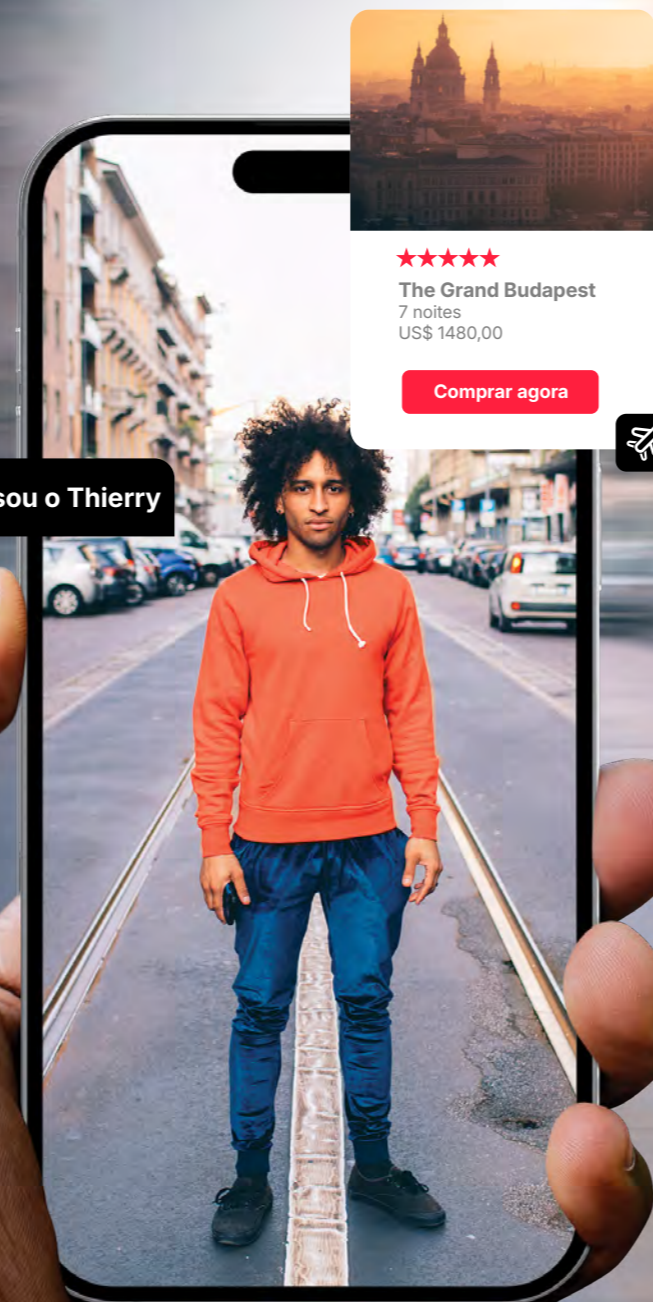
Viajar tornou-se mais fácil do que nunca, e as pessoas estão sempre em movimento. No entanto, a maioria dos sistemas de pagamento foi concebida para uso doméstico. Isso causa atrito para os viajantes, que precisam se adaptar a novos sistemas, ferramentas e moedas.

As bandeiras de cartão surgiram inicialmente para atender às necessidades dos viajantes globais, construindo redes impressionantes que permitem aos consumidores pagar de forma consistente em todo o mundo. A infraestrutura global das bandeiras de cartão funciona perfeitamente para quem possui cartões de pagamento com bandeiras internacionais. Contudo, muitos dos sistemas de pagamento que crescem rapidamente hoje em dia não são baseados em cartões e não foram projetados para lidar com regulamentações internacionais.

Diversas iniciativas buscam superar esses desafios. Sistemas de pagamento no Brasil, China e Índia estão expandindo suas redes de aceitação direta globalmente. No Sudeste Asiático, sistemas de pagamento domésticos estão construindo alcance internacional por meio da interoperabilidade.

Enquanto isso, na Europa, uma nova ação visa unificar várias redes de pagamento domésticas em um todo coeso.

Oi, eu sou o Thierry



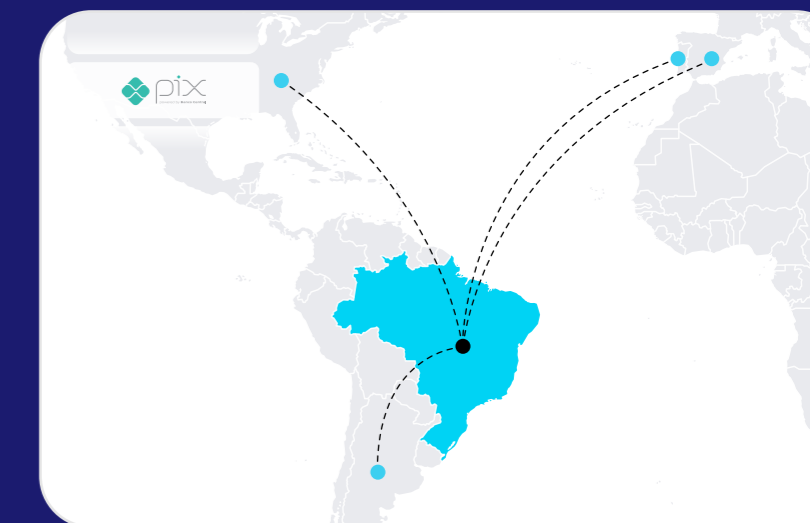
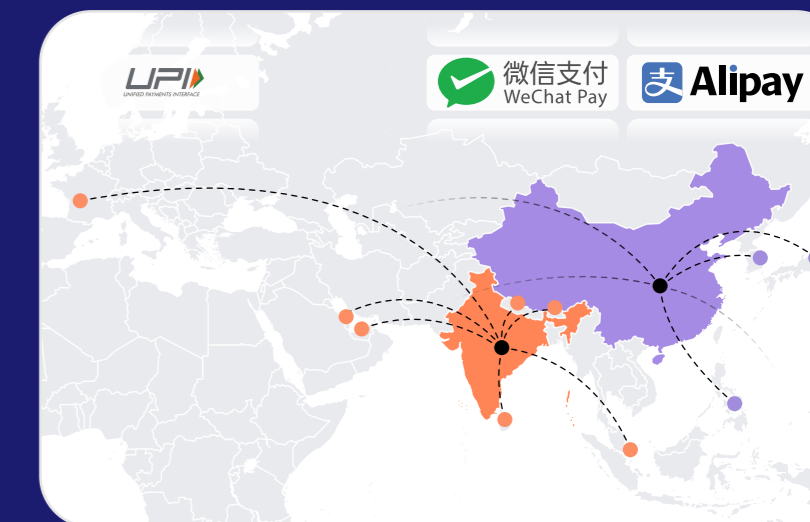
Um mundo de pagamentos multipolar

Os dois principais aplicativos de pagamento da China, Alipay e WeChat Pay, agora vão muito além da China. Eles são aceitos por estabelecimentos selecionados em muitos destinos populares entre os consumidores chineses, estejam eles morando, viajando ou fazendo compras no exterior. Isso significa que as pessoas que usam esses aplicativos em seu país, muitas vezes podem pagar da mesma forma no exterior.

As empresas controladoras do Alipay e do WeChat Pay também permitem o aceite de pagamentos para turistas nacionais e internacionais por meio de suas plataformas de pagamento cross-border [Alipay+](#) e [TenPay Global](#).

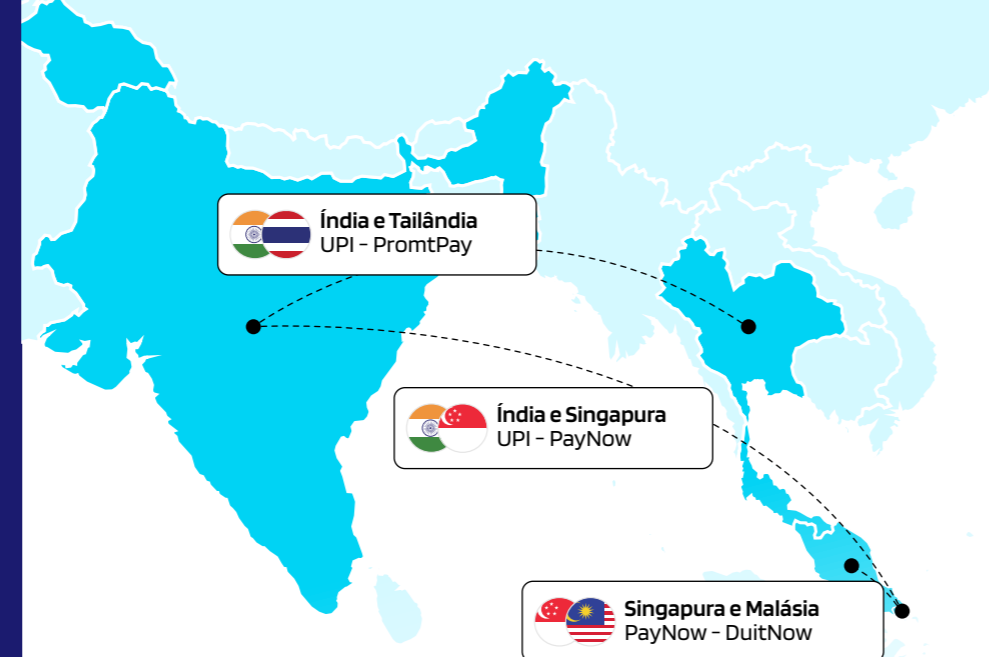
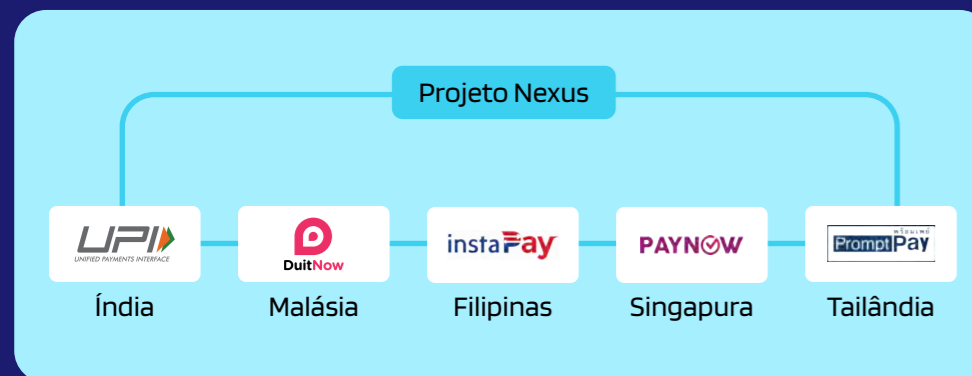
A **Unified Payments Interface da Índia** continua expandindo sua rede de aceitação. Viajantes podem encontrar estabelecimentos que aceitam UPI na Malásia, Nepal, Catar, Singapura, Sri Lanka, Tailândia e EAU.

O **Pix** agora está disponível em países fora do Brasil, inclusive na Argentina, Chile, Portugal, Espanha e EUA. Para turistas que vêm ao Brasil, o Pix permite que usuários internacionais de carteiras digitais e aplicativos bancários [façam pagamentos via Pix para comerciantes locais](#).



Sistemas de pagamento domésticos se conectam

O **Projeto Nexus** é uma iniciativa do Banco de Compensações Internacionais para interligar sistemas domésticos de pagamento rápido utilizando padrões compartilhados em uma plataforma única. Em março de 2025, os bancos centrais da Índia, Malásia, Filipinas, Singapura e Tailândia criaram o **Nexus Global Payments** para tornar essa visão de interoperabilidade cross-border uma realidade.



É natural que os países vizinhos sejam os primeiros a conectar seus sistemas de pagamento domésticos, com a inovação crescendo de forma mais relevante na região da APAC. Acordos bilaterais já estão em vigor entre operadores de sistemas domésticos de pagamento rápido em toda a região.

Foco no Wero na Europa

Embora os europeus compartilhem diferentes graus de infraestrutura – incluindo uma moeda comum em muitos mercados – os principais sistemas de pagamento domésticos da Europa historicamente operaram de forma isolada.

O novo aplicativo de pagamentos da **Iniciativa Europeia de Pagamentos (EPI)**, o **Wero**, busca mudar esse cenário. Os **mais de 55 bancos e provedores de serviços de pagamento** que compõem a EPI se uniram para construir uma rede mais eficiente e econômica, que reduza a dependência da Europa em relação a provedores globais. Enquanto algumas iniciativas, como a **European Payment Alliance**, focam na integração de sistemas domésticos, preservando as marcas locais, a EPI adota uma abordagem diferente, criando uma rede regional única sob a marca Wero.

Em fevereiro de 2026, **Bancomat, Bizum, SIBS-MB WAY e Vipps MobilePay** anunciaram em conjunto com a **EPI Company** a assinatura de um Memorando de Entendimento que visa viabilizar pagamentos internacionais impecáveis em toda a Europa até 2027



1º semestre de 2026:

Início da migração para a Holanda (em parceria com a iDEAL e a Wero)

Final de 2027

Previsão de conclusão da migração do iDEAL para o Wero.



1º semestre de 2026:

Lançamento comercial do e-commerce

2º semestre de 2026

Lançamento de planos de pagamento antecipado para e-commerce; migração para Payconiq finalizada



2º semestre de 2026

Lançamento do sistema de pagamentos em PDVs e integração de cartões; lançamento do e-commerce na França

2027 em diante

Serviços de valor agregado (fidelização, identidade digital, etc.)

Carteiras digitais

Carteiras digitais lideram em múltiplas frentes

As carteiras digitais surgiram no início deste século, inovando e aprimorando-se de forma acelerada.

Em 2025, aplicativos de pagamento como **Alipay**, **Apple Pay** e **PayPal** representavam globalmente mais da metade do valor transacionado online e um terço do valor transacionado presencialmente. Os consumidores são atraídos pelas carteiras digitais porque elas são rápidas, seguras e fáceis de usar.

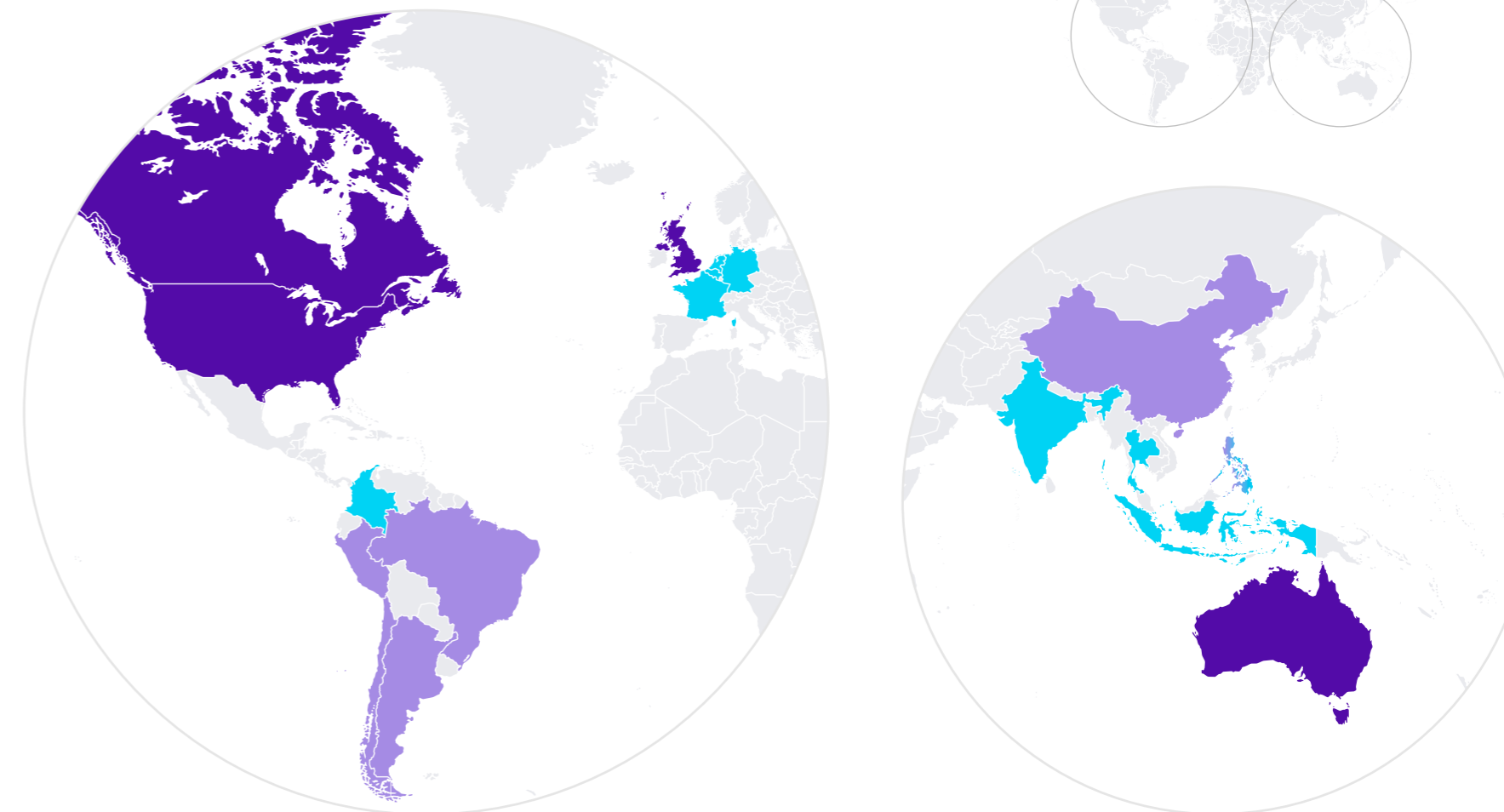
Apesar de suas semelhanças, existe uma diversidade inevitável nos métodos de pagamento subjacentes, assim como nas carteiras físicas originais que continham dinheiro em espécie, cartões ou cheques.

“As carteiras digitais estão vencendo” são várias histórias se desenrolando em paralelo. Em mercados liderados por um único método de pagamento, as carteiras facilitam sua utilização.

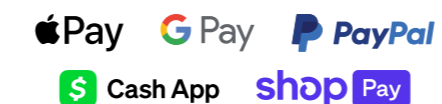
Em mercados mais competitivos, a diversidade de métodos de pagamento se reflete nas próprias carteiras, oferecendo opções e flexibilidade. Por fim, em um número crescente de mercados, as carteiras digitais evoluíram para além de ferramentas de pagamento conquistando o título de “superaplicativos”.

Com as carteiras digitais agora dominando uma parcela tão grande dos pagamentos em todo o mundo, tornou-se cada vez mais importante entender o que está acontecendo dentro delas. Portanto, nossos manuais de mercado agora incluem estimativas da composição dos pagamentos subjacente das carteiras digitais.

Carteiras ao redor do mundo



● Carteiras focadas em cartões



● Carteiras focadas em A2A / Bancos



● Super apps



Carteiras digitais

Carteiras digitais espelham cartões

Em mercados estáveis e com forte presença de cartões, como Austrália, Reino Unido e Estados Unidos, o uso de carteiras digitais online é amplamente financiado por cartões. Para **Apple Pay** e **Google Pay**, o modelo principal é o de um canal rápido, fácil e seguro para pagamentos com cartão. Embora o **PayPal** ofereça opções de conta bancária direta, BNPL, criptomoedas e valores armazenados, os cartões ainda representam a maior parte dos gastos nesses mercados.

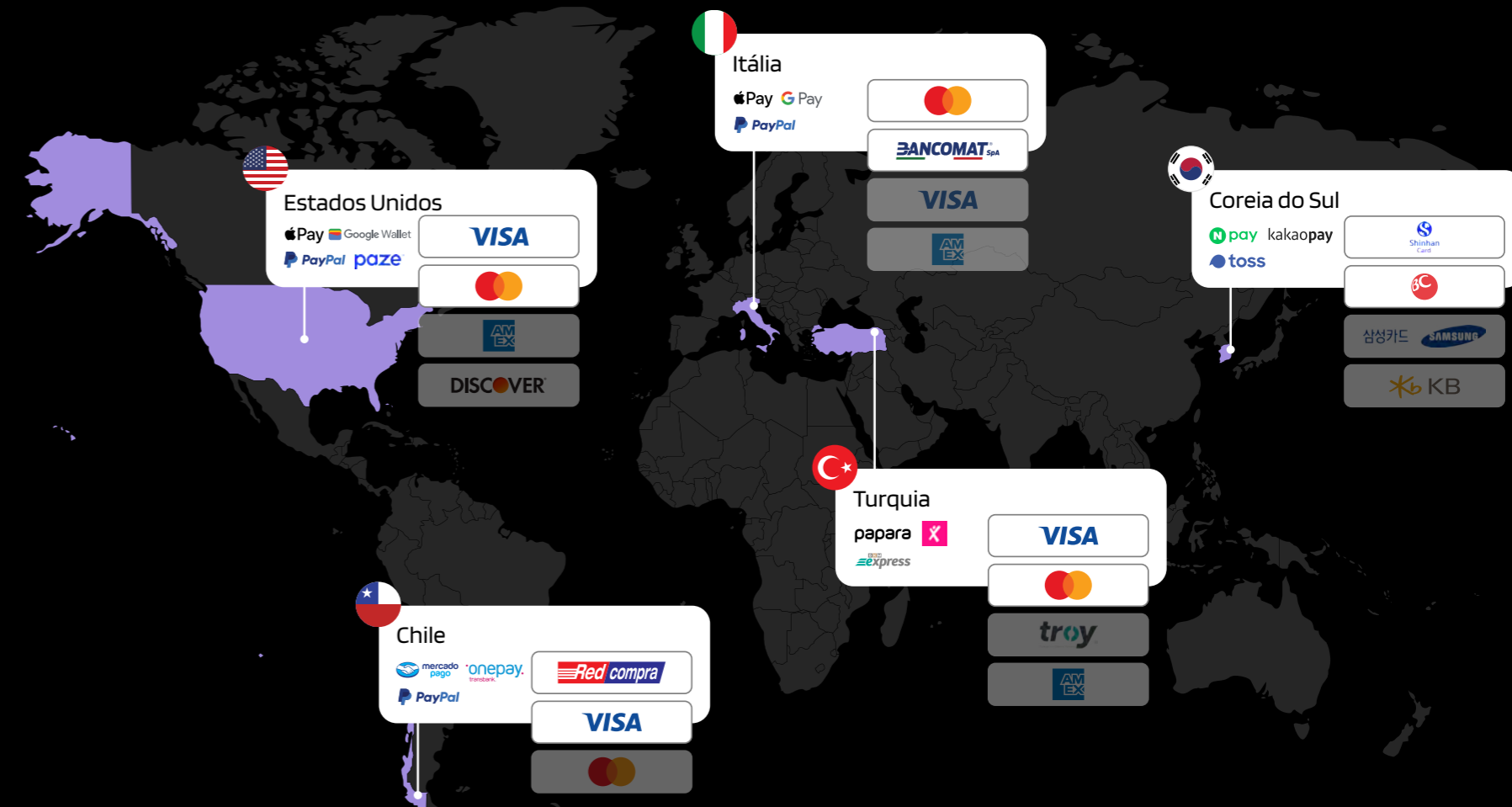


Composição de financiamento das carteiras digitais*

● Cartões ● A2A ● BNPL ● Cripto



Mercados focados em cartões = carteiras focadas em cartões



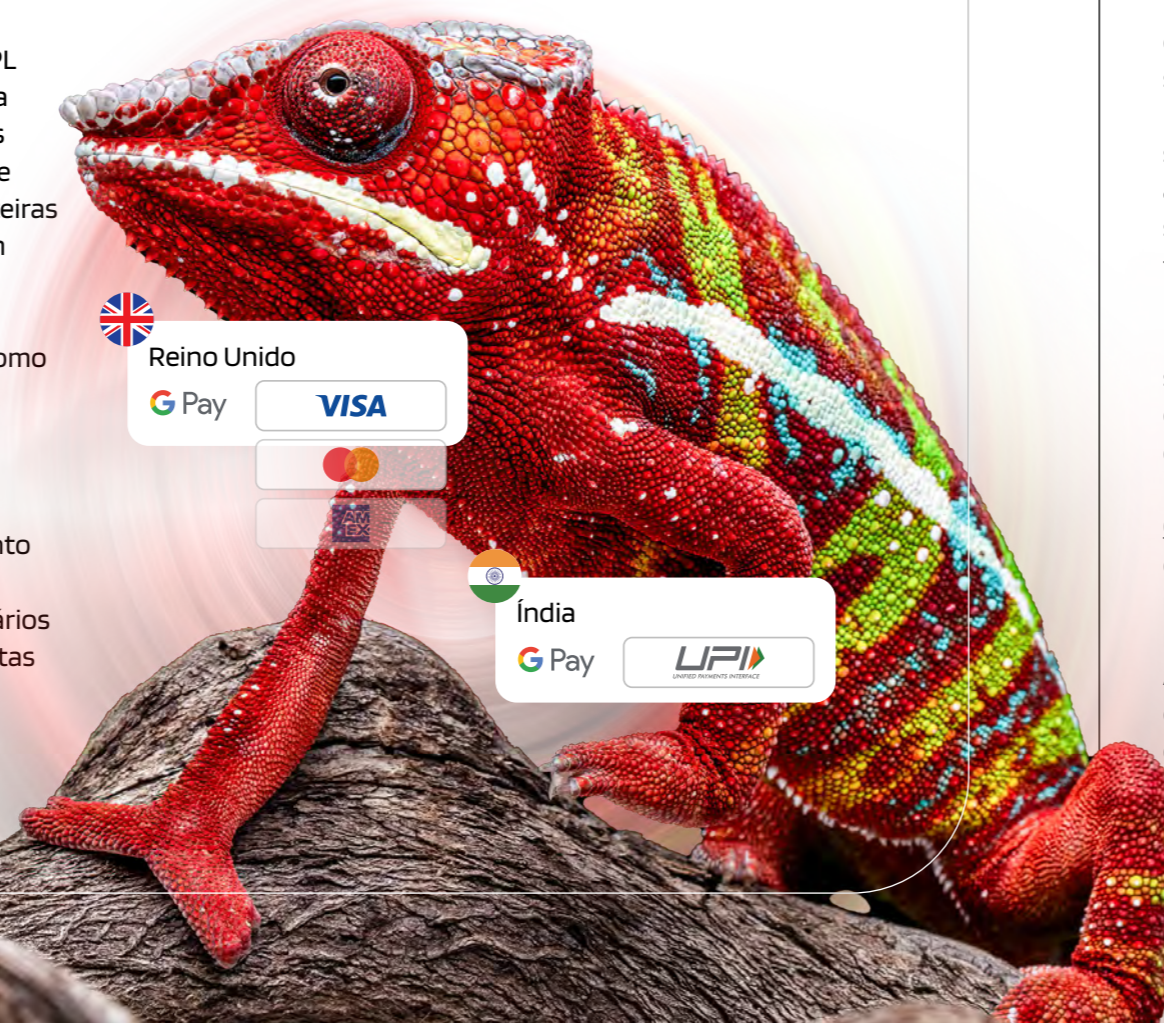
Carteiras digitais são verdadeiros camaleões de pagamento

Muitos outros mercados de pagamento são liderados por métodos de pagamento diferentes de cartões. Na Tailândia, Indonésia e Vietnã, onde a penetração de cartões é comparativamente baixa, lideram os sistemas nacionais de pagamento que promovem transferências de conta a conta. Nesses ambientes, as carteiras digitais frequentemente incorporam valor armazenado e prosperam em ecossistemas mais competitivos e fluidos, onde nenhum método de pagamento individual domina.

As carteiras digitais também refletem nuances específicas do mercado, onde um método de pagamento de nicho detém uma parcela desproporcional do valor total transacionado. Por exemplo, onde o BNPL é mais popular do que as médias globais ou regionais (como na Austrália, Alemanha e Suécia, entre outros), tendemos a ver

um volume maior de parcelamentos em carteiras digitais, além de aplicativos BNPL como **Klarna**, **Afterpay** e **Zip**. A preferência dos consumidores por cartões pré-pagos em mercados como Itália, Arábia Saudita e Taiwan se reflete em seu alto uso em carteiras digitais. O dinheiro em espécie ainda é um mecanismo de financiamento relevante para carteiras digitais em mercados com grande volume de dinheiro em espécie, como Nigéria e Filipinas.

O **Google Pay** oferece flexibilidade nos métodos de pagamento subjacentes. No Reino Unido, onde predomina o pagamento com cartões, os usuários do Google Pay utilizam mais os cartões. Na Índia, os usuários preferem pagar diretamente de suas contas bancárias por meio da **Unified Payments Interface (UPI)**.



Supper apps da próxima geração entram em cena

Muitos dos maiores mercados do mundo possuem cenários de pagamento equilibrados que permitem concorrência saudável entre diferentes métodos de pagamento e marcas. Na maioria dos mercados ocidentais, os pagamentos e os serviços bancários evoluíram em trajetórias separadas, ao invés de se fundirem em plataformas dominantes. Isso significa que os sistemas de pagamento, os bancos e as fintechs conseguem ter sucesso até certo ponto.

No entanto, esse não é sempre o caso. Em mercados selecionados, as carteiras digitais são elementos essenciais dos chamados "superaplicativos" que estão revolucionando o equilíbrio competitivo.

Os **super apps** podem ser definidos, de forma geral, como aplicativos para dispositivos móveis que integram pagamentos a outros serviços, como serviços bancários, marketplaces de e-commerce ou mensagens instantâneas. Ao combinar as necessidades cotidianas dos consumidores, esses aplicativos podem atingir uma escala que leva ao domínio do mercado – como na China, onde o **Alipay** e **WeChat Pay** se tornaram ecossistemas completos.

Os superaplicativos estão ganhando força. Carteiras digitais vinculadas a plataformas de e-commerce, telecomunicações e mensagens são superaplicativos em formação. Os neobancos, como o **Revolute Nubank**, estão adicionando funções de pagamento às suas carteiras digitais, enquanto carteiras como o **Mercado Pago** agora possuem licenças bancárias e estão se expandindo pela América Latina.

As carteiras digitais podem muito bem se provar âncoras ideais, à medida que as principais marcas buscam atrair mais gastos para seus ecossistemas e alcançar o status de superaplicativo.

China	Alipay	微信支付 WeChat Pay
Coreia do Sul	kakaopay	NAVER
América Latina	mercado pago	
Filipinas	GCash	
Sudeste Asiático	Grab	gojek

Ei, o que você acha?
Vamos pedir delivery hoje à noite?



★★★★★ (968)
Italian crunch

Pedir agora

Deliveries perto de você



Compre agora, pague depois

A concorrência do BNPL acompanha os consumidores

Os pagamentos parcelados já existiam muito antes das compras online, mas o compre agora, pague depois introduziu uma inovação fundamental: a mudança do papel de credor do comerciante para uma terceira parte independente. Ao oferecer financiamento sem juros e de curto prazo no momento do pagamento, as marcas BNPL eliminaram custos e atritos para os compradores e desbloquearam índices de conversão maiores para os comerciantes.

Essa simples mudança no financiamento parcelado revolucionou a maneira de pagar, criando uma nova categoria para desafiar os cartões de crédito. O valor transacionado globalmente em BNPL no e-commerce aumentou 130 vezes desde o primeiro GPR, passando de US\$ 2,3 bilhões em 2014 para uma estimativa de US\$ 300 bilhões em 2025. As emissoras e bandeiras de cartão estão agora respondendo com novas ofertas, como parcelamentos garantidos pelo cartão.

A adoção do BNPL aumentou em todas as faixas etárias e setores, tornando os pagamentos parcelados uma forma comum de pagamento. O contexto do financiamento parcelado está evoluindo rapidamente, com o BNPL totalmente integrado às carteiras digitais e plataformas de compras.

 Preciso de um vestido para a fim de semana

US\$ 300b/4%

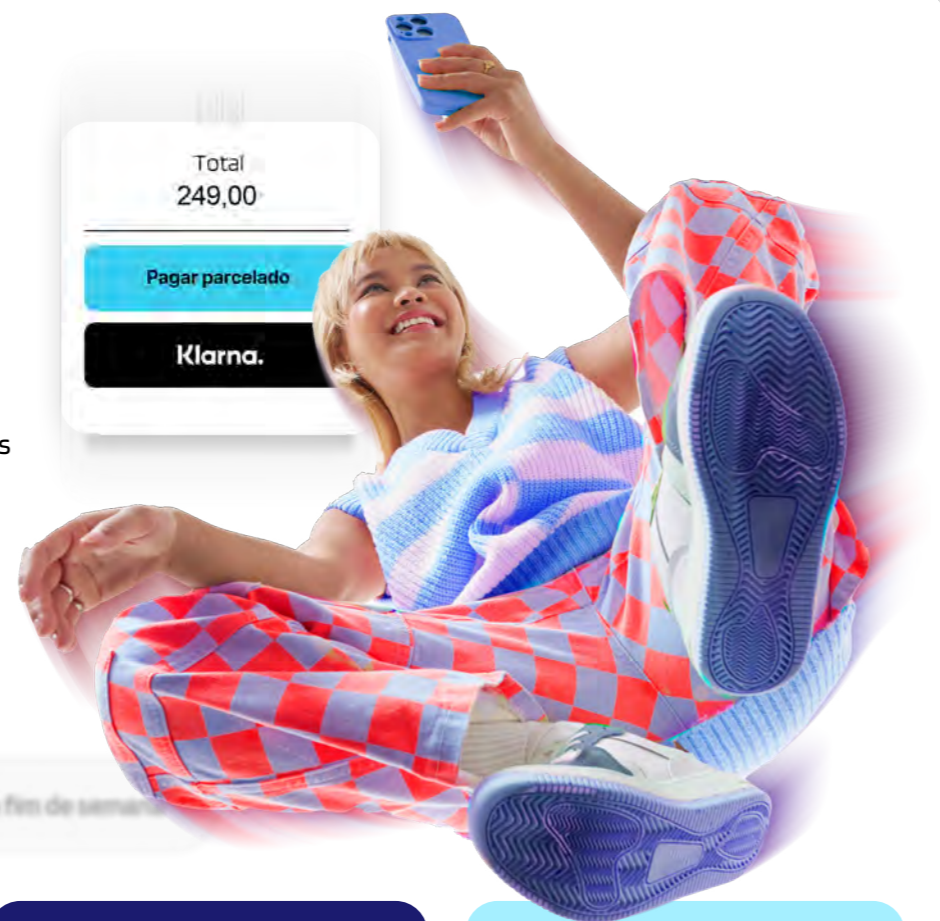
Os aplicativos BNPL representaram 4% do valor transacionado globalmente no e-commerce em **2025** (US\$ 300 bilhões).

11% CAGR

Previsão de crescimento global do BNPL no e-commerce de **2025 a 2030**

US\$ 500b/5%

A **previsão para 2030** é que os aplicativos BNPL representem 5% do valor transacionado globalmente no e-commerce (US\$ 500 bilhões)



Evoluindo para além do BNPL

Há muitas marcas com modelos exclusivos de compre agora, pague depois e continuamos a acompanhar o BNPL como uma categoria de pagamento distinta. Hoje, porém, o BNPL continua inovando, com alguns *players* diversificando para além dos pagamentos parcelados, enquanto outros no ecossistema de pagamentos entram nesse mercado pela primeira vez. Pioneiros do BNPL como **Affirm**, **Afterpay** e **Klarna** agora oferecem muito mais do que pagamentos parcelados.

O que talvez fosse mais apropriadamente chamado de "marcas voltadas para o BNPL" evoluíram para se tornarem bancos, emitir cartões de débito e crédito, oferecer contas poupança, pagamentos de conta a conta e programas de recompensas. Para essas e outras marcas líderes, o BNPL provou ser uma estratégia eficaz de aquisição de clientes para oferecer uma gama expandida de serviços financeiros, além de mais opções e flexibilidade para os consumidores.

affirm

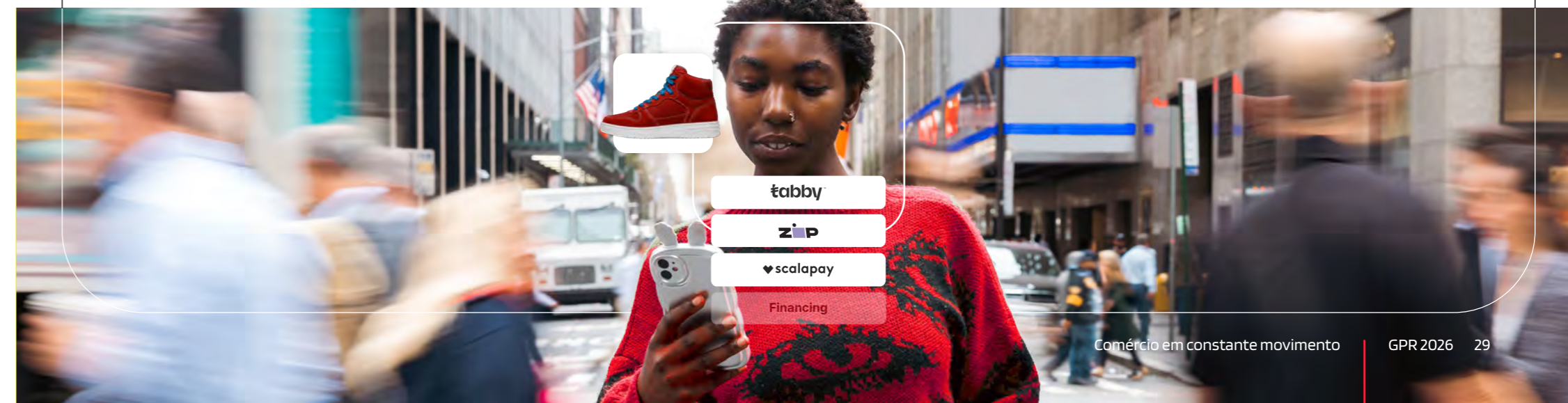
A **Affirm** expandiu-se para além do BNPL para oferecer o **AffirmCard** (Visa débito), o **Affirm Money** (poupança) e **pagamentos parcelados de aluguel**.

afterpay

O **Afterpay da Block** está totalmente integrado ao seu popular **Cash App**; a empresa também emite o **cartão Afterpay** e mantém seu próprio **diretório de compras**.

Klarna.

A **Klarna** se apresenta como um **banco digital global** que emite o **cartão Klarna**. É também uma **plataforma de compras** e, em 2025, lançou a **stablecoin KlarnaUSD**.



O novo componente 'indispensável' para carteiras

Compre agora, pague depois tornou-se uma opção de pagamento indispensável, com muitas das carteiras digitais mais importantes do mundo oferecendo seus próprios serviços BNPL em seus ecossistemas.

Opções BNPL também são oferecidas em carteiras digitais por meio de parcerias. A Apple, por exemplo, habilita opções BNPL por meio de parceiros em um modelo de passagem dentro do **Apple Pay**. A provedora de BNPL Afterpay possui um programa específico para carteiras digitais, o **Afterpay Plus**, que atinge resultado excepcional ao habilitar o BNPL em carteiras digitais por meio da integração com cartões.



O **PayPal** oferece **Pay Later** BNPL em oito dos principais mercados.



O **Mercado Pago** oferece **Mercado Crédito** na Argentina, Brasil, Chile e México.



As principais carteiras digitais da China oferecem opções de pagamento parcelado: O **Alipay** oferece **Huabei** enquanto o **WeChat Pay** oferece o **Fen Fu**.



O Shop Pay **da Shopify** oferece o **Shop Pay Installments** no processo de finalização da compra para lojistas que habilitam o recurso no Canadá, Reino Unido e Estados Unidos.



★★★★★ (968)

Pagar em 3 parcelas

Pedir agora

O suposto assassino dos cartões alimenta os pagamentos parcelados.

O sucesso do BNPL é uma onda crescente que impulsiona diversas categorias de pagamento, incluindo aquela que o BNPL deveria ameaçar: os cartões.

As emissoras de cartões estão capitalizando essa demanda, oferecendo parcelamento vinculado ao cartão que permite aos consumidores converter uma compra normal em um plano de parcelamento após a venda. O parcelamento é comum há muito tempo na América Latina, onde as compras são autorizadas integralmente, mas pagas ao longo do tempo para ajudar a gerenciar orçamentos e limites de crédito baixos.

Hoje, emissoras em todo o mundo oferecem uma ampla gama de condições flexíveis, reforçando a relevância dos cartões em um mercado cada vez mais voltado para o parcelamento. A metodologia desse relatório classifica essas transações como volume de cartão, pois é assim que o comerciante aceita o pagamento, independentemente de como o consumidor e a emissora do cartão liquidam o saldo.



Cripto

Criptomoedas para pagamentos: Evolução, não revolução

US\$ 31 b

US\$ 15 b

16% CAGR
2025-2030

2025

0,19%

2030

0,28%

As criptomoedas foram revolucionárias em sua proposta: descentralizadas, sem fronteiras, de baixo custo e transparentes em larga escala. Criptomoedas como Bitcoin, Ethereum e Tether conseguiram atrair investidores: desde o lançamento do Bitcoin em 2009 até os milhares de tokens em circulação, os tokens de criptomoedas, em conjunto, atingiram capitalização de mercado global de quase US\$ 3,2 trilhões no final de 2025.

Apesar das altas avaliações, as criptomoedas ainda são um método de pagamento marginal entre consumidores e empresas. Sua notória volatilidade de preços, ataques cibernéticos e colapsos de câmbio dificultaram a aceitação mais ampla pelos consumidores, assim como os desafios regulatórios e técnicos.

Hoje, isso está começando a mudar. Os pagamentos nativos em criptomoedas estão crescendo à medida que os comerciantes expandem a aceitação direta em um modelo inovador de finanças descentralizadas (DeFi). As criptomoedas também estão se tornando úteis nas finanças tradicionais (TradFi) com cartões de crédito lastreados em criptomoedas que oferecem abordagem mais evolutiva de conversão instantânea de criptomoedas para moedas fiduciárias.

Olhando para o futuro, as stablecoins podem impulsionar o crescimento das criptomoedas ao combinar o melhor dos modelos de finanças tradicionais e descentralizadas.

Pura cripto? Nicho (por enquanto)

A análise deste relatório sobre a participação dos métodos de pagamento inclui apenas transações de criptomoedas de ponta a ponta que não são intermediadas ou convertidas. Os comerciantes aceitam pagamentos diretamente por meio de sua própria carteira de criptomoedas ou, mais frequentemente, fazem parceria com provedores de serviços de pagamento que podem habilitar esses pagamentos.

Muitos comerciantes corporativos proeminentes aceitam pagamentos em criptomoedas diretamente por meio de seus sites, em alguns casos há anos, incluindo AMC Theatres, Microsoft e Newegg. Agora, plataformas e PSPs tornam a aceitação de criptomoedas tão simples quanto a de qualquer outro método de pagamento. Isso está ajudando a nivelar o campo de atuação, permitindo que comerciantes de todos os portes aceitem criptomoedas.

Apesar do progresso, as criptomoedas como método de pagamento ainda representam um nicho, com apenas 0,19% do valor transacionado globalmente no e-commerce em 2025. Contudo, nossa previsão é de que a aceitação direta de criptomoedas seja o método de pagamento online de crescimento mais rápido, com 16% CAGR de 2025 a 2030. Isso significa que as criptomoedas diretas podem representar 0,28% do valor transacionado globalmente no e-commerce em 2030, ou quase US\$ 31 bilhões.

Evolução: Usando meios tradicionais para gastar hoje

Pagar com cartão de débito em criptomoeda

A MRC e a Visa relatam que apenas 10% dos comerciantes em todo o mundo aceitam criptomoedas. Esse número é muito maior quando consideramos os serviços de conversão de criptomoedas em moeda fiduciária para o comerciante.

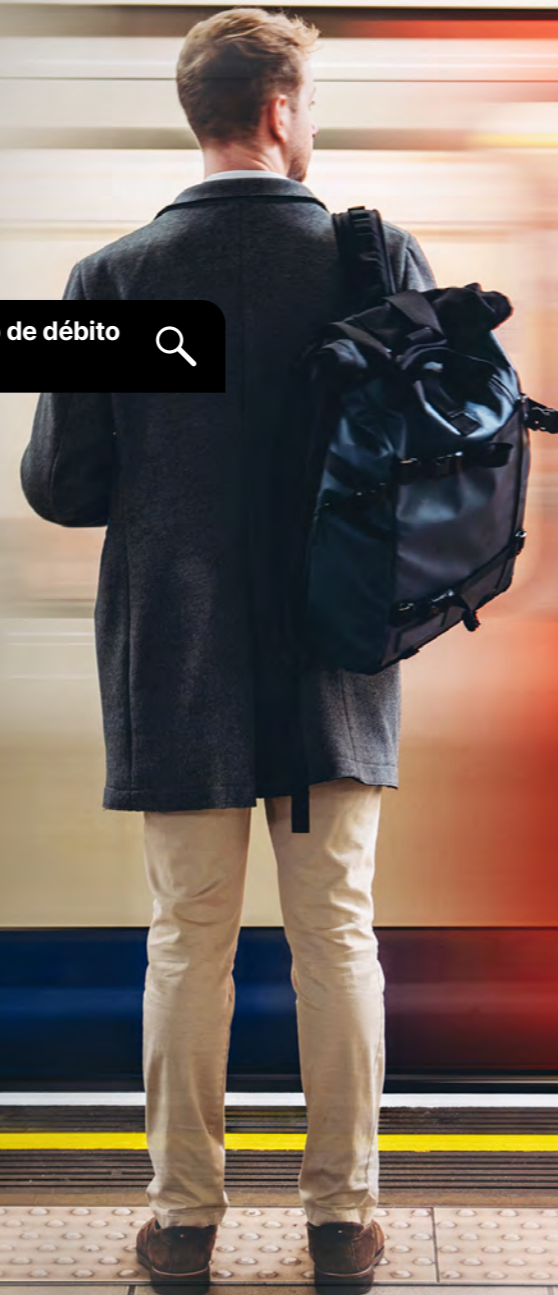
Na prática, isso significa que as empresas de pagamento preenchem a lacuna entre DeFi e TradFi, fornecendo conversão de criptomoedas para moeda fiduciária por meio de ferramentas de pagamento fiduciário existentes. O consumidor está, na prática, pagando com criptomoedas, enquanto os comerciantes aceitam o que para eles é simplesmente uma transação com cartão ou carteira digital.

As bandeiras de cartão populares são intermediárias ideais para pagamentos em criptomoedas, dada a sua rede global de aceitação por comerciantes. A possibilidade de os consumidores gastarem criptomoedas por meio de amplas bandeiras globais de cartões coloca as criptomoedas no centro dos pagamentos sem nenhum esforço adicional por parte dos comerciantes. De acordo com a Visa, os gastos com cartões de criptomoedas emitidos pela Visa aumentaram 525% em 2025.

US\$ 18b

Estimativa anual de gastos com criptomoedas vinculadas a cartões em todo o mundo (incluindo B2B).

Fonte: [Artemis Analytics](#)



Estabilidade compensa

As stablecoins são um tipo de criptomoeda atrelada ao valor de outros ativos – principalmente moedas fiduciárias como o dólar e o euro. Elas combinam a relativa estabilidade da moeda fiduciária subjacente com a velocidade, segurança e programabilidade das criptomoedas.

Embora não se preveja que as stablecoins revolucionem os pagamentos diários entre consumidores e empresas no curto prazo, elas estão impactando significativamente os pagamentos B2B, os *payouts* e os pagamentos cross-border. No final de 2025, as stablecoins representavam mais de US\$ 300 bilhões em capitalização de mercado, enquanto os gastos com cartões vinculados a stablecoins cresceram para US\$ 4,5 bilhões em 2025, um aumento de 673% em relação a 2024, de acordo com a McKinsey.

US\$ 4,5b

Estimativa de gastos com cartões vinculados a stablecoins em 2025.

Fonte: [McKinsey](#)

Um ambiente regulatório mais favorável está ajudando a integrar as stablecoins ainda mais ao mercado de pagamentos, ao consumidor e à infraestrutura financeira. A Lei GENIUS nos EUA, a implementação completa do Regulamento de Mercados de Criptoativos (MiCA) na União Europeia e o avanço das estruturas de stablecoins em Singapura e Hong Kong oferecem aos comerciantes e provedores de pagamento maior segurança regulatória.

Esses são apenas os primeiros passos, com os provedores de infraestrutura de pagamentos em criptomoedas inovando ativamente em todos os mercados abordados neste relatório. Com o tempo, essas infraestruturas poderão coexistir com as bandeiras de cartão e os sistemas de conta a conta, formando uma camada discreta, porém poderosa, da infraestrutura de pagamentos.

Insights

Global

Ásia-Pacífico

Europa

América Latina

Oriente Médio e

África



Global

As carteiras digitais lideram de diversas maneiras.

As carteiras digitais representaram 56% do valor transacionado em e-commerce e 33% do valor transacionado nos PDVs, globalmente, em 2025.

As carteiras digitais – como **Alipay**, **Apple Pay**, **Mercado Pago** e **PayPal** – ampliaram suas participações de liderança no volume global de pagamentos de consumidor para empresa em 2025. As carteiras representaram 38% do valor combinado em todos os canais em 2025 – mais de US\$ 13,8 trilhões. As carteiras digitais estão conquistando o mundo todo ao oferecer a combinação certa de pagamentos em diversos cenários, incluindo A2A, BNPL, cartões, criptomoedas e muito mais.

Os cartões permanecem resilientes em meio às mudanças no comportamento do consumidor.

O uso direto de cartões representou 48% do valor transacionado nos PDVs e 31% do valor transacionado no e-commerce globalmente em 2025.

O uso de cartões de crédito, débito e pré-pagos pelos consumidores continua a ser a base dos principais mercados em todo o mundo, representando mais de US\$ 16,1 trilhões em gastos diretos entre os 42 mercados analisados. A participação dos cartões deverá diminuir ligeiramente até 2030, refletindo a preferência dos consumidores por usar cartões em carteiras digitais. O volume total de transações com cartão continua crescendo globalmente, tanto direta quanto indiretamente, por meio de seu uso em carteiras digitais.

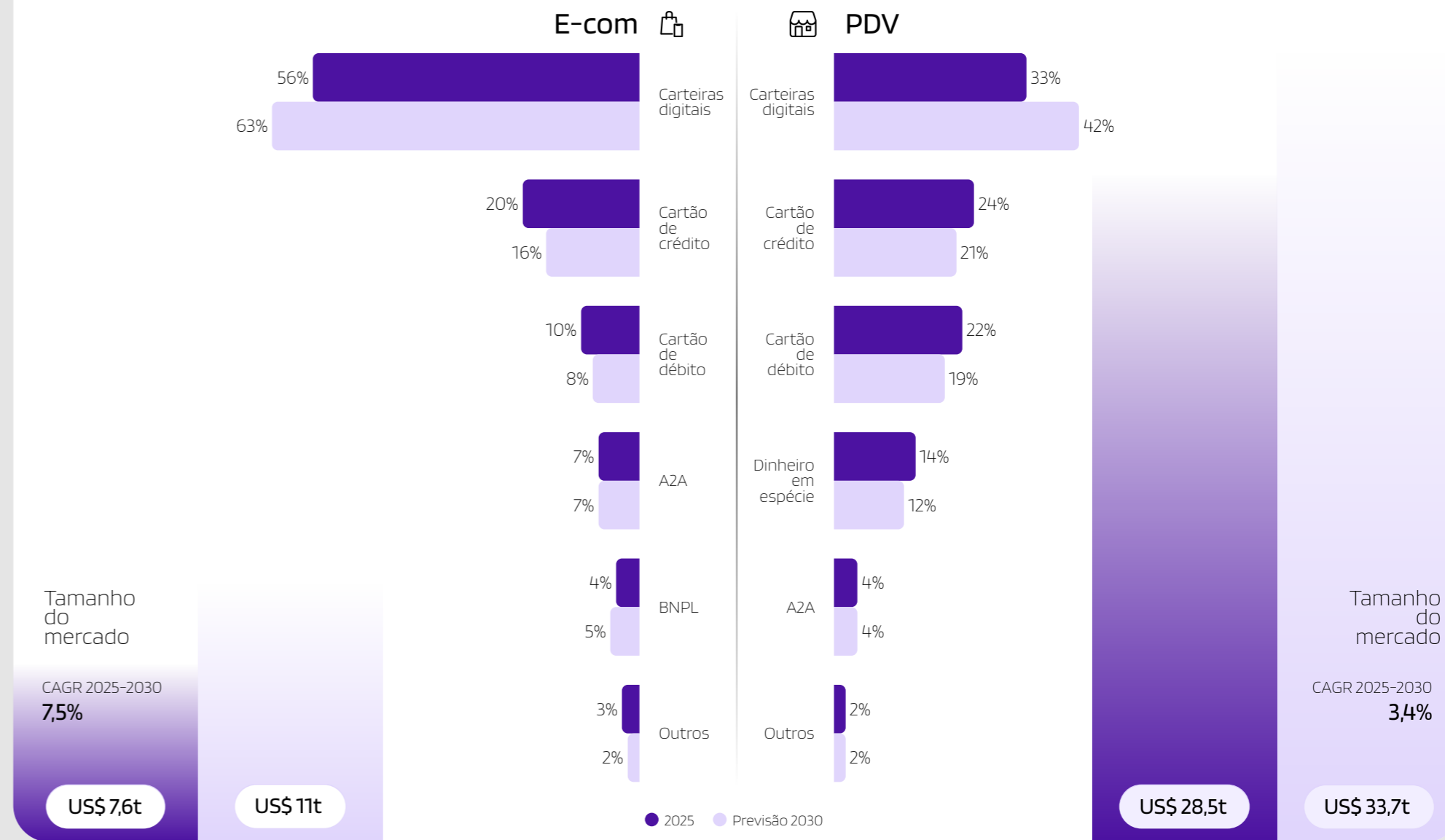
A transferência direta de conta a conta avança em mercados específicos.

Os pagamentos diretos A2A representaram 7% do valor transacionado globalmente no e-commerce e 4% do valor transacionado globalmente nos PDVs em 2025.

Os pagamentos diretos A2A representaram uma parcela modesta do valor transacionado globalmente em 2025, mas sua influência é significativa. Os sistemas A2A são altamente competitivos em mercados com infraestrutura nacional de pagamentos rápidos, como **Pix** no Brasil, **PromptPay** na Tailândia e **BI-FAST** na Indonésia, enquanto os pagamentos **UPI** são a base para o uso de carteiras digitais na Índia. A transferência A2A ainda não impactou significativamente os mercados com forte presença de cartões, limitando o crescimento da participação global.

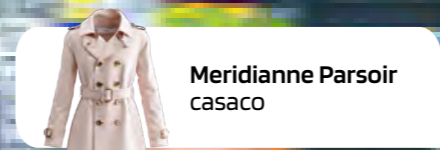
Métodos de pagamento

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



*"Outros" inclui métodos de pagamento em dinheiro em espécie, cartões pré-pagos e criptomoedas no e-commerce; cartões pré-pagos e BNPL nos PDVs. Os totais podem não ser iguais a 100% devido a arredondamentos.

América do Norte
Ásia-Pacífico
Europa
América Latina
Oriente Médio e



Métodos de pagamento e manuais de mercado

APAC

As carteiras digitais definem o cenário de pagamentos

As carteiras digitais representaram 77% do valor transacionado em e-commerce e 63% do valor transacionado nos PDVs, regionalmente, em 2025.

A APAC foi a primeira a adotar pagamentos digitais em larga escala – tanto online quanto em lojas físicas – e continua sendo líder global na adoção de carteiras digitais. Embora os números regionais sejam fortemente influenciados pela China e pela Índia, os maiores mercados de carteiras digitais do mundo, a adoção agora é generalizada em toda a região, tanto online quanto em PDVs, onde os pagamentos por QR code continuam a prosperar e impulsionar o volume de transações com carteiras digitais.

Pagamentos de conta a conta prosperam em mercados específicos

Os pagamentos diretos A2A representaram 5% do valor transacionado no e-commerce e 4% do valor transacionado nos PDVs, regionalmente, em 2025.

Os pagamentos diretos de conta a conta representaram uma parcela modesta do valor total dos pagamentos em 2025, mas sua influência é significativa em mercados de toda a região, principalmente devido à popularidade das redes nacionais de pagamentos rápidos. Os pagamentos A2A representam uma parcela significativa do e-commerce e uma parcela crescente do valor transacionado nos PDVs em Hong Kong (**Faster Payment System**), Indonésia (**BI-FAST**), Malásia (**DuitNow**), Tailândia (**PromptPay**) e Vietnã (**NAPAS**).

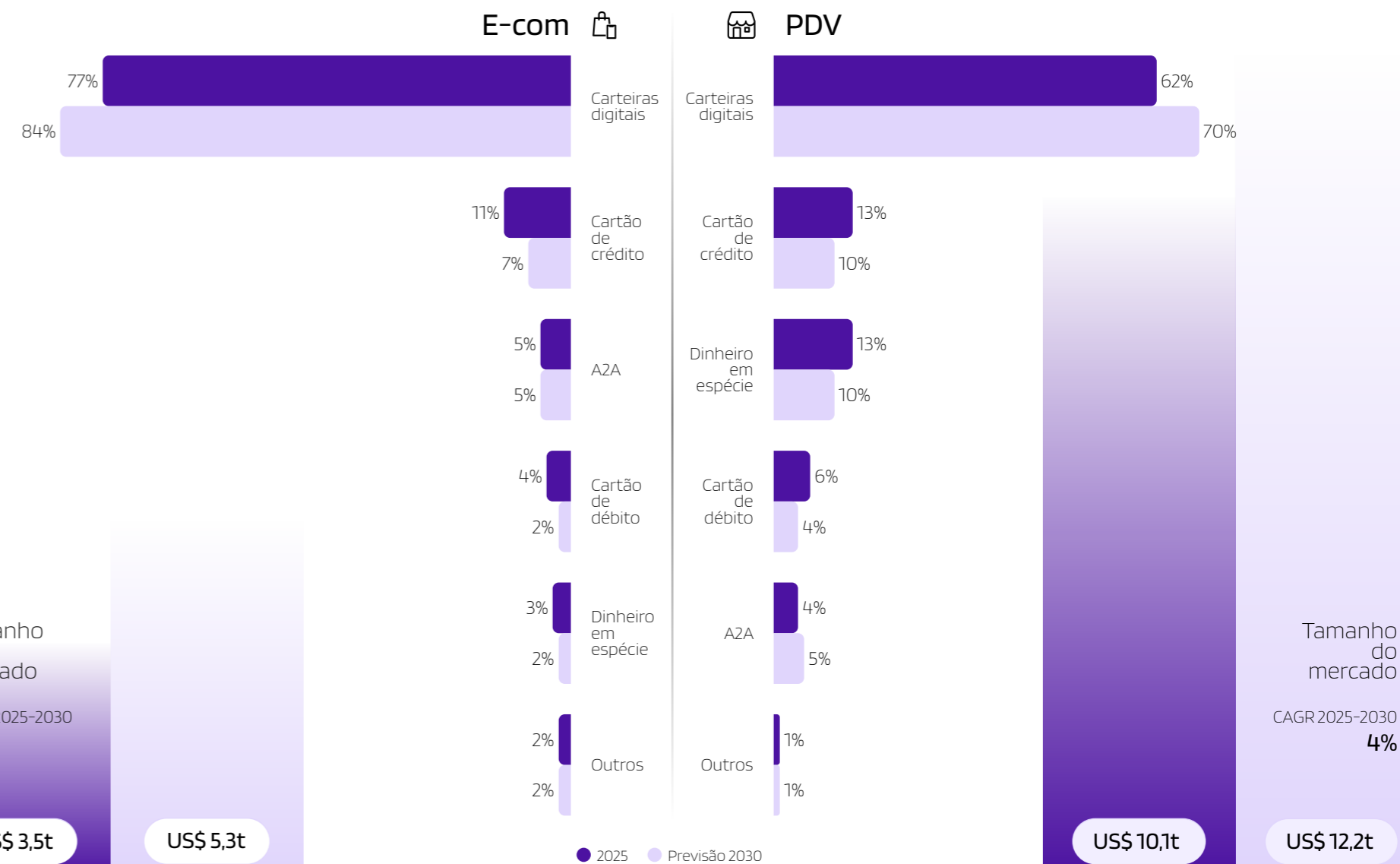
O pagamento em dinheiro em espécie continua viável

Em 2025, o dinheiro em espécie representou 13% dos gastos em PDVs, enquanto o COD (do inglês, Cash On Delivery) representou 2% do e-commerce.

O uso de dinheiro em espécie varia em toda a região, desde mínimos de 4% na China e 6% em Hong Kong e Coreia do Sul, até níveis muito mais altos na Indonésia (36%), Japão (38%) e Filipinas (42%, o maior índice em nosso relatório). Os mercados do Sudeste Asiático têm os maiores índices de pagamento na entrega em todo o mundo, com o COD detendo participações de dois dígitos online na Indonésia, Filipinas, Taiwan, Tailândia e Vietnã.















Métodos de pagamento na APAC

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs

















*"Outros" inclui BNPL, cartões pré-pagos e criptomoedas no e-commerce; cartões pré-pagos e BNPL nos PDVs. Os totais podem não ser iguais a 100% devido a arredondamentos.

Métodos de pagamento no e-commerce na APAC em 2025

	Apps de pagamento (83%)			Dinheiro em espécie e cartões (17%)			
	Carteiras digitais	A2A	BNPL	Cartão de crédito	Cartão de débito	Cartões pré-pagos	Dinheiro em espécie
Austrália 	43%	5%	13%	19%	18%	1%	2%
China 	89%	2%	<1%	4%	3%	<1%	1%
Coreia do Sul 	35%	7%	<1%	49%	5%	1%	1%
Filipinas 	41%	13%	2%	11%	7%	3%	23%
Hong Kong 	41%	19%	1%	31%	2%	3%	2%
Índia 	68%	4%	1%	15%	5%	1%	6%
Indonésia 	42%	34%	3%	5%	2%	1%	13%
Japão 	29%	3%	2%	58%	1%	1%	5%
Malásia 	26%	35%	3%	16%	9%	2%	8%
Nova Zelândia 	29%	11%	13%	25%	20%	1%	1%
Singapura 	40%	11%	3%	34%	9%	1%	2%
Tailândia 	25%	44%	1%	10%	3%	1%	15%
Taiwan 	34%	6%	1%	39%	4%	1%	15%
Vietnã 	38%	28%	1%	12%	4%	1%	16%

Métodos de pagamento nos PDVs na APAC em 2025

	Apps de pagamento (67%)		Dinheiro em espécie e cartões (33%)			
	Carteiras digitais	A2A	Cartão de crédito	Cartão de débito	Cartões pré-pagos	Dinheiro em espécie
Austrália 	21%	3%	26%	37%	1%	12%
China 	87%	1%	3%	3%	1%	4%
Coreia do Sul 	24%	2%	53%	14%	2%	6%
Filipinas 	29%	7%	12%	10%	1%	42%
Hong Kong 	45%	9%	33%	2%	5%	6%
Índia 	61%	4%	16%	4%	1%	14%
Indonésia 	22%	23%	7%	11%	2%	36%
Japão 	24%	<1%	35%	1%	2%	38%
Malásia 	32%	14%	15%	14%	3%	22%
Nova Zelândia 	15%	2%	30%	41%	2%	10%
Singapura 	36%	12%	27%	12%	2%	12%
Tailândia 	13%	43%	9%	3%	1%	30%
Taiwan 	36%	2%	32%	3%	2%	25%
Vietnã 	30%	22%	10%	4%	1%	33%

afterpay

eftpos

Apple Pay

PayPal

Austrália

Cartões dominam os pagamentos na Austrália

Os cartões foram responsáveis por 37% do valor transacionado no e-commerce e 64% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os australianos preferem cartões na hora de pagar. Os cartões de crédito têm uma pequena vantagem online, enquanto o débito tem uma vantagem mais significativa nos PDVs. Em 2025, o [Banco Central da Austrália propôs revogar](#) o direito legal existente dos comerciantes de aplicar sobretaxas em transações com cartão – permitindo, assim, que as bandeiras de cartão proibam essas sobretaxas – além de propor reduzir o limite máximo das tarifas de intercâmbio.

Cartões (em carteiras digitais) vencem online

A previsão é que as carteiras digitais representem 50% do valor transacionado online até 2030.

As carteiras digitais lideraram os pagamentos online em 2025, com destaque para [PayPal](#), [Apple Pay](#) e [Google Pay](#), com Shop Pay do [Shopify](#) também ganhando participação de mercado. Os cartões de débito e crédito continuaram sendo as opções de carteira mais utilizadas pelos consumidores entrevistados em 2025. As carteiras digitais oferecem conveniência, segurança e a possibilidade de pagar com diversos métodos – de cartões a A2A e parcelamento.

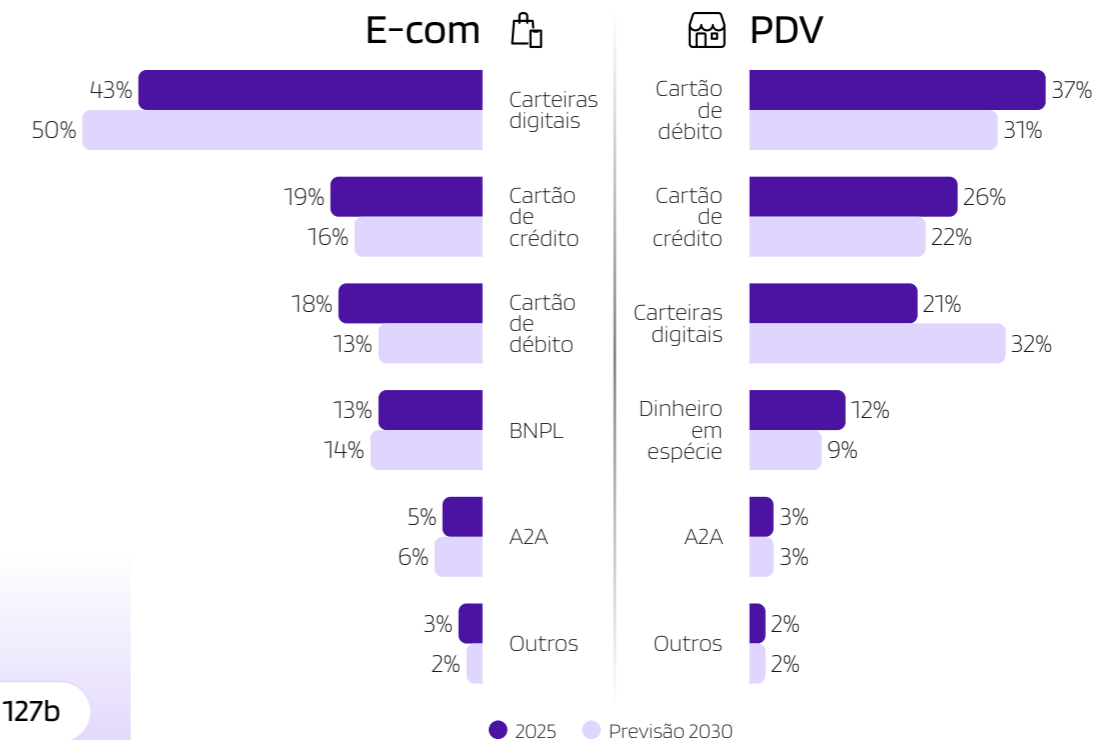
Liderando o ranking do BNPL

O BNPL representou 13% dos gastos com e-commerce na Austrália em 2025.

A Austrália apresenta o maior índice de uso de BNPL entre os mercados da região APAC, em parte devido à popularidade de marcas locais como [Afterpay](#) e [Zip](#). Embora o BNPL de marca continue popular no momento do checkout, os consumidores estão optando por opções de parcelamento em [carteiras digitais](#) e pelas que são oferecidas pelos quatro maiores bancos da Austrália: [ANZ](#), [CommBank](#), [NAB](#) e [Westpac](#).

Métodos de pagamento na Austrália

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
7%

US\$ 89b

US\$ 127b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
4%

US\$ 438b

US\$ 526b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

46% VISA

27% Mastercard

21% EFTPOS

6% American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

O mercado de pagamentos da Austrália, dominado por cartões, reflete-se nas carteiras digitais globais [Apple Pay](#), [Google Wallet](#) e [PayPal](#).

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL
■ Cripto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

微信支付
WeChat Pay

Alipay



UnionPay

China

Carteiras digitais se aproximam do controle total do mercado

As carteiras digitais representaram 89% do valor transacionado no e-commerce e 87% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os consumidores chineses são os maiores usuários de carteiras digitais do mundo. **Alipay** e **WeChat Pay** (Weixin Pay) continuam sendo líderes de mercado, citados respectivamente por 85% e 73% dos consumidores entrevistados. A diversidade de métodos de pagamento dentro das carteiras digitais – cartões, transferências bancárias, parcelamento – oferece opções e impulsiona a participação de mercado.

Assim como em casa

Os consumidores podem usar cada vez mais suas carteiras digitais domésticas quando viajam.

Já amplamente aceitas por comerciantes em dezenas de países internacionalmente, os consumidores chineses estão encontrando opções de pagamento familiares enquanto viajam pela região da APAC e outras. **Alipay+** é uma plataforma de pagamentos que permite que usuários em 14 mercados paguem com suas carteiras digitais domésticas e aplicativos bancários quando viajam para o exterior. **Alipay+** cria uma rede global integrada de aceitação com 100 milhões de comerciantes e 1,8 bilhão de usuários.

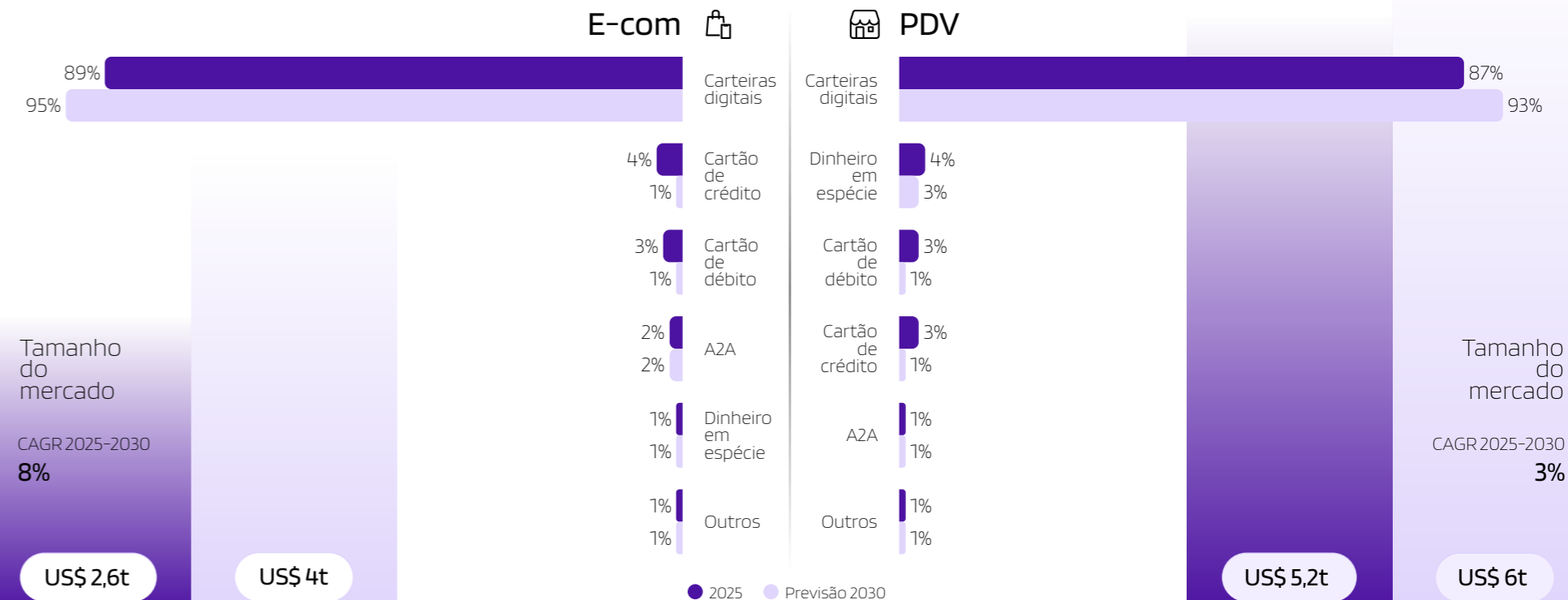
Baixo uso de cartões fora das carteiras digitais

Em 2025, os cartões usados fora das carteiras digitais representaram 7% do valor total transacionado no e-commerce e nos PDVs.

Os cartões são usados principalmente no **Alipay** e **WeChat Pay**, portanto, o uso direto de cartões na China é comparativamente baixo. **China UnionPay** continua tendo um quase monopólio no mercado de cartões. No entanto, bandeiras globais são ativas na China, com a **Visa** e a **Mastercard** fazendo parceria com o **Alipay** e o **WeChat Pay** para viabilizar pagamentos para viajantes.

Métodos de pagamento na China

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

98% China UnionPay **1%** VISA
1% Mastercard

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

O mercado de carteiras digitais da China oferece cartões, A2A via contas bancárias e empréstimos parcelados. **Alipay** e **WeChat Pay** são líderes absolutos de mercado.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL/Parcelado

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

kakaopay

N pay

Samsung Wallet

toss

Coreia do Sul

Os cartões ganham destaque

Os cartões de crédito representaram 49% dos gastos no e-commerce e 53% dos gastos nos PDVs, excluindo carteiras digitais.

Os cartões continuam mantendo a liderança na preferência de método de pagamento: cartões de crédito são preferidos aos de débito numa proporção de 3 para 1 nos PDVs e 10 para 1 online. Essa preferência se deve, em parte, a uma medida governamental que permite aos trabalhadores deduzir certos gastos com cartão de crédito da renda tributável. O mercado de cartões é fragmentado entre provedores de bandeiras nacionais, sendo que os cartões geralmente são emitidos em conjunto com marcas globais para compras cross-border.

As carteiras digitais ganham força.

Em 2025, as carteiras digitais representaram 35% do valor transacionado no e-commerce e 24% do valor transacionado nos PDVs.

A forte preferência por cartões se estende às carteiras digitais no momento do check out. Os usuários de carteiras digitais citaram principalmente os cartões de crédito já armazenados. As carteiras também permitem o uso de BNPL e contas bancárias, além de, às vezes, serem o próprio método de pagamento (carteiras de "valor armazenado"), o que explica a menor participação desses métodos. Os provedores domésticos dominaram em relação às marcas globais, com **Kakao Pay**, **Naver Pay**, **Samsung Wallet** e **Toss** sendo os mais usuais.

O uso de dinheiro em espécie atinge um patamar baixo

Em 2025, o dinheiro em espécie representou 6% do valor transacionado nos PDVs e a previsão é de que caia para 5% até 2030.

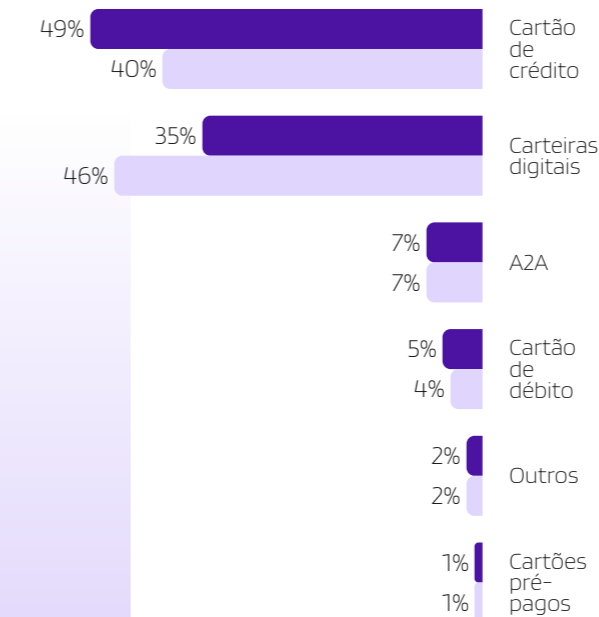
A Coreia do Sul apresentou novamente o segundo menor índice de uso de dinheiro em espécie na APAC em 2025, atrás apenas da China.

O uso de dinheiro em espécie continua diminuindo, embora a maior parte já tenha sido retirada do sistema. Nossa previsão para novas quedas é gradual, com o dinheiro em espécie ainda representando 5% do valor das vendas nos PDVs em 2030.

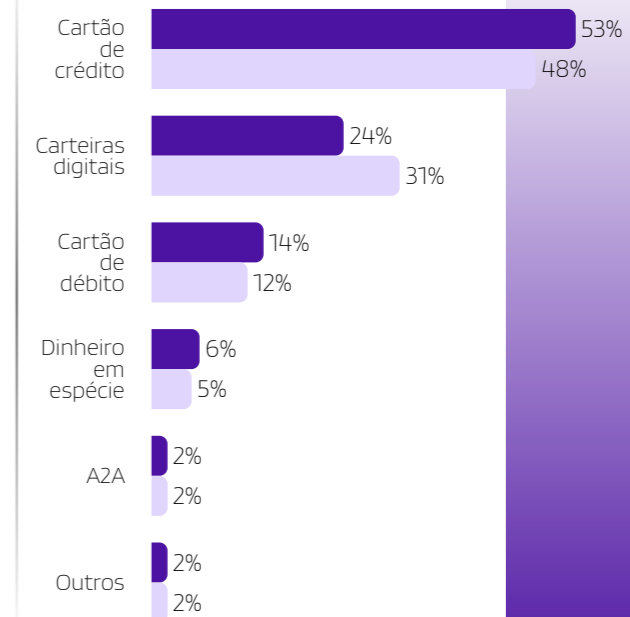
🇰🇷 Métodos de pagamento na Coreia do Sul

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs

E-com



PDV



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
6%

US\$ 180b

US\$ 236b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
2%

US\$ 313b

US\$ 344b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

97% Bandeiras domésticas
BC, Hana, Hyundai, KB Kookmin, Lotte, NH, Samsung, Shinhan, Woori

3% Bandeiras internacionais
American Express, China UnionPay, JCB, Mastercard, Visa

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Na Coreia do Sul, o uso de carteiras digitais é liderado por cartões, seguido pelo financiamento A2A via contas bancárias. O parcelamento do BNPL também está disponível.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Filipinas

GCash impulsiona carteiras digitais

Lideradas pelo GCash, as carteiras digitais representaram 41% do valor transacionado no e-commerce e 29% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

A marca de pagamentos doméstica **GCash** é usada por quase três em cada quatro consumidores. O GCash agora conecta mais de 94 milhões de usuários a mais de 6 milhões de comerciantes. **Maya**, **Lazada Wallet** e **ShopeePay** também têm ótimas avaliações entre os consumidores entrevistados.

InstaPay e QR codes impulsionam o A2A

Em 2025, o A2A representou 13% do valor transacionado no e-commerce e 7% do valor transacionado nos PDVs

InstaPay e **QR Ph** estão crescendo de forma constante, buscando igualar o sucesso de outros inovadores digitais na região. Os códigos QR Ph são usados para conectar compradores e vendedores. Os consumidores concluem transações QR Ph em suas carteiras digitais ou aplicativos bancários locais. O Banco Central das Filipinas (BSP) também está buscando acordos de interoperabilidade de pagamentos com outros sistemas no Sudeste Asiático.

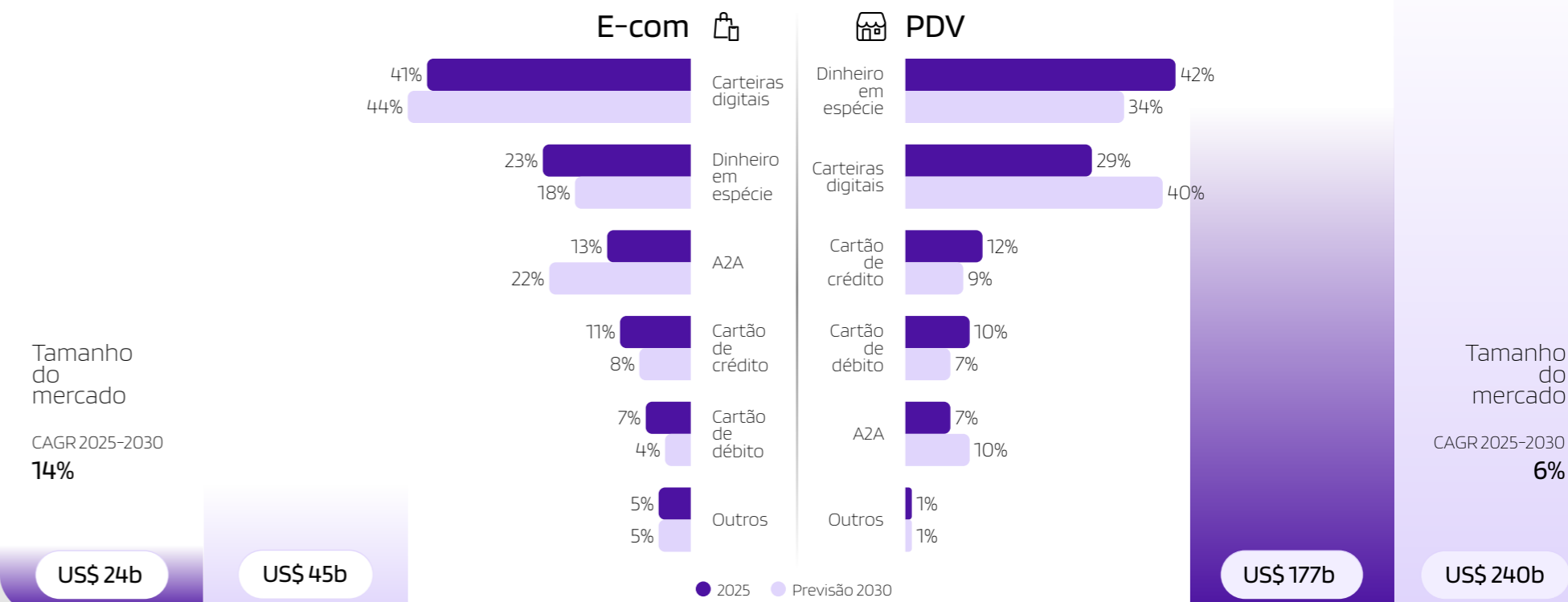
Nº 1 em uso de dinheiro em espécie

O dinheiro em espécie representou 42% do valor transacionado nos PDVs e o pagamento na entrega representou 23% do valor transacionado no e-commerce

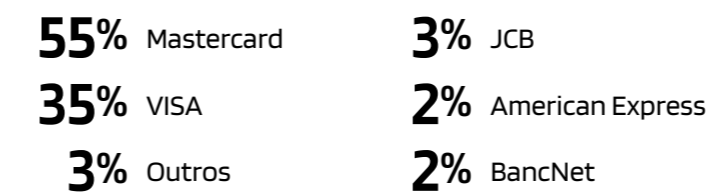
O uso de dinheiro em espécie aqui é o mais alto do mundo em nosso relatório. **OBSP acompanha o crescimento dos pagamentos digitais** e superou sua meta de 50% das transações de varejo em volume, atingindo 57,4% em julho de 2025. O pagamento na entrega continua sendo um importante facilitador do e-commerce para os 50% da população não bancarizada em 2024, de acordo com o **Banco Mundial**.

Métodos de pagamento nas Filipinas

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



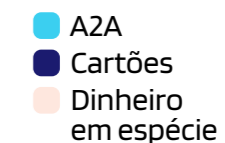
Participação das bandeiras de cartão em 2024*



*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Lideradas pela carteira digital **GCash**, as carteiras digitais nas Filipinas são financiadas principalmente por meio de transferências A2A, embora cartões e dinheiro em espécie também sejam relevantes.



[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Alipay HK

WeChat Pay HK

Hong Kong

Carteiras digitais superam cartões pela primeira vez

As carteiras digitais representaram 41% do valor transacionado no e-commerce e 45% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

As carteiras digitais são agora o principal método de pagamento em Hong Kong. As opções para os consumidores incluem versões locais de gigantes de pagamento da China continental (**Alipay HK**, **WeChat Pay HK**), marcas globais (**Apple Pay**, **Google Pay** e **PayPal**) e players locais (**Octopus Wallet** e **PayMe**). O uso de carteiras digitais é impulsionado pela extensa infraestrutura de aceitação de pagamentos por aproximação, incluindo o QR Code Common de Hong Kong, ou **HKQR**.

Cartões ainda impulsionam valor para o consumidor

Os cartões foram responsáveis por 36% do valor transacionado no e-commerce e 40% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

O uso de cartões continua crescendo, mesmo com os cartões de crédito cedendo sua posição de liderança para as carteiras digitais.

Os cartões de crédito foram citados em carteiras digitais duas vezes mais do que os cartões de débito. Hong Kong apresenta um mercado de bandeiras de cartões competitivo e fragmentado, com **UnionPay**, **EPS**, **Visa** e **Mastercard** liderando um campo concorrido.

Pagamentos instantâneos dispararam com o Faster Payment System de Hong Kong

A previsão é que os pagamentos A2A representem 23% do valor transacionado no e-commerce e 13% do valor transacionado nos PDVs em 2030

Os pagamentos de conta a conta estão crescendo, impulsionados pela alta adoção do **Faster Payment System**. Lançado pela HKMA (Autoridade Monetária de Hong Kong) em 2018, o FPS é um serviço de pagamento instantâneo oferecido por todos os principais bancos que permite aos consumidores fazer pagamentos online e em lojas físicas em várias moedas. Os consumidores fazem pagamentos FPS via QR Code de Hong Kong **HKQR**, concluídos em seus aplicativos de banco móvel ou carteira digital.

Tamanho do mercado

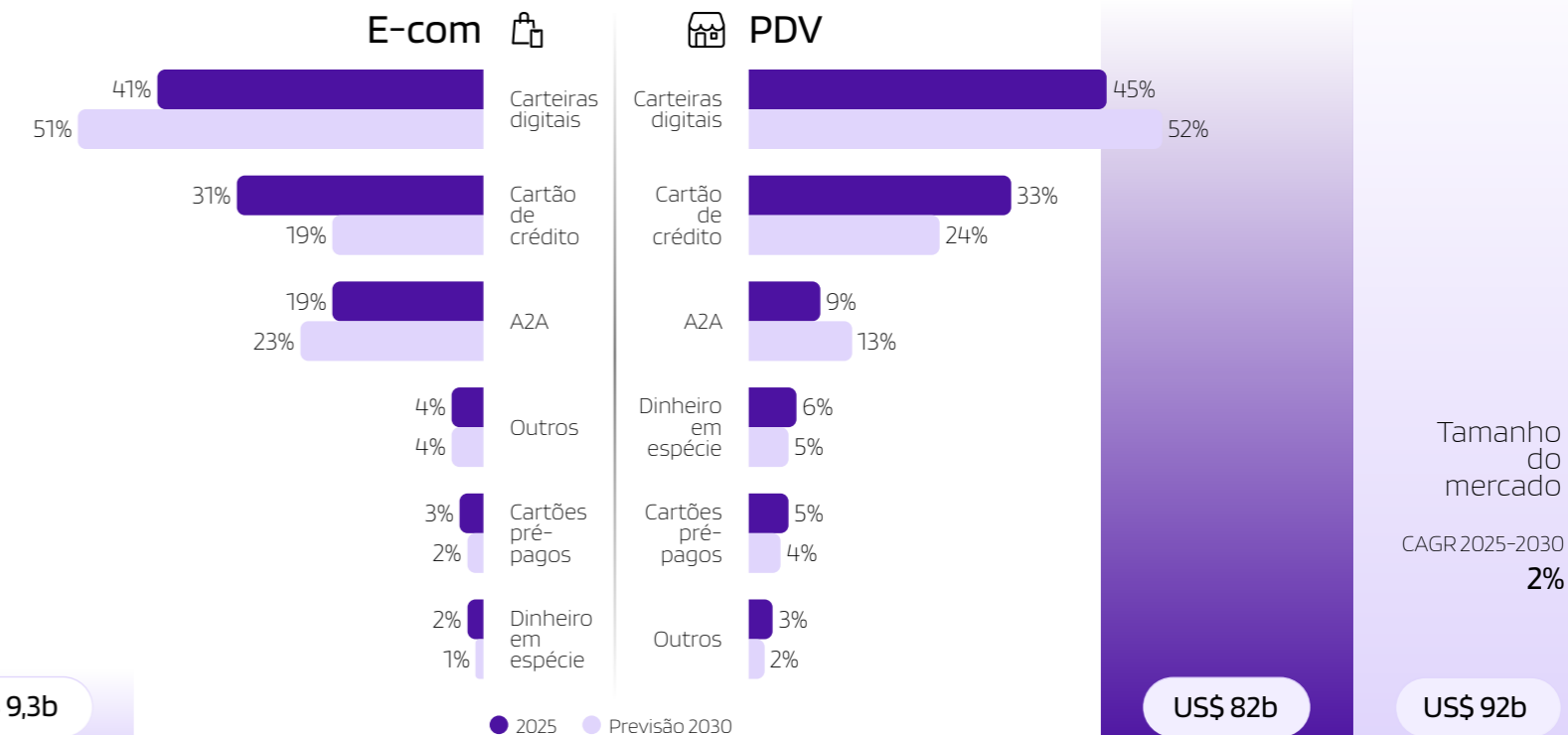
CAGR 2025-2030
4%

US\$ 7,5b

US\$ 9,3b

Métodos de pagamento em Hong Kong

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



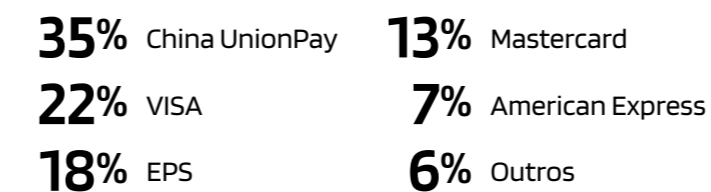
Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
2%

US\$ 82b

US\$ 92b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*



*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

As carteiras digitais de Hong Kong refletem um cenário dominado por cartões. Opções de pagamento A2A, BNPL e financiamento em criptomoedas também são oferecidas.

- Cartões
- A2A
- BNPL
- Crypto

+Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Índia

O sistema UPI da Índia impulsiona a supremacia das carteiras digitais.

As carteiras digitais representaram 68% do valor transacionado no e-commerce e 61% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

O uso de carteiras digitais na Índia só perde para o da China, impulsionado principalmente pela [Unified Payments Interface, ou \(UPI\)](#). Pagamentos diretos de conta a conta via [UPI](#) foram citados pelos consumidores entrevistados como o principal método de pagamento por carteira digital, à frente de cartões de valor armazenado e de crédito. [Google Pay](#), [PhonePe](#) e [Paytm](#) são as marcas líderes. O [Catar](#) e o [Japão](#) podem em breve se juntar a uma [lista crescente de mercados](#) que aceitam a [UPI](#), enquanto a [Corporação Nacional de Pagamentos da Índia](#) trabalha ativamente para expandir a [interoperabilidade de pagamentos cross-border](#).

Cartões são um pilar fundamental dos pagamentos dos consumidores.

Os cartões representaram 21% do valor transacionado online e 22% do valor transacionado nos PDVs em 2025

Os cartões são frequentemente menosprezados na Índia, mas cresceram e agora representam mais de um quinto dos gastos. Os cartões de crédito superaram o valor transacionado com cartões de débito em 3 para 1 online e 4 para 1 nos PDVs em 2025. Os cartões de valor armazenado também são usados em carteiras digitais, no entanto os cartões de débito e crédito constituem as fontes de financiamento mais populares, logo atrás do pagamento diretamente via conta bancária (via [UPI](#)).

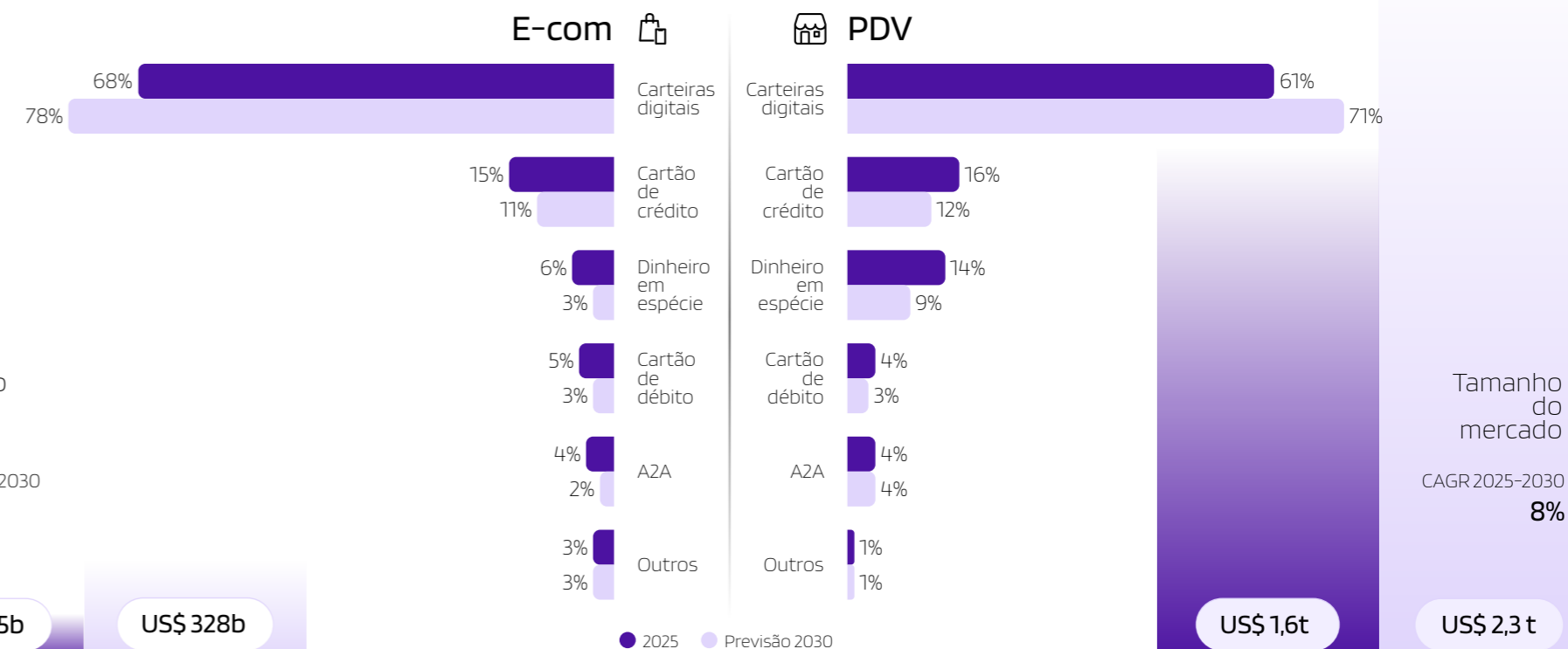
Queda acentuada no uso de dinheiro em espécie

O dinheiro em espécie caiu de 71% do valor transacionado nos PDVs em 2019 para 14% em 2025.

[A UPI](#) obteve grande sucesso em seu objetivo de reduzir substancialmente o uso de dinheiro em espécie. O perfil de uso de dinheiro em espécie na Índia agora está equivalente ao da Austrália, do Reino Unido e dos EUA. Assim como em muitos mercados do Sul da Ásia, o pagamento na entrega persiste, representando cerca de 6% do valor total dos pagamentos online em 2025.

Métodos de pagamento na Índia

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

54% VISA **13%** RuPay
31% Mastercard **2%** American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

O sistema de pagamento em tempo real [UPI](#) da Índia impulsiona o uso de [A2A](#) nas carteiras digitais, com os cartões também ganhando participação. [Google Pay](#), [PhonePe](#) e [Paytm](#) lideram o mercado.

● A2A
● Cartões
● BNPL/Parcelado

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Indonésia

Sistemas modernos impulsionam o A2A

Os pagamentos A2A representaram 34% do valor transacionado online e 23% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

O sistema de pagamento instantâneo **BI-FAST**, alimentado por códigos **QRIS**, tem impulsionado o número de transações A2A. Os consumidores concluem compras por meio de seus aplicativos bancários nacionais. Os códigos QRIS são compatíveis com diversos padrões regionais de QR, mais recentemente na China, permitindo que pagamentos semelhantes sejam feitos na Tailândia, Singapura e Malásia.

Carteiras digitais amplamente adotadas

As carteiras digitais representaram 42% do valor transacionado online e 22% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

As carteiras digitais são o principal método de pagamento online e estão crescendo rapidamente nos PDVs. Com 40 milhões de comerciantes e 57 milhões de usuários em agosto de 2025, os pagamentos instantâneos **BI-FAST** e os códigos **QRIS** conectam comerciantes e consumidores às carteiras digitais. **GoPay**, **DANA**, **ShopeePay** e **OVO** estão entre as mais populares. Os cartões são usados dentro das carteiras digitais, mas ficam atrás dos modelos de financiamento bancário e de valor armazenado.

Iniciativas reduzem o uso de dinheiro em espécie

A participação do dinheiro em espécie no valor transacionado nos PDVs caiu mais da metade, de 77% em 2019 para 36% em 2025.

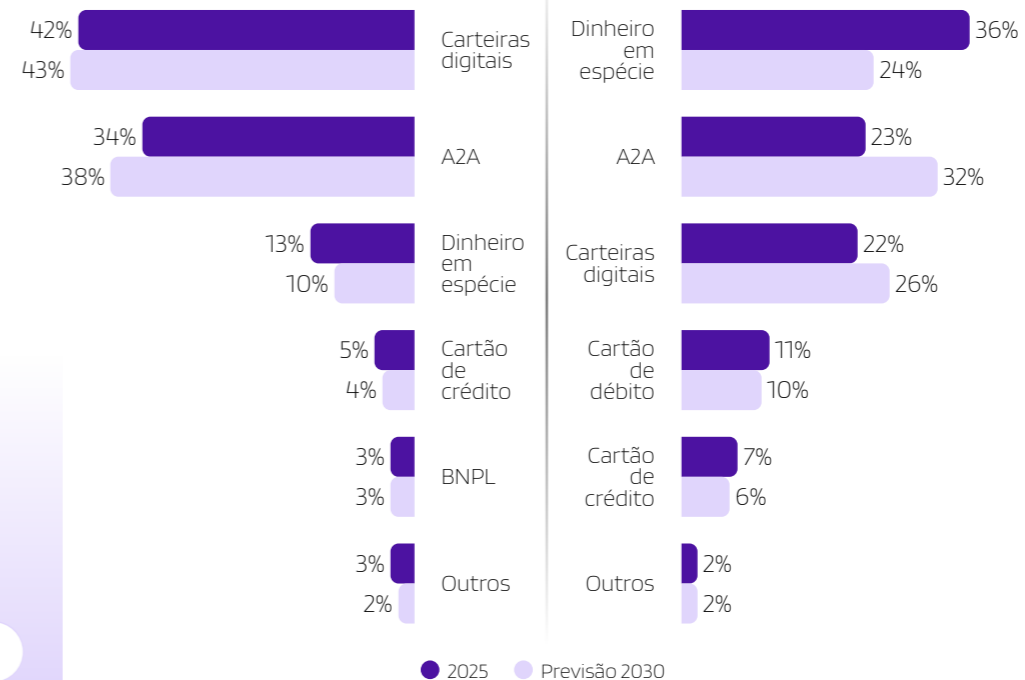
Os consumidores da Indonésia reduziram sua dependência de dinheiro em espécie nos últimos cinco anos, embora ainda sejam os terceiros maiores usuários na região da APAC. A participação do pagamento na entrega no e-commerce (13%) também está entre as mais altas do mundo. O **Banco da Indonésia** está implementando com sucesso programas como o **BI-FAST** e o **QRIS**, que buscam reduzir a dependência de dinheiro em espécie por meio do seu Plano Diretor do Sistema de Pagamentos da Indonésia 2030.

Métodos de pagamento na Indonésia

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs

E-com

PDV



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
10%

US\$ 84B

US\$ 136b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
5%

US\$ 270b

US\$ 337b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

43% Mastercard **16%** GPN
35% VISA **6%** Outros

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Os consumidores indonésios geralmente financiam suas carteiras digitais diretamente por meio de contas bancárias. Os cartões vêm em seguida, enquanto o dinheiro em espécie e os pagamentos parcelados também são relevantes.

● A2A
● Cartões
● Dinheiro em espécie
● BNPL/Parcelado

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

PayPay

R Pay

au PAY

JCB

Japão

Líderes no uso de cartões de crédito online

Os cartões de crédito foram responsáveis por 58% do valor transacionado no e-commerce e 35% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

O Japão detém a maior participação no uso direto de cartões de crédito online neste relatório. Os cartões de débito são amplamente aceitos, mas usados mais para saques em dinheiro do que para pagamentos a comerciantes. **Suica** e **PASMO** são cartões pré-pagos populares que utilizam chips de circuito integrado para pagamentos por aproximação e são cada vez mais utilizados em carteiras digitais. A bandeira de cartão nacional **JCB** compete com a **Visa** e **Mastercard** pela participação no mercado de operadoras de cartões.

Carteiras digitais ampliam a importância dos cartões

A previsão é que as carteiras digitais representem 39% do valor transacionado no e-commerce e 33% do valor transacionado nos PDVs até 2030.

O uso de carteiras digitais está aumentando, especialmente online, onde cresceu para ocupar o segundo lugar em valor transacionado em 2025, ficando atrás apenas dos cartões de crédito. As carteiras digitais possuem diversos mecanismos de pagamento, incluindo cartões de valor armazenado, mas os cartões de crédito são claramente os favoritos. As marcas de carteiras digitais nacionais **PayPay**, **Rakuten Pay** e **au PAY** foram as mais citadas.

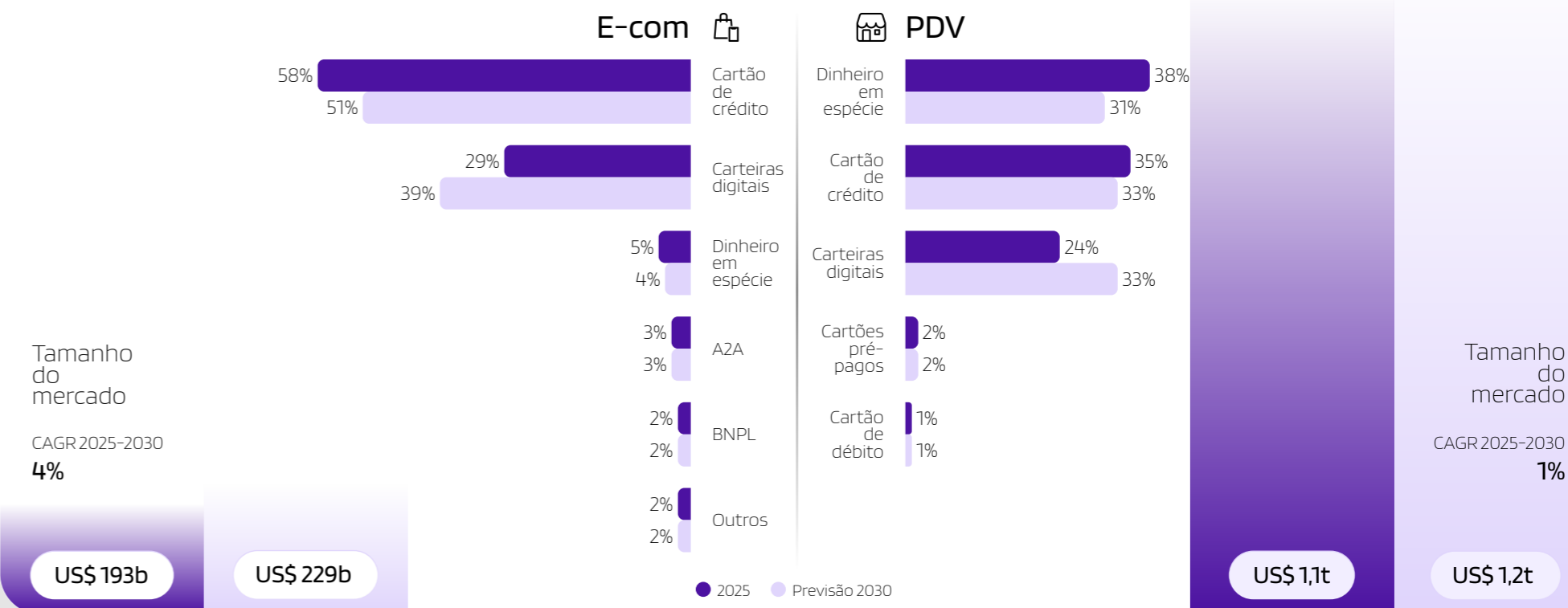
Uma combinação única de fatores impulsiona o uso contínuo de dinheiro em espécie

O dinheiro em espécie representou 38% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os consumidores japoneses continuam fortemente apegados ao dinheiro em espécie, mostrando que o fluxo de pagamentos do analógico para o digital nem sempre é linear. Confiança, conveniência, confiabilidade e hábitos arraigados podem influenciar o comportamento do consumidor tanto quanto qualquer inovação tecnológica. Nossa previsão é de que o uso de dinheiro em espécie permaneça praticamente estável em valores absolutos, com apenas quedas modestas na participação.

🇯🇵 Métodos de pagamento no Japão

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

41% VISA **7%** Outros
29% JCB **5%** American Express
18% Mastercard

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Os cartões, especialmente os de crédito, lideram o cenário de carteiras digitais no Japão. Opções de A2A, BNPL e criptomoedas também são oferecidas.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL
■ Crypto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



DuitNow



FPX



Touch 'n Go



Boost

Malásia

Um mercado de carteiras digitais dinâmico

As carteiras digitais representaram 26% do valor transacionado no e-commerce e 32% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

As carteiras digitais continuam ganhando participação, lideradas pelos provedores nacionais **Touch 'n Go** e neobank **Boost**, juntamente com as empresas de Singapura **GrabPay** e **ShopeePay**. O uso de marcas globais como **Apple Pay**, **Google Pay** e **PayPal** ficou atrás entre os consumidores entrevistados. A velocidade, a segurança e a conveniência das carteiras digitais atraem os consumidores, enquanto os comerciantes as utilizam para oferecer descontos em aplicativos, benefícios de fidelidade e outros incentivos.

A2A é o outro lado da moeda digital.

A previsão é que os pagamentos A2A representem 40% do valor transacionado online e 16% do valor transacionado nos PDVs em 2030

O **DuitNow** e o **DuitNow QR** continuam a impulsionar o crescimento das carteiras digitais e das transferências conta a conta. O DuitNow é amplamente aceito. O **banco central da Malásia registrou 2,6 milhões de pontos de aceitação do DuitNow QR no final de 2024**. O DuitNow também está cada vez mais **interoperável com outras bandeiras regionais**. O sistema **FPX da PayNet** também permite que os consumidores paguem comerciantes online diretamente de suas contas bancárias.

Dinheiro em espécie ainda é fundamental

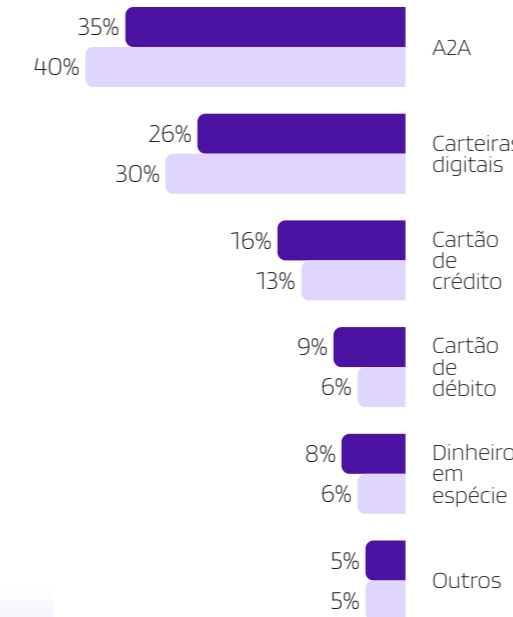
O dinheiro em espécie representou 22% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Embora a participação do dinheiro em espécie no valor das compras presenciais tenha caído de 64% para 22% em 2019, seu uso ainda está acima da média na região APAC. O governo da Malásia promove pagamentos digitais para reduzir o uso de dinheiro em espécie por meio de seu **Plano Diretor do Setor Financeiro**. Os reguladores malaios estão especialmente interessados em reduzir o uso de dinheiro em espécie para combater a **persistente sonegação fiscal**.

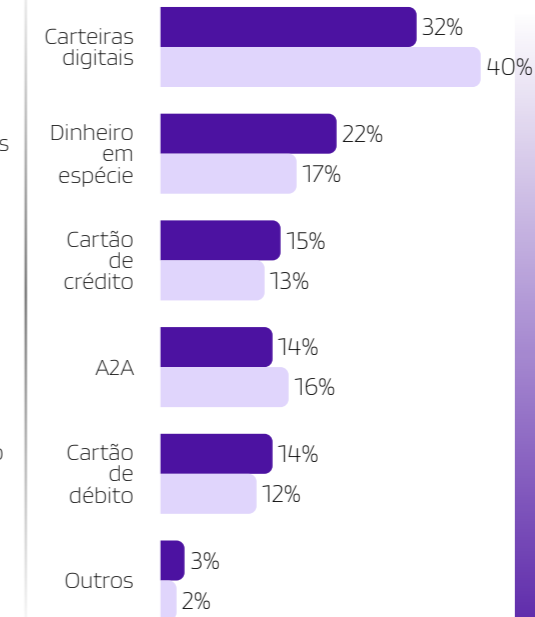
Métodos de pagamento na Malásia

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs

E-com



PDV



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
9%

US\$ 15b

US\$ 23b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
5%

US\$ 145b

US\$ 181b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*



*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

O cenário das carteiras digitais na Malásia é equilibrado entre cartões e financiamento de contas bancárias A2A, enquanto o parcelamento e o dinheiro em espécie permanecem relevantes.

- Cartões
- A2A
- BNPL
- Dinheiro em espécie

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Nova Zelândia

Mudança lenta e constante

Os cartões representaram 46% do valor transacionado online e 73% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

A Nova Zelândia possui um mercado estável, impulsionado por cartões, que está migrando para alternativas digitais no que a [Payments NZ](#) descreveu como uma "evolução, não uma revolução". Os cartões de crédito lideram online, enquanto os cartões de débito têm maior vantagem nos PDVs. A emenda ao [Retail Payment System \(Proibição de Sobretaxas para Comerciantes\)](#) da Nova Zelândia propõe a proibição de sobretaxas em determinadas transações com cartão em lojas físicas.

Carteiras digitais amplificam o poder dos cartões

Nossa previsão para 2030 aponta para um crescimento das carteiras digitais no e-commerce e 22% do valor transacionado nos PDVs.

As carteiras digitais são o principal método de pagamento online, mas ficam atrás das médias regionais nos PDVs. Dito isso, os gastos com carteiras digitais na Nova Zelândia, em sua maioria, ampliam o poder dos cartões. Líderes globais como [Apple Pay](#), [Google Wallet](#) e [PayPal](#) são as principais marcas de pagamento no mercado.

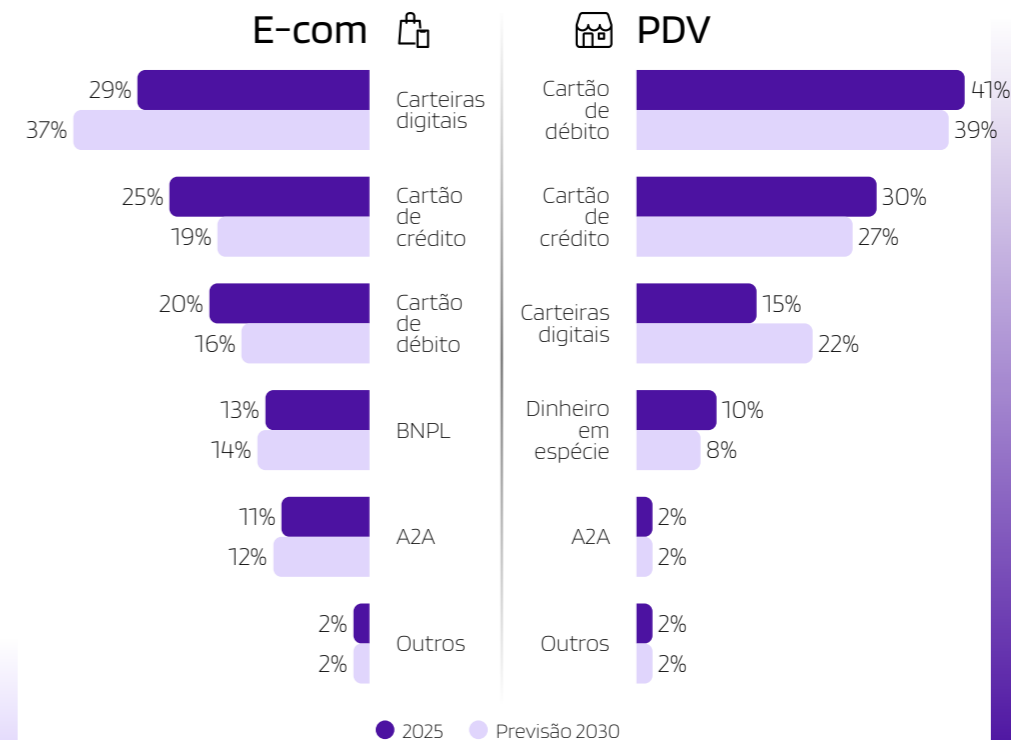
O BNPL continua popular

O BNPL foi responsável por 13% dos gastos no e-commerce em 2025 e deverá crescer 9% CAGR entre 2025-2030.

Os consumidores da Nova Zelândia utilizam o modelo *compre agora, pague depois* em índices que só perdem para a Austrália na região. [Afterpay](#) é o principal provedor, utilizado por 22% dos compradores online entrevistados, seguido pelo [Zip](#) com 5%. O provedor doméstico de BNPL, [Laybuy](#) – adquirido pela [Klarna](#) em 2024 – abandonou a marca Laybuy e agora se chama [Klarna NZ](#).

Métodos de pagamento na Nova Zelândia

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
7%

US\$ 8,7b

US\$ 12b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
3%

US\$ 73b

US\$ 84b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

60% VISA **3%** American Express
20% Mastercard **1%** Outros
16% EFTPOS

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Os cartões dominam o cenário de carteiras digitais na Nova Zelândia, e o financiamento direto por conta bancária também é amplamente aceito.

■ Cartões
■ A2A

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

GrabPay

ShopeePay

PAYNOW

Apple Pay

Singapura

Um mercado dominado por cartões

Os cartões representaram 44% do valor transacionado no e-commerce e 40% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os cartões dominam os pagamentos em Singapura há décadas e hoje contam com uma infraestrutura de aceitação onipresente, tanto online quanto offline. Os cartões de crédito são preferidos pelos consumidores em uma proporção de 3 para 1 em relação aos cartões de débito, considerando o valor transacionado, com essa diferença ainda mais acentuada online. Seguindo as tendências globais, os consumidores continuam migrando do uso direto de cartões para seu uso em carteiras digitais.

As carteiras digitais ganham espaço nas lojas físicas

Em 2025, as carteiras digitais representaram 40% do valor transacionado no e-commerce e 36% do valor transacionado nos PDVs.

As carteiras digitais apresentaram crescimento expressivo em 2025, superando os pagamentos em PDVs pela primeira vez. Os cartões de crédito armazenado lideram os pagamentos realizados diretamente das carteiras digitais. **Apple Pay** e **Google Pay** estão cada vez mais disponíveis online e em lojas físicas, enquanto carteiras locais como **GrabPay**, **ShopeePay** (e a gigante global **PayPal**) são mais comuns online.

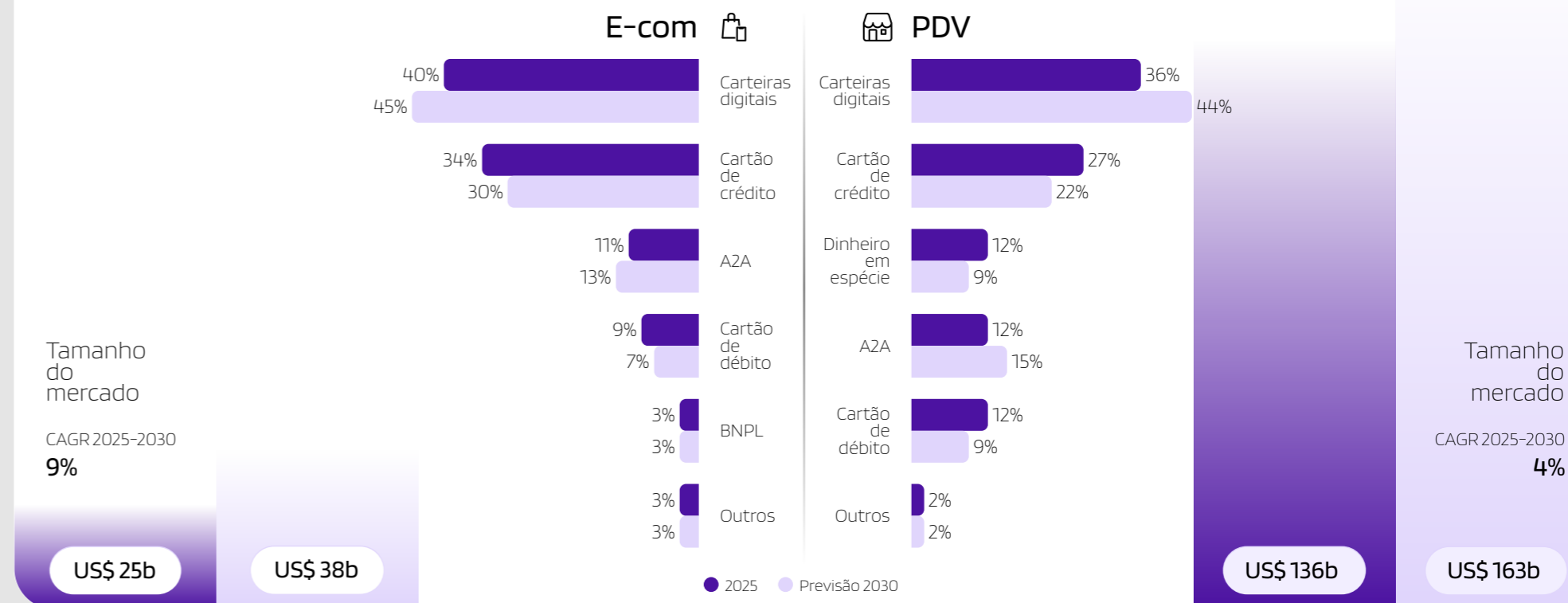
O crescimento das transações A2A abrange diversos canais

A previsão é que os pagamentos A2A representem 13% do valor transacionado no e-commerce e 15% do valor transacionado nos PDVs em 2030

As transações de conta a conta estão crescendo por meio dos sistemas **PayNow** e **SGQR**. O PayNow é um sistema da [Associação de Bancos de Singapura](#), enquanto o SGQR é administrado pela [Autoridade Monetária de Singapura](#). As transações com código SGQR podem ser concluídas em carteiras digitais ou aplicativos bancários. A Autoridade Monetária de Singapura continua trabalhando com parceiros regionais para promover maior interoperabilidade de pagamentos cross-border.

Métodos de pagamento em Singapura

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

41% VISA **7%** American Express
33% Mastercard **3%** Outros
17% NETS

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Embora financiadas principalmente por cartões, as carteiras digitais de Singapura também oferecem mecanismos de pagamento A2A, parcelamento e criptomoedas.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL
■ Crypto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Tailândia

O PromptPay impulsiona os pagamentos A2A

Os pagamentos A2A representaram 44% do valor transacionado no e-commerce e 43% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

O conta a conta é o principal método de pagamento, impulsionado pela ampla aceitação do sistema de pagamento instantâneo **PromptPay**, do **Banco da Tailândia**, pelos comerciantes. O PromptPay é rápido e fácil de usar por meio de aplicativos de mobile banking ou carteiras digitais. O número de transações usando o PromptPay continua crescendo – um aumento de 10% de janeiro a agosto de 2025, de acordo com dados do Banco da Tailândia.

QR codes impulsionam as carteiras digitais

Pre vemos que, em 2030, as carteiras digitais representarão 27% do e-commerce e 14% dos gastos nos PDVs.

As carteiras digitais ficam atrás dos pagamentos A2A online e PDVs, com ambos os métodos de pagamento dependendo de QR codes para compras presenciais. A2A é, de longe, o método de pagamento mais usado em carteiras digitais. **TrueMoney** e **ShopeePay** foram as carteiras mais citadas pelos consumidores entrevistados. O uso de carteiras digitais é impulsionado pela possibilidade de usar **QR codes do PromptPay e diversas opções de financiamento além das contas bancárias – de cartões e dinheiro em espécie a BNPL**.

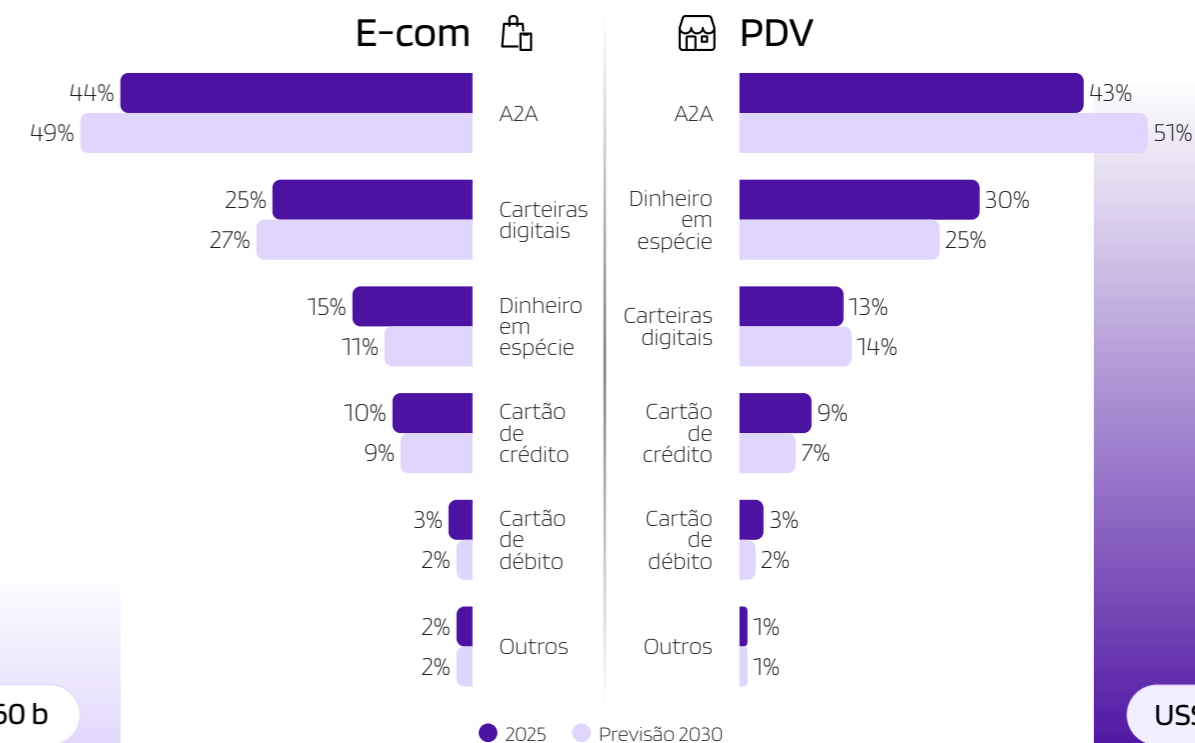
Dinheiro em espécie é fundamental para PDVs e e-commerce

O dinheiro em espécie representou 30% dos gastos nos PDVs, enquanto o COD representou 15% dos gastos no e-commerce em 2025.

O uso de dinheiro em espécie é alto em áreas rurais e suburbanas, mas continua a cair em cidades como Bangkok. O pagamento na entrega também permanece em alta – entre as maiores porcentagens do e-commerce no mundo. Um dos objetivos do **PromptPay** é melhorar a inclusão financeira, reduzindo a dependência do dinheiro em espécie. O objetivo foi atingido com sucesso: a participação do dinheiro em espécie nos gastos totais caiu de 68% em 2019 para 30% em 2025.

Métodos de pagamento na Tailândia

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
12%

US\$ 35b

US\$ 60 b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
5%

US\$ 209b

US\$ 262b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

67% VISA

28% Mastercard

4% Outros

1% American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

Os consumidores tailandeses financiam suas carteiras digitais diretamente por meio de contas bancárias, sendo os cartões importantes, mas ainda em segundo plano; dinheiro em espécie e pagamentos parcelados também são relevantes.

- A2A
- Cartões
- Dinheiro em espécie
- Parcelado

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



LINE Pay



Apple Pay

Taiwan

Um mercado dominado por cartões de crédito

Os cartões de crédito foram responsáveis por 39% do valor transacionado no e-commerce e 32% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os consumidores taiwaneses preferem cartões de crédito – o principal método de pagamento online, ficando ligeiramente atrás das carteiras digitais nos PDVs. Essa preferência se estende também às carteiras digitais. Os entrevistados citaram cartões de crédito armazenado quase duas vezes mais do que qualquer outra opção.

Carteiras digitais lideram nos PDVs

As carteiras digitais representarão 40% do valor transacionado online e 44% do valor transacionado nas lojas físicas até 2030.

As carteiras digitais atingiram a liderança nas formas de pagamento entre os consumidores que fazem compras presenciais. A **LINE Pay** foi citada mais do que qualquer outra carteira, tanto online quanto em lojas físicas, enquanto o **Apple Pay** e **PayPal** também tiveram ótima classificação online.

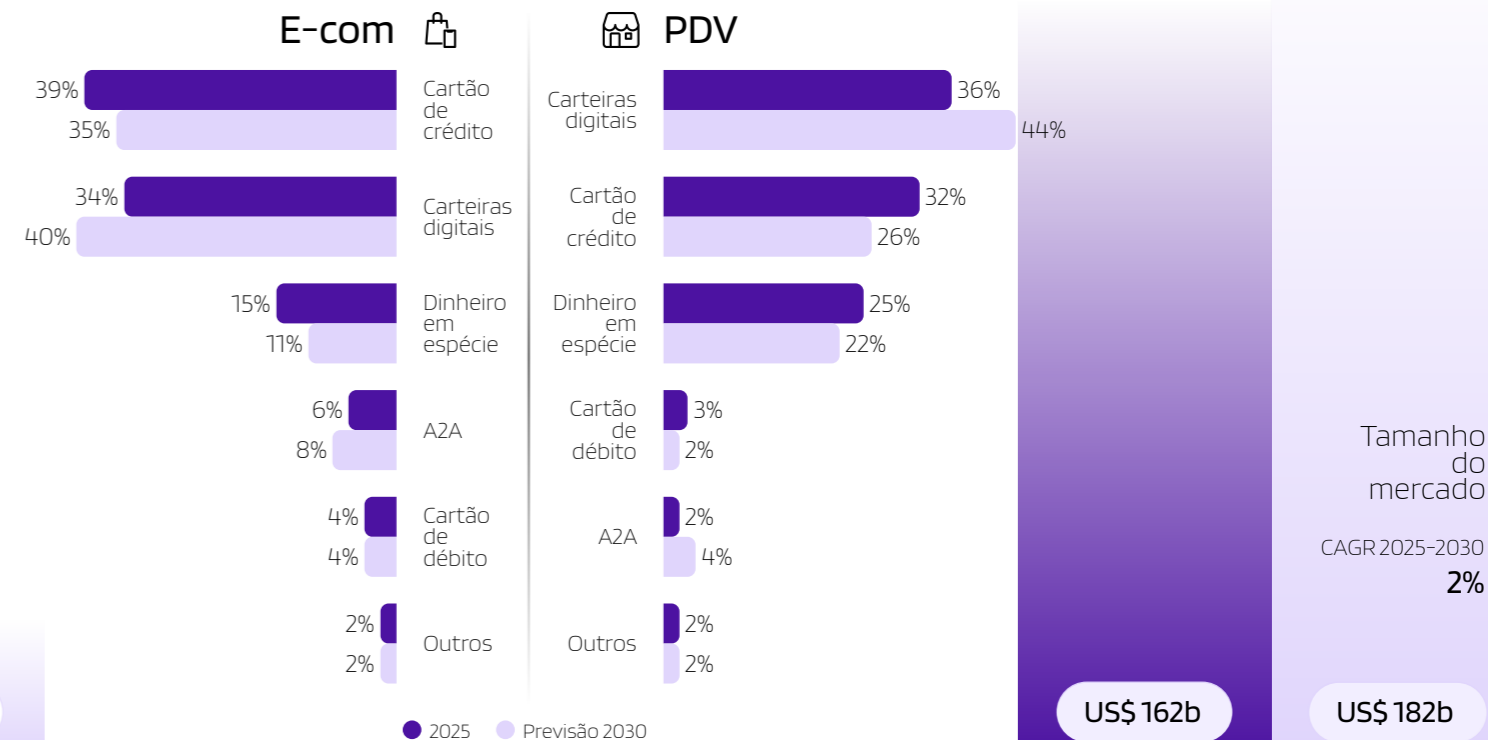
Pagamentos A2A estão crescendo rapidamente

Prevê-se que os pagamentos A2A apresentem 12% CAGR no valor transacionado online e 13% CAGR no valor transacionado nos PDVs de 2025 a 2030.

Comerciantes e consumidores de Taiwan estão se conectando cada vez mais usando o **Taiwan Pay**, fornecido pelo serviço postal de **Taiwan**. Os usuários escaneiam os QR codes apresentados pelos comerciantes e podem concluir compras por meio de diversas opções baseadas em conta a conta.

Métodos de pagamento em Taiwan

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
6%

US\$ 23b

US\$ 30b

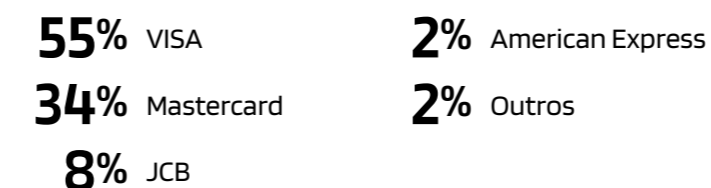
Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
2%

US\$ 162b

US\$ 182b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*



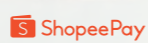
*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Em Taiwan, o uso de carteiras digitais é liderado por cartões, seguido pelo financiamento A2A via contas bancárias. O parcelamento do BNPL também está disponível.

- Cartões
- A2A
- BNPL/Parcelado

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Vietnã

QR codes impulsionam o crescimento digital

Os pagamentos A2A representaram 28% do valor transacionado no e-commerce e 22% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

O uso de QR codes está crescendo rapidamente no Vietnã, ajudando a impulsionar uma variedade de soluções de pagamento digital baseadas em bancos e fintechs.

O **VietQR** permite que os usuários paguem a partir de diferentes carteiras digitais e bancos, escaneando um único código. Os pagamentos por QR code **aumentaram 62% em volume e 151% em valor transacionado** ano a ano em 2025, tornando-se o segmento de crescimento mais rápido no ecossistema de pagamentos digitais, de acordo com o **Banco Central do Vietnã**.

Carteiras digitais surfam na onda crescente

Pre vemos que, em 2030, as carteiras digitais representarão 38% do valor transacionado no e-commerce e 33% dos gastos nos PDVs.

O mercado de carteiras digitais do Vietnã é dinâmico, com **49 operadoras licenciadas em 2025**. **MoMo, ZaloPay e ShopeePay** se destacam entre os consumidores entrevistados. Em abril de 2025, a NAPAS, Corporação Nacional de Pagamentos do Vietnã, disponibilizou o **Apple Pay Tap to Pay** para mais de 80 milhões de portadores de cartões por aproximação da NAPAS e, em setembro de 2025, **anunciou a expansão do Tap to Pay** para dispositivos Android.

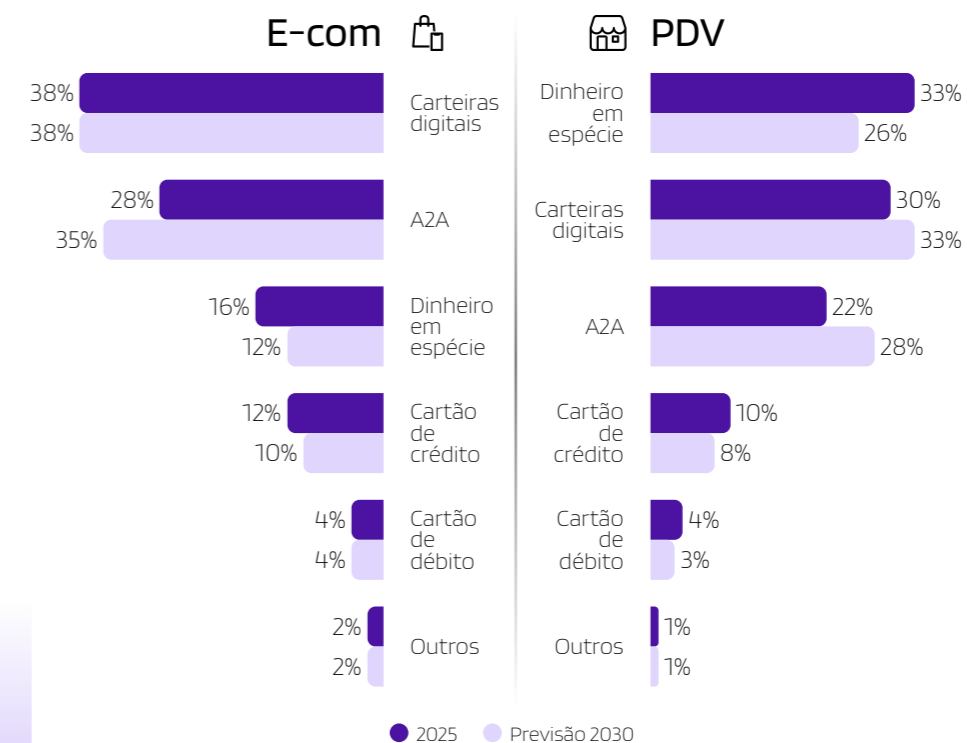
O dinheiro em espécie continua presente online e nos PDVs.

Em 2025, o dinheiro em espécie representou um terço do valor transacionado nos PDVs, enquanto o pagamento na entrega representou 16% dos gastos no e-commerce.

Embora tenha caído significativamente em relação aos 85% de 2019, o uso de dinheiro em espécie permanece alto em comparação com a média da região APAC de 13% em 2025. Contudo, seu uso continua diminuindo. **De acordo com o Banco Central do Vietnã**, nos primeiros sete meses de 2025, as transações feitas sem dinheiro aumentaram 44% em volume e 25% em valor em comparação com o mesmo período do ano anterior. O pagamento na entrega também é alto em comparação às tendências globais.

Vietnã

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
12%

US\$ 28b

US\$ 50b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
6%

US\$ 199b

US\$ 262b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

55% NAPAS
22% VISA

16% Mastercard
7% Outros

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

Os consumidores vietnamitas financiam suas carteiras digitais diretamente por meio de contas bancárias, sendo os cartões importantes, mas ainda em segundo plano; dinheiro em espécie e pagamentos parcelados também são relevantes.

■ A2A
■ Cartões
■ BNPL
■ Dinheiro em espécie

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

Ásia-Pacífico

Europa

América Latina

Oriente Médio

e África

América do

Norte



Métodos de pagamento e
manuais de mercado

Europa

Fortemente enraizados em pagamentos com cartão, especialmente nos PDVs

Os cartões representaram 37% do valor transacionado no e-commerce e 58% do valor transacionado nos PDVs em 2025

Os consumidores europeus continuam a depender de cartões para a maior parte de seus gastos. Os cartões dominam nos pontos de venda. Os cartões de débito têm vantagem de valor de quase dois para um sobre os cartões de crédito (38% contra 18% do valor transacionado). Os cartões de crédito lideram online, representando 19% do valor transacionado, contra 17% dos cartões de débito. Os cartões também são relevantes – senão totalmente dominantes – nas carteiras digitais em todo o continente.

A concorrência entre carteiras digitais se intensifica nas lojas

A previsão é de que as carteiras digitais cresçam de 18% do valor transacionado nos PDVs em 2025 para 26% em 2030.

Um mercado de cartões altamente funcional tem, até agora, inibido o crescimento dos pagamentos digitais: as carteiras digitais representaram apenas 18% do valor transacionado nos PDVs na região em 2025, ficando abaixo da média global de 33%. A abertura da função NFC por aproximação da Apple para fornecedores que não sejam da Apple e a introdução da carteira digital regional **Wero** contribuem para a previsão de crescimento 12% CAGR para carteiras digitais na Europa entre 2025 e 2030.

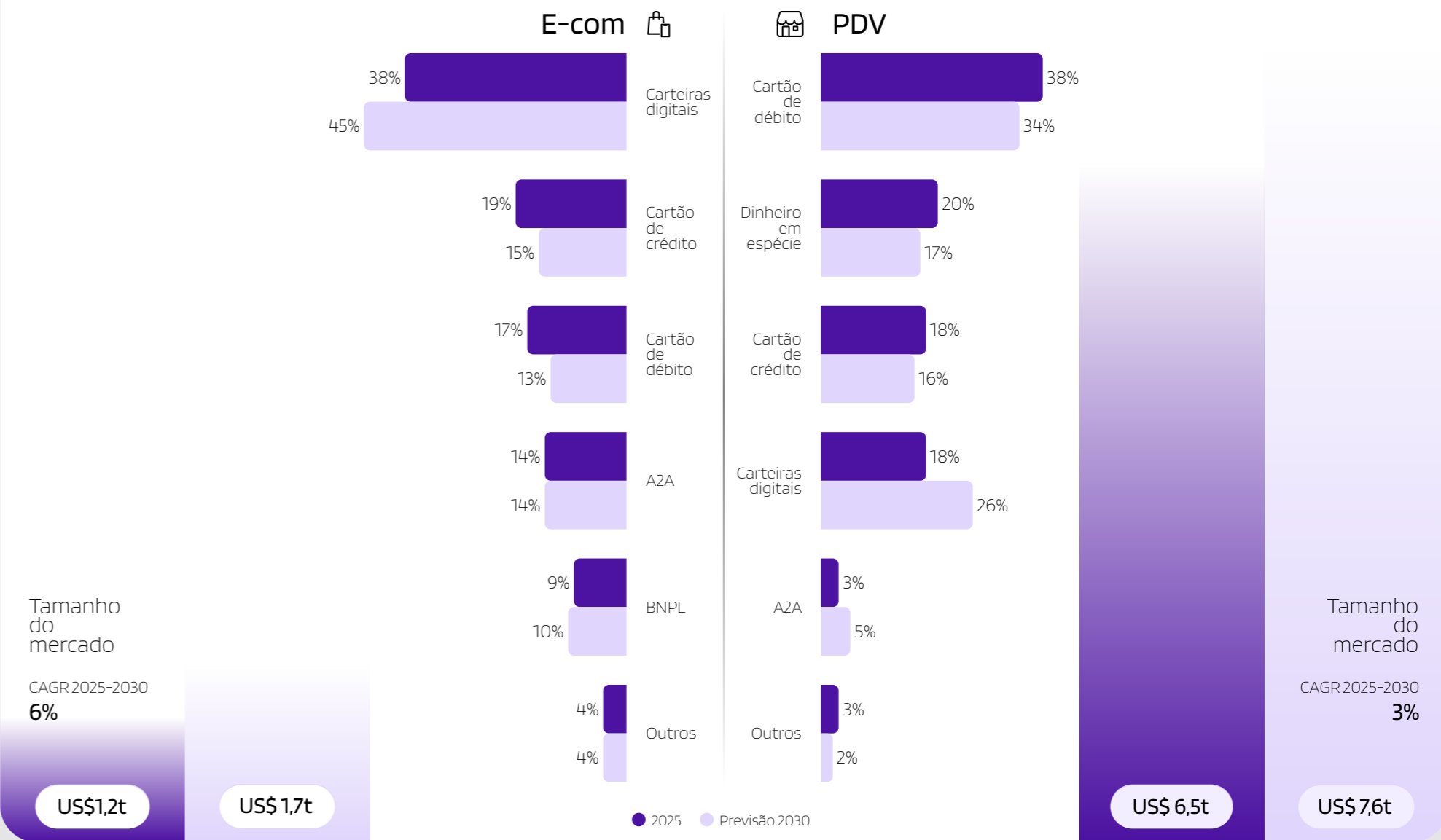
Liderando o uso do "compre agora, pague depois"

O BNPL representou 9% do valor transacionado no e-commerce na Europa em 2025, liderando as regiões globais.

Os consumidores europeus são os maiores usuários do BNPL globalmente, utilizando-o a um índice mais que o dobro (9%) da média global (4%). O BNPL é especialmente popular nos países nórdicos e na Alemanha. Sede da **Klarna**, a Suécia lidera o mercado global, com o BNPL representando um quarto do valor transacionado no e-commerce em 2025. O BNPL também é popular em carteiras digitais como **PayPal** na França, Alemanha, Itália, Espanha e Reino Unido.

















Métodos de pagamento na Europa

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



















*"Outros" inclui métodos de pagamento em cartões pré-pagos, dinheiro em espécie e criptomoedas no e-commerce, cartões pré-pagos e BNPL nos PDVs. Os totais podem não ser iguais a 100% devido a arredondamentos.

Métodos de pagamento no e-com na Europa 2025

	Apps de pagamento (61%)			Dinheiro em espécie e cartões (39%)			
	Carteiras digitais	A2A	BNPL	Cartão de crédito	Cartão de débito	Cartões pré-pagos	Dinheiro em espécie
Alemanha 	52%	15%	18%	11%	1%	1%	2%
Bélgica 	42%	6%	12%	11%	26%	1%	1%
Dinamarca 	44%	6%	11%	17%	20%	<1%	1%
Espanha 	34%	21%	3%	17%	19%	3%	3%
Finlândia 	35%	27%	19%	6%	11%	<1%	1%
França 	36%	8%	5%	20%	28%	1%	2%
Holanda 	12%	64%	10%	10%	3%	<1%	1%
Irlanda 	42%	4%	3%	16%	31%	1%	3%
Itália 	43%	7%	5%	18%	9%	15%	3%
Noruega 	43%	1%	19%	22%	13%	1%	1%
Polónia 	11%	72%	3%	3%	5%	1%	4%
Portugal 	40%	16%	3%	17%	18%	2%	3%
Reino Unido 	40%	6%	8%	23%	22%	1%	1%
Suécia 	44%	4%	25%	12%	14%	<1%	1%
Suíça 	34%	5%	8%	27%	21%	2%	3%
Turquia 	13%	14%	1%	52%	12%	4%	5%

"Dinheiro em espécie" inclui pagamento na entrega, pré-pagamento e pós-pagamento.
Os totais podem não ser iguais a 100% devido a arredondamentos.

Métodos de pagamento nos PDVs na Europa 2025

	Apps de pagamento (21%)			Dinheiro em espécie e cartões (79%)			
	Carteiras digitais	A2A	BNPL	Cartão de crédito	Cartão de débito	Cartões pré-pagos	Dinheiro em espécie
Alemanha 	17%	2%	<1%	9%	38%	2%	32%
Bélgica 	22%	1%	<1%	16%	48%	1%	12%
Dinamarca 	25%	1%	<1%	10%	56%	1%	7%
Espanha 	14%	2%	<1%	22%	28%	1%	34%
Finlândia 	16%	1%	<1%	9%	66%	1%	7%
França 	15%	1%	<1%	21%	50%	1%	12%
Holanda 	24%	2%	<1%	6%	60%	1%	7%
Irlanda 	26%	<1%	<1%	13%	45%	1%	15%
Itália 	19%	5%	<1%	11%	30%	11%	24%
Noruega 	30%	<1%	1%	11%	54%	1%	4%
Polónia 	13%	30%	<1%	6%	28%	1%	23%
Portugal 	13%	1%	<1%	9%	49%	1%	27%
Reino Unido 	20%	1%	<1%	24%	43%	2%	9%
Suécia 	28%	<1%	1%	16%	49%	1%	5%
Suíça 	27%	1%	<1%	20%	32%	1%	19%
Turquia 	15%	7%	<1%	48%	6%	3%	20%

Os totais podem não ser iguais a 100% devido a arredondamentos.



PayPal

WERO

Apple Pay

Alemanha

Carteiras digitais têm potencial nos PDVs

As carteiras digitais alcançaram a dominância no e-commerce em 2025, com 52% do valor total

O mercado de carteiras digitais na Alemanha está em plena expansão, liderado pelo **PayPal**, citado por 70% dos compradores online. O **PayPal** foi introduzido nos PDVs em 2025. Depois disso – e devido à determinação da Comissão Europeia para que a Apple abra sua tecnologia NFC para concorrentes, incluindo bancos locais – prevemos um aumento no uso de carteiras digitais nos PDVs. A carteira pan-europeia **Wero** tem previsão de lançamento nos PDVs em 2026.

De rei dos PDVs a protagonista das carteiras digitais

A previsão é que os cartões de débito continuem sendo o principal método de pagamento nos PDVs até 2030.

Os 100 milhões de cartões emitidos pela **Girocard** a tornam, de longe, a rede de débito mais popular na Alemanha e o principal método de pagamento nos PDVs. A Girocard não foi projetada para uso online e o uso de cartões de débito online é mínimo, embora agora seja possível usar a **Girocard** em carteiras digitais como o **Apple Pay**. Prevê-se que o crescimento das carteiras digitais nos PDVs atraia mais participação do dinheiro em espécie do que dos cartões de débito.

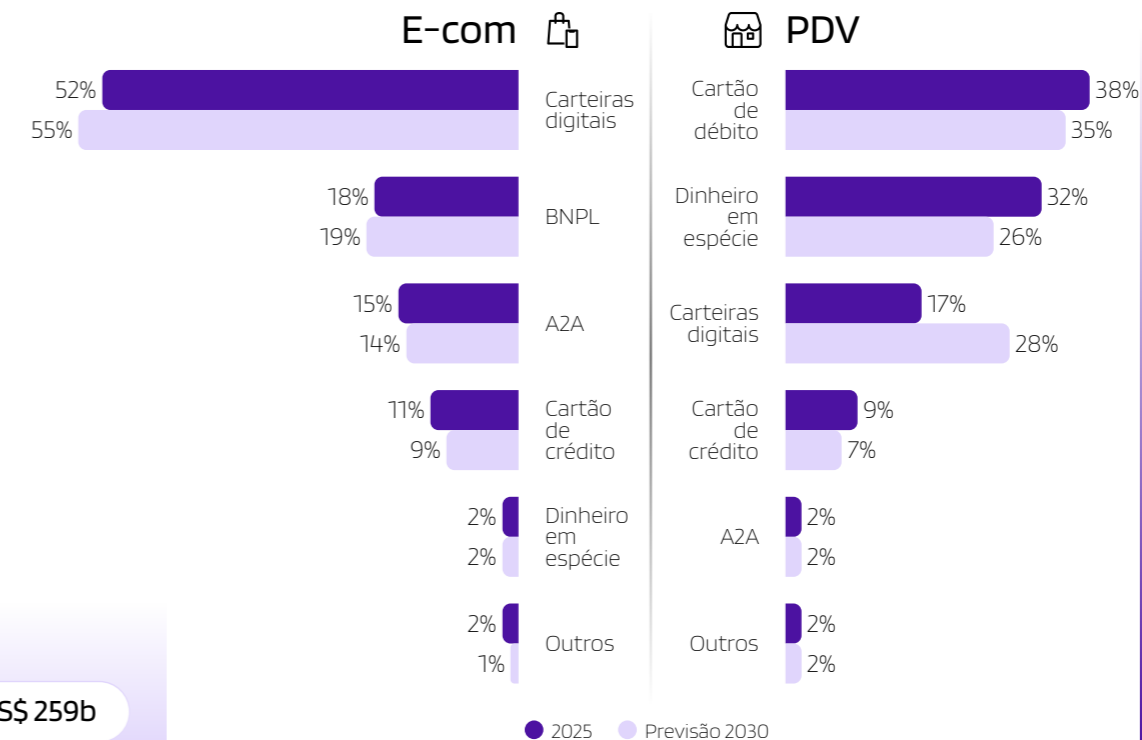
Parcelamento prospera na tradição

A participação de 18% do BNPL no valor transacionado online em 2025 deverá permanecer estável até 2030.

A preferência histórica por pagamentos via fatura entre os consumidores alemães impulsiona as soluções de pagamento parcelado atuais. A **Klarna** foi citada em segundo lugar, atrás apenas do **PayPal**, pelos consumidores que compram online. Outras opções incluem **FLOA Pay**, **Alma**, **Riverty** e a solução *white-label* **Ratepay**

Métodos de pagamento na Alemanha

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
6%

US\$ 192b

US\$ 259b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
3%

US\$ 1,2t

US\$ 1,4t

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

67% Girocard

18% VISA

14% Mastercard

2% American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Na Alemanha, o financiamento de carteiras digitais é liderado por contas bancárias. O financiamento por cartão e o parcelamento do BNPL estão amplamente disponíveis.

- A2A
- Cartões
- BNPL
- Crypto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

payconiq

Bancontact

WERO

PayPal

Bélgica

Bancontact consolida o mercado de cartões

Os cartões de débito representaram mais de um quarto das compras no e-commerce e quase metade das compras nos PDVs em 2025.

Bancontact é o sistema nacional de pagamentos da Bélgica, seu principal sistema de cartões de débito e a marca de pagamento mais popular. Os cartões de débito mantêm uma vantagem de mais de 2 para 1 em valor transacionado em relação aos cartões de crédito online e uma vantagem de 3 para 1 nos PDVs. A preferência dos consumidores por cartões de débito é consistente com a menor proporção de dívida das famílias belgas.

As carteiras digitais da Bélgica estão prestes a evoluir

As carteiras digitais lideraram os pagamentos online em 2025 e são o método de pagamento que mais cresce nos PDVs.

A plataforma Payconiq está se transformando em aplicativos independentes. O produto Payconiq – adquirido pela EPI em 2023 – utiliza a infraestrutura SEPA e será integrado ao Wero. O aplicativo Bancontact Payconiq – com suporte da rede de débito Bancontact – será renomeado para **Bancontact Pay** a partir de março de 2026. **PayPal** e **Apple Pay** também possuem presença significativa no mercado.

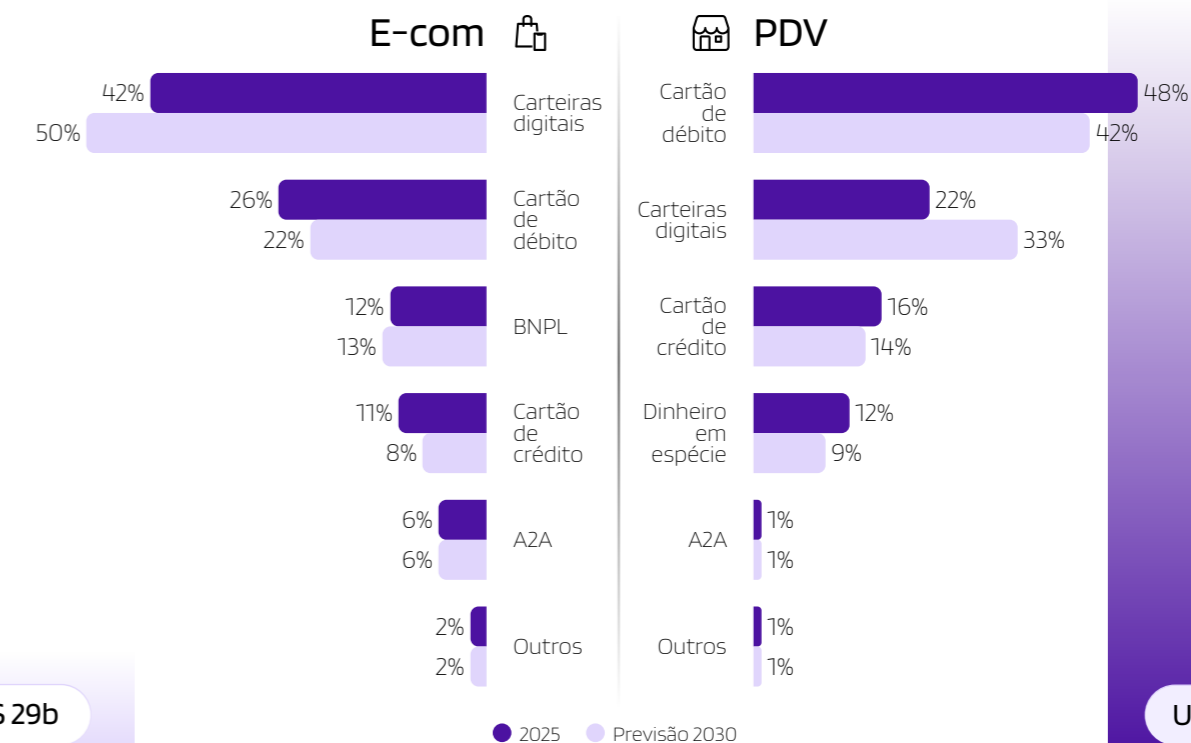
A demanda por BNPL cresce além das "marcas BNPL"

As marcas de compre agora, pague depois representaram 12% dos gastos no e-commerce em 2025.

Os consumidores agora têm diversas opções de pagamento parcelado. Os comerciantes integram marcas populares de BNPL, como **Klarna**, **Alma** e **Cofidis Pay**, diretamente no processo de checkout. Soluções *white-label* permitem que os comerciantes ofereçam seus próprios pagamentos parcelados com sua marca, enquanto emissores de cartões e fintechs oferecem planos de parcelamento com garantia do cartão.

Métodos de pagamento na Bélgica

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
7%

US\$ 21b

US\$ 29b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
2%

US\$ 199b

US\$ 222b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

80% Bancontact **7%** VISA
12% Mastercard **1%** American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

As carteiras digitais belgas apresentam equilíbrio entre financiamento por cartão e conta bancária, parcelamentos e criptomoedas. A Wero dá continuidade à tradição belga de carteiras digitais focadas em transações A2A.

● A2A
● Cartões
● Parcelado
● Crypto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Dinamarca

Cartões de débito são fundamentais nos PDVs

Os cartões de débito representaram mais da metade do valor transacionado nos PDVs e um quinto do valor transacionado online em 2025.

O **Dankort** é o sistema nacional de pagamentos da Dinamarca e a principal bandeira de débito. Os cartões de débito representaram a maior parte do valor transacionado nos PDVs e um quinto do valor transacionado em e-commerce em 2025. Eles também são comumente usados em carteiras digitais. Os cartões Dankort são frequentemente emitidos em conjunto com a **Visa** ou **Mastercard**, embora marcas globais independentes do Dankort agora representem a **maioria dos cartões de pagamento emitidos**.

Dinamarca aposta nas carteiras digitais

Até 2030, as carteiras digitais representarão mais da metade do valor transacionado online e um terço do valor transacionado nos PDVs.

MobilePay é a ferramenta de pagamento online mais popular na Dinamarca, utilizada por mais da metade dos compradores online. Os cartões são comuns nessas carteiras, representando quase 40% de todo o valor transacionado com cartões nos PDVs. O MobilePay é usado principalmente com cartões online, enquanto os pagamentos A2A são mais prevalentes no MobilePay em PDVs. O **Apple Pay** e o **Google Wallet** representam o maior volume de transações com cartão em todos os locais onde são utilizados.

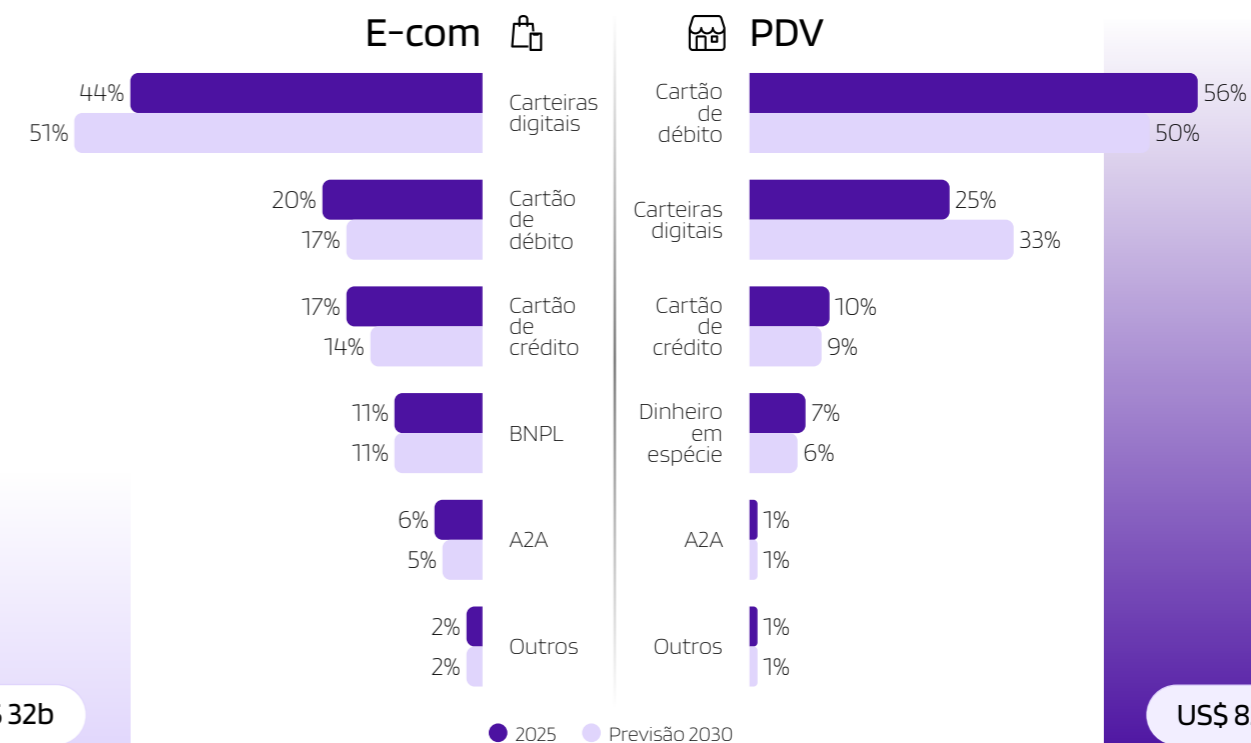
Dinheiro em espécie é um backup essencial

Espera-se que o uso de dinheiro em espécie diminua, mas lentamente, de 7% do valor transacionado nos PDVs em 2025 para 6% em 2030.

A Dinamarca tem um dos menores índices de uso de dinheiro em espécie do mundo, mas ele continua sendo uma parte essencial do sistema de pagamentos. O banco central da Dinamarca atualizou suas diretrizes de resiliência de pagamentos em 2025 para ajudar a garantir que os consumidores possam pagar os comerciantes em tempos de crise e em caso de interrupção dos sistemas de pagamento digital.

🇩🇰 Métodos de pagamento na Dinamarca

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
5%

US\$ 25b

US\$ 32b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
3%

US\$ 82b

US\$ 94b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

56% Dankort
22% VISA

21% Mastercard
1% Outros

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

As carteiras digitais da Dinamarca (lideradas pela **MobilePay**) são financiadas principalmente com cartões ou diretamente por meio de contas bancárias; também são oferecidos serviços de BNPL e criptomoedas.

● A2A
● Cartões
● BNPL
● Crypto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Espanha

Os cartões são a base dos pagamentos dos consumidores.

Os cartões representaram 39% do valor transacionado no e-commerce e 50% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os cartões são o principal método de pagamento online e representam metade do valor transacionado nos PDVs, com os cartões de débito tendo uma ligeira vantagem sobre os cartões de crédito. Como a Espanha não possui uma bandeira de cartão doméstica, as redes globais intermedeiam todas as transações com cartão. Um limite de € 1.000 para transações em dinheiro ajudou a impulsionar o volume de transações com cartão nos PDVs. Os neobancos **N26**, **Revolut** e **Openbank** ajudam a impulsionar o volume online.

Carteiras digitais lideram o comércio online

As carteiras digitais representaram 34% do valor transacionado no e-commerce e 14% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

As carteiras digitais são o principal método de pagamento online. O **PayPal** foi o mais citado pelos consumidores que compram online. As carteiras digitais **Apple Pay** e **Google Pay** continuam a crescer tanto online quanto em lojas físicas. O **Waylet** é uma carteira local popular, usada principalmente para combustível, estacionamento e carregamento de veículos elétricos. O valor dos pagamentos via dispositivos móveis dobrou desde 2022, segundo o Banco de España.

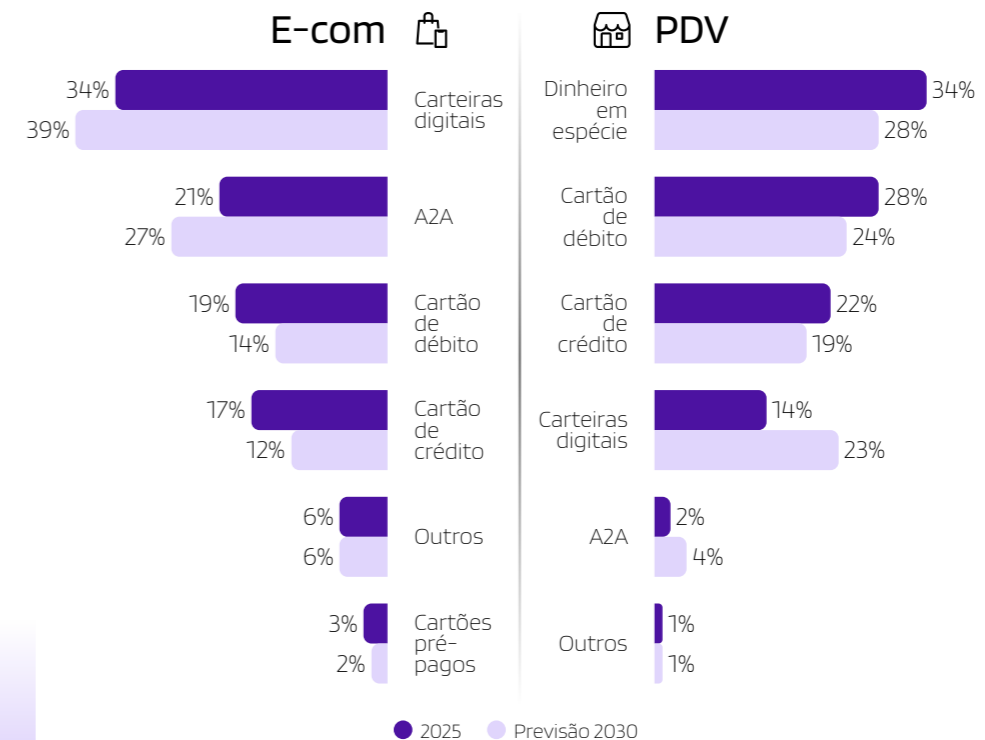
Bizum estreou nos PDVs em 2025

A Bizum da Espanha representou mais de um quinto do valor transacionado online em 2025

A **Bizum**, líder doméstica em pagamentos de conta a conta, continua aumentando sua popularidade. A **Bizum** é usada por 26 milhões de usuários ativos e aceita por mais de 53.000 comerciantes online. A Bizum foi introduzida em lojas físicas por meio de QR codes em 2025 e está alinhada aos esforços para fortalecer a soberania europeia ao conectar redes de pagamento.

Métodos de pagamento na Espanha

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
7%

US\$ 114b

US\$ 162b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
3%

US\$ 832b

US\$ 987b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

53% VISA

45% Mastercard

2% American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

Os cartões são o principal caso de uso, enquanto o financiamento A2A via **Bizum** é relevante. Opções BNPL e criptomoedas também estão disponíveis.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL
■ Crypto

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Klarna.

Trustly

Finlândia

A demanda por aplicativos é saciada por um menu diversificado

As carteiras digitais são o principal método de pagamento online e estão crescendo rapidamente nos PDVs

As carteiras digitais da Finlândia apresentam uma lista diversificada de marcas e modelos de pagamento. O **MobilePay**, da Escandinávia, continua sendo o aplicativo de pagamento mais baixado na Finlândia, juntamente com carteiras baseadas em cartão, como o **PayPal**, e carteiras exclusivas para cartão, como o **Apple Pay** e **Google Wallet**. O MobilePay aumentou a flexibilidade de pagamento para seus usuários em 2025, firmando parceria com a Tink para expandir a funcionalidade de pagamento via banco e oferecendo parcelamento por meio da Klarna.

O internet banking se estende às compras online

Os pagamentos A2A ficam atrás apenas das carteiras digitais online e são comumente usados dentro delas

O **Verkkopankki** (termo finlandês para internet banking) permite que os consumidores paguem por compras online diretamente de suas contas bancárias domésticas. Os consumidores também pagam diretamente de suas contas bancárias em carteiras digitais como **MobilePay**. Fintechs como a **Trustly** também ganharam força, enquanto o **Siirto** – um aplicativo de pagamento pertencente ao **Nordea** e **OP Bank** – também possibilitam pagamentos de conta a conta.

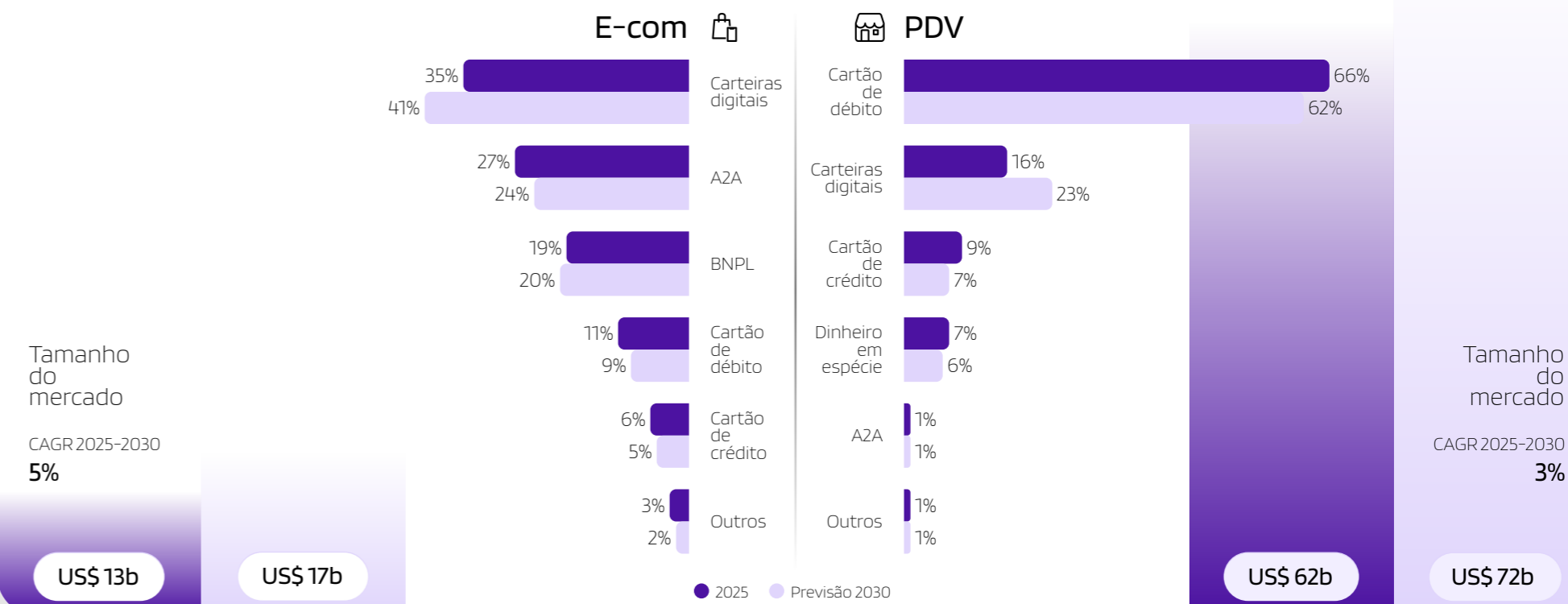
Os cartões de débito predominam nos PDVs

Em 2025, os cartões de débito representaram dois terços do valor transacionado nos PDVs

Os cartões de débito dominam os PDVs, com 66% do valor total transacionado. O **Banco da Finlândia** relata que os cartões de débito representam cerca de 83% de todas as transações de pagamento com cartão. Os cartões de débito também são usados online, embora esses gastos ocorram cada vez mais por meio de carteiras digitais.

Finlândia Métodos de pagamento na Finlândia

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

53% VISA **1%** Outros
46% Mastercard

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

As carteiras digitais da Finlândia (lideradas pela **MobilePay**) são financiadas principalmente com cartões ou diretamente por meio de contas bancárias. BNPL e criptomoedas também são oferecidas.

A2A
Cartões
BNPL
Crypto

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



WERO



PayPal

França

Rede de cartões de débito nacionais ancora o mercado

Os cartões de débito representaram metade do valor transacionado nos PDVs e mais de um quarto do valor transacionado online em 2025.

Liderados pelos cartões nacionais **Cartes Bancaires (CB)**, os cartões de débito superaram os pagamentos nos PDVs, além de apresentarem um volume significativo de transações online. Responsáveis por 65% do consumo diário, esses cartões de débito são comumente usados em gastos cotidianos. Os cartões CB geralmente são emitidos em conjunto com **Mastercard** e **Visa** para funções de crédito e compras internacionais. Os cartões **CB enfrentam concorrência crescente** de cartões emitidos por neobancos como o **Revolut**.

Uso de carteiras digitais dispara online

As carteiras digitais foram o principal método de pagamento online em 2025, com 36% do valor transacionado no e-commerce.

Os consumidores franceses recorrem às carteiras digitais ao fazer compras online. O **PayPal** é popular, sendo citado por mais consumidores do que até mesmo cartões de débito ou crédito. **Apple Pay** e **Google Pay** são as carteiras mais populares nos PDVs, embora os cartões sejam mais utilizados. A carteira digital pan-europeia **Wero** substituiu a **Paylib** em 2025 e está programada para ir além do P2P, processando transações de e-commerce em 2026.

A queda no uso de dinheiro em espécie está diminuindo

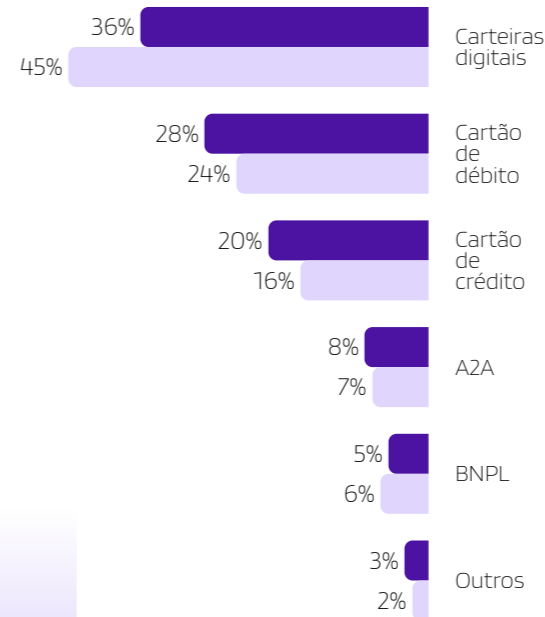
Nossa previsão para o uso de dinheiro em espécie é de um status praticamente estável, com perda gradual de participação à medida que os pagamentos digitais crescem.

Os consumidores franceses ainda valorizam o dinheiro em espécie, comumente usado para transações de baixo valor. A Estratégia Nacional de Pagamentos no Varejo da França busca garantir o "acesso constante ao dinheiro em espécie". O uso de dinheiro em espécie na França caiu durante a pandemia, mas se recuperou a partir de 2022. Agora, a previsão é de que caia ainda mais, para 9%, nos PDVs até 2030.

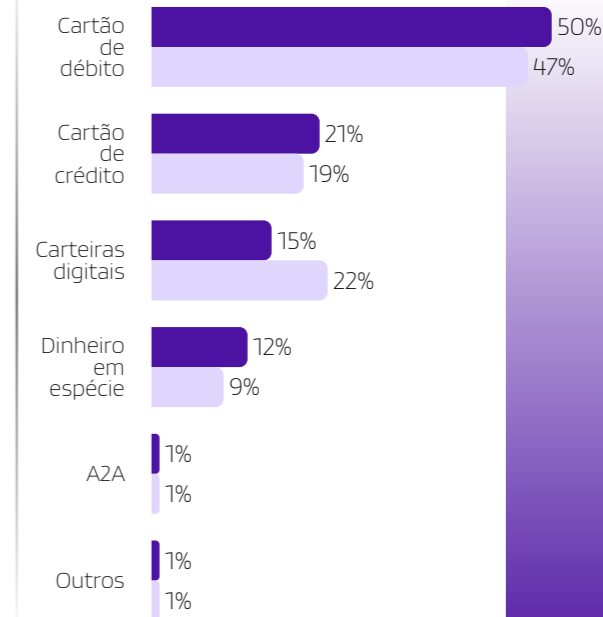
Métodos de pagamento na França

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs

E-com



PDV



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
6%

US\$ 199b

US\$ 263b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
3%

US\$ 1t

US\$ 1,2t

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

Carteiras digitais globais, incluindo **PayPal**, **Apple Pay** e **Amazon Pay**, refletem o mercado de pagamentos francês, dominado por cartões.

- Cartões
- A2A
- BNPL
- Crypto

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

76% Cartes Bancaires **2%** American Express
11% VISA **1%** Outros
10% Mastercard

*Dados mais recentes disponíveis

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



WERO



Holanda

iDEAL dá início a uma nova era

Em 2025, 64% de todo o valor de pagamentos online foi transacionado via iDEAL.

Os consumidores na Holanda ainda preferiam o líder em pagamentos, **iDEAL**, em 2025, citado por 84% dos consumidores que compram online. Adquirido pela **European Payments Initiative** em 2023, o iDEAL começará a passar por um rebranding em 2026, para **Wero** da EPI, e com o tempo **competirá com marcas globais**, oferecendo múltiplos tipos de pagamento em um formato de carteira digital.

Carteiras digitais crescem em todos os canais

Em 2025, as carteiras digitais ficaram atrás apenas dos cartões de débito em valor de pagamento nos PDVs.

PayPal, **Apple Pay** e **Google Pay** lideraram o mercado de carteiras digitais em 2025. O **PayPal** ficou em segundo lugar, atrás apenas do iDEAL, entre as marcas de pagamento online, enquanto o **Apple Pay** e **Google Wallet** são cada vez mais oferecidos tanto online quanto em lojas físicas. A **primeira transação de e-commerce da Wero**, concorrente europeia, foi processada na Holanda em 2025.

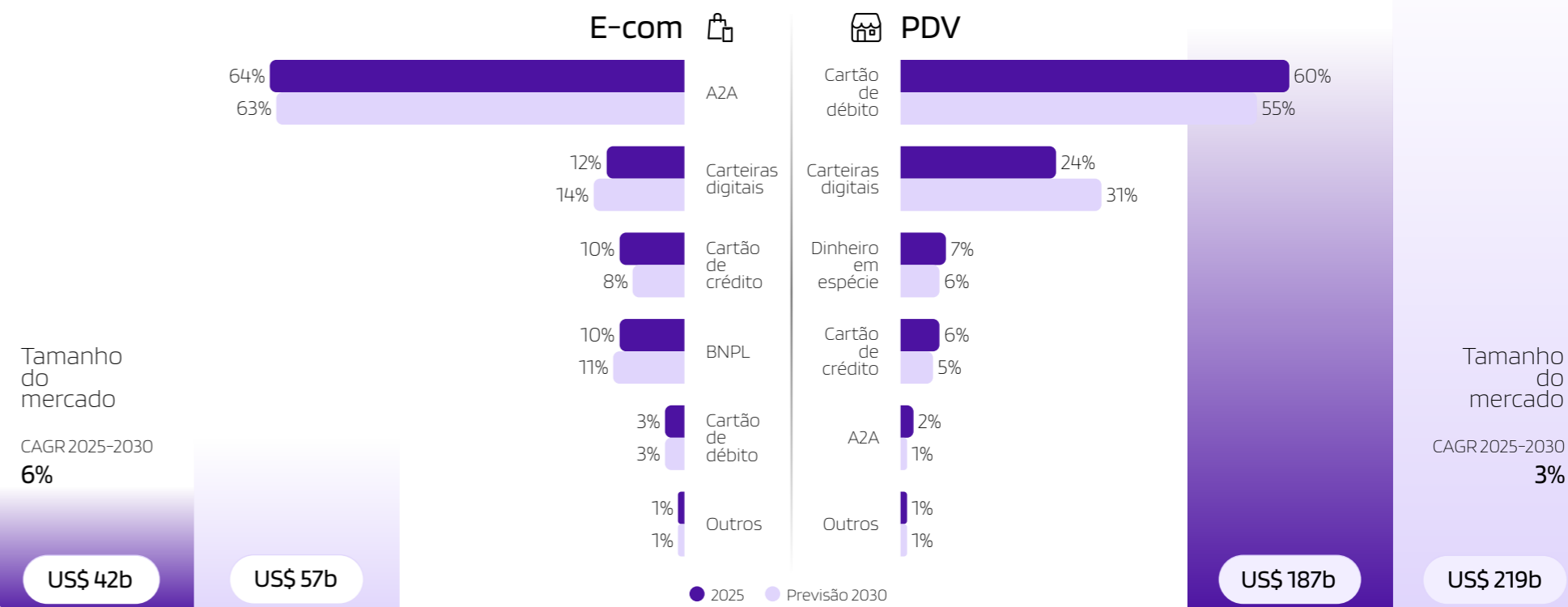
Cartões de débito dominam nas lojas

Os cartões de débito lideram o mercado nos PDVs, representando 60% do valor total transacionado em 2025.

A maior parte do valor dos pagamentos nos pontos de venda é transacionada por meio de cartões de débito, e espera-se que essa tendência se mantenha por enquanto. Os cartões de crédito têm vantagem de valor superior a 3 para 1 sobre os cartões de débito online, embora essa diferença esteja diminuindo. O **banco central holandês atribuiu o recente aumento no uso de cartões de débito online** aos novos cartões de débito (**Visa Débito** e **Mastercard Débito**), bem como ao uso de cartões no **Apple Pay** e no **Google Wallet**.

Métodos de pagamento na Holanda

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

92% Mastercard 1% American Express
6% VISA 1% Outros

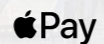
*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Na Holanda, as carteiras digitais são principalmente baseadas em cartões, sendo o parcelamento BNPL também relevante.

■ Cartões
■ BNPL/Parcelado

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Irlanda

Mercado dominado por cartões, impulsionado pelos cartões de débito

Os cartões de débito representaram 45% do valor transacionado nos PDVs e 31% do valor transacionado no e-commerce em 2025.

Os consumidores irlandeses preferem os cartões de débito quando fazem compras presenciais – uma liderança que deverá se manter até 2030. Embora os cartões de débito estejam atrás das carteiras digitais online, sua influência permanece forte. Ao usar carteiras digitais online, os consumidores escolhem os cartões de débito em vez dos cartões de crédito por uma margem de mais de 3 para 1.

PayPal lidera o ranking online na Irlanda

Pre vemos que 52% do valor transacionado online será feito por meio de carteiras digitais em 2030.

Os consumidores irlandeses preferem usar seus cartões por meio de suas carteiras móveis, graças à infraestrutura avançada de pagamentos por aproximação. De acordo com o banco central da Irlanda, os pagamentos por aproximação cresceram 13% entre julho de 2024 e julho de 2025. O **PayPal** ocupa o primeiro lugar em nossa pesquisa entre os compradores online, seguido pelo **Apple Pay** e **Google Pay**.

Dinheiro em espécie reduzido, mas não extinto

O uso de dinheiro em espécie diminuirá modestamente, de 15% do valor transacionado nos PDVs em 2025 para 12% em 2030.

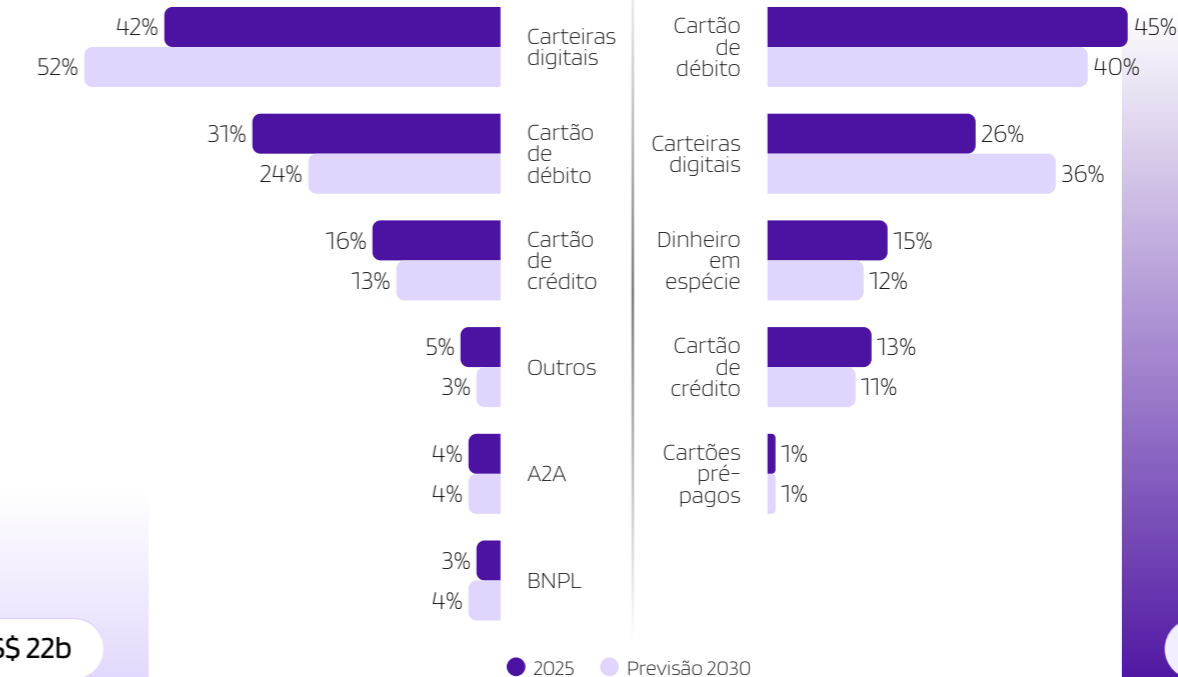
O uso de dinheiro em espécie na Irlanda caiu drasticamente desde antes da pandemia, mas continua relevante para a vida de muitos consumidores, especialmente para transações de baixo valor. O banco central da Irlanda está empenhado em manter o dinheiro em espécie como "um elemento central do ecossistema de pagamentos".

Métodos de pagamento na Irlanda

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs

E-com

PDV



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
7%

US\$ 16b

US\$ 22b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
4%

US\$ 74b

US\$ 92b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

90% VISA

10% Mastercard

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

Carteiras digitais globais como **Apple Pay**, **Google Wallet** e **PayPal** refletem o mercado de pagamentos da Irlanda, que é predominantemente baseado em cartões.

- Cartões
- A2A
- BNPL
- Crypto

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

BANCOMAT SpA

satispay

Postepay

PayPal

Itália

Carteiras digitais encontram crescimento em lojas físicas

Já líderes online, a previsão é de 12% CAGR de 2025 a 2030.

As carteiras digitais estão crescendo rapidamente nos PDVs, com pagamentos em lojas físicas via dispositivos inteligentes **umentando 46%** no primeiro semestre do ano. Os consumidores citaram o uso de **Apple Pay** e **Google Wallet**, com cartão, e da carteira digital **Satispay** ao fazer compras em lojas físicas. Quase metade (49%) dos compradores online entrevistados citaram o uso do **PayPal** mais que o dobro do uso de qualquer outra marca.

Os cartões de débito impulsionam a transição para uma sociedade sem dinheiro físico

A previsão é que os cartões de débito continuem sendo o principal método de pagamento nos PDVs até 2030.

Os cartões de débito lideraram os pagamentos nos PDVs em 2025. Espera-se que essa liderança se mantenha até 2030. Online, os consumidores citaram os cartões de débito como sua principal escolha em carteiras digitais. Os cartões são geralmente co-branded com o **Bancomat** – o sistema nacional de débito da Itália – e com as marcas globais **Mastercard** e **Visa** para compras internacionais.

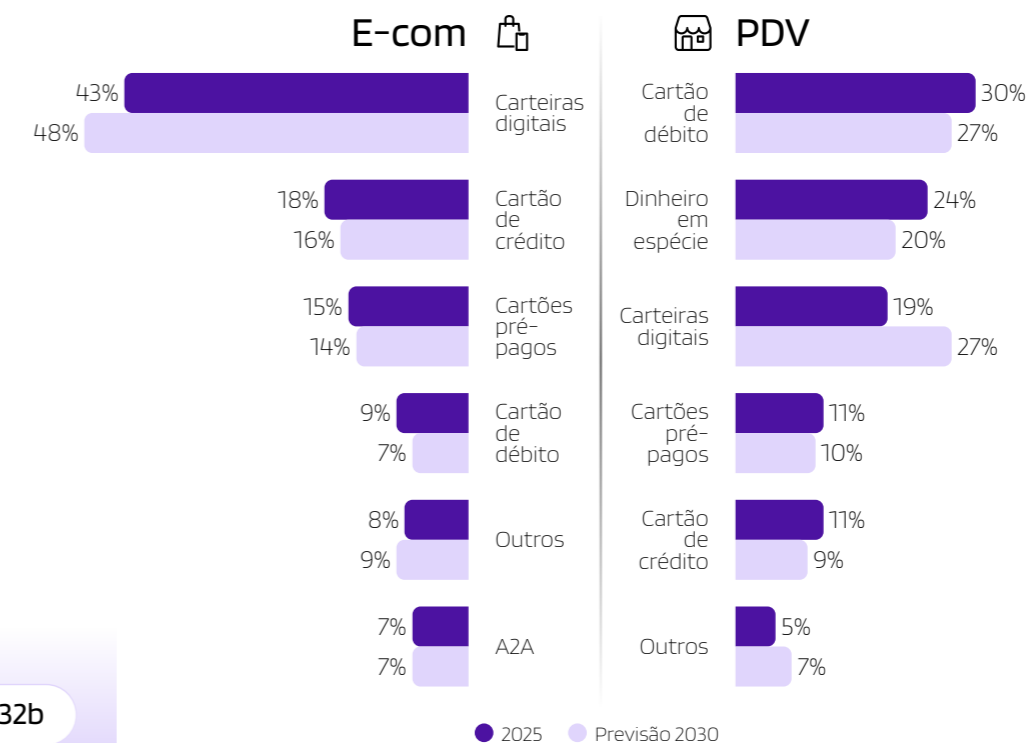
A Itália possui o maior mercado de cartões pré-pagos do mundo.

Os cartões pré-pagos representaram 15% do valor transacionado no e-commerce e 11% do valor transacionado nos PDVs em 2025

Os consumidores italianos recorrem aos cartões pré-pagos mais do que em qualquer outro mercado. Os cartões pré-pagos atendem migrantes, pessoas sem conta bancária e consumidores preocupados com a privacidade, que os preferem em vez de cartões de débito online. Os cartões pré-pagos são emitidos pela maioria dos bancos tradicionais e pela **Postepay**, o serviço postal italiano.

Métodos de pagamento na Itália

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
6%

US\$ 97b

US\$ 132b

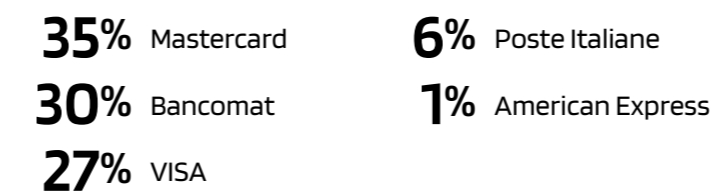
Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
4%

US\$ 697b

US\$ 830b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*



*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

O mercado de pagamentos da Itália, dominado por cartões, reflete-se nas carteiras digitais globais **Apple Pay**, **Google Wallet** e **PayPal**.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL
■ Crypto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

bank
axept

vipps

Klarna.

Apple Pay

Noruega

Vipps lidera o crescente segmento de carteiras digitais

Até 2030, as carteiras digitais representarão 51% do valor transacionado online e 38% do valor transacionado nos PDVs.

A **Vipps** lidera o segmento de carteiras digitais online, sendo a mais citada pelos entrevistados. A Vipps facilita o uso de cartões com valor armazenado e pagamentos conta a conta. Em dezembro de 2024, a Vipps lançou uma alternativa ao **Apple Pay** em PDVs com o recurso "Tap with Vipps". A Vipps agora faz parte da **Vipps MobilePay**, que em 2025 ingressou na **Aliança Europeia de Pagamentos**.

Cartões de débito e crédito têm seu lugar

Prevê-se que os cartões de débito representem a maior parte do valor transacionado nos PDVs até 2030.

O uso intenso de cartões de débito é impulsionado pelo popular sistema nacional de débito **BankAxept**. Os cartões BankAxept têm aceitação quase universal entre os comerciantes, que se beneficiam das **tarifas mais baixas do sistema**. Os cartões BankAxept são emitidos em conjunto com a **Mastercard** ou **Visa**. Os cartões de débito têm vantagem de 5 para 1 sobre os cartões de crédito nos PDVs, enquanto os cartões de crédito têm vantagem de 2 para 1 online.

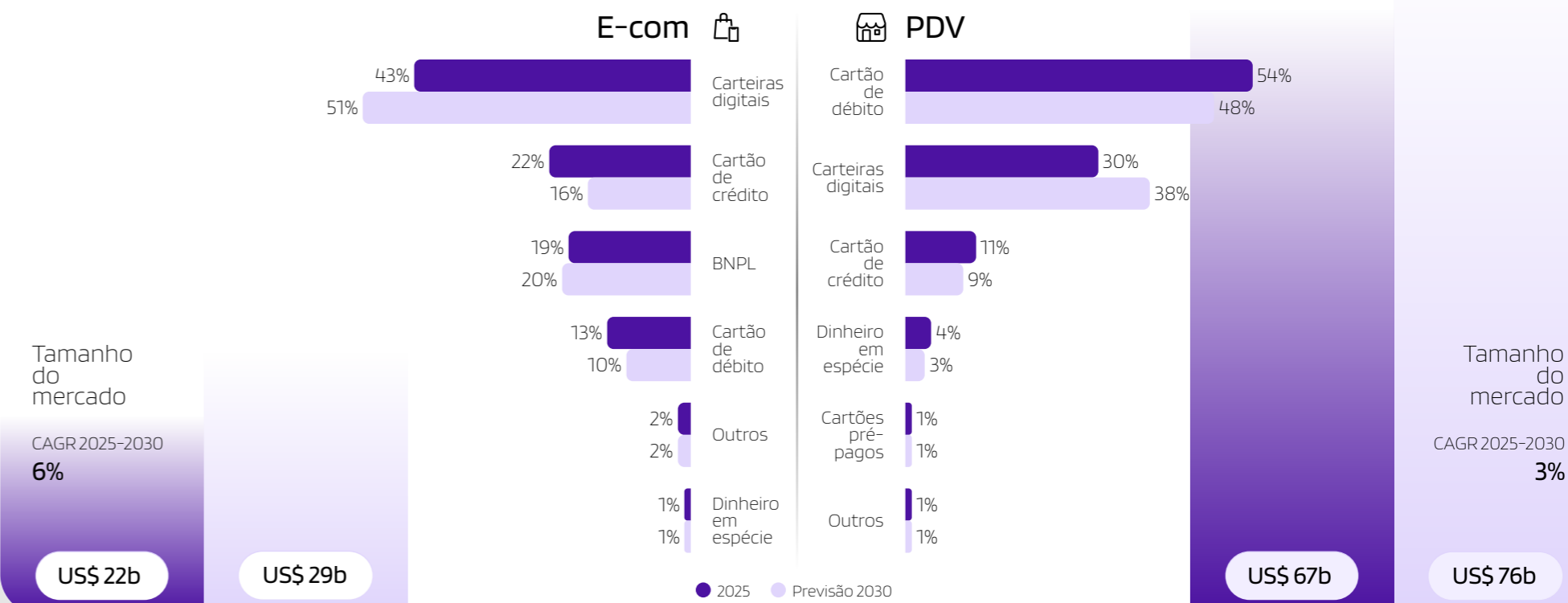
BNPL compete de forma significativa com os cartões de crédito.

Os consumidores da Noruega ocupam o segundo lugar global em uso do BNPL online, atrás apenas da Suécia.

Os consumidores escandinavos apresentam os maiores índices globais de "compre agora, pague depois", com a Noruega em segundo lugar, atrás apenas da Suécia, em uso online do BNPL. O BNPL compete com os cartões de crédito e pode, com o tempo, superá-los. A **Klarna** continua evoluindo, anunciando em 2025 a **expansão do Klarna Card**, inicialmente focado em débito, e sua **introdução para uso no MobilePay**. Os principais concorrentes da Klarna na Noruega incluem **QLIRO**, **Walley** e **Riverty**.

Métodos de pagamento na Noruega

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

49% BankAxept **24%** VISA
26% Mastercard **1%** American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Na Noruega, as carteiras digitais estão distribuídas de forma aproximadamente igual entre pagamentos com cartão e por meio de contas bancárias A2A. O parcelamento também é relevante.

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

blik

Przelewy24

Apple Pay

Google Wallet

Polônia

BLIK e A2A no topo

A previsão é que o A2A, liderado pelo BLIK, alcance 74% do valor transacionado no e-commerce e 39% do valor transacionado nos PDVs até 2030.

O **BLIK** é a forma de pagamento mais popular da Polônia. É um sistema que conecta usuários para realizar pagamentos A2A a partir de aplicativos bancários domésticos e neobancos como o Revolut. O **BLIK** continua a apresentar crescimento de dois dígitos, ao se expandir (para a Eslováquia e Romênia) e a colaborar em prol da interoperabilidade de pagamentos em toda a Europa. A marca nacional **Przelewy24 (P24)** também permite pagamentos A2A.

Embora baixo, o uso de carteiras digitais está crescendo globalmente.

As carteiras digitais representaram 11% do valor transacionado online e 13% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Marcas internacionais estão bem atrás do BLIK na Polônia, mas sua presença continua aumentando. **Apple Pay** e **Google Pay** estão crescendo online e em lojas físicas, enquanto o **PayPal** foi citado mais do que qualquer outra marca global online. O uso direto de cartões de pagamento online é limitado, embora marcas globais ativas na Polônia frequentemente utilizem cartões.

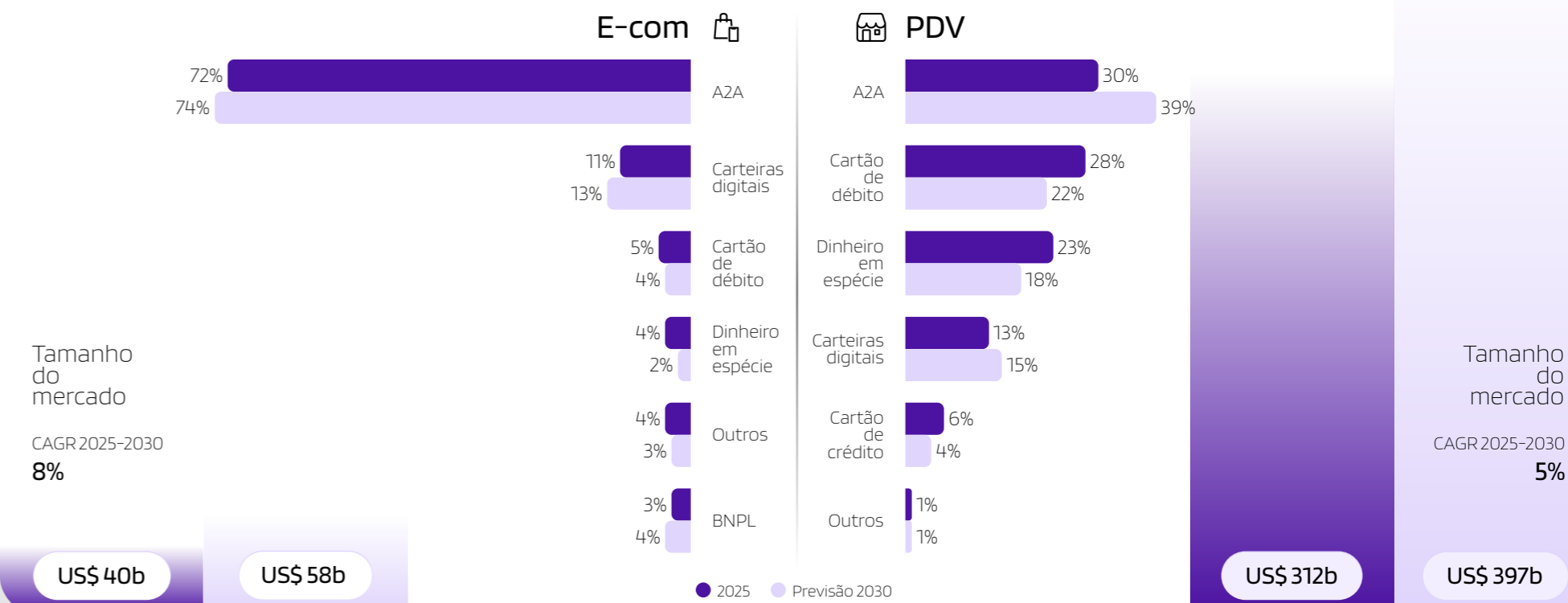
Opções de parcelamento e BNPL estão cada vez mais populares

O BNPL direto no checkout representou 3% do valor do e-commerce em 2025.

Marcas do tipo "compre agora, pague depois" ganharam força entre os consumidores na Polônia à medida que as opções de parcelamento proliferam. As opções domésticas de BNPL incluem **PayPo** e **Twisto**, enquanto Varsóvia é um polo tecnológico para a gigante do BNPL, Klarna. O BLIK oferece o **BLIK Pay Later** e a P24 oferece o **P24NOW**, enquanto os pagamentos parcelados com cartão de crédito também são populares, assim como os pagamentos parcelados via bancos sem cartão.

Métodos de pagamento na Polônia

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

55% VISA

45% Mastercard

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

As carteiras digitais da Polônia oferecem suporte a transações A2A e cartões. Parcelamentos do tipo BNPL e transações com criptomoedas ocorrem fora das carteiras digitais.

■ A2A
■ Cartões

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

MB MULTIBANCO

MB WAY

PayPal

Apple Pay

Portugal

Multibanco lidera o mercado de cartões

Os cartões representaram 38% do valor transacionado no e-commerce e 59% do valor transacionado nos PDVs em 2025

Os cartões são os mais utilizados e estão crescendo rapidamente – 38% em 2024 em comparação com 2023 apenas em valor transacionado online, de acordo com o Banco de Portugal. Os cartões de débito são mais utilizados do que os de crédito e são processados através da rede bancária doméstica **Multibanco**. O crescimento de bancos exclusivamente digitais, como **Revolut**, **Moey!** e **ActivoBank**, impulsiona ainda mais o uso de cartões de débito. Os cartões Multibanco são geralmente emitidos em conjunto com a **Visa** ou **Mastercard**.

As carteiras digitais são um canal para cartões e transações A2A

As carteiras digitais representaram 40% do valor transacionado no e-commerce em 2025, com previsão de atingir 50% até 2030.

As carteiras digitais têm participação elevada devido à popularidade do **MB Way** – o aplicativo móvel da SIBS, provedora do **Multibanco**. A SIBS faz parte da **Aliança Europeia de Pagamentos**, que busca soluções de pagamento em toda a Europa. O **MB Way** tem amplo suporte dos bancos portugueses, garantindo ampla disponibilidade. O **PayPal** foi bem avaliado pelos consumidores entrevistados que fizeram compras online, enquanto o **Apple Pay** e **Google Pay** competem com o MB Way nos PDVs.

Multibanco permite pagamentos A2A online

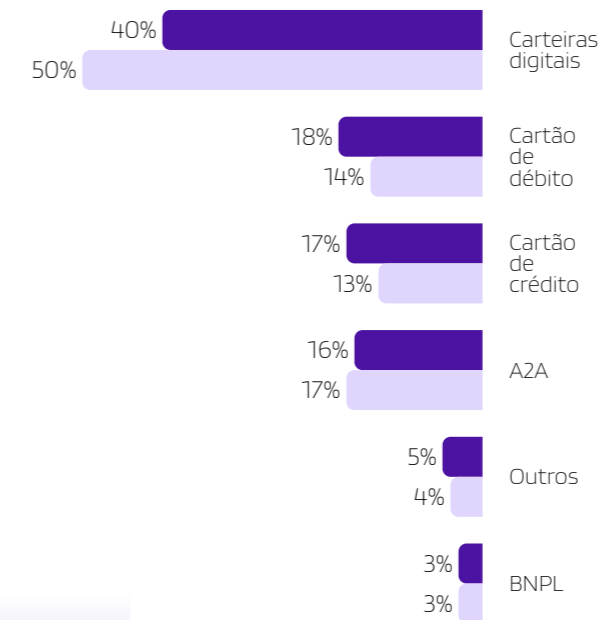
Os pagamentos A2A representaram 16% do valor transacionado online em 2025

Os consumidores podem pagar aos comerciantes por compras online diretamente de suas contas bancárias usando o **Multibanco**. As transações Multibanco também podem ser concluídas com dinheiro em espécie: o cliente recebe um voucher no caixa que pode ser trocado por dinheiro em caixas eletrônicos participantes.

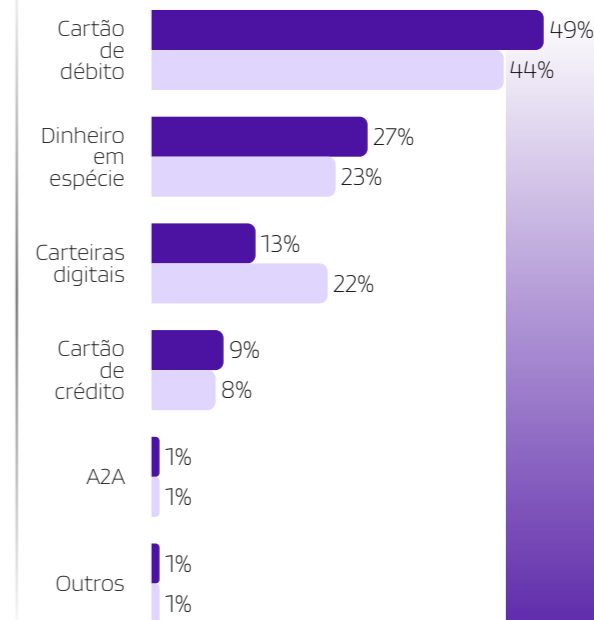
Métodos de pagamento em Portugal

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs

E-com



PDV



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
7%

US\$ 9,8b

US\$ 14b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
4%

US\$ 89b

US\$ 111b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

68% SIBS

21% VISA

11% Mastercard

1% Outros

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Os cartões são centrais em Portugal, enquanto as transações BNPL e com criptomoedas ocorrem principalmente fora das carteiras digitais.

■ Cartões
■ A2A

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Reino Unido

O Reino Unido é um mercado de pagamentos liderado por cartões.

Os cartões representaram 46% do valor transacionado online e 69% do valor transacionado nos PDVs em 2025

Os cartões são a escolha esmagadora dos consumidores do Reino Unido. Os cartões de débito são preferidos para gastos do dia a dia e têm vantagem substancial nos PDVs, enquanto os cartões de crédito têm pequena vantagem online. Presencialmente, as pessoas usam principalmente pagamentos por aproximação, representando 95% de todas as transações com cartão abaixo de £ 100 em 2024. O limite de £100 foi removido em março de 2026.

Carteiras digitais impulsionam gastos com cartões

As carteiras digitais são o método de pagamento que mais cresce, tanto online quanto em lojas físicas

Mais da metade dos adultos no Reino Unido usa carteiras digitais, de acordo com a [UK Finance](#). As carteiras são financiadas principalmente por cartões, com o débito sendo mais citado do que o crédito. [PayPal](#), [Apple Pay](#) e [Google Pay](#) são as principais marcas online. O [PayPal](#) anunciou em novembro de 2025 sua expansão para lojas físicas. A tecnologia sem contato torna o pagamento por aproximação comum em todo o Reino Unido.

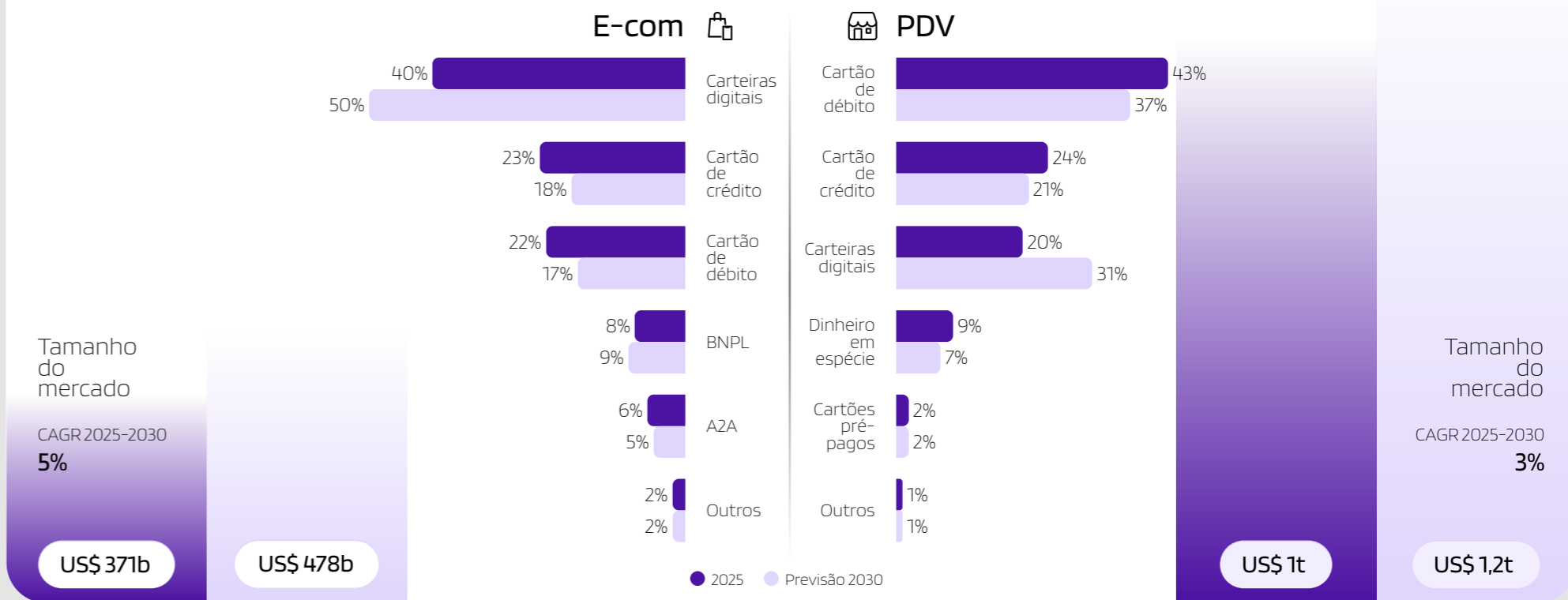
O uso de dinheiro em espécie diminui gradualmente

Pre vemos que o dinheiro em espécie representará 7% do valor transacionado nos PDVs em 2030, uma queda em relação aos 9% previstos para 2025.

O uso de dinheiro em espécie caiu drasticamente na última década: de 32% em 2014 para 9% em 2025, mas essa queda desacelerou. Como observou a [U.K. Finance em 2025](#), "o dinheiro em espécie continua sendo um elemento importante de como os consumidores gerenciam suas finanças".

🇬🇧 Métodos de pagamento no Reino Unido

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

58% VISA

40% Mastercard

2% American Express

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

Carteiras digitais globais como [Apple Pay](#) e [Google Wallet](#) refletem o mercado britânico, que é dominado por cartões. O [PayPal](#) adiciona novas formas de pagamento.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL
■ Crypto

*Dados mais recentes disponíveis

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

Klarna.

swish®

Trustly

PayPal

Suécia

A Klarna, empresa sueca, continua a evoluir

O BNPL representou 25% do valor transacionado no e-commerce em 2025, a maior participação do mundo

Os consumidores suecos foram pioneiros na adoção e continuam sendo grandes usuários da **Klarna**, líder sueca em BNPL, e que é amplamente oferecida por comerciantes. Com crescimento antes impulsionado por uma cuidadosa localização, hoje a Klarna diversificou seus serviços, oferecendo cartões de crédito e, em 2025, lançou cartões com foco em débito para gastos do dia a dia.

Swish amplia opções de pagamento

As carteiras digitais foram o principal método de pagamento online em 2025, ficando atrás apenas dos cartões de débito nos PDVs.

O uso de carteiras digitais está se acelerando, impulsionado por marcas globais de carteiras e pela própria **Swish** da Suécia. Antes restrita a transferências bancárias conta a conta (e classificada como A2A em edições anteriores do GPR), a Swish agora inclui diversas opções de pagamento, como cartões para pagamento por aproximação em lojas físicas, além de pagamentos recorrentes online. O **PayPal** foi citado por 30% dos compradores online, enquanto o **Apple Pay** e **Google Pay** são oferecidos online e em lojas físicas.

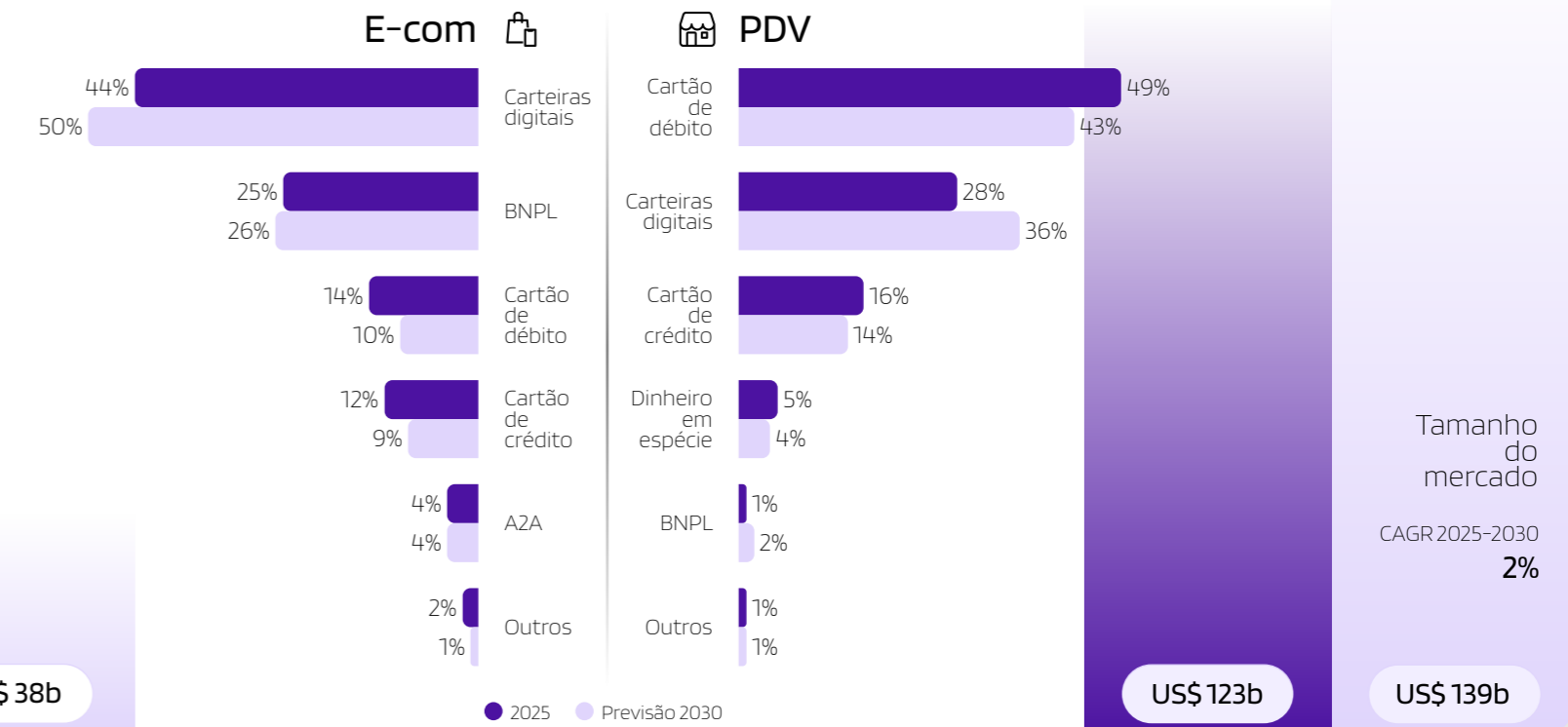
Os cartões continuam sendo a principal forma de pagamento em lojas físicas

Os cartões representam mais de um quarto do e-commerce nos PDVs em 2025

Os cartões de pagamento continuam populares na Suécia. Os cartões de débito mantêm ligeira vantagem sobre os cartões de crédito online, enquanto nos PDVs os cartões de débito prevalecem por uma margem de 3 para 1. O crescimento contínuo de marcas de carteiras digitais baseadas em cartões, como **Apple Pay**, **Google Pay** e **PayPal**, deve impulsionar ainda mais o uso de cartões. A Suécia não possui um sistema de cartões doméstico; todo o tráfego de cartões ocorre por meio da **American Express**, **Mastercard** ou **Visa**.

Métodos de pagamento na Suécia

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
5%

US\$ 30b

US\$ 38b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
2%

US\$ 123b

US\$ 139b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

70% Mastercard **2%** American Express
28% VISA

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Lideradas pela **Swish**, as carteiras digitais da Suécia oferecem financiamento A2A por meio de contas bancárias domésticas. Opções de cartões, BNPL e criptomoedas também estão disponíveis.

● A2A
● Cartões
● BNPL
● Crypto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Suíça

Os cartões lideram o mercado

Os cartões representaram 49% do valor transacionado no e-commerce e 53% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os consumidores suíços usam cartões mais do que qualquer outro método de pagamento. A previsão é de que eles não percam a liderança e não caiam abaixo de 50% do valor transacionado nos PDVs até 2030.

Mastercard e **Visa** concentram a maior parte do tráfego das bandeiras de cartão, enquanto o serviço doméstico **PostFinance**, dos **Correios Suíços** oferece cartões de débito em parceria com a Mastercard. Os pagamentos por aproximação são praticamente universais, sendo utilizados em 84% das transações presenciais com cartão, segundo o Banco Nacional Suíço.

Carteiras digitais expandem participação de mercado

As carteiras digitais continuam ganhando participação online e a previsão é de que representem 32% do valor transacionado nos PDVs até 2030

Os consumidores recorrem às carteiras digitais mais do que a qualquer outro método de pagamento online. As carteiras digitais, que crescem rapidamente, são o único método de pagamento com previsão de aumento de participação nos PDVs até 2030. A carteira digital nacional **TWINT** foi citada mais do que outras marcas, tanto online quanto em lojas físicas, com **PayPal** e **Apple Pay** também figurando entre as mais citadas. Os consumidores indicaram uso praticamente igual de cartões de débito, cartões de crédito e contas bancárias para abastecer suas carteiras digitais.

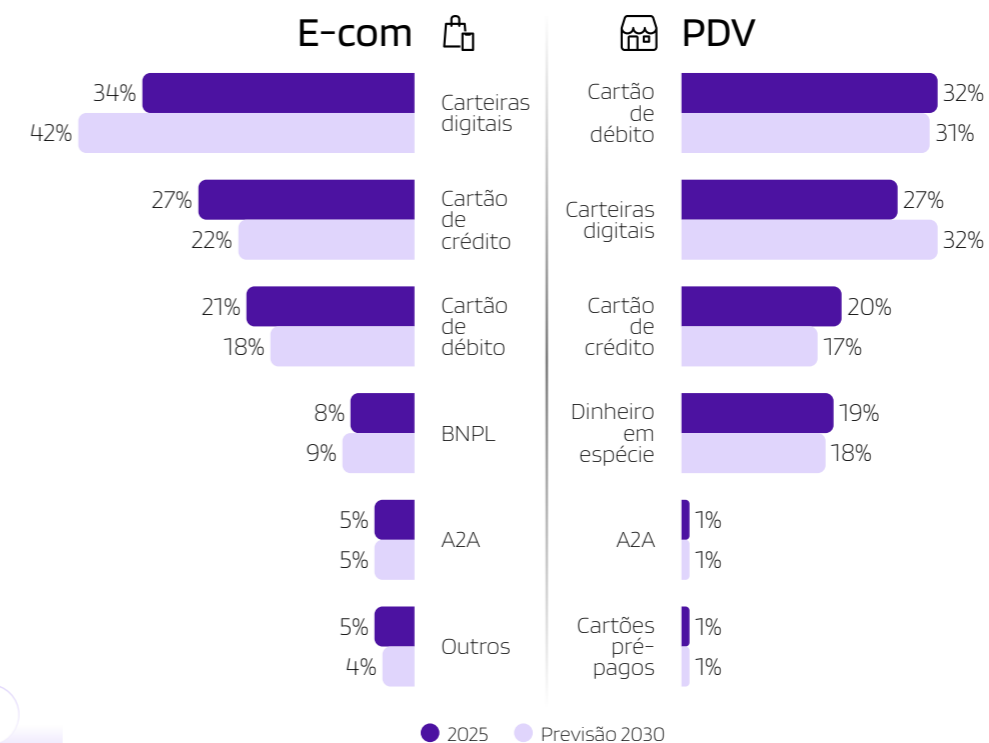
BNPL oferece alternativa aos cartões de crédito

BNPL representou 8% do valor transacionado no e-commerce em 2025

Os consumidores suíços usam o BNPL em uma proporção semelhante à média europeia. A **Klarna** ficou atrás apenas da **TWINT** e **PayPal** entre as marcas de pagamento digital usadas online. As marcas nacionais **CembraPay** e **HeyLight** estão entre as opções de BNPL que os comerciantes oferecem aos consumidores no momento do checkout. Os consumidores também recorrem ao parcelamento em carteiras digitais como a **TWINT**, via parcelamento vinculado a cartão e via Swissbilling.

🇨🇭 Métodos de pagamento na Suíça

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
5%

US\$ 20b

US\$ 26b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
2%

US\$ 144b

US\$ 157b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

49% Mastercard **3%** American Express
35% VISA **1%** Diners Club
12% PostFinance

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Os cartões são o principal caso de uso, seguidos pelo financiamento A2A via contas bancárias. Parcelamento no BNPL e opções com criptomoedas também estão disponíveis.

- Cartões
- A2A
- BNPL/Parcelado
- Crypto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

troy

express

papara

X

Turquia

Cartões são o meio de pagamento mais utilizado na Turquia

Os cartões representaram dois terços do e-commerce e mais da metade do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os cartões são o principal método de pagamento na Turquia, superando todos os outros métodos de pagamento combinados. Os consumidores preferem pagar com cartões de crédito, apesar de haver mais cartões de débito em circulação, uma preferência que se intensificou com as taxas de juros dos cartões de crédito abaixo da taxa de inflação. Os cartões de crédito são amplamente utilizados para parcelamento ("taksit"). **Troy**, a primeira bandeira de cartão de crédito doméstica da Turquia, continua ganhando participação no mercado.

Marcas de carteiras digitais domésticas se destacam

As carteiras digitais representaram 13% do valor transacionado online e 15% dos pagamentos presenciais em 2025.

As marcas de carteiras digitais da Turquia competem principalmente entre si devido à Lei de Proteção de Dados Pessoais da Turquia, que favorece os provedores nacionais em detrimento das marcas globais. Todo o volume de transações com carteiras digitais ocorre em marcas domésticas, incluindo **BKM Express**, **GarantiPay**, **Papara** e **Maximum Mobil**. O uso de carteiras digitais é impulsionado pela integração com o **QR code TR** bem como pela integração com a tecnologia NFC de pagamento por aproximação. Mais da metade dos consumidores entrevistados mencionou o uso de cartões de crédito ao pagar com carteiras digitais.

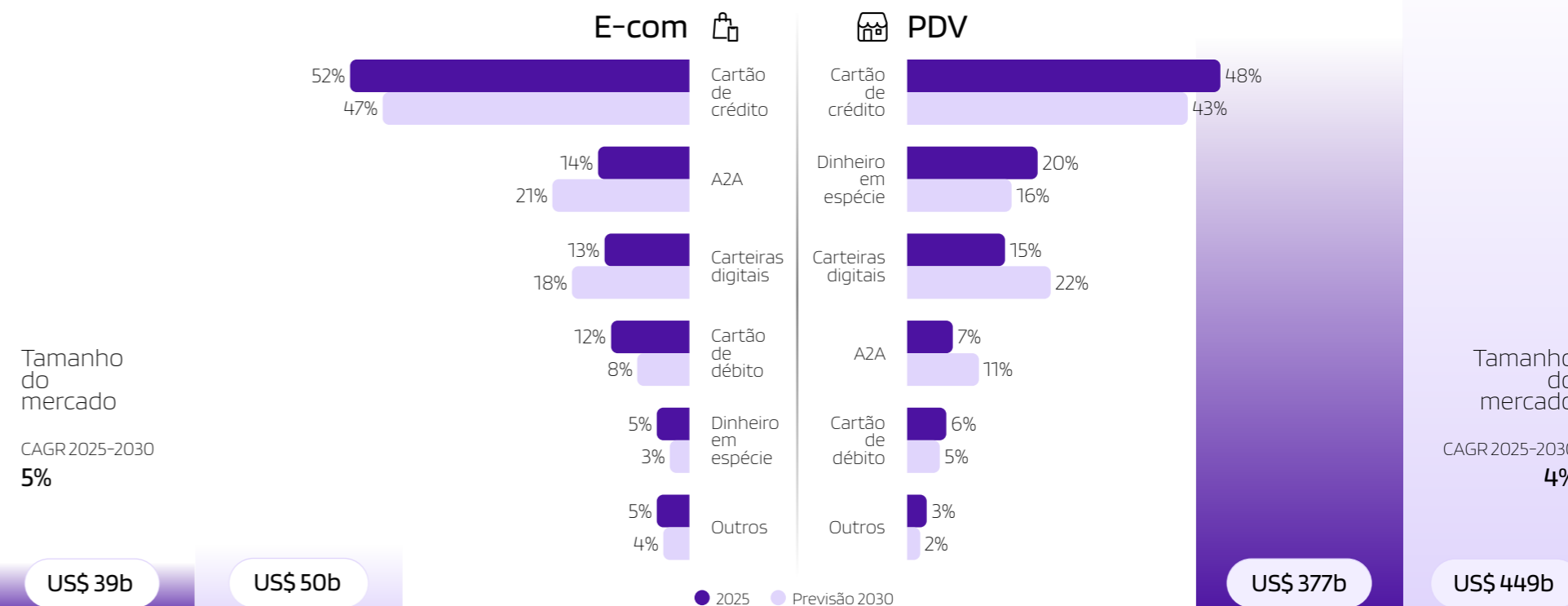
Pagamentos mais rápidos do que nunca

O A2A é o método de pagamento que mais cresce online e em lojas físicas

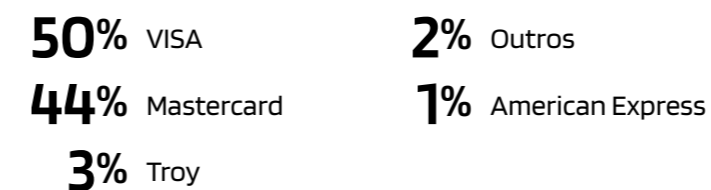
Os pagamentos de conta a conta estão em plena expansão devido ao sucesso do sistema de pagamentos instantâneos **FAST**, do banco central da Turquia. O FAST utiliza chaves simples, como números de telefone ou endereços de e-mail, para conectar o pagador e o beneficiário, tornando os pagamentos mais rápidos e convenientes. O FAST está totalmente integrado ao **QR Code TR** para facilitar a aceitação pelos comerciantes. O FAST adicionou um recurso de solicitação de pagamento em 2025.

Métodos de pagamento na Turquia

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



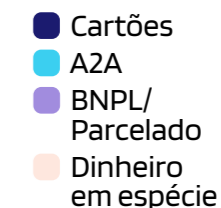
Participação das bandeiras de cartão em 2024*



*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Na Turquia, os cartões são usados principalmente para financiar as carteiras digitais, embora também estejam disponíveis opções de pagamento A2A, parcelamento e saque em dinheiro.



[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

Europa
América Latina

Oriente Médio e
África

América do
Norte

Ásia - Pacífico



América Latina

Pagamentos de conta a conta disparam

O A2A foi responsável por 23% do valor transacionado no e-commerce e 14% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os pagamentos de conta a conta estão se espalhando pela América Latina. O **Pix** do Brasil, emergiu como líder global em pagamentos instantâneos, impulsionando o A2A para 42% do e-commerce e 34% do valor transacionado nos PDVs em 2025. Na Argentina, o **Transferencias 3.0** continua impulsionando a adoção do A2A, com o método representando 15% do e-commerce e 10% do valor transacionado nos PDVs. A Colômbia seguiu o exemplo em 2025, quando **seu banco central** lançou seu sistema de pagamentos rápidos, o **Bre-B**.

Mercado Pago lidera um mercado de carteiras digitais em rápido crescimento

Pre vemos que as carteiras digitais cresçam 14% CAGR em e-commerce e 11% CAGR nos PDVs de 2025 a 2030.

O uso de carteiras digitais na América Latina continua abaixo das médias globais online (23% do valor do e-commerce em 2025, contra 56% globalmente) e nos PDVs (16% contra 33%). Isso está mudando rapidamente, com previsão de crescimento impressionante das carteiras digitais em toda a região. O braço de pagamentos do principal marketplace de e-commerce da América Latina, o **Mercado Pago**, é um dos aplicativos de pagamento mais usados nos mercados em que opera. O **PayPal** também tem presença regional moderada, assim como marcas nacionais como **Nequi** na Colômbia e **Yape** no Peru.

O dinheiro em espécie continua relevante, tanto offline quanto online

O dinheiro em espécie representou 23% dos gastos regionais nos PDVs, enquanto o COD representou 2% do e-commerce.

Os consumidores latino-americanos usam dinheiro em espécie mais do que as médias globais (23% do valor transacionado nos PDVs em 2025 contra 14% globalmente). O uso de dinheiro em espécie varia dentro da região: os consumidores no Brasil (12%), Chile (16%) e Argentina (17%) usam dinheiro em espécie em linha com as médias globais, enquanto Peru (30%), Colômbia (32%) e México (40%) têm níveis mais altos de uso de dinheiro em espécie. A América Latina tem o maior uso de pagamento pós-venda baseado em dinheiro no e-commerce, incluindo recorde global de 6% no México.







Métodos de pagamento na América Latina

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs









*"Outros" inclui BNPL, cartões pré-pagos e criptomoedas no e-commerce; cartões pré-pagos e BNPL nos PDVs. Os totais podem não ser iguais a 100% devido a arredondamentos.

Métodos de pagamento no e-com da América Latina em 2025

	Apps de pagamento (47%)			Dinheiro em espécie e cartões (53%)			
	Carteiras digitais	A2A	BNPL	Cartão de crédito	Cartão de débito	Cartões pré-pagos	Dinheiro em espécie
Argentina 	39%	15%	<1%	28%	14%	1%	2%
Brasil 	10%	42%	1%	40%	4%	1%	3%
Chile 	23%	12%	<1%	18%	42%	2%	2%
Colômbia 	29%	34%	2%	17%	10%	1%	7%
México 	26%	6%	3%	32%	23%	1%	9%
Peru 	44%	6%	<1%	18%	23%	1%	7%

Métodos de pagamento nos PDVs da América Latina em 2025

	Apps de pagamento (30%)		Dinheiro em espécie e cartões (70%)			
	Carteiras digitais	A2A	Cartão de crédito	Cartão de débito	Cartões pré-pagos	Dinheiro em espécie
Argentina 	33%	10%	22%	16%	2%	17%
Brasil 	12%	34%	31%	9%	2%	12%
Chile 	9%	1%	21%	51%	2%	16%
Colômbia 	20%	<1%	20%	26%	2%	32%
México 	9%	<1%	24%	26%	2%	40%
Peru 	38%	<1%	11%	19%	1%	30%

MODO

mercado pago

NaranjaX

ualá

Argentina

Carteiras digitais são a nova escolha do consumidor

As carteiras digitais lideraram 2025 com 39% do valor transacionado online e 33% do valor transacionado nos PDVs

Os consumidores argentinos preferem carteiras digitais, seja para compras online ou em lojas físicas. Além de serem seguras, rápidas e fáceis de usar, as carteiras centralizam as opções mais populares, incluindo pagamentos de conta a conta, com cartão e parcelados. As opções incluem a gigante regional **Mercado Pago**, marcas domésticas como **MODO**, **NaranjaX** e **Ualá**, e marcas globais como **PayPal**.

Os pagamentos A2A estão em plena expansão

O A2A é o método de pagamento que mais cresce online e nos PDVs

Lançada pelo Banco Central da Argentina em 2020, a **Transferencias 3.0** simplifica a aceitação de pagamentos por comerciantes e promove a inclusão financeira. O BCRA **determinou a interoperabilidade bancária aberta** entre bancos e instituições não bancárias para criar condições equitativas. Essas políticas simplificam os pagamentos para comerciantes que precisam oferecer apenas um único QR code para aceitar pagamentos por meio de todos os aplicativos bancários licenciados.

O pagamento parcelado continua sendo comum, embora menos visível

Os pagamentos parcelados são populares, embora as marcas BNPL normalmente não sejam oferecidas no momento do checkout

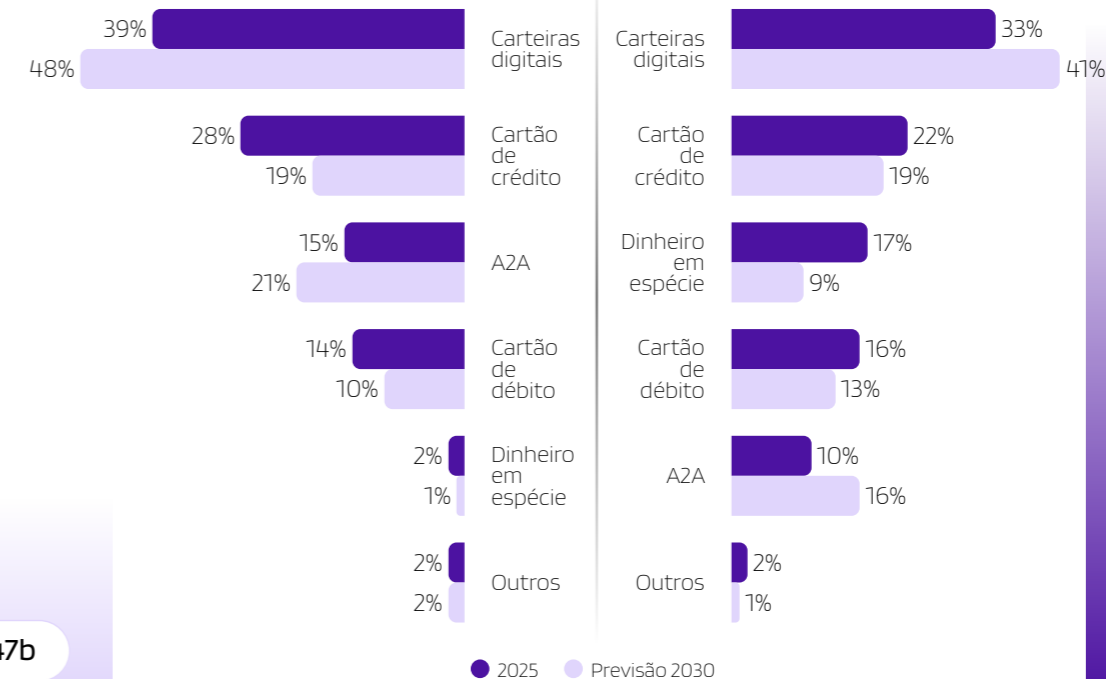
A demanda do consumidor por pagamentos parcelados é forte, impulsionada por uma longa tradição de consumidores que usam essa forma de pagamento para planejar o orçamento e se proteger contra a alta inflação. No entanto, os provedores BNPL independentes ainda não ganharam força. Em vez disso, os parcelamentos ocorrem dentro de carteiras digitais como **Mercado Pago** e **PayPal**, geralmente sem juros. Os parcelamentos continuam sendo um dos principais impulsionadores do uso de cartões de crédito pelos consumidores.

Métodos de pagamento na Argentina

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs

E-com

PDV



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
10%

US\$ 29b

US\$ 47b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
5%

US\$ 158b

US\$ 200b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

61% VISA **5%** Naranja X
25% Mastercard **3%** Outros
6% American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Na Argentina, as carteiras digitais registram saldos em cartões, depósitos em contas bancárias via **Transferencias 3.0**, empréstimos parcelados e criptomoedas.

■ Cartões
 ■ A2A
 ■ Parcelado
 ■ Cripto

†Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Brasil

Pix consolida sua liderança

O Pix representou 42% do valor transacionado no e-commerce e 34% do valor transacionado nos PDVs em 2025

O **Pix** é a mais nova pedra angular no cenário de pagamentos do Brasil, uma infraestrutura de pagamentos em tempo real que conecta consumidores, comerciantes e governos. Os consumidores finalizam compras com aplicativos de bancos ou carteiras digitais, portanto o Pix agrega valor a diversas categorias de pagamento. O Pix é rápido, seguro e fácil de usar, melhora o fluxo de caixa e reduz custos para os comerciantes. É um exemplo de como a regulamentação governamental pode impulsionar a inovação.

... e continua evoluindo

Em 2025 o **Pix** lançou dois recursos com o objetivo de aumentar a inclusão financeira, oferecendo serviços antes disponíveis apenas para quem possuía cartão de crédito: o Pix é cada vez mais aceito por comerciantes fora do Brasil, enquanto mais visitantes internacionais podem usar o Pix no Brasil, incluindo consumidores da Argentina que podem usar o Pix por meio de seus aplicativos bancários locais. Seu sucesso continua sendo um dos principais impulsionadores da queda da participação do dinheiro em espécie nos pagamentos – agora em pé de igualdade com o Reino Unido e os EUA.

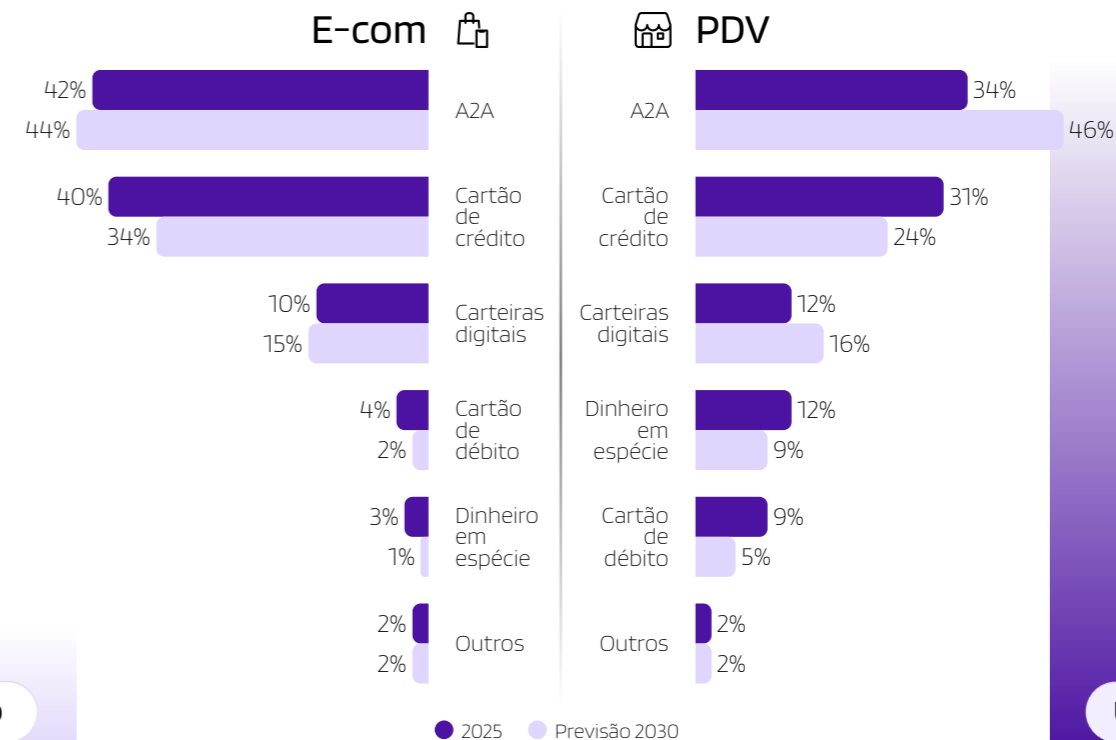
Os cartões ancoram o mercado

Em 2025, os cartões representaram 45% do valor transacionado no e-commerce e 42% do valor transacionado nos PDVs.

Apesar do enorme sucesso do Pix, os consumidores brasileiros ainda preferem os cartões, principalmente os de crédito. Os cartões representaram quase metade do valor total transacionado entre consumidores e comerciantes em 2025. Os consumidores geralmente optam por usar cartões dentro de carteiras digitais. **Mastercard** e **Visa** são as principais bandeiras de cartão, e a participação da bandeira doméstica **Elo** continua crescendo.

Métodos de pagamento no Brasil

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
8%

US\$ 76b

US\$ 114b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
4%

US\$ 597b

US\$ 729b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

48% Mastercard
37% VISA
9% Elo
5% Outros

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

As carteiras digitais brasileiras refletem o mercado em geral, liderado por cartões e financiamento A2A via **Pix**. O parcelamento também é popular.

■ Cartões
■ A2A
■ Parcelado
■ Cripto

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

Red compra

MACH

onepay.
transbankmercado
pago

Chile

Fortemente enraizados em cartões

A projeção é que os cartões de débito continuem sendo o principal método de pagamento até 2030.

Os cartões são o principal método de pagamento para os consumidores no Chile, sendo o uso direto de cartões responsável pela maior parte dos gastos. Historicamente, os consumidores chilenos têm adotado o sistema financeiro formal mais do que seus pares regionais. A alta penetração de contas bancárias contribui para que os cartões de débito sejam o método de pagamento preferido, com uma vantagem de valor superior a 2 para 1 em relação aos cartões de crédito.

Os consumidores recorrem às carteiras digitais online

Até 2030, nossa previsão projeta que as carteiras digitais representarão 34% do e-commerce e 16% do valor transacionado nos PDVs

O uso das carteiras digitais continua crescendo rapidamente online. **Mercado Pago** e **PayPal** foram citados como os mais usados pelos consumidores chilenos, enquanto as marcas locais **OnePAY** e **MACH** e as marcas globais **Apple Pay** e **Google Wallet** têm participações menores. Os cartões de débito são a principal opção de pagamento dentro das carteiras digitais.

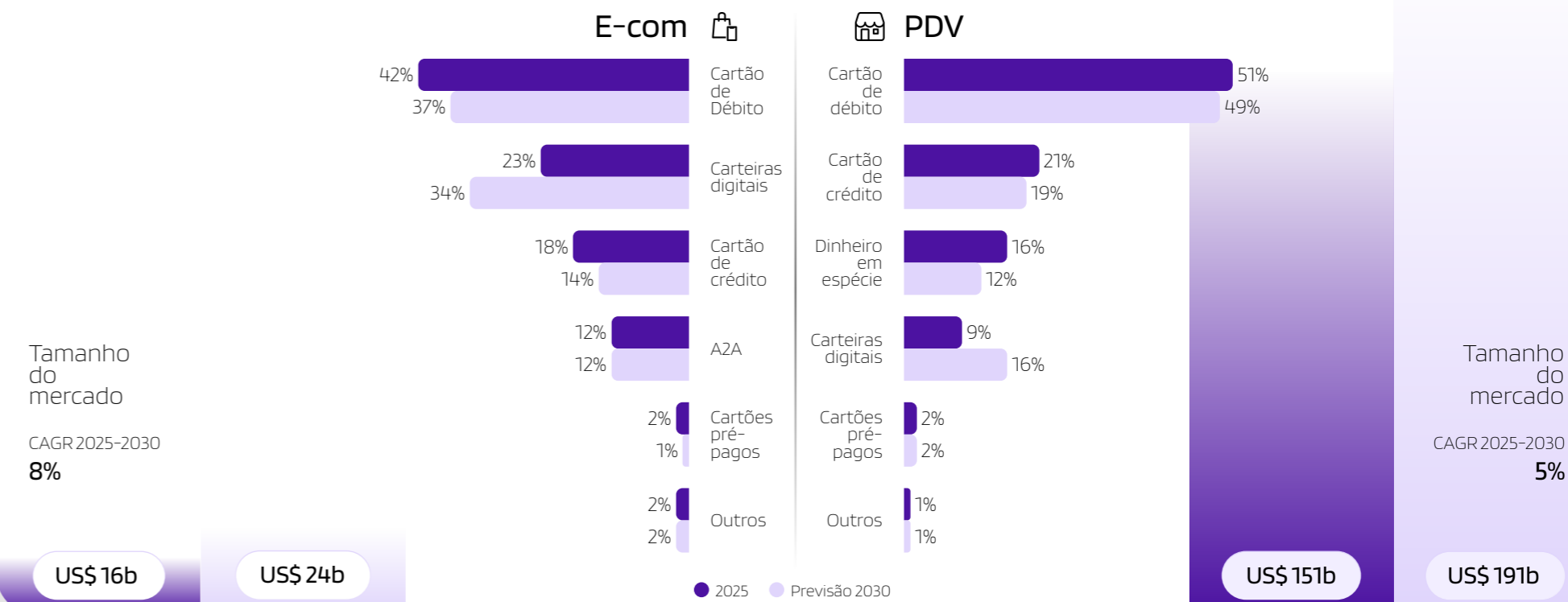
Dinheiro em espécie ainda em jogo

O uso de dinheiro em espécie continua a cair, representando 16% do valor transacionado nos PDVs em 2025, contra 19% em 2024.

O dinheiro em espécie permanece predominante entre vendedores ambulantes, pequenos comércios e no transporte. No entanto, de acordo com pesquisa do Banco Central do Chile, ele é "usado principalmente para transações de baixo valor". Iniciativas governamentais recentes incentivam os comerciantes a adotarem pagamentos digitais, oferecendo-lhes impostos e IVA mais baixos.

Métodos de pagamento no Chile

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

38% Redcompra **27%** Mastercard
34% VISA **1%** American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

As carteiras digitais mais populares do Chile – **MACH**, **Mercado Pago**, **PayPal** e **OnePAY** – aceitam principalmente cartões. Também são oferecidos financiamento A2A via contas bancárias e parcelamento.

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

■ Cartões
■ A2A
■ Parcelado



Nequi



Bre-B

Colômbia

O A2A prospera online

A previsão é que os pagamentos A2A representem 41% do valor transacionado no e-commerce e 6% do valor transacionado nos PDVs até 2030

O A2A já é popular, impulsionado pelo **PSE** por meio do **ACH Colombia**. Quase todas as instituições financeiras e mais de 29.000 empresas oferecem PSE, que foi projetado para e-commerce e não pode ser usado nos PDVs. Um novo sistema de pagamento instantâneo do banco central da Colômbia entrou em operação em outubro de 2025: o **Bre-B** permitirá que os consumidores façam pagamentos instantâneos via QR Codes, tanto online quanto nos PDVs.

O crescimento das carteiras digitais está acelerando

As carteiras digitais representaram 29% do valor transacionado online em 2025, ficando atrás apenas dos pagamentos A2A

Os consumidores colombianos estão adotando cada vez mais uma gama dinâmica de pagamentos digitais, liderada pelos neobancos e carteiras digitais domésticas **Nequi** e **DaviPlata**. Marcas regionais e globais como **Mercado Pago**, **PayPal**, **Apple Pay** e **Google Wallet** competem por participação de mercado. Uma conta bancária vinculada foi citada pelos participantes da pesquisa como a principal opção de pagamento em carteiras digitais, destacando a importância dos bancos locais no cenário de pagamentos.

Os cartões são essenciais para os pagamentos nos PDVs na Colômbia.

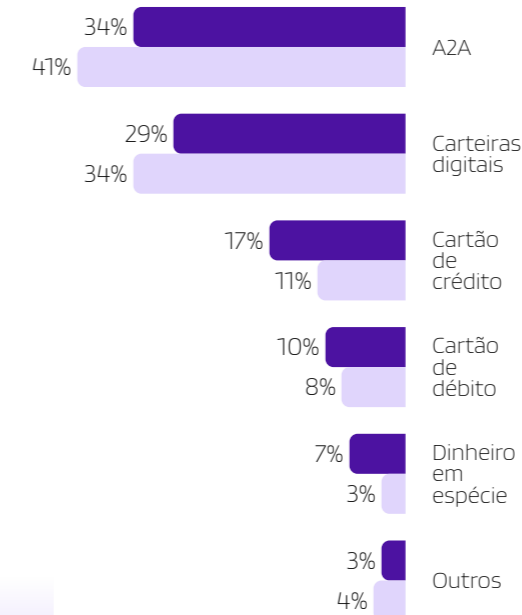
Em 2025, os cartões representaram 47% do valor transacionado nos PDVs.

O uso de cartões está crescendo com a melhoria da inclusão financeira. O uso direto de cartões representou pouco mais de um quarto do valor do e-commerce, mas quase metade do valor transacionado nos PDVs em 2025. Os cartões de crédito são mais usados online, enquanto os cartões de débito são mais usados em lojas físicas, mantendo a vantagem em valor total.

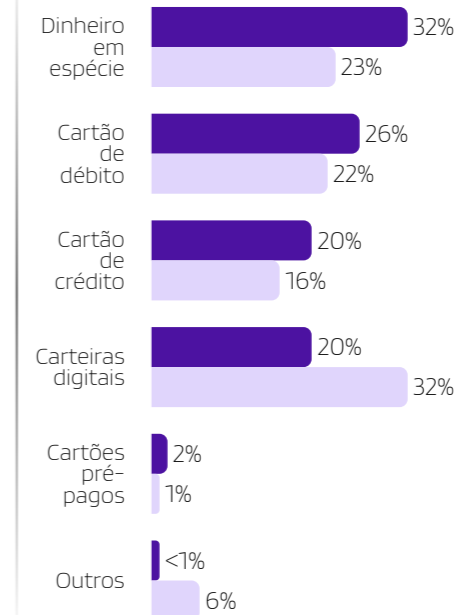
Métodos de pagamento na Colômbia

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs

E-com



PDV



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
11%

US\$ 18b

US\$ 29b

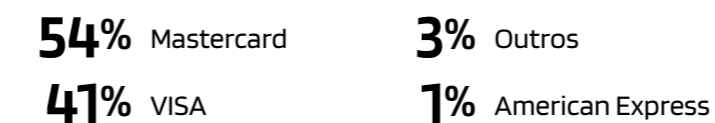
Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
6%

US\$ 155b

US\$ 205b

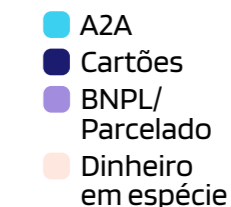
Participação das bandeiras de cartão em 2024*



*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

O sistema A2A oferece uma vantagem sobre os cartões nas carteiras dos colombianos. Pagamento parcelado e à vista também são opções relevantes.



[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



México

Dinheiro em espécie não impera mais, mas ainda é importante

O dinheiro em espécie representou 9% do valor transacionado no e-commerce e 40% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

O uso de dinheiro em espécie no México é o mais alto da América Latina. A maioria dos consumidores usa dinheiro em espécie para transações de baixo valor, enquanto os consumidores do grande setor informal do México e da população comparativamente alta sem conta bancária usam dinheiro em espécie quase que exclusivamente. Sua importância se estende ao comércio eletrônico, onde os consumidores recorrem a sistemas de pagamento pós-venda (pedidos feitos online e pagos em dinheiro em lojas como **OXO** ou **7-Eleven**) no maior índice deste relatório (6%).

Os cartões de pagamento representam a maior parte do valor dos pagamentos

Os cartões representaram 57% do valor transacionado online e 52% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Cartões de crédito, débito e pré-pagos juntos representaram mais da metade de todo o valor dos pagamentos em 2025. Quase metade dos consumidores do México não possuía conta bancária em 2024, mas a parcela de consumidores com conta financeira quase dobrou desde 2011, de acordo com o Banco Mundial. Os cartões de crédito são o método de pagamento mais popular online, enquanto os cartões de débito têm participação maior nos pontos de venda físicos.

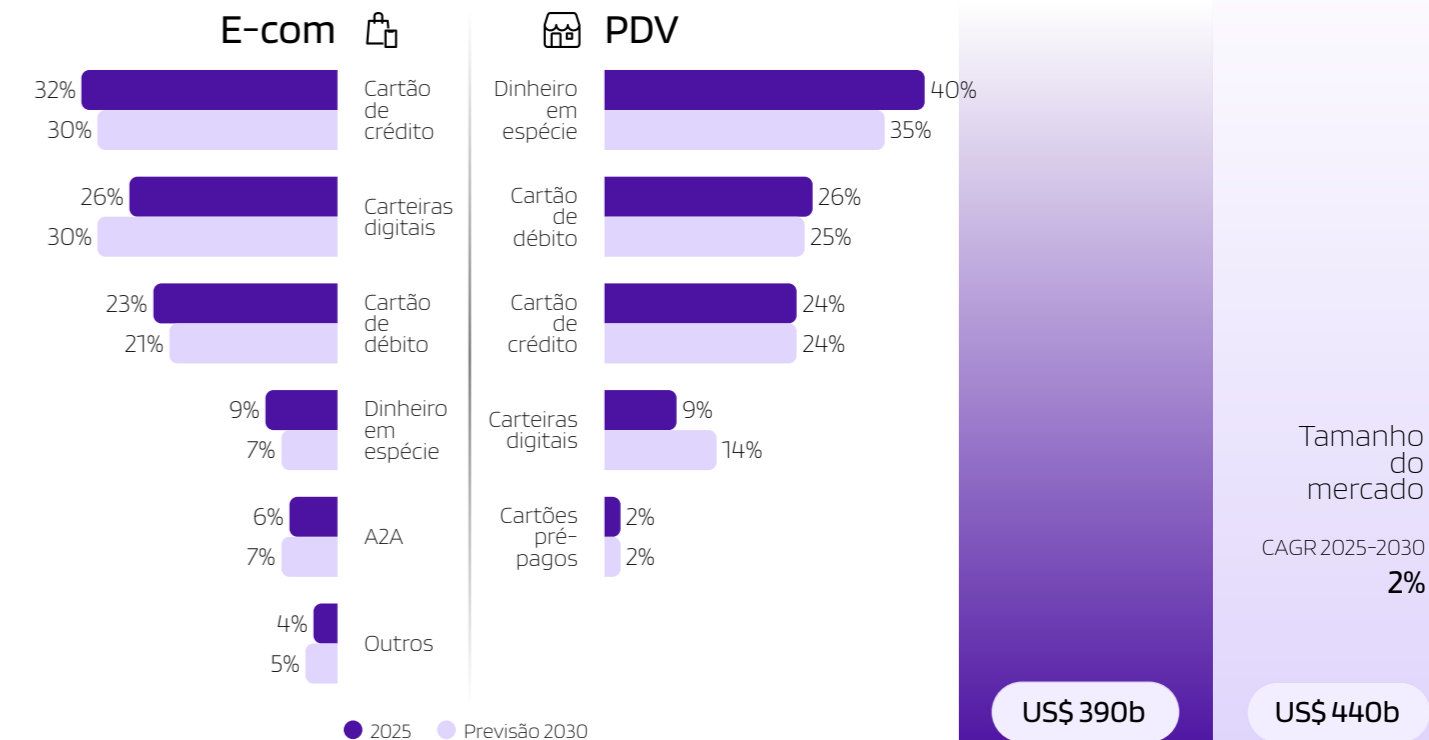
Carteiras digitais ampliam o alcance dos cartões

As carteiras digitais representaram 26% do valor transacionado online e 9% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Espera-se que as carteiras digitais alcancem a paridade com os cartões de crédito nas vendas online até 2030. **PayPal** e **Mercado Pago** foram as mais citadas em nossa pesquisa, com **Apple Pay** e **Google Wallet** ganhando participação de mercado. As carteiras digitais são muito menos utilizadas nos PDVs, onde a aceitação de pagamentos por aproximação, no entanto, cresceu 150% no último ano, de acordo com a [Associação Bancária Mexicana](#).

Méodos de pagamento no México

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
9%

US\$ 66b

US\$ 102b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
2%

US\$ 390b

US\$ 440b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

63% VISA

31% Mastercard

3% American Express

3% Outros

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Cartões, pagamentos A2A e parcelamentos são relevantes, assim como as carteiras digitais no México. Pagamentos em dinheiro em lojas de conveniência também são essenciais.

- Cartões
- Dinheiro em espécie
- BNPL/Parcelado
- A2A

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Peru

Carteiras digitais lideram em todos os canais

Nossas previsões projetam que as carteiras digitais ampliarão sua liderança até 2030

O cenário de pagamentos no Peru evoluiu rapidamente, passando de um modelo baseado em dinheiro físico para um modelo liderado por carteiras digitais. As carteiras domésticas **Yape** e **PLIN**, ambas produtos dos principais bancos peruanos e baseadas em pagamentos de conta a conta, são populares. O crescimento das carteiras digitais acelerou durante a pandemia e foi impulsionado ainda mais em 2022, quando o Banco Central do Peru tornou obrigatória a interoperabilidade de pagamentos via QR codes para simplificar a aceitação de pagamentos.

Inclusão financeira eleva o uso de cartões

O uso direto de cartões representou 43% do e-commerce e 31% do valor transacionado nos PDVs em 2025

Comparativamente baixos historicamente, os cartões agora ocupam o segundo lugar, atrás apenas das carteiras digitais. O uso de cartões no Peru está crescendo em grande parte como resultado da Estratégia Nacional de Inclusão Financeira do Peru, que, segundo o Banco Mundial, ajudou a reduzir pela metade a população não bancarizada do Peru entre 2011 e 2024. Os cartões de débito mantêm vantagem sobre os cartões de crédito em todos os canais, com uma vantagem ainda maior nos PDVs.

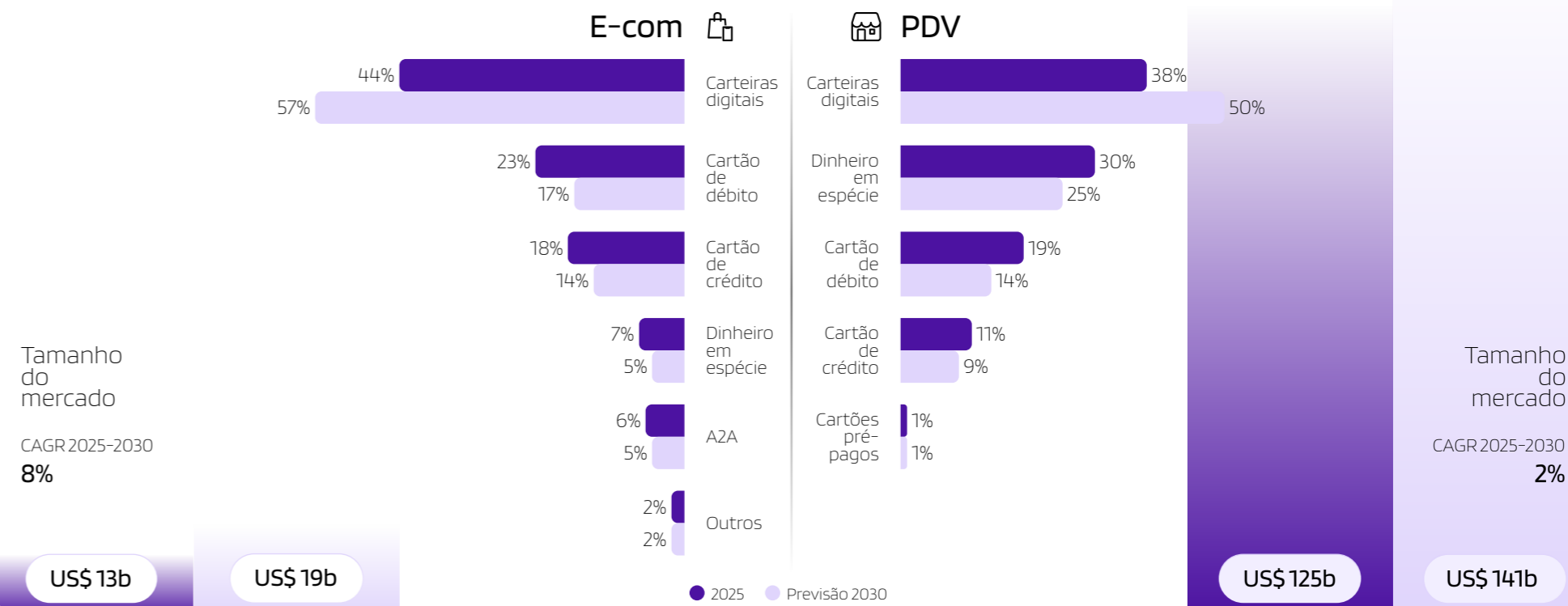
Banco Central do Peru investe em pagamentos em tempo real

Pagamentos no estilo UPI acelerarão a digitalização dos PDVs

O Banco Central do Peru firmou uma parceria estratégica para criar um sistema de pagamentos instantâneos semelhante ao **UPI** da Índia. A iniciativa busca promover a inclusão financeira de mais de um terço da população adulta do Peru que ainda não possui conta bancária. Se bem-sucedida, essa iniciativa poderá resultar em reduções adicionais no uso de dinheiro em espécie e em maior crescimento da participação de carteiras digitais nos PDVs.

Métodos de pagamento no Peru

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

81% VISA **1%** American Express
16% Mastercard **1%** Diners Club

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

A A2A lidera o financiamento nas carteiras do Peru, com destaque para a **Yape** e **PLIN**. Cartões, parcelamento e pagamento em dinheiro também são relevantes.

■ A2A
■ Cartões
■ Parcelado
■ Dinheiro em espécie

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

América Latina Oriente Médio e África

América do
Norte

Ásia-Pacífico



Métodos de pagamento e
manuais de mercado

MEA

Já líderes no e-commerce, as carteiras digitais estão prestes a conquistar os PDVs.

As carteiras digitais representaram 34% do e-commerce e 27% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

As carteiras digitais continuam a crescer no Oriente Médio e na África. Já sendo o principal método de pagamento online, a previsão é de que cresçam 14% CAGR de 2025 a 2030, aumentando sua participação online para 39%. Enquanto isso, a previsão é de que as carteiras cresçam 11% CAGR nos PDVs, ultrapassando os cartões de débito e se tornando o principal método de pagamento em lojas físicas até 2030.

O uso de cartões na região continua a aumentar, com migração para as carteiras digitais.

Os cartões representaram 41% do valor transacionado no e-commerce e 46% do valor transacionado nos PDVs em 2025

Cartões de crédito, débito e pré-pagos continuam sendo fundamentais para os pagamentos no MEA. Os cartões de débito superaram os cartões de crédito em quase 3 para 1 nos PDVs em 2025, enquanto sua vantagem diminuiu nas lojas físicas. Os cartões representaram a maior parte dos gastos nos PDVs na África do Sul e nos EAU, e são um dos principais métodos de pagamento em carteiras digitais em toda a região. A Arábia Saudita tem um dos maiores índices globais de uso de cartões digitais (7% do valor total do comércio eletrônico e dos PDVs em 2025).

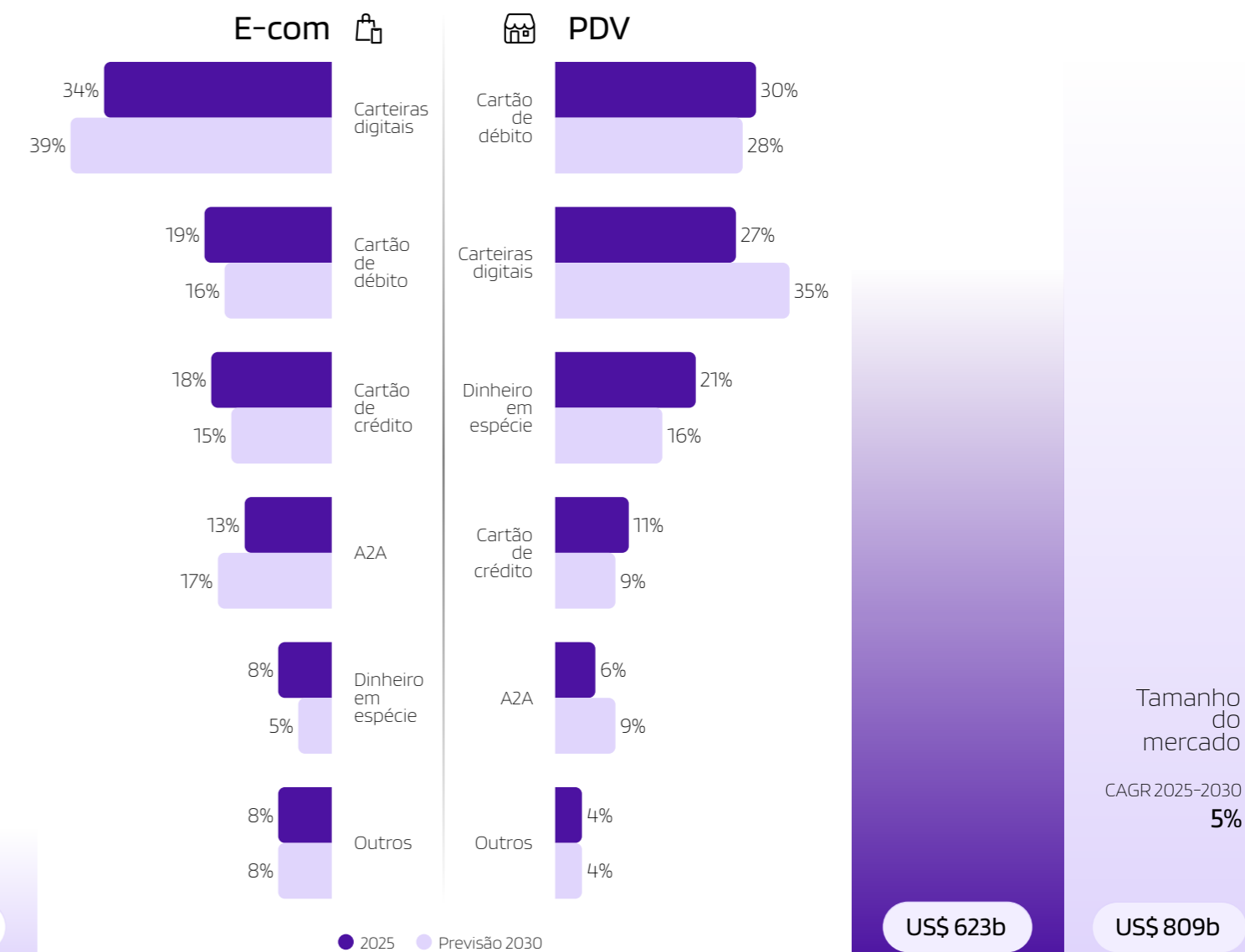
Uso de dinheiro em espécie em níveis moderados, mas continua caindo

O dinheiro em espécie representou 21% dos gastos nos PDVs regionais e 8% do valor online em 2025





O uso de dinheiro em espécie no MEA permanece acima das médias globais (21% em 2025 contra 14% globalmente), embora a região seja comparável à Europa (20%) e use menos dinheiro em espécie do que a América Latina (23%). Em 2025, o uso de dinheiro em espécie foi maior na Nigéria (39%) e menor na Arábia Saudita (14%). O dinheiro em espécie representava 82% do valor transacionado nos PDVs em 2014, refletindo uma mudança drástica para pagamentos digitais durante esse período.

Métodos de pagamento no MEA





% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs

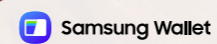


Métodos de pagamento no e-com MEA 2025

	Apps de pagamento (52%)			Dinheiro em espécie e cartões (48%)			
	Carteiras digitais	A2A	BNPL	Cartão de crédito	Cartão de débito	Cartões pré-pagos	Dinheiro em espécie
África do Sul 	13%	44%	2%	3%	24%	3%	11%
Arábia Saudita 	40%	9%	4%	12%	19%	7%	8%
EAU 	35%	10%	4%	27%	15%	2%	7%
Nigéria 	35%	10%	4%	27%	15%	2%	7%

Métodos de pagamento nos ePDVs MEA 2025

	Apps de pagamento (33%)		Dinheiro em espécie e cartões (67%)			
	Carteiras digitais	A2A	Cartão de crédito	Cartão de débito	Cartões pré-pagos	Dinheiro em espécie
África do Sul 	8%	4%	6%	54%	2%	26%
Arábia Saudita 	43%	<1%	8%	28%	7%	14%
EAU 	29%	1%	28%	24%	3%	15%
Nigéria 	15%	31%	1%	14%	1%	39%



África do Sul

Os cartões de débito são a base

O uso direto de cartões de débito representou 32% do valor online e 54% do valor nos PDVs em 2025.

Os consumidores na África do Sul preferem cartões de débito. Os cartões de débito apresentam vantagem de mais de 3 para 1 em valor transacionado em relação aos cartões de crédito online e vantagem de 9 para 1 nos PDVs. O aumento do uso de cartões levou a uma queda no uso de dinheiro em espécie – agora usado principalmente para transações de baixo valor. **Visa**, **Mastercard** e **American Express** gerenciam efetivamente todo o volume das bandeiras de cartão.

Baixa penetração de carteiras digitais nos PDVs

Projetamos 20% CAGR para carteiras digitais online de 2025 a 2030.

A participação das carteiras digitais continua crescendo online, atingindo 25% do valor transacionado online em 2025. Contudo, a adoção nos PDV tem sido moderada, com a África do Sul registrando a menor penetração neste relatório (8%). Marcas globais tiveram melhor classificação entre os consumidores entrevistados: o **PayPal** liderou online por uma ampla margem, enquanto **Apple Pay**, **Google Wallet** e **Samsung Pay** foram preferidos nos PDVs. As marcas domésticas **SnapScan**, **VodaPay** e **Zapper** também competem.

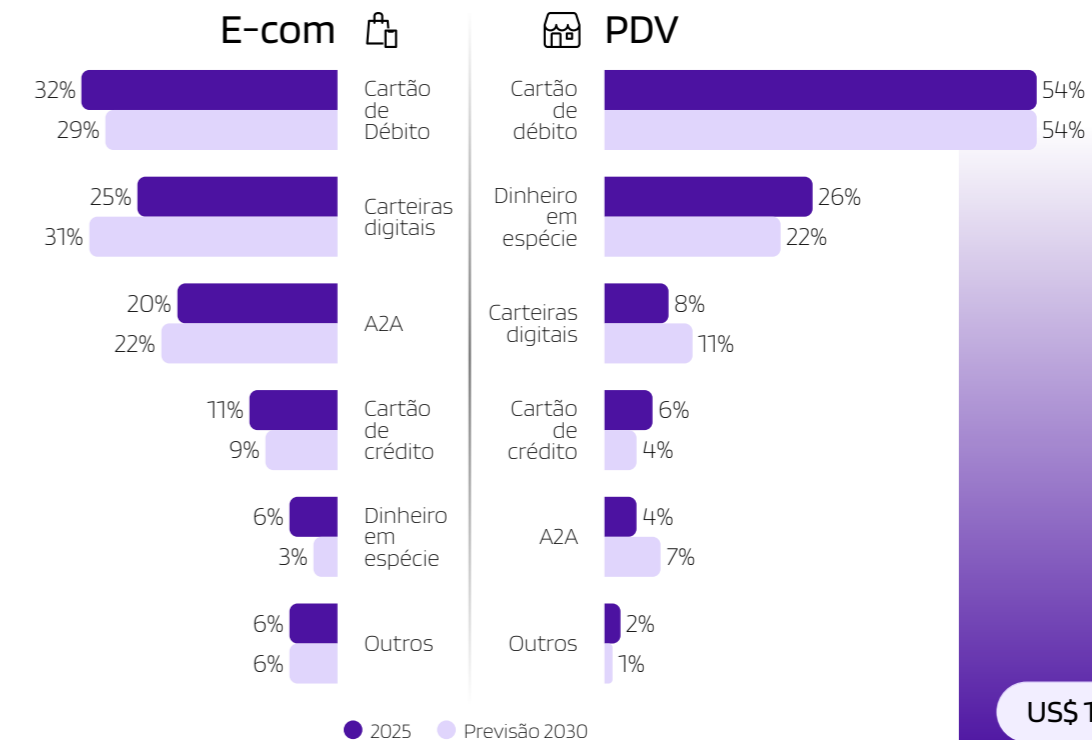
Mudanças podem estar a caminho nos pagamentos A2A

Os pagamentos A2A representaram 20% do valor transacionado no e-com e 4% do valor transacionado nos PDVs em 2025

A África do Sul possui um cenário fragmentado de pagamentos A2A que inclui sistemas legados (**EFT** e **RTC**), um novo sistema de pagamento instantâneo, **PayShap**, e fintechs como a **Ozow**. O Banco Central da África do Sul busca modernizar os pagamentos instantâneos por meio do **Roteiro de Pagamentos Digitais** e do **Programa de Modernização do Ecossistema de Pagamentos**. O PayShap pretende substituir as transferências eletrônicas de fundos (EFT) e sua adoção está crescendo apesar dos desafios.

Métodos de pagamento na África do Sul

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
14%

US\$ 7.3b

US\$ 14b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
6%

US\$ 138b

US\$ 186b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

54% VISA

44% Mastercard

1% American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

O financiamento direto de contas bancárias A2A está se tornando cada vez mais comum via **PayShap**, embora os cartões continuem sendo essenciais.

- A2A
- Cartões
- BNPL/Parcelado

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

stc pay

tabby

tamara

Apple Pay

Arábia Saudita

Diversos modelos de carteiras digitais prosperam

As carteiras digitais foram o principal método de pagamento em 2025, com 40% do valor transacionado nos PDVs

As carteiras digitais estão prosperando na Arábia Saudita, com diversos modelos que destacam sua versatilidade. As carteiras mais populares apresentam modelos baseados em cartão, como o **Apple Pay**, modelos com pagamentos parcelados, como o **PayPal**, e carteiras de valor armazenado, como a líder nacional **stc pay**. As carteiras são canais para muitos métodos de pagamento, sendo o financiamento de contas bancárias o mais citado.

Cartões de débito e pré-pagos são fundamentais

Os cartões de débito e pré-pagos representaram 27% do valor transacionado no e-com e 35% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os cartões de débito e pré-pagos são essenciais na Arábia Saudita. Os cartões de débito domésticos são emitidos com a marca da rede doméstica de pagamentos, **mada**, e frequentemente em parceria com redes globais. A aceitação de pagamentos por aproximação é ampla e continua sendo promovida como parte da agenda de transformação digital da Vision 2030 da Arábia Saudita. Os cartões pré-pagos representaram 7% do valor total transacionado em 2025, contribuindo significativamente para atender os trabalhadores migrantes sem conta bancária.

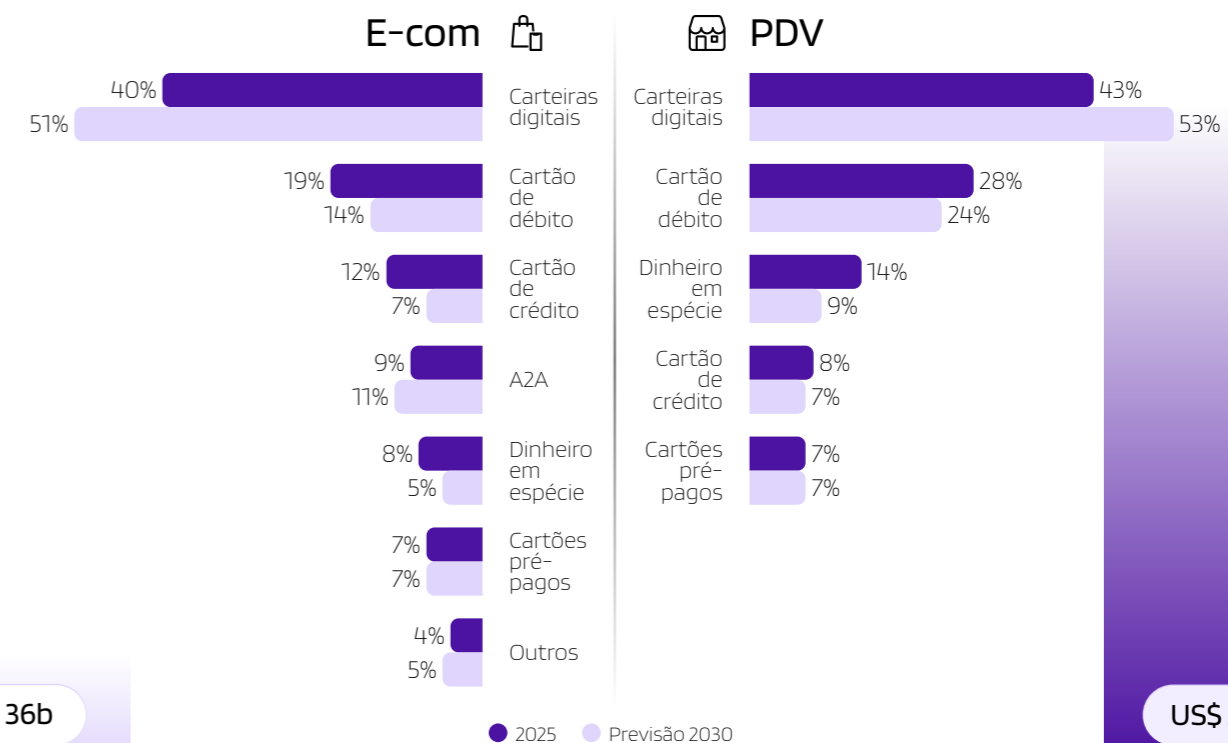
O BNPL impulsiona as opções de parcelamento

O BNPL representou 4% do valor transacionado no e-commerce em 2025, com previsão de atingir 5% até 2030.

Os consumidores podem recorrer a opções de parcelamento para diversos tipos de compras, incluindo varejo, moda, automóveis e educação. Duas marcas nacionais de "compre agora, pague depois", **Tabby** e **Tamara**, ajudaram a transformar o crédito ao consumidor no momento do checkout. As principais iniciativas da **SAMA**, o Banco Central da Arábia Saudita, incluem o aumento do limite de transações NFC, a aceitação de carteiras digitais internacionais e o suporte a opções de pagamento por aproximação no transporte público.

Métodos de pagamento na Arábia Saudita

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
9%

US\$ 24b

US\$ 36b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
5%

US\$ 217b

US\$ 282b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

87% mada
7% VISA

5% Mastercard
1% American Express

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

O financiamento das carteiras digitais na Arábia Saudita é equilibrado entre cartões e transações A2A via contas bancárias. O parcelamento também é relevante.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

tabby

Apple Pay

Google Wallet

e-money

EAU

Os cartões lideram o caminho, diretamente e por meio de carteiras digitais

Os cartões representaram 43% do valor transacionado online e 55% do valor transacionado em compras presenciais em 2025

As carteiras digitais são o principal método de pagamento, com uma combinação de marcas globais e nacionais, principalmente baseadas em cartões. O uso de cartões fora das carteiras digitais representou mais da metade de todo o valor das transações em 2025. O uso de cartões de débito está aumentando, impulsionado pela introdução, em 2025, do sistema de cartões doméstico **Jaywan**.

Pagamentos A2A ajudam a substituir o dinheiro em espécie.

Prevê-se que os pagamentos de conta a conta apresentem 17% CAGR online e 22% CAGR nos PDVs entre 2025 e 2030.

Aani é o novo sistema de pagamento instantâneo do **banco central dos EAU** e sua subsidiária, **El Etihad Payments**.

O Aani busca aumentar a inclusão financeira, impulsionando os pagamentos digitais e reduzindo o uso de dinheiro em espécie por meio de QR codes, pagamentos por procuração e solicitação de pagamento. O crescimento do Aani poderá impulsionar os volumes de pagamentos de conta a conta e de carteiras digitais. Entretanto, o uso de dinheiro em espécie continua a diminuir devido a iniciativas como a **Dubai Cashless Strategy**.

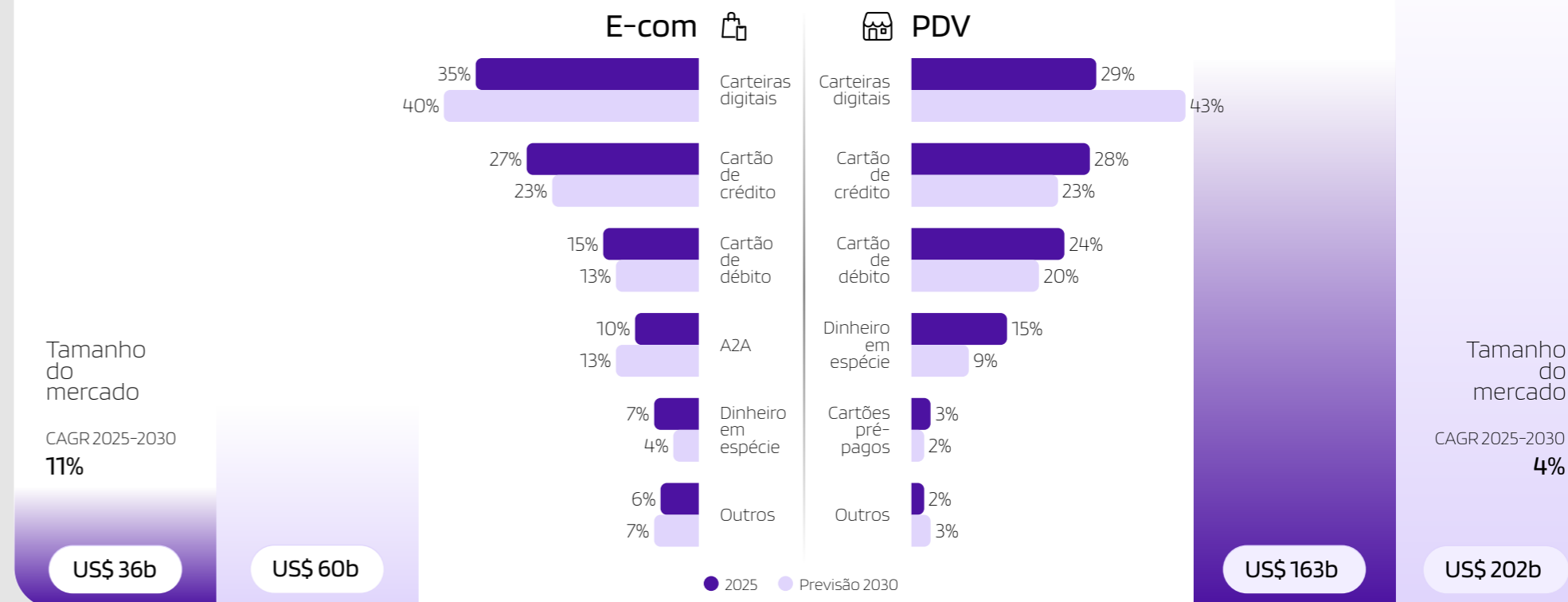
Parcelamento de marcas regionais líderes

O BNPL representou 4% do valor transacionado no e-commerce e tem previsão de crescer 14% CAGR de 2025 a 2030

O modelo "compre agora, pague depois" continua a ganhar popularidade entre os consumidores dos EAU. As marcas **Tabby** e **Tamara**, sediadas na Arábia Saudita, são líderes no setor; os consumidores dos EAU citam o BNPL como um serviço comumente utilizado por meio de carteiras digitais. Tradicionalmente associado ao varejo, o BNPL também está sendo oferecido em outros setores, como **automotivo**, **bem-estar** e **viagens**.

Métodos de pagamento nos EAU

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Participação das bandeiras de cartão em 2024*

52% VISA **2%** American Express
41% Mastercard **1%** Diners Club
4% Outros

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais⁺

Os cartões lideram o financiamento de carteiras digitais nos EAU, enquanto as transações A2A via contas bancárias vêm em segundo lugar. O parcelamento do BNPL também está disponível.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL

⁺Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

Verve

JUMIA PAY

KongaPay

NQR

Nigéria

Entre os maiores índices de transferência direta A2A do mundo

Nossa previsão é de que as transferências A2A liderem em 2030, com 50% do valor transacionado online e 36% do valor transacionado nos PDVs.

A transferência de conta a conta é o principal método de pagamento no comércio eletrônico da Nigéria, ficando atrás apenas do dinheiro em espécie nos PDVs. Os pagamentos são feitos via **NIBSS Instant Payments**, juntamente com o **Nigeria Quick Response**. Os consumidores escaneiam o código do comerciante e concluem as transações em aplicativos bancários ou fintechs locais. O crescimento de dois dígitos ano a ano está ajudando a NIBSS a promover a inclusão financeira e expandir o PIB.

O uso de cartões de débito está aumentando com a Verve.

Os cartões representaram 30% do valor transacionado online e 16% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

A adoção de cartões na Nigéria enfrentou dificuldades, mas isso está começando a mudar. De acordo com o Banco Mundial, a população bancarizada da Nigéria mais que dobrou desde 2011, impulsionando o uso de cartões. A principal bandeira doméstica, a **Verve**, emitiu **70 milhões de cartões em 2024**, um aumento de 40% em relação ao ano anterior. Os cartões de débito têm uma vantagem de quase 10 para 1 em valor sobre os cartões de crédito em todos os canais.

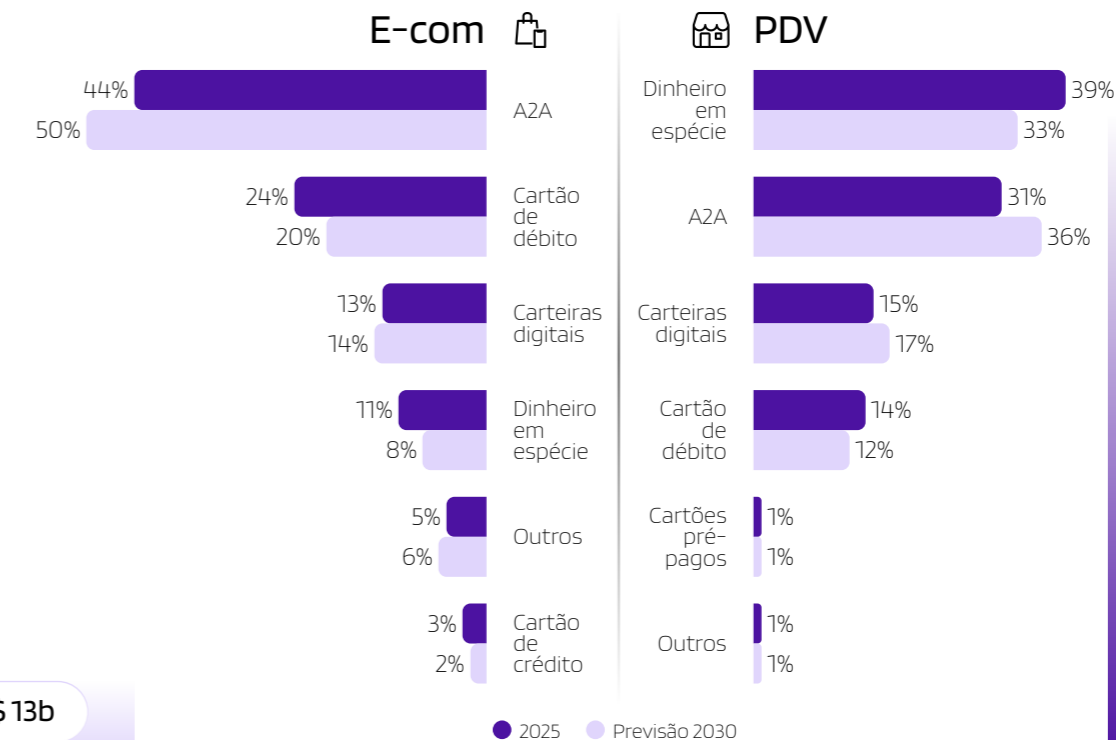
O dinheiro em espécie ainda é fundamental para pagamentos presenciais.

A participação do dinheiro em espécie no valor transacionado nos PDVs caiu de 91% em 2019 para 39% em 2025.

A Nigéria continua sendo uma economia com forte dependência de dinheiro em espécie, mas seu uso continua diminuindo à medida que a população bancarizada do país cresce. O banco central da Nigéria tem implementado políticas para reduzir a dependência do consumidor em relação ao dinheiro em espécie desde 2011, incluindo a imposição de tarifas sobre transações realizadas em caixas eletrônicos. O uso do equivalente digital do Naira, o **eNaira**, tem sido limitado até o momento, sem impacto significativo nos pagamentos de consumidores a comerciantes.

Métodos de pagamento na Nigéria

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
17%

US\$ 5.9b

US\$ 13b

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
6%

US\$ 105b

US\$ 139b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

49% Verve

13% VISA

38% Mastercard

*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Na Nigéria, as carteiras digitais são financiadas principalmente por meio de transferências A2A via contas bancárias, embora cartões, parcelamentos e dinheiro em espécie também sejam relevantes.

- A2A
- Cartões
- Dinheiro em espécie
- Parcelado

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

e Africa
América do Norte

Ásia-Pacífico

Europa

América Latina

Oriente Médio



Aerovant
Avielle Motion

Métodos de pagamento e
manuais de mercado

América do Norte

Um continente dominado por cartões

O uso direto de cartões de crédito, débito e pré-pagos representou 50% do valor transacionado no e-com e 71% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os consumidores norte-americanos continuam optando por cartões ao pagar por bens e serviços. Nossa previsão é de que todas as categorias de cartões apresentem crescimento contínuo no valor total transacionado online e em lojas físicas durante o período previsto até 2030. Prevê-se que os cartões percam participação de mercado devido aos índices de crescimento mais elevados projetados para outros canais. Os consumidores continuam transferindo parte de seus gastos com cartão para carteiras digitais, que, na América do Norte, são predominantemente baseadas em cartões.

As carteiras digitais amplificam o poder dos cartões

As carteiras digitais lideram os pagamentos com 39% dos gastos online e 17% dos gastos nos PDV em 2025.

O mercado de carteiras digitais da América do Norte está consolidado em torno de alguns dos principais fornecedores globais: **Apple Pay**, **Google Wallet** e **PayPal**. As carteiras digitais na América do Norte são predominantemente baseadas em gastos com cartão, refletindo a centralização dos cartões no mercado em geral.

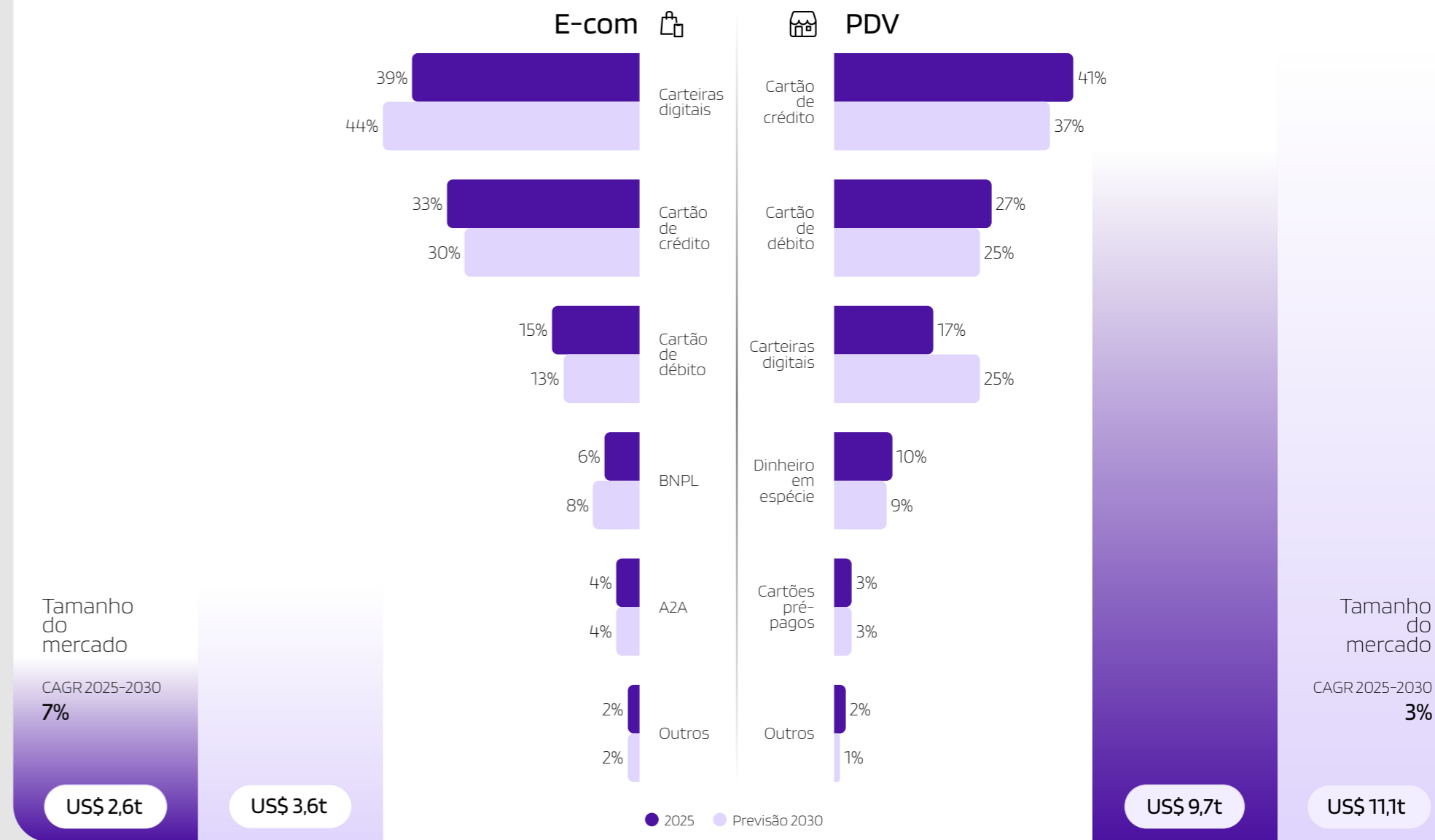
BNPL consolida sua posição no mercado convencional

O BNPL representa 6% do valor do e-commerce, com previsão de crescimento para 8% até 2030.

Affirm, **Afterpay** e **Klarna** lideram um diversificado grupo de provedores de BNPL, cujo volume de empréstimos parcelados continuou a crescer em 2025. Empréstimos adicionais via BNPL são realizados em carteiras digitais como o **PayPal**, bem como por meio de parcelamentos com cartão de crédito, populares no Canadá e nos EUA.

Método de pagamento da América do Norte

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



*"Outros" inclui métodos de pagamento com cartões pré-pagos, dinheiro em espécie e criptomoedas no e-commerce; A2A e BNPL nos PDVs. Os totais podem não ser iguais a 100% devido a arredondamentos.



Canadá

Os cartões de crédito são líderes indiscutíveis em pagamentos

Os cartões de crédito representaram 46% do valor transacionado online e 51% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os cartões de crédito ainda são o método de pagamento preferido dos canadenses, independentemente de como os consumidores compram. Os entrevistados indicaram usar cartões de crédito mais do que o dobro do índice da segunda ferramenta mais citada, o **PayPal**, e mais de três vezes o índice de cartões de débito. Eles citaram os cartões de crédito com o dobro do índice de cartões de débito ao pagar com uma carteira digital.

BNPL oferece alternativa aos cartões de crédito

A participação do BNPL no valor dos pagamentos online deve crescer 9% CAGR de 2025 a 2030.

Os cartões de crédito não são a única opção de parcelamento entre os consumidores canadenses. Líderes globais do compre agora, pague depois, como **Affirm**, **Afterpay** e **Klarna** competem por participação com empresas como **Sezzle** e a canadense **Shop Pay Installments** por uma fatia desse segmento em crescimento. Valor adicional do BNPL vem de carteiras digitais (principalmente **PayPal**) e de parcelamentos com cartão.

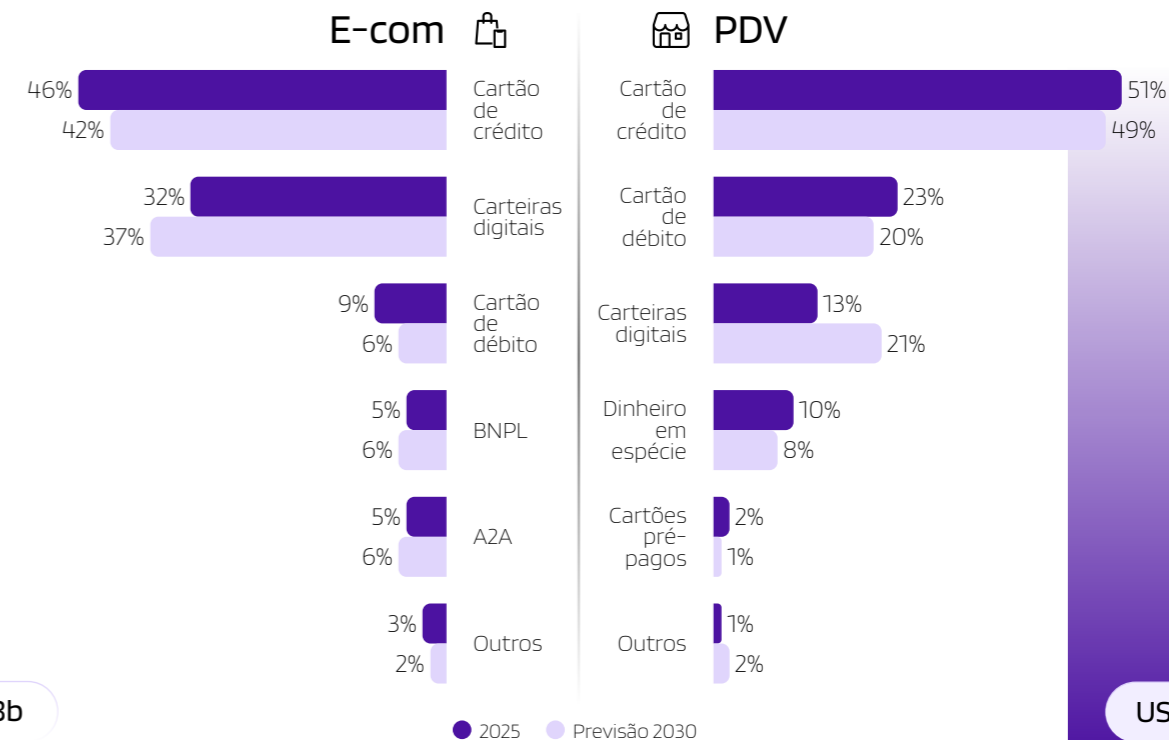
Novas (e atrasadas) opções de pagamento

A Interac lança o **KONEK** para oferecer aos consumidores canadenses mais opções de pagamento

OKONEK é uma uma colaboração entre a Interac e as principais instituições financeiras canadenses. Lançado em novembro de 2025, o **KONEK** busca tornar as compras online mais convenientes, oferecendo opções de pagamento como **A2A**, cartões e linhas de crédito. Os testes para o lançamento do **Real-Time Rail** do **Payments Canada** estavam programados para continuar em 2026, embora nenhuma data de lançamento tenha sido agendada até fevereiro de 2026.

🇨🇦 Métodos de pagamento no Canadá

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
6%

US\$ 124b

US\$ 168b

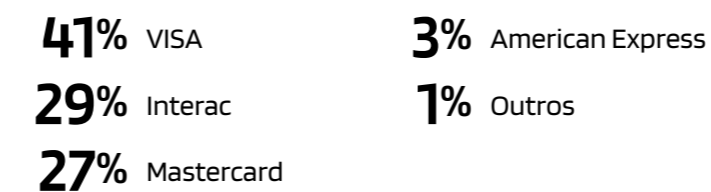
Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
4%

US\$ 725b

US\$ 892b

Participação das bandeiras de cartão em 2024*



*Dados mais recentes disponíveis

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

A fidelidade dos consumidores canadenses aos cartões de crédito se estende a carteiras digitais como **Apple Pay**, **Google Wallet** e **PayPal**.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL
■ Crypto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais



Estados Unidos

Ligados ao plástico

O uso direto de cartões (fora das carteiras) representou 49% do valor transacionado online e 71% do valor transacionado nos PDVs em 2025.

Os cartões de crédito continuam sendo o principal meio de pagamento online e em PDVs. Os cartões de débito representam um quarto de todos os gastos (25%) e os cartões pré-pagos servem como um elo vital para a distribuição de serviços sociais. Os valores transacionados com cartão continuam aumentando, com uma parcela migrando para o uso em carteiras digitais. Inovações do setor de cartões, como o **Paze** da **Early Warning**, buscam ampliar a influência dos cartões com recursos semelhantes a carteiras e integração direta com os principais bancos.

As carteiras digitais encontram seu espaço nas lojas

Pre vemos que as carteiras digitais cresçam 11% CAGR nos PDVs de 2025 a 2030

As carteiras digitais lideram os pagamentos online, mas a adoção está atrasada nas compras em lojas físicas, onde cartões e dinheiro continuam dominando. As carteiras digitais **Apple Pay** e **Google Wallet** ajudaram a impulsionar as carteiras para 17% do valor transacionado nos PDVs em 2025, em comparação com a média global de 33%. Embora os hábitos de consumo em relação a pagamentos com cartão e dinheiro permaneçam estáveis, nossa previsão de crescimento para carteiras digitais é de 11% CAGR ao ano entre 2025 e 2030, quatro vezes maior que o crescimento geral das vendas nos PDVs.

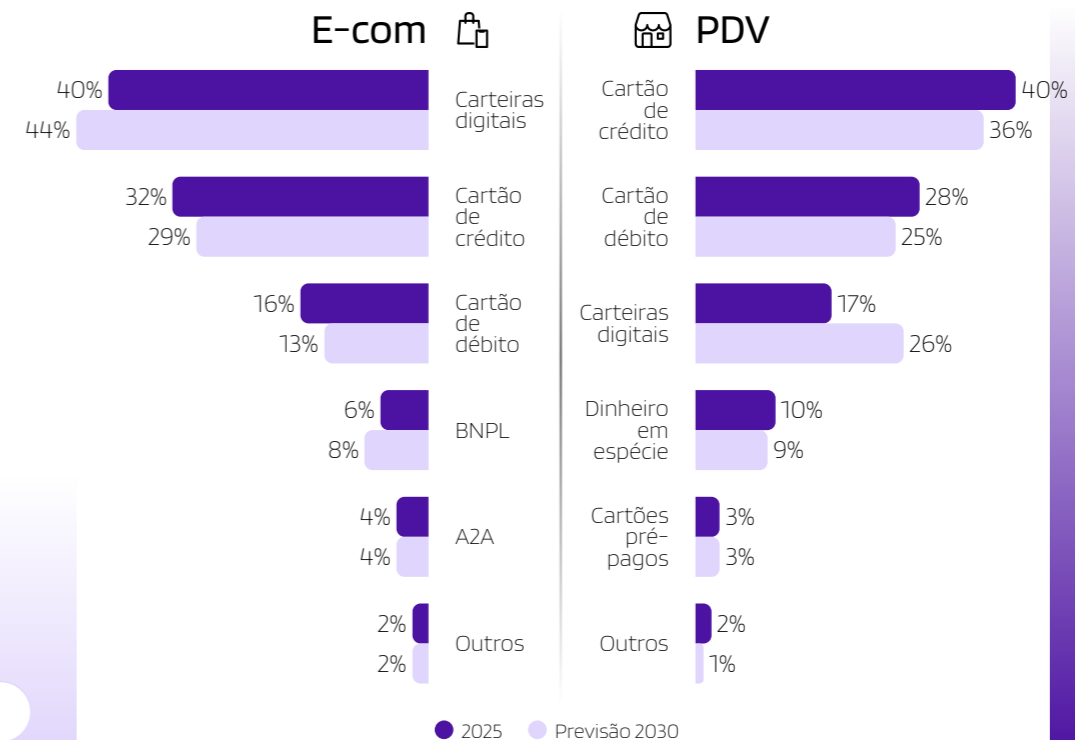
O crescimento do BNPL não se encaixa em categorias definidas

O BNPL representou 6% do valor transacionado online e tem previsão de crescer 13% CAGR de 2025 a 2030

O crescimento do modelo compre agora, pague depois parece estar em todos os lugares: marcas líderes do setor, como **Affirm**, **Afterpay** e **Klarna** estão experimentando um crescimento generalizado, assim como o parcelamento com cartão e os serviços de *white label* oferecidos por varejistas. Essa difusão do crescimento do BNPL é um sinal de sua força em proporcionar valor duradouro e opções aos consumidores. O crescimento do parcelado em cartões e carteiras digitais tem moderado o crescimento da categoria em si.

🇺🇸 Métodos de pagamento nos Estados Unidos

% de participação no valor transacionado em e-com e PDVs



Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
7%

US\$ 2,5t

US\$ 3,4t

Tamanho do mercado

CAGR 2025-2030
3%

US\$ 9t

US\$ 10,2t

Participação das bandeiras de cartão em 2024*

58% VISA
24% Mastercard
8% American Express

*Dados mais recentes disponíveis

9% Outros
Accel, Discover,
Diners Club, NYCE,
PULSE, Star

Composição de financiamento das carteiras digitais[†]

Nos Estados Unidos, os pagamentos com cartão via **Apple Pay**, **Google Wallet** e **PayPal** dominam o mercado. O BNPL está se tornando cada vez mais comum nas carteiras digitais.

■ Cartões
■ A2A
■ BNPL
■ Crypto

[†]Uso estimado de métodos de pagamento em carteiras digitais

Terminologia de pagamentos

Apps de pagamento

Métodos de pagamento que ganharam destaque na era do e-commerce, incluindo conta a conta, compre agora, pague depois, criptomoedas e carteiras digitais. Neste relatório, os aplicativos de pagamento (também conhecidos como "APMs" ou "pagamentos digitais") são diferenciados do dinheiro em espécie e dos cartões. Os apps de pagamento representaram 67% do valor transacionado no e-commerce e 37% do valor transacionado nos PDVs, globalmente, em 2025.

Cartão de crédito

Os cartões de crédito permitem que os consumidores façam compras a crédito de uma instituição financeira afiliada a uma rede global de bandeiras de cartão, como **Mastercard**, **Visa** e **UnionPay**. Nossa análise dos cartões de crédito inclui cartões de cobrança e cartões de débito diferidos. Em 2025, o uso direto de cartões de crédito representou 20% do valor transacionado globalmente no e-commerce e 24% do valor transacionado globalmente nos PDVs. Os cartões de crédito também registram um volume significativo de transações processadas por meio de carteiras digitais.

Cartão de débito

Os cartões de débito permitem compras com fundos sacados diretamente de contas de consumidores mantidas em uma instituição financeira. Os cartões de débito são emitidos por instituições financeiras afiliadas a uma rede global de bandeiras de cartões, como a **Mastercard**, **JCB** ou **UnionPay**. Os cartões de débito representaram 10% do valor transacionado no e-commerce e 22% do valor transacionado nos PDVs em 2025. Cartões de débito são agregados aos cartões pré-pagos em nossas análises de manuais de mercado.

Carteira digital de passagem

As carteiras digitais de passagem transmitem credenciais de cartão tokenizadas ou informações de conta bancária diretamente do consumidor para o comerciante (e para a emissora e rede do cartão, se aplicável). Exemplos relevantes incluem **Apple Pay** e **Samsung Wallet**.

Carteira digital escalonada

As transações em carteiras digitais escalonadas ocorrem em duas etapas: a financiamento e pagamento. Na fase de financiamento, o provedor da carteira obtém fundos do consumidor, normalmente por meio de um cartão de pagamento ou conta bancária. O provedor da carteira então transmite detalhes tokenizados ao comerciante na fase de pagamento. Carteiras escalonadas proeminentes incluem **Cash App** e **PayPal**.

Carteiras digitais

Aplicativos digitais que facilitam pagamentos de consumidores para comerciantes em pontos de venda online e físicos. Diferentes tipos de pagamentos ocorrem dentro de carteiras digitais – A2A, BNPL, cartões, criptomoedas e muito mais. Nosso escopo inclui carteiras de passagem (como **Apple Pay** e **Samsung Wallet**), carteiras em etapas (**Cash App**, **PayPal**) e serviços de valor armazenado (**M-PESA**, **WeChat Pay**). Em 2025, as carteiras digitais representaram cerca de 56% do valor transacionado no e-commerce e 33% do valor transacionado nos PDVs.

Cartões pré-pagos

Cartões emitidos por instituições financeiras que operam redes de bandeiras como **Visa** e **Mastercard**, mas que são financiados antecipadamente. Dependendo do tipo, os cartões pré-pagos podem ser carregados uma única vez ou recarregados. Em 2025, os cartões pré-pagos representavam 1% do e-commerce e aproximadamente 2% do valor global transacionado nos PDVs. Cartões pré-pagos são agregados com cartões de débito em nossas análises de manual de mercado.

Composição de financiamento das carteiras digitais

Estimativa de utilização dos métodos de pagamento subjacentes usados em carteiras digitais em cada um dos 42 mercados abrangidos por este relatório, incluindo A2A, cartões, BNPL/parcelamento, dinheiro em espécie e criptomoedas. As estimativas representam nossa análise das funcionalidades das carteiras digitais, nossa pesquisa com consumidores, dados de terceiros e pesquisa documental.

Compre agora, pague depois (BNPL)

Os provedores de BNPL liquidam as transações com um comerciante no momento da compra, permitindo que os consumidores paguem posteriormente em um número limitado de parcelas, geralmente sem juros, se quitadas dentro do prazo acordado. Os principais provedores incluem **Affirm**, **Afterpay** e **Klarna**. Os aplicativos baseados em BNPL representaram aproximadamente 4% do valor transacionado global de e-commerce em 2025. Os pagamentos parcelados também são bastante comuns em carteiras digitais, incluindo **PayPale** e **Mercado Pago**, bem como por meio de cartões.

Conta a conta (A2A)

Pagamentos digitais realizados diretamente de um titular de conta para outro. Os pagamentos A2A geralmente ocorrem por meio de aplicativos bancários e utilizam cada vez mais sistemas de pagamento instantâneo. Os pagamentos A2A incluem o **Bizum** na Espanha, o **BLIK** na Polônia e o **ACH** nos EUA. Estima-se que os pagamentos A2A diretos representaram 7% do valor transacionado no e-commerce e 4% do valor transacionado nos PDVs globalmente em 2025. Um volume adicional de pagamentos A2A — muitas vezes substancial, como na Índia — ocorre dentro de carteiras digitais.

Criptomoedas

As criptomoedas incluem **Bitcoin** e **Ethereum**, bem como stablecoins como **USD Coin (USDC)** e **Tether (USDT)**. Nossa análise de criptomoedas como método de pagamento se limita a transações em que um comerciante aceita criptomoedas e o consumidor paga dessa forma, sem intermediação por conversão de moeda fiduciária ou outra ferramenta. Usadas diretamente, as criptomoedas representaram aproximadamente 0,19% do valor transacionado globalmente no e-commerce entre pessoas físicas e jurídicas em 2025.

Dinheiro em espécie

Nossa análise de dinheiro em espécie inclui notas bancárias físicas, moedas e cheques. O dinheiro em espécie representou 14% do valor transacionado globalmente nos PDVs em 2025. Projetamos que esse percentual cairá para 12% dos gastos globais nos PDVs até 2030. Nossa análise de dinheiro em espécie no e-commerce agrega os serviços de pagamento na entrega, pré-pagamento e vouchers pós-pagamento. O dinheiro em espécie representou 2% do valor transacionado globalmente nos PDVs em 2025.

Terminologia de pagamentos

E-commerce (e-com)

Compras de bens e serviços feitas online por consumidores de empresas através da Internet, independentemente do dispositivo ou aplicativo. Nosso escopo abrange apenas pagamentos de pessoa para empresa; excluímos B2B, P2G e compras ou parcelamentos de veículos automotores, imóveis, aluguel, investimentos, mensalidades, serviços públicos e outros pagamentos de contas ou empréstimos.

O valor transacionado globalmente no e-commerce para os 42 mercados neste relatório é estimado em mais de US\$ 7,6 trilhões para 2025. Projetamos 7.5% CAGR global para o e-commerce de 2025 a 2030, quando o tamanho do mercado global de e-commerce será estimado em US\$ 11 trilhões.

Funcionalidade de valor armazenado

Um tipo de carteira digital na qual a carteira armazena os fundos como o principal instrumento de pagamento. Exemplos relevantes incluem [Alipay](#) e [WeChat Pay](#) na China, e [M-PESA](#) na África. Muitas carteiras digitais em estágios também oferecem algum tipo de valor armazenado.

Glocalização

A tendência dos consumidores poderem usar seus métodos de pagamento locais ou nacionais ao viajar e fazer compras internacionais. A glocalização está crescendo devido a tecnologias como os QR codes, que permitem interoperabilidade entre os sistemas de pagamento.

GPR

O Global Payments Report é um estudo de referência no setor sobre como os consumidores pagam aos comerciantes no momento do pagamento, tanto online quanto em lojas físicas. Abrange 42 dos principais mercados globais, representando 89% do PIB global, segundo dados do FMI de 2025. **Publicada desde 2015, esta é a 11ª edição do GPR.**

Métodos de pagamento alternativos (APMs)

Eles incluem carteiras digitais, BNPL, criptomoedas e aplicativos de transferência conta a conta. Os APMs foram classificados dessa forma nos primórdios do e-commerce como alternativas aos métodos de pagamento populares existentes, como dinheiro e cartões. Atualmente, esses métodos de pagamento são simplesmente chamados de "pagamentos digitais" ou "aplicativos de pagamento".

Moedas digitais de bancos centrais (CBDCs)

As CBDCs (do inglês, central bank digital currencies) são versões digitais de moedas fiduciárias emitidas por bancos centrais para desempenhar as mesmas funções que o dinheiro físico: reserva de valor, unidade de conta e meio de troca. No final de 2025, nenhuma CBDC possuía volume significativo de transações entre consumidores e comerciantes em nenhum dos mercados que cobrimos.

Pagamento na entrega (COD)

Bens e serviços encomendados online e pagos em dinheiro na entrega (às vezes por outros meios, resultando em "pagamento na entrega"). O COD representou 1.6% dos gastos no e-commerce global em 2025. Projetamos que essa porcentagem cairá para 1% dos gastos globais com e-commerce até 2030. Em nossa análise de e-commerce, o COD é agrupado com o pré-pagamento e o pós-pagamento como "dinheiro em espécie".

Ponto de Venda (PDV)

Transações presenciais, de pessoa para empresa, que ocorrem no ponto de venda físico, independentemente de onde aconteçam (na loja, no mercado público, em casa, etc.). Transações que usam a internet no comércio presencial, como pagamentos iniciados por meio de QR codes, são consideradas ponto de venda e não e-commerce.

O valor transacionado globalmente nos PDVs para os 42 mercados cobertos neste relatório foi quase US\$28,5 trilhões em 2025. Nossa previsão de 3.4% CAGR nos PDVs de 2025 a 2030 projeta um mercado global de PDVs de aproximadamente US\$ 33,7 trilhões em 2030.

Pós-pago

Transações iniciadas pelos consumidores online e pagas em uma loja afiliada ou caixa eletrônico. Embora os serviços pós-pagos representassem menos de 0,2% do valor transacionado no e-commerce globalmente em 2025, eles continuam populares na América Latina (incluindo [Efecty](#), [PagoEfectivo](#) e [OXXO](#)) e no Japão, onde os pagamentos são comumente feitos em konbini (lojas de conveniência). O pós-pagamento é agregado em nossa análise de comércio eletrônico como "dinheiro em espécie".

Pré-pagamentos

Empresas como [Paysafecard](#) e [Neosurf](#) oferecem vouchers de pagamento que podem ser comprados antecipadamente com dinheiro em estabelecimentos físicos e resgatados online em lojas participantes. O pré-pagamento representou aproximadamente 0,1% do valor global das compras online em 2025 e é contabilizado em nossa análise de e-commerce como dinheiro em espécie.

Real-time payment (RTP)

Um pagamento eletrônico no qual os fundos são instantaneamente e irrevogavelmente transferidos de uma conta para outra, a confirmação do pagamento está disponível instantaneamente para o originador e o recebedor, e o início, liberação e liquidação dos fundos ocorrem simultaneamente e efetivamente em tempo real.

Valor transacionado

O valor total em dólares americanos estimado como pago pelos consumidores às empresas em cada mercado especificado neste relatório para e-commerce, PDV ou ambos. O valor transacionado é a principal unidade de medida neste relatório para todas as análises de tamanho de mercado e participação de métodos de pagamento. Todas as análises de GPR (Gross Payment Rate - Taxa Bruta de Pagamento) são baseadas no valor transacionado, não no número de transações.

Metodologia

O GPR 2026, a 11ª edição do Global Payments Report, oferece um panorama atual do cenário de pagamentos entre consumidores e empresas em nível global, por região e em 42 mercados selecionados que representam 89% do PIB mundial, [segundo dados do FMI](#). Este ano, adicionamos Portugal e Suíça à nossa análise. O relatório documenta o uso de métodos de pagamento pelos consumidores em compras online e em pontos de venda físicos, por participação de mercado, até 2025, bem como nossas projeções para participação de mercado dos métodos de pagamento e tamanho geral do mercado até 2030.

O GPR 2026 apresenta nossa visão do mercado mundial de pagamentos com base em análise rigorosa e multifásica de uma pesquisa anual, combinada com dados de transações de fontes confiáveis. Os dados do consumidor derivam da Pesquisa de Consumidores de Serviços Financeiros da [GlobalData](#) de 2025, realizada online no segundo trimestre de 2025 com 63.441 consumidores em 42 mercados. Nossa equipe de insights de mercado analisa os resultados da pesquisa dentro de um modelo proprietário que leva em consideração dados adicionais de transações internas, bem como dados de bancos centrais, bandeiras de cartão, escritórios de estatísticas governamentais, relatórios do setor, ONGs, reguladores de pagamentos, registros de empresas públicas e notícias.

As estimativas resultantes são então refinadas por meio de ampla consulta com especialistas em pagamentos das equipes comerciais, de produtos e de estratégia da Worldpay. Os modelos de análise GPR estimam as participações no valor total transacionado (não no número de transações) em dólares americanos para cada método de pagamento. Nossa análise de participação de mercado em pagamentos inclui projeções até 2030 que consideram tendências históricas, ambientes regulatórios, o cenário dos participantes do mercado e outros fatores macroeconômicos.

O tamanho do mercado e a previsão de crescimento são dados proprietários da Worldpay, modelados usando estimativas de fontes como [eMarketer](#), [Euromonitor](#), [GlobalData](#), [Mastercard](#) e [Statista](#). O tamanho do mercado e as estimativas são ainda mais embasados em relatórios do setor, autoridades estatísticas governamentais locais, bancos centrais e ONGs.

O tamanho do mercado inclui varejo, serviços financeiros, alimentos e bebidas, viagens, hospitalidade e entretenimento, jogos, apostas e conteúdo digital. As estimativas do tamanho do mercado dos PDVs incluem varejo, entretenimento, hospitalidade, mercearias, alimentos e bebidas. Todas as estimativas analisam pagamentos de consumidores para empresas. Pagamentos de contas, pagamentos de pessoa para pessoa e de empresa para empresa ficam fora do escopo. Todos os dados neste relatório referem-se ao setor e não aos negócios diretos da Worldpay.

As participações das bandeiras de cartão são estimativas baseadas em nossa análise de dados da Euromonitor e GlobalData, complementadas por dados das próprias bandeiras de cartão. Nossas estimativas são representativas de todos os pagamentos de consumidores para empresas via e-commerce e nos pontos de venda físicos, excluindo volumes de caixas eletrônicos.

O GPR 2026 contém diversas evoluções na metodologia para rastrear com maior precisão a diversificação dos métodos de pagamento em um cenário de pagamentos em constante mudança. Nossa contabilização do BNPL agora se limita às ofertas de pagamento parcelado fornecidas pelas marcas BNPL no momento do checkout. Os pagamentos parcelados iniciados em carteiras digitais são atribuídos às carteiras, e os pagamentos parcelados com cartão são tratados como cartões. Nossa análise de criptomoedas se limita a transações que não dependem de finanças tradicionais ou intermediação de moeda fiduciária. Todos os volumes de transações com cartão são classificados como tal, independentemente de ter havido uma conversão prévia de criptomoeda para moeda fiduciária.

Ao expandir suas ofertas de métodos de pagamento além de conta a conta, reclassificamos vários métodos A2A proeminentes para carteiras digitais, incluindo [Payconiq](#) by [Bancontact](#) na Bélgica, [Yape](#) no Peru e [Swish](#) na Suécia

Certas informações apresentadas neste relatório contêm declarações prospectivas, incluindo projeções sobre possíveis cenários para tamanhos de mercado e atributos de mercados de pagamento de consumidor para empresa.

Embora representemos nossas melhores estimativas no momento da redação deste texto, todas as projeções são especulativas e estão sujeitas a alterações variáveis na dinâmica do mercado. Os resultados reais podem diferir materialmente de nossas projeções devido a esses riscos e incertezas. Todas as estimativas neste relatório são oferecidas "no estado em que se encontram". Todas as referências a leis e regulamentos locais dizem respeito aos vigentes na data da publicação.

Referências externas explícitas são indicadas por um hiperlink para a fonte original.

worldpay

is now  global payments

Sobre a Worldpay, uma empresa da Global Payments

Global Payments (NYSE: GPN) é uma empresa líder em tecnologia e software de pagamentos que impulsiona o comércio para empresas de todos os portes no mundo todo. Ajudamos as empresas a crescerem com confiança, oferecendo soluções inovadoras que permitem a aceitação de pagamentos de forma integrada, operações mais inteligentes e experiências excepcionais para o cliente – online, nas lojas físicas e em todos os pontos de contato. Com seu alcance global, conhecimento local e escala, a Global Payments gerencia trilhões em volume de pagamentos e bilhões de transações em mais de 175 países. Com sede em Atlanta, Geórgia, a Global Payments é uma empresa Fortune 500® e membro do índice S&P 500. Saiba mais em company.globalpayments.com.

Entre em contato com a equipe GPR em GPR@worldpay.com.

Créditos: Laurel Wolfe, patrocinadora executiva; Marco Chardi, Vipul Purohit, Phillip Zerbo (pesquisa); Adam Kiefaber, Mia Vigar, Ha Nguyen, Thomas Consolo, Holly Miller, Melissa Ellsworth (marketing); Mantas Garnelis, David Brun, Stephen Mickle (design); Courtney Laginess (jurídico); e Jamie Buchko (gestão de projeto). Um agradecimento especial aos nossos colegas das equipes de vendas, produto, estratégia e relações públicas por suas valiosas contribuições e ideias.

© 2026 Worldpay, LLC. Worldpay® e quaisquer marcas/logotipos associados são marcas registradas da Worldpay, LLC e/ou suas afiliadas. Todas as outras marcas, logotipos e marcas registradas são de propriedade de seus respectivos proprietários.

Este relatório é um material protegido por direitos autorais da Worldpay, LLC. O relatório não pode ser compartilhado ou encaminhado na íntegra sem o consentimento por escrito da Worldpay. O relatório pode ser citado, desde que seja referenciado o *Global Payments Report 2026*.

WM6309 - 03.26

Ouvidoria Worldpay: entre em contato pelo telefone 0800 888 5002 ou e-mail: ouvidoriawpb@worldpay.com.
Atendimento disponível de segunda a sexta, entre 10:00 e 16:00, exceto feriados.