

COOPERATIVISMO DE OLHO NO FUTURO:

DINÂMICAS EMERGENTES
DO SETOR FINANCEIRO



FICHA TÉCNICA:

Presidente:

Márcio Lopes de Freitas

Superintendente:

Renato Nobile

Gerente Geral da OCB:

Tânia Regina Zanella

Gerente Geral do SESCOOP:

Karla Tadeu Duarte de Oliveira

Coordenação Técnica:

Ana Tereza Pereira Libânio

Clara Pedroso Maffia

Fabíola da Silva Nader Motta

Equipe Técnica OCB:

Hugo de Castro e Andrade

João José Prieto

Thiago Borba Abrantes

Tiago de Barros Freitas

Equipe Técnica - Membros Externos:

Evaldo Moreira Matos

Coordenador Nacional do Transporte e Presidente

José Alves

Presidente da Uniodonto Brasil

José Rossato

Vice Presidente da COPLANA/SP

Juliana Cristina Costa Diniz

Evangelista

Analista de Informações Gerenciais e de Mercado do SICOOB

Pedro Lutz Ramos

Economista Chefe do Sicredi

Sérgio Feltraco

Diretor Executivo da Fecoagro/RS

Gestão do projeto e responsáveis técnicos

pelo conteúdo de pesquisa:

Paula Foletto Abbas

Futurista, sócia diretora da ThinkRoom e professora do programa de ISAE/INOVA

Leticia Setembro

Futurista, sócia diretora da IF.Futures

Robson Gonçalves

Economista, professor dos MBAs da Fundação Getúlio Vargas

Equipe Técnica ISAE

Simone Ribeiro Domorato

Mestre em Governança e Sustentabilidade do ISAE, especialista em soluções para cooperativas do ISAE

Danielle Hernandez

Consultora de Negócios do ISAE

Thiago Martins Diogo

Coordenador do ISAE Collab e dos Programas de Inovação do Cooperativismo





Compartilhamos nesse momento o segundo bloco do estudo que abre-se para um olhar de tendências específicas, as quais chamaremos de Dinâmicas Emergentes. Elas derivam das forças abordadas anteriormente, e trazemos um recorte de como se comportam em cada um dos ramos alvo de nossos estudos: Transporte, Crédito, Agropecuário e Saúde.

São narrativas emergentes somadas a estudos de casos que inspiram a partir da visão de novos modelos de negócio, maneiras de gestão, métodos, produtos, serviços e comunicação. É o como fazer e, principalmente, como os principais *players* do mercado global estão agindo para abraçar estratégias de criação de futuros desejáveis. Além disso, também são ilustradas maneiras de encontrar oportunidades que possam ser aproveitadas para criar valor, diferenciação e garantir a perenidade dos negócios.

O Sistema OCB acredita que ajustar o foco para as inovações e ficar atento às tendências que pautam o comportamento do consumidor é importante para todas as organizações ao redor do mundo. Confira nesse documento como analisar e conhecer as principais tendências do mercado financeiro é essencial para que nossas cooperativas continuem se diferenciando frente às outras instituições.

O crédito nos próximos 10 anos grandes inovações



O setor financeiro promete ter enormes inovações nos próximos anos, é preciso estar preparado. Estamos vivendo em um mundo com muitas volatilidades, especialmente de clima e economia. A próxima década promete flutuações econômicas - seja por avanço da China e sua briga com EUA ou outras questões.

A crise climática afetará diretamente a economia e a forma como vivemos - vide esta pandemia e outras que virão, catástrofes naturais e crises migratórias. Entende-se que a próxima década será de crédito mais caro, maiores desigualdades e desconfiança do mercado.

Em outro sentido a tecnologia se desenvolve exponencialmente, sendo difícil de acompanhar. O que esperamos acontecer em dez anos pode se tornar realidade em dois. A tecnologia 5G agitará novas tecnologias, ainda em estudo, a se tornarem populares em pouco tempo. Espera-se disrupção também no que concerne a computação quântica - funcionando, será um novo mundo não imaginável.

Organizações que trabalham no setor financeiro e meios de pagamento deverão estar constantemente preparadas para futuros acordos governamentais, mudanças de paradigmas, novas formas de relacionar-se com o cliente e avanços da tecnologia. Para sobreviver a esse novo mundo será preciso agir rápido e não ter receio de mudanças.

SETOR FINANCEIRO

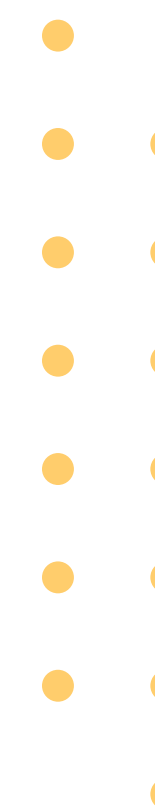
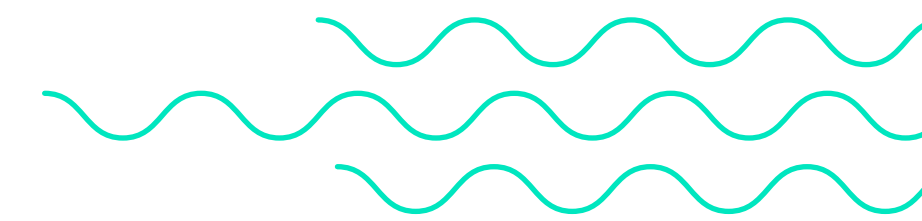
**1. O INVESTIMENTO DO FUTURO
É EM SUSTENTABILIDADE** _____ 6

**2. SOCIEDADE 5.0 - RETOMANDO
A QUALIDADE DE VIDA** _____ 17

**3. ECONOMIA DO ECOSSISTEMA,
BENS DIGITAIS E BANCOS
COMO UM SERVIÇO** _____ 29

**4. OPEN BANKING, PREDIÇÃO,
CRIPTOMOEDAS E DADOS** _____ 41

O INVESTIMENTO DO FUTURO É EM SUSTENTABILIDADE



Crédito para o Agronegócio



Até 2050 a produção de comida terá de ser 70% maior e, de preferência, prejudicando o mínimo possível o meio ambiente. Para isso, precisamos rever como nos alimentamos.

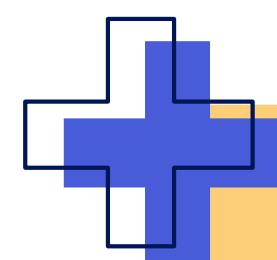
Haverá maior necessidade do setor de crédito e produtos financeiros específicos para suprir as demandas do setor agropecuário. Existe também a forte tendência de investimento em “alimentos de laboratório” (ex: carne in vitro).

Da mesma forma, produtores menores precisarão de mais investimentos para suprirem maiores demandas das megacidades próximas. O sistema alimentar deve se reinventar em diversos sentidos, não apenas no sentido de crédito, mas incluindo logística, transporte, armazenamento e até oferta.

.....

Fonte: <https://brasil.elpais.com/economia/2019-12-16/preco-dos-alimentos-dispara-por-cao-da-alta-demanda-e-da-pesto-suina-na-china.html>

Fonte: <https://epocanegocios.globo.com/Mundo/noticia/2018/04/teremos-alimentos-para-todos-em-2050-questao-e-saber-se-eles-serao-distribuidos.html>



Case Ant Financial

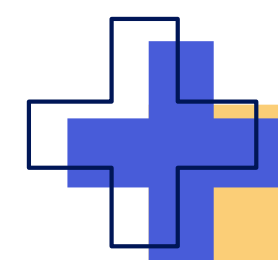
China

O que é:

Modelo de financiamento rural. A operadora Ant Financial da Alipay fez uma parceria com a Bayer Crop Science para soluções de *blockchain* na indústria de alimentos e safras. Com o *blockchain*, a parceria espera “desenvolver um sistema de monitoramento e serviço rastreável de produtos agrícolas”, diz um comunicado. O sistema terá como objetivo melhorar a eficiência, a renda do agricultor e a qualidade e segurança dos produtos alimentícios. O agronegócio é agora uma das mais de 40 aplicações da tecnologia *blockchain* do Ant. Tem iniciativas em financiamento da cadeia de abastecimento, remessa e rastreabilidade do arroz.

Por que é interessante?

Bom uso de dados e tecnologia *blockchain*, para conexão da rede, gerando um grande ecossistema de negócios que agrega valor para pequenos e grandes clientes rurais.



Case Rabobank

Holanda

O que é:

O *Rabobank* é um banco cooperativo. Existem quase noventa Rabobanks locais na Holanda, cada um operando com independência para que possam servir melhor seus clientes e comunidades locais. O Rabobank também possui operações bancárias internacionais consideráveis. Eles se concentram em negócios internacionais e atividades rurais em geral e no setor de alimentos e agro em particular. A organização tem financiado alimentos e agricultura há mais de um século, portanto, tem a experiência e o conhecimento para entender as necessidades específicas dos clientes do agronegócio e a natureza cíclica da agricultura.

Por que é interessante?

Oferece financiamentos flexíveis por necessidade de cada negócio para apresentar opções de soluções financeiras diversificadas, considerando cada etapa do ciclo produtivo.

Um Futuro pós-escassez



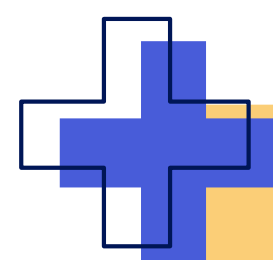
A urbanização irá continuar a crescer de forma acelerada, o aumento da renda por indivíduo irá alterar as exigências e preferências alimentares, passando a incluir mais variedade e maior valor nutricional na dieta da população.

Além do aumento da demanda, a produção de alimentos enfrenta outros desafios que tornam o contexto ainda mais complexo, como: as mudanças climáticas, que interferem na capacidade produtiva; e restrição de recursos naturais, como a água e o solo. A produtividade agrícola pode cair 2% por década até o final do século, segundo informações divulgadas pelo Painel Intergovernamental de Mudanças Climáticas – IPCC.

Em um livro intitulado: Por que não podemos simplesmente conviver?, cientistas do MIT discutem por que temos guerras, pobreza em massa e outros males sociais. Lieberman e Fry acreditam que a tecnologia moderna pode resolver a raiz do problema. Os autores argumentam que competimos quando há escassez e que os avanços tecnológicos recentes, como a impressão 3D e a inteligência artificial, acabarão com a escassez generalizada. Assim, surgiria um mundo pós-escassez, baseado na cooperação. À medida que a comunidade global se torna mais consciente de como sua abundância depende de outros seres humanos e da estabilidade dos ambientes, mais e mais verão os negócios baseados em bens comuns como o caminho do futuro.

.....

Fonte: <https://www.ipcc.ch/site/assets/uploads/2019/07/SPM-Portuguese-version.pdf>



Case Treecard

Reino Unido

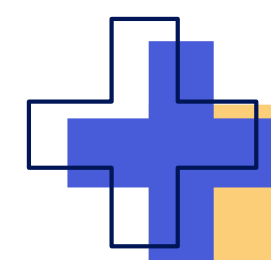
O que é:

Cartão de crédito TreeCard lança um cartão que ganha dinheiro com algo chamado 'intercâmbio'. Esta é uma taxa padrão paga por comerciantes (lojas online / físicas) para aceitar pagamentos com cartão. 80% dos lucros da empresa vão para o plantio de árvores Ecosia.

Você pode acompanhar o seu impacto com uma contagem em tempo real de quantas árvores você plantou. Cada \$ 60 que você gasta em pagamentos diários plantará uma árvore.

Por que é interessante?

Crédito com impacto positivo ambiental, através de reflorestamento e incentivo à compras mais sustentáveis.



Case Banco ING

Holanda

O que é:

Linha de crédito para change makers (realizadores de mudanças). A campanha do WB explora negócios que impulsionam, lideram e defendem mudanças sustentáveis no mundo. Ele homenageia pessoas que acreditam que o progresso é sempre possível e que o buscam de forma responsável.

Como banco, se propõe a desempenhar um papel significativo, financiando mudanças e usando a experiência e conhecimento do setor para ajudar a atingir seus objetivos. O banco está empenhado em conduzir os negócios de forma sustentável, desenvolvendo relacionamentos próximos com as pessoas, comunidades e empresas locais nos países anfitriões e protegendo o meio ambiente.

Por que é interessante?

Incentivo, através de concessão de crédito, para pessoas e negócios que buscam mudar o mundo.

Água e sementes valerão ouro



Não estamos seguros de que seremos capazes de alimentar toda a população mundial nos próximos anos. Nesse cenário, agritechs e food techs terão um papel importante para encontrar soluções na recuperação da terra e produção de alimentos.

Observa-se uma tendência ao incentivo do cultivo próprio em casa, além de fazendas urbanas, fazendas verticais e hidropônicos, como solução para a logística e falta de solo.

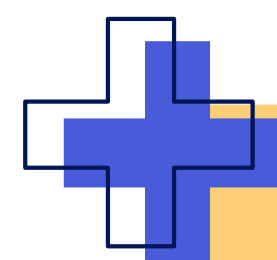
Devido a escassez de recursos naturais mais pesquisa e desenvolvimento em alimentos produzidos sinteticamente acontecerão.

++++

O mercado de crédito deve estar preparado para esses novos investimentos e demandas. Alguns recursos como água e sementes terão grande valor para investimento, substituindo até a moeda como conhecemos hoje.

.....

Fonte: <https://epocanegocios.globo.com/Mundo/noticia/2018/04/teremos-alimentos-para-todos-em-2050-questao-e-saber-se-eles-serao-distribuidos.html>



Case Nasdaq

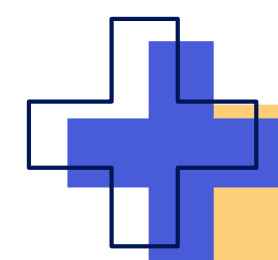
EUA

O que é:

Investimento em água. As operadoras de água estão investindo em infraestrutura e estão recuperando a mesma por meio de revisões tarifárias. O escopo de investimento e a natureza regulamentada da indústria criam uma grande oportunidade de crescimento para as operadoras de serviços de água. Nesta indústria muito fragmentada, fusões e aquisições também oferecem perspectivas de crescimento para os investidores. Nos últimos três meses de 2020, a indústria de abastecimento de água teve um retorno de 9,1%, superior ao crescimento do Zacks S&P 500 Composite de 8,7%.

Por que é interessante?

Investimentos em água como *commoditie* na forma de contratos futuros, prevendo a escassez do recurso nos próximos anos.



Case CrowdFarming

Reino Unido

O que é:

Plataforma que dá aos usuários a propriedade sobre a terra e a flora cultivada por um fazendeiro remoto. *Podemos enquadrá-la como um case de "Farming-as-a-service"* (agricultura como serviço). Conscientizam as pessoas que suas compras têm impacto, reforçando o valor de comprar alimentos diretamente de fazendeiros. Você "adota" uma árvore ou plantação, um fazendeiro cuida pra você e no fim te entrega a colheita em casa. Você também tem a opção de somente adquirir as caixas de alimentos.

Por que é interessante?

Ao criar uma ligação direta entre o produtor e o consumidor, a superprodução e o desperdício são evitados melhorando sua segurança financeira.

Investimentos verdes

No agregado, alcançar uma economia carbono zero irá exigir um aumento na geração de energia de **6.000 TWh** em 2026 para cerca de **15.000 TWh** em 2050

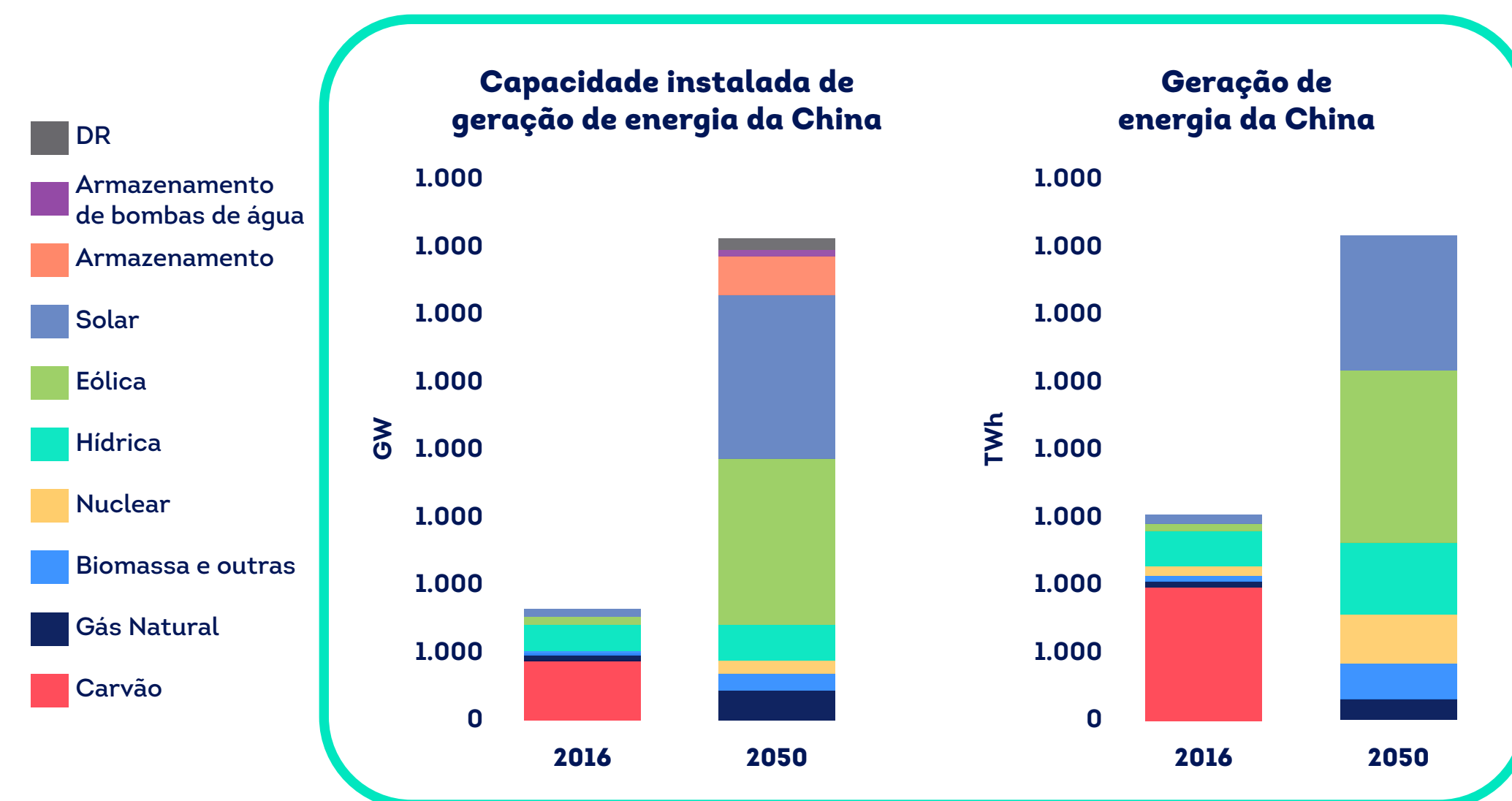


Exhibit C China's Installed power generation capacity and electricity generation mix

Note: HB process= Habor Boston process

Source: Rocky Mountain Institute analysis for ETC China

“Desmatamento e abuso de recursos provavelmente vão desencadear o ‘colapso irreversível’ da civilização humana, a menos que mudemos rapidamente de curso”, segundo artigo publicado na Nature Scientific Reports por dois físicos teóricos. Ainda de acordo com o estudo, os impactos do desmatamento nos levarão ao ponto crítico em 30 anos.

A aposta está em “negócios verdes” e energias sustentáveis. A promessa da China de atingir a neutralidade do carbono até 2060 deu uma grande chance para a mitigação do clima global, estimulando o Japão e a Coreia do Sul a prometerem 2050 como seu ano-alvo e Hong Kong caminha para ser o primeiro hub de financiamento verde do mundo - a Bolsa de Valores de Hong Kong (HKEX) lançou o *STAGE*, um portal online que informa sobre investimentos em sustentabilidade e impacto social.

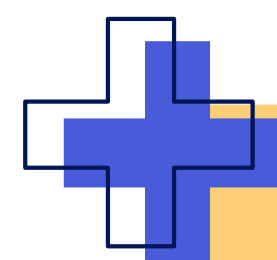
+

As mudanças climáticas e a sustentabilidade ambiental são o futuro. As bolsas têm um papel a desempenhar, orientando os fluxos de capital dos investimentos marrons para os verdes.

• • • • •

Fonte: <https://www.vox.com/21455941/china-climate-change-carbon-neutrality-net-zero-solar-electric-vehicles>

Fonte: <https://www.vice.com/pt/article/akzn5a/fisicos-teoricos-dizem-que-ha-90-de-chance-de-colapso-da-sociedade-em-algumas-decadas>



Case Stage *HKEX* – Hong Kong

Japão

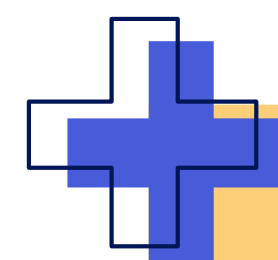
O que é:

Plataforma de finanças sustentáveis. *Hong Kong Exchanges and Clearing Limited (HKEX)* anunciou em dezembro de 2020 o lançamento oficial da Bolsa Sustentável e Verde (STAGE), a primeira plataforma de produto de investimento sustentável de múltiplos ativos da Ásia, dando suporte à crescente demanda global por finanças sustentáveis.

No coração da plataforma *STAGE* está um repositório de produtos online. Esses produtos sustentáveis listados na *HKEX* incluem títulos de sustentabilidade, verdes e de transição de emissores em uma variedade de setores, incluindo serviços públicos, transporte, desenvolvimento de propriedades e serviços financeiros, bem como produtos negociados em bolsa relacionados a ESG.

Por que é interessante?

Movimentos globais de acesso e transparência sobre uma ampla gama de produtos de investimento social e verde sustentável.



Case BTG Pactual

Brasil

O que é:

Em 6 de janeiro de 2021, o BTG Pactual foi o primeiro banco da região a trazer um título verde para investidores internacionais. O banco classificado como Ba2 / BB vendeu US \$ 500 milhões em títulos com um rendimento de 2,875% - contraindo devido às ideias iniciais de preço de 3,25%. Os rendimentos serão direcionados para energia renovável, eficiência energética, gestão sustentável de água e esgoto, transporte limpo e edifícios verdes. Não há requisitos de ingresso ou diversificação, mas os projetos elegíveis devem ter desembolso durante os 36 meses anteriores à data de emissão ou nos 36 meses posteriores.

Por que é interessante?

Movimento brasileiro com emissão de green bonds no mercado externo para ganhar espaço no Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) da B3.

ESG



Environment, Social and Governance ou Ambiental, Social e Governança, em português. O termo sintetiza critérios de conduta das organizações em áreas que cada vez mais investidores estão levando em consideração. Todo o mercado financeiro se posiciona para seguir a iniciativa ESG e transacionar negócios mais verdes.

O mercado de ações americano (Nasdaq) começou a produzir, por meio da redução de pegada de carbono, relatórios de tendências verdes. O banco holandês ING criou uma linha de financiamento para *change makers* (agentes de mudança). Hong Kong mobiliza o setor privado para preencher os requisitos no que chama de economias de baixo carbono. Na cidade a colaboração acontece entre setores público, privado e acadêmico.

++++

As pessoas pensavam em risco de mercado e de crédito, mas agora serão forçadas a lidarem com o risco de clima.

++++

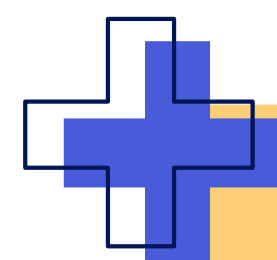
O ESG é uma realidade e vai impactar o setor financeiro como todo. Oportunidade para produtos voltados a redução de carbono, impulsionadores de mudanças, negócios mais verdes, novos indexadores ambientais e negativa de crédito para negócios que não se adequem ao termo.

.....

Fonte: <https://www.nasdaq.com/sustainability/ESG>

Fonte: <https://www.infomoney.com.br/stock-pickers/esg-as-tres-letras-que-estao-mudando-o-mercado-de-acoes/>

Fonte: <https://hkglobalconnections.economist.com/wp-content/uploads/Green-Finance-Hong-Kong.pdf>



Case *Climate Coin*

Suíça

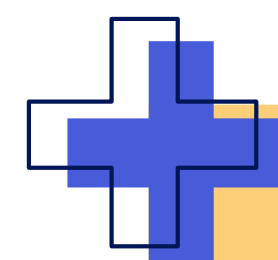
O que é:

Ajudam negócios a cumprir seus compromissos de compensação de carbono, fortalecendo sua estratégia de sustentabilidade com soluções digitais inovadoras. Oferecem seus serviços a grandes corporações e entidades, dando-lhes acesso ao mercado *ClimateTrade*. Os usuários compensarão diretamente sua pegada de carbono selecionando os créditos mais adequados entre os oferecidos e terão acesso aos registros de todas as suas transações em uma conta privada.

O *ClimateTrade* conecta desenvolvedores de projetos de mitigação com terceiros interessados em compensar e investir em sustentabilidade, sem intermediários em benefício de quem realmente preserva o planeta e causa impacto real – utilizando *blockchain*.

Por que é interessante?

Tecnologias como *blockchain* podem trazer mais transparência, confiança e escalabilidade aos mercados de carbono.



Case *CrowdFarming*

Brasil

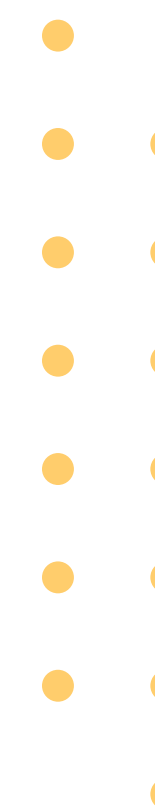
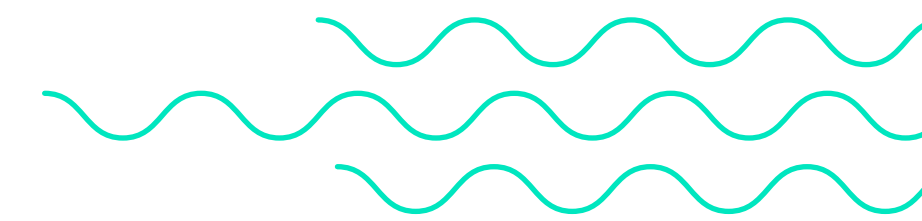
O que é:

Crowdfunding de negócios sustentáveis. A SITAWI Finanças do Bem é uma organização social de interesse público (OSCIP) pioneira no desenvolvimento de soluções financeiras para impacto social e na análise da performance socioambiental de empresas e instituições financeiras. O programa Finanças Sociais é responsável pelo desenvolvimento dos Contratos de Impacto Social no Brasil, pela gestão de Programas Territoriais e pela gestão de Fundos Filantrópicos e Fundos Socioambientais Rotativos, a partir dos quais são realizadas Doações, Empréstimos, Garantias ou Investimentos Socioambientais para organizações.

Por que é interessante?

Novo modelo de negócio, coordenação de empréstimos coletivos direcionados a causas ambientais.

SOCIEDADE 5.0 RETOMANDO A QUALIDADE DE VIDA



Economia Prateada



A chamada Economia Prateada já é tida como uma indústria responsável pela movimentação de 7,1 trilhões de dólares por ano – somente no Brasil esse tipo de consumidor movimenta cerca de R\$ 1,6 trilhões anuais. Substituir por: Apesar de falarmos muito de *millennials* e Geração Z, o país está envelhecendo e aumentando sua expectativa de vida.

A Economia Prateada inclui públicos com necessidades diferentes (50+, 60+, 70+, 80+, 90+). A pesquisa Tsunami60+ detectou que 86% dos brasileiros com mais de 55 anos afirmam ter renda própria; entre aqueles acima de 75, o índice é de 93%. Por outro lado, a renda deles é comprometida com gastos que não esperavam ter. Na faixa dos 60+, muitos fazem parte da chamada “geração sanduíche”, que precisa ajudar os pais ainda vivos, e também os filhos que não saíram de casa (ou voltaram depois de uma separação).

No setor de crédito o impacto será de um público mais conectado com necessidades específicas - como gestão de renda, desejando produtos que os incluam na sociedade.

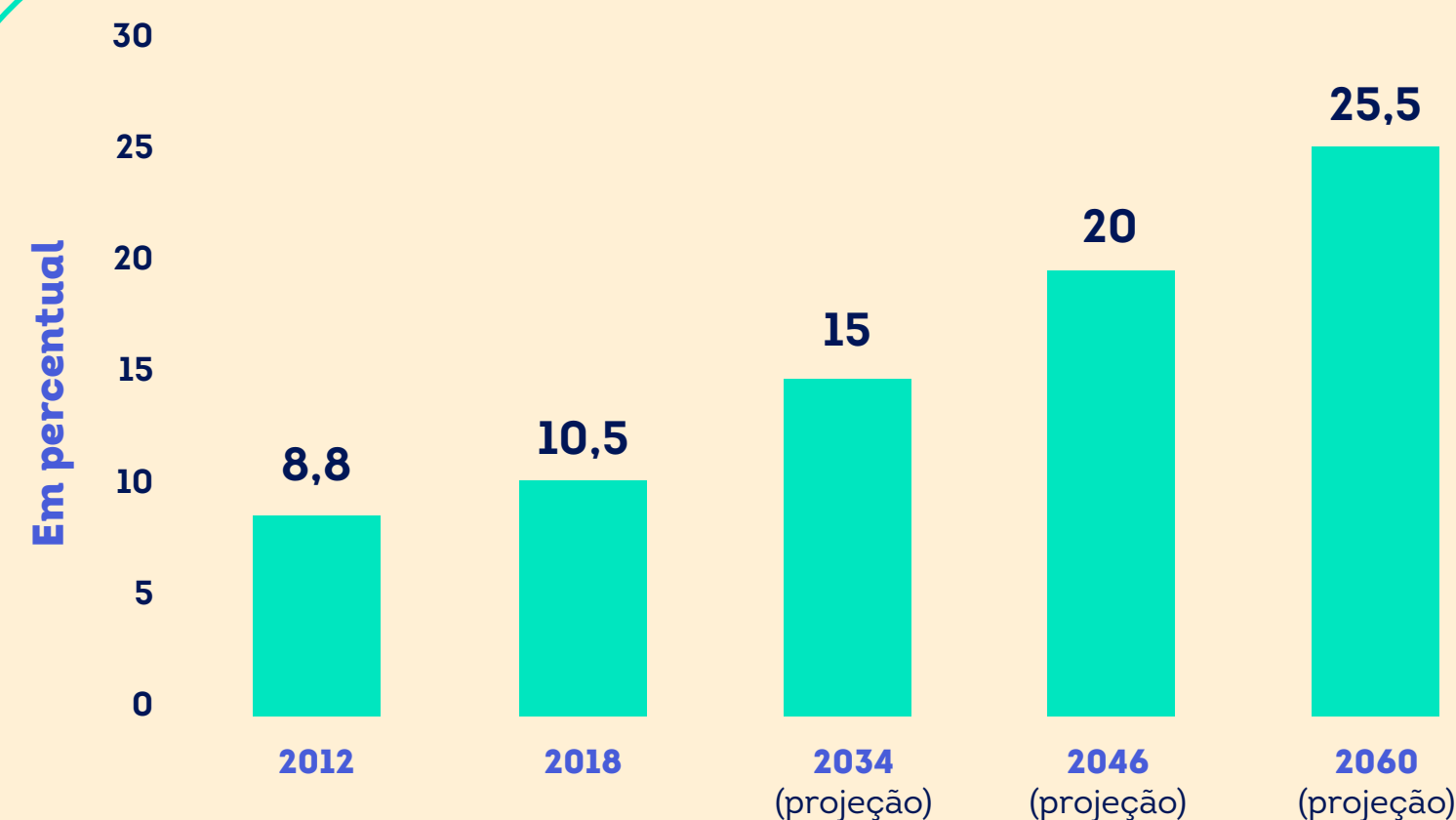
++++

Os “maduros” serão o motor da economia do futuro.

Fonte: <https://www.projetodraft.com/o-brasil-esta-ficando-mais-velho-os-idosos-porem-nao-querem-saber-de-estereotipo-conheca-os-negocios-de-olho-nesse-mercado/>

Aposentadoria e saúde

Parcela da População com 65 Anos ou Mais



Fonte: Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE)

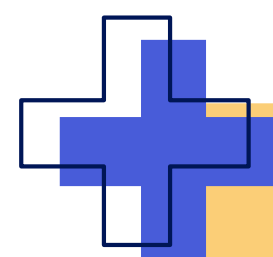
De acordo com projeções da *World Population Ageing*, em 2050 o Brasil será o sexto país mais velho do mundo. Também de acordo com o Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE), a parcela da população com mais de 65 anos será de 15% já em 2034.

Conforme a população envelhece, a economia é impactada por mais gastos com aposentadoria e saúde. Segundo Relatório de Riscos Fiscais da União, a projeção de gastos adicionais somente em saúde será de R\$ 50,7 bilhões entre 2020 e 2027. A desigualdade brasileira se intensifica a medida que o envelhecimento populacional aumenta, dificultando o acesso à boa alimentação e cuidados de saúde, visto que essas pessoas precisam de mais cuidados e maior ajuda do governo.

O impacto no setor financeiro será de produtos de crédito focados para as necessidades dessa parte da população e um crédito mais caro, devido às oscilações econômicas. As oportunidades estarão nos produtos para concessão de capital para tratamentos de saúde, investimentos de longo prazo para maturidade, plataformas com recomendações que ajudem a projetar orçamentos e ganhos dentro de uma jornada de vida estendida.

Fonte: <https://g1.globo.com/economia/noticia/2020/02/27/envelhecimento-da-populacao-exigira-gasto-adicional-de-r-50-bi-em-saude-ate-2027-preve-governo.ghtml>

Fonte: https://www.un.org/en/development/desa/population/publications/pdf/ageing/WPA2017_Highlights.pdf



Case True Link Visa

EUA

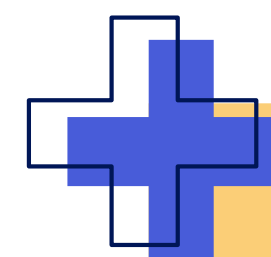
O que é:

Cartão pré-pago que atende as minorias e vulneráveis da população, incluindo idosos. Ajudar a apoiar um adulto mais velho com sintomas de demência que tem cada vez mais dificuldade em administrar os gastos com segurança, prevenindo contra golpes.

- + Pode ajudar a limitar o comportamento financeiro de risco que pode acompanhar os sintomas de perda de memória, Alzheimer precoce ou demência.
- + Pode ajudar a proteger contra fraudes e abuso financeiro sênior generalizado.
- + Pode ajudar a controlar o caixa pequeno para compras do cuidador.

Por que é interessante?

O case tem como foco a geração prateada, que, conforme já citado neste relatório, é uma potência em termos de oportunidades para o setor financeiro por meio da abertura de espaço para melhorar os serviços hoje existentes, e propor novas soluções. Crédito para aposentados, questões de saúde e imobiliárias, consultoria para gestão e investimentos e outras necessidades com condições especiais para essa faixa etária estarão em alta. Esse mercado também precisará de suporte para navegar nos novos formatos financeiros e serem alfabetizados digitalmente. As cooperativas não podem ignorar essa enorme oportunidade.



Case Prestho

Brasil

O que é:

Fintech mineira de empréstimo e cartão de crédito consignado para Servidores Federais, Aposentados e Pensionistas do INSS. Prezam pela segurança, praticidade e agilidade.

A Prestho é uma plataforma personalizada de crédito, desenvolvida para uma experiência 100% digital. É tudo simples para que o cliente possa se resolver sozinho, porém no caso de necessidade de ajuda podem chamar o atendimento (que inclui atendimento com vídeo). O lema é ser uma plataforma descomplicada, que é desenhada justamente para o público com maior dificuldade tecnológica.

Por que é interessante?

Seguindo na linha das oportunidades para serviços do setor financeiro para os idosos, o case da Prestho demonstra mais uma iniciativa que descomplica a vida financeira e dá acesso a esse público. O foco da empresa está em servidores federais, pensionistas e aposentados, sendo mais uma inspiração de maneiras de abordar fatias específicas de público. Outros aspectos interessantes são: linguagem acessível para idosos; utilização de dupla verificação de segurança com filhos ou parentes próximos do cliente, garantindo maior segurança nas transações. Ambas medidas são diferenciais que podem ser replicados por cooperativas.

Aprendizagem ao longo da vida



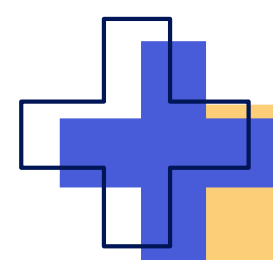
O que as pessoas mais desejam ao envelhecer? Em primeiro lugar, saúde. Mas só ela não basta. As pessoas desejam também aprender ao longo da vida - o muito falado *lifelong learning*. Aprender possibilita não só que as pessoas se insiram no mercado de trabalho, mas faz com que sintam-se parte da sociedade.

Conforme a população envelhece, ainda ativa e trabalhando, evolução da tecnologia, cresce também a necessidade de aprender novas coisas a todo momento. É importante considerar que podemos envelhecer por mais tempo do que os 80 anos comumente projetados como expectativa de vida, o que demandará um processo de aprendizagem adequado a um cérebro diferente dos tempos de juventude.

O impacto no setor de crédito reside principalmente em produtos que incentivem à educação contínua e que as próprias organizações aprendam constantemente e se desenvolvam para oferecer soluções adequadas, intuitivas e humanizadas.

Fonte: <https://economia.estadao.com.br/noticias/sua-carreira,estamos-envelhecendo-rapido-e-quem-nao-aprender-sempre-ficara-obsoleto-no-mercado-de-trabalho,70003485419>

Fonte: <https://www.projetodraft.com/a-longevidade-e-um-mercado/>



Case Ready, Set, Bank

EUA

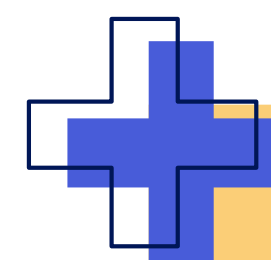
O que é:

Ready, Set, Bank oferece às pessoas em todos os lugares as ferramentas e a confiança para iniciar um banco online. Os vídeos orientam os alunos idosos em cada etapa do processo, com visões gerais e tutoriais passo a passo para ajudá-los a administrar suas finanças eletronicamente.

Abordam temas de educação digital, como: introdução ao download e uso de aplicativos e funções comuns de banco on-line, como depositar um cheque com um smartphone, pagar contas on-line e configurar alertas de conta.

Por que é interessante?

Ensina o público maduro a usar plataformas on-line de banco de forma independente convidando à reflexão de como tornar mais inclusivo o uso dos serviços on-line da empresa para idosos.



Case WeAge

Brasil

O que é:

A WeAge treina competências necessárias para que uma organização se mantenha produtiva na economia da longevidade, preparando os colaboradores adequadamente para gerenciar uma força de trabalho diversificada em termos de idade e estilos de vida e trabalho.

Oferecem mentorias exclusivas para definição da estratégia de gestão da longevidade e da diversidade etária da organização.

Por que é interessante?

Estimula diversidade, fomenta educação contínua e gerencia desafios de profissionais maduros e empresas com colaboradores maduros. Lembra a importância de oferecer educação continuada para que os colaboradores sejam capazes de pensar em soluções mais empáticas.

Cidades do Futuro



Espera-se que a população urbana mundial ultrapasse seis bilhões até 2045. Muito desse crescimento vai acontecer em países em desenvolvimento, especialmente da África. Os desafios variam entre mobilidade, residência, convivência e economia.

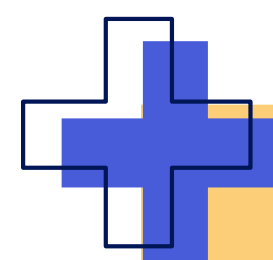
A urbanização das cidades será na construção das cidades para pessoas. Priorização de planejamento urbano para priorizar pedestres e maior investimento em áreas verdes - não somente em espaço público, mas também plantio em casa.

A crise climática também será considerada nos planos das cidades do futuro. Espaços urbanos deverão ter formas de proteção contra enchentes, subida dos mares, tempestades e desertificação.

Crédito para modelos sustentáveis de habitação e ações pontuais, como coleta de água chuva e ações de sustentabilidade que possam prevenir catástrofes são oportunidades para o setor.

Fonte: <https://inovacaosebraeminas.com.br/tendencias-para-o-futuro-das-cidades/>

Fonte: <https://www.cidades21.com.br/o-futuro-do-urbanismo-e-da-arquitetura-na-cidade-da-pos-pandemia/>



Case Integral Brei – Parque Tecnológico Biotic

Brasil

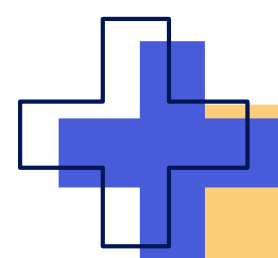
O que é:

O mercado de fundos ESG (sigla para *environmental, social and governance* - ambiental, social e governança, em português) ainda engatinha no Brasil, mas terá uma novidade interessante em breve: o primeiro fundo imobiliário com certificação ESG. O fundo está sendo estruturado pela gestora Integral Brei e vai ajudar a captar recursos para o desenvolvimento de um parque tecnológico em Brasília, chamado Biotic. Ele foi concebido como uma cidade inteligente ou bairro planejado, tem área de 1 milhão de m² e será uma espécie de hub de inovação.

Por que é interessante?

Fundos com foco em ESG começam a surgir no Brasil, uma oportunidade que promete crescer muito nos próximos anos.





Case PicTet

Suiça

O que é:

O Pictet está com foco de investimento em cidades inteligentes com o fundo Pictet-SmartCity compatível com UCITS, que visa capturar o forte potencial de crescimento de negócios que encontram soluções mais inteligentes para os desafios colocados pelo rápido aumento da urbanização. Os negócios em que vão investir estarão principalmente, mas não somente, nas seguintes áreas:

- + mobilidade e transporte
- + infraestrutura
- + imobiliária
- + gestão de recursos sustentáveis
- + tecnologias e serviços de suporte ao desenvolvimento de melhores ambientes urbanos.

Por que é interessante?

Para cooperativas de crédito a oportunidade inspirada pelo case da PicTet consiste em observar o crescimento do mercado de investimentos e crédito voltado para ESG (ambiental, social e governança) e *Smart Cities* (cidades inteligentes).

Isso inclui uma via de mão dupla de oportunidades: a primeira seria as cooperativas de crédito focarem em serviços para os setores citados (smart cities: mobilidade, infra, imobiliário, sustentabilidade) e a segunda seria elas se beneficiarem de injeções de investimentos ao participarem e/ou apoiarem iniciativas que favoreçam esse desenvolvimento das cidades.

Sociedade 5.0



Também chamada de ‘sociedade superinteligente’, a Sociedade 5.0 prevê um sistema socioeconômico sustentável e inclusivo, movido por tecnologias digitais como análise de Big Data, Inteligência Artificial, Internet das coisas e robótica. O ‘sistema ciberfísico’, no qual o ciberespaço e o espaço físico estão fortemente integrados, torna-se um modo tecnológico difundido.

Ela seria o avanço da sociedade da informação que vivemos hoje. Na sociedade 5.0 a tecnologia deve auxiliar pessoas a terem maior qualidade de vida.

O termo se refere à ideia de que ela seguirá o processo de desenvolvimento que obedeceu à seguinte ordem:

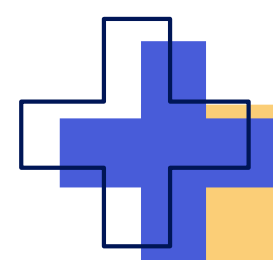
- + Sociedade 1.0 (caçador-coletor)
- + Sociedade 2.0 (agrícola)
- + Sociedade 3.0 (industrializada) e
- + Sociedade 4.0 (das informações).

É a sociedade centrada na essência humana, que equilibra o avanço econômico com a resolução de problemas sociais por um sistema de alta integração entre os espaços cibernético e físico.

O impacto no setor financeiro está em proporcionar fontes de capital de investimento para tecnologias que melhorem a vida do ser humano e mitiguem impactos do envelhecimento, além da adaptação das cidades inteligentes. O impacto também está em facilitar interações por meio, por exemplo de inteligência artificial e assistentes de voz para realizar transações bancárias.

Fonte: <https://www.projetodraft.com/verbete-draft-o-que-e-sociedade-5-0/>

Fonte: <https://www.weforum.org/agenda/2019/01/modern-society-has-reached-its-limits-society-5-0-will-liberate-us/>



Case Banco do Brasil Brasil

O que é:

Uso de *voice banking* em parceria com a Google. Os clientes do Banco do Brasil podem realizar consultas e pagamentos, consultar extrato de conta corrente e a fatura do cartão de crédito, bem como fazer pagamento de boletos e transferências por meio de comando de voz, utilizando o Google Assistente. A solução está disponível para usuários de smartphones, clientes Private e Estilo Digital.

Por que é interessante?

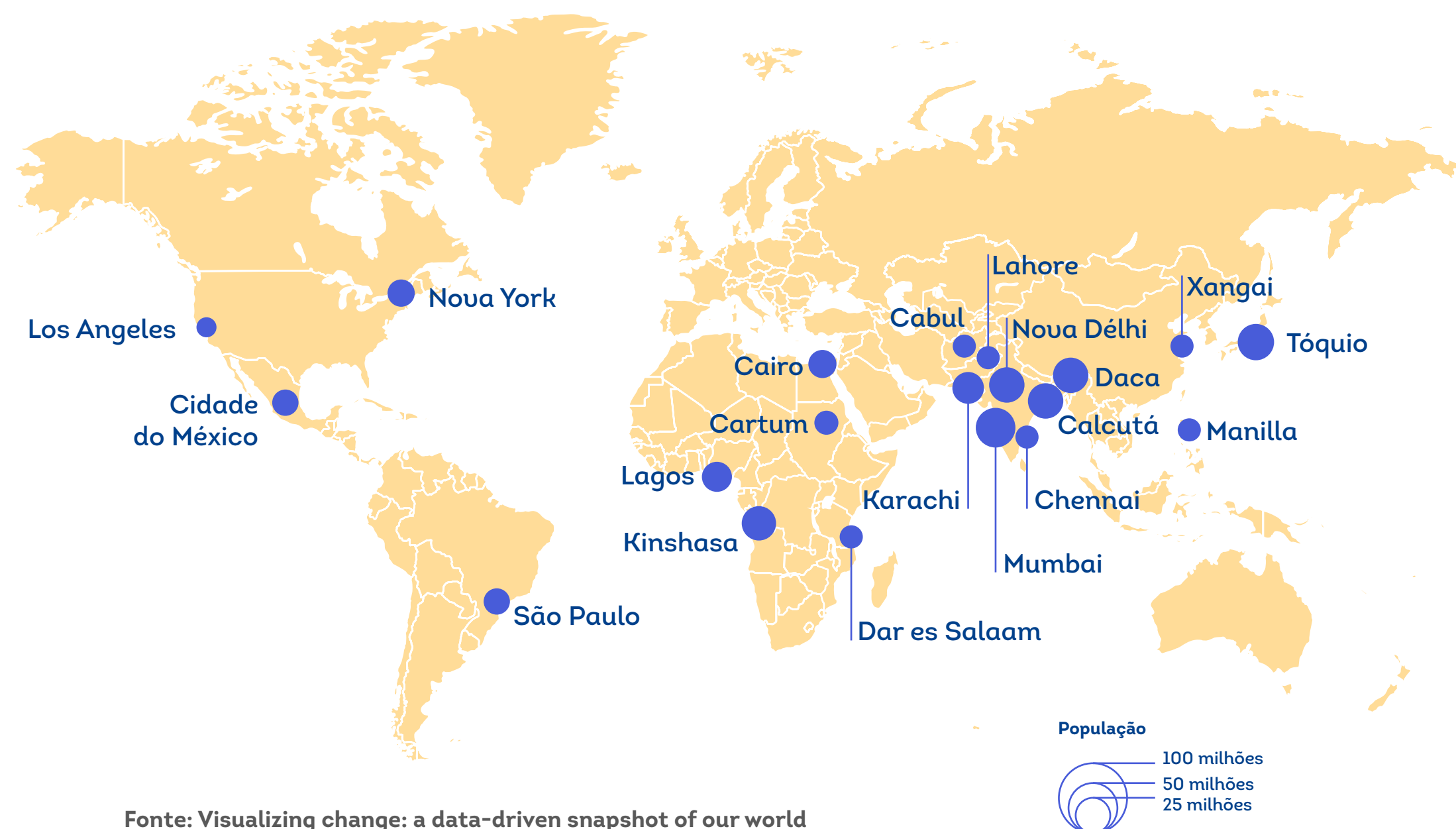
Uso de inteligência artificial para realização de tarefas bancárias através de voz segue a tendência global de substituição dos teclados por comandos de voz.



Monopólio das Megacidades

As 20 maiores cidades do mundo

Segundo sua população para 2050



Fonte: Visualizing change: a data-driven snapshot of our world

Quase dois terços da população mundial residirá em cidades até 2030.

++++

O crescimento populacional das cidades transformará a economia global. As projeções sugerem que haverá uma estabilização das taxas de natalidade nos países ocidentais e na China, enquanto será observado um boom demográfico e uma rápida urbanização em nações africanas e no restante da Ásia. Até o fim deste século, a África terá pelo menos 13 megacidades maiores do que Nova York.

De acordo com o pesquisador finlandês Teemu Alexander Puutio, as megacidades exercerão liderança sobre os próprios países onde estão sediadas. Ainda segundo ele, novas instituições serão criadas, com novas alianças internacionais, onde empreendedores aproveitarão a soberania urbana fazendo pressão sobre os governos.

As cooperativas de crédito são diretamente impactadas pelo novo formato econômico que surgirá, uma vez que o próprio governo e o país serão reféns do empreendedorismo e das grandes corporações que movimentam a economia das megacidades. Existirão, portanto, oportunidades para novas alianças com essas potências, financiamentos de novos empreendimentos, necessidade de adequação às regulamentações próprias de cada cidade ou país. Ou seja, esse formato diferente demandará um reposicionamento das cooperativas de crédito.

.....

Fonte: <https://www.bbc.com/portuguese/internacional-46466612>

Fonte: <https://www.brinknews.com/here-are-5-predictions-for-the-future-of-our-cities/>

ECONOMIA DO ECOSSISTEMA, BENS DIGITAIS E BANCOS COMO SERVIÇO

Consumo local e consciente



Uma escolha de consumo consciente é quase uma escolha política. A nossa forma de consumir pode premiar modelos de produção justos e responsáveis. Com isso, o consumo local toma força em alguns locais do mundo e isso pode ter impactos positivos em diferentes esferas.

Os principais benefícios ambientais desse modelo de consumo são a economia de energia e a redução das emissões de gases de efeito estufa, visto que os meios de transporte dos produtos de lugares distantes geram mais emissões. Da mesma forma, diminui a embalagem porque um produto que não vai muito longe não precisa de tanta proteção. Além disso, no que diz respeito à alimentação, o consumo de produtos sazonais favorece a economia local e reduz a importação de produtos e o respectivo transporte.

A rastreabilidade do produto é muito mais simples quando comprado localmente do que quando vem de outra parte do mundo. Consumir mercadorias locais ajuda a economia da região. Além disso, se os produtores locais ganharem com seu trabalho, eles continuarão a gerar riqueza e empregos na comunidade. O mercado também se beneficia, pois cria um diferencial para concorrentes menores, o que resulta em melhor oferta e eventual rebaixamento de preços e maior acessibilidade para usuários e consumidores.

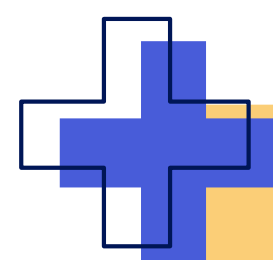
++++

Para o setor financeiro existem oportunidades em novas formas de pagamento rápido e seguros para os consumidores. Também possibilitar e incentivar cadastro e uso do PIX. Incentivos e produtos de crédito e financiamento para produtores e comerciantes locais.

.....

Fonte: <https://www.weforum.org/agenda/2020/08/future-of-cities-covid-19/>

Fonte: <http://evenmore.com.br/feito-aqui-a-aceleracao-do-desejo-pelo-fortalecimento-local/>



Case Favo

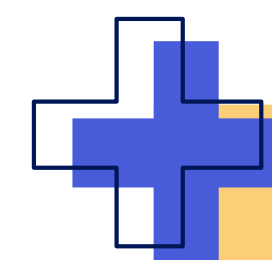
Brasil

O que é:

Startup de venda porta em porta de produtos de supermercado. A Favo, empresa de inovação pioneira na implementação na América Latina do *community group buy* – novo modelo de comércio online de itens de supermercado baseado em micro localizações, feito por empreendedores parceiros e através das redes sociais. “A Favo está empoderando comunidades, criando oportunidades em um contexto cada vez mais escasso de trabalho, e revolucionando a forma com que as famílias da América Latina fazem compras de supermercado ao simplificar a cadeia de suprimentos, usando a tecnologia para conectar empreendedores-líderes das comunidades aos consumidores finais, economizando tempo e dinheiro das pessoas”, ressalta Alejandro Ponce, fundador da Favo.

Por que é interessante?

Localtivist, a startup usa uma rede de revendedores para vender diretamente nos bairros e condomínios de São Paulo e Lima, fomentando os negócios de bairro e consumo local.



Case CoGo – Connecting Good

Nova Zelândia

O que é:

Aplicativo que rastreia pegada de carbono em tempo real. Ajuda os consumidores a alinhar seus gastos com os de negócios que tratam de questões ambientais e sociais por meio da integração com seus dados bancários. Esses dados são então canalizados de volta para as empresas para informar as decisões de negócios.

Combina os gastos com valores dos consumidores, para as pessoas e para o planeta. Ao ingressar no *CoGo*, o consumidor estará apoiando negócios que estão fazendo o bem e garantindo que cada valor investido gasta seja direcionada a um futuro sustentável e uma sociedade justa para todos.

Da mudança climática ao apoio aos trabalhadores, a empresa ajuda os consumidores a fazerem melhores escolhas.

Por que é interessante?

Empodera o consumidor a escolher consumir de negócios que impactam positivamente o meio ambiente.

Digital Commons - DGML



Já existe uma rica rede de iniciativas DGML acontecendo na economia global que não precisam de uma base física unificada porque seus membros estão localizados em todo o mundo. Design Global, Manufatura Local (DGML): essas grandes comunidades de design aberto estão fabricando em Fab Labs, espaços maker e workshops comunitários.

É um modo de produção emergente que se baseia na confluência de bens comuns digitais de conhecimento, software e design com manufatura local e tecnologias de automação. Essas tecnologias geralmente incluem impressoras 3D e máquinas CNC, bem como ferramentas artesanais de baixa tecnologia. Sua chave: o que é “leve” (conhecimento) é global e o que é “pesado” (manufatura física) é local.

DGML e suas características únicas ajudam a abrir o potencial de novas formas sustentáveis e inclusivas de produção e consumo. Também chamado de *Open Hardware*, essa maneira de trabalhar democratiza e compartilha design globais gratuitamente, o que facilita a sua disseminação e implementação local.

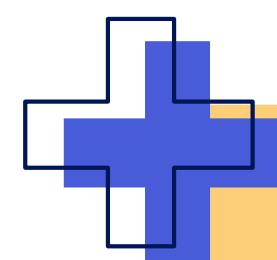
++++

O impacto dessa economia no crédito são novas fintechs e plataformas de *crowdfunding*, plataformas *peer-to-peer*, financiamentos coletivos, cooperativas de crédito, produtos e serviços desburocratizados que aproveitam a rede de pessoas.

Por exemplo, considere o *L'Atelier Paysan* (França) e *Farmhack* (EUA), comunidades que constroem colaborativamente máquinas agrícolas de código aberto para a agricultura em pequena escala; ou o projeto *Wikihouse* que democratiza a construção de moradias sustentáveis e com recursos leves.

.....

Fonte: <https://primer.commonstransition.org/1-short-articles/1-4-what-is-distributed-manufacturing>



Case Lending Club

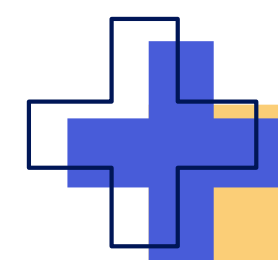
EUA

O que é:

Plataforma *peer-to-peer* (de indivíduo para indivíduo) online de empréstimo. *Lending Club* foi fundado com a ideia de que reunir mutuários e investidores pode ajudar todos a ter acesso. A plataforma *LC™ Marketplace* ajuda os mutuários a assumirem o controle de suas dívidas e capacita todos a alcançarem suas metas financeiras.

Por que é interessante?

Trazem o modelo de comunidade *peer-to-peer*, que reúne mutuários com capacidade de crédito e investidores experientes sem intermediários, para que ambos se beneficiem financeiramente.



Case Creditas

Brasil

O que é:

Empréstimos com taxas baixas, cliente pode usar seu apartamento, casa, carro ou salário como garantia e até 240 meses para pagar. As taxas variam de 0,99% ao mês (veículo) a 1,59% ao mês (imóvel).

O brasileiro tem acesso às piores taxas de juros, e a Creditas tenta mudar essa realidade. Combate o mau endividamento com um crédito de qualidade, que permite que os bens do cliente o levem ainda mais longe. O objetivo é garantir o progresso financeiro e ajudar as pessoas a realizarem projetos de vida.

Por que é interessante?

Os usuários podem utilizar imóveis e veículos como garantia, indo na contramão de bancos com investimentos que geram dívidas perigosas.

Novos ecossistemas comerciais

O Alipay, app da Ant Financial (maior fintech do mundo), lançado em 2004, é uma plataforma de pagamentos tem hoje 1,2 bilhão de usuários. E dá acesso a mais de 100 serviços.

Por meio do aplicativo, é possível chamar um táxi, adquirir ingressos de cinema, marcar consultas médicas, reservar hotéis ou comprar produtos de vendedores ambulantes, entre outros recursos.



O modelo de negócio de ecossistema é bastante adotado na China e também por empresas de tecnologia, como o Grupo Alibaba, *Tencent* e *Alphabet*, guarda-chuva do Google.

++++

Os ecossistemas comerciais têm por característica atuarem em mais de um segmento, tendo sua expansão determinada por necessidades dos usuários, tanto do cliente final, quanto de outros stakeholders da cadeia.

++++

Esse modelo tem como base a premissa de co-criação de valor mútua, onde empresa-mãe, empresa parte do ecossistema e cliente geram valor um ao outro, mais comumente na forma de troca de dados. A gigante da internet chinesa Tencent investiu US\$ 180 milhões na startup brasileira *Nubank*. O negócio avaliou a empresa em impressionantes US\$ 4 bilhões, tornando o *Nubank* o maior banco digital do mundo.

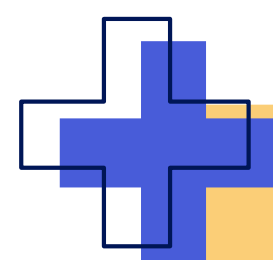
++++

O impacto gerado no setor financeiro é visto nos novos concorrentes de peso, como as grandes empresas chinesas.

.....

Fonte: <https://www.antgroup.com/en>

Fonte: <https://www.forbes.com/companies/ant-financial/?sh=ad5736670480>



Case o superapp WeChat

China

O que é:

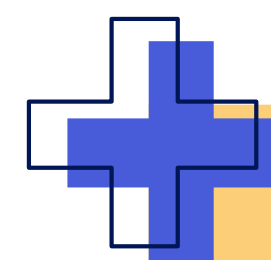
O *WeChat* é o aplicativo (também pertence a Tencent) que melhor conseguiu concretizar o conceito de super app. O *app* opera desde 2011 e atinge a marca de 1,2 bilhão de usuários, contando também com um ecossistema interno de miniprograma - ele reúne quase todos os serviços, ferramentas e jogos que uma pessoa pode precisar no smartphone em sua rotina na China.

O *WeChat* funciona como uma *Apple Store*, sendo uma “loja” de outros *apps*. E ele começou a banir aqueles que poderiam ser uma concorrência, como o TikTok.

A Tencent também lançou o *WeChat Pay*, uma *wallet* (carteira virtual) que permite o pagamento digital por *QR Code* dentro do próprio aplicativo. Atualmente, esse é o meio de pagamento mais comum na China.

Por que é interessante?

Maior *benchmarking* de plataforma/super-app do mundo, que integra um enorme ecossistema na sua plataforma.

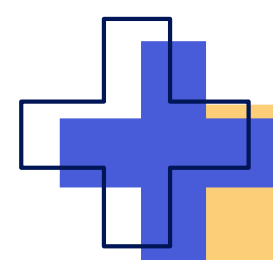


Case Plataforma - Banco Inter

Brasil

O que é:

O Banco Inter está trabalhando para se tornar mais do que um banco digital convencional. A estratégia visa levar a instituição a se tornar um “ecossistema financeiro”, uma plataforma presente em todas as etapas da vida do usuário. O Inter tem cinco “avenidas de crescimento”: serviços bancários transacionais, crédito, seguros, investimentos e comércio eletrônico. Atualmente eles miram em acelerar essas duas últimas frentes. Planeja usar parte do R\$ 1,2 bilhão captado em oferta de ações no início de setembro/2020 para fazer aquisições nas áreas de shopping virtual e plataforma de investimentos.



Case Alipay

China

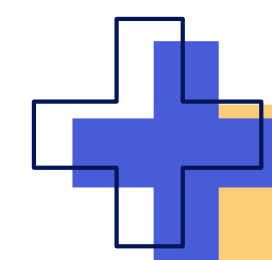
O que é:

Marketplace de serviços financeiros, *Alipay* é o provedor terceirizado de serviços de pagamento online amplamente utilizado na China. Com mais de 100 milhões de transações diárias e mais de 520 milhões de usuários ativos, seu produto principal é uma carteira digital, *Alipay Wallet*, que também inclui um aplicativo móvel que permite aos clientes realizar transações diretamente de seus dispositivos móveis.

Alipay é um método de pagamento para empresas que buscam atingir uma massa crítica de compradores chineses, tanto em casa como no exterior. Ele está disponível em 70 mercados e já foi adotado por mais de 80.000 lojas de varejo em todo o mundo.

Por que é interessante?

O modelo chinês é *benchmarking* por ser prático, ágil e desburocratizado, um mix de diversos serviços financeiros a um click.



Case Tencent + Nubank

China + Brasil

O que é:

Investimento Tencent no Nubank que o transforma em maior banco digital do mundo. Segundo a cofundadora e atual CEO do Nubank, Cristina Junqueira, “encontramos tanto valor em fazer uma parceria com a Tencent, especialmente no que diz respeito a tudo o que podemos aprender sobre o mercado financeiro chinês”. Ela indica que o Nubank pode então trazer algumas inovações da Ásia para o Brasil, considerando que as gigantes da internet chinesa criaram do zero a fórmula de como usar o mobile.

Por que é interessante?

Empresas chinesas entram como concorrência no ocidente investindo não só capital, mas principalmente tecnologia em empresas locais.

Newbanks e Nonbanks



O setor financeiro, sempre burocrático com serviços engessados, virou palco para a inovação com um *boom* de fintechs. O avanço da tecnologia e regulamentação dos órgãos reguladores favorecem modelos de negócios mais simples e criativos.

++++

Novos *players* surgem a todo momento, e agora com o *open banking* – que permite acesso aos dados financeiros, se autorizados pelo cliente – possibilita que qualquer empresa atue como banco.

++++

Os concorrentes que causam maior preocupação são as gigantes da tecnologia: *Google* e *Amazon*. Tais empresas possuem capacidade tecnológica, capital disponível, e aparentemente, se interessaram em entrar no setor financeiro.

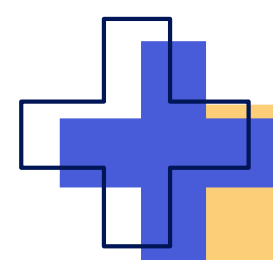
++++

O impacto no setor financeiro faz com que seja preciso estar atento aos novos *players*, buscar parcerias e criar produtos e serviços mais simples, que visem melhor oportunidade de negócio para o cliente.

.....

Fonte: <https://aws.amazon.com/pt/financial-services/>

Fonte: https://pay.google.com/intl/pt_br/about/



Case Apple Card

EUA

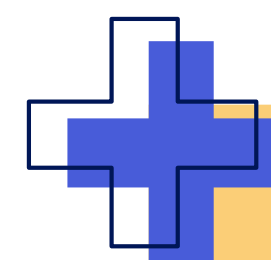
O que é:

Com o cartão de crédito da *Apple*, o *Apple Card*, as informações do cliente estão no seu iPhone, dispostas e fáceis de entender. Sem taxas e com ferramentas para ajudar a pagar menos juros. Tecnologias avançadas como *Face ID*, *Touch ID* e *Apple Pay* oferecem um novo nível de privacidade e segurança. E com cada compra o cliente recebe dinheiro de volta.

O aplicativo também estimula a educação financeira, incentivando a diminuição de gastos.

Por que é interessante?

Empresa de tecnologia entrando no mercado de crédito, com a proposta de agilidade, personalização e bom uso de dados preditivos.



Case Google Pay

EUA

O que é:

Serviços financeiros do Google. O *Google Pay* existe desde 2015 e é uma plataforma de carteira digital e sistema de pagamento on-line desenvolvido pelo Google para potencializar compras no aplicativo e pagamento *touch* com dispositivos móveis, permitindo que os usuários façam pagamentos com telefones, tablets ou relógios *Android*. A empresa, em busca de dados transacionais, calcula automaticamente suas transações financeiras digitais e do mundo real com base em recibos encontrados em suas contas do *Gmail* e outros serviços do Google.

Por que é interessante?

Gigante de tecnologia entrando no mercado financeiro.

Baas (Banco como serviço)



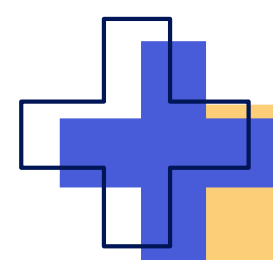
Segundo a última edição da Pesquisa FEBRABAN de Tecnologia Bancária, divulgada em junho de 2020, 63% das operações bancárias de 2019 foram feitas por meios digitais (internet banking e mobile banking), enquanto em 2014 este percentual era de 46%. Com essa demanda em crescimento, intensifica-se a necessidade de digitalização dos meios de pagamento.

Bank as a Service, o modelo, que em tradução livre significa “banco como serviço”, permite que bancos ofereçam seus serviços bancários como transações financeiras, carteiras digitais, concessão de empréstimos, entre outros serviços, a empresas que precisam dessas funcionalidades dentro de suas plataformas. Na prática, as empresas ganham a capacidade de criar soluções únicas e exclusivas para atrair os clientes familiarizados com transações financeiras digitais, usando os serviços de um banco que é autorizado pelo Banco Central e que pode oferecer processos rápidos e seguros.

.....

Fonte: <https://aws.amazon.com/pt/financial-services/>

Fonte: https://pay.google.com/intl/pt_br/about/



Case Nexoos CaaS

Brasil

O que é:

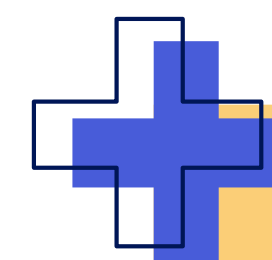
Credit as a Service (CaaS) peer-to-peer (de indivíduo para indivíduo). A Nexoos luta pela democratização do sistema financeiro brasileiro.

São uma plataforma online sem burocracia e sem taxas abusivas que conecta empresas que necessitam de empréstimos a investidores pessoa física, tornando este processo mais rápido, eficiente e justo no modelo marketplace lending (uma modalidade de empréstimo que visa acelerar o desenvolvimento de projetos).

Através do CaaS (ou Crédito como Serviço), oferecem às empresas uma ampla gama de mecanismos ligados à formalização de operações de financiamento aos seus clientes, fornecedores ou intermediários, promovendo linhas de financiamento customizadas.

Por que é interessante?

Aproveita a regulação do open banking e permite que empresas estimulem o desenvolvimento da sua rede de clientes, proporcionando um aumento de vendas e a redução de inadimplência.



Case Topázio

Brasil

O que é:

Desde 2017, o Banco Topázio tem auxiliado fintechs e startups de todo o país com o seu *Bank as a Service*, que disponibiliza sistemas próprios para serem utilizados por outras empresas por meio de integrações via APIs (Interfaces de programação de aplicações). É um serviço que tem contribuído para a transformação do mercado financeiro no Brasil. *Fintechs* e *startups* conseguem oferecer todas as funcionalidades de um banco sem precisar virar um.

Por que é interessante?

Aproveitando a regulação do open banking, fornece estrutura e APIs para ajudar empresas a prestarem serviços financeiros.

OPEN BANKING, PREDIÇÃO, CRIPTOMOEDAS E DADOS

Open Banking e PIX - Descentralização Bancária



O Banco Central informou o início do open banking no Brasil em quatro fases para 2021. Esse assunto não é novidade para países da Ásia e Europa - como Inglaterra, de quem seguimos o modelo.

As possibilidades para o mercado financeiro são inúmeras. A liberdade de acesso aos dados dos clientes aumenta consideravelmente o número de *players* prontos a entrar no mercado. Fintechs, gigantes da tecnologia, grandes varejistas e empresas de maquininhas de pagamento que, especificamente devido ao **PIX**, precisarão adequar seu modelo de negócio para não perder faturamento.

Serviços como *bank as a service* e *credit as a service* são impulsionados pela regulamentação. Além disso, a regulamentação de fintechs e o PIX prometem agitar o mercado.

+++

O PIX, que não se sabe ainda como evoluirá para além de meios de pagamento, promete diminuir o uso de dinheiro em papel e boleto e aumentar o número de bancarizados do país.

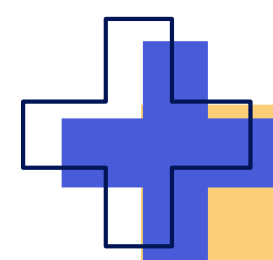
Ganha quem estiver mais preparado para assessorar o cliente, com ética sobre seus dados e transmitindo confiança.

Fonte: <https://www.bancotopazio.com.br/bank-as-a-service/>

Fonte: <https://www.nexoos.com.br/credit-as-a-service/>

Fonte: <https://insights.liga.ventures/open-banking/o-cenario-de-concentracao-bancaria-no-brasil/> / <https://voca.abril.com.br/especiais/conheca-melhor-o-pix-e-saiba-por-que-ele-vai-mudar-a-forma-como-voce-usa-seu-dinheiro/>

! Pix é o pagamento instantâneo brasileiro. Criado pelo Banco Central (BC) permite que os recursos sejam transferidos entre contas em poucos segundos, a qualquer hora ou dia. É prático, rápido e seguro. Ele pode ser realizado a partir de uma conta corrente, conta poupança ou conta de pagamento pré-paga.



Case HSBC UK – App que ajuda a gerenciar seu dinheiro

Reino Unido

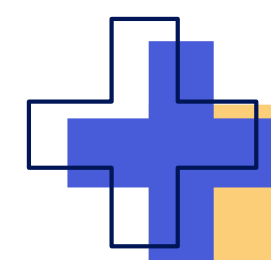
O que é:

Aplicativo do HSBC que conecta várias funcionalidades e várias contas. O banco está pegando as partes populares de seu aplicativo de gerenciamento de dinheiro, *Connected Money*, e integrando-as em seu aplicativo de banco móvel principal.

Um recurso conhecido como *Balance After Bills*, por exemplo, ajuda os usuários a entender quanto dinheiro eles deixaram em sua conta do HSBC até o dia do pagamento, uma vez que os pedidos permanentes e os débitos diretos foram considerados. Após um piloto *First Direct*, o banco online e telefônico do HSBC desativou um aplicativo conhecido como Artha, que ajuda os clientes a entenderem seus gastos de diferentes provedores por meio de um único login e integrou essa solução.

Por que é interessante?

Open banking. Conecta todas as contas de todos os bancos dentro de um aplicativo, mantendo a fidelidade do cliente.



Case Primer

Reino Unido

O que é:

Plataforma de pagamentos que integra várias empresas.

Conecta perfeitamente todos os seus serviços de pagamento de terceiros sem integrações complexas. Adiciona novos métodos de pagamento e processadores com um clique.

Conecta provedores de fraude, ferramentas de BI e contabilidade. O *checkout* universal compatível com PCI funciona em todos os processadores e métodos de pagamento.

As transações são unificadas em todos os métodos de pagamento e PSPs. Consolida suas APIs de pagamentos e lida com transações em todos os processadores.

Por que é interessante?

Open banking. Infraestrutura de pagamentos integrados.

Assistentes de voz



Grandes empresas como *IBM, Tesla, Google, Apple, Amazon*, dentre outras, têm colocado seus esforços no avanço da automação. E, durante a pandemia, a digitalização foi acelerada e melhor aceita pelos clientes.

A implementação do 5G, possibilita que essas novas tecnologias sejam adotadas pelo mercado de forma massiva. A grande aposta de especialistas são a automação residencial e comercial, carros autônomos e dispositivos inteligentes - como *Siri* e *Alexa*.

No Brasil espera-se demorar um pouco mais para essas novas tecnologias se tornarem populares. Um fator é a demora no leilão 5G - por questões políticas. Outro fator é a desigualdade tecnológica. Ainda hoje 01 em cada 04 brasileiros não possuem acesso a internet.

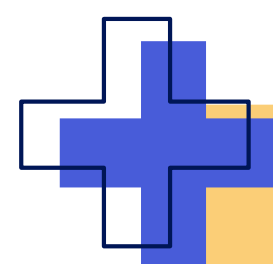
++++

Estar preparado para digitalizar e se integrar às novas tecnologias é vital para qualquer setor nos próximos anos.

.....

Fonte: <https://www.americanbanker.com/news/the-rise-of-the-invisible-bank>

Fonte: <https://www.fintechfutures.com/2020/04/credit-science-the-new-discipline-redefining-borrowing-for-the-missing-middle/>



Case XP Investimentos Brasil

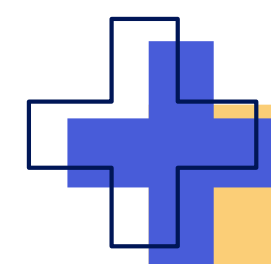
O que é:

Conteúdo disponibilizado na Alexa. A partir de 2019, quem quiser ouvir os conteúdos produzidos pela XP Investimentos pode contar com *Alexa*, serviço de voz baseado na nuvem da *Amazon*. Já estão disponíveis o *Morning Call*, análise diária de fatos globais que impactam o mercado financeiro; a série Mitos e Verdades, que explica como funcionam investimentos em Previdência Privada, Tesouro Direto e Renda Variável; e a História da XP, que conta a trajetória da companhia com narração de seu CEO e fundador, Guilherme Benchimol.

É só dizer “Alexa, abra XP Investimentos”.

Por que é interessante?

XP fortalece o movimento de uso de assistentes de voz no Brasil e lança conteúdos de educação financeira na *Alexa*.



Case Axis Bank Índia

O que é:

Sistema integrado com *Alexa*. Em um esforço para ajudar o cliente com acesso aberto a serviços bancários, o *Axis Bank* oferece serviços de *Voice Banking* por meio do *Amazon Alexa*. Ativar isso no dispositivo permite que o cliente simplesmente “peça” seus dados bancários, e os mesmos serão enviados para ele. Faturas, histórico de transações, saldo e outros serviços.

O banco de voz pode ser usado para saber instantaneamente os detalhes da conta bancária e cartão de crédito.

Por que é interessante?

Voice banking. Serviços que conectam com *Alexa* para usuários poderem acessar por voz.

IA (Inteligência Artificial) + Big Data



A IA (Inteligência Artificial) global no mercado *fintech* foi estimada em US\$ 6,67 bilhões em 2019 e deve atingir US \$ 22,60 bilhões em 2025. O mercado também deve testemunhar um CAGR (taxa de crescimento anual composta) de 23,37% no período de 2020 a 2025.

++++

Existem muitos benefícios em usar IA em serviços financeiros. Ela pode aumentar a eficiência e a produtividade por meio da automação; reduzir preconceitos e erros humanos causados por fatores psicológicos ou emocionais; além de melhorar a qualidade e a concisão das informações de gerenciamento, identificando anomalias ou tendências de longo prazo que não podem ser facilmente detectadas pelos métodos de relatórios atuais.

As oportunidades de expandir o uso de *machine learning* em pagamentos variam do uso de dados da *Web* para prever com mais precisão a inadimplência do mutuário até o uso de assistentes virtuais para melhorar o atendimento ao cliente e o gerenciamento de fraudes.

++++

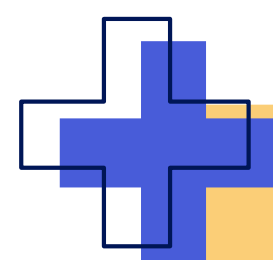
Para o setor financeiro, utilizar *machine learning* para análises preditivas de concessão de crédito, financiamentos, investimentos e gerenciamento de orçamento são uma grande oportunidade para o futuro.

.....

Fonte: <https://www.fintechfutures.com/2020/04/credit-science-the-new-discipline-redefining-borrowing-for-the-missing-middle/>

Fonte: <https://www.pwc.com/gx/en/issues/data-and-analytics/publications/artificial-intelligence-study.html#impact>

Fonte: https://creditinfo.com/wp-content/uploads/2017/08/creditinfo_trends_2020.pdf | <https://builtin.com/artificial-intelligence/ai-finance-banking-applications-companies>



Case *Thinkmoney*

Reino Unido

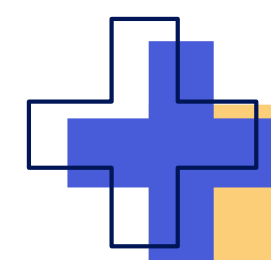
O que é:

Ferramenta de gestão e ofertas de crédito, que ajuda o cliente a ficar no controle de suas finanças com serviços *on-line* convenientes e recursos úteis para ajudar o cliente a administrar bem seu dinheiro. Simplificando e descomplicando o serviço financeiro. A conta divide automaticamente o dinheiro em dois potes separados - um para contas e outro para despesas - permitindo que você mantenha suas finanças em boa forma.

Apoiam boas causas e instituições de caridade, por meio da folha de pagamento, eventos que eles criam para arrecadação e o “dia do voluntariado”.

Por que é interessante?

Auxiliam o cliente na vida financeira e disponibilizam ofertas de crédito personalizadas, através de monitoramento financeiro.



Case *Western Union*

EUA

O que é:

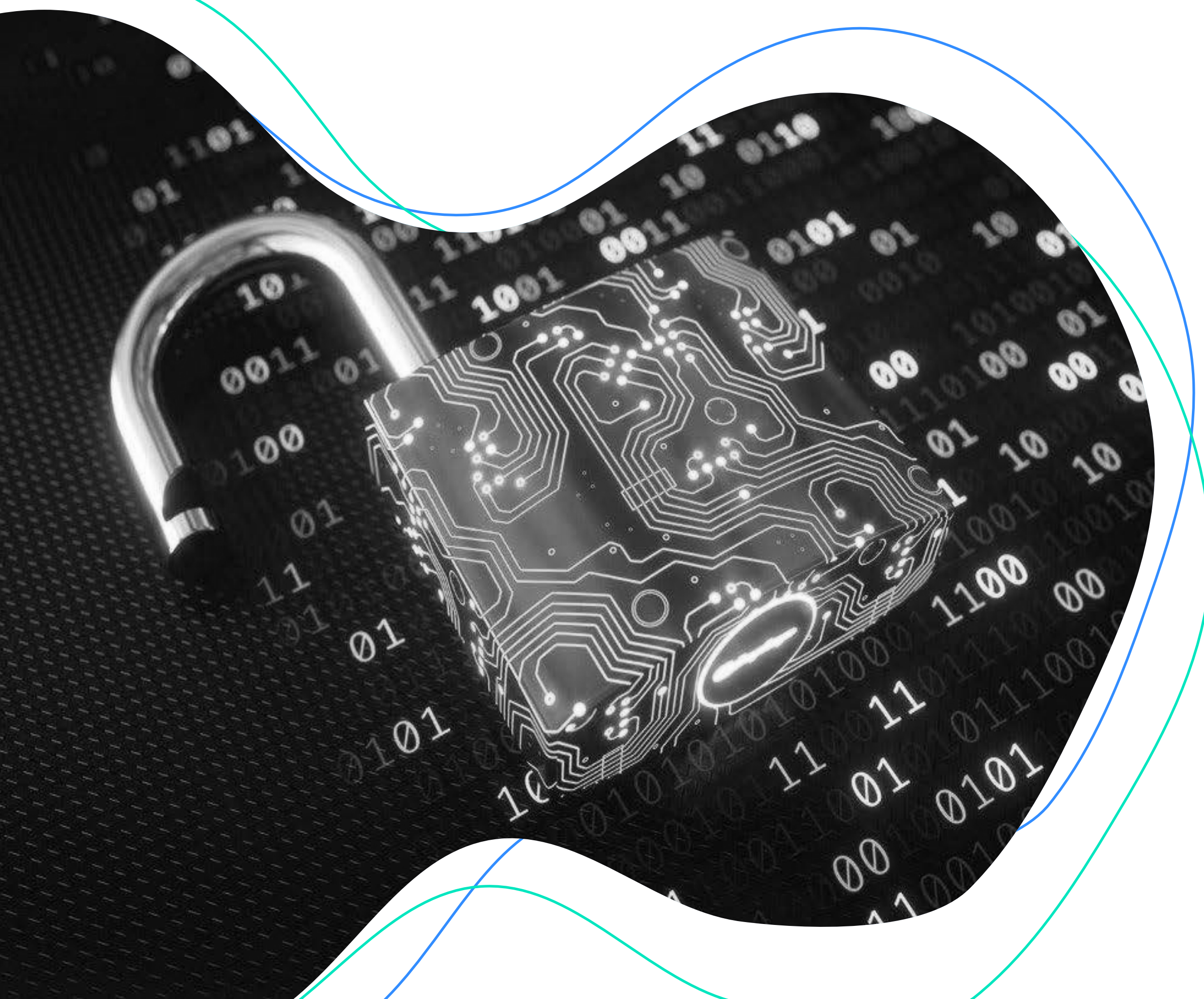
Os casos de uso de *big data* no setor bancário são os mesmos de quando os bancos perceberam que poderiam usar seus enormes armazenamentos de dados para gerar insights acionáveis: a *Western Union* oferece uma abordagem omnicanal que adapta e personaliza as experiências do cliente, processando mais de 29 transações por segundo e integrando todos esses dados em uma única plataforma para modelagem estatística e análise preditiva.

A *Western Union* criou uma plataforma de dados baseada em *Hadoop* (Cloudera) e Informatica *Big Data Edition* para *Hadoop*.

Por que é interessante?

Consegue fazer análise estatística e preditiva e personalizar a experiência do cliente.

Cibersegurança



Estamos vivendo a era dos dados. Nem todos os negócios sabem o que fazer com as informações que têm acesso, e aqueles que sabem, estão aproveitando bem esse conhecimento.

Como o *open banking*, a segurança dos dados precisará ser cada vez mais precisa. Afinal, qualquer um pode ter acesso aos dados de seu cliente se ele assim se interessar. E o consumidor começou a se preocupar com o que estão fazendo com seus dados.

Segundo a consultoria *P&S Intelligence*, a frequência e velocidade dos ataques cibernéticos, principalmente contra sistemas financeiros, está favorecendo o uso de IA nas soluções para o mercado de segurança cibernética.

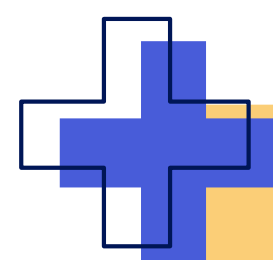
++++

O alerta para o setor financeiro é adotar rapidamente soluções preditivas para identificar ameaças, reduzir o tempo de resposta e refinar técnicas para identificar problemas que exijam contramedidas imediatas.

.....

Fonte: <https://www.cisoadvisor.com.br/mercado-de-ia-em-ciberseguranca-cresce-257-ao-ano-ate-2030/>

Fonte: <https://www.accenture.com/br-pt/insights/cyber-security-index>



Case *Absolute* (ABT.TO)

Canadá

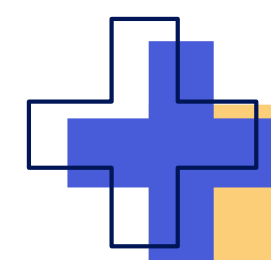
O que é:

Empresa de cibersegurança. Ajudam as organizações a recuperar e retomar as operações normais em caso de falhas de segurança. A *Absolute* prevê um mundo onde os profissionais de segurança e TI sempre mantêm o controle sobre seus dispositivos e dados. A primeira e única empresa a oferecer visibilidade descomprometida e remediação quase em tempo real de violações de segurança na origem.

O serviço *Absolute Persistence™* retorna os dispositivos ao estado desejado de segurança e eficácia após ataques maliciosos ou erros do usuário.

Por que é interessante?

Oferece inteligência e remediação em tempo real – utilizando *machine learning*, o que possibilita que empresas controlem vazamentos de informação direto da fonte.



Case *Hunters.AI*

Israel

O que é:

Empresa de cibersegurança. São um grupo de especialistas cibernéticos e de tecnologia, veteranos da unidade 8200 das Forças de Defesa de Israel, com vasta experiência em cibercriminosos. A missão deles é revolucionar as operações de segurança automatizando e agilizando a tomada de decisões com um novo padrão de proficiência no adversário. Ao fazer isso, possibilitam que as organizações estejam sempre prontas para o ataque.

Por que é interessante?

Faz uso de sistema autônomo que conecta vários canais da organização capazes de detectar sinais de possíveis ciberataques de forma preventiva.

Criptomoedas



Com a aceleração da transformação digital no mundo, a popularização de carteiras digitais como *Apple*, *Google Wallet*, e o surgimento de tecnologias que permitem o rastreio seguro, possibilitaram a entrada na era das criptomoedas e do dinheiro digital. O que impede criptomoedas hoje de serem adotadas amplamente é a falta de lastro. Mas isso pode mudar em algum momento.

++++

A China fez uma jogada emblemática: a criação do e-Yuan - primeira criptomoeda nacional do mundo, o que pode impulsionar demais Bancos Centrais a tomarem medidas semelhantes.

++++

Empresas como a *PayPal* começam a aceitar pagamentos por criptomoedas e, recentemente, a Coinbase estreará na Bolsa de Valores.

++++

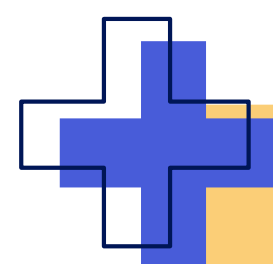
Importante estar pronto para produtos e serviços que envolvam criptomoedas e dinheiro digital, mas se manter atualizado no mercado de crédito e pagamentos.

.....

Fonte: <https://blog.coinbase.com/coinbase-announces-confidential-submission-of-draft-registration-statement-b140a9dfc9f5>

Fonte: <https://www.moneytimes.com.br/como-a-china-planeja-impulsionar-seu-yuan-digital/>

Fonte: <https://newsroom.paypal-corp.com/2020-10-21-PayPal-Launches-New-Service-Enabling-Users-to-Buy-Hold-and-Sell-Cryptocurrency>



Case PayPal

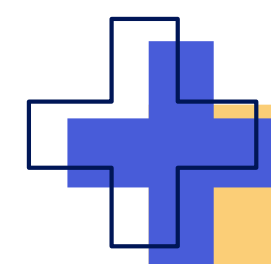
EUA

O que é:

Meio de pagamento. O *PayPal* quebrou seu recorde de volume movimentado em criptomoedas (10/01/2021), chegando aos US\$ 242 milhões transacionados. O novo marco da plataforma de pagamentos *online* ocorre principalmente pelas altas e quedas do *bitcoin*, que fizeram muitos usuários comprarem e venderem o ativo digital. É consenso no mercado dizer que o *PayPal* facilitou a entrada de novos investidores do varejo para comprar e vender criptomoedas através da já popular e amplamente utilizada plataforma de pagamentos *online*. As sucessivas máximas históricas do *bitcoin* neste ano também chamaram a atenção de novos compradores em potencial.

Por que é interessante?

Disponibilização de pagamentos, compra e venda utilizando criptomoedas.



Case Uzzo

Brasil

O que é:

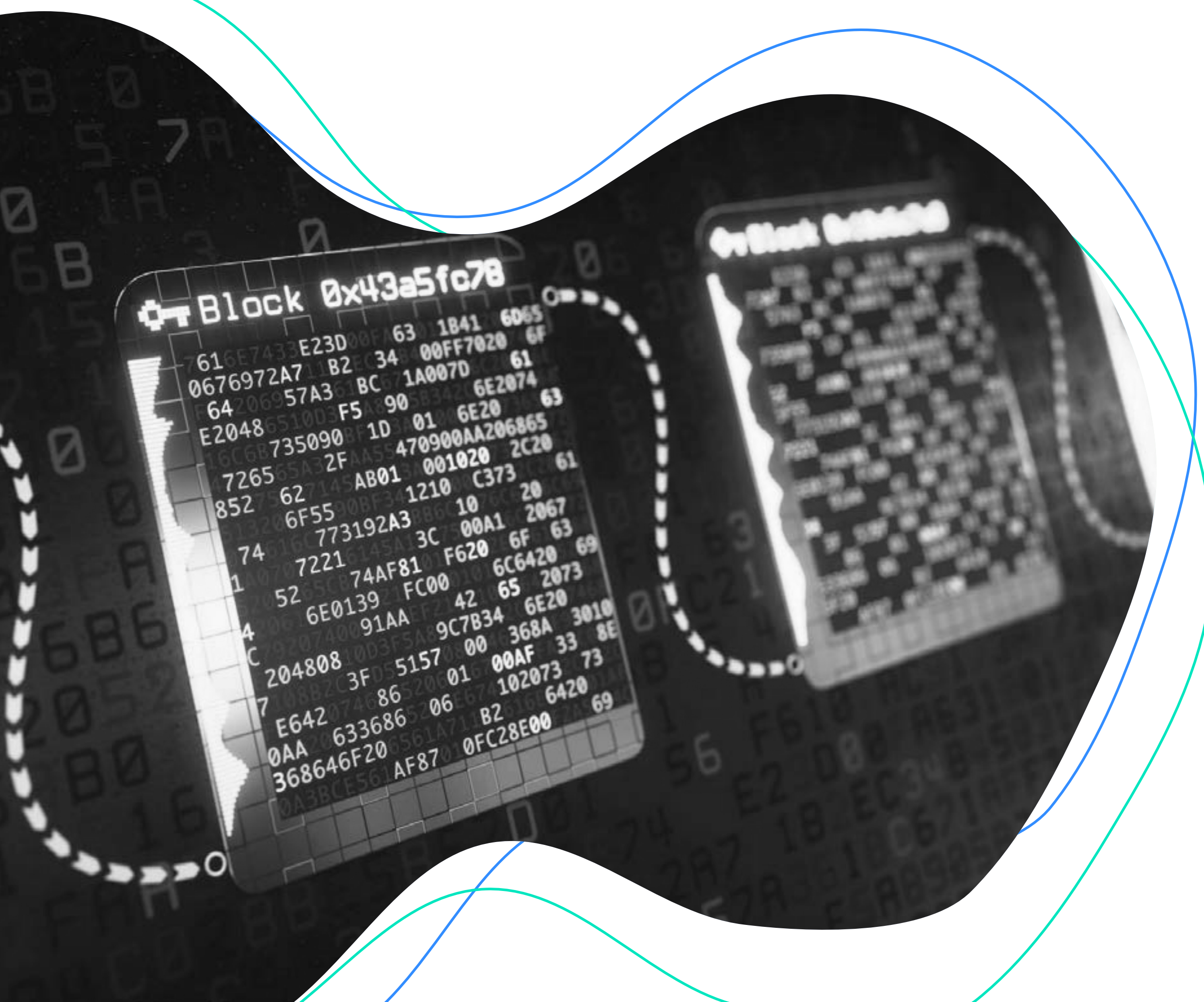
Soluções em pagamentos que se denomina a primeira conta digital multimoedas do Brasil. A *UZZO Pay* foi a primeira *fintech* de pagamentos a unir o mercado financeiro tradicional, com as criptomoedas e os programas de pontos em um único aplicativo de conta digital. A empresa lançou uma conta digital, atrelada a um cartão com a bandeira Elo, que facilita pagamentos em mais de 190 países.

O *app* também oferece *cashback* e acumula pontos Livelu com as transações dos clientes.

Por que é interessante?

Conta digital brasileira que agrega diferentes moedas, incluindo as criptomoedas. Um avanço local nas tendências de moedas digitais.

Blockchain



Até pouco tempo desconhecido, *blockchain* agora é uma das palavras do momento. *Blockchain* é um livro contábil e público, que faz o registro de transações de dados de maneira confiável e imutável. O sistema foi criado para ser utilizado em operações envolvendo *bitcoin*. Só que com o tempo evoluiu, desenvolveu-se e hoje, funciona para várias outras situações como validação de contratos, transações financeiras, trocas de ações e até identidade digital descentralizada ou auto soberana. A preocupação sobre o futuro do *blockchain* é o quanto essa tecnologia pode se adaptar à computação quântica ou ser extinta pela nova tecnologia.

++++

Recentemente tem sido usado para produtos financeiros que visem diminuir o impacto da pegada de carbono, e pode ser promissor nessa área.

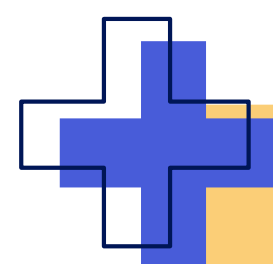
Para o setor financeiro o *blockchain* pode ser um grande aliado para a desburocratização e criação de novos serviços e produtos financeiros. As possibilidades são diversas.

.....

Fonte: <https://blog.mandic.com.br/artigos/o-futuro-do-blockchain-9-previsoes/>

Fonte: <https://gomedici.com/the-sharing-economy-of-blockchain/>

Fonte: <https://www.forbes.com/sites/jemmagreen/2018/09/19/solving-the-carbon-problem-one-blockchain-at-a-time/#e52be445f5e5>



Case Moeda

Brasil

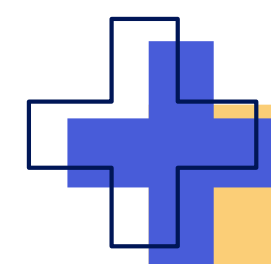
O que é:

Startup de financiamento que se define como “finanças humanizadas”. Fundada em 2017, a Moeda apoia pequenos empreendedores rurais. “É a ponte entre o digital e o tradicional”.

O uso do *blockchain* e da criptomoeda auxiliam na solução de alguns desafios que o setor de micro finanças geralmente encontra: falta de transparência, o intermediário e a ineficiência. O *blockchain*, em particular, permite a criação de uma relação de confiança, de registros imutáveis e de uma eficiência operacional, que se traduz essencialmente na redução do custo do empréstimo.

Por que é interessante?

Utiliza *blockchain* para financiamento cooperativo para produtores rurais.



Case Bitshopp

Brasil

O que é:

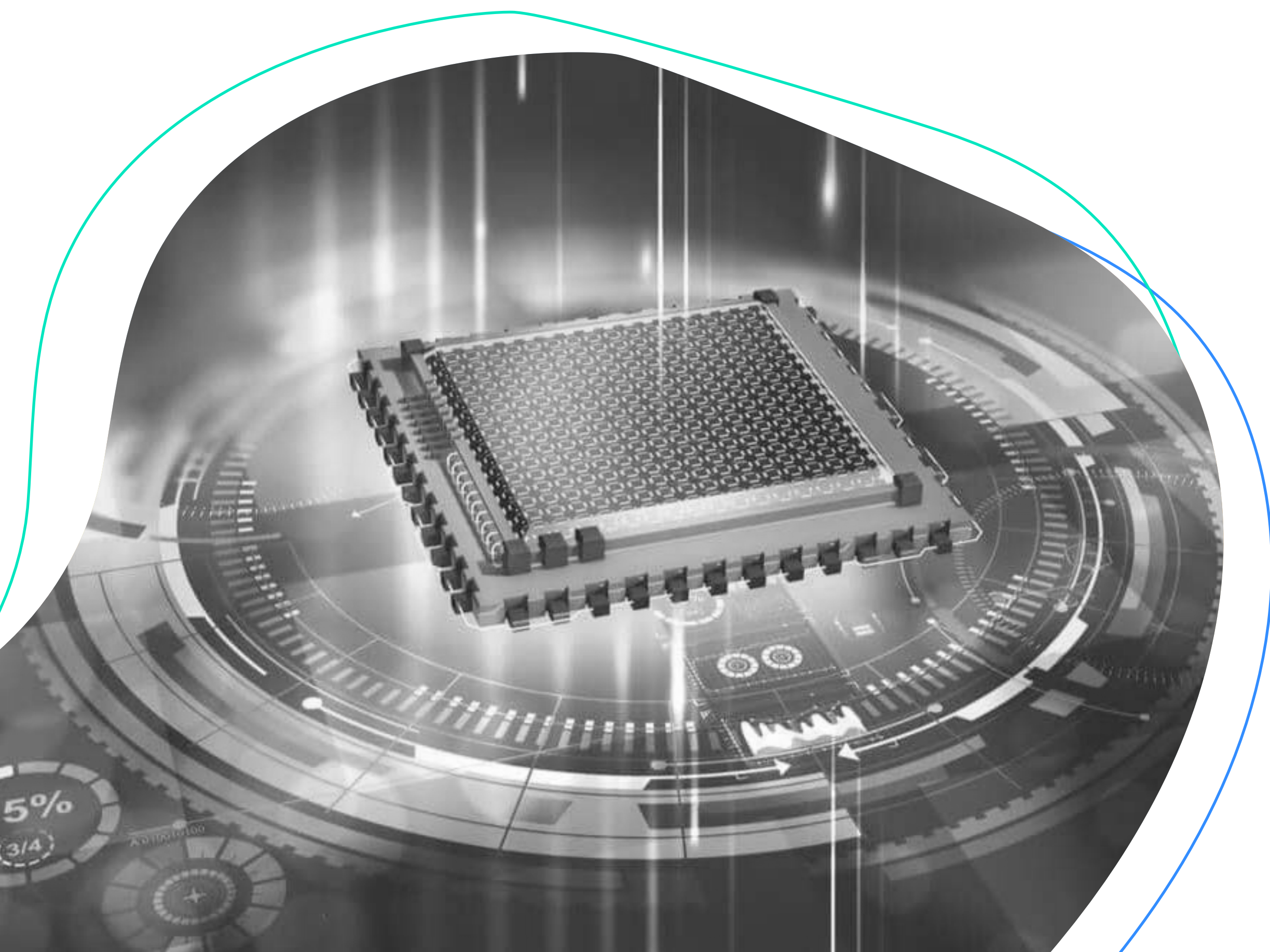
Startup de *blockchain*. A Bitshopp oferece serviços e soluções de infraestrutura financeira via API com foco em *blockchain* e outras tecnologias disruptivas, capazes de simplificar processos, reduzir custos e tornar o seu negócio mais eficiente.

Permite recebimento, negociação e transações com diversos tipos de moedas digitais e *tokens*, tornando seu negócio mais independente e eficiente, removendo barreiras internacionais e reduzindo taxas operacionais.

Por que é interessante?

Oferece soluções em *blockchain* para serviços financeiros.

Computação Quântica



De acordo com estudo realizado pela consultoria BCG estima-se que o mercado da computação quântica alcance U\$50 bilhões até 2030. A todo instante surgem novas *startups* dedicadas a desenvolver *softwares* para o novo segmento.

No final de 2020, o governo americano se comprometeu a investir U\$1,2 bilhão no segmento em cinco anos. A União Europeia segue o mesmo movimento, assim como a China, que anunciou U\$10 bilhões. IBM e Google, detentoras dos dois únicos computadores quânticos que existem hoje, trabalham arduamente para o desenvolvimento da tecnologia, que promete popularizar de forma rápida, já em 2025.

A encriptação quântica pode ser invulnerável diante de ataques feitos por computação clássica. No entanto, algumas formas de criptografia comuns atualmente tendem a se tornar obsoletas de uma vez só, se o poder de processamento quântico for usado para quebrá-las.

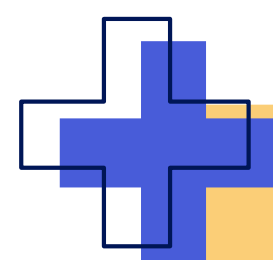
++++

É importante estar preparado para os novos movimentos dessa nova tecnologia, que pode, inclusive, extinguir o *blockchain*.

.....

Fonte: <https://epocanegocios.globo.com/Tecnologia/noticia/2019/02/como-computacao-quantica-vai-abalar-os-negocios-para-sempre.html>

Fonte: <https://www.bcg.com/pt-br/publications/2018/next-decade-quantum-computing-how-play>



Case *IBM Q System One*

EUA

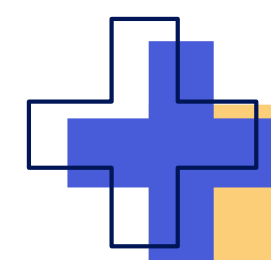
O que é:

Computador quântico de uso comercial. Companhias como Google e Intel também têm projetos na área. Todos estão em fase de desenvolvimento e, portanto, possuem aplicação apenas experimental. Com o *IBM Q System One* não é muito diferente. Ele é composto por uma série de componentes personalizados que trabalham para servir como o mais avançado programa de computação quântica baseado em nuvem disponível, que inclui:

Hardware Quantum, projetado para ser estável e autocalibrado; Engenharia criogênica, que fornece um ambiente quântico contínuo e isolado; Eletrônica de alta precisão em fatores de forma compacta para controlar qubits; *Firmware Quantum*, para gerenciar o estado do sistema e permitir atualizações sem interrupções ou inatividade para os usuários; Computação clássica, para fornecer acesso seguro à nuvem e execução híbrida de algoritmos quânticos.

Por que é interessante?

Primeiro computador quântico para uso comercial do mundo. Promete causar disrupção na forma como vivenciamos tecnologia nos próximos anos. Será usado pela *Spacex* para possibilitar viagens espaciais de maior distância.



Case *IonQ*

EUA

O que é:

Startup de computação quântica. Os computadores quânticos são uma tecnologia revolucionária - eles transformarão os negócios, a sociedade e o planeta para melhor, e a IonQ está na vanguarda dessa revolução. Em 2019, levantaram mais US \$ 55 milhões em uma rodada liderada pela *Samsung* e Mubadala, e anunciaram parcerias com a *Microsoft* e *Amazon Web Services* para disponibilizar computadores quânticos por meio da nuvem. Agora estão trabalhando arduamente para dar vida à próxima geração de hardware e a parceiros em todo o mundo.

Por que é interessante?

A *startup* já possui quatro computadores quânticos e parcerias estratégicas para ser relevante no cenário de computadores quânticos.

