

WHITEPAPER

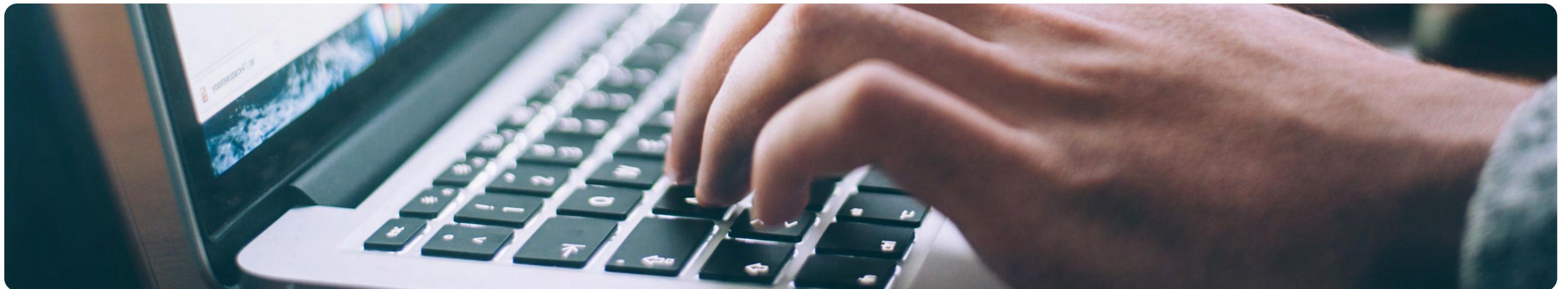
Como extrair o ROI do Open Finance

O impacto dos novos modelos de compartilhamento de dados pelo mundo.

belvo.

Índice

→	Nota da Belvo: Como extrair o ROI do Open Finance	3	→	Conclusão	39
→	Sobre o white paper	6	→	Sobre a Belvo	45
→	O Open Finance pelo mundo	9	→	Fontes e referências	46
→	Casos de Uso	17	→	Fale com a Belvo	47



1

Nota da Belvo: Como extrair o ROI do Open Finance



O presente e o futuro do Open Finance no mundo

De ferramentas de economia inteligentes baseadas em inteligência artificial até pagamentos instantâneos A2A, sistemas de contabilidade automatizada e plataformas de crédito que avaliam o risco em minutos, a forma como administramos nosso dinheiro **mudou radicalmente** na última década.

Esses produtos e serviços fintech **não poderiam existir sem o papel invisível dos modelos de open banking e open finance** que funcionam nos bastidores e permitem que milhões em todo o mundo usem novos mecanismos de compartilhamento de dados todos os dias.

Como na maioria dos avanços tecnológicos de sucesso no passado, os sistemas subjacentes **frequentemente passam despercebidos pelos usuários**. Do mesmo modo que hoje um usuário, na maioria das vezes, não sabe que está usando o protocolo XMPP quando envia uma mensagem no WhatsApp, provavelmente também não

saberá que, por trás de suas aplicações financeiras diárias, o que está usando é o Open Finance.

No entanto, os **benefícios oferecidos pelas aplicações são bem nítidos**: desde a possibilidade de colocar sua gestão financeira em piloto automático, até abandonar taxas injustas, ou fazer um pagamento para outra pessoa em um segundo.



O que é Open Finance?

O Open Finance é um modelo que utiliza APIs para criar canais de comunicação seguros para compartilhar dados financeiros entre diferentes entidades. Ele permite que os usuários **compartilhem seus dados**

O Brasil já ultrapassou o Reino Unido como líder no processo de regulação e avanço de modelos Open Finance: o país atingiu 5 milhões de contas conectadas em menos de um ano de implementação. E os **benefícios tangíveis que o modelo traz para os consumidores** têm se tornado progressivamente o novo normal.

Por outro lado, o Open Finance ainda está relativamente no começo da sua jornada

transformadora em mercados como a América Latina.

Nessas regiões, ainda há trabalho a ser feito para **dar maior visibilidade às oportunidades** que o modelo proporciona no sentido de estender o alcance dos serviços financeiros a mais pessoas e oferecer melhores ofertas aos consumidores.

financeiros com terceiros, para que possam usá-los com seu consentimento e construir novos produtos e serviços. No Brasil, o modelo está sob o escopo do Banco Central e inclui também novas modalidades de pagamentos, como a iniciação de pagamentos conta a conta.

Instituições financeiras e empresas inovadoras já estão se beneficiando deste modelo ao colaborar com plataformas como a Belvo, que facilitam a transmissão de dados e iniciação de pagamentos em uma plataforma ágil e segura.

O desafio de medir os impactos do Open Finance

Nesse contexto, as empresas frequentemente se perguntam **qual é o retorno sobre o investimento** (ROI) que vão obter com a implementação do novo modelo?

Olhar para outros lugares do mundo pode nos ajudar a entender para onde estes modelos podem evoluir e **compreender os benefícios específicos** que eles já estão trazendo para as empresas e usuários, como por exemplo:



Acesso a dados enriquecidos



Automatização de processos



Melhor experiência do usuário



Maior inclusão financeira



Diversificação de receita



Oferta mais personalizada de produtos

Enquanto esse novo ecossistema toma forma, muitos atores já estão avançando e começam a aproveitar a tecnologia e os dados para criar serviços financeiros mais inclusivos, eficientes e modernos. Eles são os pioneiros que estão antecipando o futuro dos serviços financeiros e tornando-o realidade hoje.

Neste white paper, analisamos oito desses exemplos para ver como será o futuro do Open Finance. E, também, para entender o impacto que o modelo teve sobre as empresas e milhões de pessoas que agora desfrutam de suas vidas financeiras de maneira diferente.

Vamos nos inspirar!



Pablo Viguera
co-CEO e cofundador da Belvo

2

Sobre o white paper



Reunindo a experiência dos pioneiros do Open Finance

Este white paper visa compreender melhor o impacto e o **ROI** tangível que os modelos de Open Finance estão trazendo para players financeiros inovadores em todo o mundo.

Analizamos oito casos de uso de mercados onde as regulamentações de Open Finance já foram introduzidos com sucesso - como o Reino Unido e a Europa -, e do Brasil, onde, mesmo com pouco tempo de estabelecimento do modelo, já é possível visualizar ganhos concretos para players de segmentos diversos do setor financeiro.

Para isso, contamos com informações coletadas em entrevistas com um **painel de nove especialistas** de empresas fintech de renome internacional, como Revolut e Plum; líderes da indústria no ecossistema de plataformas de APIs de Open Finance, como a Plaid; e atores emergentes no ecossistema da Brasil, incluindo Mobills, Onze e Nibo.



Rodrigo Neves
COO
onze



Ben Soppit
CEO e Fundador
unifimoney



Gabriel Gaspar
CEO
nibo



Daniel Kahn
Global Open Finance Lead
PLAID



Elise Nunn
Head de Operações
plum



Joshua Fernandes
P.O. Open Finance
Revolut



Felipe Ziliotti
Fundador
Blipay



Rodrigo Matihara
Chief Technical Officer
mobills



Xavier Pallàs
CEO Espanha e Portugal
YOUNITED credit

3

O Open Finance pelo mundo



O Open Finance pelo mundo

Um movimento regulador em evolução

Enquanto as fundações do movimento de Open Finance foram originalmente construídas no Reino Unido e na Europa, **esses modelos se expandiram por todo o mundo** e seguem trazendo serviços financeiros mais acessíveis, modernos e inclusivos para milhões de pessoas.

Essas regiões foram as primeiras a instalar políticas como o PSD2, que forçaram as instituições financeiras a **abrir suas portas a novos atores**, a fim de permitir que os dados financeiros se movessem com segurança e liberdade entre usuários e empresas.

Países como Austrália, México e Hong Kong seguiram esses passos e também adotaram abordagens orientadas por regulamentação, **lideradas por bancos centrais**. Outros, como Cingapura e os Estados Unidos, progressivamente se moveram para esse ecossistema aberto, adotando abordagens mais orientadas pela indústria, onde os bancos não são forçados a abrir seus dados, mas a adoção é encorajada.

Como começou?

Em 2016, a Autoridade de Concorrência e Mercados (CMA) do Reino Unido emitiu uma regra que exigia que os nove maiores bancos do país permitissem o acesso direto aos seus dados a empresas iniciantes licenciadas.

Como está indo

Milhões de pessoas em mais de 60 países em todo o mundo usam o sistema bancário aberto para compartilhar dados e movimentar dinheiro facilmente. Centenas de empresas se juntam ao movimento todos os meses.

Nos últimos anos, países como o Brasil se posicionaram como uma das regiões mais avançadas em facilitar o compartilhamento de dados, mesmo à frente do Reino Unido, um pioneiro neste movimento. Em 2023, o Brasil atingiu a cifra de 5 milhões de contas

conectadas, menos de um ano após o início da implementação. O Reino Unido levou cinco anos para atingir este marco.

Embora o número de prestadores de serviços seja muito menor do que no Reino Unido e nos mercados europeus, os princípios de reciprocidade embutidos na regulamentação brasileira parecem estar ajudando a criar um ecossistema próspero", aponta relatório da Open Finance Excellence.

A aceleração da adoção de serviços financeiros digitais, potencializada após a pandemia de covid-19, tem sido fundamental para dar visibilidade aos benefícios do sistema financeiro aberto e a potencializar modelos de pagamento instantâneo como o Pix, que permitiu que milhões de pessoas tivessem acesso a serviços financeiros pela primeira vez.

Na América Latina, as iniciativas do Brasil são seguidas por outros países como Colômbia, México, Chile e Argentina, que já têm estruturas iniciais em vigor e onde o mercado já está impulsionando casos de uso. O crescimento sem precedentes do ecossistema fintech está aumentando o tamanho do mercado e pressionando a regulamentação para permitir maior inovação e inclusão financeira.



Além dos dados: Pagamentos Open Finance

O Open Finance inaugurou em 2022 a modalidade de iniciação de pagamentos, ampliando o escopo do modelo e permitindo potencializar ainda mais o Pix, método consolidado e em contínua ascensão. A modalidade permite transferir dinheiro no formato conta para conta (A2A) e realizar pagamentos a partir de contas bancárias dentro do ambiente de terceiros, como e-commerces ou outras plataformas digitais, com as mesmas vantagens do Pix e benefícios adicionais em segurança, conveniência e taxas de conversão.

A indústria é promissora: de acordo com levantamento da Juniper Research, pagamentos Open Finance devem atingir um valor de transação de U\$330 bilhões até 2027.

Aprendendo com outros mercados



União Europeia

O PSD2 entrou em vigor na Europa em 2019. Agora, a diretiva deve ser revisada para tratar de novos serviços de pagamento ou da obrigação de novas exigências para proteger os consumidores. A Comissão Europeia pretende corrigir as "lacunas regulamentares" que existiam até agora. Além disso, uma nova legislação sobre finanças abertas será introduzida em 2023 para promover o compartilhamento de dados não cobertos pelo PSD2.



Reino Unido

Cinco anos após a OBIE ter iniciado a atividade bancária aberta, mais de 6,5 milhões de consumidores usam produtos habilitados para open banking. O volume de chamadas API excede 1 bilhão por mês e mais de 7 milhões de pagamentos são feitos através deste sistema. Os reguladores estão agora procurando criar uma nova entidade para tratar dos próximos passos, como a melhoria dos sistemas de pagamento e da escalabilidade.



Austrália

A Austrália é um dos países mais avançados em open banking. A partir do final de 2020, os clientes bancários puderam permitir que terceiros acessem dados sobre suas economias, cartões de crédito, hipotecas, empréstimos pessoais e contas bancárias conjuntas. No final de 2022, todas as fases regulamentares do modelo, abrangendo o compartilhamento obrigatório de todos os tipos de dados transacionais, foram concluídas.



Estados Unidos

Após vários anos em que o ecossistema fintech se desenvolveu no país sem uma estrutura regulatória definida para o open banking, mas impulsionado pelo mercado e por várias associações financeiras, em 2022 o Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) expressou sua vontade de definir regras que entrariam em vigor em 2024 e exigiriam que os bancos facilitassem o compartilhamento obrigatório de dados.



Brasil

Desde abril de 2021, o Open Finance passou a ser implementado em fases no Brasil Brasil, começando com o acesso aos dados bancários e, em seguida, abordando questões como o início dos pagamentos. Até 2023, estão previstas melhorias no desempenho do intercâmbio de dados, novas fontes cobrindo investimentos, seguros, pensões e divisas, e um salto na iniciação de pagamentos.



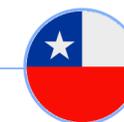
México

O México publicou sua Lei Fintech em 2018, que já contemplava o Open Finance em seu artigo 76 e estabeleceu um prazo de 24 meses para sua regulamentação. Regras focadas em dados transacionais e no funcionamento de APIs ainda são aguardadas. 2023 pode trazer uma mudança de ritmo, uma vez que o regulador demonstrou abertura e uma aproximação mais próxima das entidades envolvidas. Enquanto isso, já estão surgindo casos de uso orientado pelo mercado.



Colombia

Após vários anos de debate, um decreto foi publicado em 2022 definindo as regras para o estabelecimento de uma estrutura regulada para o Open Finance voluntário no país, que também abrange o início dos pagamentos. Em 2023, o órgão regulador definirá as normas tecnológicas e de segurança dentro de 12 meses. Para isso, poderá criar um órgão com a participação da indústria, e espera-se que o assunto faça parte da agenda política das conversações deste ano.



Chile

Desde 2022, o Chile tem uma Lei Fintech aprovada no país. Essa lei regulamenta a participação de novos atores tecnológicos no setor financeiro e estabelece as regras para o Open Finance. Especificamente, a regra estabelece que os usuários são os legítimos proprietários de suas informações e que será obrigatório que as instituições financeiras facilitem o compartilhamento desses dados, sob consentimento, para a criação de novos produtos e serviços.



África

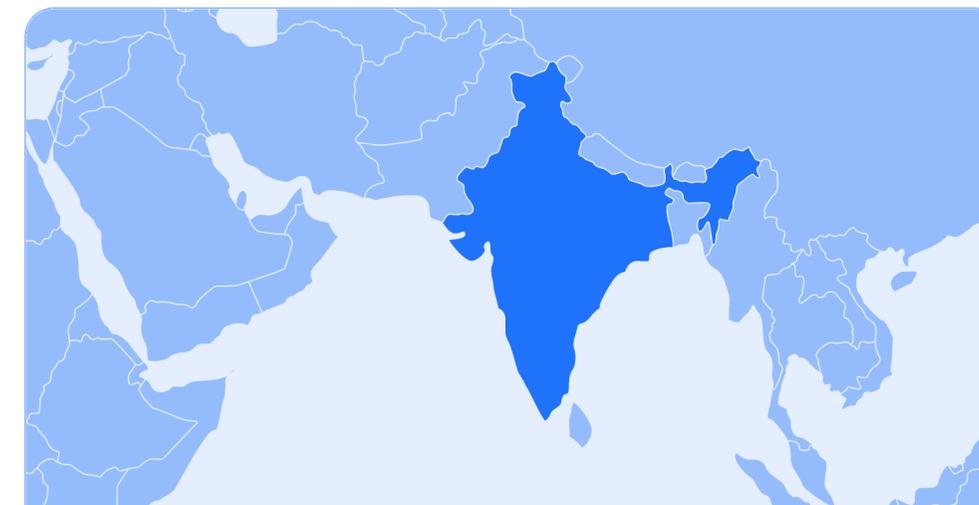
O desenvolvimento de padrões de open banking na África está sendo impulsionado por organizações setoriais e agregadores de dados. Onze países já têm iniciativas regulatórias nesse sentido. A Nigéria, por exemplo, lançou seu programa em 2020 e planeja completá-lo até 2025.

Em todo o continente, o ecossistema está crescendo rapidamente, com foco na inclusão financeira.



Sudeste da Ásia

Os reguladores estão optando por uma abordagem orientada pelo mercado que leva os bancos a utilizarem padrões técnicos diferentes para suas APIs. Alguns bancos centrais, tais como [Singapura](#), [Malásia](#) e [Indonésia](#), previram esse problema e lançaram proativamente diretrizes brandas para os bancos seguirem. Vários fornecedores de APIs estão se movimentando para facilitar a transição, criando um ecossistema mutuamente benéfico.



Índia

O ecossistema da Índia, impulsionado pelos bancos tradicionais, é hoje um dos mais avançados. O país desenvolveu uma infraestrutura digital conhecida como "India Stack", que inclui um sistema de pagamento interoperável e um cartão de identidade digital universal. Em 2023, a Índia e Cingapura uniram seus sistemas de pagamento digital, UPI e PayNow, para permitir transferências instantâneas e de baixo custo.

O papel dos facilitadores do Open Finance

À medida que o ecossistema evoluiu mundialmente, uma nova categoria surgiu como **facilitadora-chave desta transformação**: são as plataformas de APIs de Open Finance.

Elas **estão evoluindo junto aos novos modelos**, construindo a infraestrutura que conecta os

novos atores, instituições financeiras tradicionais e consumidores.

Impulsionados pelo crescimento do setor fintech, esses fornecedores estão surgindo em diferentes mercados e a demanda por seus serviços está aumentando a um ritmo acelerado.

“O Open Finance pode se tornar um capacitador estratégico para as instituições financeiras e clientes, mas isso requer tanto uma mudança na mentalidade das instituições financeiras em direção a ecossistemas abertos quanto uma nova infraestrutura para permitir o compartilhamento e o enriquecimento de dados”

Dealroom.

Essas startups facilitadoras chamaram a atenção dos investidores e arrecadaram quase US\$ 1,5 bilhões em 2021, 5 vezes mais do que no ano anterior. Isto inclui players como Truelayer e Tink na Europa, Plaid nos EUA, Belvo na América Latina, One Brick no Sudeste Asiático ou Mono na Nigéria.

O papel desses fornecedores é cada vez mais relevante para ajudar as empresas financeiras a oferecer novos serviços a seus usuários, ao mesmo tempo em que simplificam suas operações e abrem novos fluxos de receita.

Instituciones
financieras

belvo.

Usuarios



Pablo Viguera

co-CEO e cofundador
da Belvo

“

No caso da América Latina, onde ainda existem altos níveis de pessoas pouco bancarizadas, quanto mais fontes de dados financeiros puderem ser analisadas através de uma plataforma, melhores serão os serviços ou aplicações financeiras inovadoras que podem ser construídas

”

É por isso que na Belvo estamos construindo uma plataforma de de Open Finance que coleta informações mais completas e precisas para entender a vida financeira dos usuários, indo além

do que normalmente se obtém dos canais tradicionais, como agências de crédito, e de uma forma mais automatizada

Entender a dor do seu usuário é essencial para obter o ROI

Mas como essas empresas ajudam seus clientes a melhorar seu ROI? Na opinião de Daniel Kahn, Líder Global de Open Finance na Plaid, uma das pioneiras no ecossistema, a pergunta que as empresas precisam fazer para entender qual

retorno de investimento podem esperar do Open Finance não é que novo tipo de dados eles podem acessar: elas precisam se perguntar quais são os problemas que os usuários enfrentam ao administrar suas finanças no dia-a-dia.

“

Ter os dados não é um objetivo. Mas, sim, apoiar algo além: ajudar as pessoas a administrar suas finanças, movimentar dinheiro, ou qualificar-se para um empréstimo, economizar ou investir. Por exemplo, é possível usar mais dados para me oferecer menores juros ou uma taxa de rendimento mais alta?

”



Daniel Kahn

Global Open Finance Lead da Plaid

Use dados para construir melhor, mais barato e mais rápido em cada região

Embora Kahn acredite que a redução do custo e do tempo de processos ao mesmo tempo em que se aumenta a qualidade dos serviços financeiros sejam os principais benefícios que qualquer solução de Open Finance traz, ele também aconselha as empresas a procurarem abordagens específicas adaptadas às necessidades particulares de cada região.

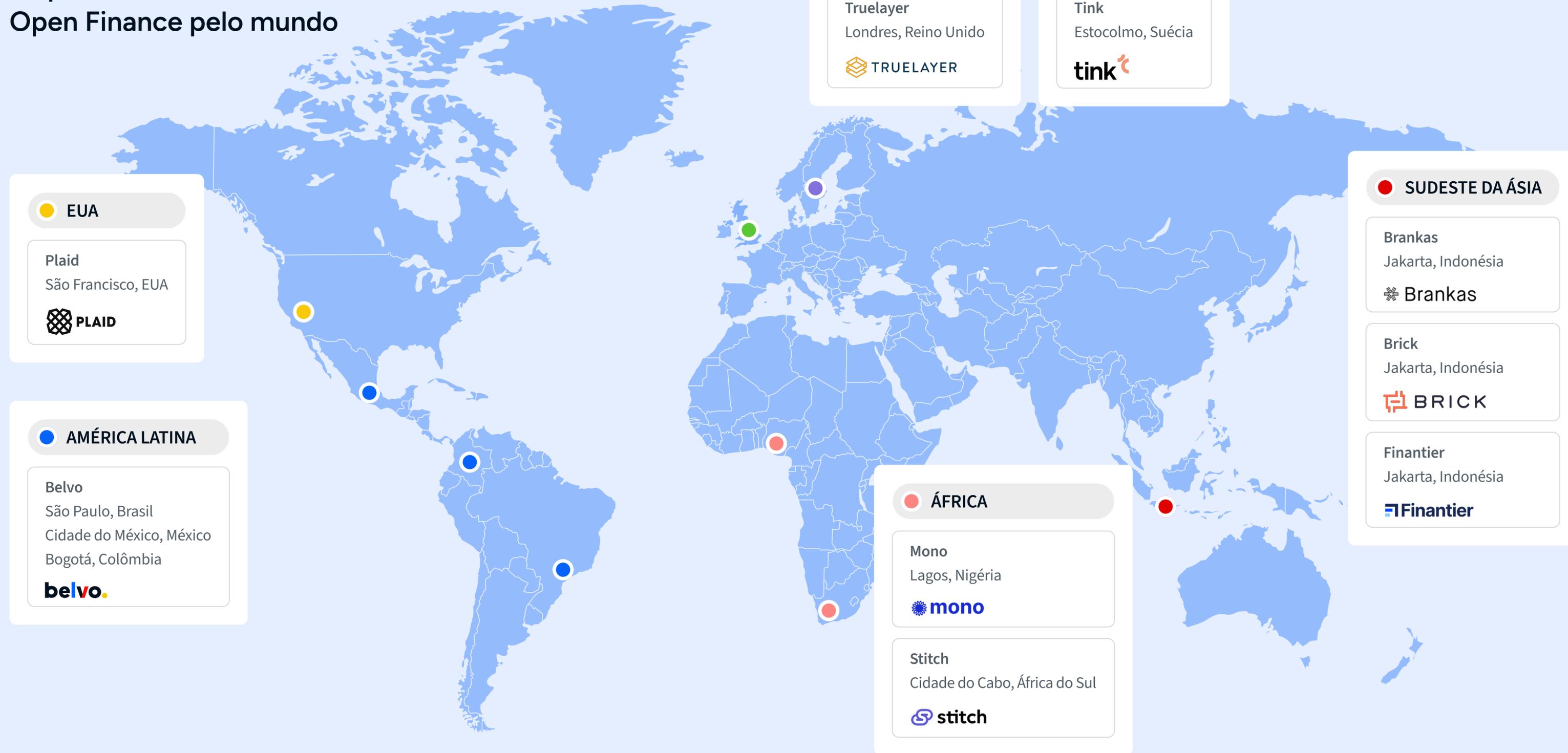
No caso dos EUA, Kahn diz que a análise de dados da folha de pagamento é cada vez mais relevante para resolver as dores dos consumidores. Já na Austrália, a legislação de Direitos dos Dados do Consumidor está evoluindo para modelos de "open data", expandindo a lógica usada no setor bancário aos setores de energia e telecomunicações.

"Quando você entra em mercados além dos EUA, há outros dados que são relevantes", acrescenta.

No caso da África, por exemplo, as empresas estão incorporando cada vez mais dados sobre dinheiro móvel em suas análises, pois muitas pessoas estão usando esses serviços como principal mecanismo de transferência de dinheiro entre pares. Há também um aumento na oferta de soluções antifraude através de APIs, pois essa é a maior preocupação dos consumidores no setor financeiro da região.

“A chave é desenvolver serviços de alto valor para os consumidores. E os serviços financeiros variam em cada mercado. É por isso que construir exatamente o mesmo serviço globalmente é muito desafiador”

Mapeamento de facilitadores do Open Finance pelo mundo



4

Casos de Uso



REVOLUT

Construindo um "super app" financeiro global

A Revolut está construindo o primeiro "super app" financeiro verdadeiramente global do mundo. Em 2015, eles estrearam no Reino Unido oferecendo transferência e troca de dinheiro. Hoje, pessoas no mundo todo usam os produtos da Revolut para **fazer mais de 100 milhões de transações** por mês.

Através de contas pessoais e comerciais, a Revolut ajuda os clientes a melhorar sua saúde financeira e a ter mais controle sobre suas finanças, além de conectar tranquilamente pessoas do mundo todo.



Joshua Fernandes

Product Owner Open Finance

Revolut

→ Mercados **+35**

→ Número de clientes **15M**

→ Fundação **2015**

→ Caso de uso **Digital banking**

→ Site www.revolut.com

O DESAFIO

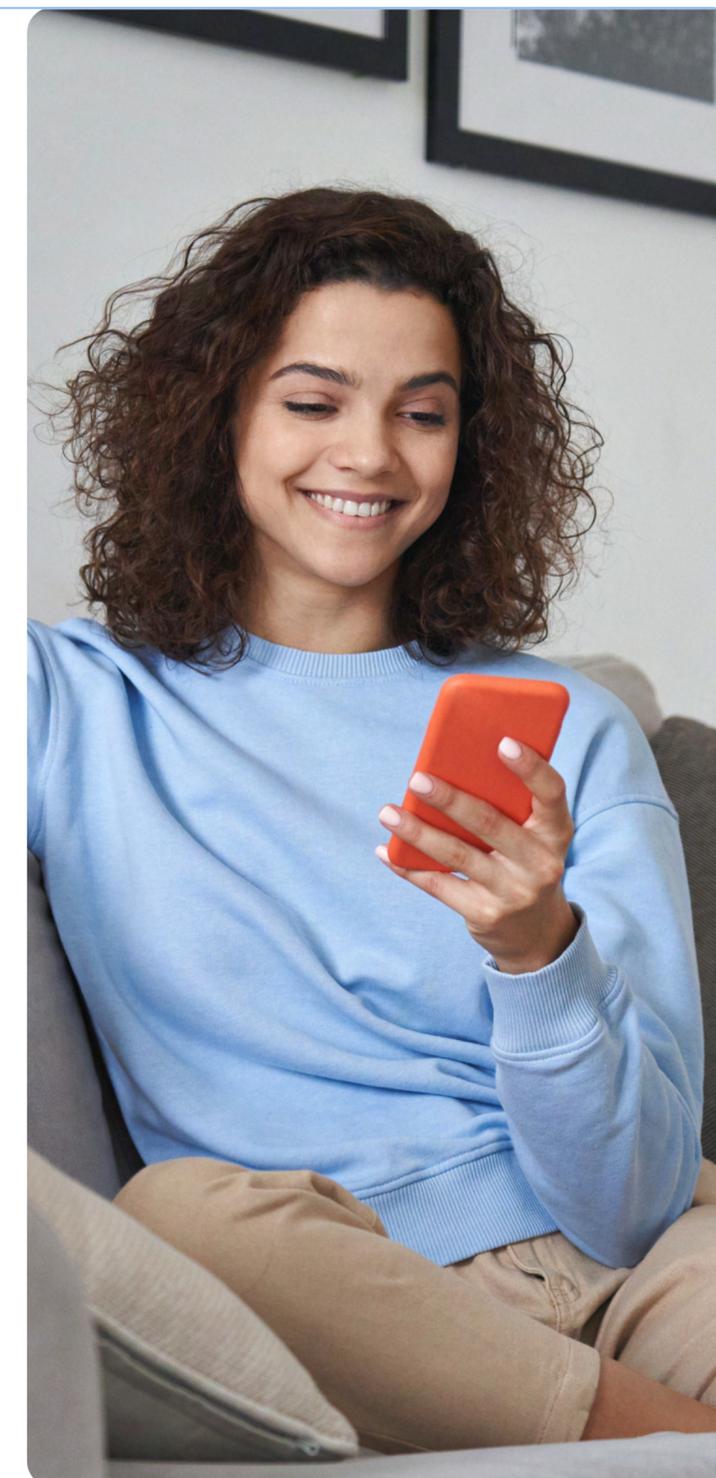
Expandir a plataforma financeira para o mundo todo

A empresa já está presente em **mais de 35 países**, cobrindo a maior parte da Europa e países como Japão, Estados Unidos, Austrália e Cingapura.

A Revolut oferece uma ampla gama de serviços, incluindo poupança, pagamentos e investimentos tradicionais e em moedas criptográficas.

Conforme a empresa crescia, um dos maiores desafios era **compreender as necessidades do público** de diferentes países a fim de construir e personalizar produtos para eles.

A construção de uma experiência fluida para que todos usuários pudessem carregar suas contas Revolut facilmente também era uma dificuldade.



A SOLUÇÃO

Entender os usuários mais rápido e melhor com o Open Finance

Joshua Fernandes, Product Owner na Revolut, explica que o Open Finance tornou-se um ativo estratégico para a empresa, pois permitiu que entendessem melhor as necessidades dos potenciais usuários ao entrarem em novos mercados.

"Quando você é um novo player fintech no mercado, você não tem histórico de transações e não tem idéia de como são os comportamentos ou hábitos de gastos dos usuários"

Isto foi possível graças à conexão de contas através do Open Finance. **"Uma vez que os usuários conectam suas contas à Revolut, o benefício para eles é ter tudo em um só lugar. Além disso, podem usar nossa ferramenta de análise de gastos não apenas nas transações da Revolut, mas de todas as contas correntes, cartão de crédito, cartão de débito, etc. Assim, podem se planejar de forma holística"**, acrescenta.

Além disso, a coleta e o processamento desses dados transacionais ajudou a Revolut a compreender profundamente o comportamento dos usuários, a segmentar os usuários a partir de dados e a definir a construção e personalização de produtos de acordo com as necessidades e hábitos de gastos de seus usuários.

Outro grande benefício que o Open Finance trouxe para a empresa foi permitir uma **experiência sem atritos ao transferir fundos para a Revolut** a partir de outras contas.

Isto foi algo chave para a Revolut construir confiança e encorajar os clientes a manter dinheiro na plataforma, realizar transações frequentes, e eventualmente até mesmo armazenar seu salário na conta.

Eles costumavam fazer isso através de processamento de cartão, o que levava a certos problemas.

Além de maior risco de fraude, a falta de instantaneidade também envolvia um risco de liquidez para a Revolut até que o valor fosse efetivamente transferido.

"Agora os usuários podem iniciar pagamentos diretamente da Revolut usando recargas de cartão para transferir seus fundos instantaneamente"

A experiência para o usuário melhorou drasticamente, e o risco de fraude diminuiu já que o usuário autoriza o pagamento diretamente através do banco.

Após menos de um ano do lançamento deste recurso no Reino Unido, cerca de 40% dos usuários da Revolut já usavam o Open Finance para transferir dinheiro para suas contas.

O ROI

Principais benefícios e resultados do Open Finance

→ Permitir que os clientes centralizem todas as suas transações em um só lugar.

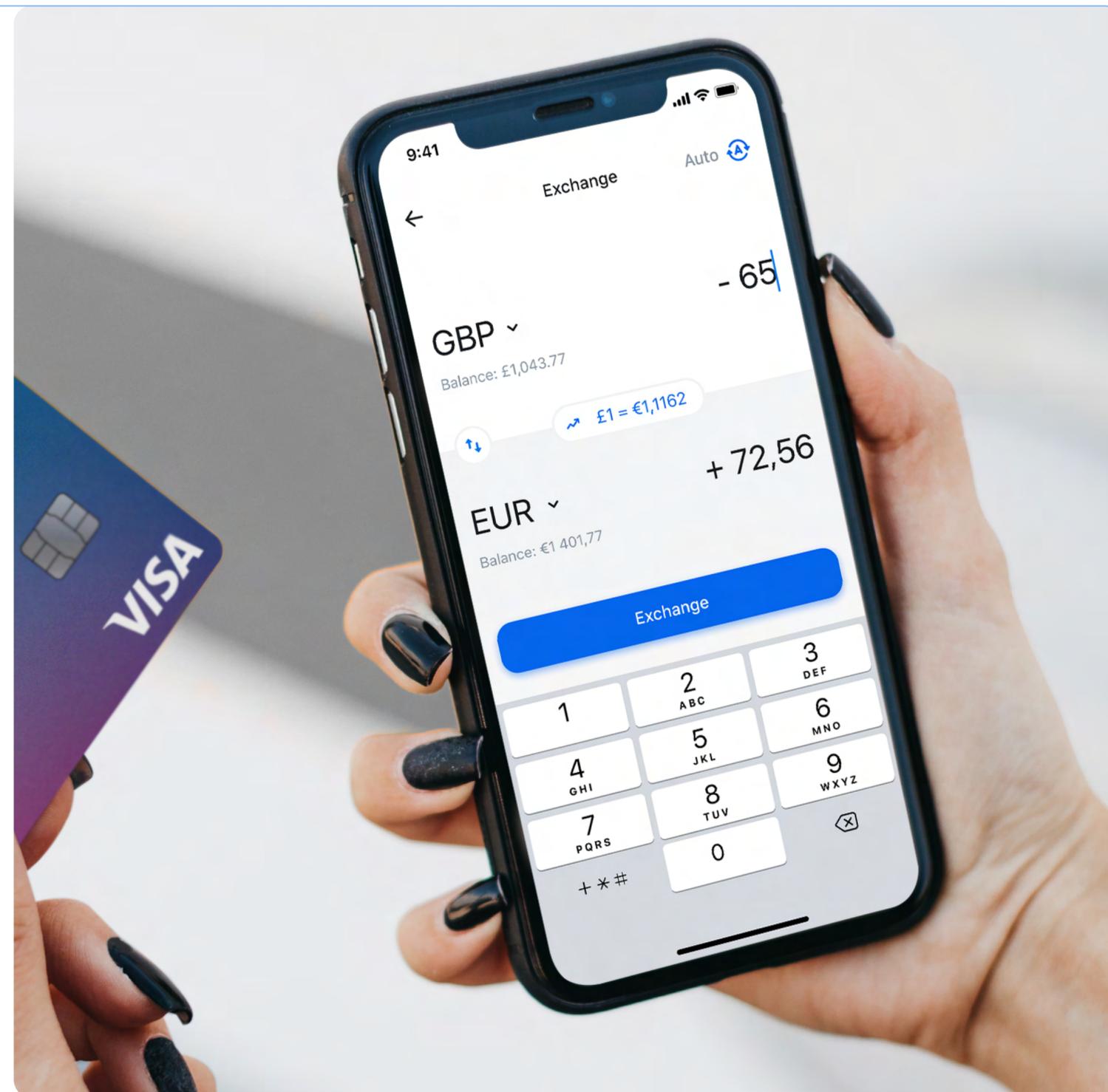
→ Redução do risco para operações de pagamento.

→ Entender o comportamento do usuário para personalizar produtos e serviços.

10x
Maior ticket médio com pagamentos via Open Finance.

→ Menor tempo de lançamento devido à análise de dados transacionais.

4x
Mais agilidade na experiência de pagamento.



BLIPAY

Reduzindo a taxa de inadimplência com Open Finance

Sabe aqueles meses em que uma despesa inesperada aparece já no início do mês e você se pega pensando que bom seria se o dia do pagamento estivesse perto? A Blipay surgiu para resolver este tipo de apuro. A plataforma de antecipação de salário permite que qualquer pessoa, assalariada ou autônoma, adiante uma parte de seu pagamento mensal via app, em poucos cliques. O serviço se torna uma ótima alternativa ante outras modalidades de crédito, como cheque especial, empréstimos pessoais ou o uso do cartão de crédito

Com a Blipay, os usuários podem escolher quanto do salário gostariam de receber e transferir a quantia para a conta imediatamente, selecionando a melhor data para quitar a antecipação, dentro de um prazo de 30 dias. O limite disponível para o adiantamento aumenta conforme o uso, podendo chegar a até R\$1.000,00 por mês para gastar como desejar.

A Blipay está presente em mais de mil cidades brasileiras, atendendo milhares de clientes mensalmente.



Felipe Ziliotti

Fundador



→ Mercados

Brasil

→ Caso de uso

Antecipação de salário

→ Site web

<https://www.blipay.com.br/>

O DESAFIO

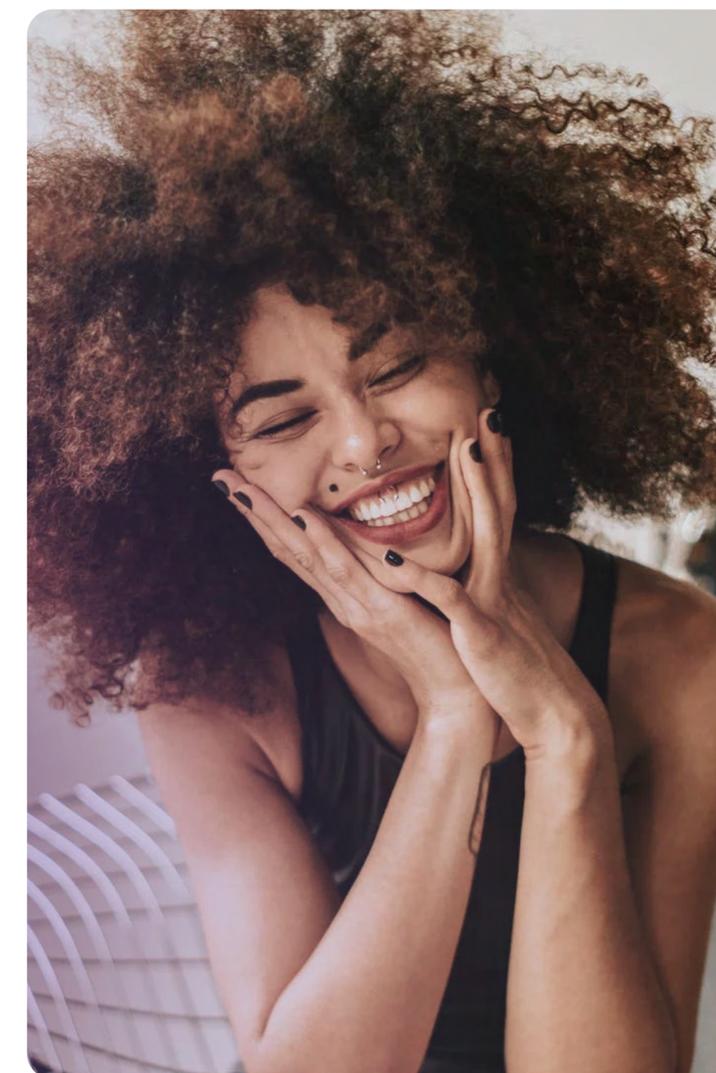
Nascendo com o Open Finance

A Blipay é uma empresa que tem o Open Finance no core da sua estratégia de negócios. Segundo o fundador da Blipay, Felipe Ziliotti, o modelo proporcionou algo que era antes impossível: a instantaneidade.

“Nós fazemos mais de mil onboardings de contas por dia, atingindo um público underserved que está do extremo sul ao extremo norte do país. Isso não seria possível sem o Open Finance”, conta.

O acesso instantâneo aos dados do Open Finance permite que o processo de análise de crédito da Blipay demore menos que um minuto, extinguindo o uso de papel na hora de fazer o cadastro. Com todos os dados extraídos diretamente de outras contas bancárias dos clientes de forma imediata, a Blipay consegue agilizar o seu processo de underwriting de crédito.

“Todo nosso processo depende da tecnologia que usamos. Nós nos diferenciamos pela agilidade, logo, a velocidade da conexão com os dados do Open Finance é algo crítico para o negócio”



A SOLUÇÃO

Melhorando análise de risco e reduzindo a taxa de inadimplência

A Belvo foi a plataforma escolhida justamente por atender às exigências da Blipay com a melhor velocidade de conexão e qualidade dos dados do mercado. A parceria começou com a agregação de dados e hoje tem se expandido cada vez mais. Com o passar do tempo e depois de muitos testes, a Blipay começou a usar mais recursos da Belvo, sentindo um grande impacto positivo em duas frentes de atuação: crédito e fraude.

Na parte do crédito, o foco foi a adaptação dos modelos para calcular o risco de inadimplência dos clientes. A Belvo ajudou a empresa na criação de modelos de risco que os ajudaram a precificar adequadamente o produto de acordo com cada usuário.

A prevenção à fraude foi outro aspecto muito importante.

Além da ajuda na análise de crédito, a inteligência de da Belvo possibilitou que a Biplay otimizasse seus processos de KYC e onboarding, a fim de verificar a identidade de cada requerente de crédito.

O CEO comenta sobre a facilidade da integração com a Belvo do ponto de vista técnico, sempre contando com o rápido suporte do time de Customer Success. Para ele, a completude de produtos oferecidos pela Belvo torna muito interessante a parceria.

“As nossas demandas têm evoluído junto com o produto, e contamos com o auxílio do time de crédito da Belvo para melhorar nossos modelos”, complementa.



O ROI

Principais benefícios e resultados

- Melhor análise de crédito e prevenção à fraude
- Tecnologia que traz dados sem fricção
- Melhor experiência do usuário e maior conversão

UNIFIMONEY

Investimento inteligente e gerenciamento financeiro

O Unifimoney é um aplicativo de gestão de investimentos e finanças construído para simplificar, diversificar e unificar a gestão financeira dos usuários.

O objetivo da empresa é transformar a forma como as pessoas administram seu dinheiro, automatizando muitas das tarefas manuais da gestão diária das finanças e ajudando os usuários a obter um melhor retorno financeiro com menos esforço.



Ben Soppit
CEO e fundador do


→ Mercados EUA

→ Fundação 2019

→ Caso de uso PFM

→ Site www.unifimoney.com

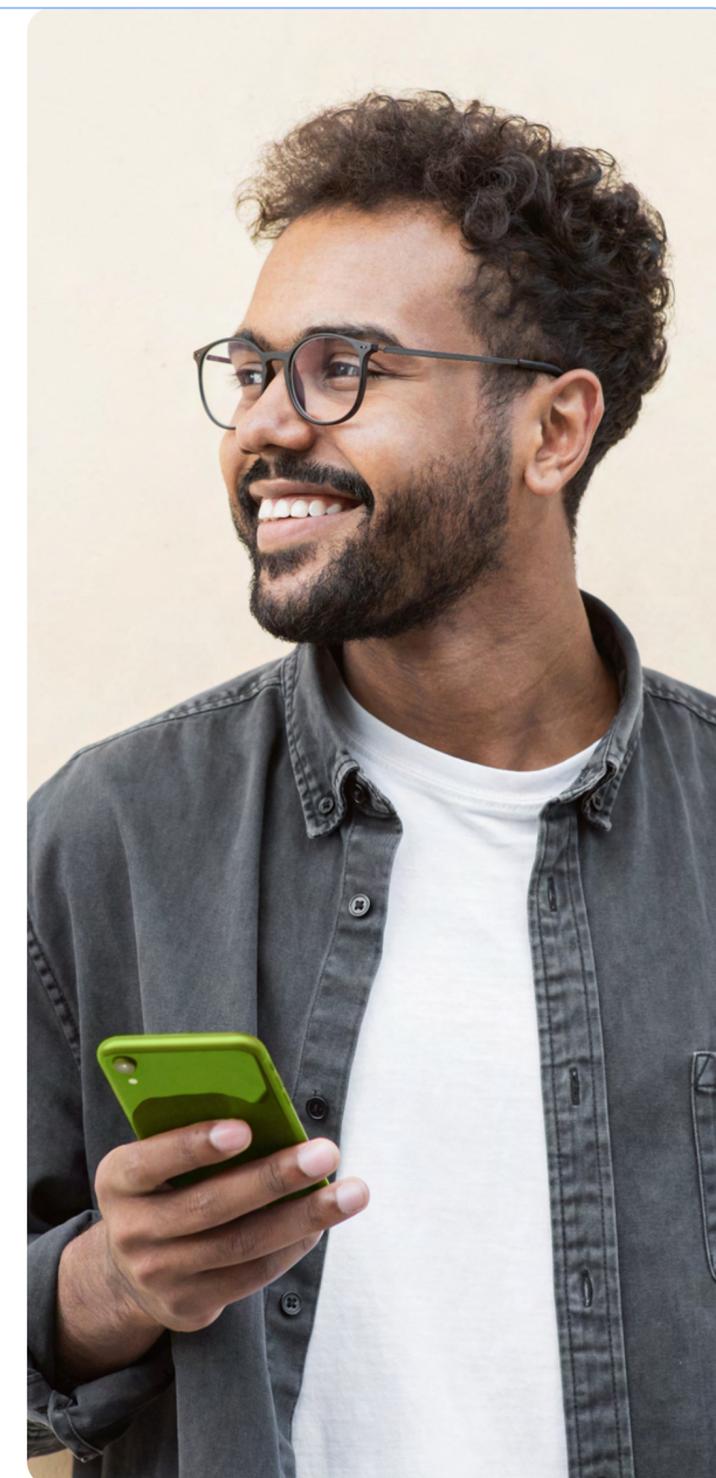
O DESAFIO

Acelerar a jornada do usuário até a independência financeira

A Unifimoney fornece uma única conta acessada via celular com uma conta corrente integrada de alta renda, um cartão de crédito e um robô de investimento.

Com isto, os usuários podem **automatizar a parte manual repetitiva** do gerenciamento financeiro e, ao mesmo tempo, investir sem taxa de corretagem.

O aplicativo ajuda os usuários a criar facilmente uma **carteira de investimentos personalizada** e lhes dá a opção de negociar tanto ações tradicionais - como ações e fundos - quanto ativos alternativos, incluindo moedas criptográficas e barras ou moedas de ouro e prata e até mesmo investimentos fracionários em metais preciosos.



A SOLUÇÃO

Proporcionar uma experiência suave para vincular e carregar contas

O objetivo da Unifimoney é proporcionar aos usuários uma maneira de programar sua gestão de dinheiro fácil e que funcione para eles, sem esforço, explica o CEO e fundador da Unifimoney, Ben Soppitt.

“Queríamos criar uma solução onde as pessoas pudessem facilmente programar a transferência de fundos do seu banco primário para a plataforma”

Para que isso acontecesse, um dos primeiros desafios encontrados foi conectar o aplicativo com as contas bancárias dos usuários. Através de plataformas de APIs de Open Finance externas, a Unifimoney criou um fluxo que permite aos clientes **conectar suas contas bancárias à plataforma** e transferir dinheiro para ela de forma fácil e segura.

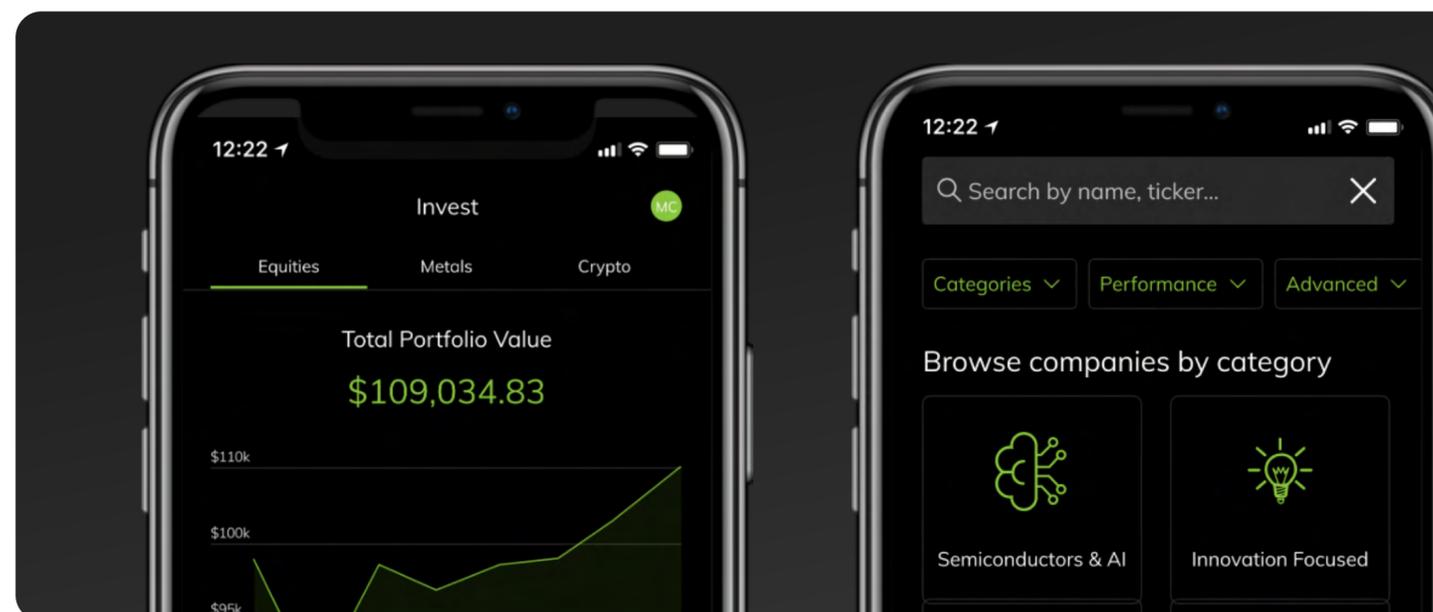
Trabalhar com uma plataforma de Open Finance **“realmente nos tira o trabalho de nos conectarmos às contas e de fazer o**

monitoramento de fraude em cima delas”, acrescenta.

Assim, os usuários podem programar suas contas para mover automaticamente o dinheiro de seu banco para o app da Unifimoney quando seu saldo atingir um determinado limite. Por exemplo, eles podem carregar a conta quando ela estiver abaixo de um determinado valor, ou mover automaticamente o dinheiro para a conta de investimento toda vez que tiverem uma renda extra.

“Graças a isso, os usuários têm o melhor dos dois mundos e não precisam passar pela inconveniência de mudar de banco. Além disso, possuem todos os benefícios de ter uma plataforma inovadora de gerenciamento de dinheiro.

Isso reduz as barreiras e aumenta a acessibilidade, facilitando a movimentação de dinheiro”



O ROI

Principais benefícios e resultados do Open Finance

→ Facilidade de uso

Melhor UX para o gerenciamento das finanças.

→ Tudo em um só lugar

Os usuários têm todas as suas transações em um só lugar

→ Redução do risco

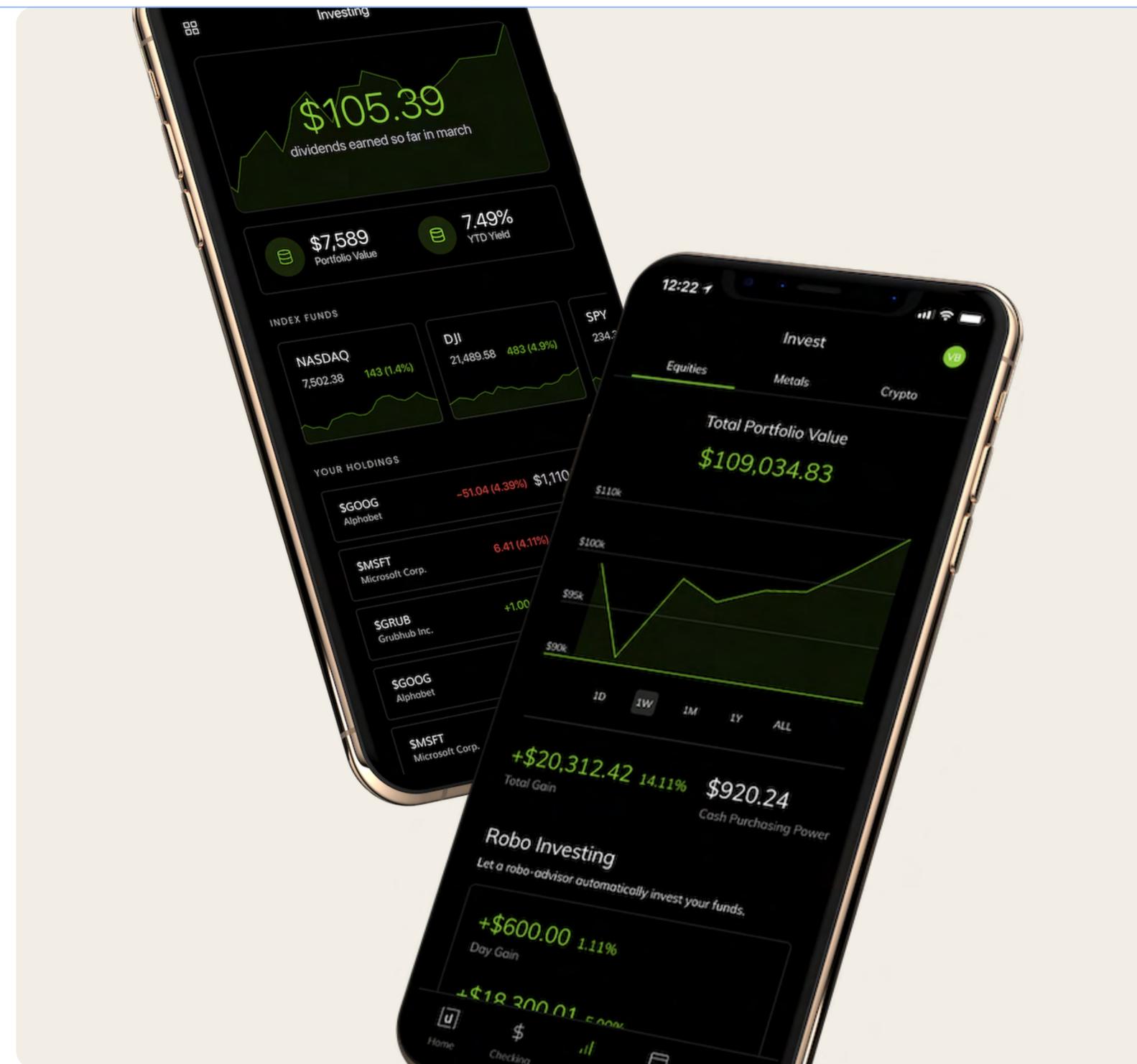
em pagamentos e transações

→ Movimentação de dinheiro mais rápida

Redução do tempo de recebimento dos fundos de uma conta bancária para o app

→ Gerenciamento inteligente do dinheiro

os usuários agora podem programar a movimentação do seu dinheiro



NIBO

Melhorando as finanças das pequenas empresas com a Belvo

O Nibo é uma empresa de tecnologia que surgiu em 2012 e já ajuda mais de **300 mil pequenas empresas** e contadores a gerenciarem suas finanças de forma integrada. A plataforma oferece sistemas de gestão online seguros, intuitivos e práticos que facilitam o dia-a-dia dos clientes, conferindo mais qualidade e produtividade nos processos.

Através de um programa de gestão financeira simples e eficiente, o Nibo permite que pequenas e médias empresas **organizem seu fluxo de caixa, gerem boletos e gerenciem seus processos de cobrança** de forma online e automatizada.



Gabriel Gaspar
CEO
nibo

→ Mercados **Brasil**

→ Número de clientes **+300K empresas**

→ Fundação **2012**

→ Caso de uso **Contabilidade**

→ Site <https://www.nibo.com.br/>

“Temos agora bancos que não tínhamos antes em nossos serviços internos de conexão com contas bancárias. Isso foi um grande ganho, e contamos com milhares de contas bancárias conectadas através do serviço da Belvo”

O DESAFIO

Diminuir o volume de trabalho manual e a incidência de erros operacionais

Sendo o Brasil um país com alto volume de regras e burocracias a serem cumpridas por contadores, a atuação do Nibo é essencial para **que as empresas consigam cumprir seus prazos e obrigações** financeiras e fiscais. O cliente consegue gerenciar as finanças de forma simples, fácil e intuitiva através da plataforma, que oferece relatórios em tempo real.

Para que isso aconteça, entretanto, o Nibo precisa acessar uma grande quantidade de informações das empresas.

Antes do conceito do Open Finance surgir, todo esse trabalho **dependia exclusivamente do empresário**. Era preciso entrar em seu bankline, emitir boletos, ver o que entrou e o que saiu, entrar na ferramenta e replicar o que foi observado no banco manualmente.

Além disso, mesmo depois de todo este esforço manual, o cliente ainda estava **sujeito ao erro humano**, como informações duplicadas ou mal digitadas. Isto sem contar os casos de empresários que não tinham tempo para fazer isso tudo.

“O pior cenário para a pequena empresa é **acabar não fazendo a contabilidade por falta de tempo, tocando a empresa totalmente no escuro**”, conta Gabriel Gaspar, CEO e fundador do Nibo.

A SOLUÇÃO

Open Finance para automatizar processos através da conexão direta com os bancos

Todos estes desafios puderam ser superados através do Open Finance. A possibilidade de se conectar diretamente às contas dos bancos de seus clientes, em modo leitura, e **alimentar a plataforma com informações**

financeiras atualizadas elevou o nível do software.

O Nibo fez sua entrada no universo open de forma própria, desenvolvendo internamente o próprio serviço de conexão com bancos. Entretanto, para cada novo banco uma nova integração se fazia necessária, sem falar de todo o esforço de desenvolvimento para adaptar cada uma das conexões às constantes mudanças nas APIs dos bancos.

Com a chegada da Belvo, a situação mudou. A Belvo é uma plataforma de APIs de Open Finance que se **conecta aos maiores bancos e instituições financeiras do Brasil** e está ajudando o Nibo através da maior agregação de dados financeiros do mercado.

Através da plataforma integrada da Belvo, o Nibo não precisa de uma equipe de desenvolvimento interna dedicada à conexão com os bancos, permitindo que os profissionais possam focar em outras demandas.

“A conexão com a Belvo é um atalho que permite uma integração só e não uma interface diferente para cada banco”

Além disso, com a Belvo, o Nibo conseguiu **ampliar o número de instituições financeiras com as quais se conecta**, possibilitando oferecer melhores serviços e até mesmo a expansão de sua base de clientes.



O ROI

Principais benefícios e resultados com o Open Finance

→ Mais agilidade no processo

ao possibilitar a inserção automática de informações e leitura em tempo real

→ Menos erros

evitando retrabalhos e otimizando a experiência

→ Mais controle

reunindo informações financeiras de diferentes fontes em um só lugar

PLUM

Construindo uma ferramenta de poupança automatizada com Open Finance

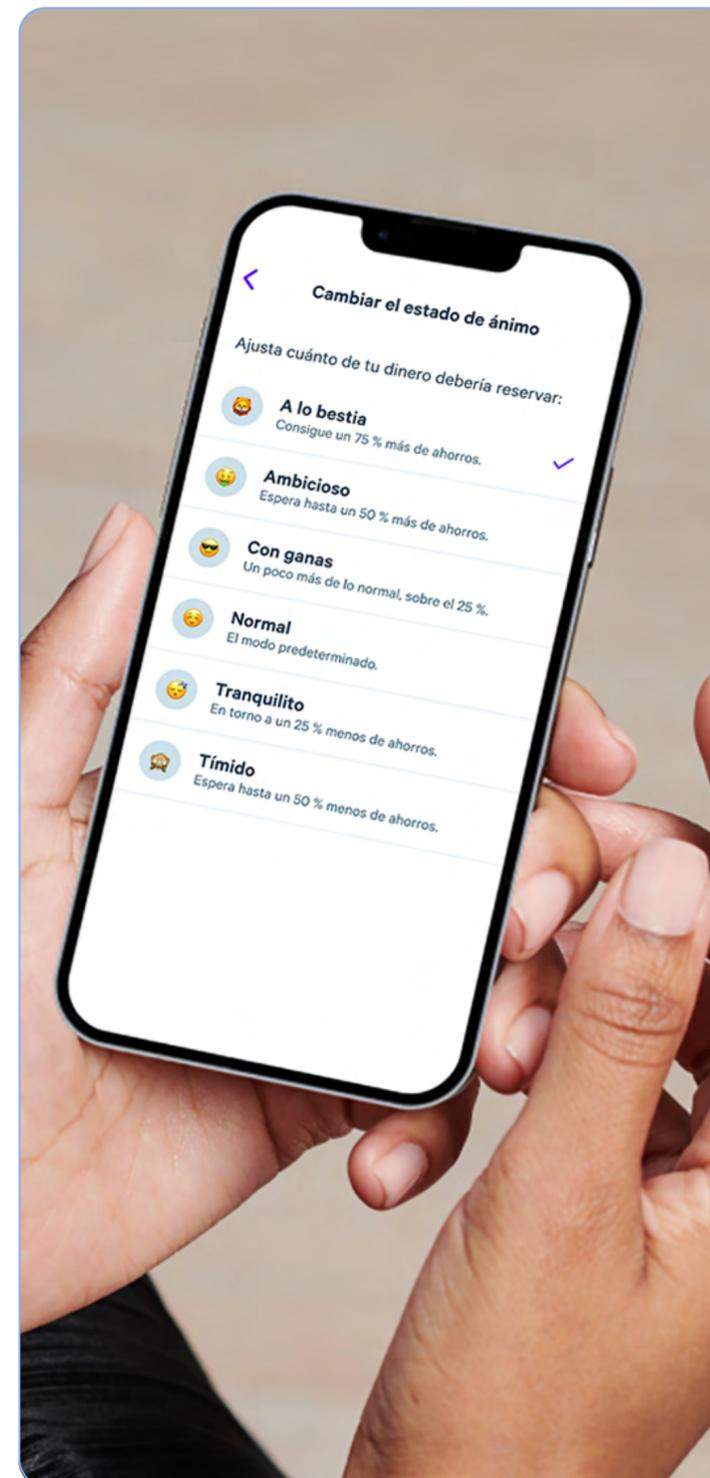
A Plum é uma ferramenta de poupança que usa IA para automatizar os processos de economias do usuário, tais como poupança, investimentos e troca de saldo entre contas.

Seu **algoritmo calcula o quanto um usuário pode economizar** e depois move a soma automaticamente para uma conta de poupança.



Elise Nunn
Head de Operações


→ Mercados	Reino Unido, Irlanda, Espanha e França
→ Número de clientes	+1M
→ Fundação	2016
→ Caso de uso	PFM
→ Site	www.withplum.com



O DESAFIO

Colocar o dinheiro em piloto automático

Uma vez que os usuários conectam suas contas bancárias à Plum, a plataforma **analisa as entradas e saídas**, identificando coisas como renda regular, aluguel, contas e despesas cotidianas.

Com isso e outros fatores, como o saldo disponível, seu **algoritmo calcula o montante** que pode ser poupado sem afetar a vida diária dos usuários e o transfere para uma conta Plum via débito direto a cada 4-5 dias.

Ao verificar as contas dos usuários, a Plum os **ajuda a controlar gastos** com gás ou eletricidade. Para quem gosta de investir, a Plum oferece uma **carteira de investimento personalizada** de acordo com as preferências e necessidades de seus usuários.

A SOLUÇÃO

Conectar, enriquecer dados e movimentar dinheiro com o Open Finance

Há **três elementos principais** sem os quais a Plum não seria o que é hoje e que foram facilitados pela regulamentação de Open Finance no Reino Unido e possibilitados graças à parceria da empresa com agregadores bancários abertos, como a Truelayer.

Primeiro, o Open Finance lhes permite estabelecer facilmente **conexões robustas e confiáveis** entre o aplicativo e as contas bancárias dos usuários. O modelo **deu mais fluidez ao processo** de conectar contas à Plum, pois os usuários não precisam mais lembrar e inserir manualmente a ID do banco, senha ou outras informações pessoais. Ao invés disso, eles podem usar a impressão digital ou outros procedimentos de autenticação que normalmente usam para logar no app do banco.

O segundo ponto que foi facilitado pelo Open Finance foi **a criação da camada de enriquecimento** que permite a Plum traduzir os dados brutos de seus clientes para insights acionáveis que podem ser aplicados em seus algoritmos.

“Mesmo com a regulamentação do Open Finance, cada banco ainda tem seu próprio nível de implementação”

Isto significa que se o agregador não estivesse lidando com essas diferenças, eles mesmos teriam que construir toda a camada de tradução.

“E quando você está começando e conta com uma equipe reduzida de engenheiros, é preciso muito tempo dedicado para fazer todas essas integrações bancárias, mantê-las e prepará-las para o futuro”, adiciona.

A parceria com um agregador de Open Finance para enriquecer milhões de dados demográficos e de todos os tipos de indústrias financeiras ajudou a Plum a construir um aplicativo mais inteligente enquanto **poupava “uma quantidade incrível de trabalho”**, e também os ajudou a entrar mais rapidamente em novos mercados.

O Open Finance também tem sido essencial para que a Plum ofereça a seus clientes a **possibilidade de movimentar dinheiro entre contas** diretamente de seu aplicativo sob a estrutura de Serviços de Iniciação de Pagamento (PIS).

“É realmente importante para nós poder entrar em um mercado com um certo nível de cobertura de mercado, e a capacidade de conquistar clientes sem precisar passar meses e meses adaptando nosso sistema de agregação a cada banco específico”

O ROI

Principais benefícios e resultados com o Open Finance

→ **Aumento da aquisição e conversão**
de clientes

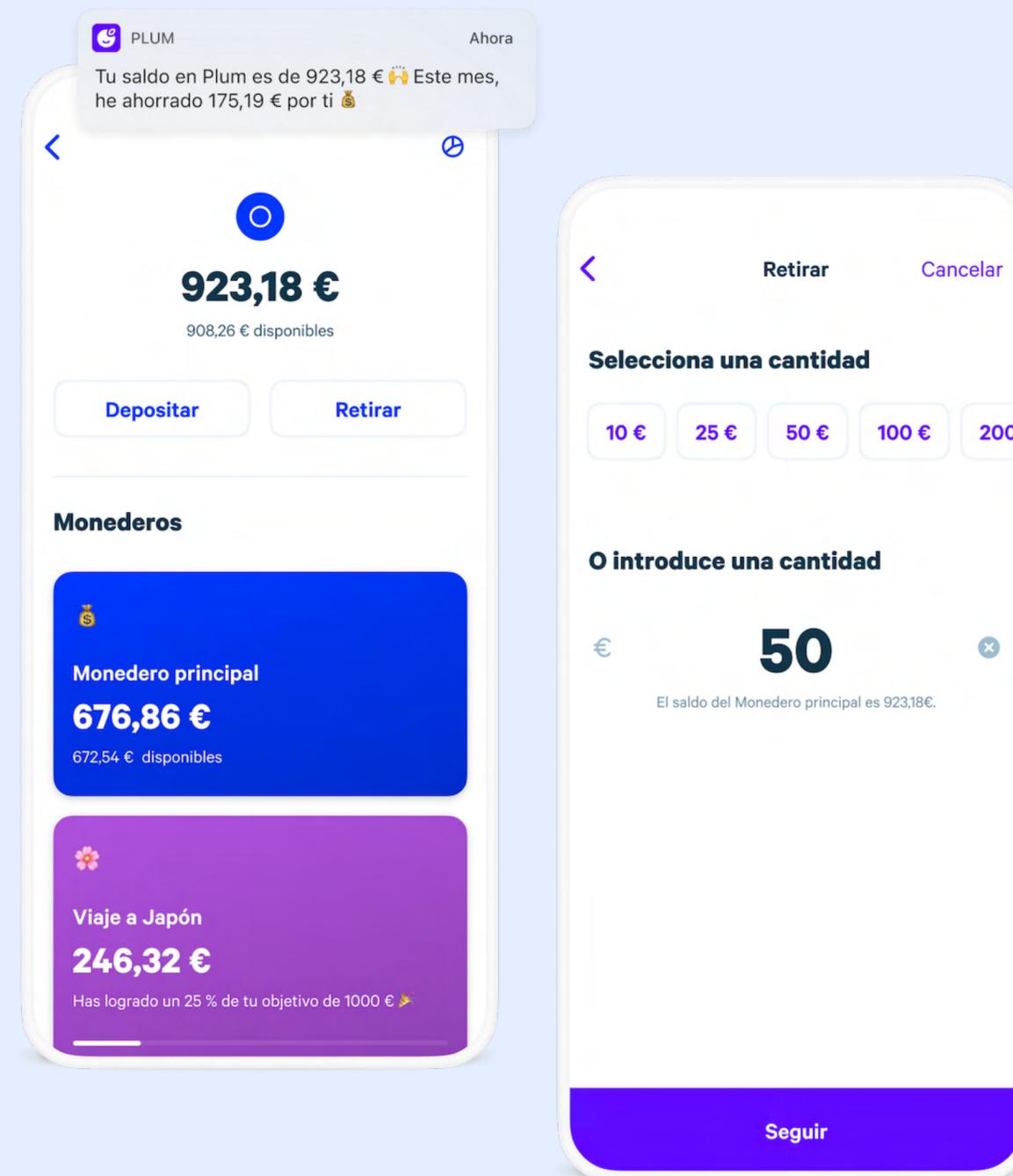
→ **Maior retenção de clientes**
graças a conexões confiáveis com os bancos

→ **Mais confiança e facilidade**
ao vincular contas diretamente através do app bancário

→ **Economia de meses de desenvolvimento**
para processar e padronizar os dados

→ **Redução do tempo de onboarding de contas**
para menos de 1 minuto

+10%
Redução na taxa de abandono na hora da conexão com as contas bancárias.



ONZE

Automatizando a portabilidade de previdência com o Open Finance

A Onze surgiu com o grande propósito de melhorar a saúde financeira dos brasileiros através de um serviço de previdência privada corporativa moderno e reinventado. Com a Onze, as empresas podem oferecer este benefício de forma descomplicada aos seus colaboradores.

Através de uma plataforma totalmente digital, os colaboradores podem poupar mais e melhor, com o valor da previdência sendo descontado direto na folha de pagamento. Tudo é feito pelo aplicativo, do cadastro à gestão do dinheiro, sem burocracia, e de forma a incentivar a construção do patrimônio.

A Onze veio para suprir uma demanda tecnológica do setor de previdência privada ao substituir os burocráticos processos das instituições financeiras tradicionais.

É a primeira fintech brasileira a combinar uma solução de saúde financeira com acumulação de patrimônio com foco nos colaboradores das empresas.

“Por meio da integração com as APIs de Open Finance da Belvo, a Onze está construindo o primeiro modelo 100% digital de portabilidade de previdência”



Rodrigo Neves
COO
onze

→ Mercados México

→ Fundação 2014

→ Caso de uso Previdência Privada

→ Site web <https://www.onze.com.br/>

O DESAFIO

Automatizar o processo de coleta de dados de previdência

Com uma plataforma inteligente e robusta, a Onze já estava pronta para revolucionar a vida de milhares de brasileiros. Só havia um problema: além de criar contas para quem nunca teve uma previdência privada, eles precisavam fazer a portabilidade dos fundos de usuários com planos de previdência em outras instituições.

"Hoje, a maior dor encontrada por quem quer migrar de conta é não conseguir se auto informar a respeito dos seus dados de previdência", conta Rodrigo Neves, COO da Onze.

O usuário muitas vezes precisa comparecer fisicamente à instituição em que tem a conta, preencher formulários, reconhecer firma em cartório, entre outras burocracias, para acessar a informação e finalmente conseguir efetuar a portabilidade.

A SOLUÇÃO

Acesso instantâneo, seguro e automático aos dados dos usuários

Por meio da integração com as APIs de Open Finance de Belvo, a Onze está **construindo o primeiro modelo 100% digital de portabilidade de previdência.**

Ao acessar os dados financeiros do usuário de forma ágil e descomplicada, a fintech consegue automatizar todo o processo de extração dos dados necessários para a portabilidade.

"Pegamos uma experiência de portabilidade que já é algo possível, e usamos o Open Finance para torná-la uma realidade ainda mais simples"

Agora, a Onze consegue se conectar com as instituições onde os usuários têm previdência e puxar os dados da conta do usuário, como nome e tipo de seu plano de previdência, nome e CNPJ do fundo, número do processo SUSEP, número do certificado/apólice, etc.

Em posse de todos estes dados, fica muito mais fácil para a Onze efetuar a transição do usuário, assim como oferecer as melhores opções de previdência de acordo com o perfil do colaborador.

O ROI

Principais benefícios e resultados

→ Mais eficiência operacional

processos mais rápidos e 100% digitais na hora de extrair dados

→ Menos erros

com menos processos manuais, o índice de erro diminui drasticamente

→ Maior adesão de clientes

ao desburocratizar o processo, as chances de adesão à previdência são maiores



YOUNITED CREDIT

Construindo um mercado de crédito on-line

O Younited Credit é uma plataforma de crédito online, baseada em um modelo de mercado que permite aos clientes fazer **empréstimos diretamente de uma comunidade de investidores profissionais** de forma rápida e online.



Xavier Pallàs

CEO Espanha e Portugal

YOUNITED
credit

→ Mercados

França, Espanha, Itália,
Portugal e Alemanha

→ Número de clientes

1M

→ Fundação

2011

→ Caso de uso

Crédito

→ Site

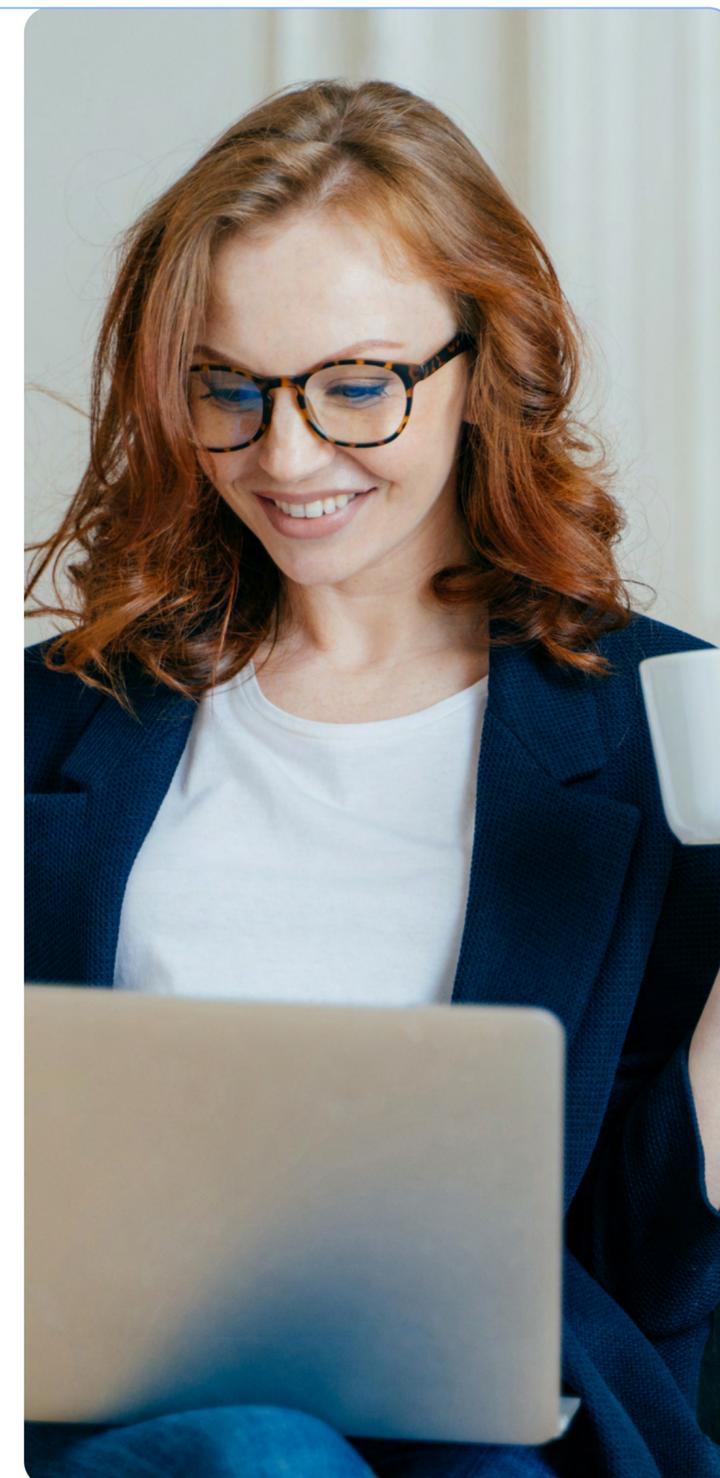
www.younited-credit.com

O DESAFIO

Proporcionar uma experiência de crédito totalmente digital e automatizada

O Younited Credit visa simplificar ao máximo a indústria de empréstimos pessoais e analisar os pedidos de empréstimo em tempo recorde. Quando os usuários solicitam crédito, eles recebem uma resposta preliminar logo após preencher o formulário, a oferta definitiva em 48 horas e o dinheiro creditado em sua conta dentro de poucos dias.

Para isso, a Younited Credit tem trabalhado num fluxo ideal de dados financeiros entre os clientes, sua plataforma e os investidores. Eles utilizam as mais **avançadas tecnologias de análise de mercado** e os processos automatizados permitem tomar decisões objetivas e imediatas, sem julgamentos tendenciosos ou questões intrusivas.



A SOLUÇÃO

Aumentar o tempo de resposta e a tomada de decisões com o Open Finance

“Tecnologias de agregação de dados financeiros têm sido fundamentais para fornecer uma experiência de crédito totalmente digital e automatizada”

explica Xavier Pallás, CEO da Younited Credit na Espanha e em Portugal.

Antes de utilizar o Open Finance, a Younited Credit ligava para os clientes que haviam solicitado um empréstimo e pedia que inserissem manualmente uma série de documentos na plataforma para os analistas processarem.

Agora, o processo é todo online. Os **usuários recebem um link** para conectar de forma fácil, rápida e segura suas informações bancárias com a plataforma da Younited Credit.

O primeiro benefício desta implementação foi **reduzir drasticamente o tempo necessário** para receber toda a documentação, ao mesmo tempo em que proporciona aos clientes uma experiência melhor e mais rápida.

Esta etapa também abriu novas oportunidades. Após validarem que os dados recebidos através deste processo **eram corretos e confiáveis**, eles perceberam que poderiam usá-los para melhorar decisões internas.

“Vimos um potencial maior nesta tecnologia, pois permitiu que nossos analistas construíssem melhores algoritmos para automatizar as decisões melhor e mais rapidamente”, explica ele.

A Younited Credit **construiu seus próprios motores de enriquecimento** para melhorar a segmentação dos usuários e os processos de underwriting. Segundo Pallàs, os benefícios da digitalização através do Open Finance vão além do próprio processo de conexão.

“Há muito valor a ser gerado com o Open Finance porque há muitos dados ricos. E as formas de usar esses dados para identificar o risco de crédito são quase ilimitadas”

A automatização da coleta de dados e a maior precisão de seus modelos permitiu diminuir os custos operacionais, baixar os preços para os clientes e expandir a elegibilidade dos produtos.

“Se você usar os dados corretamente, você pode fazer uma melhor avaliação de risco e aumentar a taxa de aceitação dos empréstimos”

O ROI

Principais benefícios e resultados do Open Finance

→ Substituição da coleta manual

de dados por uma única conexão on-line

→ Melhor tempo de resposta

de semanas de espera de resposta para 24h

→ Maior credibilidade

dos dados processados

→ Processo mais rápido

de análise de informações

→ Aumento da aceitação

de crédito

→ Expansão da elegibilidad

do produto

Préstamo Online Simulador de Préstamo Reunificación de Deudas Préstamo Coche Préstamo Reformas Crédito Rápido

YOUNITED Contacto ¿Cómo funciona? Preguntas frecuentes Inversión Estado de solicitud Espacio cliente

Préstamos de 1000 €

Solicita tu dinero aquí.

Liquidez / Tesorería ▼ Importe deseado ▼ Duración ▼ CONTINUAR (SIN COMPROMISO) →

¿Necesitas financiación? Hoy en día, solicitar un préstamo de 1000 € es muy sencillo gracias a Younited Credit. Nuestra plataforma te permite pedir un préstamo online y salir de un apuro económico o darte la opción de comprar justo aquello que necesitas. A continuación, te contamos cómo puedes pedir 1000 euros sin complicaciones.

¿Cómo puedo pedir 1000 € rápido?

Con Younited, lo único que tienes que hacer para solicitar tu préstamo de 1000 euros es entrar a nuestra web, elegir la cantidad, las mensualidades y completar un sencillo formulario. En poco tiempo, sabrás si tu solicitud ha sido preceptada, en cuyo caso deberás proceder a subir la documentación que te solicitemos en el paso siguiente.

¿Qué documentos necesito para solicitar 1000 euros?

Como decíamos, en caso de que preceptemos tu crédito, deberás subir la documentación oportuna. Tanto si pides 1000 € como si solicitas una cantidad mayor, vamos a tener que verificar una serie de información antes de enviarte el dinero, pero tranquilo, ¡no son muchos documentos!

MOBILLS

Melhorando a vida financeira dos consumidores brasileiros

O Mobills é um aplicativo de gerenciamento de gastos que permite aos usuários se planejar financeiramente e estar no controle de suas finanças. Através do app, os usuários podem gerenciar seu dinheiro, criar orçamentos, acompanhar gastos da conta corrente e do

cartão de crédito, tudo em um só lugar. A plataforma de finanças pessoais surgiu em 2014 e já ajuda mais de 10 milhões de pessoas a transformar o gerenciamento financeiro em um hábito prazeroso.



Rodrigo Matihara
CTO
mobills

→ Mercados	Brasil
→ Número de clientes	+10M
→ Fundação	2014
→ Caso de uso	PFM
→ Site	www.mobillsapp.com

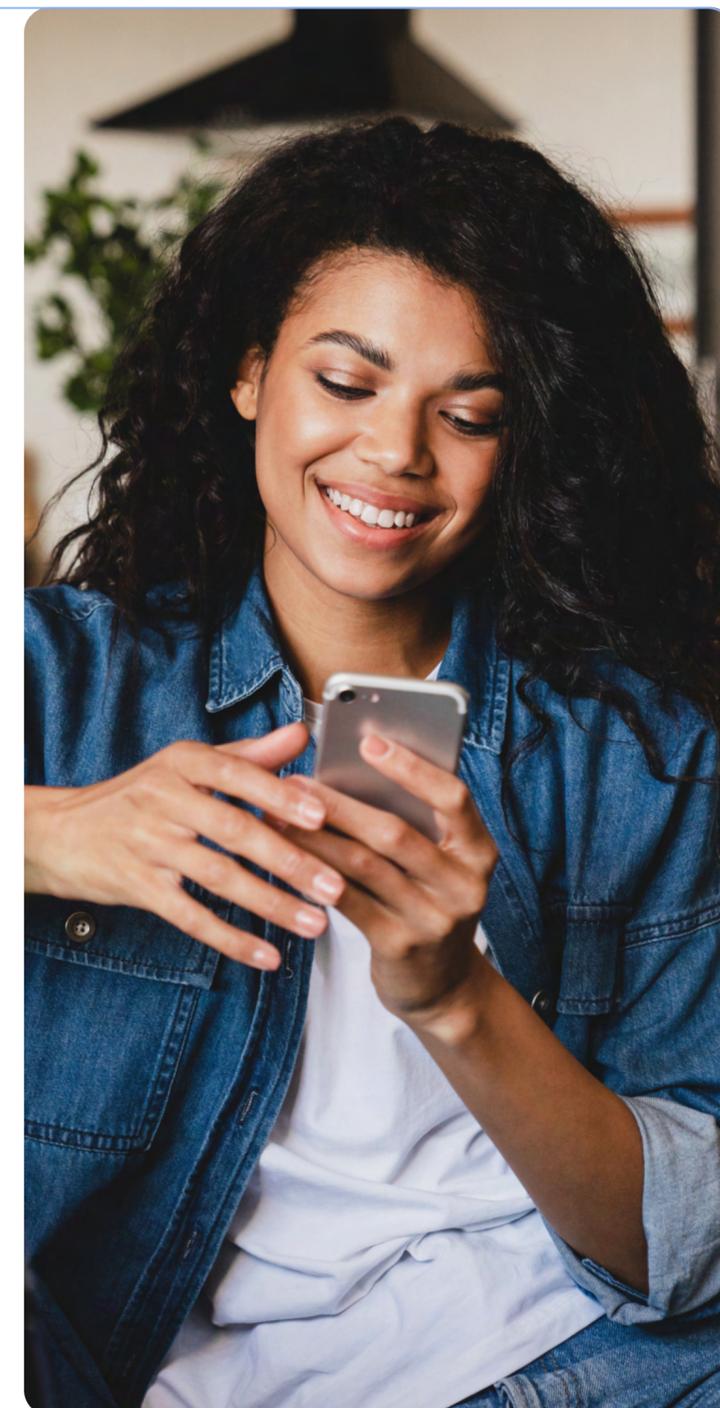
O DESAFIO

Categorização automática e enriquecimento de dados

Para uma aplicação de gerenciamento financeiro cumprir com seu propósito, é preciso obter dados transacionais dos usuários.

O Mobills já **coletava essas informações de maneira manual**, porém, era um processo trabalhoso e que demandava muito tempo do usuário, especialmente quando o assunto é cartão de crédito.

Para reverter a situação e reter usuários, eles precisavam automatizar o input de informações. Porém integrar com cada banco ou provedor exigiria recursos e tempo, devido à complexidade e rigidez estrutural da maioria das instituições financeiras do país.



A SOLUÇÃO

Insights baseados em dados e personalizados para os usuários

Através do Open Finance, o Mobills pode se conectar e coletar as informações financeiras de cartão de crédito e exibi-las para o usuário de forma automatizada e em segundos. Uma parte destas conexões é feita através das APIs da Belvo, que entrega dados já categorizados através de uma integração simples e fluida com o app da Mobills, de forma completamente transparente para o usuário.

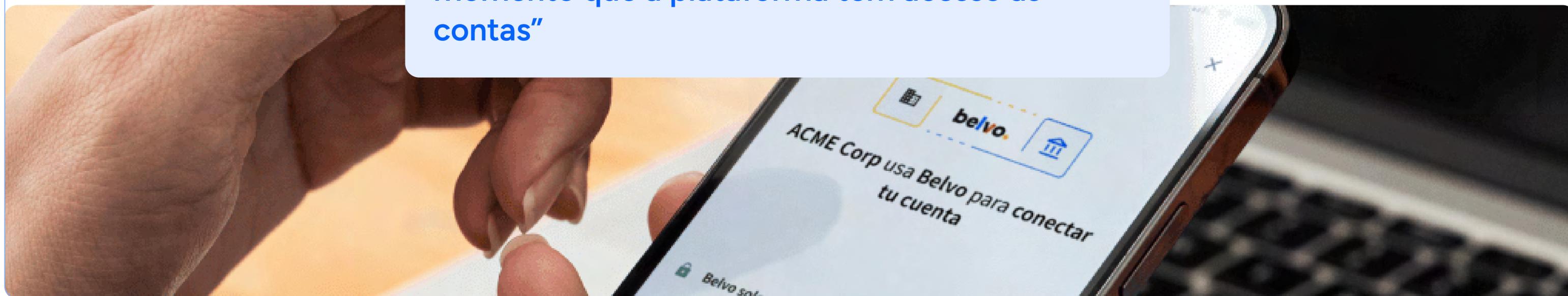
A Belvo acrescenta camadas adicionais de inteligência para enriquecer os dados, deixando todas as transações prontas para serem enviadas aos clientes da Mobills.

Com uma visão mais clara da real vida financeira dos usuários, o Mobills consegue agora fazer projeções mais assertivas e oferecer soluções ainda mais customizadas para seus clientes, o que atraiu um perfil de usuário diferente.

Uma vez com a integração estabelecida, o app viu um aumento considerável de usuários que não têm tempo de computar os dados financeiros manualmente e que gostam de receber orientações financeiras exclusivas com base em seu comportamento de consumidor.

“O Open Finance nos ajuda a deixar o processo de coleta de dados mais rápido e a prestar mais atenção na análise dessas informações para trazer melhores insights aos usuários. Podemos compartilhar transações categorizadas no momento que a plataforma tem acesso às contas”

“A integração nos permite trazer todas as informações em um único extrato, fazendo com que o app seja ainda mais conveniente para os nossos usuários”



O ROI

Principais benefícios e resultados

→ Nova audiência conquistado

a automação da entrada de dados permite que o app alcance um novo perfil de usuários

→ Maior satisfação do cliente

clientes podem ver as transações em tempo real e gerenciar melhor suas economias

→ Mais eficiência no processo

com os dados já categorizados é possível fornecer mais insights aos usuários



5

Conclusão



Benefícios gerais do Open Finance

Proporcionar experiências mais personalizadas

O Open Finance permite eliminar processos manuais de coleta de dados reduzindo custos operacionais e melhorando a UX das aplicações financeiras.

Permite também a personalização de cada serviço às necessidades dos clientes.

Acessar mercados maiores de forma mais rápida

Ao acessar dados com o Open Finance, as empresas podem conhecer mais sobre o comportamento financeiro de clientes potenciais, reduzindo o tempo necessário para lançar produtos e adaptá-los a novos mercados.

Construir uma análise de dados de nova geração

Os benefícios do Open Finance vão muito além da conectividade: o acesso a novas fontes de dados sobre os clientes permite às empresas fornecer aos seus algoritmos novas fontes de dados para construir melhores mecanismos.

Trabalhar com dados padronizados

As instituições financeiras falam línguas diferentes, mesmo dentro do mesmo país. Os facilitadores do Open Finance ajudam a padronizar e traduzir dados brutos em insights acionáveis para as empresas.

Benefícios por caso de uso



Finanças pessoais

- **Tenha todas as contas bancárias em um só lugar.** É possível obter um instantâneo de todos os dados financeiros dos usuários através de uma única plataforma, em segundos.
- **Entenda melhor os clientes.** Acesse informações enriquecidas sobre os gastos e hábitos de economia dos clientes para ajudá-los a melhorar a gestão de seu dinheiro.
- **Economize tempo e reduza processos manuais.** Automatize os processos de coleta de dados para acelerar o tempo de resposta e melhorar a experiência do usuário.



Crédito

- **Melhore as taxas de conversão.** Aumente a probabilidade de aprovação de empréstimos ao medir precisamente a situação financeira de clientes potenciais.
- **Identifique e reduza os riscos.** Melhore os processos de underwriting, avaliando com precisão os gastos dos clientes e sua situação financeira geral.
- **Reduza custos e processos manuais.** Melhore a taxa de aceitação do cliente e a experiência do usuário eliminando a coleta manual de dados.
- **Acesse novos perfis de usuários.** Novas fontes de dados também podem ajudar as empresas a alcançar novos segmentos de clientes.



Contabilidade e ERP

- **Economize tempo de trabalho.** Acelere os processos automatizando o gerenciamento da contabilidade e da faturação dos clientes.
- **Reduza processos manuais.** Melhore a experiência do usuário e reduza o risco de falsificação de documentos descartando a coleta manual de dados.
- **Aumente a eficiência.** Simplifique os processos internos com o acesso em tempo real às informações financeiras verificadas.



Onboarding

- **Melhore a experiência do usuário.** Simplifique a usabilidade da conexão das contas bancárias, eliminando a inserção manual de dados.
- **Aumente a conversão.** Reduza o processo de registro para segundos e multiplique o número de usuários que concluem o processo de registro com sucesso.
- **Verificação instantânea de informações.** Elimine a espera pela validação dos dados utilizando informações verificadas vindas diretamente das contas bancárias dos usuários.

O ROI do Open Finance em empréstimos

Um dos principais casos de uso para o Open Finance na América Latina atualmente é o crédito: mais de 60% das empresas que utilizam essas tecnologias na região o fazem para melhorar sua análise de risco e seus modelos de empréstimo.

O retorno do investimento obtido neste caso de uso merece, portanto, uma análise separada.

Os principais objetivos que empresas de crédito buscam ao integrar dados abertos em seus processos são:

Calculadora de ROI para empresas de crédito

O Open Finance pode trazer benefícios para diferentes etapas do processo de concessão de crédito. Esta calculadora ajuda a estimar o retorno sobre o investimento (ROI) que sua empresa pode obter ao utilizar a Belvo para reavaliar solicitações de crédito de usuários que foram rejeitados pelo processo atual.

Teste agora →

→ Ampliar sua base de clientes

com a possibilidade analisar dados financeiros de usuários que não têm um histórico de crédito tradicional.

→ Melhorar a qualidade dos empréstimos oferecidos

podendo adequá-los à capacidade real de empréstimo das pessoas.

→ Aumentar as taxas de conversão

de suas ofertas de crédito através da automação de processos.

→ Reduzir as taxas de juros

oferecendo empréstimos mais personalizados e adaptados à realidade financeira dos usuários.

→ Aumentar as taxas de aprovação

de empréstimos através da obtenção de dados mais detalhados sobre a atividade financeira dos clientes.

Crédito de melhor qualidade

É importante salientar que os resultados do Open Finance para essas empresas não devem ser sempre medidos em termos do maior número de empréstimos concedidos, mas sim em termos da qualidade e sustentabilidade

desses empréstimos: quanto melhor for a precisão dos dados que podem ser analisados, **melhores serão as conclusões que os analistas de risco podem tirar.**

Como resultado, as empresas serão capazes de oferecer empréstimos com menor risco de inadimplência e, portanto, com taxas de juros mais atraentes para os usuários.

Ainda, esta capacidade de oferecer empréstimos de maior qualidade tem um impacto positivo na inclusão financeira: as empresas de crédito se tornam capazes de **fornecer linhas de financiamento a pessoas que são frequentemente rejeitadas** em canais tradicionais porque não têm um histórico de crédito ativo, mas que, no entanto, têm uma atividade econômica que se reflete em suas transações do dia-a-dia.

Por exemplo, no pagamento periódico de contas ou assinaturas e no recebimento de renda estável que não se reflete em seus históricos de crédito.



Aritz Amasene

Chefe de Estratégia de Risco
da Belvo

“

O Open Finance fornece novas informações para avaliar o risco de crédito, o que pode até permitir reduzir as taxas de juros. Alguém que antes teve um pedido de financiamento negado pode agora ser reanalisado e aprovado porque a entidade saberá melhor que renda essa pessoa tem, que transações tem no dia-a-dia e qual a probabilidade de reembolso do financiamento

”

Resultados diferentes, dependendo do caso de uso

A partir dos dados analisados pela Belvo, é possível distinguir como os resultados obtidos por empresas de crédito podem variar dependendo do caso particular de uso feito do Open Finance e em que ponto no funil de crédito estes modelos são integrados.

Vários casos são possíveis:

Se você quiser ler mais sobre como tomar melhores decisões de crédito graças aos dados de Open Finance, [confira nosso guia](#).

CASO DE USO	COMO FUNCIONA	RESULTADOS ALCANÇADOS
Oferta de crédito para novos clientes previamente rejeitados	Os usuários com histórico de crédito ruim que foram rejeitados após uma primeira análise podem conectar suas contas bancárias para uma segunda chance.	Até 15% de taxa de aprovação
Oferta de crédito para novos clientes	Os novos usuários que se registram em uma plataforma podem conectar suas contas bancárias para aumentar as chances de receber uma primeira oferta.	Até 20% de taxa de aprovação
Oferta de crédito para clientes existentes	Os clientes que já possuem um produto de crédito contratado podem conectar suas contas para estender seu limite de crédito.	Aprovação de até 30%
Oferta de adiantamento de salário	Os clientes que procuram um adiantamento salarial podem vincular suas contas para verificar sua renda.	Aprovação de até 40%

belvo.



Sobre a Belvo

A Belvo é a plataforma de Open Finance líder da América Latina e foi fundada em maio de 2019 por Pablo Viguera e Uri Tintoré. A empresa possibilita que fintechs e instituições financeiras inovadoras acessem e interpretem os dados financeiros de seus usuários para criar produtos mais modernos, acessíveis e inclusivos.

A plataforma da Belvo já oferece conexões com mais de 60 instituições financeiras no México, Brasil e Colômbia e opera com mais de 150 clientes, entre as quais, algumas das empresas

financeiras que mais crescem na região, de verticais como banco digital, empréstimo e ferramentas para gestão de finanças pessoais.

A empresa tem o apoio de alguns dos principais fundos de capital de risco do mundo, como Kaszek, Founders Fund, Future Positive e Kibo Ventures, e recebeu um total de US\$ 56 milhões em investimentos até o momento.

Saiba mais sobre a Belvo

belvo.com

[Linkedin](#)

[Instagram](#)

Saiba mais sobre como o Open Finance pode ajudar o seu negócio



[Reduzindo a taxa de inadimplência da Blipay com Open Finance](#)



[Transformando os empréstimos pessoais com a EmpreX](#)



[Como a Facio diminuiu em 50% o risco de crédito com a Belvo](#)



[Como o BS2 aprimora sua análise de crédito com a Belvo](#)



[Métricas de Crédito: agregando valor com Open Finance](#)



[Por que pagamentos Open Finance serão importantes em 2023](#)



[O que esperar do Open Finance no Brasil em 2023](#)

Fontes e referências



[The Global Open Finance Index](#)



[Open banking startups - Dealroom](#)



[Report 2022: The Enablers of Open Banking, Open Finance, and Open Data - The Paypers](#)



[Open banking year five: The journey from open finance to open everything](#)



[Las claves de la regulación financiera en 2023](#)



[UK updates on new Open Banking entity](#)



[U.S. consumer agency to move ahead with 'open banking' rule this week](#)



[Open banking y open finance en Colombia: ¿cómo avanza la regulación?](#)



[Open banking could be what Africa needs to deepen financial inclusion](#)



[Open Banking Australia](#)



[Open Banking Europe](#)



[Open banking around the world. A global comparative guide](#)



[From Open Banking to Open Finance](#)

belvo.

Quer começar a extrair
valor do Open Finance?

hello@belvo.com

Entre em contato

belvo.com