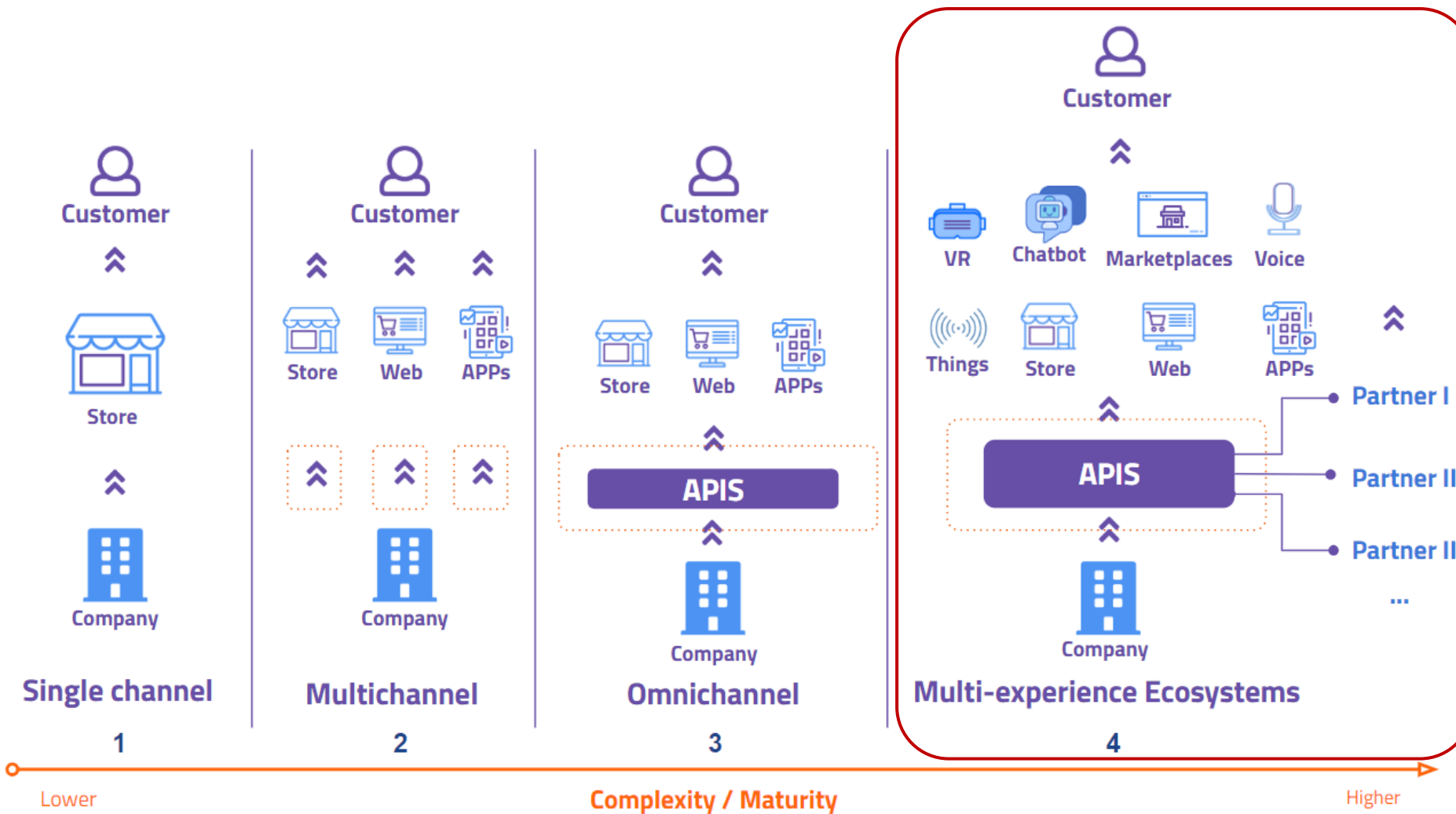


Open Banking e alguns impactos no mundo de serviços financeiros



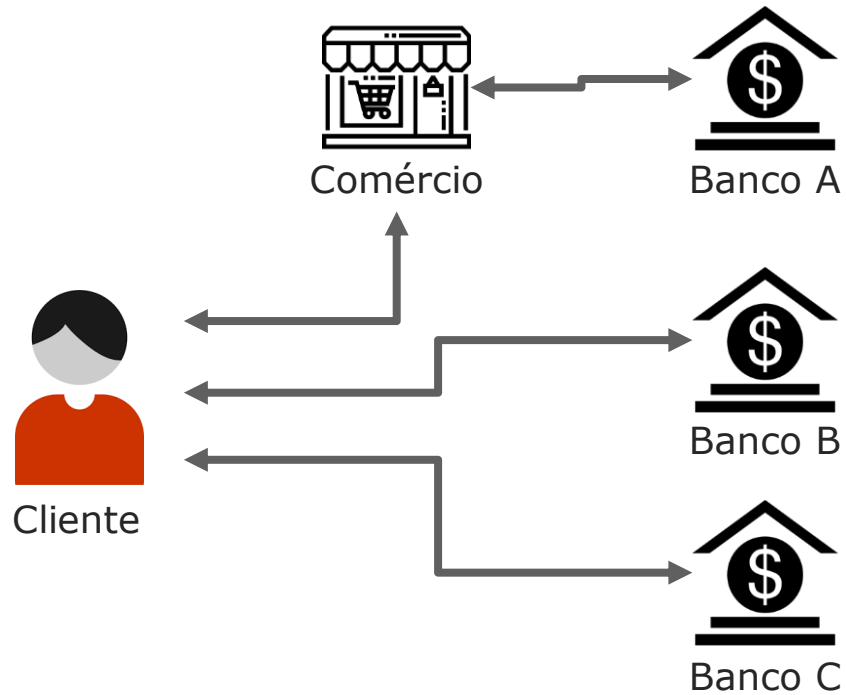
Open Banking não é uma tendência isolada. É a avenida que possibilitará oferecer e ter acesso a Serviços Financeiros em forma de ecossistema



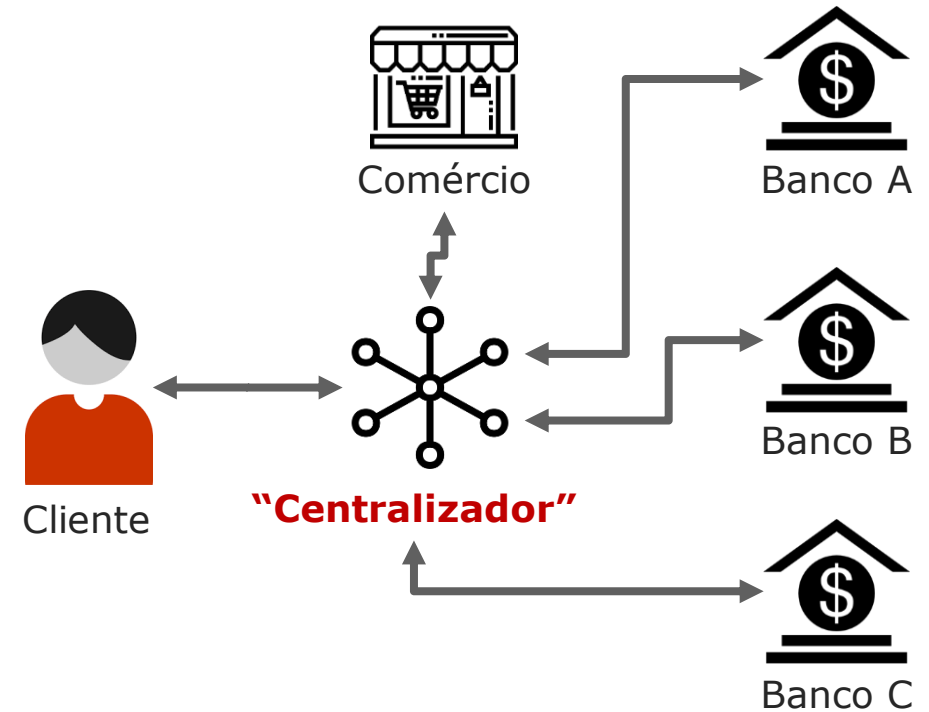
Este conceito, aplicado a Serviços Financeiros, é o que norteia o **Open Banking**

Open Banking abre espaço para que agentes não financeiros atuem como centralizador da experiência do cliente

Como é hoje



Como deverá ser com Open Banking



"Centralizador" ou TPP – Third Party Provider

- Banco
- Varejista
- Fintech
- Bigtech



Quem tiver relacionamento positivo com este cliente e capacidade tecnológica de integrar soluções de diferentes parceiros

Com **Open Banking**, os **SFs** podem ser ofertados por **outras entidades**, através das relações comerciais existentes, criando e fortalecendo a **visão de Ecosystema**



O modelo viabilizado pelo Open Banking é caracterizado por um **Ecosystema** no qual um dos agentes atua como **Âncora**, agregando um conjunto de serviços financeiros e de apoio, fornecidos por provedores especializados, criando uma solução integrada

Características gerais do âncora: *Tem escala e relacionamento com grandes volumes em diferentes sentidos da cadeia (tanto em direção ao consumidor final, quanto para a cadeia produtiva)*

Exemplos:
Grandes varejistas, indústrias e atacadistas

Dentre os impactos esperados, **maior competição** certamente é o principal deles



Enormes possibilidades para as empresas **não-financeiras** alavancarem seus negócios via oferta de serviços financeiros: podem operar com **margens mais competitivas** do que os players que têm nos serviços financeiros o seu core – e geralmente único business –, já que os **ganhos** também podem ser **indiretos e complementares** (aumento de vendas, fidelização, eficiência operacional, etc)

Uso de tecnologias para atender melhor pessoas e pequenos negócios excluídos financeiramente

Estudo da EY de 2018 apontava o Brasil em 3º lugar no mundo como maior potencial de ganhos em receitas para os agentes financeiros a partir do uso de tecnologias para inclusão financeira

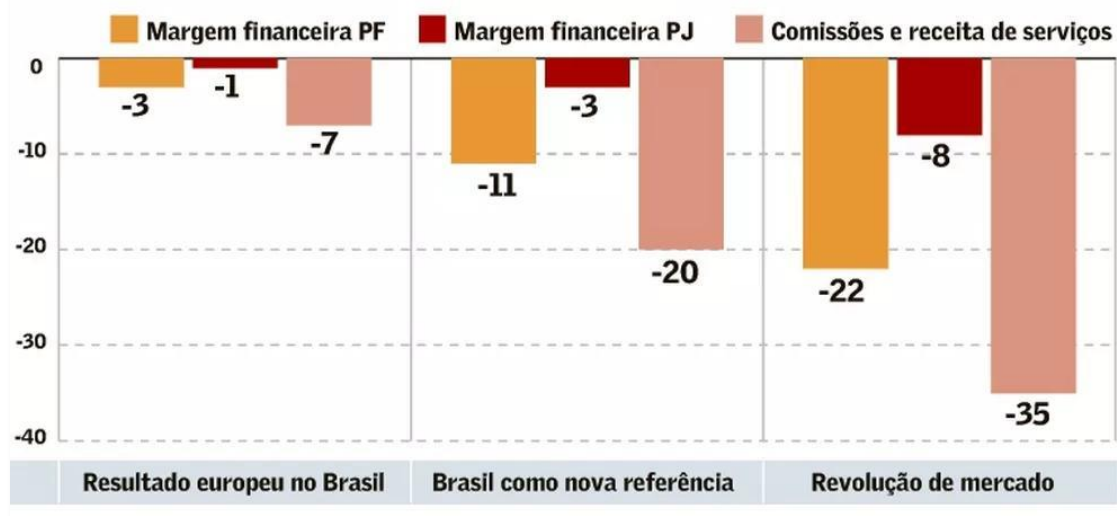
+US\$ 20 bi
receitas
incrementais em
2-3 anos



Com maior competição, é de se esperar que as receitas dos grandes bancos se reduzam

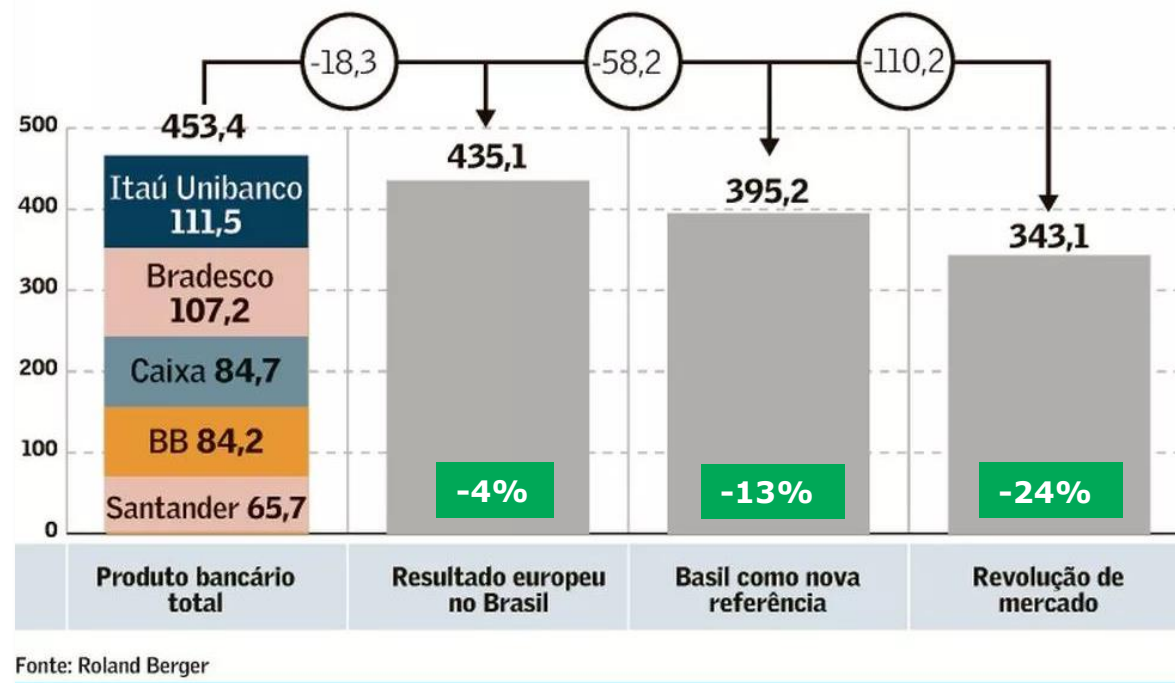
Cenários

Impacto do open banking na receita dos grandes bancos - em %



Impacto relativo principalmente em receitas de comissões e serviços

Perda de receita potencial - R\$ bilhões (2019)



Total pode chegar a -R\$ 110 bi/ano, quase ¼ da receita atual



Porém, temos um desafio enorme de infraestrutura para superar e de fato fazer com que a oferta digital de SF chegue nas mãos da população

Quatro pilares para efetivação do Open Banking



Brasil vai bem em todos os pilares, mas **gap de infraestrutura** se reflete em **baixo acesso a banda larga e baixa penetração de smartphones** na população: estes dois elementos são fundamentais para que o canal digital (premissa de base do OB) seja efetivo

Outro desafio grande para o Open Banking estará na **educação** da população sobre o que é, como funciona e como se beneficiar, superando as dúvidas e os receios do desconhecido

Pesquisa Tendências no Segmento de Pagamentos Digitais: **Open Banking**

PayPal/Opinion Box – out/2020, XP/Fliper – nov/2020

Baixa compreensão

Apenas
4%
afirmavam que
conheciam bem

51% nunca ouviram falar de OB

27% já ouviram falar, mas não sabem o que é

18% disseram conhecer um pouco

60% dos investidores ainda não sabem o que é OB

Grandes necessidades

65%
gostariam de ter todos os seus
dados financeiros centralizados em um só lugar

77%
procuram por bancos que possam oferecer taxas diferenciadas, buscam o **melhor custo-benefício**

50% já desistiram de mudar de instituição financeira por causa da burocracia

45%, por não conseguirem os mesmos limites de crédito que têm atualmente

Muita resistência

Apenas
34%
autorizariam o compartilhamento de seus dados com outras instituições financeiras e

57%
dos investidores não compartilhariam seus dados financeiros

Aparentemente a grande preocupação indicada por várias pesquisas é com quem teria acesso aos seus dados

PayPal e Opinion Box - Entrevistas de forma 100% online, com 3.024 brasileiros acima de 18 anos nas cinco regiões do País (53% mulheres) das classes A, B, C, D e E, entre os dias 7 e 14/10/2020 (divulgada em 9/11/2020)

Fliper e XP Inc - Pesquisa com 2.000 investidores ligados à Fliper, XP Investimentos, Rico e Clear (divulgada em 8/11/2020)

Apesar de ainda haver **baixa compreensão e muita resistência**, à medida que o tempo passa o nível de **interesse vai crescendo**

Pesquisa C6 Bank/IBOPEdtm:
Open Banking
dez/2020

Baixa compreensão

*Mesmo entre os
internautas,
apenas
2%
afirmavam que
conheciam bem*

Muita resistência

46%
**não têm interesse de
compartilhar seus
dados**
*com as instituições
financeiras*

72%
*se preocupam com
quem terá acesso
a essas informações*

Mas com sinais de interesse

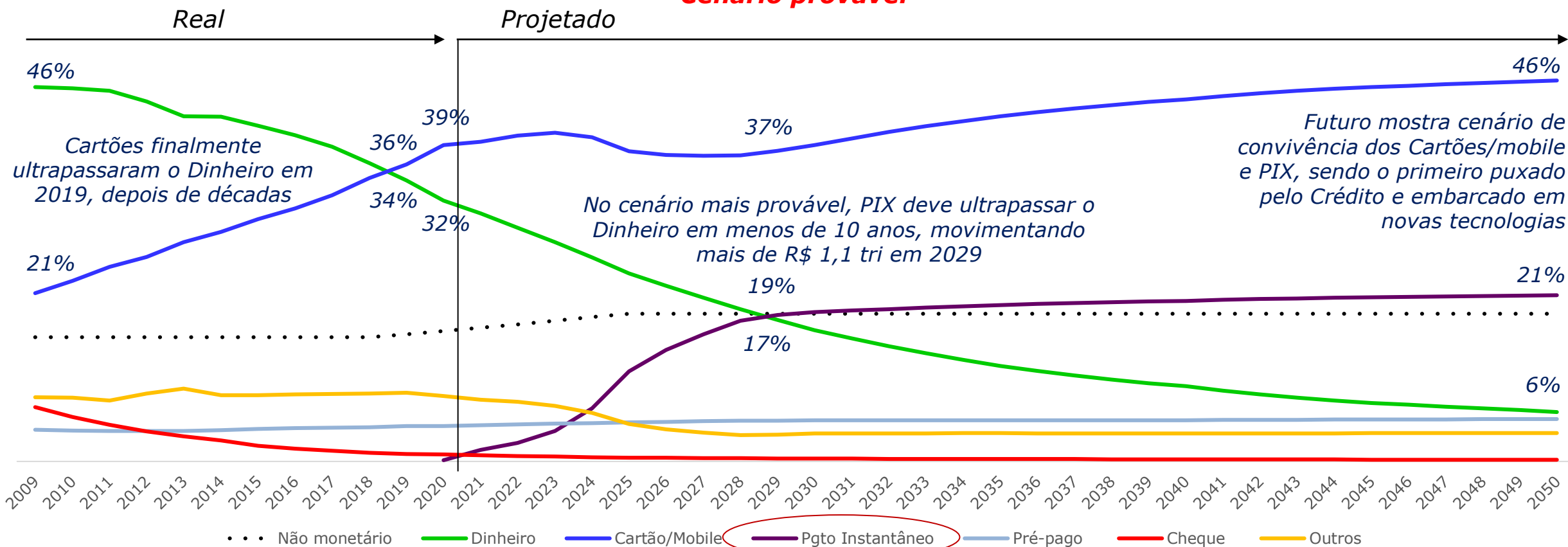
73%
*gostariam de
saber mais*

38%
*entendem que, ao permitir
esse compartilhamento,
**terão acesso a serviços
mais personalizados***

Fazendo um paralelo com o Pix, desconhecimento está sendo rapidamente superado, adoção está acontecendo rapidamente e acima da expectativa e seu potencial é enorme

Evolução dos principais meios de pagamento no Brasil Participação no consumo privado - %

Cenário provável





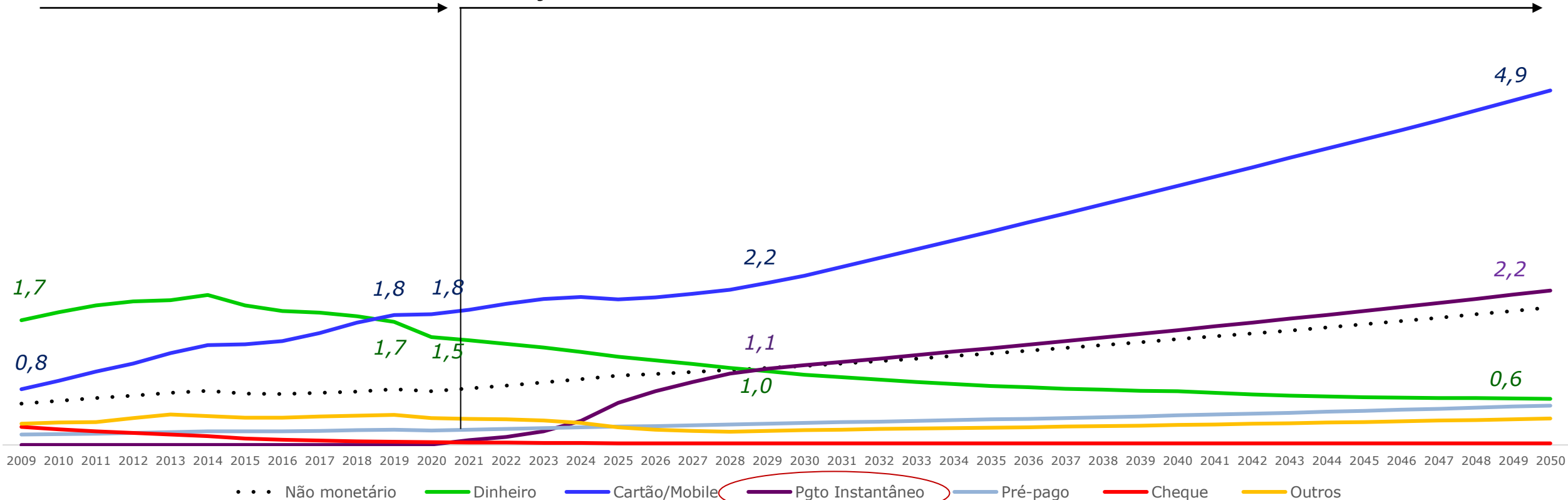
Fazendo um paralelo com o Pix, desconhecimento está sendo rapidamente superado, adoção está acontecendo rapidamente e acima da expectativa e seu potencial é enorme

Evolução dos principais meios de pagamento no Brasil Participação no consumo privado - R\$ tri

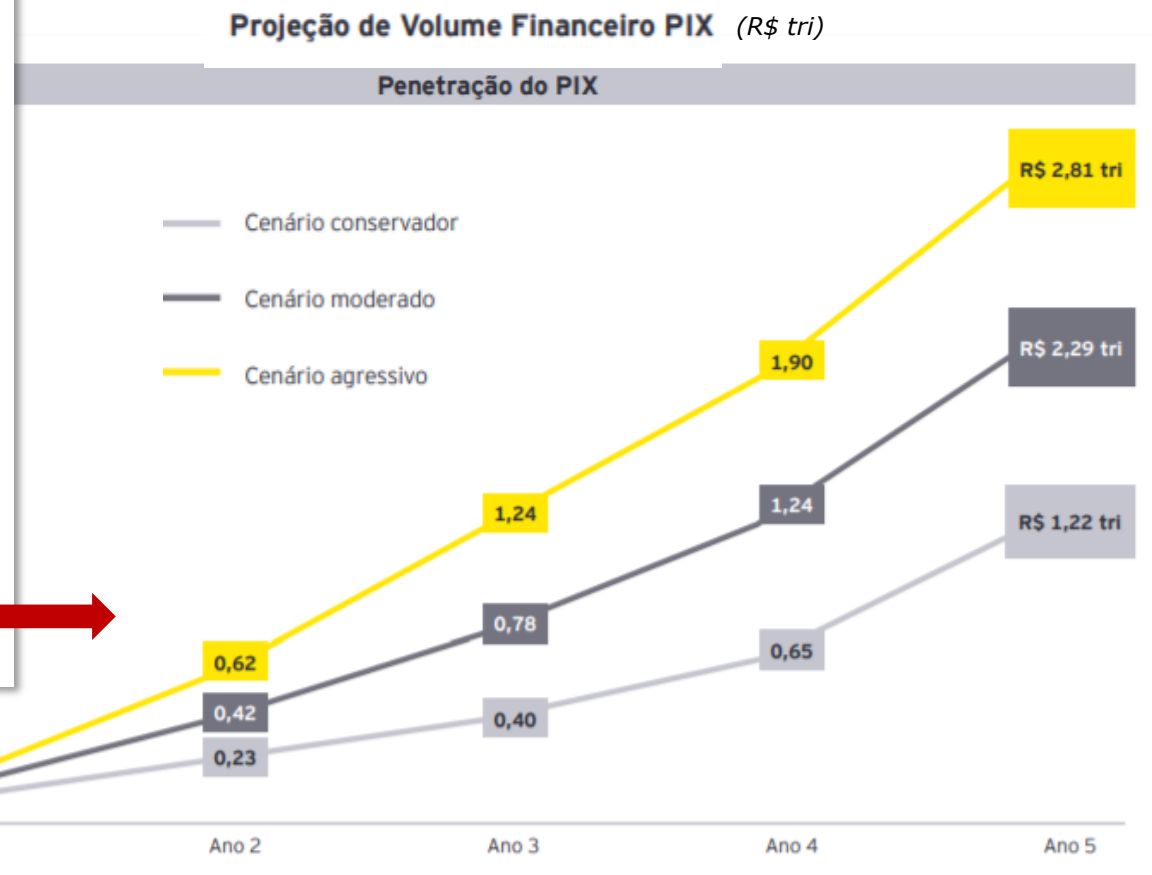
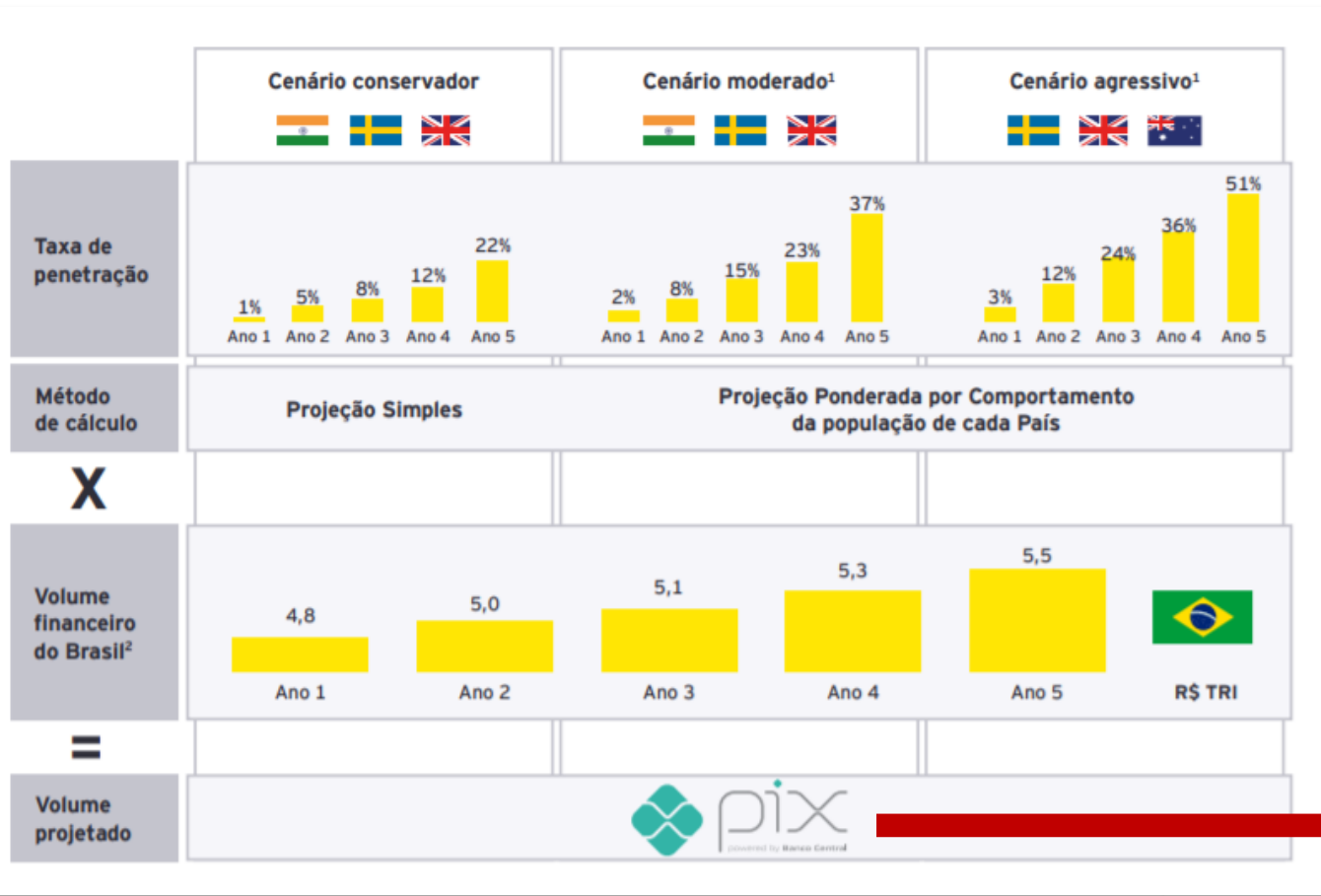
Cenário provável

Real

Projetado



Outras estimativas sobre o potencial do Pix reforçam que, mesmo sendo uma nova trilha de pagamento, deve ganhar relevância rapidamente



(2) Volume projetado de pagamentos com cartão de crédito e débito, cheques e saques em dinheiro

Segundo este estudo, considerando a penetração de Pix nas transferências eletrônicas e outros meios de pagamento, potencial em 5 anos pode chegar a R\$ 4,8 tri



Em resumo, **Open Banking é um caminho sem volta** e seus impactos vão muito além do que a regulação, a tecnologia e números podem representar

Open Banking amplia o alcance e aprofunda as enormes transformações já em curso no mundo de Serviços Financeiros

O tradicional (e muito repetido) discurso de que o **"cliente é rei"** deve evoluir para se tornar uma **realidade nos vários fronts de serviços financeiros**

Clientes com **muito mais poder** de decisão deverão encontrar e escolher empresas e negócios mais centrados no cliente

Com isso, os maiores desafios para os agentes do mercado são...

- ✓ Entender o contexto maior
- ✓ Identificar seu papel, seus impactos (ameaças e oportunidades)
- ✓ Preparar-se adequadamente
- ✓ Escolher os trade-offs
- ✓ Evitar destruir valor além do que será inevitável e estrutural
- ✓ Posicionar-se para gerar valor relevante em novos e melhores modelos de negócio

Muito obrigado!



Boanerges & Cia Consultoria
INTELIGÊNCIA EM PAGAMENTOS, CRÉDITO E FIDELIZAÇÃO