



***Open Finance:***  
como o **seu negócio**  
pode se beneficiar  
dessa **inovação**   
do Banco Central?



Invest**Play**

# Sumário

01

Banco Central  
e inovação

3

02

O que é o  
*Open Finance*

5

03

Como utilizar o  
*Open Finance*

8

04

Soluções  
em prática

11

05

Possibilidades  
para o seu negócio

16

06

Sobre a  
Investplay

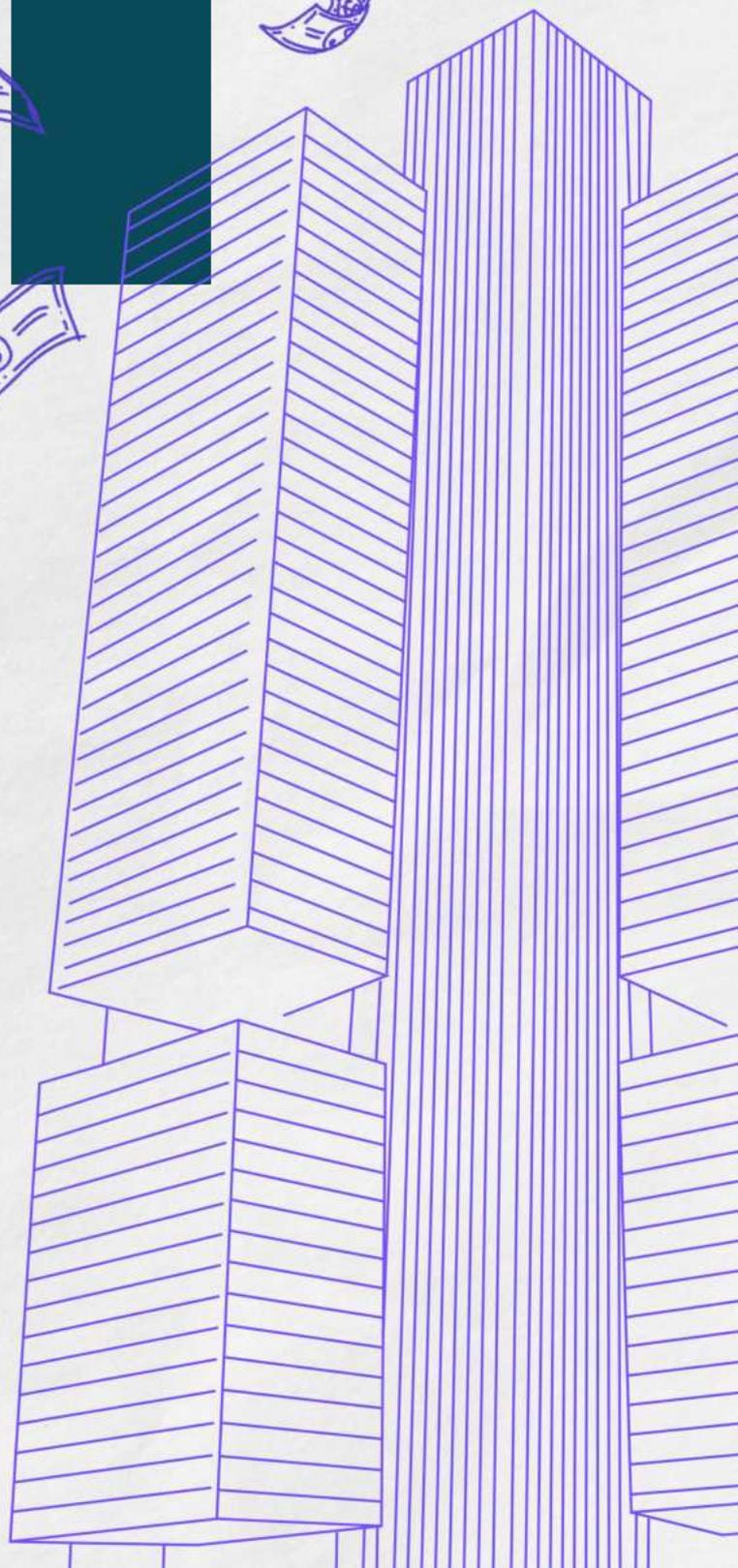
18



# O1



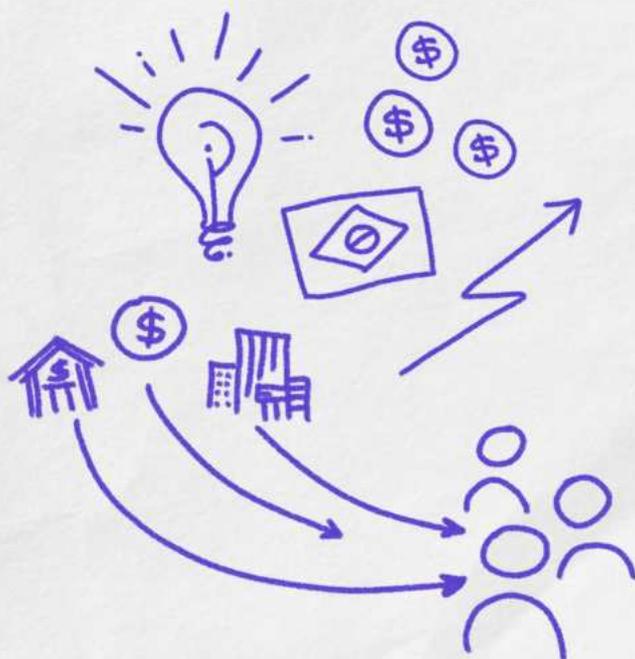
Banco  
Central  
e **inovação**



## O Banco Central do Brasil (BC) é destaque mundial quando o assunto é inovação.

Na última semana, foi reconhecido internacionalmente como **Banco Central do Ano** na premiação **Central Banking Awards 2024**.

Grande parte do destaque do nosso BC está atrelada às **iniciativas de inovação no mercado brasileiro**, que visam promover o aumento da competição entre instituições e a melhoria de ofertas e serviços para o consumidor final.

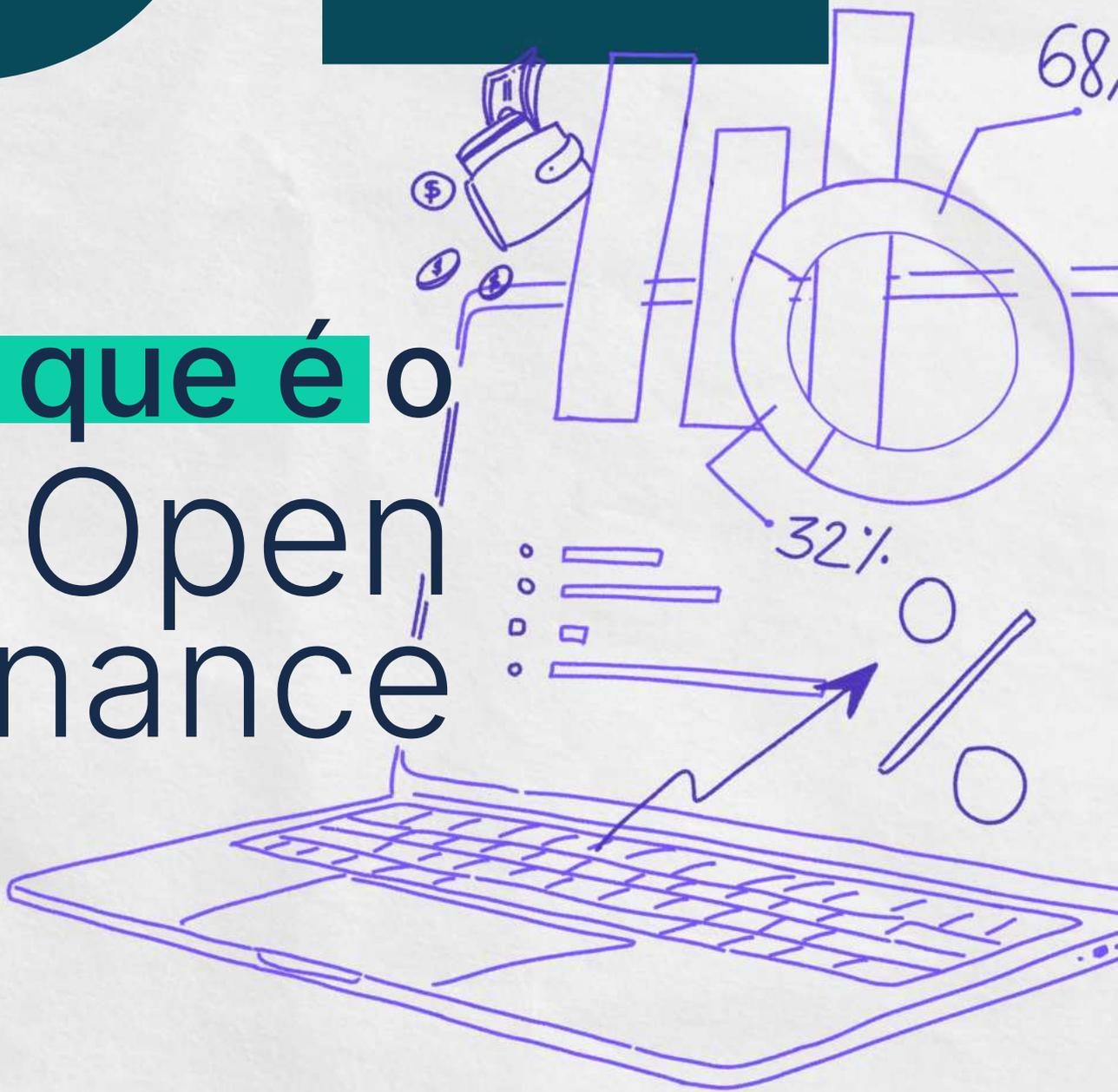


**Um elemento essencial no cenário inovador do setor financeiro nacional é a criação do Open Finance.**

Neste e-book, abordaremos essa iniciativa e quais são as oportunidades para as empresas gerarem negócios a partir desta inovação.

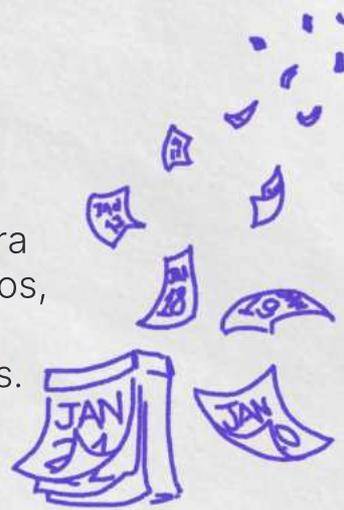
# 02

## O que é o Open Finance



A apresentação de documentos como contracheques, carteira profissional ou extratos bancários para comprovar rendimentos, seja ao alugar um imóvel ou ao solicitar um financiamento, é uma prática ainda recorrente, cujo processo pode levar dias.

De modo semelhante, muitos já passaram pela experiência de solicitar um cartão de crédito a uma nova instituição financeira, apenas para descobrir que o limite concedido era insatisfatório, inferior ao esperado ou ao disponível em outros lugares. Frequentemente após um período utilizando o cartão que o banco ajusta o limite conforme o histórico de consumo do cliente.



É nesse contexto que o **Open Finance** emerge como uma **solução** para simplificar esses processos!

de forma tão integrada que o usuário nem percebe a facilitação!

Essencialmente, o *Open Finance* é uma ferramenta disponível ao usuário, cuja adesão depende unicamente de seu consentimento explícito.

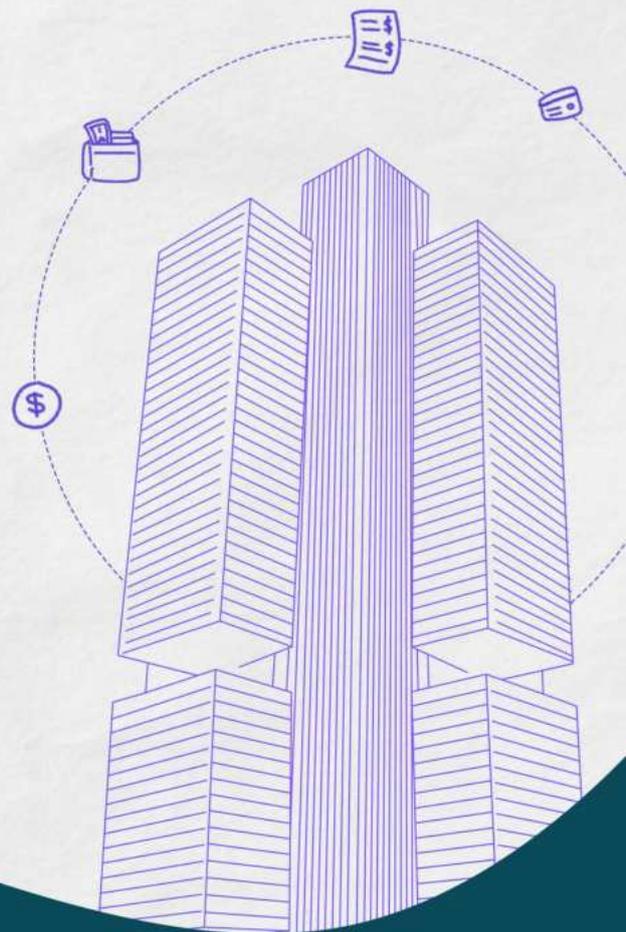
Essa iniciativa é construída sobre a premissa de que **o cliente tem total controle e liberdade para decidir quando e como se beneficiar dela.**



O *Open Finance* estabelece uma **ponte direta para a troca de informações financeiras entre instituições distintas**, habilitando a transferência de registros financeiros acumulados de uma instituição para outra com apenas um clique. Esse mecanismo oferece a possibilidade de compartilhar instantaneamente com um novo banco um histórico construído ao longo de anos em outra instituição, eliminando a necessidade de longos períodos de espera pelo "reconhecimento" do cliente ou a reprodução física de documentos para validação de renda.

Todo esse processo é viabilizado por uma estrutura de comunicação criada pelo **Banco Central**, que estabelece a troca segura de informações entre as entidades envolvidas, sempre sob a autorização do usuário.

Deste modo, o *Open Finance* apresenta-se não apenas como uma iniciativa inovadora no ambiente financeiro mas também como um meio de conceder ao usuário maior agilidade e controle sobre suas informações financeiras.



## Antes do Open Finance, o cliente:

- ↪ Tinha seu histórico financeiro disponível **apenas em uma instituição financeira**;
- ↪ Necessitava levar **cópias do seu holerite** para comprovar renda;
- ↪ Acessava **todos os bancos** para saber sua situação financeira.

## Depois do Open Finance:

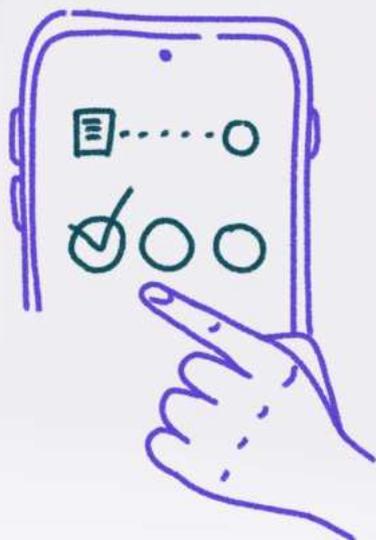
- ↪ O histórico financeiro do cliente pode ser levado para **qualquer instituição financeira**;
- ↪ Na nova instituição, o cliente pode apresentar seu bom histórico e receber **boas ofertas instantaneamente**;
- ↪ É possível **comprovar a renda** por meio de poucos cliques;
- ↪ O cliente consegue **centralizar, em um único banco, todas as informações** da sua vida financeira de diversas instituições.

# 03

Como  
utilizar  
o **Open  
Finance**



O processo de compartilhamento de dados é simples. São apenas **6 etapas** para que o usuário consiga autorizá-lo e realizá-lo a partir de qualquer instituição participante.

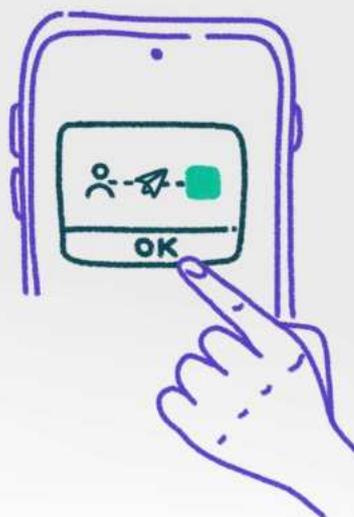


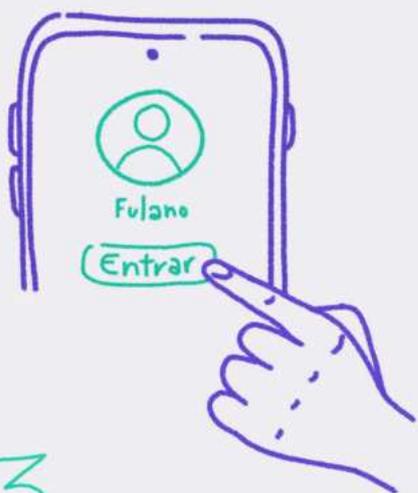
## 1. Consentimento

O início se dará sempre na instituição de destino, ou seja, para onde o usuário quer levar a informação. Neste ambiente, ele selecionará qual é a instituição de origem, ou seja, de onde trará os dados – definindo escopo de dados e prazo do consentimento.

## 2. Redirecionamento

O usuário será informado que, como etapa obrigatória, ele será redirecionado para a instituição de origem para a continuidade do processo.





### 3. Autenticação

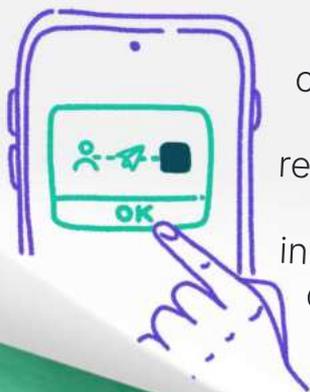
Após o redirecionamento, ele irá acessar sua conta de origem da forma que já acessa no dia a dia.



### 4. Confirmação

O usuário confirma e autoriza o compartilhamento dos seus dados.

### 5. Redirecionamento



Após a confirmação, o usuário é redirecionado de volta à instituição de destino dos dados.



### 6. Efetivação

O compartilhamento é realizado e a instituição de destino recebe as informações com sucesso.

# 04



## Soluções em prática:

Como  
instituições  
financeiras  
têm gerado  
negócios  
através do  
Open Finance

Com esta iniciativa, diferentes instituições podem se beneficiar de uma fonte poderosa de dados sobre seus clientes. Essa possibilidade permite a criação de diferentes serviços e novas ofertas. !!!

**Vejamos alguns exemplos abaixo, de soluções já disponíveis para os consumidores, que podem lhe inspirar em seu negócio:**

## Ofertas de Crédito:

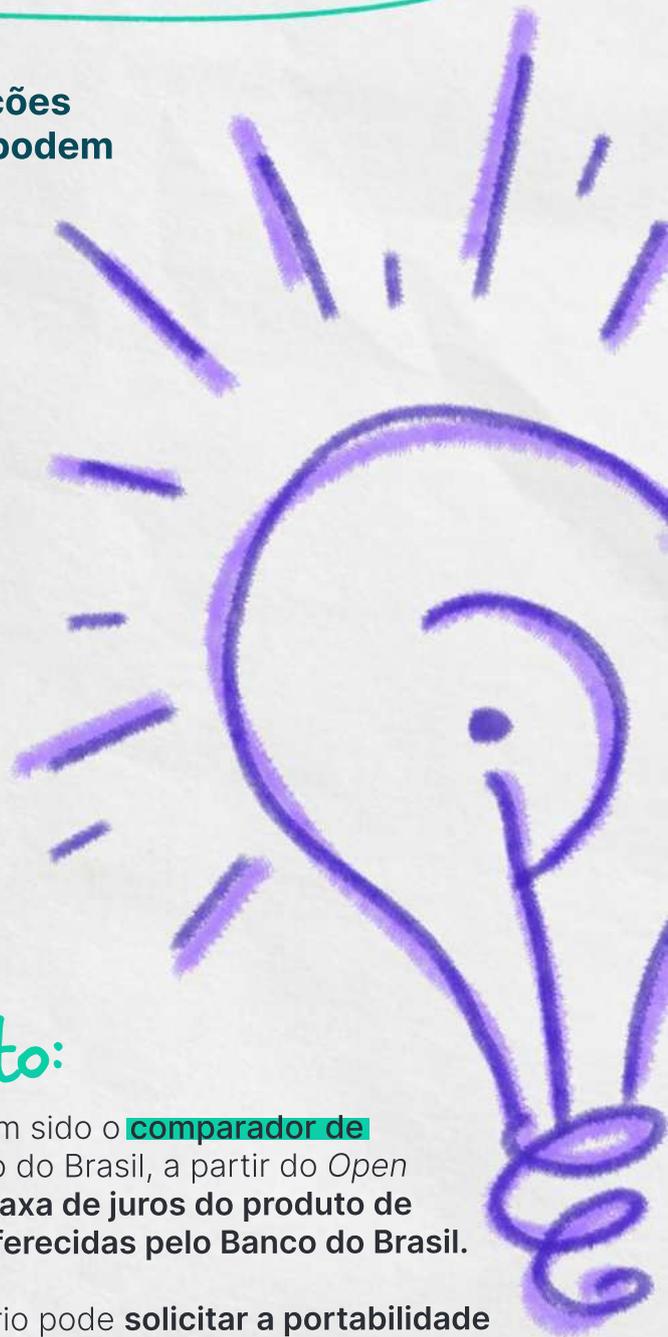
80% da originação do crédito de novos vendedores no **Mercado Pago** já é feita através da **análise de dados do Open Finance** (Revista PEGN). Já no **Banco do Brasil**, mais de **R\$700 milhões** de limite de crédito foram incrementados através dessa nova fonte de informação (BB).

As instituições agora conseguem compreender todo o **histórico do cliente em um banco concorrente** e em segundos fazer-lhe uma **oferta adequada**, acompanhando não apenas dados negativos de crédito, por exemplo.

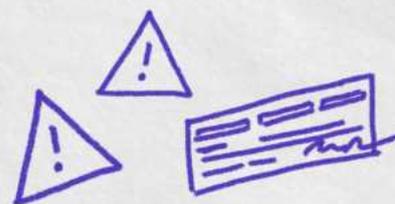
## Portabilidade de Crédito:

Outra oferta de valor para os consumidores tem sido o **comparador de crédito**. Essa solução desenvolvida pelo Banco do Brasil, a partir do *Open Finance*, é capaz de **apresentar ao usuário a taxa de juros do produto de crédito atual e a comparação com as taxas oferecidas pelo Banco do Brasil**.

Caso a oferta do BB seja mais atrativa, o usuário pode **solicitar a portabilidade de seu produto**. Essa solução já possibilitou a migração de **R\$1 bilhão em financiamentos** para o BB (Valor Investe).



## Alerta de Cheque Especial:



Outra iniciativa de destaque é o alerta feito pelo **Nubank** (Exame) aos seus clientes, promovendo uma economia de mais de **R\$6 milhões**. Através do *Open Finance*, os usuários podem autorizar o banco digital a monitorar suas contas em outras instituições e a **emitir alertas caso alguma delas entrasse no negativo, consumindo o cheque especial**.



## Abertura de Conta:

O Sicoob está aprimorando o processo de **abertura de contas por meio do uso de informações disponibilizadas pelo *Open Finance***, permitindo que dados provenientes de outras instituições preencham automaticamente certas etapas do processo. Isso melhora significativamente a experiência do usuário, tornando-a não apenas mais ágil, mas também mais eficaz.



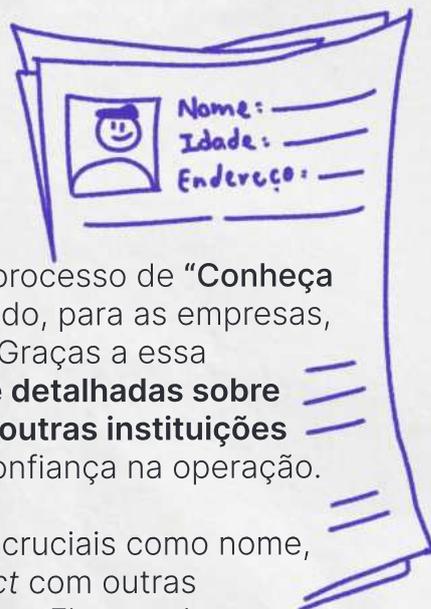
## Pagamentos:

O *Open Finance* amplia as facilidades de pagamento por meio através do serviço de "**Iniciação de Pagamentos**", permitindo que as transações sejam realizadas fora do ambiente bancário tradicional. Nesse sentido, os clientes têm a opção de **efetuar pagamentos diretos "com seu banco"**, evitando métodos como o tradicional "Pix Copia e Cola".

A alternativa "**pagar com seu banco**" ou "**pagar via *Open Finance***", oferece uma experiência de pagamento mais integrada e conveniente, eliminando a necessidade de sair do aplicativo ou plataforma onde a transação está sendo realizada.

Na prática, isso se traduz em uma série de aplicações, como a **facilitação do pagamento de compras em e-commerces**, a **quitação de dívidas por meio de aplicativos**, o **pagamento de faturas de cartões de crédito** ou mesmo a **realização de apostas on-line**, entre outros usos.

## KYC:



O *Open Finance* oferece melhorias significativas ao processo de “**Conheça Seu Cliente**” (*Know-Your-Customer – KYC*), facilitando, para as empresas, a integração de novos usuários à bases de clientes. Graças a essa inovação, é possível **obter informações confiáveis e detalhadas sobre o histórico de um potencial cliente diretamente de outras instituições bancárias**, elevando assim o nível de segurança e confiança na operação.

Com o consentimento expresso do cliente, detalhes cruciais como nome, endereço e a duração do relacionamento do *prospect* com outras instituições financeiras podem ser acessados via *Open Finance*. Isso permite uma **verificação de dados mais precisa e efetiva**, otimizando o processo de *onboarding* e fortalecendo as práticas de *compliance*.

## Gestão Financeira PF e PJ:

Para os interessados em elevar o nível de engajamento de usuários em seus aplicativos, incorporar funcionalidades de gestão financeira pode ser uma estratégia eficaz. As principais instituições bancárias do Brasil já estão implementando **soluções de gerenciamento financeiro, tanto para pessoas físicas quanto jurídicas**, amplamente apoiadas pelas inovações trazidas pelo *Open Finance*.

Com a permissão dos usuários para acessar dados de múltiplas instituições financeiras, os bancos têm introduzido os **Gerenciadores Financeiros Pessoais (*Personal Financial Managers – PFMs*)**. Essa abordagem centralizada permite que os clientes monitorem suas finanças sem a necessidade de consultar diversos extratos ou acessar múltiplas plataformas; **todas as informações sobre saldos e movimentações financeiras ficam disponíveis em um único local**.

Esse mesmo princípio é aplicado no atendimento às pessoas jurídicas. Utilizando o *Open Finance* aliado à **Inteligência Artificial**, os bancos estão oferecendo uma **visão integrada das finanças corporativas**. Isso inclui a categorização de transações, indicadores financeiros e uma série de outras ferramentas essenciais que simplificam significativamente a gestão financeira diária desses clientes.





## CRM:

O *Open Finance* está remodelando também o universo do CRM, que atua como o coração de várias instituições financeiras. Centralizando todos os dados dos clientes, **o CRM busca decifrar seus hábitos de consumo e elaborar comunicações sob medida, com propostas personalizadas.**

Com o acesso a dados mais detalhados e precisos dos clientes, as capacidades do CRM são significativamente expandidas. Agora, torna-se viável **detectar padrões comportamentais e eventos relevantes na vida dos clientes**, tais como casamentos, mudanças residenciais, financiamento de veículos, ampliação da família, investimentos em educação, entre outras situações monitoráveis.

Essa minuciosa visualização dos momentos vividos pelos clientes abre portas para o **desenvolvimento de ofertas contextualizadas e eficazes, potencializando assim, as taxas de conversão das campanhas de marketing.**



# 05



Um oceano  
de **possibilidades**  
para o seu  
negócio

Aprofundar o conhecimento sobre seus clientes através do *Open Finance* representa uma vantagem competitiva significativa. A precisão e detalhamento dos dados disponíveis são incomparáveis; não são encontradas, em nenhuma outra fonte do mercado, informações que detalhem os padrões de consumo no nível transacional.

Essas informações ricas e detalhadas podem desbloquear um universo de possibilidades para sua empresa, como já apresentado. Desenvolver produtos inovadores, conceber ofertas mais atrativas e executar campanhas de *marketing* mais assertivas marcam apenas o início de uma nova era nos serviços financeiros.



Caso esteja preparado para embarcar nesta nova jornada, nossa equipe está pronta para fornecer suporte dedicado à sua iniciativa de Open Finance.

Com experiência no apoio a clientes de variados portes, possuímos o conhecimento necessário para garantir o sucesso de sua iniciativa.



Com carinho,  
**InvestPlay**

06

Sobre a  
InvestPlay



Desde que foi fundada em 2017, a InvestPlay abraçou uma missão ousada:

Provocar mudanças de impacto  
no ecossistema financeiro,  
por meio de soluções inovadoras.

Hoje, somos especializados em inteligência de dados e estratégias para acessar o potencial do *Open Finance*.

Nosso time e nossas soluções apoiam instituições financeiras a conquistarem um papel mais relevante no contexto financeiro de seus clientes, que na ponta, se beneficiam de ofertas mais ajustadas ao seu perfil e momento de vida.



Vamos juntos co-criar  
seu futuro no Open?!