

**TecBan**



**Pesquisa**  
**Open Banking Brasil**

Ipsos Public Affairs

# OBJETIVOS E METODOLOGIA

METODOLOGIA  
METODOLOGIA  
METODOLOGIA

1

# Open Banking Brasil

## Objetivos

**Entender os hábitos, percepções e sentimentos do consumidor em relação a temas financeiros e de Open Banking.**



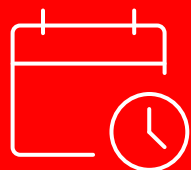
# Open Banking Brasil

## Metodologia quantitativa



### Como?

Pesquisa quantitativa  
**1000 entrevistas on-line,**  
via painel Ipsos



### Quando?

Pesquisa realizada  
entre os dias:  
**04 a 10 de junho de 2021**



### Onde?

Amostra nacional,  
distribuída nas  
**5 regiões do Brasil.**



### Quem?

**Homens e mulheres**  
conectados e  
bancarizados;  
De 18 a 59 anos;  
Pertencentes às  
classes A, B e C

2

# PERFIS E HÁBITOS FINANCEIROS

FINANCEIROS  
FINANCEIROS  
FINANCEIROS

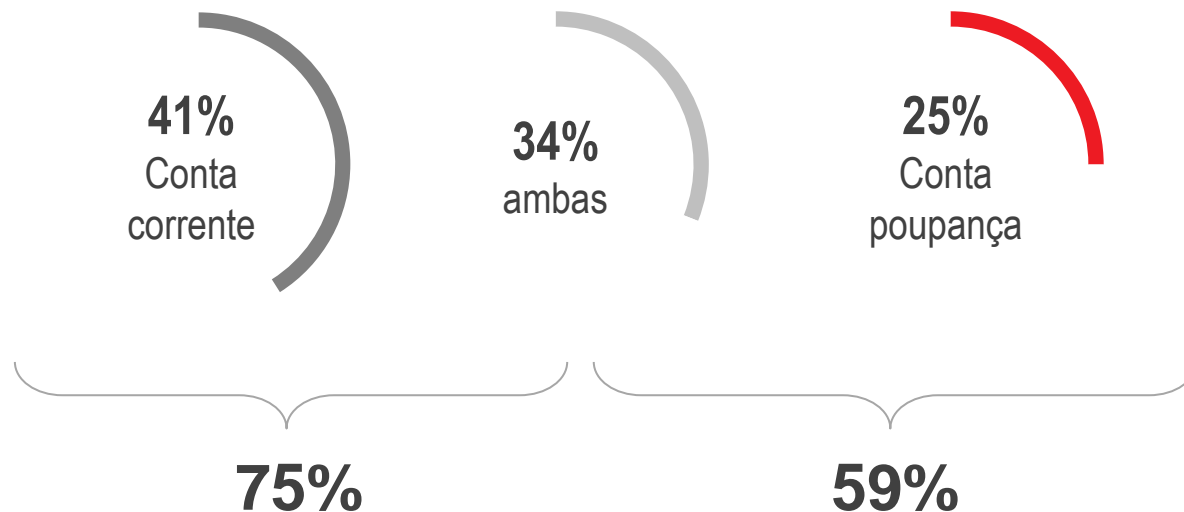
# Open Banking Brasil

## Perfil da amostra on-line

**1/4**

dos respondentes  
possuem apenas  
conta poupança

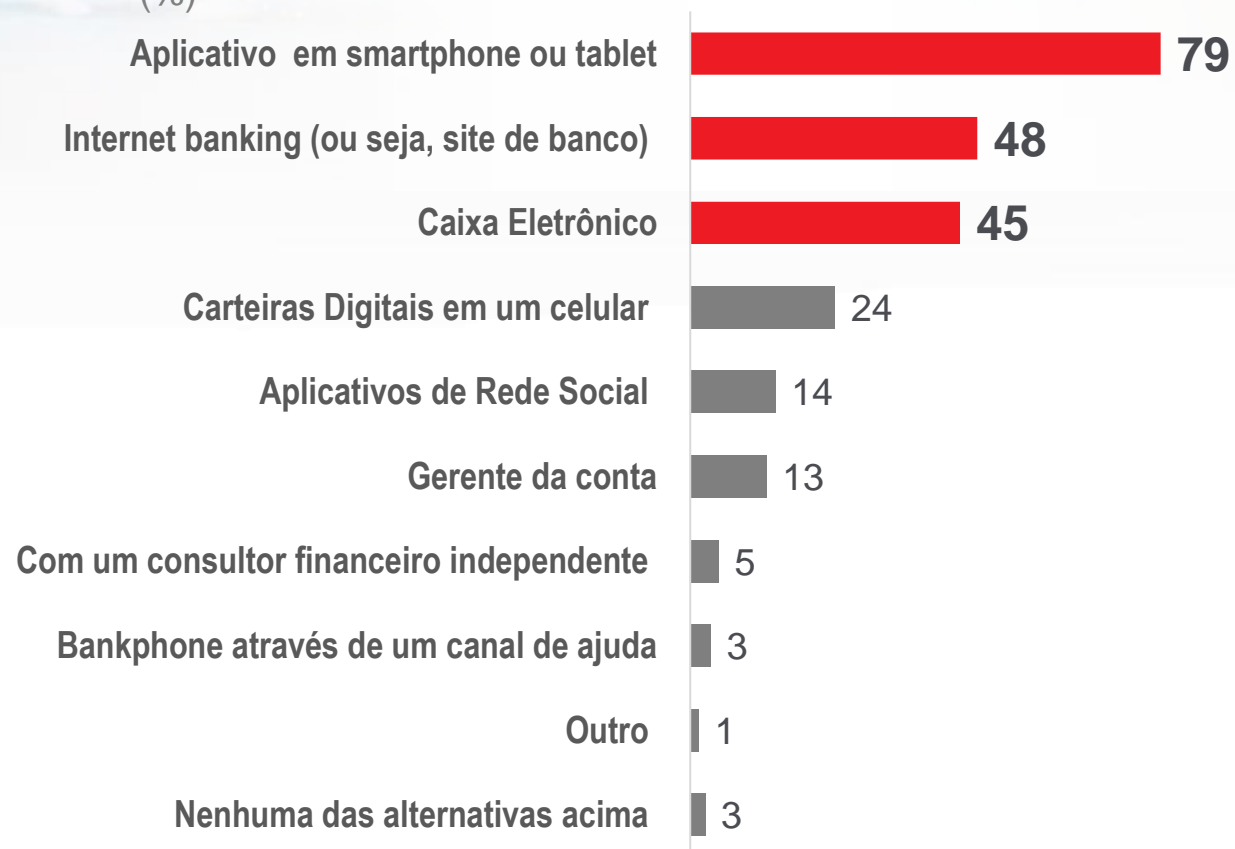
- A posse exclusiva de conta poupança, que corresponde a 25% do total, está altamente vinculada a um perfil de população de renda mais baixa.
- Quase um terço dos jovens de 18 a 24 anos possuem apenas conta poupança.
- O tipo de conta sugere formas e intensidade diferentes de se lidar com dinheiro e produtos financeiros.



# Open Banking Brasil

## Como as pessoas lidam com suas finanças pessoais?

(%)



**Aplicativos, internet banking e o caixa eletrônico são principais recursos para realizar transações.**

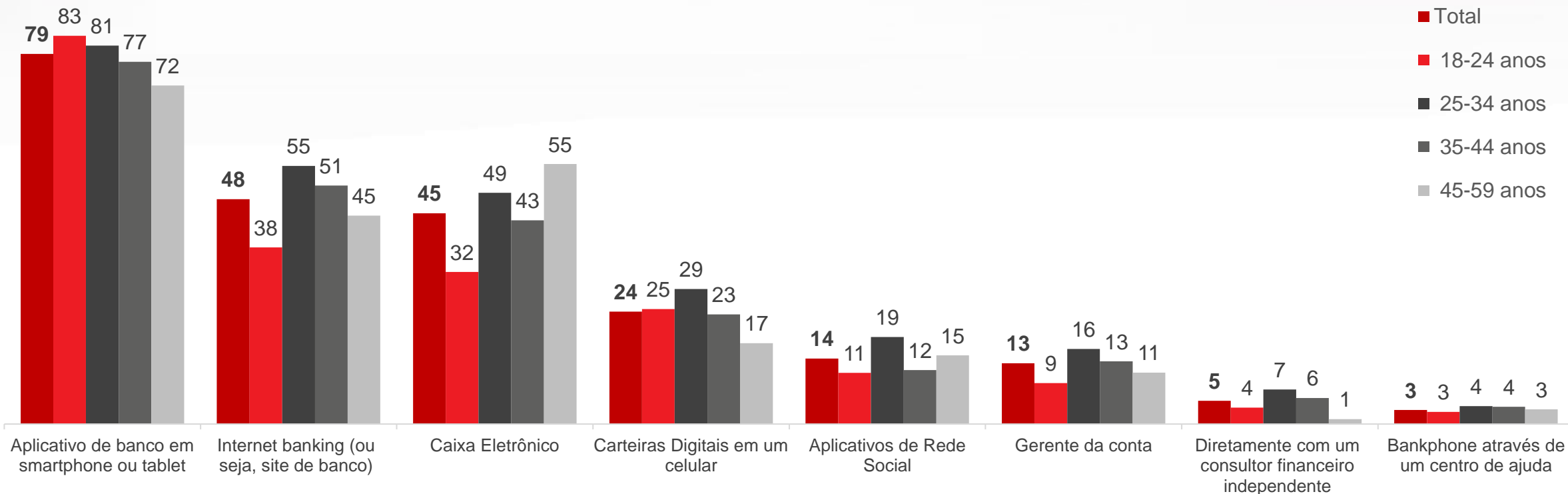
Nota-se a importância do caixa eletrônico nesse contexto, mesmo com o surgimento de novas tecnologias digitais.

As carteiras digitais estão em um patamar menor.

# Open Banking Brasil

■ Aplicativo de banco, internet banking e caixa eletrônico são os principais recursos para realizar transações

% Principais menções



Base – Total: 1.000 | 18-24 anos: 228 | 25-34 anos: 312 | 35-44 anos: 269 | 45-59 anos: 191 A3. Qual(is) da(s) seguinte(s) opções você costuma utilizar para lidar com as suas finanças pessoais?



# Open Banking Brasil

## Situações e finanças pessoais

### Frequência que utiliza para lidar com as finanças pessoais

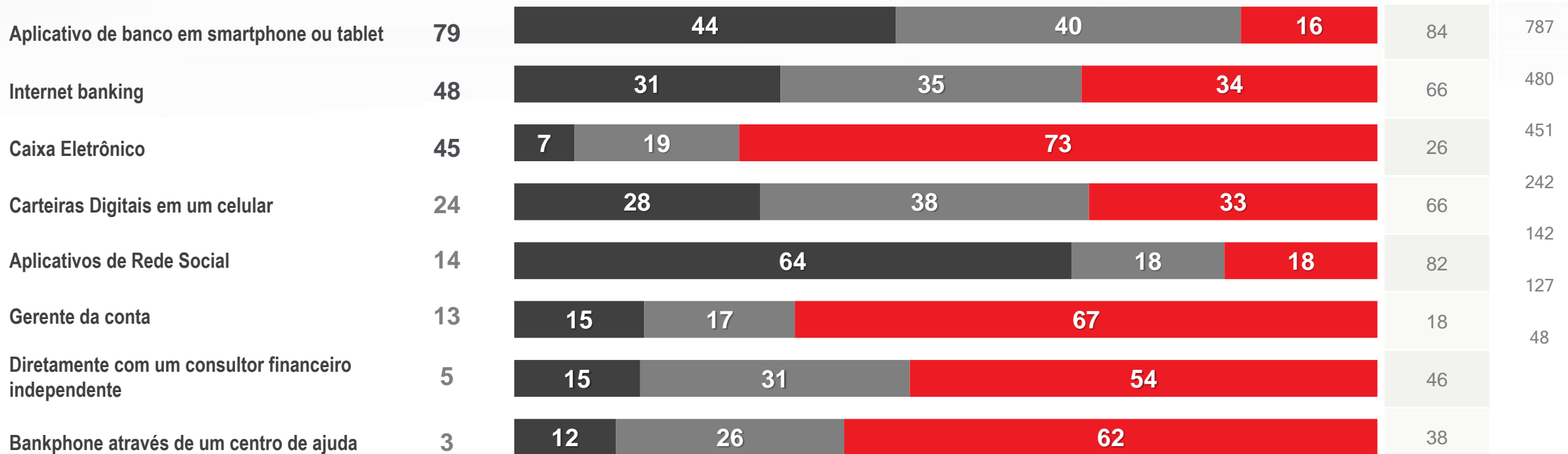
% Principais menções

Utiliza

■ Diariamente ■ Várias vezes por semana ■ Uma vez a cada 15 dias ou menos

Top2Box  
(Diariamente  
e + Várias  
vezes por  
semana)

Base  
utiliza:



Base – Total: 1.000 A3. Qual(is) da(s) seguinte(s) opções você costuma utilizar para lidar com as suas finanças pessoais? | A4. E com que frequência você costuma utilizar cada uma das seguintes opções para lidar com as suas finanças pessoais?

3

# CASOS DE UTILIZAÇÃO DE OPEN BANKING

DE OPEN BANKING  
DE OPEN BANKING  
DE OPEN BANKING

# Open Banking Brasil

## Quatro novos serviços foram apresentados

1

### Ferramenta de comparação inteligente

Um serviço de comparação de produtos financeiros que usa e analisa os seus dados transacionais financeiros e dados de comportamento para recomendar as melhores contas ou melhores serviços para você.

Por exemplo, você autoriza a ferramenta de comparação a olhar suas transações financeiras no último ano (ex.: pagamentos recebidos e feitos).

A ferramenta então trabalha e sugere os produtos e serviços que seriam melhores para você.

2

### Aplicativo financeiro tudo-em-um

Um aplicativo disponível para smartphone, tablet ou PC que é projetado em torno dos seus dados financeiros, para ajudar você a gerenciar o seu dinheiro e gastos pessoais.

Usando os seus dados de todos os produtos financeiros que você possui com diversos provedores, o aplicativo permite que você tenha uma visão completa e atualizada de todas as suas finanças pessoais em um único local de uma maneira fácil de entender.

O aplicativo permite que você organize e controle as suas finanças e até movimente dinheiro entre as suas contas.

3

### Aceleração do processo de solicitação de crédito

Um serviço que permite que você solicite um cartão de crédito, empréstimo ou financiamento com mais rapidez.

Você dá para o credor permissão para visualizar diretamente as suas informações bancárias e financeiras, para que ele possa usá-las para acessar a sua aplicação. Isto facilitará o processo, além de significar que você tomará decisões com mais rapidez.

4

### Pagamentos instantâneos a partir da sua conta bancária

Sites e aplicativos móveis que permitem que você pague diretamente da sua conta bancária ao fazer compras online, sem o uso de cartão de débito ou crédito.

O pagamento sai imediatamente da sua conta e é possível acompanhar a transação em tempo real.

# Open Banking Brasil

## Estabelecendo relações iniciais

**Mais da metade de população considera relevantes os novos serviços que podem surgir com o Open Banking.**

Quanto você concorda que estes serviços são...

(Top 4 box 1-10 scale)

■ 2021 ■ 2019



Base: Total 2021 (1000) online; Total 2019 (1005) online

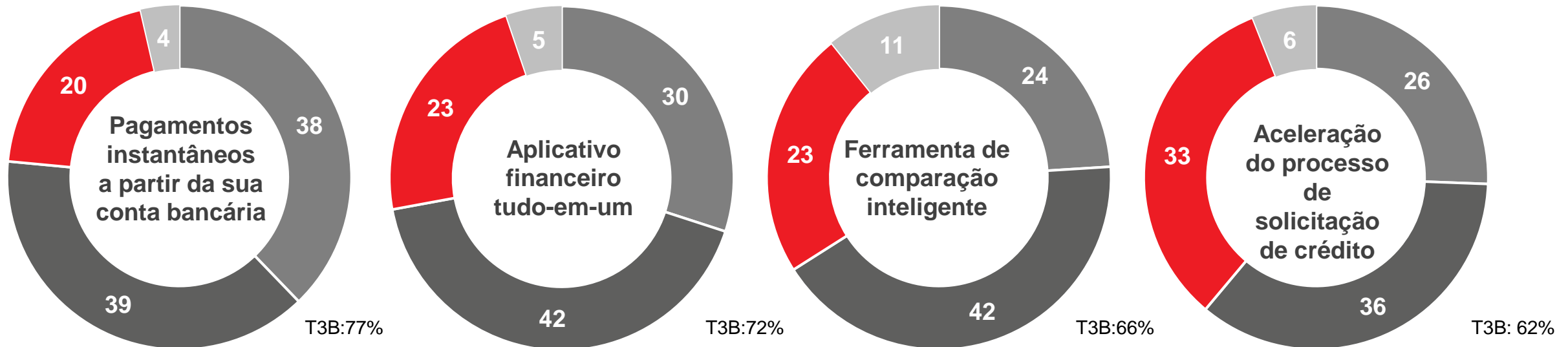


# Open Banking Brasil

## Atração pelos serviços

%

As ferramentas de pagamentos instantâneos e os aplicativos tudo em um (gerenciamento financeiro) são os mais atrativos. Cerca de 1/3 considera o serviço para aplicação pouco ou nem um pouco atraente.



Extremamente + Muito atraente
  Atraente
  Nem um pouco + Pouco atraente
  Não sabe

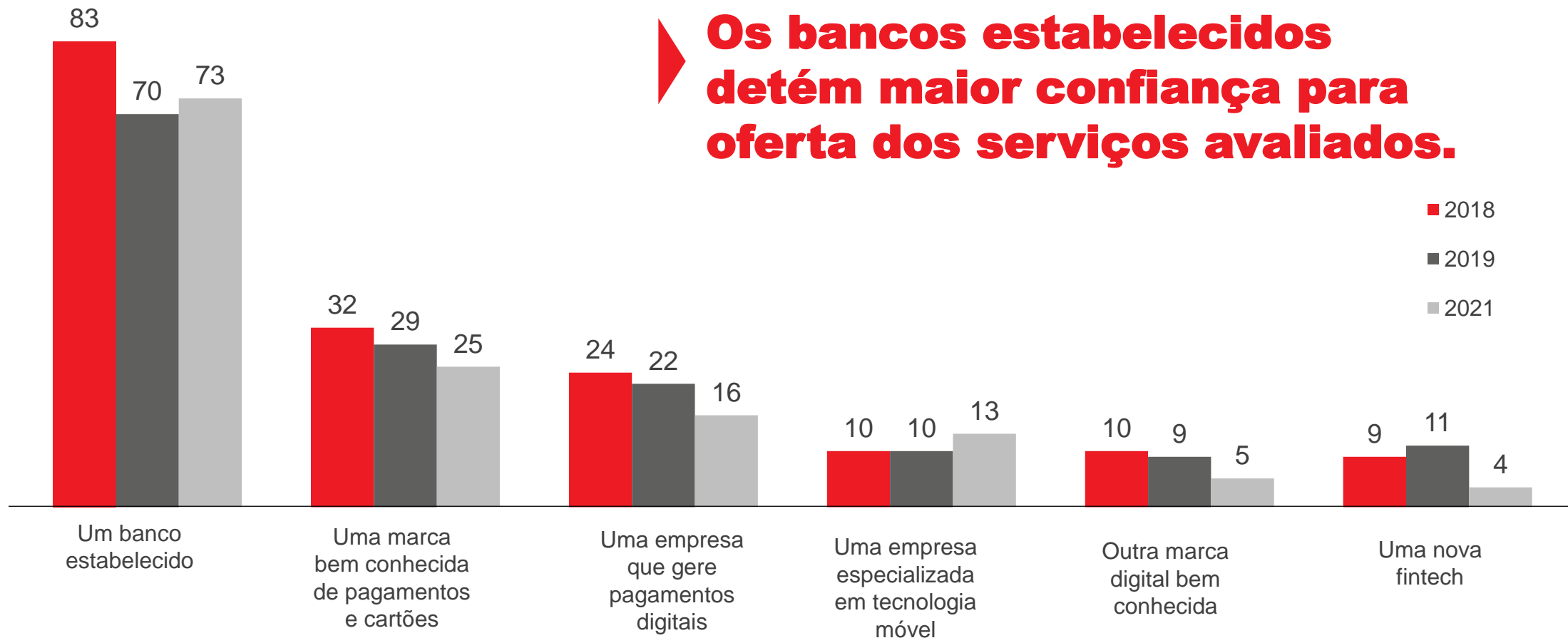
**Pessoas buscam por mais agilidade e comodidade.**

# Open Banking Brasil

## Em quem confiaria para fornecer este serviço?

%

**Os bancos estabelecidos detém maior confiança para oferta dos serviços avaliados.**



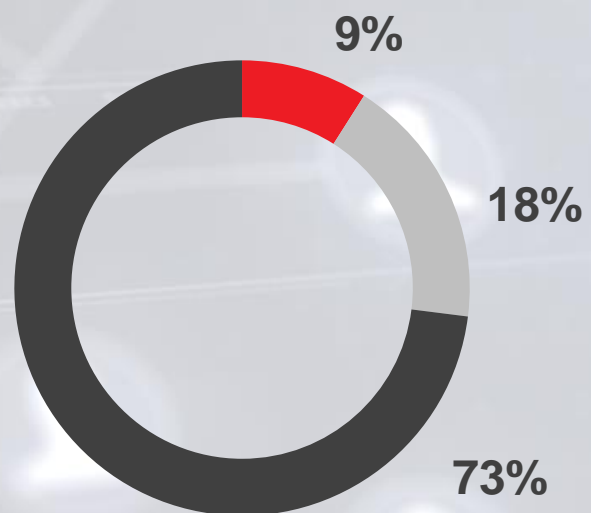
# TECNOLOGIA E COMPARTILHAMENTO DE INFORMAÇÕES

DE INFORMAÇÕES  
DE UM  
DE UM



# Open Banking Brasil

Estou sempre interessado(a) em maneiras novas ou fáceis de pagar por tudo



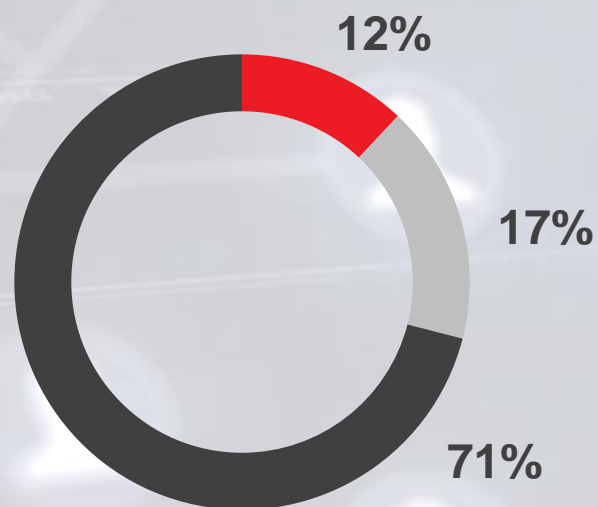
- Discorda (totalmente + em partes)
- Concorda (totalmente + em partes)
- Não concorda nem discorda

**7 em cada 10 concordam que possuem interesse em novos formatos de pagamento.**



# Open Banking Brasil

Eu me sinto à vontade usando tecnologia nova



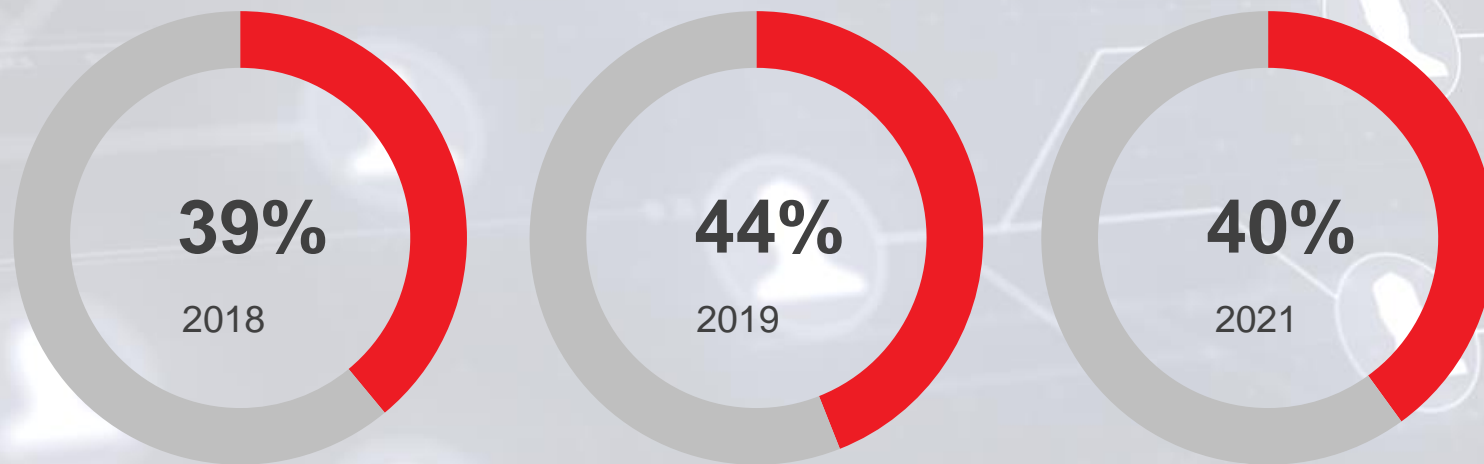
- Discorda (totalmente + em partes)
- Concorda (totalmente + em partes)
- Não concorda nem discorda

**O uso da tecnologia não parece ser uma barreira na adoção do Open Banking no país.**

# Open Banking Brasil

■ Como os consumidores se sentem compartilhando seus dados?

Eu teria prazer em compartilhar minhas informações financeiras a provedores terceiros para utilizar esses serviços – Brasil.

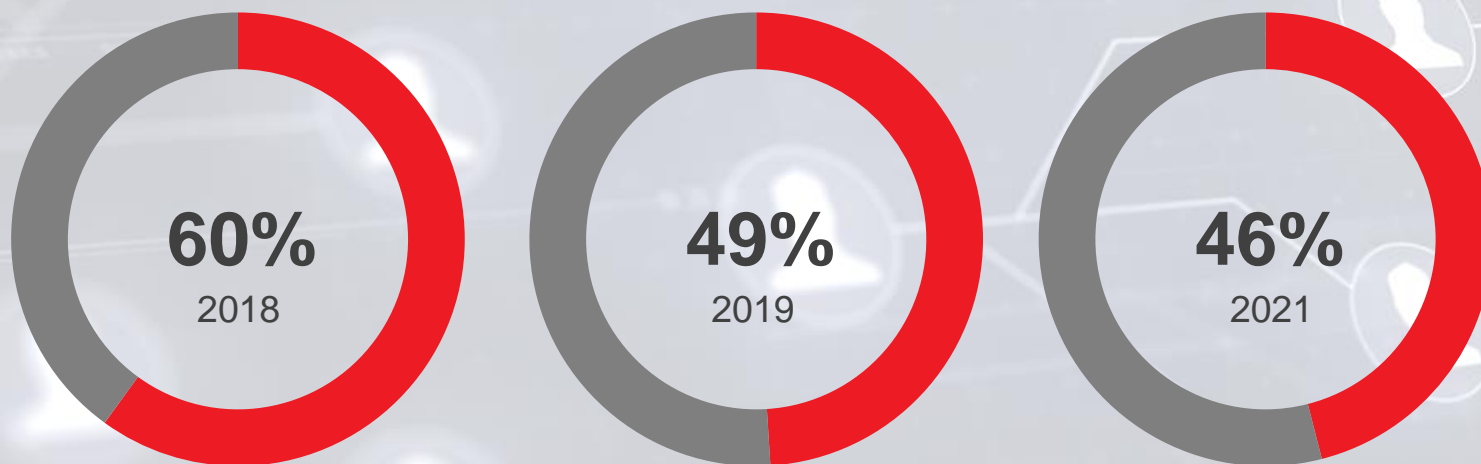


► **Ao longo das mensurações o cenário oscilou pouco, permanecendo estável.**

# Open Banking Brasil

Como os consumidores se sentem compartilhando seus dados?

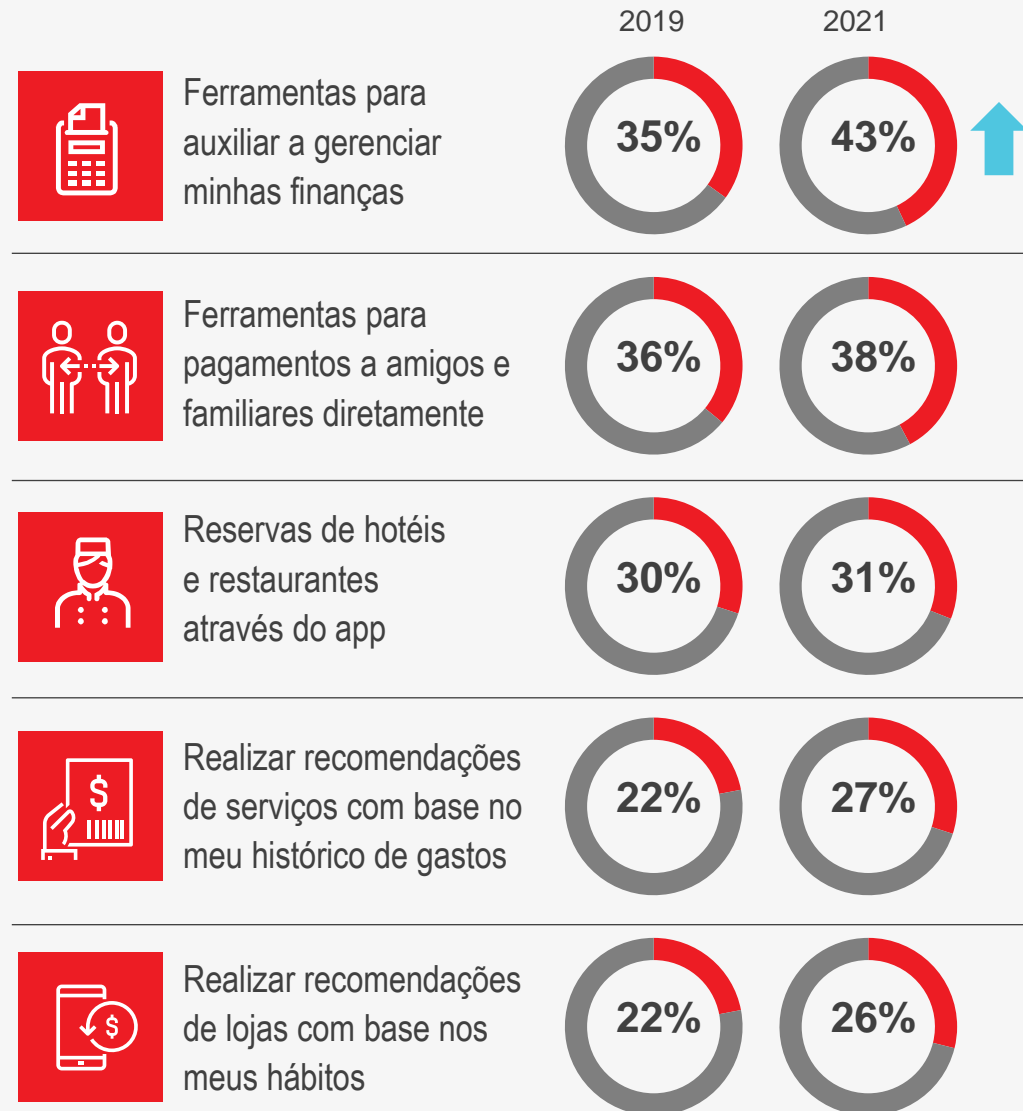
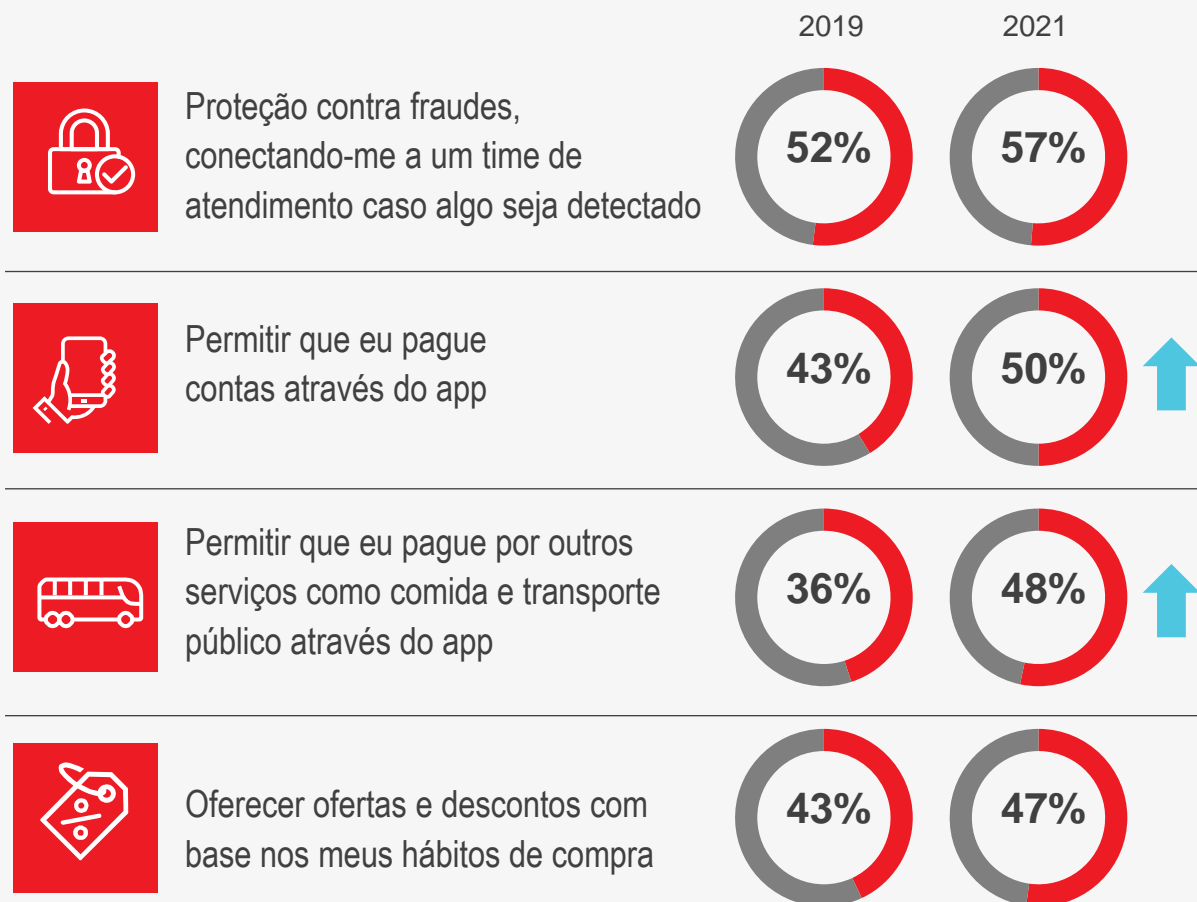
Estou preocupado sobre como meus dados financeiros serão usados se eu utilizar esses serviços.



**▶ A preocupação com o compartilhamento dos dados ainda é elevada, mas diminuiu ao longo dos anos. Isso indica uma confiança maior na realização de transações desse tipo.**

# Open Banking Brasil

## O que consumidores esperam do app do futuro?

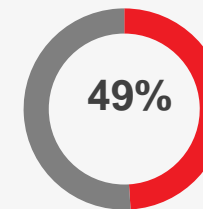
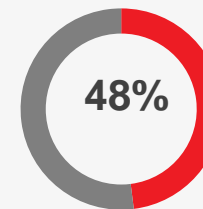


2019

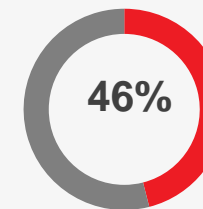
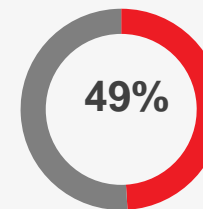
2021



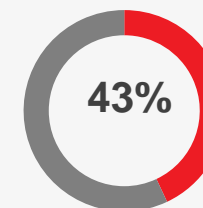
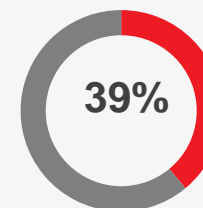
**CRIME FINANCEIRO**  
Me preocupo que meus dados serão acessados por criminosos



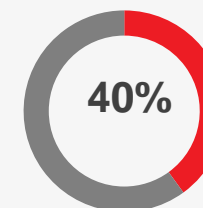
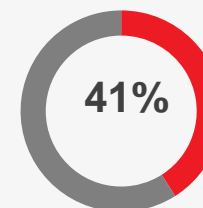
**USO DOS MEUS DADOS**  
Me preocupo com a forma que meus dados serão usados



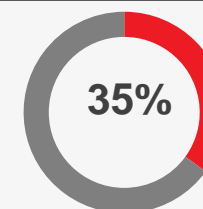
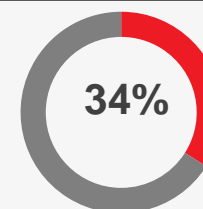
**DADOS ANÔNIMOS**  
Me preocupo que meus dados perderão anonimato.



**PROTEÇÃO**  
Me preocupo com a falta de proteção que meus dados terão



**ACESSO AOS MEUS DADOS**  
Me preocupo com quem terá acesso aos meus dados



5

PRINCIPAIS  
PREOCUPAÇÕES

Base: Total 2021 (1000) online;  
Total 2019 (1005) online

5

# CONSIDERAÇÕES FINAIS

FINAIS  
FINAIS  
FINAIS

# Open Banking Brasil

## Considerações finais – Comparações



O uso da tecnologia não parece ser uma barreira na adoção do Open Banking no país. O momento para a introdução do Open Banking, posicionado como mais uma novidade tecnológica no mercado financeiro, é muito favorável.



A percepção de relevância e credibilidade dos serviços cresceu, mas a motivação de uso continuou no mesmo patamar de 2019. Esse resultado sugere que a oferta dos serviços deve indicar benefícios claros para os consumidores, além de relevância e exclusividade.



A disposição em compartilhar dados pessoais sofreu oscilações ao longo dos anos. Ainda que a menção direta à preocupação com o uso dos dados pelos prestadores desses serviços tenha diminuído, a demanda por proteção segue como a principal.



Para mais informações sobre a pesquisa 'Open Banking Brasil'

e a solução Open Banking as a Service TecBan, envie um e-mail

para [openfinance@tecban.com.br](mailto:openfinance@tecban.com.br)