

TecBan



Open Banking Brasil

Ipsos Public Affairs

Julho 2021

OBJETIVOS E METODOLOGIA

METODOLOGIA
METODOLOGIA
METODOLOGIA



Open Banking Brasil

Objetivos

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



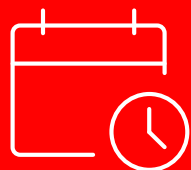
Open Banking Brasil

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.

41%
Conta
corrente

34%
ambas

25%
Conta
poupança

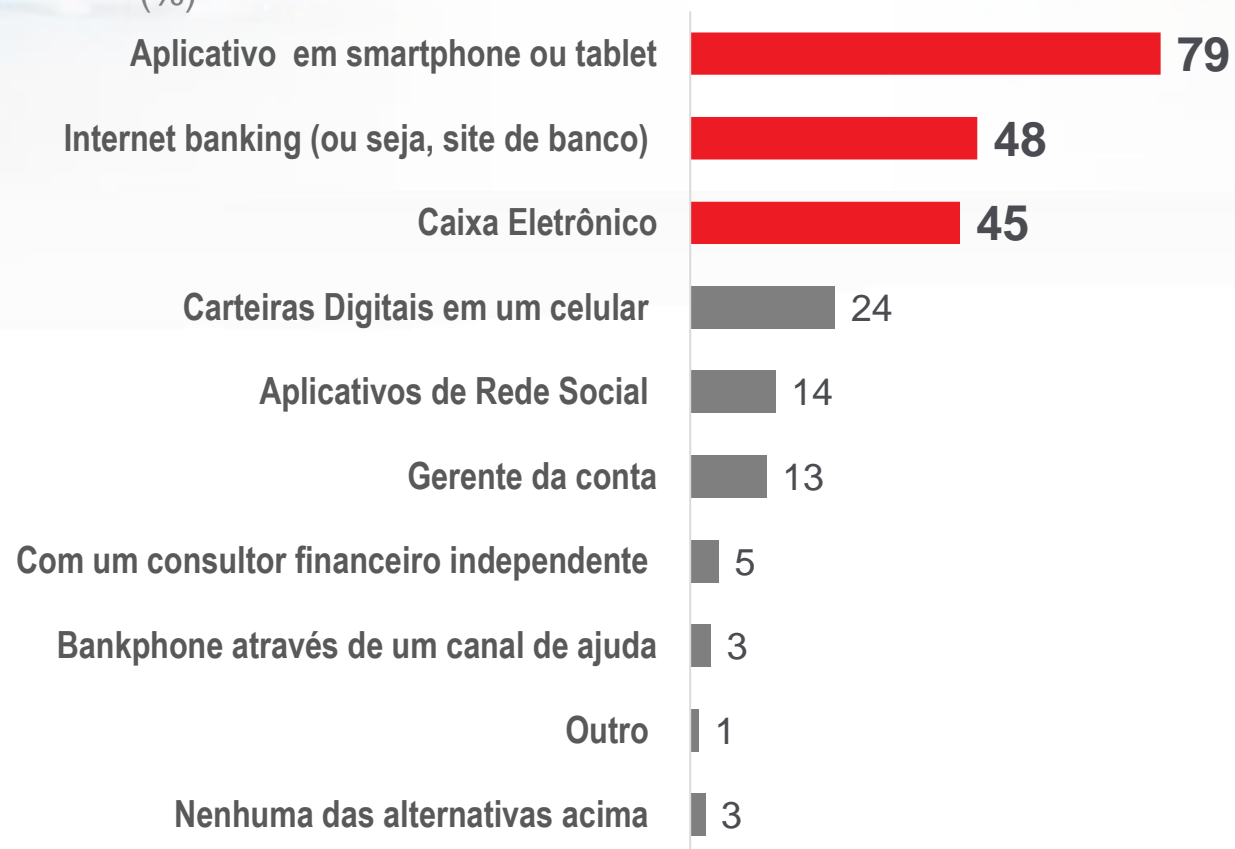
75%

59%

Open Banking Brasil

Como as pessoas lidam com suas finanças pessoais?

(%)



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

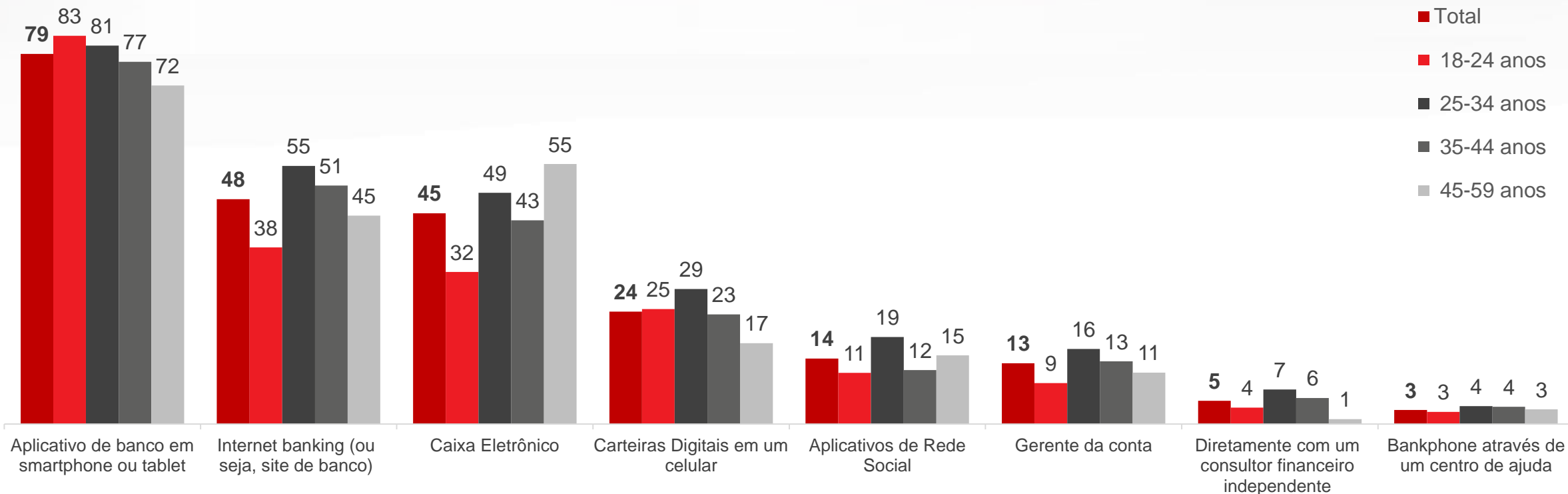
Nota-se a importância do caixa eletrônico nesse contexto, mesmo com o surgimento de novas tecnologias digitais.

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

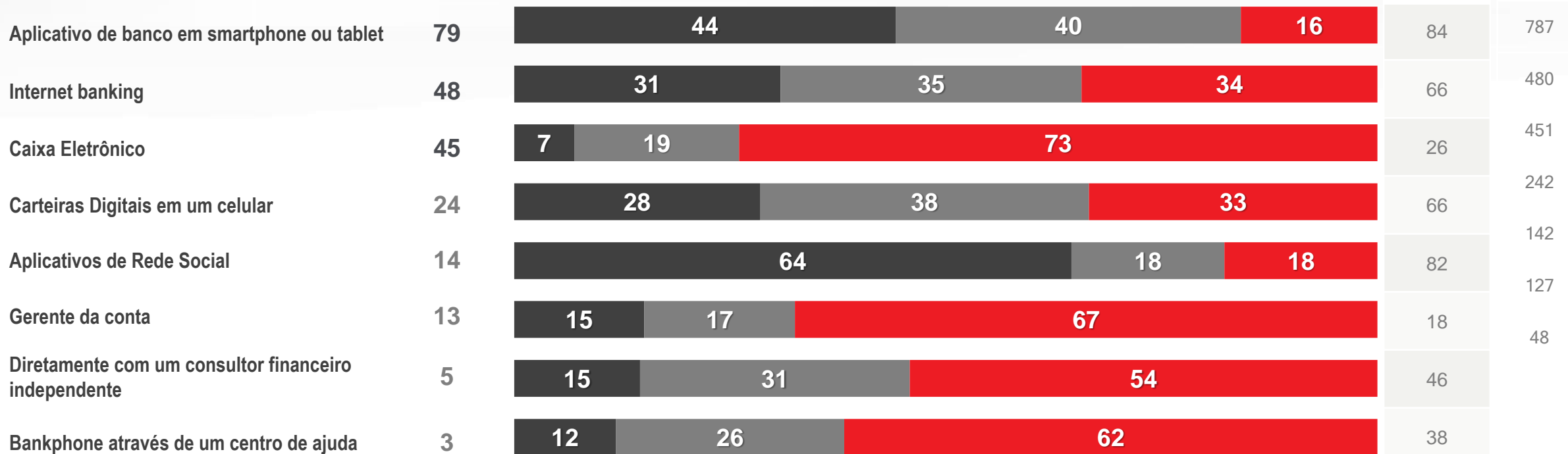
% Principais menções

Utiliza

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

Top2Box
(Diariamente
e + Várias
vezes por
semana)

Base
utiliza:



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

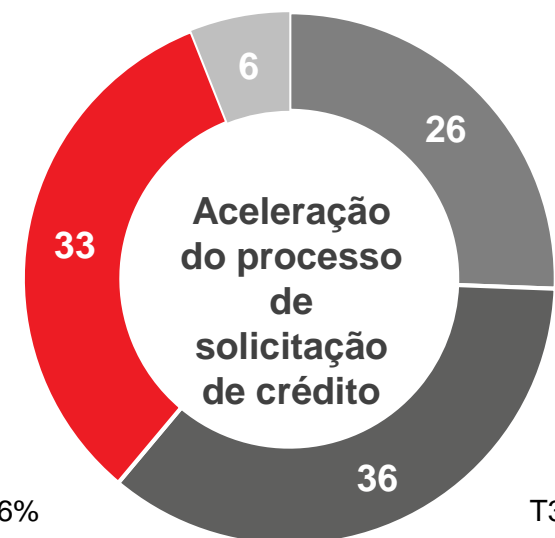
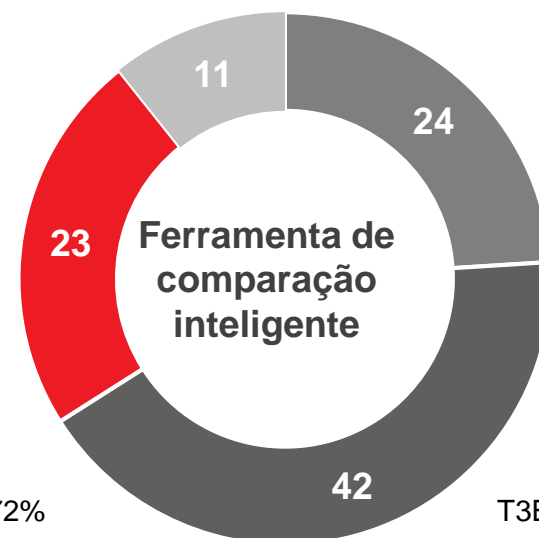
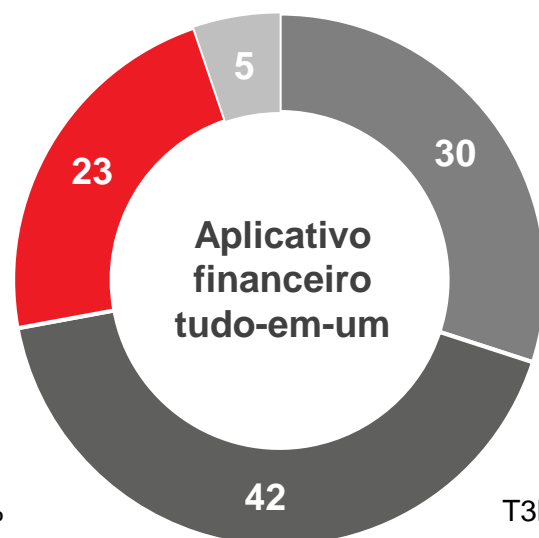
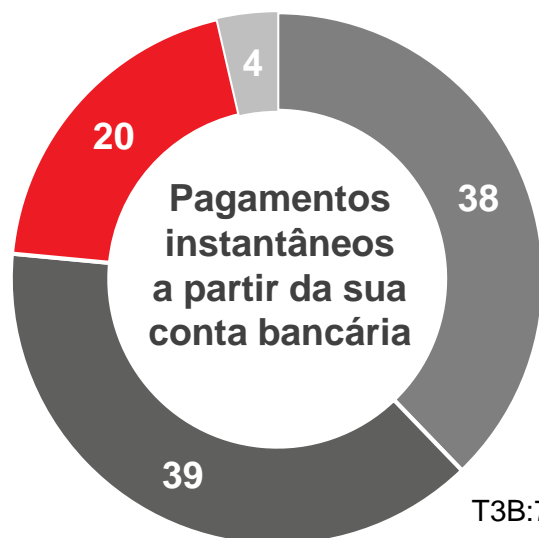


Open Banking Brasil

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 atrativo.



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

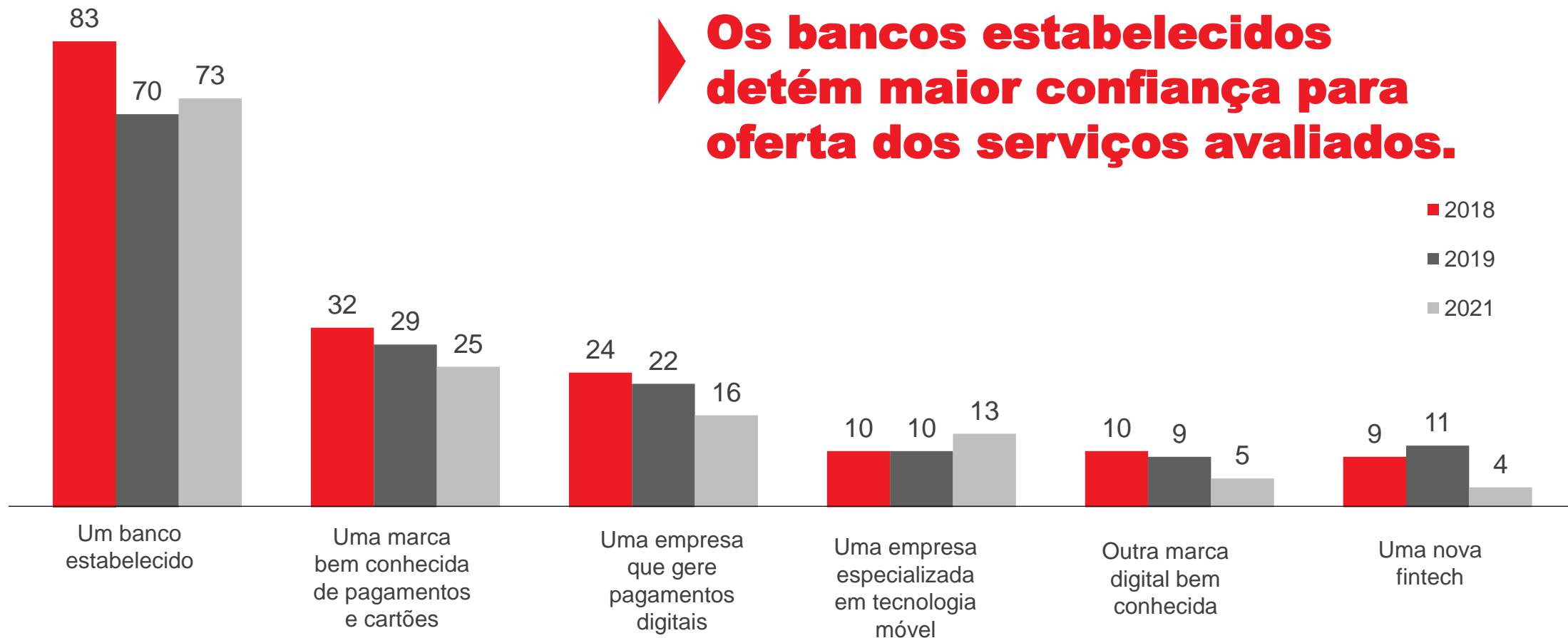
Pessoas buscam por mais agilidade e comodidade.

Open Banking Brasil

Em quem confiaria para fornecer este serviço?

%

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



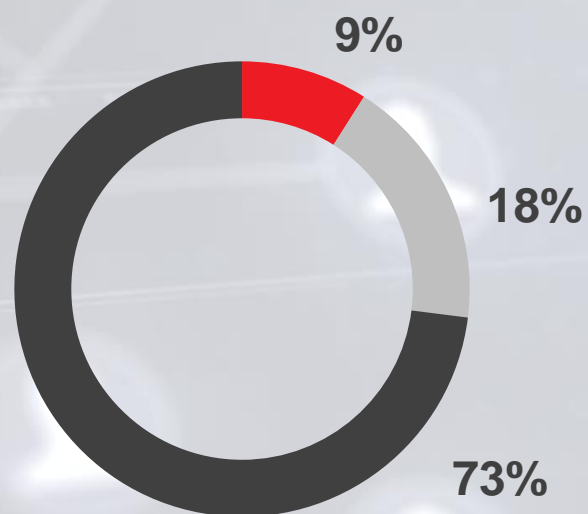
TECNOLOGIA E COMPARTILHAMENTO DE INFORMAÇÕES

DE INFORMAÇÕES
DE UM
DE UM

4

Open Banking Brasil

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

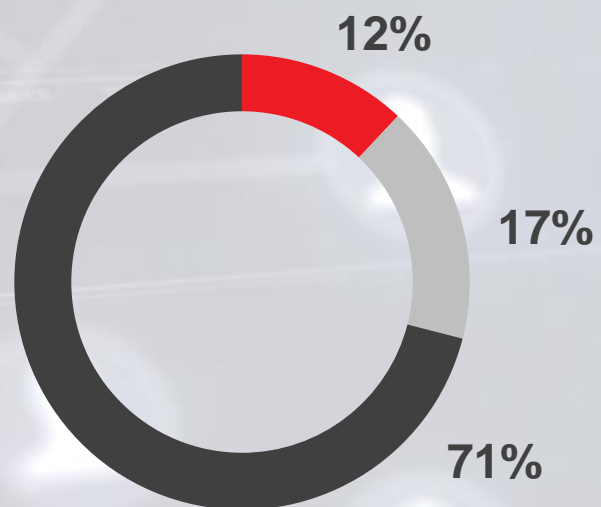


- Discorda (totalmente + em partes)
- Concorda (totalmente + em partes)
- Não concorda nem discorda

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

Open Banking Brasil

Eu me sinto à vontade usando tecnologia nova



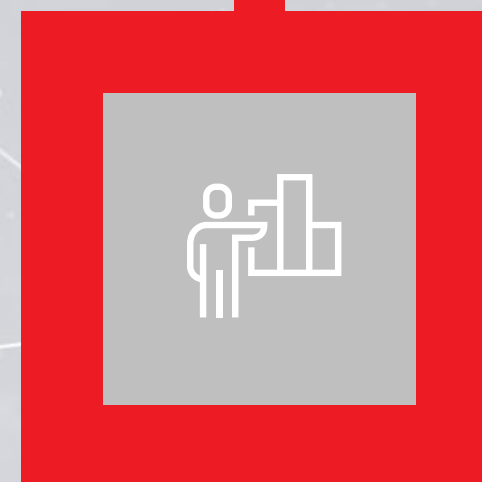
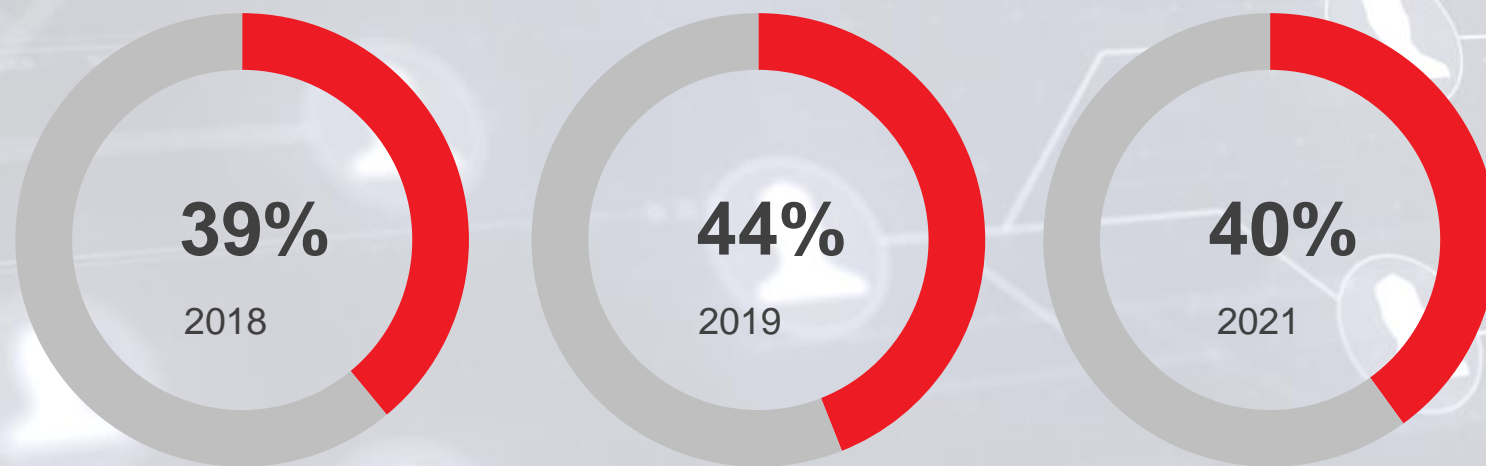
- Discorda (totalmente + em partes)
- Concorda (totalmente + em partes)
- Não concorda nem discorda

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.

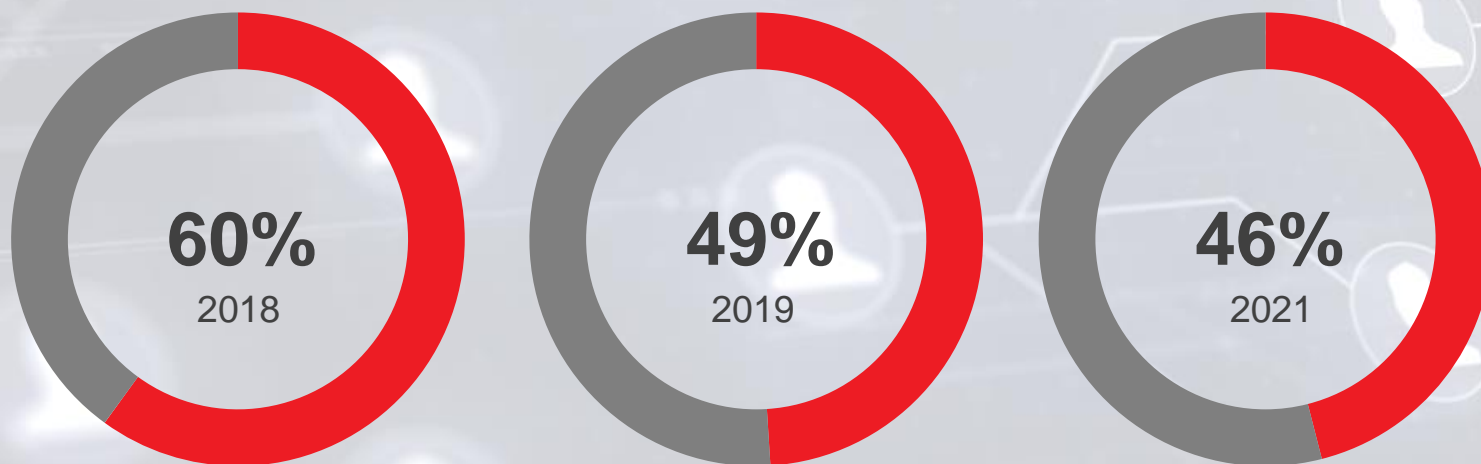


Ao longo das mensurações o cenário oscilou pouco, permanecendo estável.

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.

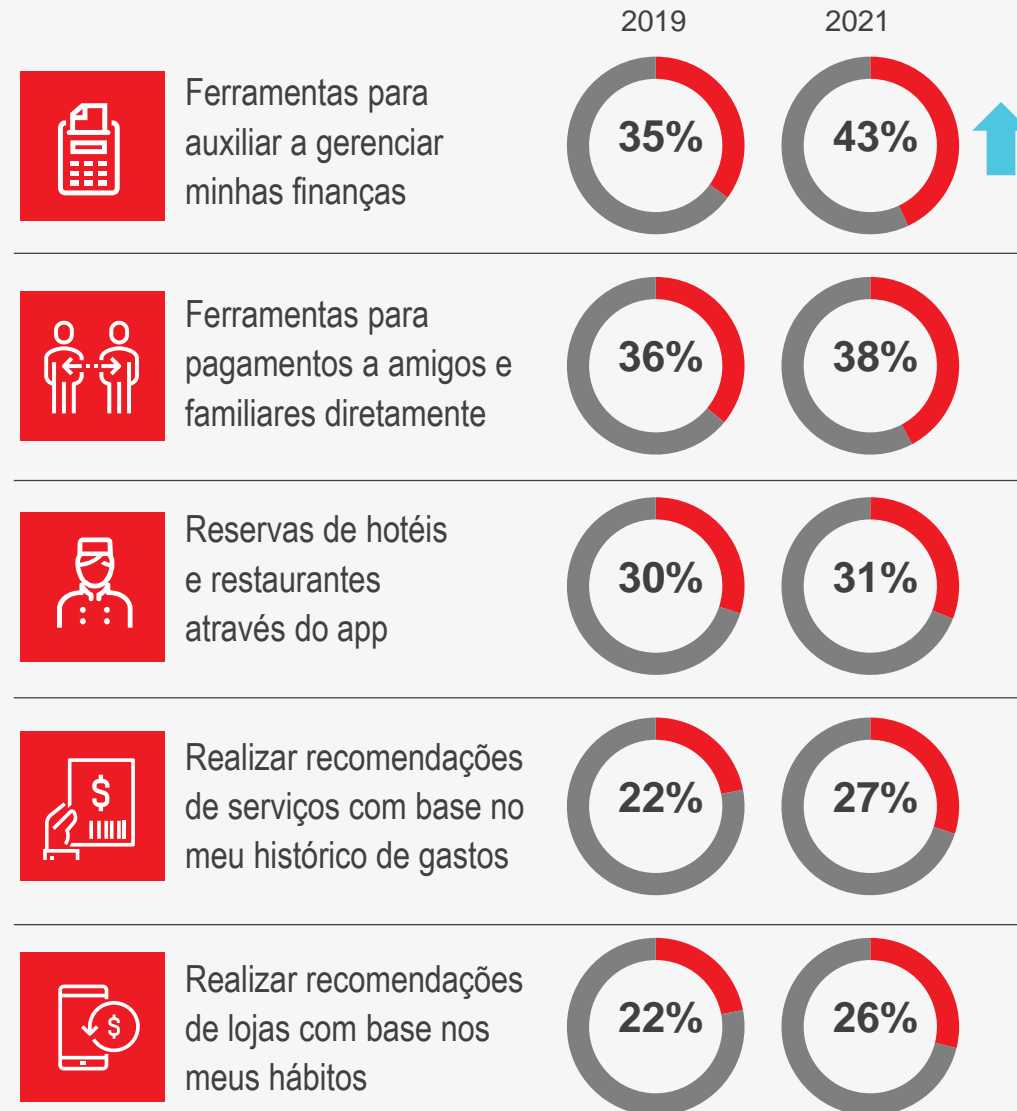
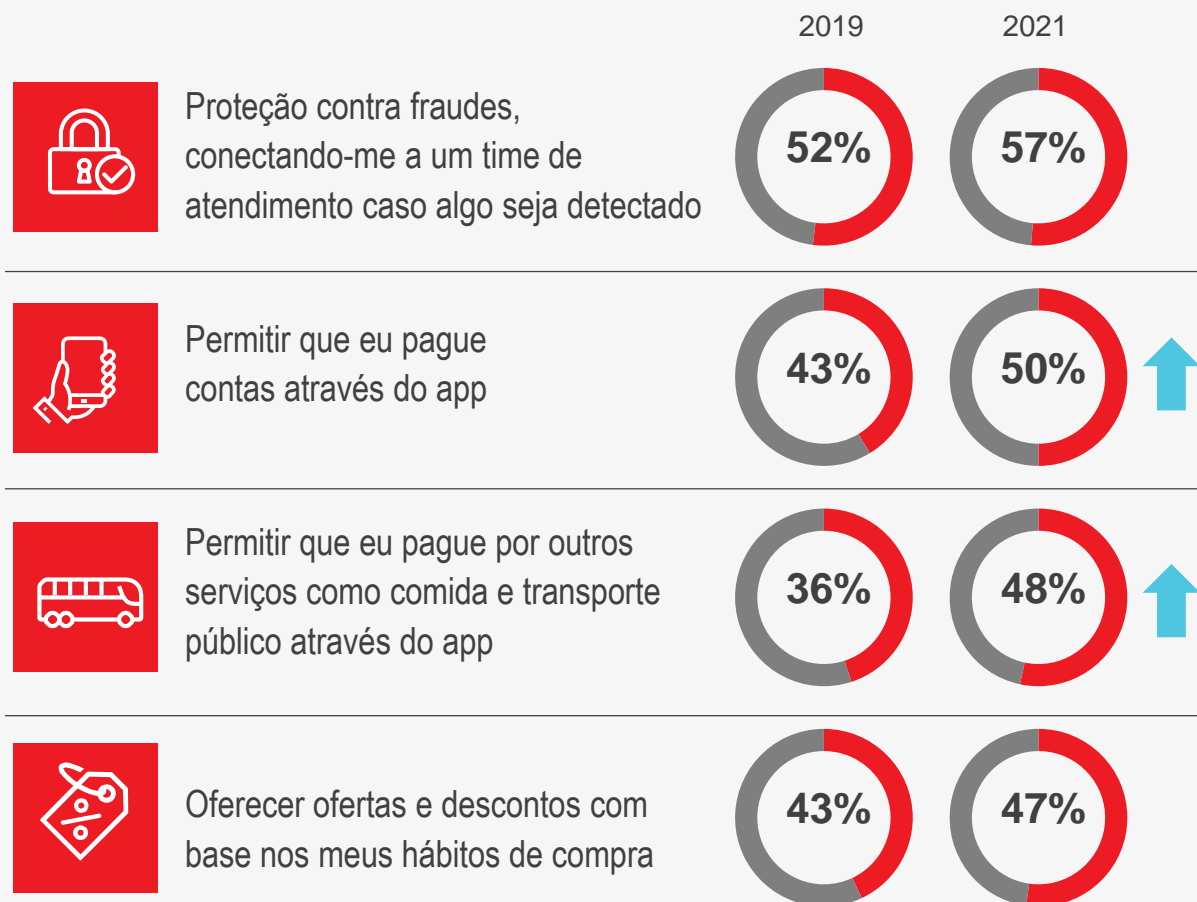


▶ **A preocupação com o compartilhamento dos dados ainda é elevada, mas diminuiu ao longo dos anos. Isso indica uma confiança maior na realização de transações desse tipo.**



Open Banking Brasil

O que consumidores esperam do app do futuro?

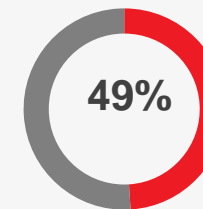
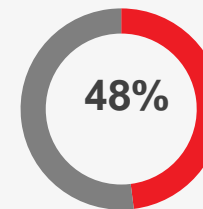


2019

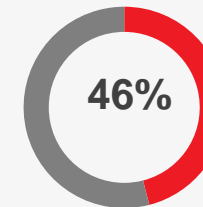
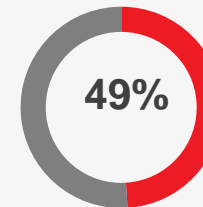
2021



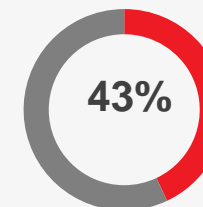
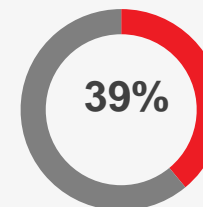
CRIME FINANCEIRO
Me preocupo que meus dados serão acessados por criminosos



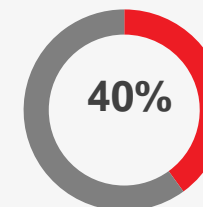
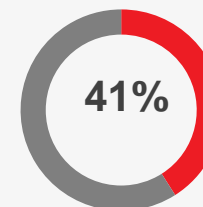
USO DOS MEUS DADOS
Me preocupo com a forma que meus dados serão usados



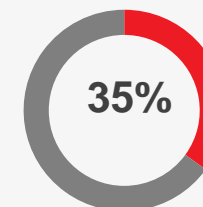
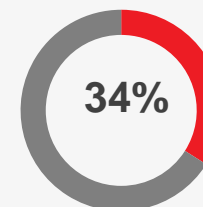
DADOS ANÔNIMOS
Me preocupo que meus dados perderão anonimato.



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.



Obrigada.