



Business Plan: Vault Wealth



Sumário

1 Resumo Executivo

- 1.1 Visão geral do projeto
- 1.2 Objetivos principais
- 1.3 Resultados esperados e ROI

2 Produto e Roadmap

2.1 Perfil dos Usuários/Clientes

- 2.1.1 Usuários/Clientes Atuais
- 2.1.2 Usuários/Clientes Futuros
- 2.1.3 Parceiros Comerciais Atuais
- 2.1.4 Potenciais Parceiros Comerciais Futuros
- 2.1.5 Outros Potenciais Stakeholder

2.2 Produto Existente

- 2.2.1 Descrição Detalhada da Solução e Arquitetura Tecnológica
- 2.2.2 Métricas de Desempenho e Engajamento

2.3 Novas Features Planejadas

- 2.3.1 Curto Prazo
- 2.3.2 Médio Prazo
- 2.3.3 Longo Prazo

3 Análise de Mercado

- 3.1 Total Addressable Market (TAM) – Potencial de Mercado
- 3.2 Tendências Demográficas e Comportamentais no Mercado Cripto
- 3.3 Concorrência Direta e Indireta
 - 3.3.1 Concorrência Direta
 - 3.3.2 Concorrência Indireta
- 3.4 Vantagens Competitivas Existentes
 - 3.4.1 Sistema Unificado e Automatizado
 - 3.4.2 Integração Multi-Corretora e On-Chain
 - 3.4.3 Especialização em Criptoativos

- 3.4.4 Arquitetura Escalável
- 3.4.5 Experiência Completa para Stakeholders
- 3.5 Análise SWOT
 - 3.5.1 Forças
 - 3.5.2 Fraquezas
 - 3.5.3 Oportunidades
 - 3.5.4 Ameaças

4 Modelo de Negócio

- 4.1 Monetização
 - 4.1.1 Modelo Atual
 - 4.1.2 Modelo Futuro (SaaS White-Label e B2C)
- 4.2 Go-to-Market
 - 4.2.1 Fase de Validação e Prova de Mercado
 - 4.2.2 Estratégia de Aquisição B2B
 - 4.2.3 Estratégia de Aquisição B2C
 - 4.2.4 Alavancas de Crescimento e Retenção

5 Análise Técnica

- 5.1 Arquitetura/Tecnologias Atuais
 - 5.1.1 Arquitetura Atual
 - 5.1.2 Tecnologias Utilizadas
- 5.2 Escalabilidade e Arquitetura
 - 5.2.1 Migração para Microserviços
 - 5.2.2 Orquestração e Implantação
- 5.3 Diferenciais Técnicos
 - 5.3.1 Inovações Tecnológicas
 - 5.3.2 Propriedade Intelectual

6 Oportunidade de Investimento com Foco em P&D (PIPE/FAPESP)

- 6.1 Justificativa para Submissão ao PIPE – FAPESP
- 6.2 Objetivo da Fase 1 do PIPE (R\$ 300.000)
- 6.3 Cronograma e Alocação dos Recursos – Fase 1
- 6.4 Projeção para Fase 2 e Continuidade
- 6.5 Indicadores de Impacto Esperados
- 6.6 Alinhamento com os Objetivos do PIPE

7 Fontes

1. Resumo Executivo

1.1 Visão geral do projeto

A Vault Wealth é uma plataforma white-label de Wealth Management desenvolvida para escritórios de investimento e consultorias que operam com criptoativos. A solução automatiza processos operacionais críticos, consolida dados de múltiplas corretoras e plataformas on-chain e entrega uma experiência completa para todos os stakeholders – desde gestores até os clientes finais.

1.2 Objetivos principais

- Escalar a distribuição como software SaaS white-label, com modelo de assinatura mensal atrelado ao uso.
- Reduzir drasticamente a dependência de processos manuais, aumentando a produtividade das equipes sem expandir proporcionalmente a estrutura operacional.
- Integrar funcionalidades que melhoram a transparência, comunicação e retenção de clientes.
- Implementar um modelo de precificação dinâmica baseado em fatores como número de clientes, AUM(Assets Under Management - Ativos sob gestão), volume de dados e usuários ativos.

1.3 Resultados esperados e ROI

Eficiência operacional: Liberação de tempo e recursos da equipe para atividades estratégicas.

Escalabilidade: Aumento da base de clientes sem crescimento proporcional do time.

Receita previsível: Crescimento sustentável via assinatura recorrente e modelo técnico escalável.

Otimização de custos: Diluição de custos fixos por cliente à medida que a operação escala.

Retenção e satisfação: Melhoria significativa na experiência do cliente final, com impacto direto na fidelização.

2. Produto e Roadmap

2.1 Perfil dos Usuários/Clientes:

2.1.1 Perfil dos Usuários/Clientes Atuais:

Atualmente, a plataforma Vault Wealth está em fase de validação interna, sendo utilizada pela própria empresa. Este uso interno permite um desenvolvimento contínuo e ajustes baseados em feedback real dos seguintes grupos de usuários:

- **Time de Brokers:** Utiliza o sistema diariamente para gerenciar informações de clientes, registrar ativos sob gestão, computar ordens de compra e venda, e controlar saldos de portfólios.
- **Time de Investimentos:** Usa da plataforma para análise de desempenho, comparação com benchmarks, estudo de rebalanceamento e gestão dos ativos que a empresa investe.
- **Assessores de Investimento:** Empregam o sistema para acompanhar os dados dos clientes, visualizar portfólios completos e gerar relatórios personalizados.
- **Diretores:** Acessam informações estratégicas como valor total investido, valor total atual, depósitos recentes, número de novos clientes e relatórios de desempenho.
- **Clientes com Carteira Assessorada:** Investidores que possuem carteiras de criptoativos gerenciadas pela Vault e utilizam a área do cliente para acompanhar o desempenho de seus investimentos, visualizar a composição atual de seus portfólios e acessar histórico de transações. Estes usuários beneficiam-se da transparência e facilidade de acesso às informações sobre seus investimentos através de uma interface intuitiva que traduz dados complexos em visualizações comprehensíveis.

Esta abordagem de validação interna tem permitido à Vault refinar continuamente o produto, identificando necessidades específicas de diferentes tipos de usuários dentro do ecossistema de gestão de investimentos em criptoativos, antes de expandir para clientes externos.

2.1.2 Perfil dos Usuários/clientes Futuros:

- **Gestores de Wealth Management / Escritórios de Assessoria de Investimentos:** São os principais candidatos a se tornarem clientes estratégicos do Vault Wealth, pois compartilham exatamente das mesmas necessidades que levaram ao desenvolvimento da plataforma internamente: automação de processos operacionais, gestão eficiente de múltiplas carteiras, consolidação de dados de diferentes corretoras e entrega de uma experiência completa ao cliente final. Ao adotarem o Vault Wealth como solução white-label, esses escritórios poderão usufruir de todas as funcionalidades já validadas e utilizadas pela própria equipe da Vault – incluindo dashboards analíticos, cálculo automático do rebalanceamento, relatórios personalizados e integrações on-chain – com a vantagem adicional de manter sua marca própria e escalar suas operações sem aumentar a estrutura. Esses clientes tendem a representar nossa principal base de receita no modelo SaaS.
- **Gestores de Fundos de Criptomoedas:** Profissionais responsáveis por administrar fundos dedicados a criptoativos, que necessitam de análises detalhadas de desempenho, ferramentas de rebalanceamento e consolidação de dados para tomar decisões estratégicas mais eficazes.

- **Investidores Individuais e Agentes Autônomos:** Pessoas físicas que investem por conta própria no mercado de criptoativos, muitas vezes com ativos distribuídos entre várias plataformas (exchanges, carteiras e custodians). O Vault Wealth resolve a dor da fragmentação, oferecendo uma visão consolidada dos ativos, funcionalidades profissionais de gestão de portfólio e relatórios personalizáveis – tudo em uma única interface intuitiva. Esse público também inclui agentes autônomos que atuam como assessores independentes e buscam soluções para melhorar o relacionamento com seus clientes e otimizar sua gestão operacional.

2.1.3 Parceiros Comerciais Atuais:

- **Escrítorios de Investimentos do Mercado Tradicional:** Empresas já estabelecidas no mercado financeiro tradicional que estão expandindo sua atuação para incluir criptoativos. Estes parceiros funcionam como canais de distribuição da Vault Wealth, indicando clientes de sua base que têm interesse em criptoativos. Através da plataforma, estes escritórios podem acompanhar em tempo real o status das carteiras de seus clientes indicados, bem como visualizar de forma transparente as comissões geradas por cada indicação, facilitando o acompanhamento de resultados e a gestão de sua parceria com a Vault.
- **Assessores de Investimento Autônomos/ Pessoas físicas (CPFs):** Agentes independentes que atuam como ponte entre investidores e oportunidades de mercado. A plataforma oferece a estes assessores um dashboard dedicado que mostra claramente o desempenho das carteiras dos clientes indicados e o valor exato das comissões recebidas por cada indicação. Esta transparência e facilidade de acesso às informações fortalecem o relacionamento de parceria e incentivam novas indicações.

Estas funcionalidades específicas para parceiros comerciais representam um diferencial competitivo da Vault Wealth, pois criam um ecossistema transparente onde todos os envolvidos podem acompanhar resultados e remunerações de forma simples e direta, sem burocracia ou processos manuais. Essa clareza nas interações aumenta significativamente o engajamento entre os parceiros e a Vault, fortalecendo a relação de confiança e estimulando uma colaboração mais duradoura e produtiva.

2.1.4 Potenciais Parceiros Comerciais Futuros:

- **Corretoras de Criptomoedas (Exchanges):** Poderiam estabelecer parcerias para oferecer a plataforma Vault Wealth como um serviço premium aos seus clientes institucionais, criando uma experiência de investimento mais completa. Esta integração permitirá que clientes das corretoras acessem análises avançadas e ferramentas de gestão de portfólio que complementam os serviços básicos de negociação.
- **Provedores de Custódia de Ativos Digitais:** Empresas especializadas em custodiar criptoativos de forma segura que se beneficiaram de integrações permitindo visualização e gerenciamento de ativos custodiados através da plataforma. A parceria criaria um sistema em que a segurança dos ativos seria mantida pelo custodiante especializado, enquanto a Vault fornece as ferramentas de gestão e análise.
- **Escrítorios de Contabilidade Especializados:** Firms que prestam serviços contábeis e fiscais relacionados a criptoativos e poderiam utilizar dados da plataforma para facilitar a declaração fiscal e contabilidade de seus clientes. A integração permitiria exportação automatizada de relatórios e históricos de transações em formatos compatíveis com processos contábeis e tributários.

2.1.5 Outros Potenciais Stakeholders:

- **Plataformas de Educação Financeira:** Os alunos dessas plataformas poderiam ter acesso a versões específicas da Vault Wealth para gerenciar seus próprios investimentos como parte do processo de aprendizagem prática, permitindo que apliquem os conhecimentos adquiridos em um ambiente real com uso de uma plataforma profissional e completa.
- **Associações Setoriais de Criptoativos:** Organizações que representam o mercado de criptoativos e poderiam se beneficiar de dados agregados e anonimizados da plataforma para produzir relatórios sobre tendências do setor, comportamento de investidores institucionais e evolução de estratégias de alocação de ativos digitais.
- **Investidores Autodidatas:** Indivíduos que estudam o mercado de criptoativos por conta própria e mantêm ativos em múltiplas corretoras, mas enfrentam dificuldades para consolidar e gerenciar eficientemente seus investimentos. Estes usuários valorizam ferramentas que oferecem uma visão unificada de seus ativos dispersos, análises de desempenho, e facilitação de processos de declaração fiscal. A Vault Wealth poderia oferecer uma versão adaptada para este perfil, permitindo que investidores independentes se beneficiem das mesmas ferramentas profissionais utilizadas por escritórios de investimento, aumentando sua eficiência na gestão de seus próprios portfólios.

Esta expansão estratégica de parcerias e stakeholders criaria um ecossistema mais robusto ao redor da Vault Wealth, ampliando sua base de usuários e fortalecendo seu posicionamento como solução especializada para o mercado de criptoativos, além de criar múltiplas oportunidades de receita e crescimento.

2.2 Produto Existente

2.2.1 Descrição Detalhada da Solução Atual e Arquitetura Tecnológica:

Vault Wealth é a plataforma de gerenciamento de múltiplas carteiras especializada em criptoativos, que evoluiu internamente na própria empresa para substituir a abordagem fragmentada baseada em planilhas. O sistema atual representa uma evolução significativa das soluções previamente utilizadas no mercado, oferecendo uma arquitetura unificada que centraliza dados anteriormente分散 e elimina inconsistências e erros humanos frequentes.

A plataforma consolida dados de diversas corretoras e plataformas on-chain, consolidando informações de ativos em diferentes locais e oferecendo uma solução completa que permite:

- Gerenciamento simultâneo de múltiplos portfólios de clientes
- Cálculo automático de operações de compra e venda baseado em funções matemáticas
- Processamento e análise de dados em tempo real, tanto por carteira individual quanto pela visão geral da empresa
- Algoritmos de cálculo de rebalanceamento que recomendam movimentações estratégicas nos portfólios
- Interface do cliente que proporciona transparência, permitindo que investidores acompanhem seus ativos e o desempenho dos investimentos em tempo real

A infraestrutura foi projetada com capacidade de migração para microsserviços, tornando o software mais escalável e seguro, e representando um avanço significativo em relação às planilhas conectadas a APIs externas que predominavam anteriormente no mercado.(As questões tecnológicas são aprofundadas no tópico 5)

2.2.2 Métricas de Desempenho e Engajamento:

A implementação da plataforma Vault Wealth trouxe ganhos significativos para a operação interna, que podem ser traduzidos nas seguintes métricas:

Padronização e Redução de Erros

- Eliminação de inconsistências entre planilhas diferentes
- Redução significativa de erros humanos no registro e processamento de dados
- Maior confiabilidade nas informações e melhor gestão de riscos

Automação de Processos

- Redução do tempo dedicado a tarefas operacionais manuais
- Maior agilidade na adaptação às condições de mercado
- Minimização da necessidade de intervenção manual
- Melhor reatividade aos movimentos do mercado

Acesso a Dados em Tempo Real

- Visão global e instantânea do desempenho dos portfólios
- Dashboards intuitivos que facilitam a análise profunda do desempenho das carteiras

Melhoria na Comunicação e Relacionamento com Clientes

- Maior transparência na visualização dos investimentos pelos clientes
- Fortalecimento da confiança dos clientes
- Melhoria na qualidade do serviço oferecido

Adaptação Regulatória e Segurança

- Segurança robusta para proteção de dados sensíveis

Estas métricas demonstram como o sistema tem proporcionado uma operação mais eficiente, precisa e escalável, preparando a Vault para expandir a oferta da plataforma como um serviço SaaS white-label para outros escritórios de investimento em criptoativos.

2.3 Novas features planejadas:

2.3.1 Curto prazo:

- **Área do cliente aprimorada:**
 - Adição de visualizações personalizáveis de desempenho
 - Sistema de notificações para eventos importantes na carteira
- **Rebalanceamento automático avançado:**
 - Implementação do rebalanceamento automático
 - Opção de programação de rebalanceamentos periódicos
- **Estruturação de diferentes níveis de acesso:**
 - Sistema de auditoria de alterações por nível de acesso
 - Personalização de dashboards por função específica
- **Expansão de dashboards analíticos:**
 - Dashboard de análise geral (Total investido, total de clientes, valor gerido no momento, etc)

- Dashboard do financeiro
- Dashboard da performance dos portfólios geridos
- Dashboard comparativos entre estratégias, gestores e performance sob benchmark

- **Automação de processos internos:**

- Automação para geração de contratos
- Automação do cadastro do cliente após o contrato assinado
- Automação para criação do canal de comunicação entre Empresa e Cliente (Whatsapp, Telegram, outros)
- Automação no envio de relatórios para clientes

- **Sistema de cobrança automática de clientes:**

- Geração automática de faturas
- Integração com gateways de pagamento

- **Melhorias de UX/UI:**

- Redesign completo da interface seguindo princípios modernos de UX e UI

- **Site institucional:**

- Desenvolvimento de landing page para atração de novos clientes
- Área de demonstração do produto
- Blog com conteúdo educacional sobre o mercado cripto

- **Operações de compras e vendas:**

- Possibilidade de realizar operações de compra e venda nas principais corretoras usadas hoje na Vault Capital (Binance e Enor) dentro do Vault Wealth.

2.3.2 Médio prazo:

- **Área do cliente aprimorada:**

- Aplicativo de celular

- **Preparação para white-label:**

- Continuar o desenvolvimento de arquitetura multi-tenant
- Sistema de personalização de marca e identidade visual
- Documentação para implementação por contratantes
- Portal de administração para contratantes da plataforma Vault Wealth
- Sistema de onboarding automatizado para novos contratantes
- Suporte a múltiplas línguas e moedas para expansão internacional

- **Expansão das integrações com exchanges:**

- Adição de suporte para as principais corretoras, usadas pela Vault e pelos clientes do white-label
- Melhoria na velocidade e confiabilidade das integrações existentes
- Monitoramento em tempo real do status das integrações

- **Analytics avançado:**

- Implementação de machine learning para detecção de anomalias
- Análise preditiva de tendências de mercado

- **Sistema de simulação de cenários:**

- Ferramenta para testing de estratégias em diferentes condições de mercado
- Backtest de estratégias com dados históricos
- Projeções de desempenho baseadas em múltiplos cenários

- **Melhoria de UX/UI:**

- Disponibilização da versão mobile para gestores acompanharem as carteiras de seus clientes

2.3.3 Longo prazo:

- **Produto de gestão de carteira para não-clientes Vault:**

- Versão simplificada da plataforma para usuários finais
- Integração com principais corretoras do mercado e mercado on-chain para negociação dentro da nossa plataforma
- Funcionalidades básicas de acompanhamento e análise

- **Módulo avançado de compliance:**

- Ferramentas para KYC (Know Your Customer) e AML (Anti-Money Laundering) automatizados, para facilitar os clientes do software a criarem contas em diferentes plataformas
- Geração automática de documentação para declarações das criptos do cliente em seu imposto de renda

- **Ecossistema completo de engajamento:**

- Sistema de gamificação para aumentar engajamento dos usuários
- Comunidade interna para interação entre investidores
- Programas de fidelidade e recompensas

- **API pública e documentação para desenvolvedores:**

- Criação de endpoints seguros para integração com sistemas externos
- Portal do desenvolvedor com documentação completa
- Ambiente sandbox para testes de integração

- **Integração on-chain:**

- Suporte para protocolos DeFi
- Possibilidade de execução de ordens on-chain nas principais corretoras descentralizadas
- Gestão de staking, yield farming e liquidity pools
- Rastreamento e análise de tokens não-fungíveis (NFTs)
- Monitoramento de smart contracts e riscos associados

- **Expansão global:**

- Adaptação para requisitos regulatórios de diferentes jurisdições
- Infraestrutura distribuída para atender diferentes regiões
- Estratégia de parcerias para expansão internacional

Este roadmap representa uma visão estratégica e ambiciosa para a plataforma Vault Wealth, cuja velocidade de implementação está diretamente ligada ao volume e à periodicidade dos investimentos feitos no software. Com financiamento adequado, poderemos expandir a equipe de desenvolvimento, adquirir tecnologias avançadas, contratar especialistas em áreas críticas e acelerar significativamente o tempo de entrega das funcionalidades prioritárias. Mantemos um compromisso com o desenvolvimento ágil, priorizando recursos que agregam maior valor imediato aos usuários enquanto construímos as bases para funcionalidades mais avançadas, sempre reavaliando o plano conforme feedback dos usuários e mudanças no mercado.

3. Análise de Mercado

3.1 Total Addressable Market (TAM) - Potencial de Mercado:

O mercado de criptoativos têm demonstrado um crescimento acelerado em escala global, superando outras inovações tecnológicas como internet e o telefone móvel em velocidade de adoção. Segundo dados do relatório "The State of Global Cryptocurrency Ownership in 2024" da Triple-A, aproximadamente 6,8% da população mundial, equivalente a mais de 560 milhões de pessoas, já possuem algum tipo de criptomoeda.

Este crescimento exponencial é impulsionado por diversos fatores:

Digitalização econômica: A transformação digital tem impactado todos os setores, inclusive o financeiro, tornando os criptoativos uma alternativa cada vez mais acessível.

Diminuição da confiança em instituições tradicionais: Governos, bancos e sistemas monetários convencionais têm perdido credibilidade, especialmente em períodos de alta inflação.

Tendências Demográficas e Comportamentais no Mercado Cripto:

O mercado de criptoativos atravessa uma fase de expansão vigorosa, impulsionado por fatores estruturais e comportamentais que moldam uma nova geração de investidores. Entre esses fatores, destaca-se o perfil demográfico altamente favorável: as gerações mais jovens, como Millennials e Geração Z, estão adotando os criptoativos em um ritmo significativamente superior ao das gerações anteriores, como os Baby Boomers. Esse movimento consolida uma nova classe de formadores de patrimônio, mais conectada à tecnologia e aberta a modelos financeiros descentralizados.

Segundo levantamento da **New World Wealth** em parceria com a **Henley & Partners**, os indicadores de crescimento entre os indivíduos de alta renda evidenciam a força dessa tendência. Atualmente, o mercado conta com:

172.300 milionários com exposição a criptoativos – um crescimento de **95%** em apenas um ano;

325 centi-milionários (com patrimônio acima de US\$ 100 milhões) – aumento de **79%**;

28 bilionários diretamente expostos ao mercado cripto – número que subiu **27%** no mesmo período.

No que diz respeito ao público geral, o crescimento também é expressivo. Estima-se que o número de usuários de cripto no mundo já tenha atingido a marca de **560 milhões de pessoas**, o que representa um avanço de **32%** em apenas um ano. O valor total de mercado dos criptoativos também saltou para **US\$ 2,3 trilhões**, um aumento impressionante de **89%** em relação ao ano anterior.

Especificamente no caso do Bitcoin, os números reforçam ainda mais o protagonismo da principal criptomoeda:

85.400 pessoas se tornaram milionárias exclusivamente com o Bitcoin – alta de **111%** em um ano;

156 centi-millionários possuem parte significativa de seu patrimônio em BTC – crescimento de **100%**;

11 bilionários têm exposição direta à criptomoeda – avanço de **83%**.

O número total de usuários de Bitcoin chegou a **275 milhões**, um crescimento de **31%**, e seu valor de mercado ultrapassou **US\$ 1,2 trilhão**, dobrando (+103%) em apenas 12 meses.

Esses dados revelam que o mercado cripto ainda está em fase de consolidação, longe de atingir sua maturidade. Pelo contrário, os números apontam para um setor com amplo espaço para expansão, valorização de ativos, inovação tecnológica e aumento na taxa de adoção global. Para muitos analistas, estamos diante de um novo ciclo de crescimento – e, possivelmente, apenas no início de uma transformação estrutural do sistema financeiro tradicional.

Infraestrutura em amadurecimento: Avanços tecnológicos e melhorias na infraestrutura de ativos digitais estão reduzindo barreiras de entrada e tornando o investimento mais seguro e acessível.

Nos últimos meses, voltou com força no Congresso dos EUA a discussão sobre a **regulamentação das stablecoins**, com um movimento coordenado para aprovar um marco legal até agosto de 2025. Impulsionada por setores ligados à indústria cripto e com apoio direto da **administração do presidente Donald Trump**, essa pauta tem potencial para se tornar um divisor de águas no sistema financeiro global.

Diferente do que muitos ainda acreditam, a regulamentação das stablecoins **não ameaça o dólar** – ela o fortalece. Representa uma oportunidade estratégica para consolidar o papel do dólar como **moeda dominante também na era digital**. Stablecoins como USDT (Tether) e USDC (Circle), ambas lastreadas em dólar, já são amplamente utilizadas como instrumentos de liquidez, negociação e reserva em escala global.

Segundo informações do CEO da Tether, Paolo Ardoino, publicadas em 20 de março de 2025, a empresa é agora o **7º maior comprador de Títulos do Tesouro dos Estados Unidos**, superando países como Canadá, Taiwan e México. A Tether detém hoje **US\$ 33,1 bilhões** desses ativos, usados como lastro da stablecoin USDT.

Ainda de acordo com dados da **IntoTheBlock** citados na mesma reportagem, o **suprimento de stablecoins ultrapassou recentemente US\$ 219 bilhões**, refletindo uma adoção crescente tanto por investidores quanto por reguladores. Segundo analistas, esse crescimento sugere que o mercado está **no meio de um novo ciclo de alta** – e não no fim dele.

As stablecoins permitem **transferências globais quase instantâneas, liquidações eficientes e acesso a mercados** que antes estavam isolados por barreiras bancárias ou cambiais. No entanto, apesar desse crescimento explosivo, o setor ainda carece de **regras claras, exigências de transparência e proteção regulatória**.

É exatamente esse o foco da proposta que tramita no Congresso: **criar um marco regulatório robusto para stablecoins**, exigindo reservas seguras (como Títulos do Tesouro), auditorias regulares e supervisão das operações, sem sufocar a inovação. Se aprovada, essa regulamentação poderá:

Atrair bancos e instituições que hoje evitam o setor por falta de segurança jurídica;

Estabelecer um **padrão global para emissão e governança de stablecoins**;

Proteger consumidores de colapsos como o da **TerraUSD (UST)**, ocorrido em 2022, que levou à destruição de bilhões de dólares em valor de mercado, como relembra o *Cointelegraph*;

Fortalecer o dólar digitalizado como **pilar da liquidez global**.

No cenário internacional, essa regulação tem peso estratégico. **A China já avança com seu yuan digital (e-CNY)**, usado para pagamentos públicos e integrado a plataformas como o WeChat. De acordo com o *InfoMoney*, o yuan digital é admirado pela eficiência, mas também **temido por seu potencial de vigilância estatal**.

Enquanto isso, **a União Europeia ainda debate a implementação do euro digital**, e o Brasil segue na vanguarda da América Latina com o **Drex**, projeto de moeda digital do Banco Central, atualmente em fase piloto e com foco na tokenização da economia.

Diferente dessas abordagens centralizadoras, os Estados Unidos – sob a liderança do presidente Trump – adotam uma via híbrida: permitir que **entidades privadas emitam stablecoins**, mas sob um **modelo regulado, transparente e seguro**. Essa estratégia visa aproveitar a velocidade e inovação do setor privado sem abrir mão da proteção ao usuário.

Importante: **a regulamentação não substitui o dólar tradicional**, mas sim fortalece sua presença digital – com stablecoins **lastreadas, auditáveis e totalmente conversíveis** em dólar.

Se há riscos, o principal é o da **concentração excessiva**: um mercado dominado por poucos emissores. Mas isso pode ser mitigado por uma regulação equilibrada, que combine segurança, diversidade de participantes e incentivo à inovação.

A regulamentação das stablecoins nos EUA – agora sob o comando da **Casa Branca de Trump** – pode ser **o maior passo já dado para a massificação dos ativos digitais**, com impacto direto na economia global, nos fluxos de capital e na manutenção da **hegemonia do dólar** no novo sistema financeiro digital.

No Brasil, o potencial de crescimento deste mercado é expressivo. Uma pesquisa realizada pela ConsenSys em parceria com a YouGov revelou que 96% dos brasileiros já ouviram falar de criptomoedas, e 43% destes afirmaram já ter investido ou possuir criptoativos, superando a média global de 42%. Estes dados indicam uma adoção em larga escala e um mercado em expansão, tanto globalmente quanto no Brasil.

Para contextualização, o mercado tradicional de investimentos, representado pela B3, conta atualmente com 19,4 milhões de investidores cadastrados, demonstrando um ambiente financeiro sólido e em crescimento. Isso sugere um potencial significativo para soluções especializadas em gerenciamento de investimentos em criptoativos, à medida que mais investidores diversificam seus portfólios para incluir estes ativos digitais.

3.2 Concorrência Direta e Indireta

3.2.1 Concorrência Direta

Atualmente, o mercado carece de soluções especializadas para gestão de portfólios de criptoativos, especialmente para escritórios de investimento. As alternativas disponíveis apresentam limitações significativas:

- **Planilhas conectadas a APIs externas:** Representam a solução mais comum, porém apresentam problemas críticos:
 - Falta de padronização entre diferentes planilhas, gerando inconsistências nas análises
 - Alta incidência de erros humanos no registro e processamento de dados
 - Dificuldade na consolidação de informações de múltiplas corretoras e plataformas on-chain
 - Limitações na automatização de processos como rebalanceamento de portfólios
 - Escalabilidade comprometida à medida que o número de clientes aumenta
 - Dificuldade de manter histórico de alterações e análise de evolução dos portfólios

3.2.2 Concorrência Indireta

Como concorrência indireta, podem-se considerar:

- **Soluções de gestão proprietárias das próprias corretoras:** Limitadas aos ativos mantidos naquela plataforma específica, não oferecendo visão consolidada de investimentos distribuídos em múltiplas exchanges ou carteiras on-chain. Essas soluções frequentemente carecem de ferramentas avançadas de análise e gestão de portfólios, focando-se principalmente em funcionalidades de negociação.
- **Dashboards de monitoramento e aplicativos de rastreamento:** Existem diversas soluções no mercado que fornecem visualização de preços, tendências e acompanhamento básico de portfólios, porém apresentam limitações significativas. Estas ferramentas são voltadas principalmente para investidores pessoa física que gerenciam apenas uma carteira individual, e mesmo assim servem apenas para acompanhamento, pois a operacionalização das transações ainda precisa ser realizada diretamente nas corretoras ou on-chain, criando uma experiência fragmentada. Elas carecem de funcionalidades essenciais para o gerenciamento profissional, como controle de múltiplos portfólios de clientes, cálculo e acompanhamento de comissões, ferramentas de cálculo e rebalanceamento automático, ou recursos de análise avançada. Esta limitação as torna completamente inadequadas para o contexto profissional de escritórios de investimento que precisam gerenciar diversos clientes simultaneamente com eficiência operacional.

A análise da concorrência revela uma lacuna crítica no mercado de soluções para gestão de criptoativos, especialmente para escritórios que gerenciam múltiplos portfólios simultaneamente. As alternativas existentes apresentam limitações significativas: planilhas com APIs sofrem com problemas de padronização e escalabilidade; softwares financeiros generalistas não atendem às particularidades do mercado cripto; soluções proprietárias de corretoras ficam restritas a suas próprias plataformas; e dashboards de monitoramento servem apenas para acompanhamento básico. Esta fragmentação representa uma oportunidade estratégica para a Vault Wealth, que se diferencia ao oferecer um sistema integrado e especializado que resolve precisamente os principais desafios dos escritórios de investimento: automação inteligente, integração multi-corretora, análise em tempo real e escalabilidade sem aumento proporcional de equipe, estabelecendo barreiras significativas para potenciais competidores em um segmento de mercado em rápida expansão.

3.3 Vantagens Competitivas Existentes

A Vault Wealth desenvolveu vantagens competitivas significativas que a posicionam de forma única no mercado:

3.3.1 Sistema Unificado e Automatizado

- **Eliminação de inconsistências:** Interface única que centraliza dados anteriormente dispersos em múltiplos sistemas, garantindo consistência nas informações e proporcionando uma fonte única de verdade para todas as operações.
- **Redução significativa de erros:** Minimização de intervenção manual através de processos automatizados, reduzindo drasticamente erros humanos no registro e processamento de dados que são comuns em soluções baseadas em planilhas.
- **Automação inteligente:** Processos críticos totalmente automatizados, incluindo cálculo de operações de compra/venda e cálculo de rebalanceamento de portfólios baseados em funções matemáticas, permitindo que profissionais foquem em atividades estratégicas de maior valor.

3.3.2 Integração Multi-Corretora e On-Chain

- **Consolidação abrangente:** Agregação de informações de ativos dispersos em diferentes corretoras e plataformas on-chain, eliminando a necessidade de acessar múltiplos sistemas para obter uma visão completa dos investimentos.
- **Visão holística:** Panorama completo do patrimônio total gerenciado, facilitando análise comparativa, tomada de decisão baseada em dados e identificação de oportunidades em tempo real.
- **Rastreamento unificado:** Monitoramento centralizado de ativos independentemente de onde estão custodiados, proporcionando transparência total sobre movimentações e desempenho em um único ambiente.

3.3.3 Especialização em Criptoativos

- **Algoritmos adaptados:** Desenvolvidos especificamente para lidar com a volatilidade característica do mercado de criptoativos, oferecendo análises e recomendações que consideram as particularidades deste setor.
- **Conhecimento de domínio:** Incorporação de expertise de profissionais com extensa experiência no mercado cripto, resultando em funcionalidades que atendem às

necessidades reais dos gestores de portfólios.

- **Metodologia proprietária:** Abordagem única para análise e gerenciamento de portfólios de criptoativos, desenvolvida internamente com base na experiência prática da equipe Vault no gerenciamento de ativos digitais.

3.3.4 Arquitetura Escalável

- **Infraestrutura de microserviços:** Arquitetura moderna projetada para crescer conforme o aumento de portfólios gerenciados, permitindo escala sem degradação de desempenho.
- **Crescimento sem atrito:** Capacidade de expandir o número de clientes gerenciados sem necessidade proporcional de aumento na equipe operacional, resultando em economia de escala e maior rentabilidade.
- **Adaptabilidade tecnológica:** Flexibilidade para incorporar novas funcionalidades, corretoras e integrações com facilidade, garantindo que a plataforma evolua continuamente com o mercado.

3.3.5 Experiência Completa para Stakeholders

- **Níveis de acesso personalizados:** Delegação eficiente de responsabilidades entre diferentes funções da equipe, garantindo que cada profissional tenha acesso exatamente às ferramentas e informações necessárias para sua função.
- **Portal do cliente intuitivo:** Interface amigável para investidores acompanharem seus ativos, promovendo transparência e fortalecendo a relação de confiança entre clientes e consultores.

Estas vantagens competitivas não apenas diferenciam a Vault Wealth das alternativas existentes no mercado, mas também criam barreiras significativas de entrada para potenciais competidores, consolidando seu posicionamento como solução pioneira no gerenciamento profissional de portfólios de criptoativos.

3.4 Análise SWOT

3.4.1 Forças (Strengths)

- **Automação inteligente de processos críticos:**
 - Redução no tempo dedicado a tarefas operacionais
 - Eliminação de erros humanos no registro e processamento de dados
 - Capacidade de escalar operações sem aumento proporcional da equipe
- **Integração abrangente multi-corretora e on-chain:**
 - Conexões nativas com as quaisquer corretoras do mercado global
 - Monitoramento em tempo real de operações realizadas
 - Visão unificada de ativos dispersos em diferentes plataformas
- **Análise em tempo real avançada:**
 - Dashboards trazendo métricas de desempenho detalhadas e em tempo real para acompanhar carteiras, o mercado e a companhia.
- **Expertise institucional no mercado de criptoativos:**
 - Algoritmos de rebalanceamento desenvolvidos com base em conhecimento de mercado real
 - Metodologia proprietária de análise adaptada às peculiaridades do setor
- **Arquitetura tecnológica moderna e escalável:**
 - Stack de tecnologias voltadas a manutenibilidade, segurança e performance
 - Estrutura modular preparada para migração gradual para micro serviços

- Arquitetura em nuvem escalável

3.4.2 Fraquezas (Weaknesses)

- **Base limitada de validação externa:**
 - Produto validado principalmente internamente, com exposição limitada a clientes externos
 - Necessidade de avaliar performance e usabilidade em escala maior
 - Potencial gap entre necessidades percebidas e reais do mercado
- **Necessidade de refinamento de interface:**
 - UX/UI em processo de evolução para atingir padrões competitivos de mercado
 - Oportunidade de melhorar curva de aprendizado para novos usuários
 - Necessidade de otimização para diferentes dispositivos
- **Recursos financeiros limitados para marketing agressivo:**
 - Concorrência com players estabelecidos do mercado financeiro tradicional
 - Necessidade de investimento significativo para awareness de marca
 - Ciclo de vendas potencialmente longo para produtos B2B no setor financeiro
- **Equipe de desenvolvimento em estágio de expansão:**
 - Necessidade de crescer o time técnico para acelerar entregas
 - Desafio de manter qualidade de código durante escala do produto
 - Requisito de especialistas em áreas específicas

3.4.3 Oportunidades (Opportunities)

- **Mercado de criptoativos em crescimento acelerado:**
 - Adoção global crescente, com mais de 560 milhões de usuários
 - Entrada de investidores institucionais no mercado cripto
 - Amadurecimento do mercado criando demanda por soluções profissionais
- **Lacuna de soluções especializadas no mercado:**
 - Ausência de plataformas integradas para gestores de portfólios cripto
 - Dificuldades operacionais enfrentadas por escritórios tentando entrar no setor
 - Demanda por ferramentas que garantam conformidade regulatória
- **Expansão para mercados internacionais:**
 - Potencial para adaptação do produto para outros mercados da América Latina
 - Oportunidade de parcerias com instituições financeiras globais
 - Crescimento da demanda por soluções em mercados emergentes
- **Potencial para modelos de receita adicionais:**
 - Marketplace de serviços complementares
 - Monetização de dados agregados e anonimizados (com consentimento)
 - Oferecimento de APIs para desenvolvedores terceiros
- **Evolução rápida da regulamentação do mercado cripto:**
 - Mudanças regulatórias podem exigir adaptações significativas do produto
 - Variações de requisitos entre diferentes jurisdições
 - Compliance como desafio constante em um ambiente regulatório em evolução

3.4.4 Ameaças (Threats)

3.4.4.1 Entrada de players estabelecidos do mercado financeiro:

- Grandes instituições financeiras com recursos para desenvolver soluções próprias

- Fintechs bem financiadas direcionando esforços para o segmento cripto
- Competição por talento escasso especializado em finanças e blockchain

Mitigação: Foco na diferenciação por expertise especializada no mercado cripto, aceleração do desenvolvimento de recursos proprietários, construção de relacionamentos fortes com clientes iniciais, e criação de barreira de entrada através de integrações exclusivas e parcerias estratégicas.

3.4.4.2 Riscos de segurança cibernética:

- Setor financeiro como alvo preferencial de ataques
- Necessidade de manter medidas de segurança constantemente atualizadas
- Preocupações dos clientes com proteção de dados e acesso a informações sensíveis

Mitigação: Implementação de práticas de segurança por design, com criptografia de ponta a ponta, autenticação multi-fator, auditoria de segurança regular por empresas especializadas, e programa de bug bounty para identificação proativa de vulnerabilidades.

3.5 Estratégia de Posicionamento

Proposta de Valor Unificada

A Vault Wealth posiciona-se como a principal plataforma white-label para gestão profissional de criptoativos por escritórios de investimento. Em um mercado ainda marcado por soluções improvisadas, a Vault oferece uma infraestrutura confiável, escalável e especializada – permitindo que negócios pequenos ou médios operem com o mesmo nível de eficiência de grandes gestoras.

Pilares do posicionamento:

Especialização no universo cripto: Domínio das complexidades desse mercado, com soluções pensadas para lidar com volatilidade, dispersão de dados e integração on-chain.

Experiência completa e personalizável: Interfaces específicas para cada função dentro do escritório, adaptáveis à estrutura de cada cliente white-label.

Eficiência e automação como proposta central: Liberação de tempo operacional através de automações confiáveis e robustas, reduzindo custos e aumentando a capacidade de escala.

Escalabilidade tecnológica: Arquitetura multi-tenant com personalização de identidade visual, pronta para suportar múltiplos escritórios com isolamento e governança.

Integração com o ecossistema cripto: Integrações nativas com exchanges, blockchains e sistemas de custódia, criando uma visão única e estratégica de toda a operação.

4. Modelo de Negócio

4.1 Monetização

4.1.1 Modelo atual:

A plataforma está em fase de uso interno pela Vault Wealth, permitindo o refinamento das funcionalidades e validação com base em operações reais.

4.1.2 Modelo futuro (SaaS white-label e Direto ao Cliente Final):

A Vault Wealth será comercializada como uma solução SaaS em dois modelos complementares de receita: (i) white-label para escritórios de investimento e (ii) assinatura direta para investidores pessoa física.

(i) Modelo White-Label para Escritórios:

A plataforma será licenciada como white-label para escritórios de investimento e consultorias especializadas em criptoativos, permitindo personalização de marca, identidade visual e níveis de acesso. O modelo de cobrança será baseado em assinatura mensal, escalando conforme o uso da plataforma por cada parceiro.

Base de precificação para white-label:

Número de clientes finais gerenciados

Volume total de ativos sob gestão (AUM)

Número de usuários internos com acesso ao sistema

Volume de dados processados e armazenados

(ii) Modelo Direto ao Investidor Pessoa Física:

Além do white-label, a Vault também será oferecida diretamente a investidores individuais que desejam gerenciar seus próprios criptoativos de forma profissional. Essa versão manterá as principais funcionalidades de consolidação de dados, visualização de portfólios e análises de desempenho, com cobrança via **assinatura mensal simples e acessível**, voltada para o investidor final (B2C).

Custos operacionais principais, para a plataforma como um todo:

Infraestrutura de nuvem escalável

Equipe de desenvolvimento e suporte técnico

Atendimento aos parceiros white-label e usuários individuais

Suporte jurídico e regulatório (compliance, KYC/AML)

Ações de marketing e aquisição de clientes

Essa estrutura híbrida de monetização maximiza o potencial de receita da plataforma, atendendo tanto o público institucional quanto o crescente mercado de investidores autônomos.

4.2 Go-to-Market

A estratégia de entrada no mercado da Vault Wealth será estruturada em fases progressivas, combinando validação com parceiros estratégicos, aquisição ativa de clientes e fortalecimento da marca no ecossistema cripto e financeiro tradicional. O modelo contempla tanto a abordagem B2B (white-label) quanto a B2C (assinatura direta por investidores).

4.2.1 Fase de Validação e Prova de Mercado (Piloto Controlado)

Objetivo: Coletar feedback real de uso, validar funcionalidades críticas e mensurar o impacto operacional e financeiro para os primeiros clientes institucionais.

Ações:

Lançamento de pilotos com escritórios de investimento e assessores parceiros já conectados à Vault.

Monitoramento intensivo de métricas como NPS, CAC, LTV e churn durante a fase inicial.

Iterações rápidas de produto com base em feedback real-time.

Casos de uso documentados para uso em marketing posterior.

4.2.2 Estratégia de Aquisição B2B (White-Label para Escritórios)

Canais de aquisição:

Venda consultiva direta para escritórios de investimento, via equipe comercial especializada.

Inbound marketing segmentado, com produção de conteúdo educacional voltado para gestores e assessores (ex: whitepapers, webinars e artigos sobre gestão de criptoativos).

Eventos e conferências do setor financeiro e cripto, para gerar autoridade e leads qualificados.

Parcerias estratégicas:

Corretoras de criptoativos, que poderão oferecer a Vault como plataforma white-label a seus clientes institucionais.

Custodiantes e firmas de contabilidade especializadas em ativos digitais.

Associações e hubs de inovação no setor financeiro e Web3.

4.2.3 Estratégia de Aquisição B2C (Investidor Pessoa Física)

Canais de aquisição:

Growth marketing digital: campanhas focadas em nichos como investidores cripto, traders, entusiastas de DeFi, e investidores com patrimônio pulverizado em exchanges;

Parceria com influenciadores: divulgação por meio de parcerias com influenciadores do mercado cripto e tradicional;

Marketing Orgânico: redes sociais (YouTube, Instagram, X, etc.), newsletters, blogs, fóruns;

Comunidade: incentivo ao uso recorrente da plataforma e indicação de novos usuários.

Proposta de valor destacada: gestão profissional para investidores pessoa física de criptoativos com visualização consolidada de múltiplas corretoras, automação de rebalanceamento e relatórios prontos para declaração fiscal.

4.2.4 Alavancas de Crescimento e Retenção

- **Programa de indicações (referral program):** voltado para assessores e escritórios. Usado para aumentar a base de clientes.

Sistema de notificações: usado para melhorar o engajamento dos usuários.

Relatórios personalizados de desempenho e compliance: diferencial competitivo para fidelização de clientes institucionais.

5. Análise Técnica

5.1 Arquitetura/tecnologias atuais:

5.1.1 Arquitetura atual:

- **Serviço principal:** Módulo principal responsável pela grande maioria da lógica do software;
- **Serviço de trade:** Módulo responsável pela integração com as corretoras para operações de compra e venda;
- **Serviço de scrapping de dados:** módulo para web scraping de dados de mercado e geração de relatórios PDF.
- **Frontend:** Módulo para visualização e interação do usuário com o sistema;
- **Banco de dados:** Banco de dados relacional para armazenamento dos dados;
- **Cache:** Módulo responsável pelo armazenamento temporário de dados frequentemente acessados.
- **Message Broker:** Módulo usado para comunicação assíncrona entre os serviços;

5.1.2 Tecnologias atuais:

- **TypeScript**: superset de Javascript que possibilita forte tipagem;
- **Python**: linguagem com grande comunidade e variedade de ferramentas;
- **Docker**: uso de containers para melhor eficiência em DevOps
- **NestJS**: framework Node.js para sistemas escaláveis e robustos;
- **React.js**: oferece uma experiência de usuário moderna e responsiva;
- **Prisma**: ORM para facilitar a interação com o banco de dados e proporcionando type safety;
- **Postgres**: garante integridade dos dados e suporte a consultas complexas;
- **Redis**: Garante melhor usabilidade e disponibilidade do software;
- **RabbitMQ**: oferece comunicação assíncrona entre serviços

5.2 Escalabilidade e Arquitetura

5.2.1 Migração da Arquitetura Monolítica para micro serviços:

A plataforma foi inicialmente desenvolvida como um monolito, mas com uma arquitetura modular projetada para facilitar a migração para micro serviços. Essa abordagem híbrida permite:

- **Desenvolvimento rápido** na fase inicial.
- **Decomposição gradual** em serviços independentes à medida que a complexidade aumenta.
- **Flexibilidade tecnológica**, permitindo a escolha da stack mais adequada para cada domínio do problema.

Escalabilidade independente de componentes conforme a demanda.

5.2.2 Orquestração e Implantação

Para garantir escalabilidade e facilidade na implantação, a plataforma utilizará **Kubernetes** para orquestração de contêineres/pods. A migração para micro serviços será feita de forma incremental, priorizando componentes com maior necessidade de:

- **Escalabilidade**, como processamento de dados de mercado.
- **Manutenção independente**, incluindo integrações com corretoras e sistemas de autenticação.

5.3 Diferenciais Técnicos

5.3.1 Inovações tecnológicas:

- Pipeline de processamento de dados em tempo real para análise instantânea de mercado
- Implementação de machine learning para detecção de anomalias e oportunidades de mercado
- Sistema de cálculo de risco em tempo real considerando a volatilidade particular do mercado de criptoativos

5.3.2 Propriedade intelectual:

- Algoritmos próprios de rebalanceamento automático que utilizam modelos matemáticos avançados para otimização de portfólios

- Algoritmos de análise de mercado adaptados à volatilidade característica do mercado de criptoativos

6. Oportunidade de Investimento com Foco em P&D (PIPE/FAPESP)

6.1 Justificativa para Submissão ao PIPE – FAPESP

A Vault Wealth é uma plataforma SaaS white-label voltada à gestão profissional de criptoativos, com foco em escritórios de investimento que operam múltiplos portfólios distribuídos entre exchanges centralizadas, carteiras digitais e blockchains públicas. A solução unifica dados dispersos, automatiza tarefas operacionais e oferece funcionalidades como rebalanceamento, análise de risco e relatórios em tempo real, por meio de uma interface moderna e personalizável.

Já validada em ambiente real com uso interno, a plataforma encontra-se em estágio de transição para uma arquitetura escalável e segura, com componentes modulares que permitam operação multi-tenant e integração fluida com fontes de dados off-chain e on-chain.

A submissão ao PIPE/FAPESP visa viabilizar a Fase 1 do projeto de P&D, cujo foco está na consolidação da arquitetura em microserviços e no desenvolvimento de módulos críticos para automação, consolidação de dados e testes com usuários reais. Esses avanços são essenciais para:

- Superar os desafios técnicos da operação multi-portfólio com segurança, performance e modularidade;

Criar uma base tecnológica sólida para automação inteligente, como rebalanceamento configurável e alertas operacionais;

Garantir integração robusta com exchanges e redes blockchain, permitindo uma visão unificada de ativos digitais dispersos;

Preparar o produto para escalabilidade comercial via modelo white-label, com potencial de expansão internacional e replicação em múltiplos escritórios parceiros.

6.2 Objetivo da Fase 1 do PIPE (R\$ 300.000)

A Fase 1 do PIPE será dedicada ao avanço da maturidade tecnológica da plataforma Vault Wealth, por meio da consolidação de sua arquitetura escalável e do desenvolvimento de funcionalidades críticas para operação em ambiente multi-portfólio com segurança e eficiência. Os principais objetivos desta etapa são:

- Concluir a transição da arquitetura para microserviços, com ênfase na separação de domínios críticos como autenticação, gestão de portfólios e processamento de dados,

garantindo escalabilidade, resiliência e manutenibilidade do sistema.

Desenvolver os primeiros módulos autônomos de automação inteligente, incluindo:

Motor de rebalanceamento automatizado configurável;

Sistema de notificações e alertas por evento (ex: queda de rentabilidade, variações abruptas);

Implementar o sistema de consolidação de dados multi-origem, com integração simultânea de dados:

Off-chain (via exchanges como Binance e Enor);

Testar a solução em ambiente real com usuários internos, validando usabilidade, desempenho e impacto operacional em escritórios de investimentos que operam com múltiplos portfólios cripto.

Gerar evidências de viabilidade técnica e comercial, consolidando um plano de negócio e um roadmap técnico detalhado para a Fase 2, com foco em certificações, escalabilidade multi-tenant e replicação internacional.

6.3 Cronograma e Alocação dos Recursos – Fase 1 (PIPE)

Mês	Atividade	Valor estimado (R\$)
Mês 1-2	Contratação de bolsistas (TT-1 e TT-3), estruturação de equipe de desenvolvimento e arquitetura	50.000
Mês 2-4	Transição da arquitetura para microserviços (autenticação, portfólios, dados) e implementação DevOps	60.000
Mês 3-5	Implementação da camada de consolidação de dados off-chain (Binance, Enor) e on-chain	40.000
Mês 5-6	Desenvolvimento do motor de rebalanceamento automatizado e sistema de alertas	70.000
Mês 5-6	Testes em ambiente real com usuários internos e escritórios parceiros	30.000
Mês 6	Relatório técnico, plano de negócio atualizado e roadmap da Fase 2	20.000
-	Subtotal	R\$ 270.000
-	Reserva técnica de contingência	R\$ 30.000
-	Total Fase 1 PIPE	R\$ 300.000

6.4 Projeção para Fase 2 e Continuidade

Caso a Fase 1 seja concluída com sucesso, o plano é evoluir para a **Fase 2 do PIPE (R\$ 1.500.000)**, com foco em:

- Escalabilidade da arquitetura para múltiplos tenants (white-labels);

Otimização do motor de análise com algoritmos preditivos;

Aplicativo móvel com inteligência embarcada;

Certificações de segurança e compliance;

Plano de internacionalização e replicação do modelo para mercados LATAM.

6.5 Indicadores de Impacto Esperados

- Conclusão da migração da arquitetura para microserviços, com separação clara de domínios e ganhos de escalabilidade e segurança;

Redução de até **80% no tempo operacional interno** por meio da automação de tarefas críticas, como rebalanceamento e geração de alertas;

Criação de um **motor de rebalanceamento automatizado** e de um **sistema de alertas por eventos**, com base em métricas personalizáveis por manager e estratégia;

Implementação de uma **camada funcional de capacidade de realizar operações de compras e vendas dentro do software**, com integrações com exchanges;

Produção de um roadmap técnico e de negócio estruturado para a Fase 2, com foco em escalabilidade multi-tenant e expansão internacional;

Formação de ao menos **2 bolsistas qualificados** em tecnologias aplicadas ao ecossistema de criptoativos, com foco em arquitetura escalável e dados distribuídos;

Desenvolvimento de pelo menos **um componente com potencial de proteção intelectual**, como parte do motor de automação inteligente.

6.6 Alinhamento com os Objetivos do PIPE

Inovação tecnológica concreta e relevante: a Vault Wealth propõe a construção de um núcleo técnico altamente especializado para a gestão de criptoativos, envolvendo automação algorítmica, arquitetura modular e integração de fontes descentralizadas de dados.

Pesquisa aplicada com base científica: a Fase 1 envolve desafios computacionais relacionados a escalabilidade, segmentação de domínios e construção de sistemas autônomos baseados em regras e lógica de negócio, com potencial de evolução para modelos preditivos e aprendizado de máquina na Fase 2.

Impacto direto no setor produtivo: a solução endereça uma dor clara de escritórios que gerenciam múltiplos portfólios, oferecendo uma alternativa automatizada e eficiente ao

modelo manual e pouco escalável vigente. Isso pode gerar ganho de produtividade significativo para pequenos e médios players do mercado cripto nacional.

Viabilidade de inserção no mercado: a Vault já atua com usuários reais em ambiente controlado e possui parceiros comerciais interessados em testar a plataforma em sua versão white-label. O modelo SaaS permite escalabilidade com baixo custo marginal por novo cliente.

Potencial de continuidade e crescimento: a plataforma tem um roadmap de longo prazo bem definido, com possibilidade de registro de propriedade intelectual, expansão internacional e conexão com ecossistemas como custodiantes, exchanges e provedores de dados, garantindo sustentabilidade além do período de fomento.

7. Fontes

B3 – Número de investidores na B3

<https://borainvestir.b3.com.br/noticias/empresas/numero-de-pessoas-fisicas-na-b3-chega-a-194-milhoes-alta-de-2/>

Banco Central do Brasil – Projeto Drex

<https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/drex>

CNN Brasil / Forbes – Fortuna de 11 bilionários das criptomoedas saltou US\$ 24 bi com boom recente

<https://www.cnnbrasil.com.br/economia/mercado/fortuna-de-11-bilionarios-das-criptomoedas-saltou-us-24-bi-com-boom-recente-mostra-forbes/>

CoinDesk / Henley Global – The Crypto Bull Market Has Created 88K New Millionaires in 2024

<https://www.coindesk.com/business/2024/08/27/the-crypto-bull-market-has-created-88k-new-millionaires-in-2024-henley-global>

Cointelegraph – Fim da Terra/LUNA e impacto no mercado

<https://br.cointelegraph.com/news/congress-stablecoin-market-structure-bills-august-blockchain-association>

Cointelegraph – Legislação de stablecoin pode ser aprovada até agosto

<https://br.cointelegraph.com/news/congress-stablecoin-market-structure-bills-august-blockchain-association>

Cointelegraph – Tether se torna o 7º maior detentor de títulos do Tesouro dos EUA

<https://br.cointelegraph.com/news/tether-becomes-7th-largest-us-treasury-holder-stablecoin-growth>

Cointelegraph – Usuários de stablecoin cresceram 53% em um ano

<https://br.cointelegraph.com/news/stablecoin-users-53-percent-growth-2025>

Forbes – Mercado cripto no Brasil

<https://forbes.com.br/forbes-money/2022/05/mercado-de-cripto-do-brasil-ja-e-um-dos-cinco-maiores-do-mundo/>

InfoMoney – Yuan Digital: admiração e temor global

<https://www.infomoney.com.br/mercados/yuan-digital-a-moeda-digital-da-china-que-o-mundo-admira-e-teve/>

IntoTheBlock – O suprimento de stablecoins ultrapassou recentemente US\$ 219 bilhões

<https://br.cointelegraph.com/news/rising-219-b-stablecoin-supply-mid-bull-cycle-not-top>

Investing – Capitalização de mercado das stablecoins atinge 200 bilhões de dólares

<https://br.investing.com/news/cryptocurrency-news/capitalizacao-de-mercado-das-stablecoins-atinge-200-bilhoes-de-dolares-sinalizando-crescimento-93CH-1449797>

O Globo – Crescimento do mercado de criptoativos

<https://oglobo.globo.com/economia/financas/noticia/2024/11/12/bitcoin-dispara-e-mercado-de-criptoativos-bate-recorde-us-31-trilhoes.ghtml>

TAM (Total Addressable Market) – Dados globais sobre milionários, centi-milionários e bilionários com criptoativos

Fonte: New World Wealth; Henley & Partners

Triple A – Cryptocurrency ownership data

<https://www.triple-a.io/cryptocurrency-ownership-data>

Valor Econômico – Mercado cripto brasileiro

<https://valor.globo.com/financas/criptomoedas/noticia/2024/12/10/43percent-dos-brasileiros-que-conhecem-criptomoedas-ja-investiram-diz-consensys.ghtml>