

MUITO MAIS QUE “CRÉDITOS DE CARBONO”, CONHEÇA

# OpenSolutions

---

Através do OpenFinance, promovemos iniciativas sustentáveis para o mercado financeiro. Utilizando nosso sistema de investback omnibanking, promovemos uma inovadora iniciativa focada na atração de clientes, conquista e consentimento sobre seus dados utilizando a sustentabilidade e sistemas de recompensa. Possibilitamos também - através do uso de I.A e Machine Learning -, sistemas de recomendação que possibilitam a transferência de custódia baseado em fundos e atuais investimentos sustentáveis dos clientes.





**MVP**

### **INVESTBACK ESG OMNIBANKING**

Queremos revolucionar a maneira de receber e enviar cashbacks no UNIVERSO. Utilizando nosso sistema de investback omnibanking, promovemos que, ao comprar em lojas credenciadas e clientes do BTG Pactual, o usuário - independentemente do seu banco, OU SE É OU NÃO CLIENTE - possa investir em iniciativas sustentáveis e ecológicas dentro do BTG.



**MVP**

### **OPEN FINANCE COM FOCO NO B2B**

Através de nossa pesquisa, notamos que existem poucas - ou, quase nenhuma, na América Latina - iniciativas de Open Finance que possuam atrativos o suficiente para convencer o público B2Ba se tornar mais sustentável e que tragam reais benefícios a esse público. Utilizando a OpenSolutions, as empresas podem aumentar sua base de clientes, qualificar para benefícios fiscais e tributários, receber benefícios bancários, entre outros diversos pontos que atraem o interesse do público em questão!



**V2**

### **TRANSFERÊNCIA DE CUSTÓDIA BASEADO EM I.A E MACHINE LEARNING**

Não apenas receber investbacks e utilizá-los aos seus investimentos, utilizamos inteligência artificial e aprendizado de máquina para o envio de recomendações, sugestões de investimentos e fundos e a realização de indicações para transferência de custódia. Não apenas possibilitando ao cliente investir em oportunidades do BTG com seu investback, mas também utilizar outros investimentos em uma nova instituição

### João quer ser eco!

João, que tem muito interesse no mundo da sustentabilidade e quer começar a lucrar fazendo o que mais ama: ser sustentável, conhece a OpenSolutions, e acessa o site [sell4me.me/opensolutions](https://sell4me.me/opensolutions) para conhecer todas empresas credenciadas e receber seu investback ESG

### Independente do cartão, aqui está seu cashback!

João compra seus preferidos itens sustentáveis na loja parceira ao BTG. Porém, o garoto apenas tem cartão da CEF, a dona da loja comenta que graças ao novo sistema de investback omnichannel do BTG, João pode receber ao comprar com outros bancos. Graças a isso, ele recebe um investback ESG

### João, bem-vindo a OpenSolutions

Após a compra, João recebe um sms avisando que sua compra gerou um total de R\$5,00 de investback na plataforma da OpenSolutions introduzida ao app do BTG Pactual.

### Utilizando seu investback

Com seu novo saldo de investback ESG, o garoto agora pode investir em seus principais fundos e iniciativas sustentáveis. E pode lucrar tornando o mundo um lugar melhor!



COMO O INVESTBACK OMNIBANKING

# FAZ O BTG LUCRAR?



## Treinamento e Qualificação

Para se tornar membro do grupo de empresas sustentáveis do BTG Pactual e agregar todos os benefícios inclusos no BTGreen, empresas precisarão passar por processos de treinamento e qualificação, aqui, o BTG pode ganhar ao realizar ou agregar a esse treinamento (estilo o Great Place to Work)



## Taxas e movimentação

Automaticamente, ao pagar em uma loja física, um não-cliente está utilizando da maquininha e movimentando a conta de empresas clientes do BTG Pactual, gerando imediatamente o recebimento da taxa da maquininha ao banco. Vale ressaltar a importância desse usuário nas métricas de LTV, visto que se torna um usuário com muito tempo de utilização e agregando muito valor e dinheiro com taxas ao longo de suas compras



## Dados e consentimento

Entrando na plataforma, para receber seu cashback João precisa liberar seus dados e consentir ao OpenFinance. Esses dados podem ser utilizados de diversas maneiras pelo BTG para geração de receita. Como envio de propostas, geração de insights, melhoras dos produtos, etc



## Machine Learning e formulação de propostas

Ao longo do período, diversos incentivos ao usuário se tornar cliente BTG surgirão via plataforma. Recomendações de I.A para iniciações de pagamento, indicações de fundos baseado nas informações obtidas, maiores taxas de Cashback. Estamos submetendo um usuário a um grande sistema de recomendações, alertas e indicações para se tornar cliente em breve.



## Mais empresas, mais dinheiro!

Além de todos os benefícios citados anteriormente, com a expansão do projeto, usuários podem indicar e procurarão suas empresas preferidas para unir-se a iniciativa BTGreen em prol de receberem maiores taxas de cashback. Com isso, novas empresas surgem, comprando maquininhas, criando e movimentando suas contas no BTG, e abandonando seus bancos atuais em prol de melhores propostas e divulgando seus dados ao BTG



## Fundos próprios

Vale ressaltar que os investbacks podem, apenas, serem investidos em fundos e iniciativas sustentáveis do próprio BTG Pactual. Incentivando a compra dos mesmos e trazendo o interesse dos usuários para as iniciativas e propostas atuais do BTG.

# RESUMO DA VALIDAÇÃO

Realizamos um processo de validação diretamente aos clientes do BTG Pactual. Conversamos com mais de 100 pessoas, e dentre elas destacaram-se alguns pontos:

**90%** dos entrevistados consideram **conhecer pouco** ou **não conhecerem** as medidas sustentáveis e ecológicas das empresas que investem

**94.8%** dos entrevistados afirmam ter bastante ou um bom interesse em iniciativas focadas em “cashbacks sustentáveis”

Na visão dos entrevistados, **42.1%** consideram o BTG Pactual um banco com pouco ou quase nulo foco na criação de iniciativas sustentáveis ou ecológicas.

**63.2%** dos entrevistados afirmam que **trocariam** de banco caso recebessem melhores ofertas de fundos ou opções ecológicas e sustentáveis. **15.8%** afirmam que **poderiam trocar**

Durante nosso processo de MVP, muitas funções precisaram ser retiradas OU com funcionalidade reduzida/prototipada devido a carência de informações nas APIs, ou outras limitações de desenvolvimento. O cashback, por exemplo, não pode ser apresentado em seu inteiro teor pois não temos acesso ao real time das faturas de clientes por motivos óbvios, outras funções como as iniciações de pagamentos, não puderam ser implementadas pela falta de APIs, porém, temos objetivos no radar:



#### TRANSFERÊNCIA DE CUSTÓDIA

Temos o grande objetivo de aplicar, nas próximas versões, a transferência de custódia de maneira direta. Devido a impossibilidade de aplicar em ambiente de testes, não conseguimos apresentar no MVP, mas faz parte de nosso roadmap para o próximo trimestre

#### INVESTBACK PARA NÃO-CLIENTES

Realizar um processo de investback para não clientes exige desenvolvimento para a liberação REAL dos dados de um banco e colocá-lo em outro. Como foi definido que esse passo não existiria no Hacka, não realizamos, porém, também está no roadmap



#### EXIBIÇÃO DE POSIÇÕES DE FUNDOS PARA NÃO CLIENTES

Temos o intuito de acompanhar as posições de fundos para não-clientes dentro da plataforma e elaborar propostas a partir disso. Para o processo inicial não foi possível, está para a V2

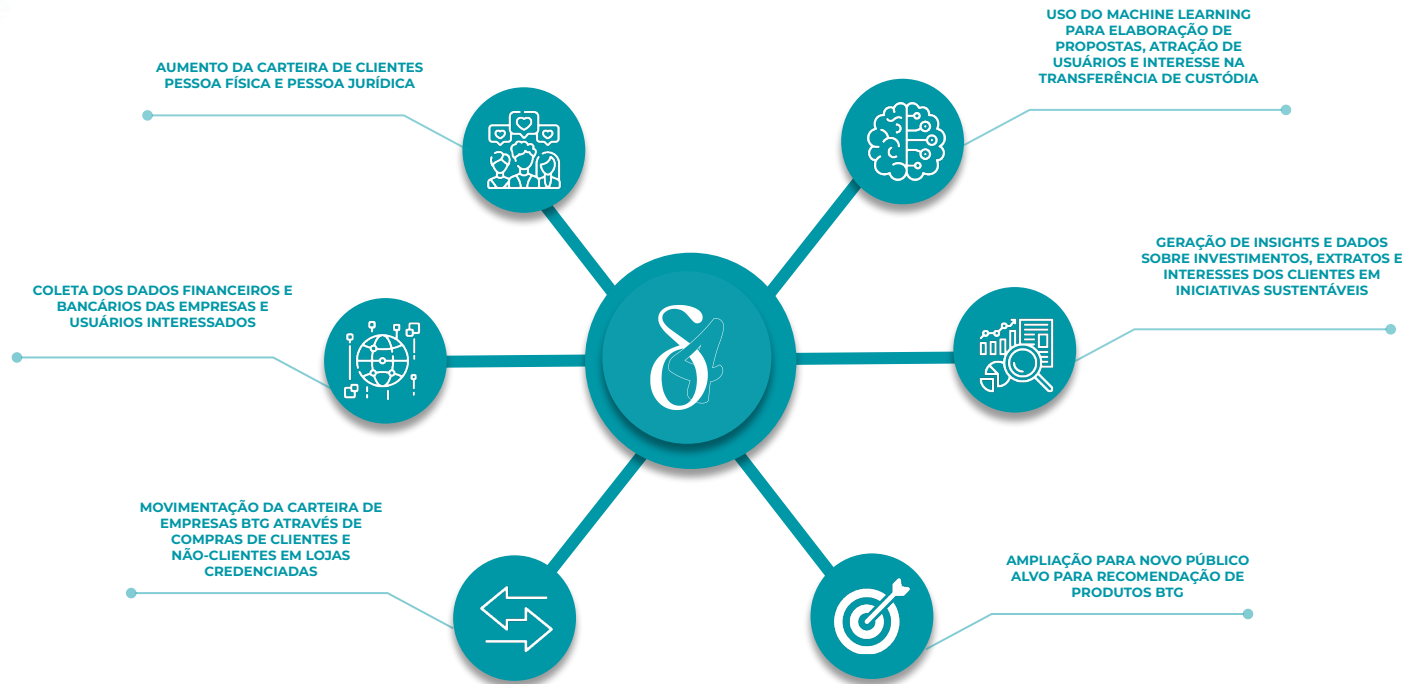
#### APRIMORAMENTO DA IA

Conforme citado anteriormente, nossa maior questão com a API utilizada no Hacka foi a carência de determinadas informações, devido a isso, não conseguimos realizar o processo de Machine Learning tão completo quanto poderia. Está logo ali!



### Descritivo dos impedimentos técnicos

## VANTAGEM DA UTILIZAÇÃO DO SISTEMA OPENSOLUTIONS PARA O BTG PACTUAL



## VANTAGEM DA UTILIZAÇÃO DO SISTEMA OPENSOLUTIONS

# PARA AS EMPRESAS

---



Promoção de  
maiores taxas de  
investback aos seus  
clientes



Apoio e presença  
na Pauta  
ambientalista



Aumento da carteira  
de clientes e  
interessados



Qualificação e  
pré-avaliação em  
programas sociais e  
isenções tributárias



Benefícios e melhores  
taxas bancárias



## VANTAGEM DA UTILIZAÇÃO DO SISTEMA OPENSOLUTIONS

# PARA OS CLIENTES

---



Login estilo SSO com diferentes instituições, carteiras e empresas (ex. coletando os dados via Mercado Livre)



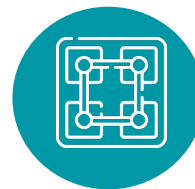
Investback sustentável e omnibanking



Conhecimento das pautas sustentáveis das empresas que investe e compra



Maiores taxas de cashback - aos clientes BTG - para investimentos ESG



Possibilidade de utilizar seu cashback de diversos bancos no mesmo lugar e em diferentes opções



Recebimento de propostas e melhores opções de investimentos baseado no Machine Learning

Como funciona o pré para não-clientes BTG acessarem a OpenSolutions?

## O PROCESSO ANTERIOR

---

ACESSE A VISÃO PROTOTIPADA DO  
PROCESSO ANTERIOR AO SOFTWARE