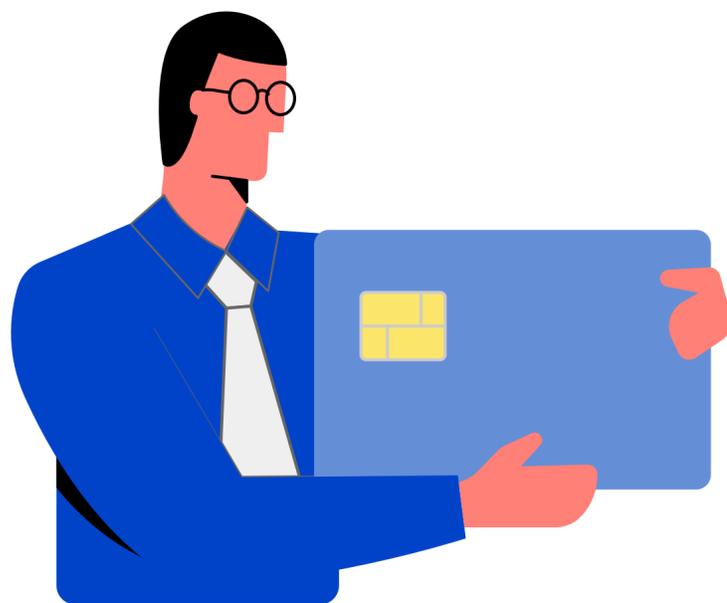


Open Finance

Transformando
a concessão de
empréstimos para
as classes C, D e E

Sobre o e-book

Neste e-book, fruto da parceria entre **Simplic e klavi**, exploramos como o **Open Finance facilita o acesso ao crédito** para autônomos e profissionais com carteira assinada das classes C, D e E.



Para construir o material, nos apoiamos em **dados internos e pesquisas de mercado para desenvolver um perfil completo do solicitante de empréstimo no Brasil** que pertence às classes sociais mencionadas.

Com um grande volume e variedade de dados, **conseguimos estabelecer um entendimento da realidade financeira dos brasileiros nas classes C, D e E** para **compreender como o crédito pessoal influencia na vida dessas pessoas** e na economia do país.



Índice

[Clique para acessar](#)

→	Conheça a klavi	04
→	Conheça a Simplic	05
→	Introdução	06
→	O que é concessão de crédito?	11
→	Perfil de quem buscou crédito pessoal online no Brasil no 1º semestre/2023	14
→	Mapa do crédito pessoal: Profissionais CLT x Profissionais autônomos	18
→	Obstáculos para quem busca crédito no Brasil	21
→	Vantagens do Open Finance na concessão de crédito sob o ponto de vista do consumidor	24
→	Simplic e klavi	29

Conheça a klavi

A klavi é uma plataforma SaaS especializada em soluções de Open Finance, como agregação de dados, analytics e mais serviços via API. É pioneira na geração de insights a partir de dados de Open Finance no Brasil, oferecendo soluções para qualquer tamanho de negócio.

+1BI

Transações
Processadas

+10MI

De conexões em instituições
financeiras, bureaus de crédito,
fintechs e startups

Um dos principais



Players do
Open Finance

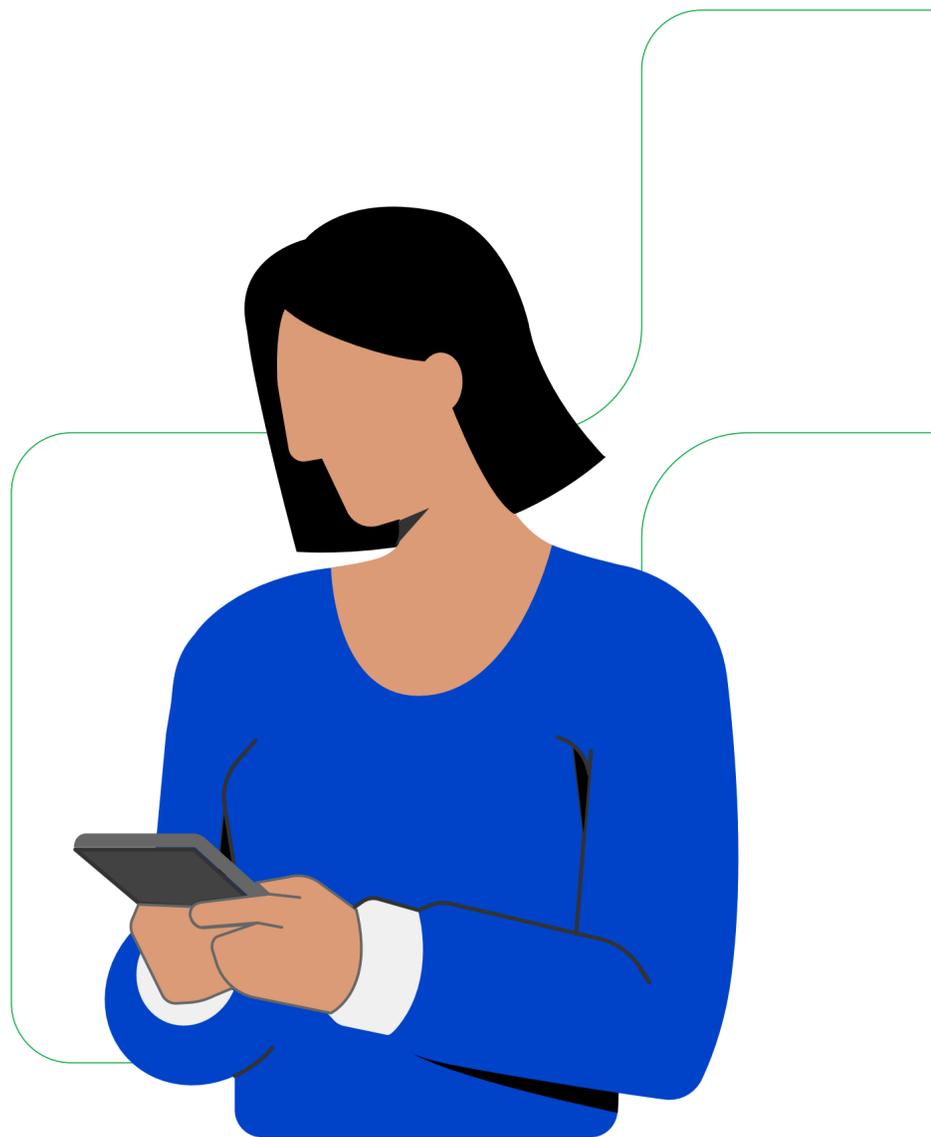
No Brasil

Para 2023, um dos principais objetivos da empresa é conquistar pelo menos 500 clientes, especialmente após recente captação de US\$15 milhões em investimentos para ampliar o portfólio de serviços como as APIs ligadas ao Open Finance e ajudar as empresas a desenvolverem produtos para diferentes perfis de consumidores.

Conheça a Simplic

A **Simplic** foi fundada em 2014 e faz parte do grupo Enova, uma empresa líder em tecnologia financeira que fornece serviços financeiros por meio de sua plataforma de empréstimos baseada em IA e aprendizado de máquina.

Tem o objetivo de proporcionar acesso a **crédito pessoal online de forma flexível, inovadora e descomplicada** para pessoas que não teriam acesso ao crédito por meio de instituições financeiras tradicionais.



Online



Seguro



Inovadora

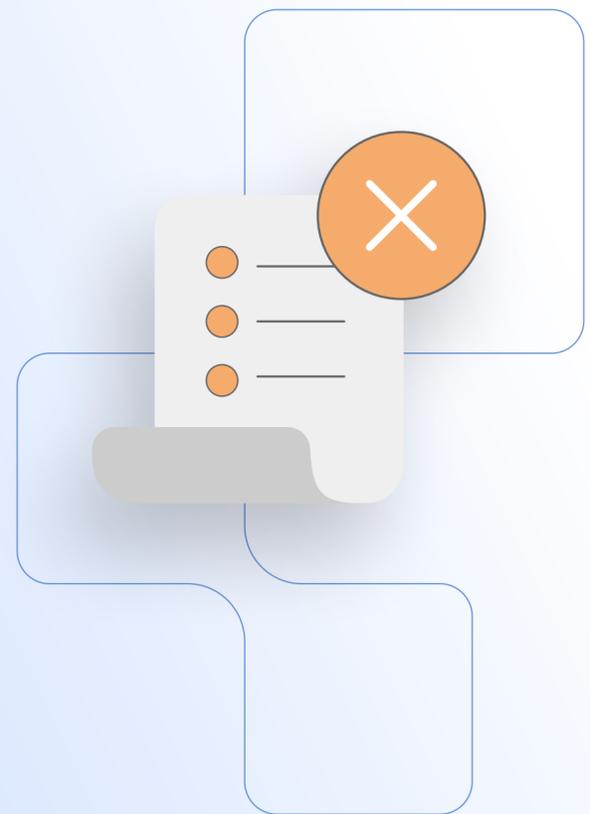


Descomplicada

Introdução

Introdução

Talvez você desconheça essa informação, mas **44% das solicitações de serviços financeiros são negadas aos cidadãos de baixa renda**, incluindo o empréstimo pessoal, segundo a pesquisa Endividamento, feita pelo Serasa em parceria com o Instituto Opinion Box.



Bruno Chan

CEO e cofundador da klavi

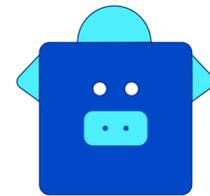
“As pessoas acham que crédito é um problema, quando não é.

Crédito é um recurso extra que possibilita a aquisições de bens ou serviços.

A verdade é que muitas pessoas entram em um espiral de dívidas por não saberem exatamente o quanto ganham, pois confundem salário bruto com salário líquido e chegam ao fim do mês sem dinheiro para pagar a parcela do empréstimo.”

Introdução

Um dos obstáculos para as pessoas nas classes C, D e E, sejam profissionais autônomos ou com carteira assinada, é justamente o **acúmulo de dívidas, que prejudica o acesso a ofertas de crédito equilibradas**, que ajudariam a quitar dívidas mais caras. Mas como um cliente que não consegue honrar o pagamento de suas dívidas não é interessante para nenhuma instituição financeira, o mercado está interessado em levar educação financeira para a população de baixa renda.



“O mercado possui uma deficiência para avaliação das classes C, D e E, sendo assim, com o Open Finance, é possível fazer um gerenciamento de risco mais adequado no momento da concessão do crédito.”

Diógenes Júnior

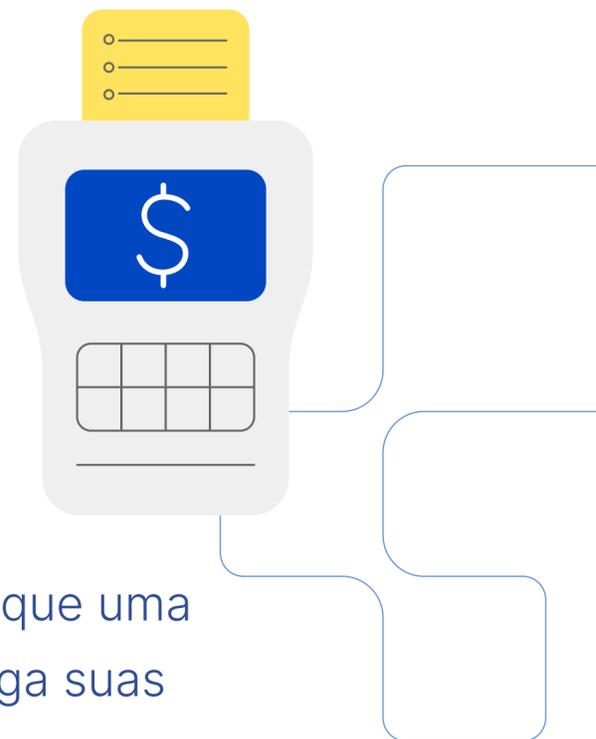
Head de dados na klavi

Introdução

A realidade é que encontrar um cenário de acesso justo ao crédito no Brasil é fundamental, embora essa ainda seja uma realidade distante, pois **das 214.3 milhões de pessoas que vivem no Brasil, 69.43% estão com seus nomes restritos em órgãos de proteção ao crédito.**

O que pode justificar a baixa oferta de crédito no Brasil é que uma das poucas consequências enfrentadas por quem não paga suas dívidas é se tornar negativado.

Por conta dessa percepção de risco limitada por parte das instituições financeiras, **32.4% da população ainda tem dificuldade para encontrar ofertas de crédito**, mesmo que tenha se tornado negativado por causa de uma dívida pequena que se tornou uma bola de neve.



“Quando analisamos o Household Credit vs GDP Ratio, ou seja, o percentual de dívida familiar vs PIB, vemos que economias maduras, como os Estados Unidos, esse percentual é de 75%, enquanto no Brasil é de apenas 30%, ou seja, falta crédito no Brasil.”

Bruno Chan

CEO e cofundador da Klavi

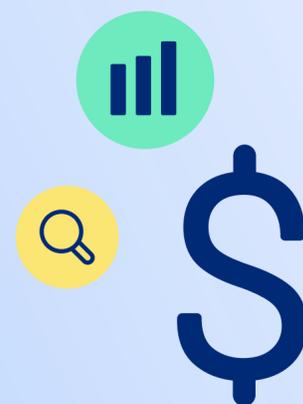
Introdução

As ofertas de crédito disponíveis para pessoas com restrições de crédito são mais limitadas e as condições podem ser menos favoráveis em comparação com aqueles que possuem um histórico de crédito positivo. Isso ocorre porque as instituições financeiras consideram o histórico de inadimplência como um risco maior ao conceder empréstimos ou linhas de crédito.

Contudo, com a consolidação do Open Finance no Brasil, as empresas credoras podem fazer análises de crédito muito mais detalhadas e conseguir relacionar dados bancários, transacionais e operacionais, que podem revelar que mesmo aquela pessoa que não atende os requisitos para obter um empréstimo tradicional, pode vir a se tornar um cliente.

Deste modo, o Open Finance pode ajudar pessoas das classes C, D e E a obter empréstimo pessoal, favorecendo índices macroeconômicos.

Continue a leitura deste e-book para entender como isso funciona na prática.



O que é concessão de crédito?

Concessão de crédito **é o termo usado para designar a oferta de empréstimo pessoal para pessoa física ou jurídica** após a análise do histórico financeiro do solicitante pelo credor.

Tradicionalmente, a análise de crédito considera:



Dados pessoais



Cadastro positivo



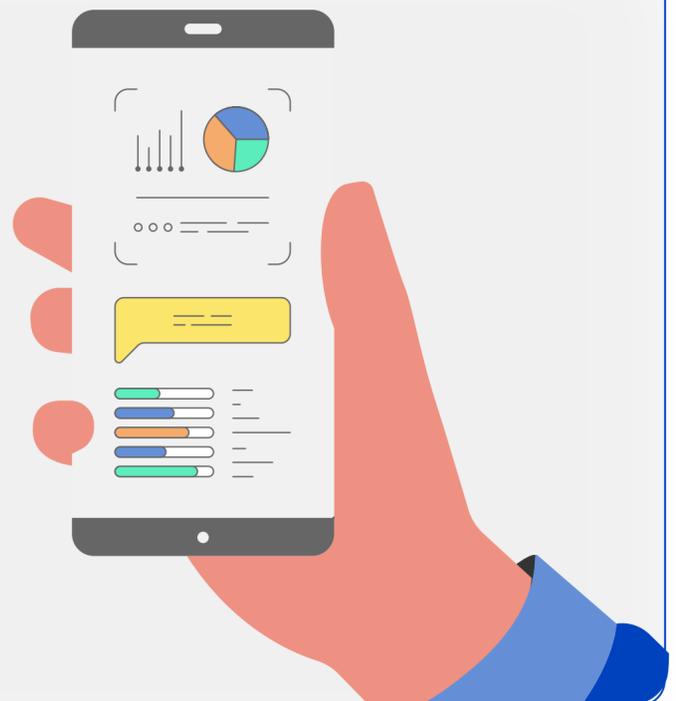
Negativação



Renda

Uma análise de crédito bem-sucedida reduz as chances da instituição financeira credora não ser paga pelo valor emprestado.

Essas informações servem para que o credor avalie o risco de inadimplência ao conceder o empréstimo pessoal para um indivíduo ou empresa.



Obviamente, existem diferentes estratégias de análise de crédito para pessoa física ou jurídica, tudo depende da instituição financeira que está realizando essa primeira etapa de concessão de crédito.

Contudo, com o avanço da tecnologia, **o Sistema Financeiro Nacional (SFN) adotou o Open Finance, o que representa um grande ponto de virada para instituições financeiras**, pois a concessão de crédito acontece de maneira precisa e rápida.

“O mercado de crédito sempre foi muito duro com a população em situação financeira desfavorável. A inadimplência era como uma ‘mancha’ no histórico financeiro de uma pessoa, que dificultava o acesso a qualquer produto ou serviço bancário por anos.

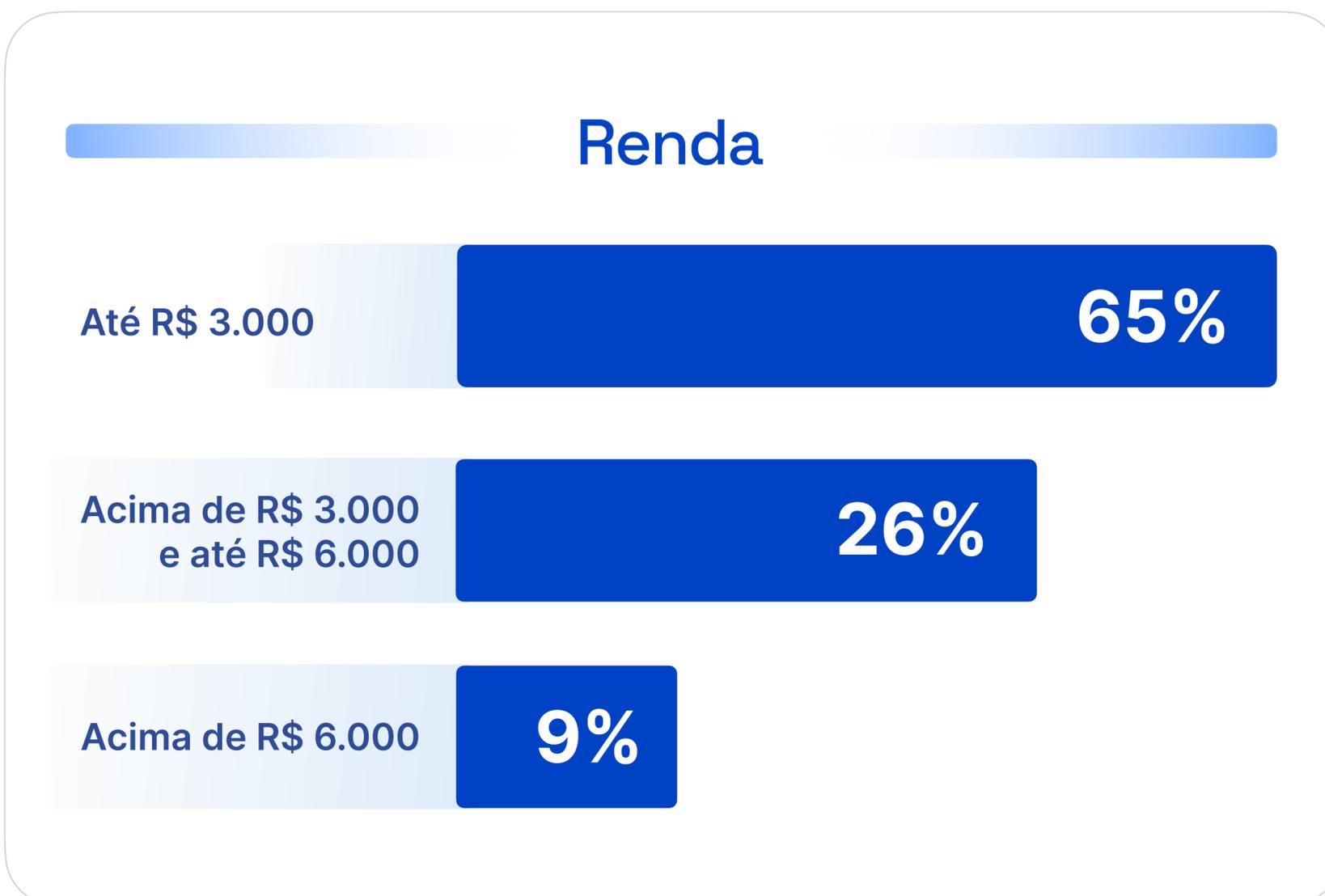
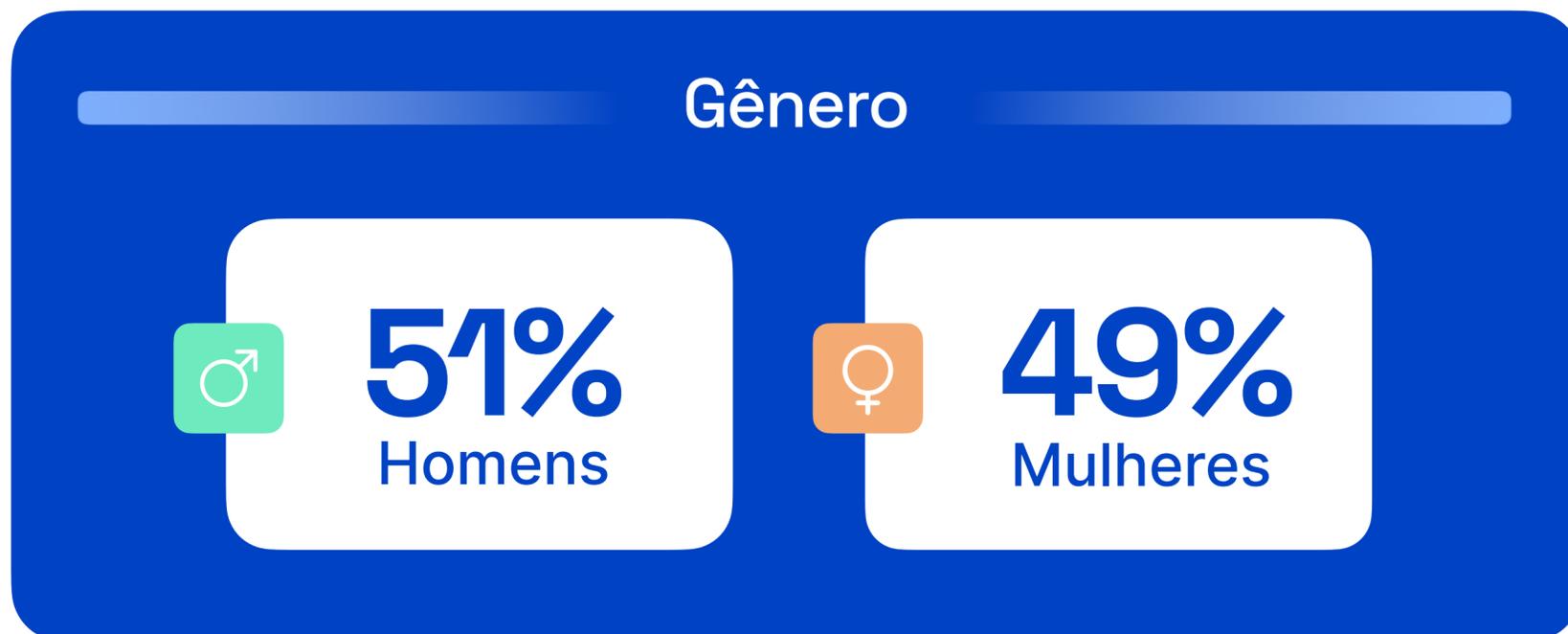
Com o Open Finance, podemos entender o perfil financeiro deste cliente e trazer uma oferta de crédito condizente”

Rogério Cardozo

Diretor Executivo da Simplic

**Perfil de quem
buscou crédito
pessoal online
no Brasil no 1º
semestre/2023**

A análise das solicitações de empréstimos na **Simplic** no primeiro semestre de 2023 revela um perfil diversificado entre os requerentes em termos de gênero, faixa etária, renda e fonte de renda:

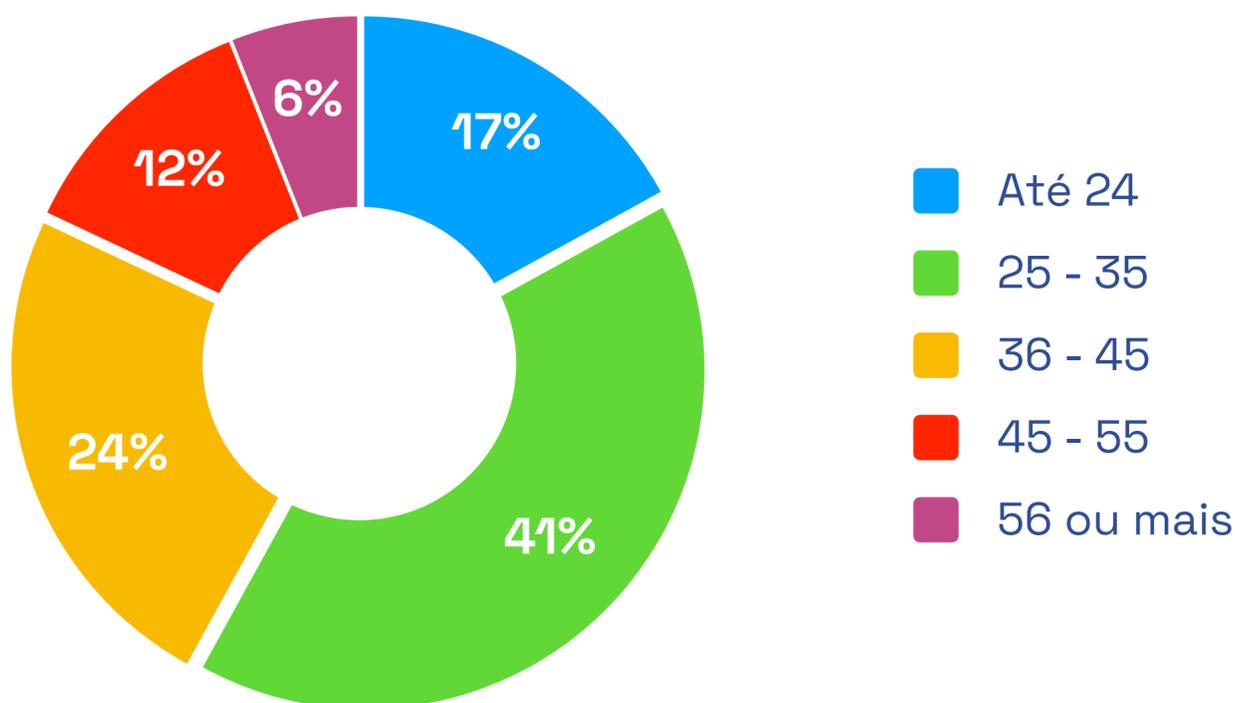


“Nessa faixa etária de 25 a 45 anos, o cliente já tem um histórico financeiro consolidado, a sua renda é superior, ele assume mais compromissos financeiros e, de modo geral, é mais responsável”

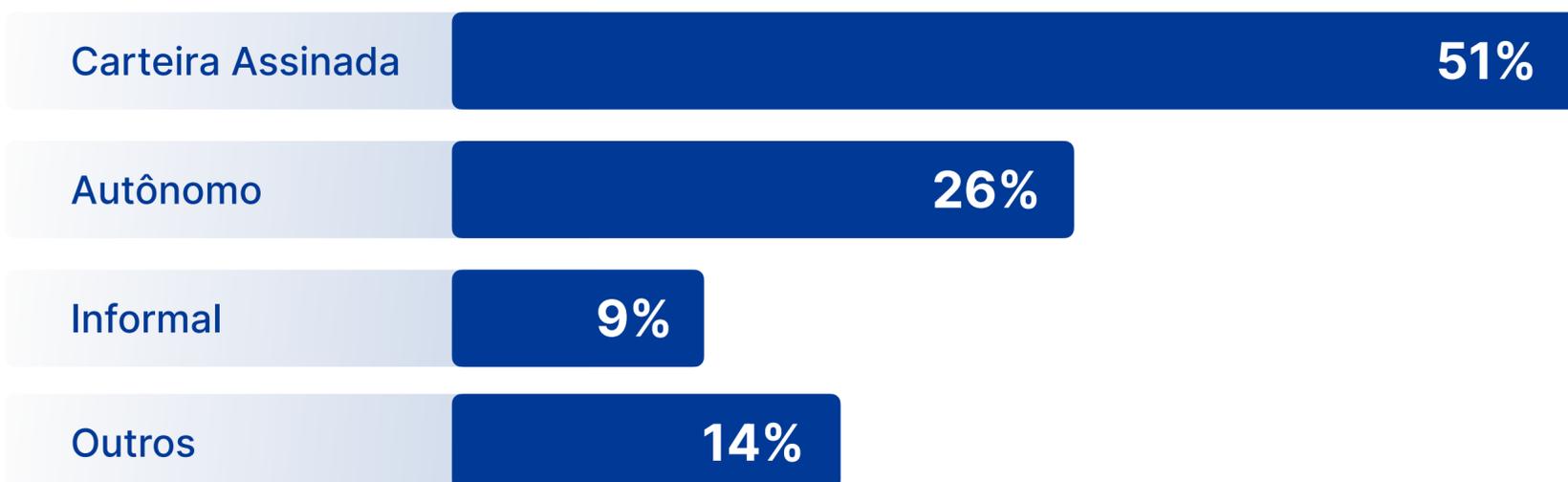
Bruno Chan

CEO e cofundador da klavi

Faixa Etária

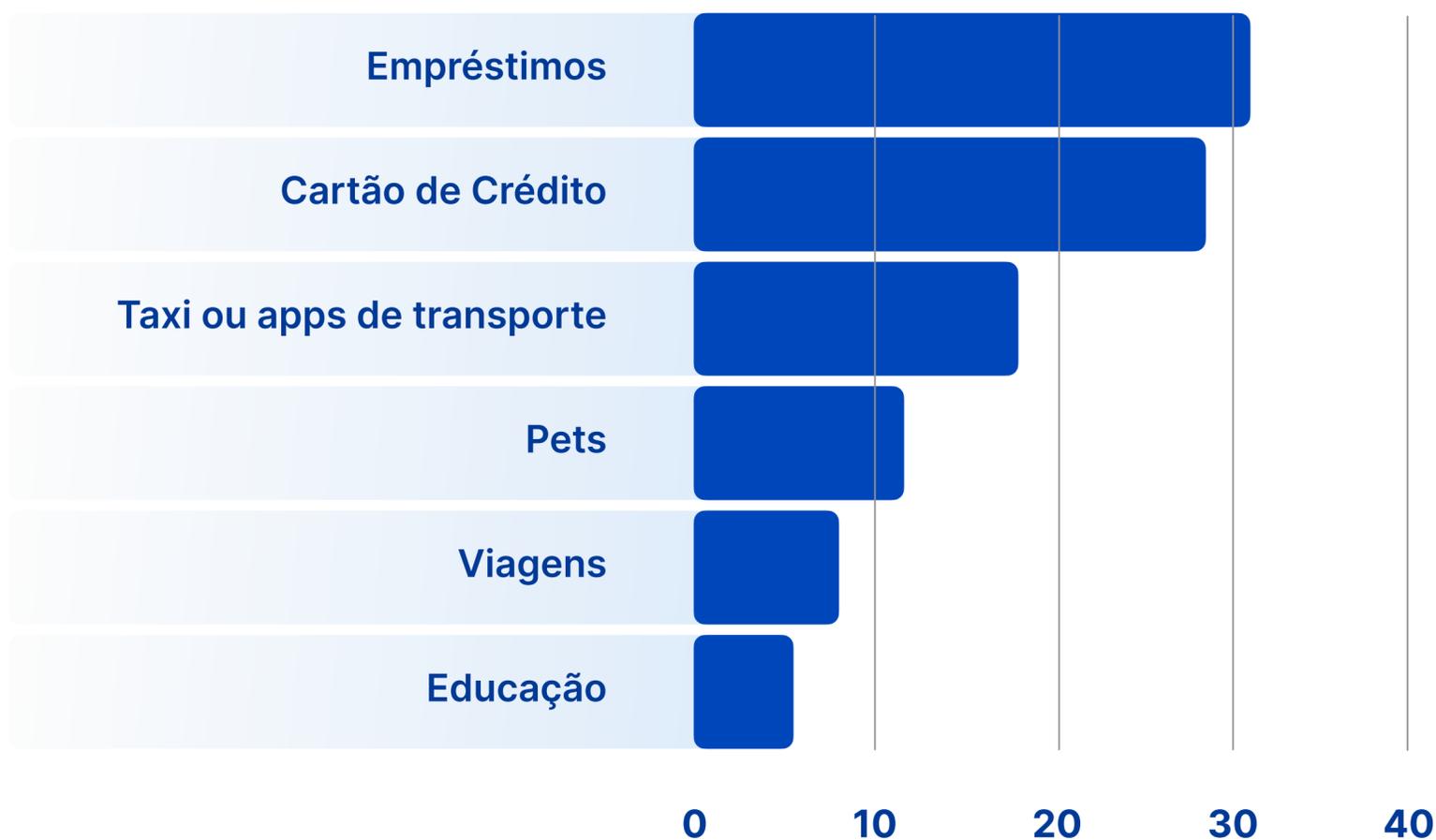


Fonte de Renda



De acordo com levantamento feito pela **klavi e Simplic**, levando em consideração a base de usuários que conectaram suas contas bancárias usando a klavi, o pagamento das parcelas de empréstimo está entre um dos gastos recorrentes mais comuns para os usuários (30%), assim como gastos com cartão de crédito (29%), táxi ou aplicativos de transporte (21%), pets (10%), viagem (9%), educação (7%).

Gastos Mensais Recorrentes mais comuns entre os usuários



Mapa do crédito pessoal: Profissionais CLT x Profissionais autônomos

O crédito pessoal é uma das modalidades de empréstimo mais populares no Brasil. Porém, existem diferenças significativas no acesso e na concessão desse tipo de crédito entre profissionais CLT e liberais.

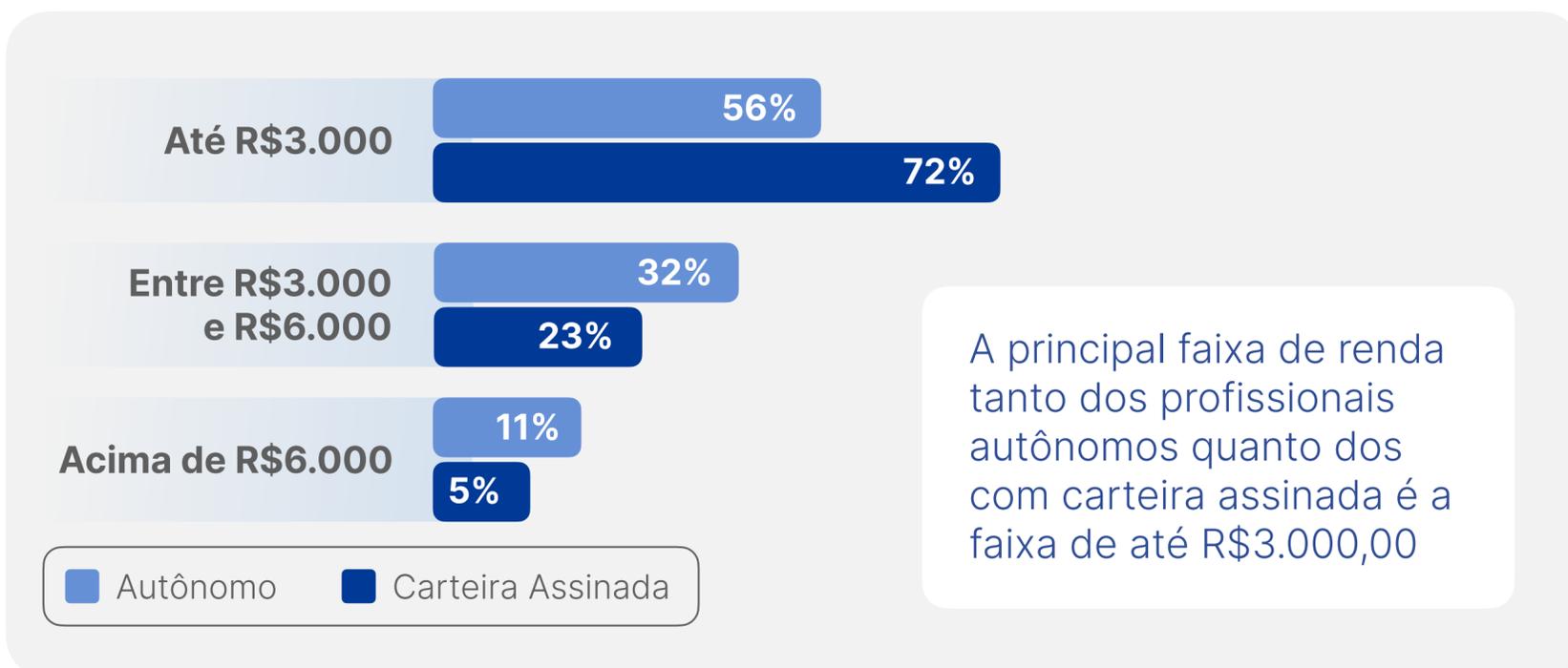
Enquanto os trabalhadores com carteira assinada geralmente têm mais facilidade em obter empréstimos, os profissionais autônomos e liberais muitas vezes enfrentam dificuldades devido à falta de comprovação de renda e estabilidade financeira.

Além disso, o cenário atual da economia e as políticas de crédito adotadas pelas instituições financeiras também afetam a concessão de crédito pessoal para esses dois grupos.

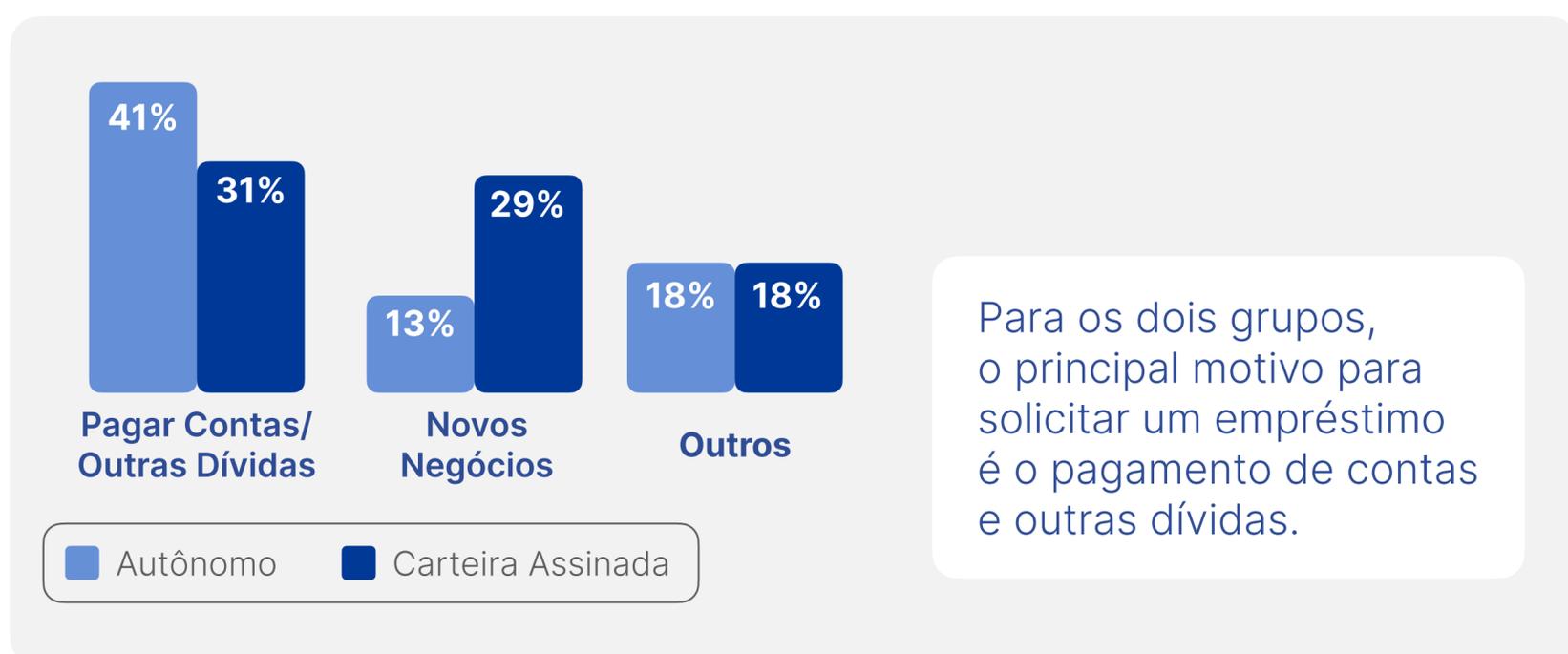
Nesse contexto, é importante entender as principais diferenças entre as modalidades de crédito disponíveis e as dificuldades enfrentadas por cada grupo para acessar esses recursos.



Renda declarada profissionais com carteira assinada x profissionais autônomos



Motivos do empréstimo: Profissionais com carteira assinada x Profissionais autônomos



Destaca-se como segundo principal motivo “novos negócios”, na solicitação de empréstimo de autônomos. O profissional informal que deseja empreender precisa de investimentos iniciais, e muitas vezes, enfrenta dificuldades para obter recursos financeiros de forma imediata.

Obstáculos para quem busca crédito no Brasil

Embora as operações de crédito possam trazer consequências negativas para as pessoas com pouco conhecimento em educação financeira, muitos brasileiros procuram as modalidades de empréstimos e a maioria encontra obstáculos na concessão de crédito, como:



Alto custo associado aos empréstimos

É um resultado indireto de processos ineficientes, elevado índice de inadimplência e recorrência de fraudes.



Fricções na jornada de solicitação de empréstimo

Em muitas instituições financeiras, ainda é preciso realizar validações adicionais e enviar documentações comprobatórias, o que pode deixar o processo de simulação, solicitação e concessão mais longo.

O elevado risco associado à operação de crédito é o terceiro obstáculo. **Vivemos um momento recorde em inadimplência.**

Segundo um levantamento recente feito pelo Serasa Experian, lançado em fevereiro deste ano, **70.53 milhões de brasileiros estão negativados**, sendo um aumento de mais de 430 mil pessoas desde o relatório anterior.

Mas um dos maiores obstáculos de quem busca crédito pessoal no Brasil é a exclusão bancária. Contudo, com a pandemia, houve um salto no número de pessoas que passaram a ter conta bancária, especialmente para receber o auxílio-emergencial.

O mais bacana é que, segundo uma pesquisa do hub de startups Distrito, 38% das fintechs brasileiras estão interessadas nos desbancarizados.

“Quando falamos dos desbancarizados, nos referimos a uma camada da população mais vulnerável, que geralmente fica desassistida pelas instituições financeiras convencionais, pois é muito mais difícil para clientes sem histórico bancário conseguirem acesso a crédito”

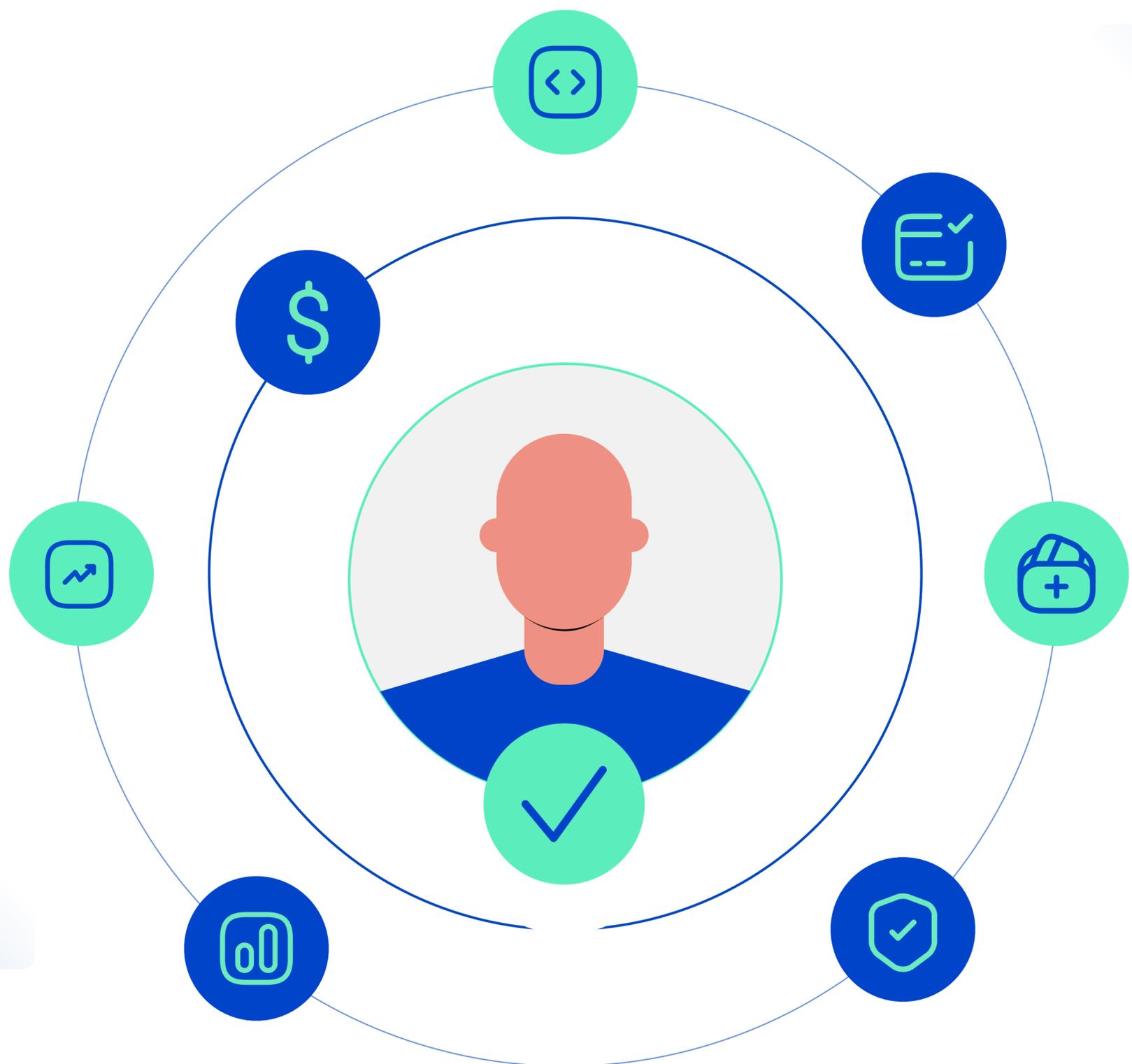
Bruno Chan

CEO e cofundador da klavi

Vantagens do Open Finance na concessão de crédito sob o ponto de vista do consumidor

Analisando os dados mais recentes sobre o Open Finance no Brasil, vimos que existem mais de 26 milhões de consentimentos ativos no país, segundo dados mais recentes emitidos pelo órgão oficial.

Sob a perspectiva dos clientes, a chegada do Open Finance também facilitou bastante a tomada de crédito, especialmente pela multiplicidade de ofertas e pela maior chance de aprovação.



Mais chances de conseguir crédito

Antes do Open Finance, bastava que uma pessoa estivesse negativada para que sua solicitação de empréstimo pessoal fosse negada no ato. Agora, mesmo quem está com restrição pode ter o crédito pessoal aprovado, pois as instituições financeiras conseguem analisar a situação de cada cliente de uma maneira muito mais completa e personalizada, tendo uma visão 360° de sua vida financeira.

Multiplicidade de ofertas

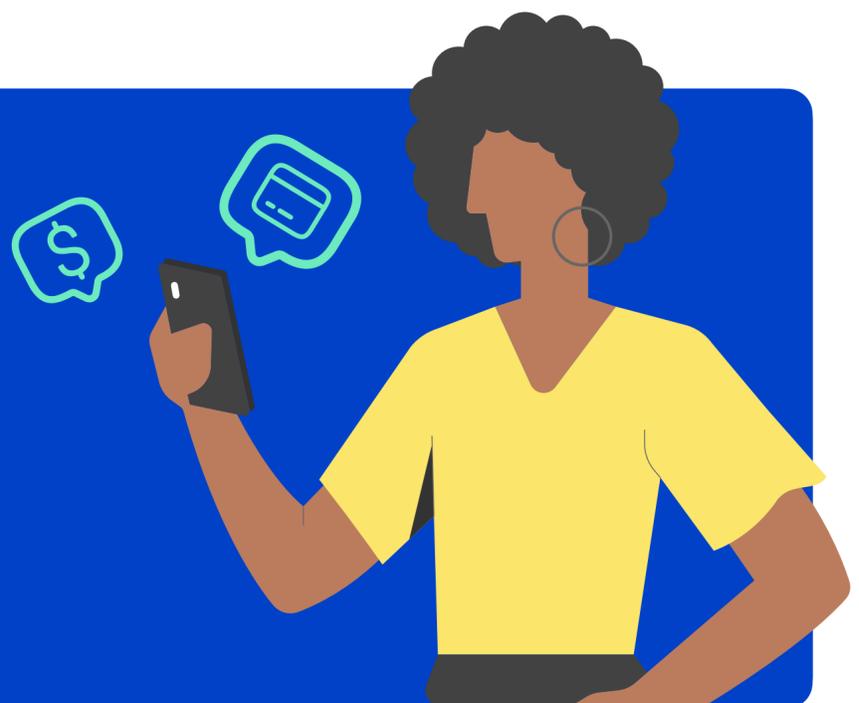
Como diversas instituições financeiras têm acesso aos dados compartilhados por meio do Open Finance, ocorre uma maior competitividade entre elas, o que leva a ofertas mais atrativas para os clientes, que podem consultá-las antes de decidir qual escolher.

Máxima segurança para o cliente

Como o compartilhamento de dados pelo Open Finance é feito por meio de uma tecnologia denominada API, ou Application Programming Interface que utiliza criptografia de dados, a segurança de dados é garantida. Também é utilizada uma tecnologia denominada MFA, ou Multi Factor Authentication, que utiliza autenticação por dois fatores e senha.

O acesso aos dados pelo Open Finance trouxe uma oportunidade sem precedentes para as empresas credoras de crédito no Brasil, que conseguem aprofundar o conhecimento sobre seus clientes e atingir novos públicos.

Ao entender as reais necessidades desses clientes, é possível desenvolver produtos muito mais personalizados, elevando a competitividade no mercado.



O acesso a dados tão completos permite que uma instituição vá além da recusa de um banco tradicional quando o cliente não se adequa aos padrões exigidos, oferecendo assim um serviço alternativo mais compatível com a situação financeira do cliente.

“A tecnologia contribui com diversos processos, desde o onboarding do cliente, passando pela verificação da identidade, ao recebimento de dados que levam a uma análise de risco mais completa”

Thaine Clemente

Gerente de estratégia e operações na Enova International.

E sabe por que a análise de risco é mais completa?

Porque são analisados:

- Dados cadastrais
- Transacionais (informações sobre transações em conta corrente e poupança, renda mensal)
- Dados relacionados a serviços e produtos financeiros (como seguros contratados, investimentos feitos, fundos de previdência, entre outros)



Quer um exemplo?

Com acesso a dados financeiros abrangentes e em tempo real, as instituições financeiras podem analisar o fluxo de caixa e histórico de pagamentos dos clientes. Isso permite oferecer opções personalizadas de vencimento de parcelas, considerando a capacidade de pagamento do cliente.



Simplic e klavi



A Simplic, utilizando a plataforma da klavi para Open Finance eleva a experiência do usuário na jornada de solicitação de empréstimo.

A parceria resulta em um processo mais rápido e com segurança de alto nível para os usuários.



+ Muito mais rápido

A conexão bancária acelera o processo de validação de renda.

✓ É seguro

A obtenção dos dados é criptografada.

Aumenta as chances de aprovação?

Optar por compartilhar seus dados bancários pode proporcionar à instituição financeira uma compreensão mais abrangente de sua situação financeira, auxiliando na aprovação do crédito.



A **Simplic**, utilizando a plataforma klavi para conexão bancária, valida a renda dos clientes. Segundo dados da Simplic do primeiro semestre, foi observado que a aprovação de empréstimos é **maior** quando os clientes conectam sua conta bancária.

Simplic



klavi