



FINTECHS E OPEN BANKING

Guilherme Zagallo
15/09/2023

Resumo

- **Inteligência artificial**
 - Reflexos no Mercado de Trabalho
- **Reforma Trabalhista e Mercado de Trabalho**
- **FINTECHs**
 - SCD
 - SEP

INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL E DESEMPREGO

OIT – Comissão Mundial sobre o Futuro do Trabalho

Quadro 1. Estimativas das Transformações Futuras no Mercado de Trabalho

	FONTE	ESTIMATIVAS
Tecnologia	Frey e Osborne, 2015	47% dos trabalhadores nos Estados Unidos correm o risco de vir a ser substituídos pela automação.
	Chang e Phu, 2016	ASEAN-5: 56% dos empregos poderão ser automatizados nos próximos 20 anos.
	McKinsey Global Institute, 2017	Embora menos de 5% de todas as profissões possam ser totalmente automatizadas usando tecnologias testadas, em cerca de 60% de todas as profissões pelo menos 30% das suas atividades podem ser automatizadas.
	OCDE, 2016	Uma média de 9% dos empregos na OCDE corre alto risco de automação. Parte substancial dos empregos (entre 50 e 70%) não será totalmente substituída, mas grande parte das tarefas será automatizada, transformando a forma como esses trabalhos são realizados.
	Banco Mundial, 2016	Dois terços dos empregos no mundo em desenvolvimento são suscetíveis de serem automatizados.
	WEF, 2018	Cerca de 50% das empresas preveem que a automação leve a uma redução da sua força de trabalho a tempo completo até 2022.

Até 45% das atividades podem ser automatizadas em 3 anos

Fonte: A Revolução das Competências (ManpowerGroup em Davos jan/2017, pesquisa com 18 mil empregadores em 43 países)



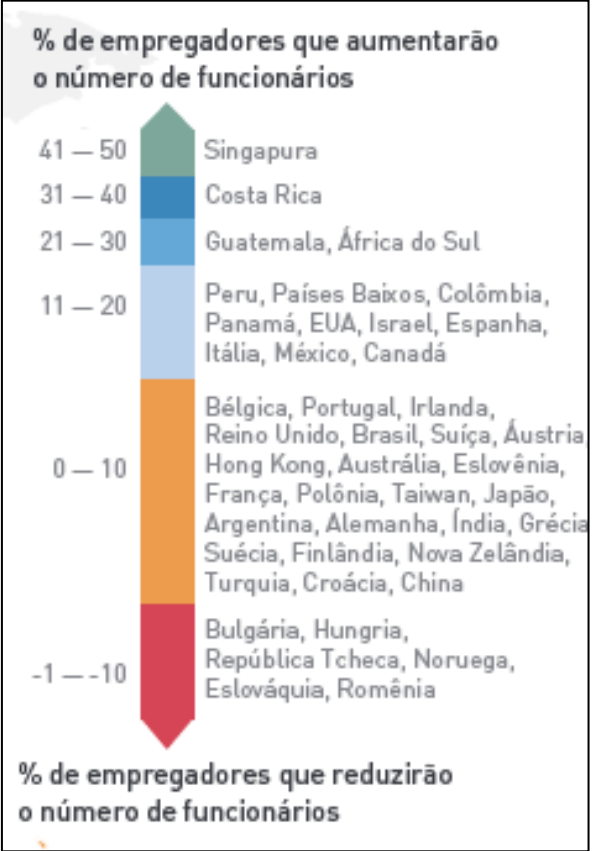
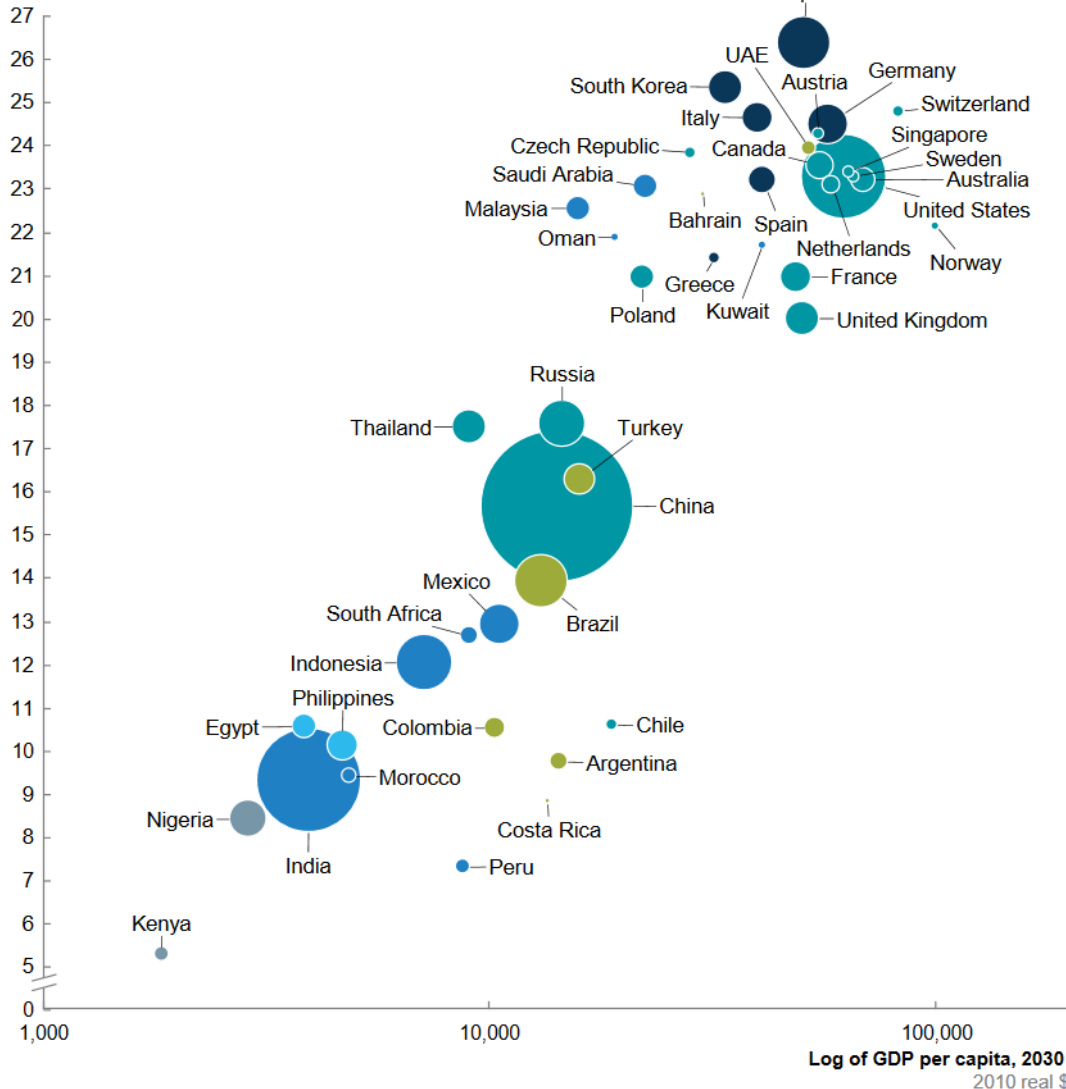
Automação pode tirar trabalho de até 800 milhões de trabalhadores até 2030, diz McKinsey

- Estudo com 800 profissões em 46 países
- 1/3 dos trabalhos atuais poderá ser automatizado (de 400 a 800 milhões de empregos)

Fonte: **Jobs lost, jobs gained: workforce transitions in a time of automation**, McKinsey, dez/2017.

Potencial de demissões por automação

Percentage of current work activities displaced by automation, 2016–30, midpoint adoption scenario

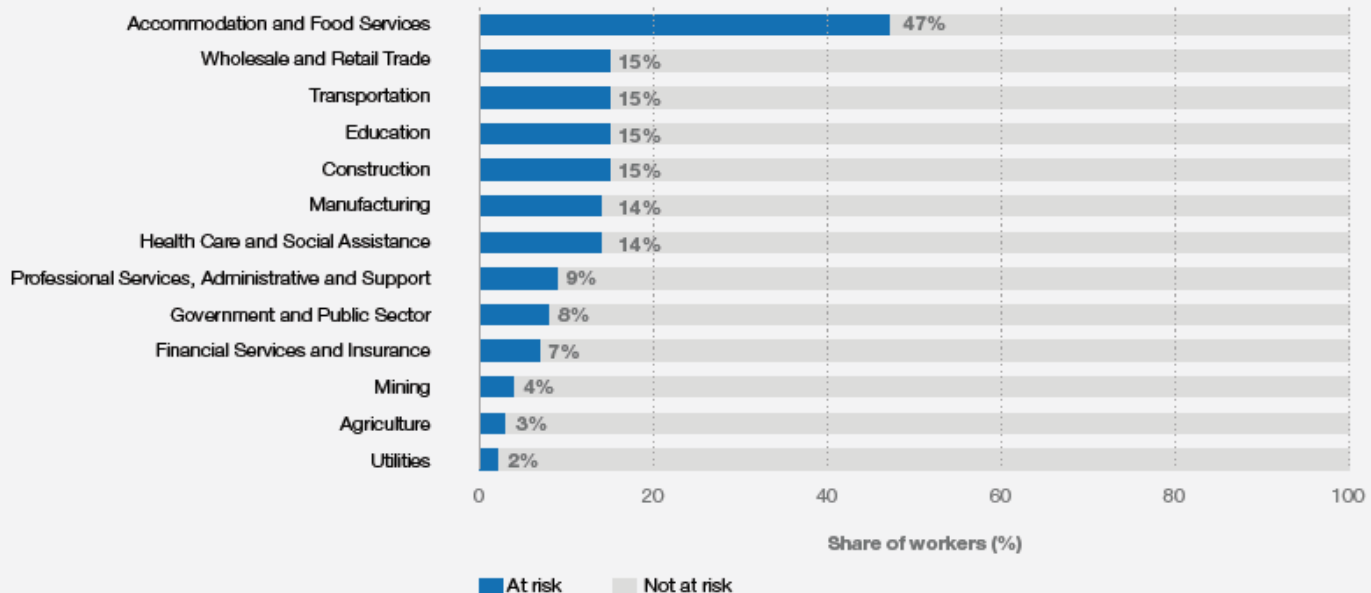


Fonte: A Revolução das Competências 4.0 (ManpowerGroup – 2019)

Risco de Desemprego por Indústria

FIGURE 9

Estimated share of workers at risk of unemployment, by sub-industry

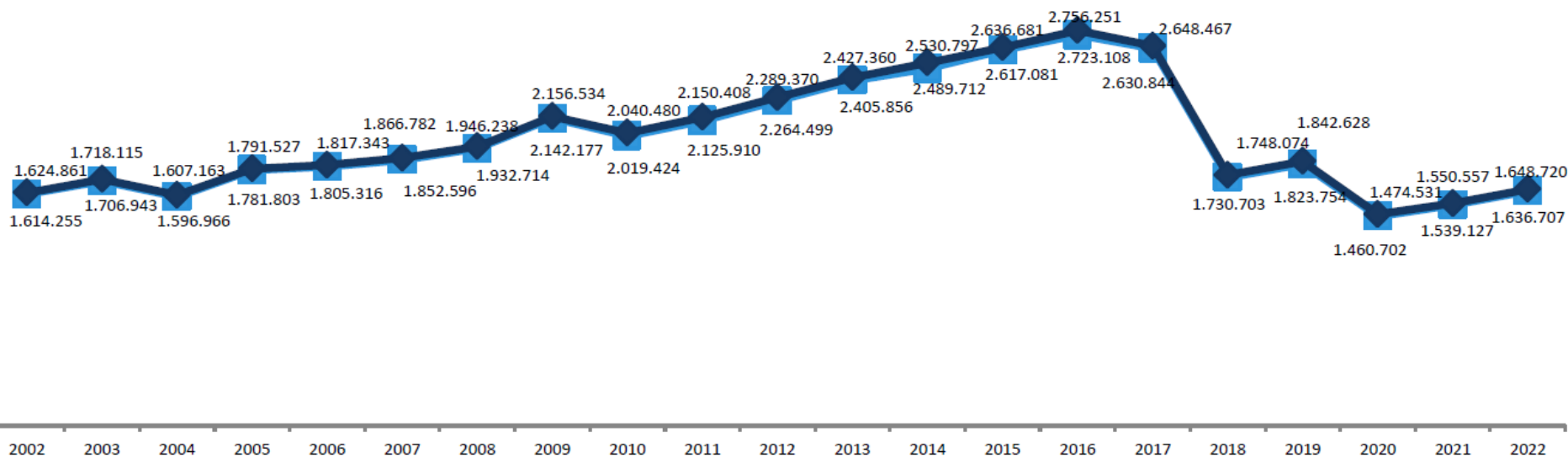


Fonte: The Future of Jobs Report 2020 (World Economic Forum)

REFORMA TRABALHISTA E MERCADO DE TRABALHO

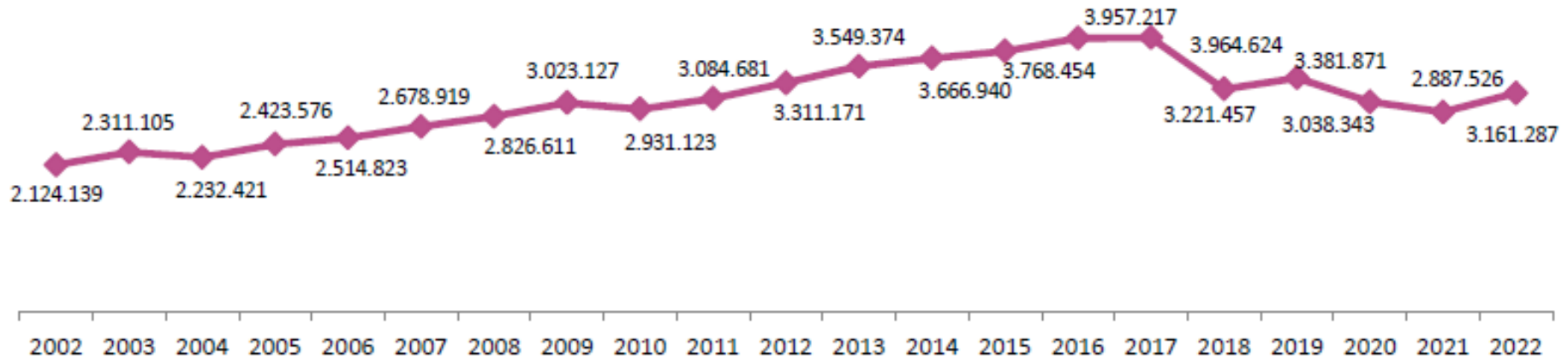
Redução de 37,7% nos casos novos na 1ª Instância no período 2017/2022

Figura 1.5.1.1.1. Série histórica de Recebidos e de Casos Novos. 2002/2022.



Redução de 20,1% nos processos recebidos no período 2017/2022 Varas + TRTs + TST

Figura 4.5.1. Processos recebidos na Justiça do Trabalho. 2003/2022.



Fonte: Relatório Geral TST 2022

Brasil – Mercado de Trabalho no 2º trimestre 2023 (IBGE – Pnad Contínua – em milhões de pessoas)

Na Força de Trabalho:	107,5
o Desocupada	8,6
o População Ocupada:	98,9
• Setor Privado com carteira (sem doméstico)	36,7
• Setor Privado sem carteira (sem doméstico)	13,1
• Trabalhador Doméstico com carteira	1,5
• Trabalhador Doméstico sem carteira	4,4
• Setor Público	12,2
• Empregador com CNPJ	4,2
• Empregador sem CNPJ	0,8
• Conta Própria com CNPJ	6,3
• Conta Própria sem CNPJ	18,9
• Trabalhador familiar auxiliar	1,5
Fora da Força de Trabalho:	67,0
o Desalentada	3,7
Total de pessoas em idade de trabalhar	174,6

Formais
60,9 milhões
56,6% da
força de
trabalho

Informais
38,7 milhões
36% da
força de
trabalho

Sem trabalho
12,3 milhões

Maranhão– Mercado de Trabalho no 2º trimestre 2023 (IBGE – Pnad Contínua – em milhões de pessoas)

Indicador (em milhões de pessoas)	2º trim. 2023
Na Força de Trabalho:	2,8
o Desocupada	0,2
o População Ocupada:	2,5
•Setor Privado com carteira (sem doméstico)	1,0
•Setor Privado sem carteira (sem doméstico)	0,5
•Trabalhador Doméstico com carteira	0,02
•Trabalhador Doméstico sem carteira	0,14
•Setor Público	0,5
•Empregador com CNPJ	0,05
•Empregador sem CNPJ	0,03
•Conta Própria com CNPJ	0,05
•Conta Própria sem CNPJ	0,7
•Trabalhador familiar auxiliar	0,06
Fora da Força de Trabalho:	2,8
o Desalentada	0,4
Total de pessoas em idade de trabalhar	5,6

Formais

2,7 milhões

48% da força de trabalho

Informais

1,43 milhões

25,5% da força de trabalho

Sem trabalho

0,6 milhões

Uberização do Trabalho Bancário e outras formas de precarização

- Plataforma **Franq** – “*Personal Bankers*”
 - **7 mil ex-bancários**, com mais de 5 anos de atividade.
 - Parceria com 50 instituições financeiras. 35 mil empresas operando pela plataforma.
- Empresa de microcrédito **Prospera**, operando dentro das agências do Santander.
- **17 Fintechs “unicórnio”**, com valor de mercado > US\$ 1 bilhão, segundo a Forbes (jul/2022):
 - Setor financeiro: C6 Bank, Credits, CloudWalk, Dock, Neon, Ebanx
- Bancos digitais, sem agências.

Ranking de reclamações no Banco Central

Top 15 - Bancos, Financeiras e Instituições de Pagamento

Demais Bancos, Financeiras e Instituições de Pagamento

Administradoras de consórcio (periodicidade semestral)

Reclamações mais frequentes por assunto

2º trim/2023

Mensal/Bimestral/Trimestral Semestral

Ranking de Bancos, Financeiras e Instituições de Pagamento

2023 1º Trim 2º Trim 3º Trim 4º Trim 2024

Imprimir

Posição	Instituição Financeira	Índice ¹	Reclamações reguladas procedentes ²	Cientes ³
1º	BTG PACTUAL/BANCO PAN (conglomerado)	43,58	1.004	23.036.225
2º	BRDESCO (conglomerado)	30,90	3.229	104.486.688
3º	INTER (conglomerado)	29,38	776	26.405.463
4º	C6 BANK (conglomerado)	24,13	649	26.886.189
5º	PAGBANK-PAGSEGURO (conglomerado)	22,47	662	29.451.137
6º	ITAU (conglomerado)	20,27	2.026	99.936.353
7º	SANTANDER (conglomerado)	18,27	1.176	64.360.563
8º	CAIXA ECONÔMICA FEDERAL (conglomerado)	12,51	1.882	150.374.233
9º	NEON (conglomerado)	11,88	239	20.103.935
10º	VOTORANTIM (conglomerado)	9,94	140	14.084.175
11º	MERCADO CRÉDITO (conglomerado)	9,83	466	47.390.877
12º	BB (conglomerado)	9,46	706	74.579.521
13º	NUBANK (conglomerado)	7,82	608	77.665.209
14º	ORIGINAL (conglomerado)	7,51	378	50.266.862
15º	AME DIGITAL (conglomerado)	2,44	80	32.678.718

¹ Número de reclamações reguladas procedentes dividido pelo número de clientes e multiplicado por 1.000.000.

² Quantidade de ocorrências (irregularidades), associadas a reclamações encerradas no período de referência, em que se verificou indício de descumprimento, por parte da instituição, de lei ou regulamentação cuja competência de supervisão seja do Banco Central do Brasil.

³ Total de clientes na base conjugada do Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional (CCS) e do Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR).

Da educação fordista à multifuncionalidade liofilizada

Uberização do Trabalho (Ricardo Antunes)

- “Sociedade do conhecimento”
- “Capital humano”
- “Trabalho em equipe”
- “Salários flexíveis”
- “Envolvimento participativo”
- “trabalho polivalente”
- “Colaboradores”
- “PJ” (apresentada como “trabalho autônomo”)
- “Empreendedorismo”
- “Economia digital”
- “Trabalho digital”
- “Trabalho *on line*”



- Terceirização
 - Trabalho por aplicativo
 - Informalidade
 - Flexibilidade
 - Desemprego
 - Pauperização amplificada
-
- Japão: ciberrefugiados
 - Inglaterra: contratos de zero hora
 - Itália: trabalho ocasional – por voucher
 - **Brasil: Reforma trabalhista**

FINTECHS

Composição do Sistema Financeiro Nacional

**Bancos e
Caixas
Econômicas**

**Corretoras de
Câmbio**

Fintechs

**Administradoras
de consórcios**

**Cooperativa
de Crédito**

**Instituições de
Pagamento**

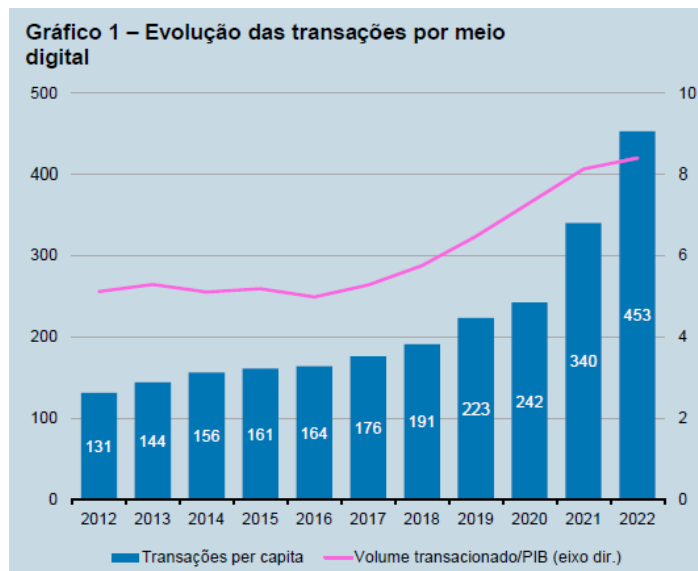
**Corretora e
Distribuidora**

**Demais
Instituições não
bancárias**

Agências e Postos de Atendimento Bancário

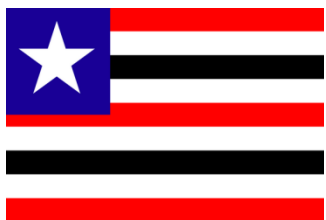
Banco	Quantidade de Agências	%
BB	3.983	24,4%
CEF	3.372	19,6%
Bradesco	2.864	16,6%
Itaú	2.534	14,7%
Santander	2.572	14,9%
Outros	2.282	11,0%
Total	17.216	100,0%

Fonte: Banco Central (31/12/2022)



Em 8 anos foram fechados 82 mil postos de trabalho.

Fonte: Dieese



Atendimento bancário no Maranhão

- **Só 96 municípios tem agências bancárias (dez/2022).**
Em 2016 eram 120 municípios com agências:
 - 106 tem postos de atendimento;
 - 3 tem postos de atendimento eletrônico;
 - 12 não tem postos de atendimento físico e nem eletrônico.
- **Possui 303 agências bancárias (eram 359 em 2016).**
 - 76 agências na capital (25,1%);
 - 538 postos de atendimento eletrônico (eram 712 em 2016).

PIX ampliou volume de transações

Gráfico 4 – Quantidade de transações
Participação por instrumento – Dados anuais

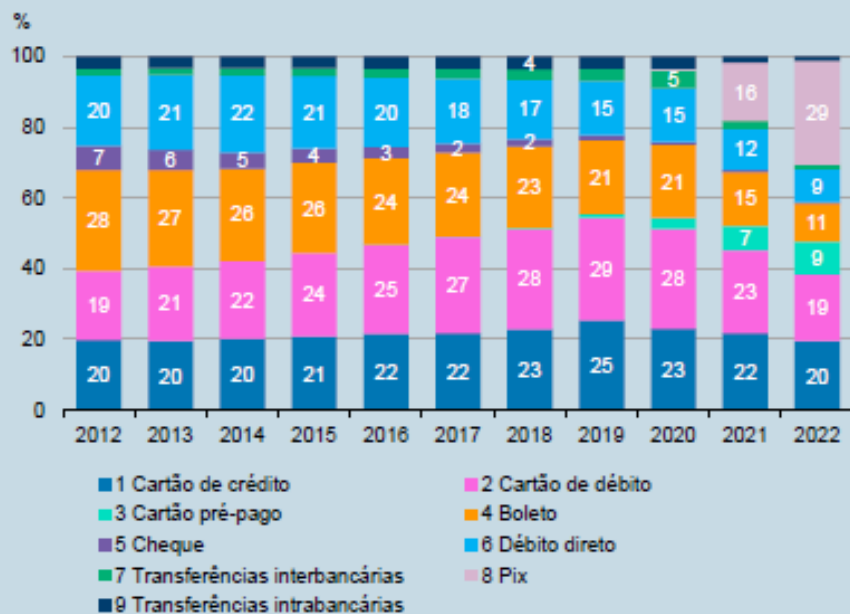
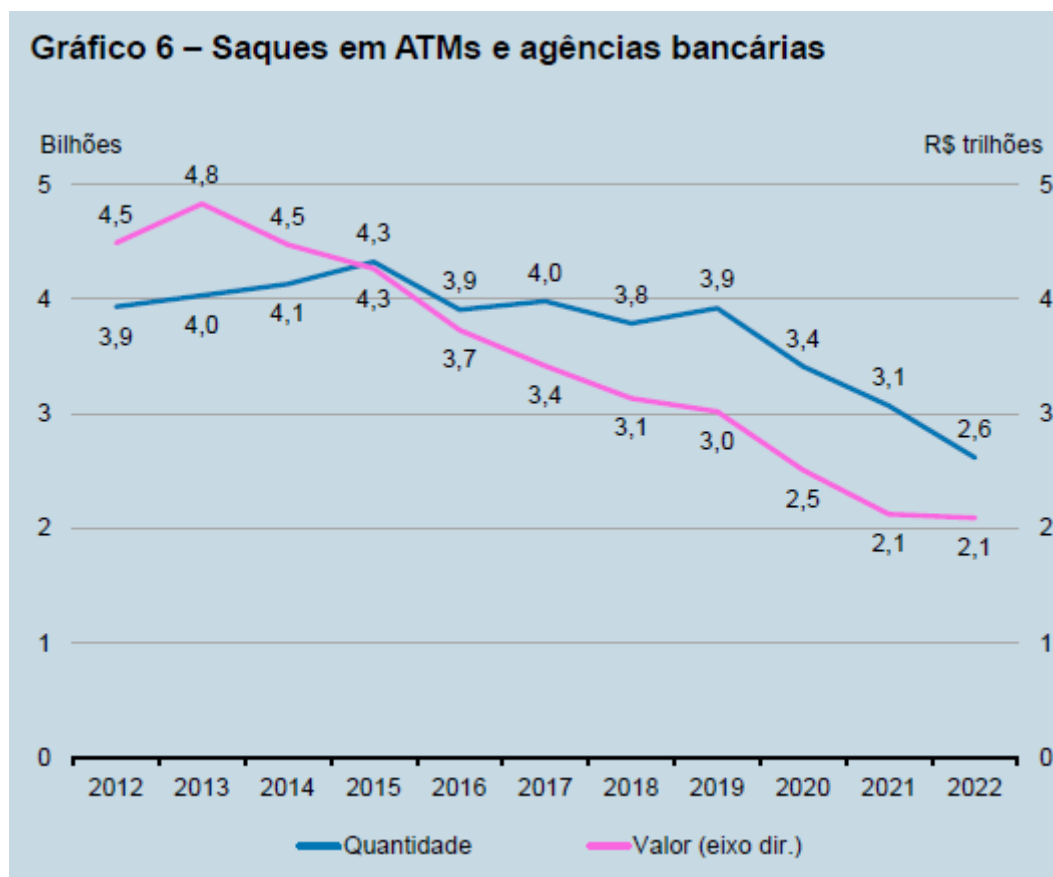


Gráfico 5 – Quantidade de transações
Dados anuais – bilhões



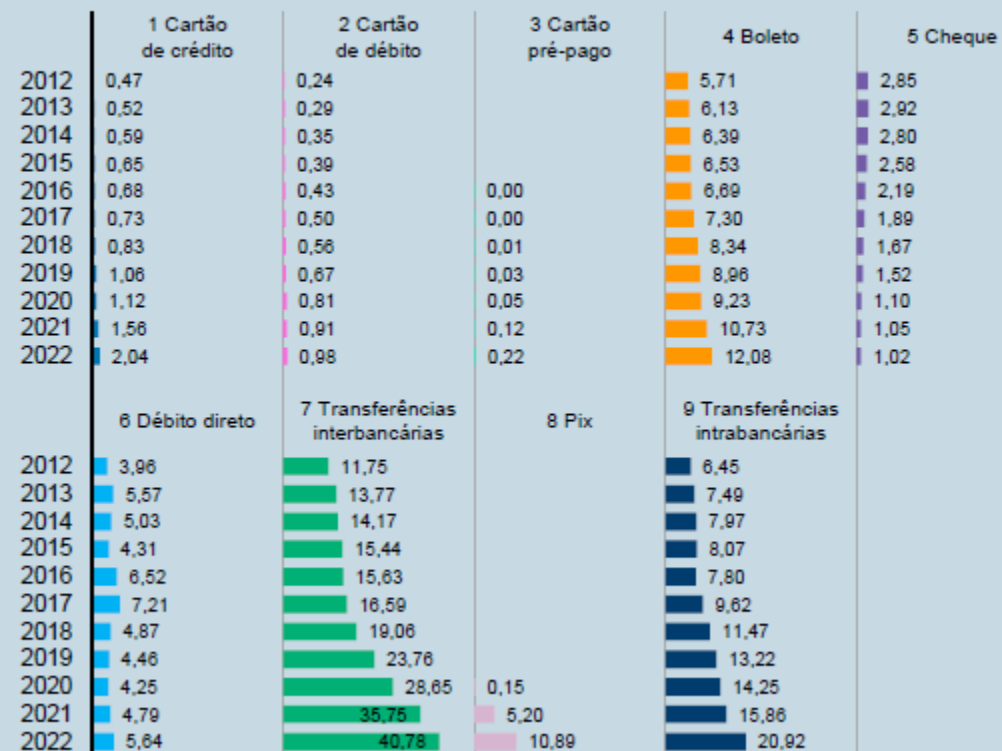
Saques em ATMs e agências caíram



Fonte: Relatório de Economia Bancária 2022

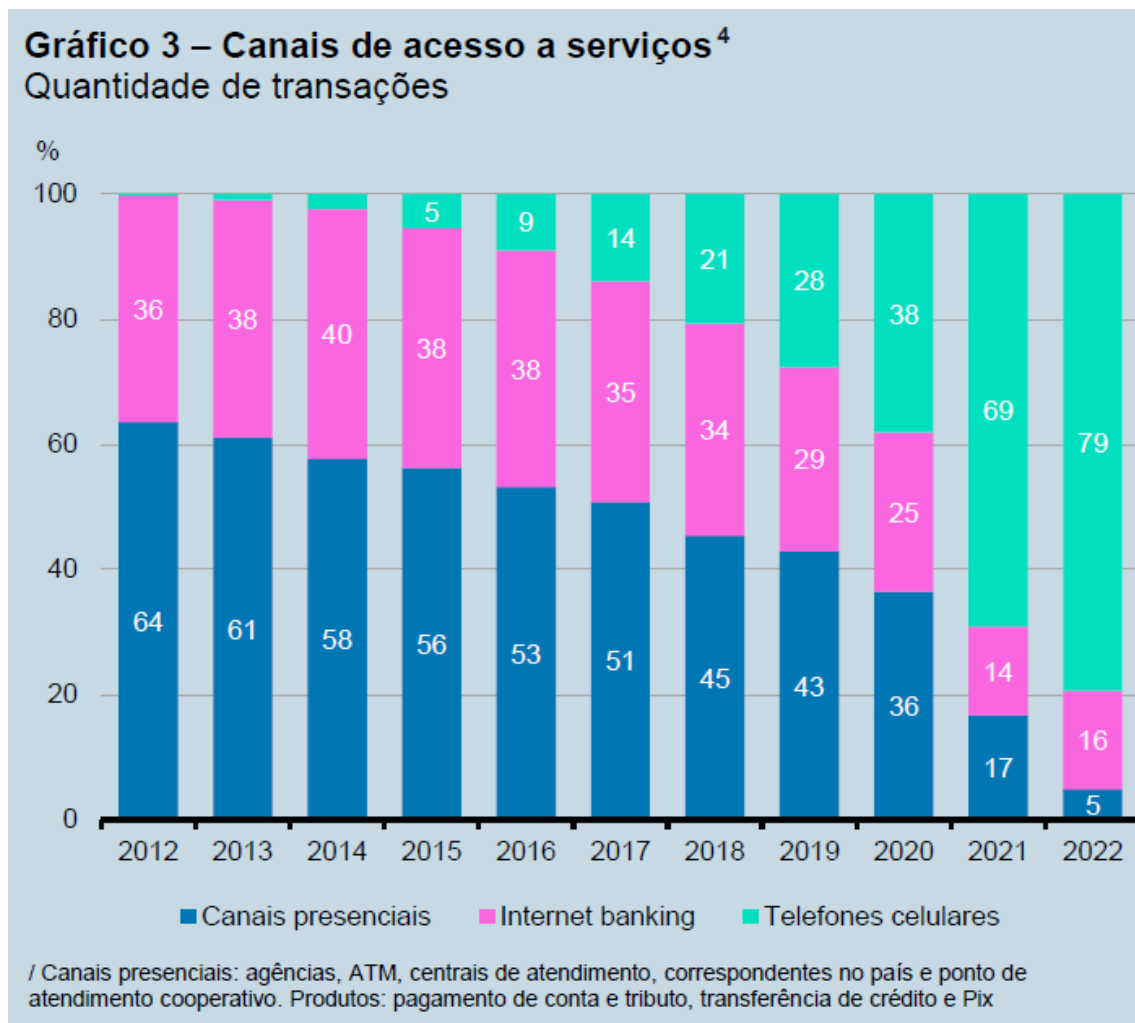
Aumento dos valores em transferências e Pix

Gráfico 8 – Volume de transações
Dados anuais – R\$ trilhões



Fonte: Relatório de Economia Bancária 2022

Mobile banking 79% das transações

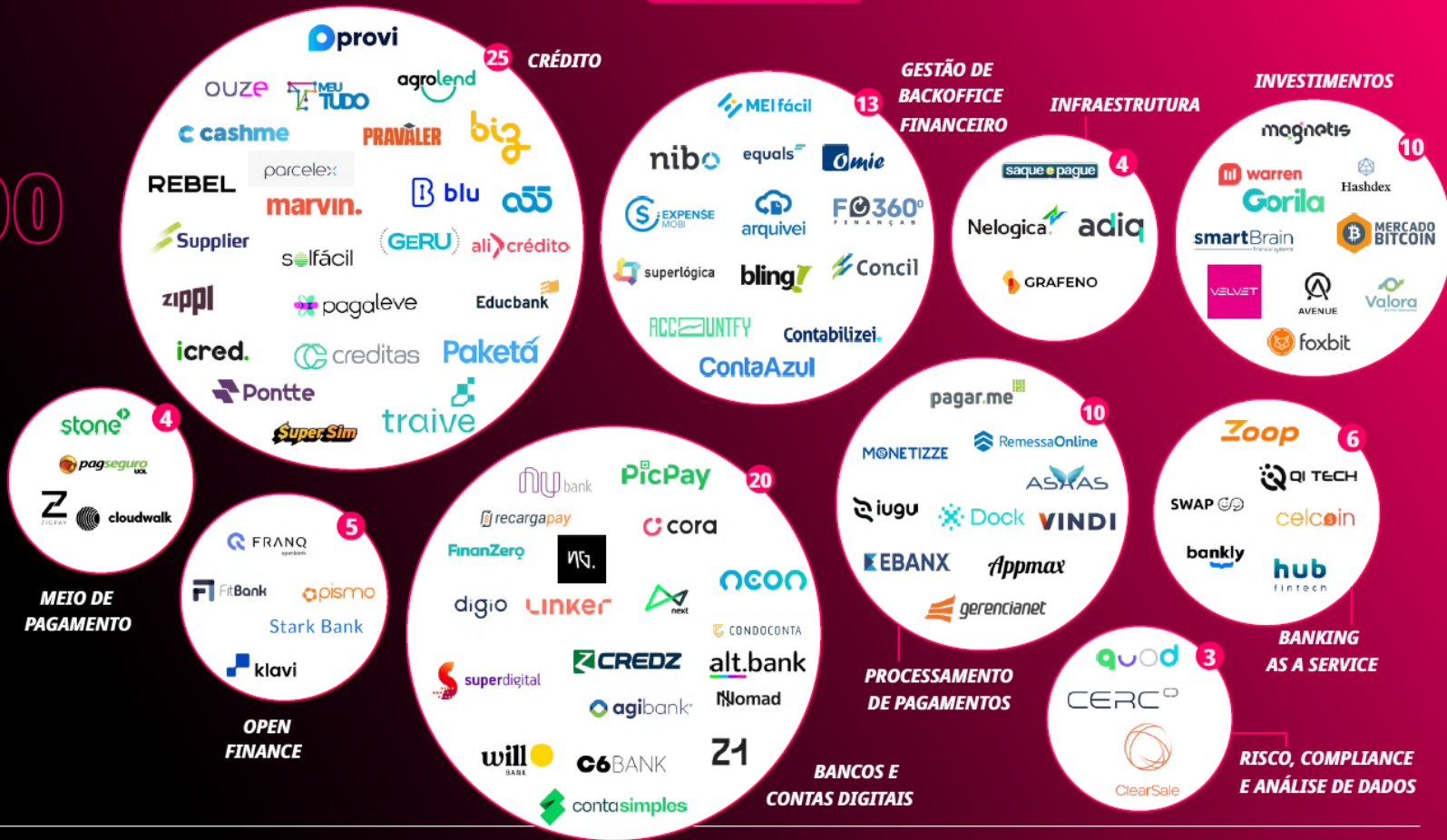


Fonte: Relatório de Economia Bancária 2022

O que são as Fintechs?

- São empresas que introduzem **inovações nos mercados financeiros por meio do uso intenso de tecnologia**, com potencial para criar novos modelos de negócios.
- No Brasil, há **várias categorias de fintechs**: **de crédito**, de pagamento, gestão financeira, empréstimo, investimento, financiamento, seguro, negociação de dívidas, câmbio, e multisserviços.
- Fintechs já ocupam **257 mil pessoas**, grande parte como autônomos (FinTech Report 2023).
- Ao mesmo tempo em que cobram maior regulação, os Bancos tem contribuído para surgimento de mais fintechs:
 - Bradesco: **habitat**, Next.
 - Itaú: **Cubo**.
- **Tipos de fintechs de crédito**:
 - **Sociedade de Crédito Direto (SCD)** – 98 em dez/2022 (não existiam em 2017), sendo 61 no Sudeste
 - **Sociedade de Empréstimo entre Pessoas (SEP)** – 11 em dez/2022 (não existiam em 2018), sendo 8 no Sudeste.

Radar Top 100



Quer conferir todas as fintechs? [Acesse o distrito.](#)

Autorização e Regulamentação

- Para entrar em operação, as *fintechs* que quiserem operar como SCD ou SEP **devem solicitar autorização ao Banco Central**.
- Além de obter informações sobre os proprietários, o BC precisa: comprovar a origem e da respectiva movimentação financeira dos recursos utilizados no empreendimento pelos controladores e verificar se há compatibilidade da capacidade econômico-financeira com o porte, a natureza e o objetivo do empreendimento.
- No Brasil, as *fintechs* estão regulamentadas desde abril de 2018 pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) – Resoluções [4.656](#) e [4.657](#).

Sociedade de Crédito Direto (SCD)

- Caracteriza-se pela realização de operações de crédito, por meio de plataforma eletrônica, com **recursos próprios**. Ou seja, esse tipo de instituição não pode fazer captação de recursos do público.
- Além de realizar operações de crédito, as SCDs podem prestar os seguintes serviços: análise de crédito para terceiros; cobrança de crédito de terceiros; distribuição de seguro relacionado com as operações por ela concedidas por meio de plataforma eletrônica e emissão de moeda eletrônica.

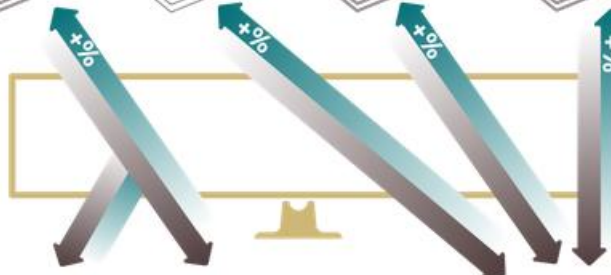
Sociedade de Empréstimo entre pessoas - SEP

Sociedade de Empréstimo entre pessoas (SEP) – Crédito

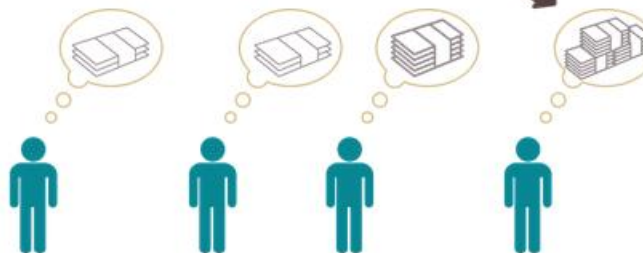
O investidor procura a fintech e disponibiliza seu capital para empréstimo



A fintech conecta quem tem capital disponível com quem precisa



O cliente busca a fintech para solicitar crédito



Será possível fazer mais de um empréstimo ao mesmo tempo, limitado a R\$ 15 mil por operação

Como estão sendo afetadas as relações de trabalho?

- **Aumento da velocidade de redução de postos de trabalho;**
- Expectativa de **crescimento de ocupações como agentes autônomos e correspondentes bancários;**
 - **Fragmentação da categoria** com aumento de trabalhadores por conta própria ou em empresas não representadas.
- **Ampliação da competitividade e alteração das metas;**

*"Devemos temer o capitalismo, não os robôs. Se, no futuro, as máquinas produzirem tudo o que precisamos, o resultado vai depender de como as coisas são distribuídas. Todos podem desfrutar de uma vida de luxuoso lazer se a riqueza produzida for compartilhada. Ou **a maioria das pessoas pode acabar miseravelmente pobre se os donos das máquinas continuarem se posicionando contra a distribuição de riqueza.** Até agora, a tendência parece apontar para esta segunda opção, com a tecnologia conduzindo para uma desigualdade cada vez maior." (grifamos)*

Stephen Hawking (1942-2018)