



1º Hackathon ANBIMA

13 ideias inovadoras para a indústria de fundos

Sumário

Sobre o hackathon	3
Desafio: inovar para gerar eficiência	4
Desafio: protagonismo do investidor	7

Sobre o hackathon

A primeira edição do Hackathon ANBIMA reuniu mais de 60 profissionais das áreas de engenharia/desenvolvimento, design/UX, negócios, marketing e fundos em São Paulo. Durante 32h de maratona, eles buscaram soluções para dois desafios da indústria de fundos. A iniciativa buscou aproximar a ANBIMA da comunidade de inovação com objetivo de gerar reflexões, insights e oxigenar a indústria de investimentos com diferentes ideias e visões sobre o mercado.

Um dos desafios do hackathon foi a melhora da percepção dos investidores sobre os fundos, uma vez que apenas 2% da população investe nesses produtos, segundo a pesquisa Raio X do Investidor Brasileiro. O outro foi a busca por inovações que facilitem e melhorem os procedimentos do dia a dia dos prestadores de serviços do segmento, como gestores, administradores, custodiantes e controladores.

Os participantes foram orientados por mentores, ou seja, profissionais do mercado com larga experiência nas áreas de fundos de investimento ou de educação de investidores. Eles auxiliaram os grupos no desenvolvimento dos projetos e também esclareceram dúvidas.

Ao final, foram premiados dois projetos – um para cada desafio. A banca julgadora foi composta por dez profissionais do mercado. Cada integrante das equipes vencedoras ganhou um fone da marca Bose, uma caixa de som JBL Charge 4, um Kindle Paperwhite à prova d'água e acesso à plataforma online de cursos da ANBIMA – uma forma de incentivar o conhecimento sobre o mercado de capitais.

Neste documento, apresentamos não apenas os vencedores, mas todos os projetos desenvolvidos no hackathon. O objetivo é dar visibilidade às ideias inovadoras para que possam auxiliar e inspirar as instituições no aprimoramento do segmento de fundos. Os sistemas (chamados código-fonte) para implementação desses projetos foram desenvolvidos e concluídos durante a competição e são de propriedade dos participantes. Caso tenha interesse em saber mais sobre algum deles e entrar em contato com os proprietários, basta enviar um e-mail para faleconosco@anbima.com.br. Ficaremos felizes de fazer essa ponte!

Boa leitura!

Desafio: inovar para gerar eficiência

VENCEDOR: SUS, Sistema Único de Suitability

Sistema que possibilita um único processo de suitability: o cliente responde às questões apenas uma vez e tem seu perfil de investidor compartilhado entre todas as instituições com as quais tenha relacionamento. Uma base única online e dinâmica que agilizará o processo de investimento e evitará informações duplicadas, desatualizadas ou divergentes. A solução melhora os procedimentos dos prestadores de serviços dos fundos, trazendo eficiência e padronização ao processo de suitability.

O Sistema Único de Suitability pode ser implementado nos sistemas e sites das instituições via API (Aplicação de Interface de Programas).

Integrantes:

Cássia Assis

João Batista Mororó Netto

Phelipi Sgarbi Cury

Rubens Pereira do Nascimento

Tiago Rodrigo dos Santos

FundData

Centralização de dados dos fundos para agilizar as trocas de informações entre administradores e profissionais de controladoria por meio de inteligência artificial e machine learning. A solução foca três pilares: busca e consolidação de informações de fundos; geração de relatórios automatizados; e identificação de inconsistências e fraudes. Os relatórios são emitidos no padrão exigido por cada entidade, por exemplo, ANBIMA, CVM, entre outros.

As funcionalidades reduzem o tempo de trocas de informação e de esforço do backoffice, além de diminuir a frequência de erros manuais e aumentar a confiabilidade dos relatórios.

O modelo de negócios é uma assinatura mensal cobrada aos administradores com três opções de plano: free (apenas para experimentação do sistema), R\$ 100,00 e enterprise.

Integrantes:

André Sebastiani Mafei

Anna Flávia de Castro Silva

Julio Cesar dos Santos

Levi Alves Gusmão de Faria

Marco Aurelio Chagas dos Santos

MacroView

Plataforma que monitora fluxos e rotinas dos administradores de fundos. O objetivo é criar um fluxo mais efetivo para atender às exigências da regulação e da autorregulação no prazo e mitigar as falhas de comunicação com o administrador. O sistema envolve a comunicação entre diversas áreas das instituições, gera avisos sobre o envio das documentações (inclusive de uma área para a outra), criando um fluxo inteligente que atende às normas de maneira tempestiva.

A monetização é feita pela implantação customizada do sistema nas instituições, serviço por assinatura e futura expansão de serviços.

Integrantes:

Raduan Oliveira Galli Muarrek
Rafael Souza Oliveira
Thiago Luiz de Souza Ferreira
Thiago Rezende Dias Fonseca

FundHub

Otimização da integração entre distribuidores e administradores para padronizar as transações de forma rápida e segura, como transferências, aplicações e resgates. O objetivo é melhorar a integração entre os agentes de mercado e também diminuir os custos. A plataforma converte o documento que o distribuidor envia no padrão em que o administrador deseja receber.

O modelo de negócios é a oferta para as empresas do mercado. A assinatura deve custar R\$ 10 mil por distribuidor, limitada a dez operações.

Integrantes:

Fabiana Okamoto Mantovani
Giovanni Augusto de Santana Schimidt
Leila de Araujo Vieira
Pablo da Silva Lopes dos Santos
Wesley Café Calazans

Relevantics

Automatização da busca e análise de fatos relevantes com a aplicação de filtros. A solução foca nos gestores e nos administradores, que têm coparticipação nesse processo. Cada fato trará um farol que demonstra se há impacto regulatório ou financeiro e em qual percentual da carteira do fundo. O sistema traz ainda a padronização de minuta de regulamento dos fundos e um comparativo de rentabilidade entre eles.

A monetização é feita por meio de assinatura para uso do software.

Integrantes:

Aline Carla Mendes Santos

Ariane Sampaio Cava
Enoque Leal
Erica de Lima Silva
Thaiane Oliveira de Jesus

Predict Invest

Solução voltada à melhora do gerenciamento de liquidez em fundos abertos, utilizando informações já coletadas pelos distribuidores. A plataforma avalia as informações pessoais dos cotistas e disponibiliza insights comportamentais, o que permite uma melhor avaliação do gestor quanto a possíveis resgates no fundo. A ideia é implementar modelos mais avançados de machine learning para uso além do necessário ao processo de suitability, com informações mais detalhadas.

A monetização é feita por aluguel anual por fundo.

Integrantes:

Alexandre Philippi de Negreiros Machado
Audrin da Conceição Pereira
Gabi Frosi
Rafael Posser Martins

Plataforma Octo

O sistema tem como objetivo a integração de processos entre os distribuidores e demais prestadores de serviço, buscando padronização, prevenção de fraudes por blockchain e maior eficiência. Os participantes são chamados para o sistema por meio de um convite similar ao enviado pelo Facebook.

A monetização é feita por meio de assinatura mensal, que varia de acordo com cada layout do sistema e necessidade da instituição.

Integrantes:

Bruno Farias
Floriana Passos
Janine Pontes
Juliano Tocaceli
Lucas Fonseca Miranda Silva

Desafio: protagonismo do investidor

VENCEDOR: Realize – Invista em seu sonho

Plataforma de investimento para incentivar as pessoas a aplicarem em fundos. Na Realize, o cliente faz uma avaliação de perfil com base no seu sonho e depois efetua uma assinatura mensal, na forma de aporte em fundos de investimento. É possível investir a partir de R\$ 40, por prazo predeterminado ou indefinido. O aporte pode ser feito via cartão de débito, crédito e até gift card (cartão pré-pago). A ideia é, mais para frente, oferecer outros serviços para agregar valor à plataforma.

A monetização do sistema acontece via rebate dos fundos e também pelos cursos de educação financeira disponíveis na plataforma.

Integrantes:

Allan Souza da Silva
Francisco José Nardi Filho
Julia Teixeira
Valéria da Silva Pereira
Vitor Uyemura Costa

Growth Tree

Implementação de um sistema de ratings com notas de 0 a 5 para cada fundo de investimento, auxiliando os investidores no processo de tomada de decisão. A visualização pode ser por nome, CNPJ ou com o uso do próprio celular pela funcionalidade scanner – basta posicionar a tela em cima do nome do fundo no site do banco ou da corretora. O aplicativo também apresenta as principais informações do produto como aplicação mínima, risco, tempo para resgate e a rentabilidade nos últimos 12 meses, além de um ranking dos fundos mais bem avaliados de acordo com cada objetivo.

A monetização é feita por meio do licenciamento de API (Aplicação de Interface de Programas) para que a instituição possa incluir a solução em seu site ou sistema.

Integrantes:

Ariadne Mendes Alcântara
Gabriel de Oliveira Ribeiro
Giovanni Postiglione de Saboya
Giulianne Postiglione de Saboya
Paloma Bareli Ribeiro

Labora

Aplicativo que educa e incentiva os investimentos de forma coletiva, em fundos e outros ativos. Por ele, o investidor pode criar metas de acordo com seus objetivos, por exemplo, fazer uma viagem, comprar uma casa ou um carro. Há a possibilidade de incluir outras pessoas para compartilhar a meta, como amigos e familiares. O app traz as ações necessárias para conquistar o objetivo e conta, ainda, com um game sobre educação financeira.

A monetização, em um primeiro momento, deve ser feita por meio de parcerias com algumas corretoras. Depois de seis meses, a ideia é que o aplicativo seja monetizado por meio de open banking e com outros parceiros, como agência de viagens, imobiliárias, entre outros.

Integrantes:

André Ricardo Oliveira Costa
Dionathan Henchel
Gabriel Silva Santos
Luciano Souza Alexandre
Tayná Alves Rodrigues

B. Green

Plataforma com sugestões exclusivas de fundos que seguem práticas sustentáveis para composição de suas carteiras (conhecidas como ASG – critérios ambientais, sociais e de governança corporativa) e empresas B (aquelas que visam, como modelo de negócios, ao desenvolvimento social e ambiental). O objetivo é que os públicos que ainda não se interessam pelo produto identifiquem-se com os fundos por seus propósitos e entrem para o mundo dos investimentos.

O sistema apresenta as opções de fundos e informações, como aplicação mínima e rentabilidade nos últimos 12 meses.

Integrantes:

Brandon Rodrigues Marciano
Carolina Vasconcelos de Souza
Diógenes de Jesus Dileu Jr.
Janaina Deuselice Alves de Freitas
Júlio César de Oliveira Vaz

Novo Universo

Jogo sobre investimentos, com base no material do site Como Investir, com conteúdo lúdico e rápido focado nos jovens de 18 a 29 anos. O jogo tem quatro planetas: Planeja, Entenda, Escolha e Acompanhe, cada um com ilhas de temas do mercado – por exemplo, fundos. Após assistir aos conteúdos disponíveis, o jogador terá um rápido teste para checar se entendeu todos os pontos. Um dos diferenciais é que o jogo é livre de propaganda e sugestões de investimentos.

A monetização é deve ser feita em cima da base de dados que será gerada no sistema.

Integrantes:

Alexandre Henrique Masotti
Brenda Xavier
Erick Takeshi Mine Rezende
Natasha Alves dos Reis

I9ação

Plataforma na qual o usuário indica seu objetivo, preenche o perfil de investidor, informa quanto quer investir por mês e obtém as melhores recomendações de investimento para chegar à sua meta no prazo e da melhor forma possível. O investidor pode fazer aportes em qualquer instituição diretamente do app, não apenas por TED, mas também por cartão de crédito e carteira digital.

A monetização da solução é via rebate dos fundos.

Integrantes:

Ana Beatriz Brito Pinto
João Vitor Scheuermann
Tiago Selpuveda da Silva Machado
Wesley Henrique Vilanova Matos