

LABORATÓRIO DE INCLUSÃO FINANCEIRA 2024

SOLUÇÕES DIGITAIS PARA INCLUSÃO FINANCEIRA BASEADAS EM INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL

TERMOS E CONDIÇÕES DA CHAMADA

1. Introdução

A CAF – banco de desenvolvimento da América Latina e do Caribe, organiza a sexta edição do Laboratório de Inclusão Financeira – LIF 2024: soluções digitais para inclusão financeira baseadas em Inteligência Artificial, com o objetivo de promover a criação e o desenvolvimento de soluções tecnológicas que aproveitem o potencial da inteligência artificial para melhorar o acesso, o uso e a qualidade dos serviços financeiros para populações tradicionalmente excluídas ou mal atendidas pelo sistema financeiro tradicional, como pessoas de baixa renda, mulheres, jovens, idosos, população rural, afrodescendente, indígena ou com deficiência, migrantes, empresários e micro, pequenas e médias empresas (MPME) da região, com o objetivo de aumentar os seus níveis de bem-estar financeiro.

O Laboratório, que nesta edição aborda os empreendimentos de todos os países membros do CAF, conta com uma série de aliados regionais e nacionais, entre os quais estão:

- Executores do programa: Seedstars, Endeavor Colômbia e Agile Impacts.
- Aliados regionais: Felaban, FintechU, Latimacto, Rede Ibero-Americana de Mulheres em Fintech (WeFintech), Portal FinDev, Mastercard, Google.

O LIF é uma plataforma que reúne os sectores público e privado, empresários e investidores com o objectivo de promover oportunidades de negócio, impulsionar a interação dos membros dos ecossistemas financeiros e empresariais, e fornecer soluções concretas para as necessidades de desenvolvimento levantadas pelos parceiros desta iniciativa.

A CAF e seus aliados visam promover a inclusão financeira da população de baixa renda, mulheres, jovens, empresários e MPMEs da região, bem como apoiar as MPMEs com produtos e serviços financeiros inovadores que incorporem inteligência artificial.

Para a CAF, a **inclusão financeira** é um conceito multidimensional que inclui elementos tanto do lado da oferta de produtos financeiros como do lado da procura, sendo as suas dimensões básicas o acesso, o **uso**, a **qualidade** e o impacto na **saúde** ou **bem-estar financeiro** de famílias e empresas. A inclusão financeira é então um fenómeno que vai além do simples acesso a produtos e serviços financeiros, e envolve a utilização regular e frequente de produtos ou serviços financeiros, para os quais deve ser garantida a sua relevância e grau de satisfação das necessidades das pessoas tradicionalmente excluídas ou mal atendidas pelo sistema financeiro tradicional e, finalmente, o impacto do acesso, uso e qualidade dos produtos financeiros na saúde ou no bem-estar financeiro, entendido como o estado em que os indivíduos são capazes de satisfazer as suas necessidades e obrigações financeiras, alcançar objetivos financeiros e lidar com

choques financeiros negativos, considerando a sua situação financeira atual e futura, e desde um ponto de vista objetivo e subjetivo (OCDE, 2023).

Tendo em conta o exposto, o Laboratório de Inclusão Financeira 2024 apoia projetos e iniciativas com elevado grau de inovação e que incorporem elementos de inteligência artificial para responder à necessidade de melhorar a inclusão financeira nas seguintes áreas:

- **Serviços de IA para instituições financeiras** – Fintech as a Service (FaaS) e Software as a Service (SaaS).
- **Design de produtos e serviços financeiros assistidos por IA**, focado nas necessidades de diferentes segmentos da população e MPMEs.
- **Educação, treinamento, consultoria e aconselhamento digital e financeiro com IA.**
- **Soluções baseadas em IA com foco em govtech, regtech e/ou suptech.**

2. A quem se destina a chamada?

A chamada é destinada a pessoas jurídicas, legalmente constituídas e que tenham operações nos países membros da CAF: Argentina, Antígua e Barbuda, Barbados, Bahamas, Bolívia, Brasil, Chile, Colômbia, Costa Rica, Dominica, Equador, El Salvador, Espanha, Granada, Honduras, Jamaica, México, Panamá, Paraguai, Peru, Portugal, República Dominicana, Trinidad e Tobago, Uruguai e Venezuela.

Os candidatos deverão estar desenvolvendo projetos de base tecnológica com foco em inclusão e educação financeira, especificamente em uma das categorias e subcategorias apresentadas na seção 5 deste documento.

Os projetos dos candidatos devem gerar renda e atuar ativamente no mercado.

Os candidatos devem se inscrever através da plataforma que encontrarão no seguinte link: [Laboratório de Inclusão Financeira CAF](#)

3. Dinâmica da competição

Com base na estratégia institucional da CAF e compreendendo as diferentes barreiras de oferta e demanda que restringem o avanço da inclusão financeira na região, a CAF identificou uma série de categorias ou desafios, sobre os quais os candidatos devem apresentar suas soluções tecnológicas básicas.

A Comissão de Seleção do Laboratório de Inclusão Financeira, formada pelos aliados desta iniciativa, avaliará os projetos e selecionará as 20 melhores propostas. Estas propostas serão apresentadas num evento final denominado Pitch Day, perante a Comissão de Seleção, que poderá tirar dúvidas e dar feedback.

As 8 melhores propostas serão selecionadas para participar de um programa de aceleração personalizado oferecido pelo **Seedstars**. Após o programa de aceleração, e tendo em conta

o desempenho de cada um dos selecionados, serão selecionados no máximo 8 dos candidatos para ingressar num programa de preparação para investimento e matchmaking com **Endeavor Colômbia**. Da mesma forma, as 20 candidaturas finalistas receberão apoio na medição de impacto da **Agile Impacts**.

Alguns aliados da iniciativa oferecem prêmios adicionais aos vencedores, detalhados na seção 7 deste documento.

Além disso, os projetos finalistas passarão a fazer parte da comunidade do Laboratório de Inclusão Financeira, onde, de acordo com as capacidades e possibilidades da CAF, poderão ter acesso a programas de formação, apoio técnico em inclusão financeira, espaços de transferência de conhecimento, rodadas de negócios e outras atividades realizadas entre a CAF e seus aliados para aumentar sua visibilidade.

4. Objetivos do concurso

- Promover soluções tecnológicas inovadoras que contribuam para melhorar a inclusão financeira de grupos vulneráveis e MPMEs na América Latina e no Caribe.
- Dimensionar e replicar soluções com foco na inclusão financeira de grupos vulneráveis e MPMEs para outros países da região.
- Promover a geração de acordos de investimento com o setor privado para promover os empreendimentos escolhidos.
- Fortalecer o ecossistema empreendedor Fintech com foco na inclusão, educação financeira e desenvolvimento do sistema financeiro da região.

5. Categorias e subcategorias

A sexta edição do Laboratório de Inclusão Financeira busca promover a implementação, o crescimento e a expansão de soluções de base tecnológica que ajudem a solucionar as necessidades do setor público e privado nas seguintes categorias:

- **Serviços de IA para instituições financeiras** – Fintech as a Service (FaaS) e Software as a Service (SaaS).
- **Design de produtos e serviços financeiros assistidos por IA**, focado nas necessidades de diferentes segmentos da população e MPMEs.
- **Educação, formação, aconselhamento e consultoria digital e financeira com IA.**
- **Soluções baseadas em IA com foco em govtech, regtech e/ou suptech.**

5.1. Serviços de IA para instituições financeiras:

- Desenvolvimento de modelos de inteligência artificial para facilitar o processo de avaliação de crédito utilizando informações alternativas para oferecer pontuação de crédito a diversas populações que têm visto limitado seu acesso a produtos formais de crédito.
- Sistemas de indicadores concebidos e implementados com tecnologia de inteligência artificial para monitorar e promover a inclusão financeira de diversas populações não atendidas ou mal atendidas pelas instituições financeiras.

- Análise de portfólio e mercado com foco no atendimento a diversos segmentos populacionais (perspectiva de gênero, população rural, migrantes, jovens, idosos, população LGBTQ+, MPMEs, entre outros) utilizando inteligência artificial para instituições financeiras.
- Plataformas e gateways de pagamento que utilizam inteligência artificial para oferecer serviços mais eficientes e seguros.
- Ferramentas de segurança, identidade e prevenção de fraude baseadas em inteligência artificial para proteger as instituições financeiras e seus clientes.
- Serviços tecnológicos focados na interação e verificação de usuários e clientes. Por exemplo, validação de identidade, segurança, biometria e reconhecimento facial que melhoram a segurança e a confiança nos serviços financeiros, através da utilização de inteligência artificial para identificar e verificar a identidade dos utilizadores, prevenir o roubo de identidade, a fraude e o branqueamento de capitais, e cumprir os regulamentos.
- Desenvolvimento de modelos de machine learning para melhorar a experiência do usuário na interação com instituições financeiras, ao longo de todo o processo de *customer journey digital* ou omnicanal.
- Utilização de inteligência artificial para melhorar a concepção, entrega, monitorização e avaliação de produtos e serviços financeiros para a população-alvo.
- Desenvolvimento de ferramentas de educação financeira baseadas no comportamento transacional do cliente para melhorar a saúde financeira das pessoas.
- Concepção e constituição de produtos bancários grupais digitais dirigidos à população-alvo através de entidades financeiras e/ou de microfinanças formais.
- Tecnologias de negócios para instituições financeiras, instituições de microfinanças, cooperativas, entre outras, como sistemas de gestão de relacionamento com clientes (CRM) e análise de dados potencializados por inteligência artificial.

5.2. Concepção de produtos e serviços financeiros assistidos por IA:

- Soluções de empréstimo digital que utilizam inteligência artificial para avaliar a solvência e o risco com mais precisão e rapidez.
- Plataformas digitais que utilizam algoritmos de IA para avaliar o perfil de risco e a capacidade de pagamento dos usuários.
- Serviços de gestão financeira pessoal e empresarial que utilizam algoritmos de inteligência artificial para otimizar finanças e tomada de decisões.
- Soluções de gestão financeira para MPMEs que lhes permitem automatizar processos de contabilidade, faturação, cobrança, pagamentos e relatórios, utilizando inteligência artificial para otimizar o fluxo de caixa, reduzir custos e melhorar a tomada de decisões.
- Ferramentas de análise de dados e inteligência de mercado que ajudam as MPMEs a entender melhor seus clientes, concorrentes e fornecedores, utilizando inteligência artificial para processar informações, gerar percepções, detectar oportunidades e antecipar tendências.
- Novos esquemas alternativos de financiamento para MPMEs que são aprimorados pelo uso de inteligência artificial (*leasing, factoring, etc.*).

- Soluções digitais que permitem aos usuários realizar transações financeiras utilizando inteligência artificial para oferecer benefícios, recompensas e recomendações personalizadas, com base no histórico e comportamento do usuário.

5.3. Educação, formação, aconselhamento e consultoria digital e financeira:

- Plataformas interativas de educação financeira digital que utilizam elementos diferenciadores como economia comportamental, gamificação, realidade aumentada, inteligência artificial, entre outros para motivar e estimular a aprendizagem de conceitos, gerar competências, utilizar de forma responsável ferramentas financeiras e digitais e promover mudanças positivas nos comportamentos financeiros.
- Plataformas personalizadas de comparação de produtos financeiros que utilizam análise de dados e machine learning para identificar as preferências, perfil de risco e objetivos de cada cliente, e oferecer-lhes as opções mais adequadas à sua situação financeira e expectativas de retorno.
- Serviços de assessoria e consultoria financeira e digital que utilizam inteligência artificial para analisar o comportamento das receitas, despesas, hábitos de consumo e metas financeiras, juntamente com as necessidades e objetivos de cada cliente, e fornecer um plano financeiro personalizado, bem como um monitoramento contínuo e avaliação do seu progresso e resultados.
- Plataformas de gestão financeira para MPME que lhes permitam aceder a diversos serviços com o apoio de um assistente virtual inteligente que lhes dá conselhos e sugestões para otimizar os seus recursos e melhorar a sua rentabilidade.

5.4. Soluções baseadas em IA com foco em govtech, regtech e/ou suptech:

- Soluções com foco em *govtech* que utilizem inteligência artificial para facilitar a interação entre o governo e os cidadãos, através do uso de *chatbots*, análise de sentimentos, entre outros, que permitam, por um lado, reforçar a proteção dos consumidores e, por outro lado, oferecer serviços financeiros mais eficientes, transparentes e acessíveis.
- Soluções com foco *regtech* que utilizam inteligência artificial para ajudar as entidades financeiras a cumprir a regulamentação em vigor, através da utilização de processamento de linguagem natural, análise de dados e aprendizagem automática, que lhes permitam automatizar processos, reduzir erros, detectar fraudes e otimizar recursos.
- Soluções com foco *suptech* que utilizam inteligência artificial para auxiliar supervisores e reguladores financeiros, por meio do uso de grandes dados, aprendizado de máquina e blockchain, que permitam monitorar, analisar e avaliar o funcionamento e os riscos do sistema financeiro, e gerar alertas e recomendações para prevenir disfunções nos sistemas financeiros da região.

6. Datas importantes

A chamada será dividida em duas etapas.

ETAPA 1 Aplicação	Na primeira etapa, os candidatos deverão preencher um formulário básico com informações gerais sobre o empreendimento. O prazo para submissão de projetos, nesta primeira etapa, será de 2 de setembro a 27 de outubro de 2024 às 23h59, horário da Colômbia.
ETAPA 2 Aplicação	A equipe de avaliação fará um primeiro filtro e entrará em contato com os empreendimentos selecionados para preencher um segundo formulário de inscrição com informações detalhadas sobre a empresa, seu modelo de negócio e seu impacto no público-alvo. O período de candidatura, nesta segunda fase, será de 1 a 15 de novembro.
Avaliação	A revisão e avaliação final dos projetos será realizada entre 18 e 29 de novembro de 2024.
Anúncio	A organização do Laboratório de Inclusão Financeira informará os concorrentes sobre as propostas pré-selecionadas no dia 4 de dezembro.
Dia de lançamento	11 de dezembro de 2024.
Prêmios	As atividades de aceleração, preparação para investimentos, matchmaking e medição de impacto da Seedstars, Endeavor Colômbia e Agile Impacts ocorrerão entre janeiro e novembro de 2025.

7. Prêmios e recompensas

Seleção de empreendimentos de destaque

A CAF, em colaboração com o comitê de avaliação e os principais aliados dos setores público e privado, identificará as 20 propostas mais promissoras dos países membros do CAF.

Convite exclusivo para o Pitch Day

As startups selecionadas terão a oportunidade excepcional de apresentar suas iniciativas inovadoras em nosso Pitch Day virtual no dia **11 de dezembro de 2024**. Este evento oferece visibilidade incomparável e a oportunidade de apresentar e interagir com os principais tomadores de decisão de organizações aliadas.

Suporte personalizado e oportunidades de crescimento para os vencedores

As 8 propostas vencedoras terão acesso a prestigiados programas de aceleração e preparação para investimento e matchmaking, bem como apoio na medição de impacto.

Esses programas **começarão em janeiro de 2025 e terminarão em novembro de 2025**, e fornecerão orientação personalizada de especialistas do setor, orientação estratégica em monitoramento e avaliação de impacto e amplas oportunidades de networking. Os participantes também serão beneficiados por uma maior exposição no ecossistema de empreendedorismo, abrindo caminho para futuros investimentos e oportunidades de parceria.

Na primeira fase, as 8 propostas vencedoras participarão do **Programa de aceleração de Seedstars**, adaptado às necessidades de cada um dos empreendimentos. **Este programa terá início em janeiro de 2025 e terminará em maio de 2025.**

Posteriormente, as 8 propostas vencedoras iniciarão um **programa de preparação para investimentos e matchmaking com a Endeavor Colômbia**, que **começará no final de maio de 2025 e terminará em novembro de 2025.**

Medição de impacto

As 20 propostas finalistas receberão apoio na identificação da teoria da mudança e dos principais indicadores de impacto dos seus empreendimentos. Da mesma forma, poderão participar num workshop virtual sobre a importância da medição, bem como definir os primeiros passos para começar a realizar uma medição de impacto, com o objetivo de que sirva de motor para a captação de recursos.

Este apoio na medição de impacto será realizado **pelo Agile Impacts** e se desenvolverá entre **janeiro e maio de 2025.**

Além disso, para as 8 startups vencedoras do LIF, o Google fornecerá USD 25.000 em créditos para o Google Cloud, além de suporte técnico para a implementação de sua solução. Isso no âmbito do programa [Google for Startups](#).

8. Júri

A Comissão de Seleção do Laboratório de Inclusão Financeira será formada por representantes de organizações aliadas. Este órgão ficará encarregado de selecionar as melhores iniciativas e as que melhor respondam às necessidades levantadas pelos aliados. A decisão do Júri será definitiva e irrecorrível.

9. Critérios de seleção

A Comissão de Seleção do Laboratório de Inclusão Financeira ficará responsável por selecionar os projetos finalistas para participar do Pitch Day, evento virtual que acontecerá no dia **11 de dezembro de 2024**.

Tendo em conta que nesta edição haverá um concurso em duas fases, a Comissão realizará uma primeira filtragem com base nas candidaturas recebidas no formulário básico. Nesta primeira etapa serão considerados critérios como se o empreendimento está legalmente constituído, se já está operando no mercado e se o empreendimento está operando em algum dos países membros do CAF.

Realizado o primeiro filtro de seleção, os empreendimentos que atenderem a todos os critérios serão convidados a preencher um segundo formulário, no qual serão levados em consideração os seguintes critérios:

- Aspectos inovadores
- Geração de valor
- Potencial de crescimento e replicabilidade em outras áreas
- Incorporação de tecnologias
- Compromisso com o desenvolvimento do projeto

Não.	Critério	Descrição	Pesagem
1	Inovação e incorporação de tecnologias	O projeto resolve alguns dos desafios colocados nas categorias Laboratório e faz uso de ferramentas tecnológicas para resolver o problema.	30%
2	Compromisso com o desenvolvimento e geração de valor para populações vulneráveis e MPMEs da região	O projeto oferece soluções que contribuem para o desenvolvimento e maior inclusão financeira por meio do uso de inteligência artificial.	40%
3	Potencial de crescimento e replicabilidade	O projeto tem alto potencial de escalabilidade e conta com uma equipe de trabalho comprometida e competitiva.	30%

10. Termos e Condições

O Laboratório de Inclusão Financeira reserva-se o direito de excluir unilateralmente e sem aviso prévio qualquer participante, especialmente quando se suspeite ou detecte que o mesmo está a cometer falsidade ou a afetar o bom funcionamento e curso normal da competição. Os candidatos que não contiverem todos os requisitos solicitados serão automaticamente desclassificados, enquanto as decisões da Comissão de Seleção serão definitivas e não haverá recurso contra elas.

11. Propriedade intelectual

Todos os participantes deverão possuir títulos suficientes sobre os direitos de propriedade industrial das marcas, ideias de negócio, logotipos e nomes comerciais que façam parte ou estejam incluídos nas propostas.

Ao aceitar as bases para participar nesta convocatória, os concorrentes declaram não infringir quaisquer direitos de propriedade intelectual; de forma a isentar o Laboratório de Inclusão Financeira e seus aliados de qualquer responsabilidade pela utilização destes conteúdos.

Os participantes são responsáveis perante terceiros pelas imagens e conteúdos que tornam públicos durante o concurso e respondem perante o Laboratório de Inclusão Financeira relativamente às seguintes considerações:

- São proprietários, titulares dos direitos ou obtiveram o consentimento de terceiros que permitam a publicação no âmbito do concurso.
- Os participantes cumprem integralmente as leis relativas ao direito à privacidade, ao bom nome, aos direitos de propriedade intelectual, à propriedade industrial ou similares.
- Todos os participantes são responsáveis pela veracidade dos dados fornecidos para participar da chamada.
- Os participantes assumem sob sua exclusiva responsabilidade as consequências dos danos ou ações que surjam da utilização dos conteúdos e/ou programas incluídos nas suas propostas, bem como da sua reprodução ou divulgação.
- A propriedade intelectual e/ou industrial dos projetos apresentados no Laboratório de Inclusão Financeira pertencerá – se aplicável – exclusivamente aos participantes que os apresentaram.

12. Confidencialidade

É garantida a confidencialidade em relação às informações dos projetos apresentados pelos participantes. As informações serão compartilhadas de forma confidencial apenas com a Comissão de Seleção do Laboratório de Inclusão Financeira, para seleção dos finalistas e vencedores da iniciativa.

O CAF, como líder do Laboratório de Inclusão Financeira, poderá divulgar, a qualquer momento e por qualquer meio, as características gerais dos projetos ou iniciativas, bem

como os nomes dos referidos projetos e dos participantes, principalmente os finalistas e vencedores.

13. Anúncio

Os participantes, e especialmente os finalistas e vencedores, autorizam expressamente o Laboratório Financiera Inclusão a estabelecer, reproduzir, divulgar e utilizar por todos os meios de comunicação escritos, falados e assinados, sob qualquer forma, por qualquer meio e em qualquer meio, o seu nome, imagem, e voz, e as características gerais e nome das ideias ou projetos apresentados sem qualquer benefício e sem prejuízo do disposto nas seções Propriedade Intelectual e Confidencialidade deste documento.

14. Perguntas frequentes (FAQ)

Neste [link](#) estão as respostas às perguntas mais frequentes sobre a edição 2024 do Laboratório de Inclusão Financeira.

15. Contato

Para mais informações escreva para o email inclusionfinanciera@caf.com ou entre em contato com a equipe do Laboratório de Inclusão Financeira do CAF, composta por:

- Diana Mejia DMEJIA@caf.com
- Oscar Vargas - OVARGAS@caf.com
- Meyly Valdez MVALDEZC@caf.com
- Rebeca Vidal MVIDAL@caf.com
- Mercedes Raffalli MRAFFALLI@caf.com
- Maria Fernanda Castellanos - MCASTELLANOS@caf.com