

Explorar a coleta de novos dados e aplicações analíticas para gerar a entrega de serviços financeiros digitais em escala

XVI Rodada do Grand Challenges Explorations
Setembro de 2015

A oportunidade

A Fundação Bill & Melinda Gates acredita que o acesso a serviços financeiros digitais é fundamental para tornar a população de baixa renda economicamente estável, próspera e menos vulnerável. Serviços financeiros digitais – como pagamentos, crédito, poupança e seguros oferecidos por meio de telefones celulares e outras tecnologias – estão alcançando, pela primeira vez, milhões de pessoas ao redor do mundo. Apesar disso, os serviços financeiros digitais ainda estão fora do alcance da maior parte da população mais pobre do mundo que não tem acesso a serviços bancários. Em muitos contextos, os dados provam ter uma forte influência nas estratégias de desenvolvimento de produtos e prestação de serviços. Apesar disso, o verdadeiro potencial dos dados e das informações resultantes da análise dos dados não foi inteiramente explorado no contexto de serviços financeiros digitais para os pobres. A coleta de dados sofisticados e as ferramentas de análise são geralmente insuficientes, o que cria uma oportunidade de inovação nesta área.

O desafio

Desenvolver uma solução inovadora para capturar dados e gerar informações resultantes da análise dos dados, e para usar serviços financeiros digitais em países em desenvolvimento. O foco desta chamada são soluções que sejam relevantes para estratégias comerciais e que possam fazer grandes melhorias nos resultados de desempenho em aplicações comerciais. As soluções devem criar abordagens completamente novas ou criar melhorias em termos de magnitude para gerar custos mais baixos, ter qualidade mais alta, apresentar menos risco, ter maior transparência/capacidade de passar por auditorias e/ou ser mais confiável do que as abordagens existentes. As áreas que precisam de soluções são:

- Gestão e colocação de locais para prestação de serviços – A gestão de redes de varejo é o centro de custos mais altos para a implementação de serviços financeiros em muitos países em desenvolvimento. Em redes grandes e distribuídas de agentes móveis de serviços financeiros, as tarefas de colocação de agentes, monitoração da atividade, previsão de demanda, rastreamento da atividade dos clientes e outras tarefas de previsão são feitas atualmente de uma forma improvisada e sem usar a internet. Isso poderia ser melhorado consideravelmente com abordagens de informações resultantes da análise de dados (analítica).
- Segmentação de usuários e classificação do risco de crédito: credores, bancos, distribuição móvel de dinheiro, seguradoras e outros prestadores de serviços financeiros digitais têm dados limitados sobre os clientes e capacidade insuficiente para gerar informações resultantes da análise dos dados. Geralmente não têm informações úteis e reveladoras sobre o comportamento e os padrões de uso

dos consumidores e domicílios, percepções dos clientes ou agentes sobre produtos e marcas, hábitos financeiros, taxas de adoção de produtos diferentes e padrões de uso de produtos (inclusive de dispositivos de capacitação como telefones celulares). Isso limita as iniciativas de projeto de produtos e prejudica o perfil de risco de crédito e seguros.

- *Aplicações de indexação do clima e seguro: dados de sensoriamento remoto, imagens de satélite, medições da produção agrícola ou outras análises para informar produtos de indexação ou seguro agrícola. Além disso, seria especialmente útil obter novas formas de coletar e analisar dados absolutamente verdadeiros no solo sobre a produção agrícola real e relacionar isso com a análise das imagens de satélite.*
- *Soluções de detecção de fraude: No futuro, haverá riscos cada vez maiores para consumidores e prestadores de serviços relacionados com falsificação, fraude e transações feitas por terceiros não autorizados. Os aplicativos para solução de fraudes deverão resolver um problema específico de ambientes de poucos recursos em países em desenvolvimento ou sistema financeiros móveis.*

Várias possíveis abordagens serão consideradas

As propostas bem-sucedidas deverão se encaixar nas seguintes categorias: aparelhos, softwares, algoritmos ou modelos de negócio, incluindo:

- Novas abordagens para a geração de informações resultantes da análise de dados (analítica) adaptadas ao contexto de serviços financeiros voltados para populações muito pobres no mundo em desenvolvimento
- Novas abordagens para os desafios mencionados acima que utilizem novas formas de dados digitais que não estavam disponíveis anteriormente ou que não podiam ser utilizados anteriormente (por ex., CDR ou registro de detalhes de chamada, dados de smartphones)
- Novo uso de dados de satélite ou de outra tecnologia de sensoriamento remoto relacionados com a implementação de serviços financeiros digitais (por ex., inteligência de mercado, atividade e cobertura de agentes, gestão de risco de crédito, dados climáticos para seguro indexado);
- Tecnologias que facilitem a detecção e mitigação de fraudes no contexto de serviços financeiros prestados a populações muito pobres no mundo em desenvolvimento;
- Aplicativos de dados que forneçam incentivos a consumidores de baixa renda para engajar ou usar serviços financeiros de formas que contribuam para o bem-estar do cliente (por ex., através de aplicativos de gestão de dinheiro pessoal ou "gamificação")

As propostas vencedoras devem:

- Identificar os dados que o projeto propõe capturar e explicar como esses dados poderão ser utilizados por quais das partes interessadas no processo (stakeholders), e a repercussão esperada que esses dados poderão gerar. (É importante explicar na proposta o valor do aplicativo especificamente para as partes interessadas no processo).
- Descrever como as informações pessoais de usuários serão protegidas, caso a proposta envolva um conjunto de dados desse tipo, por exemplo: estatísticas de domicílios e de indivíduos.
- Descrever em detalhes a abordagem analítica a ser usada e por que é superior a outras abordagens.
- Para soluções baseadas na tecnologia de telefone celular, a proposta tem de demonstrar um entendimento das infraestruturas de telefonia celular na área geográfica de atuação e deve propor soluções que não necessitem de conectividade além daquela disponível no sistema atual. Por

exemplo, as soluções não podem pressupor que a maioria das pessoas tenha smartphones e que a conexão seja totalmente confiável em áreas rurais da África ou Sudeste Asiático.

- Estabelecer uma hipótese clara sobre as melhorias esperadas em velocidade, custo, exatidão, etc. em comparação às abordagens existentes de coleta alternativa. Além disso, deverá ser proposto um teste claro dessa hipótese.
- Explicar como a proposta seria sustentável e escalonável no contexto do mundo em desenvolvimento (serão priorizadas soluções desenvolvidas para a Sul da Ásia ou África Subsaariana).
- Explicar a utilidade e o valor comercial da solução proposta na hipótese
- Explicar como a utilidade e o valor comercial serão rigorosamente testados e validados

Ideias que não vamos considerar financiar:

- Metodologias ou abordagens básicas sem relevância clara para o desafio proposto.
- Propostas que não incluam um plano para medir e demonstrar à fundação as melhorias no desempenho.
- Propostas que não funcionem em contextos de países em desenvolvimento (especialmente rurais).
- Propostas que dependam muito de permissões para obter dados que provavelmente não serão concedidas em um contexto comercial
- Propostas que não tratem da população alvo (especialmente mulheres, meninas e populações que vivem com menos de \$2 por dia).
- O desenvolvimento de soluções técnicas que ofereçam apenas melhorias modestas ou incrementais em inclusão financeira e/ou ofereçam benefícios a populações que estão fora do foco desta chamada.
- Propostas sem uma hipótese ou uma inovação que possa ser testada, pelo menos em parte, durante a fase inicial desta chamada.
- Automação de ferramentas já existentes sem uma clara vantagem em termos de custo e alcance em áreas rurais, pobres e subdesenvolvidas.
- Melhorias menores ou de baixo impacto feitas a abordagens existentes.

Os candidatos não devem revelar informações pessoais de usuários ou outros dados sensíveis para a Fundação sem o prévio consentimento por escrito da Fundação Gates. Propostas que envolvam a coleta de informações que identifiquem pessoas ou outros dados sensíveis podem estar sujeitas a leis ou a outras regras referentes à coleta, gerenciamento e proteção dessas informações. Os candidatos devem realizar consultas em seu contexto para determinar se leis ou regras se aplicam ao projeto.