

DADOS QUE GERAM RESULTADOS

UM OLHAR INTERNACIONAL

FORUM COLABORATIVO SOBRE O SISTEMA DE REPORTING DE CRÉDITO: O PAPEL DAS CPIC

Luanda, 27 de Maio 2025



APD Agência de
Protecção de Dados

portal**cpic**

DADOS QUE GERAM RESULTADO

UM OLHAR INTERNACIONAL

bureau.co.ao



O QUE É O BUREAU?

É UM ECOSSISTEMA DE DADOS QUE CONTÉM:

- ✓ Base Cadastral de Pessoas Singulares e Colectivas
- ✓ Ferramenta que proporciona um impacto directo nas acções comerciais das Entidades, como também no crescimento do mercado de crédito e na redução do incumprimento, resultando em menos riscos e, consequentemente, menores taxas de juro.
- ✓ Promove fortemente a criação de renda e emprego.
- ✓ Facilita a diversificação da economia, aumentando a oferta de produtos financeiros para empresas e empreendedores.
- ✓ Contribui para a qualidade de vida e o bem-estar da população a médio e longo prazo.

Factos e Estatísticas

Apenas 18 países africanos têm CPICs privadas plenamente operacionais (IFC, 2024).

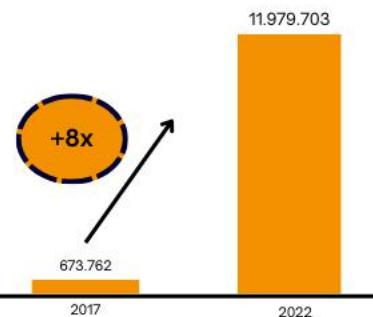
Países africanos com CPICs funcionais registaram um aumento médio de 25% no acesso ao crédito em três anos.

Mais de 80% dos microempreendedores africanos ainda não têm qualquer histórico de crédito formal.

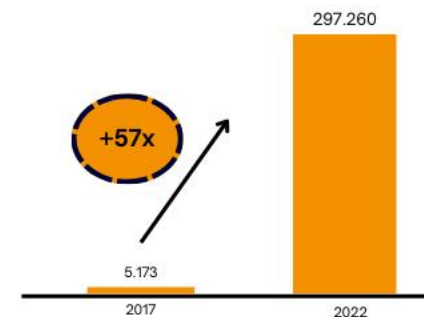
Benchmark União Económica do Oeste Africano

- CreditInfo West Africa (Senegal, Togo, Mali, Niger, Benin, Burquina Faso, Costa do Marfim, Guiné-Bissau).
- Fundada em 2015, abrange 270 Provedores/Assinantes incluindo 153 Bancos e Instituições Financeiras)

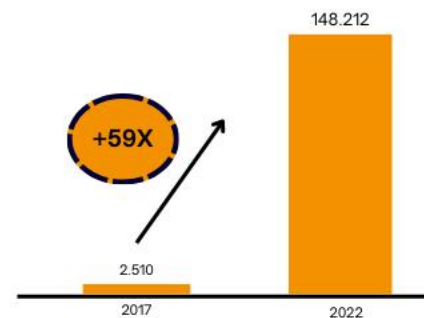
PESSOAS SINGULARES



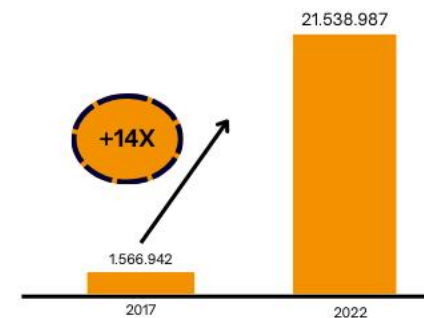
PESSOAS COLECTIVAS



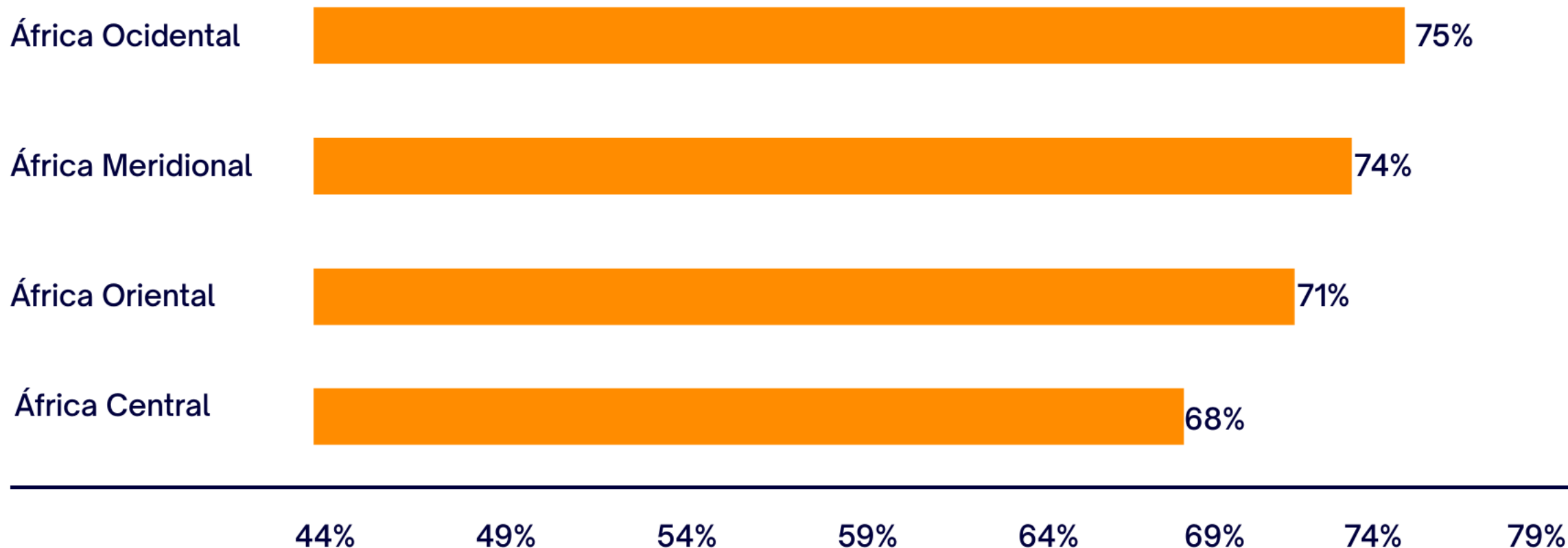
CONSULTAS MENSAIS AO BUREAU



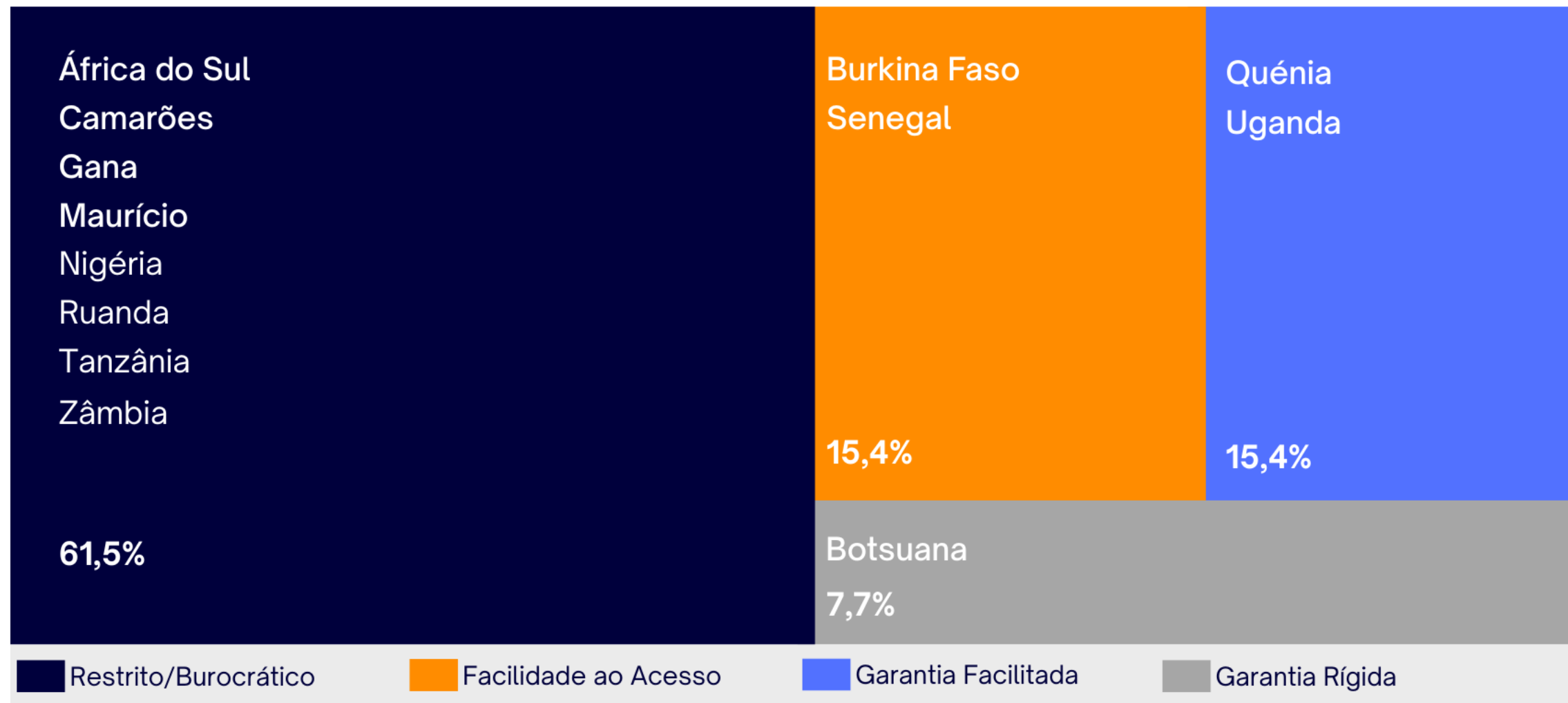
CONSULTAS MENSAIS AO BUREAU



MÉDIA de redução da Inadimplência em África após as CPICs



CENÁRIO ANTES DA IMPLEMENTAÇÃO DE CRÉDITO

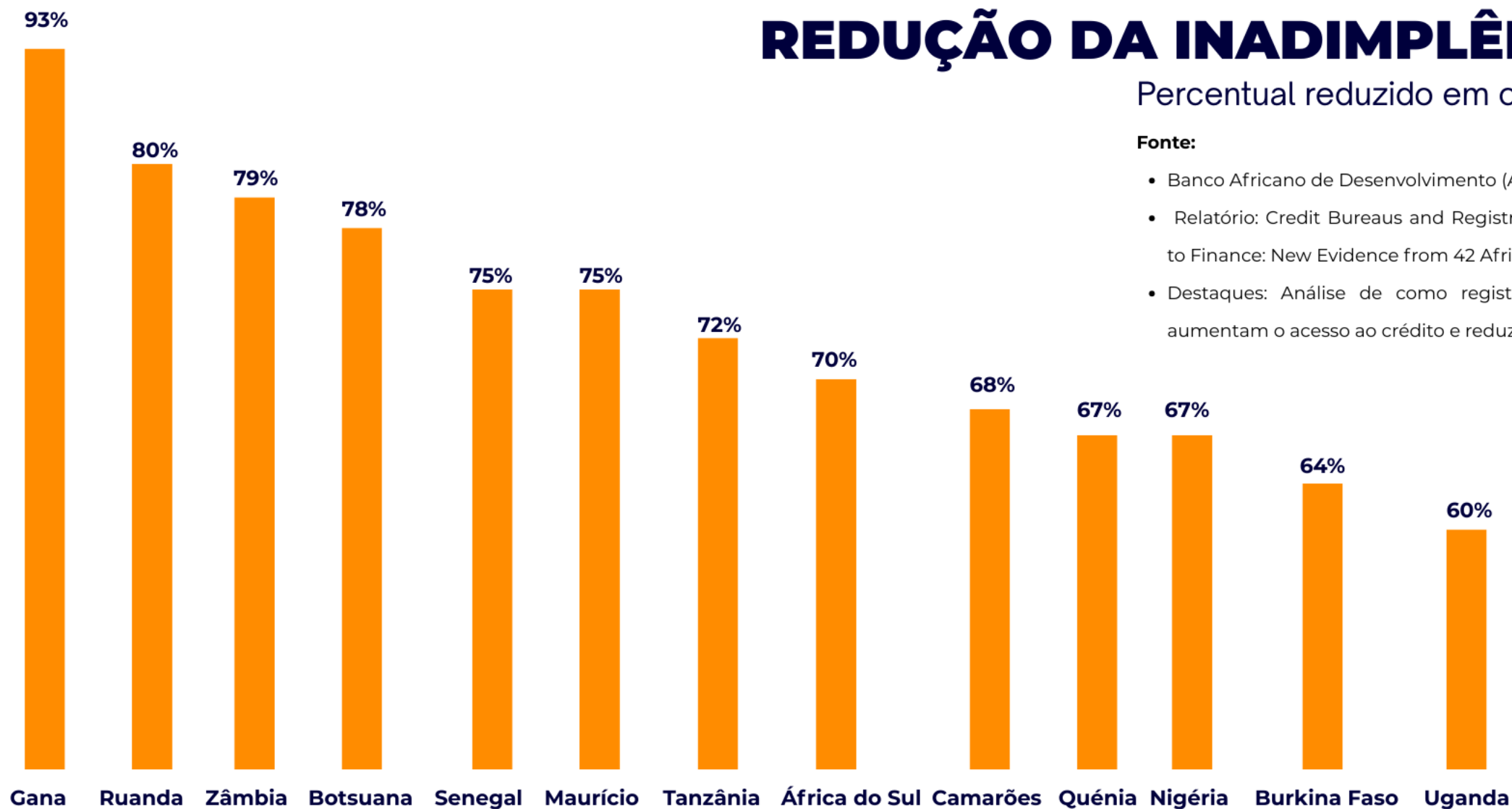


REDUÇÃO DA INADIMPLÊNCIA

Percentual reduzido em cada País

Fonte:

- Banco Africano de Desenvolvimento (AfDB)
- Relatório: Credit Bureaus and Registries and Access to Finance: New Evidence from 42 African Countries
- Destaques: Análise de como registros e bureaus aumentam o acesso ao crédito e reduzem riscos.



DESAFIOS E OPORTUNIDADES

Principais desafios enfrentados em África:

- Economia altamente informal.
- Baixa digitalização dos dados financeiros.
- Desconfiança entre instituições e fraca cultura de partilha de informação.
- Ausência de reporte positivo de crédito.

Consequências de inação:

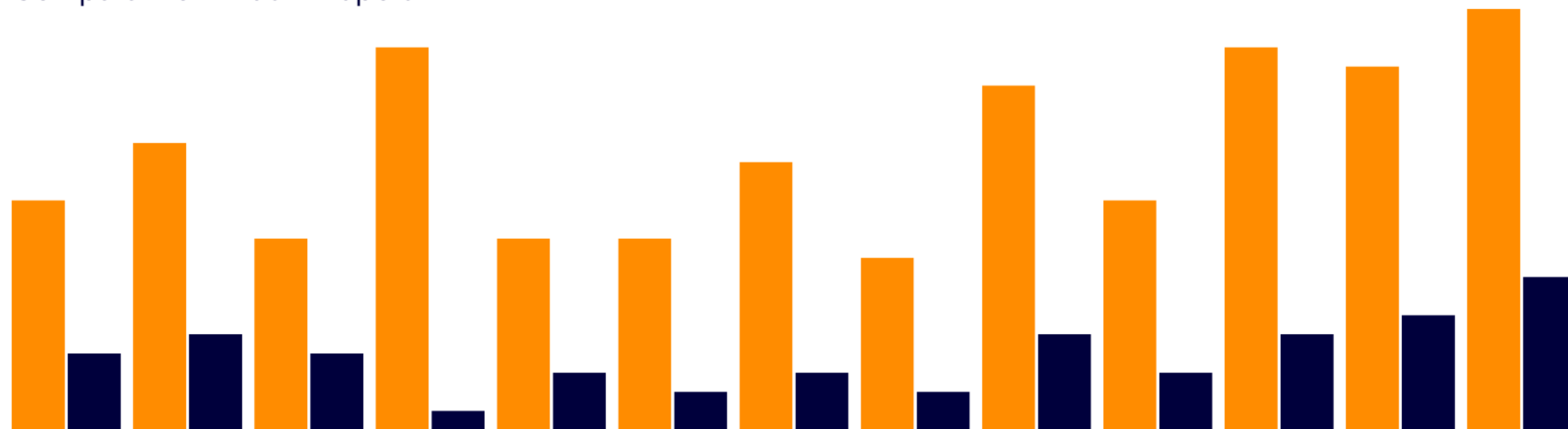
- Crédito caro e escasso.
- Exclusão de pequenos negócios e jovens empreendedores.
- Subdesenvolvimento de produtos financeiros adequados à realidade local:

País	Acesso ao Crédito (Antes)	Acesso ao Crédito (Depois)	Inadimplência (Antes)	Inadimplência (Depois)	Inclusão Financeira (Depois)	Impacto Após a Implementação dos Bureaus de Crédito
Nigeria	Altamente Limitado	Aumento de 25% em PMEs	> 15%	<5%	40M com histórico registrado	Introdução de Bureaus no início dos anos 2000; mais de 40 milhões de indivíduos registrados; crescimento de 25% no acesso ao crédito para PMEs
Zâmbia	Limitado a poucos perfis	Cobertura de 70% da população Bancarizada	-14%	-3%	Inclusão digital com dados de energia	Inclusão de dados alternativos; 50% dos consumidores acreditam que informações adicionais melhoram a pontuação de crédito
Botswana	Alto uso de garantias Físicas	10% de aumento no acesso	> 9%	<2%	Financiamento facilitado para PMEs	Aumento de 10 pontos percentuais no acesso ao crédito em 2024; 55% dos consumidores adicionais melhoram a pontuação de crédito

CASE

INADIMPLÊNCIA ANTES E DEPOIS DA IMPLEMENTAÇÃO DAS CPIS

Comparativo Antes x Depois



	Quênia	Nigéria	Uganda	Gana	África do Sul	Ruanda	Zâmbia	Botsuana	Tanzânia	Maurício	Senegal	Camarões	Burkina Faso
Antes	12%	15%	10%	20%	10%	10%	14%	9%	18%	12%	20%	19%	22%
Depois	4%	5%	4%	1,4%	3%	2%	3%	2%	5%	3%	5%	6%	8%

Antes Depois

PANORAMA INTERNACIONAL

Dados como motor de resultados:

Para entender como os dados impulsionam resultados concretos, é importante perceber que diferentes mercados ao redor do mundo têm utilizado informações de forma inovadora para transformar o sector financeiro.

Para entender como os dados impulsionam resultados concretos, é importante perceber que diferentes mercados ao redor do mundo têm utilizado informações de forma inovadora para transformar o sector financeiro.



COMO DIFERENTES MERCADOS UTILIZAM DADOS:



"Na **África Oriental**, por exemplo, muitos países enfrentam **desafios de inclusão financeira**, com uma grande parcela da população sem acesso a serviços bancários tradicionais. Para superar isso, **bancos e fintechs passaram a usar dados alternativos, como informações de pagamento de contas de energia**, telecomunicações e até comportamentais, para criar perfis de crédito confiáveis.

Já na **África Meridional**, a abordagem tem sido focada na integração de tecnologias digitais e **big data para melhorar a gestão de risco**, acelerar a aprovação de crédito e personalizar produtos. Esses mercados têm mostrado que, ao ampliar a base de dados disponíveis e melhorar a análise dessas informações, é possível reduzir inadimplência e ampliar o acesso ao crédito.

EXEMPLOS DE SUCESSO:

ÁFRICA ORIENTAL

No Quênia, por exemplo, a carteira digital M-Pesa revolucionou o acesso ao dinheiro móvel.

Utilizando dados de transações móveis, ela permitiu que milhões de pessoas, antes excluídas do sistema bancário, tivessem acesso a microcréditos, seguros e outros produtos financeiros.

Isso resultou num crescimento significativo na inclusão financeira e no fortalecimento da economia local."

No Gana, a Reforma Legal do Sistema de Crédito:

- Obrigatoriedade de reporte positivo.
- Resultado: aumento da confiança no microcrédito e maior concorrência.

NOTA AVD "Esses exemplos mostram que, ao usar dados de forma inteligente e inovadora, os mercados conseguem não só melhorar seus produtos financeiros como também ampliar o acesso, reduzir riscos e gerar resultados tangíveis. Essa é a força dos dados: eles são o motor que impulsiona a transformação do setor financeiro em toda a África e no mundo."



ÁFRICA MERIDIONAL:

Na África do Sul, bancos a partir da parceria com as CPICS, têm utilizado dados de redes sociais, histórico de pagamentos e comportamento digital para criar modelos de scoring de crédito mais precisos. Isso possibilitou oferecer empréstimos a clientes que, antes, eram considerados de alto risco ou até mesmo não tinham histórico de crédito formal. Como resultado, houve uma expansão do acesso ao crédito e uma maior inclusão social.

USA/BRASIL

O Nubank criou o "Cartão para Construir Limite" para permitir que pessoas sem um bom histórico de crédito no mercado possam começar a utilizar o cartão de crédito e o Caixinha do Nu Limite Garantido. Para utilizar o Cartão para Construir Limite, o cliente precisa guardar dinheiro em uma Caixinha do Nubank, que serve como garantia para o limite do cartão.

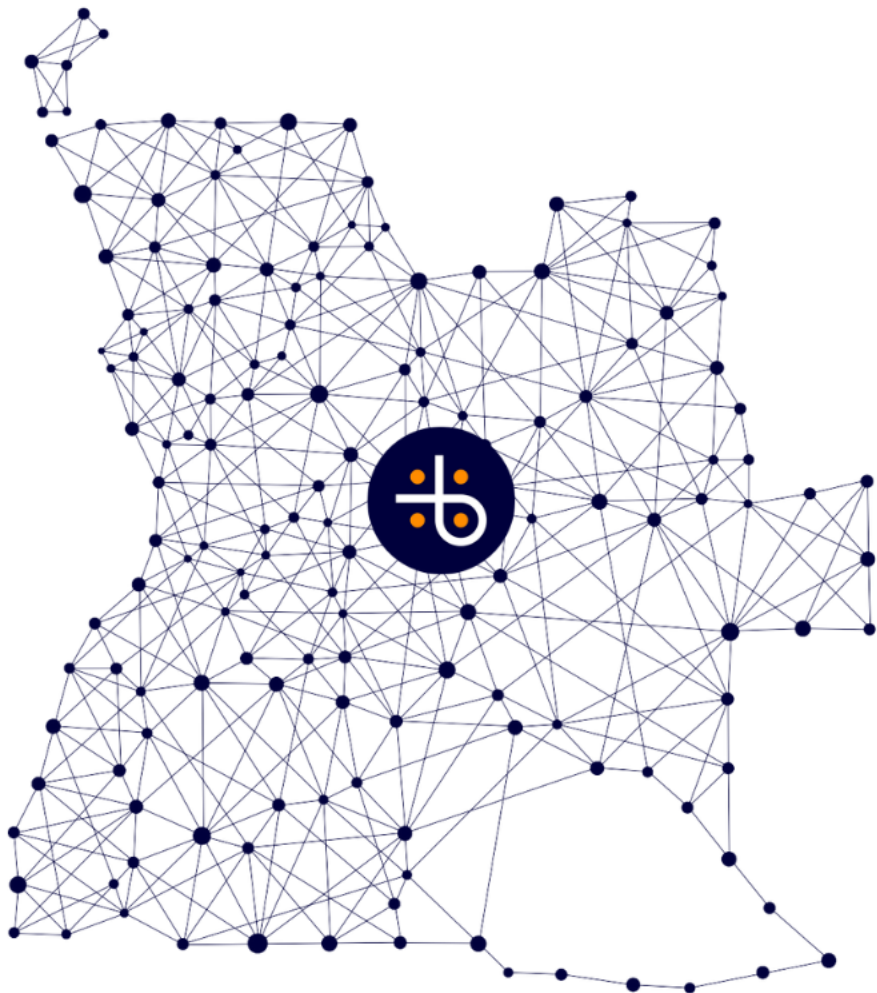
RELEVÂNCIA PARA ANGOLA E O SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL

Como a experiência internacional pode ser adaptada ao contexto angolano.

Lições aprendidas com a experiência internacional:

Nos mercados internacionais, especialmente na África Oriental e Meridional, vimos que o uso estratégico de dados é fundamental para ampliar a inclusão financeira, reduzir riscos e inovar na oferta de produtos. Essas experiências mostram que:

- CRB (Credit Reference Bureau) + Mobile Credit = integração de dados móveis nas CPICs. Resultado: inclusão de milhões de pessoas no sistema financeiro formal.
- Dados alternativos podem ajudar a incluir populações que antes eram excluídas devido à falta de histórico de crédito formal.
- A digitalização e análise de big data aumentam a eficiência na avaliação de risco e na tomada de decisão.
- A parceria entre sector público e privado é essencial para criar uma base de dados robusta e confiável."



COMO ADAPTAR ESSAS LIÇÕES AO CONTEXTO NACIONAL:



Para Angola, essas lições significam que, ao investir na coleta e análise de dados, podemos criar um sistema financeiro mais inclusivo, eficiente e sustentável. Precisamos promover uma cultura de dados, incentivar a inovação digital e desenvolver instrumentos que permitam a avaliação de risco com maior precisão.

- Fortalecer a base de dados de crédito: criar uma infraestrutura confiável que reúna informações de diversos sectores, como telecomunicações, energia, pagamentos, etc.
- Promover o uso de dados alternativos: para alcançar populações rurais, microempreendedores e cidadãos sem histórico formal.
- Investir em tecnologia e capacitação: para que reguladores, bancos e fintechs possam aproveitar o potencial dos dados.



Estamos falando de uma base que possua diversidade de dados, porque somente com essa diversidade e o cruzamento desses dados é que teremos a certeza

- **Segurança e Confiança:** um sistema bem estruturado aumenta a confiança de todos os actores no mercado financeiro.
- **Crescimento Sustentável:** com informações confiáveis, podemos evitar riscos excessivos, inadimplência e crises financeiras.
- **Inclusão Real:** dados precisos facilitam o acesso ao crédito para quem mais precisa, contribuindo para o desenvolvimento social e económico do país.

Histórico de Crédito

Dados abrangentes sobre empréstimos anteriores e comportamentos de pagamento

Consultas de Crédito

Detalhes sobre a frequência com que o histórico de crédito de uma pessoa é acessado por credores

Níveis de Dívida Acumulada

Fornece um panorama da dívida total de um mutuário em diferentes contas

Registros Públicos

Falências, execuções hipotecárias e outras ações legais que afetam a credibilidade

Indicadores de Alerta Precoce

Análise de tendências no comportamento de crédito, como aumento de empréstimos, pico de consultas ou mudança no pagamento, padrões que ajudam a sinalizar dificuldades financeiras.

Padrões de Pagamento

Informações sobre pagamentos perdidos ou atrasados, bem como a frequência

Deteção de Fraude

Anormalidades nos dados de agências de crédito podem ser um indicador de roubo de identidade ou fraude, permitindo que as instituições tomem medidas preventivas

**O QUE O CBS
SISTEMA DE
ANÁLISE DO
BUREAU PODE
OFERECER
HOJE?**

Padrão de Pagamento

Informações sobre pagamentos perdidos ou atrasados, bem como a frequência

Registros Públicos

Falências, execuções hipotecárias e outras ações legais que afetam a credibilidade

Pontuações de Crédito como Indicador de Risco

Fornecem um resumo do perfil de risco do mutuário

Monitoramento de portfólio e testes de estresse

Instituições financeiras podem realizar testes de estresse para ver como crises econômicas ou outras condições adversas afetariam seus portfólios.

Dados Cadastrais

Dados cadastrais sempre atualizados (proveniente de várias fontes: email, telefone, telemóvel, endereço e etc).

Grupo Económico

Relação entre pessoas (singulares e coletivas), conjuges, Sócios, Representantes e Procuradores. impacto em toda a rede de relacionamento?

Segmentação

Compreensão apurada das necessidades de cada classe de consumidor na carteira de clientes.

Sigilo

Os provedores e contratos de consumo não são divulgados, apenas nos incumprimentos listados.

Potencialidade de Consumo

Qual o potencial de consumo de cada consumidor?

Churn Rate- concorrência

Custo de aquisição e retenção de clientes.

IMPACTO ESPERADO NO FORTALECIMENTO DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL

Nota AVD: ao investir na construção de uma base de dados confiável e na análise inteligente dessas informações, Angola pode esperar um sistema financeiro mais inclusivo, seguro e inovador, promovendo crescimento econômico sustentável e maior bem-estar social."

Inclusão financeira mais ampla:

Com uma base de dados sólida e o uso inteligente de dados alternativos, podemos ampliar o acesso aos serviços financeiros para populações que hoje estão excluídas, como moradores de áreas rurais, microempreendedores e jovens sem histórico de crédito, trabalhadores informais. Isso promove maior inclusão social e econômica, criando uma sociedade mais equitativa."

Redução de riscos e inadimplência:

Quando as instituições financeiras têm acesso a informações confiáveis e detalhadas, conseguem avaliar melhor o perfil de risco dos clientes. Isso resulta em concessões de crédito mais responsáveis, reduzindo a inadimplência e fortalecendo a saúde do sistema financeiro. Menor inadimplência significa também que os recursos estão sendo utilizados de forma mais eficiente, sustentando o crescimento.

Melhoria na oferta de produtos financeiros:

Com dados mais precisos, os bancos e fintechs podem criar produtos mais alinhados às necessidades reais dos clientes, como empréstimos com condições mais justas, seguros personalizados e soluções digitais inovadoras. Isso aumenta a competitividade do mercado e melhora a experiência do usuário, estimulando o uso consciente e responsável dos serviços financeiros.

PAPEL DOS STAKEHOLDERS NO FORTALECIMENTO DO SECTOR (REGULADORES, EMPRESAS E CIDADÃOS)

Para Reguladores:

Para os reguladores, o papel é fundamental na criação de um ambiente regulatório que incentive e facilite o uso responsável dos dados. Isso significa estabelecer regras claras e seguras para a coleta, armazenamento e uso das informações, garantindo a privacidade e a proteção dos dados dos cidadãos. Além disso, os reguladores podem promover políticas que incentivem inovação, como parcerias entre setor público e privado, e que apoiem a implementação de tecnologias de análise de dados. Dessa forma, criamos um ambiente de confiança, onde o sector financeiro pode usar dados de forma segura para oferecer melhores produtos e ampliar a inclusão financeira.

Exemplo:

O Quênia é um dos países mais avançados na África em termos de inovação financeira e uso de dados. Uma das principais razões para esse sucesso é a forte atuação do regulador financeiro local, o Banco Central do Quênia (CBK), que adotou uma abordagem proativa para criar um ambiente regulatório favorável.

Como o Quênia fez isso?

Regulação de Dados: criou diretrizes claras sobre o uso de dados, incluindo a privacidade, segurança e proteção das informações dos consumidores. Essas regras garantem que as instituições financeiras usem os dados de forma responsável, evitando abusos e vazamentos.

Incentivo à Inovação: promoveu parcerias entre o setor público e privado, CPICs, bancos tradicionais, fintechs e empresas de telecomunicações, estimulando a inovação no acesso ao crédito, pagamentos móveis e seguros.





Apoio às novas tecnologias: incentivou a adoção de tecnologias de análise de dados e big data, facilitando a criação de produtos inovadores, como microcrédito baseado em dados de pagamento e comportamento do usuário, tudo dentro de um quadro regulatório que garante segurança e privacidade.

Ambiente de confiança: Essa postura criou confiança tanto entre os consumidores quanto entre os players do mercado, promovendo um ecossistema financeiro mais inclusivo, acessível e sustentável.



Resultado:

Hoje, o Quênia lidera na África em inclusão financeira, com uma alta penetração de pagamentos móveis e acesso ao crédito, graças à combinação de regulação inteligente, inovação tecnológica e forte parceria entre setor público e privado.

Nota AVD :Em resumo, reguladores, provedores e cidadãos têm papéis complementares na construção de um sistema financeiro mais eficiente, seguro e inclusivo, onde o uso responsável dos dados é a chave para o crescimento sustentável do nosso país."



Sistema Financeiro: Para os bancos e instituições financeiras, o desafio é aproveitar os dados disponíveis para oferecer produtos mais acessíveis, personalizados e seguros. Com informações mais completas e confiáveis, eles podem avaliar melhor o risco de crédito, reduzindo inadimplências e criando condições mais justas para os clientes. Além disso, o uso inteligente dos dados permite a automação de processos, maior agilidade na concessão de crédito e desenvolvimento de produtos inovadores, como empréstimos digitais, seguros sob medida e serviços financeiros acessíveis a diferentes perfis de clientes. Assim, a banca se torna mais eficiente, competitiva e responsável."

Para os cidadãos: Para os cidadãos, entender o valor do histórico de crédito é fundamental. Quando as pessoas mantêm um bom histórico de pagamento e compreendem como seus dados são utilizados, elas podem ter acesso a melhores condições de crédito e serviços financeiros. Isso promove maior inclusão, especialmente para quem antes era excluído por falta de informações formais. Além disso, ao entenderem o impacto positivo de manter um bom histórico financeiro, os cidadãos se tornam protagonistas de sua própria inclusão, podendo planejar melhor suas finanças, usar os produtos financeiros de forma consciente e contribuir para um sistema mais saudável e sustentável."



**O SEU PARCEIRO
ESTRATÉGICO DE
CRESCIMENTO**

OBRIGADO

www.bureau.co.ao

DADOS QUE GERAM RESULTADOS

UM OLHAR INTERNACIONAL

FORUM COLABORATIVO SOBRE O SISTEMA DE REPORTING DE CRÉDITO: O PAPEL DAS CPIC

Luanda, 27 de Maio 2025



APD

Agência de
Protecção de Dados

portal**cpic**