

Digitalização no Mercado Financeiro

O B E N K

O BENK é um Banco brasileiro com presença internacional em 3 países, com mais de 1 mil funcionários e 5 anos de história. O CEO do banco tem se preocupado com a diminuição nas projeções de resultados da instituição, causada principalmente pela entrada da concorrência no mercado *digital*. Sabendo disso, ele contratou você e sua equipe para propor novas soluções tecnológicas que aumentem a captação do banco, com foco no universo *digital*. Nos últimos anos o banco veio construindo e diversificando seu portfólio de produtos, hoje composto pelos seguintes ativos: Títulos Públicos, CDBs, CRIs, CRAs, Fundos de Investimento, COEs, Ações e Opções.

O diretor vê a necessidade de ter maior clareza sobre as tendências do mercado financeiro brasileiro em 2019 e a partir destes insumos projetar um produto que solucione estas dores da companhia. Para isto sua equipe deverá também elaborar um modelo financeiro que projete financeiramente este projeto, considerando seus custos e retornos e que o *breakeven* esperado é de 3 anos. Ainda, elabore um plano de marketing para este novo produto, recomendando um público-alvo, canais e estimativa de investimento necessário. Por fim, modele um *Key Performance Indicator* que mensure um resultado crítico deste projeto.

Tasks:

- Análise de mercado do Banco, identificando as tendências da indústria e suas projeções de consumo para os próximos anos.
- Criar uma tecnologia que aumente a captação do banco para sua grade de produtos e que diferencie a empresa de seus concorrentes.
- Modelagem financeira do projeto, apresentando uma projeção de custos e receitas para o Banco, almejando um *breakeven* de 3 anos para o projeto.
- Modelar um Key Performance Indicator crítico para o projeto.
- Criar um plano de marketing para o produto, recomendando um público-alvo, canais de divulgação e estimativa de investimento necessário.

Entregas

Report, 22/06 até as 23h59.

Conteúdo:

Toda Análise de mercado, Modelagem do produto e Modelagem financeira (3/5 Tasks).

Apresentação, 23/06 até as 9h00.

Conteúdo:

Solução de todas as 5 Tasks do Business Case, de forma clara e objetiva que comporte uma apresentação de 10 minutos.

Apêndice:

Custo médio por canal de Marketing	
Tipo	Mensal
Mídia impressa	R\$ 300mil
Internet	R\$ 500mil
Televisão	R\$ 450mil
Eventos	R\$ 250mil

Despesas médias por classe de produto, para cada R\$ 10mil investidos (OPEX)	
Tipo de produto	Custo, R\$
Títulos públicos	0
CDB	20
Previdência privada	50
Ações	25
Opções	35
Fundos de Investimento	45
COE	5
CRI	10
CRA	15

Receita por produtos do banco, para cada R\$ 10mil investidos	
Tipo de produto	Lucro, R\$
Títulos públicos	0
CDB	10
Previdência privada	95
Ações	35
Opções	55
Fundos de Investimento	150
COE	75
CRI	15
CRA	15

Consumo por produto nos últimos anos			
Tipo de produto	2016	2017	2018
Títulos públicos	R\$ 150 milhões	R\$ 215 milhões	R\$ 355 milhões
CDB	R\$ 75 milhões	R\$ 95 milhões	R\$ 105 milhões
Previdência privada	R\$ 205 milhões	R\$ 275 milhões	R\$ 430 milhões
Ações	R\$ 95 milhões	R\$ 105 milhões	R\$ 130 milhões
Opções	R\$ 5 milhões	R\$ 12 milhões	R\$ 11 milhões
Fundos de Investimento	R\$ 210 milhões	R\$ 295 milhões	R\$ 395 milhões
COE	R\$ 3 milhões	R\$ 15 milhões	R\$ 55 milhões
CRI	R\$ 28,5 milhões	R\$ 31 milhões	R\$ 55 milhões
CRA	R\$ 18 milhões	R\$ 25 milhões	R\$ 32 milhões