

# Relatório de Atividades e Contas

Portugal Fintech 2023

# Índice

---

1.	Nota Introdutória .....	3
1.2	Orgãos sociais .....	
1.3	Associados .....	
1.4	Colaboração com entidades públicas .....	5
2.	Atividades desenvolvidas .....	6
2.1	Portugal Fintech Report 2023 .....	6
2.2	The Fintech House .....	8
2.3	Eventos .....	
2.4	Fintech Solutions List .....	
2.5	Fintech Solutions .....	14
2.6	Projetos Futuros .....	16
3.	Relatório de Contas .....	17

## 1. Nota Introdutória

A associação Portugal Fintech desenvolve a sua atividade com objetivo de apoiar diretamente as startups portuguesas e estrangeiras que atuam no setor financeiro.

Desde 2016, conduzimos a nossa missão através de um estreito envolvimento e ligação com o ecossistema – promovendo um terreno comum para o diálogo e apoiando o crescimento da Fintech de uma forma sustentável.

A nossa actividade é, assim, sustentada por quatro pilares de acção: ligação a incumbentes, contacto privilegiado com investidores, canal de comunicação com os reguladores, e proximidade a talento.

### **INCUMBENTES**

Reunir a Fintechs e Incumbentes para promover parcerias de colaboração. Promover a co-criação do futuro dos serviços financeiros e criar métodos de testagem de soluções.

### **REGULAÇÃO**

Ajudar os startups no desenvolvimento de soluções conformes, colaborando com agências reguladoras e legisladores para promover um ambiente mais rápido e claro para a inovação.

### **TALENTO**

Compreender as necessidades dos startups em termos de talento e ligá-los às Universidades e aos parceiros de Recursos Humanos.

### **INVESTIDORES**

Conectar startups com investidores nacionais e mundiais, através de eventos e reuniões. Desde Business Angels a Corporate Investors e Fundos de Capital de Risco, ajudamos os startups a reunir capital para acelerar o crescimento do seu negócio.

O desenvolvimento desta atividade desenvolve-se através de quatro grandes projetos que são detalhados abaixo:

**1.1.5 Portugal Fintech Report e atividades de research:** desde 2017 a associação produz um relatório anual sobre o ecossistema empreendedor no setor financeiro dando destaque ao top 30 de startups e promovendo todo o ecossistema a nível internacional.

**1.1.6 Portugal Finlab:** a associação apoiou a criação de um programa de interação entre os reguladores (CMVM, Banco de Portugal e ASF) e novas startups portuguesas.

**1.1.7 The Fintech House:** em 2019, a associação criou em conjunto com a empresa Sitio um espaço de trabalho dedicado a startups no qual inclui uma comunidade forte de vantagens e apoio ao seu crescimento com acesso a descontos, parcerias, rede de mentores, eventos exclusivos e muito mais.

**1.1.8 Fintech Solutions:** o braço estratégico da associação, o mais recente projeto da Portugal Fintech foi lançado no final de 2020, dedicado ao apoio à colaboração entre incumbentes e startups e criação de processos de inovação internos para as empresas. No ano de 2023, os principais objetivos focam-se numa transição de sucesso para a nova Fintech House, criação e entrega de um plano de parceria para cada parceiro e definição de uma estratégia comercial sólida para a nova Fintech House e membros virtuais.

## MISSÃO

A missão da Portugal Fintech é o crescimento do ecossistema Fintech em Portugal, suportando as startups em 4 dimensões: a) Regulação; b) Incubentes; c) Capital; d) Talento.

## VISÃO

A visão da Portugal Fintech é que a Fintech House seja o Hub para fintech a nível Europeu

## RESUMO DO ANO 2023

No ano de 2023, os principais objetivos focaram-se numa transição de sucesso para a nova Fintech House, criação e entrega de um plano de parceria para cada parceiro e definição de uma estratégia comercial para atração de mais startups para a Fintech House.

No vertical da regulação, a associação fez estudos para explorar a criação de uma ZLT, no domínio de IoT/5G e continuar ativamente a promover a conexão com o parceiro legal Morais Leitão, através de 3 workshops, e lançamento de um webinar sobre o ecossistema fintech em Portugal,

Na relação com os incumbentes, a Fintech Solutions continuou a fazer ligação entre os corporates e startups através das office hours, bem como através de dois eventos com o principal objetivo de conectar startups e corporates.

No pilar do capital, as principais atividades focaram-se no matchmaking de investidores e startups, a criação de um pack de investidor para a atração de mais investidores para a rede, e eventos com o objetivo de conexão de investidores e startups.

Por último, no que respeita ao talento, para além das iniciativas contínuas como ligação do talento que chega a Fintech House às startups, no ano de 2023 estabeleceu-se mais parcerias com universidades e escolas tech.

Do lado da comunidade, o objetivo focou-se em eventos de networking internos, por exemplo as House Talks tornaram-se fóruns de discussão entre as várias startups (eg: discussão de estratégias de recrutamento, regulação, etc).

## 1.2 Órgãos Sociais

A associação reúne os seguintes órgãos sociais:

### Direcção

A associação reúne os seguintes órgãos sociais:

**João Guerreiro Freire de Andrade** – Presidente da Direcção

**Marta Dias de Moraes Palmeiro Salgado Zenha** – Vice Presidente da Direcção

**Simão Carriço Cruz** – Vogal da Direcção

**António Ferrão** – Vogal da Direcção

**Martinho de Almeida Garret Lucas Pires** – Vogal da Direcção

### Mesa da Assembleia Geral

**Diogo Manuel Furtado Santos Pereira Amorim** – Secretário da Mesa da Assembleia Geral

**Ricardo João Gil Pereira** – Secretário da Mesa da Assembleia Geral

### Concelho Fiscal

**Mariana Gorão Henriques** – Presidente do Conselho Fiscal

**Ana Margarida dos Santos Mendes da Maia** – Vogal do Conselho Fiscal

**Constança Maria Gago Diogo de Campos Calejo** – Vogal do Conselho Fiscal

## 2. Atividades desenvolvidas

### 2.1 Portugal Fintech Report 2023



A nível de investigação e divulgação de conhecimento a principal atividade da associação é o lançamento do Portugal Fintech Report.

Este report oferece aos seus leitores uma perspetiva dos desenvolvimentos no setor da tecnologia financeira (fintech) em Portugal, dando exposição a casos de sucesso nacionais.

O report identifica startups de destaque e das suas soluções tecnológicas oferecendo igualmente artigos especializados sobre ramos específicos da indústria financeira redigidos por diversos parceiros de renome na área como a sociedade de advogados

Morais Leitão Galvão Teles Soares da Silva & Associados, KPMG, e VISA.



Mais do que divulgar startups, produtos e serviços tecnologicamente inovadores com sucesso no mercado o report destina-se igualmente à divulgação de informação especializada sobre vários aspetos relevantes para a vida empresarial do setor, como é o caso do enquadramento regulatório e do mapeamento de casos de sucesso na aplicação de tecnologias inovadoras no setor financeiros (banca, mercado de capitais e industria seguradora) com o objetivo de partilhar experiencias e potenciar a aceleração do crescimento de startups.

Em matéria de regulatória é importante notar que o report conta com o contributo das próprias entidades regulatórias nacionais (Banco de Portugal, CMVM e ASF), oferecendo a visão e as perspetivas destas instituições em relação ao aparecimento de novas tecnologias e de novas aplicações no setor financeiro.

No espírito de partilha de informação e experiências com base na aprendizagem mútua entre os diferentes participantes do ecossistema fintech o report oferece informação sobre casos de sucesso de parcerias entre bancos e seguradoras e startups



que desenvolveram um produto ou serviço inovador e adaptaram-no à cadeia de criação de valor de uma das sobreditas instituições.

Por último, mas não de somenos importância a Portugal Fintech desenvolve um trabalho de recolha e tratamento de informação cujo produto final se concretiza na apresentação de dados estatísticos sobre o setor das tecnologias financeiras em Portugal, apresentando dados sobre as suas formas de financiamento, os principais obstáculos ao crescimento detetados pelas startups bem como dados acerca da formação da suas equipas, conhecimentos técnicos e oportunidades que entendam existir no mercado para o futuro a indústria.



Lançamento do report 7 de Novembro de 2023

O lançamento do report é todos anos antecedido de um evento de pré-lançamento e um evento de lançamento.

No evento de pré-lançamento a Associação convida os altos quadros das principais seguradoras e bancos num evento cujo objetivo é a partilha de visões acerca da aplicação de soluções inovadoras aos seus produtos e serviços financeiros.

Já o evento de lançamento caracteriza-se por ser aberto a toda a comunidade, tanto a empresários como reguladores e investigadores marcam a sua presença neste evento o qual conta com vários painéis de debate sobre inovação, tecnologia, finanças e regulação.

## 2.2 The Fintech House

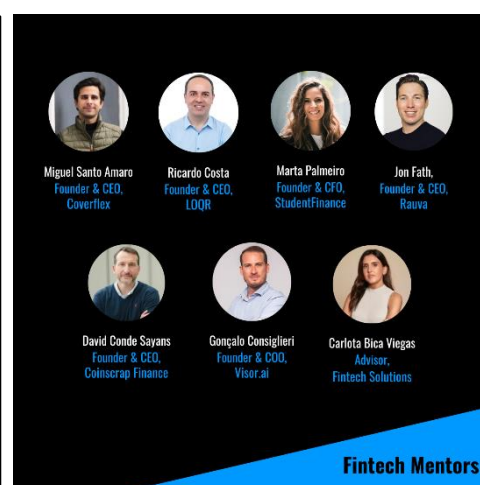


### 2.2.1 Principais atividades realizadas pela Fintech House durante 2023

O ano de 2023 foi marcado pelas seguintes atividades:

#### 2.2.1.1 Lançamento da Fintech House Scholarship 2023

A Fintech House lançou as Fintech House Scholarships 2023, um programa destinado a apoiar 5 startups em fase inicial nos seus primeiros passos, com 6 meses de adesão gratuita e apoio prático na aceleração do desenvolvimento de negócio e capital, com o suporte de 13 mentores.





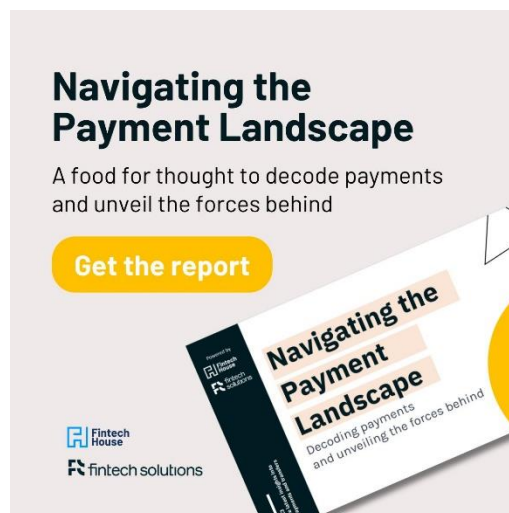
### 2.2.1.2 Estudos sobre a indústria

A Fintech House lançou vários estudos sobre a indústria, nomeadamente sobre os seguintes tópicos:

#### a) *Navigating the Payment Landscape*

*A food for thought to decode payments and unveil the forces behind. The report represents a simple benchmark exercise to showcase how payment and money transfer startups are innovating in the sector. The selection of startups was based on the identification of interesting features in different payment journeys or products and does not represent a recommendation or a ranking of startups.*

Download it here; [https://thefintechhouse.com/knowledge-center/navigating\\_payment\\_landscape/](https://thefintechhouse.com/knowledge-center/navigating_payment_landscape/)



#### b) *Paving the Way for Seamless Banking – Account Opening in Portugal*

*Opening a bank account is a decisive moment for banks to show how agile and digital they will be for their clients and this process in Portugal has been witnessing significant transformation in recent years, driven by new regulations and new technology often provided by fintechs. This article gathers different ecosystem perspectives on the Account Opening process in Portugal.*



Download it here; <https://thefintechhouse.com/knowledge-center/paving-the-way-for-seamless-banking-account-opening-in-portugal/>

### c) Landing a Fintech in Portugal

*A quick guide on what you need to know before moving your fintech to Portugal, covering Funding Opportunities to Regulatory Landscape, Account Opening, Hiring, Lifestyle and more!*

Download it here;

<https://thefintechhouse.com/knowledge-center/landing-a-fintech-in-portugal/>

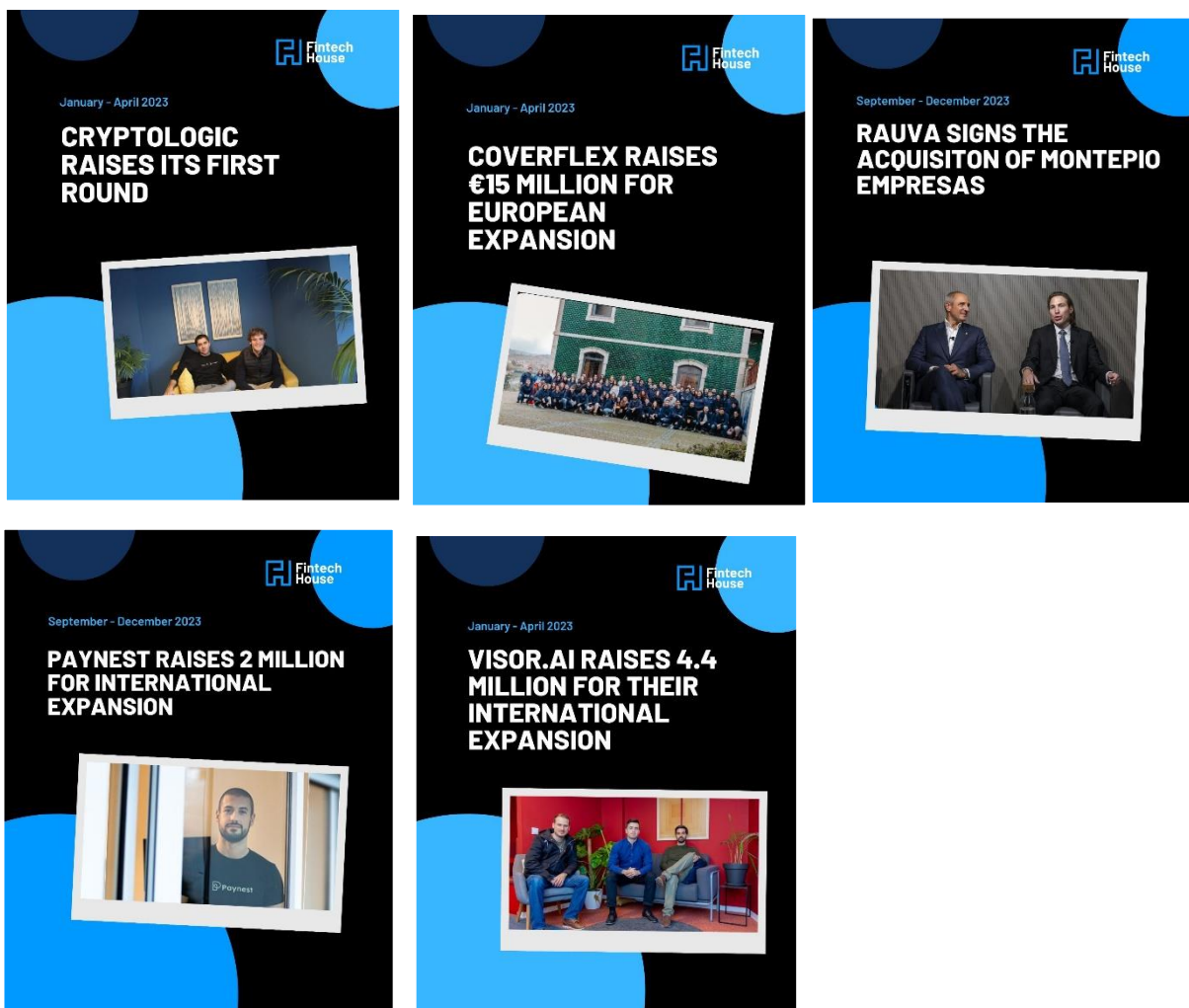


#### 2.2.1.3 Missão Internacional ao Money2020

Capacitação de quatro startups numa missão internacional ao Money 2020, prestando apoio no desenvolvimento financeiro e empresarial com o principal objetivo de reforçar a sua presença internacional e global.



## 2.1.5 A comunidade da Fintech House continuou a crescer, com novas rondas e novos membros



No ano de 2023, a Fintech House atingiu os 90 membros, nas áreas de fintech, insurtech, proptech, cibersegurança, regtech e defi.

### **2.1.6 Os eventos são descritos no ponto 2.4**

#### **2.2.2 Sobre a Fintech House**

Em 2019 a Portugal Fintech inaugurou o seu espaço de *coworking* em Lisboa, a Fintech House.

A Fintech House é mais do que um espaço de *coworking* vocacionado para receber startups que desenvolvem projetos tecnologicamente inovadores na área da tecnologia aplicada ao setor financeiro, pretende ainda juntar estes inovadores com entidades que desenvolvem a sua atividade em área como o direito, serviços de pagamento, consultoria tecnológica, seguros, banca.

Para tal conta com parceiros como a sociedade de advogados Morais Leitão Galvão Teles Soares da Silva & Associados, Visa, KPMG, Fidelidade, BBVA. Acresce que a Fintech House conta com o apoio de outras empresas como a Microsoft, Google, AWS, Digital Ocean e a IDC que colaboram com a Portugal Fintech em vários eventos, colóquios e debates que tomam lugar no auditório da Fintech House.

A Fintech House caracteriza-se assim como um projeto de aproximação de toda a indústria com vista a levar ao desenvolvimento através colaboração, partilha de experiências e informação em forma semelhante ao sucede nos polos industriais e tecnológicos.

A Fintech House localiza-se no Palácio das Varandas (Praça da Alegria 22, Lisboa) e acolhe nos seus 5 andares, em mais de 1500 m<sup>2</sup> de área, 170 lugares de trabalho e mais de 30 startups nacionais e internacionais bem como representantes das áreas do direito, serviços de pagamento, consultoria tecnológica, seguros, banca acima referidos.

O espaço inclui um auditório com 100m<sup>2</sup> no qual têm lugar palestras, colóquios, formações assim como eventos organizados pelas startups com presença na Fintech House ou por outros parceiros desde que se trate de iniciativa no âmbito de desenvolvimento tecnológico e da aplicação de tecnologia aos serviços financeiros.

Este “*hub*” surge de uma parceria entre a Portugal Fintech – e a empresa Sítio, um das maiores empresas de espaços partilhados no país.

Além do tudo o que já foi referido, a Portugal Fintech desenvolve esforços para dar um apoio contínuo às startups instaladas na Fintech House designadamente através:

1. Da disponibilização de um canal digital de encontro de todos os participantes;
2. Da obtenção de um conjunto de benefícios nos mais variados parceiros (descontos em ginásios, software, aplicações, entre outros);
3. Disponibilização de um “*Talent Portal*” – uma página em que as startups podem apresentar as posições abertas e assim encontrar o melhor talento;
4. Da apresentação de um “*Learning Portal*” – um canal onde é possível ter acesso a todo o conteúdo apresentado tanto na Fintech House como distribuído por parceiros (conferências passadas, apresentações por parte de startups, explicações técnicas de tecnologias, etc).
5. Da facilitação do acesso a investidores – quando a startup inicia a seu processo de procura de investimento, a Fintech House facilita a introdução a potenciais investidores.
6. Disponibilização de um conjunto variado de mentores de diversas áreas, desde comunicação, recursos humanos, contabilidade, investimento, entre outros, que oferecem reuniões de aconselhamento e consultoria.
7. Divulgação das atividades e sucessos das startups nas redes sociais e *newsletter* e inclusão de startups em variados eventos da indústria financeira, de modo a aumentar a exposição comercial.

A Fintech House é um espaço totalmente aberto para qualquer pessoa com interesse no ecossistema fintech, tanto a nível nacional como internacional. É igualmente um espaço onde os mais variados agentes se podem encontrar para acelerar e cooperar em novas soluções configurando, em suma, um micro polo de desenvolvimento de ideias e projetos inovadores na área da tecnologia financeira.

É possível obter informações mais detalhada sobre a Fintech House e as suas iniciativas nos seguintes links:

<https://www.portugalfintech.org/fintech-house>

<https://www.thefintechhouse.com/>

## 2.3 Fintech Solutions

### 2.3.1 Principais atividades realizada pela Fintech Solutions durante o ano de 2023

**Visa Innovation Program** – A Fintech Solutions deu suporte em Portugal ao Programa de Inovação da Visa na Europa, que procurava as empresas fintech com maior potencial para estabelecer parcerias e realizar projectos-piloto ou provas de conceito com clientes e parceiros da Visa. Apoiaram as necessidades de expansão do mercado numa base casuística e noutras oportunidades. Além disso, suportam as startups na formação, orientação e apresentação a investidores seleccionados.

[The Growth Platform for Fintech Companies - Visa Innovation Program](#)

**Fintech Innovation Lab** – Um programa orientado a provas de conceito, impulsionado pela Microsoft for Startups com o objetivo de apoiar a colaboração de seis instituições financeiras com startups de modo a acelerar provas de conceito entre ambas em desafios específicos.

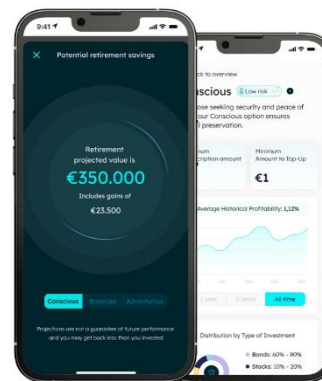
É possível obter informações mais detalhadas sobre o programa Fintech nos seguintes links:

<https://www.thefintechsolutions.com/fintechinnovationlab2023>

#### Protótipo de jornadas de investimento – PPR

Desenvolvimento de um protótipo de Planos de Pensões inclui uma lista de verificação pormenorizada passo a passo para mostrar como poderia ser uma experiência sem falhas.

É possível aceder ao estudo e a mais informações acedendo aos seguinte link: [How to bring Pension Plans to the digital era? \(thefintechsolutions.com\)](#)



## Inovar Cascais | 2023

A Fintech Solutions desenvolveu o programa Inovar Cascais.

O programa Inovar Cascais constitui-se como uma iniciativa de inovação interna criado pela CMC, que pretendeu ser um laboratório interno para inovação e experimentação, no qual os colaboradores, independentemente da sua função ou departamento, puderam propor e desenvolver novos projetos.

O tema escolhido para a primeira edição da iniciativa foi a Comunicação Interna (CI). Neste sentido, o programa ouviu as ideias de quem conhece a Câmara Municipal de Cascais melhor que ninguém: os seus colaboradores. Pretendeu-se encontrar soluções para vários desafios da CI: as ferramentas e canais de comunicação interna; o envolvimento e acolhimento dos colaboradores e a partilha de projetos e iniciativas internas.

Para promover este projeto, desenvolveram-se conversas temáticas e webinars, que construíram o caminho até ao momento da submissão das ideias. Os colaboradores puderam agrupar-se e submeter ideias que sofreram uma pré-seleção, sendo que apenas seis chegaram à fase final e participaram no Hackathon, na Cassa Sommer. Num momento posterior, as ideias finalistas foram desenvolvidas pelos respetivos grupos para, de seguida, serem votadas, testadas e implementadas dentro do universo interno da CMC.

## Fintech Training Program with Zurich



O workshop de 3 dias foi desenvolvido para gestores de produtos e de marketing, com o objetivo de formar as principais partes interessadas em:

1. Competências de gestão da inovação
2. Tendências Insurtech, estratégias de colaboração e desenvolvimento de pilotos

O programa, avaliado pelos participantes com 92/100 na escala NPS, combinou a teoria com experiências práticas e incluiu oradores convidados do NOVO BANCO, Start Ventures, Iluni e SUTHUB que enriqueceram o currículo com conhecimentos reais sobre insurtech e gestão da inovação.

### **2.3.2 Sobre a Fintech Solutions**

Durante a pandemia de Covid-19, instituições financeiras e não financeiras reconheceram que o futuro da inovação é alcançado de forma coletiva. Além disso, as instituições maduras relataram que as iniciativas de inovação estavam a tornar-se irrelevantes para as equipas de negócios e a interação com startups maioritariamente estava a resultar em frustração.

A Fintech Solutions foi lançada em 2020 como o braço de consultoria de Portugal Fintech, com o principal objetivo de ajudar as instituições a trabalhar melhor com fintechs.

Alguns dos principais serviços da Fintech Solutions incluem a análise de jornadas de digitais, scouting e matchmaking de startups específicas que possam resolver os desafios internos da instituição e apoio de gestão de projeto na colaboração entre startups e instituições nomeadamente na prova de conceito (um dos métodos de testagem mais importantes no processo comercial de uma startup).

É possível obter informações mais detalhadas sobre a Fintech Solutions no seu site oficial:

[www.thefintechsolutions.com](http://www.thefintechsolutions.com)

## **2.4 Eventos**

No ano de 2023 foram realizados 25 eventos em prol do ecossistema fintech.



### 3. Relatório de Contas

#### 2.1 Balanço Contabilístico

##### Balanço Contabilístico em 15 de 2023

Rubricas	Notas	2023	2022
<b>ATIVO</b>			
Ativo não corrente			
Ativos fixos tangíveis		1 769,93	1 869,63
Investimentos financeiros		1 494,78	1 098,25
Subtotal		3 264,71	2 967,88
Ativo corrente			
Clientes		128 967,51	165 444,33
Estado e outros entes públicos		43,13	0,00
Diferimentos		725,96	69,00
Outros ativos correntes		49 288,50	30 429,80
Caixa e depósitos bancários		439 142,31	272 836,38
Subtotal		618 167,41	468 779,51
<b>Total do ativo</b>		<b>621 432,12</b>	<b>471 747,39</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>			
Capital Próprio			
Resultados transitados		449 555,76	174 199,62
Subtotal		449 555,76	174 199,62
Resultado líquido do período		162 917,22	275 356,14
<b>Total do capital próprio</b>		<b>612 472,98</b>	<b>449 555,76</b>
Passivo			
Passivo não corrente			
Outras dívidas a pagar		58,20	0,00
Subtotal		58,20	0,00
Passivo corrente			
Fornecedores		0,00	8 218,68
Estado e outros entes públicos		8 900,94	13 972,95
Subtotal		8 900,94	22 191,63
<b>Total do Passivo</b>		<b>8 959,14</b>	<b>22 191,63</b>
<b>Total do capital próprio e do passivo</b>		<b>621 432,12</b>	<b>471 747,39</b>

Contabilidade - (c) Primavera BSS

## 2.2 Demonstração Resultados

### Demonstração dos resultados por naturezas em 15 de 2023

(ME)

Conta Pos Neg	Rendimentos e Gastos	Notas	2023	2022
71/72	Vendas e serviços prestados		385 899,92	430 926,00
75	Subsídios à exploração		0,00	0,00
73	Variação de inventários na produção		0,00	0,00
74	Trabalhos para a própria entidade		0,00	0,00
61	Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas		0,00	0,00
62	Fornecimentos e serviços externos		-46 095,01	-20 853,56
63	Gastos com pessoal		-175 789,97	-134 032,75
762 65	Imparidades (perdas/reversões)		0,00	0,00
763 67	Provisões (aumentos/reduções)		0,00	0,00
78	Outros rendimentos		2,15	0,50
68	Outros gastos		-5,23	-4,83
	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		164 011,86	276 035,36
761 64	Gastos / reversões de depreciação e de amortização		-1 341,68	-578,35
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		162 670,18	275 457,01
79 69	Gasto de Financiamento (líquidos)		247,04	-100,87
	Resultado antes de impostos		162 917,22	275 356,14
812	Impostos sobre o rendimento do período		0,00	0,00
	Resultado líquido do período		162 917,22	275 356,14

Contabilidade - (c) Primavera BSS

No sexto ano de atividade da associação, as fontes de rendimento no valor de 385 899,92€ foram provenientes do patrocínio do Portugal Fintech Report, dos associados da Fintech House e eventos organizados pela Fintech House e Fintech Solutions, para promoção do ecossistema.

Do lado das despesas, 164 001, 86€ correspondem a despesas referentes a recursos humanos, à realização das actividades desenvolvidas e despesas administrativas.

Resumidamente, o exercício de 2023, da Associação Portugal Fintech teve o saldo de **162 917,22 €**.

**Lisboa, Fevereiro de 2023**

