



# Relatório de Atividades e Contas

Portugal Fintech 2019

# Índice

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1.  | Nota Introdutória.....                  | 3  |
| 1.1 | Missão da Associação.....               | 3  |
| 1.2 | Órgãos Sociais .....                    | 4  |
| 1.3 | Associados.....                         | 4  |
| 1.4 | Colaboração com entidades públicas..... | 5  |
| 2.  | Atividades desenvolvidas .....          | 5  |
| 2.1 | Portugal Fintech Report 2019 .....      | 5  |
| 2.2 | The Fintech House.....                  | 6  |
| 2.3 | Eventos .....                           | 8  |
| 2.4 | Projetos Futuros.....                   | 9  |
| 3.  | Relatório de Contas .....               | 10 |

# 1. Nota Introdutória

## 1.1 Missão da Associação

A associação Portugal Fintech desenvolveu 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.

## 1.2 Órgãos Sociais

A associação reúne os seguintes órgãos sociais:

### Direcção

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

### Mesa da Assembleia Geral

Carlos Miguel Meireles de Sousa Caldeira da Silva – Presidente da Mesa da Assembleia Geral

Luís Roquette Geraldes – Vice Presidente da Mesa da Assembleia Geral

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

### Concelho Fiscal

Martinho de Almeida Garret Lucas Pires – Presidente do Conselho Fiscal

Ana Margarida dos Santos Mendes da Maia – Secretária do Conselho Fiscal

Constança Maria Gago Diogo de Campos Calejo – Secretária do Conselho Fiscal

Paulo Jorge Jacinto Rodrigues – Vogal do Conselho Fiscal Paulo Ricardo João Gil Pereira – Vogal do Conselho Fiscal

## 1.3 Associados

No segundo ano da associação, o número de associados aumentou para 22 associados, um crescimento de 50% relativamente ao ano anterior.

## 1.4 Colaboração com entidades públicas

No âmbito da criação do Portugal Finlab, a associação trabalhou de forma próxima com o Banco de Portugal, a CMVM e a ASF com a qual mantem um contacto institucional.

## 2. Atividades desenvolvidas

### 2.1 Portugal Fintech Report 2019

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*, *Accenture*, e *VISA*. Como apoio, o report teve o suporte da *IDC*, *Euronext* e *Refinitiv*.



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.

O documento é atualmente impresso pelo Banco de Portugal e distribuído a nível global em formato digital, tendo atingido mais de 1000 downloads apenas na primeira semana de lançamento. 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



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, Accenture, 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 m2 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 100m2 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 tratem 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 Sitio, 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 continuo 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 Eventos

A Portugal Fintech procura constantemente aproximar os mais diferentes agentes no ecossistema organizando um conjunto de eventos para dar espaço ao diálogo e à colaboração e partilha de experiências e conhecimento como mote para o desenvolvimento da indústria.

### 2.3.1 EVENTO DE PITCHING FINTECH POWERED BY Accenture & Portugal Fintech

Na sua missão de fortalecer o ecossistema da Tecnologia Financeira, Portugal Fintech, em colaboração com a Accenture, organizou um evento de pitching, onde foram selecionadas cinco startups para fazer o seu pitch perante alguns dos melhores investidores da indústria Fintech.

O evento contou com 60 participações, no dia 7 de Novembro, entre as 09h50 e 10h45 no Web Summit.





### 2.3.2 EVENTO DE LANÇAMENTO PORTUGAL FINTECH REPORT 2019



Na sua missão de fortalecer o ecossistema da Fintech, e de ligar as partes interessadas da indústria, a Portugal Fintech lançou oficialmente o Portugal Fintech Report 2019.

O Relatório apresentou uma visão geral dos progressos e principais tendências da indústria, mapeou os 30 principais Fintechs portugueses e refletiu sobre as melhores práticas, experiências e colaborações da indústria, representando as perspetivas dos vários intervenientes.

O evento aconteceu no dia 30 de Outubro de 2019, na Rua Camilo Castelo Branco Nº 44, em Lisboa e contou com 120 participantes.

#### Agenda

09:00 Inscrição

09:15 Discurso de abertura de Pedro Bizarro (CSO de Feedzai)

09:25 Perspetivas sobre o Portugal Fintech Report 2019

09:40 Financiamento para o arranque: VC vs. IPO (Raize, Seedrs, Euronext e MLGTS)

10:00 Mariano Kostelec (Finanças Estudantis), Romana Ibrahim (Keep Warranty) e Nuno Pinto (Coverflex), moderados pela Accenture

10:20 Inovação no panorama dos pagamentos e discussão do PSD3: entre fintechs e operadores históricos (VISA, Switch Payments e hAPI)

10:30 Café & Networking

### 2.3.3 Evento Lisbon Welcomes Fintech

Evento anual que junta vários agentes do ecossistema durante o WebSummit junto ao local onde a maior conferência de tecnologia do mundo toma lugar;

Um evento de networking apenas por convite para banqueiros, executivos de nível c, investidores, empresários e aqueles que trabalham na indústria financeira.

O evento aconteceu no Sky Bar e contou com 150 participantes, no dia 6 de Novembro de 2019.

## 2.4 Projetos Futuros

No próximo ano, a Associação pretende solidificar a Fintech House, através de uma melhoria no produto, aumentando as parcerias, eventos, e consequentemente o número de membros.

## 3. Relatório de Contas

### 3.1 Proveitos

No segundo ano de atividade da associação, as fontes de rendimento foram provenientes do patrocínio do Portugal Fintech Report, Fintech House Lisboa e do evento organizado Lisbon Welcomes Fintech, totalizando o valor de

42 992, 56€

| Proveitos  | valor              |
|--|--------------------|
| Patrocínio Portugal Fintech Report - Edição 2019 | 15 149,70 €        |
| Event Lisbon Welcomes Fintech                    | 2 842,86 €         |
| Fintech House Lisboa 2020                        | 25 000,00 €        |
| <b>Total</b>                                     | <b>42 992,56 €</b> |

### 3.2 Despesas

Do lado das despesas, 1.014,15 € correspondem a despesas referentes à realização das actividades desenvolvidas e despesas administrativas.

| Gastos  | valor             |
|---|-------------------|
| Trabalhos Especializados ( incluindo contabilidade) | 838,00 €          |
| Serviços Bancários e juros de mora                  | 20,00 €           |
| Pequenos utensilios e outros pequenos gastos        | 44,85 €           |
| Despesas Postais                                    | 73,60 €           |
| Contencioso e notariado                             | 36,90 €           |
| Imposto de selo                                     | 0,80 €            |
|   | 0,00 €            |
| <b>Total</b>  | <b>1 014,15 €</b> |

Resumidamente, o exercício de 2019, da Associação Portugal Fintech teve o saldo de 41 978,41 €.

Lisboa, Janeiro de 2020

O Presidente da Direcção

O Presidente do Conselho Fiscal