



INVESTOR DAY

2025

Visão de AI na TOTVS



Visão de AI na TOTVS



Softwares Corporativos



TECNOLÓGICO /
ARQUITETURAL



FUNCIONAL



Novas tecnologias aumentam o Addressable Market



CLOUD



AI

Quem tem expertise funcional em softwares corporativos, tem enorme vantagem de criar agentes artificiais mais competitivos

A TOTVS é esse EXPERT

Os vencedores em AI serão



Fabricantes de equipamentos para infra de processamento e armazenamento de AI



Provedores de capacidade computacional de processamento



Desenvolvedores de softwares com expertise funcional, criadores de agentes de tarefas



Esse é o papel da TOTVS

FOCO EM



Seguir expandindo nossa expertise funcional



Desenvolver capacidade de criação de agentes artificiais de tarefas muito mais competitivos, dentro e fora da TOTVS



Dominar a aplicação, o ambiente de entrega da aplicação e a oferta/acesso aos agentes de tarefas será estratégico

Origem das aplicações

Agentes
Humanos

Ambiente



TCO do cliente

Linhas contínuas são o addressable market da TOTVS

*TCO: Total Cost of Ownership

Cloud / SAAS

Agentes Humanos

ERP Cloud
2x

Aplicação
1x

TCO do cliente

Linhas contínuas são o addressable market da TOTVS

*TCO: Total Cost of Ownership

AGENTIC AI

Agentes
Humanos e/ou
artificiais
16x

ERP Cloud
2x

Aplicação
1x

TCO do cliente

● Linhas contínuas são o addressable market da TOTVS

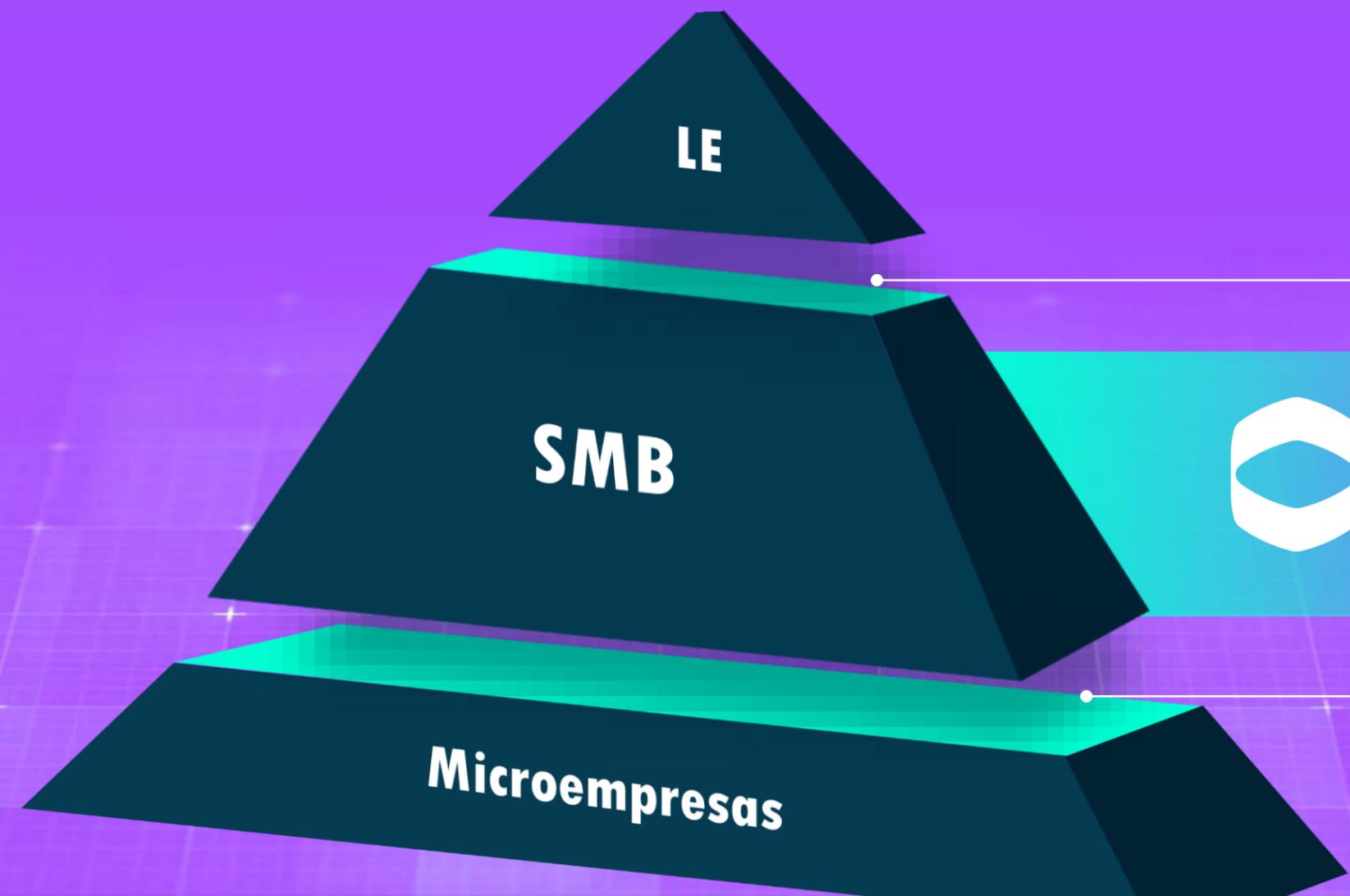
*TCO: Total Cost of Ownership

O que é
a TOTVS?



A Especialidade da
TOTVS
é o **SMB!**

Nossa essência
é trabalhar o
SMB



Receita Anual (R\$)

100 Milhões até
2 Bilhões

Esse é o nosso ICP
(Ideal Customer Profile)

**Aumentar
a relevância dentro
dos nossos clientes
como Trusted
Advisor**

LE: Grandes Empresas
SMB: Pequenas e médias empresas

Aumentar a relevância dentro dos nossos clientes como Trusted Advisor

TAKE RATE



CLIENTES GESTÃO*

Percentil **90%**

1,14%

Percentil **75%**

0,59%

Percentil **50%**

0,21%

Percentil da Base de Clientes

Percentual de Take Rate do Faturamento do Cliente

~**75%**

da nossa venda são cross e up sell

*Considera base de 15 mil grupos econômicos com receita mapeada

Evolução



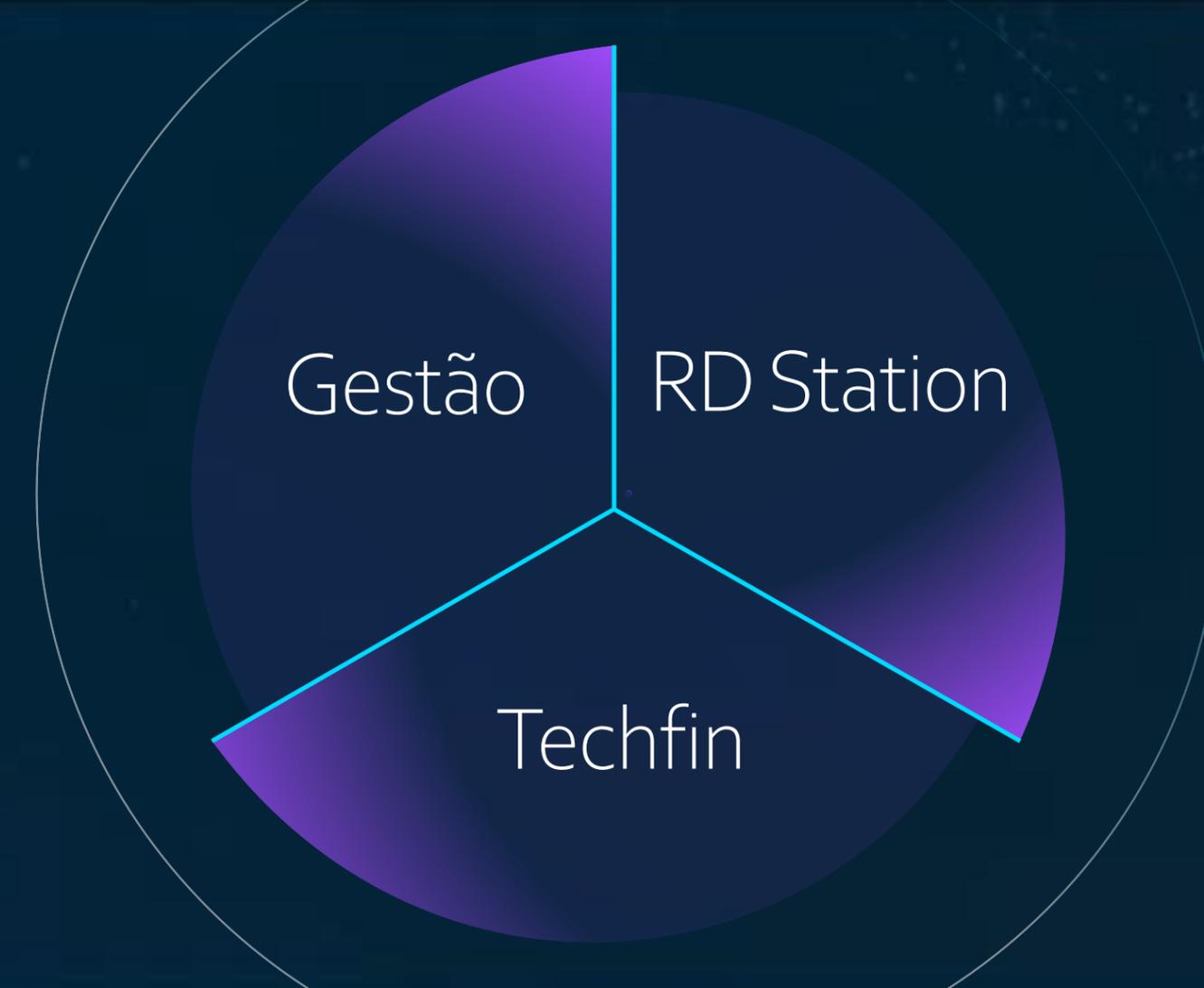
TOTVS



Evolução



TOTVS



Evolução
 **TOTVS**

EXPANSÃO SEM LIMITES

Como Expandir:

Principais ativos

Plataforma de Distribuição Incomparável

Base de Clientes Gigantesca

Alta Capacidade de Investimento em P&D

CAGR	2014-24		2020-24	
PIB Nominal ¹	6,6%		8,1%	
Mercado Gestão ²	13,4%	2X PIB Nominal ¹	14,9%	1,8X PIB Nominal ¹
TOTVS Gestão ³	15,6%	1,2X Mercado de Gestão ²	18,7%	1,3X Mercado de Gestão ²
Mercado RD Station	23,7%	3,6X PIB Nominal ¹	23,8%	2,9X PIB Nominal ¹
TOTVS RD Station ⁴	62,4%	2,6X Mercado RD Station ⁴	32,7%	1,4X Mercado RD Station ⁴

Entendendo um pouco mais **sobre** nosso caminho

Softwares Aplicativos
ERP, RH, Soluções Especializadas,
Soluções Cross, RD



Cloud
(PaaS, SaaS e IaaS)



Inteligência de Dados

“Um portfólio em constante evolução / expansão.”

- Profundidade funcional e melhores práticas.
- Adição de novas funcionalidades.
- Especialização por indústria / segmento / prática.
- Evolução com adequação Fiscal / Legal.

Ex.: Segmento de Rental originado pela economia de uso x posse. Manufaturas alugando equipamentos produzidos.

“A maior nuvem de propósito específico do Brasil.”

- Impacto positivo tanto em custo como TCO para soluções já nascidas SaaS Native.
- Impacto positivo de migração dos clientes de soluções Tradicionais para a Nuvem.
- Oportunidades de ampliação de escopo, ao redor dos serviços de nuvem de propósito específico (IaaS).

Cloud = +acesso, + dados, + inovação, +segurança.

“O combustível para integrações, insights e IA.”

- Evolução do tema de dados nas funcionalidades dos produtos.
- Plataforma para suportar a coleta, tratamento, enriquecimento e disponibilização de dados.
- Viabilização da especialização / personalização do uso de IA.



O ciclo recomeça com a possibilidade de geração de novas funcionalidades a partir dos cenários criados.



Entendendo um pouco mais **sobre** **nosso caminho**

Inteligência Artificial



Agentic Applications

“Automatizar, alavancar e sugerir.”

- Plataforma para prover acesso aos modelos de mercado, com governança, observabilidade e segurança.
- Framework para disponibilizar capacidades de IA e criar Agentes.
- Uso dos dados especializados das aplicações para acuracidade e personalização.

“Ampliar, decidir e expandir as capacidades do Brasil que Faz.”

- Criação de Agentes que usam IA aliada ao conhecimento de décadas contido nas aplicações - dados e regras de negócio.
- Abordagem híbrida combinando Agentes Humanos com um ou múltiplos Agentes Digitais.
- Marketplace de Agentes Digitais para potencializar a TOTVS, Canais, Parceiros e, principalmente, Clientes.



O ciclo recomeça com a possibilidade de geração de novas funcionalidades a partir dos cenários criados.



Serviços de natureza recorrente para suportar os clientes durante sua evolução no uso do portfólio.

AMS

Prime

Pacotes *Taylor made*

Jornada de Sustentação

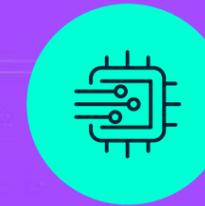


Ferramentas de produtividade



O que completa a abordagem

Aplicação de IA na TOTVS



Uso das próprias soluções na companhia.

Uso de soluções próprias e de mercado para ganhos de escala, produtividade e qualidade em processos internos:

Ex.: Desenvolvimento e Suporte / CS.

Aumento de capacidade competitiva e redução de TCO aos clientes.

Ex.: Vendas e Implementação.

Ampliação do Portfólio Fluig usando IA.
Evolução de capacidades de integração - IPaaS TOTVS - facilitando a interação entre Aplicações e Agentes de IA.

IPaaS Componente Javascript com IA

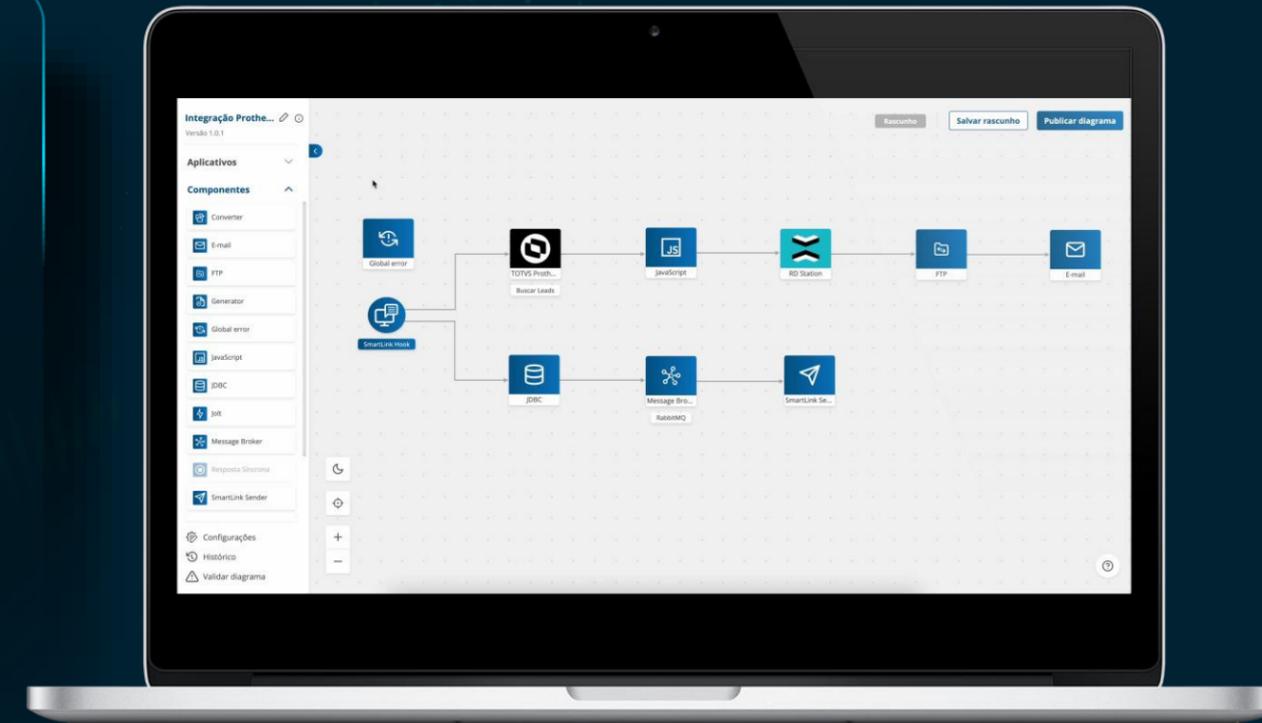
Agilidade no desenvolvimento

Assistência inteligente

Redução de erros manuais

Transformações complexas com facilidade

Validação em tempo real



TOTVS Fluig Inteligência Artificial

Criação acelerada

Ideia para prompt

Prompt para processos

Exemplos de processos



TOTVS Analytics Assistente de chat inteligente

Assistente de chat inteligente

Insights com Machine Learning



Futuro UX

Datasul

The Datasul interface displays a 'Cockpit de Custos' dashboard for the period 01/02/2025 to 28/02/2025. It features a progress bar for the accounting cycle (Período Aberto, Médio, Sumário, Contabilização, Fechamento) and a 'Monitorar CT' section with a 'Produzindo' status and a value of 305.253,0000. Other sections include 'Simulação de estoque', 'Ocorrências do Preço médio', 'Lista de ACTs', and 'Estado das Ordens'.

RM

The RM interface shows a 'Página Inicial' dashboard with a search bar and a navigation menu. The main content area is currently blank, with a 'Financeiro' header and a 'Gestão de Caixa' link visible in the sidebar.

Protheus

The Protheus interface displays the 'Aging Fornecedores' report. It includes a table with columns for 'Saldo', 'Vir.Titulo', and 'Vencimento' (06/03/2023, 06/04/2023, 24/04/2023, 02/05/2023). The table lists various suppliers and their respective balances and due dates.

Winthor

The Winthor interface shows a 'Pedido de venda' dashboard with summary cards for 'Crescimento' (322), 'Vendas' (123), and 'Todos' (445). Below the cards is a table listing sales orders with columns for 'Código', 'Cliente', 'Pessoa', 'Status', 'Data', and 'Validade'. The table lists several orders with their respective details.

Funcionalidades *Core*



Funcionalidades *Core*

- Gestão de Varejo para Distribuidores do Agronegócio
- Negociação de commodities para Açúcar e Etanol
- HXM

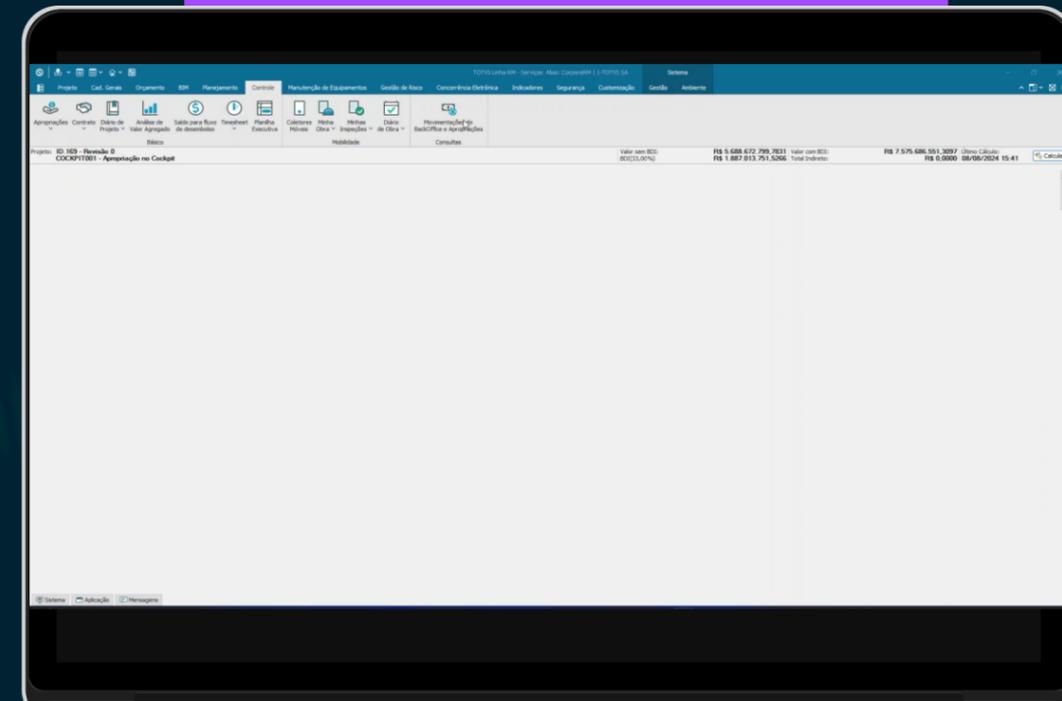
Funcionalidades *Core*

- Indústria 4.0
- IA para Revisão Contábil
- SW de Gestão para Hospitais
- IA aplicada à construção/distribuição/educação/varejo para produtividade

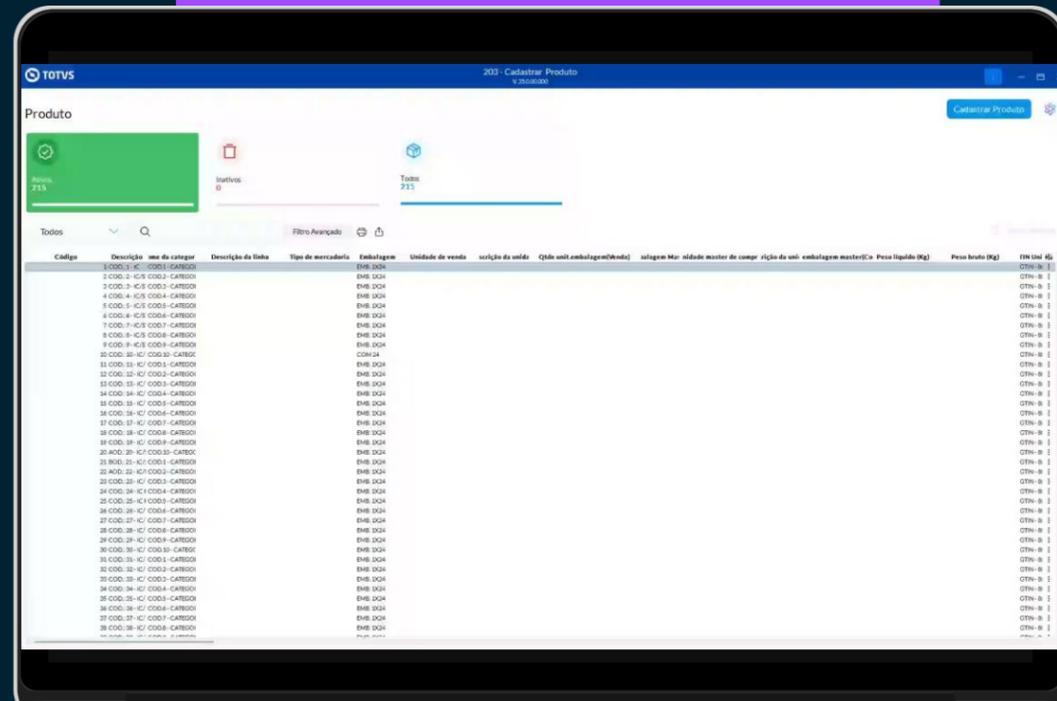
Funcionalidades *Core*

- Integração de e-commerce com *Backoffice*
- IA para Logística e Fábrica
- Solução de Varejo para Franquias

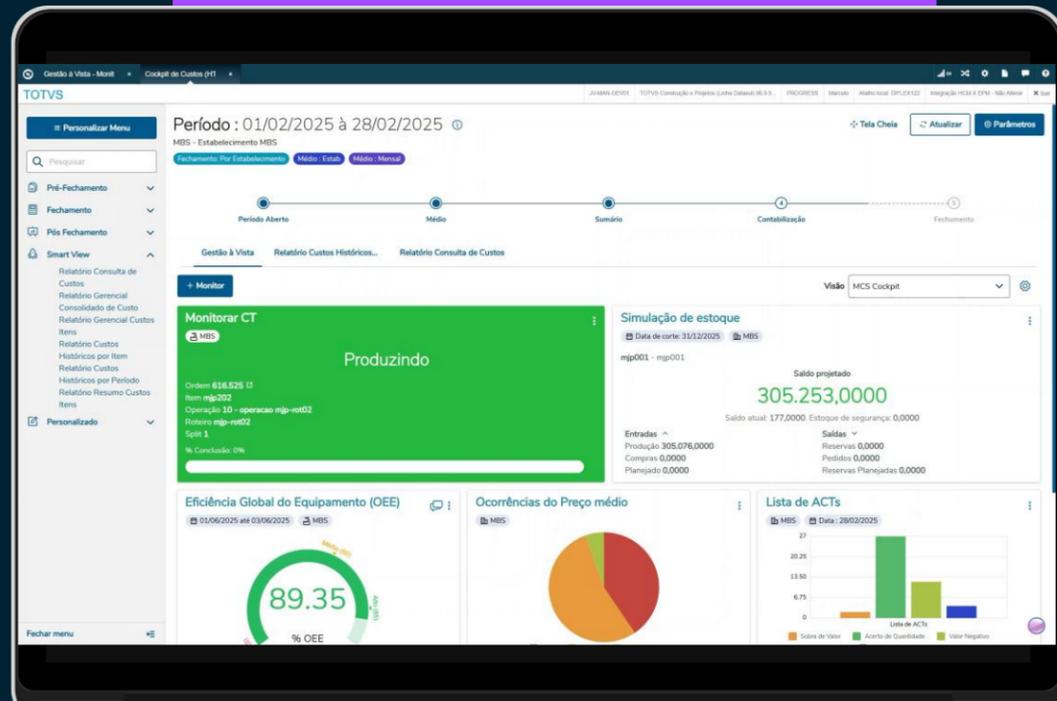
Construction



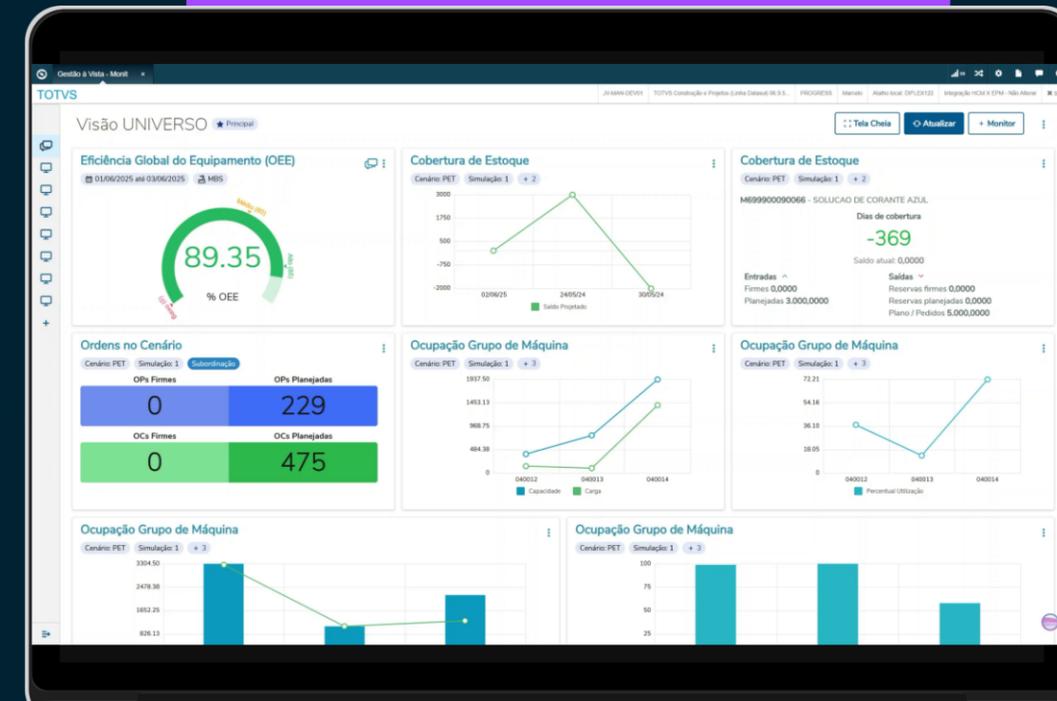
Winthor



Costs



Information



IA
Prévia

Reforma Tributária



Informação

A TOTVS poderá entregar o atendimento mais completo aos nossos clientes



Relacionamento

A presença da TOTVS ajudará a guiar o cliente nessa jornada



Responsabilidade

Manter e expandir a conformidade da TOTVS com o Sistema Tributário Brasileiro

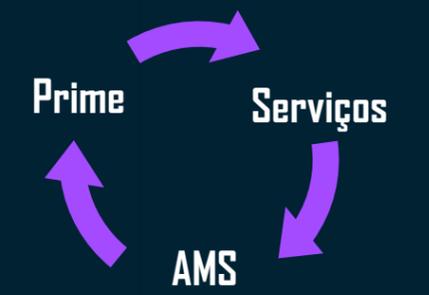


Produto

Evolução incremental



Serviços





Nascemos como

Um único produto

para times de marketing que precisam gerar mais oportunidades de venda



Marketing

MARKETING

RD STATION
MARKETING

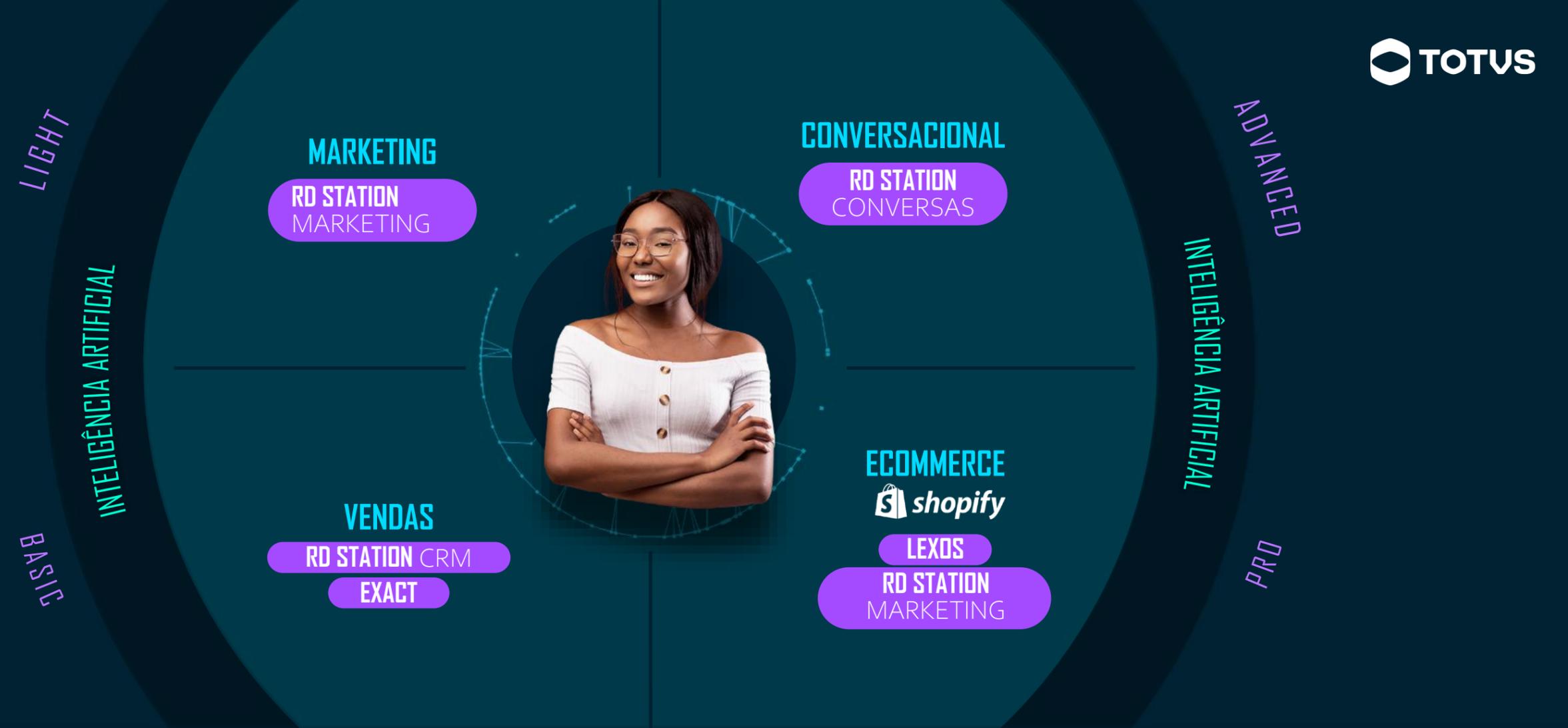




Nos tornamos

Jornada End to End

para empresas inteiras melhorarem a capacidade de gerar e reter receita



O nosso futuro compartilhado

Marketing & Vendas & Gestão



Automação de marketing



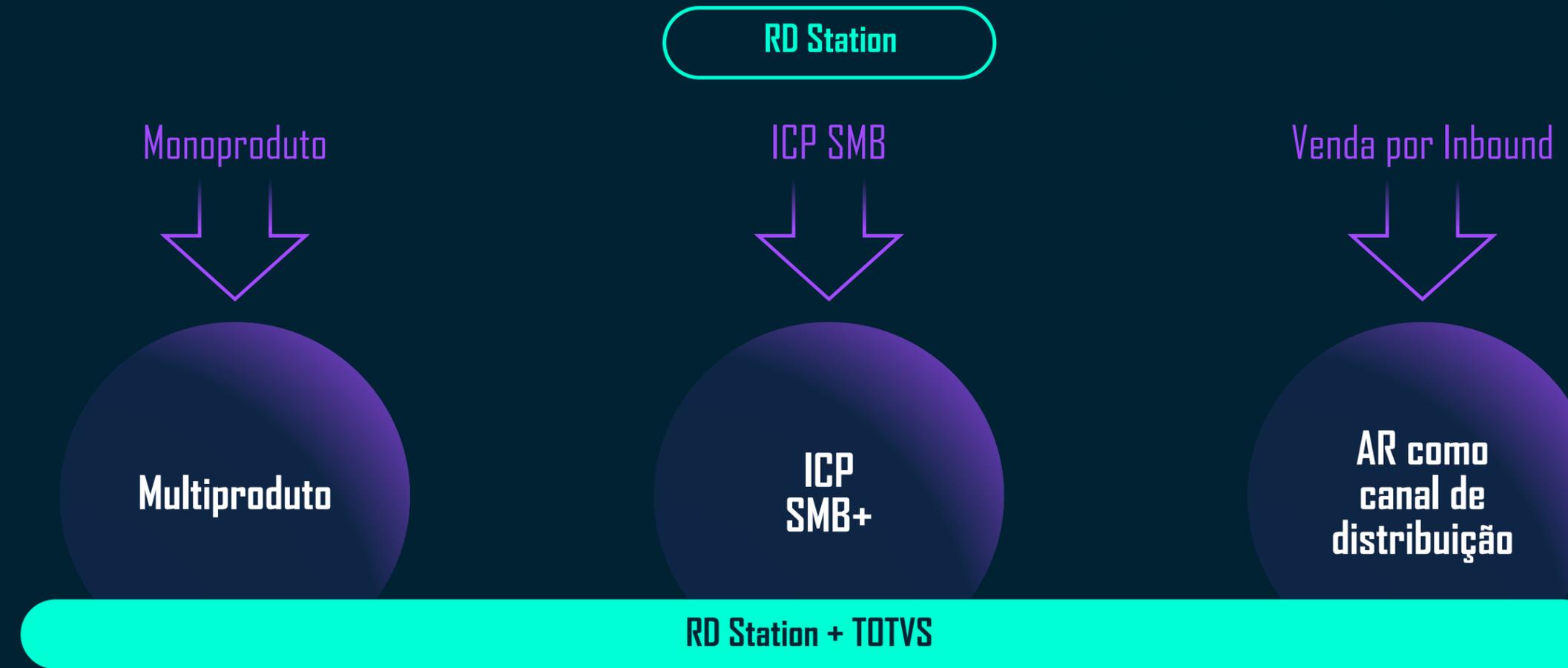
CRM de vendas



Soluções de
Backoffice



A união que está só no início



Plataforma de soluções para quem quer vender mais e melhor



RD STATION
MARKETING
Para atrair novos
clientes

EXACT
SPOTTER
Para gerar mais
oportunidades

RD STATION
CRM
Para gerir as
vendas

RD STATION
CONVERSAS
Para fazer
relacionamento

LEXOS
Para vender
em mais canais

SHOPIFY
Para conduzir um negócio
online completo

AGILE
Para vender B2B em
site próprio

IPAAS
Para integrar
sistemas

OMNIK
Para tornar-se um
marketplace

BONIFIQ
Para fidelizar seus
clientes

SURISHOP
Para vender em redes
sociais

Tudo
isso
serve
para

Serviços de Assinatura (físico e online)

Super e Hipermercado (físico e online)

Educação (físico e online)

Atacado (físico e online)

Varejo (físico e online)

Hotelaria (físico e online)

Saúde (físico e online)

Alimentação (físico e online)

Postos de Gasolina (físico e online)

Telefonia (físico e online)

Hoje já
temos

ONE FOR ALL

Teremos também

ONE FOR EACH

Solução completa para **Educação**

RD Station TOTUS Gestão

Atraia novos alunos, converta matrículas e acompanhe a jornada educacional com marketing, vendas, atendimento e gestão totalmente integrados.

Solução completa para **Construção**

RD Station TOTUS Gestão

Atraia novos projetos eficiência no canteiro e gerencie tudo com marketing, vendas e gestão trabalhando juntos.

Solução completa para **Segmento**

RD Station TOTUS Gestão

Marketing, IA e Backoffice juntos para vender mais

Concessionária automatizou toda a jornada de compra e venda de veículos com o apoio da RD Station. A integração entre RD Station Marketing, RD Station CRM, RD Station Conversas e DETRAN via API otimizou o processo comercial.



Busca de veículos integrada ao estoque e com recs de IA



Conexão com os motores de venda

Estágios da evolução de IA

ORGANIZAÇÕES AI-FIRST

CONFIANÇA





Onda de IA na RD Station

Lista Inteligente Envio Inteligente Mensagem Inteligente Postagens de Social por IA Gerador de Assuntos de Email

Envio de Email Inteligente Insights de Relatórios Playbook de Vendas Destaques da Conversa² Priorização das Negociações Etiquetas

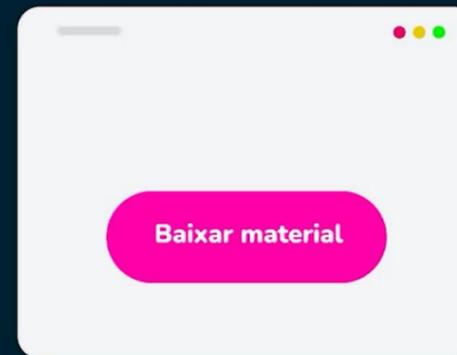
Inteligentes **Agente de Atendimento Digital**³ Meu Assistente³ Geradores de Conteúdo Recomendações da Melhor Próxima Ação

Rê da RD² **Recomendações personalizadas** **Análise de Chamadas** Roleplay digital Agendamento Inteligente Comprador Pessoal

SDR Virtual³ Enriquecimento de Lead Assistente de Estratégia e Uso² Muito mais por vir

IA Estágio 3

SDR Virtual & Agente de Atendimento



Como plataforma,
Onde
almejamos
chegar

IA criando uma
User Based
Journey



Agentes de IA interagindo e tomando decisões



Copiloto de IA transforma todo usuário em expert

No mercado,

**Dois setores
se juntam**

The
Economist

Business | Schumpeter

AI agents are turning two giant enterprise software companies into rivals

Artificial intelligence is blurring the distinction between front office and back office

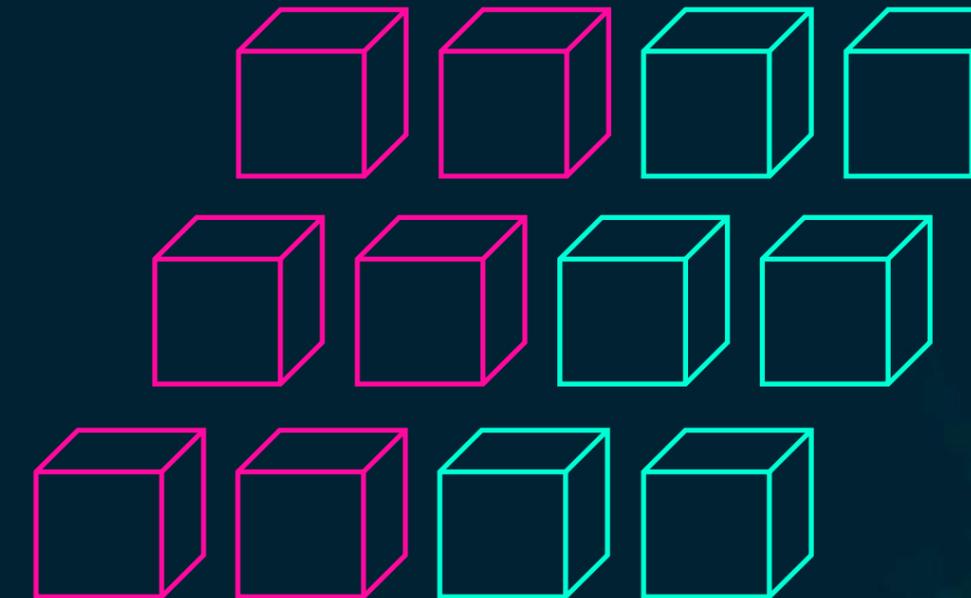


Na TOTVS,

**Isso já é
realidade**

Marketing, Vendas

BackOffice



ERP banking

Solução financeira totalmente integrada ao sistema de gestão para uma jornada mais ágil e eficiente



EFICIENTE NA JORNADA, SEM ALT+TAB (SEAMLESS)

Operacional e Financeira

USO INTELIGENTE DOS DADOS

Mais assertividade na concessão e monitoramento do crédito e previsibilidade de perdas

Do painel financeiro à jornada contextualizada

 **Centralidade do cliente**
Jornada alinhada a necessidade do cliente

 **Agilidade**
Agilidade nas descobertas e ajuste de rota

 **Escalabilidade**
Soluções escaláveis

 **Alinhamento**
Comunicação precisa e amplificada com os stakeholders



Objetivos

 Solução integrada

 Eficiência Financeira

 Experiência Transformacional

 Jornada Simples

 Eficiência Operacional

VALOR GERADO

+ Baixo custo de aquisição

+ \$\$\$ prêmio pela jornada

+ Baixo PDD - Dados

= **Mais rentabilidade**



BU TOTVS ERP Banking – TOTVS

Atuação em toda base de clientes **TOTVS**

Total de **mais de 100 mil clientes** com **R\$404 bi de mercado de crédito** potencial de crédito

Oferta de **pagamento e crédito** através de **jornada integrada e uso intensivo de dados** do ERP



BU Multicanais ERP Banking Financ. de Venda

Atuação em grandes **Ancoras de forma agnóstica em todos ERPs**

Supplier Pay como principal produto, integrados e ao ERP do Parceiro

Novas avenidas de crescimento – Itaú BBA

+100 parceiros ativos
+1,2MM de clientes com crédito

ERP Banking – Novo modelo

ERP BANKING



BU TOTVS

ERP Banking – TOTVS

Clientes "Full ERP"

Clientes dos 4 principais ERPs
(Protheus, Datasul, RM,
Winthor)

Clientes "TOTVS"

Clientes com vínculo
comercial em outros
produtos TOTVS

Clientes Novas Aquisições

(não necessariamente ERP)

Clientes oriundos
de novas aquisições
(especialmente
a RD Station)

**Nossa ambição e
para quem estamos
construindo**

BU Multicanais

ERP Banking – Fin Vendas

Cessão de
Crédito

Distribuição Itaú

Prazos Longos

Agro

Nossos números*



R\$12 bi

financiados na carteira de crédito/ano



R\$13 bi

transacionados nos produtos de pagamentos



1,4 mi

de clientes com crédito aprovado

PRATELEIRA DE PRODUTOS BU TOTVS

Soluções de Crédito

Capital de Giro

Mais negócios

Desconto de recebíveis

Soluções de Pagamento

Boleto Híbrido

Soluções Pix



20
22



Reorganização das frentes de negócio:

- Distribuição (Ritmo de adição de ARR)
- Expansão de Franquias e Unidades TOTVS
- Expansão do Portfólio de Vendas
- Redução do TCO
- Evolução do NPS



Ciência de Dados na Jornada de venda ao Cliente

- Empodera
- White Space
- IMG (Índice de Maturidade de Gestão)
- Take Rate
- Aumento do Share of wallet



Ser o Trusted Advisor dos nossos Clientes, com foco nas 3 Unidades de Negócio da TOTVS

20
25



Jornada de vendas **com IA**

**20
22**



+19
escritórios de vendas



+1,7X
vendas de cloud



+1,7X
vendas de RH



+2,1X
vendas de Suporte Prime



+8 pts
aumento de NPS

**20
24**



Jornada de vendas com IA



Oportunidades
ilimitadas com
Cloud

**Nosso modelo Cloud
PaaS**

Não requer implantação
de Software

Proximidade + Percepção de qualidade
é o grande impulsionador para



O NPS 2018 até
2024 cresceu

+40

Pontos

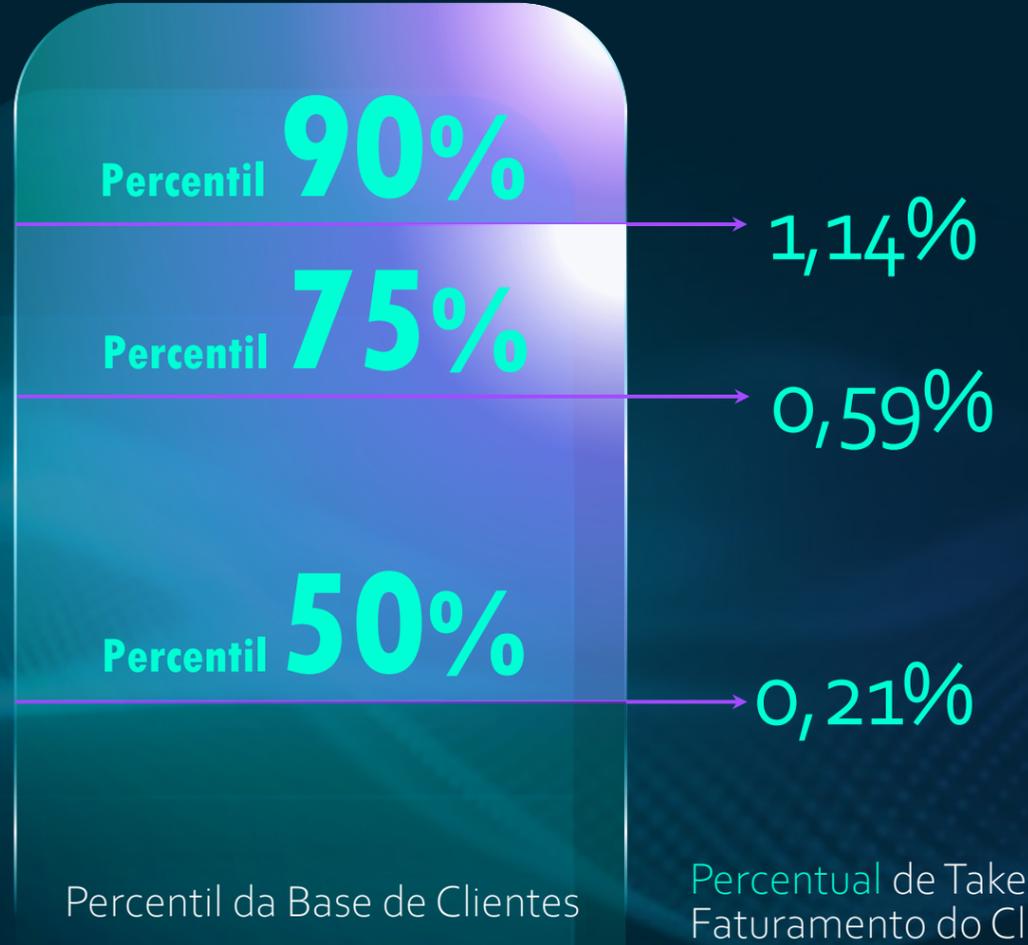
0,6% dos clientes com AMS
(Application Management Services)

1,4% dos clientes com
Suporte Prime

TAKE RATE



CLIENTES GESTÃO*



- Cloud
- Serviços Prime
- HXM
- AMS
- Soluções Verticais

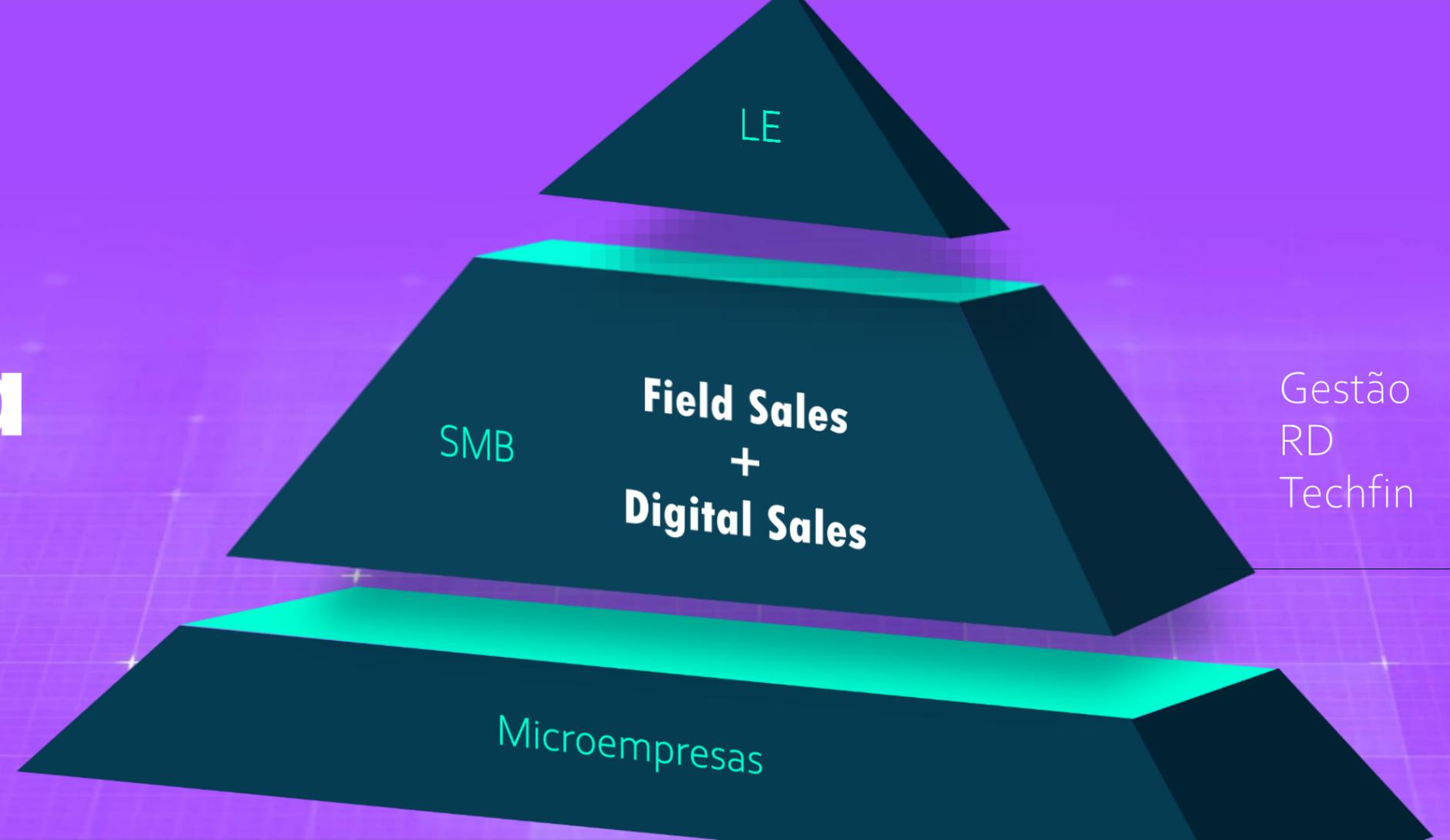
Novo addressable Market com AI

para capturar mais Take Rate

*Considera base de 15 mil grupos econômicos com receita mapeada

Percentil da Base de Clientes Percentual de Take Rate do Faturamento do Cliente

Ecosystem



Estamos agregando
IA no modelo de
distribuição

JORNADA DE VENDA COM IA

Engenheiro de Valor IA

Elaboração de propostas

Preenchimento dos whites spaces

Documentação feita por IA

Benchmarks de serviços

Redução de TCO



Ser
trusted advisor
**é estar perto
do cliente
SMB!!**

Porque as pessoas
importam **mais**
do que nunca?





Amplificando capacidades humanas

PERFORMANCE INOVADORA

- = Dados
- + Colaboração
- + Criatividade
- + Empatia

#4

Ser uma marca desejada e relevante para atrair e reter talentos

#3

Desenvolver nossas pessoas com base em nossa evolução de **valores e competências de futuro** - *Skill set for a connected world*

#2

Preparar a liderança a **ser AI driven, estimulando multiplicação de conhecimento e a cultura de experimentação nos times**

#1

Aumentar a **proficiência de nossas pessoas em dados e IA.**

N O V O S K P I S D E S U C E S S O

Metodologia TOTVS de Aprendizagem em Rede

Conhecimento em Dados e IA

Disseminar a **cultura de Dados e IA**

IA não é sobre humanoides
é sobre **humanos**

Assessments, trilhas de
Conhecimento e labs

Competência e Valores de Futuro

Ter uma liderança guiada pela **cultura data-driven**

1

2

Pilares

3

4

AI Driven Leadership

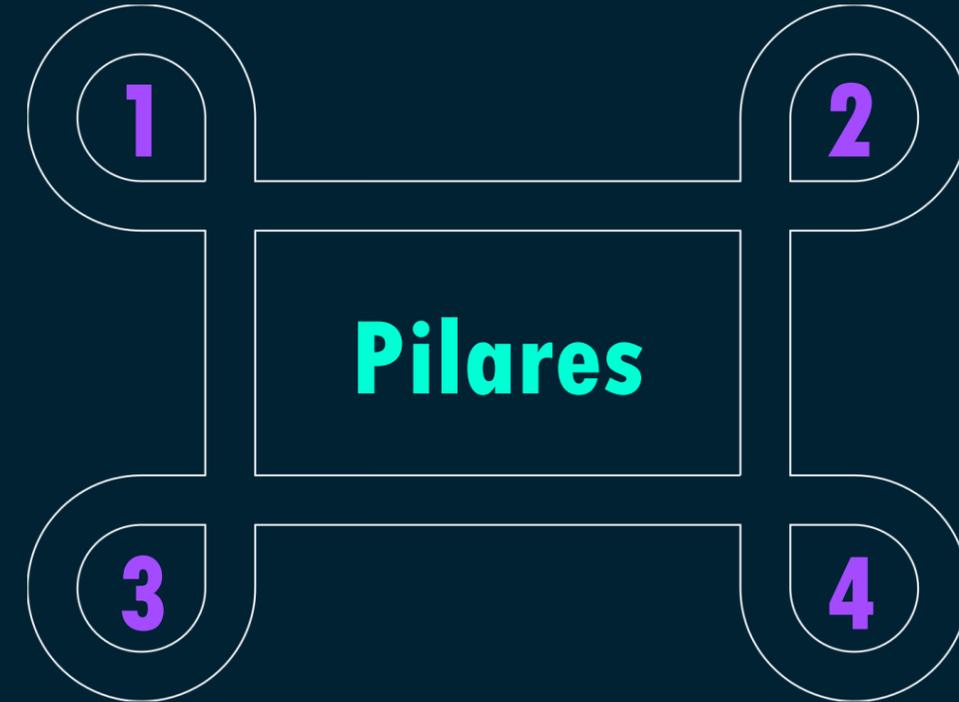
Ter uma **liderança preparada** para a gestão de pessoas e negócios com **dados e IA**

Desenvolvimento de **novos atributos** da liderança

Marca Relevante

Atrair e engajar talentos com um negócio com cultura forte, inovação e liderança.

Amplificando Capacidades Humanas



Pilares

Conhecimento em Dados e IA



80,4%

A TOTVS oferece ações de capacitação para desenvolvermos uma cultura de utilização de dados

- Academia de Dados e IA
- Formação JEDAIS
- Mentoria DATA SCIENCE
- Licenças em Plataformas Digitais

+10 mil Horas Realizadas
+30 Novos Conteúdos
9 mil Pessoas Capacitadas
95 Mentores JEDAIS
+1.6mil Licenças

AI Driven Leadership

84,7%

Minha liderança me incentiva a desenvolver uma cultura de utilização de dados.

Programas de Liderança

- Inteligência Artificial e sua Revolução
- Decisão de Negócios Data-Driven
- Futuro do Trabalho
- Tecnologias Exponenciais
- Summits: NRF, SXSW e WebSummit
- Imersão China

+5 mil Horas Realizadas
+10 Novos Conteúdos
2 mil Pessoas Capacitadas

Competência e Valores de Futuro

81,8%

A TOTVS me incentiva a desenvolver uma cultura de utilização de dados.

82% da TOTVS atende ou supera 100% o direcionador investimos na tecnologia que viabiliza com **40%** dos PDIs construídos voltados p/ Dados e IA

18 Agentes IA TOTVS em Labs de Desenvolvimento com **Equipes Internas**

Marca Relevante

IA como ferramenta de Aprendizagem

- Programa de Estágio
- Programa Jovem Aprendiz
- Start Tech - Dados e IA
- Hackathons

+200 Horas realizadas
+10 Novos Conteúdos
+400 Jovens Capacitados

+42.000 Inscritos em nossos Programas de Entrada
91% a mais que 2023

Potencializamos

A evolução das pessoas e dos negócios



Gente é tudo

Só existimos pela ação, garra e engajamento de muita gente



Cliente é pra vida

Relações tão valiosas quanto produtos e serviços



Inovar juntos

Inovação colaborativa vai além da tecnologia



IH + IA

Nosso diferencial está na soma das inteligências humana e artificial



Resultado Responsável

Para ser de verdade tem que ser bom para todos

IOS

em Números
2024



+47 mil
Formados nos
últimos 27 anos



2.200
Média
de alunos atendidos



1.800
Formados nos
cursos do IOS



1.407
Alunos empregados



59%
Aumento na renda
das famílias





OBRIGADO