

É hora de compor

Um guia sobre o composable banking, seus benefícios, princípios e exemplos reais.



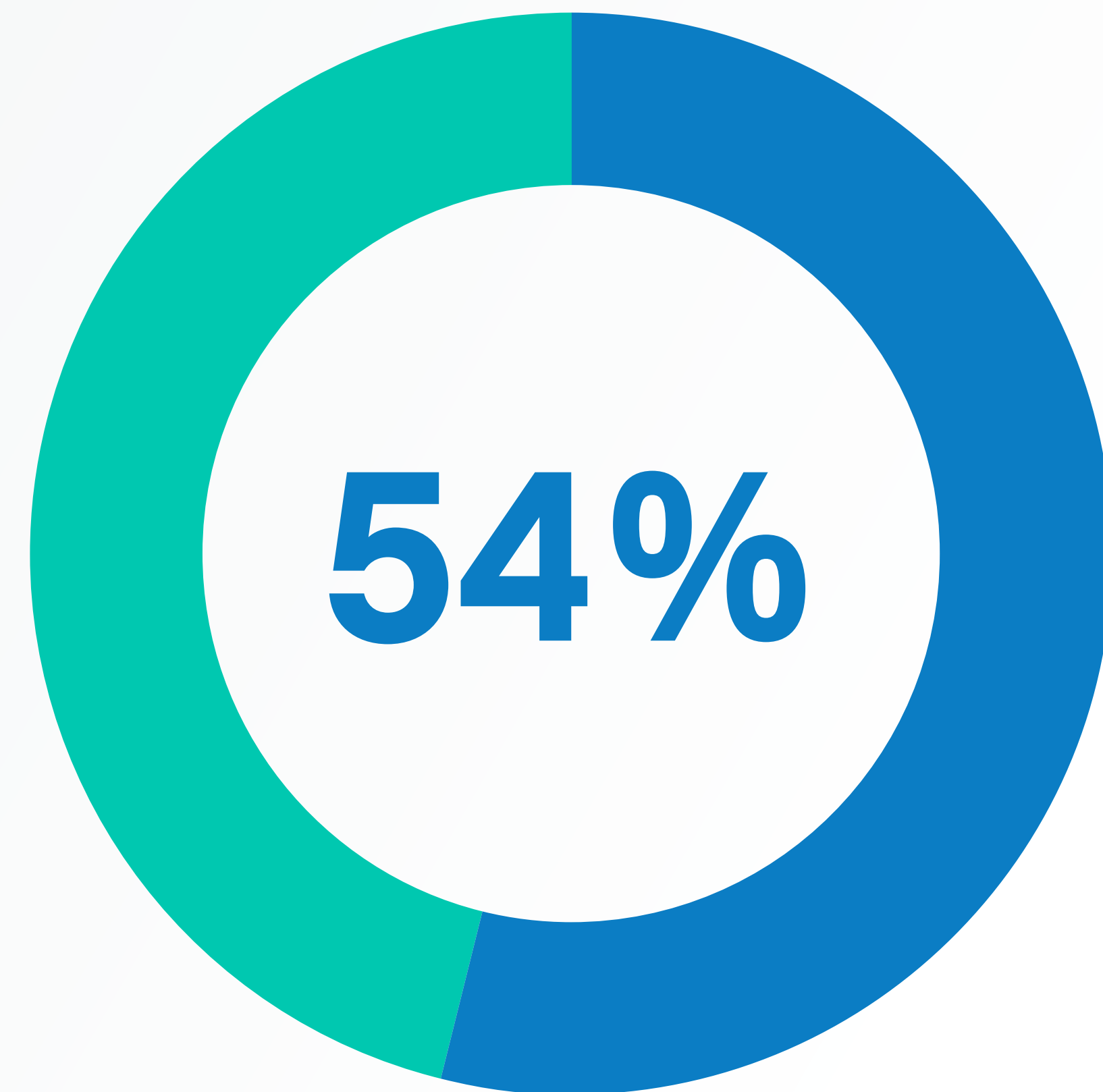
As pessoas buscam melhores maneiras de gerir o seu dinheiro.

Os clientes querem ter opções e conveniência. E isso significa mudança.

Os bancos precisam trazer esta mudança para o mundo real se quiser atrair clientes.

“ Na hora de cuidar do próprio dinheiro, 54% dos clientes confiam mais em um gigante da tecnologia do que em um banco. ”

Bain & Company



Novas ofertas e concorrentes disponibilizam aos clientes cada vez mais opções financeiras. Além de trocar de banco, eles estão usando aplicativos de finanças, testando alternativas e muito mais.

O serviço bancário mudou muito ao longo da última década. Mas os próximos dez anos farão esse ritmo parecer excessivamente lento. O problema é que ainda não está claro quais empresas serão as campeãs, quais clientes escolherão outra instituição ou quais produtos irão conquistar a sua fidelidade.

Ninguém sabe o que está por vir. A fim de ter sucesso em um mercado em constante evolução, é necessário criar produtos e serviços novos e excelentes de forma muito mais rápida.

A ameaça é real

O download de aplicativos de finanças disparou 15% durante a pandemia de Covid-19. A preferência dos usuários por aplicativos de fintechs ultrapassou os de bancos em quase 11 vezes.

[Liftoff & App Annie, The 2021 Mobile Finance Apps Report](#)

Em um mercado extremamente dinâmico e imprevisível como o bancário, a agilidade deixou de ser desejável para se tornar essencial para a sobrevivência da instituição. A única forma segura de lidar com esta situação é adotando o princípio do composable banking.

A Mambu nasceu na nuvem e sempre foi baseada em API e entregue como serviço. Assim, é possível montar praticamente qualquer tipo de serviço e produto de forma virtual. O único limite é a sua imaginação.

Este guia irá apresentar o conceito de composable banking, mostrando o que é, sua importância e como funciona. Vamos olhar a fundo.

“rápido”

Agilidade na hora de construir, testar e lançar novas capacidades em poucos dias ou semanas.

“flexível”

Escolha uma forma única de combinar sistemas e obtenha vantagem competitiva.

“montagem”

Escolha soluções prontas da nuvem, bem como IP para geração de valor sob medida e faça a diferença no mercado.

Composable banking é uma abordagem de projeto e entrega de serviços financeiros com base na montagem rápida e flexível de sistemas independentes e sob medida.

“independente”

Evite gargalos associados ao uso de monólitos imensos ou à dependência excessiva de empresas individuais.

“melhor para o seu propósito”

Com base na necessidade do stakeholder e do problema em questão, seja relacionado a clientes ou a processos internos.

“experiências modernas de clientes”

Escolha uma forma única de combinar sistemas e obtenha vantagem competitiva.

A Mambu ajuda bancos, empresas de crédito, fintechs e muitas outras instituições na criação de experiências digitais modernas para que os clientes possam crescer, expandir e se diferenciar – e os ajuda a continuar evoluindo para abraçar a mudança.

“diferenciado”

A indústria está mais competitiva do que nunca, com a rápida infusão de modelos de negócios impulsionados pela tecnologia, com custos operacionais mais baixos e relacionamento apenas digital com clientes.

“evolua”

Mude continuamente com a adição, remoção e remodelagem dos sistemas em uso.

Prepare-se para a jornada da mudança

Benefícios de longo prazo do composable banking

Agilidade e flexibilidade

- Mais de 95% dos clientes entram em operação dentro de dois meses
- Uma plataforma verdadeiramente nativa da nuvem e agnóstica
- Configuração com baixo código habilitada por API

Velocidade de lançamento

- Entrega de funcionalidades até 95% mais rápida
- Lance novos produtos e até mesmo bancos em semanas ou meses, não anos
- Acelere a construção dos seus produtos e serviços

Redução no TCO

- Redução de mais de 70% no custo de operação
- Menos recursos a serem lançados
- Custos de manutenção mais baixos e atualizações automáticas

Inovação

- Uma folha em branco para desenvolver serviços verdadeiramente centrados no cliente
- Foco na experiência front-end e não nos trâmites back-end
- Explore o ecossistema e entregue tendências futuras

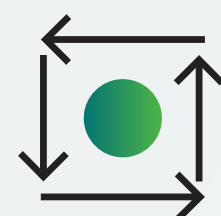
Ótimo relacionamento com clientes

- Escolha ou monte os melhores aplicativos de aquisição de clientes e canais digitais
- Otimize com foco em UX, simplicidade e velocidade
- Direcione os recursos para as necessidades dos seus clientes

Escalabilidade

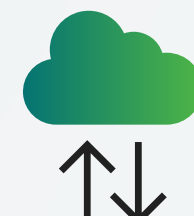
- Variação de escala para cima e para baixo em segundos
- Variação de escala horizontal e vertical
- Expansão internacional

10 princípios do composable banking



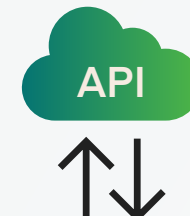
01 **Ecosistemas são melhores do que suítes pré-integradas**

Nenhum fornecedor é capaz de inovar em todas as frentes de forma tão eficaz quanto um ecossistema saudável de fornecedores, cada um com sua especialidade.



02 **Pensamento cloud-first**

Dentro da abordagem por composable banking, os blocos são baseados na nuvem e estão sempre disponíveis e acessíveis, com possibilidade de expansão infinita e segura.



03 **Tudo fica acessível via APIs abertas**

APIs de alta qualidade e bem documentadas são conectores essenciais na arquitetura por composable banking.



04 **A experiência "self-service" para desenvolvedores é fundamental**

Os desenvolvedores devem ser capazes de trabalhar com APIs abertas e públicas, além de componentes fáceis de escolher e de testar.



05 **A expansão acontece de forma elástica e horizontal**

Uma expansão de um para dez milhões de clientes deve implicar na inclusão de servidores, não de cargas. O mesmo deve acontecer em casos de redução.

10 princípios do composable banking



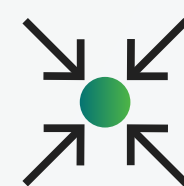
06 Entrega contínua tem melhores resultados do que um aperfeiçoamento contínuo

Em vez de manter um sistema central, escolha um sistema feito para a mudança, para que você possa se concentrar em novos e melhores serviços e experiências do cliente.



07 Os valores são tão flexíveis quanto o software

A conexão do preço a uma única métrica, como a taxa de uso, por exemplo, elimina a necessidade de uma nova licença para somente acessar ou escalar um componente.



08 Construção simples de novos conectores

A integração de um novo serviço a uma plataforma existente deve ser simples, sem depender de outros fornecedores.



09 Peças independentes

Cada módulo é responsável por um processo específico, de ponta a ponta, e é feito para ser integrado.

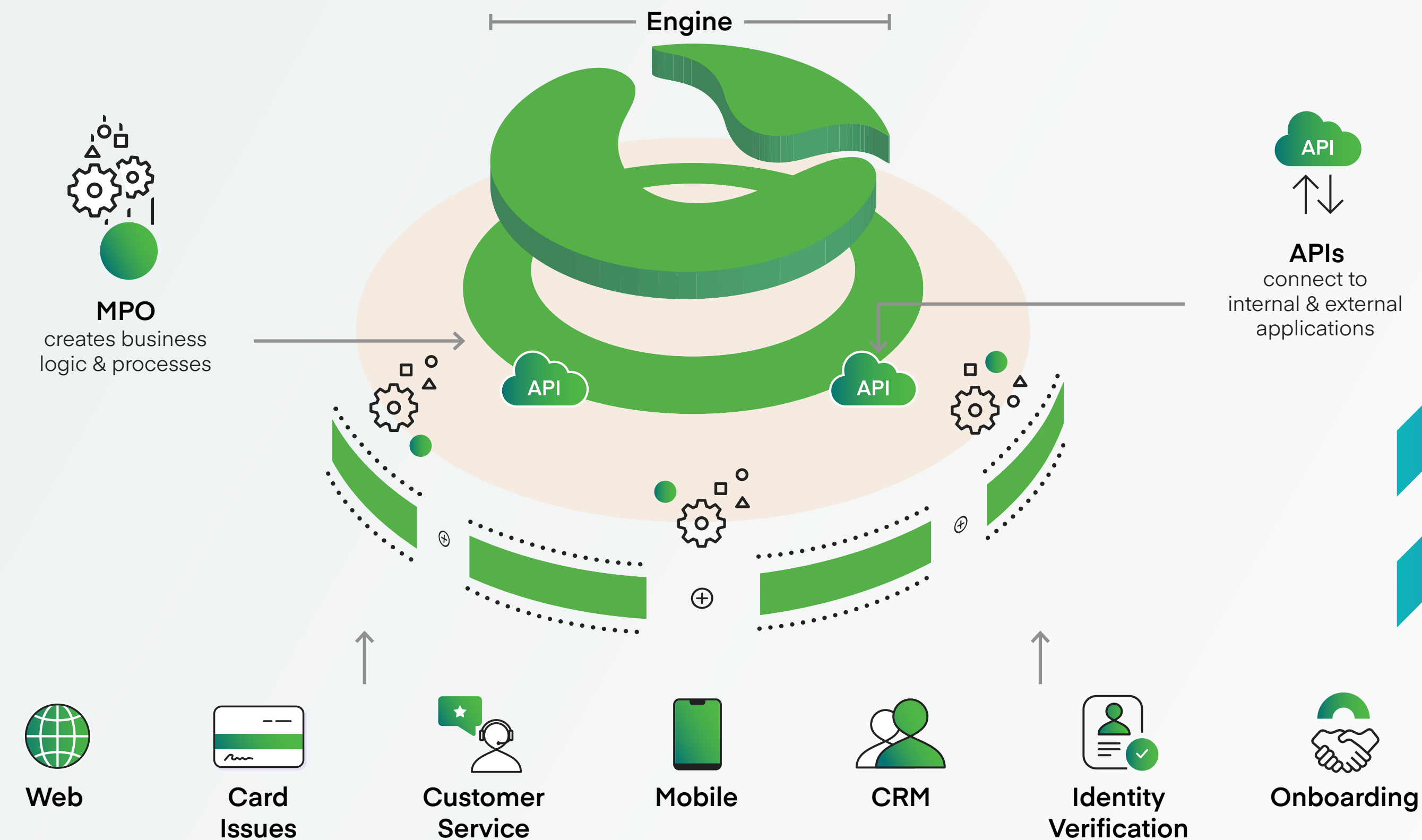


10 Comece com uma plataforma por composição

Em vez de manter um sistema central, escolha um feito para a mudança para que você possa se concentrar em novos serviços e experiências do cliente e cada vez melhores.

Mambu em cena

Uma plataforma para serviços bancários e financeiros SaaS, nativa da nuvem e baseada em API.



Mecanismo financeiro SaaS

O cerne da plataforma da Mambu é um mecanismo que suporta os processos de empréstimo, depósito, conta corrente, transações e contabilidade de forma ágil e verdadeiramente nativa da nuvem. Em vez de personalizações complexas e caras, tudo o que você precisa fazer é configurar o mecanismo para a criação de novos produtos e serviços.

Orquestrador de Processos Mambu

Um único painel para a criação rápida de uma lógica comercial personalizada, gerenciamento de integrações e design de processos totalmente novos em um ambiente de código baixo. O MPO oferece um ponto de controle a partir do qual é possível administrar um panorama de soluções que estará em evolução e expansão constantes.

Ecosistema e conectores pré-construídos

Cada minuto que não é usado na construção de novas experiências, produtos e serviços é um minuto perdido. Escolha parceiros de serviços de primeira linha para entregar e expandir seus produtos e serviços. Os conectores pré-construídos da Mambu proporcionam o controle abrangente sobre seus dados e soluções – sem a necessidade de dias e semanas para integração manual. E estamos adicionando novas funcionalidades constantemente.

O composable banking na prática

New10

Uma iniciativa ABN AMRO

A New10 é uma start-up focada em empréstimos para pequenos negócios da ABN AMRO que oferece uma experiência de usuário surpreendentemente moderna, incluindo decisão de crédito em apenas 15 minutos e integração rápida – tudo online.

Para acelerar a estreia, a New10 usou uma abordagem totalmente nativa da nuvem e escolheu a Mambu como plataforma de serviços bancários por composição. Já a implantação foi feita usando a Amazon Web Services. A arquitetura por composable banking permitiu que fossem escolhidas as melhores e mais inovadoras tecnologias disponíveis, incluindo:

- Criação front-end
- Portal do cliente
- Perfis 'Conheça seu Cliente'
- Classificação e decisão de crédito
- Proteção contra lavagem de dinheiro

Todos os componentes foram facilmente integrados em um serviço completo via APIs, hospedados na nuvem da AWS e construídos de forma totalmente isolada dos sistemas da empresa matriz. O lançamento foi feito em tempo recorde: o primeiro produto chegou ao mercado em apenas 4 meses e o serviço completo, depois de 10 meses.

O resultado

Nos primeiros seis meses após o lançamento, a New10 ganhou mais de 2000 contas, resultando em mais de 100 novos empréstimos. Mais de 65% dos clientes são novos no ABN AMRO e estão felizes: a nota no Net Promoter Score ficou acima de 60.



Dar vida a uma abordagem totalmente digital exigiu uma lógica empreendedora e um ambiente totalmente nativo da nuvem. Tão enxuto e ágil quanto o negócio em si.

Co-fundador e CTO, New10



O composable banking na prática

ZestMoney

Maior e mais rápida instituição de crédito da Índia focada em pessoas físicas

Focada em trazer acessibilidade econômica para as massas, a ZestMoney construiu uma plataforma de empréstimos com IA de última geração, capaz de aprovar e entregar instantaneamente empréstimos de baixo valor. Tudo sem qualquer tipo de interferência humana.

Com o objetivo de se tornar a mais rápida em termos de interação de produto, a ZestMoney estava em busca de:

- Alto nível de resposta de infraestrutura
- Flexibilidade
- Confiança
- Tempo para lançamento reduzido

O resultado

Em pouco menos de 4 meses, a ZestMoney implementou a Mambu como seu principal sistema de concessão e gestão de empréstimos. Nos últimos anos, a ZestMoney projetou e lançou produtos, muitas vezes dentro de poucos dias. 89% de todos os pagamentos da ZestMoney são feitos sem qualquer tipo de interferência humana e em tempo recorde. Hoje, a equipe formada por 350 pessoas atende mais de 7 milhões de clientes que podem escolher entre mais de 3.000 operadores diferentes.



Com a Mambu, acompanhamos de perto uma das implementações mais tranquilas de software da nossa história.

CEO, ZestMoney



Composable banking na prática

A N26 decola

O surgimento de uma empresa pioneira de serviços bancários digitais

No caso da N26, o tempo de lançamento era um fator crítico. Com sede em Berlim, trata-se do primeiro banco de varejo móvel pan-europeu, com uma oferta que inclui conta corrente básica, gratuita e cartão de débito MasterCard, além de facilidades de saque, produtos de investimento, poupança e conta corrente premium.

Munida de uma licença bancária alemã, a N26 tomou a decisão consciente de crescer na nuvem. A empresa escolheu a Mambu e construiu um MVP de produção em menos de seis meses. O lançamento foi rápido, com baixo custo e fundamental para ajudar a N26 a alcançar suas metas.

Em meados de 2016, a N26 possuía 200 mil clientes. Ao longo dos anos, sua base cresceu significativamente, chegando a mais de 7 milhões de usuários em 2021. A nova arquitetura por composição também permitiu uma expansão geográfica significativa. Atualmente, a N26 está ativa em 25 países.

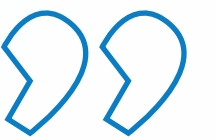
O resultado

Hoje, a N26 conta com mais de 7 milhões de clientes em 25 países – e os números não param de crescer. Atualmente, o negócio está avaliado em 3,5 bilhões de dólares.



Com a Mambu, reduzimos em cinco vezes os custos de processamento.

CEO, N26



Composable banking na prática

ank

Iniciativa do Banco Itaú
quebra todos os recordes

A ank oferece soluções para clientes bancarizados que desejam gerenciar suas finanças de forma simples, intuitiva e segura. Trata-se do primeiro aplicativo aberto na Argentina a permitir o envio de dinheiro de qualquer banco para qualquer conta bancária ou carteira virtual.

A ank precisava de um parceiro nativo da nuvem capaz de proporcionar uma configuração rápida e fácil, permitir a integração via APIs e com custos de manutenção baixos. A companhia escolheu a Mambu devido à compatibilidade técnica. Com uma equipe altamente capacitada, a ank precisou de pouca assistência nos processos de integração e APIs.

A plataforma por composição altamente flexível da Mambu é fácil de configurar e suporta todos os requisitos da ank, incluindo:

- Transferências P2P
- Configuration-as-a-code
- Integrações específicas de terceiros

O resultado

Lançamento em tempo recorde: o MVP foi lançado em apenas 13 dias e o produto final após três meses. Depois do lançamento de uma carteira digital, a ank irá expandir ainda mais sua oferta de produtos, incluindo cartões de débito e empréstimos.



Graças à aliança com a Mambu, alcançamos a agilidade que queremos na ank. Foram apenas três meses desde o desenvolvimento do conceito até o produto final. Tudo com qualidade, robustez e segurança.

CTO, ank



Composable banking na prática

Grameen America

Primeira instituição de microfinanciamento do mundo

Em 2008, a Grameen America surgiu como uma organização sem fins lucrativos que fornecia pequenos empréstimos, linhas de crédito e programas de educação financeira a mulheres vivendo abaixo da linha de pobreza, ajudando-as a construir pequenos negócios e proporcionar uma vida melhor para elas e suas famílias.

Até 2013, a Grameen America usava um software legado personalizado. Embora servisse para executar o modelo único de empréstimo da instituição de micro finanças, não era escalonável. A equipe técnica da empresa recomendou a migração do sistema baseado em servidores legados para um sistema nativo da nuvem que pudesse ser acessado a partir de um dispositivo móvel e com tempo de inatividade menor ou inexistente.

A Grameen America escolheu a Mambu por sua plataforma altamente flexível e escalabilidade dos seus sistemas, além do rigor de sua equipe e processos.

O resultado

- Concessão de empréstimos 50% mais rápida.
- Aumento de 25% no número de casos de referência.
- Sustentabilidade financeira da organização acima de 60%.
- Pagamentos e reembolsos 100% digitais.
- Melhorias no processamento de empréstimos, experiência geral do usuário e operações de campo.
- Aprimoramento nas capacidades internas e externas de auditoria.



A Mambu é uma peça fundamental nos processos inovadores de transformação e expansão das nossas operações nos EUA.

CEO, Grameen America



A mudança como sua maior vantagem

Ninguém é capaz de prever o futuro. Mas poucos duvidam do fato de que o ritmo da mudança vai aumentar cada vez mais.

Se você é um banco que precisa lidar com os desafios impostos por disruptores do mercado, ou um novo player mirando uma determinada fatia do mercado, o tamanho e a escala não serão seus maiores ativos. Hoje em dia, a grande vantagem é a agilidade e a capacidade de mudar.

Para onde quer que você vá, terá que responder rapidamente às mudanças do mercado, clientes, concorrentes, regulamentações e tecnologias. O modelo composable banking pode proporcionar esta vantagem competitiva e ajudá-lo a garantir seu lugar ao sol.

Tudo é mudança. Você está pronto?

Seus clientes buscam formas melhores de gerenciar suas vidas financeiras, enquanto as empresas desejam uma tomada de decisão mais rápida. O composable banking permite a construção dos produtos e serviços financeiros de que seus clientes realmente precisam.

**Com a Mambu,
a mudança
financeira acontece.**

mambu.com

hello@mambu.com