

# É hora de compor

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



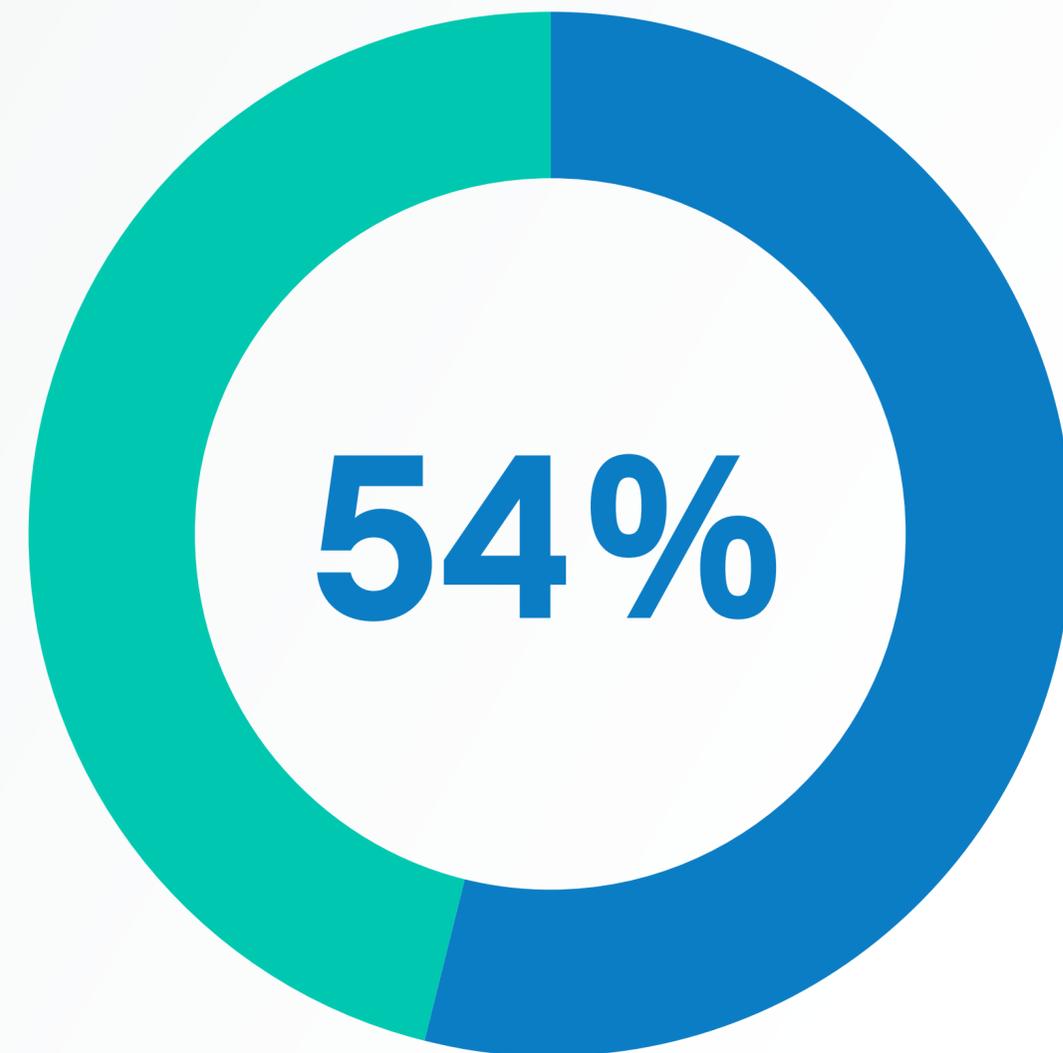
# As pessoas buscam melhores maneiras de gerir o seu dinheiro.

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.

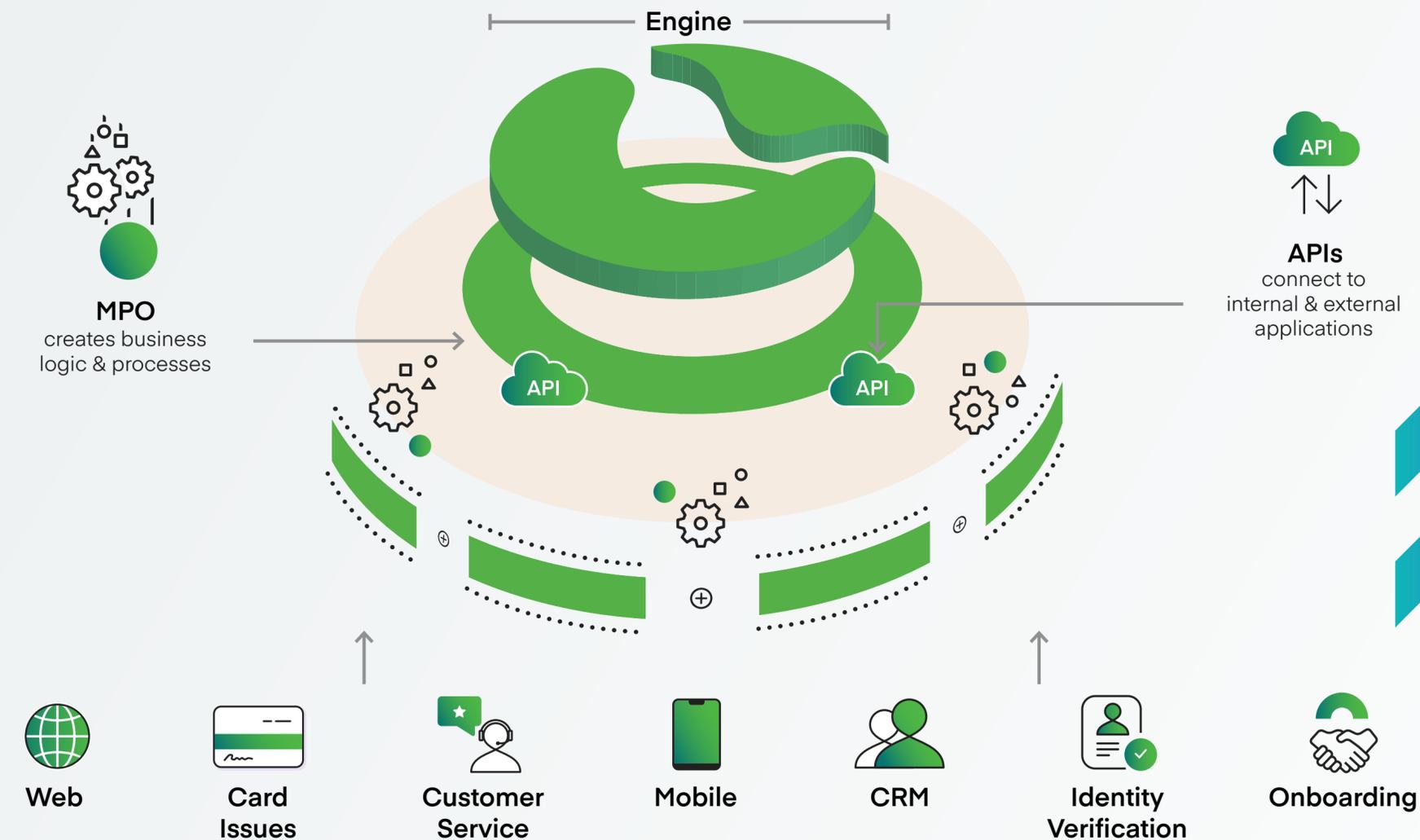


## 10 Comece com uma plataforma por composição

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](https://mambu.com)

[hello@mambu.com](mailto:hello@mambu.com)