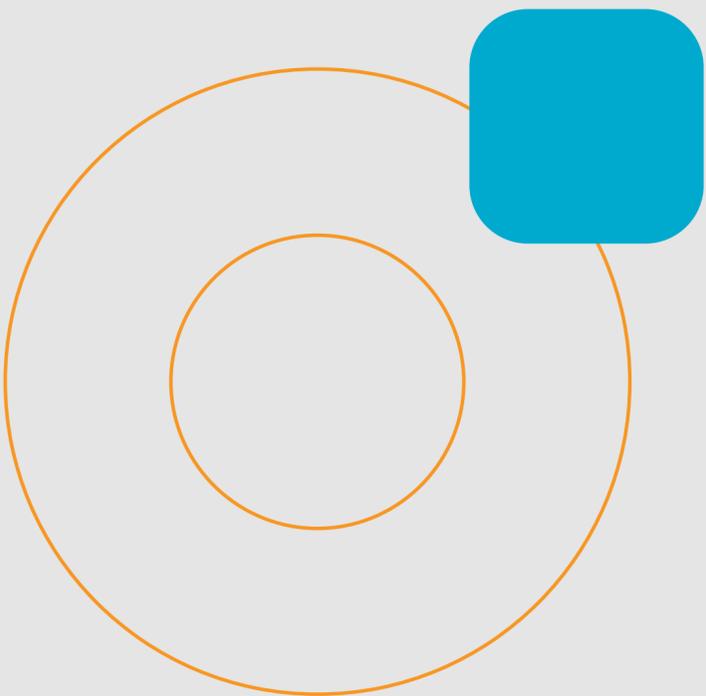
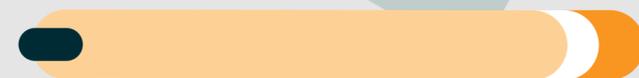
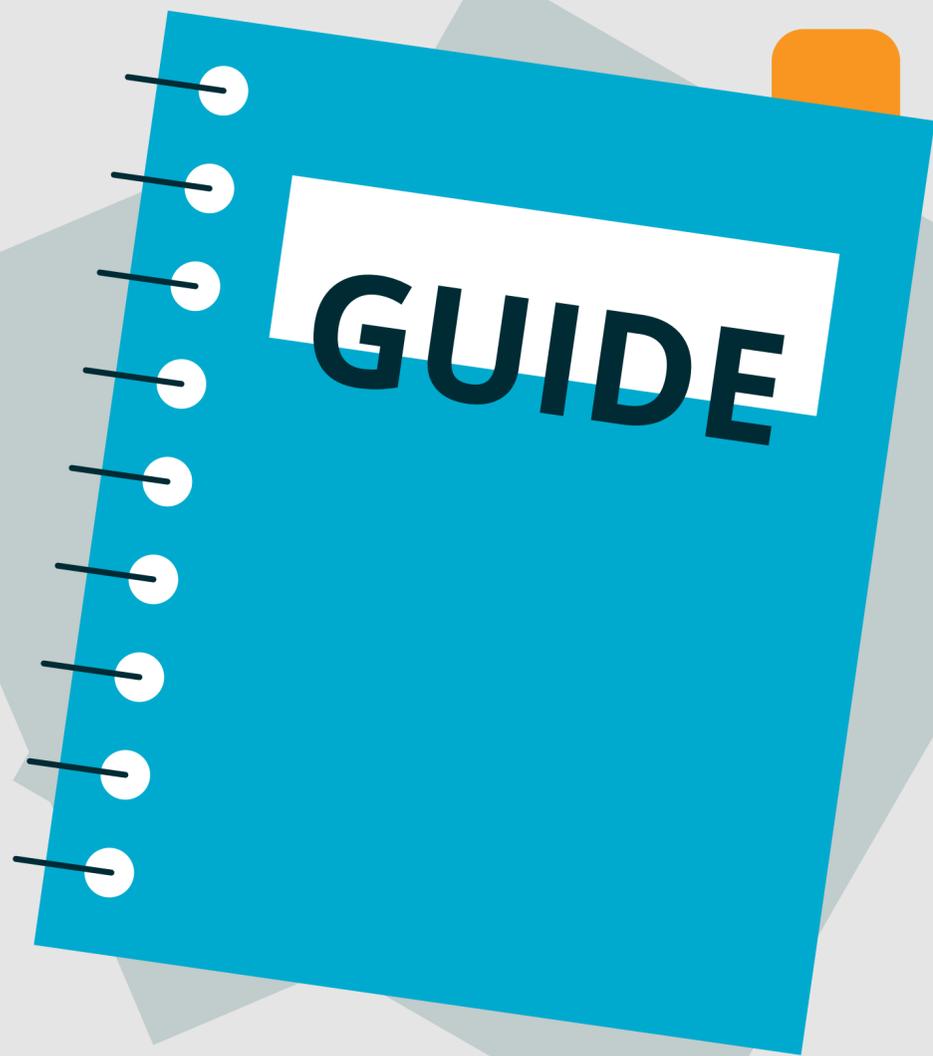
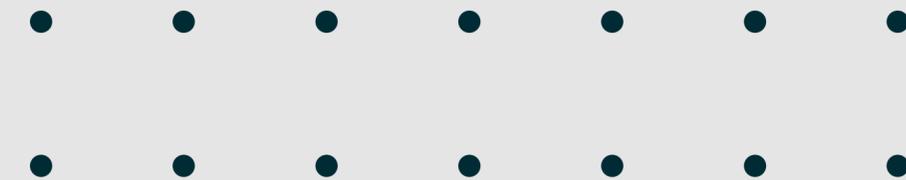


O guia completo sobre Banking as a Service e seus benefícios

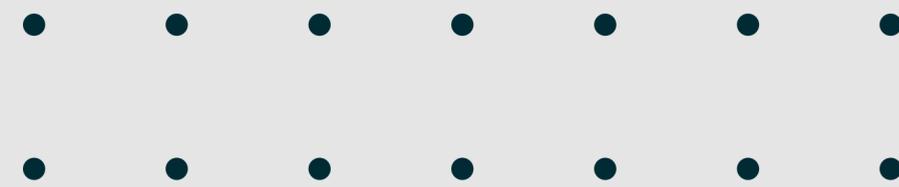


O **Banking as a Service (BaaS)** é um serviço financeiro digital que se tornou a grande aposta para o mercado de meios de pagamentos. Adaptável para todos os tipos de negócio, o BaaS permite que qualquer empresa tenha um **banco próprio**, oferecendo controle sobre diversas operações empresariais.

Especialmente se você trabalha com plataformas de vendas online, esse ebook é essencial para o crescimento do seu negócio. Acompanhe a leitura e descubra como o Banking as a Service pode ajudar no dia a dia da sua empresa.

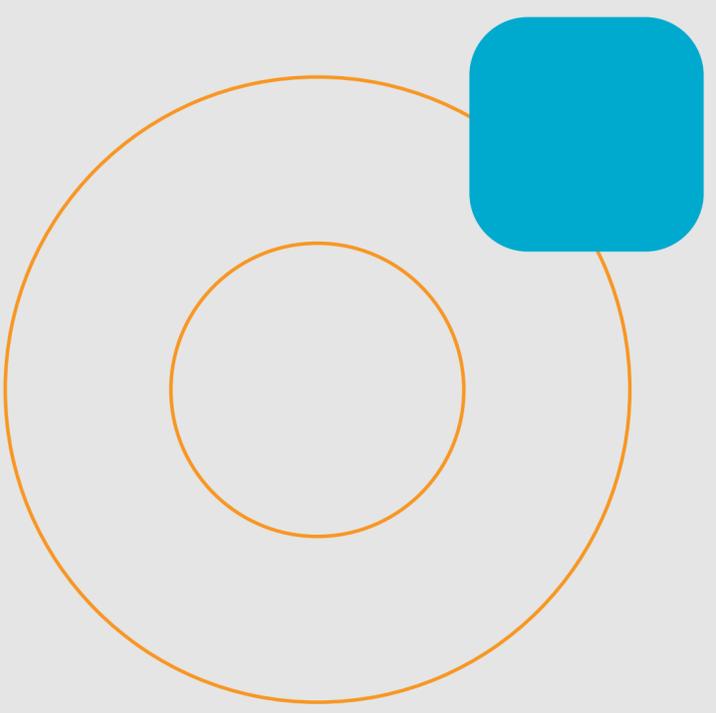
Sumário

- 1 A Transformação digital nas empresas
- 2 O que é Banking as a Service?
- 3 Diferenças entre BaaS e Banco Digital
- 4 Funcionalidades do BaaS para empresas
 - Conta de pagamento
 - Cartão White label
 - Transações instantâneas
 - Recursos de segurança digital
- 5 Principais benefícios da automatização com BaaS
- 6 Conclusão



1

**A transformação
digital nas empresas**



A Era Digital tem promovido grandes mudanças no **setor empresarial**, como o encurtamento de distâncias e aceleração do tempo de execução dos processos. Os hábitos de consumo são flexíveis e, agilidade e praticidade são dois **pressupostos da experiência de compra**. Por isso, as empresas devem seguir o movimento de transformação digital.

Cenários bem como o gerado pela pandemia do novo coronavírus, a COVID 19 traz preocupação e mudanças tangíveis nos diversos segmentos das atividades humanas.

Ainda que áreas como Saúde e Economia sejam afetadas de maneira expressiva, os impactos se alargam para setores diversos, e pensando nestes impactos é que as empresas têm a necessidade de se reorganizar para prosseguir com seus negócios.

De acordo com a pesquisa global CEO Outlook 2020, que foi realizada pela consultoria **KPMG**: 67% dos executivos afirmam que a digitalização das operações, teve avanços que puseram o negócio meses à frente do que era esperado. Além disso, para 20% o processo de digitalização se manteve como antes da pandemia e para 13% o processo foi retardado ou inviabilizado pela crise.

Para a maior parte dos CEOs, isto é, 87%, houve também uma aceleração na criação de uma nova força de trabalho, posto que, a pandemia fez ainda mais necessária a contratação de mais funcionários.

Mais do que implementar novas tecnologias nos setores da empresa, essa digitalização é um procedimento disruptivo que transforma a cultura interna, o consumo dos clientes e a cadeia produtiva.

Nesse sentido, a transformação digital oferece à empresa vantagens em **duas frentes**. Primeiro, a tecnologia permite a otimização das operações e a redução de erros operacionais, o que melhora a produtividade do negócio e, ainda, diminui os custos de produção.

Além disso, torna a jornada de compras mais prática, segura e rápida — o que é essencial para fidelizar clientes. Graças à alta competitividade dos mercados empresariais, os consumidores têm inúmeras opções e, por isso, toda empresa deve agregar valor à relação com os clientes.

Na verdade, a implementação de soluções tecnológicas já não é mais uma vantagem competitiva, mas sim uma realidade de muitos negócios. Assim, toda empresa deve passar pela transformação para não se perder em meio aos concorrentes e se **tornar obsoleta**.

E a transformação digital tem crescido cada vez mais dentro das empresas. De acordo com uma pesquisa de 2020 realizada pelo CESAR, um dos maiores centros de inovação do país, **23,7% das empresas concordam que a transformação digital se tornou prioridade máxima no planejamento estratégico**.



Além disso, temos que considerar a pandemia como um fator que impulsionou ainda mais esse crescimento.

Segundo a ABComm, só no mês de março de 2020 foram criadas 80 mil novas lojas virtuais e, em abril, as compras online tiveram um aumento de 47% a mais em relação ao mesmo período dos anos anteriores.

Entre o mês de março e abril de 2020, segundo um estudo da Zetta, foram realizados 25 milhões de pedidos em quatro mil lojas virtuais no Brasil e o número de clientes que realizaram pelo menos uma compra online foi de um milhão.

Esses números foram grandes responsáveis pelo crescimento acelerado da transformação digital, principalmente durante a pandemia. A necessidade de atualizar os negócios para atender as demandas dos clientes fez com que gestores fossem atrás de novas tecnologias que pudessem ajudar nesse desafio.

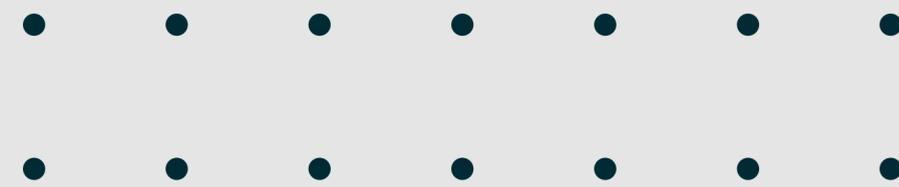
Os serviços de computação em nuvem, ou cloud computing services, é o caminho para a **digitalização completa dos negócios a custos baixos e com diversos recursos integrados, que tornam a rotina da empresa mais prática, ágil e estratégica.**

Os modelos de computação em nuvem permitem que diferentes tarefas sejam executadas a partir de qualquer dispositivo com acesso a internet. Assim, as empresas não precisam mais manter uma infraestrutura física de TI — com servidores, cabamentos e sistemas de refrigeração — para que os funcionários possam realizar seus trabalhos.

Com todos os recursos necessários disponíveis na Internet, é possível transportar as operações da sua empresa para qualquer lugar. Os serviços financeiros de um negócio também entram no modelo “em nuvem” por meio do Banking as a Service (BaaS) — e demonstram um grande potencial de crescimento.

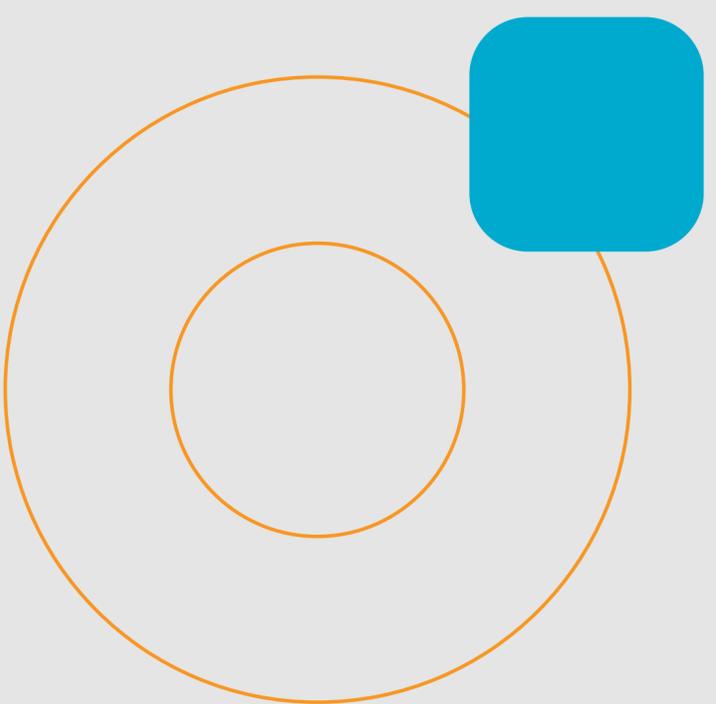
Abordamos, neste ebook, as características e as funcionalidades do BaaS. **Acompanhe a leitura para entender como esse recurso funciona e quais as vantagens para a rotina das empresas.**





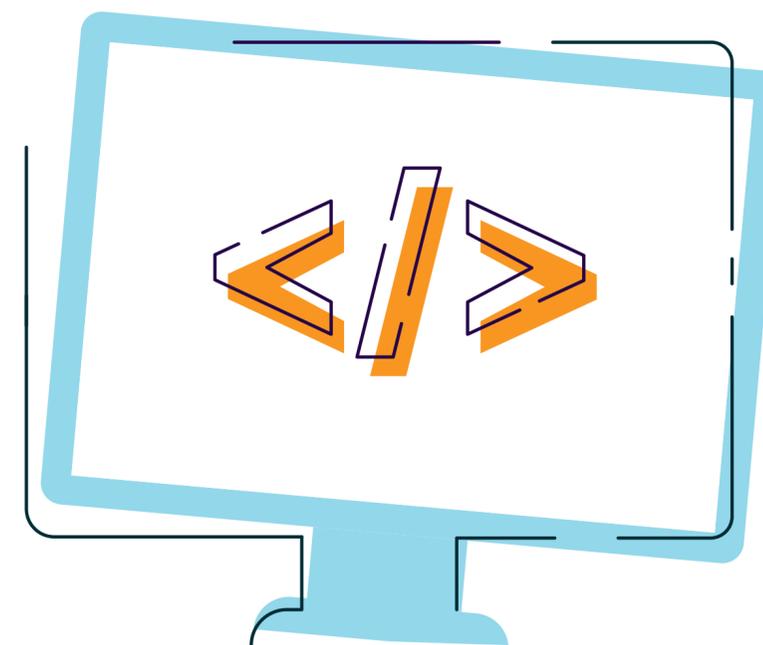
2

**O que é Banking
as a Service?**



O BaaS (ou banco como um serviço, na tradução literal) é um recurso tecnológico que permite que toda empresa implemente sua própria instituição bancária. Essas soluções financeiras são adaptáveis às necessidades de cada negócio e permitem a simplificação de vários processos.

Primeiramente, a adesão do BaaS é feita por meio da **contratação de uma provedora** desse serviço. Essa empresa fornece toda a infraestrutura para a implementação do banco e fica responsável pelas licenças, segurança, legislação, **tecnologia e demais operações**. A contratante, por sua vez, fica por conta somente da captação e do relacionamento com os clientes.



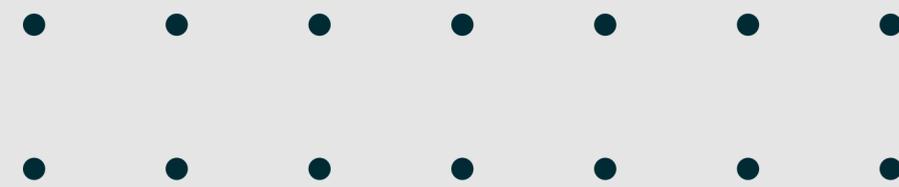
Geralmente, a adoção desse serviço é feita por meio de APIs. Desse modo, a contratação de um BaaS é simples e flexível — sem a necessidade de desenvolver uma infraestrutura física para os serviços. Então, a provedora disponibiliza uma conta digital e um cartão com bandeira integrados a um aplicativo, que pode ser personalizado conforme o negócio.

Um Banking as a Service disponibiliza uma **interface na qual os gestores podem controlar todos os serviços financeiros**. Assim, é possível consultar dados, criar contas e realizar transações financeiras de um só lugar e com poucos toques. Além disso, por meio do aplicativo, a empresa contratante pode oferecer serviços financeiros para clientes e fornecedores.

Algumas particularidades do BaaS podem variar de acordo com a provedora do serviço. Algumas delas, por exemplo, podem possuir uma licença para se conectar diretamente ao Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB) — como é o caso da iugu — ou fazer esse processo por meio de outra instituição.

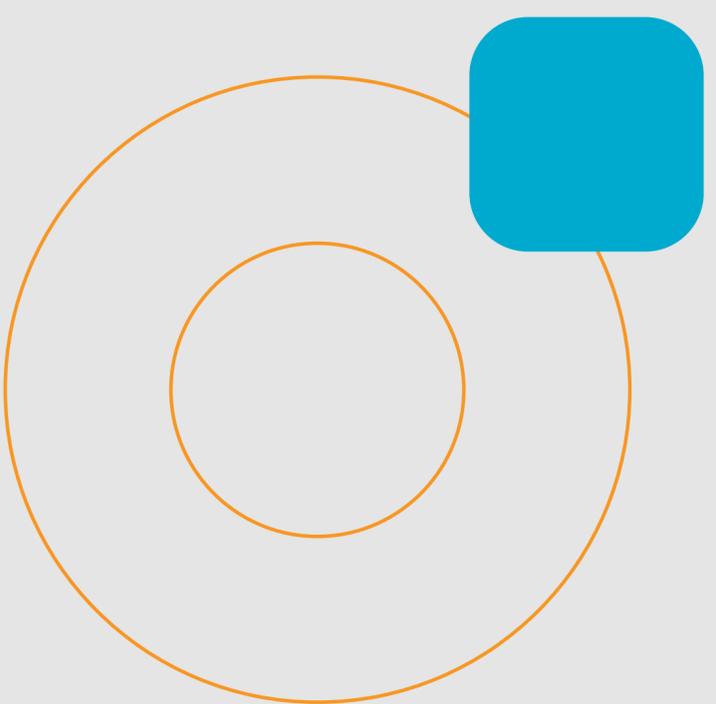
Entendeu o que é o BaaS? Você deve ter percebido algumas semelhanças com os bancos digitais. Embora compartilhem certas características, esses dois serviços apresentam diferenças consideráveis. Acompanhe a leitura e confira.





3

**Diferenças entre
BaaS e Banco Digital**



Os bancos digitais já são realidade para muitas pessoas em todo o mundo. Desde a abertura de contas até às solicitações de cartão de crédito, essas instituições oferecem todos os serviços de forma exclusivamente online e com grandes vantagens em relação aos serviços bancários convencionais.

Entretanto, durante um tempo, os bancos digitais eram vistos com desconfiança, devido ao alto número de golpes virtuais. Conforme as soluções tecnológicas se expandiram para diferentes atividades, no entanto, as pessoas desenvolveram mais segurança quanto aos serviços prestados pela Internet.

Hoje, é possível fazer basicamente tudo por meio de plataformas virtuais – desde realizar recargas no celular e pedir comida em restaurantes até marcar consultas médicas. Os serviços financeiros digitais, por sua vez, se beneficiaram muito dessa confiança conquistada.

De acordo com a pesquisa nacional CONECTAÍ Express, cerca de **79% dos internautas brasileiros fazem uso de, pelo menos, um aplicativo de banco.**



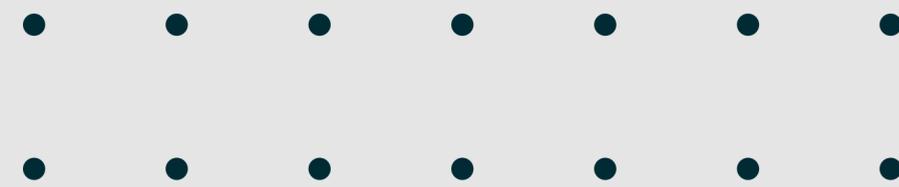
Ainda segundo o estudo, as principais operações realizadas são transferências e pagamentos bancários.

O sucesso da digitalização financeira está em seus benefícios. Além da praticidade de realizar todas as operações bancárias sem sair de casa, os bancos digitais apresentam menores custos ou até mesmo isenção de taxas administrativas.

Nesse sentido, muitas pessoas decidiram migrar para os bancos digitais por oferecerem cartões de crédito sem anuidade e contas bancárias sem tarifas. Além disso, essas instituições oferecem, também, todos os serviços tradicionais, como solicitação de empréstimos e seguros — tudo com custos mais baixos.

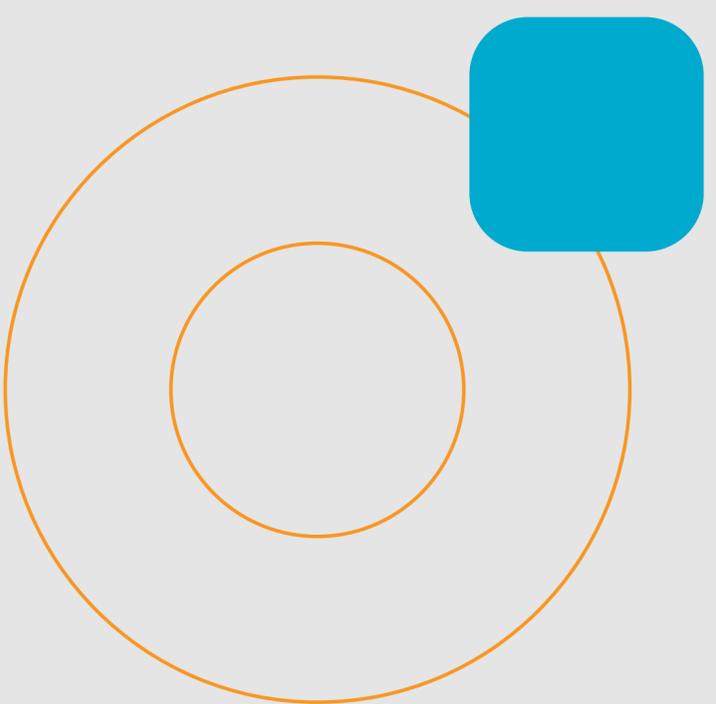
O banco digital é, portanto, uma maneira de disponibilizar os serviços bancários por meio da internet, oferecendo uma experiência mais confortável e menos burocrática aos usuários. **O Banking as a Service, por outro lado, é um produto digital que permite às empresas oferecer serviços financeiros aos seus clientes.**

Assim, uma empresa de eletrodomésticos, por exemplo, que deseja **oferecer pagamentos facilitados** aos consumidores pode contratar uma plataforma BaaS e, então, disponibilizar contas para que os clientes façam os pagamentos. Um banco digital, por sua vez, tem na oferta de serviços financeiros o seu core business e disponibiliza seus serviços diretamente aos clientes.



4

**Funcionalidades
do BaaS para empresas**



O objetivo principal do BaaS é oferecer às empresas a possibilidade de trabalhar como um banco e disponibilizar serviços financeiros a seus clientes. Graças às suas funcionalidades, o Banking as a Service é aplicado em quaisquer tipos de negócio e pode ser adaptado conforme o setor de atuação da organização.

O BaaS, hoje, conta com recursos para inúmeras funções, de modo que seus serviços não perdem em nada para as instituições tradicionais. Na verdade, essa modalidade pode, inclusive, oferecer mais vantagens — como a possibilidade de ser uma fonte extra de receita na empresa.

Acompanhe a leitura e confira as principais funcionalidades e alguns benefícios de implementar o BaaS em sua empresa.

Conta de pagamento

A conta de pagamento é uma espécie de **conta corrente que reúne todos os serviços básicos que um correntista tem acesso em bancos tradicionais**. Assim, os clientes podem fazer todas as principais transações financeiras e consultar o saldo da conta por meio do aplicativo que a provedora do BaaS disponibiliza à empresa.

Outra vantagem das contas de pagamentos é que todos os serviços são oferecidos com **isenção de taxas**. Desse modo, os usuários podem enviar e receber TED, fazer saques e pagamentos em caixas 24 horas, além de recarregar o celular com o saldo disponível na conta sem tarifas adicionais.

Cartão White Label

Também conhecido como “cartão personalizado”, o White Label é oferecido pelas provedoras dos serviços BaaS e podem ser personalizados para diferentes tipos de negócio. O cartão, na verdade, reúne **diversas soluções tecnológicas e permite que todos os estabelecimentos tenham acesso aos mesmos serviços**.

Outra vantagem do White Label é que ele também funciona como um cartão de crédito bandeirado convencional. Assim, ele pode ser utilizado em qualquer estabelecimento que aceite a bandeira do cartão ou não, caso seja de escolha da empresa contratante do serviço.

Esses cartões personalizados já são muito utilizados por diversos tipos de negócio, em especial as **varejistas de vestuário**. Dentre os benefícios estão a fidelização do cliente



com a empresa, além da atração de outros clientes por meio de um programa de troca de pontos por descontos em compras.

Transações instantâneas

Uma vez que o Banking as a Service oferece uma conta de pagamento, os usuários podem realizar todas as transações financeiras básicas. Assim, é possível fazer transações e pagamentos sem enfrentar filas em bancos — e o melhor é que todas as operações são instantâneas.

Aproveitar essas vantagens também é simples! A empresa só precisa disponibilizar um cadastro para os consumidores e um acesso ao aplicativo que oferece os serviços BaaS. Então, os passos são os mesmos de sempre.

Aproveitar essas vantagens também é simples! A empresa só precisa disponibilizar um cadastro para os consumidores e um acesso ao aplicativo que oferece os serviços BaaS. Então, os passos são os mesmos de sempre.

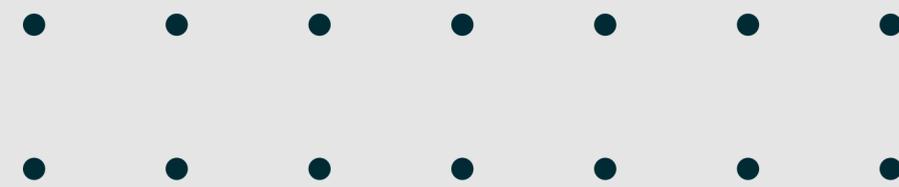
No caso das transferências, o usuário só precisa informar os dados básicos da conta de destino. Já os pagamentos são efetuados por meio da **leitura ou digitação do código de barras dos boletos** no aplicativo, que permite o agendamento de datas.

Recursos de segurança digital

O BaaS já provou, em várias empresas, que os serviços financeiros digitais são tão seguros quanto nas instituições convencionais. O Banco Central (Bacen) mantém um rígido controle das instituições digitais que podem oferecer serviços financeiros online.

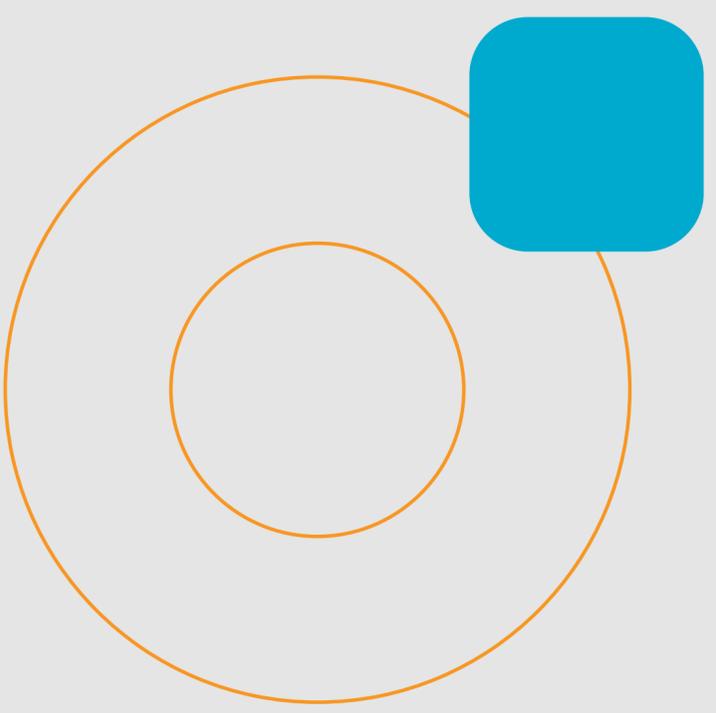
Assim, o Banking as a Service **cumpr**e vários **protocolos para garantir a segurança cibernética**. O processo de desenvolvimento das plataformas BaaS inclui uma longa fase de testes para verificar possíveis falhas no sistema e evitar o comprometimento dos usuários.





5

**Principais benefícios
da automação com BaaS**



Sem os serviços Banking as a Service, a estruturação de um sistema bancário gera muitos custos à empresa, além do processo levar muito tempo para ser finalizado. Com uma plataforma de BaaS, por outro lado, os gestores podem focar no que realmente importa e apenas aproveitar as vantagens desses serviços financeiros digitais.

Com esses sistemas, a empresa tem total controle sobre suas movimentações financeiras e do status de pagamento dos clientes. Além da maior liberdade sobre as próprias finanças, isso ainda oferece mais eficiência, comodidade e domínio sobre essas operações.

Consequentemente, o negócio que oferece serviços BaaS dispõe de diversos benefícios. Confira os principais.

Maior flexibilização

A implementação de uma plataforma de BaaS pode ser adaptada a diferentes tipos de negócios. Com isso, **as empresas podem selecionar apenas os serviços adequados às suas demandas, sem precisar adquirir recursos que não serão utilizados.**

As empresas contratantes, portanto, pagam somente os recursos que irão, de fato, proporcionar algum retorno. Por isso, esses serviços apresentam custos bem menores, além de oferecer um produto mais alinhado ao público-alvo.

Facilidades de pagamento

O BaaS oferece diferentes meios de pagamento e permite que as empresas façam suas cobranças sem o intermédio de um serviço de uma instituição bancária. Assim, com essa solução tecnológica, os negócios que comercializam produtos de alto valor, por exemplo, podem parcelar o pagamento sem dificuldades.

As plataformas BaaS também disponibilizam vários métodos de cobrança, incluindo Pix, boletos e cartão de crédito. Essa variedade de oferta é essencial para agregar valor ao negócio e atrair novos clientes.

Estudo de comportamentos

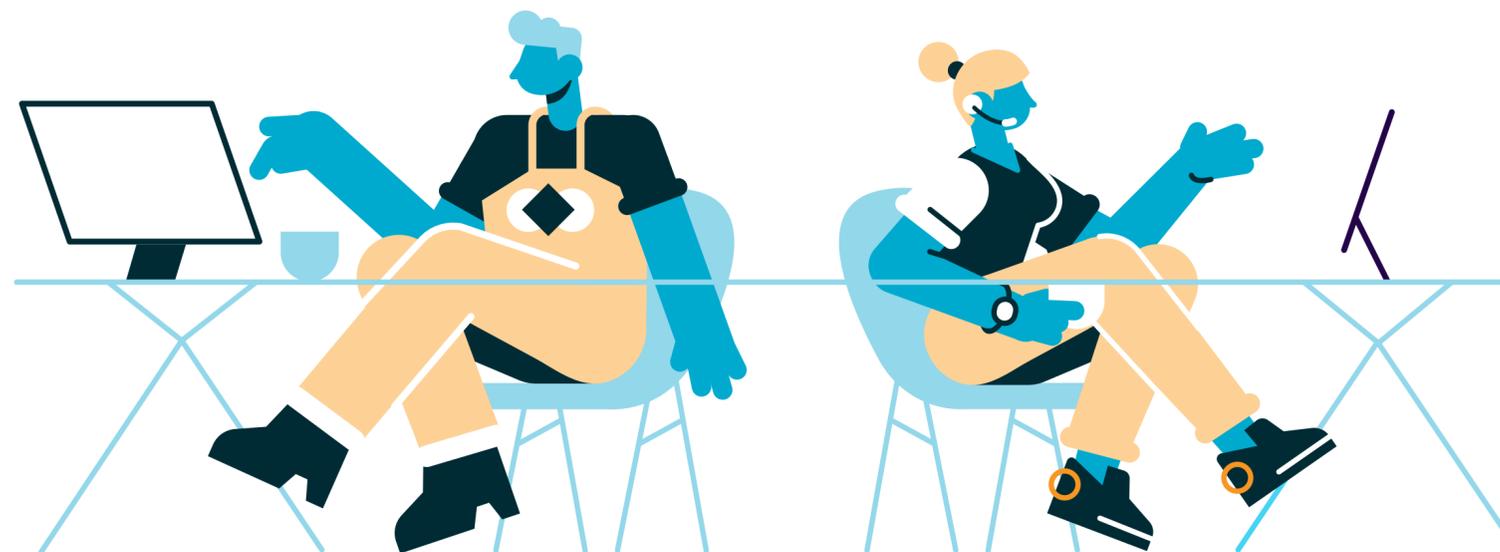
A partir das informações financeiras dos clientes que constam nas plataformas BaaS, as empresas podem entender melhor os hábitos do seu público. Com isso, é possível planejar estratégias mais assertivas para ampliar o alcance do negócio, além de criar **ofertas personalizadas** para aumentar as vendas entre os clientes.

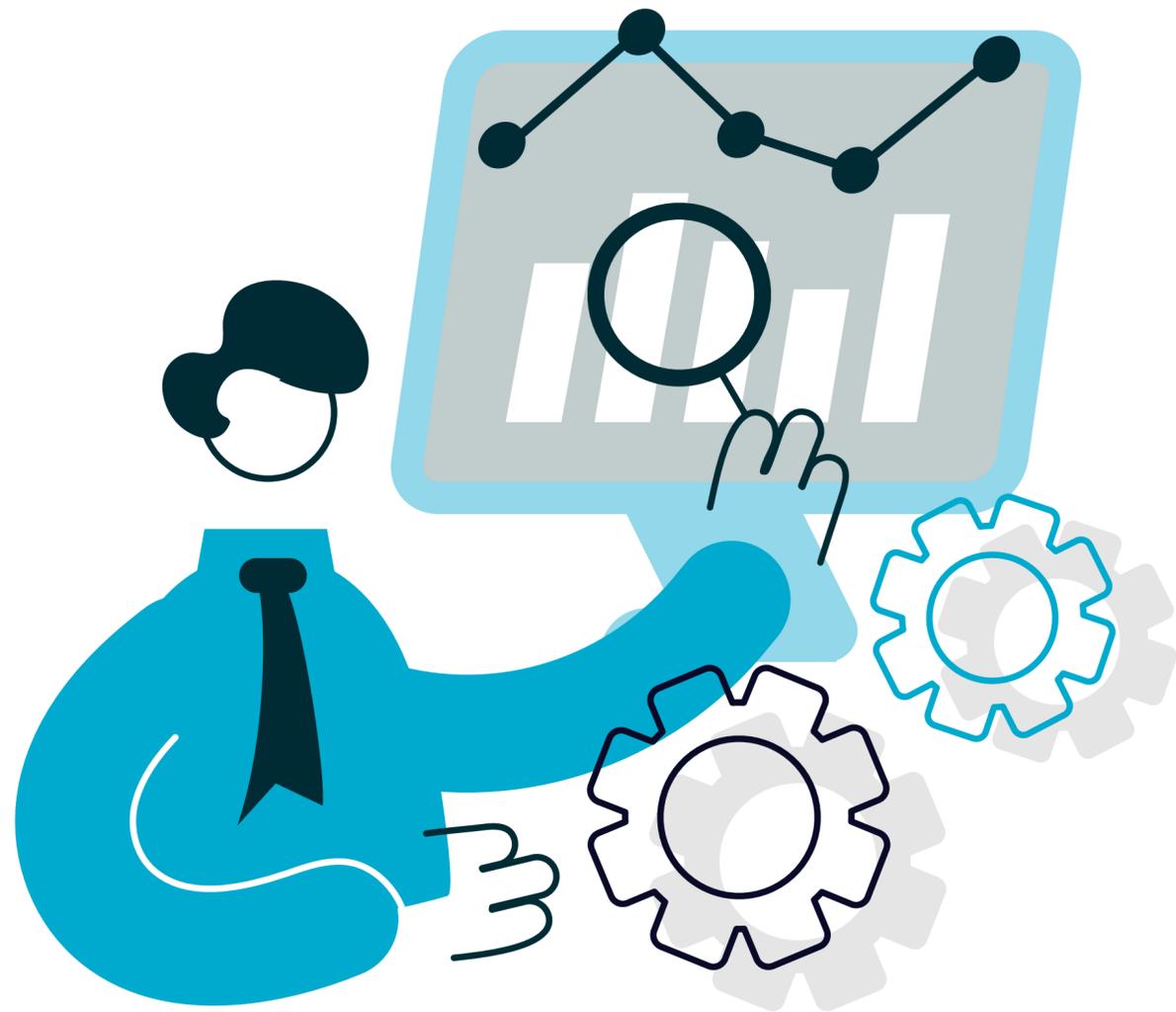
Custos mais baixos

Uma vez que o BaaS já oferece a infraestrutura necessária para a implementação da plataforma financeira, as empresas não têm gastos com servidores, licenças e equipamentos de refrigeração, por exemplo.

Além disso, a adesão ao BaaS é feita por meio de APIs que permitem integrar as soluções financeiras ao site da empresa de forma fácil. Com isso, os gestores não precisam contratar uma equipe especializada de TI somente para essa estruturação.

Porém, é importante ressaltar que, apesar de não ser necessária a contratação de uma equipe especializada, **é preciso ter um time na empresa que seja responsável por essa parte.**



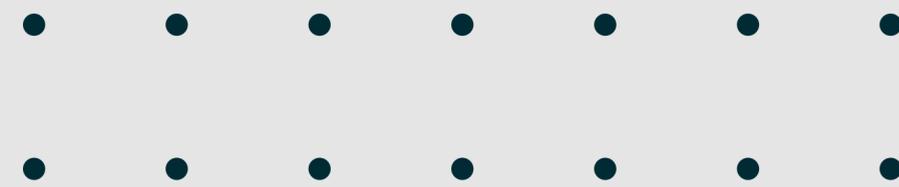


Empresas Baas

Confira alguns exemplos de empresas BaaS internacionais:

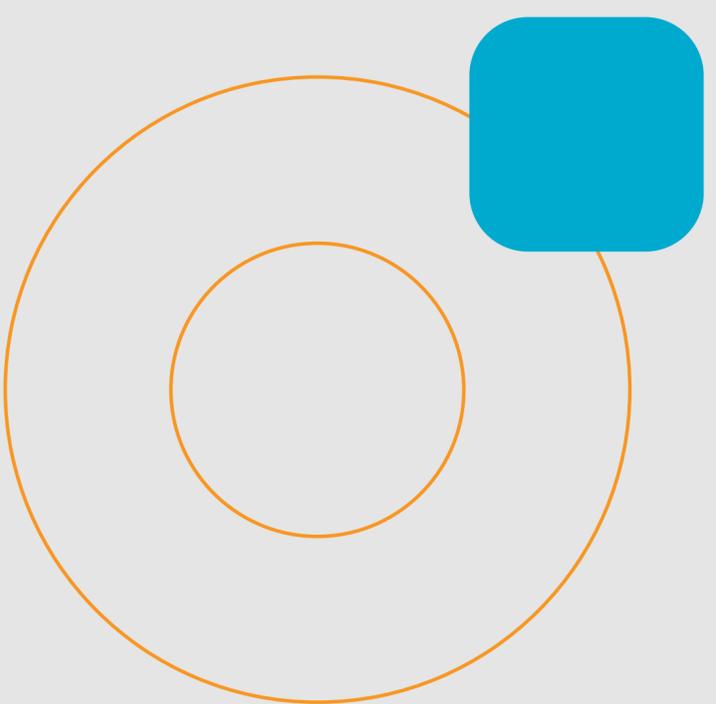
- ✓ SolarisBank
- ✓ Keybank
- ✓ EpaySuite
- ✓ CoreBank

Você ainda pode conferir outras companhias SaaS na lista feita pelo **site da MoneyGate.**



6

Conclusão



O Banking as a Service tem promovido uma verdadeira revolução tecnológica e financeira não apenas em empresas, como também nos consumidores. Como você conferiu neste ebook, esse serviço oferece vantagens muito importantes para a rotina de todo tipo de empresa.

Além de simplificar as atividades empresariais, as plataformas BaaS ainda promovem uma experiência personalizada aos consumidores e auxiliam no planejamento de estratégias com base no comportamento dos clientes.

E se você precisa de uma plataforma que ajude na gestão da automatização financeira da sua empresa, a iugu é a solução ideal. **Conheça nossos planos** e entenda qual se adapta melhor às suas necessidades.

