

# DESAFIO *OPEN BANKING*



**Safr**

APRESENTAÇÃO – TECHNEES TIME 7



Daniel Reis



Daniele  
Gentile



Gustavo  
Penna



Marco  
Vinícius



Tayssa  
Resende



Vitor  
Ferreira



Vinícius  
Souza



Wylerson  
Maeda

# Você sabia...

Que em 2006, foi regulamentado a **portabilidade de crédito** entre instituições financeiras?

1

**COM A PROPOSTA** DE PERMITIR, AO DEVEDOR, A BUSCA DE CONDIÇÕES MAIS VANTAJOSAS PARA UMA OPERAÇÃO DE CRÉDITO EM CURSO.

2

**ALAVANCAS COMPETITIVAS**



Redução das taxas



Crédito adicional



Alongamento do prazo

3

**ESPAÇO PARA EVOLUÇÃO** EXPRESSIVA PARA MODALIDADES DE CRÉDITO CONSIGNADO E AQUISIÇÃO DE VEÍCULOS.

**Taxa de  
juros**  
%a.a

**19% 25%**

Fonte: Banco Central 2020



**Safrat**



# Problema

Desconhecimento sobre a portabilidade e as suas vantagens no financiamento de crédito (tais como: redução nas taxas de juros, crédito adicional, alongamento do prazo, entre outras conveniências).

# Solução

Proporcionar aos potenciais clientes por meio de uma aplicação *Web/Mobile* a portabilidade de crédito do seu financiamento fomentando a competitividade entre as instituições financeiras. Com foco principalmente nas modalidades de crédito consignado e aquisição de veículos, onde as taxas médias de juros giram em torno de 19 a 25% a.a.

# Inovação

Através de técnicas de classificação de *Machine Learning* os clientes foram categorizados entre ruim, médio, bom e ótimo para iniciar uma campanha de e-mail *marketing* ofertando taxas atrativas no seu financiamento e com isso atrair e fidelizar novos clientes para a instituição.

# Portabilidade

---

# Open Banking

---

# Nosso produto

---

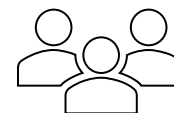
# Vantagens

---

**PRINCIPAL OBJETIVO:** Prospectar e conquistar novos clientes.

**VALOR PARA O NEGÓCIO:** Aumentar a base de clientes rentáveis e consequentemente o faturamento da empresa.

**Público Alvo**



Tomadores de crédito que possuem financiamento veículos

**DE QUE FORMA:** OFERECENDO TAXAS E PARCELAS MAIS ATRATIVAS COM BASE NO SCORE DO CLIENTE.

**PRODUTO:** APLICATIVO DE SIMULAÇÃO DE TAXA ATRATIVA PARA PORTABILIDADE DE FINANCIAMENTO.

**SCORE:** APLICANDO TÉCNICAS DE MVP E IA EM BANCO DE DADOS ABERTOS (*OPEN BANKING*) E PRIVADOS.



**Safrat**

# Protótipo do produto



Captura de  
Informações



Simulador  
Parcela  
Variável<sup>1</sup>



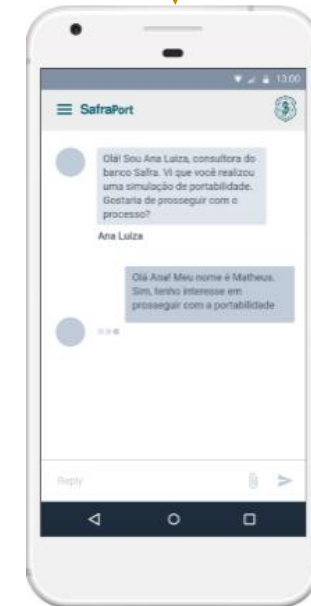
Resultado da  
simulação<sup>2</sup>



Simulador  
Parcela Fixa<sup>1</sup>



Resultado da  
simulação<sup>1</sup>



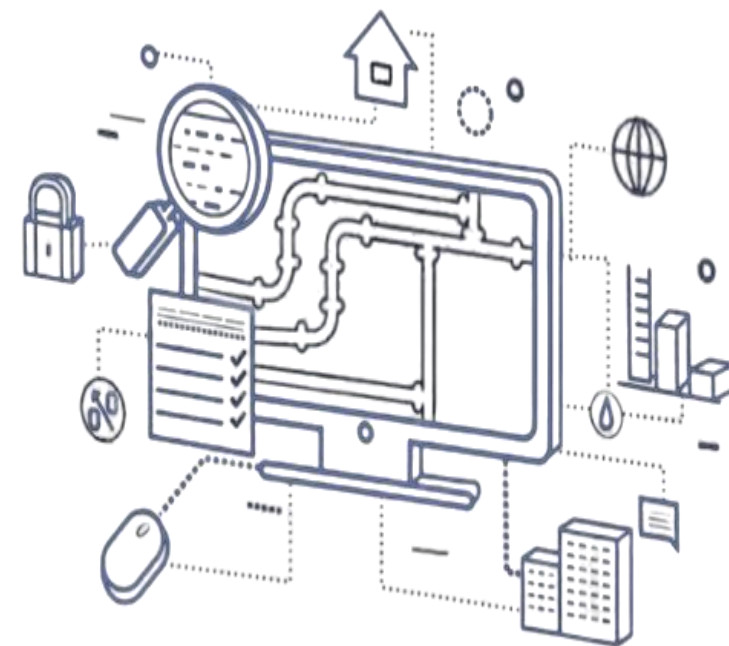
Direcionamento  
para o Safra<sup>2</sup>

1. Clientes em potencial com *score* alto e médio
2. Clientes *backlog* com *score* baixo

# Arquitetura de *Software*

A arquitetura utilizada é a *MVC*, que nada mais é a conexão entre as camadas lógica, de dados e a de interação. Seu objetivo: é separar cada camada, sendo assim, facilitando a manutenção e compreensão da arquitetura.

*Restful API* – é uma interface de programação de aplicações. Um fator importante é a facilidade de comunicação com outras aplicações. As interfaces permitem que as informações ou funcionalidades do site seja de forma segura, rápida e simples.



**Safrat**



# Tecnologia e Padrões

**Tecnologia:** *Machine Learning* que é a capacidade de um computador aprender de acordo com as respostas esperadas por meio de associações de dados.

**Padrões de projeto:** *Solid*, que são cinco princípios de projeto com o objetivo de fazer programas sustentáveis, flexíveis e compreensíveis.

## TECNOLOGIA E PADRÕES

**FrontEnd** – HTML, CSS, Javascript, Typescript e Angular (Framework)



**BackEnd** – NodeJS, Typescript e Python



**Banco de Dados** – Postgre SQL



**Prototipagem** – Marvel.App



**Gestão de Projetos** – Trello



**Softwares e IDE'S utilizados:** Insomnia, VSCode e IntelliJ



**Safrat**

# Preocupações Transversais (Segurança, Telemetria e Infra)



## Segurança

Para um momento futuro, implementaremos uma restrição de acesso, garantir que os dados se mantenham exatas, livre de alterações e empregadas de maneira eficiente pela empresa.



## Telemetria

Através da captura do CPF do cliente, iremos ofertar ao mesmo, menores taxas no seu financiamento.



## Infra tradicional

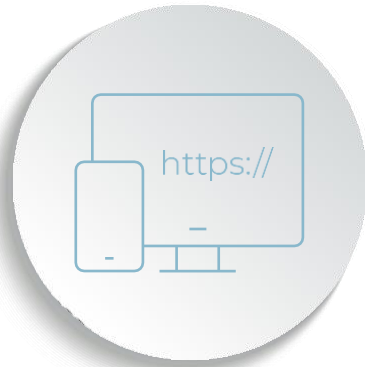
Composta pelos componentes de *hardware* e *software* mais comuns. A empresa gerencia e abriga suas próprias instalações.



**Safrabank**

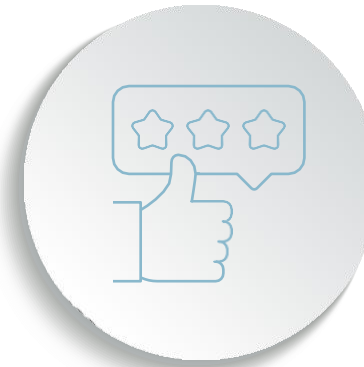


# Preocupações Operacionais (Disponibilidade e SLAs)



## Disponibilidade

*Backup* no servidor, replicação de servidores através de virtualização, redundância de equipamentos e operação 24/7.



## SLAs

Tempo de reparo de falhas máximo de 2 horas, disponibilidade de 98% para infra de *TI* e de serviços de internet, tempo em requisições de *service desk* de até 4 horas.



**Safr**

# Roadmap de Evolução do Produto



**3 meses**

Desenvolver um modelo de *Machine Learning* mais robusto dado todos os atributos disponibilizados através do *Open Finance*.



**6 meses**

Atrair e fidelizar novos clientes potenciais que tenham um bom *Rating* ao oferecer uma taxa menor em seu financiamento.



**9 meses**

Envio de e-mail (ou *pushing*) através de uma régua definida a partir de uma estratégia de *marketing* para os clientes com nível de *score* médio, bom e ótimo. Mensurar as campanhas, através de e-mails abertos, por meio da quantidade de pessoas atingidas, i.e., que se tornaram potenciais clientes.



**12 meses**

Ao aceitar a portabilidade o cliente será redirecionado automaticamente para um consultor via *chat* (Focando na qualidade do atendimento).

Área da plataforma onde o cliente pode realizar um cadastro e enviar documentos pela própria plataforma para agilizar o processo de portabilidade de crédito.



**Safrat**