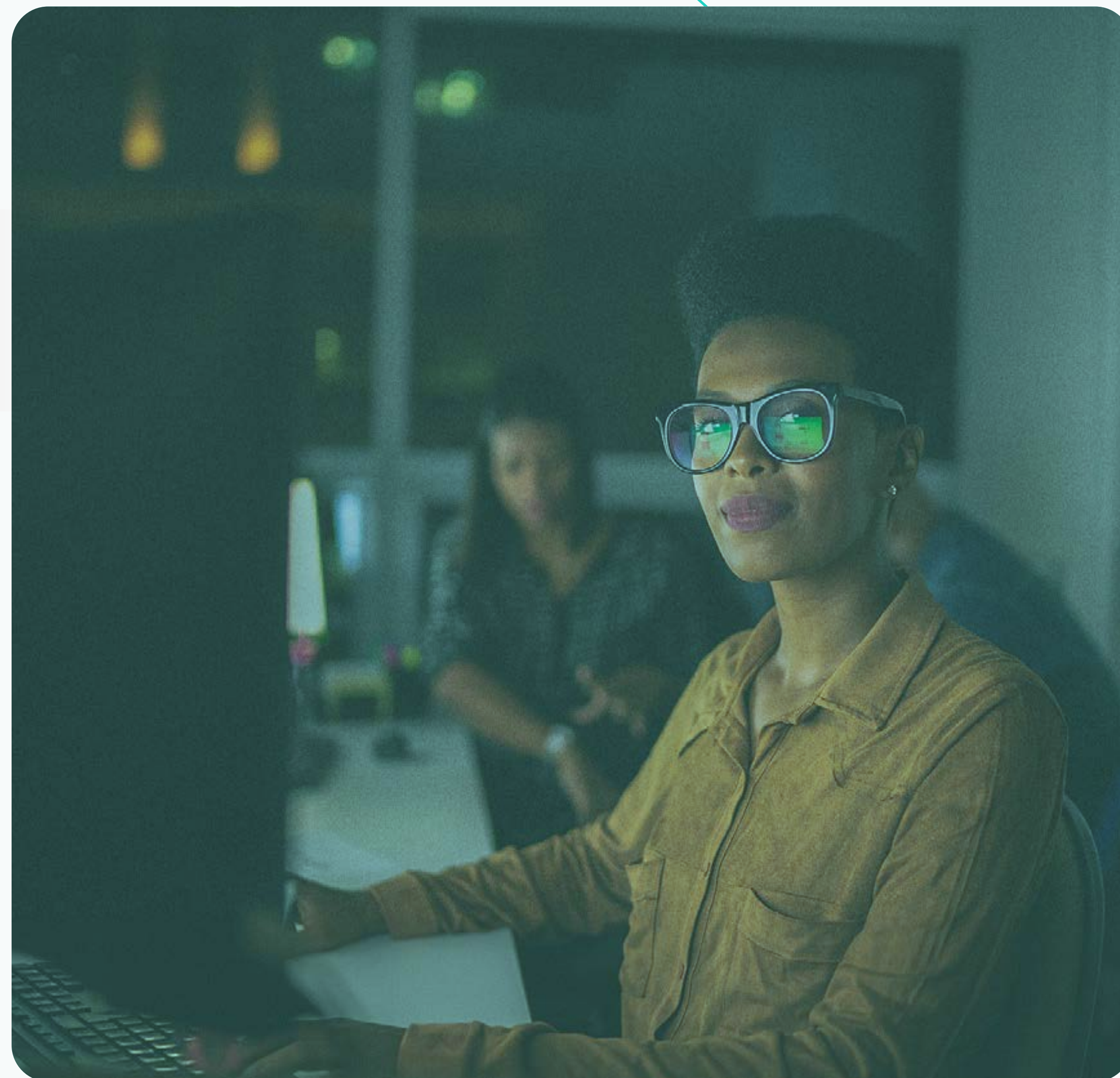




EBOOK

# Como ganhar eficiência em operações financeiras **com a API Pix!**



# SUMÁRIO

- 01** Introdução.....03
- 02** O que é API Pix?.....06
- 03** Como funcionam as APIs do Pix?.....08
- 04** Quais as vantagens da API Pix da Transfeera?.....18
- 05** Para quais tipos de negócio a API Pix Transfeera é indicada?.....21





01

# Introdução



Atualmente não há como negar a popularidade e a facilidade oferecidas aos usuários pelas transferências bancárias via Pix. O método de transação facilita a vida de pessoas físicas e também de empresas de todo o país.

Os benefícios são inúmeros. Veja alguns deles:

**1.** Controle financeiro atualizado;



**2.** Redução da inadimplência;



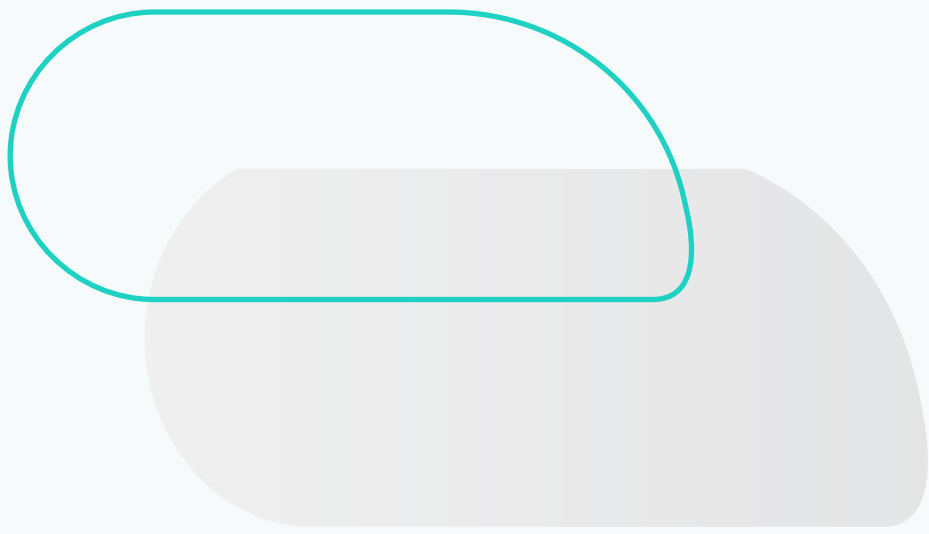
**3.** Agilidade na transferência de valores;



**4.** Facilidade para pagamento de contas e prestação de serviços.







Apesar de ser prático, quem é dono de negócio precisa ficar atento aos pagamentos via Pix e no controle de caixa. Afinal, o Pix é certamente uma das inovações tecnológicas mais relevantes dos últimos anos. Nesse cenário, é função do gestor trazer essas tecnologias para o setor financeiro da empresa.

Portanto, contar com uma solução focada no gerenciamento de recebimentos Pix pode ser um fator fundamental na hora de organizar a gestão de pagamentos e recebidos. Afinal, especialmente na realidade de uma grande empresa, pode ser uma missão desafiadora realizar esse gerenciamento manualmente e sem erros.

Você sabe como aliar os benefícios do Pix ao gerenciamento do seu negócio? A resposta é simples: usando uma interface de programação de aplicação, ou seja uma API.

Com uma API Pix você terá mais eficiência em seu fluxo de caixa, além de contar com a automatização de pagamentos e cobranças. A solução está disponível em fintechs com a Transfeera, pronta para simplificar a rotina e potencializar o controle financeiro.

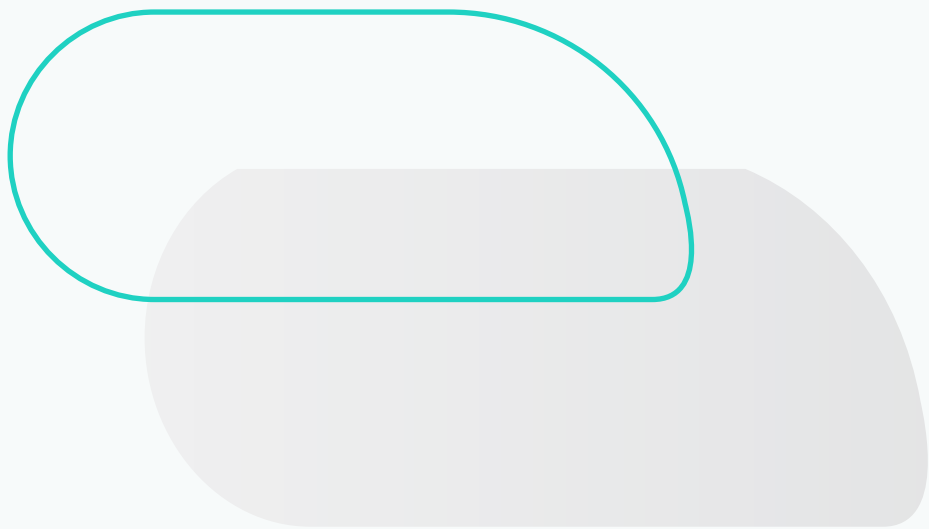
Quer saber como funciona a API Pix? Continue lendo e conheça todas as vantagens para seu negócio!



02

## O que é API Pix?





O primeiro passo é entender esse conceito popular no meio financeiro. Afinal, o que é API?

API é uma sigla para “Application Programming Interface”, trazendo para o português, “Interface de Programação de Aplicação”. Em resumo, esse sistema é caracterizado como um grupo de padrões de programação que resultam em uma interface de acesso para uma plataforma.

Ou seja, a API tem como objetivo integrar dois ou mais softwares, permitindo a troca de informações e a comunicação direta entre eles. Assim, as plataformas envolvidas poderão compartilhar e receber dados, melhorando os serviços apresentados.

Trazendo para o mundo financeiro, a **API Pix** busca a integração entre diferentes instituições de pagamento, e é padronizada pelo Banco Central do Brasil (BACEN), que garante que os Provedores de Serviços Financeiros (PSP) sigam um padrão pré-estabelecido para a criação da API.

Considerando esses fatores, podemos dizer que os principais focos da **API Pix** são:

Em primeiro lugar, é importante frisar que o Pix conta com dois

- Facilitar a integração de sistema, permitindo uma rotina de pagamentos mais ágil;
- Diminuir custos aos clientes finais;
- Acelerar a concorrência no setor de pagamentos.







03

## Como funcionam as APIs do Pix





Módulos: o Sistema de Pagamentos Instantâneos (SPI) e o Diretório de Identificadores de Contas Transacionais (DICT).

Confira abaixo as particularidades de cada um desses módulos:

## Sistema de Pagamentos Instantâneos (SPI)

O SPI é o módulo que garante o funcionamento dos serviços ligados à liquidação e gerenciamento da Conta de Pagamentos Instantâneos. Ou seja, a dinâmica de pagamentos do Pix é possível através desse sistema.







É importante ressaltar também que a [operação das APIs](#) atreladas ao SPI são realizadas assíncrona e unidirecionalmente. Em outras palavras, elas vão da plataforma para o BACEN, e não o contrário. A interface responsável pelo contato e trocas de informações entre o SPI, o BACEN e os sistemas do DICT (que veremos mais sobre a seguir) é a Interface de Comunicação do SPI (ICOM).

Os dados repassados entre as partes envolvidas seguem o padrão internacional XML, definido na ISO 20022.





## Diretório de Identificadores de Contas Transacionais (DICT)

Dentro do sistema Pix, cada conta bancária é designada a partir de uma chave que o consumidor final escolhe, podendo ser CNPJ, CPF, e-mail, telefone ou EVP (criada de forma aleatória).

Nesse cenário, o DICT é o sistema que organiza as chaves, garantindo todo processo de atualização e exclusão de dados, cadastros, etc. Ou seja, ele é responsável por gerir esse campo tão importante para o funcionamento do Pix.



Na rotina operacional do Pix, o uso mais frequente do DICT é o de consulta de chaves, requerido a cada transação feita. Isso ocorre porque é nesse momento que o cliente insere a chave da conta do recebedor.

Além dessa funcionalidade, o DICT também opera nos fluxos de portabilidade. Isso acontece, por exemplo, quando o cliente deseja transferir sua conta bancária associada ao CPF que pode estar sob posse de outra pessoa, seja por troca de titularidade ou fraudes.







## Quais são as instituições participantes e onde a Transfeera se insere?


As dinâmicas existentes entre os módulos citados são possíveis de maneira direta ou indireta através de três participantes.

Cada um desses grupos conta com diversos players e particularidades que permitem a API Pix funcionar. Veja mais detalhes sobre cada um desses participantes:

### Participante direto

Como participantes diretos entendemos bancos e instituições financeiras que possuem uma conta de pagamentos no SPI, além de trocarem informações diretamente pelo sistema.

Portanto, podemos dizer que para que uma instituição seja participante direta, ela depende de autorização expressa do Bacen que comprove a capacidade operacional e tecnológica da mesma em manter uma conta PI e manter suas obrigações em dia com o Banco Central.





## Participante indireto

As instituições classificadas como participantes indiretas são aquelas que apesar de fornecerem contas transacionais para o consumidor, não possuem contas de pagamento no Pix ou comunicação plena com o SPI. Sendo assim, elas utilizam APIs cedidas por um participante direto para que possam realizar suas rotinas operacionais.

A Transfeera está inserida nesse grupo, sendo uma instituição de pagamentos não integrante ao Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB), emissora de moeda eletrônica e participante indireta do Pix.

## Parceiro que usa o Pix como meio de pagamento

Nesse grupo, contamos com comerciantes, fintechs, startups e marketplaces que usam o Pix em seus negócios com o intuito de dinamizar as operações de venda e automatizar a gestão de recebimentos.





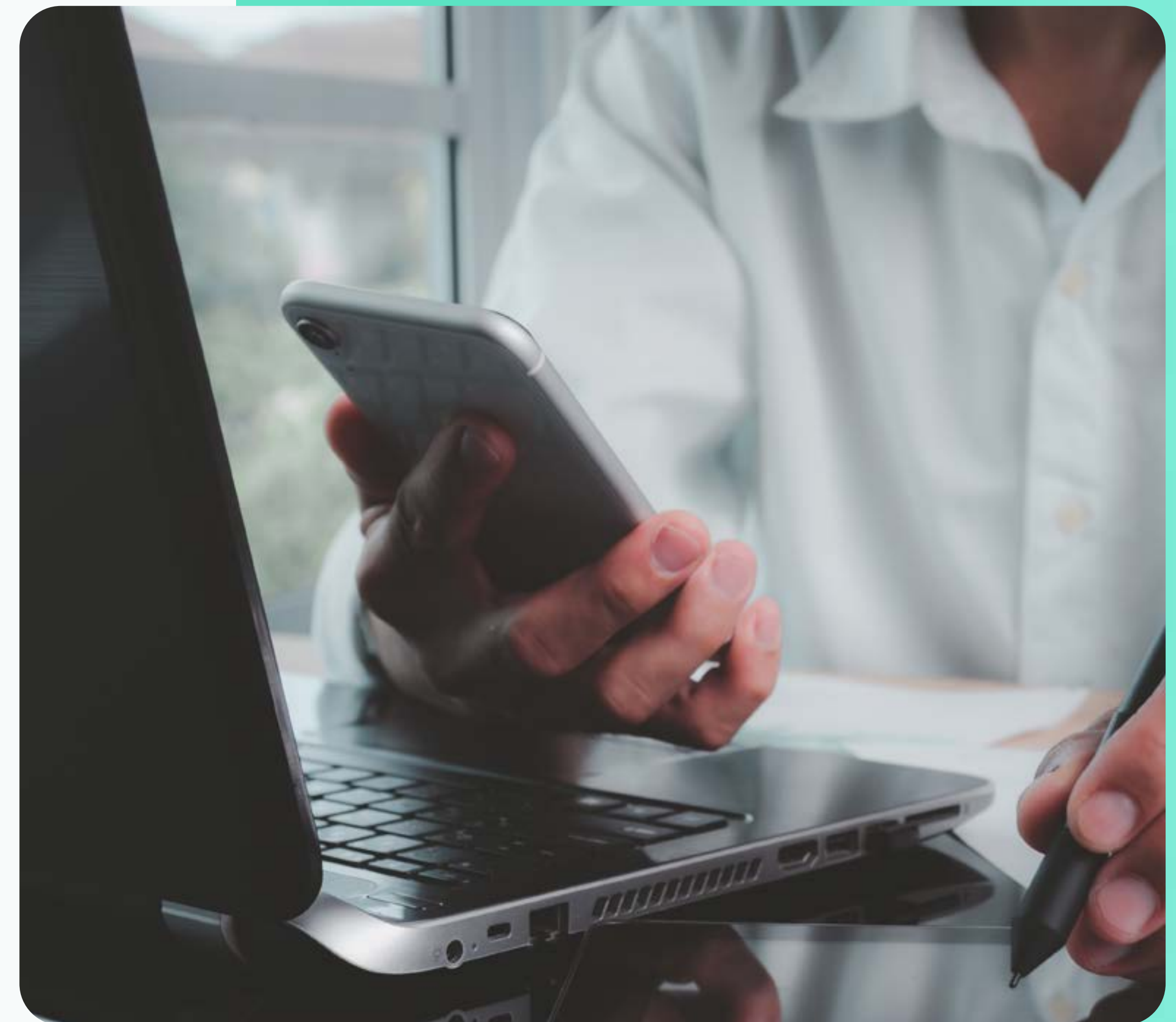
## É fácil de integrar?

Agora que já sabemos qual é a função da **API Pix**, resta uma dúvida: afinal, é fácil realizar a integração no cotidiano de uma empresa?

Para respondermos a pergunta é necessário entender o passo a passo para a realização da integração. Em primeiro lugar, a autenticação e a autorização estão atreladas ao padrão OAuth2.

Esse padrão entrega ao cliente final a possibilidade de fornecer acesso limitado de seus recursos para terceiros sem a exposição de suas credenciais de acesso no sistema. Ou seja, não haverá a necessidade do usuário compartilhar dados como login e senha.

Além de receber transações por meio da chave cadastrada, a instituição também poderá gerar QR Codes para que seus clientes possam efetuar pagamentos através do APP de seus bancos ou do formato “copia e cola”.



Os tipos de QR Code disponíveis para realizar integrações:

### **Estático**

Pode ser utilizado em diversas transações. Ou seja, se uma pessoa física ou jurídica tem uma quantia fixa a ser recebida todo mês, ela transfere apenas um código que poderá ser utilizado em todos os pagamentos. Opção perfeita para pequenos varejistas e prestadores de serviço.

### **Dinâmico (pix cobrança)**

Mais indicado para situações um pouco mais formais, sendo normalmente associado a um boleto bancário. Esse código conta com dados mais específicos sobre o produto ou serviço vendido. Por esse fator, o QR Code dinâmico é mais recomendado para pagamentos ou cobranças em marketplaces e e-commerces no geral.





## APIs de chave Pix e APIs de QR Code

As APIs relacionadas com as operações envolvendo chaves Pix são:

Passando essa etapa, é desenvolvida uma chave do DICT (que pode ser telefone, e-mail, CPF, CNPJ ou chave aleatória) associada à conta Pix na Transfeera. Dessa forma, será possível receber e enviar pagamentos utilizando as informações da instituição do usuário como pagador.

**POST** – Criar chave

**GET** – Consultar chave por ID

**GET** – Consultar todas as chaves

**PUT** – Reenviar código de verificação

**PUT** – Verificar chave criada

**DELETE** – Deletar uma chave

**POST** – Reivindicar ou solicitar portabilidade de chave

**POST** – Confirmar reivindicação ou portabilidade

**POST** – Cancelar/negar reivindicação ou portabilidade



04

Quais as vantagens  
da API Pix da Transfeera?







A Transfeera conta com duas soluções que utilizam o Pix como método de transações: a [ContaTransfeera para pagar](#) e a [ContaTransfeera para receber](#).

Para empresas com um volume intenso de transferências diárias, é importante que você mantenha uma rotina de pagamentos automatizada e livre de falhas para evitar prejuízos futuros.

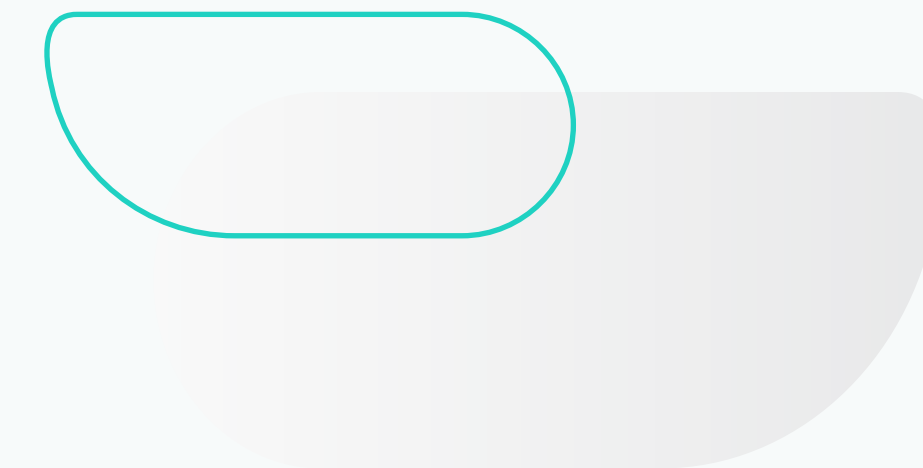
É nesse cenário que as soluções Transfeera mostram-se como excelentes aliadas para gestores de todos os ramos. Confira abaixo as particularidades de cada uma abaixo:

## ContaTransfeera para pagar

A [Plataforma de Pagamentos](#) tem como principal objetivo dinamizar as rotinas de contas a pagar. Tudo isso para garantir que você e sua equipe foquem exclusivamente nos negócios. As vantagens da solução são:

- Todos os pagamentos em um único lugar, não sendo mais necessário manter contas em vários bancos
- Redução de taxas nas transações;
- Agilidade nas rotinas de pagamentos;
- Possibilidade de realizar pagamentos em lote;
- Produção de relatórios e indicadores sobre as atividades financeiras de seu negócio;
- Comprovante de pagamentos na palma da mão.





## ContaTransfeera para receber

Já a [Plataforma de Recebimentos](#) Transfeera tem como foco permitir que você automatize as [rotinas de recebimentos por Pix](#), facilitando o seu processo de conciliação bancária e, consequentemente, melhorando o controle do fluxo da empresa.

Dentre as principais vantagens da plataforma de recebimentos, podemos destacar:

- Pagamentos e recebimentos em um só lugar sem a necessidade de Internet Banking;
- Operações poderão ser realizadas de forma instantânea 24 horas por dia, 7 dias por semana por Pix, sem necessidade de esperar horas para a confirmação de pagamentos;
- Mais transparência na relação com seus clientes e parceiros através da automatização da confirmação de recebimento;
- Possibilidade de emitir QR Codes estáticos ou dinâmicos para fazer cobranças com Pix;
- Economia de tempo, tanto do seu quanto do cliente.

Devemos lembrar que a presença de uma documentação clara é uma questão fundamental que todo desenvolvedor avalia e busca em uma solução.

Além de todos esses tópicos citados acima, devemos ressaltar também que a Transfeera conta com uma documentação completa e ferramentas diferenciais para o desenvolvedor, como ambiente Sandbox e coleção Run in Postman, por exemplo. [Acesse o link](#) para conhecer nosso sandbox!



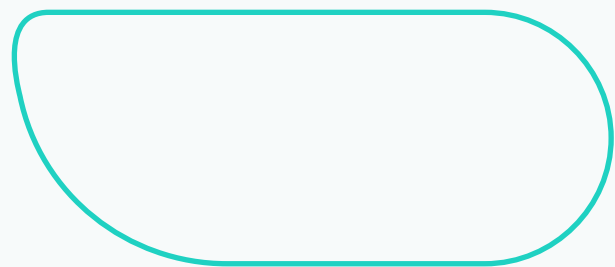




05

Para quais tipos de negócio a API Pix Transfeera é indicada?





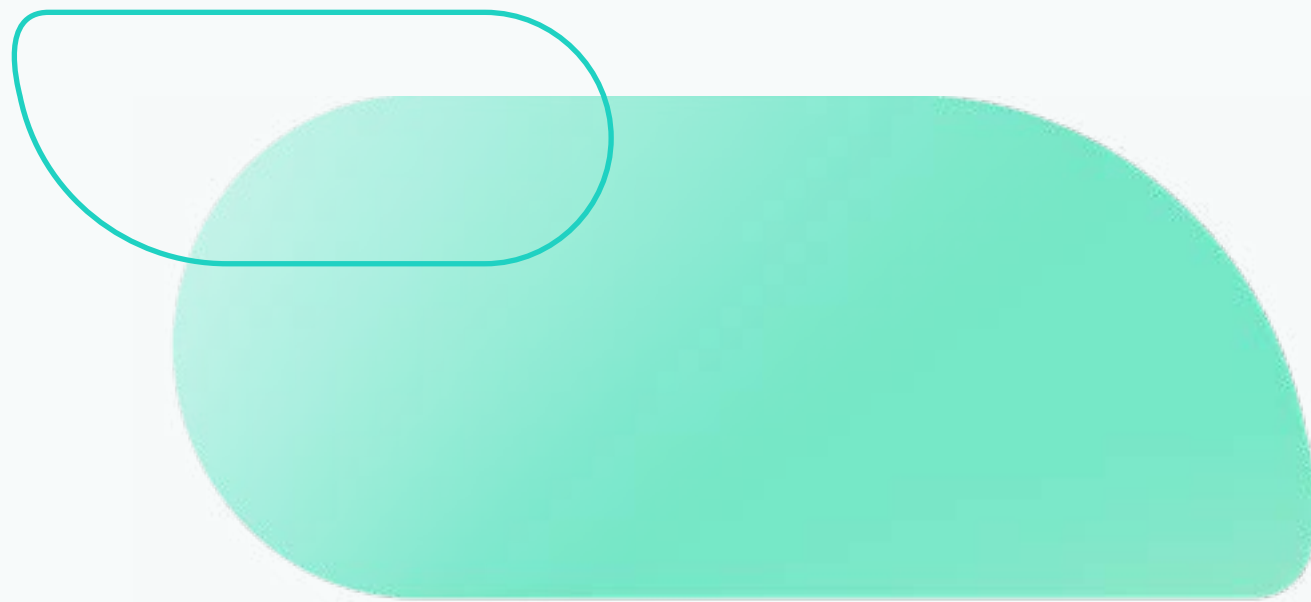
A **API Pix** da Transfeera é recomendada para todas as empresas que contam com uma rotina financeira muito intensa e um volume grande de pagamentos e recebimentos diários.

Apesar de se encaixar no cotidiano de empresas de vários setores, a Transfeera alcança resultados ainda melhores em três segmentos específicos: marketplaces, delivery e fintechs.

A seguir, vamos destacar mais detalhes sobre cada uma dessas áreas e como a Transfeera ajudou instituições de cada uma a atingirem melhores números em seus setores financeiros.







## Marketplaces

O marketplace é um dos modelos de negócio mais lucrativos para o varejo do brasileiro. Considerado como uma espécie de shopping center online, ele aglutina diferentes marcas, lojistas e setores em um mesmo local.

Essa diversidade de possibilidades facilita muito a vida do cliente na hora de buscar por melhores preços, opções de pagamento, entrega, etc.

Agora pense: a rotina das atividades de um marketplace está intrinsecamente ligada com vendas. Sendo assim, o volume de pagamentos e recebimentos feitos diariamente é enorme.

Se o gestor desse modelo de negócios não adotar um sistema responsável por automatizar as operações financeiras da instituição, as atividades diárias ficarão muito mais vulneráveis a eventuais erros. É nesse cenário que a **API Pix** Transfeera entra como uma opção viável para tornar o setor financeiro mais otimizado, econômico e produtivo.

Um levantamento interno da Transfeera realizado entre fevereiro de 2020 e setembro de 2021 apontou uma economia maior que [90% em taxas de transações bancárias](#) entre usuários da solução.

Hoje, a Transfeera trabalha com mais 40 marketplaces, visando crescer cada vez mais nesse ramo em ascensão no Brasil, tendo atendimentos em empresas de diferentes segmentos, como Ifood, Aloft Hotels, Psicologia Viva, Shopee, Enjoei, dentre outros.



## Droper

Marketplace brasileiro especializado em compra e venda de tênis e itens streetwear, a [Droper](#), enfrentava diversos problemas com taxas bancárias para realizações de transações, serviços instáveis oferecidos por parceiros e dificuldades com a integração.

Após contratar a solução Transfeera em dezembro de 2020, o negócio movimentou cerca de R\$5 milhões em recebimentos via Pix. A startup, que possui o DJ Alok como sócio, soma mais de 70 mil clientes na plataforma e tem um faturamento mensal que ultrapassa R\$3 milhões.

Alberto Roque, cofundador e CEO da Droper, explica que o Pix foi decisivo para o sucesso da empresa:



Alberto Roque, Cofundador  
e CEO da Droper

“

*A Cobrança Pix foi essencial para o aumento das nossas vendas, hoje ele é o principal meio de pagamento do nosso site. Nossos clientes gostam bastante dessa modalidade e nós vemos muitos benefícios, como devolução mais rápida em caso de estorno e a segurança. Com certeza saímos na frente da concorrência porque facilitamos a vida do consumidor final e do vendedor.”*

### Parceria de sucesso Transfeera - Droper

- R\$5 milhões em recebimentos via Pix, somente em 2020;
- Atualmente a empresa possui faturamento mensal que ultrapassa R\$3 milhões;
- A plataforma atende hoje mais de 70 mil clientes em seu negócio.





## Delivery

Pedir comida é algo cada vez mais prático atualmente.

Podemos observar que [grande parte dos empreendedores](#) que oferecem entrega de seus produtos, utilizam como um dos meios de pagamento o Pix.

Paralelamente à criação do Pix, a modalidade de delivery teve grande aumento nos últimos dois anos, isso porque devido a pandemia e seus impactos sociais o público passou a consumir mais alimentos dentro de casa.

Segundo pesquisas do Núcleo de Pesquisas Epidemiológicas em Nutrição e Saúde (Nupens), da Faculdade de Saúde Pública da USP, o Brasil viu um crescimento de 150% no número de usuários de aplicativos de delivery, no período de março a abril de 2020. Além disso, a quantidade de pedidos feitos nesses softwares também alavancou, subindo em 975%.





## AiqFome

Seguindo essa tendência, a AiqFome, terceira maior plataforma de delivery do Brasil que opera em mais de 320 cidades, com 10 mil restaurantes cadastrados e 1,2 milhão de usuários, adotou a plataforma de pagamentos Transfeera para otimização dos processos financeiros.

Em 2019, ano em que a parceria com a Transfeera foi fechada, a AiqFome movimentou quase R\$150 milhões em vendas para os restaurantes parceiros, chegando a um crescimento de 125%. [Confira o case](#) e veja mais detalhes sobre essa expansão.

Segundo Gustavo Rangel, gerente financeiro da AiqFome, quando a empresa optou pela solução, a busca foi justamente por uma plataforma dinâmica e que oferecesse todo o suporte para a sua demanda:



Gustavo Rangel, Gerente Financeiro da AiqFome

“

O banco com o qual nós trabalhávamos chegou a nos oferecer seis meses de isenção de taxas de TED, usamos esse período como deadline para migrar a operação para a Transfeera. Como o nosso volume de transferências é grande e precisamos pensar em escala, entendemos que a Transfeera era a melhor solução por todos os benefícios oferecidos e pela facilidade de operação.”

### AiqFome em números

- 10 mil restaurantes cadastrados;
- 1,2 milhões de usuários;
- Em 2019, ano do início da parceria com Transfeera apresentou um crescimento de 125% em seu faturamento.





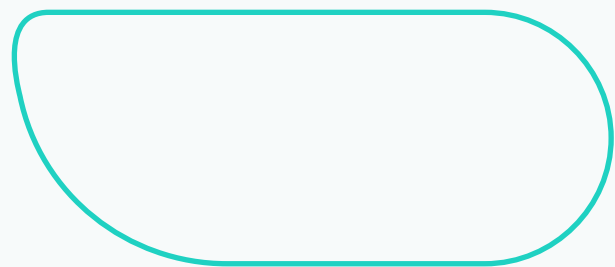
## Fintechs

“Fintech” é uma abreviação para o termo “financial technology”. Em outras palavras, esse conceito é caracterizado por startups que desenvolvem soluções financeiras totalmente digitais, tendo a tecnologia como diferencial em relação aos demais players do setor.

Segundo a Distrito Fintech Report 2021, [o Brasil hoje conta com 1.158 fintechs](#), divididas nas categorias backoffice, criptomoedas, investimentos, câmbio, crowdfunding, meios de pagamento, cartões, dívidas, crédito, fidelização, risco e compliance, finanças pessoais, serviços digitais e tecnologia.







## Pay4Fun

A Pay4Fun, fintech brasileira que possibilita a realização de transações de forma prática e segura para sites de entretenimento no mundo inteiro, passava por vários obstáculos durante a rotina operacional do setor financeiro.

O alto grau de manualidade do processo de pagamentos gerava inúmeros problemas, como digitação ou transferência de valores incorretos. Visando automatizar o setor para fugir desses contratempos, a Pay4Fun optou por utilizar a solução Transfeera.

Como resultado da automatização do setor financeiro e da inserção do Pix dentre seus métodos de pagamento, a fintech passou de 300 pagamentos feitos no mês para mais de 17 mil.

Com a chegada do Pix passou a receber 80% dos pagamentos através da nova tecnologia do BACEN. Confira o [case da Pay4Fun](#) e veja como essa crescente foi possível.

### Pay4Fun após a inserção do Pix em seu método de pagamento

- Aumento de mais de 57x o número de pagamentos realizados mensalmente;
- Essa expansão representa o crescimento de 300 pagamentos mensais para mais de 17 mil no mesmo intervalo de tempo.







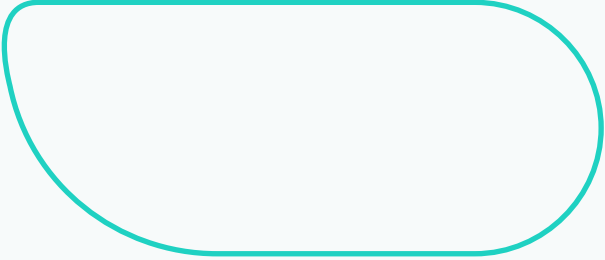
## Promova o seu negócio utilizando as ferramentas certas

Como vimos durante esse conteúdo, o Pix tornou-se um aliado fundamental para todo o setor financeiro, promovendo mais agilidade e otimização nas transações. Dessa forma, conte com uma solução pensada para automatizar a rotina de pagamentos e recebimentos. Com a API Pix da Transfeera você potencializa ainda mais a produtividade de seu negócio.

Empresas que atualmente contam com a solução do Pix, destacamos vantagens como:

- Pagamentos e recebimentos em um só lugar e sem o Internet Banking;
- Controle total do fluxo de caixa;
- Organização dos recebimentos e pagamentos com agilidade e transparência;
- Envio de alerta a cada nova entrada de valor na conta;
- Comprovante de recebimento do cliente ou parceiro em tempo real;
- Emissão de QR Codes estáticos ou dinâmicos para fazer cobranças com Pix;
- Redução de custos operacionais bancários;
- Integração com o ERP;
- E outras.





E é pensando nisso que a Transfeera desenvolve soluções simples de usar e com um objetivo específico: tornar o dia a dia do setor financeiro de seu negócio mais assertivo e econômico, sem erros operacionais e sem taxas bancárias abusivas.

Seja uma rede de delivery, fintech, marketplace ou qualquer empresa com uma rotina agitada de pagamentos. Quer saber mais detalhes sobre os nossos serviços? Acesse o link e conheça melhor a Transfeera!

**Conheça a API Pix da Transfeera**





Transforme a rotina de pagamentos e recebimentos da sua empresa.

**Conheça a Transfeera**