

GUIA DEFINITIVO DO **BPO FINANCEIRO**

Para quem quer contratar
e não sabe por onde começar



AZGESTÃO



Um dos termos mais comentados atualmente no mundo corporativo é **BPO Financeiro**. Muito se fala sobre como ganhar dinheiro com este negócio, mas ninguém se preocupou ainda em de fato esclarecer este serviço para aqueles que são a razão de ser de qualquer empreendimento: **os clientes**.

Nosso objetivo com esse **e-book** é orientar o empresário que está precisando de ajuda com a Gestão Financeira, ouviu falar do **BPO**, mas está perdido com tantas informações. Porque para a **AZ Gestão**, qualquer iniciativa só faz sentido se **decolarmos juntos**.

SUMÁRIO



1

Afinal, o que é BPO?

2

BPO Financeiro é pra mim?

3

Benefícios da terceirização

4

Serviços oferecidos pelo BPO Financeiro

5

Ferramentas utilizadas

6

Processo de implementação

7

BPO x Consultoria x Contabilidade

8

Segurança dos seus dados

9

Outros cuidados que você deve ter

10

Dúvidas frequentes

AFINAL, O QUE É BPO?



AZGESTÃO

A sigla **BPO** vem do Inglês – **Business Process Outsourcing** – e significa **“Terceirização de Processos de Negócios”**. Esse modelo de parceria existe desde 1990 e deixou de ser apenas uma tendência, virando uma realidade dominante nos setores de TI, Contabilidade e Atendimento ao Cliente, expandindo-se mais recentemente para o setor Financeiro.

Em linhas gerais, o **BPO Financeiro** nada mais é do que a terceirização completa ou parcial da área financeira, ou seja, é quando uma empresa contrata outra para assumir a gestão das suas finanças.



BPO FINANCEIRO É PRA MIM?

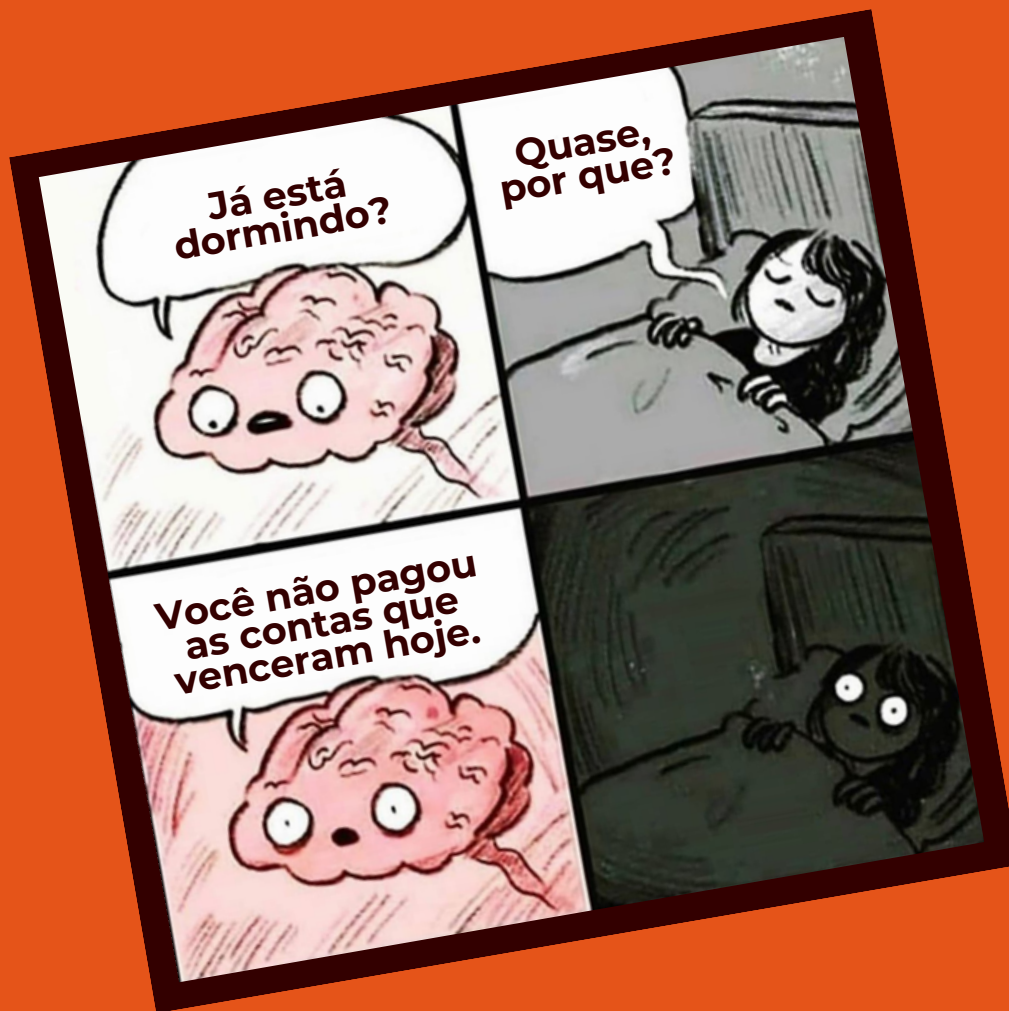


AZGESTÃO

O BPO FINANCEIRO É IDEAL QUANDO:

- Você, sócio, é quem cuida do Financeiro, acumulando funções e ficando sobrecarregado;
- Mesmo se empenhando ao máximo, algumas contas são pagas depois do vencimento, gerando ônus recorrentes; ou mesmo não são pagas, gerando protestos e outros contratempos;
- As obrigações tributárias não estão 100% em dia, porque o Contador enviou as guias, mas você não viu ou esqueceu;
- O Contador também enviou relatórios com dados importantes para compor os indicadores financeiros do seu negócio, mas você não entendeu nada;
- Não há controle sobre as cobranças aos clientes, impactando negativamente o fluxo de caixa;
- O tempo que você está gastando com as rotinas financeiras poderia ser dedicado a funções estratégicas, necessárias ao crescimento da empresa;
- O orçamento atual não comporta a contratação de um funcionário qualificado para cuidar exclusivamente da área financeira, ou a demanda ainda não é grande o suficiente para justificar esse investimento.





VOCÊ SE IDENTIFICA?



AZGESTÃO

ENTÃO... PARE DE ACUMULAR FUNÇÕES!

É muito comum em pequenos negócios que a gestão financeira fique a cargo de um dos sócios, mas ocupar uma das pessoas mais importantes da empresa com atividades que não são da sua área de expertise é um erro duplo!

Primeiro porque, neste cenário, a gestão das finanças acaba sendo realizada de forma amadora. Em segundo lugar, como sócio você não deve dedicar mais de 5% do seu tempo às rotinas financeiras. Portanto, o ideal é que esse percentual seja utilizado apenas para ações que não devem ser delegadas: aprovação de transações bancárias e análise de relatórios otimizados, que possam direcionar as tomadas de decisão da sua empresa.

**É isso que fará o seu empreendimento crescer.
E é para isso que o BPO Financeiro serve.**



VOCÊ SABIA?

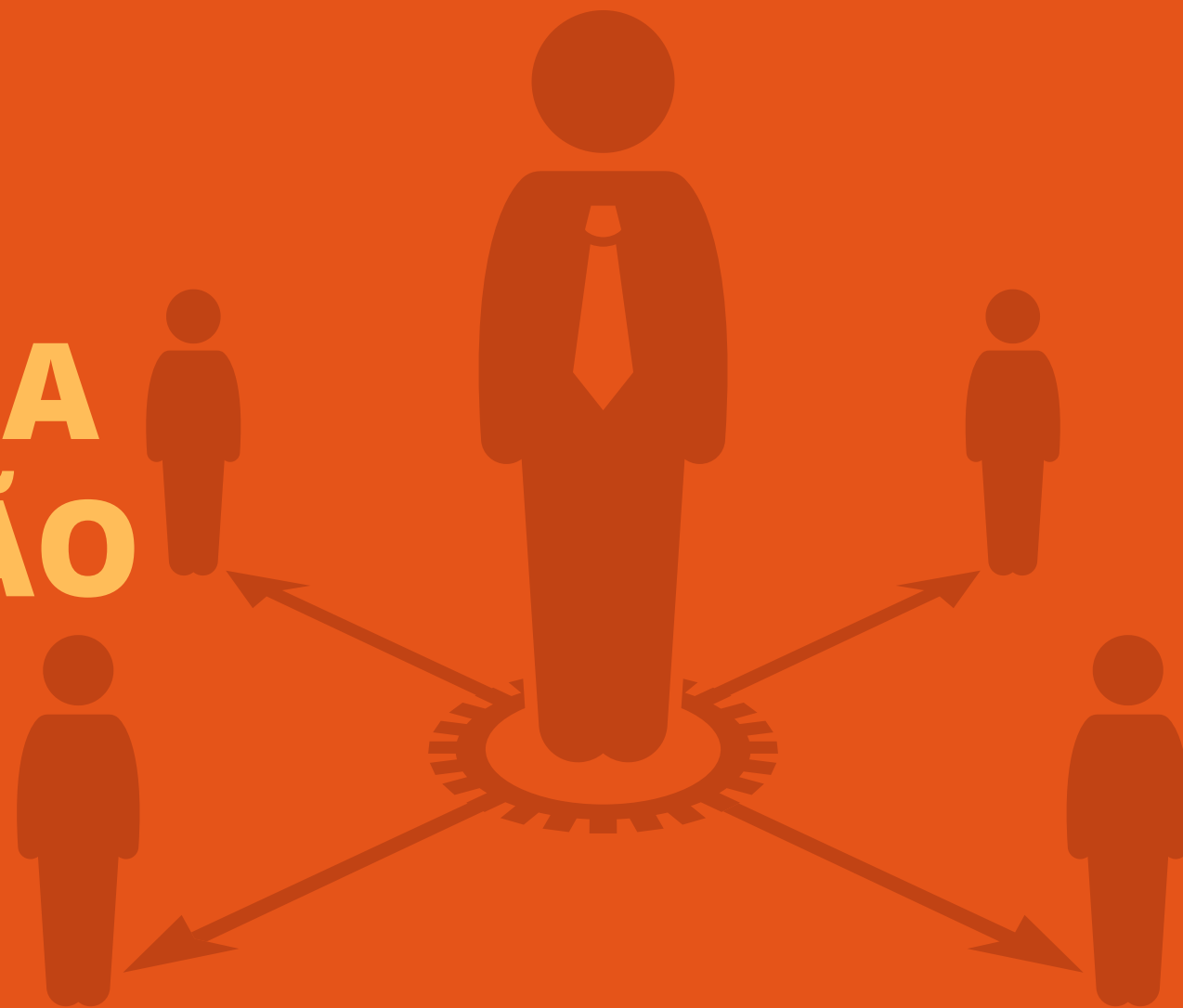
**A MÁ GESTÃO FINANCEIRA
É UM DOS PRINCIPAIS
MOTIVOS QUE LEVAM AS
EMPRESAS À FALÊNCIA!**



AZGESTÃO



BENEFÍCIOS DA TERCEIRIZAÇÃO FINANCEIRA





**Profissionais
especializados**



**Dados confiáveis para
tomada de decisões**



**Otimização do
tempo do sócio**



**Interação direta
com a Contabilidade**



**Redução dos custos
operacionais**



**Maior controle e
segurança dos dados**



**Agilidade nas
informações**

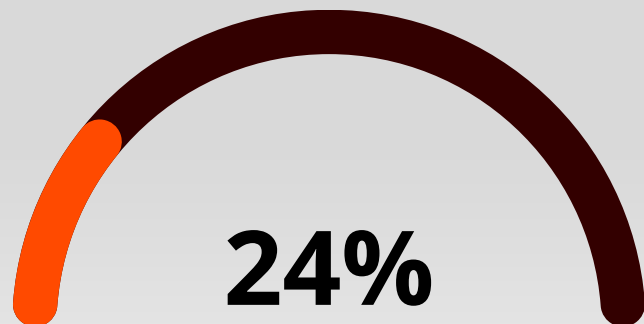


**Sem descontinuidade
por férias e licenças**

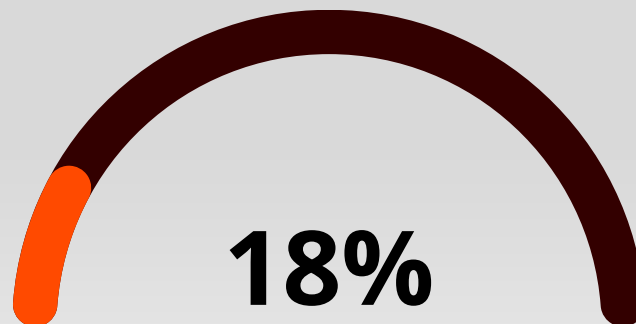


SEGUNDO PESQUISA DO PORTAL CLUTCH, FOCADO EM TERCEIRIZAÇÕES, A CONTRATAÇÃO DE UM BPO FINANCEIRO PODE:

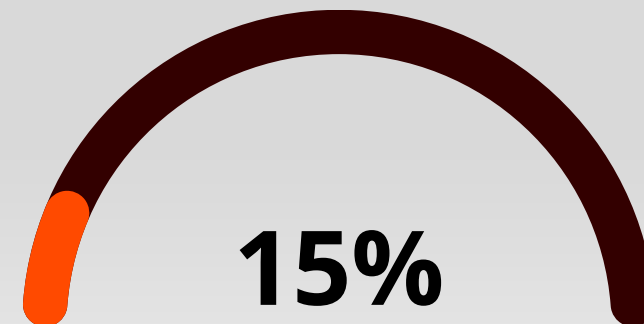
Aumentar o desempenho
na gestão do setor em:



Elevar a expertise das
finanças em:



Aumentar a produtividade
dos sócios em:



**E POR ÚLTIMO, MAS NÃO
MENOS IMPORTANTE:**

**ECONOMIA DE MAIS DE 80%
EM RELAÇÃO À CONTRATAÇÃO
DE UM FUNCIONÁRIO,
SEM RISCOS TRABALHISTAS!**



SERVIÇOS OFERECIDOS PELO BPO FINANCEIRO





Contas a pagar



Contas a receber



Conciliação bancária



Fluxo de caixa



Fechamento de
câmbios



Emissão de notas
fiscais



Emissão de boletos
bancários



Gestão da
inadimplência



Cobranças por
e-mail



Gestão de
documentos em
nuvem



Relatórios
financeiros
gerenciais



Interação direta com
a Contabilidade



FERRAMENTAS UTILIZADAS



O **BPO Financeiro** utiliza sistemas de *back-office* (em português, "retaguarda") para registrar todas as operações financeiras das empresas clientes e assim manter um controle eficiente das contas a pagar e a receber, consequentemente do fluxo de caixa e da inadimplência, gerando ainda relatórios atuais e projeções que auxiliam o gestor na tomada de decisões.

Há sistemas específicos do nicho de atuação das empresas clientes que possuem módulos de gestão financeira integrados e há programas que operam de forma independente. Na **AZ Gestão**, mantemos o sistema com que o cliente já trabalha ou migramos para uma nova aplicação, conforme a preferência ou recomendação técnica, cuidando de toda a parametrização!



PROCESSO DE IMPLEMENTAÇÃO



VEJA COMO É SIMPLES

1



Reunião de Setup

- Definir a pessoa de contato entre a empresa e o BPO Financeiro;
- Definir o Gestor que terá o perfil de Aprovador das transações bancárias;



VEJA COMO É SIMPLES



- Gerar senhas dos bancos para o BPO (perfil de consulta e lançamentos);
- Compartilhar acessos a sistemas, quando aplicável;
- Identificar as personalizações necessárias ao início dos trabalhos.



VEJA COMO É SIMPLES

2



Captação de
Documentos

- Reunir semanalmente os documentos financeiros (se necessário) e enviar ao BPO via e-mail, whatsapp ou nuvem.
- Boletos que possam ser obtidos diretamente pela equipe do BPO não precisarão ser remetidos.



VEJA COMO É SIMPLES



Processamento

- BPO processa semanalmente ou diariamente todas as rotinas financeiras e remete para autorização do Gestor.



VEJA COMO É SIMPLES

4



Autorização

- Gestor libera as transações bancárias pendentes no sistema do banco e o BPO finaliza o processamento, com geração de comprovantes e organização dos documentos na nuvem.



VEJA COMO É SIMPLES

5



Relatórios

- BPO gera e envia mensalmente os relatórios financeiros gerenciais para o Gestor, bem como as movimentações financeiras para o Contador.



VEJA COMO É SIMPLES

6



Tomada
de decisão

- A análise estratégica das informações dos relatórios financeiros mensais possibilitará ao Gestor tomar decisões assertivas, seja para reduzir custos ou fazer novos investimentos.



**BPO
X
CONSULTORIA
X
CONTABILIDADE**



É muito comum confundir o trabalho da consultoria financeira e do escritório de contabilidade com o serviço de **BPO Financeiro**, mas os três têm funções bem distintas, como veremos a seguir.

A consultoria financeira está atrelada ao aconselhamento para a solução de problemas ou decisões a serem tomadas. Ou seja, o consultor oferece horizontes ao empresário, que decidirá o caminho a seguir. O monitoramento dos resultados e eventuais ajustes de percurso também competem à consultoria.

O escritório de contabilidade, por sua vez, acompanha todas as transações realizadas pela empresa, desde a sua abertura. É o contador quem irá gerar todas as informações contábeis, fiscais, tributárias e trabalhistas, imprescindíveis à regularidade e à tomada de decisões fundamentais para o futuro do empreendimento.

Já a equipe do **BPO financeiro** é quem irá executar todas as rotinas financeiras da empresa, realizando os serviços enumerados anteriormente.



SEGURANÇA DOS SEUS DADOS



O **BPO Financeiro**, por funcionar de forma remota, ou seja, fora das instalações físicas das empresas clientes, utiliza a tecnologia do armazenamento de arquivos em nuvem para guardar todos os documentos envolvidos na operação do setor financeiro (que não são poucos!).

Apesar de já existir há algum tempo, os drives da Internet ainda sofrem preconceito quanto à segurança dos dados. Mas podemos garantir que este tipo de armazenamento é mais seguro do que outros dispositivos eletrônicos, passíveis de serem danificados (como os HDs) e também muito mais seguros do que arquivos em papel, inflamáveis e sujeitos à ação do tempo e ao manuseio inadequado.



Alguns princípios de segurança do arquivamento em nuvem são:

- **Acesso controlado de usuários:** na nuvem é possível controlar o acesso de usuários, assim como estabelecer privilégios específicos de interação com aquele documento.

- **Criptografia dos dados:** seus arquivos e dados jamais serão vistos por outro usuário de nuvem, a menos que você queira.

- **Recuperação dos dados:** é praticamente impossível perder um documento que está na nuvem e, mesmo que isso venha a acontecer devido a alguma catástrofe digital, é fácil recuperar os dados, graças ao backup automático que o fornecedor do serviço possui.

- **Viabilidade a longo prazo:** com o armazenamento em nuvem você garante seu arquivo seguro por tempo indeterminado.



OUTROS CUIDADOS QUE VOCÊ DEVE TER



Ao optar pela contratação de um **BPO Financeiro**, certifique-se de ter escolhido uma **empresa especializada e experiente** na prestação desse serviço, dada a sua relevância para qualquer negócio e a sensibilidade das informações que transitam pela área.

A **celebração de um instrumento de contrato** entre as partes é fundamental, garantindo a tranquilidade do prestador do serviço e do cliente quanto às responsabilidades de cada um e alinhando as expectativas quanto ao que será entregue, a partir de um escopo de atuação bem definido.



Outros dois pontos merecem atenção especial:

- a **contabilidade deve ser independente do serviço de BPO**. Jamais quem paga as contas da sua empresa pode ser a mesma pessoa/prestador que as registra!

- Os **perfis de acesso ao banco devem ser apenas de lançamento e consulta!** Nunca forneça senhas de pagamento à equipe terceirizada, por mais confiança que haja. O bom **BPO Financeiro** faz questão de **não** autorizar movimentações financeiras dos seus clientes!



DÚVIDAS FREQUENTES



Preciso entregar documentos físicos para o BPO?

Não, as informações são todas compartilhadas por e-mail, WhatsApp ou nuvem. Outros documentos são obtidos de forma automatizada, acessando os respectivos sistemas dos fornecedores/prestadores de serviços (por exemplo: conta de luz, condomínio, Internet).

Preciso dispor de um funcionário para auxiliar o BPO?

Absolutamente não. O BPO é de fato um Departamento Financeiro, com atuação remota. Necessita-se apenas de um ponto de contato na empresa, que pode ser uma secretária, por exemplo, ou qualquer outro colaborador.



Preciso continuar enviando documentos para o meu contador?

Não, o BPO cuida da interface com a contabilidade da empresa, disponibilizando mensalmente acesso online a toda a documentação do Financeiro (boletos, comprovantes, extratos, conciliações).

Minha rotina é muito corrida. A interação do gestor da empresa com o BPO toma muito tempo?

Em condições normais, o gestor utiliza cerca de 5 (cinco) minutos do seu tempo, por semana, para acessar o banco e autorizar os pagamentos. A análise dos relatórios mensais demanda um pouco mais de tempo, porém em geral não ultrapassa 1 (uma) hora por mês.



MUITO OBRIGADO!



(21) 3172-2828



marcela@azgestao.com



www.azgestao.com