

ePayco fortalece seu controle transacional em escala com Simetrik

Como a ePayco transformou seu modelo de conciliação, reduziu os tempos operacionais em mais de 80% e consolidou um controle financeiro estruturado sobre mais de COP 28 bilhões mensais.

\$28 bilhões COP/mês

volume mensal sob controle estruturado na Simetrik

99.5%

conciliação média com 100% das diferenças identificadas e sob acompanhamento

37

conciliações diárias, transformando um modelo mensal em monitoramento contínuo

97.2%

melhoria em eficiência operacional (de 8h para 1.5h por meio de pagamento)

100%

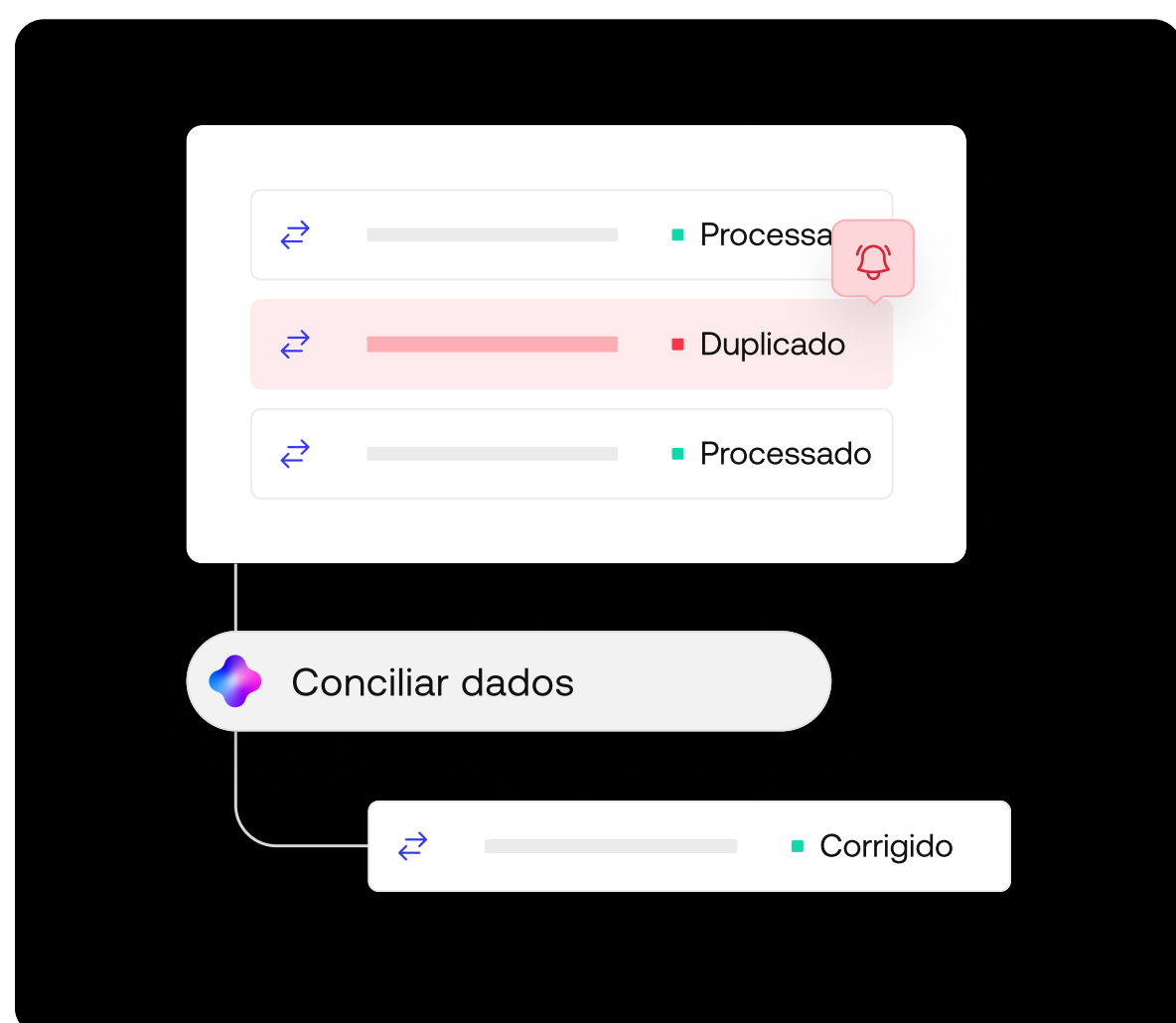
fluxos automatizados com 21 fontes integradas e 30 relatórios de saída

2 anos

de histórico normalizado com revisão estrutural e regularização de saldos herdados

A ePayco enfrentava uma operação de alta complexidade, com múltiplos meios de pagamento, franquias e fornecedores que exigiam controle diário e rastreabilidade financeira. Apenas nos fluxos conciliados mensalmente, eram gerenciadas mais de 111 mil transações, distribuídas entre bandeiras, correspondentes e transferências eletrônicas.

O crescimento em volume e diversidade de esquemas exigia evoluir para um modelo capaz de escalar sem aumentar proporcionalmente a equipe operacional.



Com Simetrik implementada como plataforma central de conciliação e controle, a ePayco transformou um modelo manual e reativo em um modelo automatizado, preventivo e estruturado. A conciliação deixou de ser um processo mensal baseado em revisão posterior para se tornar um monitoramento diário com visibilidade completa do fluxo de caixa, diferenças e compensações.

Este projeto não foi apenas uma implementação tecnológica. Representou:

- ✓ Cumprimento disciplinado de prazos sem atrasos.
- ✓ Implementação de capacidade operacional autônoma.
- ✓ Transformação do controle em um processo estruturado do negócio.
- ✓ Base sólida para expansão para novos modelos (Nano, Micro, novos adquirentes).

Antes da Simetrik

- ✗ Conciliação manual com alta carga operacional
- ✗ Processos de até 8 horas por meio de pagamento
- ✗ Controle mensal reativo
- ✗ Dependência de TI para ajustes e validações
- ✗ Risco de custos ocultos e diferenças não identificadas
- ✗ Detecção de duplicidades, diferenças e inconsistências de forma reativa e com rastreabilidade limitada

Depois da Simetrik

- ✓ 99,5% de conciliação média automatizada
- ✓ 1,5 hora em média por meio (97,2% de melhoria)
- ✓ Monitoramento diário com 37 conciliações ativas
- ✓ Autonomia da equipe operacional
- ✓ 100% das diferenças identificadas e rastreáveis
- ✓ Identificação diária de exceções com alertas proativos, rastreabilidade completa e fluxos de reversão automatizados

O Desafio

A ePayco enfrentava uma operação de alta complexidade, com 7 meios de pagamento sob controle (PSE, Efecty, Gana, PayPal, SafetyPay, Colpatria e Franquias Davivienda) e um ecossistema de 21 fontes transacionais integradas, em um ambiente com múltiplos atores (franquias, adquirentes e fornecedores), diversidade de esquemas (pagamentos mistos, tarifas dinâmicas, nano e micro comércios).

O modelo anterior apresentava quatro tensões estruturais:



Conciliação manual e dependente de Excel

Processos que exigiam até uma semana de trabalho e validações manuais, com alta dependência operacional e risco de erros não identificados.



Visibilidade tardia do fluxo de caixa

A provisão de impostos e os pagamentos a fornecedores eram geridos de forma mensal, impedindo uma gestão diária (T+2) e limitando a capacidade de antecipar pendências, recebimentos e compensações.



Controle de comissões e custos com baixa rastreabilidade

Diferenças entre comissões estimadas e cobradas exigiam revisões manuais mensais, com processos que podiam levar até 8 horas por meio de pagamento, dificultando a detecção precoce de perdas ou cobranças indevidas.



Risco regulatório e pressão de auditoria

O crescimento da operação exigia maior rastreabilidade, documentação e suporte contábil conforme padrões NIIF.

A solução com Simetrik

A ePayco implementou Simetrik como núcleo de controle operacional e financeiro, estruturando a conciliação em um modelo automatizado, escalável e preventivo. O escopo incluiu:



De conciliação manual para controle automatizado em escala com Simetrik

O controle foi consolidado em uma única plataforma, com 21 fontes integradas, 30 relatórios automatizados e 37 conciliações diárias, reduzindo a carga manual e padronizando o processo.



De gestão mensal para monitoramento contínuo do fluxo de caixa (T+2)

Foi habilitada visibilidade diária de recebimentos, pré-liquidações e pagamentos, fortalecendo a gestão de caixa e o acompanhamento operacional contínuo.



De comissões com baixa rastreabilidade para validação sistemática de custos

Foi automatizada a comparação entre comissões acordadas e cobradas, permitindo detecção antecipada de diferenças e controle de cobranças indevidas.



De controle reativo para um modelo estruturado e auditável

Foram incorporados fluxos de rastreabilidade e regularização de diferenças, incluindo revisão histórica de dois anos para normalização de saldos e suporte a auditorias.



Meios de pagamento sob controle:

- Transferências / PSE: PSE, Colpatria
- Dinheiro / correspondentes: Efecty, Gana
- Pagamentos digitais / internacionais: PayPal, SafetyPay
- Bandeiras e franquias: Franquias Davivienda (Visa, Amex, Master)

O modelo cobre quatro domínios críticos:

Cash In

Receitas: pagamentos, recargas e transferências recebidas

Validação diária das entradas, conciliando TPV processado vs. liquidações recebidas

Cash Out

Desembolsos: compensações e meios de pagamento

Controle de compensações, provisões e pagamentos a fornecedores sob modelo T+2

Fees & Billing

Comissões de processadores e bandeiras

Comparação automática entre condições acordadas e valores efetivamente cobrados

Claims & Chargebacks

Chargebacks, duplicidades e transações assistidas

Identificação e acompanhamento do ciclo de vida de chargebacks, transações retidas, duplicadas e diferenças operacionais

Todos esses domínios operam sobre um ecossistema de 21 fontes transacionais integradas, consolidando o controle em um único ponto e eliminando a dependência de relatórios manuais ou isolados.

A operação também é suportada por 37 conciliações diárias ativas e 30 relatórios automatizados, que alimentam processos internos, análises financeiras e sistemas downstream, garantindo rastreabilidade end-to-end e visibilidade contínua do fluxo de caixa.

Resultados

✓ Escalabilidade operacional sem crescimento proporcional da equipe

A operação evoluiu de revisões mensais para monitoramento contínuo, absorvendo maior volume sem aumentar proporcionalmente o time.

✓ Visibilidade executiva estrutural

O controle deixou de ser reativo e passou a integrar o core do negócio, com métricas compartilhadas entre Operações, Finanças e Tecnologia.

✓ Controle diário do fluxo de caixa

A gestão de impostos e pagamentos a fornecedores evoluiu de um modelo mensal para gestão diária (T+2), fortalecendo liquidez e previsibilidade.

✓ Fortalecimento do compliance regulatório

Modelo alinhado com auditorias internas e externas, com documentação estruturada, rastreabilidade completa e controles compensatórios definidos.

✓ Redução significativa de tempos operacionais

Em meios como:

- PSE: redução de 66% no tempo
- Efecty: redução de 83%
- PayPal: redução de 90%
- Franquias: redução próxima de 78%

“O controle deixou de ser reativo e se tornou estruturado. Hoje estamos preparados para crescer sem perder governança.”

Mauricio Bustamante

CFO, ePayco



Gateway de pagamentos líder na Colômbia

A ePayco é um gateway de pagamentos líder na Colômbia que processa múltiplos meios de pagamento e esquemas transacionais em um ambiente de alta exigência operacional.

Seu modelo integra franquias, adquirentes, carteiras digitais e correspondentes, gerenciando um volume significativo de TPV mensal com requisitos de rastreabilidade, compensação e controle financeiro contínuo.



Plataforma de IA para conciliação e controle financeiro

Nossa missão é capacitar equipes financeiras com o controle necessário para operar com velocidade, precisão e confiança.

Combinamos IA e tecnologia No-Code para automatizar conciliações complexas, implementar controles financeiros completos e oferecer uma única fonte de verdade.

Hoje, mais de 160 empresas líderes no mundo confiam em nós para gerenciar bilhões em transações, reduzir perdas e acelerar o crescimento.

Pronto para transformar sua operação financeira?

[Acesse simetrik.com](https://simetrik.com) >