

Niubiz moderniza sua arquitetura de Controle Transacional para escalar o ecossistema de pagamentos no Peru

Como o principal adquirente do país modernizou sua infraestrutura de controle e conciliação para sustentar o crescimento do ecossistema digital

< 10 min

em conciliações automatizadas
(antes, processos de várias horas)

+1,620

conciliações executadas mensalmente em múltiplos fluxos transacionais

90

lançamentos gerados diariamente no ERP

100%

taxa de recuperação em disputas transacionais

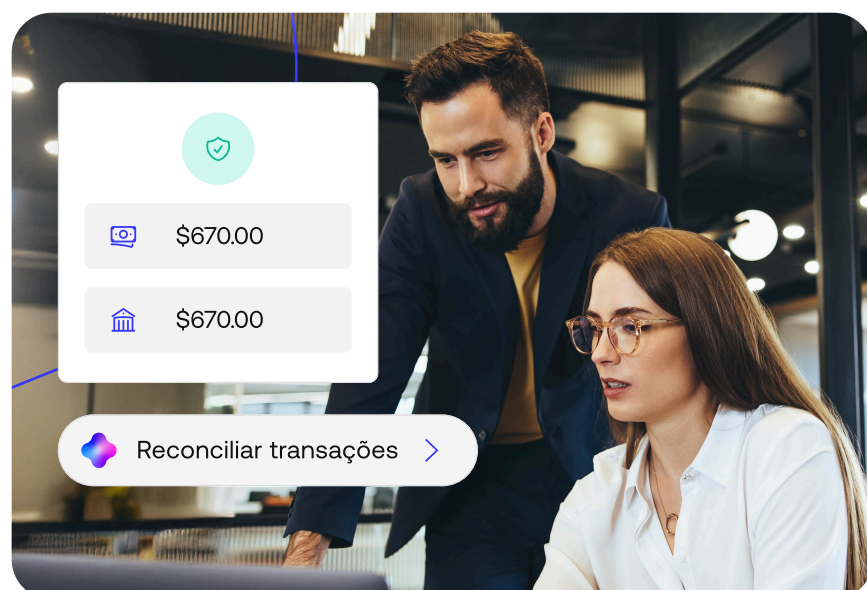
5.56 bps

de valor detectado e recuperado sobre o volume processado

Niubiz, o principal adquirente do mercado peruano e um dos principais habilitadores tecnológicos do ecossistema de pagamentos do país, opera uma infraestrutura transacional em grande escala que conecta centenas de milhares de comércios físicos e digitais com emissores, redes de pagamento e novos meios de pagamento digitais.

Em um contexto de rápida digitalização do comércio e expansão de novos meios de pagamento — incluindo transferências instantâneas, wallets e novos canais de autorização — a companhia identificou uma oportunidade estratégica: modernizar sua arquitetura de Controle Transacional para um modelo mais escalável, automatizado e auditável.

Niubiz já contava com equipes especializadas em Operações, Finanças e Contabilidade, além de processos robustos de controle financeiro e operacional. No entanto, o crescimento sustentado — com taxas anuais superiores a 44% — exigiu fortalecer a visibilidade end-to-end ao longo do ciclo de vida de cada transação e acelerar os processos de conciliação e controle.



Para apoiar essa evolução tecnológica, a companhia decidiu incorporar uma plataforma especializada que automatizasse conciliações, melhorasse a rastreabilidade das transações e escalasse os controles sem aumentar proporcionalmente a estrutura operacional. Com a implementação da Simetrik como plataforma de conciliação e controle financeiro, a Niubiz consolidou uma arquitetura de Controle Transacional mais integrada e escalável.

O desafio

Escalar o Controle Transacional no ritmo do crescimento

Como um dos principais processadores de pagamentos do país, a Niubiz opera um ecossistema complexo que conecta múltiplos participantes do sistema financeiro e do comércio digital.

A expansão do e-commerce, a incorporação de novos meios de pagamento e o aumento sustentado do volume transacional trouxeram um desafio estratégico: garantir que a arquitetura de Controle Transacional pudesse escalar no mesmo ritmo do negócio.

Três fatores impulsionaram essa evolução:



Escalabilidade do controle financeiro

O crescimento acelerado das transações e a incorporação de novos fluxos exigiram uma arquitetura capaz de fornecer visibilidade completa de cada transação — da captura até a liquidação e o lançamento.



Velocidade na detecção de discrepâncias

Em um ecossistema com múltiplos participantes — instituições financeiras, redes de pagamento e sistemas — contar com ferramentas capazes de identificar diferenças antecipadamente tornou-se fundamental para otimizar a gestão financeira e proteger margens operacionais.



Eficiência operacional e automação

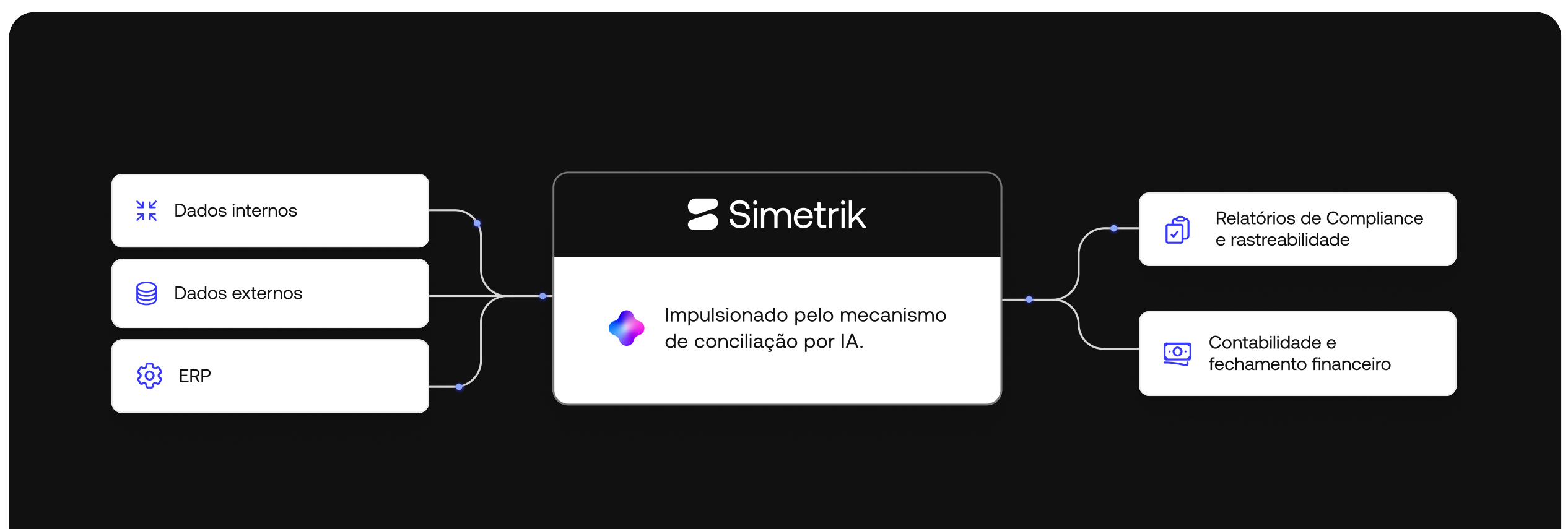
O objetivo foi evoluir para um modelo no qual as equipes possam se concentrar na análise, enquanto os processos de conciliação e controle são executados de forma automatizada e escalável.

A solução

Uma arquitetura de Controle Transacional integrada com a Simetrik

Para fortalecer seu modelo de controle, a Niubiz implementou uma plataforma especializada que centraliza a conciliação transacional e fortalece a rastreabilidade de cada operação.

A implementação permitiu consolidar uma única fonte de verdade que integra informações de múltiplos sistemas e participantes do ecossistema.



Entre as principais capacidades implementadas, destacam-se:



Controle Transacional do início ao fim

A Niubiz executa milhares de controles que monitoram continuamente os fluxos transacionais de suas principais linhas de negócio, conciliando informações entre diferentes sistemas ao longo do ciclo de vida de cada transação.

Isso permite alcançar rastreabilidade completa desde a autorização até o registro final no ERP.



Detecção antecipada de discrepâncias

A plataforma permite identificar diferenças transacionais e oportunidades de recuperação equivalentes a 5,56 bps do volume processado, incluindo:

- pagamentos duplicados ou fora de tempo
- diferenças em rejeições de transações
- divergências em taxas de rede
- transações ausentes em fluxos de autorização
- disputas transacionais

Essa capacidade fortaleceu a gestão financeira e permitiu alcançar uma taxa de recuperação de 100% em disputas.



Automação contábil

A integração com o ERP permite gerar 90 lançamentos por dia de forma automatizada, eliminando mais de 240 horas anuais de trabalho manual em processos de carga contábil e conciliação.

Isso fortalece a consistência das informações financeiras e acelera processos de auditoria, compliance e fechamento mensal.



Escalabilidade para novos produtos

A nova arquitetura permite integrar rapidamente novos fluxos de pagamento, canais de autorização e soluções digitais, sem necessidade de desenvolvimentos complexos ou expansão significativa da equipe operacional.

Isso facilita o lançamento de novas soluções mantendo padrões de controle desde o início.

“O crescimento do ecossistema de pagamentos e a expansão de novas soluções digitais nos levaram a fortalecer ainda mais nossa arquitetura de Controle Transacional para suportar essa escala com os padrões de segurança, rastreabilidade e eficiência que caracterizam a Niubiz.

A partir de Operações, lideramos essa evolução junto com a Simetrik, fortalecendo a visibilidade do início ao fim das nossas transações e automatizando processos-chave de conciliação e controle. Hoje, Operações e Contabilidade trabalham sobre uma única fonte de informação, e gerenciamos discrepâncias de forma proativa em toda a operação.

Essa evolução nos permite seguir incorporando novas soluções de pagamento, mantendo os mesmos padrões de controle, rastreabilidade e eficiência exigidos por uma operação do porte e da complexidade da Niubiz.”

Frank Jimenez,
Transactional Control Manager

Contador Público de formação e MBA pelo PAD - IESE, é Gerente de Controle Transacional na Niubiz. Anteriormente, liderou a área de Auditoria Interna, soma mais de 14 anos de atuação no setor e é especialista em controle e auditoria contábil e financeira para adquirentes. Também foi auditor na EY por mais de três anos.



Principal adquirente | Peru

A Niubiz é o principal adquirente do mercado peruano e um dos principais habilitadores tecnológicos de pagamentos do país, com mais de 28 anos de experiência (anteriormente VisaNet). Conecta mais de 600.000 comércios físicos e digitais com os principais emissores e bandeiras internacionais, oferecendo soluções de pagamento para cartões, transferências instantâneas, links de pagamento, e-commerce e carteiras digitais.



Plataforma de conciliação e controle financeiro com AI

Nossa missão é empoderar equipes financeiras com ferramentas para operar com velocidade, precisão e confiança. Combinamos AI e No-Code para automatizar conciliações complexas, implementar controles financeiros end-to-end e oferecer uma única fonte de verdade. Hoje, mais de 160 empresas líderes no mundo confiam na Simetrik para gerenciar milhões de transações, reduzir perdas e acelerar o crescimento.

Pronto para transformar suas operações financeiras?

Visita simetrik.com >