

Compartamos Banco reduz em até 94% o tempo operacional de conciliação com Simetrik

Como Compartamos automatizou 7 conciliações críticas, eliminou dependências de Excel e fortaleceu o controle financeiro com rastreabilidade completa para auditorias.

94 %

de redução no tempo operacional (certificação)

100%

de rastreabilidade e automação dos processos de conciliação

3x

mais frequência de controle (de trimestral para mensal)

t+3 a t+1

aumento na frequência de fechamentos diários

7

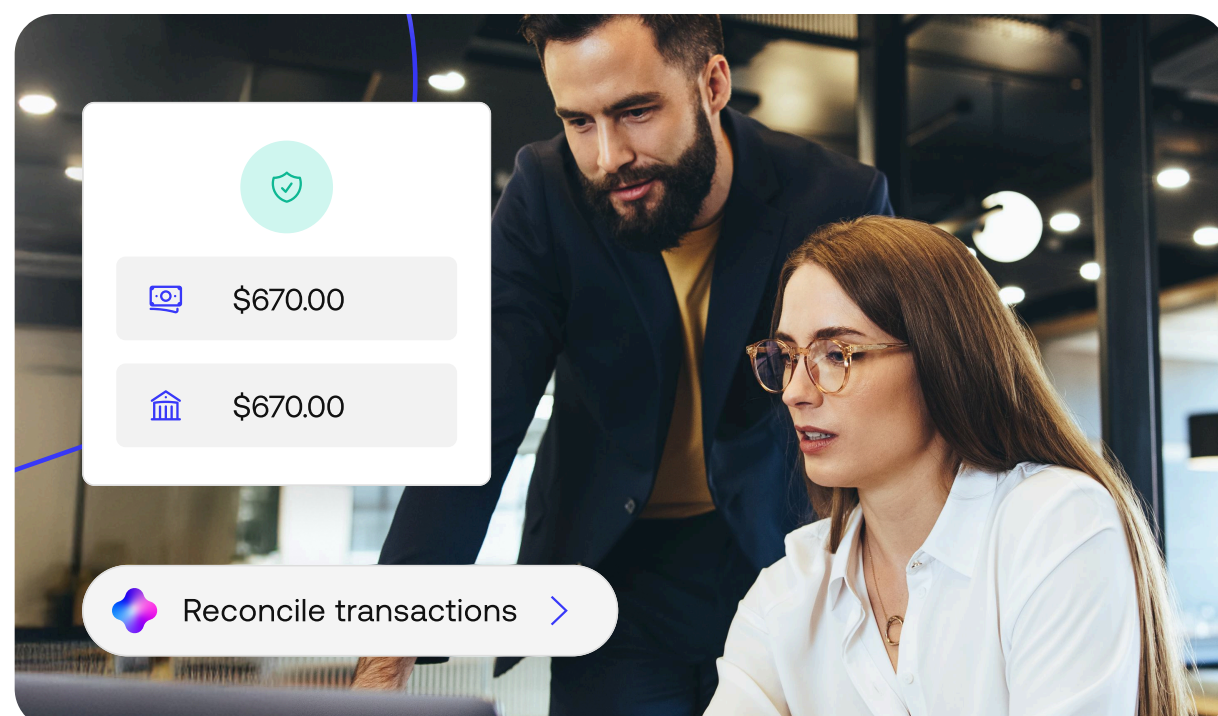
conciliações críticas automatizadas

0

tickets operacionais necessários (antes: 2 por processo)

Compartamos enfrentava o desafio de operar múltiplos processos de conciliação de forma manual, com dependência de planilhas individuais, tickets operacionais e longos tempos de espera. Cada conciliação era construída do zero, com downloads manuais, cruzamento de informações isoladas e validações que consumiam jornadas completas das equipes de Finanças e Operações.

Após a implementação da Simetrik, Compartamos automatizou 7 processos de conciliação que cobrem desde lançamentos contábeis e transações imediatas até comissões, pagamentos de seguro e transferências diferidas.



A redução de tempo foi significativa em cada processo:

- ✓ De dias para horas, e de horas para minutos.
- ✓ Eliminação de tickets operacionais.
- ✓ Aumento da frequência de controle de trimestral para mensal em processos-chave.
- ✓ A equipe passou de preparar informações para analisar exceções e resultados.

Antes da Simetrik

✗ Conciliações construídas do zero em Excel, com downloads manuais de relatórios.

✗ 2 tickets (operacional + contábil) + 2 dias de espera + 5 horas de validação por certificação.

✗ Controle trimestral de pagamentos de seguro, com 3 dias úteis de execução.

✗ Transações imediatas (STI) conciliadas em 3 a 4 horas; taxas em 3 dias úteis.

✗ Equipes dedicadas à preparação e cruzamento de informações, sem capacidade de análise.

✗ Risco de erros manuais, duplicidades em cobranças de comissões e classificações incorretas.

Depois da Simetrik

✓ 7 conciliações automatizadas cobrindo 5 domínios operacionais da Simetrik.

✓ 0 tickets, 0 dias de espera, execução total em 1–1,5 horas (94% de redução).

✓ Controle mensal de pagamentos de seguro, com execução em 1 dia útil e detecção oportuna.

✓ STI em 1 hora; taxas em 1 dia útil; transferências diferidas em 45 minutos.

✓ Controles automáticos que previnem duplicidades e identificam partidas classificadas incorretamente.

✓ Equipe focada em validação, análise de exceções e tomada de decisão.

O desafio



Processos manuais intensivos e fragmentados

A equipe investia horas em downloads manuais, cruzamento de planilhas isoladas e conciliações construídas do zero, o que atrasava fechamentos e aumentava o risco de erro humano.



Dependência de tickets e tempos de espera

Cada processo de certificação exigia dois tickets separados (operacional e contábil) e dois dias de espera antes do início da validação, gerando gargalos.



Falta de rastreabilidade e suporte auditável

Cálculos em Excel não garantiam integridade nem rastreabilidade, comprometendo a confiabilidade do processo frente a auditorias e revisões regulatórias.



Frequência de controle insuficiente

Controles críticos, como pagamentos de seguro, eram executados trimestralmente, limitando a detecção oportuna de desvios e ajustes.



Risco operacional em alto volume transacional

Processos como transações imediatas (STI) e transferências diferidas exigiam 3 a 4 horas de conciliação manual, com risco de discrepâncias não detectadas.



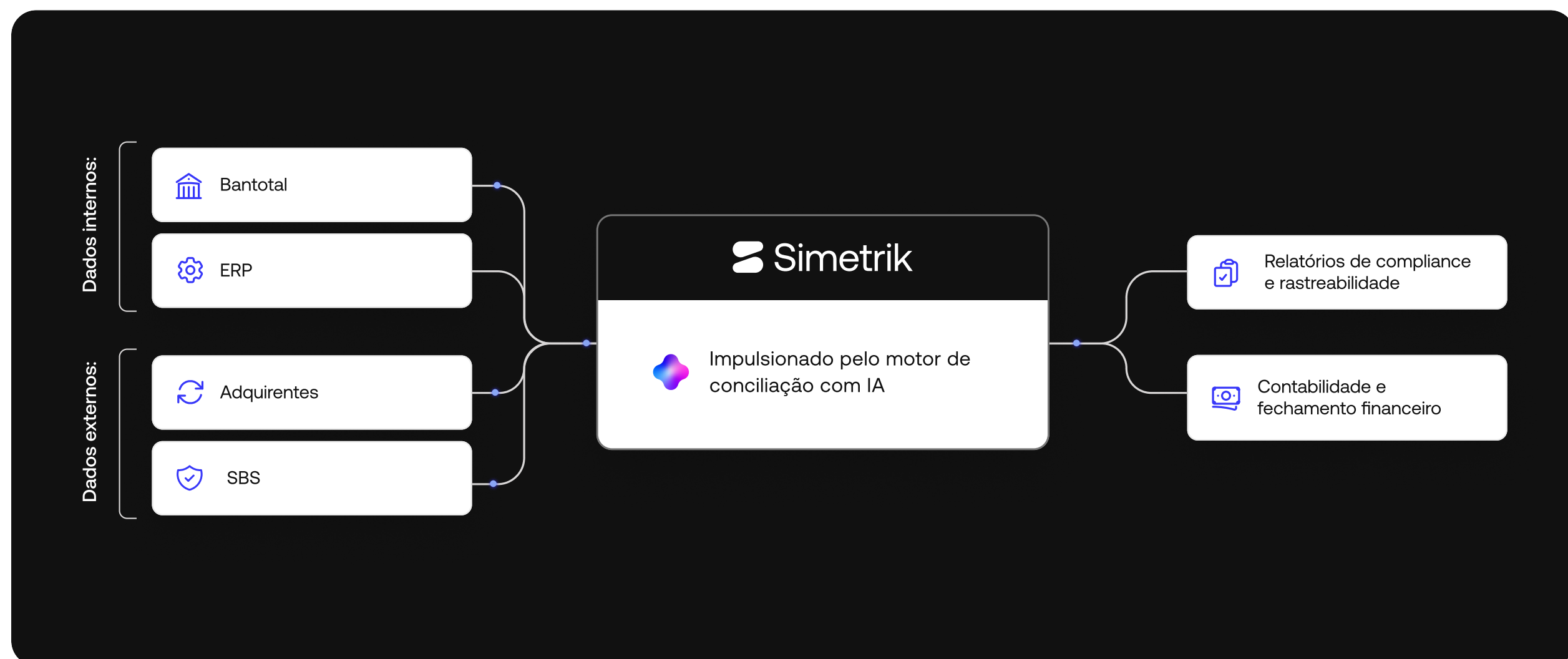
Equipes sem capacidade de análise

A maior parte do tempo era dedicada à preparação e ao cruzamento de dados, sem espaço para análise de exceções ou tomada de decisão.

A solução com Simetrik

Com uma transformação recente de financeira para banco, sob regulação da SBS (Superintendência de Banco, Seguros e AFP), e um crescimento acelerado da base de clientes, a Compartamos passou a demandar controles diários e evidências auditáveis.

A falta de visibilidade diária expunha o banco a riscos operacionais e falhas de controle. Com Simetrik, Compartamos transformou 7 processos críticos em uma infraestrutura financeira robusta, flexível e preparada para escalar.



Cash In

Transações imediatas (STI)

Conciliação eficiente de alto volume transacional, com detecção precoce de discrepâncias, alertas que mitigam riscos e rastreabilidade completa para auditoria.

Fees & Billing

Comissões UBA

Controles automáticos sobre a qualidade dos dados, identificação de informações faltantes e redução do risco de duplicidades na cobrança de comissões.

Accounting Operations

Movimentos contábeis e certificação de contas

Automatização dos lançamentos contábeis mensais com integração ao ERP. Conciliação em nível transacional para certificação de contas de resultado, eliminando ajustes manuais e garantindo integridade.

Cash Out

Transferências deferidas e operações com cartão de débito

Eliminação de downloads manuais e conciliações construídas do zero. Controle diário de compensações com visibilidade imediata de diferenças e vencimentos.

Risk & Claims

Prêmios de seguro de desgravame

Novo controle sobre vencimentos e devoluções. Aumento da frequência de controle de trimestral para mensal, reduzindo retrabalhos, erros de digitação e ajustes não rastreáveis.

Reporting & Regulations

Rastreabilidade transversal

Todos os processos geram evidências e rastreabilidade completa, fortalecendo o suporte para auditorias internas, revisões regulatórias e certificações.

Principais benefícios

✓ Maior autonomia de Finanças e Operações

As equipes de Finanças e Operações passam a desenhar e manter conciliações de forma autônoma, sem dependência de times de dados ou desenvolvimento.

✓ Controles automáticos de qualidade

Detecção de lançamentos classificadas incorretamente, duplicidades em comissões, saldos zerados e vencimentos de operações não compensadas.

✓ Integração com ERP e Bantotal

Lançamentos contábeis automáticos com integração ao ERP, validação cruzada com o core bancário e conciliação em nível transacional.

✓ Execução diária e escalável

Processos que antes eram mensais ou trimestrais passam a ser executados diariamente ou mensalmente, melhorando a capacidade de detecção.

Impacto por processo

Processo	Antes da Simetrik	Depois da Simetrik
Certificação de contas de poupança PN	2 dias + 5 horas	1-1,5 horas / 94% de redução
Movimentos contábeis	1 hora por item/categoria (total de 1 dia)	5 min por rubrica (1h total) / ~92% de redução
Transações imediatas (STI)	3-4 horas	1 hora / ~71% de redução
Transferências diferidas	2-3 horas (mensal)	45 min (diário) / ~73% de redução
Comissões UBA	3 dias úteis	1 dia útil / ~67% de redução
Primas de seguro	3 dias úteis (trimestral)	1 dia útil (mensal) / ~67% de redução
Cartão de débito	1 hora	30 minutos / 50% de redução



Banco de microfinanças / Peru

Compartamos Banco é uma instituição financeira peruana, subsidiária da Gentera, especializada em microfinanças. Com mais de 33 anos no mercado peruano e mais de 12 milhões de clientes, oferece crédito individual e em grupo, poupança, seguros e serviços de pagamento.

Em janeiro de 2025, obteve a licença da SBS para operar como banco, consolidando sua posição como a segunda maior instituição de microfinanças do Peru e gerenciando ativos superiores a USD 1 bilhão.



Plataforma de IA para conciliação e controle financeiro

Nossa missão é capacitar equipes financeiras com as ferramentas necessárias 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 na Simetrik para gerenciar bilhões em transações, reduzir perdas e acelerar o crescimento.

Pronto para transformar sua operação financeira?

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