

A Nequi escala o controle financeiro de +1,9M de transações mensais com a Simetrik

Como uma das 20 maiores plataformas financeiras digitais do mundo automatizou mais de 100 mil conciliações diárias e centralizou mais de 200 fontes de dados para escalar sua operação financeira sem perder o controle.

+1,9M

Transações processadas mensalmente

+110

Fontes de informação integradas aos processos financeiros

75%

Melhoria nos tempos de execução

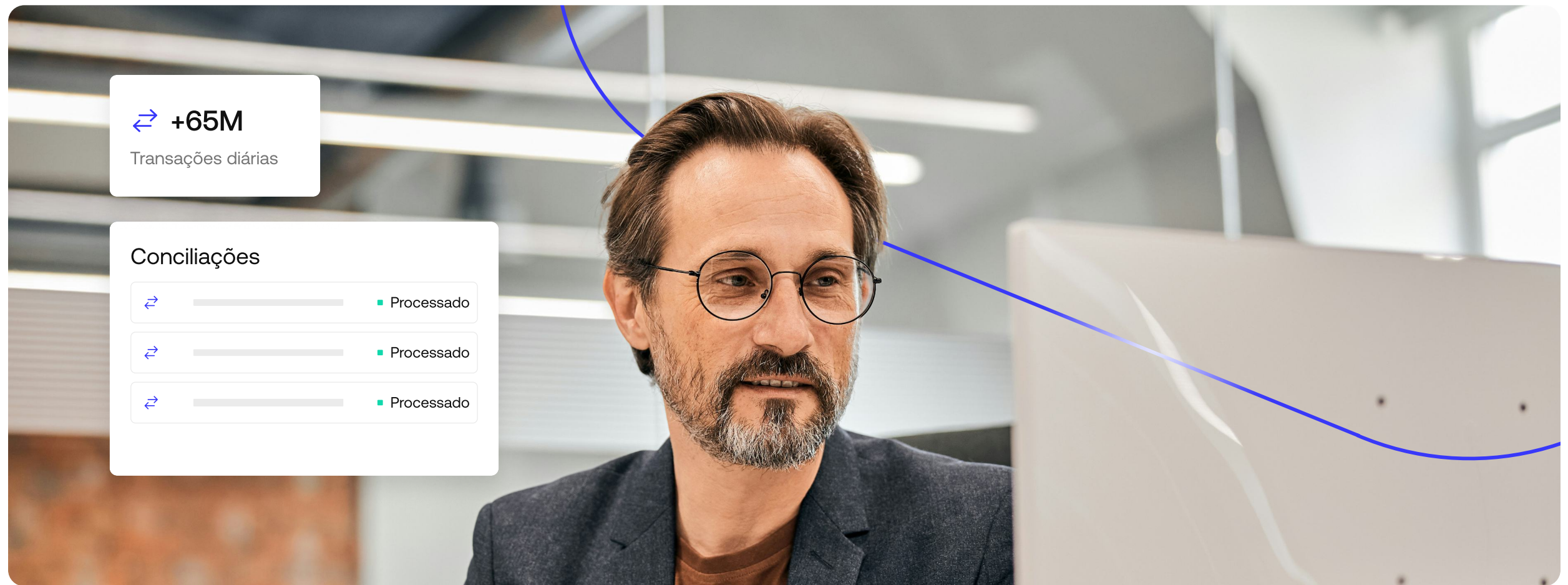
+35

Processos incorporados e controlados mensalmente

SOX

Rastreabilidade completa e suporte a auditorias financeiras

Com mais de 25 milhões de usuários e picos de até 80 milhões de transações diárias, a Nequi enfrentava um desafio estrutural: escalar o volume transacional e a complexidade operacional sem perder o controle financeiro. Desde que implementou a Simetrik, automatizou 37 processos incorporados e controlados mensalmente, centralizou mais de 110 fontes de dados e melhorou em 75% os tempos de execução, construindo uma infraestrutura de controle financeiro robusta e pronta para auditorias.



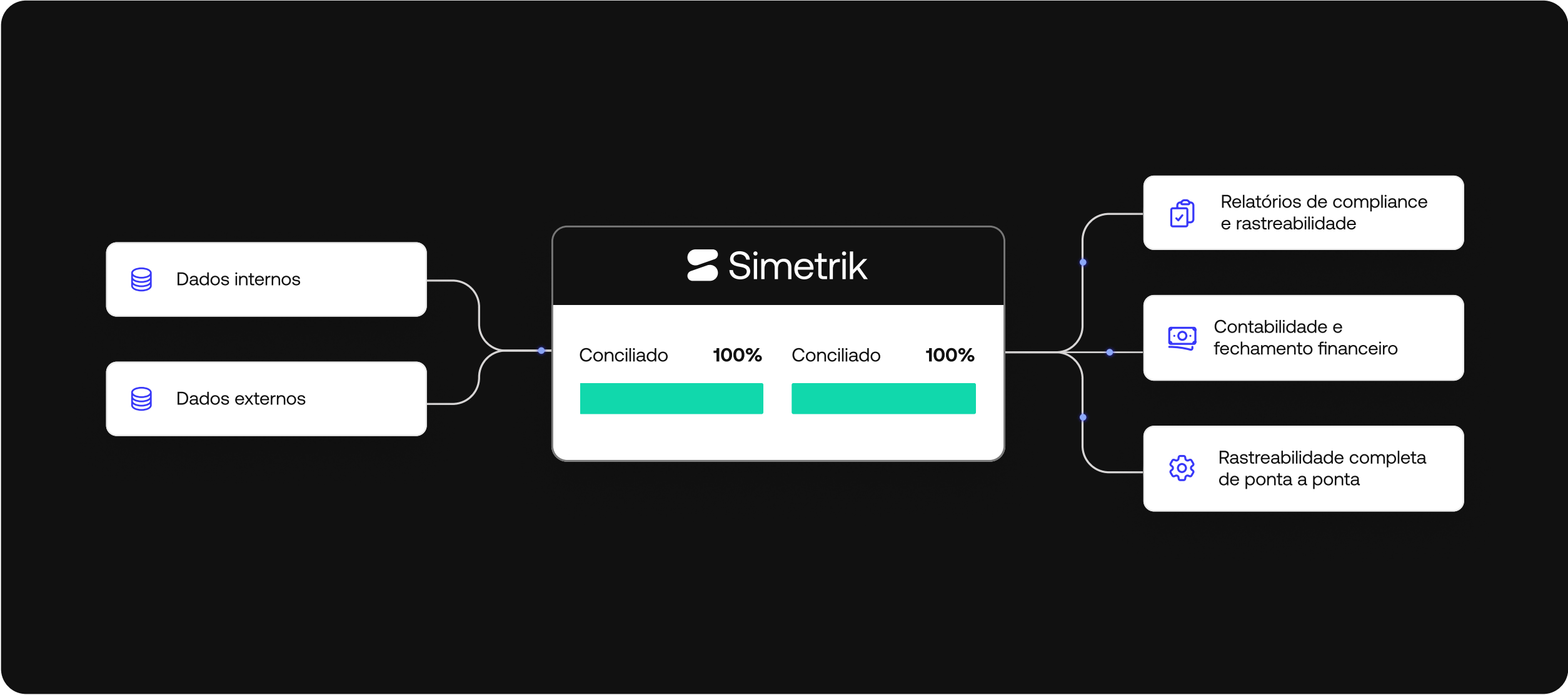
Antes da Simetrik	Depois da Simetrik
✗ Conciliação manual com múltiplos processos operacionais e ferramentas fragmentadas.	✓ Conciliação transaccional automatizada com rastreabilidade completa.
✗ Informações distribuídas em múltiplas ferramentas e equipes.	✓ Centralização de mais de 110 fontes de dados em um único fluxo operacional.
✗ Alta dependência de intervenção manual; ~15 pessoas dedicadas à conciliação.	✓ 75% de melhoria nos tempos de execução, com a equipe focada em análise e melhoria de processos.
✗ Limitações para escalar novos produtos financeiros e parceiros.	✓ Infraestrutura pronta para escalar novos produtos, parceiros e mercados.
✗ Compliance e auditoria com processos manuais e evidências fragmentadas.	✓ Rastreabilidade completa das conciliações e suporte a auditorias sob os padrões SOX.

O desafio

Alto volume transaccional sem controle automatizado Com picos de até 80 milhões de transações diárias, mesmo pequenos percentuais de diferença representavam milhares de registros que exigiam investigação manual, gerando pressão operacional e risco financeiro.	Controle transaccional em transições tecnológicas A migração para novas plataformas de processamento de cartões exigia validar o ciclo completo de cada transação enquanto sistemas novos e existentes coexistiam, aumentando o risco de inconsistências não detectadas.
Falta de rastreabilidade e evidências auditáveis (SOX) As evidências de conciliação estavam fragmentadas entre diferentes ferramentas, equipes e fontes. Reconstruir manualmente a rastreabilidade para auditorias internas e externas exigia um esforço operacional significativo e dificultava garantir a consistência das evidências financeiras.	Complexidade operacional na geração de relatórios para parceiros A geração de relatórios e o cálculo de taxas para múltiplos parceiros, cada um com esquemas tarifários distintos (fixos, percentuais, escalonados), exigia consolidar dados de múltiplas fontes com alto risco de inconsistências e carga operacional crescente.

A solução com a Simetrik

A Nequi implementou a Simetrik como camada central de controle transacional, consolidando informações de múltiplos sistemas e automatizando processos críticos de conciliação e análise financeira.



Controle transacional em grande escala

Modelo de conciliação transação por transação (1 a 1) entre múltiplas fontes internas e externas. Detecção antecipada de diferenças, redução de erros manuais e rastreabilidade completa em volumes superiores a 65 milhões de transações diárias.



Visibilidade durante transições tecnológicas

Centralização de informações provenientes de diferentes plataformas, permitindo validar de forma consistente o ciclo de vida das transações enquanto diferentes sistemas coexistiam na operação financeira.



Fortalecimento dos controles financeiros e de auditoria

Consolidação das evidências operacionais em uma única plataforma, melhorando a rastreabilidade das transações e facilitando a preparação de informações para auditorias internas e externas sob os padrões SOX.



Eficiência operacional em processos financeiros

Melhoria de quase 75% nos tempos de execução dos processos de conciliação e análise financeira, permitindo que a equipe se concentre em análise, monitoramento e melhoria contínua.



Escalabilidade para novos produtos e parceiros

Consolidação de mais de 110 fontes de dados, facilitando a incorporação de novos produtos financeiros e parceiros sem aumentar proporcionalmente a carga operacional. As equipes de Operações, Finanças e Contabilidade trabalham a partir de uma mesma fonte de informação.

Principais benefícios

- ✓

Controle em grande escala
Mais de 35 processos incorporados e controlados mensalmente, automatizados sobre volumes de +1,9M de transações mensais.
- ✓

Redução dos tempos de execução
75% menos tempo de execução, permitindo que a equipe se concentre em análise e melhoria contínua.
- ✓

Rastreabilidade e auditoria SOX
Evidências centralizadas e completas para auditorias internas e externas, eliminando a reconstrução manual.
- ✓

Escalabilidade sem fricção
Incorporação de novos produtos, parceiros e mercados sem aumentar proporcionalmente a carga da equipe.

“A Simetrik não é uma fornecedora, é uma parceira estratégica que nos permite avançar em nossos objetivos organizacionais, melhorar a eficiência operacional, otimizar custos e fortalecer a experiência dos nossos usuários.”

Andrea González
Diretora de Operações e Promessa Digital, Nequi

Nequi

Sobre a Nequi

A Nequi é a maior plataforma financeira digital da Colômbia, com mais de 25 milhões de usuários e uma operação que processa milhões de transações diariamente. Desde seu lançamento, a empresa tem impulsionado a inclusão financeira por meio de produtos digitais que permitem aos usuários administrar seu dinheiro, realizar pagamentos, enviar e receber transferências e acessar novos serviços financeiros.

Simetrik

Plataforma de IA para conciliação e controle financeiro

Nossa missão é capacitar as 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 em nós para gerenciar bilhões de transações, reduzir perdas e acelerar o crescimento.

Pronto para transformar sua operação financeira?

Visite simetrik.com >