

Como a Puntored gerencia seu controle financeiro enquanto facilita a vida de 18 milhões de usuários

O que é a Puntored?

A Puntored é a maior rede de correspondentes bancários da Colômbia e se define como uma Fintech as a Service com mais de 19 anos de mercado.

Dentro da indústria PSP / Fintech, seu objetivo é "habilitar serviços financeiros para empresas, comércios e pessoas, promovendo a inclusão financeira na Latam", e se consolidou como um ator chave para o sucesso das carteiras digitais mais importantes do país, como Nequi e Daviplata.



Além da Colômbia, também opera no México e em Porto Rico.

Caso de uso

- Extratos Bancários vs. Base Interna Transaccional (CXR)
- Extratos Bancários vs. Movimento da Base Interna SAP (Implementação)

+18M de clientes mensais	+375M de transações anuais	+\$3.4MM USD annual processing
+32 relatórios	48 Números de fontes	35 mil soluções em uma única API

Problema

Com mais de 375 milhões de transações anuais a serem conciliadas, desde múltiplos canais até os bancos parceiros, a Puntored gerenciava seus processos de conciliação por meio de planilhas Excel e seu ERP, o que resultava em longos períodos para obter resultados e tomar decisões.

Além disso, esse sistema deveria ter a **capacidade de processar grandes volumes de registros a partir de múltiplas fontes de informação**, permitindo um controle completo de todo o seu nível transaccional e assegurando a consistência entre os registros de receitas por vendas dos mais de 15 bancos integrados e seu sistema interno de operações.



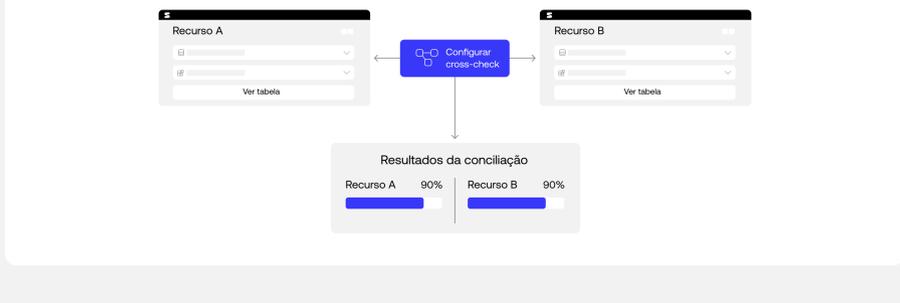
A empresa identificou a necessidade de um sistema que permitisse gerenciar e **centralizar o controle de suas operações**, reduzindo significativamente os tempos de conciliação com a premissa de automatizar a carga de informações.

“Simetrik é escalabilidade, automatização, velocidade e precisão nos resultados dos processos de controle financeiro importantes.”

Carolina Ramirez, Head de Operações da Puntored

Solução

Nas fases iniciais do projeto, em 2021, a Simetrik acompanhou a Puntored fornecendo o serviço de implementação. Posteriormente, após várias sessões de treinamento, a empresa conseguiu estabelecer um processo autogerenciado, apoiado por espaços de trabalho liderados pelas equipes de Customer Success e Services da Simetrik, para construir um fluxo completo de conciliações, incluindo treinamentos e planos de ação a serem seguidos.



- 1. Automatização**
Inicialmente, foi abordada a necessidade imediata de automatizar o controle de sua operação, incluindo os movimentos bancários e os movimentos de sua ferramenta de operações.
- 2. Otimização**
Para maximizar os benefícios da Simetrik, a Puntored embarcou em um projeto de otimização de suas bases de dados, reduzindo o tamanho dos arquivos em mais de 50%. Isso melhorou significativamente o desempenho de todos os seus processos e permitiu avançar para a próxima fase do projeto.
- 3. Expansão**
Nesta fase, foi construído um fluxo de trabalho que abrange todos os processos de conciliação da Puntored, incluindo as áreas de operações, contabilidade, finanças e tesouraria.

- 4. Acompanhamento**
Atualmente, estão na fase de treinamento, implementação e automação de processos. Com suporte inicial e treinamento adequado, a **Puntored encontrou na Simetrik uma solução eficiente e escalável que lida com grandes volumes de informações e cresce com o negócio**. Além disso, foi implantado um plano com conciliações, fontes e usuários ilimitados, juntamente com um robusto programa de Customer Success para manter o suporte
- “A Simetrik fortaleceu nossa capacidade de tomar decisões informadas, permitindo à Puntored focar em nossa missão de promover a inclusão financeira na América Latina.”**
- Carolina Ramirez, Head de Operações da Puntored*

Benefícios

Com a Simetrik, a Puntored tem a tranquilidade de contar com uma ferramenta autogerenciável e amigável para o usuário, que lhes permite gerenciar eficientemente seu alto volume transaccional.

A equipe de finanças e operações da Puntored agora pode se concentrar em identificar e resolver problemas operacionais e financeiros que antes não podiam ser abordados devido à dedicação de grande parte do seu tempo ao trabalho manual. Eles conseguiram:

Recebem informações de diferentes fontes, em diversos formatos, e de mais de 1200 conexões automatizadas. Isso se traduz em uma **alta capacidade de processamento, com resultados rápidos, eficientes e oportunos**.

- ✓ Maior controle da operação com resultados mais precisos.
- ✓ Melhor eficiência no processo de relatórios e análise de informações.
- ✓ Foco na tomada de decisões mais estratégicas.

Resultados

Com a expansão contínua do uso da Simetrik na organização, os 21 usuários ativos da Puntored transformaram a Simetrik em uma plataforma essencial para a execução das tarefas diárias. Isso se reflete em mais de 171 sessões e mais de 10 GB de dados analisados mensalmente.

- +171** sessões
- De 5 dias a minutos no processamento de informações
- +10 GB** Dados analisados mensalmente

	Antes da Simetrik	Com a Simetrik
Tempo	Os pedidos de informação eram feitos para a área de tecnologia e levavam até 5 dias.	Contam com uma ferramenta autogerenciável que fornece resultados em minutos.
Automatização	A equipe se concentrava em tarefas operativas manuais que não lhes permitiam ter visibilidade de toda a operação.	Com processos automatizados, a empresa conta com alta capacidade de processamento, resultados eficientes e oportunos, e uma equipe focada na tomada de decisões estratégicas para o negócio.

Por outro lado, os resultados da implementação da Simetrik para o sistema de conciliação operacional de bancos vs. seu sistema de conciliação foram muito satisfatórios para a Puntored.

Isso completará a cobertura para toda a Puntored, permitindo de **controlar uma única ferramenta**:

- Despesas bancárias
- Impostos
- Transferências
- Recibos de caixa
- Saídas e entradas por vendas

Por isso, em 2024, a empresa decidiu expandir os processos controlados através da Simetrik e iniciar a implementação do controle de conciliações para as áreas contábil e financeira.

“O maior benefício que obtivemos na Puntored desde a implementação da Simetrik foi uma melhora significativa na nossa eficiência operacional. A Simetrik nos permitiu automatizar nossas conciliações e processar transações de forma mais eficiente.”

Carolina Ramirez, Head de Operações da Puntored

Última atualização: abril de 2025