

# BPO Financeiro

*Como investir menos, ganhar mais  
e aumentar a produtividade?*



## Introdução

Primeiramente, queremos te **parabenizar** pela aquisição deste eBook!

Produzimos todo este material com um objetivo muito claro:

Te auxiliar a organizar o seu financeiro para que, assim, você supere crises e possa manter a sua empresa lucrando!

Contudo, é claro que ações com pretensões muito grandes exigem um maior planejamento e preparo para que obtenham resultados efetivos, e é exatamente o que iremos te ensinar neste material.

De maneira objetiva e prática, iremos te guiar por uma transformação sem precedentes em sua empresa que você já pode até ter cogitado a ideia, mas, talvez, sem compreender a extensão dos seus benefícios.

**Sendo assim, te desejamos uma excelente leitura!**

## Sumário

Como investir menos, ganhar mais e aumentar a produtividade com o BPO Financeiro?

**pág. 1**

O calcanhar de Aquiles das empresas

**pág. 1**

O que é BPO?

**pág. 4**

O que faz o BPO Financeiro?

**pág. 4**

Como aplicar o BPO Financeiro na sua rotina?

**pág. 6**

A Tecnologia aliada ao BPO

**pág. 7**

O que faz um sistema de ERP?

**pág. 7**

Os benefícios de um BPO Financeiro integrado a um sistema ERP

**pág. 8**

Carvalho Contadores e o BPO Financeiro

**pág. 8**

Contato

**pág. 9**

# Como investir menos, ganhar mais e aumentar a produtividade com o BPO Financeiro?



Antes de entrarmos mais a fundo no assunto “**BPO Financeiro**”, é importante compreender como ele é benéfico para o seu negócio, afinal, deste modo, você terá um melhor entendimento de como a operação desse serviço pode:

- Trazer menos despesas;
- Aumentar os seus lucros; e
- Otimizar a sua lucratividade.

## O calcanhar de Aquiles das empresas

Portanto, para falar da solução, é preciso destacar o problema...

E, neste caso, o problema que o BPO Financeiro soluciona é muito caro e, até mesmo, arriscado! Por exemplo, se você, hoje mesmo, nos apresentasse um relatório com os seus maiores gastos anuais, facilmente conseguiríamos identificar esse “calcanhar de Aquiles” – e acreditamos que você concordaria comigo!

Sem mais mistérios, estamos falando da sua folha de pagamento, uma vez que:

- Contratar;
- Treinar;
- Pagar o salário; e, em certos casos,
- Demitir.

Tira uma quantidade considerável de capital do seu caixa! Mas, não estamos falando de abrir mão da sua operação, muito pelo contrário, queremos que você a otimize e, até mesmo, escale os seus serviços. Porém, contando com uma solução mais eficiente!

## E como isso é possível?

No próximo tópico, te explicaremos com maiores detalhes como funciona o BPO Financeiro, mas podemos te mostrar um cenário que simplifica o seu entendimento:

Imagine que seu departamento financeiro conte com dois funcionários para atender uma demanda considerável de serviços – normalmente, as empresas optam por um funcionário de cargo pleno e um auxiliar (com salário reduzido).

Essas funcionários geram despesas à folha de pagamento que, dependendo do aumento da sua demanda, podem se tornar desfavoráveis à sua lucratividade – provavelmente, você já esteja lidando com isso – e, considerando a contratação de mais alguém para esse mesmo setor, você ainda terá que gastar tempo, esforço – e dinheiro – para treiná-lo.

É uma espécie de amarração que, por mais que seja necessária – como muitos empreendedores afirmam: “as dores do crescimento” –, talvez não seja a mais efetiva.

Desse modo, surge o momento de falar da solução: **O BPO Financeiro!**

Ainda lidando com o mesmo cenário que foi criado, vamos supor que você substituiu esses dois funcionários por um departamento terceirizado de outra empresa, que é especializada em gestão financeira e conta com diversos especialistas cuidando de um número limitado de contas.

O que ocorre é o seguinte:

- Você se livra de burocracias administrativas e trabalhistas, uma vez que o processo é feito de empresa para empresa;
- Você obtém a garantia de um serviço prestado por especialistas com proteção judicial para qualquer falha;
- Você diminui custos com colaboradores, infraestrutura, material e relacionados à operação in loco;
- Você tem o domínio sobre as suas finanças com clareza.

Como um gestor, nós sabemos que você busca pelos “contras” desta solução – nós até recomendamos que faça isso! E sim, existem alguns cuidados a serem tomados, como:

- Certificar-se da especialidade da empresa prestadora de serviços de BPO Financeiro;
- Identificar os canais de atendimento desta empresa, uma vez que a comunicação será fator crucial para o seu sucesso ao contar com o serviço de BPO;
- Estar ciente dos valores e da responsabilidade da empresa contratada com os seus números.

Com esses pontos alinhados, não há o que te impeça de **investir menos lucrar mais e aumentar a sua produtividade** com o serviço de BPO Financeiro.

E já que falamos tanto dele – para que tudo fique mais claro –, vamos à sua definição...



## O que é BPO?

BPO - Business Process Outsourcing ou, traduzido para o português, Terceirização de Processos de Negócios – é, como o nome propõe, a terceirização de todo e qualquer processo e/ou procedimento de uma organização a outra que seja especializada na operação ou negócio em questão.

Desse modo, podemos definir “BPO” como sendo a entrega de alguns processos internos a uma empresa especializada, com o objetivo de permitir que a contratante (você) possa focar exclusivamente na sua atividade fim.

## O que faz o BPO Financeiro?

Sendo assim, o BPO Financeiro é destinado à terceirização das suas atividades financeiras por uma empresa que seja realmente especialista nesta área.

Portanto, cabe ao BPO Financeiro:

### Controle de Contas a Pagar e a Receber

Dessa forma, você mantém as suas contas em dia tendo um pleno controle sobre o seu fluxo de caixa, sabendo quando deverá pagar seus fornecedores e quando receberá de seus clientes.

### Emissão de Boleto

E por falar em recebimento de clientes, o serviço de BPO Financeiro ainda garante que você tenha uma forma de cobrança efetiva por meio da emissão de boletos totalmente à parte da sua operação.



## Conciliação Bancária

Com o serviço de conciliação bancária, você tem a ciência e o planejamento do seu saldo bancário, mesmo que ele esteja em diversas instituições.

## Emissão de Notas Fiscais

Os ganhos obtidos com os seus produtos ou serviços precisam ser declarados à Receita Federal, e a maneira que você tem de fazer isso é por meio da emissão de notas fiscais.



## Apuração de Resultados

Identifique quanto foi ganho e quanto foi gasto em determinado período de tempo, tendo base para tomadas de decisões efetivas por meio da apuração de resultados da sua empresa.

## Análise de Fluxo de Caixa e Planejamento Financeiro

Com a análise de fluxo de caixa, é possível ter uma projeção sobre as suas movimentações, viabilizando ações focadas na otimização do lucro da sua empresa. Assim, você realiza um planejamento preciso para o seu capital.

Em suma, o BPO Financeiro é responsável por TODAS as atividades do setor financeiro – contudo, tem a especialidade para te ajudar em mais algumas análises para o bem das suas finanças.

## Como aplicar o BPO Financeiro na sua rotina?

**1** - O primeiro passo é entrar em contato com uma prestadora de serviços de BPO Financeiro.

Nós, da Carvalho Contadores, por exemplo, iremos analisar a sua demanda atual e, assim, indicar os profissionais corretos para cuidar dos seus números com segurança e precisão.

**2** - Assim, será realizado o orçamento e, se você estiver de acordo com o valor, poderá ser firmado o contrato de prestação de serviços.

**3** - Esteja muito atento ao contrato, pois, se antes as leis trabalhistas eram a sua garantia, agora, esse contrato toma o lugar.

**4** - Inicie uma implementação gradual, contínua e eficiente. Assim, sua empresa não sofre negativamente com a transição e pode começar a economizar em pouco tempo.



## A Tecnologia aliada ao BPO

Como se já não bastasse os benefícios citados até aqui, nós, da Carvalho Contadores, aliamos o serviço de BPO Financeiro às soluções que um sistema ERP pode oferecer.

Dessa forma, você garante ainda mais otimização e produtividade para o seu dia a dia com uma prestação de serviços automatizada e segura.



## O que faz um sistema de ERP?

ERP - Enterprise Resource Planning, ou, traduzido para o português, Sistema Integrado de Gestão Empresarial – é um programa virtual que busca interligar várias áreas ou departamentos da empresa com o objetivo de otimizar e automatizar as atividades.

Dessa forma, quando essa solução é aliada ao serviço de BPO Financeiro, é possível garantir soluções práticas e eficientes em um tempo reduzido, garantindo que você tenha maior disponibilidade para cuidar de outras questões do seu negócio.

## Os benefícios de um BPO Financeiro integrado a um sistema ERP

- Integração automática com os principais bancos no país, ou seja, nunca mais será necessário solicitar extratos bancários;
- Emissão de notas fiscais pelo sistema;
- Conciliação bancária automática;
- Elaboração de balanços e balancetes automáticos;
- Captura eletrônica de NFe;
- Apuração automática de impostos do Simples Nacional;
- Emissão de diversos relatórios em tempo real;
- Controle de estoque.

### Carvalho Contadores e o BPO Financeiro

Por fim, esperamos que o conteúdo deste material tenha sido de grande ajuda para o seu desenvolvimento no mercado no momento atual.

E, lembre-se: **para garantir um BPO Financeiro seguro e de qualidade, você pode contar conosco, da Carvalho Contadores!**

Nós contamos com uma equipe de especialistas com vasta experiência no mercado contábil, financeiro, tributário e fiscal, oferecendo a você os conhecimentos necessários para tornar os seus resultados cada vez melhores.

Sendo assim, entre em contato conosco e descubra tudo o que podemos fazer pelo seu sucesso!

# Contato

**Telefone:** (21) 4106-6765

**Celular:** (21) 99568-0423

**Endereço:** Estrada do Gabinal, 352 - Freguesia (Jacarepaguá), Rio de Janeiro  
- RJ

**CNPJ:** 30.025.263/0001-16

**E-mail:** contato@carvalhocontadores.com.br

**Site:** www.carvalhocontadores.com.br

**Horário de Funcionamento:** 08:30h às 17:30