

BPO FINANCEIRO: Uma Solução na Gestão de Pequenas Empresas

Mirene Mendonça Mota Rhinow¹
Graziella Andréia Malagó²

RESUMO

O presente artigo, “BPO Financeiro: Uma Solução na Gestão de Pequenas Empresas”, tem por objetivo central analisar a eficácia do Business Process Outsourcing (BPO) Financeiro como uma solução para a gestão financeira de pequenas empresas. A relevância do estudo justifica-se pela dificuldade recorrente enfrentada por pequenos empreendedores na administração de suas finanças, o que impacta diretamente a sustentabilidade de seus negócios. A metodologia empregada foi a abordagem qualitativa fundamentada nos autores, Marconi et.al. (2002), Silva (2024) e Nascimento (2023), com base em levantamento bibliográfico e um estudo de caso de acordo com a experiência da autora. Os dados coletados e analisados, à luz de autores como Rangel (2025) e Veiga (2024), indicam que o BPO Financeiro não se limita à terceirização, mas atende a uma necessidade estratégica de permitir que a empresa se dedique ao seu *core business*. Os resultados obtidos demonstram que a adoção do BPO Financeiro contribui bastante para o controle e a organização financeira, resultando na redução de custos operacionais, aumento da eficiência e melhora na tomada de decisões. Conclui-se que o BPO Financeiro se apresenta como uma alternativa estratégica e viável para a profissionalização da gestão em pequenas empresas.

Palavras-chave: BPO financeiro; gestão financeira; pequenas empresas; terceirização; eficiência operacional.

¹ Graduanda do curso de Ciências Contábeis (EaD) da Universidade de Sorocaba – (UNISO) E-mail: mirenemota@gmail.com.

² Professora orientadora do Curso Bacharel em Ciências Contábeis- EaD. Doutora em Comunicação e Cultura pela Universidade de Sorocaba (Uniso), Sorocaba, SP. Mestrado em Administração pela Universidade Metodista de São Bernardo do Campo, SP. Docente na Universidade de Sorocaba (Uniso). E-mail: graziella.malago@prof.uniso.br ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9183-3707>

1 INTRODUÇÃO

O estudo intitulado “BPO FINANCEIRO: Uma Solução na Gestão de Pequenas Empresas” buscou responder à questão: como a escolha pelo BPO Financeiro pode ser eficiente e competitivo para as empresas de pequeno porte e quais são os desafios enfrentados durante sua implantação.

Com o mercado atual cada vez mais competitivo e digital, o serviço de BPO Financeiro tornou-se uma ferramenta crucial e tem ajudado pequenas e médias empresas a se manterem ativas e sustentáveis, evitando que fechem as portas por causa de uma gestão financeira ineficiente. Com o BPO Financeiro, como é conhecido aqui no Brasil, podemos terceirizar processos para uma equipe especializada, com softwares de última geração, dentre as atividades que podem ser terceirizadas estão:

Fluxo de caixa, gestão de contas a pagar e a receber, conciliação bancária, análise de crédito, gestão de documentação, emissão de boletos e notas fiscais, elaboração de relatórios financeiros, entre outros.

O presente trabalho de pesquisa tem como objetivo geral descrever o conceito e as funcionalidades desta ferramenta, especificamente, avaliar os benefícios da utilização do BPO financeiro nas práticas financeiras e contábeis de empresas de pequeno porte, investigar as dificuldades e propor recomendações para uma implementação eficiente desta ferramenta.

Diante do exposto, o objetivo central deste artigo é evidenciar o impacto positivo do BPO Financeiro na gestão de pequenas empresas, os objetivos específicos incluem destacar como esse serviço pode trazer benefícios e apresentar uma nova forma para automatizar e gerir as rotinas financeiras de uma empresa.

Por fim o estudo fora pautado por uma metodologia bibliográfica e exploratória. Quanto à abordagem, caracteriza-se como qualitativa.

A estrutura do trabalho está dividida em cinco capítulos. O primeiro é a introdução, que apresenta o tema, a justificativa, os objetivos, o segundo capítulo diz respeito a metodologia empregada, já o terceiro capítulo aborda o referencial teórico, explicando a terceirização de processos e o funcionamento do BPO Financeiro para pequenas empresas, detalha os procedimentos metodológicos da pesquisa, enquanto o quarto apresenta e discute os resultados obtidos. Por fim, o quinto capítulo traz as considerações finais e as principais conclusões do estudo.

2 METODOLOGIA

2.1 Pesquisa Bibliográfica

A pesquisa bibliográfica está inserida principalmente no meio acadêmico e tem a finalidade de aprimoramento e atualização do conhecimento, através de uma investigação científica de obras já publicadas. Para Correa (2018) uma pesquisa bibliográfica é quando todas as informações da pesquisa são encontradas ou retiradas de livros e documentos, normalmente, é o primeiro passo para uma pesquisa, servindo de base para o aprofundamento de determinados temas.

2.2 Pesquisa Exploratória:

É a pesquisa que busca um conhecimento inicial sobre determinado tema ou objeto de estudo. Normalmente, feita através de dicionários, enciclopédias, livros básicos, internet, sem necessidade de artigos longos e científicos. Busca uma familiarização com o tema, e acontece antes de um aprofundamento teórico sobre o tema a ser pesquisado. (Correa,2018, p. 12).

2.6 Métodos de Abordagem

2.6.1 Pesquisa Qualitativa:

De acordo com Nascimento *et al.* (2023) A pesquisa qualitativa mergulha na interpretação dos fenômenos observados, focando no significado que eles carregam, ela busca entender a realidade e a individualidade de cada pessoa ou situação

investigada. É uma abordagem que valoriza a perspectiva do pesquisador e o contexto em que os eventos se desenrolam, reconhecendo que a realidade não é única, mas sim um conjunto de experiências particulares. A pesquisa qualitativa permite generalizações moderadas, partindo de casos particulares. Em outras palavras, as descobertas feitas em um grupo específico podem ser aplicadas a contextos similares, mas com cautela, pois a abordagem se concentra nas particularidades de cada situação.

A pesquisa qualitativa nos ajuda a mergulhar fundo nas perspectivas e significados por trás das experiências das pessoas. Isso é super útil quando queremos entender melhor seus pensamentos, sentimentos e motivações. (Silva, 2024, p.22)

3 FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

3.1 BPO Financeiro (*Business Process Outsourcing*)

O que caracteriza uma microempresa ou uma empresa de pequeno porte no Brasil, além do pequeno quadro de funcionários, gestão mais direta, estrutura organizacional simples, é o seu faturamento. Microempresa (ME) possui um faturamento anual bruto de até 1 milhão de reais, enquanto empresas de pequeno porte (EPP) possuem faturamento anual bruto entre R\$360.000,00 e R\$4.800.000,00. Entre os benefícios concedidos aos pequenos negócios, está a dispensa total ou parcial de manterem contabilidade regular e a de levantar anualmente balanço patrimonial e de resultado econômico, a falta de registrar os fatos contábeis, de criar históricos de dados relativos às medidas financeiras e administrativas que são tomadas, acaba sendo uma das grandes responsáveis pelas estatísticas de mortalidade precoce das empresas no Brasil, medidas pelo SEBRAE e por outros órgãos como o IBGE (Oliveira,2015).

Ainda de acordo com Oliveira (2015) de uma maneira geral, nos pequenos empreendimentos, o proprietário dedica muito do seu tempo à elaboração do produto ou serviço e sua oferta para o mercado, existem milhares de casos em que o envolvimento do proprietário é total, e a parte financeira fundamental para a tomada de decisões fica desassistida.

Para micro e pequenas empresas, a gestão financeira é essencial para a sobrevivência e crescimento. A falta de uma boa gestão financeira pode levar a problemas como falta de liquidez, endividamento excessivo, e até mesmo à falência. (Alves, 2015, p. 10).

Diante desse quadro, o BPO Financeiro vem se mostrando um grande aliado para essas empresas por diversas razões, pois refere-se à prática de terceirizar processos financeiros e contábeis de uma empresa para um prestador de serviços especializado. (Veiga, 2024, p. 7)

Conforme Veiga (2024) a terceirização de processos financeiros, começou a ganhar força entre as décadas de 1980 e 1990. Nesse período, as empresas perceberam que para se tornarem mais competitivas e eficientes precisavam focar em suas atividades principais, o chamado core business.

Como parte dessa estratégia, elas começaram a delegar ou terceirizar tarefas que, embora essenciais para a operação, não eram o foco central do negócio. Entre as primeiras áreas a serem terceirizadas estavam a tecnologia da informação, os recursos humanos e, mais tarde, os serviços de contabilidade e finanças.

Após os anos 2000, o BPO financeiro se popularizou, principalmente entre as pequenas e médias empresas. Esses empreendedores perceberam que podiam otimizar seus negócios ao confiar tarefas financeiras complexas como a contabilidade e o controle do fluxo de caixa a especialistas. Com isso, surgiram mais prestadores de serviços dedicados a essa área, tornando a terceirização uma opção viável e vantajosa. (Rocha, 2024).

O mercado de BPO Financeiro no Brasil está em expansão, um crescimento impulsionado em grande parte pela Lei da Terceirização nº 13.429/2017. Essa legislação trouxe uma mudança significativa, permitindo que as empresas terceirizem não apenas funções secundárias, mas também as suas atividades-fim, o que ampliou as oportunidades para a terceirização de praticamente qualquer tarefa, entretanto, é essencial considerar que a trajetória de terceirização no Brasil ainda está essencialmente ligada a atividades periféricas, ou seja, atividades financeiras não essenciais, ainda estamos assimilando o conceito do BPO financeiro, embora os ótimos resultados sejam evidentes.

O BPO Financeiro possui várias características que o tornam uma opção interessante para empresas que desejam otimizar suas operações financeiras. Elas

não apenas simplificam a gestão financeira, mas também criam um ambiente mais seguro e eficiente para decisões estratégicas.

No contexto contábil, o BPO Financeiro representa uma extensão dos serviços oferecidos, permitindo uma visão ampla e em tempo real das finanças do cliente. Podemos então dizer que o BPO é uma ocasião segura para a Contabilidade Consultiva, uma modalidade crescente no mercado, capaz de conter a empresa em um procedimento mais profundo do que exclusivamente os serviços em concordância legal, aproximando-a da gestão do negócio dos clientes (Rangel, 2025, p.74).

Como pontua Veiga (2024) podemos destacar as seguintes características do BPO Financeiro:

Quadro 1: Características do BPO Financeiro

Trabalhar com uma equipe de profissionais especializados	Estes possuem sólidos conhecimentos em normas contábeis e fiscais, garantindo que as empresas estejam sempre em conformidade com as legislações vigentes.
Flexibilidade Operacional	O BPO se adapta ao escopo de trabalho e as necessidades de diferentes empresas.
Tecnologia de Qualidade	Provedores de BPO frequentemente utilizam softwares modernos que automatizam processos financeiros, este acesso a tecnologias avançadas melhora muito a qualidade do trabalho como conciliações bancárias, e emissão de relatórios e não é necessário um investimento robusto.
Redução de Custos Operacionais	Importante característica do BPO Financeiro, ao terceirizar funções financeiras, não é preciso manter uma equipe interna e as despesas

	relacionadas à folha de pagamento diminuam consideravelmente.
--	---

Fonte: Veiga (2024).
Elaborado pela autora.

3.2 O Processo de Implantação do BPO Financeiro

O setor financeiro é um dos pilares de uma empresa, para que ela se mantenha firme, a base precisa ser sólida e bem estruturada. Um BPO bem estruturado pode ser o alicerce dessa base, proporcionando meios para uma boa tomada de decisões.

Planejar é absolutamente fundamental para o sucesso de qualquer negócio. (Oliveira, 2015, p.24).

Com o BPO Financeiro, o planejamento e a educação contínua são fundamentais, segundo Rangel (2025) para que o BPO funcione de forma eficaz algumas práticas devem ser adotadas, tais como:

Quadro 2: Práticas Para o Bom Funcionamento do BPO Financeiro

Implementação de Sistemas Integrados	Plataformas de gestão financeira que se comuniquem diretamente com o sistema contábil é essencial para o sucesso da integração.
Estabelecimento de Prazos e Metas de Comunicação	Garantir que informações financeiras, como faturas e extratos, sejam enviadas de maneira consistente e organizada é vital para manter os registros em dia.
Educação Contínua e Alinhamento com o Cliente	A empresa de BPO deve orientar o cliente sobre a importância da integração e dos processos de BPO, garantindo que ele compreenda os benefícios da centralização e colaboração.

Fonte: Rangel (2025).
Elaborado pela autora.

A implantação do BPO Financeiro deve seguir o seguinte passo a passo:

Quadro 3: Implantação

Diagnóstico Financeiro	Avaliar as necessidades financeiras da empresa, mapear os processos financeiros existentes definindo os que podem e serão terceirizados.
Planejamento da Transição	Definição do que será delegado, prazos e responsáveis.
Ajustes Sistêmicos	Integração com plataformas financeiras, CRMs ou ERP.
Treinamento e Alinhamento	Para garantir uma boa transição para o BPO Financeiro, a participação dos sócios e dos funcionários internos é fundamental. Nesse período, a equipe é treinada para se adaptar à nova rotina. É crucial gerenciar essa mudança com eficácia para que as operações da empresa não sejam interrompidas.
Relacionamento e Suporte	A comunicação clara e constante é essencial durante todo o contrato com o fornecedor de BPO. É crucial manter um diálogo aberto para alinhar expectativas e solucionar problemas.

Fonte: <https://assecont.com.br>.

Elaborado pela autora.

O quadro a seguir reúne os serviços que podem ser terceirizados para o BPO Financeiro e suas respectivas definições:

Quadro 4: Serviços Pertinentes ao BPO

Emissão de boletos e notas fiscais	Esta tarefa pode ser terceirizada de forma semanal ou mensal.
Contas a Receber	Compreendem os valores a receber de terceiros, decorrentes de vendas ou prestação de serviços ligados à operação da entidade. Controle de inadimplentes, a fim de manter a organização do negócio e evitar prejuízos.
Contas a Pagar	Contas a pagar representam os compromissos e obrigações financeiras que a empresa assume com seus fornecedores, funcionários e o Governo. Garantindo os pagamentos em dia e evitando juros e multas.
Gestão de Fluxo de Caixa	Com a organização do fluxo de caixa, o gestor pode usar os relatórios gerados para tomar decisões mais estratégicas, melhorando o planejamento e a saúde financeira do negócio.
Lançamentos Bancários	Ter as informações do banco sempre em dia é crucial para evitar erros financeiros. Quando você registra todas as transações em tempo real, a análise da situação financeira do seu negócio se torna muito mais fácil e precisa.
Conciliação Bancária e de Cartões	O serviço de BPO Financeiro faz essa verificação, comparando o que está no

	<p>seu sistema financeiro com os extratos do banco. Assim, ele garante que não haja nenhuma diferença entre o que foi lançado e o que de fato aconteceu na sua conta.</p>
<p>Relatórios e indicadores</p>	<p>Também pode ser terceirizado ao BPO financeiro, a responsabilidade por gerar relatórios e indicadores detalhados, que sirvam de base para que empresários e gestores tomem decisões precisas e assertivas.</p>

Fonte: <https://sevilha.com.br>.

Elaborado pela autora.

A imagem abaixo ilustra as fases do ciclo operacional do BPO financeiro:

Figura 1: Ciclo Operacional



Fonte: <https://www.sigacontabilidade.com.br>, 2020.

3.3 Alguns Desafios na Implantação do BPO Financeiro

Para Torres *et. al.* (2016) a operação suportada por serviços terceirizados pode trazer grandes benefícios para a empresa contratante, mas será necessária uma postura colaborativa entre ela e a contratada. Fatores como respeito mútuo, objetivos comuns e contatos contínuos, são fundamentais para o sucesso da implantação e são também os maiores desafios. É importante ter em mente que a empresa estará adicionando um novo time às suas operações, o que torna tudo ainda mais complexo, muitas vezes operando remotamente.

Outro aspecto desafiador para a implantação e êxito do BPO é a atuação dos colaboradores da empresa contratante, que costumam demonstrar resistência a mudanças, seja por insegurança, ambiguidade ou receio de perder controle e benefícios. Algumas estratégias são importantes, como:

Comunicar com clareza o objetivo da mudança, os impactos práticos, o cronograma e os resultados esperados, envolver a equipe da empresa contratante desde o começo buscando feedbacks, oferecendo treinamento e suporte de qualidade durante todo o período de transição, oferecer suporte emocional, reconhecer preocupações e criar canais seguros para dúvidas e resistência.

O monitoramento contínuo dos resultados após a implementação do BPO é outro aspecto desafiador. Muitas empresas falham em estabelecer métricas claras de desempenho desde o início, o que dificulta a avaliação da eficácia do novo modelo financeiro adotado. Portanto, definir KPIs relevantes desde o início permitirá ajustes rápidos e garantirá que os objetivos financeiros sejam alcançados. (Veiga, 2024 p. 23).

Finalmente, o apoio de consultores especializados em BPO financeiro é de extrema importância, pois eles trazem uma visão externa estratégica, alinhada com as melhores práticas do mercado, e facilitam a adaptação. Esses profissionais podem oferecer suporte durante todo o processo, desde a seleção do fornecedor até a implementação final, garantindo que todas as etapas sejam cumpridas conforme planejado (Veiga,2024).

3.3.1 Contratos de Prestação de Serviços

Para o sucesso do BPO Financeiro e sua implantação, é necessário que haja bons contratos que estabeleçam claramente os níveis de serviços combinados.

Contratos mal elaborados têm trazido a maior parte dos problemas nos projetos de terceirização. É fundamental que haja uma clara definição dos termos contratuais, com completo detalhamento dos serviços e produtos oferecidos, limites de atuação, formas de proteção associadas, clara definição de abrangência e custos (não deve haver custos escondidos), solução de contingência quando necessário, entre outros aspectos. (Torres *et.al.* 2016).

Como pontua Torres *et.al.* (2016) a preparação de um contrato de terceirização deve ter uma estrutura clara que relacione princípios, bases de trabalho, níveis de serviços e métricas associadas, como ilustra a figura a seguir:

Figura 2: Base para um Contrato de Terceirização:



Fonte: Torres, *et al.* (2016).

Um bom contrato de prestação de serviços para o BPO Financeiro é essencial e previne problemas futuros, pois, define expectativas desde o início, define o escopo de trabalho, reduz ambiguidades, estabelece SLAs, responsabilidades e governança, facilita a resolução de conflitos, alinha custos, cobranças e opções de escalabilidade, e principalmente evita surpresas financeiras.

Um dos aspectos mais importantes ao redigir um contrato é a definição clara do escopo de serviços. É essencial especificar quais atividades financeiras serão delegadas ao fornecedor de BPO, como contabilidade, gestão de contas a pagar e receber, relatórios financeiros e compliance fiscal. Essa clareza ajuda a evitar ambiguidades que podem levar a disputas sobre o que está ou não incluído nos serviços contratados (Veiga, 2024 p. 18).

4. PESQUISA: Relato de Experiência Profissional “BPO Financeira”.

Após a discussão teórica, este artigo agora compartilha a jornada pessoal da autora. Como analista financeira, ela vivenciou de perto a implantação do BPO Financeiro na empresa onde trabalha. A nova rotina trouxe desafios, exigindo estudo e capacitação para entender e dominar completamente operação. A seguir serão destacados os serviços contratados pela empresa que chamaremos aqui pelo nome fictício de Alfa e o passo a passo operacional da implantação do BPO, realizado em 2024.

A empresa Alfa faz parte do setor odontológico, conta com 22 (vinte e dois) funcionários sendo, 7 (sete) atendentes de consultório, 3 (três) recepcionistas, 1 (um) serviços gerais, 1(um) assistente financeiro, 1(um) analista financeiro e 9 (nove) dentistas. O movimento financeiro varia em torno de R\$ 400.000,00 mensal, sendo a empresa caracterizada como de pequeno porte (EPP).

4.1 Formação da Equipe

Como pontua Torres *et al.* (2016) a capacidade gerencial é um dos mais importantes fatores de sucesso na terceirização de operações, isto é, a forma de trabalho do pessoal que vai gerenciar a conta da empresa deve estar coerente com o estilo desta. A atuação deve ser conjunta com a equipe operacional, o que certamente facilitará bastante o trabalho a ser realizado.

O responsável BPO deve fazer o treinamento inicial, apresentando todos os processos de BPO em detalhes, no entanto, o conhecimento e a sinergia da equipe realmente se desenvolvem e se aprimoram na prática, com a experiência do dia a dia.

[...] Uma boa parceria para terceirização depende de respeito mútuo, objetivos comuns e contatos contínuos, é importante ter em mente que a empresa estará adicionando um novo time às suas operações, e, o que torna tudo ainda mais complexo, muitas vezes operando

remotamente. Portanto, a cooperação é fundamental [...]. (Torres *et.al.* 2016)

4.2 Gestão do Contas a Pagar

Os documentos a pagar são enviados via sistema GED ou e-mail, pela equipe responsável na empresa Alfa, possuímos pastas organizadas no Google Drive (nuvem) com acesso da equipe BPO. Os documentos são organizados por mês e por categoria, fixo, variável, recorrente. Dessa forma, todos os documentos são nomeados, arquivados e vinculados a lançamentos no ERP. Após essa etapa, recebemos um relatório para aprovação semanal, pagamento autorizado, os documentos são programados via banco digital.

O responsável BPO organiza e repassa ao contador todos os comprovantes, notas fiscais e contratos necessários para as obrigações contábeis mensais. Essa organização é muito benéfica para ambas as partes, pois o contador recebe as informações de forma clara e o cliente tem a tranquilidade de saber que tudo está em ordem.

Abaixo destacamos os lançamentos do contas a pagar no sistema integrado Simples Dental após a efetivação do pagamento:

Figura 3: Lançamentos Contas a Pagar

RECEITAS		DESPESAS		SALDO	
R\$ 0,00	A receber: R\$ 0,00	R\$ 38.576,19	A pagar: R\$ 0,00	=	-R\$ 38.576,19
Total previsto R\$ 0,00		Total previsto R\$ 38.576,19		Total previsto -R\$ 38.576,19	
<input type="checkbox"/>	Data ↓	Nome		Valor	
<input type="checkbox"/>	03/09/2025	3. Custos Variáveis	Boleto	R\$ 1.095,96	
<input type="checkbox"/>	03/09/2025	1. Custos Fixos	Boleto	R\$ 865,00	
<input type="checkbox"/>	03/09/2025	3. Custos Variáveis	Pix	R\$ 2.649,00	
<input type="checkbox"/>	03/09/2025	3. Custos Variáveis	Pix	R\$ 8.294,00	
<input type="checkbox"/>	03/09/2025	3. Custos Variáveis	Boleto	R\$ 228,32	
<input type="checkbox"/>	03/09/2025	3. Custos Variáveis	Boleto	R\$ 348,42	
<input type="checkbox"/>	03/09/2025	3. Custos Variáveis	Boleto	R\$ 427,36	
<input type="checkbox"/>	03/09/2025	3. Custos Variáveis	Boleto	R\$ 167,68	

Fonte: ERP Simples Dental 2025

4.3 Conciliação Bancária

A conciliação financeira começa quando o extrato bancário (arquivo OFX) é importado para uma plataforma, permitindo que o responsável, no caso, um BPO Financeiro categorize cada transação. Conforme o volume de movimentações pequenas empresas conciliam semanalmente, empresas com maior volume conciliam diariamente. A equipe confere os extratos com os lançamentos do ERP.

Com o tempo de contrato, a equipe de BPO Financeiro ganha mais autonomia nesse processo, pois passa a conhecer a fundo o fluxo financeiro do cliente, suas receitas e despesas. É fundamental comunicar as transações eventuais, pois é o que garante a precisão das informações.

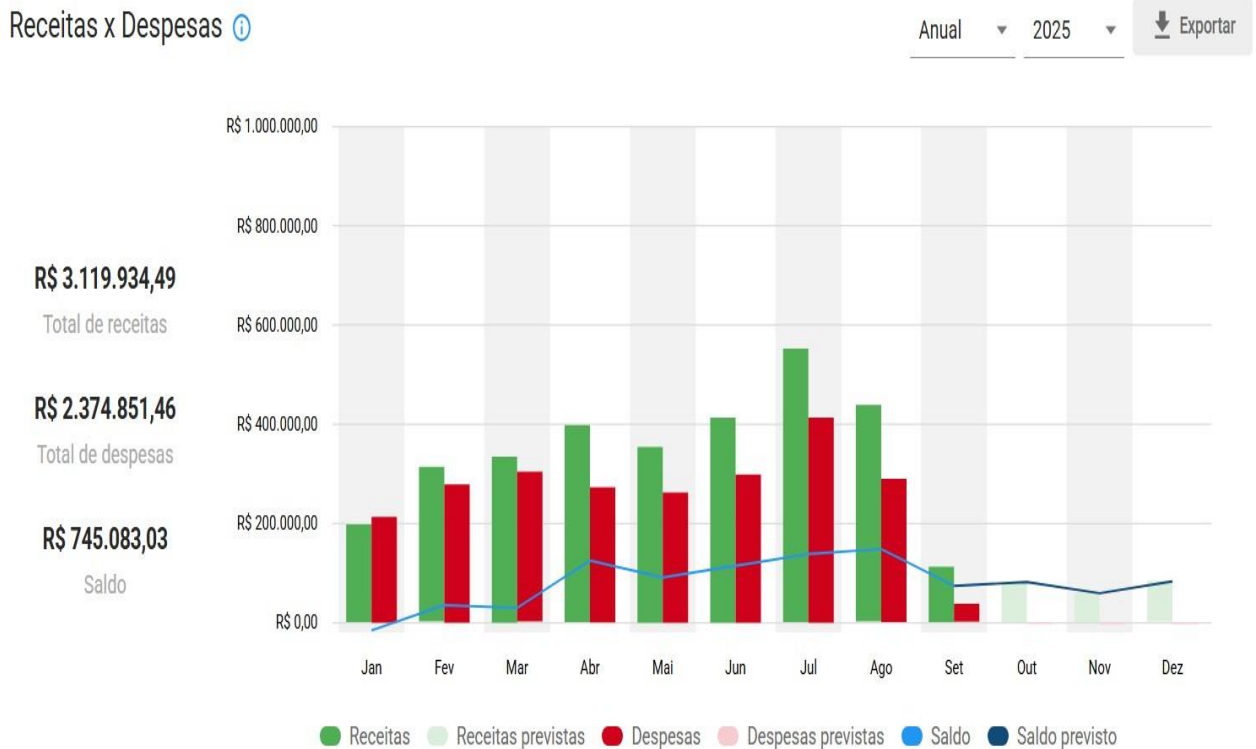
4.4 Fluxo de Caixa

Veiga (2024) explica que o fluxo de caixa é vital para entender como o dinheiro entra e sai da empresa. Esta análise é muito importante para a saúde da empresa e a negligência resulta em surpresas desagradáveis, como insuficiência de capital para cobrir despesas operacionais.

O assistente financeiro da empresa Alfa cuida dos lançamentos do fluxo de caixa, mas a análise e a apresentação do relatório mensal ficam por conta do responsável pelo BPO Financeiro. A experiência do especialista garante uma discussão mais aprofundada das informações, complementando o trabalho do assistente. A apresentação dos relatórios poder ser determinada, conforme a necessidade do cliente, mensal, semestral ou anual e deve registrado em contrato, pode ser em formato gráfico ou analítico, com comparativos de entradas, saídas, saldo final, análise de variação e alertas, pode ser via Excel, PDF ou painel no sistema, existem muitas outras possibilidades.

Abaixo destacamos o gráfico do fluxo de caixa anual da empresa Alfa no sistema integrado Simples Dental:

Figura 4: Fluxo de Caixa



Fonte: ERP Simples Dental 2025

Para Veiga (2024) uma das principais lições que aprendemos é que entender o fluxo de caixa é fundamental. Ele age como um termômetro financeiro da empresa, permitindo que os gestores tomem decisões mais inteligentes sobre investimentos e gastos.

4.6 Resultados e Discussões da Pesquisa

Este estudo se aprofundou na implementação do BPO Financeiro em empresas de pequeno porte, buscando entender suas características e desafios. A pesquisa revelou que o BPO Financeiro é uma ferramenta de transformação fundamental. Terceirizar processos financeiros se tornou um passo crucial para empresas que querem construir um futuro sólido e competitivo.

O sucesso da ferramenta BPO Financeiro depende de um planejamento completo da operação. Isso inclui o mapeamento e o monitoramento rigoroso de cada processo para garantir que a gestão seja eficiente e eficaz. É igualmente importante

que as equipes envolvidas compreendam as demandas do cliente, o que permite traçar o melhor plano e definir a estratégia ideal para as áreas financeira e contábil.

Entre os desafios da implantação, a resistência dos colaboradores se destacou. O medo de perder o emprego ou a insegurança com novas tecnologias e processos é comum, a solução adotada foi uma comunicação transparente e o envolvimento da equipe no processo, fazendo com que se sintam parte da mudança, o que reduziu a resistência e construiu um ambiente de colaboração.

Além disso, a integração de sistemas e dados é um desafio complexo. A migração de informações financeiras, que muitas vezes vêm de plataformas diferentes foi motivo de muitos erros.

Por outro lado, comprovamos que o BPO Financeiro proporcionou acesso a expertise especializada e isso melhorou muito a eficiência operacional da empresa em questão.

Em conclusão, o BPO Financeiro se tornou uma estratégia essencial. Ele não apenas aumentou a eficiência da empresa, mas também responde a uma demanda contínua do mercado, provando seu valor para organizações que querem prosperar em um cenário de negócios cada vez mais dinâmico e desafiador.

5. Considerações Finais

Este trabalho investigou o BPO Financeiro como uma ferramenta estratégica para pequenas empresas, buscando entender como ele pode profissionalizar a gestão financeira. Os resultados mostram que o BPO vai além da simples terceirização, atuando como um facilitador para maior controle, organização e eficiência.

A pesquisa, que utilizou um estudo de caso prático, revelou que a adoção do BPO Financeiro traz benefícios claros: redução de custos operacionais, melhora na confiabilidade dos dados e apoio à tomada de decisões. Ao delegar tarefas financeiras, os gestores conseguem se dedicar às atividades principais do negócio.

Diante do exposto, o BPO Financeiro se consolida como uma alternativa estratégica e viável para empresas que precisam superar desafios internos de gestão. No entanto, é crucial que a escolha do prestador de serviço seja feita com cautela e que haja acompanhamento contínuo, a comunicação e o alinhamento diário imprescindível para que os processos funcionem de forma correta. A principal

limitação do estudo foi o uso de um único caso, o que impede a generalização das descobertas. Futuras pesquisas poderiam explorar a aplicação do BPO em outros setores e realizar estudos comparativos.

REFERÊNCIAS

ALVES, Eduardo. **Gestão Financeira para Micro e Pequenas Empresas**. Ed. RR, 2024 (ebook Kindle).

Benefícios do. **BPO Financeiro para Empresas** . Disponível em: <https://www.sigacontabilidade.com.br/beneficios-bpo-financeiro-empresas/> Acesso em 24 ago. 2025.

COMO. **Terceirizar o Financeiro da sua Empresa sem Perder o Controle**. Disponível em: <https://assecont.com.br/passos-a-passos-como-terceirizar-o-financeiro-da-sua-empresa-sem-perder-o-controle/> Acesso em 04 set. 2025.

MARCONI, Marina A. LAICATOS, Eva M. **Técnicas de Pesquisa**. Ed. Atlas S.A. 2002.

MASSI, Fernanda. **Como escrever um TCC**. Ed. Fernanda Massi Letraria. 2022 (E-book Kindle).

NASCIMENTO, Francisco Paulo, SOUSA, Flavio Luís Leite. **Metodologia da Pesquisa Científica: Teoria e Prática (Monografia, Dissertação, Tese, Artigo)**. 2023 (ebook Kindle).

OLIVEIRA, Anselmo J. **Gestão Financeira Aplicada a Micro e Pequenas Empresas**. Ed. Anselmo José de Oliveira, Belo Horizonte 2015.

RANGEL, Wagner R. **Contabilidade na Nuvem Estratégica e Digital**. Curitiba. Ed. Juruá, 2025.

ROCHA Roberta, 2024. **Tudo que você precisa saber sobre o BPO Financeiro**. Disponível em: www.nibo.com.br Acesso em 18 ago. 2025.

SEVILHA, Vicente, Quais Rotinas Podem Ser Terceirizadas. Disponível em: <https://sevilha.com.br/quais-rotinas-podem-ser-terceirizadas-para-um-bpo-financeiro> Acesso em 04 set. 2025.

SILVA, Aline M. **Metodologia Científica: Um Guia Abrangente**. 2024 (ebook Kindle).

TORRES, Marcelo G. TORRES Norberto A. **Terceirização um Guia Objetivo**. Ed. Unicom Negócio, Processos e Sistemas Ltda, 2016. (ebook Kindle).

VEIGA, Lady Dayana V. **Gestão Financeira Descomplicada: O Guia do BPO Financeiro**. Ed. Layde Dayana Vilela Veiga, 2024.