

# **GESTÃO DE VIAGENS E DESPESAS EFICIENTE PARA COOPERATIVAS DE CRÉDITO**



# Introdução

As Cooperativas de crédito estão entre as maiores instituições financeiras do Brasil. Atualmente, sua rede de atendimento corresponde a 20% das agências bancárias no país e ocupa o 6º lugar no ranking de maiores ativos monetários.

Esses números representam os desafios já superados por um mercado com grande potencial de evolução. No entanto, a gestão de despesas inadequada enrijece o progresso das Cooperativas, levando ao descontrole de gastos e de processos.

O uso de um sistema de gestão de despesas pode ajudar sua Cooperativas a retomar o domínio sobre processos, controlando os gastos e aumentando a eficiência das suas operações com despesas corporativas.

A fim de explorar o potencial de crescimento das Cooperativas, nossos especialistas prepararam um material enriquecedor que pode potencializar o cenário da sua instituição. Confira!



# Cenário das operações de mobilidade e despesas no cooperativismo



Viagens a trabalho nas agências são atividades corriqueiras e cumprem vários propósitos.

No entanto, coordenar a mobilidade de inúmeros funcionários pode ser um grande desafio, principalmente quando o deslocamento acontece de forma terrestre.

Sendo uma prática que abrange o ressarcimento de inúmeras despesas, a falta de controle sobre o trajeto dos colaboradores contribui para a ineficiência da gestão de despesas, resultando em inconformidades e desperdício de recursos.

A descentralização de despesas é um outro fator agravante, operar em diferentes sistemas e ter que consultar diversas abas torna os processos de aprovação e pagamento de despesas corporativas demorado e ineficaz.

Ao não padronizar o acesso à informações, as operações podem ser negativamente impactadas, aumentando risco de perda de dados, desperdício de recursos, falta de controle sobre processos e perda de lucro.

Em detrimento da falta de uma solução integrada para os processos de despesas da instituição, o risco de fraudes se eleva significativamente, comprometendo a saúde financeira e a viabilidade de futuros projetos.

**+no  
blog**

**Fraudes corporativas:  
entenda como afetam  
suas despesas e o  
que fazer para evitar**

**> Ler mais**

# Benefícios de usar o Paytrack na sua Cooperativa

Consolidada pela tecnologia avançada e a expertise de mercado, o Paytrack atende a várias Cooperativas que chegam com queixas de operações ineficientes, descentralização de processos, falta de compliance e de rastreabilidade sobre despesas e deslocamento. Confira os benefícios em utilizar essa solução que integra sua operação!



## Gestão de Reembolso

Uma das principais dores enfrentadas por Cooperativas são os processos de reembolso de quilometragem, — correspondendo a uma categoria de grandes despesas — a ineficiência dessa operação dificulta o ressarcimento dos colaboradores.

Na busca de uma solução qualificada, o Paytrack trouxe inovação para a mobilidade corporativa com o módulo de gestão de trajetos, que possibilita o gerenciamento da locomoção dos colaboradores, com informações sobre o percurso como o valor do km por localidade e a rastreabilidade das despesas de forma simplificada.

Atendendo assim o desejo dos colaboradores por um processo de reembolso facilitado com prazos corretos, e da instituição por mais controle,

## Controle de políticas

Por se tratar de um sistema altamente parametrizável, o controle de políticas é um outro benefício do sistema Paytrack. A adequação de um processo para verificar violações de políticas de despesas e reembolsos eleva o compliance e promove a economia.

Com o Paytrack, é possível criar alçadas de aprovação, controlar de forma automatizada a violação das políticas e fazer o controle das despesas para evitar fraudes e gastos desnecessários.

**+ no  
blog**

Como fazer  
um controle de  
quilometragem mais  
eficiente em 6 passos

**> Ler mais**

## Integração

Em um cenário de descentralização de dados, ao distribuir seus processos em lugares diferentes, é mais difícil garantir o cumprimento das políticas e manter o controle sobre gastos e custos. E para superar os desafios pertinentes à despadronização, o Paytrack se apresenta como um sistema flexível que integra com os principais ERPs do mercado.

Desempenhando um papel central na manutenção das operações de negócio, a integração com ERP auxilia setores como marketing, RH, simplificando processos morosos e neutralizando informações.

Outros ganhos como eliminar processos desnecessários, burocracias, minimizar riscos de perda de dados, promovendo tomadas de decisões mais assertivas, além de ajudar a identificar novas oportunidades de economia.

Todas essas funcionalidades em uma única tela, permitindo maior autonomia, domínio e eficiência

## Prestação de contas facilitada

Sendo controle e segurança o principal foco das operações em Cooperativas, a tecnologia OCR é uma funcionalidade oferecida no Paytrack como uma promissora ferramenta de gestão, pois elimina o armazenamento de recibos fiscais e com isso evita a perda de informações, falhas de relatórios, principalmente se a instituição mantém processos manuais, sistemas obsoletos ou atividades dissociadas, concedendo um grande ganho de atividade.

Com essa tecnologia, os colaboradores podem enviar os comprovantes fiscais via aplicativo para prestar contas das despesas corporativas realizadas.



**+ no  
blog**

Por que a integração  
com ERP é  
fundamental para a  
gestão de despesas  
corporativas

**> Ler mais**

# Redução de custos e aumento da produtividade de Cooperativas com o Paytrack

Em 2018, a Cooperativa Sicredi escolheu o Paytrack como empresa parceira, para promover melhorias em seu cenário corporativo. Este elo trouxe inúmeros ganhos e benefícios para as operações da instituição. Veja como é possível transformar sua Cooperativa também!



## Cenário pré implementação

No processo pré-adesão do Paytrack, a Cooperativa contava com furos na operação pois contava com duas ferramentas diferentes e a descentralização prejudicava a eficiência dos processos.

A Cooperativa encontrava dificuldades para garantir o cumprimento das políticas, a separação dos processos, os reembolsos, solicitações via email com comprovantes em anexo, toda a gestão era realizada manualmente, colaborando para perdas de informações e falhas nos relatórios.

## Projeto piloto na Cooperativa

Estudando o contexto e as dificuldades enfrentadas pela Cooperativa, o Paytrack criou um projeto piloto, inicialmente testado por 3 meses por 70 colaboradores, passando a comunicação para um atendimento totalmente online e centralizado em uma única ferramenta para duas agências da Cooperativa.

O projeto foi aprovado e atualmente é utilizado em 70 Cooperativas filiadas, simplificando o processo de prestação de contas de mais de 20 mil colaboradores.

## Ganhos com o Paytrack


Com mais confiabilidade nos processos, foi possível **reduzir 40% nos custos operacionais com o uso do Paytrack** em comparação ao formato da plataforma anterior.

Com a parametrização que a ferramenta permite, ficou mais fácil garantir o cumprimento das políticas, com o remanejamento da gestão de todo processo de despesas, o tempo foi otimizado de 10 dias para apenas 2 dias, totalizando uma **redução de 80% nos custos operacionais**.

## O impacto Paytrack no cooperativismo

As Cooperativas que resolveram migrar suas operações para o Paytrack, confiaram em nossos propósitos de transformar cada vez mais o cenário do cooperativismo, em retorno a essa troca trouxemos resultados e ganhos.

Reflexo de muito comprometimento e competência frente a um mercado competitivo.



Entre em contato com  
nossos especialistas e  
transforme a operação  
da sua Cooperativa

Solicite uma demonstração



# Sobre a Paytrack

A Paytrack é uma plataforma para gestão de viagens corporativas, presente em mais de 1.000 empresas em todo Brasil, EUA, Chile e Colômbia.

Garantimos que a sua empresa tenha uma gestão integrada com o seu ERP e que as melhores práticas e políticas sejam sempre aplicadas.

Então se a sua gestão de viagens precisa evoluir, uma travel tech é a melhor opção para a sua operação!

Solicite uma demonstração com um de nossos especialistas e descubra um mundo de oportunidades para a sua gestão de viagens.

Clique e saiba mais



Siga a Paytrack e mantenha-se  
atualizado sobre o mundo das  
viagens corporativas

