



O GUIA COMPLETO DE

TERCEIRIZAÇÃO DE SERVIÇOS FINANCEIROS

PARA MICRO E PEQUENAS EMPRESAS



- 03** Introdução
- 04** Terceirização de serviços financeiros: por que essa iniciativa é tão importante?
- 05** Quais as vantagens da terceirização de serviços financeiros?
- 20** Terceirização de serviços financeiros: como ela pode mudar a realidade do seu empreendimento
- 23** Como funciona a terceirização de serviços financeiros?
- 24** 1º passo: faça uma lista dos serviços que serão terceirizados
- 25** 2º passo: procure uma empresa de confiança
- 3º passo: descreva todas as condições no contrato
- 26** 4º passo: faça tudo com muita calma
- 27** Quanto custa a terceirização de serviços financeiros?
- 29** Terceirização de serviços financeiros para micro e pequenas empresas: como conseguir uma empresa idônea para exercer essa função?
- 31** Conclusão

O GUIA COMPLETO DE

TERCEIRIZAÇÃO DE SERVIÇOS FINANCEIROS

PARA MICRO E PEQUENAS EMPRESAS

A **terceirização de serviços financeiros** tem se tornado cada vez mais comum, devido às grandes vantagens que ela pode trazer para o seu negócio.

Essa prática é conhecida também como BPO ou Business Process Outsourcing, que significa terceirização dos processos de serviços.

A cada dia cresce o número de empreendedores de micro e pequenas empresas que se tornam adeptos dessa modalidade de serviço.

Para que um empreendimento cresça, é preciso que seu gestor se dedique inteiramente, pensando sempre de forma estratégica.

A **terceirização de serviços financeiros** contribui para que ele e sua equipe possam focar na atividade principal e no crescimento do seu negócio.

Sem contar que essa é uma opção muito menos onerosa, contribuindo para maior economia.

Se você é um micro ou pequeno empresário, mas quer alcançar patamares mais altos com o seu negócio, esse e-book foi criado para você.

Continue a leitura com bastante atenção. Uma nova forma de gerir o seu negócio espera por você.

[Veja como.](#)



Terceirização de serviços financeiros: por que essa iniciativa é tão importante?

Embora ainda pouco comum no Brasil, a terceirização de serviços financeiros é uma realidade muito forte na Europa.

Isso se deve ao fato dos grandes benefícios que o gestor pode obter ao aderir a essa nova forma de executar os serviços financeiros da empresa.

As preocupações com a parte burocrática podem gerar muito estresse, uma vez que qualquer falha interfere diretamente no bom andamento do negócio.

Sem contar que é preciso que boa parte da equipe esteja envolvida no cumprimento das tarefas, que por sua vez demandam tempo.

Isso faz com que o foco na gestão do seu negócio e elaboração de estratégias para o seu crescimento sejam comprometidos.

Dessa forma, o gestor tem seu tempo totalmente consumido por serviços que podem ser terceirizados com eficiência e qualidade.

Sendo assim, ao contratar uma empresa especializada na execução de serviços financeiros para assumir esse departamento, será possível manter o foco na gestão.

Além de contar com profissionais especializados, o uso das mais novas ferramentas tecnológicas é um diferencial.

Portanto, a possibilidade de erros e retrabalho é zero, devido ao uso de softwares especialmente desenvolvidos e programados para esse fim.



Quais as vantagens da terceirização de serviços financeiros?



Gestão de qualidade e eficiência

A terceirização de serviços financeiros pode mudar a realidade empresarial, permitindo que você faça a melhor gestão do seu negócio.

Por se tratar de atividades que demandam tempo e são bastante burocráticas, é preciso contratar mão de obra especializada.

Sem contar que a supervisão é necessária para evitar erros que podem comprometer o bom andamento dos negócios.

Quando todo o serviço financeiro é colocado sob a responsabilidade de uma terceirizada, o gestor consegue manter o foco na administração do seu empreendimento

Sendo assim, é possível pensar de forma estratégica de modo a promover o desenvolvimento e crescimento do negócio.

Quanto mais rapidamente a iniciativa de terceirização de serviços financeiros for tomada, melhor será para a gestão da sua empresa.



Maior economia

Esse é um diferencial que chama bastante a atenção dos gestores, afinal de contas, manter os custos de um empreendimento não é fácil.

Para que os serviços financeiros sejam feitos em conformidade com as exigências da lei, é preciso investir em profissionais especializados.

Porém, essa iniciativa vai exigir do caixa a liberação de um valor alto para contratação.

Por se tratar de atividades que demandam tempo, é bem provável que seja preciso a contratação, também, de uma equipe de suporte.

É preciso estar atento ao fato de que as empresas trabalham com limites de prazo.

Por isso, é necessário que a demanda de serviços seja entregue de acordo com as datas estabelecidas.

Essas condições exigem pessoal especializado, ágil e eficiente para executar as tarefas.

Ou seja, é preciso pagar por isso. Além do salário, há também o pagamento de tributos e acertos trabalhistas, em caso de demissão.

Isso se deve à necessidade de pagar salários mais altos com seus respectivos encargos sociais.



Ao optar pela **terceirização de serviços financeiros** você terá maior economia, sem comprometer a qualidade dos serviços.

Todas as despesas relativas à contratação de profissionais especializados ficarão por conta da empresa terceirizada.



Obter informações *real time*

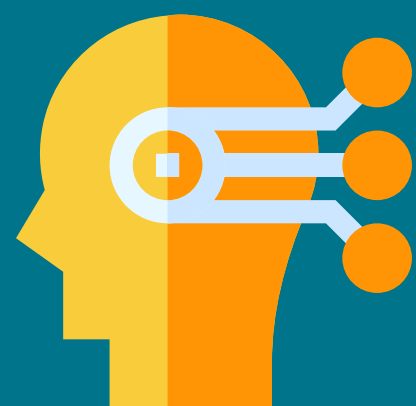
Essa é uma necessidade de todo gestor na hora de tomar decisões que possam beneficiar o empreendimento.

Além disso, dados reais e atualizados ajudam a perceber a realidade do seu negócio e a pensar numa saída para vencer as dificuldades.

Não há como pensar de forma estratégica, quando falta acesso a informações concretas e atualizadas.

A **terceirização de serviços financeiros** permite que o gestor tenha acesso às informações real time no momento que ele precisa.

Os dados podem ser usados com total segurança, uma vez que são gerados por softwares modernos.



Novidades tecnológicas para a sua empresa

As novidades tecnológicas trazem grandes facilidades para o dia a dia, transformando a rotina de forma a se tornar mais rápida.

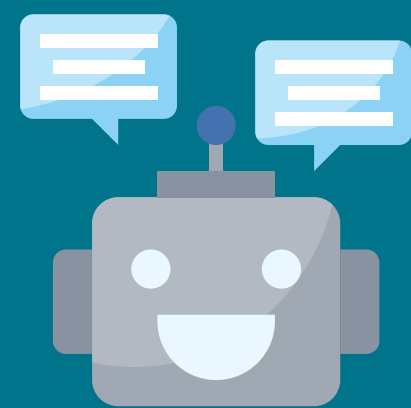
No entanto, para trazer essa realidade para o ambiente empresarial é preciso fazer um investimento bastante significativo.

Uma das grandes vantagens da terceirização de serviços financeiros é que você poderá contar com os mais modernos recursos tecnológicos.

O que garante muito mais eficiência, rapidez e praticidade na execução das tarefas, sem que você precise pagar à parte por isso.

As empresas de BPO ou empresas especializadas na **terceirização de serviços financeiros** usam o que há de mais moderno no que diz respeito à tecnologia.

Por isso, as tarefas são cumpridas de forma muito mais rápida e eficiente.



Automatização dos processos

Ao optar pela automatização dos processos, os serviços serão realizados de forma muito mais ágil e eficaz.

A probabilidade de erros é zerada e consequentemente não haverá também a necessidade de retrabalho.

Além de não haver riscos de atrasos na entrega das documentações e pagamento de encargos sociais, o que pode causar prejuízos financeiros, devido às multas.



Ter uma equipe muito mais produtiva

Aumentar a produtividade é um dos grandes desafios de qualquer gestor.

Para isso, é preciso começar avaliando o tipo de atividade que seus colaboradores realizam e que poderiam ser terceirizadas.

Após obter essa resposta é preciso partir imediatamente para a escolha de uma empresa especializada na terceirização de serviços financeiros.

Dessa forma, sua equipe ficará livre para se concentrar na atividade-fim, ou seja, ela se tornará muito mais produtiva.

Além disso, por não precisar se preocupar com tarefas estressantes e burocráticas, facilmente conseguirá se manter focada.

O que permite elaborar estratégias de crescimento do negócio, muito mais eficazes, além de ter maior percepção da situação real.

Partindo assim para a resolução de problemas que possam impedir o crescimento do seu negócio.



Maior controle sobre as contas e gastos

Um dos grandes desafios dos gestores das pequenas e médias empresas é manter as contas em dia.

As despesas são altas e se não forem bem administradas poderão se tornar um grande empecilho para o andamento das atividades.

Por isso, é importante que todos os cálculos sejam feitos e todas as contas pagas rigorosamente em dia.

Os atrasos podem interferir diretamente na produtividade e no correto funcionamento.

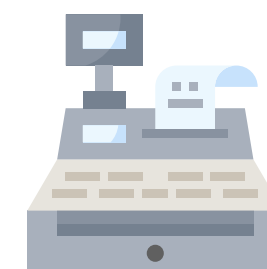
Com a terceirização de serviços financeiros, várias tarefas podem ser executadas por outra empresa.

Com a **terceirização de serviços financeiros**, várias tarefas podem ser executadas por outra empresa.

Veja quais são elas:



Controle de contas a pagar e a receber



Acompanhamento de caixa



Emissão dos boletos de cobrança e gerenciamento dos mesmos



Análise de resultados



Notas fiscais: emissão e envio



Serviços bancários



Pagamentos de tributos, entre outros



Com a terceirização, o gestor não precisa se preocupar com a parte financeira da empresa, muito menos com os riscos de não atender às exigências fiscais.



Dessa forma, você ficará livre para se dedicar a uma gestão de qualidade e eficiente, para promover o pleno desenvolvimento e crescimento do seu negócio.

Além disso, ao obter maior controle sobre os recursos financeiros, se torna muito mais fácil investir no negócio sem recorrer a empréstimos.

Mesmo se eles forem necessários, não haverá dificuldades para manter o pagamento em dia.

Aumentando as possibilidades de investimento e ao mesmo tempo mantendo a credibilidade junto aos credores.

Outra grande vantagem da terceirização de serviços financeiros é o acompanhamento de quais setores são mais onerosos e quais os motivos.

Dessa forma, é muito mais fácil criar estratégias para conter os gastos e investir em áreas com maior necessidade.



Não ter vínculo empregatício

Essa é mais uma vantagem da **terceirização de serviços financeiros**, o fato de não haver vínculo empregatício com os profissionais.

Mesmo contando com uma equipe especializada para executar os serviços financeiros da sua empresa, você não terá as seguintes preocupações:

- Vínculo empregatício, que gera direitos trabalhistas;
- Pagamentos de encargos sociais;
- Obrigação de pagar benefícios adquiridos por tempo de serviço;
- Adequação de salas com equipamentos para que uma equipe especializada possa fazer o serviço.



Adequação às necessidades e realidade do seu negócio

Alguns gestores acreditam que a contratação de **terceirização de serviços financeiros** é indicada apenas para grandes empresas.

Porém, se esquecem de que nenhum empreendimento começa grande.

E para alcançar grandes patamares é necessário uma gestão eficiente, desde o seu primeiro dia de vida.

Sendo assim, é preciso organizar, mantendo a parte financeira em dia e obtendo um fluxo de caixa que possibilite investimentos.

Por isso, é importante que as micro e pequenas empresas contratem o serviço de **terceirização de serviços financeiros**.

Essa é uma forma de garantir maior estabilidade para o seu negócio e ao mesmo tempo criar uma estrutura de crescimento saudável e sólida.

Os serviços serão executados de acordo com a realidade de cada uma delas, sempre visando o seu crescimento.

Sem contar que o valor pago é inferior ao que você gastaria, caso optasse por contratar profissionais especializados, ligados diretamente à sua empresa.



Estar em dia com a lei vigente

As micro e pequenas empresas recebem alguns incentivos do governo como forma de promover o empreendedorismo e geração de renda.

No entanto, é preciso seguir o que determina a lei, para estar no devido enquadramento e poder usufruir dos incentivos.

Acompanhar e se adequar a todas as mudanças pode ser algo bastante complicado, no entanto, qualquer erro na parte contábil da empresa pode trazer alguns dissabores.

Ao optar pela **terceirização de serviços financeiros**, o gestor fica livre dessa preocupação.

A empresa contratada para fazer o serviço tem em sua equipe, profissionais especializados e altamente capacitados para acompanhar todas as mudanças, quando elas ocorrem.

Por isso, seu negócio não corre o risco de deixar de cumprir algum requisito legal, o que contribui para evitar o pagamento de multas.



Segurança nas informações

As informações financeiras da empresa são muito valiosas, por isso, precisam estar seguras.

Esse cuidado pode levar muitas pessoas a pensar que a terceirização de serviços financeiros pode ser algo arriscado.

Assim, informações sigilosas terão que ser passadas para terceiros, afinal de contas, ninguém quer correr o risco de ter contabilidade da sua empresa sendo exposta.

No entanto, todas as informações estarão extremamente seguras em uma empresa de BPO.

Isso acontece devido à utilização do que há de mais moderno na tecnologia para manter os dados em segurança.

Sendo assim, não há risco de vazamento. Além disso, a empresa terceirizada trabalha de forma integrada com o gestor.

Ou seja, ele poderá ter acesso às informações sempre que existir necessidade, com o grande diferencial de que elas estarão sempre atualizadas.



Terceirização de serviços financeiros:

**como ela —
pode mudar a
realidade do seu
empreendimento**



A terceirização de serviços financeiros para micro e pequenas empresas pode mudar a realidade do seu negócio.

Ter a sensação de que está perdendo o controle com tantas obrigações a cumprir na rotina empresarial é algo comum para muitos gestores.

A ideia de que se trata apenas de uma micro ou pequena empresa, e por isso não haverá tantos trabalhos a serem desenvolvidos, é um engano.

Ao conviver diariamente com o tanto de atividades inerentes à função de um gestor, é perceptível a forma como todo o tempo é pouco.

Com tantas preocupações e atividades a fazer, é praticamente impossível não perder o foco na atividade principal da empresa.

No entanto, esse é um dos erros mais graves que podem ser cometidos.

Pois, com certeza, sua empresa irá perder tempo, dinheiro e possibilidade de crescimento.

A **terceirização de serviços financeiros** muda totalmente a realidade da rotina de gestão.

Ela permite que a execução dos serviços seja feita por profissionais especializados, capacitados e atualizados.

Dessa forma, além da garantia de qualidade e eficiência, o gestor ficará livre para gerir sua empresa de forma estratégica.

O fato de não precisar gastar a mais para obter essa vantagem é um dos grandes atrativos para fazer a **terceirização de serviços financeiros**.

Quando o gestor tem condições de se dedicar exclusivamente ao desenvolvimento e crescimento do seu negócio, a realidade é outra.

Ele consegue pensar de forma estratégica e tomar suas decisões baseado nas informações reais e atualizadas sobre a sua empresa.

Além de poder contar com recursos para investir, pois, as finanças estarão muito bem controladas.



Como funciona a terceirização de serviços financeiros?

A woman with dark hair pulled back, wearing a blue and white striped shirt, is looking directly at the camera with a slight smile. The background is a blurred office environment with other people and plants.

Até aqui foi possível ver quantas vantagens serão obtidas ao optar pela terceirização de serviços financeiros.

A partir de agora você verá como funciona na prática essa nova forma de gerir o seu negócio.



Veja o passo a passo de como organizar a terceirização das atividades:

1º passo:
faça uma lista dos
serviços que serão
terceirizados



Mesmo sabendo que fará a **terceirização dos serviços financeiros**, é muito importante saber de forma detalhada quais serão.

Lembra que lá no início do texto mencionamos a importância da organização? Ela é necessária em todas as etapas.

Ao listar as tarefas que deverão ser terceirizadas, será mais fácil compreender o volume de transações e a complexidade de cada uma delas.

Isso contribui para uma melhor percepção da importância dessa mudança, bem como do tempo livre que o gestor terá por não se preocupar com tantas tarefas.

2º passo: **procure uma empresa de confiança**

A insegurança na hora de terceirizar os serviços financeiros é algo bem comum.

No entanto, ele pode ser agravado e até mesmo levar a pessoa a desistir se a escolha da empresa não for feita com total segurança.

Por isso, é importante pesquisar antes e buscar informações sobre a reputação da carteira de clientes.

Verifique se a terceirizada que você pretende fechar contrato é, de fato, de confiança.

3º passo: **descreva todas as condições no contrato**

É muito importante que todas as condições da terceirização de serviços financeiros sejam descritas no contrato.

Essa é uma forma de assegurar que tudo será feito pela empresa escolhida, ela por sua vez, terá segurança do pagamento.

Além disso, é possível estabelecer o que fica melhor para as partes envolvidas.

4º passo: faça tudo com muita calma

Embora a **terceirização de serviços financeiros** seja algo bastante vantajoso, a mudança precisa ser feita com muita calma.

Converse com a empresa que será responsável pela execução dos serviços, permita que os representantes conheçam a fundo as condições do seu novo cliente.

Conhecer o funcionamento, a missão, a visão e os valores, bem como o segmento de atuação, irá contribuir para um melhor engajamento.



Dica importante

Tenha em mente que a terceirização de serviços financeiros não significa que você não saberá o que está acontecendo na sua empresa.

Por isso, é importante que o gestor tenha livre acesso às informações e andamento dos processos.

Sendo assim, deixe claro que a sua participação será efetiva.

Quanto custa a terceirização de serviços financeiros?



Essa é uma pergunta bastante comum, afinal de contas a principal promessa da terceirização é a economia.

Os custos são bem variados, pois, tudo é baseado no porte da empresa, o que torna a alternativa bastante atraente para micro e pequenas empresas.

Outros fatores são levados em conta, veja abaixo quais são eles:

- Quantidade de atividades que serão terceirizadas;
- Número de funcionários;
- Regime tributário adotado;
- Segmento de atuação, alguns são mais trabalhosos do que outros;
- Recebimento e emissão de notas fiscais em média por mês.



Para entender o quanto a terceirização de serviços financeiros pode ser atraente para o seu negócio, é preciso comparar.

Comece analisando quantos funcionários especializados você teria que contratar para executar os serviços.

Em média, um profissional para essa área custa cerca de 4000 mil reais. Esse valor pode ser ainda mais alto, se for preciso contratar mais de um colaborador.

Veja quanto a empresa terceirizada irá cobrar pelo serviço de terceirização. Com certeza suas despesas serão menores do que contratar diretamente os profissionais.



**Terceirização de serviços financeiros
para micro e pequenas empresas:**

**como conseguir
uma empresa —
idônea para exercer
essa função?**

Busque uma empresa especializada no atendimento de micro e pequenas empresas, pois ela poderá atender as suas necessidades.

A RTCOUNT é especializada em **terceirização de serviços financeiros** para micro e pequenas empresas.

Nosso principal foco é levar soluções financeiras para o seu negócio, por meio de uma prestação de serviço especializada.

Dessa forma, você terá maior segurança e garantia de serviços de qualidade, com total eficiência.

Trabalhamos com as mais modernas tecnologias, facilitando o acompanhamento dinâmico dos gestores.

Sendo assim, você terá acesso às informações em tempo real, proporcionando base sólida para a tomada de decisões.

Experiência e Excelência

Nossa experiência e excelência na execução dos serviços transformam a rotina da sua empresa de forma positiva.

Tudo isso contribui para que você tenha uma gestão eficiente e promova o desenvolvimento e crescimento do seu negócio.

Sem contar que seus funcionários serão muito mais produtivos e focados na atividade-fim do seu empreendimento.

Nossos principais serviços são:

- Conciliação Bancária;
- Recebimentos de cartão de crédito;
- Contas a pagar e a receber;
- Fluxo de caixa;
- DRE: Demonstração de Resultado do Exercício;
- Emissão de relatórios mensais e semanais, de acordo com a necessidade de empresa.



Conclusão

A terceirização de serviços financeiros é uma forte tendência no mercado, pois, garante resultados surpreendentes na sua gestão.

Muito mais que assumir serviços burocráticos, a terceirização permite que você tenha tempo livre para se dedicar inteiramente ao seu negócio.

Não perca mais tempo! Entre em contato ainda hoje com a RTCOUNT e tenha acesso aos melhores serviços de terceirização de serviços financeiros.

[Clique aqui e saiba mais!](#)



O GUIA COMPLETO DE

TERCEIRIZAÇÃO DE SERVIÇOS FINANCEIROS

PARA MICRO E PEQUENAS EMPRESAS