

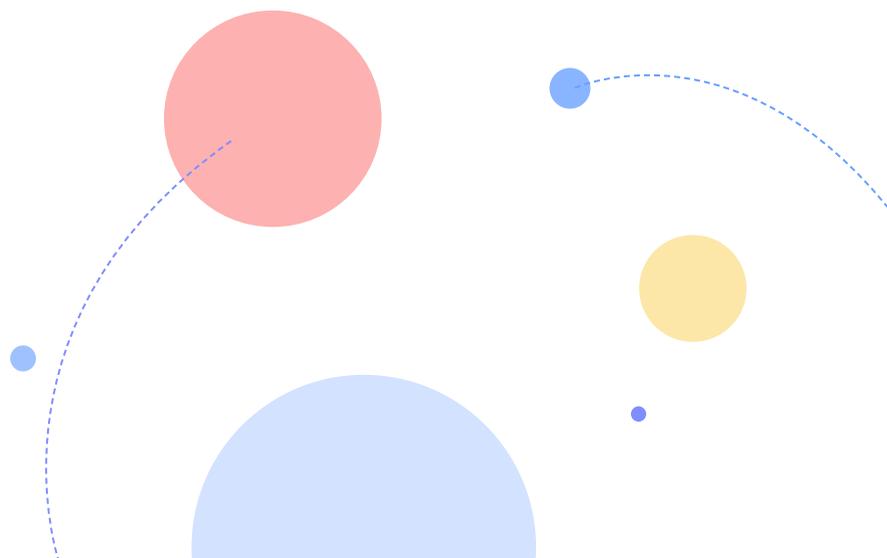
Estudo de caso





Estudo de caso da Enconta

Automatizando a contabilidade com a Belvo





Sobre a Enconta

Serviço: Contabilidade Online e ERP

Site: www.enconta.com

País: México

Producto Belvo utilizado: Agregação de dados bancários

A Enconta oferece um serviço de **contabilidade, faturamento e gestão da folha de pagamentos por meio de uma plataforma digital**. Nela, o usuário pode acompanhar a apresentação de suas declarações fiscais, bem como autenticar e gerenciar suas notas fiscais.

A plataforma Software as Service (SaaS) da Enconta permite aos seus clientes automatizar os processos de faturamento e contabilidade de forma simples e confortável, bem como gerenciar seus negócios em uma única plataforma.

A Enconta nasceu em 2014, quando a nota fiscal eletrônica começou a ser implantada no México. Graças à digitalização deste processo, as empresas passaram a ter maior controle de sua contabilidade, o que antes era feito manualmente e em papel.

Atualmente, a Enconta conta com 60 funcionários e já existem muitas **pequenas e médias empresas, além de grandes empresas, que confiam nela para a gestão da sua contabilidade.**

O desafio

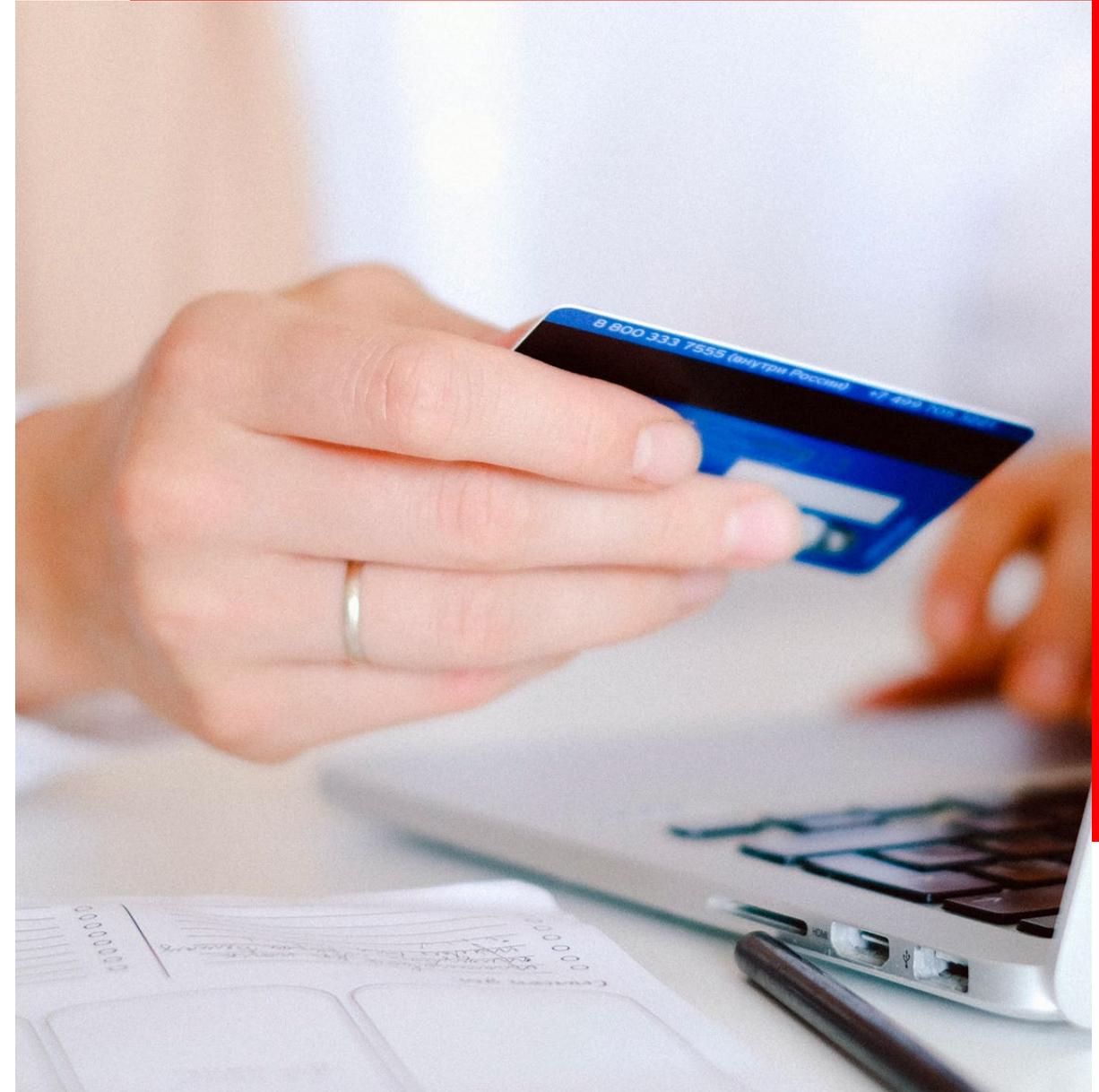
Para realizar a contabilidade de uma empresa no México, dois elementos são fundamentais: as notas fiscais dos clientes e suas movimentações bancárias.

A Enconta já possuía uma plataforma para conectar-se às informações do Serviço de Administração Tributária do México (SAT) e baixar as notas fiscais dos clientes. No entanto, encontraram um problema na obtenção das movimentações bancárias para efetuar a conciliação: dependiam **do envio manual dos extratos das contas pelos clientes.**

No México, se o cliente não fornecer essas informações em tempo hábil no início de cada mês, empresas como a Enconta podem atrasar o processamento de sua contabilidade, o que pode levar o SAT a multar os clientes. Esta situação pode significar a perda de clientes, que muitas vezes abandonam o serviço.

Outro obstáculo encontrado pela empresa foi que os bancos fornecem apenas três meses de transações bancárias, mas às vezes seus clientes têm pagamentos atrasados por um ano e precisam verificar as **informações dos últimos 12 meses.**

Para resolver isso, os clientes da Enconta precisavam ir fisicamente ao banco para obter esse histórico em papel.



The screenshot shows the login interface for Santander. At the top, there are navigation icons for home, user profile, and documents. Below that, the heading "SELECCIONA TU BANCO" is followed by a dropdown menu set to "SANTANDER" and a Santander logo. The next section is "INGRESA TU USUARIO Y CONTRASEÑA", featuring two input fields: "Usuario *" and "Contraseña *", both with masked characters. Below the fields are two links: "¿Cuál es mi usuario y contraseña?" and "¿Por qué necesito ingresar mis claves de acceso?". At the bottom is a pink "SIGUIENTE" button.

The screenshot shows the account selection page for Santander. At the top, there are navigation icons for home, user profile, and documents. Below that, the heading "Selección de cuentas" is followed by the text "Selecciona la(s) cuenta(s) que utilizaremos para realizar tu contabilidad, descargaremos tu resumen de movimientos cada mes de forma automática". Underneath, it says "Banco: santander". There are six account selection boxes arranged in two rows of three. The first row contains: "08002102948", "BME60602659582", and "DINERO CRECIENTE SANTANDER / DINERO CRECIENTE SANTANDER". The second row contains: "DINERO CRECIENTE SANTANDER / DINERO CRECIENTE SANTANDER", "SUPERCUENTA CHEQUES-PAGO FIJO / SUPERCUENTA CHEQUES-PAGO FIJO", and "SUPER NOMINA / SUPER NOMINA". At the bottom are two buttons: "REGRESAR" and "SIGUIENTE".

A solução

Graças à Belvo, a Enconta conseguiu **automatizar todo o processo de cobrança das movimentações bancárias de seus clientes.**

Antes de usar as soluções da Belvo, seus clientes **tinham que enviar manualmente as informações de status de suas contas em formato PDF** no início de cada mês. Isso acontecia tanto para clientes com uma única conta, que precisavam enviar as informações apenas uma vez, bem como para clientes que operavam com até 10 bancos diferentes, para os quais o processo era ainda mais complicado, tanto em relação ao tempo quanto aos custos.

Agora, para realizar esta tarefa, os clientes da Enconta só precisam dar acesso a suas movimentações bancárias através da API da Belvo, de forma totalmente **segura, automática e em segundos.**

Além disso, já não é mais **necessário ir fisicamente** ao banco para obter o histórico das movimentações com mais de um ano, visto que se pode acessá-lo diretamente pela Belvo em questão de segundos.

“

Como os bancos não têm APIs abertas para que possamos nos conectar aos dados de nossos clientes, a Belvo nos ajudou a fazer isso em poucos segundos sem ter que lidar com os sistemas bancários tradicionais”

Ángel Buzany, CTO da Enconta

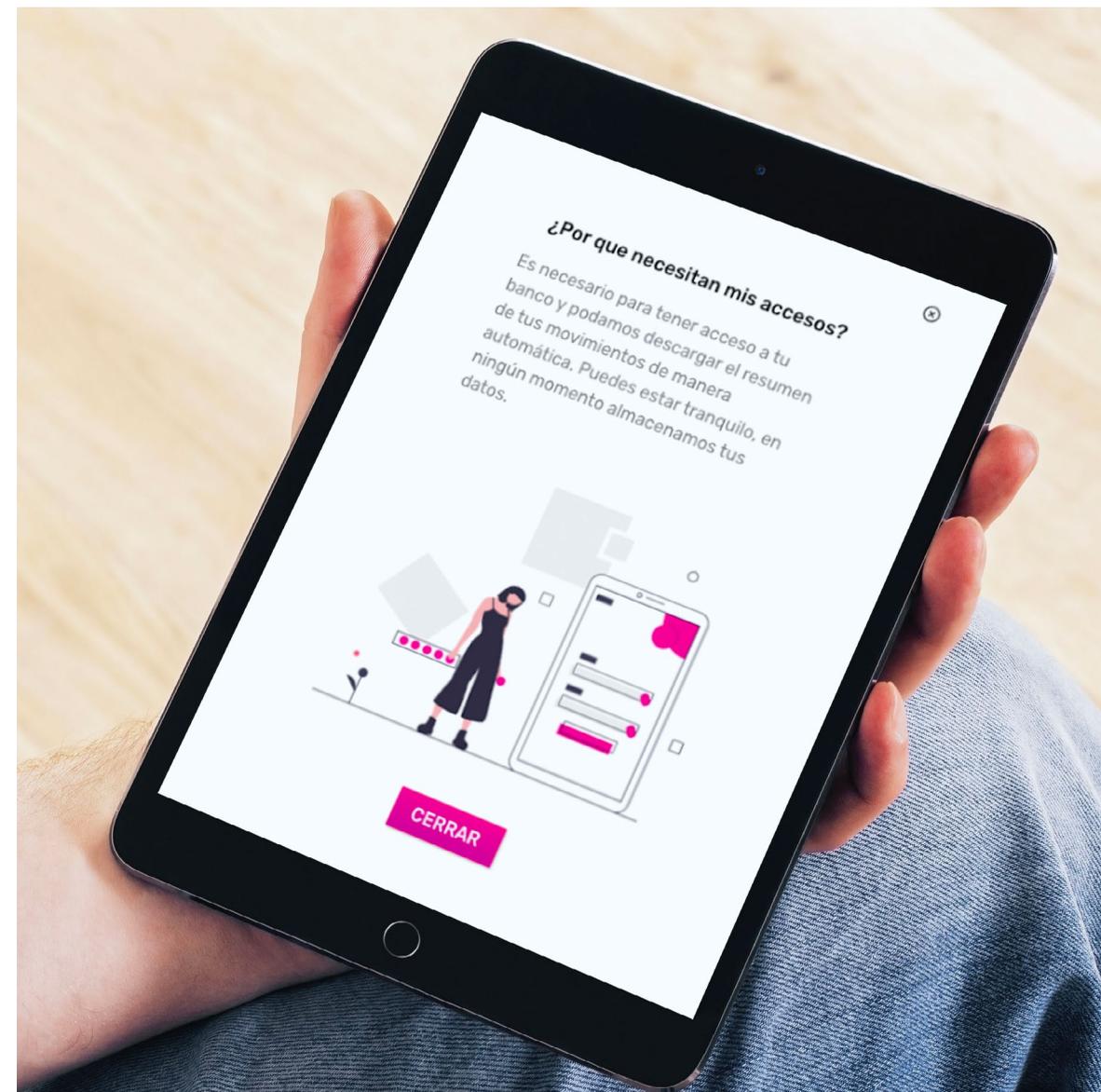
Implementação do produto

O maior desafio da Enconta durante a implantação da solução da Belvo foi **educar seus clientes** sobre a solicitação de **credenciais bancárias** para acesso às informações financeiras.

No entanto, os clientes entenderam rapidamente o valor que essa mudança traz, e a adoção da plataforma foi muito positiva. Na verdade, a recepção foi tão boa que a Enconta decidiu estendê-la rapidamente aos demais clientes.



O Open Banking é baseado no princípio de que os dados pertencem ao usuário.



“

Gostaria de destacar o suporte técnico da Belvo, eles acompanham você em todos os momentos e esclarecem suas dúvidas o mais rápido possível. Além disso, a documentação técnica é muito útil

Angel Buzany, CTO da Enconta

O melhor da plataforma



Segurança

a solução Belvo foi construída em uma plataforma robusta baseada em protocolos de alta segurança.



Documentação técnica

o centro de desenvolvedores reúne todas as informações técnicas necessárias para implementar uma ferramenta de Open Banking como a Belvo.



Suporte técnico

resposta imediata da equipe Belvo.

Resultados



Economia de horas de trabalho

as empresas de contabilidade não precisam mais processar manualmente as movimentações bancárias de seus clientes.



Redução do risco de erros

ao reduzir os processos manuais, os erros humanos são evitados.



Aumento da satisfação do cliente

os clientes veem como sua contabilidade é feita sem atrasos e não precisam perder tempo fornecendo seus dados bancários.

Quer implementar uma estratégia de Open Banking através de APIs na América Latina?

Entre em contato:

hello@belvo.com

