

PROJETOS DE INOVAÇÃO

2024

by Mariele Santos



SOBRE MIM

Economista graduada pela Universidade Federal do Paraná (UFPR) e pós-graduada em Inovação e ESG pela PUC Minas. Tenho seis anos de experiência no mercado de fintechs e atuei como voluntária e pesquisadora, durante quatro anos na Incubadora Tecnológica de Cooperativas Populares da Universidade Federal do Paraná (ITCP/UFPRCP-UFPR).



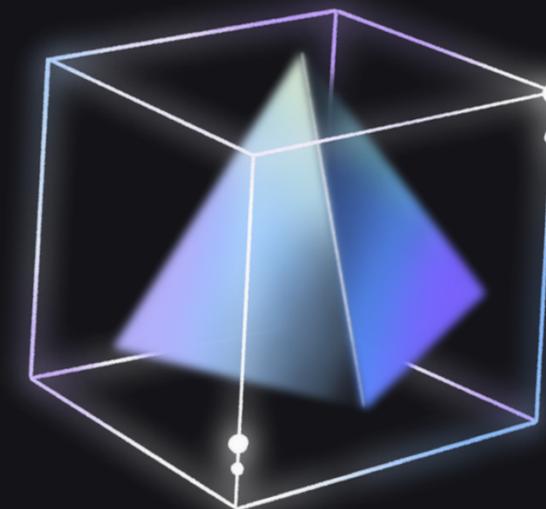
[linkedin.com/in/mariele-sa/](https://www.linkedin.com/in/mariele-sa/)



medium.com/@mariele.csantos



PROJETOS RELEVANTES



JUNO BY EBANX

O projeto tem como objetivo principal identificar e implementar melhorias nos procedimentos financeiros internos da empresa, com foco na otimização da eficiência e na promoção de uma melhor integração entre as diferentes áreas.



IUGU | JUNO

O projeto visa a migração da tecnologia e transferência da carteira tecnológica de clientes da Juno by Ebanx. Também abrange a gestão de equipe para a conciliação eficiente e análise de riscos. O objetivo é garantir uma transição da tecnologia, integridade dos processos financeiros e eficácia na gestão de recursos humanos durante o processo de migração.



IUGU

O projeto visa aprimorar a conciliação de transações financeiras, incluindo Pix, boletos e TEDs, e também criar uma nova estrutura organizacional para a empresa. O objetivo é desenvolver processos eficientes de conciliação e estabelecer uma estrutura organizacional que atenda às demandas do próximo. Essas melhorias visam garantir uma conciliação precisa e eficaz das transações financeiras, ao mesmo tempo em que a nova estrutura organizacional.



✦ METODOLOGIA

Designer Thinking



IMERSÃO

- Organizar para entender;
- Procurar padrões;
- Anotar insights e ter pontos de oportunidades claros para prosseguir;
- Coleta de dados e imersão no contexto do projeto;
- Pesquisa Quantitativa.

DEFINIÇÃO

- Organizar as informações coletadas e definir problema a ser resolvido;
- Priorizar e comparar as oportunidades;
- Criar um alinhamento com as pessoas do projeto.

IDEAÇÃO

- Com base nos dados e direcionamento, gerar soluções para problema em questão;
- Encontrar a ideia que é provável e possível;
- Alternativas de como se pode resolver um problema.

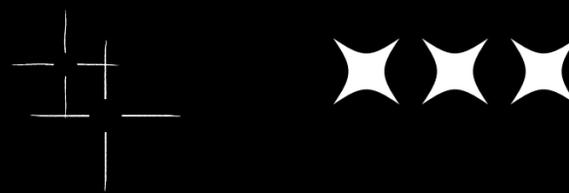
PROTOTIPAÇÃO

- Tangibilizar a ideia em protótipo;
- Validar com pessoas;
- Receber Feedbacks;
- Execução Full do projeto



2019-2022

JUNO BY EBANX



IMERSÃO

- **Entendimento do Problema:** Análise das principais questões enfrentadas pelo departamento financeiro, incluindo uma *pesquisa quantitativa* em conjunto com outras equipes.
- **Dores da Equipe:** Priorização de problemas e discussão em grupo sobre temas impactantes, como produtos novos, *controle financeiro e prazos apertados*.

DEFINIÇÃO

- Definição de *focais no departamento financeiro* para atender demandas de outras equipes;
- *Treinamento para equipes de Customer Experience e Account Manager;*
- Mapeamento de *métricas financeiras e tomada de decisões* para otimização de processos.

IDEAÇÃO

- Criação de novos *controles financeiros e mapeamento* de melhorias na plataforma;
- Estímulo ao debate *criativo*, alinhamento de ideias e redução de riscos.





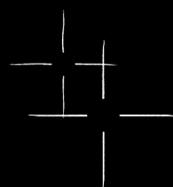
2019-2022

JUNO BY EBANX



PROTOTIPAÇÃO

Implementação de sistemas de acompanhamento para demandas da equipe de Software Engineering e squads responsáveis pelos projetos internos, criação de manuais de conciliação cruzada, e estabelecimento de um plano de atendimento dedicado para clientes migrados para a iugu.



O QUE FALTOU FAZER?

Automatizar alguns processos manuais dentro do financeiro ordem de prioridade Baixa.

Foi feito um **recorte de temas** por isso não conseguimos discutir todos os processos. Apenas o que são urgentes para conciliação e auditoria interna e externa.



IMERSÃO

- Reuniões com a Deloitte para alinhamento do projeto;
- Indexação e organização dos dados para compreensão;
- Destaque para questões sobre a natureza dos valores, frequência de recebimento de arquivos e procedimentos em casos específicos.

DEFINIÇÃO

- Destaque para a importância de filtrar oportunidades e priorizar recursos;
- Alinhamento entre as equipes envolvidas no projeto.

IDEAÇÃO

- Exploração e geração de alternativas para resolver problemas identificados;
- Criação de documento com dúvidas dos clientes e proposta de atendimento financeiro.

PROTOTIPAÇÃO

- Implementação de sistemas de acompanhamento para registrar e monitorar as demandas da equipe de Software Engineering e dos squads responsáveis pelos projetos internos;
- Desenvolvimento de um sistema de métricas para monitorar o progresso das melhorias em colaboração com outras equipes do atendimento financeiro;
- Elaboração de manuais detalhados de conciliação cruzada entre valores recebidos no Ebanx e lançamentos nos extratos da iugu;
- Implementação de um plano de atendimento dedicado para os clientes Juno migrados para a iugu, assegurando uma transição suave e fornecendo suporte completo durante o processo de migração.

PRÓXIMOS PASSOS

O processo de repassar as cobranças pendentes dos clientes que pagaram durante a transição do Juno by Ebanx será realizado até o primeiro semestre de 2024.



2023-2024
IUGU



IMERSÃO

- O processo de conciliação dos produtos no sistema SAP enfrenta desafios, especialmente na conciliação de boletos de terceiros e boletos próprios na cabine STR e CORE. Além disso, a conciliação PIX e TED também apresentam dificuldades, como a falta de alinhamento de informações e visibilidade sobre os valores.

DEFINIÇÃO

- Durante a imersão, foram coletados dados para entender o contexto e identificar os desafios. A principal questão identificada foi a otimização do processo de conciliação, buscando eficiência e alinhamento com os requisitos. As dificuldades específicas foram mapeadas, como a falta de alinhamento dos campos necessários e os custos de integração.

IDEAÇÃO

- Foram propostas várias soluções para resolver os problemas identificados, incluindo avaliação de integrações entre sistemas, desenvolvimento de relatórios específicos e melhorias nos processos de conciliação existentes. Foram discutidas possíveis integrações com o Operations, Equals, Simetrik e SAP.





2023-2024
IUGU



PROTOTIPAÇÃO

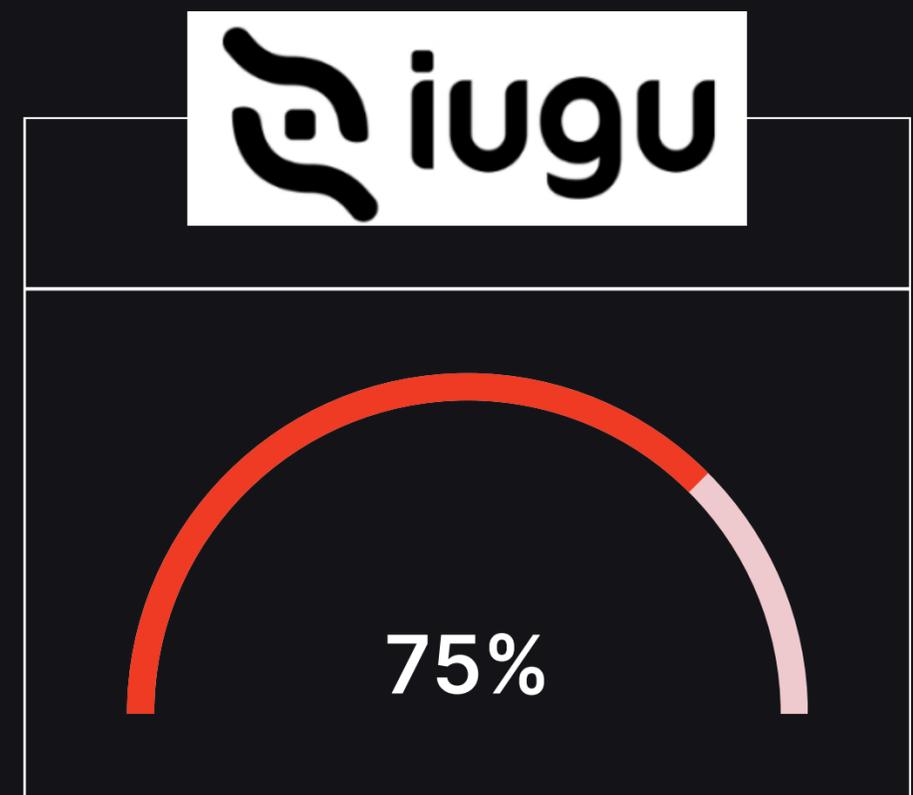
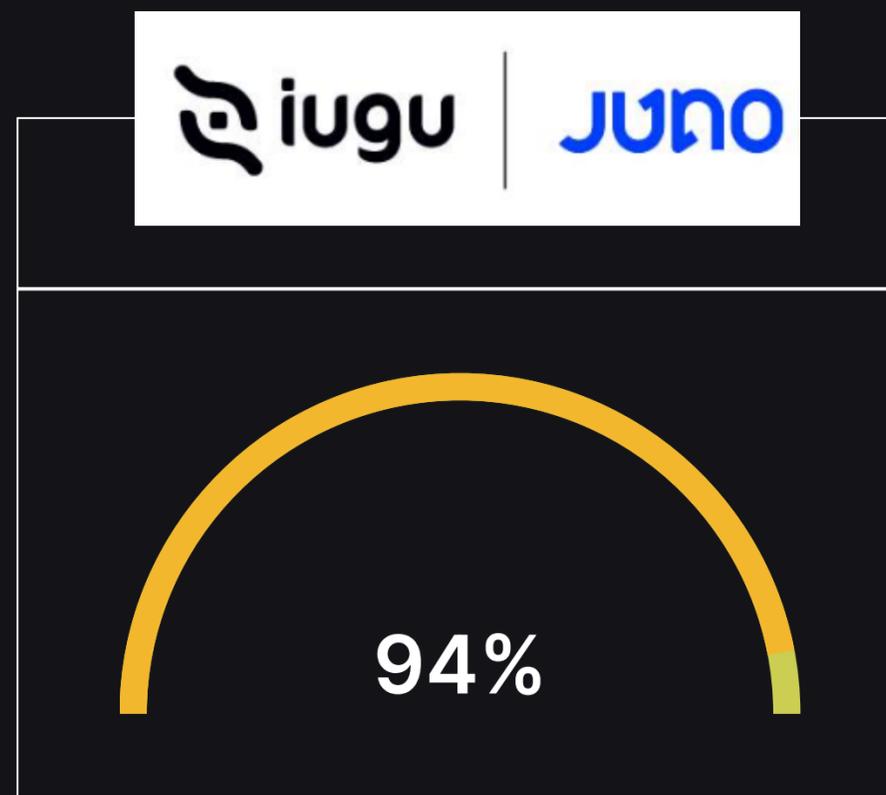
- A conclusão do projeto envolve a implementação das soluções escolhidas, incluindo a avaliação de bases de dados, melhorias nos sistemas existentes e integrações entre os sistemas de conciliação

PRÓXIMOS PASSOS

- Os próximos passos incluem a análise dos resultados das ações implementadas e ajustes conforme necessário para garantir a eficácia do processo de conciliação.

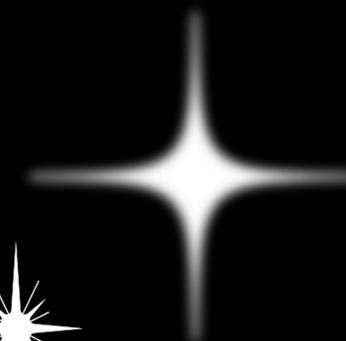
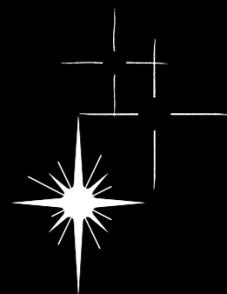


✦ CONCLUSÃO DOS PROJETOS



✦ SOBRE PROJETOS...

A Metodologia de Design Thinking e outras abordagens similares desempenham um papel crucial no desenvolvimento de projetos, proporcionando uma estrutura flexível e centrada. Essas metodologias enfatizam a compreensão profunda das necessidades promovendo a criatividade, colaboração e inovação. Ao adotar essas abordagens, os projetos podem ser mais adaptáveis, permitindo ajustes com base no feedback e nas mudanças do contexto.



AO UTILIZAR ESSAS FERRAMENTAS, PODEMOS SER MAIS HOLÍSTICOS EM NOSSA ABORDAGEM, CONSIDERANDO TODOS OS ASPECTOS RELEVANTES DO PROJETO.

OBRI^gADA!



[linkedin.com/in/mariele-sa/](https://www.linkedin.com/in/mariele-sa/)



medium.com/@mariele.csantos



mariele.csantos@gmail.com