

REDESENHO DO FLUXO DE DESPESAS CORPORATIVAS

Menos aprovações. Mais controle.

Product Discovery • Business UX • Inteligência Artificial • Arquitetura da Informação

designerita

A aprovação manual atrasa processos e gera retrabalho em três frentes



COLABORADOR

O gargalo da submissão

- Descobre regras e bloqueios tarde demais (após o envio).
- Falta de clareza gera erros de classificação e dados incorretos.
- Frustração com o tempo de espera pelo reembolso.



GESTOR

O custo cognitivo

- Revisa 100% das despesas manualmente na fila de aprovação.
- Sem contexto suficiente para avaliar rapidamente os gastos.
- Aprovação vira uma rotina automática, sem foco estratégico.



FINANCEIRO

A triagem burocrática

- Atua como filtro corretor de erros operacionais repetitivos.
- Dificuldade em identificar fraudes reais em meio a tanto volume.
- Processamento atrasa o fechamento contábil da empresa.

OBJETIVO DO NEGÓCIO: Reduzir o custo operacional do processamento de despesas, eliminando o esforço manual repetitivo sem abrir mão de compliance e controle de riscos.

designerita

Mapeamento do Blueprint revela quatro gargalos críticos no fluxo atual

Análise do ecossistema As-Is: onde o processo quebra e gera retrabalho manual



- **G1. Erros sinalizados após o envio.**
- **G2. A validação das despesas depende do Gestor.**
- **G3. Despesas simples e complexas estão na mesma fila.**
- **G4. Status pouco acionável, não diz quem precisa agir.**

DETALHAMENTO DO DIAGNÓSTICO

• **Prevenção tardia:**

Colaboradores só sabem que cometeram erros de política ou preenchimento após a triagem humana final, gerando retrabalho em cascata.

• **Aprovação usada como triagem:**

O gestor atua como filtro de conformidade básica, avaliando despesas que o sistema poderia validar de forma determinística.

• **Exceções misturadas:**

Solicitações simples que cumprem 100% da política dividem a mesma fila de casos graves e ambíguos, atrasando reembolsos urgentes.

• **Status desconectados da ação:**

Status como 'Em análise' não informam quem deve agir, estimulando chamados e cobranças informais ao time financeiro.

A descoberta da raiz do problema redireciona o foco da solução

Erros são introduzidos na
submissão

✓ Prevenir

A validação precisa acontecer
antes da despesa entrar no
workflow.

Grande parte segue regras
previsíveis

⚙ Automatizar

Nem toda despesa precisa de
intervenção humana.

O trabalho financeiro foca nos
problemas

🗨 Escalar exceções

Gestores não precisam de mais
informação, precisam de
informação estruturada para
decidir.

Quatro oportunidades estratégicas de produto guiam o escopo do MVP

O que entra no desenvolvimento inicial para atacar o cerne do problema com eficiência

01. Prevenir erros de submissão

Validar políticas corporativas em tempo real durante o upload do comprovante, informando erros antes do envio.

02. Automatizar decisões previsíveis

Motor de políticas que aprova automaticamente despesas dentro das regras e envia para processamento direto.

03. Inbox de exceções integrado

Inbox focado apenas em pendências críticas, organizando o que precisa de contexto e julgamento do gestor.

04. Transparência operacional

Sinalização clara de status orientada à ação (quem precisa agir, o que falta e qual é a próxima ação lógica).

PLANEJADO PARA O PÓS-MVP

• Analytics Avançado

Mapeamento e dashboards analíticos de gastos detalhados de despesas.

• Previsão de Custos

Modelo de inteligência preditiva para provisionamento de gastos de viagem.

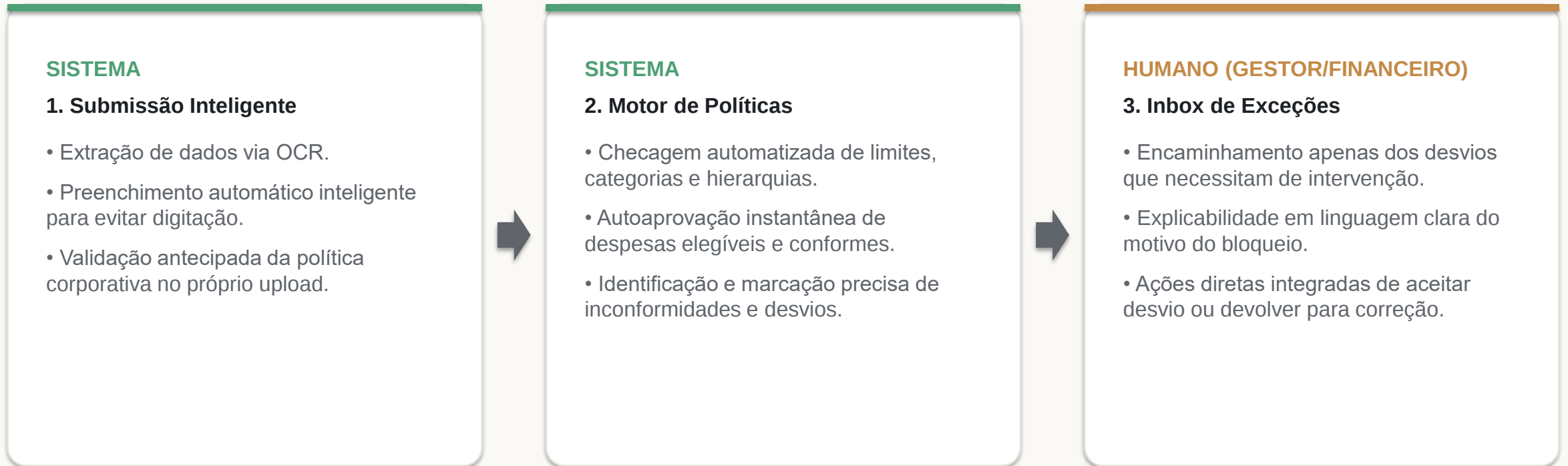
• Assistente Conversacional

Chatbot integrado para esclarecimento rápido de dúvidas de políticas complexas.

• Integração Completa ERP

Exportação avançada direta sem validações contábeis humanas intermediárias.

Novo modelo operacional delega o previsível e escala o julgamento humano

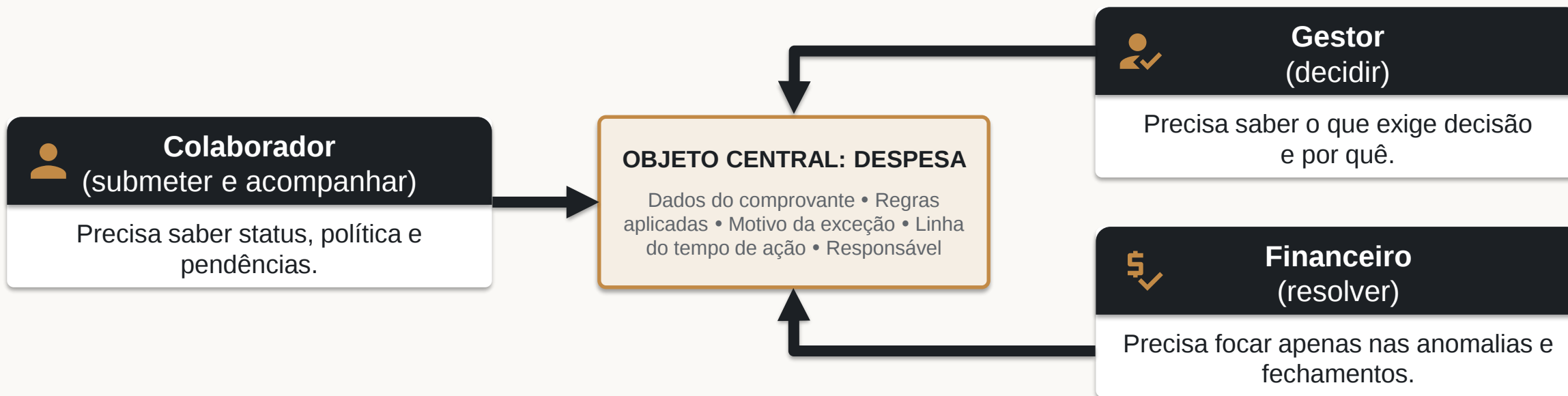


A lógica do produto: HUMAN-IN-THE-LOOP

IA interpreta dados do comprovante • Regras validam conformidade • Pessoas decidem casos críticos

CENÁRIO / CONDIÇÃO DA DESPESA	AÇÃO EXECUTADA PELO SISTEMA	INTERVENÇÃO / RESPONSÁVEL HUMANO
Dentro do limite estabelecido na política e comprovante validado.	Autoaprovado de forma determinística.	Nenhuma (Aprovação Direta)
Divergência de valores ou ausência de dados obrigatórios no comprovante.	Sinaliza inconsistência e bloqueia envio provisório.	Colaborador corrige na submissão
Despesa com valor acima do limite configurado na categoria.	Encaminha com alertas estruturados para o inbox do gestor.	Gestor revisa e decide o desvio
Categoria ambígua ou comportamento incomum de gastos.	Sinaliza como desvio suspeito para análise.	Financeiro audita compliance
Regra de negócio conflitante ou múltiplas exceções na mesma despesa.	Bloqueia e direciona para fluxo de auditoria profunda.	Financeiro avalia conformidade

A despesa é o objeto central que unifica toda a experiência



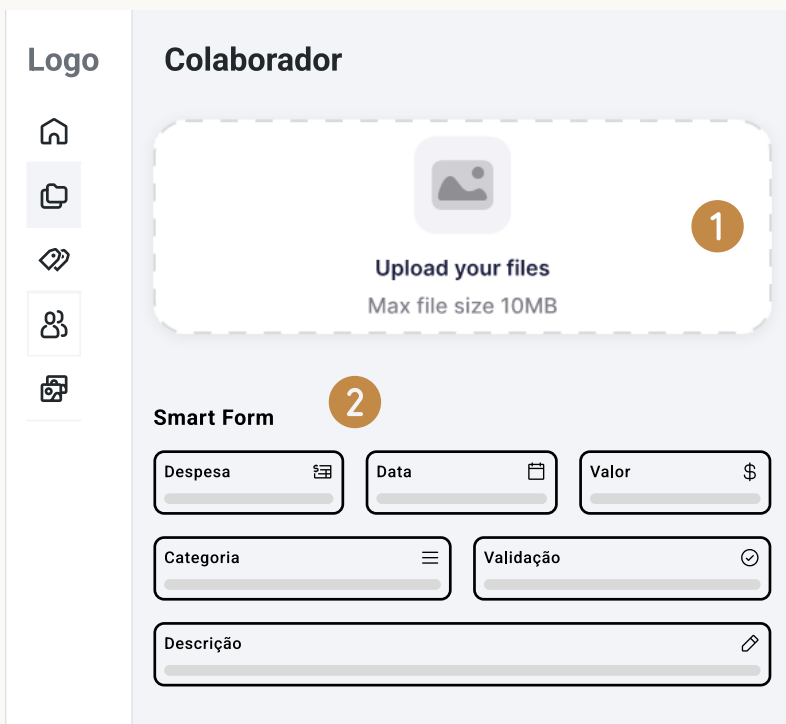
A arquitetura muda conforme o papel, reduzindo a carga cognitiva de cada ator.

Comparativo antes e depois destaca a redução drástica de fricção

A transformação operacional na prática: a evolução de processos complexos para eficiência contínua

DIMENSÃO DO FLUXO	PROCESSO ANTERIOR (AS-IS)	NOVO PROCESSO DE PRODUTO (TO-BE)
Preenchimento de despesas	O colaborador digita manualmente todos os dados.	Sistema extrai dados do comprovante via OCR de imediato.
Validação de políticas	Desvios e erros são descobertos tarde após o envio.	Validação de políticas em tempo real na própria submissão.
Papel do gestor financeiro	Revisa e aprova 100% das solicitações uma a uma.	Revisa exclusivamente exceções e casos que desviam das regras.
Papel da equipe financeira	Atua na triagem manual corretiva de erros comuns.	Atua na auditoria estratégica fina de riscos significativos.
Transparência de status	Status pouco acionáveis (ex: 'Em análise').	Sinalização de status + responsável pela ação.
Visibilidade das regras	A lógica operacional é escura para o colaborador.	Lógica clara traduzida em explicações acionáveis.
Paradigma de aprovação	Aprovação vista como rotina burocrática massiva.	Aprovação como tratamento exclusivo de exceções operacionais.

Três wireframes redesenham a interação de submissão, exceções e decisão



Logo

Colaborador

1

Upload your files
Max file size 10MB

2

Smart Form

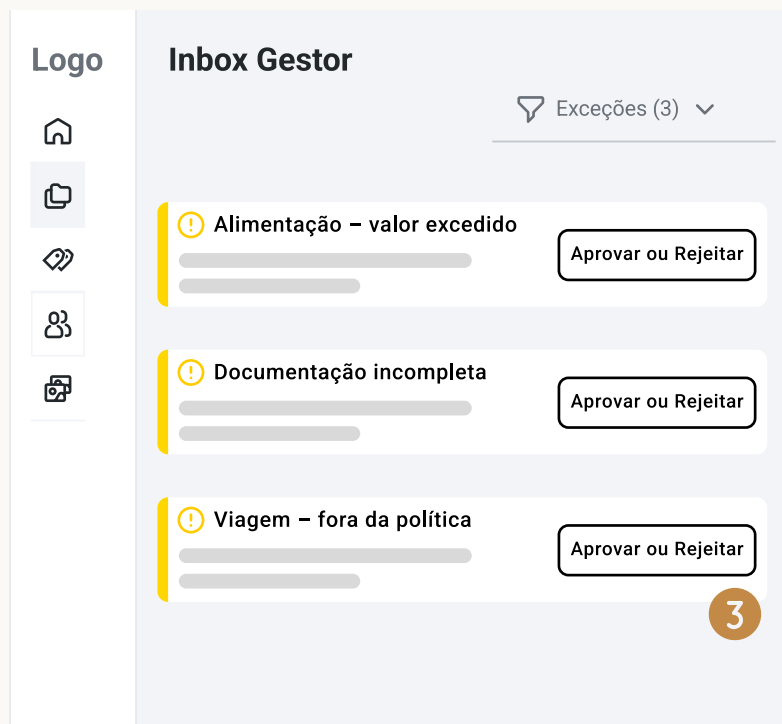
Despesa [icon] Data [icon] Valor \$

Categoria [icon] Validação [icon]

Descrição [icon]

1 Extração automática OCR

2 Regras da Política previamente aplicadas no formulário



Logo

Inbox Gestor

Exceções (3)

3

Alimentação – valor excedido

Aprovar ou Rejeitar

Documentação incompleta

Aprovar ou Rejeitar

Viagem – fora da política

Aprovar ou Rejeitar

3 O Gestor trabalha somente com as exceções



Logo

Aprovador

Despesa #1023 – Viagem

4

Regra Lógica

Se Valor > Limite E Categoria = "Viagem" ENTÃO Necessita aprovação do Gestor

Regra Aplicada: Política de Viagens 2023

Próximo passo: Aprovação Gestor

4 A regra é aplicada no back-end e as evidências e próximo passo é exibido no front-end

Validação conceitual foca em mitigar hipóteses de alto risco do produto

Abordagem de validação orientada ao risco: testar interações críticas antes do investimento em alta fidelidade

TESTE 1: SUBMISSÃO

Cenário de Teste:

O colaborador acabou de registrar uma despesa com inconsistências de regras no comprovante.

Tarefa Observada:

Identificar se os dados foram lidos corretamente, perceber o alerta da política e ajustar o preenchimento sem assistência externa.

Métricas Observadas:

Taxa de sucesso na correção autônoma e
Taxa de erros cometidos no ajuste.

TESTE 2: INBOX DO GESTOR

Cenário de Teste:

O gestor retorna de um período off-line com dezenas de solicitações pendentes na empresa.

Tarefa Observada:

Navegar na interface para identificar rapidamente quais despesas requerem julgamento e localizá-las na fila em menos de 10 segundos.

Métricas Observadas:

Tempo para decisão e eficiência na localização dos desvios.

TESTE 3: EXPLICABILIDADE

Cenário de Teste:

O aprovador se depara com um gasto sinalizado pelo sistema como fora dos limites normais.

Tarefa Observada:

Explicar em voz alta, com base unicamente na interface por que a despesa foi sinalizada e tomar uma decisão segura.

Métricas Observadas:

Grau de compreensão da justificativa automática indicada pelo motor de regras.

Metas projetadas estimam reduzir o tempo de aprovação para menos de 1,5 dia

Impacto estimado na eficiência e controle operacional com a implementação do MVP do produto

≤ 1,5 dia

Tempo de aprovação

Redução do ciclo de aprovação de 2,5 dias.

≤ 8%

Taxa de devoluções

De 20% atuais com validação na submissão.

40-50%

Autoaprovações

Processamento instantâneo de gastos regulares.

≤ 60%

Intervenção manual

Redução do esforço administrativo direto.

PRÓXIMAS ETAPAS DE PRODUTO



TEMPO OPERACIONAL

Mapear o tempo real gasto em cada etapa



PROJETO PILOTO

Testar automação contínua com uma categoria



CALIBRAÇÃO

Ajustar falsos positivos



ESCALA

Incorporar novos fluxos ao motor de regras

**Metas calculadas a partir de estimativas simuladas para validação contínua em ambiente operacional real.*

designerita