CONCILIAÇÃO BANCÁRIA

- Apresentação - CONCILIAÇÃO BANCÁRIA
- CONCILIAÇÃO BANCÁRIA

Apresentação - CONCILIAÇÃO BANCÁRIA



CONCILIAÇÃO BANCÁRIA

Podcast: Escute para aprender

Vídeo: Assista para entender

A Conciliação Bancária é uma funcionalidade essencial que transforma a gestão financeira, proporcionando **clareza, controle e segurança**. Em um ambiente de varejo com múltiplas transações (especialmente vendas com cartão), é fácil perder a conformidade entre o que está registrado no ERP e o que realmente entrou na conta bancária.

Importância e Impacto desta Configuração:

- **Validação e Conformidade:** O objetivo principal é **comparar os lançamentos do extrato bancário com os registros financeiros do ERP** para validar e verificar a conformidade dos dados.
- **Espelho Fiel da Realidade:** Garante que o fluxo de caixa registrado no sistema seja um **espelho fiel** da conta bancária real do cliente. O Extrato Financeiro do ConnectPlug, se bem alimentado, será **praticamente um extrato real** da conta.
- **Identificação de Discrepâncias:** É crucial para **identificar rapidamente divergências**. Casos reais mostram que a funcionalidade, usada em conjunto com o Contrato de Cartões, pode ajudar clientes a identificar e **rever repasses incorretos da adquirente** (por exemplo, cobrança de taxas maiores que as acordadas), resultando na recuperação de valores.
- **Simplificação da Gestão:** Quando configurada em paralelo com o **Contrato de Cartões** (que abate as taxas e registra o valor líquido a receber), a conciliação é facilitada, pois os valores e datas de repasse "batem".
- **Status de Controle:** O status **"Conciliado"** no Contas a Receber fornece ao administrador financeiro a certeza de que o registro **já bateu** e está em conformidade com o extrato bancário.

---

1. Pré-Requisitos

Para iniciar o processo de conciliação e garantir a eficácia do módulo, são necessários os seguintes itens:

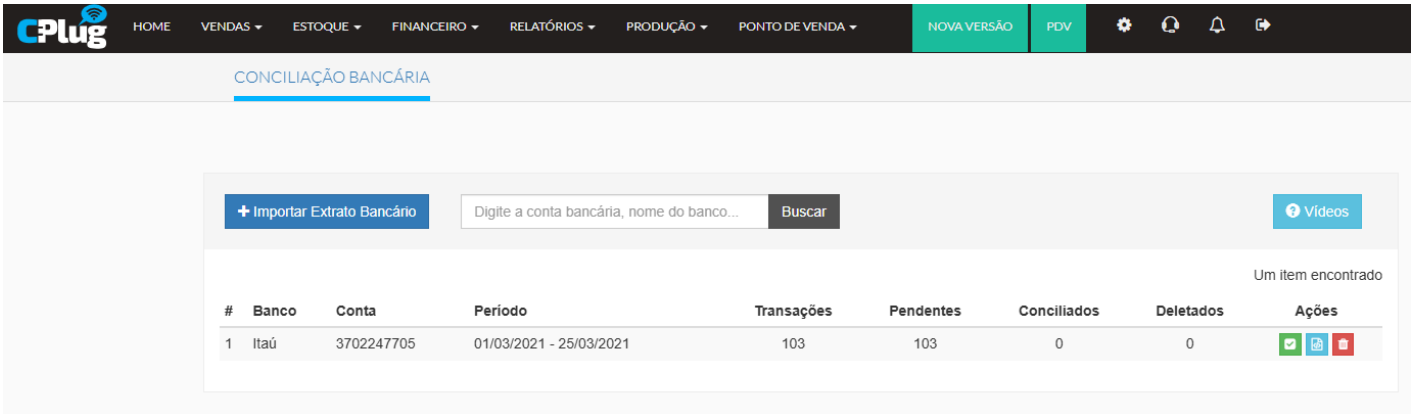
1. **Módulo Contratado:** Para utilizar a funcionalidade, é necessário ter o **módulo pago do ERP ConnectPlug (Conciliação Bancária)**.
2. **Acesso à Internet:** É imprescindível ter conexão com a internet e acesso ao módulo de conciliação.
3. **Extrato no Formato OFX:** O cliente deve exportar o extrato bancário de seu *Internet Banking* no **formato OFX** para importação. O sistema não se conecta diretamente com o banco em tempo real.
4. **Configuração do Contrato de Cartões (Crucial para Vendas de Cartão):** O Contrato de Cartões também é um módulo pago. É essencial que o cliente o utilize para garantir que os valores registrados no Contas a Receber (já com as taxas abatidas e a data de repasse correta) sejam idênticos ao que entra no banco.

---

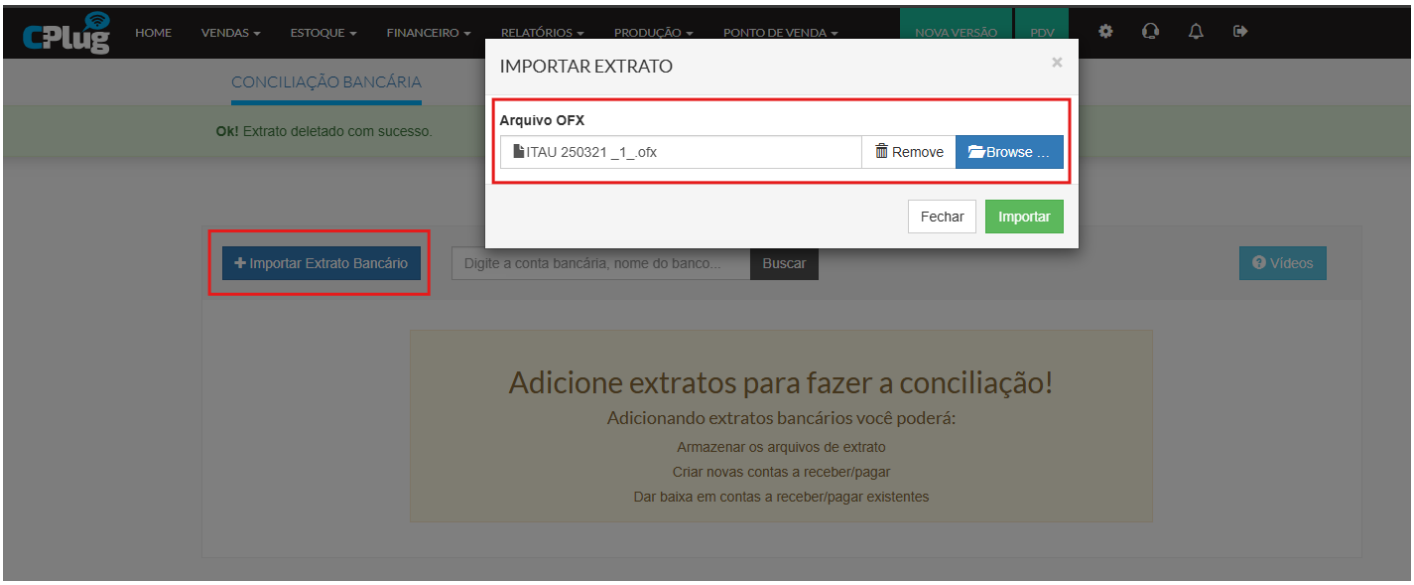
2. Passo a Passo

A conciliação bancária é realizada através da importação do extrato e o posterior vínculo com os registros já existentes ou a serem criados no ERP.

1. **Acessar a Conciliação Bancária**
   - Selecione a opção **Financeiro**.
   - Em seguida, acesse **Conciliação Bancária**.



2. **Importar o Extrato no Formato OFX**
   - Clique no botão **"Importar Extrato Bancário"**.
   - Selecione o arquivo de extrato em **formato OFX** e realize a importação.

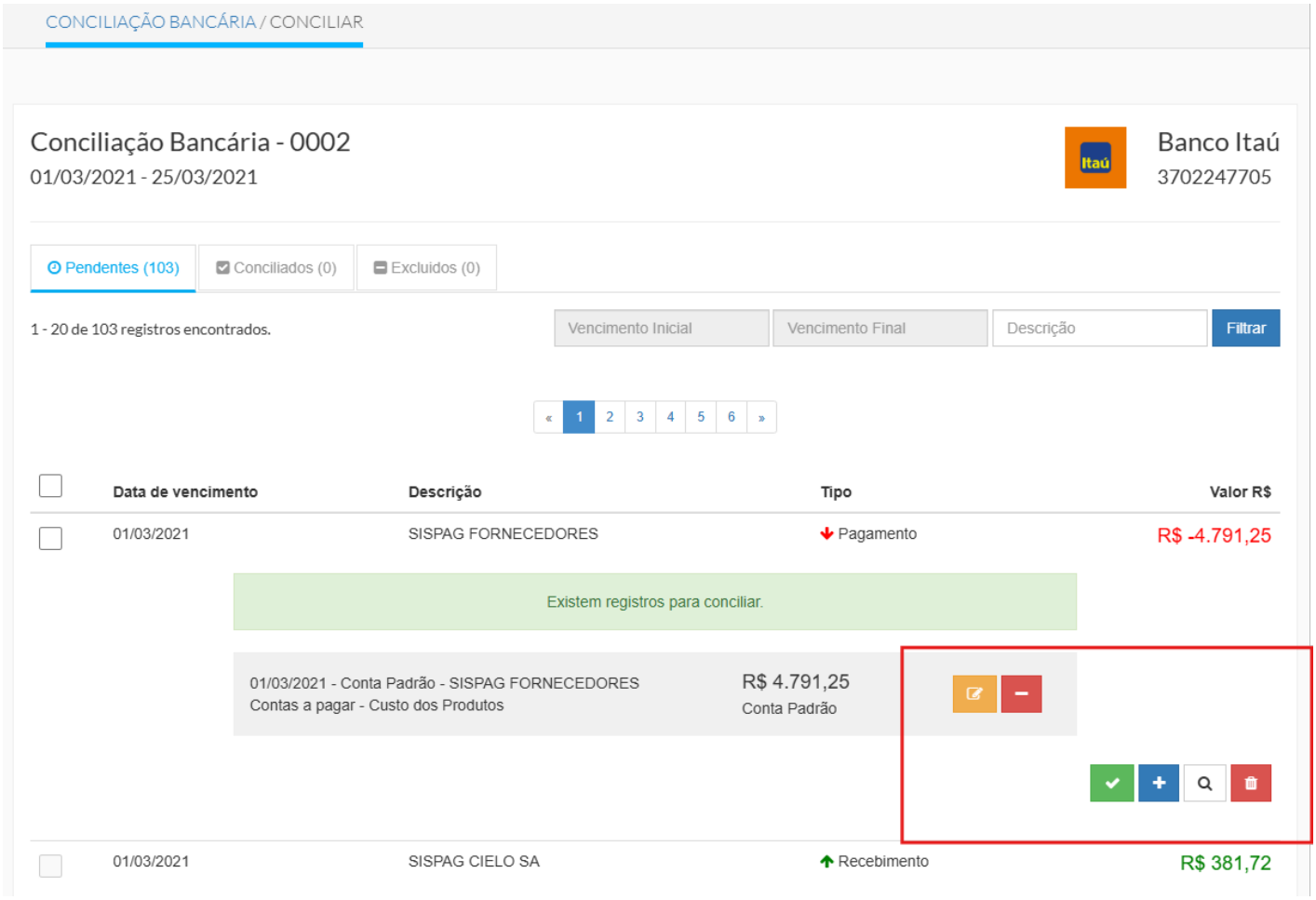


◦ Após a importação, o sistema identificará automaticamente os registros do extrato.

4. **Visualizar e Iniciar a Conciliação**

◦ O extrato aparecerá na listagem com o mapeamento de transações **Pendentes, Conciliadas e Deletadas**.

◦ Localize o extrato importado e escolha a opção de **Conciliar** ao lado direito da tela.



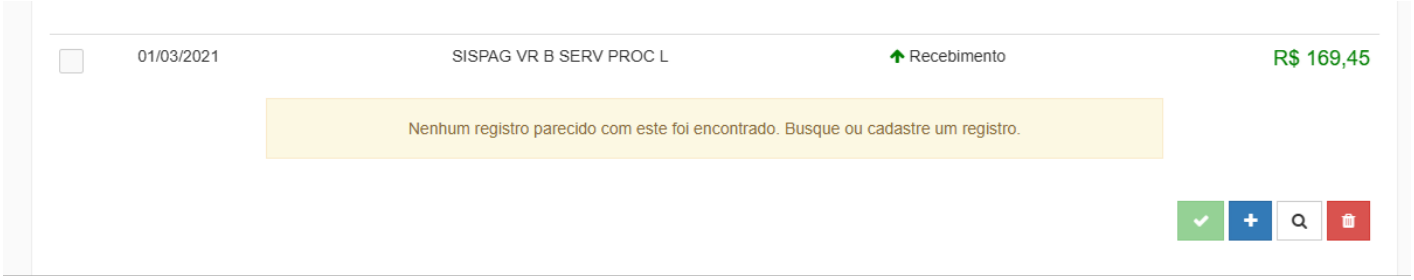
◦ Na aba **"Pendentes"**, o sistema listará as transações do extrato que ainda não foram conciliadas.

◦ **Conciliação Sugerida:** Se o sistema identificar um lançamento no ERP com o **mesmo valor e data** do extrato (e se já houve conciliação anterior de um padrão parecido), ele **sugerirá automaticamente a conciliação**.

◦ **Registro Manual/Novo:** Se a transação não for encontrada automaticamente, será exibida a mensagem: "Nenhum registro parecido com este foi encontrado, busque ou cadastre um registro".

■ Use a lupa (**Buscar**) para encontrar um lançamento existente no Contas a Pagar/Receber e vincular.

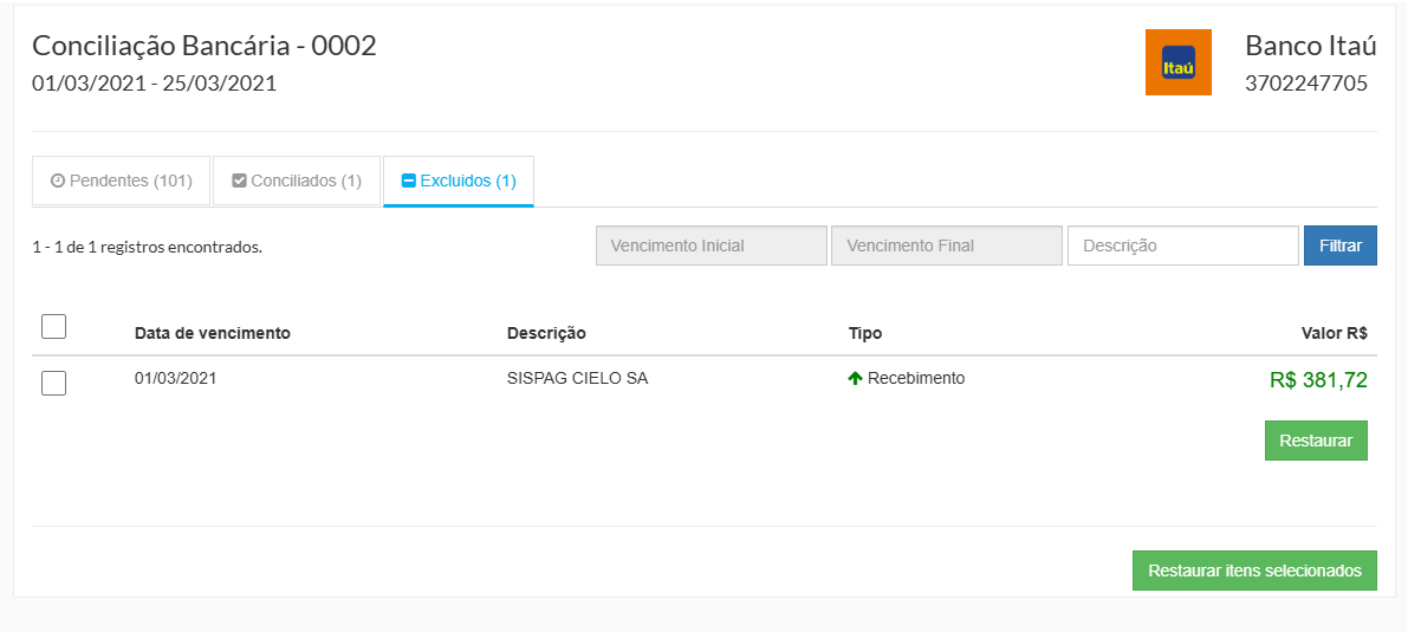
■ Use **"Cadastrar Novo"** para registrar pagamentos ou recebimentos que ainda não estavam lançados no sistema.





7. **Excluir ou Restaurar Transações**

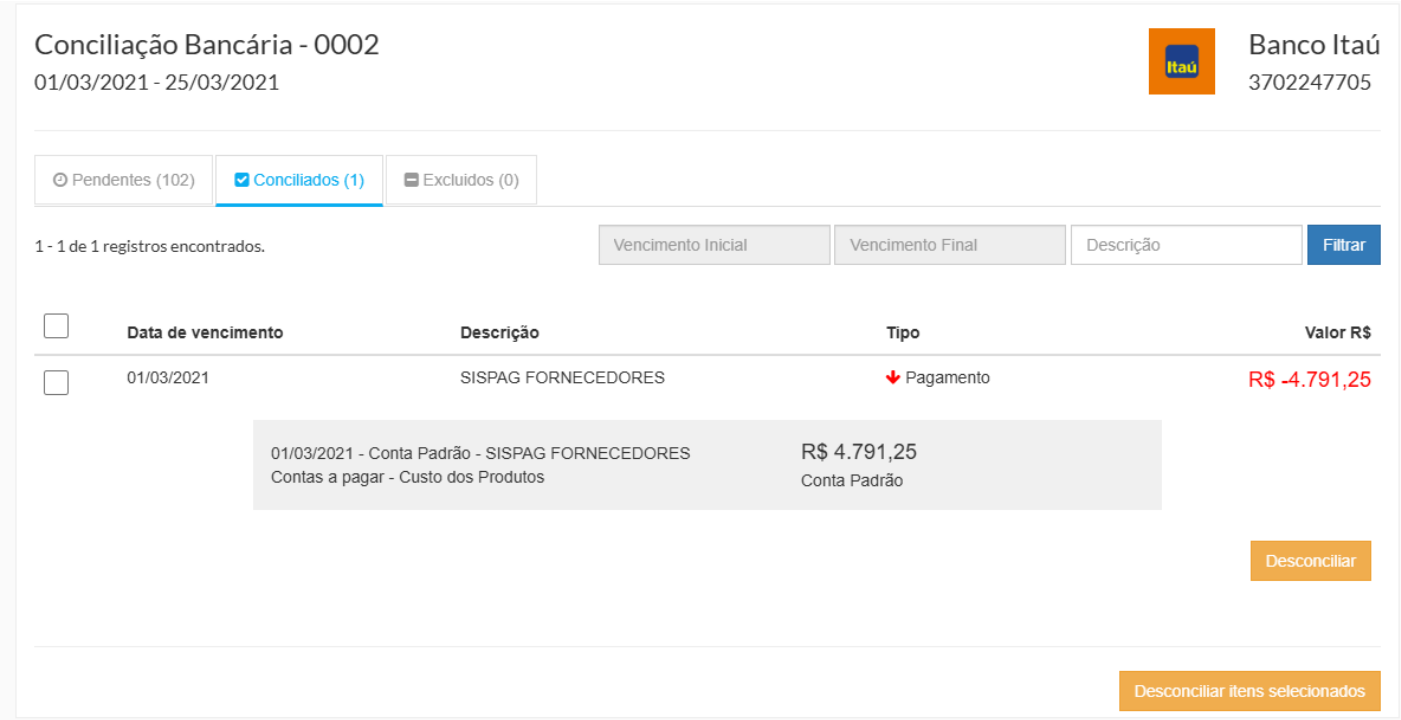
◦ Caso haja transações no extrato que não sejam relevantes para o controle financeiro do ERP (como consumo pessoal, por exemplo), utilize a opção **"Excluir"**.



◦ Transações excluídas podem ser restauradas na aba **"Excluídos"** usando a opção **"Restaurar"**.

9. **Concluir a Conciliação**

◦ Ao finalizar o vínculo e o registro dos itens, o registro no Contas a Receber ganhará o status **"Conciliado"**.



◦ O sistema fará a gestão do apontamento e otimização do tempo para conciliações futuras.

---

3. Dúvidas Frequentes

Quando a conciliação é feita automaticamente?	A conciliação bancária ocorre automaticamente quando o sistema localiza um lançamento no ERP com **o mesmo valor e a mesma data de vencimento/pagamento** do extrato bancário. Se o cliente utiliza o Contrato de Cartões, o valor líquido a receber no ERP já tem a data e valor corretos, garantindo a coincidência.
A ConnectPlug se integra em tempo real com meu banco?	**Não.** O sistema não acessa em tempo real as contas bancárias. A conciliação é realizada exclusivamente através da **importação do arquivo OFX**.
Qual a diferença entre Data de Competência e Data de Pagamento/Recebimento?	A conciliação (assim como o Fluxo de Caixa) está relacionada à **Data de Pagamento ou Recebimento** (quando o dinheiro se move). O relatório DRE é baseado na **Data de Competência** (quando a transação é registrada).

O trabalho manual é obrigatório em toda conciliação?	Não. **O processo de conciliação sempre exigirá a importação de um novo arquivo OFX** (Extrato Bancário) a cada período. O **trabalho manual é maior apenas na primeira importação**, pois o sistema ainda não tem padrões identificados. Nas conciliações subsequentes, o sistema identifica e sugere apontamentos de padrões já conciliados, otimizando o tempo. **O vínculo automático no sistema só ocorre se houver um lançamento no ERP com o mesmo valor e a mesma data de vencimento/pagamento do extrato bancário**. **Se essa coincidência não for encontrada, será necessário vincular a transação existente (Buscar) ou cadastrar um novo registro manualmente**.
Conciliação Bancária é um módulo pago?	**Sim.** A Conciliação Bancária é uma funcionalidade paga do sistema financeiro, tipicamente inclusa em planos que oferecem ferramentas avançadas de gestão.
O sistema evita duplicidade de importação?	**Sim.** O sistema tem a inteligência de identificar se você já fez a importação de um registro financeiro dentro de um arquivo OFX determinado, prevenindo que um registro seja conciliado duas vezes, mesmo que tenha sido filtrado em períodos parecidos.