

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**.

CONCILIAÇÃO BANCÁRIA

+ Importar Extrato Bancário

Digite a conta bancária, nome do banco...

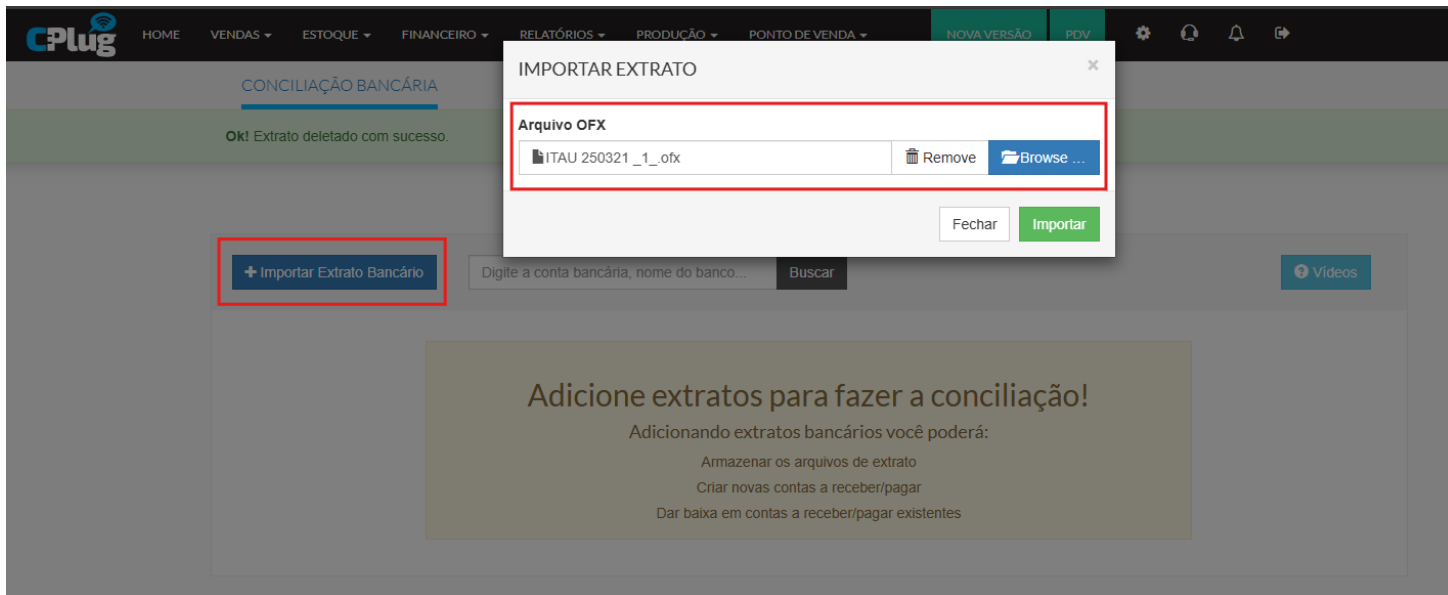
Vídeos

Um item encontrado

#	Banco	Conta	Período	Transações	Pendentes	Conciliados	Deletados	Ações
1	Itaú	3702247705	01/03/2021 - 25/03/2021	103	103	0	0	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

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.

Conciliação Bancária - 0002

01/03/2021 - 25/03/2021



Banco Itaú
3702247705

Pendentes (103)

Conciliados (0)

Excluídos (0)

1 - 20 de 103 registros encontrados.

Vencimento Inicial

Vencimento Final

Descrição

Filtrar

« 1 2 3 4 5 6 »

<input type="checkbox"/>	Data de vencimento	Descrição	Tipo	Valor R\$
<input type="checkbox"/>	01/03/2021	SISPAG FORNECEDORES	↓ Pagamento	R\$ -4.791,25

Existem registros para conciliar.

01/03/2021 - Conta Padrão - SISPAG FORNECEDORES R\$ 4.791,25
 Contas a pagar - Custo dos Produtos Conta Padrão



<input type="checkbox"/>	01/03/2021	SISPAG CIELO SA	↑ Recebimento	R\$ 381,72
--------------------------	------------	-----------------	---------------	------------

- 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.



01/03/2021

SISPAG VR B SERV PROC L

↑ Recebimento

R\$ 169,45

Nenhum registro parecido com este foi encontrado. Busque ou cadastre um registro.



CADASTRAR RECEBIMENTO

Valor *	Descontos/Taxas	Juros/Multa	Valor Final	Vencimento *
R\$ 381,72	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 381,72	01/03/2021
Conta *	Método *	Operadora	Data competência *	
Conta Padrão	Cartão de Débito	Visa	01/03/2021	
Categoria *	Centro de custo	Descrição *		
Faturamento com serviç	Financeiro	SISPAG CIELO SA		


Fechar **Salvar**

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"**.

Conciliação Bancária - 0002

01/03/2021 - 25/03/2021



Banco Itaú
3702247705

Pendentes (101) Conciliados (1) Excluídos (1)

1 - 1 de 1 registros encontrados.

Vencimento Inicial Vencimento Final Descrição **Filtrar**

<input type="checkbox"/>	Data de vencimento	Descrição	Tipo	Valor R\$	
<input type="checkbox"/>	01/03/2021	SISPAG CIELO SA	↑ Recebimento	R\$ 381,72	Restaurar

Restaurar itens selecionados

◦ 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**".

Conciliação Bancária - 0002
01/03/2021 - 25/03/2021

 Banco Itaú
3702247705

Pendentes (102) Conciliados (1) Excluídos (0)

1 - 1 de 1 registros encontrados.

Vencimento Inicial Vencimento Final Descrição

<input type="checkbox"/>	Data de vencimento	Descrição	Tipo	Valor R\$
<input type="checkbox"/>	01/03/2021	SISPAG FORNECEDORES	↓ Pagamento	R\$ -4.791,25

01/03/2021 - Conta Padrão - SISPAG FORNECEDORES
Contas a pagar - Custo dos Produtos

R\$ 4.791,25
Conta Padrão

- 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.

<p>Qual a diferença entre Data de Competência e Data de Pagamento/Recebimento?</p>	<p>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).</p>
<p>O trabalho manual é obrigatório em toda conciliação?</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>
<p>Conciliação Bancária é um módulo pago?</p>	<p>Sim. A Conciliação Bancária é uma funcionalidade paga do sistema financeiro, tipicamente inclusa em planos que oferecem ferramentas avançadas de gestão.</p>
<p>O sistema evita duplicidade de importação?</p>	<p>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.</p>

Revisão #8

Criado em Thu, Oct 23, 2025 2:16 PM por Giovani Belline

Atualizado em Tue, Nov 4, 2025 12:09 PM por Giovani Belline