

ApBank

Nesta seção você poderá tirar todas as suas dúvidas referente a Conta Apbank da Imobiliária e como ela funciona.

- [Como configurar o saque automático na Conta Apbank](#)
- [Como realizar saques manuais na Conta Apbank](#)
- [Entendendo o extrato de movimentações da Conta ApBank](#)
- [Pagamento de contas](#)
- [Entendendo o Histórico de transações](#)
- [Negativações de Cobrança](#)

Como configurar o saque automático na Conta Apbank

O saque automático da Conta ApBank permite que os valores recebidos na conta digital sejam transferidos automaticamente para a conta bancária da imobiliária, sem a necessidade de realizar saques manuais. Quando ativado, o sistema processa a transferência de forma periódica conforme a configuração definida.

Rotina: Financeiro > ApBank - Conta Digital > Configurações ApBank

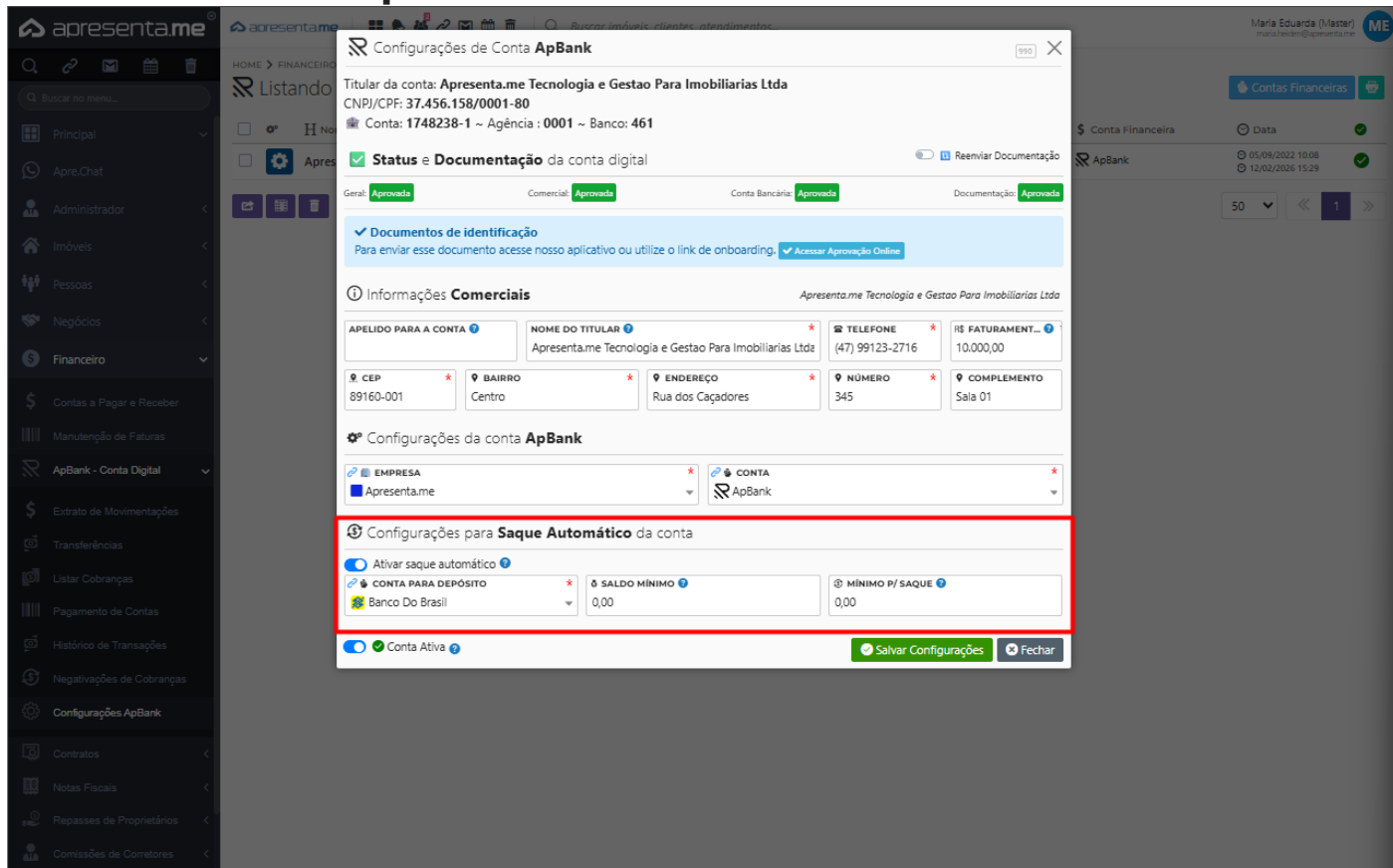
1. Acessando as configurações do ApBank

The screenshot displays the ApBank dashboard interface. At the top, there's a search bar and navigation icons. The main section is titled 'Resumo das cobranças no período selecionado' and features a progress bar showing 37.21% (Faturas Recebidas) in green, 4.65% in yellow, and 58.14% (Faturas Pendentes) in red. Below this, there are two summary cards: 'Contas a Pagar em 7 dias' with a total of -5.275,00 and 'Contas a Receber em 7 dias' with a total of +32.117,20. The dashboard also includes sections for 'Contratos por Status' (1 in progress, 2 pending), 'Leads' (0 total, 0 archived, 5 ignored), and 'Funil de Negócios' (56 pending sales, 1 lead without response).

Acesse **Financeiro > ApBank - Conta Digital**. No menu lateral, clique em **Configurações ApBank**. A listagem de contas digitais ApBank será exibida.

Na linha da conta que deseja configurar, clique no ícone de **engrenagem** ⚙️ e no texto **Alterar configurações da conta** para abrir as configurações.

2. Ativando o saque automático



O modal de **Configurações de Conta ApBank** será aberto. Role o conteúdo até a seção **Configurações para Saque Automático da Conta**.

Clique na opção **Ativar saque automático** para habilitá-lo. Quando ativado, a flag ficará azul, indicando que o saque automático está ativo. E ainda você pode configurar as seguintes informações:

- **Saldo Mínimo:** Nessa opção você coloca o valor mínimo que a conta deve ter para o valor ser transferido, por exemplo, só poderá transferir quando tiver um saldo mínimo de R\$3.000,00.
- **Mínimo p/ saque:** Quando o saldo bancário menos o valor mínimo de saldo atingir o valor configurado neste campo, será solicitado um saque.

O campo **Conta Ativa** indica se a conta ApBank está operacional. Certifique-se de que ele está ativo (azul) antes de habilitar o saque automático uma conta inativa não processará transferências.

3. Salvando as configurações

Após ativar o saque automático, clique em **Salvar Configurações** (botão verde no rodapé do modal) para aplicar as alterações. Clique em **Fechar** para cancelar sem salvar.

Com o saque automático ativado, os valores recebidos na conta ApBank serão transferidos automaticamente para a conta bancária vinculada, sem necessidade de intervenção manual a cada recebimento.

4. Perguntas frequentes

Com que frequência o saque automático é processado?

A frequência de transferência é definida pelas configurações do ApBank para a sua conta. Entre em contato com o suporte para ajustar o período de transferência conforme a necessidade da imobiliária.

Preciso ter uma conta bancária vinculada para usar o saque automático?

Sim. O saque automático transfere os valores da conta ApBank para a conta bancária cadastrada nas configurações. Certifique-se de que os dados bancários estão corretos antes de ativar a função.

O saque automático afeta os repasses de proprietários?

Não diretamente. O saque automático transfere o saldo disponível na conta ApBank. Os repasses de proprietários são processados separadamente pelo módulo de Repasses. Configure o fluxo financeiro de forma que os repasses sejam efetuados antes do saque automático, quando aplicável.

Posso desativar o saque automático a qualquer momento?

Sim. Acesse as mesmas configurações, clique novamente na flag **Ativar saque automático** para desabilitá-lo e salve as configurações.

Como realizar saques manuais na Conta Apbank

O saque manual na Conta ApBank permite transferir o saldo disponível na conta digital para a conta bancária da imobiliária sempre que necessário, sem depender do saque automático. É ideal para situações em que você precisa mover um valor específico em um momento pontual.

Rotina: Financeiro > ApBank - Conta Digital > Transferências

1. Acessando a tela de Transferências

The screenshot displays the ApBank interface. At the top, there's a navigation bar with the logo 'apresenta.me' and a search bar. Below this, a summary section shows 'Resumo das cobranças no período selecionado' with a bar chart indicating 37.21% of payments received (16 liquidated, 1 due, 26 late) and 62.79% of pending payments. Below the summary, there are two tables: 'Contas a Pagar em 7 dias' (Accounts to be paid in 7 days) and 'Contas a Receber em 7 dias' (Accounts to be received in 7 days). The 'Contas a Pagar' table lists transactions such as 'combustível', 'IPTU do apartamento do Kauê', and 'Carro'. The 'Contas a Receber' table shows a single entry for 'Aluguel'. At the bottom, there are three widgets: 'Contratos por Status' (Contracts by Status), 'Leads' (Leads), and '\$ Funil de Negócios' (Business Funnel).

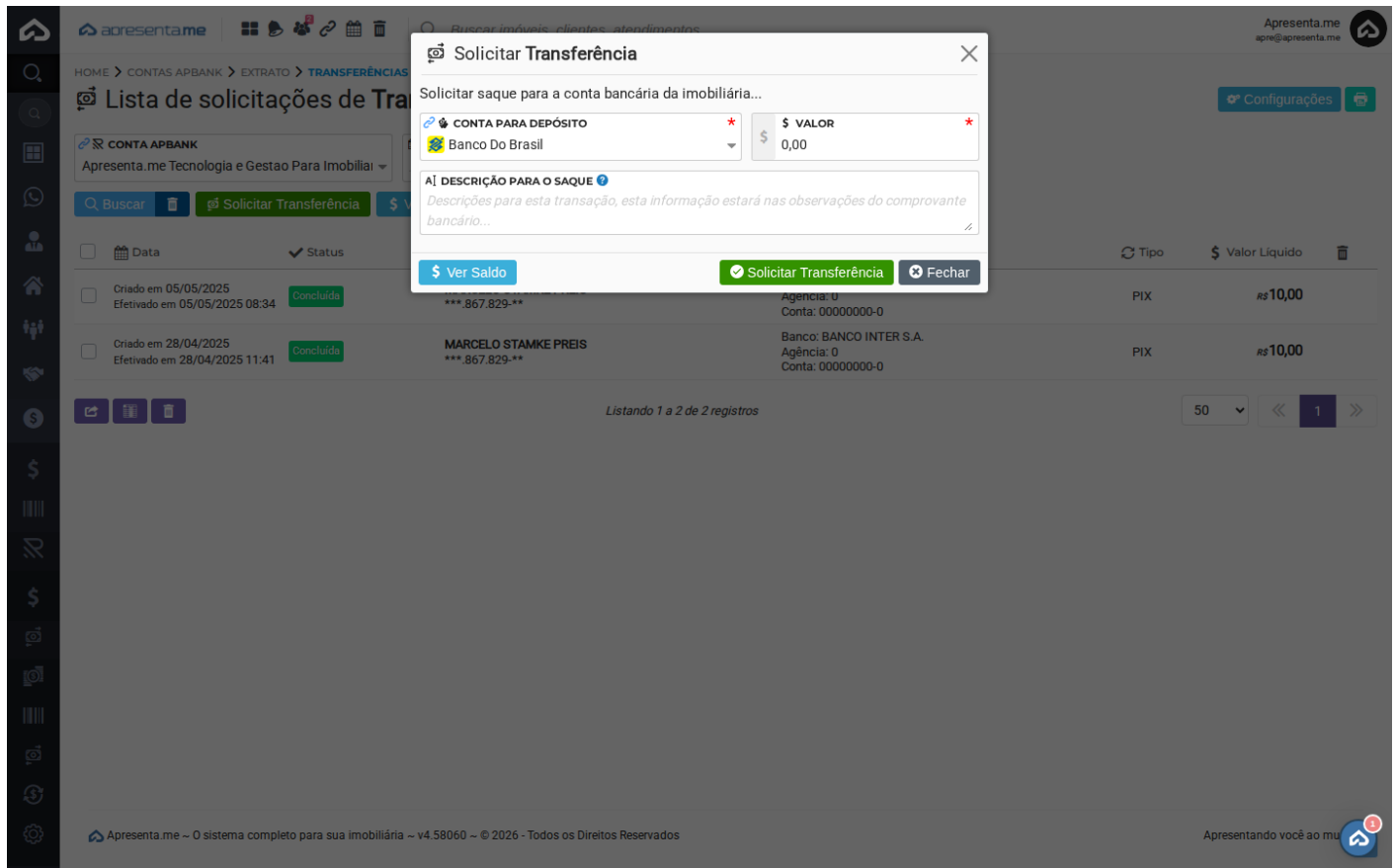
Data	H	Descrição	Valor
02/03/2026		combustível	-300,00
05/03/2026			
04/03/2026		#1303 ~ Apartamento do Kauê Venda Ativo Proprietário	-120,00
10/03/2026		IPTU do apartamento do Kauê	-120,00
11/03/2026		Proprietário Inquilino teste boleto	-120,00
11/03/2026			
14/03/2026		Carro	-1.530,00
14/03/2026			
16/03/2026		#169 #1305 ~ Apartamento do Kauê Locação Kauê	-885,00
16/03/2026		Repasso ~ Apartamento do Kauê Locação	-885,00
24/03/2026		#138 #1354 ~ Apartamento 03 quartos no Costa Azul	-50,00
			Total RS -5.155,00

Data	H	Descrição	Valor
17/03/2026		#95 #1304 ~ Apartamento Kauê Locação Ativo Silvana Ayres	+2.117,20
30/03/2026		Aluguel (17/03/2026 ~ 16/04/2026)	+2.117,20
			Total RS 2.117,20

Acesse **Financeiro > ApBank - Conta Digital > Transferências**. A tela exibirá a listagem de todas as solicitações de transferência já realizadas, com status, titular, banco, tipo e valor de cada transação.

Antes de solicitar uma transferência, utilize o botão **Ver Saldo** para verificar o saldo disponível na conta ApBank. A transferência será rejeitada se o valor solicitado for maior que o saldo disponível.

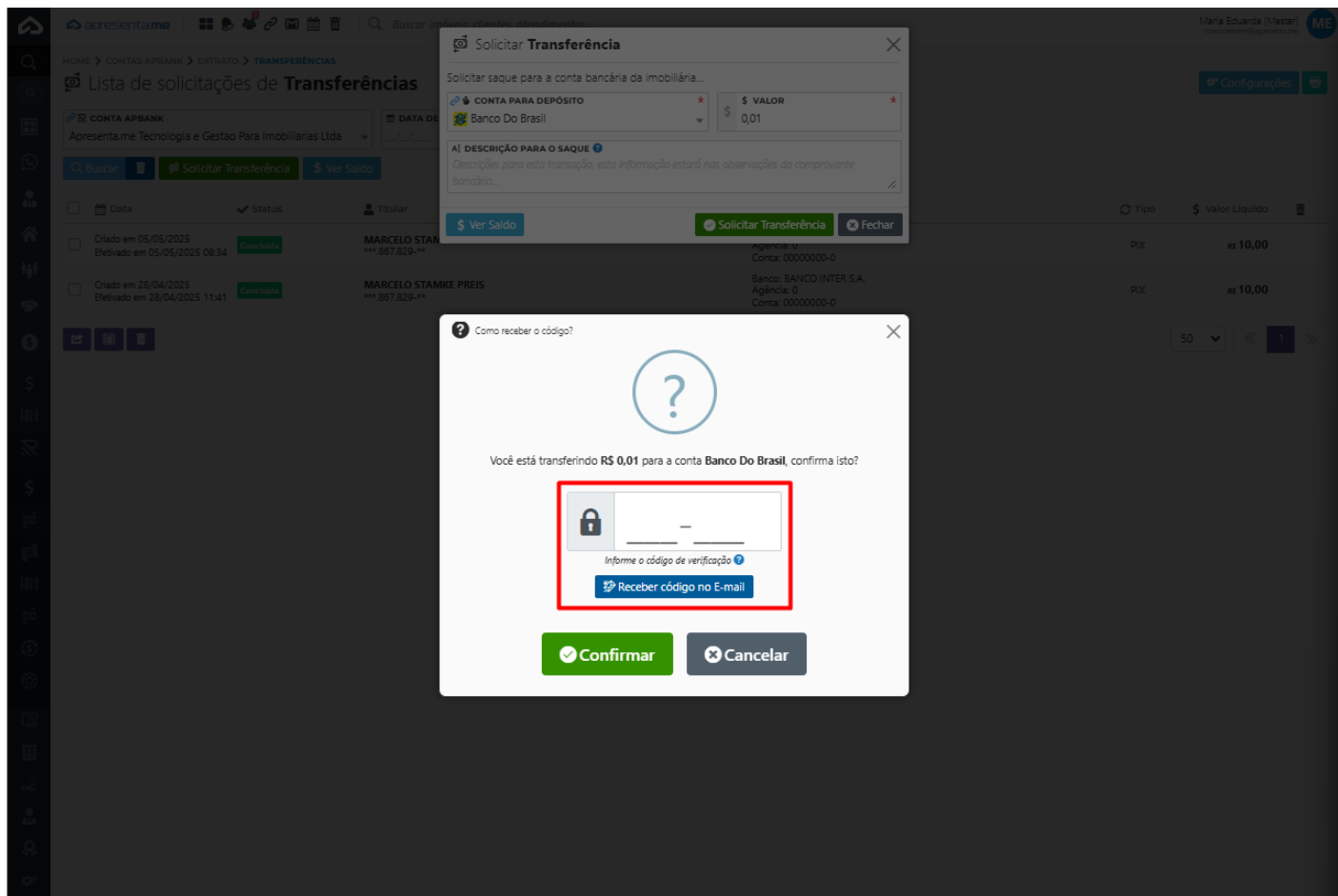
2. Solicitando a transferência



Clique no botão **Solicitar Transferência** (verde). O pop-up de solicitação será aberto. Preencha os campos:

Campo	Descrição	Obrigatório
Conta para Depósito	Conta bancária de destino onde o valor será depositado. Selecione na lista suspensa — apenas as contas bancárias cadastradas no sistema aparecem aqui. Se a conta desejada não aparecer, cadastre-a em Configurações Financeiras antes de continuar.	Sim
Valor	Valor em reais a ser transferido. Informe o montante que deseja sacar da conta ApBank. O valor deve ser menor ou igual ao saldo disponível na conta.	Sim
Descrição para o Saque	Observação opcional que será incluída no comprovante bancário da transferência. Útil para identificar o motivo da movimentação — por exemplo, "Saque referente a repasses de março/2026".	Não

3. Confirmando a transferência



Após preencher os campos, clique em **Solicitar Transferência** para enviar a solicitação. O sistema irá abrir uma validação onde deve se clicar em "receber código no e-mail", após isso é necessário pegar esse código no e-mail e informar no campo do código para que a validação aconteça e seja confirmado a transferência.

Após isso, o sistema processará o pedido e a transferência aparecerá na listagem com status **Em processamento**. Quando concluída pelo banco, o status será atualizado para **Concluída**.

Caso queira, clique em **Fechar** para cancelar sem enviar a solicitação.

Após a confirmação, a transferência fica registrada na listagem de Transferências com todos os detalhes — titular, banco, tipo (PIX ou TED) e valor. Você pode acompanhar o status da movimentação diretamente por essa tela.

Se precisar cancelar uma solicitação já enviada, localize-a na listagem e utilize o ícone de exclusão (lixeira) antes que a transferência seja processada pelo banco. Transferências já concluídas não podem ser canceladas.

4. Perguntas frequentes

Qual a diferença entre saque manual e saque automático?

O saque manual permite que você solicite uma transferência a qualquer momento, escolhendo o valor e o momento do saque. O saque automático transfere o saldo disponível de forma periódica, sem intervenção manual. Os dois recursos podem coexistir — você pode ter o automático ativo e fazer saques manuais quando precisar de um valor específico antes do próximo ciclo automático.

Quanto tempo leva para a transferência ser concluída?

As transferências acontecem de hora em hora, iniciando as 09 e finalizando as 19:50, ou seja, ele faz as 09:00, depois as 10:00 e assim por diante.

A conta de destino precisa ser da mesma imobiliária?

A conta de destino deve estar cadastrada no sistema. Geralmente é a conta corrente da imobiliária onde os recebimentos precisam ser depositados. Certifique-se de que os dados bancários estão corretos antes de solicitar a transferência.

Entendendo o extrato de movimentações da Conta ApBank

O extrato de movimentações da Conta ApBank exibe todas as entradas e saídas ocorridas na conta digital, incluindo recebimentos de boleto, pagamentos, transferências, tarifas e estornos. É o ponto central para acompanhar o fluxo financeiro da conta e conciliar os valores recebidos com os registros do sistema.

Rotina: Financeiro > ApBank - Conta Digital > Extrato de Movimentações

1. Acessando o extrato

The screenshot displays the ApBank digital account statement interface. At the top, there is a search bar and navigation icons. The main section is titled "Resumo das cobranças no período selecionado" and shows a bar chart with three segments: 37.21% (green) for "Faturas Recebidas", 60.47% (red) for "Faturas Pendentes", and 2.32% (yellow) for "Faturas em Aberto". Below this, there are two tables: "Contas a Pagar em 7 dias" and "Contas a Receber em 7 dias". The "Contas a Pagar em 7 dias" table lists several payments, including combustível, IPTU, teste boleto, Carro, and Repasse. The "Contas a Receber em 7 dias" table shows a single entry for "Aluguel". At the bottom, there are three sections: "Contratos por Status" showing 1 "Em Andamento" and 2 "Pendente"; "Leads" showing 0 "Total", 0 "Arquivados", and 5 "Ignorados"; and "Funil de Negócios" showing 56 "Aguardando" and 1 "Led sem resposta".

Data	H	Descrição	Valor
02/03/2026		combustível	-300,00
05/03/2026			
04/03/2026		#1303 ~ Apartamento do Kaue Venda Ativo Proprietário	-120,00
10/03/2026		IPTU do apartamento do Kaue 8.112	
11/03/2026		Proprietário Inquilino teste boleto 10/12	-120,00
11/03/2026			
14/03/2026		Carro 16/49	-1.530,00
14/03/2026			
16/03/2026		#169 #1305 ~ Apartamento do Kaue Locação Kaue	-885,00
16/03/2026		Repasse ~ Apartamento do Kaue Locação	
24/03/2026		#138 #1354 ~ Apartamento 03 quartos no Costa Azul	-50,00
			Total R\$ -5.155,00

Data	H	Descrição	Valor
17/03/2026		#95 #1304 ~ Apartamento Kaue Locação Ativo Silvana Ayres	+2.117,20
30/03/2026		Aluguel (17/03/2026 ~ 16/04/2026)	
			Total R\$ 2.117,20

Acesse **Financeiro > ApBank - Conta Digital > Extrato de Movimentações**. A tela exibirá automaticamente as movimentações recentes da conta digital.

2. Entendendo a tela

apresenta.me | Buscar imóveis, clientes, atendimentos... | Apresenta.me apresent@apresenta.me

HOME > CONTAS APBANK > ACOMPANHE TODAS AS MOVIMENTAÇÕES DA SUA CONTA DIGITAL APBANK

Extrato de movimentações da conta digital ApBank

Configurações

CONTA APBANK Apresenta.me Tecnologia e Gestao Para Imobiliar

PERÍODO / / até / /

BUSCA INTELIGENTE Buscar por código interno, código de transferência, descrição...

TIPO DE OPERAÇÃO Seleccione... PROPRIETÁRIO Digite dados da Pessoa e se... PAGADOR Digite dados da Pessoa e se...

Buscar Transfêrencias Ver Saldo Depositar Criar OFX

<input type="checkbox"/>	Ações	Tipo	H Descrição	Data ↓	Valor	Saldo
<input type="checkbox"/>		Taxa de conta inativa ftn_001534049983	Taxa de conta inativa	06/11/2025	RS-8,48	RS0,00
<input type="checkbox"/>	\$ Lançamento	Tarifa de Transferência ftn_001250933479	Taxa sobre Transação via Pix com chave para MARCELO STAMKE PREIS	05/05/2025	RS-3,00	RS8,48
<input type="checkbox"/>	\$ Lançamento	Transferência ftn_001250933371	Transação via Pix com chave para MARCELO STAMKE PREIS	05/05/2025	RS-10,00	RS11,48
<input type="checkbox"/>	Fatura	Tarifa de Pagamento ftn_001250792154 -- pay_1loacyhkkxbeeekr	Taxa do Pix - fatura nr. 554603210 Mariana Mendes Furtado	05/05/2025	RS-2,76	RS21,48
<input type="checkbox"/>	Fatura	Pagamento Recebido ftn_001250792154 -- pay_1loacyhkkxbeeekr	Cobrança recebida - fatura nr. 554603210 Mariana Mendes Furtado	05/05/2025	RS20,00	RS24,24
<input type="checkbox"/>		Tarifa de Transferência ftn_001242381526	Taxa sobre Transação via Pix com chave para MARCELO STAMKE PREIS	28/04/2025	RS-3,00	RS4,24
<input type="checkbox"/>		Transferência ftn_001242381475	Transação via Pix com chave para MARCELO STAMKE PREIS	28/04/2025	RS-10,00	RS7,24
<input type="checkbox"/>		Tarifa de Pagamento ftn_001239503230 -- pay_lehahatmxugzj7	Taxa do Pix - fatura nr. 554603204 Mariana Mendes Furtado	25/04/2025	RS-2,76	RS17,24
<input type="checkbox"/>		Pagamento Recebido ftn_001239503228 -- pay_lehahatmxugzj7	Cobrança recebida - fatura nr. 554603204 Mariana Mendes Furtado	25/04/2025	RS20,00	RS20,00
<input type="checkbox"/>		Taxa de conta inativa ftn_000943898464	Taxa de conta inativa	05/09/2024	RS-1,00	RS0,00
<input type="checkbox"/>		Tarifa de Transferência ftn_000243951599	Taxa sobre transferência	31/01/2023	RS-3,00	RS1,00
<input type="checkbox"/>		Tarifa de Transferência ftn_000243951578	Taxa sobre transferência	31/01/2023	RS-0,05	RS4,00
<input type="checkbox"/>		Tarifa de Transferência ftn_000243924573	Taxa sobre transferência	31/01/2023	RS-3,00	RS

A tela é composta por uma área de filtros, botões de ação e a listagem de movimentações que seria o extrato da conta ApBank.

3. Filtros disponíveis

Use os filtros para localizar movimentações específicas:

Filtro	O que faz
Conta ApBank	Seleciona qual conta digital será exibida no extrato. Útil quando a imobiliária possui mais de uma conta ApBank cadastrada.
Período	Define o intervalo de datas para filtrar as movimentações. Por padrão, exibe os registros mais recentes.
Busca Inteligente	Permite pesquisar por código interno, código de transferência ou descrição da transação.
Tipo de Operação	Filtra por categoria de movimentação — por exemplo, mostrar apenas recebimentos, apenas tarifas ou apenas transferências.
Proprietário	Filtra as movimentações relacionadas a um proprietário específico.
Pagador	Filtra as movimentações relacionadas a um pagador específico (inquilino ou cliente).

4. Botões de ação

Botão	O que faz
Ver Saldo	Exibe o saldo atual disponível na conta ApBank sem precisar sair da tela.
Transferências	Acessa a tela de solicitações de transferência para realizar saques manuais da conta.
Depositar	Abre o fluxo para realizar um depósito na conta ApBank.
Criar OFX	Exporta o extrato no formato OFX para uso em sistemas de conciliação bancária externos ou importação em outros softwares financeiros.
Imprimir	Abre a caixa de impressão para imprimir o extrato filtrado.
Exportar Excel	Baixa os dados do extrato em planilha Excel para análise externa.

5. Entendendo as movimentações na listagem

Cada linha do extrato representa uma movimentação e exibe:

Coluna	O que mostra
Ações	Botões de ação da linha: Lançamento: (abre detalhes da transferência) ou Fatura: (abre detalhes da fatura vinculada ao recebimento).
Tipo	Categoria da movimentação — exemplos: Pagamento Recebido, Transferência, Tarifa de Conta, Taxa de Conta Inativa, Tarifa de Pagamento.
Código	Identificador único da transação no sistema ApBank (ex: ftn_001534049983). Útil para rastreamento junto ao suporte.
Descrição	Detalhes da movimentação, como o nome do pagador, o tipo de chave PIX utilizada ou a descrição do pagamento.
Data	Data e hora em que a movimentação foi processada na conta digital.
Valor	Valor da movimentação. Entradas (créditos) aparecem em verde com valor positivo. Saídas (débitos) aparecem em vermelho com valor negativo.
Saldo	Saldo da conta imediatamente após a movimentação ser processada. Permite acompanhar a evolução do saldo ao longo do tempo.

As movimentações do tipo **Tarifa** e **Taxa** são cobranças do próprio ApBank — como tarifas por operações realizadas ou taxas de manutenção. Esses débitos são esperados e fazem parte do uso normal da conta digital.

Use o filtro de **Tipo de Operação** combinado com o **Período** para separar rapidamente os recebimentos de boleto das tarifas e das transferências. Isso facilita a conferência dos valores a repassar aos proprietários e a conciliação financeira mensal.

6. Perguntas frequentes

Por que algumas movimentações não têm fatura vinculada?

Movimentações como tarifas, transferências e taxas do ApBank não geram fatura no sistema — são cobranças da própria conta digital. Já os recebimentos de boleto aparecem com o botão **Fatura**, que vincula a movimentação ao registro financeiro correspondente. Em recebimentos essa falta de vínculo pode significar divergências de valores entre recebimento e valor da fatura, é necessário chamar o suporte para conferência.

Como exporto o extrato para reconciliar com meu sistema contábil?

Use o botão **Criar OFX** para exportar o extrato no formato padrão de intercâmbio financeiro. Esse arquivo pode ser importado em softwares de contabilidade e gestão financeira que aceitam o formato OFX.

O saldo exibido em cada linha é o saldo da conta naquele momento?

Sim. A coluna Saldo mostra o saldo da conta ApBank imediatamente após o processamento de cada movimentação. O último registro da lista representa o saldo atual da conta.

Pagamento de contas

O módulo de Pagamento de Contas da conta ApBank permite pagar boletos de fornecedores e prestadores de serviço diretamente pela plataforma Apresenta.me, sem precisar acessar o internet banking. O pagamento é debitado do saldo da conta digital ApBank e o lançamento é registrado automaticamente no sistema financeiro.

Rotina: Financeiro > ApBank - Conta Digital > Pagamento de Contas

Os boletos devem ser cadastrados até as 14h para serem compensados no mesmo dia.

1. Acessando Pagamento de Contas

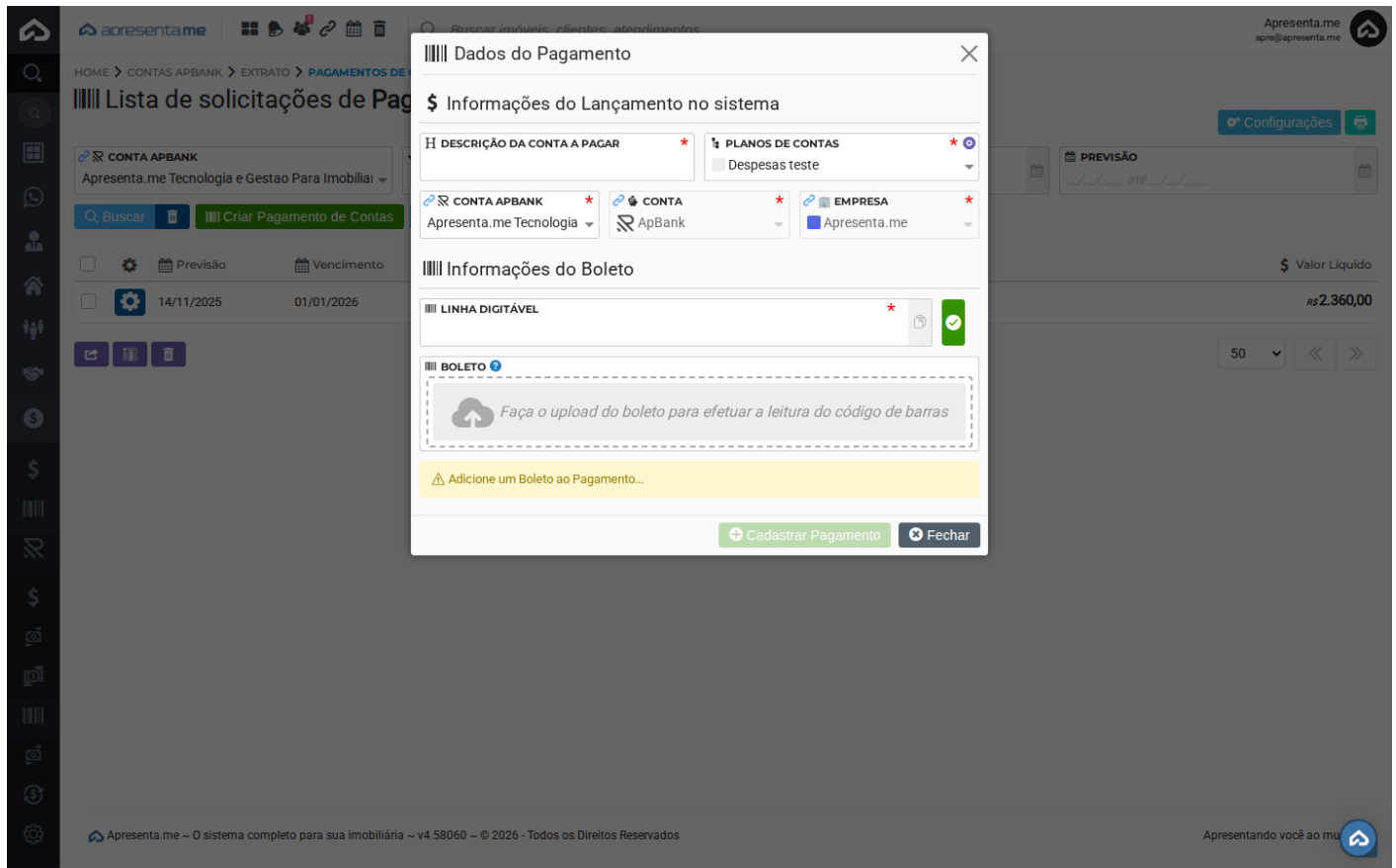
The screenshot displays the 'Apresenta.me' dashboard. At the top, there's a search bar and user profile. The main section is titled 'Resumo das cobranças no período selecionado'. It features a progress bar showing 37.21% (Faturas Recebidas) in green and 62.79% (Faturas Pendentes) in red. Below this, there are two summary cards: 'Contas a Pagar em 7 dias' with a total of R\$ -5.155,00 and 'Contas a Receber em 7 dias' with a total of R\$ 2.117,20. The 'Contas a Pagar' card includes a table with columns for Date, Description, and Value. The 'Contas a Receber' card shows a single entry for 'Aluguel' with a value of +2.117,20. At the bottom, there are three smaller widgets: 'Contratos por Status' showing 1 'Em Andamento' and 2 'Pendente'; 'Leads' showing 0 'Total', 0 'Arquivados', and 5 'Ignorados'; and 'Funil de Negócios' showing 56 'Aguardando' and 0 'Led sem resposta'.

Data	Descrição	Valor
02/03/2026	combustível	-300,00
04/03/2026	#1303 ~ Apartamento do Kaue Venda Ativo Proprietário	-120,00
10/03/2026	IPTU do apartamento do Kaue	-120,00
11/03/2026	Proprietário Inquilino teste boleto	-1.530,00
14/03/2026	Carro	-885,00
16/03/2026	#169 #1305 ~ Apartamento do Kaue Locação Kaue	-50,00
16/03/2026	Repasse ~ Apartamento do Kaue Locação	
24/03/2026	#138 #1354 ~ Apartamento 03 quartos no Costa Azul	
		Total RS -5.155,00

Acesse **Financeiro > ApBank - Conta Digital > Pagamento de Contas**. A tela exibirá a listagem de todos os pagamentos já registrados.

Antes de registrar um pagamento, verifique o saldo disponível usando o botão **Ver Saldo**. O pagamento será rejeitado se o saldo da conta ApBank for insuficiente.

2. Criando um novo pagamento



Clique em **Criar Pagamento de Contas**. O modal de registro será aberto com duas seções de preenchimento.

Seção 1: Informações do Lançamento

Preencha os dados que identificarão o pagamento no sistema financeiro:

Campo	Descrição	Obrigatório
Descrição da Conta a Pagar	Nome ou descrição do pagamento que aparecerá no registro financeiro — por exemplo, "Conta de energia — março/2026" ou "Pagamento fornecedor X".	Sim
Planos de Contas	Categoria contábil do lançamento. Selecione o plano de contas adequado para que o pagamento seja classificado corretamente nos relatórios.	Sim
Conta ApBank	Conta digital de onde o valor será debitado. Se houver mais de uma conta ApBank cadastrada, selecione a correta.	Sim

Conta	Conta bancária vinculada ao lançamento no sistema financeiro.	Sim
Empresa	Empresa da imobiliária responsável pelo pagamento. Relevante quando o sistema está configurado para múltiplas empresas.	Sim

Seção 2: Informações do Boleto

Campo	Descrição	Obrigatório
Linha Digitável	Código numérico do boleto a ser pago. Cole a linha digitável no campo ou use o botão de colar (ao lado do campo). Após informar, clique no botão verde de validação (✓) para que o sistema leia os dados do boleto automaticamente — incluindo valor e vencimento.	Sim
Boleto (upload)	Opcionalmente, envie o arquivo PDF do boleto para que o sistema leia o código de barras automaticamente. Arraste o arquivo para a área indicada ou clique para selecionar do computador.	Não

Após o preenchimento das informações iniciais, o sistema exibirá os dados complementares do pagamento, incluindo as informações do banco emissor do boleto e do beneficiário.

Dados do Pagamento

Informações do Lançamento no sistema

DESCRIÇÃO DA CONTA A PAGAR: Despesas teste

PLANOS DE CONTAS: Despesas teste

CONTA APBANK: Apresenta.me Tecnologia

CONTA: ApBank

EMPRESA: Apresenta.me

Informações do Boleto

LINHA DIGITÁVEL: [Redacted]

BANCO EMISSOR: Seleccione...

NOME DO BENEFICIÁRIO: [Redacted]

CPF/CNPJ DO BENEFICIÁRIO: [Redacted]

CLIENTE, FORNECEDOR...: Digite dados da Pessoa e seleccione-a...

VALOR: 265,81

VENCIMENTO: [Redacted]

AGENDAR PARA: [Redacted]

Valor Líquido: R\$ 2.360,00

Cadastrar Pagamento Fechar

Os campos que exigem atenção nesta etapa são:

- **Cliente / Fornecedor:** permite vincular uma pessoa ao pagamento, identificando para quem esse lançamento será realizado.
- **Vencimento:** deve ser preenchido com a mesma data informada no boleto, garantindo a validação correta da cobrança.
- **Agendar para:** permite definir a data em que o pagamento será efetivamente liquidado. Esse agendamento pode ser feito para uma data anterior ao vencimento, **mas não pode ser definido para uma data posterior.**

Quando o vencimento do boleto ocorrer em **dias não úteis**, recomenda-se programar o pagamento para o **dia útil imediatamente anterior**, evitando atrasos na liquidação.

3. Finalizando o cadastro

Após preencher todos os campos e validar a linha digitável, clique em **Cadastrar Pagamento** para registrar e enviar o pagamento. O sistema processará o pagamento junto ao ApBank e o lançamento será criado automaticamente no registro financeiro com os dados informados.

Clique em **Fechar** para cancelar sem registrar o pagamento.

Após o cadastro, o pagamento aparece na listagem com status **Em processamento**. Quando o banco confirmar a liquidação, o status é atualizado para **Concluído**. O lançamento correspondente também estará disponível no extrato de movimentações da conta ApBank.

Verifique o **vencimento do boleto** antes de cadastrar o pagamento. Boletos vencidos podem gerar encargos adicionais ou ser rejeitados pelo banco emissor. O valor exibido após a leitura da linha digitável já contempla os encargos calculados pelo banco.

4. Perguntas frequentes

O pagamento é processado imediatamente após o cadastro?

O pagamento é enviado ao ApBank assim que você confirma o cadastro. O processamento segue os horários bancários — pagamentos feitos fora do horário de compensação (após 17h ou em fins de semana) são processados no próximo dia útil.

Posso cancelar um pagamento já cadastrado?

Dependendo do status, é possível cancelar pagamentos que ainda não foram processados. Localize o pagamento na listagem e verifique se a opção de cancelamento está disponível. Pagamentos já concluídos não podem ser cancelados pelo sistema.

O sistema cria o lançamento automaticamente no financeiro?

Sim. Ao cadastrar o pagamento, o sistema registra automaticamente um lançamento na conta

financeira selecionada, com a descrição, plano de contas e valor informados. Isso elimina a necessidade de criar o lançamento manualmente após efetuar o pagamento.

Entendendo o Histórico de transações

O Histórico de Transações da Conta ApBank exibe o detalhamento de cada recebimento processado pela conta digital — incluindo o valor bruto cobrado, as tarifas descontadas, os splits aplicados e o valor líquido efetivamente creditado. É a tela ideal para conciliar os recebimentos de boleto com os valores disponíveis na conta.

Diferente do Extrato de Movimentações (que mostra todas as entradas e saídas), o Histórico de Transações foca especificamente nos **recebimentos de cobranças**, com detalhamento completo de tarifas e splits.

Rotina: Financeiro > ApBank - Conta Digital > Histórico de Transações

1. Acessando o Histórico de Transações

The screenshot shows the ApBank interface with the following components:

- Header:** Logo 'apresenta.me', search bar 'Buscar imóveis, clientes, atendimentos...', and user profile 'Apresenta.me'.
- Summary:** 'Resumo das cobranças no período selecionado'. It shows 37.21% of bills received (Faturas Recebidas) and 62.79% pending (Faturas Pendentes). A bar chart indicates 16 paid (Liquidadas), 1 due (A vencer), and 26 overdue (Atrasadas).
- Transactions:**
 - Contas a Pagar em 7 dias:** A table listing payments due within 7 days, totaling R\$ -5.155,00. Items include combustível (-300,00), IPTU do apartamento do Kauê (-120,00), teste boleto (-120,00), Carro (-1.530,00), Repasse ~ Apartamento do Kauê Locação (-885,00), and IPTU do apartamento (-50,00).
 - Contas a Receber em 7 dias:** A table listing payments to be received within 7 days, totaling R\$ 2.117,20. The main item is 'Aluguel' for R\$ +2.117,20.
- Contracts and Leads:**
 - Contratos por Status:** Shows 1 contract in 'Em Andamento' and 2 in 'Pendente'.
 - Leads:** Shows 0 total leads, 0 archived, and 5 ignored.
 - Funil de Negócios:** Shows 56 pending sales ('Aguardando 56') and 5 leads without response ('Led sem resposta').

Acesse **Financeiro > ApBank - Conta Digital > Histórico de Transações**. A tela exibirá automaticamente as transações recentes da conta.

2. Entendendo a tela

HOME > CONTAS APBANK > ACOMPANHE TODAS AS MOVIMENTAÇÕES DA SUA CONTA DIGITAL APBANK

Histórico de transações da conta digital ApBank

Configurações

CONTA APBANK: Apresenta.me Tecnologia e Gestao Para Imobiliari

PERÍODO: ____/____/____ até ____/____/____

PAGADOR: Digite dados da Pessoa e selecione-a...

Buscar

Pagamento	Pagador	Contrato	Nosso número	Vencimento	Creditado em	Valor	Tarifa	Qtd. de split	Tarifa split	Valor split	Creditado
05/05/2025	Mariana Mendes Furtado (746)	Anual (16)	pay_1loaoyhkxbeekekr	01/06/2025	05/05/2025	R\$ 20,00	R\$ 2,76	1	R\$ 3,00	R\$ 10,00	R\$ 4,24
31/01/2023	Maicon Venturi Andreatta (1003)		pay_0820373132779184	31/01/2023	31/01/2023	R\$ 10,00	R\$ 3,00	0			R\$ 7,00

Saldo da conta: Valor Total = R\$ 30,00 Total Creditado = R\$ 11,24

Listando 1 a 2 de 2 registros

50 << 1 >>

Apresenta.me - O sistema completo para sua imobiliária - v4.58060 - © 2026 - Todos os Direitos Reservados

Apresentando você ao mu

A tela possui filtros na parte superior e uma listagem detalhada de cada recebimento processado.

3. Filtros disponíveis

Filtro	O que faz
Conta ApBank	Seleciona qual conta digital será consultada. Útil quando há mais de uma conta ApBank configurada.
Período	Define o intervalo de datas para filtrar as transações — por data de pagamento ou de crédito.
Pagador	Filtra as transações de um pagador específico (inquilino ou cliente). Digite o nome e selecione na lista.

4. Entendendo as colunas

Cada linha representa um recebimento processado pelo ApBank:

Coluna	O que mostra
Pagamento	Data em que o pagamento foi realizado pelo pagador.
Pagador	Nome completo do pagador com seu código de cadastro no sistema.

Contrato	Tipo e número do contrato vinculado ao recebimento (ex: Locação Anual, Venda).
Nosso Número	Identificador único da transação no gateway de pagamento ApBank. Útil para rastreamento junto ao suporte.
Vencimento	Data de vencimento original da cobrança registrada no sistema.
Creditado em	Data em que o valor foi efetivamente disponibilizado na conta digital ApBank.
Valor	Valor bruto cobrado ao pagador — o total que consta no boleto.
Tarifa	Taxa cobrada pelo ApBank pelo processamento do recebimento. É descontada do valor bruto antes do crédito.
Qtd. de Split	Quantidade de divisões aplicadas no recebimento. O split distribui o valor entre diferentes destinatários (ex: dois proprietários).
Tarifa Split	Tarifa cobrada especificamente sobre as operações de split do recebimento.
Valor Split	Valor destinado ao split — ou seja, a parcela que foi transferida a outro destinatário além da conta principal.
Creditado	Valor líquido efetivamente creditado na conta ApBank após descontar todas as tarifas e splits. Este é o valor que aparecerá disponível no saldo da conta.

O rodapé da listagem exibe os **totais consolidados**: soma do Valor Total (bruto) e do Total Creditado (líquido) de todos os registros listados. Use esses totais para conferir rapidamente o saldo de recebimentos do período filtrado.

A diferença entre o **Valor** e o **Creditado** representa as tarifas do ApBank mais os valores de split. Se você usa o split para repassar parte do valor diretamente ao proprietário, esse valor não constará no saldo da sua conta — ele é transferido separadamente para o destinatário do split.

5. Exportando os dados

Use o botão de **Exportar Excel** (ícone de planilha) no canto superior ou inferior da tela para baixar os dados filtrados em formato de planilha. Isso facilita a análise detalhada de recebimentos, reconciliação contábil e auditoria das tarifas cobradas.

Negativações de Cobrança

A tela de Negativações de Cobranças centraliza o acompanhamento de todas as solicitações de negativação enviadas pelo sistema para os serviços de proteção ao crédito via ApBank. Aqui você pode consultar o status de cada negativação, verificar a fatura vinculada e acompanhar o resultado do processamento.

Esta tela exibe apenas o acompanhamento das negativações já solicitadas. Para aprender como negativar uma fatura, consulte o tutorial [Como negativar fatura?](#) no livro Manutenção de Fatura.

Rotina: Financeiro > ApBank - Conta Digital > Negativações de Cobranças

1. Acessando Negativações de Cobranças

The screenshot displays the ApBank dashboard interface. At the top, there's a search bar and navigation icons. The main section is titled "Resumo das cobranças no período selecionado" and shows a progress bar with three segments: 36.36% (green, "Faturas Recebidas"), 2.2% (yellow, "Faturas a vencer"), and 61.36% (red, "Faturas Pendentes"). Below this, there are two summary cards: "Contas a Pagar em 7 dias" (Total R\$ -5.155,00) and "Contas a Receber em 7 dias" (Total R\$ 2.117,20). The "Contas a Pagar" card lists transactions such as "combustível", "IPTU do apartamento do Kauê", "teste boleto", "Carro", and "Repasse ~ Apartamento do Kauê". The "Contas a Receber" card shows a single transaction for "Aluguel". At the bottom, there are three more widgets: "Contratos por Status" (1 Em Andamento, 2 Pendente), "Leads" (0 Total, 0 Arquivados, 5 Ignorados), and "Funil de Negócios" (56 Aguardando, 1 Led sem resposta).

Acesse **Financeiro > ApBank - Conta Digital > Negativações de Cobranças**. A tela exibirá a listagem de todas as solicitações de negativação registradas.

2. Entendendo a tela

HOME > CONTAS APBANK > EXTRATO > NEGATIVACIONES

Lista de solicitações de Negativações

CONTA APBANK: Apresenta.me Tecnologia e Gestao Para Imobiliari

STATUS: Selecione...

Buscar

	Fatura	Solicitação	Status	Descrição	Valor Líquido	Valor Total
<input type="checkbox"/>	Ver	Fatura	30/03/2026	Pendente	R\$ 990,10	R\$ 1.000,00

Listando 1 a 1 de 1 registros

50 1

Apresenta.me - O sistema completo para sua imobiliária - v4.58060 - © 2026 - Todos os Direitos Reservados

Apresentando você ao mu

A tela possui filtros para busca e uma listagem com o status de cada negativação solicitada.

3. Filtros disponíveis

Filtro	O que faz
Conta ApBank	Seleciona qual conta digital será consultada. Útil quando há mais de uma conta ApBank configurada.
Status	Filtra as negativações por situação — permite exibir apenas as negativações em um determinado status.

4. Entendendo as colunas

Coluna	O que mostra
Fatura	Botão de ação para abrir a fatura vinculada à negativação diretamente no módulo Manutenção de Faturas.
Solicitação	Data em que a negativação foi solicitada no sistema.
Status	Situação atual da negativação. Os status possíveis são descritos na seção abaixo.
Descrição	Informações adicionais sobre a negativação, como observações ou detalhes do processamento.

Valor Líquido	Valor da dívida após o desconto da taxa de negativação de R\$ 9,90.
Valor Total	Valor total da fatura negativada — o montante original da cobrança.

5. Status das negativações

Cada negativação passa por diferentes etapas durante seu ciclo de vida. A tabela abaixo descreve todos os status possíveis:

Status	Significado
Pendente	A solicitação de negativação foi registrada e está em processo de envio ao serviço de proteção ao crédito. Ainda não foi efetivada.
Aguardando aprovação	A negativação foi enviada e está aguardando a aprovação pelo órgão de proteção ao crédito para ser efetivada.
Em negativação	A negativação foi aprovada e está sendo processada — o nome do devedor está em processo de inclusão nos serviços de proteção ao crédito.
Pagamento iniciado	O devedor iniciou o processo de pagamento da dívida negativada. O pagamento foi parcialmente realizado ou está em andamento.
Recuperado	A dívida foi quitada pelo processo de negativação. A cobrança foi recuperada com sucesso e a negativação pode ser cancelada.
Aguardando cancelamento	O cancelamento da negativação foi solicitado e está aguardando processamento para retirar o nome do devedor dos serviços de proteção ao crédito.
Cancelada	A negativação foi cancelada e o nome do devedor foi removido dos serviços de proteção ao crédito.
Negada	A negativação foi recusada pelo órgão de proteção ao crédito. Isso pode ocorrer por inconsistência nos dados do devedor ou outros motivos técnicos. É necessário verificar os dados e tentar novamente.

6. Ações disponíveis por registro

Cada linha da listagem possui duas ações:

- **Ver:** Abre os detalhes completos da negativação, incluindo o histórico de status e informações do devedor.
- **Fatura:** Acessa diretamente a fatura vinculada à negativação no módulo Manutenção de Faturas.

Após o status **Recuperado**, lembre-se de solicitar o cancelamento da negativação. O sistema não cancela automaticamente — é necessário retornar à fatura e acionar o cancelamento para que o nome do devedor seja removido dos serviços de proteção ao crédito.