

Conta e Cobrança

- [Como cadastrar contas financeiras e configurá-las no sistema](#)
- [Como cadastrar e configurar um novo método de cobrança no sistema](#)

Como cadastrar contas financeiras e configurá-las no sistema

A aba **Bancos e Carteiras** reúne o cadastro das **contas financeiras** utilizadas pela imobiliária.

É por meio dessas contas que o sistema controla onde os valores entram, saem e permanecem armazenados. Podem ser cadastradas contas bancárias, poupanças, contas digitais, cartões de crédito, caixinhas e contas ApBank.

Navegação no Módulo



JN

Bom dia, João Quinta-feira, 17 de Setembro 23 faturas atrasadas

+ Negócio Imóvel Contatos Editar painel

6 Reajustes vencidos 4881 Eventos atrasados 2 Tickets atrasados 1 Vitorias atrasadas 31 Leads não lidos 260 Negócios com previsão vencida

4 Documentos aguardando assinatura 1 Pessoas aguardando aprovação

5

Resumo das cobranças no período selecionado

Resumo das faturas de cobrança para o período selecionado

46%

Faturas Recebidas

46%

8%

46%

23 liquidadas 4 A vencer 23 Atrasadas

54%

Faturas Pendentes

→ Contas a Receber em 7 dias

Resumo das cobranças do dia atual até os próximos 7 dias

17/09/2026	#1214 ~ Escritório, Barragem - Rio do Sul	Marcos Eduardo de		+3.000,00	
17/09/2026	#1344 ~ Casa com 2 Quartos, Centro - Rio do Sul			+1.000,00	
20/09/2026	#132 ~ Aluguel (17/09/2026 ~ 12/36			+100,00	
20/09/2026	#1344 ~ Casa com 2 Quartos, Centro - Rio do Sul			+1.320,00	

← Contas a Pagar em 7 dias

Resumo das cobranças dos últimos 30 dias até os próximos 7 dias

18/08/2026	tijolo da obra		-5.000,00	
19/08/2026	Aluguel do Escritório 24/99		-1.500,00	
24/08/2026	#138 ~ Apartamento com 3 Quartos para Locação, IPTU 11/11		-50,00	
04/08/2026	#194 ~ Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio		-1.000,00	
26/08/2026	Assessoria Jurídica 8/12		-1.000,00	
05/09/2026	reforma imobiliária teste 2/2		-5.000,00	

Rotina: Configurações > **Contas e Cobrança** > aba **Bancos e Carteiras** > **Cadastrar**

Identificar a conta financeira

Cadastrando Conta Financeira

Descrição da Conta

Tipo de Conta

Empresa

Todas as Empresas

% Fechar Rendimento automático do saldo

No início do cadastro, devem ser informados os dados que identificam a conta dentro do sistema.

Campo	Descrição
Descrição da Conta	Define o nome utilizado para identificar a conta nas diferentes telas do sistema. O preenchimento é obrigatório.
Tipo de Conta	Define a modalidade da conta e determina quais campos adicionais serão apresentados. O preenchimento é obrigatório.
Empresas	Define quais empresas financeiras poderão utilizar a conta em lançamentos, contratos e faturas. Quando não houver nenhuma empresa selecionada, a conta poderá ser utilizada por todas.

Atenção: Quando a imobiliária possui mais de uma empresa, utilize o campo **Empresas** para restringir cada conta às empresas correspondentes e evitar movimentações em contas incorretas.

Definir o tipo da conta

Tipo de Conta

Selecione...

ApBank

Conta Corrente

Cartão de Crédito

Caixinha

Poupança

Conta Digital

Outros

O **Tipo de Conta** determina a finalidade da carteira e quais informações deverão ser preenchidas.

Tipo	Descrição
Conta Corrente	Utilizada para representar uma conta corrente bancária.

Poupança	Utilizada para representar contas do tipo poupança, podendo ser utilizada, por exemplo, para custódia de cauções.
Conta Digital	Representa uma conta bancária digital.
ApBank	Vincula a conta financeira a uma Conta ApBank existente no sistema.
Cartão de Crédito	Representa um cartão utilizado pela imobiliária e solicita informações específicas do cartão.
Caixinha	Representa valores mantidos em espécie ou em caixa interno.
Outros	Permite cadastrar contas que não se enquadram nas demais modalidades.

No tipo **Cartão de Crédito**, são solicitadas informações adicionais.

Campo	Descrição
Emissor do Cartão	Identifica a instituição responsável pelo cartão.
Bandeira	Define a bandeira utilizada pelo cartão.
Últimos 4 números	Permite identificar o cartão pelos quatro últimos dígitos.

Preencher os dados bancários

Selecione o Banco *

 001 - Banco do Brasil S.A.

▼

Nome do Titular *

Tipo de Pessoa *

Física ▼

CPF *

Agência *

Conta e Dígito *

Tipo PIX ⓘ

Selecione... ▼

Chave PIX

Nascimento ⓘ *



Nos tipos de conta que possuem vínculo bancário, devem ser preenchidas as informações correspondentes.

Campo	Descrição
Selecione o Banco	Define a instituição bancária da conta.
Nome do Titular	Informa o titular da conta bancária.
Tipo de Pessoa	Define se o titular é Pessoa Física ou Pessoa Jurídica.
CPF/CNPJ	Informa o documento do titular conforme o tipo de pessoa.
Agência	Informa a agência bancária.

Conta e Dígito	Informa o número da conta e seu respectivo dígito.
Tipo PIX	Define o tipo de chave PIX cadastrada.
Chave PIX	Informa a chave PIX relacionada à conta.
Nascimento	Informa a data de nascimento quando o titular for Pessoa Física.

Os campos de agência e conta podem possuir formatação específica conforme o banco selecionado.

Configurar o rendimento automático

% Fechar Rendimento automático do saldo ^

Ligue quando o dinheiro desta conta rende — poupança, aplicação no CDI ou conta remunerada.

1. Toda madrugada o sistema confere o que esta conta guarda e separa em duas partes.

2. O que é **caução** rende para o inquilino, e o crédito vai para o extrato da caução dele.

3. O que sobra é dinheiro **da imobiliária**: rende como receita de juros no extrato desta conta, se você preencher o bloco *Rendimento do saldo próprio* mais abaixo.

Isto não movimenta dinheiro no banco. O rendimento de verdade continua sendo pago pelo banco; aqui o sistema espelha o cálculo para o extrato fechar com o do banco. E nada é contado duas vezes: o rendimento da imobiliária incide só sobre o **saldo próprio** — o saldo da conta menos as cauções guardadas nela.

✓

Aplicar rendimento automático nesta conta

% Índice de referência ⓘ

Percentual do in... ⓘ

Taxa extra ao mês ⓘ

Poupança

▼

100,00

%

0

Resultado: Poupança · mensal no aniversário

Uma vez por mês, no mesmo dia em que o dinheiro entrou, o sistema calcula o rendimento com o Poupança do mês e lança em dois lugares: no extrato de cada caução, para o inquilino, e no extrato desta conta, para a imobiliária, sobre o saldo próprio. Sem desconto de imposto.

📅 Quando credita ⓘ

🍰 Mensal — no aniversário do depó: ▼

Se o dia não existir no mês ⓘ

Último dia do mês ▼

Carência ⓘ

0

▲▼

dias

Imposto do rendimento ⓘ

✅ Isento ▼

Rendimento do saldo próprio — opcional

📅 Rende a partir de ⓘ

🏠 Plano de contas do rendimento ⓘ

⚙️

__/__/__

📅

Selecione o plano de conta... ▼

A lei do inquilinato manda depositar a caução em **caderneta de poupança**, e o rendimento pertence ao inquilino. Aplicações em CDI rendem mais, mas têm desconto de imposto — confira o campo acima antes de escolher.

⚙️ Abrir Configurações para Remessa de Pagamentos ▼

A conta também pode possuir uma regra de rendimento automático para atualização de determinados saldos.

Campo ou opção	Descrição
Aplicar rendimento automático nesta conta	Ativa o cálculo automático de rendimento para a conta.

Índice de referência	Define o índice utilizado como base para o cálculo do rendimento.
Percentual do índice	Define quanto do índice será considerado. Por exemplo, 100% utiliza integralmente o índice informado.
Taxa extra ao mês	Permite acrescentar uma taxa mensal adicional ao índice de referência.
Quando credita	Define com qual frequência o rendimento será creditado.
Dia do mês	Define o dia utilizado para o crédito quando a frequência estiver configurada por dia do mês.
Se o dia não existir no mês	Define como o sistema deverá proceder quando o dia configurado não existir naquele mês.
Carência	Define quantos dias iniciais deverão decorrer antes do início do rendimento.
Imposto do rendimento	Define a regra de imposto aplicada ao rendimento.
Alíquota	Define o percentual utilizado quando o imposto estiver configurado de forma fixa.
Rende a partir de	Define a partir de qual condição o saldo próprio da imobiliária também participará do rendimento. Quando não preenchido, o rendimento fica restrito às situações previstas para cauções.
Plano de contas do rendimento	Define onde será classificada a receita de rendimento pertencente à imobiliária.

Essa configuração também pode ser utilizada pelo controle de cauções para realizar a atualização dos valores mantidos em custódia.

Atenção: Antes de configurar uma conta utilizada para caução, confira as regras aplicáveis à modalidade utilizada pela imobiliária e configure corretamente o índice, impostos e demais condições de rendimento.

Atenção: Caso a conta utilizada para custódia não possua rendimento configurado, o sistema poderá indicar que o saldo da caução não está sendo corrigido.

Configurar remessa de pagamentos


Fechar Configurações para Remessa de Pagamentos

Código de Convênio ⓘ

Algumas contas bancárias podem exigir informações adicionais para geração de remessas.

Campo	Descrição
Código de Convênio	Informa o código utilizado pelo banco para identificar o convênio existente entre a instituição financeira e a empresa. Pode ser obrigatório conforme o banco utilizado.

Essa informação pode ser necessária para gerar arquivos de **Remessa de Pagamentos** utilizando a conta cadastrada.

Definir a situação da conta e sua participação nos relatórios

☐ Não incluir em relatórios ?

No final do cadastro, é possível controlar se a conta poderá ser utilizada e se suas movimentações deverão compor os relatórios financeiros.

Opção	Descrição
Ativo	Define se a conta estará disponível para utilização no sistema. Quando desativada, deixa de aparecer para novas movimentações.
Não incluir em relatórios	Faz com que os lançamentos dessa conta não sejam considerados nos relatórios consolidados, como Fluxo de Caixa, DRE, Balancete e Centro de Custos.

Atenção: Utilize **Não incluir em relatórios** somente quando a conta realmente não deve compor os resultados consolidados. Ativar essa opção em uma conta operacional pode fazer com que valores deixem de aparecer nos relatórios financeiros.

Consultar as contas cadastradas

☐ H Descrição da Conta H Titular	Tipo de Conta	Banco	Cartão	☒	Empresas
☐ ApBank	ApBank			☒	
☐ Banco Do Brasil	Conta Corrente	001 - Banco do Brasil S.A.		☒	
☐ Bradesco - Maicon	Conta Corrente	237 - Banco Bradesco S.A.		☒	
☐ BS2 Apresenta.me - Sistemas 31.572.038/0001-62	Conta Corrente	218 - Banco BS2 S.A.		☒	
☐ caixa da empresa	Caixinha			☒	Apresenta.me
☐ Caixa Locação	Caixinha			☒	
☐ Cartão Sandander	Cartão de Crédito	033 - Banco Santander (Brasil) S.A.		☒	

A listagem de **Bancos e Carteiras** apresenta as contas financeiras já cadastradas e permite consultar suas principais informações.

Informação	Descrição
------------	-----------

Descrição	Identifica a conta financeira.
Titular	Apresenta o titular cadastrado.
Tipo	Informa o tipo da conta.
Banco	Apresenta a instituição bancária relacionada.
Bandeira	Apresenta a bandeira quando a conta representar um cartão de crédito.
Empresas	Apresenta as empresas autorizadas a utilizar a conta.

Os filtros permitem localizar contas por tipo, banco, cartão e empresa.

Perguntas frequentes

→ **A conta não aparece para selecionar em um lançamento.** Verifique se ela está **Ativa** e se o campo **Empresas** não restringe seu uso a outra empresa.

→ **Qual tipo de conta posso utilizar para uma conta de custódia de caução?** Utilize o tipo correspondente à conta bancária efetivamente utilizada e configure corretamente o rendimento automático quando aplicável.

→ **A caução não está sendo atualizada pelo rendimento.** Verifique se **Aplicar rendimento automático nesta conta** está ativado e se as regras de rendimento foram preenchidas.

→ **Quero que o saldo próprio da imobiliária também participe do rendimento.** Confira e preencha a configuração **Rende a partir de** conforme a regra desejada.

→ **O DRE está apresentando um valor menor do que o esperado.** Confira se alguma conta operacional está com **Não incluir em relatórios** ativado.

→ **O banco solicita um Código de Convênio.** Informe o código no campo **Código de Convênio** dentro do cadastro da conta financeira.

→ **Possuo mais de uma empresa e quero impedir movimentações na conta errada.** Utilize o campo **Empresas** para limitar cada conta às empresas que poderão utilizá-la.

Como cadastrar e configurar um novo método de cobrança no sistema

A aba **Métodos de Cobrança** reúne as configurações que definem **como as faturas serão cobradas** dos clientes.

Enquanto a **Conta Financeira** determina onde o valor recebido será movimentado, o **Método de Cobrança** define a forma utilizada para cobrar, como ApBank, PIX ou boleto externo por remessa bancária.

Navegação no Módulo

Bom dia, João

Quinta-feira, 17 de Setembro

23 faturas atrasadas

+ NegócioImóvelContatosEditar painel

Reajustes vencidos

4881 Eventos atrasados

Tickets atrasados

1 Vitorias atrasadas

31 Leads não lidos

Negócios com previsão vencida

Documentos aguardando assinatura

Pessoas aguardando aprovação

Resumo das cobranças no período selecionado

Resumo das faturas de cobrança para o período selecionado

Faturamento Recebido

46%

Faturas Recebidas

46%8%46%

LiquidadasA vencerAtrasadas

Atrasado

54%

Faturas Pendentes

→ Contas a Receber em 7 dias

Resumo das cobranças do dia atual até os próximos 7 dias

17/09/2026

#1214 ~ Escritório, Barragem - Rio do Sul Marcos Eduardo de Lote Parcelado 12/30

+3.000,00

17/09/2026

#132 #1344 ~ Casa com 2 Quartos, Centro - Rio do Sul Não Pago Aluguel (17/09/2026 ~ 16/10/2026)

+1.000,00

18/02/2026

Kauê Inquilino Inquilino Fatura energia (18/02/2026 ~ 1d) 1/80

+100,00

22/09/2026

#184 #1404 ~ Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio do Não Pago Aluguel (30/09/2026 ~ 29/10/2026)

+1.320,00

← Contas a Pagar em 7 dias

Resumo das cobranças dos últimos 30 dias até os próximos 7 dias

18/08/2026

tijolo da obra

-5.000,00

19/08/2026

Aluguel do Escritório 24/99

-1.500,00

24/08/2026

#138 #1354 ~ Apartamento com 3 Quartos para Locação, IPTU 11/11

-50,00

04/08/2026

#194 #1400 ~ Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio teste agenor 3/6

-1.000,00

26/08/2026

Padaria Sonho Nosso Assessoria Jurídica 8/12

-1.000,00

16/08/2026

Teste reforma imobiliária teste 2/2

-5.000,00

Rotina: Configurações > **Contas e Cobrança** > aba **Métodos de Cobrança** > **Cadastrar**

Configurar as informações principais

Tipo de conta *	Conta Financeira *	Descrição do método de cobrança *
Selecione... ▾		

No início do cadastro, devem ser definidas as informações que identificam e determinam o funcionamento do método.

Campo	Descrição
Tipo de conta	Define o tipo de cobrança que será utilizada e determina quais campos serão exibidos no restante do cadastro. O preenchimento é obrigatório.
Conta Financeira	Define em qual conta financeira os valores recebidos por esse método serão movimentados. O preenchimento é obrigatório.
Descrição do método de cobrança	Define o nome utilizado para identificar o método em contratos, faturas e demais telas do sistema. O preenchimento é obrigatório.

Os tipos disponíveis são:

Tipo	Descrição
ApBank	Utiliza a Conta ApBank para geração e registro das cobranças.
PIX	Utiliza uma chave PIX configurada para realizar as cobranças.
Boleto Externo	Utiliza cobrança bancária por meio de arquivos de remessa e retorno.

Atenção: O **Tipo de conta** não pode ser alterado depois que o método for gravado. Caso tenha sido selecionado incorretamente, será necessário cadastrar um novo método.

Configurar as tarifas da cobrança

☒

Lançar a tarifa bancária da cobrança como despesa na fatura

Item usado ao lançar a tarifa bancária na fatura

Selecione o tipo de item...

☒

Lançar a tarifa de negativação como despesa na fatura

Item usado ao lançar a tarifa de negativação na fatura

Selecione o tipo de item...

O sistema pode gerar automaticamente despesas relacionadas às tarifas cobradas durante o processamento das cobranças.

Opção	Descrição
Lançar a tarifa bancária da cobrança como despesa na fatura	Cria um item de despesa na fatura referente à tarifa bancária da cobrança.

Item usado ao lançar a tarifa bancária	Define o item financeiro utilizado para classificar a tarifa bancária gerada.
Lançar a tarifa de negativação como despesa na fatura	Cria um item de despesa relacionado à tarifa cobrada no processo de negativação.
Item usado ao lançar a tarifa de negativação	Define o item financeiro utilizado para classificar a tarifa de negativação.

Atenção: O **Item Financeiro** utilizado determina como a tarifa será distribuída e quem será debitado. Confira sua configuração para evitar impactos incorretos nos repasses.

Cancelar boletos vencidos automaticamente

☒ 🕒 Cancelar boleto após... ⓘ

Dias...

▲▼

Opção	Descrição
Cancelar boleto após dias vencido	Define após quantos dias do vencimento o boleto deverá ser cancelado automaticamente.

Essa configuração pode ser utilizada para evitar que cobranças antigas continuem disponíveis para pagamento após um período definido pela imobiliária.

Configurar a cobrança por PIX

🔍 Tipo de Chave *

Chave PIX *

Nome do Recebedor *

Pré-identificador

Selecione... ▼

☐ Ocultar chave PIX manual na tela de pagamento ⓘ

Quando o tipo selecionado for **PIX**, devem ser preenchidas as informações utilizadas para gerar a cobrança.

Campo ou opção	Descrição
Tipo de Chave	Define o tipo da chave PIX utilizada no recebimento. O preenchimento é obrigatório.
Chave PIX	Informa a chave utilizada para receber os pagamentos. O preenchimento é obrigatório.
Nome do Recebedor	Define o nome apresentado ao pagador durante o pagamento. O preenchimento é obrigatório.
Pré-identificador	Define uma identificação utilizada na cobrança PIX.

Ocultar chave PIX manual na tela de pagamento

Impede que a chave PIX seja exibida diretamente para digitação manual pelo cliente.

Atenção: Ao ocultar a chave PIX manual, o pagamento passa a ser direcionado pelas opções que carregam os dados da cobrança, como QR Code ou código copia e cola, facilitando a identificação do recebimento.

Configurar o Boleto Externo

i Remessas de Boletos é a funcionalidade que permite gerar e enviar arquivos de remessa de boletos bancários registrados para os seguintes bancos:

- 104 - Caixa Econômica Federal
- 237 - Banco Bradesco S.A.

Ver mais...

i Outras informações

Linha de Instruções para Boleto

O tipo **Boleto Externo** utiliza o processo de **Remessa e Retorno** para registrar e acompanhar as cobranças bancárias.

Os campos apresentados podem variar conforme o banco selecionado.

Campo	Descrição
Layout CNAB	Define o formato utilizado no arquivo de remessa, como CNAB240 ou CNAB400. No C6 Bank, só o CNAB400 fica disponível.
Carteira	Define a modalidade de cobrança contratada junto ao banco. Ao editar um método já gravado, trocar a carteira mostra um aviso e pede confirmação (veja Trocar a carteira de um método em uso).
Código do cliente / Convênio	Informa o código fornecido pelo banco para identificar o contrato de cobrança.
Variação da carteira	Informa a variação correspondente quando exigida pelo banco.
Posto Beneficiário	Informa o posto de atendimento quando exigido pela instituição, como no Sicredi.
Linha de Instruções para Boleto	Define o texto de instruções apresentado no boleto.

Dependendo da instituição financeira, alguns desses campos podem não ser necessários.

Atenção: Os códigos de carteira, convênio e demais identificadores bancários devem ser preenchidos conforme as informações fornecidas pela instituição financeira durante o credenciamento da cobrança.

Cobrança por remessa no C6 Bank

Cadastrando **Métodos de Cobrança Financeiros**

Ilustração · dados fictícios

Tipo de conta *

Conta Financeira *

Descrição do método de cobrança *

Boleto Externo

C6 C6 Bank

Boleto C6 Bank

☐ Lançar a tarifa bancária da cobrança como despesa na fatura ⓘ

☐ Lançar a tarifa de negatивação como despesa na fatura ⓘ

Remessas de Boletos é a funcionalidade que permite gerar e enviar arquivos de remessa de boletos bancários registrados para os seguintes bancos:

- 104 - Caixa Econômica Federal
- 133 - Cresol - Confederação Nacional Cooperativas Centrais de Crédito e Econ Familiar

Ver mais...

Informações para Integração Bancária

Layout CNAB ⓘ *

Código do cliente ⓘ *

Carteira ⓘ *

Nosso número — Início da faixa ⓘ

CNAB400

1234567

Selecione...

10 - Cobrança Simples Emissão Banco

20 - Cobrança Simples Emissão Cliente

Quem cobra pelo **C6 Bank** gera a remessa de boletos e importa o retorno do banco pelo próprio sistema, como nos demais bancos. É preciso ter a **Integração Bancária** (Remessas Bancárias) contratada.

- Cadastre a conta do C6 em **Bancos e Carteiras**, com o banco **336 - Banco C6 S.A - C6 Bank**, agência e conta.
- Em **Métodos de Cobrança**, clique em **Cadastrar**, escolha o Tipo de conta **Boleto Externo** e a Conta Financeira do C6. Aparecem os campos **Código do cliente** e **Carteira**, e o **Layout CNAB** fica com **CNAB400**.
- Escolha a carteira do seu contrato de cobrança: **10 - Cobrança Simples Emissão Banco** (o banco emite o boleto) ou **20 - Cobrança Simples Emissão Cliente** (a sua empresa emite). Preencha o código do cliente fornecido pelo banco e grave.
- Use o método nas faturas e siga o fluxo de [remessa de cobranças](#) e de [retorno de cobranças](#).

Na carteira 10 quem numera o boleto é o banco, e a faixa de Nosso Número não é usada. Na carteira 20 vale a faixa de **Nosso número — início da faixa e fim da faixa**, quando preenchida, ou o código da fatura.

Trocar a carteira de um método em uso

✕ Editando Métodos de Cobrança Financeiros

Ilustração · dados fictícios ✕

Tipo de conta *

Conta Financeira *

Descrição do método de cobrança *

Boleto Externo

Inter ~ Apresenta.me

Inter Apresenta.me - Externo

☐ Lançar a tarifa bancária da cobrança como despesa na fatura ⓘ

☐ Lançar a tarifa de negatивação como despesa na fatura ⓘ

🔗 Método de Cobrança configurado com **Boleto Externo**

ℹ Remessas de Boletos é a funcionalidade que permite gerar e enviar arquivos de remessa de boletos bancários registrados para os seguintes bancos:

- 104 - Caixa Econômica Federal
- 133 - Cresol - Confederação Nacional Cooperativas Centrais de Crédito e Econ Familiar

Ver mais...

⚙ Informações para Integração Bancária

Layout CNAB ⓘ *

CNAB400

⚠ Você está alterando a **carteira** deste método de cobrança. Boletos já registrados no banco na carteira anterior (109) podem ser rejeitados em operações futuras (baixa, alteração de vencimento etc.), já que ficam vinculados à carteira usada no registro. Em caso de dúvida, fale com o suporte técnico da Apresenta.me antes de gravar.

Carteira ⓘ *

112 - Escritural Eletrônica - Simples/Contratual ✕

Nosso número — Início da faixa ⓘ

Nosso número — Fim da faixa ⓘ

Boletos já registrados ficam vinculados à carteira usada no registro. Por isso, ao editar um método já gravado e escolher outra carteira, o sistema avisa antes de gravar. Vale para todos os bancos que têm carteira.

1. Edite o método e escolha outra carteira. Aparece o quadro amarelo: "Você está alterando a carteira deste método de cobrança. Boletos já registrados no banco na carteira anterior (...) podem ser rejeitados em operações futuras (baixa, alteração de vencimento etc.)...", com o link para falar com o suporte técnico da Apresenta.me.

2. Clique em **Gravar**. O sistema pergunta "Você alterou a Carteira deste Método de Cobrança, tem certeza que deseja continuar?".
3. Confirme para gravar ou cancele para manter a carteira atual. Se a conta financeira também mudou, as duas confirmações aparecem em sequência.

Atenção: depois da troca, baixa ou mudança de vencimento dos boletos registrados na carteira anterior pode ser recusada pelo banco. Em caso de dúvida, fale com o suporte antes de gravar.

Configurar a faixa de Nosso Número

Alguns bancos utilizam uma faixa específica de numeração para o **Nosso Número**.

Campo	Descrição
Nosso número — início da faixa	Define o primeiro número disponível na faixa atribuída ao método de cobrança.
Nosso número — fim da faixa	Define o último número disponível na faixa.

Quando a numeração estiver próxima do limite ou for esgotada, pode ser necessário ampliar a faixa ou solicitar uma nova numeração ao banco.

Onde o Método de Cobrança é utilizado

Depois de cadastrado, o Método de Cobrança pode ser utilizado em diferentes áreas do Financeiro.

Área	Utilização
Contratos	Define como as faturas geradas pelo contrato serão cobradas.
Faturas avulsas	Permite selecionar a forma de cobrança utilizada na fatura criada manualmente.
Régua de Cobrança	Permite restringir determinadas regras a métodos de cobrança específicos.
Remessas - Cobranças	Utiliza métodos do tipo Boleto Externo para geração dos arquivos de remessa bancária.

Perguntas frequentes

→ **A fatura foi criada, mas não possui boleto.** Verifique se existe um Método de Cobrança configurado e se a cobrança foi registrada quando necessário.

- **Não consigo alterar o tipo do Método de Cobrança.** O tipo não pode ser alterado depois que o cadastro é gravado. Cadastre um novo método com o tipo desejado.
- **A tarifa bancária está sendo debitada da pessoa errada.** Confira o **Item Financeiro** configurado para a tarifa e verifique quem será debitado por ele.
- **O pagamento via PIX não foi identificado automaticamente.** Verifique a forma como o pagamento foi realizado e considere utilizar **Ocultar chave PIX manual na tela de pagamento** para direcionar o cliente às opções identificadas de pagamento.
- **O banco recusou o arquivo de remessa.** Confira as configurações de carteira, convênio, código do cliente, layout CNAB e demais dados fornecidos pelo banco.
- **O sistema informou que a faixa de Nosso Número foi esgotada.** Atualize a faixa no cadastro conforme as informações fornecidas pelo banco ou solicite uma nova numeração.
- **Um boleto muito antigo ainda estava disponível para pagamento.** Configure **Cancelar boleto após dias vencido** para definir o período em que a cobrança deverá permanecer ativa.
- **Não estou vendo os campos do C6 Bank.** Confira se a conta financeira escolhida está cadastrada com o banco 336 (C6 Bank) e se o tipo do método é **Boleto Externo**. Se o menu Remessas Bancárias pedir contratação, fale com o comercial para liberar a Integração Bancária.
- **Posso usar CNAB240 no C6 Bank?** Não. O C6 só aceita o formato CNAB400.
- **Onde acho o código do cliente do C6?** No contrato de cobrança ou com o gerente do C6.
- **Troquei a carteira. O que acontece com os boletos antigos?** Continuam na carteira em que foram registrados, e baixa ou mudança de vencimento deles pode ser recusada pelo banco. Se você cancelar a confirmação, nada é gravado.