

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

+ Negócio

Imóvel

Contatos

Editar painel

6 Reajustes vencidos

4881 Eventos atrasados

2 Tickets atrasados

1 Vistorias atrasadas

31 Leads não lidos

260 Negócios com previsão vencida

4 Documentos aguardando assinatura

1 Pessoas aguardando aprovação

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 Lote Parcelado 12/30	+3.000,00
17/09/2026	#132	#1344 - Casa com 2 Quartos, Centro - Rio do Sul	+1.000,00
20/09/2026	5455	Não Pago Aluguel (17/09/2026 ~ 16/10/2026)	30d
18/02/2026	Kaue Inquilino	Inquilino Fatura energia (18/02/2026 ~ 1/80	+100,00
20/09/2026	6224	Não Pago	1d
22/09/2026	#184	#1404 - Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio do	+1.320,00
22/09/2026	6880	Não Pago Aluguel (30/09/2026 ~ 29/10/2026)	30d

Ver Todos

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

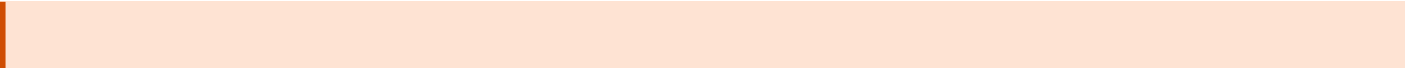
Linha de Instruções para Boleto

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.
Carteira	Define a modalidade de cobrança contratada junto ao banco.
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.

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.

Revisão #2

Criado 2026-09-17 11:48:01 -03 por João Neto

Atualizado: 2026-09-21 15:41:31 -03 por João Neto