

Como cadastrar uma conta financeira para saque?

O módulo **Bancos e Carteiras** centraliza o cadastro de contas bancárias, carteiras digitais, caixinhas e cartões de crédito utilizados pela imobiliária para movimentações financeiras e saques. Sem esse cadastro, não é possível vincular contas aos repasses, cobranças e demais operações do financeiro.

No dia a dia, você usará este módulo para registrar novas contas de recebimento, manter os dados bancários dos titulares atualizados e controlar quais contas estão ativas para uso nas rotinas financeiras.

1. Navegação no módulo

Resumo das cobranças no período selecionado

Resumo das faturas de cobrança para o período selecionado

16.44% Faturas Recebidas

16.44% 16.89% 66.67%

37 liquidadas 38 A vencer 150 Atrasadas

83.56% Faturas Pendentes

Aguardando Você

Aprovações a autorizar e tarefas a confirmar

105 Aprovações

2 Tarefas

Transferência de Caução para a Custódia R\$ 1.250,00

Lançamento Financeiro ~ Transferir R\$ 1.250,00 para a c... 18/08/2026

Transferência de Caução para a Custódia R\$ 1.250,00

Lançamento Financeiro ~ Transferir R\$ 1.250,00 para a c... 18/08/2026

Alteração de Imóvel

Imóvel ~ Alteração de imóvel #10533 — 1 seção alterada 12/08/2026

Contas a Pagar em 7 dias

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

Data	H	Descrição	Valor
08/11/2024	#1610 ~ 370	Repasse ~ Aluguel ~	-1.500,00
08/07/2026	Vivo Telecom	Vivo Fibra	-150,00
24/07/2026	#2457	teste de virgula	-3.522,22
28/07/2026	Sistema apresenta.me		-2.000,00
Total R\$			-34.101,18

Contas a Receber em 7 dias

Resumo das cobranças do dia atual até os próximos 7 dias

Data	H	Descrição	Valor
11/08/2026	#2291	#10285 ~ Aluguel (11/08/2026 ~	+1.000,00
19/08/2026	#2338	#8561 ~ Aluguel (19/08/2026 ~	+1.270,00
19/08/2026	#2382	#6958 ~ Casa Aluguel (19/08/2026 ~	+1.500,00
Total R\$			177.907,51

Rotina: Financeiro > Configurações > Bancos e Carteiras

2. Como funciona o cadastro de uma nova conta financeira dentro do sistema?

Ao entrar no módulo, você verá a lista de todas as contas já cadastradas. Cada linha exibe a descrição da conta, o titular, o tipo de conta, o banco vinculado, a bandeira do cartão (quando aplicável) e as empresas associadas. Na parte superior, há filtros para localizar contas por tipo, banco, bandeira do cartão e situação (ativa ou inativa).

Listando

Contas Financeiras

Métodos de Cobrança

TIPO DE CONTA
Tipo de Conta...

BANCO
Banco...

CARTÃO
Cartão...

ATIVO
Sim ✕

☐	⚙️	H Descrição da Conta	H Titular	⚙️ Tipo de Conta	🏦 Banco	💳 Cartão	✅	🏢 Empresas
☐	✎ 🗑️	ApBank		🏠 ApBank			✅	
☐	✎ 🗑️	ApBank - Sandbox 🟡		🏠 ApBank			✅	
☐	✎ 🗑️	ApBank ~ Maicon		🏠 ApBank			✅	
☐	✎ 🗑️	ApBank Apresenta.me		🏠 ApBank			✅	
☐	✎ 🗑️	Asaas		🏠 Outros			✅	
☐	✎ 🗑️	BNI Teste		🏠 Caixinha			✅	
☐	✎ 🗑️	Bonus final do ano		🏠 Caixinha			✅	🟣 Apresenta.me

Os botões de ação disponíveis na listagem são:

- **Métodos de Cobranças:** acessa as configurações de cobrança vinculadas às contas.
- **Buscar:** aplica os filtros selecionados.
- **Cadastrar:** abre o formulário para criar uma nova conta.
- **Remover:** exclui a conta selecionada (ação irreversível, requer permissão específica).

Você pode filtrar as contas por tipo (conta corrente, poupança, cartão de crédito, caixinha, conta digital, transitória) antes de buscar, facilitando a localização em listas extensas.

Para cadastrar uma nova conta, você vai precisar clicar na opção **"Cadastrar"**

Listando Contas Financeiras

Métodos de Cobrança

Buscar por tipo de conta, banco, cartão...

TIPO DE CONTA
Tipo de Conta...

BANCO
Banco...

CARTÃO
Cartão...

ATIVO
Sim

Buscar Cadastrar Remover

H	Descrição da Conta	H	Titular	Tipo de Conta	Banco	Cartão	Empresas
	ApBank			ApBank		✓	
	ApBank - Sandbox			ApBank		✓	
	ApBank ~ Maicon			ApBank		✓	

Os campos exibidos variam conforme o tipo de conta escolhido: contas bancárias solicitam agência e número de conta; contas do tipo PIX solicitam tipo e chave PIX; cartões de crédito solicitam emissor, bandeira e últimos quatro dígitos. Preencha os campos conforme o tipo de conta que está registrando.

Dependendo do tipo de conta que for os campos podem ser diferentes por se tratar de contas bancárias de complexidade distinta.

Cadastrando
Conta Financeira

DESCRIÇÃO DA CONTA

TIPO DE CONTA
Conta Corrente

EMPRESA ?
Todas as Empresas

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 ? *

% Abrir **Rendimento automático do saldo**

Abrir **Configurações para Remessa de Pagamentos**

☐ ☒ Ativo ☐ ☒ Não incluir em relatórios ?

Gravar

Gravar e Continuar

Fechar

Role a tela par ver os campos complementares, como convênio bancário e vínculo com a conta ApBank.

Campo	Descrição	Obrigatório
Descrição da Conta	Nome de identificação da conta dentro do sistema. Use um nome que facilite a localização na listagem, por exemplo: "Inter Locação" ou "Bradesco Proprietários".	Sim
Tipo de Conta	Categoria da conta. As opções disponíveis incluem Conta Corrente, Conta Poupança, Cartão de Crédito, Caixinha, Conta Digital e Transitória. A escolha aqui determina quais campos adicionais serão exibidos no formulário.	Sim
Selecione o Banco	Instituição financeira da conta. Para caixinhas e contas transitórias, este campo pode não ser aplicável. Para contas bancárias tradicionais, selecione o banco correspondente na lista.	Sim
Nome do Titular	Nome completo da pessoa física ou jurídica titular da conta. Esse dado aparece na listagem e é utilizado na identificação dos repasses.	Sim
Tipo de Pessoa	Indica se o titular é pessoa física ou jurídica. Essa escolha altera o rótulo e a máscara do campo de CPF/CNPJ logo abaixo.	Sim

CPF / CNPJ	Documento do titular. Para pessoa física, informe o CPF; para pessoa jurídica, informe o CNPJ. O sistema aplica a máscara automaticamente conforme o tipo de pessoa selecionado.	Sim
Agência	Número da agência bancária, sem o dígito verificador. Exibido apenas para tipos de conta bancária (corrente, poupança).	Sim
Conta e Dígito	Número completo da conta bancária incluindo o dígito verificador. Exibido apenas para tipos de conta bancária.	Sim
Tipo PIX	Categoria da chave PIX: CPF, CNPJ, e-mail, telefone ou chave aleatória. Exibido quando a conta possui chave PIX associada.	Não
Chave PIX	Valor da chave PIX cadastrada no banco. Obrigatório quando um tipo PIX for selecionado.	Sim*
Nascimento	Data de nascimento do titular, aplicável para titulares pessoa física. Pode ser exigida conforme o tipo de conta configurado.	Sim*
Últimos 04 números do cartão	Os quatro últimos dígitos do número do cartão, utilizados para identificação na listagem e nos lançamentos financeiros.	Sim*
Conta Apbank	Vincula esta conta a uma conta ApBank (conta digital integrada ao sistema). Preencha somente se a conta tiver correspondência na plataforma ApBank.	Não
Ativo	Controla se a conta aparece disponível para seleção nas demais rotinas do sistema. Contas inativas ficam ocultas nos campos de seleção de outras telas, mas permanecem no histórico.	Não

Os campos marcados com **Sim*** são obrigatórios apenas quando o tipo de conta ou configuração correspondente for selecionado. Por exemplo: os campos de cartão aparecem somente para o tipo "Cartão de Crédito", e a chave PIX só é obrigatória quando um tipo PIX for informado.

4. Outras opções importantes do cadastro de conta financeira

Existe também outras duas configurações muito importante na configuração de conta financeira são elas:

Fechar **Rendimento automático do saldo**

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

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

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

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**

Fechar **Configurações para Remessa de Pagamentos**

CÓDIGO DE CONVÊNIO ?

Rendimento automático de saldo: Serve para você fazer a configuração automática de rendimento, aonde você detalha toda a configuração disto para o sistema calcular o rendimento de valores de forma automatizada - temos um tópico explicando detalhadamente como funciona ele:

[Clique aqui para verificar](#)

Configurações para Remessa de Pagamentos: Neste campo você deve informar o código de convênio informado pelo Banco para realizar a configuração da Remessa e Retorno.

5. Perguntas frequentes

1. Posso cadastrar mais de uma conta para o mesmo banco?

Sim. Não há limite de contas por banco. Você pode cadastrar, por exemplo, duas contas no Banco Inter com titulares ou finalidades diferentes, desde que cada uma tenha uma descrição distinta.

2. O que acontece se eu desativar uma conta que já tem movimentações registradas?

A conta deixa de aparecer para seleção em novas operações, mas todo o histórico de transações vinculadas a ela é preservado. Para reativá-la, basta editar o cadastro e ligar novamente a chave **Ativo**.

3. Como excluo uma conta que não uso mais?

Selecione a conta na listagem e clique em **Remover**. Essa ação requer a permissão **Config Conta > Excluir**. Caso não tenha essa permissão, o botão não estará disponível. Avalie desativar a conta em vez de excluir para manter o histórico financeiro íntegro.

4. Por que o campo "Agência" não aparece no formulário?

Alguns tipos de conta, como Caixinha, Conta Digital e Transitória, não possuem agência bancária. Nesses casos, o campo é ocultado automaticamente após a seleção do tipo de conta.

5. O que é a "Conta Apbank" no formulário?

É o campo que vincula o cadastro a uma conta dentro da plataforma ApBank, a conta digital

integrada ao sistema Apresenta.me. Só preencha este campo se a imobiliária utilizar o ApBank e quiser que os saldos e movimentos sejam sincronizados automaticamente.

6. Posso editar os dados de uma conta já cadastrada?

Sim. Clique sobre a conta na listagem para abrir o formulário de edição. Todos os campos ficam disponíveis para alteração. Salve ao finalizar para que as atualizações reflitam nas demais rotinas.

Revisão #3

Criado 5 junho 2026 18:10:18 por João Fronza

Atualizado: 19 agosto 2026 14:12:02 por João Neto