

Como configurar uma Régua de Cobrança?

A **Régua de Cobrança** é o sistema de automação que envia avisos e cobranças para seus clientes automaticamente, de acordo com regras definidas pela imobiliária. Com ela, você configura exatamente quando e como o sistema envia lembretes de vencimento, cobranças em dia ou notificações de atraso, sem precisar fazer nada manualmente.

Cada regra representa um evento de envio. Você define o momento (X dias antes, no dia ou X dias depois do vencimento), para quais faturas (por método de cobrança ou apenas registradas no banco/Pix), como enviar (e-mail, WhatsApp Business ou Apre.Chat) e o que enviar (modelo de mensagem, com ou sem PDF do boleto em anexo).

Rotina: Financeiro > Configurações > Régua de Cobrança

1. Navegando até o módulo

The screenshot displays the Apresenta.me dashboard. The top navigation bar includes the logo, search bar, and user profile. The main content area is divided into several sections:

- Resumo das cobranças no período selecionado:** Shows a bar chart with 38.64% Faturas Recebidas (green), 17 Liquidadas (yellow), 2 A vencer (orange), 25 Atrasadas (red), and 61.36% Faturas Pendentes (red).
- Contas a Pagar em 7 dias:** A table listing payments due within 7 days. Total: R\$ -7.125,00.
- Contas a Receber em 7 dias:** A table listing payments to be received within 7 days. Total: R\$ 32.117,20.
- Contratos por Status:** A widget showing the status of contracts, with 1 'Em Andamento' and 2 'Pendente'.
- Leads:** A widget showing lead information, with 0 Total, 0 Arquivados, and 5 Ignorados.
- Funil de Negócios:** A widget showing the sales funnel, with 58 'Aguardando' and 5 'Fazer tour novamente'.

Para acessar a Régua de Cobrança, use o campo de busca no menu lateral, digite o nome do módulo e clique no item que aparecer. Você também pode navegar por **Financeiro > Configurações > Régua de Cobrança**.

O sistema envia os avisos programados todos os dias a partir das 9 horas da manhã.

2. Como funciona

HOME > FINANCEIRO > CONFIGURAÇÕES > RÉGUA DE COBRANÇA

Editando Configurações » Régua de Cobrança

O sistema envia os avisos programados de cobrança todos os dias a partir das 9 horas da manhã.

Ativar Régua de Cobrança, para o sistema enviar as cobranças automaticamente Adicionar nova regra

DIAS	AÇÃO DESEJADA	MÉTODO DE COBRANÇA	MÉTODO DE ENVIO	Registrado
1º 5	Antes do Vencime	ApBank	WhatsApp Busines	<input checked="" type="checkbox"/>
2º 0	No dia do Vencime	ApBank	WhatsApp Busines	<input checked="" type="checkbox"/>
3º 3	Depois do Vencim	ApBank	WhatsApp Busines	<input checked="" type="checkbox"/>
4º 2	Antes do Vencime	ApBank	E-mail (Template: Aviso de Fatura)	<input checked="" type="checkbox"/>
5º				<input checked="" type="checkbox"/>

Na tela principal, você encontra o botão de ativação geral e a lista de regras cadastradas. Cada regra aparece numerada na ordem em que será executada, com todos os seus campos configurados.

O fluxo de uso é simples: ative a régua, cadastre as regras e o sistema cuida do restante. As regras podem ser reordenadas arrastando pelo ícone de ordenação em cada linha.

3. Ativando a régua de cobrança

No topo da tela, o botão **Ativar Régua de Cobrança** liga ou desliga o envio automático de todas as regras de uma vez. Quando desativado, o botão de adicionar novas regras fica oculto.

Estado	O que acontece
Ativado	O sistema envia os avisos diariamente conforme as regras cadastradas.
Desativado	Nenhuma cobrança é enviada, mas todas as regras ficam salvas e podem ser reativadas a qualquer momento.

Desativar a régua suspende todas as regras ao mesmo tempo. Se quiser pausar apenas uma regra específica, use o botão de ativar/desativar individual em cada linha da listagem.

4. Adicionando uma nova regra

HOME > FINANCEIRO > CONFIGURAÇÕES > RÉGUA DE COBRANÇA

Editando Configurações » Régua de Cobrança

O sistema envia os avisos programados de cobrança todos os dias a partir das 9 horas da manhã.

Ativar Régua de Cobrança, para o sistema enviar as cobranças automaticamente + Adicionar nova regra

DIAS	AÇÃO DESEJADA	MÉTODO DE COBRANÇA	Registrado
1º 5	Antes do Vencimento	ApBank	<input checked="" type="checkbox"/>
2º 0	No dia do Vencimento	ApBank	<input checked="" type="checkbox"/>
3º 3	Depois do Vencimento	ApBank	<input checked="" type="checkbox"/>
4º 2	Antes do Vencimento	ApBank	<input checked="" type="checkbox"/>
5º			<input checked="" type="checkbox"/>

Com a régua ativada, clique em **+ Adicionar nova regra** para criar um novo evento de cobrança. Uma nova linha de campos é adicionada à listagem para você preencher. Por padrão, a nova regra já vem configurada com: envio por e-mail, ação "Antes do Vencimento" e o campo "Registrado" ativado.

Você pode adicionar quantas regras quiser. Uma boa estratégia é ter pelo menos três: uma antes do vencimento, uma no dia e uma depois, cobrindo todo o ciclo de cobrança sem precisar de nenhuma ação manual.

5. Configurando os campos da regra

adresentame | Buscar imóveis, clientes, atendimentos... | Apresenta.me | apre@apresenta.me

HOME > FINANCEIRO > CONFIGURAÇÕES > RÉGUA DE COBRANÇA

Editando Configurações » Régua de Cobrança

O sistema envia os avisos programados de cobrança todos os dias a partir das 9 horas da manhã.

Ativar Régua de Cobrança, para o sistema enviar as cobranças automaticamente Adicionar nova regra

1ª **DIAS**: 5 | **AÇÃO DESEJADA**: Antes do Vencimento | **MÉTODO DE COBRANÇA**: ApBank x | Registrado | Método de Envio: WhatsApp Business

2ª **DIAS**: 0 | **AÇÃO DESEJADA**: No dia do Vencimento | **MÉTODO DE COBRANÇA**: ApBank x | Registrado | Método de Envio: WhatsApp Business

3ª **DIAS**: 3 | **AÇÃO DESEJADA**: Depois do Vencimento | **MÉTODO DE COBRANÇA**: ApBank x | Registrado | Método de Envio: WhatsApp Business

4ª **DIAS**: 2 | **AÇÃO DESEJADA**: Antes do Vencimento | **MÉTODO DE COBRANÇA**: ApBank x | Registrado | Método de Envio: E-mail | Template de Email: Aviso de Fatura | Anexar o Boleto na mensagem

5ª **DIAS**: | **AÇÃO DESEJADA**: | **MÉTODO DE COBRANÇA**: | Registrado

Cada regra possui dois grupos de campos: o **timing** (quando enviar e para quais faturas) e a **configuração de envio** (como e o que enviar).

Campo	Descrição	Obrigatório
Dias	Quantidade de dias em relação ao vencimento. Exemplo: 3 significa 3 dias antes ou depois, dependendo da ação. Este campo fica desativado quando a ação for "No dia do Vencimento".	Sim
Ação desejada	Define quando a regra dispara: Antes do Vencimento (aviso antecipado), No dia do Vencimento (cobrança no prazo) ou Depois do Vencimento (cobrança em atraso).	Sim
Método de cobrança	Filtra quais faturas receberão o aviso pelo método de cobrança configurado (ex: ApBank, Pix). Pode selecionar múltiplos. Deixe em branco para aplicar a todas as faturas.	Não

Registrado	Quando ativado, envia apenas para faturas com boleto registrado no banco ou com método de cobrança Pix. Evita enviar cobranças de boletos ainda não registrados, o que causaria confusão ao cliente que tenta pagar e não consegue. Ativado por padrão em novas regras.	Não
Método de envio	Canal de envio da mensagem: E-mail , WhatsApp Business ou Apre.Chat (disponível apenas se o plano incluir).	Sim
Modelo de e-mail	Disponível apenas no método "E-mail". Selecione o modelo HTML do aviso. Modelos com cadeado são padrão do sistema e não podem ser editados.	Sim (se e-mail)
Modelo do Apre.Chat	Disponível apenas no método "Apre.Chat". Selecione o modelo de mensagem para envio do aviso.	Sim (se Apre.Chat)
Anexar o boleto na mensagem	Disponível para e-mail e Apre.Chat. Quando ativado, o PDF do boleto é enviado como anexo junto com o aviso.	Não

Para enviar por WhatsApp Business, o número do cliente precisa estar cadastrado e a integração deve estar ativa. Para e-mail, o endereço precisa estar no cadastro do cliente. Apenas faturas registradas no banco ou com Pix serão enviadas quando o campo "Registrado" estiver ativado.

6. Salvando e gerenciando as regras

Após configurar as regras, clique em **Gravar Informações** para salvar. Cada regra salva na listagem oferece três ações e pode ser reordenada pelo ícone de ordenação.

Ação	Para que serve
Botão de ativar/desativar	Pausa ou reativa uma regra específica sem afetar as demais. Quando desativada, a regra fica salva mas não envia cobranças.
Duplicar	Cria uma cópia da regra com os mesmos campos. Economiza tempo para criar variações parecidas, como a mesma regra para e-mail e WhatsApp.
Remover	Exclui a regra após confirmação.
Reordenar	Arraste pelo ícone de ordenação para mudar a posição da regra na listagem. A ordem não afeta o disparo (todas as regras que se encaixam são executadas), mas ajuda na organização visual.

Para que o envio seja efetuado com sucesso, é necessário que dentro do cadastro do cliente, esteja ativo a informação de "Alertas de cadastro de imóvel enviados automaticamente pelo sistema" na aba de informações. Assim garantido que tenha as permissões necessárias.

Clique em **Gravar Informações** sempre que fizer alterações. Mudanças não salvas são perdidas ao sair da tela.

7. Perguntas frequentes

A régua envia cobrança para faturas já pagas?

Não. O sistema verifica o estado de cada fatura antes de enviar. Faturas liquidadas são ignoradas automaticamente.

Posso ter regras ativas e inativas ao mesmo tempo?

Sim. Cada regra tem um botão de ativar/desativar individual. Você pode deixar algumas ativas e outras pausadas dentro da mesma régua.

O que acontece se o cliente não tiver e-mail ou WhatsApp cadastrado?

O aviso não é enviado para aquele cliente específico. O sistema pula e segue para o próximo sem gerar erro. Por isso é importante manter os dados de contato atualizados no cadastro.

Posso usar a régua para contratos de venda e de locação ao mesmo tempo?

Sim. A régua atua sobre todas as faturas do sistema, independente do tipo de contrato. Use o campo **Método de Cobrança** para filtrar por tipo de fatura se precisar de regras específicas.

O campo "Registrado" vem ativado por padrão em novas regras?

Sim. Ao adicionar uma nova regra, o campo "Registrado" já vem ativado para evitar o envio de cobranças de boletos ainda não registrados no banco. Desative apenas se quiser enviar para todos independente do status de registro.

O horário de envio pode ser alterado?

Não. O sistema processa as cobranças diariamente às 9h da manhã e esse horário não pode ser configurado.

Assista o vídeo sobre essa funcionalidade:

https://www.youtube.com/watch?v=y72G6KYKq_c

Revisão #15

Criado 23 março 2026 18:04:47 por João Fronza

Atualizado 24 março 2026 14:14:23