

Como configuro e utilizo a régua de cobrança do financeiro?

A régua de cobrança é uma funcionalidade do módulo financeiro que permite programar envios automáticos de avisos de cobrança para os seus clientes. Com ela, você define regras específicas para cada momento do ciclo de pagamento: antes do vencimento, no dia do vencimento ou após o vencimento.

No dia a dia, a régua elimina a necessidade de cobrar manualmente cada cliente. Você configura as regras uma vez e o sistema passa a disparar os avisos automaticamente, pelo canal de comunicação que você escolher, como WhatsApp Business ou e-mail.

A configuração é feita uma única vez nesta tela e vale para todas as cobranças geradas pelo financeiro. Para que os envios ocorram, a régua precisa estar ativada e pelo menos uma regra precisa estar com a situação "Ativo".

1. Navegação no módulo

The screenshot displays the LUZ financial module interface. At the top, there's a navigation bar with the LUZ logo and a search bar. The main section is titled "Resumo das cobranças no período selecionado". It features a progress bar showing payment status: 16.44% (Faturas Recebidas), 16.89% (37 liquidadas), and 66.67% (38 A vencer, 150 Atrasadas). A warning icon indicates 83.56% of invoices are pending (Faturas Pendentes).

Below the summary, there are three main sections:

- Aguardando Você:** A section for approvals, showing 105 approvals and 2 tasks. It includes a task for "Transferência de Caução para a Custódia" with a value of R\$ 1.250,00 and an approval button.
- Contas a Pagar em 7 dias:** A section for payments due within 7 days. It shows a list of payments with columns for Date, Description, and Value. The total is R\$ -34.101,18.
- Contas a Receber em 7 dias:** A section for payments to be received within 7 days. It shows a list of payments with columns for Date, Description, and Value. The total is R\$ 177.907,51.

Rotina: Financeiro > Configurações > Régua de Cobrança

2. Como funciona

 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 CONFIGURAÇÕES DA COBRANÇA  

DIAS
8

AÇÃO DESEJADA
Depois do Vencimento

MÉTODO DE COBRANÇA
ApBank Apresenta.me

☒ Registrado

CONFIGURAÇÕES DE ENVIO

MÉTODO DE ENVIO
Apre.Chat

CONEXÃO APRE.CHAT
teste g

TEMPLATE DO APRE.CHAT
Aviso de Fatura Whatsapp

DELAY
de 30 segundos a 1 minuto

☐ Anexar o **Boleto** na mensagem ☐ Ignorar **fins de semana** e feriados ☐ Ignorar atendimento

 Ativo

Ao acessar a tela, você encontra a chave principal para ativar ou desativar a régua de cobrança e a lista com todas as regras já cadastradas, exibidas em ordem (1ª, 2ª, 3ª e assim por diante). Cada regra mostra suas configurações de cobrança e de envio de forma resumida.

O sistema processa e envia os avisos programados todos os dias a partir das **9 horas da manhã**. Portanto, qualquer regra ativa e dentro do critério de dias será disparada automaticamente nesse horário.

Se a chave "**Ativar Régua de Cobrança**" não estiver ativa, nada funciona no módulo.

Você pode ter várias regras ativas ao mesmo tempo. Por exemplo, uma regra para avisar 3 dias antes do vencimento via WhatsApp e outra para enviar um e-mail no próprio dia do vencimento.

3. Ativando a 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 CONFIGURAÇÕES DA COBRANÇA  

DIAS
8

AÇÃO DESEJADA
Depois do Vencimento

MÉTODO DE COBRANÇA
ApBank Apresenta.me

☒ Registrado

CONFIGURAÇÕES DE ENVIO

MÉTODO DE ENVIO
Apre.Chat

CONEXÃO APRE.CHAT
teste g

TEMPLATE DO APRE.CHAT
Aviso de Fatura Whatsapp

DELAY
de 30 segundos a 1 minuto

☐ Anexar o **Boleto** na mensagem ☐ Ignorar **fins de semana** e feriados ☐ Ignorar atendimento

 Ativo

Antes de qualquer coisa, verifique se a chave "Ativar Régua de Cobrança, para o sistema enviar as cobranças automaticamente" está ligada. Sem essa ativação, nenhuma regra será processada, mesmo que estejam configuradas e com situação "Ativo".

Atenção: desativar essa chave suspende todos os envios automáticos imediatamente. Use com cuidado caso queira pausar temporariamente as cobranças.

4. Cadastrando uma nova regra

 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

CONFIGURAÇÕES DA COBRANÇA

DIAS: 8

AÇÃO DESEJADA: Depois do Vencimento

MÉTODO DE COBRANÇA: ApBank Apresenta.me

☒ Registrado

CONFIGURAÇÕES DE ENVIO

MÉTODO DE ENVIO: Apre.Chat

CONEXÃO APRE.CHAT: teste g

TEMPLATE DO APRE.CHAT: Aviso de Fatura Whatsapp

DELAY: de 30 segundos a 1 minuto

☐ Anexar o **Boleto** na mensagem ☐ Ignorar **fins de semana** e feriados ☐ Ignorar atendimento

☒ Ativo

Clique no botão **"Adicionar nova regra"** para criar uma nova entrada na régua. Cada regra possui dois blocos de configuração: "Configurações da Cobrança" e "Configurações de Envio". Preencha os campos conforme a tabela abaixo.

9ª **CONFIGURAÇÕES DA COBRANÇA**

DIAS: 1

AÇÃO DESEJADA: Antes do Vencimento

MÉTODO DE COBRANÇA: ApBank

☒ Registrado

CONFIGURAÇÕES DE ENVIO

MÉTODO DE ENVIO: WhatsApp Business

☐ Ignorar **fins de semana** e feriados

☒ Ativo

Campo	Descrição	Obrigatório
Dias	Quantidade de dias em relação ao vencimento. O significado desse número depende da ação desejada: se for "Antes do Vencimento", o aviso é enviado X dias antes; se for "Depois do Vencimento", X dias após. No dia do vencimento, o campo é ignorado.	Sim
Ação desejada	Define o momento do disparo em relação ao vencimento. As opções disponíveis são: "Antes do Vencimento" (indicado com verde), "No dia do Vencimento" (indicado com amarelo) e "Depois do Vencimento" (indicado com vermelho).	Sim
Método de cobrança	Indica qual meio de pagamento será considerado para disparar o aviso. Exemplo: ApBank. A regra só é aplicada para cobranças geradas por esse método.	Sim

Registrado	Chave que indica se a cobrança é do tipo registrada. Ative quando o boleto emitido for registrado em banco. Isso pode influenciar no modelo da mensagem enviada ao cliente.	Não
Método de envio	Canal pelo qual o aviso será entregue ao cliente. As opções identificadas na tela são "WhatsApp Business" e "E-mail" ou Apre.Chat . A escolha deste campo determina quais campos adicionais aparecem na seção de envio.	Sim
Template de E-mail (se Escolher e-mail)	Visível somente quando o método de envio for "E-mail". Permite selecionar o modelo de mensagem que será enviado ao cliente. Exemplo: "Aviso de Fatura".	Sim (quando e-mail)
Anexar o boleto na mensagem	Visível somente quando o método de envio for "E-mail". Quando ativada, o boleto é anexado diretamente na mensagem enviada ao cliente, facilitando o pagamento sem que ele precise acessar outro canal.	Não
Ignorar fins de semana e feriados	Quando ativada, o sistema não envia avisos em sábados, domingos e feriados. O envio é postergado para o próximo dia útil. Recomendado para evitar comunicações em datas inapropriadas.	Não
Ignorar atendimento	Quando ativada, a regra ignora eventuais restrições de horário de atendimento configuradas no sistema, garantindo que o aviso seja processado independentemente dessas configurações.	Não
Situação (Ativo/Inativo)	Controla se esta regra específica está em funcionamento. Uma regra inativa não é processada pelo sistema, mesmo que a régua geral esteja ativada. Use para pausar uma regra sem precisar excluí-la.	Sim

Quando o método de envio for "E-mail", o campo "Modelo de e-mail" e a opção "Anexar o boleto na mensagem" ficam disponíveis. Para "WhatsApp Business", esses campos não aparecem.

Se você realizar o envio via Apre.chat, muda um pouco as configurações, são estas:

CONFIGURAÇÕES DE ENVIO

MÉTODO DE ENVIO ?

Apres.Chat

CONEXÃO APRE.CHAT ?

teste g

TEMPLATE DO APRE.CHAT ?

Selecione o modelo de documento...

DELAY ?

de 30 segundos a 1 minuto

Anexar o Boleto na mensagem

Ignorar fins de semana e feriados

Ignorar atendimento

Ativo

Campo	Para que serve	Obrigatório
Método de Envio	Define por qual canal a mensagem será enviada. No exemplo, está selecionado o Apre.Chat	Sim
Conexão Apre.Chat	Define qual conexão do Apre.Chat será utilizada para realizar o envio da mensagem.	Sim, ao utilizar Apre.Chat
Template do Apre.Chat	Permite selecionar um modelo de mensagem previamente configurado para ser utilizado no envio.	Não
Delay	Define o intervalo de tempo que o sistema deverá aguardar antes de realizar o envio. No exemplo, de 30 segundos a 1 minuto	Sim

É recomendável usar o delay no envio por conta de possibilidade de restrição ou até mesmo bloqueio na conta.

5. Visualizando e gerenciando as regras cadastradas

Após salvar, todas as regras ficam listadas em ordem sequencial (1º, 2º, 3º...). Você pode verificar rapidamente a ação de cada regra pela cor indicativa: verde para antes do vencimento, amarelo para no dia do vencimento e vermelho para depois do vencimento. Cada regra também exibe se está "Ativo" ou "Inativo".

Para alterar qualquer configuração, edite diretamente os campos na regra desejada e clique em "Gravar Informações" ao final da página para salvar todas as alterações de uma só vez.

Boa prática: organize as regras em sequência lógica. Comece pelos avisos mais antecipados (ex: 7 dias antes) e vá avançando até os avisos de atraso. Isso facilita a leitura e a manutenção da régua.

Perigo: clicar em "Gravar Informações" salva todas as regras da página ao mesmo tempo. Certifique-se de que todas estão corretas antes de confirmar.

Você pode alterar a ordem as regras somente movendo elas para cima e para baixo com mouse.

6. Perguntas frequentes

1. A régua está ativa, mas os avisos não estão sendo enviados. O que pode estar errado?

Verifique dois pontos: primeiro, se a chave principal "Ativar Régua de Cobrança" está ligada; segundo, se pelo menos uma das regras cadastradas está com a situação "Ativo". Também confirme se o campo "Dias" e a "Ação desejada" estão configurados corretamente para o momento atual das cobranças.

2. Posso ter regras com o mesmo número de dias, mas com canais de envio diferentes?

Sim. Você pode criar, por exemplo, uma regra para enviar uma mensagem no WhatsApp Business 3 dias antes do vencimento e outra regra para enviar um e-mail também 3 dias antes. Ambas funcionarão de forma independente, e o cliente receberá os dois avisos.

3. O que acontece com um aviso programado para sábado quando a opção "Ignorar fins de semana e feriados" está ativa?

O sistema posterga o envio para o próximo dia útil, ou seja, a segunda-feira seguinte (ou terça, se houver feriado). O aviso não é cancelado, apenas reagendado para o próximo dia em que o sistema possa processar o envio.

4. É possível anexar o boleto quando o envio é feito pelo WhatsApp Business?

Não. A opção de anexar o boleto à mensagem está disponível somente quando o método de envio selecionado for "E-mail". Para envios via WhatsApp Business, essa opção não aparece na configuração da regra.

Revisão #7

Criado 19 agosto 2026 14:33:41 por João Fronza

Atualizado: 19 agosto 2026 14:45:49 por João Neto