

Como funciona os métodos de cobrança?

Os métodos de cobrança definem como o sistema vai gerar e processar as cobranças financeiras dos seus clientes. Cada método está vinculado a uma conta financeira e determina o tipo de cobrança utilizado, como boleto bancário, PIX ou integração com o ApBank.

No dia a dia, você usa esta configuração para cadastrar e gerenciar as formas de cobrança disponíveis na sua imobiliária. Sem um método de cobrança configurado corretamente, o sistema não consegue gerar boletos nem cobranças via PIX de forma automatizada.

Esta rotina fica dentro das configurações financeiras e é utilizada em conjunto com as contas financeiras já cadastradas. Os métodos aqui configurados ficam disponíveis para uso em contratos, faturas e demais rotinas do módulo financeiro.

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 Confirmar

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

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

Aprovação Alteração de Imóvel

Imóvel - Alteração de imóvel #10533 - 1 seção alterada 12/08/2026 Aprovar

Contas a Pagar em 7 dias

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

Adicionar Despesa

Data	Descrição	Valor
08/11/2024	#1610 - 370 Repasse ~ Aluguel ~	-1.500,00
08/07/2026	Vivo Telecom Vivo Fibra 16/30	-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

Adicionar Receita

Data	Descrição	Valor
11/08/2026	#2291 #10285 ~ Aluguel (11/08/2026 ~	+1.000,00
19/08/2026	#2339 #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 > Métodos de Cobrança

2. Como funciona

Listando

Métodos de Cobrança Financeiros

Contas Financeiras

Buscar por finalidade, descrição...

CONTAS

Contas...

ATIVO

Sim

Buscar

Cadastrar

Remover

Listando 1 a 17 de 17 registros

		Tipo de Cobrança	Conta	Descrição da Cobrança	
☐		ApBank	ApBank	ApBank	
☐		ApBank	Conta Digital C6	ApBank - Repasse	
☐		ApBank	ApBank Apresenta.me	ApBank - Repasse	
☐		ApBank	ApBank ~ Maicon	ApBank ~ Maicon	
☐		ApBank	ApBank - Sandbox	ApBank ~ Sandbox	
☐		ApBank	ApBank Apresenta.me	ApBank Apresenta.me	
☐		ApBank	ApBank Apresenta.me	ApBankkjkldj	
☐		Boleto Externo	Itaú - MVA	Beto Remessa	
☐		Boleto Externo	Inter ~ Apresenta.me	Boleto ~ Inter Apre	
☐		PIX	Caixa Econômica	Cadastro de faturas.	
☐		PIX	teste	João Fronza	

Use o filtro "Ativo: Sim" para visualizar apenas os métodos em uso e evitar cadastrar duplicatas de métodos que já existem.

\$ Listando Métodos de Cobrança Financeiros

Contas Financeiras

Buscar por finalidade, descrição...

CONTAS
Contas...

ATIVO
Sim

Buscar Cadastrar Remover

Listando 1 a 17 de 17 registros

	Tipo de Cobrança	Conta	H Descrição da Cobrança	
☐	ApBank	ApBank	ApBank	✓
☐	ApBank	ApBank	ApBank	✓
☐	ApBank	Conta Digital C6	ApBank - Repasse	✓

3.1 Conta Normal - Corrente e PIX

☒ Cadastrando **Métodos de Cobrança Financeiros**

TIPO DE CONTA *

Selecione...

CONTA FINANCEIRA *

DESCRIÇÃO DO MÉTODO DE 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...

☒ ☒ Ativo

TIPO DE CHAVE *

Selecione...

CHAVE PIX *

NOME DO RECEBEDOR *

PRÉ-IDENTIFICADOR

☐ Ocultar chave PIX manual na tela de pagamento ?

Os campos obrigatórios variam conforme o tipo de cobrança escolhido. Selecione o tipo correto antes de preencher os demais campos para garantir que todos os campos necessários apareçam na tela.

3..2 Boleto Externo - Remessa e Retorno Bancário

TIPO DE CONTA *

Boleto Externo

CONTA FINANCEIRA *

BNI Teste

DESCRIÇÃO DO MÉTODO DE 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...

ⓘ 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...](#)

ⓘ Outras informações

LINHA DE INSTRUÇÕES PARA BOLETO

Campo	Descrição	Obrigatório
-------	-----------	-------------

Tipo de conta	Define a modalidade de cobrança: boleto bancário, PIX ou ApBank. A escolha aqui determina quais outros campos serão exibidos no formulário.	Sim
Descrição do método de cobrança	Nome de identificação do método. Aparece na listagem e nos demais módulos financeiros onde o método for utilizado. Use um nome claro, como "Inter Apresenta.me - Boleto".	Sim
Lançar a tarifa bancária da cobrança como despesa na fatura	Quando ativado, o sistema registra automaticamente a tarifa cobrada pelo banco no momento da emissão do boleto como uma despesa na fatura do cliente.	Não
Lançar a tarifa de negativação como despesa na fatura	Quando ativado, o custo de protesto ou negativação do título é lançado como despesa na fatura, facilitando o controle financeiro.	Não
Cancelar boleto após dias vencido	Número de dias após o vencimento para que o sistema cancele automaticamente o boleto junto ao banco. Útil para evitar pagamentos de boletos muito antigos.	Sim
Tipo de Chave	Categoria da chave PIX utilizada para recebimento: CPF, CNPJ, e-mail, telefone ou chave aleatória. Exibido apenas quando o tipo de cobrança for PIX.	Sim (PIX)
Chave PIX	Valor da chave PIX cadastrada na conta. Deve corresponder ao tipo de chave selecionado acima. Exibido apenas quando o tipo de cobrança for PIX.	Sim (PIX)
Nome do Recebedor	Nome que aparecerá para o pagador na tela de confirmação do PIX. Exibido apenas quando o tipo de cobrança for PIX.	Sim (PIX)
Pré-identificador	Código opcional que pode ser adicionado antes do identificador da cobrança PIX, facilitando a conciliação interna de pagamentos.	Não
Ocultar chave PIX manual na tela de pagamento	Quando ativado, a chave PIX não é exibida na tela de pagamento do cliente, permitindo o pagamento apenas pelo QR Code gerado.	Não

Layout CNAB	Formato do arquivo de remessa bancária utilizado pelo banco. Normalmente CNAB 240 ou CNAB 400. Consulte seu banco para confirmar o layout correto. Exibido apenas para boleto bancário.	Sim (Boleto)
Carteira	Código da carteira de cobrança registrada no banco. Informe conforme o contrato de cobrança firmado com a instituição financeira.	Sim (Boleto)
Código do cliente	Código de identificação da sua empresa junto ao banco, fornecido no momento da adesão ao serviço de cobrança bancária.	Sim (Boleto)
Posto Beneficiário	Número do posto ou agência beneficiária, conforme contrato bancário. Obrigatório em alguns bancos para validação da remessa.	Sim (Boleto)
Convênio	Número do convênio de cobrança firmado com o banco. Utilizado para identificar sua empresa na geração dos boletos.	Sim (Boleto)
Variação da carteira	Subcódigo da carteira quando o banco utiliza variações. Verifique com a sua instituição financeira se este campo é necessário.	Não
Nosso número: início da faixa	Número inicial da faixa de identificação dos boletos gerados. Define o intervalo de numeração dos títulos junto ao banco.	Não
Nosso número: fim da faixa	Número final da faixa de identificação dos boletos. Define o limite superior do intervalo de numeração dos títulos.	Não
Linha de instruções para boleto	Texto que aparece no campo de instruções do boleto impresso, como informações sobre multa, juros ou local de pagamento.	Não
Ativo	Define se o método está disponível para uso nos módulos financeiros. Métodos inativos não aparecem como opção na geração de cobranças.	Não

As informações de convênio, carteira e código do cliente são fornecidas pelo seu banco no momento da contratação do serviço de cobrança. Tenha esses dados em mãos antes de iniciar o cadastro.

4. Visualizando o cadastro completo

A parte inferior do formulário exibe os campos específicos do tipo de cobrança escolhido, como as configurações de CNAB para boleto ou as opções de chave para PIX. Role a tela para verificar se todos os campos obrigatórios foram preenchidos antes de salvar.

Certifique-se de revisar todos os campos antes de salvar. Erros nas configurações bancárias, como convênio ou carteira incorretos, podem causar falhas na geração dos boletos e rejeição dos arquivos de remessa pelo banco.

5. Resultado após o cadastro

Após salvar, o novo método aparece na listagem com o tipo de cobrança, a conta financeira vinculada e a descrição informada. Você pode editar ou remover qualquer método diretamente pela listagem. Para editar, clique no registro. Para remover, selecione o registro e clique em **Remover**.

A remoção de um método de cobrança é definitiva. Se o método estiver vinculado a cobranças ativas, pode causar inconsistências. Antes de remover, desative o método pelo campo "Ativo" e verifique se não há cobranças em aberto associadas a ele.

6. Perguntas frequentes

1. Posso ter mais de um método de cobrança para o mesmo banco?

Sim. Você pode cadastrar mais de um método vinculado à mesma conta financeira, desde que cada um tenha uma descrição diferente. Isso é útil quando você opera com carteiras distintas dentro do mesmo banco.

2. O que acontece se eu desativar um método de cobrança que está em uso?

O método deixa de aparecer como opção para novas cobranças. Cobranças já geradas com esse método não são afetadas. Por isso, recomenda-se desativar o método antes de removê-lo definitivamente.

3. Os campos de convênio e carteira são os mesmos para todos os bancos?

Não. Cada banco tem suas próprias nomenclaturas e formatos para esses dados. As informações corretas são fornecidas pelo banco no contrato de adesão ao serviço de cobrança. Em caso de dúvida, consulte o gerente da sua conta bancária.

4. A opção "Cancelar boleto após dias vencido" cancela o boleto automaticamente no banco?

Sim. Quando esse campo está preenchido, o sistema envia a instrução de cancelamento ao banco após o número de dias definido. O boleto deixa de ser pagável na rede bancária. Defina um prazo adequado para evitar que clientes tentem pagar boletos antigos.

Revisão #7

Criado 19 agosto 2026 14:34:54 por João Fronza

Atualizado: 19 agosto 2026 14:53:01 por João Neto