

Integrações Bancárias

- [Como funciona a conciliação bancária](#)
- [Como funciona a remessa de cobranças](#)
- [Como funciona a remessa de pagamentos](#)
- [Como funciona o retorno de cobranças](#)
- [Como funciona o retorno de pagamentos](#)

Como funciona a conciliação bancária

A **Conciliação Bancária** permite comparar as movimentações do extrato bancário com os lançamentos registrados no sistema, garantindo que as informações financeiras correspondam ao que realmente aconteceu na conta.

O sistema analisa as movimentações importadas, sugere possíveis correspondências e permite que a equipe confirme, rejeite ou trate manualmente os registros que ainda não possuem vínculo.

Navegação no Módulo

Boa tarde, João

Quarta-feira, 16 de Setembro

25 faturas atrasadas

+ Negócio

Imóvel

Contatos

Editar painel

1 Repasses com erro

1 Faturas vencendo hoje

6 Reajustes vencidos

4881 Eventos atrasados

2 Tickets atrasados

1 Vistorias atrasadas

32 Leads não lidos

261 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

36.73%

Faturas Recebidas

36.73%

12.24%

51.02%

18 liquidadas

6 A vencer

25 Atrasadas

63.27%

Faturas Pendentes

Contas a Receber em 7 dias

Resumo das cobranças do dia atual até os próximos 7 dias

16/12/2025	#151	#1184 - Sítio com 2 Quartos, Nereu Ramos - Jaraguá	10/10	+14.400,00
16/09/2026	6476	Não Pago Venda contrato #151 (16/12/2025 ~ 1d		
17/09/2026	#1214	Escritório, Barragem - Rio do Sul - Marcos Eduardo	12/30	+3.000,00
17/09/2026	#132	#1344 - Casa com 2 Quartos, Centro - Rio do Sul -	12/36	+1.000,00
20/09/2026	5455	Não Pago Aluguel (17/09/2026 ~ 30d		
18/02/2026	#194	Kaue Inquilino - Inquilino	1/80	+100,00
20/09/2026	6224	Não Pago Fatura energia (18/02/2026 ~ 1d		
22/09/2026	#194	#1404 - Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio	6/12	+1.320,00
22/09/2026	6880	Não Pago Aluguel (30/09/2026 ~ 29/10/2026)	30d	

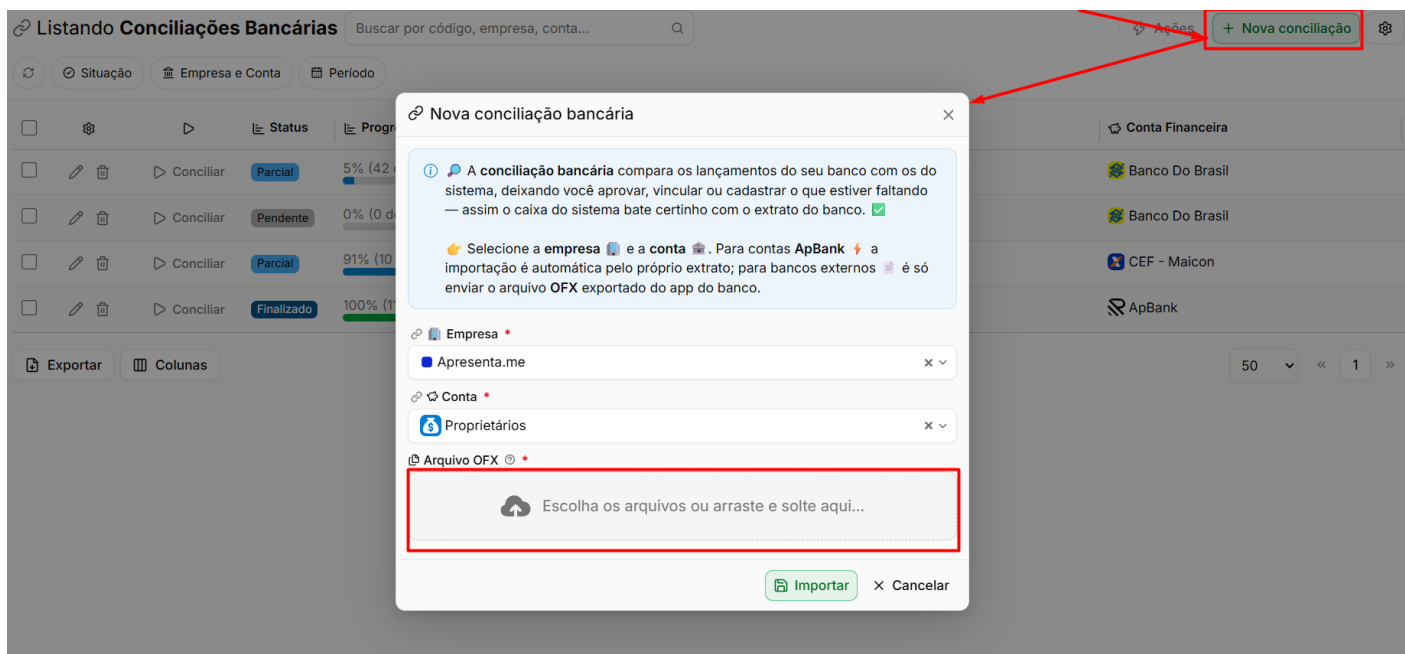
Contas a Pagar em 7 dias

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

18/08/2026	18/08/2026	tijolo da obra	-5.000,00
19/08/2026	19/08/2026	Aluguel do Escritório 24/99	-1.500,00
24/08/2026	24/08/2026	#138 #1354 - Apartamento com 3 Quartos para Locação, IPTU 11/11	-50,00
04/08/2026	25/08/2026	#194 #1400 - Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio teste agenor 3/6	-1.000,00
26/08/2026	26/08/2026	A Padaria Sonho Nosso Assessoria Jurídica 8/12	-1.000,00
28/08/2026	31/08/2026	#207 #1449 - Casa com 2 quartos para Locação - Repasse ~ Aluguel ~ Casa com 2 quartos para Locação - Progresso	-2.403,33

Rotina: Financeiro > Conciliação / Remessas > Conciliação Bancária

Importar o extrato bancário



Para iniciar a conciliação, o extrato bancário deve ser importado para o sistema.

Informação	Descrição
Arquivo OFX	Arquivo do extrato bancário utilizado para importar as movimentações da conta para a conciliação.

O arquivo pode ser obtido diretamente pelo aplicativo ou internet banking da instituição financeira.

Atenção: O arquivo precisa estar no formato **OFX**. Arquivos em PDF ou planilhas não são utilizados nesse processo.

Conciliar as movimentações

Visualizando Conciliação Bancária

Empresa

Apresenta.me

Conta

Banco Do Brasil

Período

06/02/2026 até 28/02/2026

Só pendentes

Recarregar

Finalizar

Lançamentos no Banco

Taxa do Pix - fatura nr. 734389684 Ana Beatriz da Rocha

Quadros

R\$2,26

Cód. 63675285_6a34538376931

06/02/2026

Lançamentos no Sistema

Taxa do Pix - fatura nr. 734389684 Ana Beatriz da Rocha

Quadros

R\$2,26

RECEITAS > COMISSÕES > Vendas

06/02/2026

Fatura nr. 732841484 — conciliação pelo valor líquido (cobrança – tarifas)

Cobrança recebida - fatura nr. 732841484 Ariane da Silva

R\$1.009,93

Cód. 63675288_6a34538376935

06/02/2026

Cobrança recebida - fatura nr. 732841484 Ariane da Silva

R\$1.009,93

RECEITAS > COMISSÕES > Vendas

06/02/2026

Taxa do Pix - fatura nr. 732841484 Ariane da Silva

R\$2,26

Cód. 63675289_6a34538376937

06/02/2026

Nenhum Lançamento Vinculado

Pesquisar

Cadastrar

Listando 1 a 240 de 1000 registros

240

1 2 3 4 5

42 de 1000 conciliados

5%

Após a importação, cada movimentação do banco é apresentada para conferência e pode possuir uma sugestão de lançamento correspondente no sistema.

Ação	Descrição
Aprovar	Confirma que a movimentação bancária corresponde ao lançamento sugerido.
Rejeitar	Remove a sugestão apresentada e mantém a movimentação pendente de conciliação.
Pesquisar	Permite localizar manualmente outro lançamento para realizar o vínculo.
Cadastrar	Cria um novo lançamento quando a movimentação existe no banco, mas ainda não possui registro correspondente no sistema.
Ignorar	Marca a movimentação para que não seja conciliada com um lançamento.
Aprovar sugestões em lote	Permite confirmar várias sugestões de conciliação de uma única vez.

Antes de aprovar uma sugestão, confira os dados apresentados para garantir que a movimentação bancária esteja sendo relacionada ao lançamento correto.

Filtros da conciliação

Empresa

Apresenta.me

Conta

Banco Do Brasil

Período

06/02/2026 até 28/02/2026

Só pendentes

Recarregar

Finalizar

Os filtros permitem reduzir a quantidade de movimentações exibidas e facilitar a conferência.

Filtro	Descrição
Período	Define o intervalo de datas que será consultado.
Filtrar por período	Aplica o período informado à consulta.
Só pendentes	Exibe somente as movimentações que ainda não foram conciliadas.

A opção **Só pendentes** facilita o processo de conferência, pois os registros já tratados deixam de aparecer e permanecem apenas aqueles que ainda exigem alguma ação.

Conciliação da Conta ApBank

Extrato da conta ApBank

Buscar por código interno, código de transferência, descrição...

Apresenta.me Tecnologia e Gestao

Período Movimentação Pessoas Valores

Ações Tipo Descrição

Nenhuma movimentação encontrada

Selecione a conta ApBank e ajuste o período do filtro para ver o extrato.

Exportar Colunas

Transferir Saldo Ações

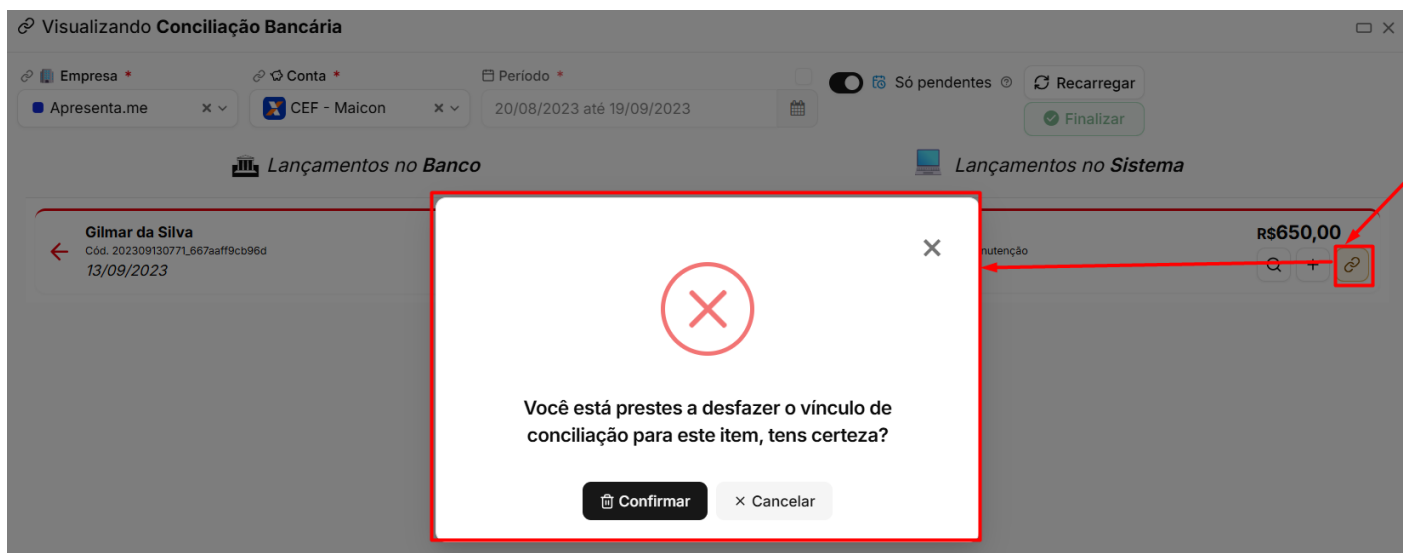
- Movimentar
- Ver Saldo
- Solicitar Transferência
- Depositar
- Acompanhar
- Listar Transferências
- Pagamento de Contas
- Conciliar
- Reconciliação automática
- Gestão de Conciliação Bancária

A Conta ApBank possui recursos próprios para realizar a conciliação diretamente pelo **Extrato de Movimentações**, sem a necessidade de importar um arquivo OFX.

Opção	Descrição
Reconciliação automática	Procura correspondências entre as movimentações da Conta ApBank e as faturas ou lançamentos existentes, realizando os vínculos quando possível.
Gestão de Conciliação Bancária	Abre a área de conciliação referente à Conta ApBank selecionada.

Essas opções ficam disponíveis no menu **Ações** do Extrato de Movimentações da conta digital.

Remover um vínculo de conciliação



Caso uma movimentação tenha sido conciliada com o registro incorreto, o vínculo pode ser removido.

Dentro da fatura ou do lançamento relacionado, utilize a opção **Remover vínculo de conciliação**.

Após a remoção, a movimentação poderá ser conciliada novamente com o registro correto.

Atenção: Um lançamento conciliado pode ficar bloqueado para ações como exclusão ou estorno. Quando for necessário realizar esse tipo de alteração, remova primeiro o vínculo de conciliação.

Perguntas frequentes

- **O arquivo do banco não é aceito pelo sistema.** Verifique se o extrato foi exportado no formato **OFX**. Arquivos PDF ou planilhas não são utilizados na importação da conciliação.
- **A sugestão de conciliação está incorreta.** Utilize **Rejeitar** para remover a sugestão e depois **Pesquisar** para localizar o lançamento correto.
- **A movimentação existe no banco, mas não existe no sistema.** Utilize **Cadastrar** para criar o lançamento correspondente.
- **Uma movimentação não precisa ser vinculada a nenhum lançamento.** Utilize **Ignorar** para marcar o registro como não conciliável.
- **Não consigo excluir ou estornar um lançamento.** Verifique se ele está conciliado. Caso esteja, utilize **Remover vínculo de conciliação** antes de realizar a alteração.
- **Como concilio movimentações da Conta ApBank?** Utilize a **Reconciliação automática** no Extrato de Movimentações ou acesse a **Gestão de Conciliação Bancária** da respectiva conta.

Como funciona a remessa de cobranças

A área de **Remessas - Cobranças** é utilizada quando o registro dos boletos não acontece por integração direta com o banco.

Nesse processo, as faturas são agrupadas em uma remessa, o arquivo é gerado pelo sistema e enviado ao banco pelo internet banking. Depois do processamento, o banco disponibiliza um arquivo de retorno com as informações das cobranças.

Navegação no Módulo

Boa tarde, João

Quarta-feira, 16 de Setembro

25 faturas atrasadas

+ Negócio

Imóvel

Contatos

Editar painel

1 Repasses com erro

1 Faturas vencendo hoje

6 Reajustes vencidos

4881 Eventos atrasados

2 Tickets atrasados

1 Vistorias atrasadas

32 Leads não lidos

261 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

36.73%

Faturas Recebidas

36.73%

12.24%

51.02%

18 liquidadas

6 A vencer

25 Atrasadas

63.27%

Faturas Pendentes

Contas a Receber em 7 dias

Resumo das cobranças do dia atual até os próximos 7 dias

16/12/2025	#151	#1184 - Sítio com 2 Quartos, Nereu Ramos - Jaraguá	10/10	+14.400,00
16/09/2026	6476	Não Pago Venda contrato #151 (16/12/2025 ~ 1d		
17/09/2026	#1214	Escritório, Barragem - Rio do Sul - Marcos Eduardo	12/30	+3.000,00
17/09/2026	#132	#1344 - Casa com 2 Quartos, Centro - Rio do Sul -	12/36	+1.000,00
20/09/2026	5455	Não Pago Aluguel (17/09/2026 ~ 30d		
18/02/2026	#194	Kaue Inquilino - Inquilino	1/80	+100,00
20/09/2026	6224	Não Pago Fatura energia (18/02/2026 ~ 1d		
22/09/2026	#194	#1404 - Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio	6/12	+1.320,00
22/09/2026	6880	Não Pago Aluguel (30/09/2026 ~ 29/10/2026)	30d	

Contas a Pagar em 7 dias

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

18/08/2026	18/08/2026	tijolo da obra	-5.000,00
19/08/2026	19/08/2026	Aluguel do Escritório 24/99	-1.500,00
24/08/2026	24/08/2026	#138 #1354 - Apartamento com 3 Quartos para Locação, IPTU 11/11	-50,00
04/08/2026	25/08/2026	#194 #1400 - Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio teste agenor 3/6	-1.000,00
26/08/2026	26/08/2026	A Padaria Sonho Nosso Assessoria Jurídica 8/12	-1.000,00
28/08/2026	31/08/2026	#207 #1449 - Casa com 2 quartos para Locação - Repasse ~ Aluguel ~ Casa com 2 quartos para Locação - Progresso	-2.403,33

Rotina: Financeiro > **Conciliação / Remessas** > Remessas Bancárias > Cobranças > Criar Remessa

Criar a remessa

Visualizando Remessa de Boletos

Métodos de Cobrança *

Conta

Inter Apresenta.me - Externo

Inter ~ Apresenta.me

Empresa *

Código da remessa no banco *

Apresenta.me

23

Número Inicial *

Número Final *

Descrição

31

30

Remessa

Faturas

Exibir removidas

+ Adicionar Faturas

Remover

Reverter

Resumo

Total

Tipo de Ocorrência

Situação na Remessa

Nenhum registro cadastrado · Ainda não há nada para mostrar aqui.

Exportar

Colunas

50

1

Gravar

Finalizar Remessa

Fechar

Definir o tipo de ocorrência

Faturas

Exibir removidas

#	Resumo	Total	Tipo de Ocorrência	Situação na Remessa
5775	#140 #1217 ~ Apartamento para Aluguel (30/11/2025 ~ 29/12/2025)	228817 R\$ 3.080,00	Registrar	Processado
5776	#140 #1217 ~ Apartamento para Aluguel (30/12/2025 ~ 29/01/2026)	228817 R\$ 3.080,00	Registrar	Processado
5777	#140 #1217 ~ Apartamento para Aluguel (30/01/2026 ~ 27/02/2026)	228817 R\$ 3.080,00	Registrar	Processado

Quando houver faturas adicionadas à remessa, o campo **Tipo de Ocorrência** permite definir qual ação será realizada para cada cobrança, como **Registrar** o boleto no banco.

Depois de criar a remessa, devem ser selecionadas as faturas que farão parte do arquivo. Você poderá filtrar por período e filtrar todas as faturas para a sua remessa

Ação	Descrição
Adicionar Faturas	Permite localizar e incluir faturas na remessa.
Remover	Retira uma fatura da remessa atual.

Reverter para a Remessa	Adiciona novamente uma fatura que havia sido removida.
Exibir removidas	Apresenta também as faturas removidas para conferência.

Baixar e enviar a remessa

Faturas

Exibir removidas

#	Resumo	Total	Tipo de Ocorrência	Situação na Remessa
6436	#128 #1350 ~ Apartamento com Aluguel (13/05/2026 ~ 12/06/2026)	284874 R\$ 1.200,00	Registrar	Pendente
6743	#185 #1396 ~ Alto Padrão com 4 Aluguel (04/06/2026 ~ 03/07/2026)	323849 R\$ 5.000,00	Registrar	Pendente

Exportar

Colunas

Listando 1 a 2 de 2 registros

50

1

☒ Já importado no banco

Baixar arquivo da Remessa

Cancelar Remessa

Fechar

Após conferir as faturas, o arquivo da remessa pode ser baixado e enviado ao banco por meio do internet banking.

Opção	Descrição
Download da remessa	Gera o arquivo que deverá ser enviado ao banco.
Já importei no banco	Registra no sistema que o arquivo já foi enviado para processamento pela instituição financeira.

Atenção: Gerar ou baixar a remessa não significa que os boletos já estejam registrados. O banco precisa receber e processar o arquivo, e a confirmação será posteriormente identificada por meio do retorno bancário.

Método de cobrança

Para utilizar a geração de remessas, é necessário possuir um **Método de Cobrança** configurado para trabalhar com esse processo.

Caso não exista uma configuração compatível, o sistema apresentará um aviso e poderá disponibilizar um atalho para realizar o cadastro necessário.

Perguntas frequentes

→ **O cliente não consegue pagar o boleto incluído na remessa.** Verifique se o arquivo já foi enviado e processado pelo banco e se o respectivo retorno bancário já foi importado.

→ **O banco recusou o arquivo da remessa.** Confira principalmente o **Código da remessa no banco** e a sequência utilizada, pois códigos repetidos ou fora da sequência esperada podem causar a rejeição.

→ **Removi uma fatura da remessa por engano.** Ative **Exibir removidas** e utilize **Reverter para a Remessa**.

→ **Como identifico que a remessa já foi enviada ao banco?** Utilize a opção **Já importei no banco** para registrar que o arquivo foi encaminhado à instituição financeira.

→ **Onde importo o arquivo enviado pelo banco após o processamento?** Utilize a área de **Retorno - Cobranças**.

Como funciona a remessa de pagamentos

A área de **Remessas - Pagamentos** é utilizada para agrupar pagamentos em lote e gerar um arquivo que será enviado ao banco para processamento.

Diferente da remessa de cobranças, que envia boletos para recebimento, a remessa de pagamentos reúne lançamentos financeiros que deverão ser pagos pelo banco, como despesas com fornecedores, repasses e outras contas.

Navegação no Módulo

Boa tarde, João

Quarta-feira, 16 de Setembro

25 faturas atrasadas

+ Negócio

Imóvel

Contatos

Editar painel

1 Repasses com erro

1 Faturas vencendo hoje

6 Reajustes vencidos

4881 Eventos atrasados

2 Tickets atrasados

1 Vistorias atrasadas

32 Leads não lidos

261 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

36.73%

Faturas Recebidas

73.02

18 liquidadas

6 A vencer

25 Atrasadas

63.27%

Faturas Pendentes

Contas a Receber em 7 dias

Resumo das cobranças do dia atual até os próximos 7 dias

16/12/2025	#151	#1184 - Sítio com 2 Quartos, Nereu Ramos - Jaraguá	6476	Não Pago	Venda contrato #151	10/10	1d	+14.400,00
17/09/2026	#1214	Escritório, Barragem - Rio do Sul - Marcos Eduardo			Lote Parcelado	12/30		+3.000,00
17/09/2026	#132	#1344 - Casa com 2 Quartos, Centro - Rio do Sul -	5455	Não Pago	Aluguel	17/09/2026 ~ 12/36	30d	+1.000,00
18/02/2026		Kaue Inquilino - Inquilino	6224	Não Pago	Fatura energia	18/02/2026 ~ 1d	1/80	+100,00
22/09/2026	#194	#1404 - Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio	6880	Não Pago	Aluguel (30/09/2026 ~ 29/10/2026)	6/12	30d	+1.320,00

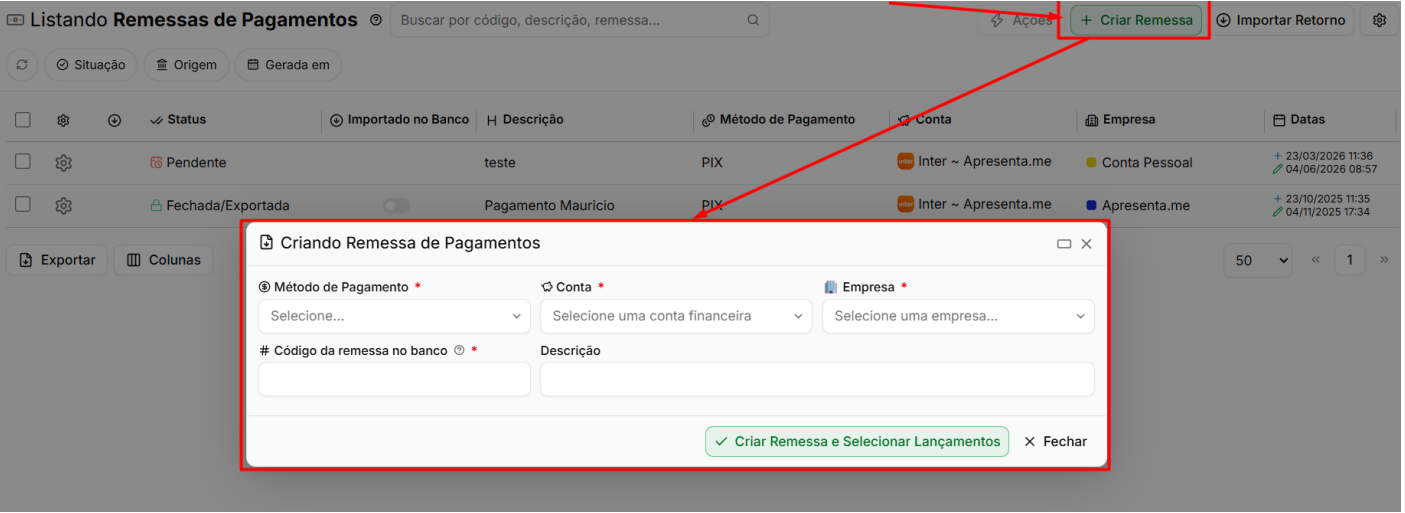
Contas a Pagar em 7 dias

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

18/08/2026		titjolo 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	
28/08/2026		#207	#1449 - Casa com 2 quartos para Locação - Repasse ~ Aluguel ~ Casa com 2 quartos para Locação - Progre		-2.403,33	

Rotina: Financeiro > **Conciliação / Remessas** > **Remessas Bancárias** > **Pagamentos** > **Criar Remessa**

Criar a remessa



Ao criar uma nova remessa, devem ser definidas as principais informações do lote de pagamentos.

Campo	Descrição
Método de Pagamento	Define quais métodos poderão ser utilizados nos pagamentos da remessa. O preenchimento é obrigatório e permite selecionar mais de um método.
Código da remessa no banco	Define o código utilizado para identificar o arquivo junto ao banco. O preenchimento é obrigatório.
Descrição	Permite adicionar uma identificação ou informação complementar à remessa.

Defina o **Método de Pagamento** antes de adicionar os lançamentos. Depois que a remessa possuir itens, esse campo ficará bloqueado para alteração.

Adicionar lançamentos à remessa

Visualizando Remessa de Pagamentos

Método de Pagamento *

PIX

Conta *

Inter ~ Apresenta.me

Empresa *

Conta Pessoal

Código da remessa no banco ? *

3

Descrição

teste

Lançamentos

Exibir removidas

+ Adicionar lançamentos

Remover

Reverter

Data

Descrição

Cliente/Fornecedor

Método de Pagamento

Valor

Nenhum registro cadastrado · Ainda não há nada para mostrar aqui.

Exportar

Colunas

50

« 1 »

Após configurar a remessa, devem ser incluídos os lançamentos que farão parte do lote de pagamentos. Clique em Adicionar lançamentos e selecione todos os lançamentos de pagamento que você precisa.

Ação	Descrição
Adicionar lançamentos	Permite localizar e incluir os lançamentos financeiros que serão enviados ao banco.
Remover	Retira um lançamento da remessa.
Reverter para a Remessa	Adiciona novamente um lançamento que havia sido removido.
Exibir removidas	Apresenta também os lançamentos removidos para conferência.

Os itens da remessa podem ser alterados enquanto ela permanecer na situação **Pendente**.

Atenção: Depois que a remessa deixa de estar pendente, as alterações nos lançamentos podem ficar bloqueadas.

Baixar e enviar ao banco

☐ Exibir removidas

Após concluir a seleção dos lançamentos, o arquivo pode ser gerado e enviado ao banco pelo internet banking.

Atenção: Após marcar a remessa como **Já importei no banco**, o cancelamento deixa de ficar disponível no sistema, pois o arquivo já foi informado como enviado para processamento pela instituição financeira.

Depois que o arquivo é enviado, o banco realiza o processamento dos pagamentos incluídos na remessa.

Por esse motivo, gerar e enviar a remessa não significa que todos os lançamentos já foram efetivamente pagos.

→ **Não consigo alterar o Método de Pagamento.** Verifique se já existem lançamentos adicionados à remessa. Remova os itens para liberar o campo novamente, quando permitido.

→ **Não consigo mais alterar os lançamentos da remessa.** Verifique a situação atual do lote. Os itens podem ser alterados enquanto a remessa estiver **Pendente**.

→ **Preciso cancelar uma remessa.** Utilize **Cancelar Remessa** enquanto o arquivo ainda não estiver marcado como importado no banco.

→ **A remessa já foi enviada ao banco e preciso cancelar.** Depois que ela é marcada como importada, o cancelamento deixa de ser realizado diretamente pelo sistema e deve seguir o procedimento da instituição financeira.

→ **O pagamento foi enviado, mas o lançamento ainda não foi baixado.** A baixa depende do processamento realizado pelo banco e das informações recebidas posteriormente no retorno correspondente.

→ **Qual a diferença entre Remessas de Pagamentos e Remessas de Cobranças?**

Remessas de Cobranças enviam cobranças para que o banco registre valores a receber.

Remessas de Pagamentos enviam lançamentos para que o banco processe valores a pagar.

Como funciona o retorno de cobranças

O **Retorno - Cobranças** é a área responsável por processar as informações enviadas pelo banco após o envio das remessas.

É por meio desse retorno que o sistema identifica quais boletos foram registrados, pagos, rejeitados ou apresentaram alguma ocorrência durante o processamento bancário.

Quando o retorno informa um pagamento válido, o sistema pode realizar a baixa automática da respectiva fatura.

Navegação no Módulo

Boa tarde, João

Quarta-feira, 16 de Setembro

25 faturas atrasadas

+ Negócio

Imóvel

Contatos

Editar painel

1 Repasses com erro

1 Faturas vencendo hoje

6 Reajustes vencidos

4881 Eventos atrasados

2 Tickets atrasados

1 Vistorias atrasadas

32 Leads não lidos

261 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

36.73%

Faturas Recebidas

18 liquidadas

6 A vencer

25 Atrasadas

63.27%

Faturas Pendentes

Contas a Receber em 7 dias

Resumo das cobranças do dia atual até os próximos 7 dias

16/12/2025	#151	#1184 - Sítio com 2 Quartos, Nereu Ramos - Jaraguá	10/10	1d	+14.400,00
16/09/2026	6476	Não Pago Venda contrato #151 (16/12/2025 ~			
17/09/2026	#1214	Escritório, Barragem - Rio do Sul Marcos Eduardo	12/30		+3.000,00
17/09/2026	#132	#1344 - Casa com 2 Quartos, Centro - Rio do Sul	12/36		+1.000,00
20/09/2026	5455	Não Pago Aluguel (17/09/2026 ~	30d		
18/02/2026	6224	Kaue Inquilino Inquilino Fatura energia (18/02/2026 ~	1/80	1d	+100,00
22/09/2026	#194	#1404 - Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio	6/12		+1.320,00
22/09/2026	6880	Não Pago Aluguel (30/09/2026 ~	30d		

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		A Padaria Sonho Nosso Assessoria Jurídica 8/12	-1.000,00
28/08/2026	#207	#1449 - Casa com 2 quartos para Locação - Repasse ~ Aluguel ~ Casa com 2 quartos para Locação - Progresso	-2.403,33

Rotina: Financeiro > **Conciliação / Remessas** > **Retornos Bancários** > **Cobrança** > **Importar Retorno**

Importar o arquivo de retorno

⌵ Listando Retorno Remessas de Boletos

Buscar por remessa, arquivo...

Q

Remessas de Boletos

Importar Retorno

☐ Ações	☐ Remessas no Retorno	☐ Datas	☐ Totais no Retorno
☐ Visualizar	#21  Inter Apresenta.me - Externo »  Inter ~ Apresenta.me	+ 04/11/2025 17:19 04/11/2025 17:19	 Boleto Registrado: 11
☐ Visualizar	1 Nenhuma remessa processada neste retorno	+ 23/10/2025 14:57 23/10/2025 14:57	 Boleto Registrado: 6
☐ Visualizar	1 Nenhuma remessa processada neste retorno	+ 23/10/2025 11:12 23/10/2025 11:12	 Boleto Registrado: 6

A listagem mantém o histórico dos arquivos de retorno já importados e permite consultar o resultado de cada processamento.

Ação	Descrição
Visualizar	Abre as informações do retorno e apresenta os registros processados.
Baixar Arquivo de Retorno	Permite acessar novamente o arquivo original que foi importado.

Quando a fatura continua em aberto

Mesmo após a importação do retorno, uma fatura pode continuar em aberto em algumas situações.

Situação	Descrição
Boleto não está no arquivo importado	A cobrança pode ter sido processada em outro arquivo de remessa ou retorno.
Boleto rejeitado	O registro da cobrança pode ter sido rejeitado pelo banco, mesmo que o cliente posteriormente tenha realizado o pagamento por outro meio.
Valor diferente	O valor informado pelo banco pode não corresponder ao valor esperado pela fatura, impedindo a baixa automática.
Nosso número diferente	O nosso número informado pelo banco não é o mesmo registrado na fatura, mesmo que o número de controle seja igual. Nesse caso o sistema não dá baixa, para não liquidar a fatura errada, e mostra o boleto no aviso "Alguns boletos não puderam ser processados", ao final da importação.

Nesses casos, verifique as informações da cobrança e utilize a **Conciliação Bancária** ou realize o tratamento manual quando necessário.

Perguntas frequentes

→ **Importei o retorno, mas a fatura continua em aberto.** Confira se a cobrança está presente no arquivo importado e se o valor informado pelo banco corresponde ao valor da fatura.

→ **Onde vejo quais registros foram processados pelo retorno?** Utilize a ação **Visualizar** na linha correspondente ao arquivo importado.

→ **Preciso acessar novamente o arquivo original enviado pelo banco.** Utilize **Baixar Arquivo de Retorno**.

→ **Onde consulto o retorno das remessas de pagamentos?** Acesse **Retornos Bancários > Pagamento**.

→ **Posso realizar a baixa sem importar o retorno?** É possível realizar o tratamento manual da fatura quando necessário, mas a movimentação deverá ser posteriormente conferida com as informações bancárias.

Como funciona o retorno de pagamentos

O **Retorno - Pagamentos** é responsável por processar a resposta do banco referente às **Remessas de Pagamentos** enviadas anteriormente.

É por meio desse retorno que o sistema identifica quais pagamentos foram efetivamente realizados, quais foram rejeitados e quais apresentaram alguma ocorrência durante o processamento bancário.

Navegação no Módulo

Boa tarde, João

Quarta-feira, 16 de Setembro

25 faturas atrasadas

+ Negócio

Imóvel

Contatos

Editar painel

1 Repasses com erro

1 Faturas vencendo hoje

6 Reajustes vencidos

4881 Eventos atrasados

2 Tickets atrasados

1 Vistorias atrasadas

32 Leads não lidos

261 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

36.73%

Faturas Recebidas

36.73%

12.24%

51.02%

18 liquidadas

6 A vencer

25 Atrasadas

63.27%

Faturas Pendentes

Contas a Receber em 7 dias

Resumo das cobranças do dia atual até os próximos 7 dias

16/12/2025	#151	#1184 - Sítio com 2 Quartos, Nereu Ramos - Jaraguá		+14.400,00	
16/09/2026	6476	Não Pago Venda contrato #151 (16/12/2025 ~ 10/10 1d			
17/09/2026	#1214	Escritório, Barragem - Rio do Sul - Marcos Eduardo		+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 ~ 12/36 30d			
18/02/2026	#194	Kaue Inquilino - Inquilino		+100,00	
20/09/2026	6224	Não Pago Fatura energia (18/02/2026 ~ 1/80 1d			
22/09/2026	#194	#1404 - Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio		+1.320,00	
22/09/2026	6880	Não Pago Aluguel (30/09/2026 ~ 6/12 30d			

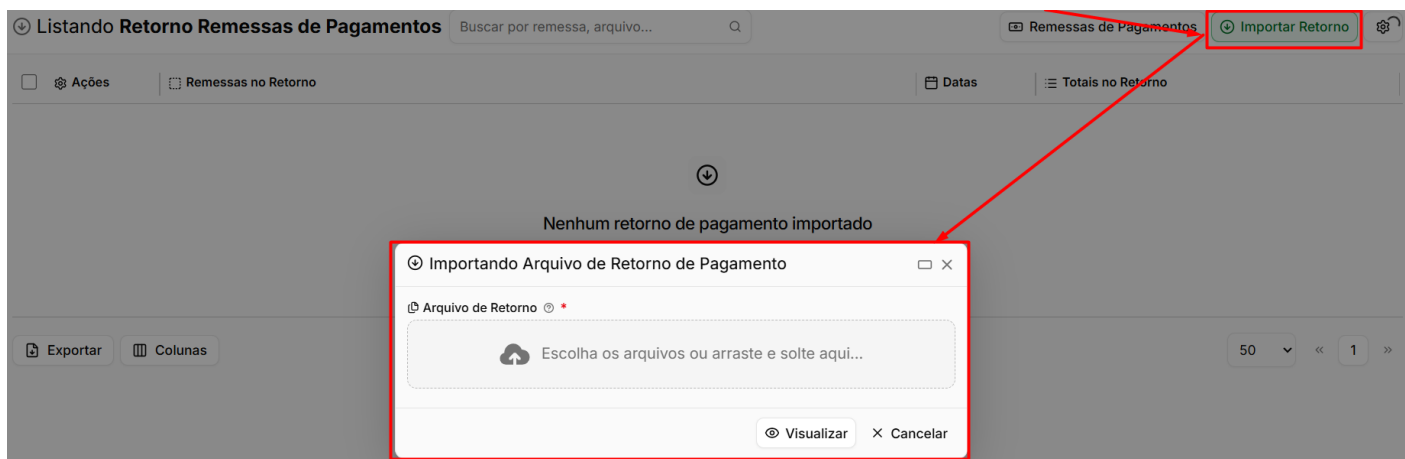
Contas a Pagar em 7 dias

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

18/08/2026	18/08/2026	tijolo da obra	-5.000,00	
19/08/2026	19/08/2026	Aluguel do Escritório 24/99	-1.500,00	
24/08/2026	24/08/2026	#138 #1354 - Apartamento com 3 Quartos para Locação, IPTU 11/11	-50,00	
04/08/2026	25/08/2026	#194 #1400 - Alto Padrão com 2 Quartos, Barragem - Rio teste agenor 3/6	-1.000,00	
26/08/2026	26/08/2026	A Padaria Sonho Nosso Assessoria Jurídica 8/12	-1.000,00	
28/08/2026	31/08/2026	#207 #1449 - Casa com 2 quartos para Locação - Repasse ~ Aluguel ~ Casa com 2 quartos para Locação - Progre	-2.403,33	

Rotina: Financeiro > **Conciliação / Remessas** > **Retornos Bancários** > **Pagamento** > **Importar Retorno**

Importar o arquivo de retorno



O arquivo de retorno deve ser obtido no internet banking da instituição financeira e importado no sistema.

Após o processamento, o sistema utiliza as informações retornadas pelo banco para atualizar os respectivos lançamentos.

Situação	Descrição
Pagamento confirmado	O banco confirma que o pagamento foi realizado e o sistema pode efetuar a baixa do lançamento correspondente.
Pagamento rejeitado	O banco informa que a operação não foi concluída e apresenta o motivo da rejeição.
Outras ocorrências	Apresenta informações adicionais retornadas durante o processamento da remessa.

Atenção: A baixa dos lançamentos enviados por remessa depende da importação do respectivo retorno. Sem esse processamento, um pagamento já realizado pelo banco poderá continuar aparecendo em aberto no sistema.

Consultar os retornos importados

A listagem apresenta os arquivos de retorno já processados e as principais informações relacionadas a cada um.

Informação	Descrição
Remessas no Retorno	Apresenta quais remessas de pagamento estão relacionadas ao arquivo importado.
Datas	Apresenta as informações de data relacionadas à importação do retorno.
Totais no Retorno	Demonstra o resultado consolidado das operações processadas pelo arquivo.

Cada registro também possui ações para consultar ou acessar o arquivo original.

Ação	Descrição
Visualizar	Abre os detalhes do retorno e apresenta os pagamentos processados.
Baixar Arquivo de Retorno	Permite baixar novamente o arquivo original importado.

Filtrar os retornos

Os filtros permitem localizar arquivos de retorno específicos conforme as informações disponíveis.

Filtro	Descrição
Método de Pagamento	Permite consultar retornos relacionados a determinado método de pagamento.
Data de Importação	Define o período utilizado para localizar os arquivos importados.
Busca inteligente	Permite pesquisar informações específicas nos registros apresentados.

Fluxo completo da remessa de pagamentos

O processo completo de pagamento por remessa ocorre em etapas.

Etapas	Descrição
Remessas - Pagamentos	Os lançamentos são agrupados e o arquivo de remessa é gerado.
Envio ao banco	O arquivo é enviado pelo internet banking e a remessa pode ser marcada como Já importei no banco .
Retorno - Pagamentos	O arquivo disponibilizado pelo banco é importado para atualizar o resultado dos pagamentos.

Atenção: Enquanto o retorno não for importado, o sistema pode continuar considerando os lançamentos como pendentes, mesmo que o pagamento já tenha sido processado pelo banco.

Perguntas frequentes

→ **O banco realizou o pagamento, mas o lançamento continua em aberto.** Importe o respectivo arquivo em **Retorno - Pagamentos** para que o sistema processe a informação

retornada pelo banco.

→ **Onde vejo quais pagamentos foram processados pelo retorno?** Utilize a ação **Visualizar** na linha correspondente ao arquivo importado.

→ **Um pagamento foi rejeitado pelo banco.** Consulte o motivo apresentado no retorno, corrija as informações necessárias e, quando aplicável, inclua o lançamento em uma nova remessa.

→ **Qual a diferença entre Retorno - Pagamentos e Retorno - Cobranças?** **Retorno - Cobranças** processa informações sobre valores que a imobiliária enviou para receber. **Retorno - Pagamentos** processa informações sobre despesas enviadas ao banco para pagamento.

→ **Preciso acessar novamente o arquivo original.** Utilize **Baixar Arquivo de Retorno** na linha correspondente.