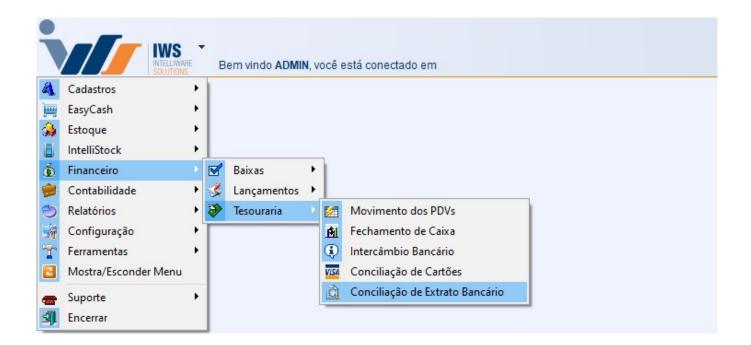
2025/07/06 21:58 1/15 Conciliação Extrato Bancário

Conciliação Extrato Bancário

Essa ferramenta possibilida a Conciliação de Extrato Bancário via arquivos bancários (solicitados ou baixados do banco).

Acesso as Funcionalidades

Para ter acesso a todas as funcionalidades da Conciliação do Extrato Bancário basta acessar a interface que se encontra em (Gerenciamento → Financeiro → Tesouraria → Conciliação de Extrato Bancário).



Cadastrando Layout do Extrato

No sistema já vem cadastrado previamente 2 layouts:

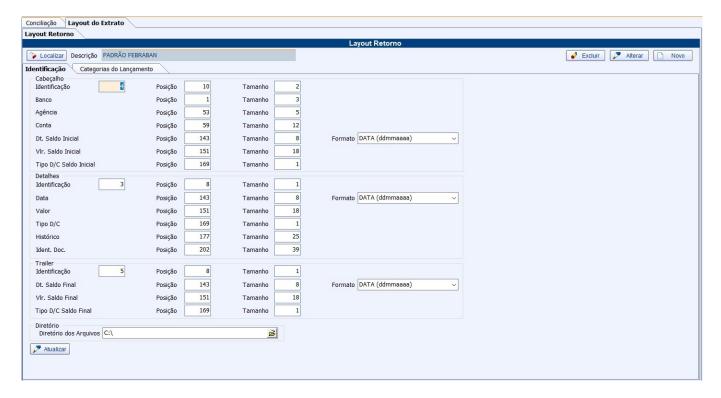
- FEBRABAN (Padrão da Federação Brasileira de Bancos)
- **OFX** (Padrão Internacional Open Financial Exchange)

Se desejar realizar um cadastro para um novo layout, basta clicar no botão "Novo" (Gerenciamento → Financeiro → Tesouraria → Conciliação de Extrato Bancário, com as abas Layout do Extrato, Layout Retorno e Identificação selecionada).

Logo após ser clicado o botão "Novo", o sistema liberará uma nova tela para a descrição do layout.

Indentificação

Logo após ser clicado o botão "OK", a aba "Identificação" estará habilidata para ser montada a estrutura de identificação do extrato de acordo com seu respectivo manual.



O grupo Cabeçalho geralmente traz o resumo do extrato (saldo inicial/data).

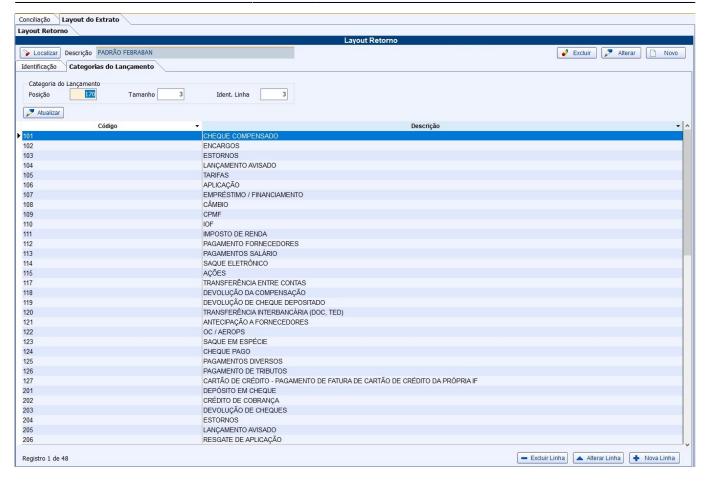
O grupo **Detalhes** geralmente traz o detalhamento de cada operação ocorrida no período.

O Grupo **Trailer** geralmente traz o resumo do extrato (saldo final).

No Grupo **Diretório** será configurado o Diretório dos Arquivos onde o sistema irá sugerir quando for importar o retorno.

Categorias do Lançamento

2025/07/06 21:58 3/15 Conciliação Extrato Bancário



Já na aba **Produtos** o usúario cadastrará onde se localiza os produtos que foram enviados no arquivo fornecido que fica na posição 233 com o tamanho 2 e na linha 1 (linha que identifica o resumo da operação), após preenchidos os campos basta clicar no botão atualizar, em outras palavras esses produtos que estão sendo cadastrados nada mais é do que códigos dos cartões que constarão no arquivo importado.

Para cadastrar um produto basta clicar no botão **Nova Linha** o sistema abrirá uma interface onde será colocado o código do produto a descrição dele e se houver necessidade vinculá-lo a outros cartões, o usuário poderá também alterar e excluir os registro que foram cadastrados incorretos atráves dos botões **Excluir Linha** e **Alterar Linha**. Tais produtos e respectivos códigos constaram no manual cedido pela operadora.

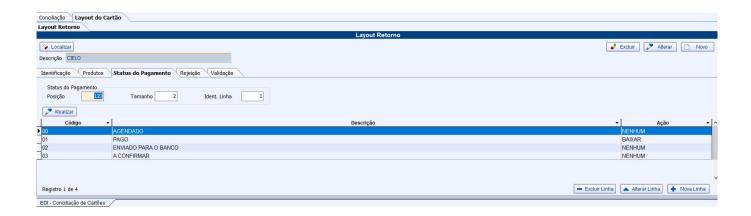


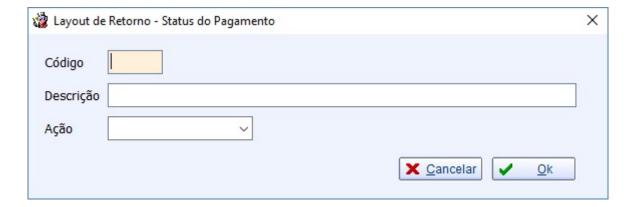
O vinculo dos cartões se dará caso exista a necessidade de desempate pelo sistema para registros

POS por desavenças entre os produtos cadastrados e o que consta no retaguarda

Status do Pagamento

Processo semelhante se dará na aba **Status do Pagamento**, o usuário identificará a posição, tamanho e linha em que se encontra no arquivo, isto serve para identificar a situação em que se encontra os créditos enviados ao banco, no nosso caso está localizado na posição 123 com tamanho 2 e na linha 1 (Linha que identifica o resumo de operação), Ao clicar no botões **Nova Linha**, **Excluir Linha** e **Alterar Linha**, poderá ser cadastrado os status que constarão no manual da operadora e a ação que deverá ser tomada.





Sugerimos que ação de **Baixar** seja somente quando o status seja **Pago**

Rejeição

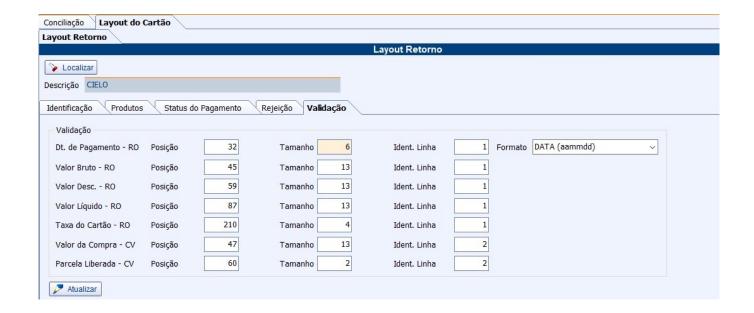
Na aba **Rejeição** serão cadastrados os motivos de rejeição e será igualmente preenchida a **Status de Pagamento**, exceto pela ação, pois se trata apenas de informações.

2025/07/06 21:58 5/15 Conciliação Extrato Bancário



Validação

Finalizando com a aba **Validação**, teremos que preencher os dados necessários para podemos concluir o processo de configuração. Començando com o campo **Dt. de Pagamento** (data prevista de pagamento) esse com o formato **aammdd**, **Valor Bruto** (somatório dos valores de venda), **Valor Desc.** (valor da comissão descontada sobre as vendas), **Valor Líquido** (valor das vendas descontado o valor da comissão) e **Taxa do Cartão** (percentual de comissão aplicado no valor da transação) todos esses campos localizados na linha 1 (Linha do RO) com as respectivas posições 32, 45, 59, 87 e 210 e suas posições em 6, 13, 13, 13 e 4. E por último dos campos que estão localizados na linha 2 (Linha do CV) **Valor da Compra** (valor da compra ou da parcela que foi liberada, no caso de venda parcelada na loja) e **Parcela Liberada** (no caso de venda parcelada, será formatado com o número da parcela que está sendo liberada. No caso de venda à vista, será formatado com um), esse dois campos com os tamanhos 47 e 60 e na posição 13 e 2.



Importação do Arquivo de Retorno

Com todas as confugurações já preenchidas o sistema está apto para importar os arquivos arquivos. Primeiramente deveremos importar o arquivo de **Vendas** para que o sistema possa fazer a ligação das vendas junto ao fechamento de caixa (isso para que o sistema tenha o total rastreio das informações que foram transitaram pelo **PDV**). Para tal procedimento deveremos estar na aba

Conciliação e clicar no botão de Importar Retorno



Se o arquivo que está sendo importado não for o de **Vendas** ou **Pagamentos** o sistema apresentará a seguinte mensagem:



Vendas (Conciliação de Vendas)

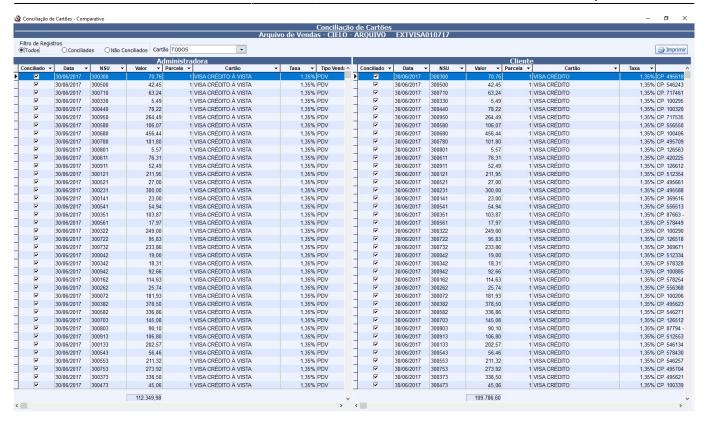
O sistema abrirá uma inteface para que o usuário possa escolher o arquivo que recebe da operadora.

Lembrando que se recomenda puxar o arquivo de Vendas primeiro

Após esse procedimento o sistemas começará a ler o arquivo da operado e comparar com o que está no fechamento de caixa. Nesse processo o sistema já está conciliando os cartões que foram enviados da operadora com os existentes no fechamento de caixa. Decorrido esse período se abrirá uma interface com os dados da **Adminstradora** e do **Cliente**.

Esse processo pode levar alguns minutos dependendo da movimentação financeira do cliente

2025/07/06 21:58 7/15 Conciliação Extrato Bancário



Com a interface já disponível na tela o usuário poderá realizar os seguintes filtros **Todos** (todos os registros que estavão no arquivos), **Conciliados** (todos os registro já cocnciliados pelo sistema) e **Não Conciliados** (todos os registros que não foram conciliados pelo sistema), navegar pelos cartões que foram enviados pela operadora e se desejar marcar a opção **Mostrar somente registros com taxas diferentes**.

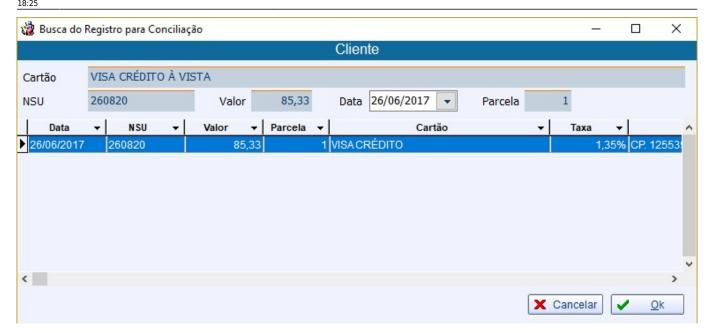


Já com o filtro em **Não Conciliados**, o usuário poderá tentar **Conciliar** os registros selecionados na grade que se refere a **Administradora** com a grade de **Clientes**. Esse processo poderá também ser feito para **Desconciliar** quando ultilizando os filtros **Todos** (desde que esteja desconciliado, no caso o campo conciliado não esteja marcado) e **Conciliados**.



Para conciliar basta selecionar o registro desejado, clicar com o botão dieito do mouse e selecionar a opção **Conciliar**.

O usuário poderá conciliar mais de um registro quando o **Valor** e número de **NSU** estiverem próximos utilizando as teclas **SHIFT** (vários registros em um intervalo) ou **CTRL** (selecionando registro a registro) para selecionar os registros desejados



Ao **conciliar** o sistema exibirá uma interface onde mostrará os registros que ainda não foram concilidados e os mesmos provém dos dados pertinentes ao registro selecionado (filtro baseado em data e valor). O Usuário deve selecionar o registro que correspondente ao produto (cartão) cadastrado.

Ao fechar a interface de comparação o sistema voltará para interface inicial da **Conciliação de Cartões**, para ter acesso a informações nessa interface basta que o usuário selecione a aba **Vendas**, **Tipo de Cartão** (operadora cadastrada), **Início** (dia em que foi realizado as vendas e houve a concicliação de vendas) e **Término** (o mesmo processo do início).

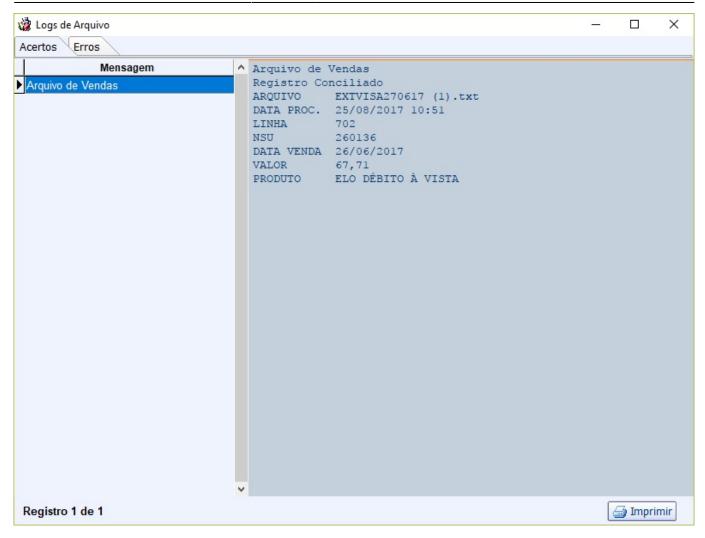


Já com os dados preenchidos na grade, com o botão direito do mouse o usuário poderá como foi dito antes **Conciliar**, **Desconciliar**(esses dois já foram explicados anteriormente), **Detalhes do Retorno** e **Ir para o arquivo**.



Ao clicar no **Detalhes do Retorno** abrirá uma interface para demonstrar particularidades do registro selecionado.

2025/07/06 21:58 9/15 Conciliação Extrato Bancário



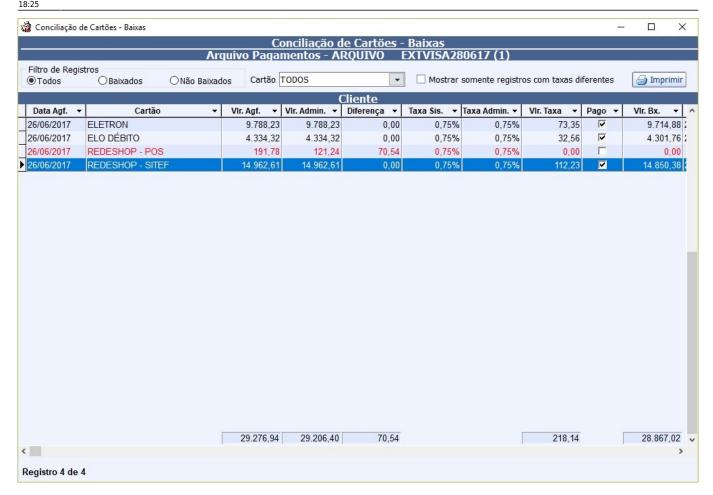
Caso o usuário clique em **Ir para o arquivo** o sistema abrirá novamente a interface de comparativa de vendas.

Pagamento

O procedimento para importar o arquivo de pagamento é igual ao processo de de importação do arquivo de vendas, o sistema juntará os valores enviados pela operadora de acordo com produto (cartão) e comparará com os valores que foram agendados pelo sistema. O sistema abrirá uma interface para demonstrar as baixas realizadas se não houve diferenças ou que seja menor que a configuração **5203 - Valor Máximo da Diferença para Baixa na Conciliação de Cartões**.

A Baixa será efetuada na conta de acordo com o cadastro de cada cartão

Semelhantemente a conciliação de venda, esse processo poderá levar alguns minutos dependendo do volume fincanceiro do cliente



Análogo ao comparativo de vendas o sistema demonstrará filtros **Todos** (todos os cartões que foram processados), **Baixados** (os cartões que foram baixados se não existir diferença ou conforme a configuração 5203) e os **Não Baixados**, permitirá navegar através de **Cartão** e selecionar se deseja **Mostrar somente registros com taxas diferentes**.

Com relação as cores dos registros desta tela destacamos:

- Se o registro estiver na cor preta, a conciliação ocorreu de forma correta e foi baixado o agendamento
- Se o registro estiver na cor vermelha o agendamento n\u00e3o foi baixado pelo sistema devido alguma diferen\u00aa
- Se o registro estiver na cor azul o agendamento foi baixado pelo usuário do sistema
- E se o registro estiver na **cor laranja** existe uma diferença de taxas entre o registro do sistema e o da administradora do cartão.

Clicando com o botão direito do mouse o sistema apresentará um menu onde o sistema demonstrará **Detalhes da Baixa**, **Mostrar Diferenças** e **Baixa Cartão** (esses dois só serão habilitados se o resgistro selecionado estiver em vermelho).

Em **Detalhes da Baixa** o sistema demonstrará os detalhes financeiros pertinentes ao registro selecionado.

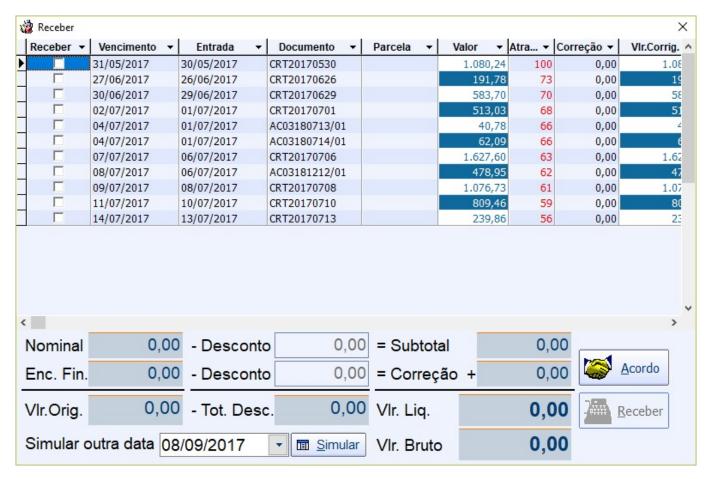
2025/07/06 21:58 11/15 Conciliação Extrato Bancário



Em **Mostrar Diferenças** o sistema constatará as diferenças que provocaram a causa da diferença demonstrada.

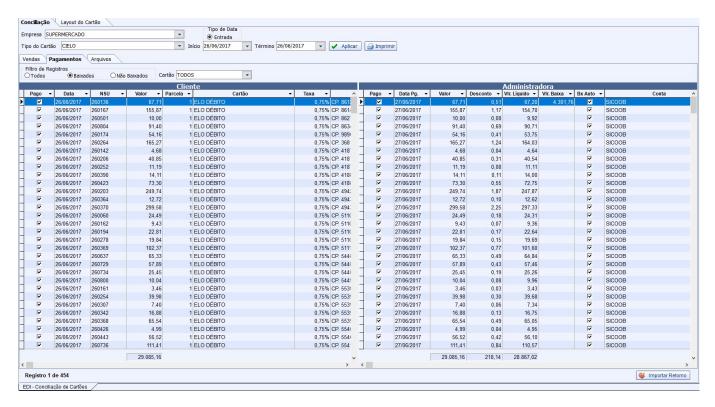


Em **Baixa Cartão**, o sistema abrirá a interface de para o usuário realizar a baixa manualmente conforme o extrato bancário que estiver em posse se o sistema não conseguiu dar a baixa automaticamente no regisro em questão.



Em **Forçar Baixa** o sistema irá baixar o valor de acordo com o valor informado pelo operadora de cartão.

Após o fechamento da interface de baixas o sistema voltará para tela inicial de **Conciliação de cartões**, para visualização das baixas realizadas o usuário deverá selecionar a aba **Pagamentos** e realizar o processo igual para a efetuado na aba vendas.

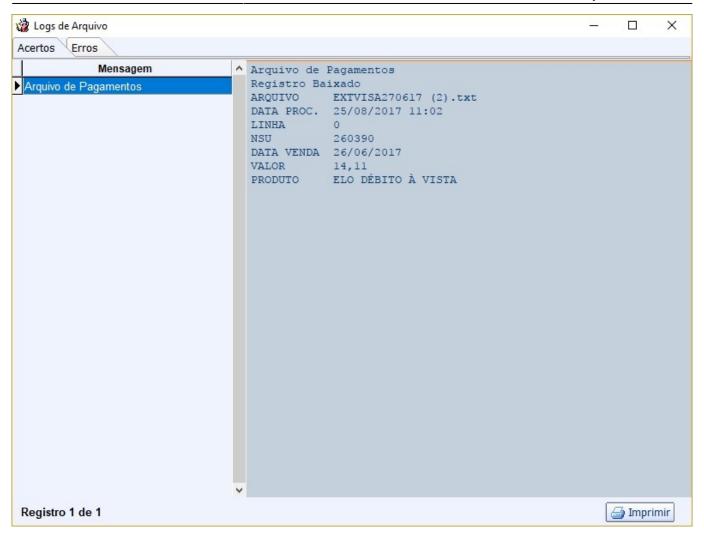


Com a grade preenchida o sistema demonstrará cartão por cartão que foi baixado, dando também a opção para os mesmos filtros que foram demonstrados na interface da baixa (que antes era por montante).

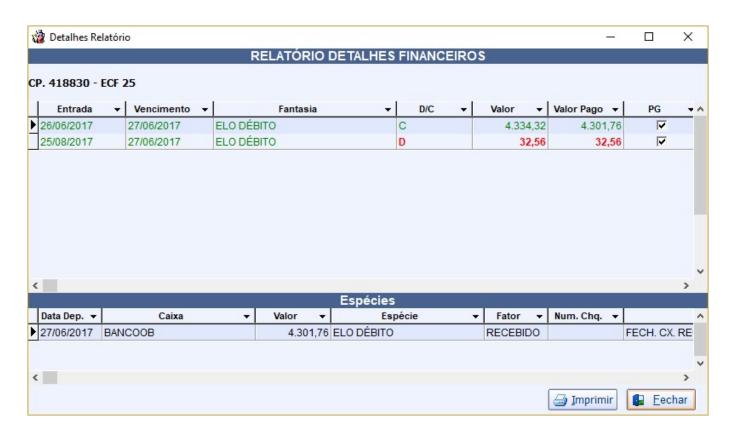


Ao clicar no menu **Detalhes do Retorno** o sistema abrirá uma interface para para descrever particularidades relativas ao registro selecionado.

2025/07/06 21:58 13/15 Conciliação Extrato Bancário



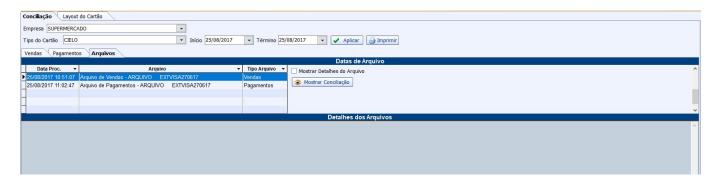
Em **Detalhes Financeiros** o sistema exibirá a qual montante financeiro o registro selecionado pertence.



E por fim em Ir para Arquivo voltará para interface de Conciliação de Cartoes - Baixas.

Arquivos

Já na aba **Arquivos**, para ter acesso ao conteúdo o usuário deverá selecionar o **Tipo de Cartão** (operadora cadastrada), as datas de **Início** e **Termíno** em que os arquivos de **Vendas** e **Pagamento** foram importados.



Já com os dados exibidos na tela (como por exemplo na tela acima), ao selecionarmos a opção **Mostrar Detalhes do Arquivo**, o sistema apresentará os detalhes do arquivo sendo ele de **Vendas** ou **Pagamentos** conforme o registro que esteja selecionado. Essa seria uma descrição detalhada do arquivo que foi importado outrora.



2025/07/06 21:58 15/15 Conciliação Extrato Bancário

Detalhes dos Arquivos Arquivo de Vendas Registro Conciliado ARQUIVO EXTVISA270617 (1).txt DATA PROC. 25/08/2017 10:51 LINHA 3 NSU 261201 DATA VENDA 26/06/2017 VALOR 68,24 PRODUTO VISA CRÉDITO À VISTA Arquivo de Vendas Registro Conciliado ARQUIVO EXTVISA270617 (1).txt DATA PROC. 25/08/2017 10:51 LINHA 5 NSU 260054 DATA VENDA 26/06/2017 VALOR 9,82 PRODUTO VISA CRÉDITO À VISTA Arquivo de Vendas Registro Conciliado ARQUIVO EXTVISA270617 (1).txt DATA PROC. 25/08/2017 10:51 LINHA 6 260077 NSU DATA VENDA 26/06/2017 VALOR 33,14 PRODUTO VISA CRÉDITO À VISTA Arquivo de Vendas Registro Conciliado ARQUIVO EXTVISA270617 (1).txt

Esse procedimento pode ser lento dependendo do montante financeiro(tanto arquivo de venda ou pagamento) realizado pelo cliente

E por fim, ao clicar no botão **Mostrar Conciliação** o sistema abrirá a interface de **Conciliação de Vendas - Comparativo**, se o mesmo estiver selecionado no registro referende a **Vendas** e **Conciliação Cartões - Baixas** caso o registro esteja em **Pagamentos**.

```
From:
http://wiki.iws.com.br/ - Documentação de software

Permanent link:
http://wiki.iws.com.br/doku.php?id=manuais:intellicash:financeiro:tesouraria:conciliacao_extrato&rev=1575570350

Last update: 2019/12/05 18:25
```