

MANUAL PRÁTICO DE PROCESSO

Guia rápido de execução para consulta durante o trabalho.

1. Nome do processo

Conciliação Bancária — comparação do extrato do banco com os lançamentos do sistema, marcando o que confere (conciliado/compensado) e apontando o que falta.

2. Para que serve

Garantir que o saldo do sistema é o mesmo do banco. A conciliação encontra lançamentos esquecidos (tarifas, PIX não baixado), valores divergentes e erros de conta — antes que virem problema no fluxo de caixa.

3. Quando utilizar

- Rotineiramente (diária ou semanal), para cada conta bancária.
- No fechamento do mês, antes dos relatórios financeiros.
- Sempre que o saldo do sistema não bater com o do banco.

4. Antes de começar

Tenha em mãos:

- O extrato do banco do período (arquivo OFX/planilha ou o extrato do internet banking).
- Os movimentos do período lançados no sistema (baixas, transferências, depósitos).
- A conta bancária correspondente cadastrada.

5. Caminho no sistema

Movimento → Conciliação Bancária

6. Passo a passo

Passo	O que fazer	Para que serve / resultado
1	Abra o menu Movimento e clique em Conciliação Bancária .	Abre a tela de conciliação da conta.
2	Selecione a conta e o período .	Carrega os lançamentos do sistema no período.
3	Importe/consulte o extrato do banco do mesmo período.	Coloca lado a lado o banco e o sistema.
4	Use o conciliar automático para casar os lançamentos iguais (data e valor).	A maior parte concilia sozinha.
5	Concilie manualmente os restantes, item a item.	Casar cada lançamento do banco com o do sistema.
6	Trate as sobras : o que está no banco e não no sistema (lançar) e o que está no sistema e não no banco (verificar).	Ex.: tarifa bancária não lançada; baixa duplicada; cheque ainda não compensado.
7	Confira o saldo final conciliado .	Sistema e banco devem fechar no mesmo saldo.

Importante: não force a conciliação de valores diferentes 'porque parecem o mesmo lançamento' — investigue a diferença.

7. Campos principais

Conta / Período: o que está sendo conciliado.

- Uma conta por vez, no período do extrato.

Lançamento do banco: linha do extrato bancário.

- Data, histórico do banco e valor.

Lançamento do sistema: movimento registrado no ERP.

- Baixas de títulos, transferências, depósitos do caixa.

Conciliado / Compensado: marca de que os dois lados conferem.

- Aplicada ao casar banco × sistema (manual ou automático).

Pendências: o que ficou sem par.

- No banco e não no sistema: falta lançar (tarifa, rendimento, PIX).
- No sistema e não no banco: verificar (cheque não compensado, erro de lançamento).

8. Exemplo prático

Conciliação semanal do BANCO X: extrato de segunda a sexta contra o sistema.

1. Abrir **Movimento → Conciliação Bancária**, conta BANCO X, período da semana.
 2. Importar o extrato do banco.
 3. Conciliar automático: 42 de 45 lançamentos casados.
 4. Manual: casar 2 recebimentos agrupados pelo banco em um único crédito.
 5. Sobra no banco: tarifa de 39,90 — lançar como saída (TARIFAS BANCÁRIAS) e conciliar.
 6. Saldo final: sistema = banco. Conciliação concluída.
- Faça a conciliação com frequência: quanto menor o período, mais fácil achar qualquer diferença.

9. Como conferir

- Todos os lançamentos do extrato foram conciliados ou tratados.
- As pendências do sistema têm explicação (ex.: cheque a compensar).
- O saldo conciliado do sistema é igual ao saldo do banco.

10. Erros mais comuns

Erro	Consequência	Como evitar
Conciliar valores diferentes 'no olho'	Diferença escondida que reaparece maior depois.	Só conciliar valores exatamente iguais; investigar o resto.
Ignorar tarifas e rendimentos do banco	Saldo do sistema sempre diferente do banco.	Lançar tarifas/rendimentos ao conciliar.
Deixar a conciliação acumular meses	Volume enorme; erros antigos difíceis de rastrear.	Conciliar toda semana (ou todo dia).
Baixas na conta errada	Uma conta sobra e a outra falta.	Corrigir a baixa na origem, não com ajuste avulso.
Ajustar o saldo para 'fechar' a conciliação	Esconde o problema; auditoria fica impossível.	Nunca ajustar sem identificar a causa.

11. Quando pedir ajuda

Não continue sozinho e procure o responsável ou o suporte quando:

- houver lançamento do banco que ninguém reconhece;
- a diferença persistir após conciliar tudo;
- houver suspeita de lançamento duplicado no sistema;
- o arquivo do extrato não importar;
- for preciso desfazer conciliações do período.

12. Resumo rápido

Para que serve	Garantir que o saldo do sistema bate com o do banco.
Onde acessar	Movimento → Conciliação Bancária.
O que preencher	Casar lançamentos banco × sistema e lançar o que faltar (tarifas etc.).
O que conferir	Saldo conciliado igual ao do banco, sem pendências inexplicadas.
Principal cuidado	Nunca conciliar valores diferentes nem ajustar saldo para fechar.