

Integração bancária

- Integração Bancária via Arquivos OFX/CSV

Integração Bancária via Arquivos OFX/CSV

Visão Geral

A integração bancária no sistema ILLI, por meio da importação de arquivos nos formatos **OFX** ou **CSV**, tem como objetivo automatizar a conciliação financeira entre os registros internos (contas a pagar e receber) e os lançamentos bancários efetivos.

Com essa funcionalidade, os usuários podem **importar os extratos bancários diretamente para o sistema**, permitindo que o ILLI identifique automaticamente os títulos quitados e associe-os aos respectivos lançamentos financeiros.

Com a integração, é possível:

- Automatizar a baixa de títulos financeiros (receitas e despesas) com base nos dados bancários.
- Reduzir o retrabalho com lançamentos manuais e evitar erros de digitação.
- Aumentar a precisão da conciliação bancária com detecção automática de pagamentos.
- Corrigir divergências com facilidade ao identificar títulos não correspondentes.

Objetivo do Produto

Desenvolver uma solução de conciliação bancária eficaz, baseada em **arquivos OFX ou CSV**, que permita aos usuários importar extratos bancários e realizar a **baixa automática de títulos**, otimizando o processo de controle financeiro e garantindo mais agilidade e segurança na gestão de contas.

Público-Alvo

- Profissionais da área financeira que realizam rotinas de conciliação bancária.
 - Contadores e administradores responsáveis pela integridade das informações financeiras.
 - Empresas que desejam automatizar e simplificar os processos de controle de receitas e despesas.
-

Apresentação Comercial

Conciliação bancária automatizada com importação de arquivos OFX e CSV.

Elimine processos manuais e reduza o retrabalho com uma solução prática e eficiente integrada ao sistema ILLI.

Principais benefícios:

- Baixa automática de títulos financeiros.
 - Importação direta de extratos bancários.
 - Conciliação rápida e confiável.
 - Identificação automática de divergências.
 - Economia de tempo e esforço operacional.
-

Funcionalidades Principais

1. Importação de Arquivos Bancários

- Suporte aos formatos **OFX** (padrão bancário) e **CSV** (personalizado).
 - O usuário importa o arquivo bancário exportado do seu internet banking.
 - Ao importar, o sistema lê e interpreta os dados do extrato, que incluem:
 - Data da transação
 - Valor
 - Tipo da transação (débito/crédito)
 - Descrição / Identificador bancário
 - Conta bancária de origem
-

2. Baixa Automática de Títulos

- O sistema tenta **detectar automaticamente** os títulos correspondentes com base em:
 - Valor
 - Data
 - Tipo de transação (receita ou despesa)
 - Quando identificado corretamente:
 - O título é automaticamente baixado.
 - A baixa é registrada com os dados da transação bancária.
 - Um número de documento interno é gerado para referência.
-

3. Associação Manual de Títulos

Caso o sistema **não reconheça automaticamente** o título, o usuário pode:

- Clicar na transação bancária importada.
- Selecionar manualmente o título correspondente.
- Confirmar a associação para concluir a baixa.

⚠ Situações comuns em que pode ocorrer falha na detecção:

- Diferença de valor (ex: centavos)
 - Pagamento em data diferente da prevista
 - Lançamento não registrado no sistema
-

4. Visualização e Edição

- Após a associação (automática ou manual), os títulos passam a constar como baixados.
- A tela de conciliação mostra:
 - O status da transação
 - A origem da baixa (arquivo importado)
 - Observações automáticas da transação (ex: "PIX recebido – Banco do Brasil")

5. Compatibilidade e Requisitos Técnicos

- **Arquivos OFX:** devem ser exportados diretamente do internet banking da instituição financeira.
- **Arquivos CSV:** devem seguir o modelo aceito pelo sistema, com colunas padronizadas (disponível sob solicitação).

Considerações Finais

- O sistema **não permite baixa duplicada** do mesmo título.
- A funcionalidade pode ser usada tanto para contas a pagar quanto contas a receber.
- É recomendável realizar testes com arquivos reais ou de demonstração antes de implementar em ambiente produtivo.
- Para maior segurança, sempre valide os dados após a importação.