

# 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.

---

Revisão #: contagem de revisões

Criado: duração de tempo por usuário

Atualizado: duração de tempo por usuário