

Overview

Visão Geral: CNAB no illimitar

O CNAB (Centro Nacional de Automação Bancária) é um padrão de arquivo de texto estruturado, definido pela Febraban (Federação Brasileira de Bancos), que permite a comunicação e integração do nosso sistema illimitar com os bancos. Através dele, podemos enviar e receber informações financeiras de forma automatizada, otimizando seus processos de pagamento e conciliação.

Para que serve o CNAB no illimitar?

No Illimitar, o CNAB tem duas finalidades principais:

- **Remessa de Pagamentos:** É o arquivo que você **envia** para o banco com as instruções de pagamentos a serem realizados, como pagamentos a fornecedores.
- **Retorno de Pagamentos:** É o arquivo que o banco **devolve** com o status dos pagamentos que você enviou, informando se foram aceitos, rejeitados ou processados.

Além disso, o illimitar utiliza o CNAB para a funcionalidade de **Varredura (DDA - Débito Direto Autorizado)**, que facilita a conciliação de títulos a pagar que já estão registrados no seu banco.

Tipos de Arquivos CNAB

Existem diferentes layouts de CNAB, sendo os mais comuns o **CNAB 240** e o **CNAB 400**. Essa numeração se refere à quantidade de caracteres por linha no arquivo, e cada posição desses caracteres indica uma informação específica (por exemplo, os caracteres 1 a 3 podem ser o nome do banco, e os caracteres 4 a 5, o nome da pessoa, e assim por diante).

Dentro do CNAB, existem vários **tipos de segmento** para diferentes operações, como pagamento de dívidas, transferências e pagamento de guias. No illimitar, focamos em:

- **Pagamento de Fornecedor (segmento A):** Para suas despesas e pagamentos a fornecedores.

- **Varredura (DDA - Débito Direto Autorizado):** Para gerenciar os títulos que já estão em débito direto no banco.
-

Como funciona a Integração Bancária via CNAB no illimitar

Vamos entender o fluxo completo de como você pode utilizar o CNAB no nosso sistema:

1. Pagamento de Fornecedores (Remessa e Retorno)

Para enviar e receber informações de pagamentos a fornecedores, siga estes passos:

Passo a Passo: Gerando e Processando Arquivos CNAB

Passo a Passo: Gerando e Processando Arquivos CNAB

1. Cadastro de Títulos a Pagar:

- No módulo **Financeiro**, acesse o **Contas a Pagar**.
- Ao cadastrar um novo título, certifique-se de **selecionar a conta bancária do fornecedor** no campo **Dados Bancários** e inclua o nome do banco e a agência. Isso é fundamental para a transferência do valor.

2. Acessando a Integração Bancária:

- No módulo **Financeiro**, localize a opção **Integração Bancária**.
- Você verá os **Tipos** de integração e um botão para **Atualizar**.

3. Filtrando e Carregando Títulos:

- Preencha os campos de filtro, como **data inicial**, **data fim**, **previsão**, **pré-baixado**, **títulos com conta** e **tipo de título**.
- Clique no botão **Atualizar** para que o sistema retorne os títulos a pagar.

4. Gerando o Arquivo de Remessa:

- Selecione os títulos que deseja pagar.
- Escolha o **layout do CNAB** (que pode variar conforme o banco) e a **conta de saída** de onde o dinheiro será debitado.
- O sistema fará validações para garantir que os dados estejam corretos (por exemplo, não permite gerar arquivos com títulos vencidos).
- Após a validação, o sistema gerará o **arquivo de remessa**. Este arquivo conterá todas as informações dos títulos selecionados, prontas para serem enviadas ao seu banco.

5. Processando o Arquivo de Retorno:

- Após enviar o arquivo de remessa ao seu banco, o banco irá processá-lo e, em cerca de 3 minutos, retornará um **arquivo de retorno**.
- Este arquivo informará se os pagamentos foram aceitos ou se houve algum problema.

2. Varredura (DDA - Débito Direto Autorizado)

A varredura DDA simplifica a gestão de pagamentos que já estão registrados no banco como débito direto.

Passo a Passo: Utilizando a Varredura DDA

1. Importando o Arquivo DDA:

- No módulo de **Varredura DDA**, você pode importar um arquivo que o banco te fornece com todos os seus títulos em débito direto autorizado.

2. Conciliação Automática e Manual:

- O sistema Illimitar tentará automaticamente **identificar e vincular** esses títulos com os que já estão cadastrados no seu **Contas a Pagar**.
- Os títulos que o sistema encontrar e conciliar ficarão marcados em **verde**.
- Para os títulos que não forem encontrados automaticamente (marcados com uma "lupinha"), você terá a **possibilidade de pesquisá-los manualmente** no sistema e associá-los.
- Se um título não for encontrado no sistema, você pode **selecioná-lo e marcá-lo para gerar financeiro**, cadastrando-o como um novo título a pagar.

3. Gerando o Arquivo de Remessa DDA (Autorização):

- Após a importação e conciliação dos títulos DDA, é necessário gerar um **arquivo de remessa específico** para **autorizar o banco a efetuar esses pagamentos**. Este processo é um pouco diferente do pagamento de fornecedores, pois os títulos DDA já estão registrados no banco.

Implantação e Suporte

Para começar a usar a funcionalidade de CNAB no Illimitar, é muito simples! Basta **baixar a biblioteca correspondente na Illi Store**. Atualmente, temos a biblioteca disponível para o **Banco Itaú**, mas estamos sempre trabalhando para expandir nossas integrações!

Revisão #: contagem de revisões

Criado: duração de tempo por usuário

Atualizado: duração de tempo por usuário