

Pagamento bancário - PagFor

- [Conceitos](#)
- [Parametrização](#)
- [Processos](#)

Conceitos

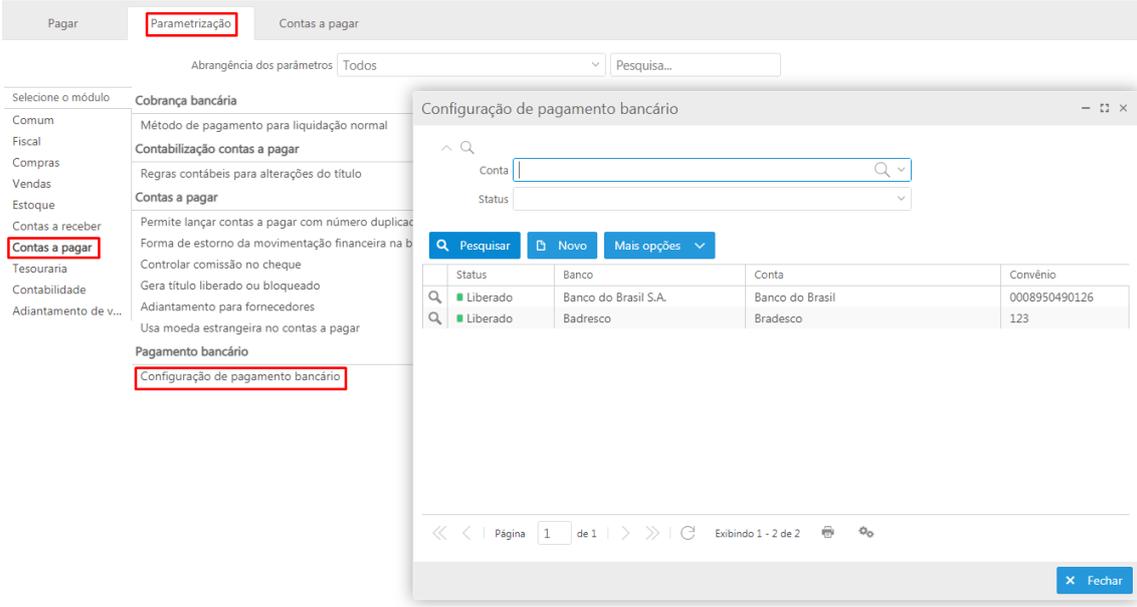
O processo de **pagamento bancário** viabiliza o pagamento de compromissos através da conta bancária da empresa. Para tanto, deve-se enviar um arquivo texto ao banco (arquivo de remessa), contendo as contas a pagar que devem ser liquidadas. No dia previamente agendado, o banco realizará a liquidação dessas contas e em seguida será gerado um arquivo de retorno, com as devidas informações dos títulos liquidados. O sistema M2 irá fazer a leitura desse arquivo de retorno efetuando a baixa dos títulos.

O **DDA - Débito Direto Autorizado** surge para facilitar o dia-a-dia das empresas, clientes e usuários. O sistema permite que todos os compromissos de pagamentos sejam recebidos eletronicamente, por meio dos bancos que atendem pessoas físicas e jurídicas. Os valores das transações, a exemplo do que já ocorre hoje, serão automaticamente creditados na conta corrente dos clientes credores. Fonte: <https://portal.febraban.org.br/pagina/3051/1088/pt-br/dda>. Acesso em 19/11/2021.

O M2 irá fazer a importação desse arquivo, para vincular o código de barras ao devido título.

Parametrização

Para parametrizar deve-se acessar: Início > Parametrização > Contas a pagar > Configuração de pagamento bancário.



Configuração de pagamento bancário

Conta

Status

Novo | Mais opções

Status	Banco	Conta	Convênio
Liberado	Banco do Brasil S.A.	Banco do Brasil	0008950490126
Liberado	Bradesco	Bradesco	123

Página 1 de 1 | Exibindo 1 - 2 de 2

Fechar

Para parametrizar, deve-se clicar no botão "Novo" e na tela de configuração, informar os dados solicitados. Estas informações são fornecidas pelo banco.



Configuração de pagamento bancário

Número

Conta

Convênio

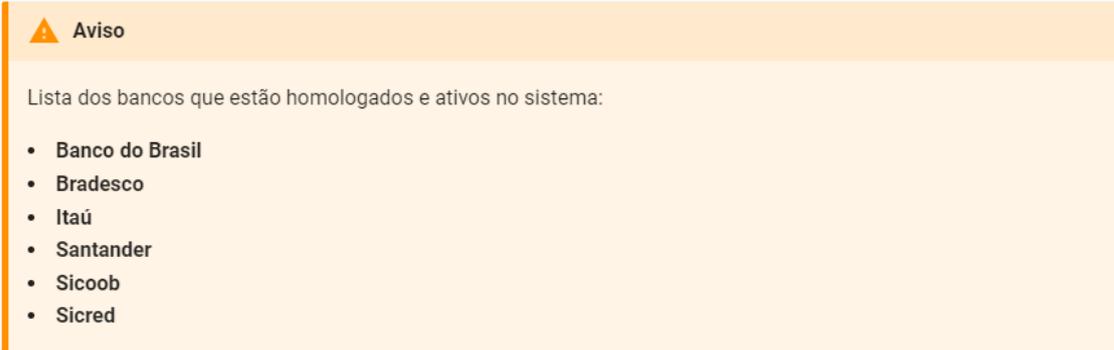
Descrição do convênio

Formato

Nome do arquivo ⓘ

Armazenar o arquivo na pasta Download agente ⓘ

Salvar Cancelar



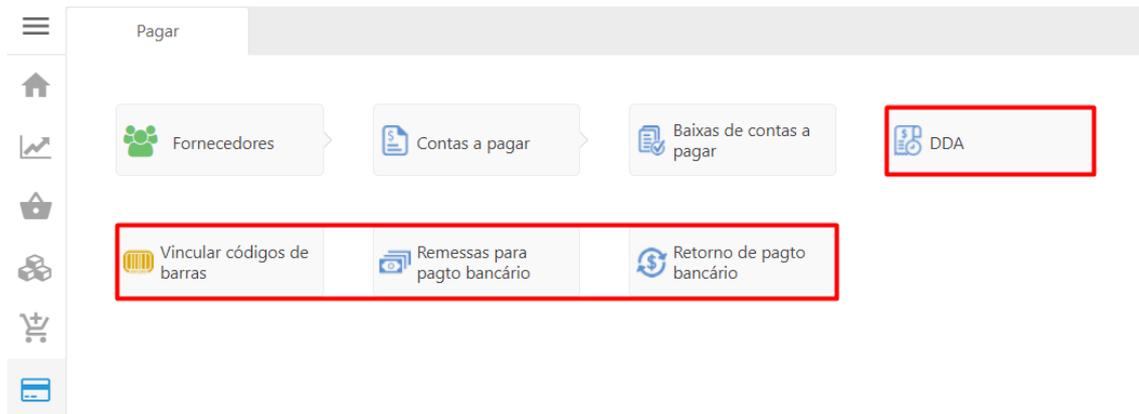
Aviso

Lista dos bancos que estão homologados e ativos no sistema:

- Banco do Brasil
- Bradesco
- Itaú
- Santander
- Sicoob
- Sicred

Processos

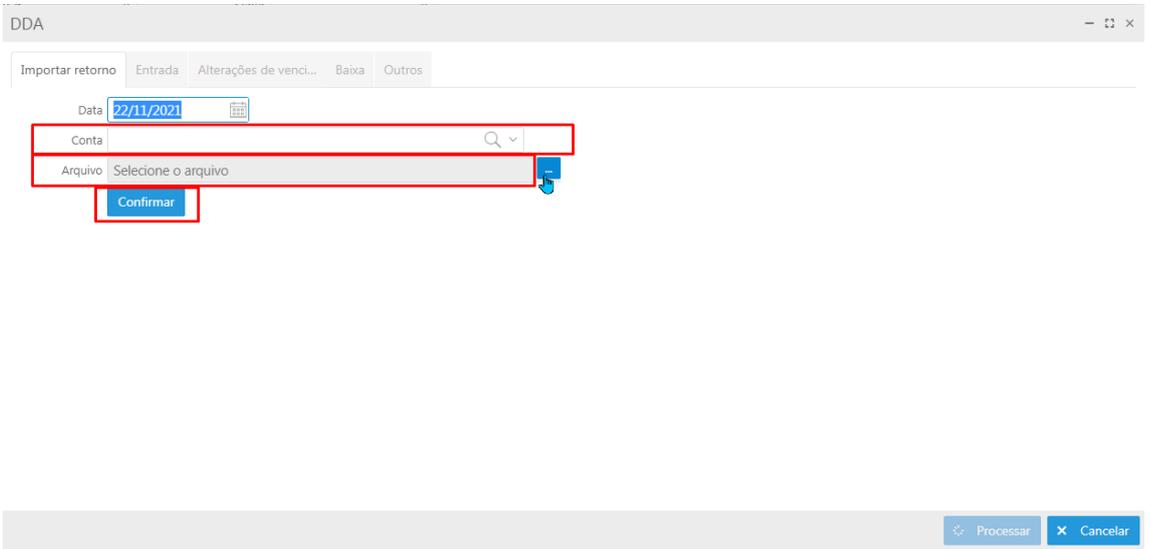
Para iniciar o processo deve-se acessar: Módulo Pagar. Dentro deste módulo contém as ferramentas **DDA**, **Vincular códigos de barras**, **Remessas para pagamento bancário**, **Retorno de pagamento bancário**.



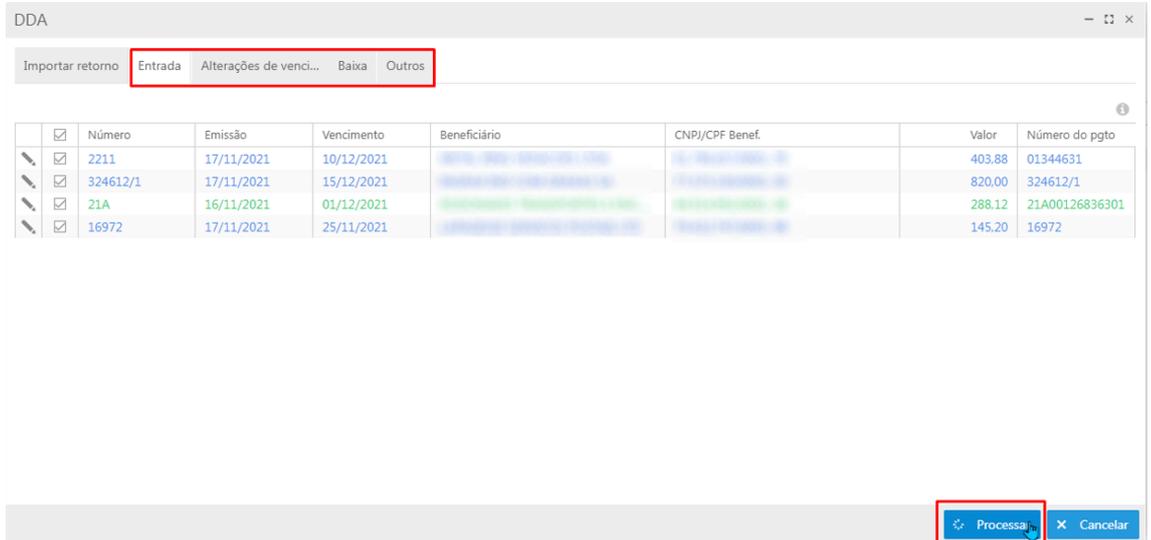
DDA

No sistema M2, **DDA** é o processo que permite vincular o código de barras dos boletos nos títulos de forma automática. Após acessar o sistema do banco e efetuar o *download* do arquivo (baixar o arquivo DDA), deve-se executar os seguintes passos no sistema M2:

1. No módulo Pagar > Contas a pagar > DDA;
2. Clicar no botão "Novo", informar a Conta (a mesma configurada na parametrização), selecionar o arquivo (*.txt) para importar e clicar no botão "Confirmar";



3. Nesse momento habilita as demais guias exibindo os títulos de acordo com as modalidades;



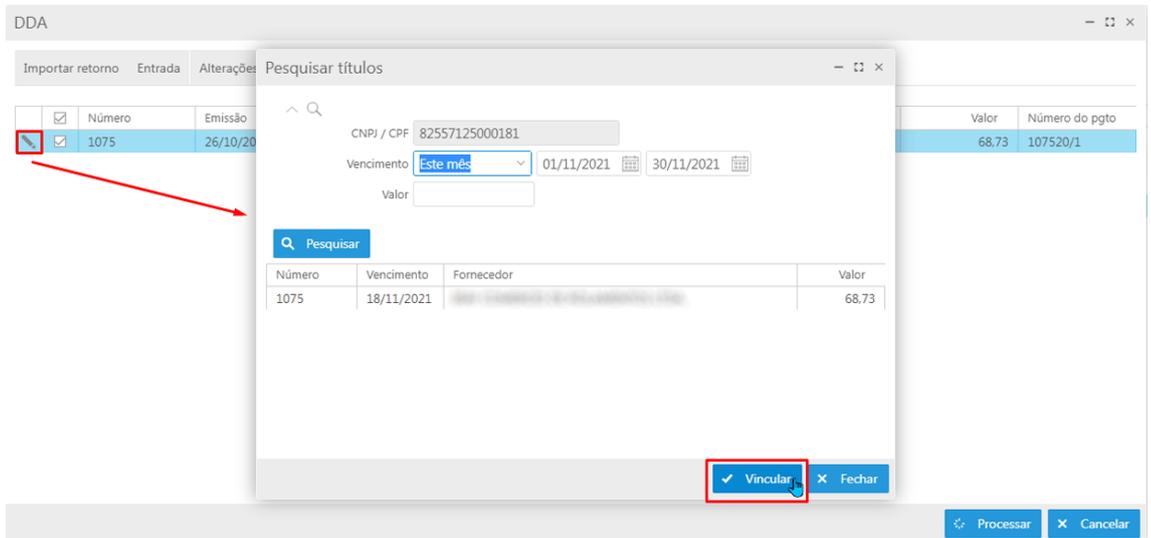
DDA

Importar retorno **Entrada** Alterações de venci... Baixa Outros

<input checked="" type="checkbox"/>	Número	Emissão	Vencimento	Beneficiário	CNPJ/CPF Benef.	Valor	Número do pgto
<input checked="" type="checkbox"/>	2211	17/11/2021	10/12/2021	BRUNO DE MOURA FERREIRA	12.123.456/0001-90	403,88	01344631
<input checked="" type="checkbox"/>	324612/1	17/11/2021	15/12/2021	BRUNO DE MOURA FERREIRA	12.123.456/0001-90	820,00	324612/1
<input checked="" type="checkbox"/>	21A	16/11/2021	01/12/2021	BRUNO DE MOURA FERREIRA	12.123.456/0001-90	288,12	21A00126836301
<input checked="" type="checkbox"/>	16972	17/11/2021	25/11/2021	BRUNO DE MOURA FERREIRA	12.123.456/0001-90	145,20	16972

Processar **Cancelar**

4. Posteriormente deve-se clicar em "Processar", a vinculação dos códigos de barras é efetuada;
5. Caso algum vínculo não seja efetuado, pode-se fazê-lo manualmente, basta clicar no ícone do lápis, selecionar o título e clicar no botão "Vincular" ou utilizar o processo de [Vincular códigos de barras](#).



DDA

Importar retorno Entrada Alterações de venci...

<input checked="" type="checkbox"/>	Número	Emissão	Valor	Número do pgto
<input checked="" type="checkbox"/>	1075	26/10/2021	68,73	107520/1

Pesquisar títulos

CNPJ / CPF: 82557125000181

Vencimento: **Este mês** 01/11/2021 30/11/2021

Valor:

Pesquisar

Número	Vencimento	Fornecedor	Valor
1075	18/11/2021	BRUNO DE MOURA FERREIRA	68,73

Vincular **Fechar**

Processar **Cancelar**

 **Aviso**

Os layouts de bancos homologados no sistema M2 são: **Bradesco, Febraban e Itaú.**

Dicas:

- ✓ Para o M2, DDA funciona como uma espécie de convênio entre a empresa e o banco, por exemplo: A empresa Useall tem o convênio com o banco X e para a funcionalidade do processo, os fornecedores da Useall também devem ter convênio com o mesmo banco. Eles emitem o boleto contra a Useall e o banco reconhece para fazer a interligação. Não é qualquer boleto que pode utilizar esse processo, é necessário que o fornecedor tenha o convênio.
- ✓ Após importar o arquivo DDA a empresa pode fazer a programação dos títulos que irão vencer nos próximos dias.
- ✓ Lembrando que após a importação do arquivo DDA, o sistema M2 registra em cada título de contas a pagar o código de barras conforme informado no arquivo importado.

Vincular código de barras

Quando se faz uma remessa usando uma modalidade referente ao pagamento de boleto, é necessário que o título tenha código de barras. O sistema não gera o código de barras do título, mas permite que seja vinculado um código de barras a uma conta a pagar ou efetuar a vinculação automática pela importação do arquivo DDA.

Como vincular:

1. Acessar Módulo Pagar > Vincular código de barras.
2. Deve-se digitar o código de barras ou usar o leitor de código de barras.
3. O sistema irá procurar por um título com o código de barras informado, se apenas um título for encontrado, o vínculo será automático, exibindo a mensagem "Boleto vinculado". Caso contrário, o sistema exibirá a mensagem "Encontrado vários títulos. Indique o título correto", basta selecionar o título desejado e clicar em processar.

Vinculação e desvinculação de códigos de barras

Código de barras 00190.00009 01064.776006 00000.001115 7 8707000005973d

Operação Vincular

Títulos vinculados ou desvinculados

Status	Número	Vencimento	Fornecedor	Valor	Operação
--------	--------	------------	------------	-------	----------

Vinculação e desvinculação de códigos de barras

Código de barras

Operação Vincular

Títulos vinculados ou desvinculados

Status	Número	Vencimento	Fornecedor	Valor	Operação
<input type="checkbox"/> Não process...	1407-b	09/08/2021	NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE ...	597.36	Vincular

Insira o código de barras para vincular

Filtros Pesquisar títulos

Boleto vinculado

Filtros Pesquisar títulos

Processar Cancelar

Desvincular código de barras

Se um título foi vinculado erroneamente a um código de barras, é possível desvinculá-lo. O processo é semelhante à vinculação, deve-se apenas escolher a operação "Desvincular".

Vinculação e desvinculação de códigos de barras

Código de barras

Operação

Vincular

Vincular

Desvincular

Títulos vinculados ou desvinculados

Status	Número	Vencimento	Fornecedor	Valor	Operação
<input type="checkbox"/> Não process...	1407-b	09/08/2021	NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE ...	597.36	Vincular

Boleto vinculado

Filtros Pesquisar títulos

Processar Cancelar

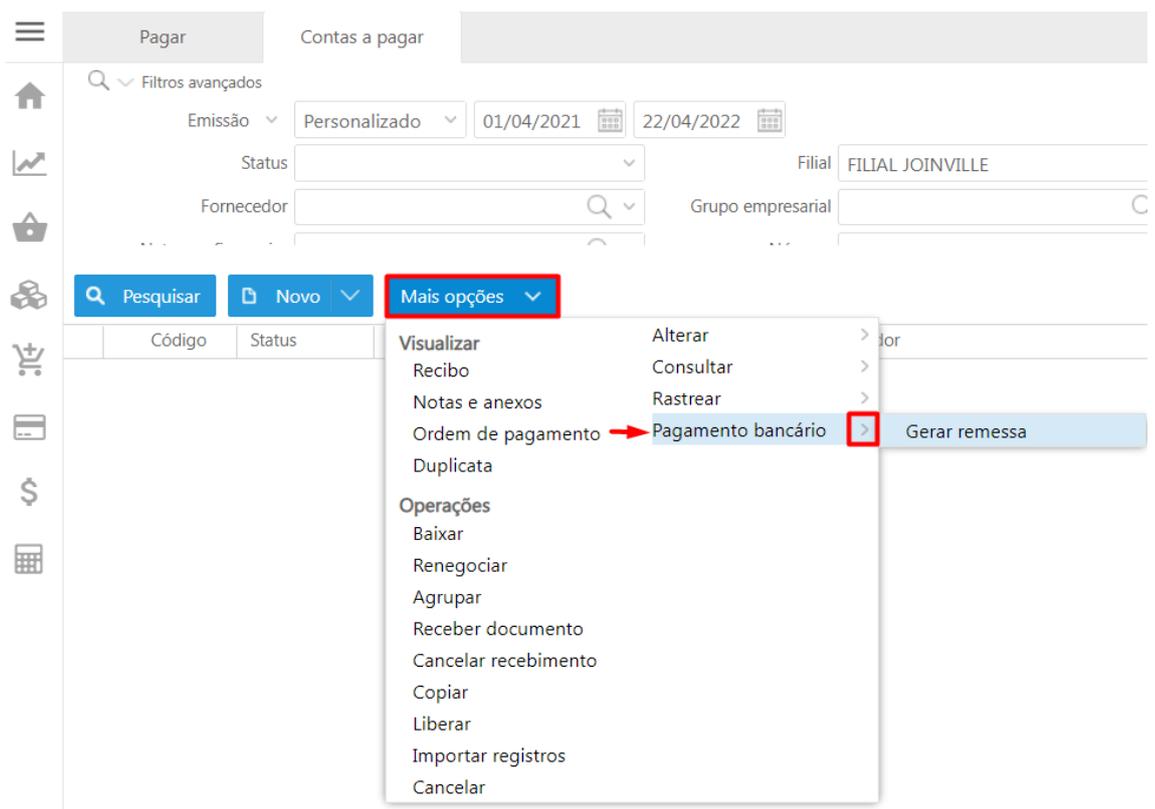
Gerar Remessa

Remessa é o processo que permite a configuração e geração do arquivo de texto que será enviado ao banco. Para gerar uma remessa, deve-se executar os seguintes passos:

1. No módulo Pagar > Contas a pagar;
2. Deve-se selecionar os títulos desejados, lembrando que estes devem conter o código de barra vinculado;

Obs: O sistema verifica na lista de títulos selecionados, se existe títulos com contas bancárias diferentes, caso exista, exibirá uma mensagem de alerta ao finalizar a remessa.

3. Clicar no botão "Mais Opções" > Pagamento bancário > Gerar Remessa;



The screenshot shows the 'Pagar' module with the 'Contas a pagar' view. The 'Mais opções' button is highlighted with a red box. A dropdown menu is open, showing various actions. The 'Pagamento bancário' option is highlighted with a red box, and its sub-menu is open, showing 'Gerar remessa' as the selected option.

4. Preencher os dados nas abas **Remessa e Títulos**;
5. Clicar em finalizar para gerar o arquivo de remessa.

Aba Remessa:

- Deve-se informar os campos Data, Conta e Convênio, sendo:
- **Data:** data da remessa que será informada no arquivo de texto.
- **Conta:** conta corrente que será usada para pagar a dívida.
- **Convênio:** número do convênio junto ao banco.

Remessa para pagamento bancário - [] ×

Remessa Títulos

Código

Data 

Conta  

Convênio

[> Próximo](#) [× Fechar](#)

Aba Títulos:

Essa grade exibe os títulos de contas a pagar que serão remetidos ao banco.

Deve-se informar os campos Modalidade e Tipo de movimento.

Remessa para pagamento bancário

Remessa **Títulos**

	Número	Vencimento	Fornecedor	Valor pago	Data p/ pagto	Tipo de movto	Modalidade	
	1407-v	14/07/2021	NF-E EMITIDA EM AMBIENTE D...	222,00	14/07/2021	Inclusão		X

Alterar todos Finalizar Fechar

Para informar esses dados, deve-se editar o título, clicando no ícone do lápis, a tela "Alterar contas a pagar" será exibida.

Alterar conta a pagar

Valor

Juros

Deconto

Valor pago

Data p/ pagto

Modalidade

Tipo de movto

Banco

Agência

Conta

Tipo de conta

Correntista (Favorecido)

Tipo pessoa (Favorecido)

CNPJ

Salvar Cancelar

Nessa tela é possível alterar as seguintes informações:

Juros	Juros devidos ao fornecedor, que irão compor o valor total pago.
Desconto	Descontos recebidos do fornecedor, que serão deduzidos do valor pago.
Valor pago	Valor que será efetivamente registrado para pagamento.
Data p/ pagamento	Data para efetivação do pagamento.
Modalidade	Modalidade de pagamento (crédito em conta, DOC, TED, boleto, etc...).
Tipo de movto	Permite incluir, alterar ou excluir um determinado título da cobrança.

Quando a remessa for “depósito/transferência” entre contas, pode-se digitar nos campos abaixo, os dados necessários para o processo.

Banco	Banco do fornecedor.
Agência	Agência da conta do fornecedor.
Dv-agência	Dígito da agência do fornecedor.
Conta	Conta do fornecedor.
Dv-conta	Dígito da conta do fornecedor.
Tipo de conta	Conta corrente ou poupança.
Correntista	Nome do responsável pela conta que será enviado o depósito.
Tipo de pessoa	Define se a conta é para pessoa Jurídica ou Física.
CNPJ / CPF	Número do CNPJ / CPF da conta.

Modalidades

O sistema analisa cada título e sugere a modalidade de pagamento, por exemplo:

☐ O título possui código de barras (através dos processos **Pagar > Vincular códigos de barras** ou **Pagar > DDA**):

- E não pertence ao mesmo banco da conta da remessa - o sistema irá sugerir a Modalidade "Pagamento de títulos de outros bancos".
- E pertencer ao mesmo banco da conta da remessa - o sistema irá sugerir a modalidade "Títulos registrados na cobrança do banco".

→ **O título NÃO possui código de barras (sem código de barras vinculado):**

- O sistema sugere o Tipo de movimento "Inclusão" e irá sugerir a conta bancária padrão, se o fornecedor tiver conta bancária cadastrada (Pagar > Fornecedor > Mais opções > Dados bancários).

→ **O fornecedor NÃO possui conta no mesmo banco da conta da remessa:**

- Se o valor do título for menor ou igual a R\$ 999,99 (novecentos e noventa e nove reais e noventa e nove centavos), o sistema irá sugerir a Modalidade do tipo "DOC".
- Se o valor for maior ou igual a R\$ 1.000,00 (Um mil reais), o sistema irá sugerir a Modalidade do tipo "TED".

✓ É possível rastrear a remessa do título acessando o botão Mais opções > Rastrear > Remessa para pagamento bancário.

Retorno

O processo de retorno serve para realizar a baixa automática dos títulos liquidados. O banco envia um arquivo de texto contendo a identificação dos títulos que foram liquidados. O sistema interpreta essas informações e realiza a baixa dos títulos.

Arquivo de retorno

Para processar um arquivo de retorno, deve-se executar os seguintes passos:

- Acessar o processo "Retorno de pagamento bancário" no módulo Pagar.
- Clicar no botão "Novo".
- Deve-se informar a Data e a Conta financeira.
- Selecionar o arquivo de retorno desejado.
- Clicar no botão "Confirmar".

Retorno de cobrança bancária



Importar retorno

Liquidações

Confirmações

Rejeições

Outros

Data 14/07/2021 

Conta financeira  

Arquivo 

Confirmar

 Processar

 Fechar

- Verificar em cada aba, as informações destacadas para avaliar se existe alguma divergência e efetuar os ajustes se necessário.
- Posterior, deve-se clicar no botão "Processar".

Retorno de cobrança bancária



Importar retorno

Liquidações

Confirmações

Rejeições

Outros

<input type="checkbox"/>		Nº título	Vencido	Data pagto	Fornecedor	Ocorrência
<input type="checkbox"/>	 	1407-3	14/07/2021	14/07/2021	NF-E EMITIDA EM AMBIENTE DE H...	Ocorrência descon...



 Processar

 Fechar

Matriz Criciúma
 (48) 3411-0600

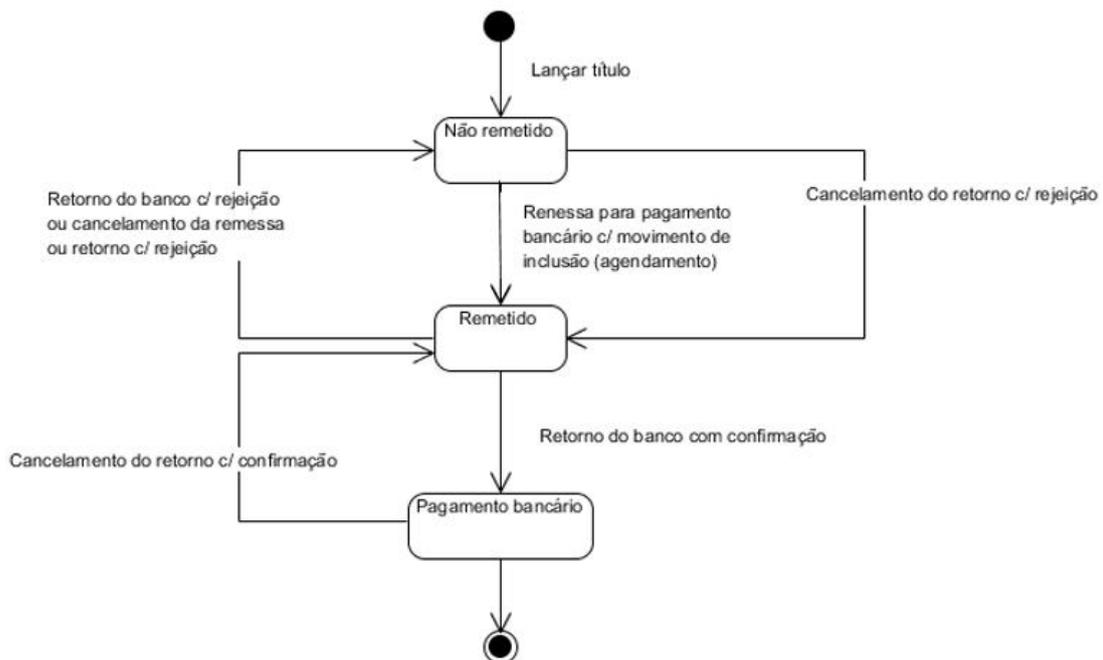
Unidade Florianópolis
 (48) 99168-2865

Unidade Caxias do Sul
 (54) 99631-8810

Unidade Sorocaba
 (15) 99144-9939

✓ DICAS:

- O retorno do pagamento bancário, pode tomar as seguintes ações:
- Confirmar o agendamento de pagamento.
- Confirmar o pagamento, gerando a liquidação do título.
- Retirar o título do pagamento bancário.
- Ocorrências do retorno de pagamento bancário:
- Títulos que foram pagos têm a ocorrência de liquidação. São exibidos na aba Liquidações.
- Títulos que foram enviados e foram aceitos pelo banco, aparecem na aba Confirmações.
- Títulos que foram enviados e houve rejeição, aparecem na aba Rejeições.
- Todas as demais operações aparecem na aba Outros.
- Status do pagamento bancário do título:



👉 Acesse a área de [vídeos](#) e confira os tutoriais!! 😊