

Pagamento bancário - Pagfor

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

Conceitos

O processo de **Pagamento bancário** permite a quitação de compromissos financeiros por meio da conta bancária da empresa. Para isso, deve-se gerar e enviar um arquivo de remessa ao banco (arquivo .txt) contendo as informações das contas a pagar. Na data agendada, o banco realizará a liquidação dessas contas e, em seguida, gerará um arquivo de retorno com os detalhes dos títulos liquidados. O sistema importará esse arquivo de retorno, vinculará o código de barras aos respectivos títulos e atualizará o status deles conforme o pagamento.

O **DDA - Débito Direto Autorizado** é uma funcionalidade que simplifica a gestão de pagamentos para empresas e indivíduos. O sistema DDA permite que todos os compromissos de pagamento sejam recebidos eletronicamente por meio dos bancos que atendem tanto pessoas físicas quanto jurídicas. Assim, os valores das transações serão automaticamente creditados na conta corrente dos credores.

Fonte: <https://portal.febraban.org.br/pagina/3051/1088/pt-br/dda>. Acesso em 06/09/2024.

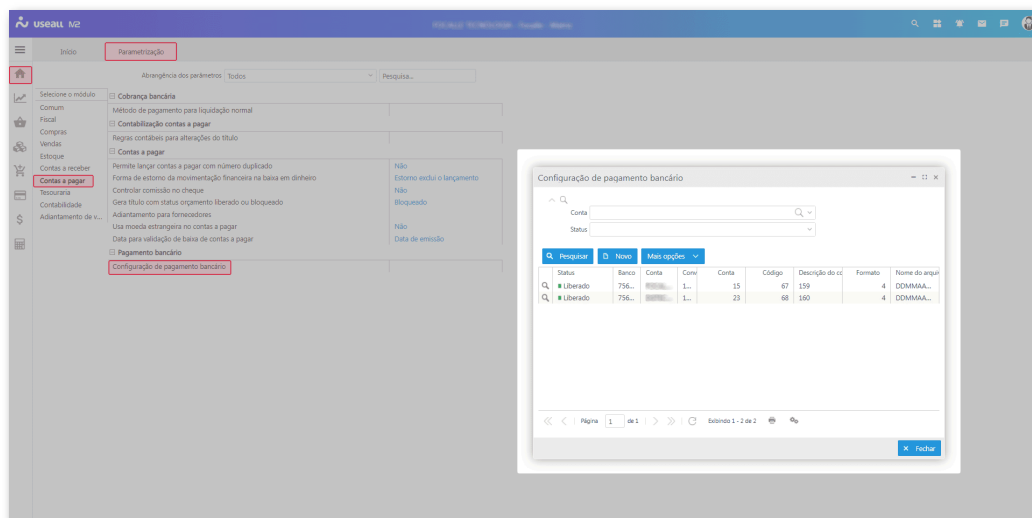
Parametrização

⚠ Procedimentos antes de efetuar a parametrização

- A **empresa** deve solicitar ao banco que autorize o envio do arquivo, para que o mesmo entenda que este arquivo tem a instrução que dá o comando para **Liquidação do título**. Caso contrário, apenas a instrução de **Aceite** será enviada, sendo necessário efetuar o pagamento via banco;
- Também deve-se entrar em contato com o banco e solicitar o **Convênio** para o processo de **PagFor**. Os convênios são diferentes para os processos de PagFor e Cobrança bancária.

Para realizar as parametrizações do **Pagamento bancário**, deve-se acessar: **Início > Parametrização > Contas a pagar > Configuração de pagamento bancário**.

A tela **Configuração de pagamento bancário** será exibida. Nessa tela, serão apresentados os **Bancos** já cadastrados. As informações para cada registro incluirão **Status**, **Banco**, **Conta**, **Convênio**, **Descrição do convênio**, **Formato** e **Nome do arquivo**.



Estarão disponíveis os botões **Novo** e **Mais opções**. Ao clicar no botão **Novo**, a tela **Configuração de pagamento bancário** será exibida para preenchimento dos dados e cadastramento de um novo banco.

Essas informações devem ser fornecidas pelo banco.

A janela 'Configuração de pagamento bancário' contém os seguintes campos e controles:

- Número: campo de texto.
- Conta: campo de texto com ícone de lupa e seta para baixo.
- Convênio: campo de texto.
- Descrição do convênio: campo de texto.
- Formato: campo de texto com seta para baixo.
- Nome do arquivo: campo de texto com ícone de informação.
- Armazenar o arquivo na pasta: campo de texto com link 'Download agente' e ícone de informação.
- Botões: 'Salvar' e 'Cancelar'.

Informação

- O ícone localizado ao lado do campo **Nome do arquivo** fornece a seguinte informação:

Coringas:

S = Número sequencial com tamanho variável

SSS ou **SSSS** = Número sequencial com 3 ou 4 dígitos

DD = Dia

MM = Mês

MDD = Usando este coringa, o mês e com um dígito e o dia de geração do arquivo será adicionado ao nome do mesmo. Os meses 10, 11 e 12 transformam-se nas letras: O, N e D.

AAA ou AAAA = Ano com 3 ou 4 dígitos

Exemplo: remessaDDMMAAAASSSS.rem

- O ícone localizado ao lado do campo **Armazenar o arquivo na pasta** fornece a seguinte informação:


Pasta na rede local onde deve ser armazenado o arquivo de remessa. É necessário instalar o software agente no computador onde será gerada a remessa. O computador deve ter permissão para gravar arquivos na pasta indicada.

Ao clicar no *link* disponível [Download agente](#), automaticamente será realizado o download do agente.

 **Aviso**

Lista dos bancos que estão homologados e ativos no sistema, todos com layout CNAB 240:

- **Banco do Brasil;**
- **Banrisul;**
- **Bradesco;**
- **Caixa Econômica Federal;**
- **Itaú;**
- **Santander;**
- **Sicoob;**
- **Sicredi.**

 **Convênio - Banco do Brasil**

Para o **Banco do Brasil**, o campo **Convênio** deve conter 9 caracteres, sendo 8 dígitos do número da conta e 1 dígito verificador. Deve-se preencher o campo com zeros à esquerda para completar os 9 caracteres.

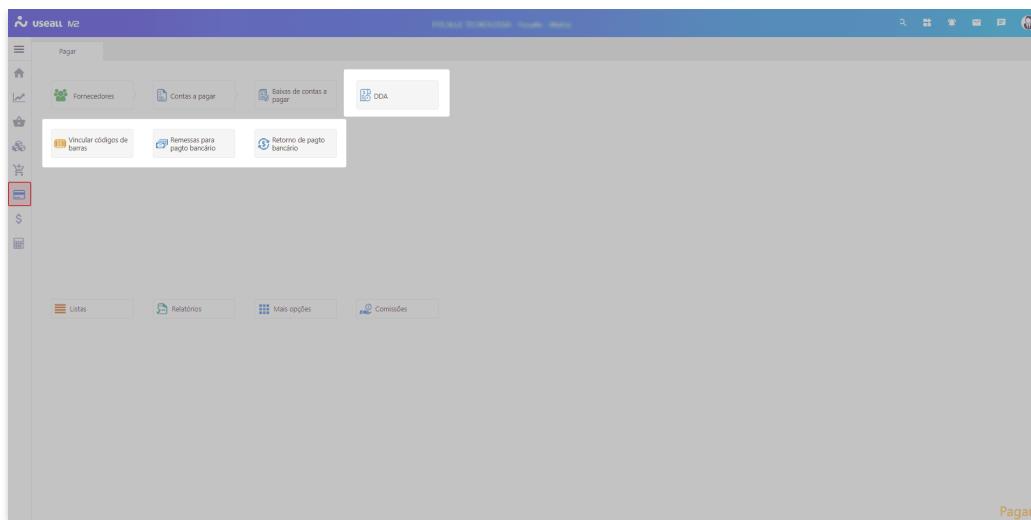
Exemplo: Para uma conta com número **44245** e dígito **9**, o convênio deve ser informado como **000442459**.

Ao clicar no botão **Mais opções**, as opções **Configurar** e **Liberar** estarão disponíveis.

- **Configurar:** permitirá a configuração do pagamento bancário já registrado, alterando automaticamente o status para **Em configuração**;
- **Liberar:** liberará o registro e alterará o status para **Liberado**.

Processos

Para iniciar o processo deve-se acessar o módulo **Pagar**. Nesse módulo, estão disponíveis as seguintes ferramentas: **DDA**, **Vincular códigos de barras**, **Remessas para pagto bancário**, **Retorno de pagto bancário**.



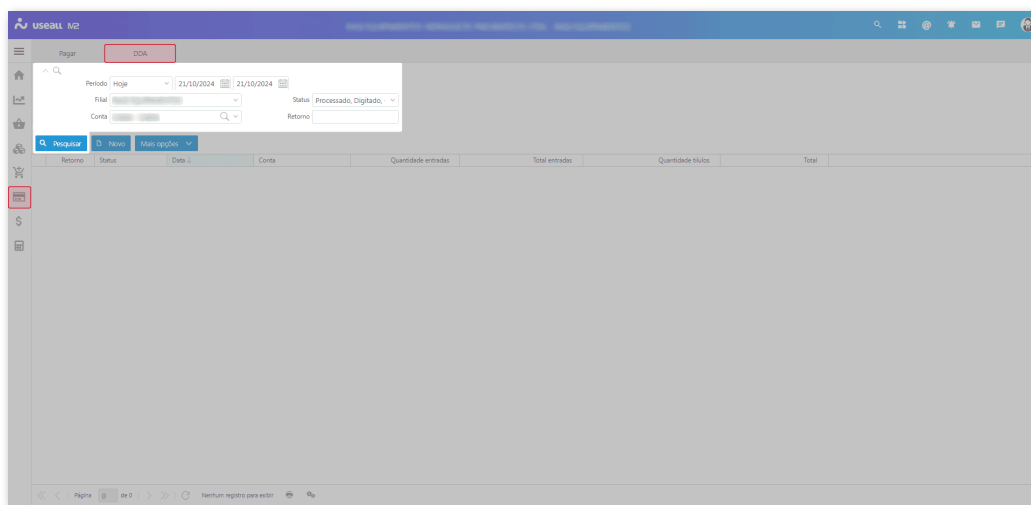
DDA

No sistema **M2**, o processo **DDA** permite vincular automaticamente o código de barras dos boletos aos títulos. Após acessar o sistema do banco e efetuar o *download* do arquivo (baixar o arquivo DDA), devem ser executados os seguintes passos no sistema:

Ao acessar a funcionalidade de **DDA**, disponível no módulo **Pagar**, são exibidos os [filtros](#) e [botão pesquisar](#), [botão Novo](#), [grid de informações](#) e o [botão mais opções](#).

Filtros e botão Pesquisar

Após a aplicação dos filtros, deve-se clicar no botão **Pesquisar** para exibir as informações na *grid* de informações.



Cadastrar DDA

Ao clicar nesse botão, a tela **DDA** será exibida. Essa tela é dividida em cinco abas: **Importar retorno**, **Entrada**, **Alterações de vencimento**, **Baixa** e **Outros**.

- **Importar retorno**

Na aba **Importar retorno**, deve-se informar a **Data** e **Conta** (a mesma conta configurada na parametrização) e, em seguida, selecionar o arquivo (.txt) para importação através do botão **...**. Após selecionar o arquivo, basta clicar no botão **Confirmar**.

DDA

Importar retorno | Entrada | Alterações de venc... | Baixa | Outros

Data: 21/10/2024

Conta: [input] [🔍]

Arquivo: [input] [📁]

[Confirmar]

[Processar] [Cancelar]

Caso o arquivo seja inválido, o sistema exibirá uma mensagem de **Atenção** indicando a linha e a coluna onde o problema foi encontrado.

Com o arquivo importado, as abas **Entrada**, **Alterações de vencimento**, **Baixa** e **Outros** estarão disponíveis.


DDA

Importar retorno | **Entrada** | Alterações de venc... | Baixa | Outros

<input type="checkbox"/>	Número	Emissão	Vencimento	Beneficiário	CNPJ/CPF Benef.	Valor	Número do pgto
<input checked="" type="checkbox"/>		24/05/2024	23/06/2024	0000-0000-00000000-0000	0000-0000-00	801,35	1-45583
<input type="checkbox"/>		23/05/2024	13/06/2024	0000-0000-00000000-0000	0000-0000-00	166,00	33147-1
<input type="checkbox"/>		23/05/2024	21/06/2024	0000-0000-00000000-0000	0000-0000-00	1.996,33	0005924601
<input type="checkbox"/>		23/05/2024	22/07/2024	0000-0000-00000000-0000	0000-0000-00	1.416,00	0005924602

[Processar] [Cancelar]

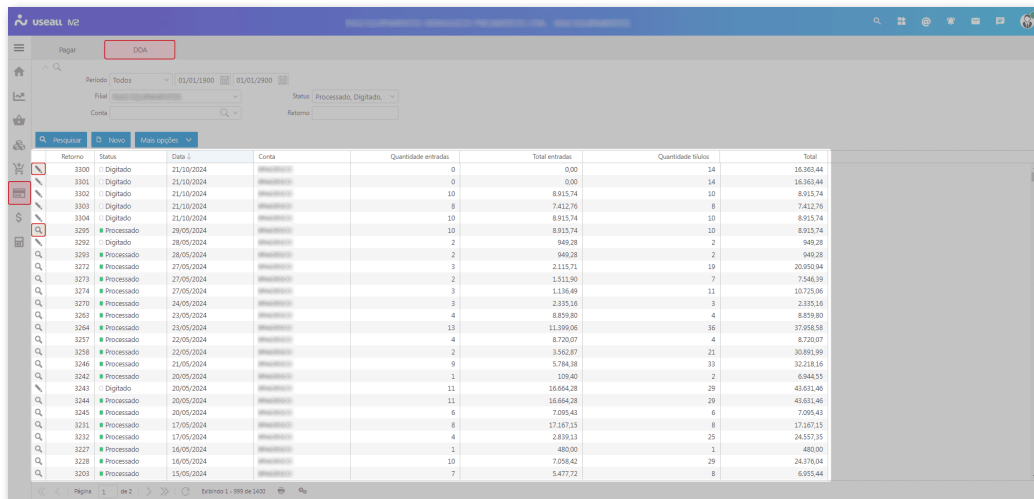
Após verificar as informações do arquivo importado e selecionar os arquivos que desejam vincular o código de barras, basta clicar no botão **Processar** para finalizar o processo.

Caso algum vínculo não seja efetuado, pode-se fazê-lo manualmente, basta clicar no ícone , selecionar o título e clicar no botão **Vincular** ou utilizar o processo de Vincular códigos de barras.

Para cada aba **Entrada**, **Alterações de vencimento**, **Baixa** ou **Outros** será exibido os registros correspondentes.



Grid de informações

Na **grid**, são apresentados os registros conforme os **filtros** selecionados.



Retorno	Status	Data	Conta	Quantidade entradas	Total entradas	Quantidade títulos	Total
3300	Digitado	21/10/2024		0	0,00	14	16.962,44
3301	Digitado	21/10/2024		0	0,00	14	16.962,44
3302	Digitado	21/10/2024		10	8.915,74	10	8.915,74
3303	Digitado	21/10/2024		8	7.412,76	8	7.412,76
3304	Digitado	21/10/2024		10	8.915,74	10	8.915,74
3305	Processado	28/05/2024		10	8.915,74	10	8.915,74
3292	Digitado	28/05/2024		2	949,28	2	949,28
3293	Processado	28/05/2024		2	949,28	2	949,28
3272	Processado	27/05/2024		3	2.115,71	19	20.950,94
3273	Processado	27/05/2024		2	1.512,00	2	7.546,39
3274	Processado	27/05/2024		3	1.136,49	11	10.725,06
3270	Processado	24/05/2024		3	2.335,16	3	2.335,16
3263	Processado	23/05/2024		4	8.859,80	4	8.859,80
3264	Processado	23/05/2024		13	11.399,06	36	37.958,58
3257	Processado	22/05/2024		4	8.720,07	4	8.720,07
3258	Processado	22/05/2024		2	3.562,87	21	30.891,99
3246	Processado	21/05/2024		9	5.784,38	33	32.218,16
3242	Processado	20/05/2024		1	109,40	2	6.046,55
3243	Digitado	20/05/2024		11	16.664,28	29	43.631,46
3244	Processado	20/05/2024		11	16.664,28	29	43.631,46
3245	Processado	20/05/2024		6	7.095,43	6	7.095,43
3231	Processado	17/05/2024		8	17.167,15	8	17.167,15
3232	Processado	17/05/2024		4	2.835,13	25	24.537,35
3227	Processado	16/05/2024		1	480,00	1	480,00
3228	Processado	16/05/2024		10	7.058,42	29	24.376,04
3203	Processado	15/05/2024		7	5.477,72	8	6.055,44

Para cada registro, serão exibidas as ações:

-  ao clicar nesse ícone ou dar duplo clique na linha do registro, a tela **DDA** será exibida, permitindo as devidas alterações;
-  ao clicar nesse ícone ou dar duplo clique na linha do registro, a tela **DDA** será exibida, permitindo a visualização das informações correspondentes.

Botão Mais Opções

Ao selecionar um registro e clicar no botão **Mais opções**, serão exibidas as seguintes ações:

- **Visualizar:** ao clicar nessa opção, o sistema gerará o espelho do **DDA** correspondente em formato PDF;
- **Processar:** ao clicar nessa opção para registros com status **Digitado**, o sistema exibirá uma mensagem de confirmação. Após a confirmação, o registro será processado;
- **Reabrir:** ao clicar nessa opção, o sistema exibirá uma mensagem de confirmação. Após a confirmação, o registro retorna seu status para **Digitado**;
- **Cancelar:** ao selecionar essa opção, o sistema exibirá a tela para informar o motivo do cancelamento. Após o motivo ser informado, o registro será cancelado, alterando seu status para **Cancelado**.
- **Rastrear contas a pagar:** ao clicar nessa opção, se houver contas a pagar vinculadas, o sistema as apresentará;
- **Download arquivo de retorno:** ao clicar nessa opção, o sistema irá realizar o *download* do arquivo DDA em formato .txt para a máquina em questão.

Vincular/Desvincular código de barras

Ao acessar a funcionalidade de **Vincular código de barras**, disponível no módulo **Pagar**, a tela **Vinculação e desvinculação de códigos de barras** será exibida.

A imagem mostra a interface de usuário para a funcionalidade de vinculação e desvinculação de códigos de barras. O título da janela é "Vinculação e desvinculação de códigos de barras".

Na parte superior, há um campo "Código de barras" com um valor mascarado e um menu suspenso "Operação" com as opções "Vincular" e "Desvincular".

Abaixo, há uma seção "Títulos vinculados ou desvinculados" com uma tabela vazia. O cabeçalho da tabela contém as seguintes colunas: Status, Número, Vencimento, Fornecedor, Valor e Operação.

Na base da interface, há uma barra de texto verde que diz "Insira o código de barras para vincular ou desvincular um título".

Na barra inferior, há botões para "Filtros", "Pesquisar títulos" (destacado com um retângulo vermelho), "Processar" e "Cancelar".

Nela, ao informar o código de barras no campo correspondente, deve-se selecionar a operação: **Vincular** ou **Desvincular**. Estarão disponíveis os botões **Filtros**, **Processar** e **Cancelar**.

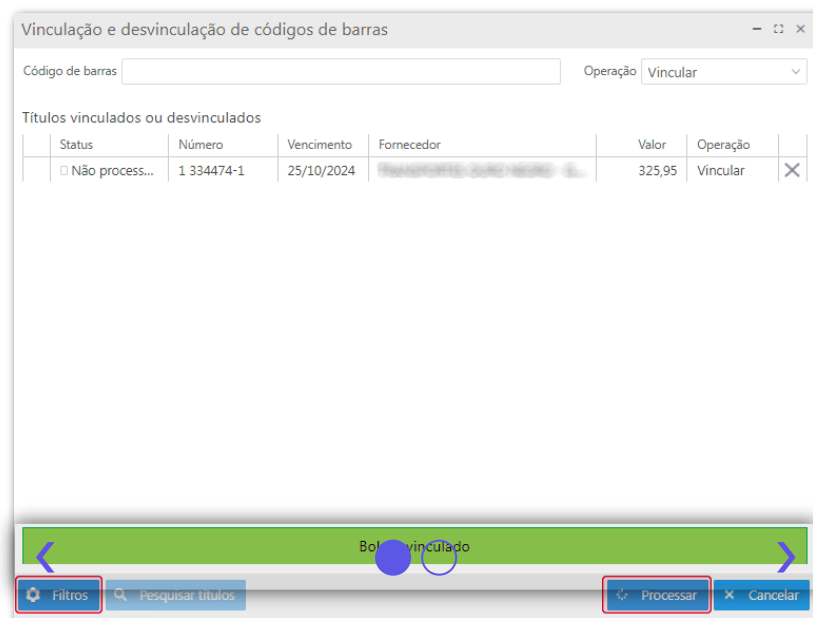
Ao clicar no botão **Filtros**, a tela correspondente será exibida, permitindo filtrar por **Filial**, **Fornecedor** e/ou **Espécie**.

Por padrão o campo **Operação** é configurado como **Vincular**. Caso seja necessário realizar outra ação, é preciso alterar a seleção.

Após a informação do código de barras, o botão **Pesquisar títulos** estará desabilitado. Para ativá-lo, deve-se escolher a operação correspondente à ação desejada.

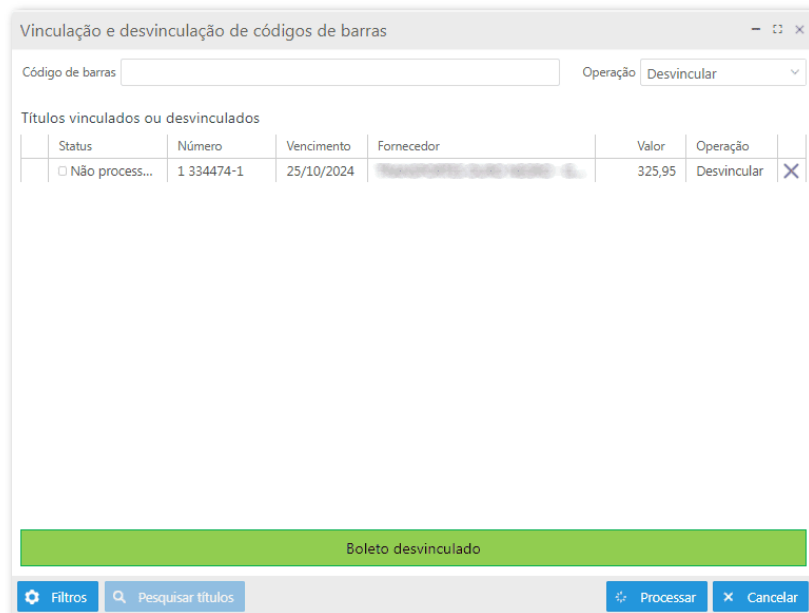
Ao informar o código de barras, e pressionar a tecla *Enter*, o sistema irá realizar a pesquisa automaticamente, sem a necessidade de utilizar o botão.

Após a vinculação do boleto, o registro será apresentado na *grid* e a mensagem apresentada na tela mudará para **Boleto vinculado**. Basta clicar no botão **Processar** para concluir o processo. Ao concluir, o status do registro mudará para **Processado** e a mensagem apresentada na tela mudará para **Finalizado**.



Caso seja informado um código de barras que já tenha sido vinculado, o sistema exibirá uma mensagem em vermelho, informando que o título já está vinculado ao 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**.



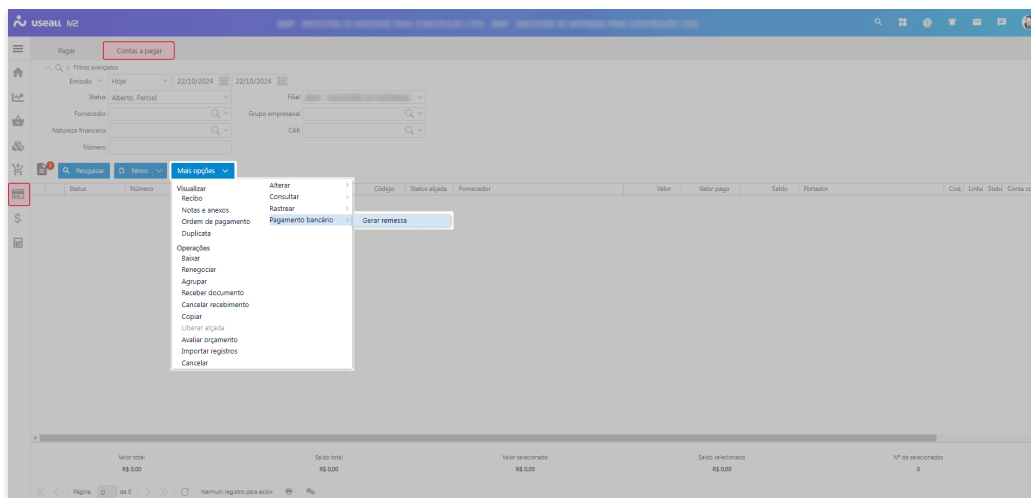
Gerar Remessa

Remessa é o processo que permite a configuração e a geração do arquivo de texto que será enviado ao banco. Para gerar uma remessa, deve-se acessar o **Módulo Pagar > Contas a pagar**, selecionar os títulos desejados e, em seguida, acessar o botão **Mais opções > Pagamento bancário > Gerar remessa**.

Observação

O sistema verifica na lista de títulos selecionados se existem títulos com contas bancárias diferentes. Caso exista, o sistema exibirá uma mensagem de alerta ao finalizar a remessa.

Os títulos selecionados devem conter o **código de barras** vinculado.



A tela **Remessa para pagamento bancário** será exibida para preenchimento. Essa tela é dividida em duas abas: **Remessa** e **Títulos**.

Remessa

A screenshot of the 'Remessa para pagamento bancário' form. The form has two tabs: 'Remessa' (selected) and 'Títulos'. The 'Remessa' tab contains the following fields: 'Código' with the value '2655', 'Data' with the value '22/10/2024', 'Conta' (with a search icon), and 'Convênio' (with a search icon). At the bottom right, there are two buttons: 'Próximo' and 'Fechar'.

Nessa aba, devem ser informadas as seguintes informações:

- **Data:** deve-se informar a data da remessa que será informada no arquivo de texto;
- **Conta:** deve-se informar a conta bancária correspondente que será utilizada para pagar a dívida;
- **Convênio:** deve-se informar o número do convênio junto ao banco;

Ao informar a **Conta**, o campo convênio preencherá automaticamente conforme o vínculo do convênio e conta.

Ao finalizar o preenchimento dos campos, deve-se clicar no botão **Próximo** para seguir para a aba **Títulos**.

Títulos

Nessa aba, será apresentada a *grid* com os títulos de contas a pagar que serão remetidos ao banco.

		Número	Vencimento	Fornecedor	Valor pago	Data p/ pagto	Tipo de movto	Modalidade
		6445-16-j	29/01/2024	BRANCO DE TÍTULOS S.A.	525,02	29/01/2024	Inclusão	TÍT - Conta/Pagto
		6445-17-j	27/02/2024	BRANCO DE TÍTULOS S.A.	659,90	27/02/2024	Inclusão	TÍT - Conta/Pagto
		6445-20-j	27/05/2024	BRANCO DE TÍTULOS S.A.	1.073,52	27/05/2024	Inclusão	TÍT - Conta/Pagto
		6445-19-j	24/04/2024	BRANCO DE TÍTULOS S.A.	934,13	24/04/2024	Inclusão	TÍT - Conta/Pagto
		6445-18-j	28/03/2024	BRANCO DE TÍTULOS S.A.	796,27	28/03/2024	Inclusão	TÍT - Conta/Pagto

Será possível remover um título, para isso, basta clicar no ícone , uma mensagem de confirmação para exclusão do registro será exibida. Para editar o registro, deve-se clicar no ícone , a tela **Alterar conta a pagar** será exibida, permitindo a alteração dos dados.

Alterar conta a pagar

Valor 525,02

Juros 0,00

Deconto 0,00

Valor pago 525,02

Data p/ pagto 29/01/2024

Modalidade TED - Conta Titularidade 999

Tipo de movto Inclusão (34)

Banco

Agência

Conta

Tipo de conta Conta poupança

Correntista (Favorecido) [nome do correntista]

Tipo pessoa (Favorecido) Jurídica

CNPJ [CNPJ]

Salvar Cancelar

Nessa tela, é possível alterar as seguintes informações:

- **Juros:** juros devidos ao fornecedor, que irão compor o valor total a ser pago;
- **Desconto:** descontos recebidos do fornecedor, que serão deduzidos do valor a ser pago;
- **Valor pago:** valor que será efetivamente registrado para pagamento;
- **Data p/ pagto:** 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, deve-se digitar nos campos abaixo os dados necessários para o processo.

- **Banco:** banco do fornecedor;
- **Agência:** agência da conta do fornecedor;
- **Conta:** conta do fornecedor;
- **Tipo de conta:** conta corrente ou poupança;
- **Correntista (Favorecido):** nome do responsável pela conta que receberá o depósito;
- **Tipo pessoa (Favorecido):** define se a conta é para pessoa jurídica ou física;

- **CNPJ/CPF:** número do CNPJ / CPF da conta.

Conforme o campo **Tipo pessoa** for informado, o campo correspondente será alterado. Quando for tipo pessoa jurídica, o campo será CNPJ. Quando for tipo pessoa física, o campo será CPF.

Para concluir o processo, deve-se clicar no botão **Finalizar**. Após a conclusão do processo, o sistema realizará a *download* do arquivo .txt na máquina em questão.

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](#))

- Se não pertencer ao mesmo banco da conta da remessa, o sistema irá sugerir a Modalidade **Pagamento de títulos de outros bancos**;
- Se 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, caso o fornecedor tenha 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

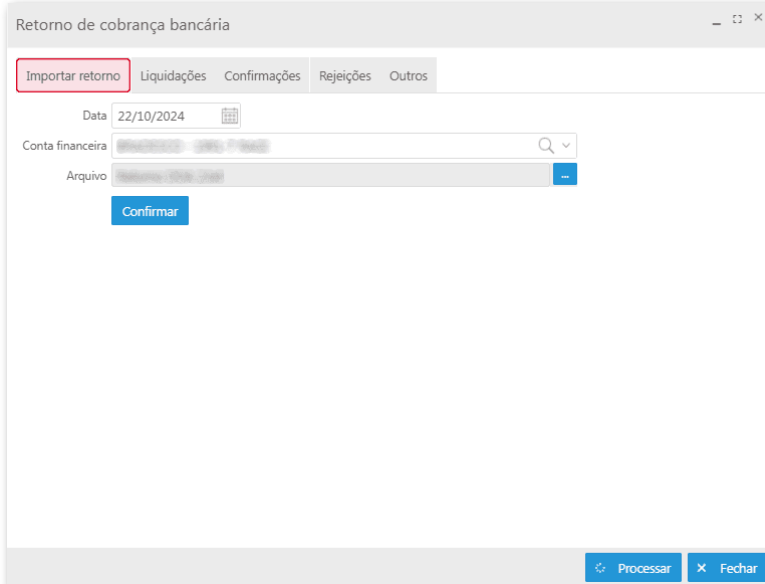
O processo de retorno serve para realizar a baixa automática dos títulos liquidados. O banco envia um arquivo de texto contendo a identificação dos títulos que foram liquidados. O sistema interpreta essas informações e realiza a baixa dos títulos.

Arquivo de retorno

Para processar um arquivo de retorno, deve-se acessar a ferramenta **Retorno de pagamento bancário** no **Módulo Pagar**. Ao clicar no botão **Novo**, a tela **Retorno de cobrança bancária** será exibida. Essa tela é dividida em cinco abas: **Importar Retorno**, **Liquidações**, **Confirmações**, **Rejeições** e **Outros**.

- **Importar retorno**

Na aba **Importar retorno**, deve-se informar a **Data** e **Conta** (a mesma configurada na parametrização) e, em seguida, selecionar o arquivo (.txt) para importação através do botão . Após selecionar o arquivo, basta clicar no botão **Confirmar**.



A imagem mostra a interface de usuário para o "Retorno de cobrança bancária". A janela possui uma barra de abas com cinco opções: "Importar retorno" (destacada com um retângulo vermelho), "Liquidações", "Confirmações", "Rejeições" e "Outros". Abaixo das abas, há campos para "Data" (com o valor "22/10/2024" e um ícone de calendário), "Conta financeira" (um campo de texto com uma lupa e uma seta para baixo) e "Arquivo" (um campo de texto com um ícone de pasta e uma seta para baixo). Um botão azul "Confirmar" está posicionado abaixo do campo "Arquivo". Na base da janela, há dois botões: "Processar" (com um ícone de seta para a direita) e "Fechar" (com um ícone de X).

Com o arquivo importado, as abas **Liquidações**, **Confirmações**, **Rejeições** e **Outros** estarão disponíveis. Deve-se verificar em cada aba, as informações destacadas para avaliar se existe alguma divergência e efetuar os ajustes se necessários.

Retorno de cobrança bancária

Importar retorno Liquidações **Confirmações** Rejeições Outros

<input checked="" type="checkbox"/>			Nº título	Vencido	Data pagto	Fornecedor	Ocorrência
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	31553-...	16/02/2024	16/02/2024	...	Inclusão efetuada ...
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	21246-...	16/02/2024	16/02/2024	...	Inclusão efetuada ...
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4632-1/1	16/02/2024	16/02/2024	...	Inclusão efetuada ...
<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	98448-...	16/02/2024	16/02/2024	...	Inclusão efetuada ...

Processar Fechar

Dica

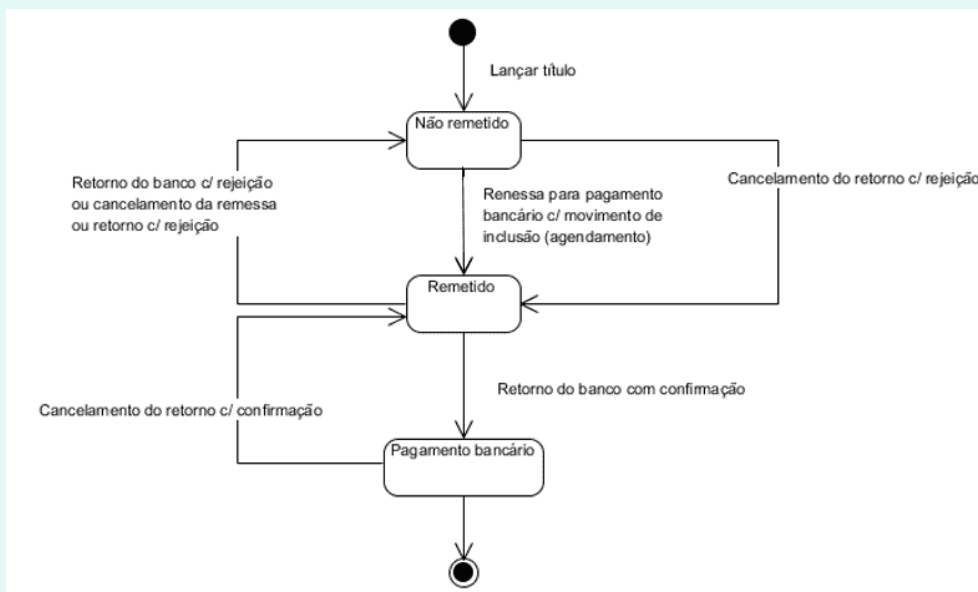
O retorno do pagamento bancário pode resultar nas seguintes ações:

- 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 e são exibidos na aba Liquidações;
- Títulos que foram enviados e aceitos pelo banco aparecem na aba Confirmações;
- Títulos que foram enviados e sofreram rejeição aparecem na aba Rejeições;
- As demais operações aparecem na aba Outros.

Status do Pagamento Bancário do Título:



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

[Voltar ao topo](#)



Download PDF