

Finanças

- [Adiantamentos](#)
- [Aplicar Taxa do PIX por Banco](#)
- [Conciliação Bancária](#)
- [Importar Planilha Contas a Pagar](#)
- [Moeda](#)
- [Ocorrências Bancárias](#)
- [Prorrogar Vencimento de Títulos em Lote](#)
- [Retorno bancário - Importar taxa de título](#)

Adiantamentos

O que é Adiantamento?

Adiantamento financeiro é quando o valor de uma COMPRA ou VENDA é repassado ou recebido anteriormente a operação. Usado muitas vezes para garantir preço de uma mercadoria com entrega futura, na qual o comprador já adianta o pagamento desse produto antes mesmo do faturamento.

Como Configurar um Adiantamento:

É possível parametrizar a transação em Configurações -> Tipo transação finanças -> Adiantamentos.

Gerando um Adiantamento:

Há três formas de realizar o lançamento de adiantamento no sistema:

Lançamento de pedido de venda

Em Configurações -> Tipo transação vendas -> Pedidos -> aba Opções, há o parâmetro "Lança adiantamento ao gravar o pedido". Se marcado irá abrir a tela para cadastro de adiantamento ao concluir o pedido.

Lançamento Manual

Em Finanças > Criar adiantamento ou Finanças > Adiantamentos > Novo [F2]. Irá abrir a tela para cadastro de adiantamento para preencher conforme a necessidade.

Lançamento de Ordem de Compra

Em Configurações -> Tipo transação compra -> Ordens de Compra, aba Principal, há o parâmetro "Lança adiantamento ao gravar a ordem de compra". Se marcado irá abrir a tela para cadastro de adiantamento ao concluir a OC.

Aplicar Taxa do PIX por Banco

Descrição

Permitir configurar valor de taxa PIX específico por banco, para que seja aplicado automaticamente nas operações.

Requisitos

Ema ERP: A partir da versão 18.5.0.

Configuração

Cadastro de Bancos

No cadastro de bancos (Financeiro > Cadastros > Bancos), foi adicionado o campo:

- **Valor Taxa Pix:** Valor da taxa cobrada pelo banco para transações PIX

Este valor será aplicado automaticamente quando o meio de pagamento PIX for utilizado em operações vinculadas a este banco.

Funcionamento

Quando uma operação financeira for realizada utilizando PIX como meio de pagamento:

1. O sistema verifica se existe um banco vinculado à operação
2. Se houver banco vinculado e este possuir "Valor Taxa Pix" configurado, este valor será aplicado automaticamente
3. A taxa será lançada como despesa financeira

Observações

- O valor da taxa deve ser cadastrado em reais (R\$)
- A taxa será aplicada por transação PIX realizada
- Se não houver valor configurado no banco, nenhuma taxa será aplicada automaticamente

Conciliação Bancária

A conciliação bancária é um processo que permite verificar e ajustar as diferenças entre o registro contábil da empresa e as informações fornecidas pelo banco. Em outras palavras, é a comparação entre o extrato bancário e o controle financeiro interno da empresa.

Além disso, é importante para garantir que todas as transações financeiras realizadas pela empresa, como pagamentos e recebimentos, estejam corretamente registradas tanto no sistema da empresa quanto no banco. Ajudando a identificar possíveis erros, como cheques que não foram compensados, transações duplicadas ou lançamentos não autorizados.

Conciliação Bancária no Ema ERP ou ERPx

Acesse o caminho: Módulo Finanças > Operações > Conciliação bancária.

Acessando a operação de Conciliação bancária, a primeira tela que veremos é a aba "Filtros", onde estarão disponíveis filtros relacionados aos registros de lançamentos que serão levados para a conciliação.

Importante ressaltar que: estes filtros são relacionados aos lançamentos/extrato que será levado para a aba "Conciliação", diferentemente dos filtros locais da aba "Conciliação" que são aplicados nos registros já enviados.

Além disso, para que estes registros sejam conciliados, eles devem estar como "Não conciliados" nos lançamentos financeiros, caso contrário, não irão aparecer na tela.

Aba Filtros

O parâmetro "Não considerar histórico", possui uma mensagem explicativa ao lado disponível no botão "?". Este parâmetro trabalha em conjunto com o campo "Conciliar automaticamente por" com as opções: 'Data + Valor', 'Data + Valor + Nr. Documento' e 'Nr. Documento + Valor'.

Com base nisso, quando marcado, o histórico não será levado em consideração na hora de listar os lançamentos, considerando apenas os campos que foram selecionados em "Conciliar automaticamente por".

No campo "Arquivo OFX/OFC" deve ser adicionado um arquivo com estas extensões, para assim, importar corretamente os lançamentos financeiros referentes a conta financeira selecionada.

Aba Conciliação

Após informar os campos na aba "Filtros", serão filtrados e exibidos os registros na aba "Conciliação". Como é possível ver na primeira imagem disponibilizada acima, estamos conciliando registros por Nr. Documento e Valor, e também, não estamos considerando Histórico. Mas o que

isso significa?

Ao configurar desta forma, significa que o sistema irá considerar registros que forem equivalentes, ou seja, um lançamento financeiro realizado no sistema que bata com o registro do extrato bancário, ambos possuindo mesmo Nr. Documento e Valor. Dessa forma, estes que estiverem equivalendo ficaram marcados na coluna "#", e poderão ser conciliados.

Obs.: Se no campo "Conciliar automaticamente por" estiver marcado uma opção que não se encaixe nas colunas que equivalem, ou seja, que nem todas as opções batem, como por exemplo 'Data + Valor' ou 'Data + Valor + Nr. Documento', a coluna "#" não virá marcada. Neste exemplo, a data não é a mesma nos dois registros, e por isso não virá marcado.

Importar Planilha Contas a Pagar

Pré requisitos

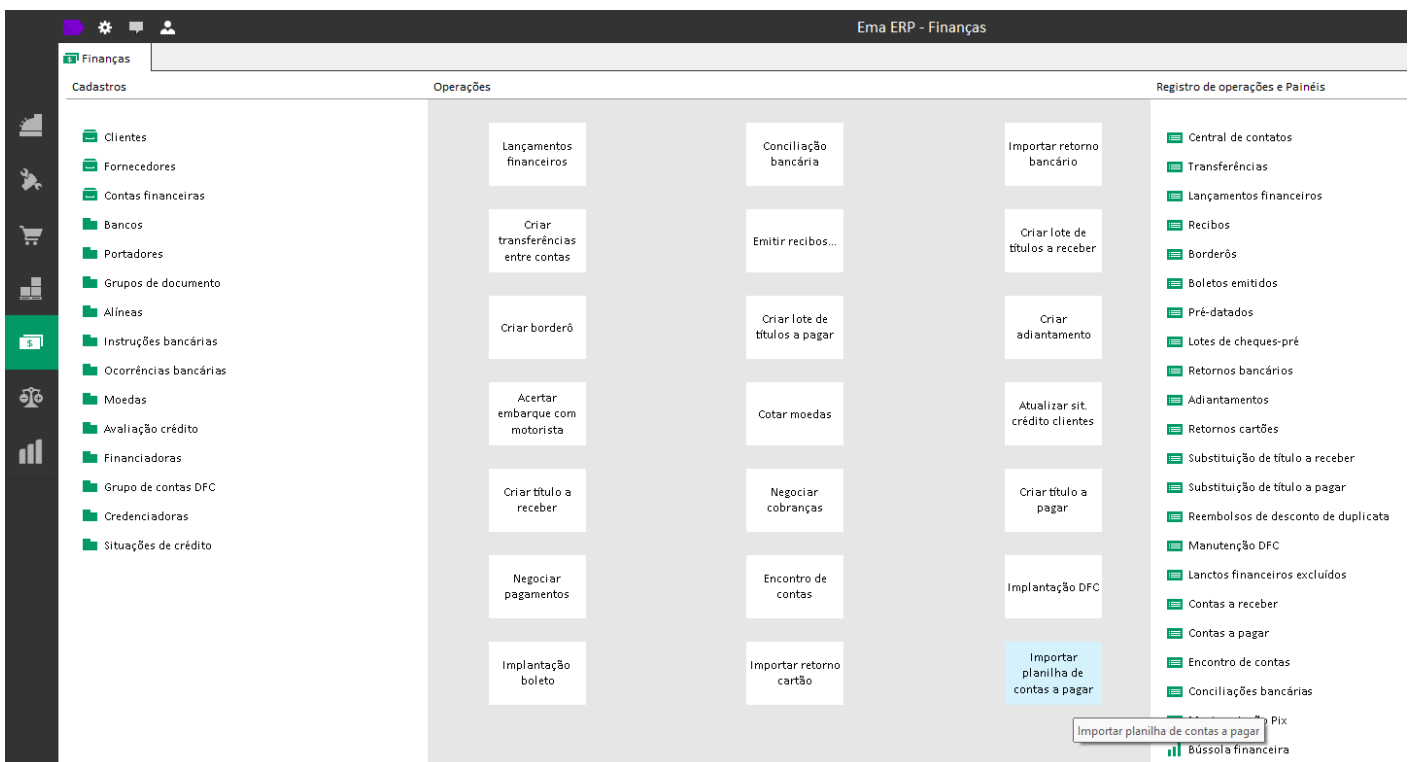
- Habilitar a L.U. Importação planilha contas a pagar (Funcionalidade REVOPs)
- Cliente estar com versão atualizada (Recurso disponibilizado versão 21.0)
- Microsoft Excel ou WPS Office instalado

Funcionamento

- Acessos no ERPx e ERP em Finanças > **"Importar planilha de contas a pagar"** com objetivo de automatizar a criação de títulos a pagar a partir de planilha.

Atualmente a funcionalidade importa **SOMENTE** contas a pagar para **COLABORADORES!** (Estava para sair em versão a opção para gerar CP para CliForEmp)

O Assistente é uma nova operação acessível em **Finanças > Operações > Importar planilha de contas a pagar**. Ele permite a importação de títulos a pagar a partir de arquivos nos formatos **.xls**, **.xlsx** ou **.csv**, oferecendo configurações flexíveis para mapeamento de colunas e definição de parâmetros padrão.



Funcionamento do Assistente

A tela do assistente é dividida em duas abas principais, que guiam o processo de importação:

1. Aba Parâmetros

Nesta primeira etapa, o usuário define o **arquivo de origem** e **mapeia** as colunas-chave da planilha, além de configurar os **valores padrão** para os títulos a serem gerados.

- **Configurações do Arquivo e Colunas:**

- **Caminho do arquivo:** Define o local do arquivo (.xls, .xlsx, ou .csv) a ser importado.
- **Nomes das colunas:** O usuário deve informar os nomes exatos das colunas no arquivo que representam:
 - **CNPJ da filial** (Exemplo: cp_cgce_emp)
 - **CPF/CNPJ do colaborador** (Exemplo: documento_cpf)
 - **Valor líquido** (Exemplo: cp_valor)
- **Outros campos:** Os demais campos da aba definem os **valores padrão** que serão aplicados a **todos** os títulos importados (ex: Transação, Título, Forma de Pagamento, etc.).

- **Gravação de Configuração:**

- O sistema grava a **última configuração** utilizada por usuário para **todos os campos**, exceto: **Caminho, Data emissão e Vencimento**.

- **Validação:**

- Ao clicar em "**Próximo >>**", o sistema executa a validação dos dados:
 - Verifica se todos os campos **obrigatórios** (*) foram preenchidos.
 - Valida se os valores informados são válidos (ex: se o método de pagamento selecionado realmente existe no sistema).

Ema ERP - Assistente de importação de planilha de contas a pagar

Finanças | Cupons fiscais | Matriz e Filial(is) | Assistente de importação de planilha de contas a pagar | Clientes | Pedidos | Contas a pagar

Parâmetros | Registros

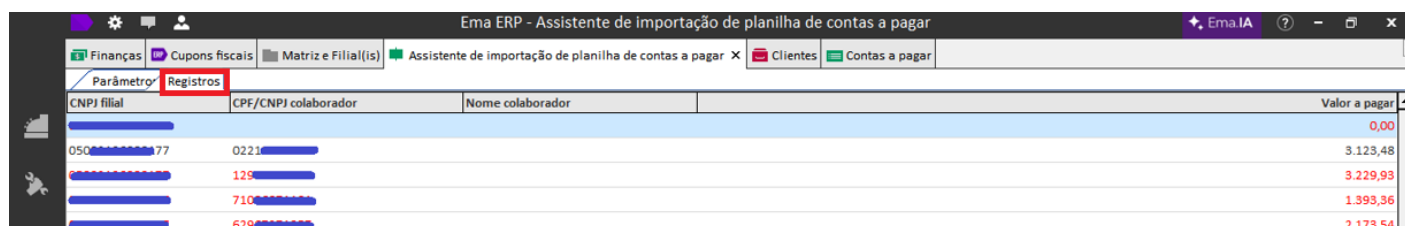
Arquivo

- * Caminho: C:\Users\mario\Downloads\XLS
- Nome do campo no arquivo
 - * CNPJ da filial: cp_cgce_emp
 - * CPF/CNPJ do colaborador: documento_cpf
 - * Valor líquido: cp_valor
- Valores padrões
 - * Transação Pagar: 1 Titulos NF de entrada
 - * Título: ttulosteste
 - * Data Emissão: 19/11/2025 Qu
 - * Vencimento: 20/11/2025 qui
 - Método Pagamento: .
 - Grupo Documento: .
 - Portador: .
 - Série: .
- Observação:

2. Aba Registros

Após a validação, o sistema exibe os dados extraídos do arquivo para conferência e permite o tratamento de eventuais pendências.

- **Exibição dos Registros:** O sistema carrega e exibe todos os registros encontrados no arquivo.
- **Identificação de Registros Inválidos:**
 - Registros exibidos em **vermelho** indicam que houve uma falha de correspondência, ou seja, o **CNPJ da filial** ou o **CPF/CNPJ do colaborador** informado no arquivo **não foi encontrado** no cadastro do sistema.



CNPJ filial	CPF/CNPJ colaborador	Nome colaborador	Valor a pagar
05000000000000000000	02210000000000000000		0,00
05000000000000000000	02210000000000000000		3.125,48
05000000000000000000	12900000000000000000		3.229,93
05000000000000000000	71000000000000000000		1.393,36
05000000000000000000	62900000000000000000		2.173,54

3. Aba Registros

- É possível **excluir** registros inválidos (os que estão em vermelho) utilizando o atalho **Ctrl + Del**.
- A exclusão do registro é registrada na tabela de log **importacao_pagar_historico**.



CNPJ filial	CPF/CNPJ colaborador	Nome colaborador	Valor a pagar
05000000000000000000	02210000000000000000		0,00
05000000000000000000	02210000000000000000		3.125,48
05000000000000000000	12900000000000000000		3.229,93
05000000000000000000	71000000000000000000		1.393,36
05000000000000000000	62900000000000000000		2.173,54

Confirmação

✓ Deseja excluir o registro selecionado?

Sim Não

4. Atualização da Grade:

- Se o usuário retornar à aba **Parâmetros**, fizer ajustes e clicar novamente em "**Próximo >>**", o sistema perguntará se deseja **atualizar a grade** da aba Registros.
 - **Sim:** A grade é recarregada com base nos **novos parâmetros**.
 - **Não:** Os dados da grade são **mantidos**.

Parâmetros Registros

Arquivo

* Caminho: C:\Users\mario\Downloads\...XLS

Nome do campo no arquivo

* CNPJ da filial: cp_cgce_emp

* CPF/CNPJ do colaborador: documento_cpf

* Valor líquido: cp_valor

Valores padrões

* Transação Pagar: 1 Titulos NF de entrada

* Título: titulosteste

* Data Emissão: 19/11/2025 Qu

* Vencimento: 21/11/2025 sex

Método Pagamento: .

Grupo Documento: .

Portador: .

Série: .

Observação:

Confirmação

✓ Arquivo já foi listado, deseja atualizar as informações?

Sim Não

5. Finalização da Importação:

Ao clicar em "**Finalizar**", o sistema executa as seguintes etapas:

Ema ERP - Assistente de importação de planilha de contas a pagar

Finanças Cupons fiscais Matriz e Filial(is) Assistente de importação de planilha de contas a pagar Clientes Contas a pagar

Parâmetro Registros

CNPJ filial	CPF/CNPJ colaborador	Nome colaborador	Valor a pagar
			0,00
			3.123,48
	02		3.229,93
			1.393,36
	01		2.173,54
	57		1.663,81
05			6.149,51
	69		2.110,80
			1.989,20
	01		1.586,08
			2.194,06
			1.701,08
			1.853,45
	41		758,07
	309		8.140,72
	10		7.536,65
			4.217,08
			3.721,94
	00		1.779,79
			3.972,92
			1.891,84
			1.430,78
			10.516,15
			5.000,00

Finalizar Cancelar

- Bloqueio por Invalidade:** O sistema verifica se há registros na grade e se **existem registros inválidos** (linhas em vermelho). Se houverem registros inválidos, a importação é **bloqueada** até que todos sejam excluídos.
- Importação de Títulos:**

- Os títulos dos registros **válidos** são importados no Contas a Pagar.
- Os títulos são gerados com o *Status* **Aberto** e *Origem* **Manual**.
- **Localização da Filial:** O título a pagar será gerado na **Filial** cujo **CNPJ** corresponde ao `CNPJ da filial` lido no arquivo.
 - *Exemplo:* Se o usuário estiver operando na Filial 1, mas o CNPJ do arquivo é da Filial 2, o título será gerado para a Filial 2.

3. Lançamentos Contábeis:

- Caso a **Transação Pagar** selecionada possua uma **regra contábil vinculada**, o sistema **automaticamente** gera os lançamentos de **Débito e Crédito** correspondentes.

6. Registro de LOG:

- O sistema deve registrar um **LOG** de todos os títulos importados na tabela `importacao_pagar_historico` (o log de exclusão manual também é gravado nesta tabela).
- **Observação:** O log é gerado **sem o código do título gerado**, registrando apenas o fato da importação e os dados básicos.

?? Observação Técnica

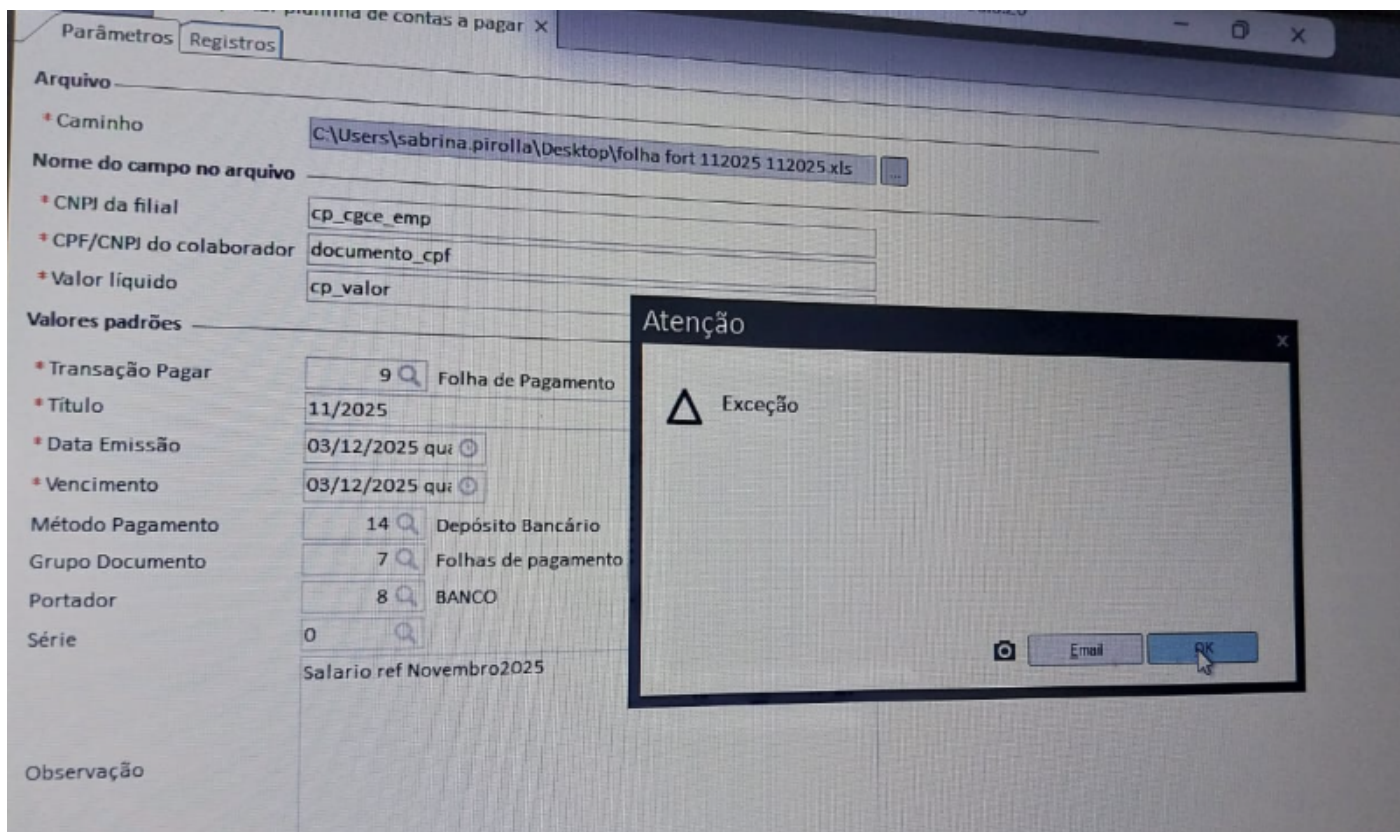
- Em casos de uso de arquivos **.xls** ou **.xlsx** em que o sistema exibe a mensagem de erro:

`"Classe não registrada ClassID: {00024500-0000-0000-C000-000000000046}"`

É provável que haja uma falha de registro ou ausência de componentes necessários.

A solução é **reinstalar** o software de planilhas como **Microsoft Excel** ou **WPS Office**.

- Se importar o arquivo e por ventura a planilha estiver aberta, vai dar mensagem 'Exceção' conforme ilustrado na imagem abaixo e não conseguirá realizar a operação.



Neste caso, baixa fechar a planilha.

- Ao tentar importar o arquivo, caso retorne o erro "Interface not supported", identificamos incompatibilidade entre o formato da planilha (xls ouxlsx) com WPSOffice, a solução foi 'salvar como csv' dessa forma importou corretamente.

Conteudos adicionais

Acesso ao ambiente demo com planilha para simular a importação, acesso [aqui](#)

RFP / Dicas de implantação disponível [aqui](#)

Informações comerciais - [Acesse o APP Shop > L.U. Importação planilha contas a pagar](#)

Moeda

Parametrização e Momento de conversão

Parametrização

Menu de Configuração > Guia de Operações e parâmetros gerais > Comércio exterior

Utiliza controle de moedas 'mercado'

Informar valores na moeda:

Real (padrão): nas operações de criação do título, cobrança, pagamento, substituição e encontro de contas, os valores exibidos na tela serão sempre em reais.

Selecionada: nas operações de criação do título, cobrança, pagamento, substituição e encontro de contas, os valores exibidos na tela são na moeda do título.

Momento da conversão

A moeda pode ser de dois tipos:

Valor: o cálculo é feito na lista de contas a receber;

Índice (%): o cálculo é feito no momento em que faz a cotação da moeda.

Variação monetária.

É a variação ocorrida entre o valor da compra e o valor pago em função da valorização ou desvalorização da moeda corrente em relação a outra moeda. Exemplo: Comprei um produto por U\$ 100,00, para pagar em 30 dias. No dia da compra, o câmbio era 2,50, correspondendo a R\$ 250,00. No dia do pagamento, o câmbio era 2,70, correspondendo a R\$ 270,00. Conclusão: R\$ 20,00 é a variação monetária.

Ocorrências Bancárias

O que é uma Ocorrência Bancária?

Ocorrência são códigos definidos pelo banco que irão determinar certas ações que serão ou foram realizadas pelo banco no momento do envio do arquivo de remessa ou retorno de boletos.

Como Cadastrar uma Ocorrência Bancária?

Algumas ocorrências já vêm importadas na base de dados das nossas ferramentas. Porém, em alguns caso é preciso realizar o cadastro de novos códigos conforme necessário.

Ocorrências bancárias ficam localizadas em: módulo de finanças -> cadastros -> ocorrências bancárias -> para iniciar o cadastro pode clicar no botão novo e vai apresentar a seguinte tela:

Ocorrência bancária	Tipo ocorrência	Cobrança
Tipo ocorrência: aqui definimos se o tipo da remessa é de cobrança (para boletos emitidos) ou pagamento (para envio de pagamentos de contas a pagar).		
Banco	Ocorrência:	Neste campo, informamos o código da ocorrência bancária conforme layout do banco.
Descrição do Banco: o remessa		Informar o banco a qual essa ocorrência pertence.
Descrição do Retorno: Descrição Remessa/Descrição Retorno:		Campos para informar a descrição da ocorrência (um mesmo código de ocorrência pode ter uma descrição/ação para o envio da remessa e uma descrição/ação no recebimento do retorno)
Tipo processo	Liquida Titulo	
Atualiza Nosso Numero		

Atualiza
Vencime
nto

Confirm
a
Processa
mento

Rejeita
Processa
mento

Confirm
a
Alteraçã
o

Remess
a

Retorno

- Atualiza nosso número: (Informado se deve apenas atualizar a informação do Nosso Número no contas a Receber);
- Atualiza vencimento: (Informado se deve atualizar a data de vencimento do título);
- Confirma processamento: (Usado para confirmar se o título foi processado no retorno conforme a ocorrência exigir);
- Rejeita processamento: (Usado para alterar a situação do título caso o mesmo tenha alguma irregularidade conforme a ocorrência);
- Confirma alteração: (Ocorrências bancárias que servem para explicar a ação de alteração dos boletos enviados.);
- Remessa: (Define se é uma ocorrência apenas de remessa).

Prorrogar Vencimento de Títulos em Lote

A partir da versão **20.1.0.648**, foi disponibilizada a opção de prorrogar em lote os títulos selecionados, tanto para **Contas a Pagar** quanto para **Contas a Receber**.

Como realizar a prorrogação em lote

1. **Acesse a listagem de títulos em Contas a Receber ou Contas a Pagar:**
 - No módulo Finanças, vá até a tela de consulta de títulos.
2. **Selecione os títulos que deseja prorrogar:**
 - Marque todos os títulos que terão o vencimento alterado.
3. **Caminho para prorrogação:**
 - Utilize o menu:
`Operações > Prorrogar vencimento... [CTRL + P]`
4. **Tela de prorrogação:**
 - Será exibida uma tela para que você informe o novo vencimento e o motivo da prorrogação.
5. **Confirmação:**
 - Após informar o novo vencimento e o motivo, confirme a operação.
 - O sistema irá atualizar o vencimento de todos os títulos selecionados de uma só vez.
6. **Rastreamento da prorrogação:**
 - Após a alteração, é possível rastrear a prorrogação selecionando um registro por vez e visualizando o histórico.

Exemplo prático

- Selecione 5 títulos em aberto na listagem de contas a receber.
- Pressione `[CTRL + P]` ou vá em "Operações > Prorrogar vencimento".
- Informe, por exemplo, novo vencimento: 25/03/2026 e motivo: "Alteração em lote dos títulos selecionados".
- Confirme.
- Os títulos terão o vencimento atualizado e o motivo ficará registrado no histórico.

Observações

- O recurso está disponível tanto para títulos de contas a receber quanto contas a pagar.
- Após prorrogar o vencimento, é possível gerar boletos atualizados, inclusive boletos híbridos.
- O histórico da alteração pode ser consultado individualmente em cada título.

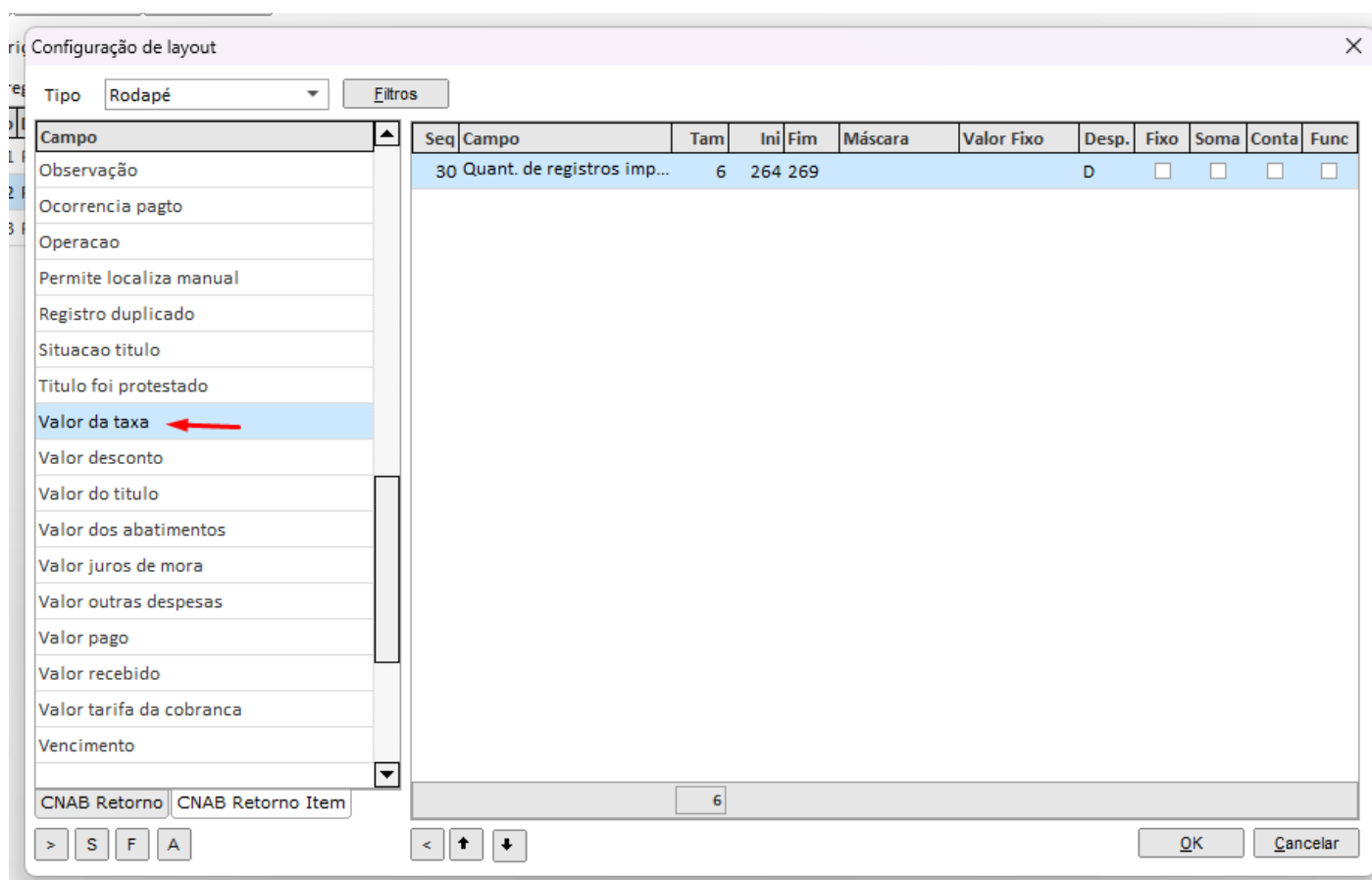
Retorno bancário - Importar taxa de título

Na versão v21.10.0.682 do Ema ERP, foi implementado a possibilidade de importar taxa de título no processo de importar retorno bancário.

Tarefa relacionada: 1067806

Campo "Taxa" na configuração de layout de arquivos de retorno.

Em Configurações > Layout de arquivos > Um layout de arquivos configurado como 'Retorno' > Botão direito "Configurar Layout"



Importante ressaltar que o layout é configurado pela equipe Ema de implantação e serviço, e nesse caso, o campo deverá ficar disponível para configurarem a taxa de acordo com o arquivo de retorno.

Coluna "Taxa" na grade de títulos importados.

Em Finanças > Importar Retorno Bancário > Na grade de títulos estará disponível a coluna "Taxa"

Cobrança de títulos

Cobrança

Transação

1

COBRANÇA

Depositar em

9

BANCO SICOOB - BSP

Método pagto

0

Data

22/07/2026 qua

Conta descontos

250

Descontos concedidos

Conta out. acrésc.

181

Outras receitas

Conta juros

176

Juros sobre duplicatas a receber

Emitir recibo

Observação

Nr. documento

Títulos

#	Título	De	Vencimento	Valor	Saldo	Juros	Desconto	Out. Acrésc.	Recebido	Conta	Taxa
✓	28853/03	HE TR...	15/05/2026	2.580,00	2.580,00	0,00	0,00	0,00	2.580,00	22	0,88
✓	28855/03	BRA...	15/05/2026	537,89	537,89	0,00	0,00	0,00	537,89	22	0,50
✓	10312/03	TRAN...	15/05/2026	583,34	583,34	0,00	0,00	0,00	583,34	22	0,88
✓	28861/03	TRAN...	15/05/2026	513,34	513,34	0,00	0,00	0,00	513,34	22	0,88
✓	28863/03	SDA T...	15/05/2026	4.294,95	4.294,95	0,00	0,00	0,00	4.294,95	22	0,88
✓	10318/03	SDA T...	15/05/2026	700,00	700,00	0,00	0,00	0,00	700,00	22	0,88
✓	10690/02	45.92...	11/05/2026	182,00	182,00	4,88	0,00	0,00	186,88	22	0,88
✓	29131/02	MAR...	14/05/2026	746,67	746,67	16,20	0,00	0,00	762,87	22	0,88

Dívida Atual

Saldo aberto

32.804,27

(+) Juros

21,08

(+) Out. acrésc.

0,00

(-) Desconto

0,00

Saldo Total

0,00

Selecionados

Saldo

32.804,27

(+) Juros

21,08

(+) Out. acrésc.

0,00

(-) Desconto

0,00

(=) Recebido

32.825,35

Total taxa banco

24,33

Ações

OK

Editar

Cancelar

Ao realizar a baixa do recebimento, se o somatório das taxas do banco for maior que zero, o sistema deverá automaticamente:

- Inserir um lançamento financeiro para as taxas, nesse caso, deverá considerar o parâmetro da conta financeira da baixa “Gera lançamento financeiro cobranças” (retorno de cobrança), se estiver Individual, deverá gerar o lançamento da taxa para cada título baixado.
- Se estiver em lote, deverá gerar um lançamento financeiro da soma das taxas.

Algumas regras do lançamento financeiro:

- Transação: Transação configurado na transação da baixa de título (**Transação lancto Tx**).
- Conta: a mesma da baixa de recebimento
- Valor: valor da taxa
- Histórico: histórico da transação de lancto financeiro de taxa (ex. “Pagto da taxa do título de “XXXXXXX”)
- Tipo: Saida
- Origem: Pagamentos de títulos
- Inserir a contrapartida de saída da taxa conforme contrapartida informada na transação da baixa de titulo (Transação lancto Tx): Ex: “Taxa banco, Nº doc - 999, XXXXXX”.

Baixa automática

A mesma regra citada acima deverá acontecer para a baixa de retorno bancário de forma automática, ou seja, quando não abre a tela de baixa após processar o retorno bancário. Isso acontece quando o parâmetro geral de finanças >> aba Finanças >> Baixa dos títulos automático após importar retorno bancário, estiver marcado.

Estorno da baixa

Ao estornar uma baixa que tenha lançamentos financeiros de taxas, o sistema deverá fazer corretamente o estorno dos lançamentos gerados. Hoje, por regra, o sistema executa a exclusão do lançamento no estorno.

Outras baixas

As baixas manuais (Operações > Cobrar), ou baixas de título descontado (Operações > Baixar título descontado) ou baixa personalizada (Operações > Baixa personalizada), não sofrerão alteração, pois o vínculo de taxas será usado com a baixa de origem do retorno bancário.