

CONCILIAÇÃO

FINANCEIRA

Controle suas contas e  
**impulsione o seu negócio.**



Contabilizei.



# SUMÁRIO

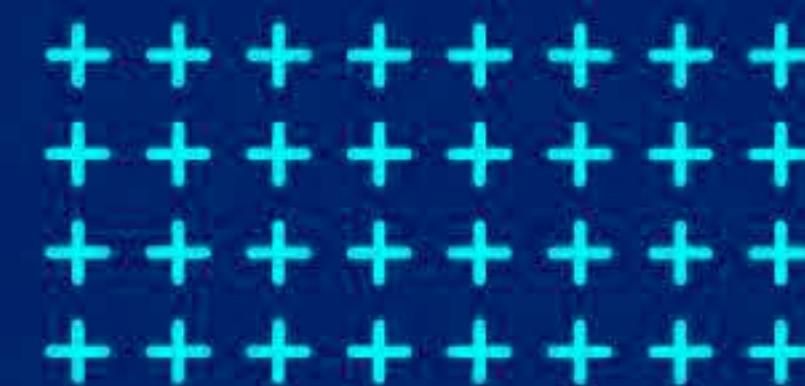
- 03** Conciliação Financeira → [ver página](#)
- 06** O que é conciliação financeira? → [ver página](#)
- 08** Qual a importância? → [ver página](#)
- 10** Quais são os tipos? → [ver página](#)
- 12** Quais são os principais benefícios? → [ver página](#)
- 13** Como funciona? → [ver página](#)
- 16** Quem é o responsável? → [ver página](#)
- 19** Qual o papel da contabilidade? → [ver página](#)
- 21** Contabilidade online → [ver página](#)
- 23** Conciliação financeira → [ver página](#)
- 25** Resultado - Análise de indicadores → [ver página](#)
- 29** Conclusões → [ver página](#)





Somos a primeira e mais completa plataforma online para gestão e automação financeira do Brasil, a iugu é perfeita para empresas que desejam realizar cobranças de forma avulsa e recorrente, acompanhar métricas de negócios e automatizar os fluxos de recebimentos e pagamentos.

Estamos há mais de 8 anos no mercado, com mais de 50 mil contas ativas e 98% de satisfação entre nossos clientes.



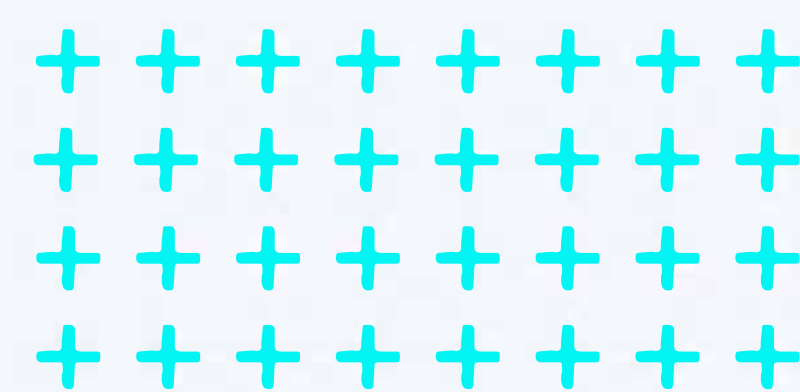
## Contabilizei.

O maior escritório de contabilidade do país e pioneiro em oferecer o serviço totalmente online. Com o objetivo de entregar mais praticidade, transparência e economia para micro e pequenas empresas e profissionais liberais, a plataforma faz uso da tecnologia para automatizar processos e rotinas garantindo a regularidade das empresas, além de gerar até 90% de economia mensal para as PMEs. Atualmente possui mais de 30 mil clientes espalhados por 50 cidades no país.

# Conciliação financeira

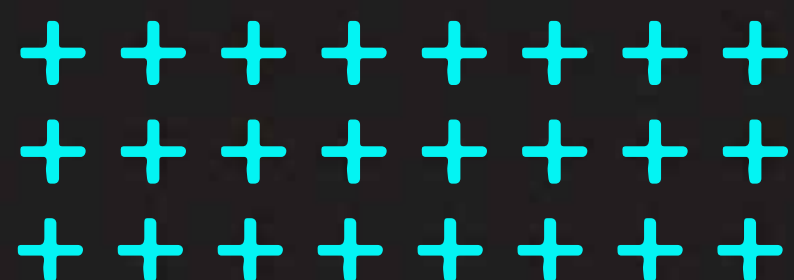
Para ter um negócio de sucesso, é preciso ter visão, criatividade e assumir riscos, entre outras habilidades. Apesar do empreendedorismo não ser uma ciência exata, ele tem sua arte, alguns macetes, técnicas e saber.

Nesse contexto, o empresário que lança mão de estratégias, como a de promover a **conciliação financeira** em seu negócio, pode ter vantagem competitiva no mercado.



Ainda mais se considerarmos que, segundo **pesquisa** do SEBRAE, 20% dos empresários brasileiros fecham os seus negócios por falta de capital. Outro dado revelador e de que cair o queixo é que quase 50% deles não sabem precisar se suas empresas lucraram ou tiveram prejuízo.

Diante dessas informações, não é de espantar que entre 2006 e 2016 **quase 70% dos negócios abertos no Brasil** tenham falido em menos de cinco anos. Nesse cenário, é válido ressaltar que muitos que permaneceram no mercado não, necessariamente, registraram **lucro** em suas receitas.





Nesse sentido, o descuido financeiro dos gestores exerceu um papel emblemático. Só para você ter uma ideia, ainda de acordo com o **levantamento do SEBRAE:**

**50%**

das organizações não tiveram estratégia para evitar desperdícios;

**50%**

das companhias não estabeleceram o lucro pretendido;

**42%**

dos negócios não determinaram o nível de vendas necessário para cobrir custos e obter lucro.



**Nunca invista em um negócio que você não entende.**

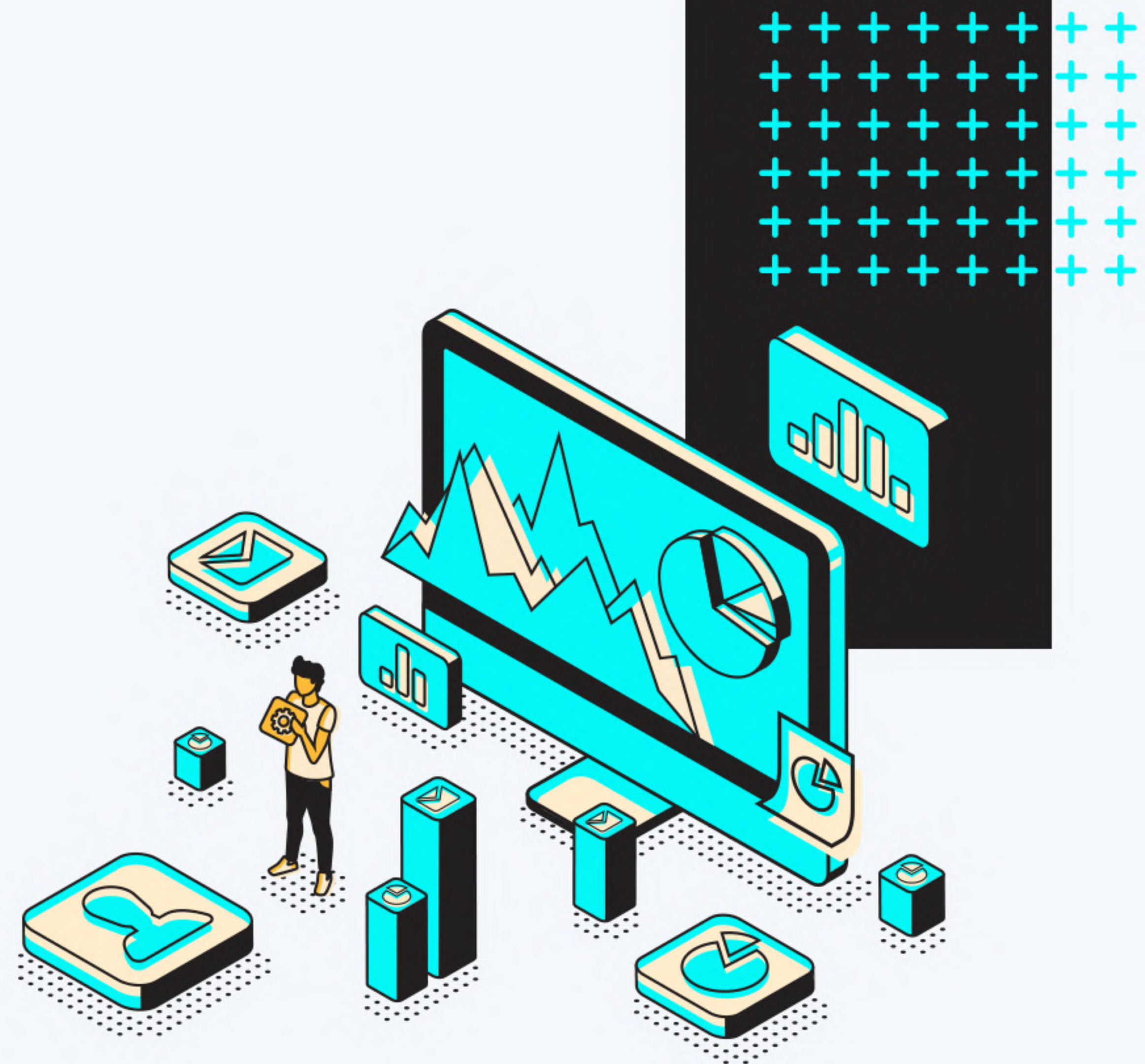
Warren Buffett - investidor, empresário e um dos homens mais ricos do mundo.



Apesar desse contexto parecer desfavorável, ele não é determinante. Muito pelo contrário. Afinal, como você pôde perceber, a falta de conhecimento por parte dos **empreendedores** contribuiu para que esses negócios não apresentassem bons resultados.

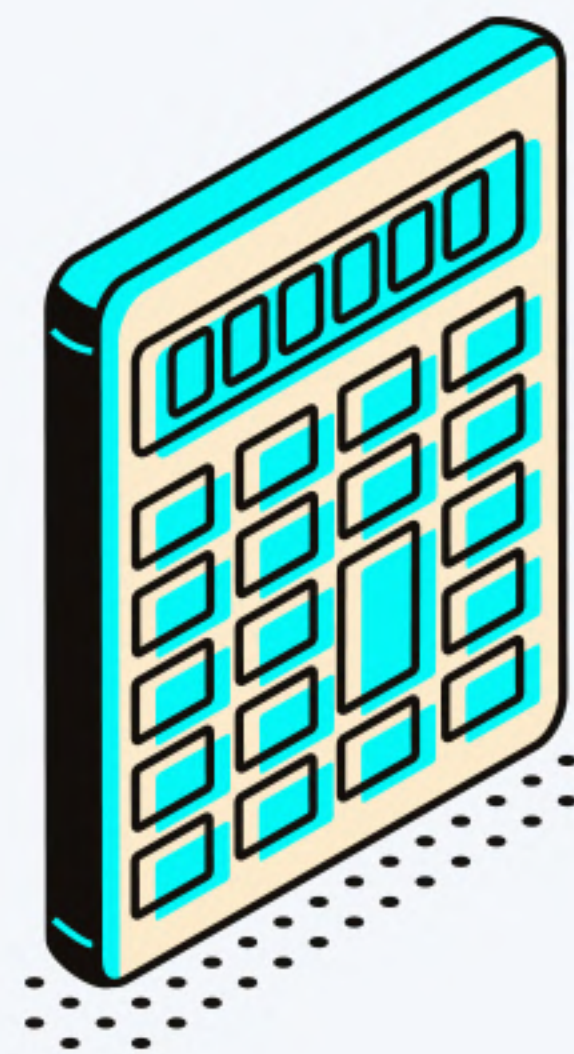
A boa notícia é que há medidas inteligentes e embasadas que podem ajudá-lo a não entrar nesse espiral. Saber o que é conciliação financeira e como aplicá-la em seu negócio, certamente, é uma delas!

**Para saber tudo sobre o tema, basta ler este e-book até o fim. Boa leitura!**





# O que é conciliação financeira?

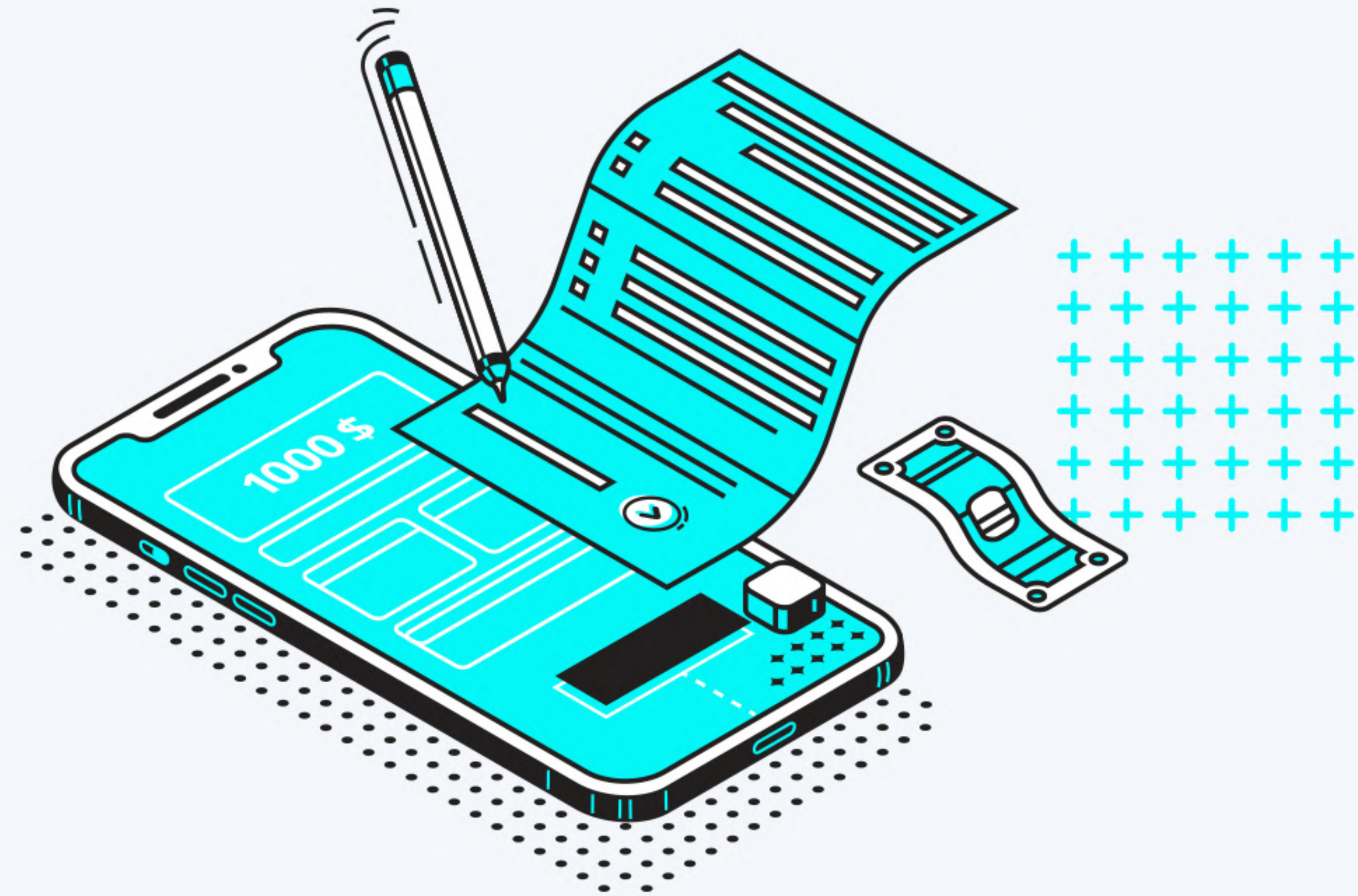


A conciliação financeira é uma **prática que verifica se a movimentação no extrato bancário de uma empresa condiz com as suas contas a pagar e a receber.**



Com ela, é possível identificar cada um desses valores e, por meio de uma comparação, averiguar se o saldo inicial e o final da conta batem com os valores registrados no controle interno da companhia.

Essa estratégia tem como objetivo principal assegurar que todas as operações financeiras de uma organização apresentem consistência. Isto é, ela visa garantir a transparência e a precisão dos saldos e detectar possíveis discrepâncias entre os valores.







# Qual a importância da conciliação financeira?

A conciliação financeira configura uma das medidas mais importantes na rotina empresarial pois, com ela, é possível realizar uma análise profunda sobre os setores mais relevantes de um negócio, como:

- Volume de vendas
- Estoque
- Investimentos
- Estimativas de retorno
- Custos

Não abraçar essa prática pode gerar perdas significativas e prejudicar a capacidade da organização de honrar com seus pagamentos.



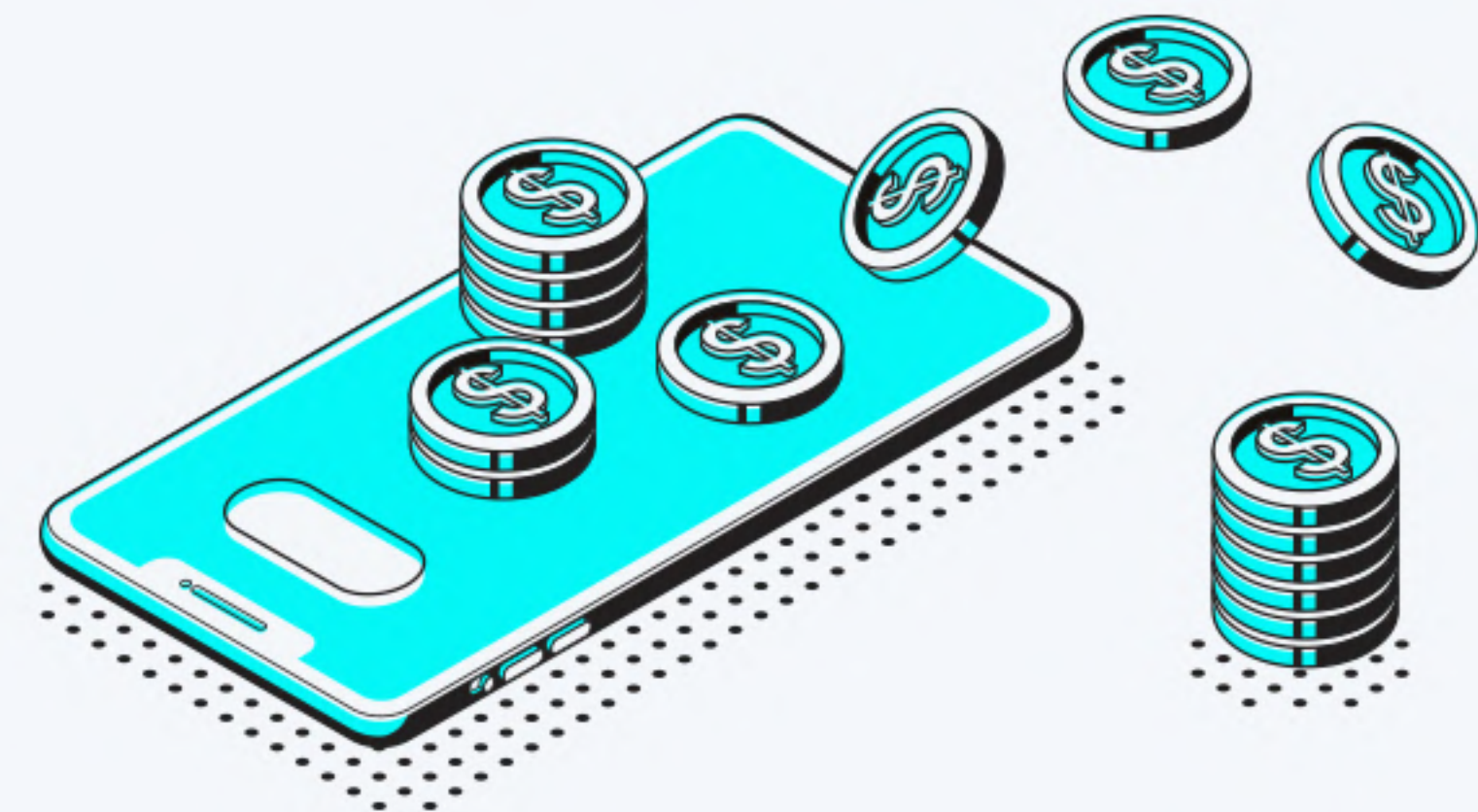


Em casos mais complicados, pode contribuir também para sua falência. Isso porque a falta de controle nesse segmento compromete o conhecimento sobre realidade de um negócio que, devido à insuficiência de saldo imprevista, pode amargar graves prejuízos.

Além de promover o controle, essa medida possibilita que a empresa estabeleça metas a serem conquistadas, pois permite projetar o valor de caixa futuro. Além disso, ela é essencial tanto para verificar erros como para detectar eventuais **fraudes**.



Nesse sentido, outro ponto que merece atenção especial é que a conciliação financeira é também fundamental para embasar tomadas de decisões importantes, como a negociação de prazos com fornecedores e o adiantamento de pagamentos de clientes preservando, assim, a saúde financeira da companhia.





# Quais são os tipos de conciliação financeira?

A Conciliação Financeira

**abrange 4 tipos principais**

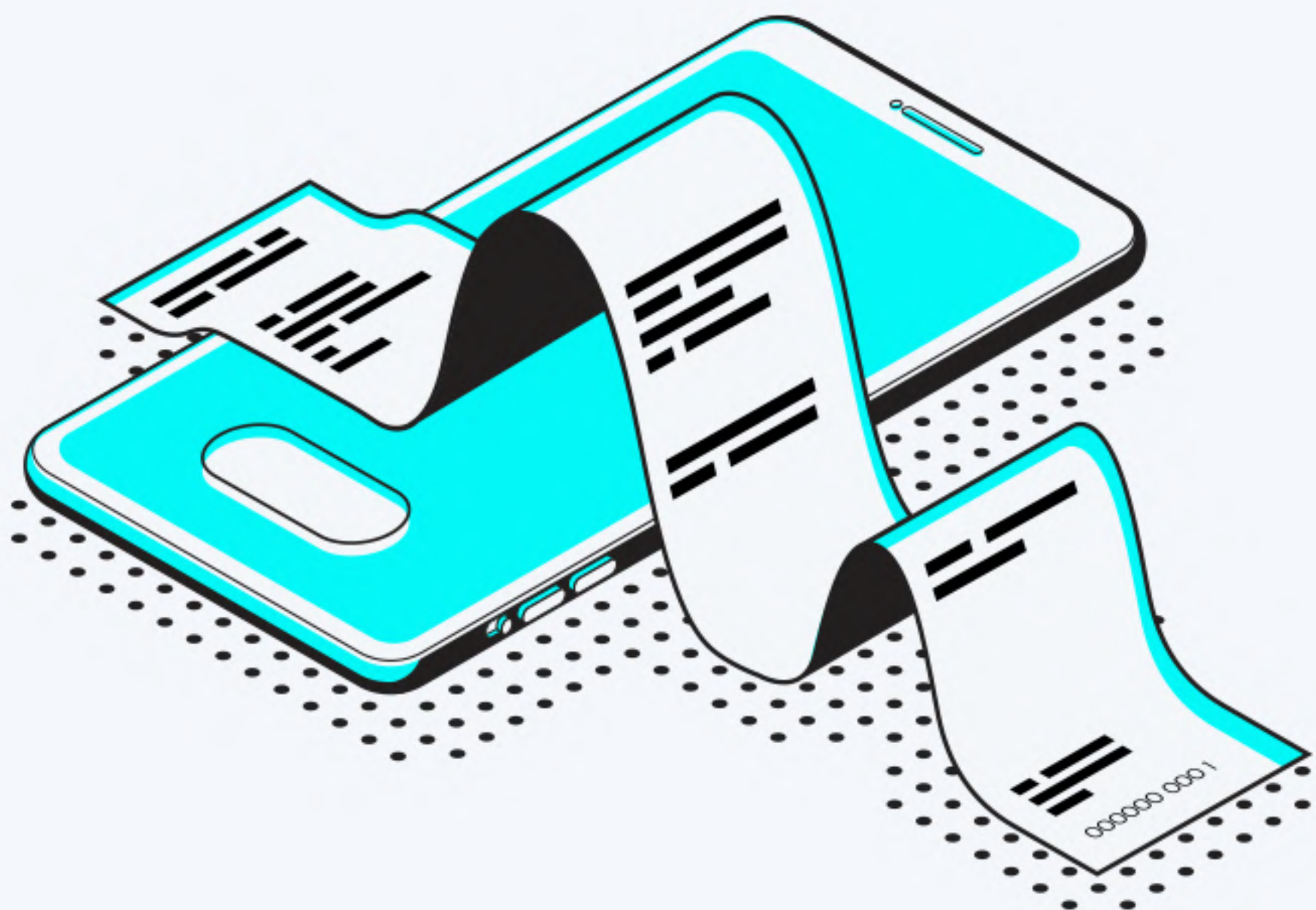


## 1 Conciliação de Cartões

Essa medida se baseia na comparação dos valores computados no cartão de crédito e as tarifas de operadoras com as vendas registradas na empresa. Sua meta é assegurar que os valores repassados pela adquirente estejam corretos, o que, por sua vez, contribuiu para a diminuição de cancelamento de cartões e de processos de chargeback.

## 2 Conciliação de Pagamentos

Confere se os valores recebidos pelos meios de pagamentos estão alinhados como os dados registrados nos sistemas internos de controle da companhia e se a movimentação em conta também está condizente. Nesse processo, é possível identificar eventuais erros de registro, problemas operacionais, de contabilidade e, logo, é imprescindível para garantir tanto a segurança como a congruência dos dados computados.



**Controle financeiro sem burocracia só com a iugu.**

**→ Encontre o melhor plano!**

### 3 Conciliação de Cobrança

Analisa se as movimentações de contas e títulos refletem os recebimentos. Ou seja, ela tem como objetivo assegurar que os valores que deveriam ser recibos tenham sido, de fato, creditados na conta corrente da companhia. Além de promover o **controle financeiro**, esse tipo de conciliação também é bastante eficaz para diminuir a **inadimplência**.

### 4 Conciliação Bancária

É a ferramenta que confere se aos valores registrados no extrato do banco estão condizentes com os computados internamente. Essa prática é essencial dentro de um negócio pois, com ela, é possível detectar erros e inconsistências entre os dados documentados na empresa e os apresentados pelo banco. Pelo fato de promover o controle em relação às contas do dia a dia, a conciliação bancária permite que o empresário tenha total conhecimento e domínio sobre suas movimentações. Além disso, ela contribui para que a empresa consiga programar seu **orçamento** futuro.





# Quais são os principais benefícios da conciliação financeira?

As empresas que abraçam essa **estratégia** podem ter benefícios relevantes em seus negócios, pois essa prática:

- Comprova se as tarifas de **cobranças**, de pagamentos e bancárias estão sendo recebidas corretamente;
- Fortalece a sustentabilidade orçamentária;
- Promove o conhecimento profundo das transações financeiras;
- Assegura que as cobranças lançadas tenham sido, de fatos, creditadas na conta corrente da companhia;
- Valoriza a gestão financeira do negócio.





# Como funciona a conciliação financeira?

A conciliação financeira funciona de acordo com as seguintes etapas:



## 1 Realizar o controle diário das transações

O controle diário das transações é uma prática essencial, pois antecipa a solução de problemas. Isso porque, por meio dela, é possível identificar, de antemão, erros de lançamentos e, assim, corrigi-los **antes que eles afetem o fluxo de caixa** da companhia.

Nesse contexto, é importante verificar diariamente:

- Entradas e saídas de dinheiro;
- Recebimentos de clientes;
- Pagamentos de funcionários e fornecedores;
- Multas;
- Taxas;
- Cobrança de impostos.

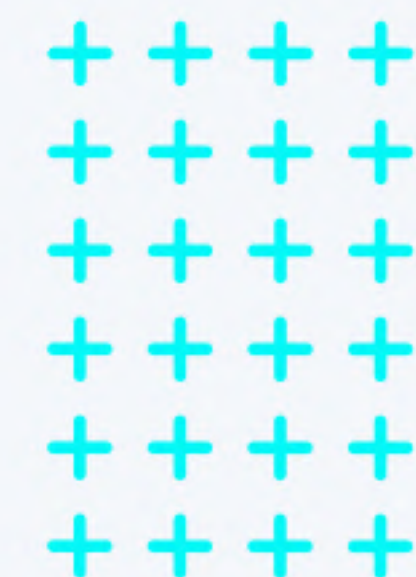


## 2 Comparar os valores iniciais com os finais do extrato bancário

Ao analisar se o saldo inicial e o final do extrato bancário condizem com os lançamentos registrados no controle interno, é possível saber se esses dados estão batendo com as previsões.

Essa ação deve ser realizada com periodicidade constante. Afinal, caso existam discrepâncias entre os valores, é possível detectá-las e, assim, tomar as providências necessárias em tempo para que o problema seja solucionado.



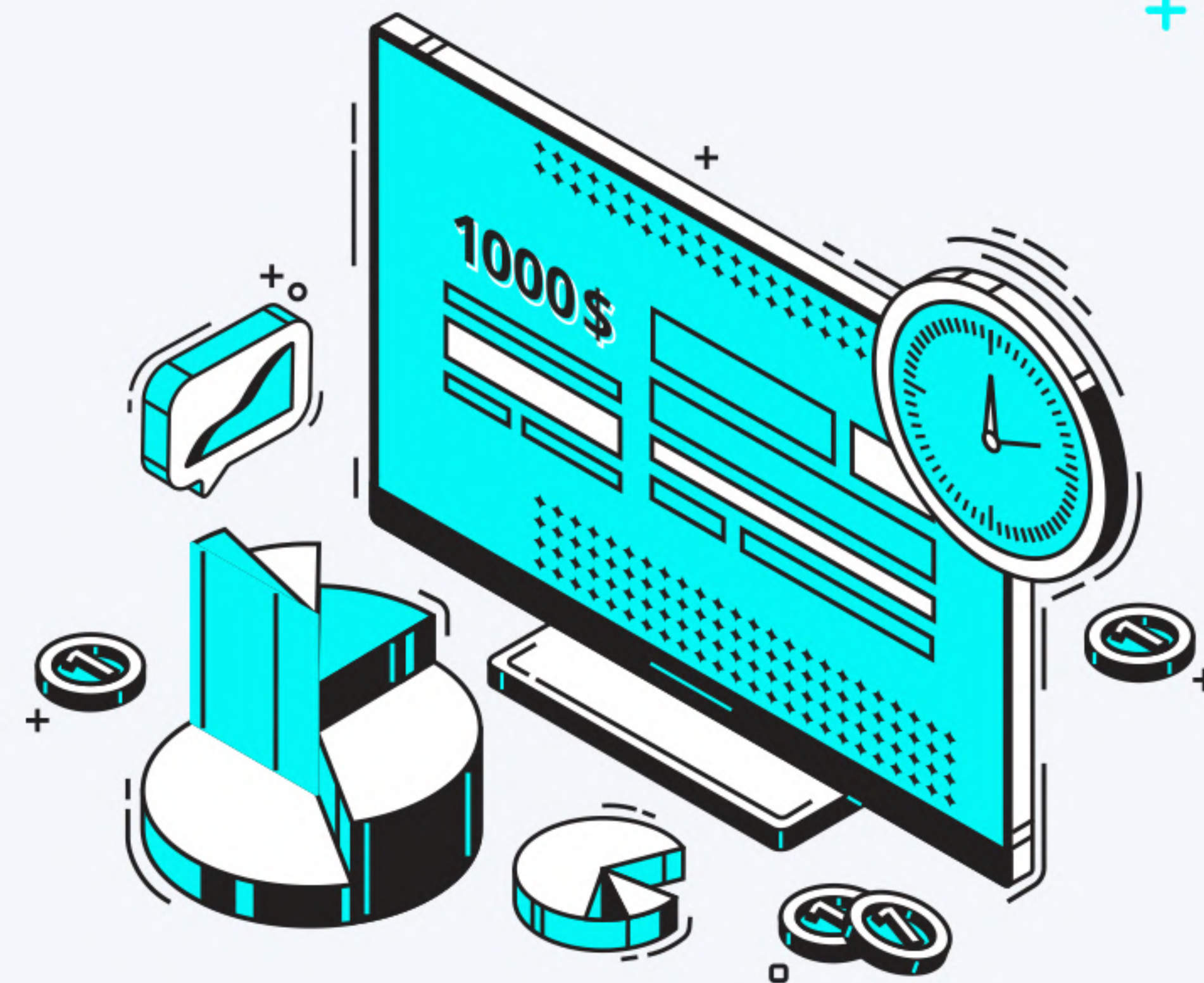


### 3 Verificar, em detalhes, todas as movimentações

Além da observação diária sobre o fluxo de caixa, é extremamente importante verificar as transações de modo detalhado. Nesse quadro, é importante analisar item a item. Apesar de soar trabalhosa, essa ação é essencial, pois ela promove o controle absoluto de sua gestão financeira.

Por meio dela, é possível detectar eventuais divergências, como:

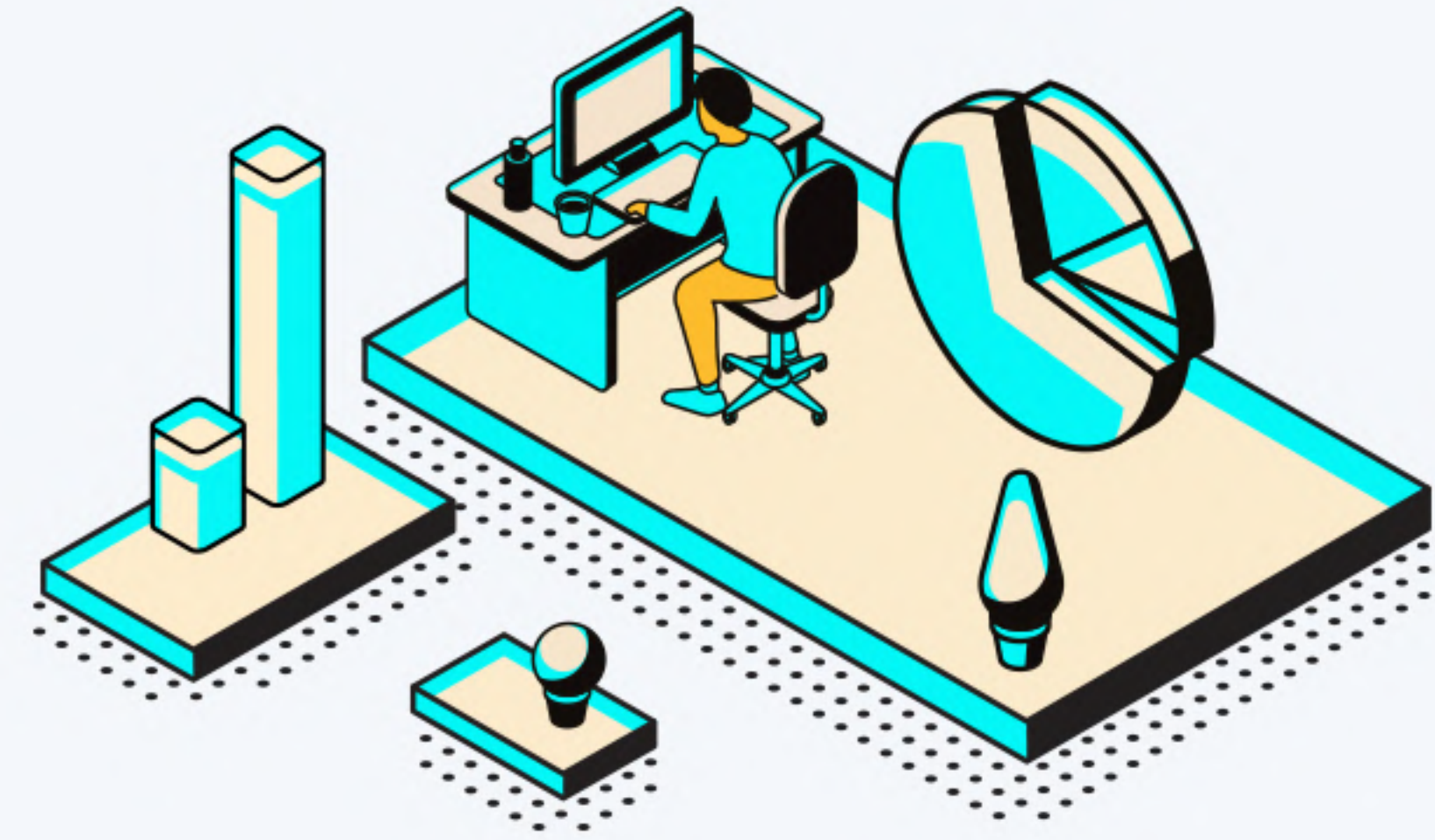
- Taxas cobradas indevidamente pelo banco;
- Falhas de lançamentos;
- Falta de recebimentos na data prevista;
- Cheques que não foram compensados;
- Depósitos que não podem ser identificados.







# Quem é o responsável pela conciliação financeira?



Na verdade, o responsável pela conciliação financeira de uma organização depende do tamanho e do nicho do negócio.

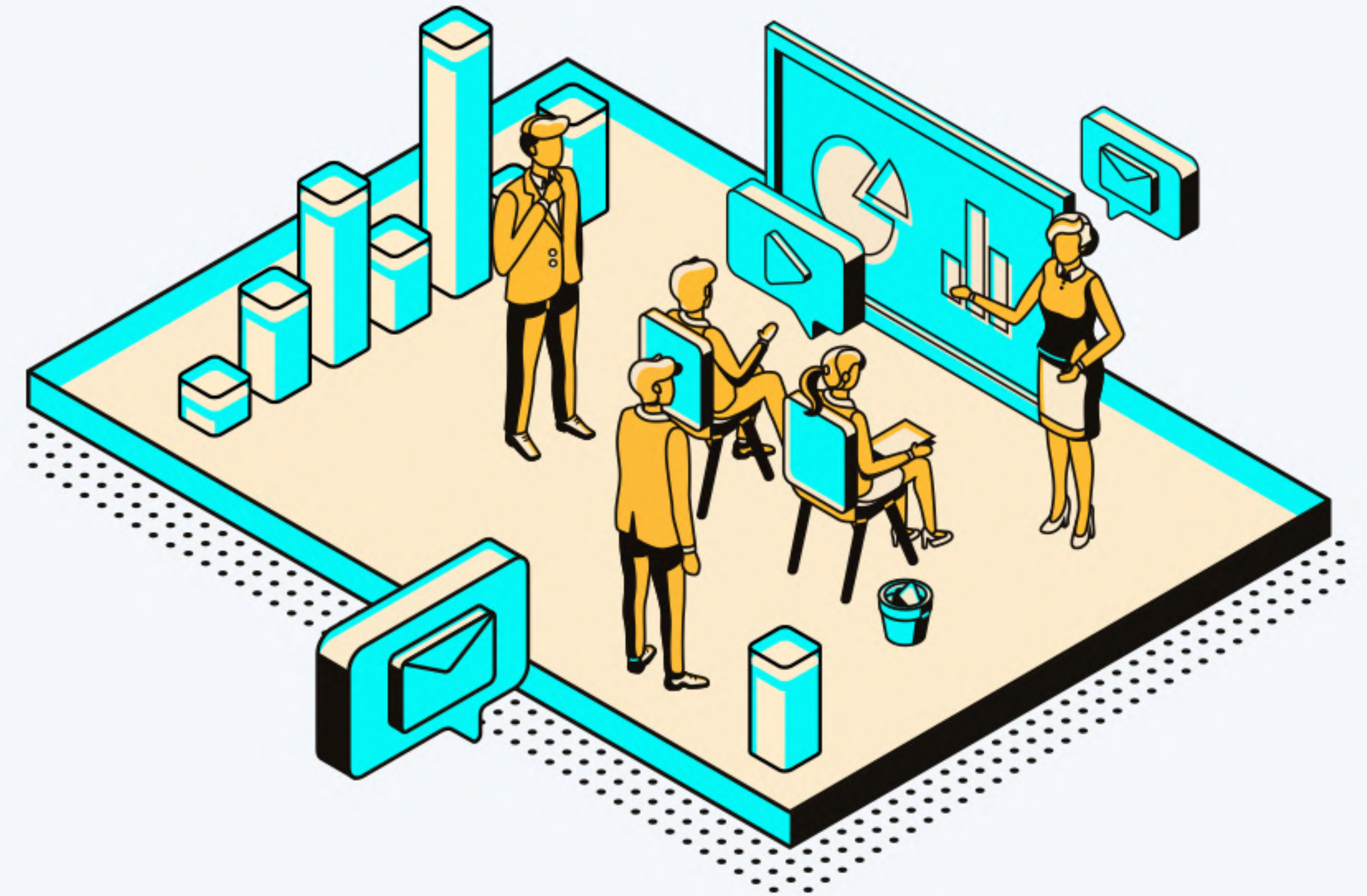
Caso seja uma microempresa que conte com poucos funcionários, é recomendável que o próprio gestor, pelo menos inicialmente, seja o responsável por essa prática.





No entanto, nos seguintes casos, é importante contar com um funcionário interno ou com uma empresa terceirizada para garantir a eficiência da medida:

- Empresas de porte maior;
- E-commerces que trabalhem com um alto volume de vendas e que tenham contatos contínuos com diferentes fornecedores;
- **Clubes de assinaturas**, **empresas de SaaS**, escolas, academias ou outros empreendimentos que trabalhem com **cobrança recorrente**.



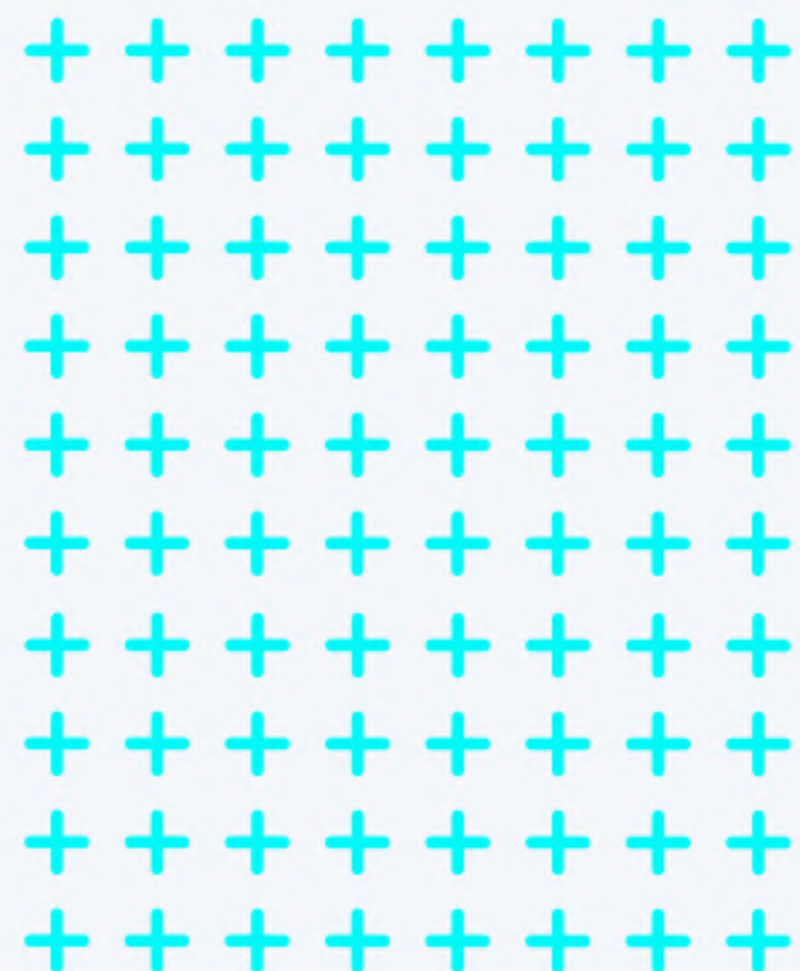
→ **Agende um bate-papo com a iugu e organize seu financeiro**





Uma dica valiosa nesse sentido é: para assegurar que a conciliação financeira seja realizada com eficácia e sem erros, contar com um **sistema que a automatize** é uma boa alternativa.

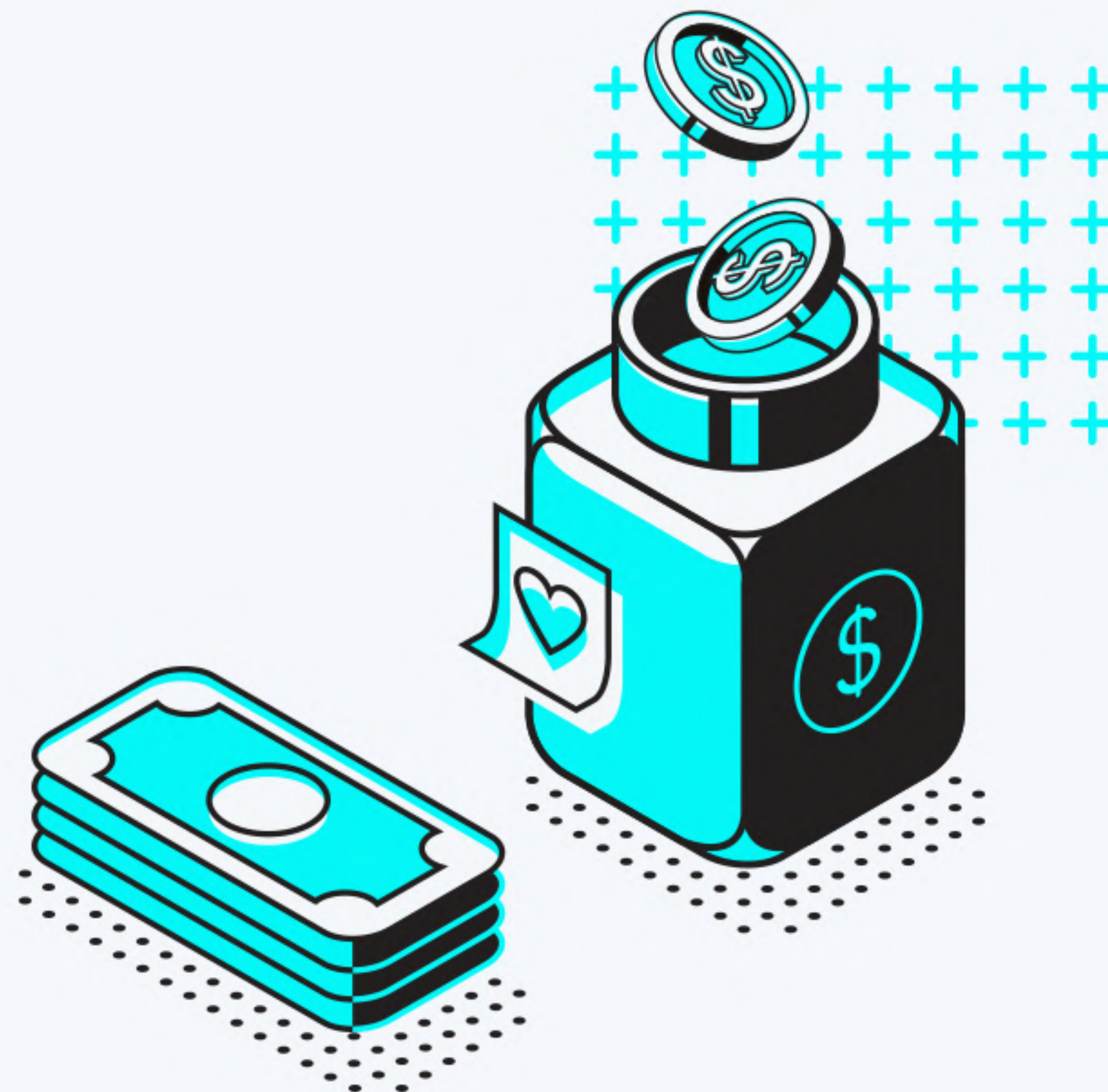
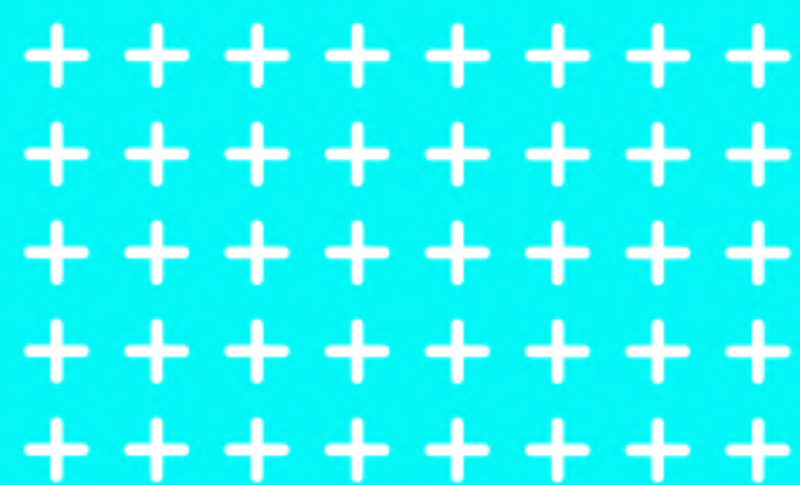
Afinal, uma plataforma desse gênero otimiza esse processo, a partir do momento que:



- Elimina a necessidade manual de separar as contas e conferi-las;
- Dispensa que um funcionário monitore os recebimentos;
- Realiza o controle automático de todas as movimentações;
- Dá um fôlego ao fluxo de caixa, pois facilita a **antecipação de recebíveis**;
- Otimiza a gestão de assinaturas pelo fato de apresentar um módulo de cobrança personalizável.
- Protege os dados, evita fraudes e cumpre com todas as regulamentações.



**Qual o papel da contabilidade neste processo?**



# Qual o papel da contabilidade?

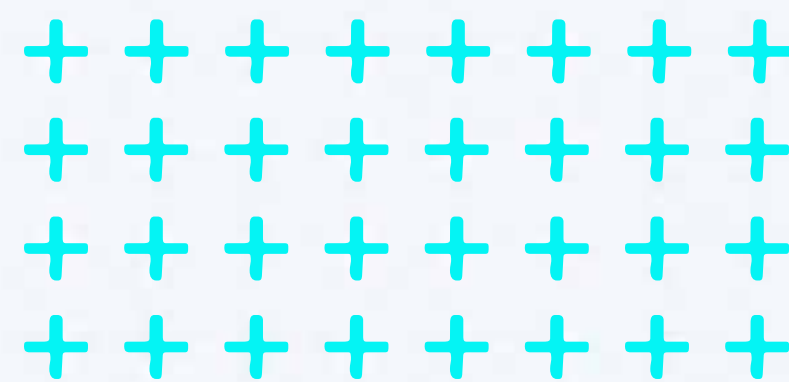
A contabilidade entra na conciliação financeira como uma grande ajuda: como o seu contador é responsável pela conciliação contábil, ele tem clareza sobre os dados mais importantes para o seu negócio e pode te ajudar indicando onde buscar as informações que você precisa para realizar este processo.



Alguns dados que o contador já utiliza serão vistos por você para esta avaliação em períodos mais curtos, e lhe ajudaram a perceber erros que possam ter passado despercebidos, como taxas de cartão maiores do que as contratadas. Mais fácil ainda é utilizar uma plataforma online de contabilidade - confira a seguir.

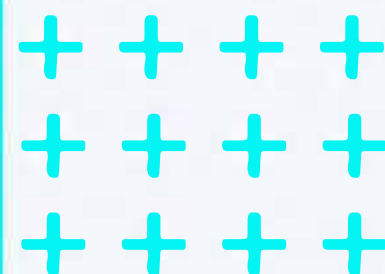
Lembre-se! O responsável principal é você mesmo, o gestor, porque:

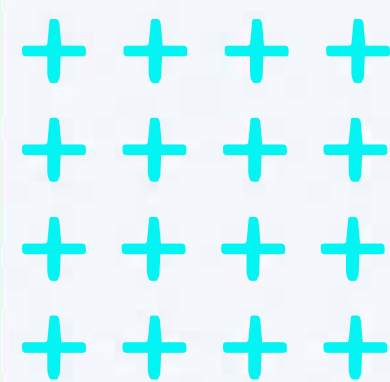
- ➔ Conhece como ninguém as contas da empresa;
- ➔ Pode reconhecer com maior facilidade os erros, como a falta de pagamento de alguma conta mensal;
- ➔ É o principal interessado em saber a realidade funcional da empresa: afinal, estamos dando lucro ou prejuízo?



# Contabilidade online e controles financeiros

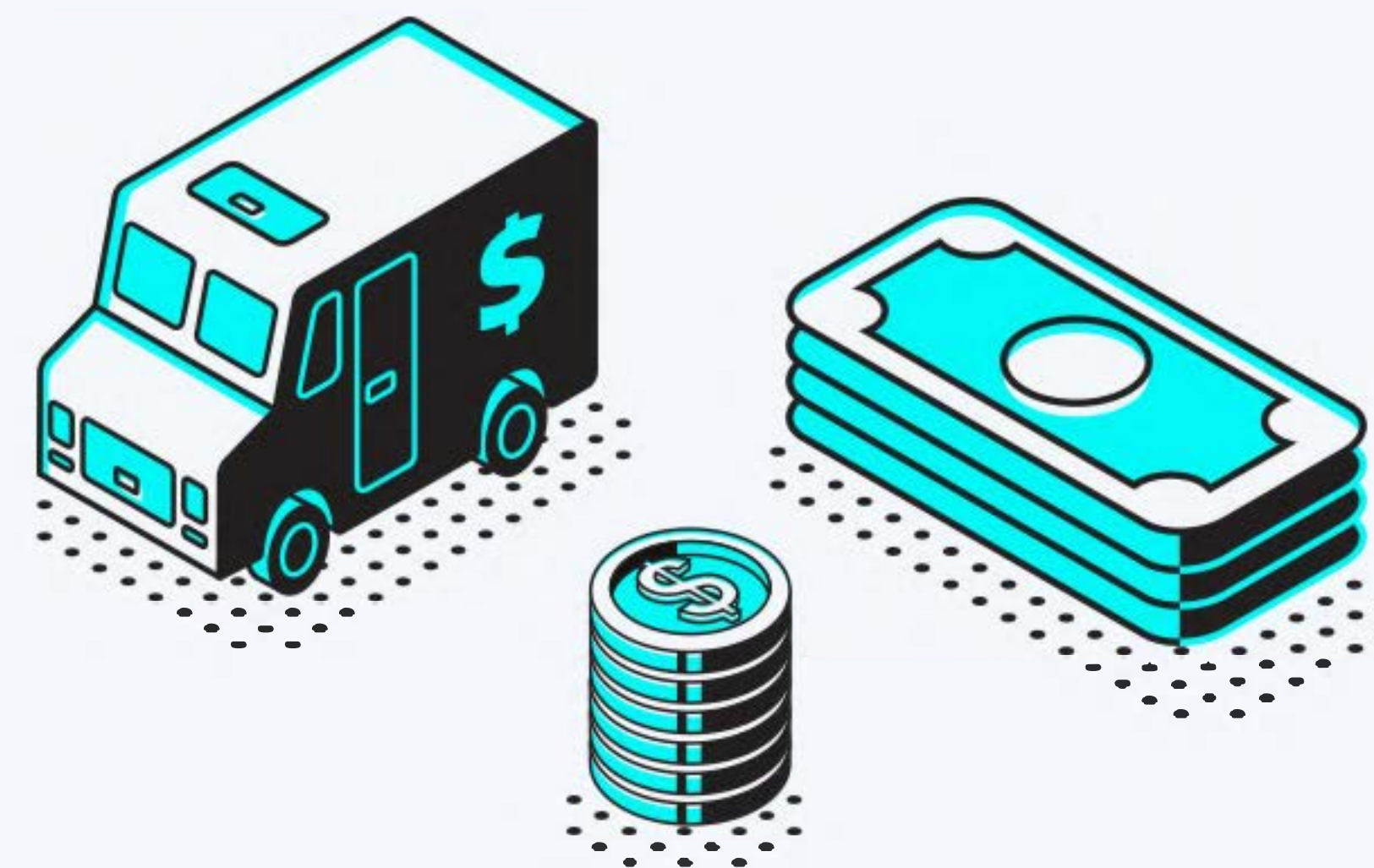
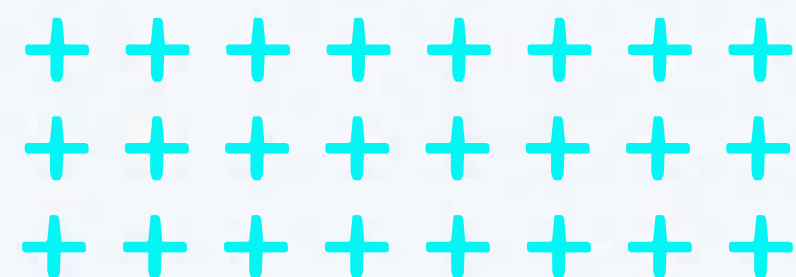
Entre as novidades tecnológicas disponíveis no mercado estão as **plataformas digitais de contabilidade**, que podem automatizar alguns processos, facilitando inclusive a conciliação financeira.





## A contabilidade online:

- Diminui seu trabalho burocrático, uma vez que diversos documentos nem mesmo precisam ser gerados na forma física;
- Pode ser tão próxima da sua empresa quanto qualquer outro contador seria;
- Integra diversos processos (da importação de NFs e extratos bancários a geração e visualização de relatórios), deixando sua empresa mais dinâmica;
- Fornece indicadores claros de diversos processos da empresa, lhe auxiliando na tomada de decisões.



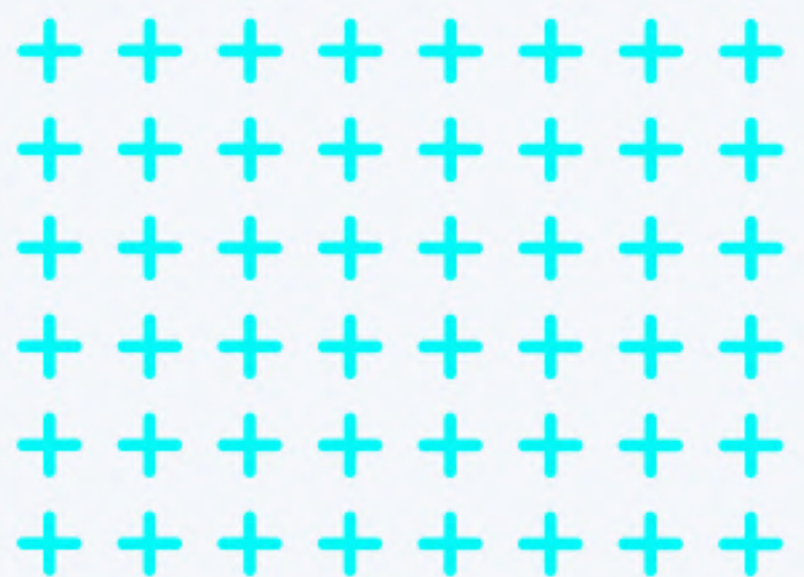
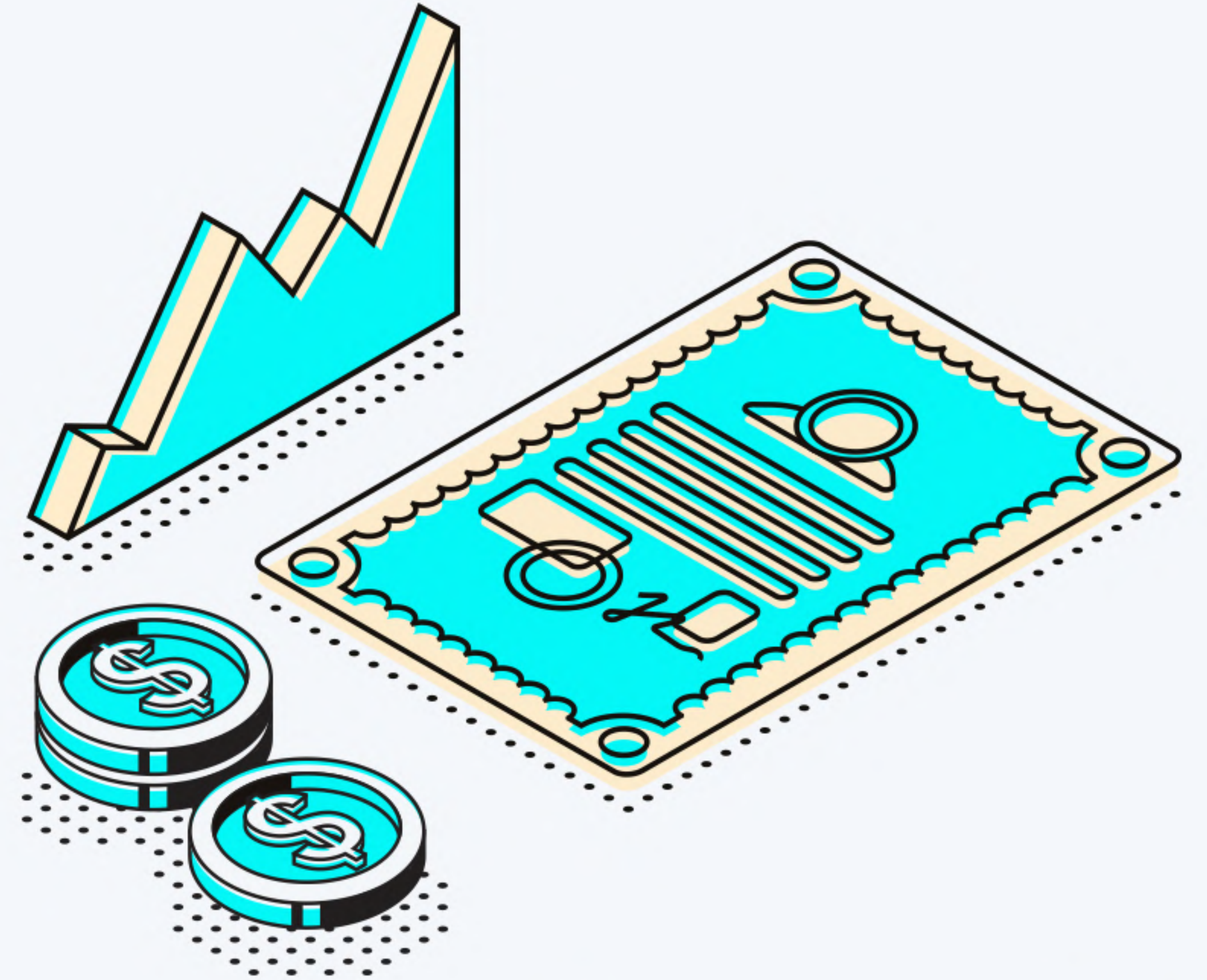
**Contabilidade online completa com plano ideal para o seu perfil e preço que cabe no seu orçamento.**

**→ Conheça a Contabilizei**



# Conciliação financeira

Para muitas empresas, a maior dificuldade no controle financeiro é justamente montar uma planilha de controle - sem saber direito o que é importante estar ali. Esta é uma das grandes vantagens de utilizar uma plataforma online: você já tem todos os campos prontos para preencher, o que te ajuda a manter estes dados em dia.







## 1 Inclusão de dados e documentos

- ➔ Você cadastra seus dados, incluindo conta bancária da empresa, dentro do sistema;
- ➔ No dia a dia, você estará utilizando a plataforma para suas atividades financeiras, como importação ou geração de notas fiscais, geração e pagamento de guias de impostos e a importação do extrato bancário;

## 2 Análise financeira

- ➔ Como você já realizou uma série de atividades dentro do sistema, os dados já estarão disponíveis e você apenas confere se há alguma outra informação a acrescentar (movimentações em dinheiro, por exemplo) para manter seu controle em dia;
- ➔ Em poucos minutos, você já tem acesso aos relatórios completos para realizar as análises de sua empresa.





# Resultado da conciliação financeira - Análise de indicadores

Conheça os **principais  
relatórios necessários**  
para sua gestão financeira.





## Relatório Razão

Como falamos, a contabilidade da sua empresa é uma exigência legal, e o Livro Razão é a escrituração contábil obrigatória - nele vão constar todos os movimentos financeiros que modificaram a situação patrimonial. Saído do papel para a plataforma digital, e inclusive com recepção digital pelo Governo, ficou mais versátil e lhe permite acompanhar:

- ➔ **Alterações no patrimônio** - seus investimentos em itens que agregam valor a empresa, ou que a depreciam;
- ➔ **Investimentos realizados** - onde foi alocado o recurso;
- ➔ **Principais fontes de recursos** - quem são seus melhores clientes ou sua principal entrada de investimento;
- ➔ **Maiores gastos da empresa** - quais os vilões de custos do período.

Vale lembrar que a plataforma da Contabilizei disponibiliza esse e outros relatórios de forma automática.

➔ **Saiba como funciona a troca para contabilidade online**

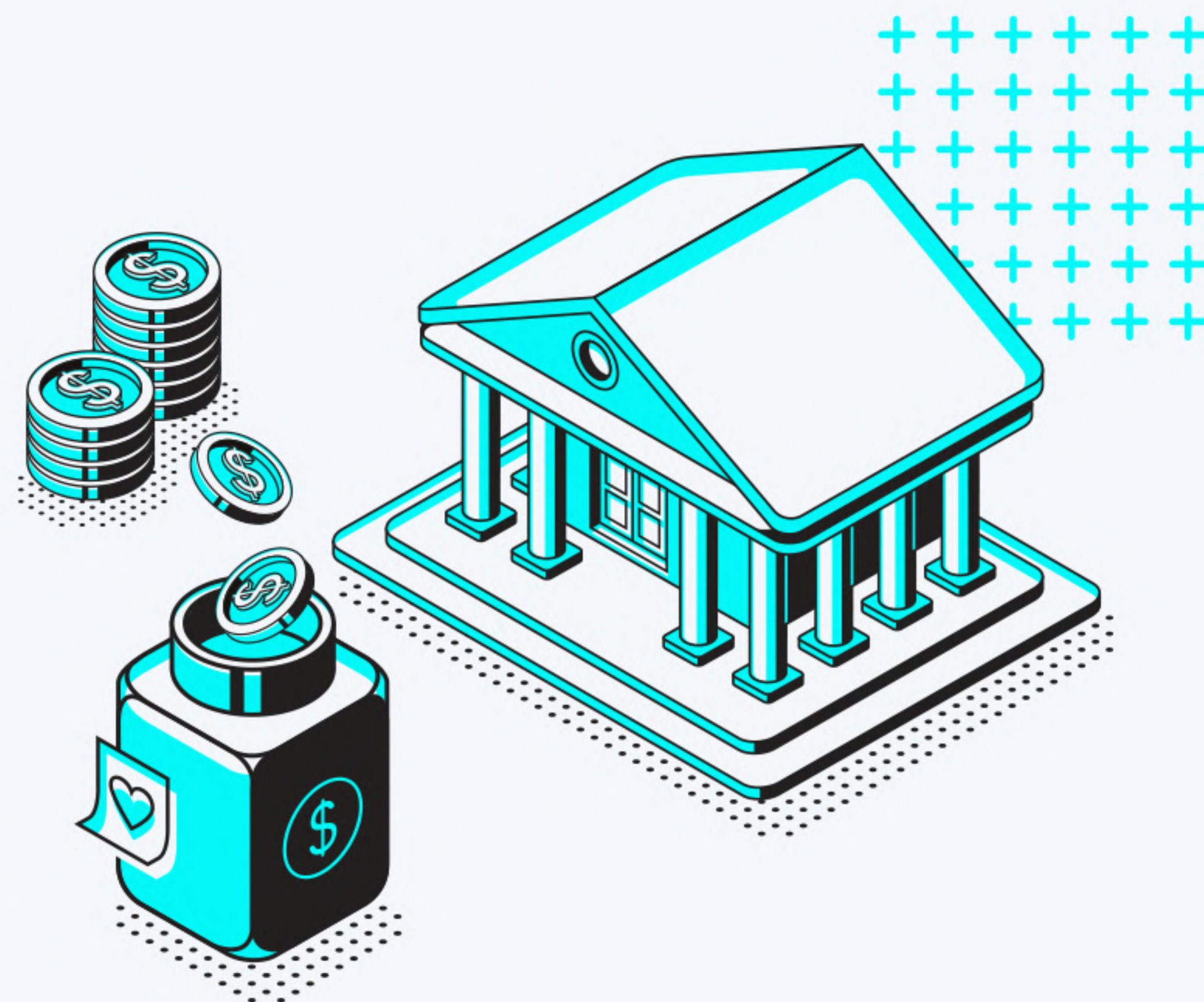




## DRE (Demonstrativo de Resultados do Exercício)

Aqui é possível acompanhar o desempenho econômico da empresa - e saber se está dando lucro ou prejuízo. No DRE você vai conseguir identificar:

- **Ticket Médio** - o valor médio de cada venda realizada;
- **Margem de Contribuição** - o valor que realmente entra na empresa após cobrir os custos;
- **Ponto de Equilíbrio** - quanto você precisa vender para cobrir todos os custos e não ter prejuízo;
- **Lucratividade** - o percentual do valor de venda que realmente é lucro para a empresa.





## Balanço patrimonial

Neste relatório você acompanha os resultados do Relatório Razão e do DRE - ele apresenta a evolução do patrimônio da empresa ao longo do período. É aqui que fica fácil identificar:

- ➔ **Grau de endividamento** - o quanto do patrimônio está atrelado a dívidas a serem quitadas;
- ➔ **Liquidez** - capacidade de transformar um ativo (bens ou investimentos) em caixa para a empresa;
- ➔ **Rentabilidade** - o quanto de retorno sobre o valor investido você está recebendo no período analisado.

## Balancete

É mais flexível e deve ser consultado em períodos menores para monitoramento das receitas e despesas - e acompanhamento dos resultados com maior proximidade. Confira no Balancete:

- ➔ **Dívidas no curto prazo** - por onde está saindo o recurso da sua empresa;
- ➔ **Evolução das receitas** - a empresa está vendendo mais ou menos, com maior ou menor lucratividade;
- ➔ **Cumprimento de metas financeiras por período** - por exemplo, o percentual de crescimento real, conforme os dados financeiros fidedignos do seu negócio.

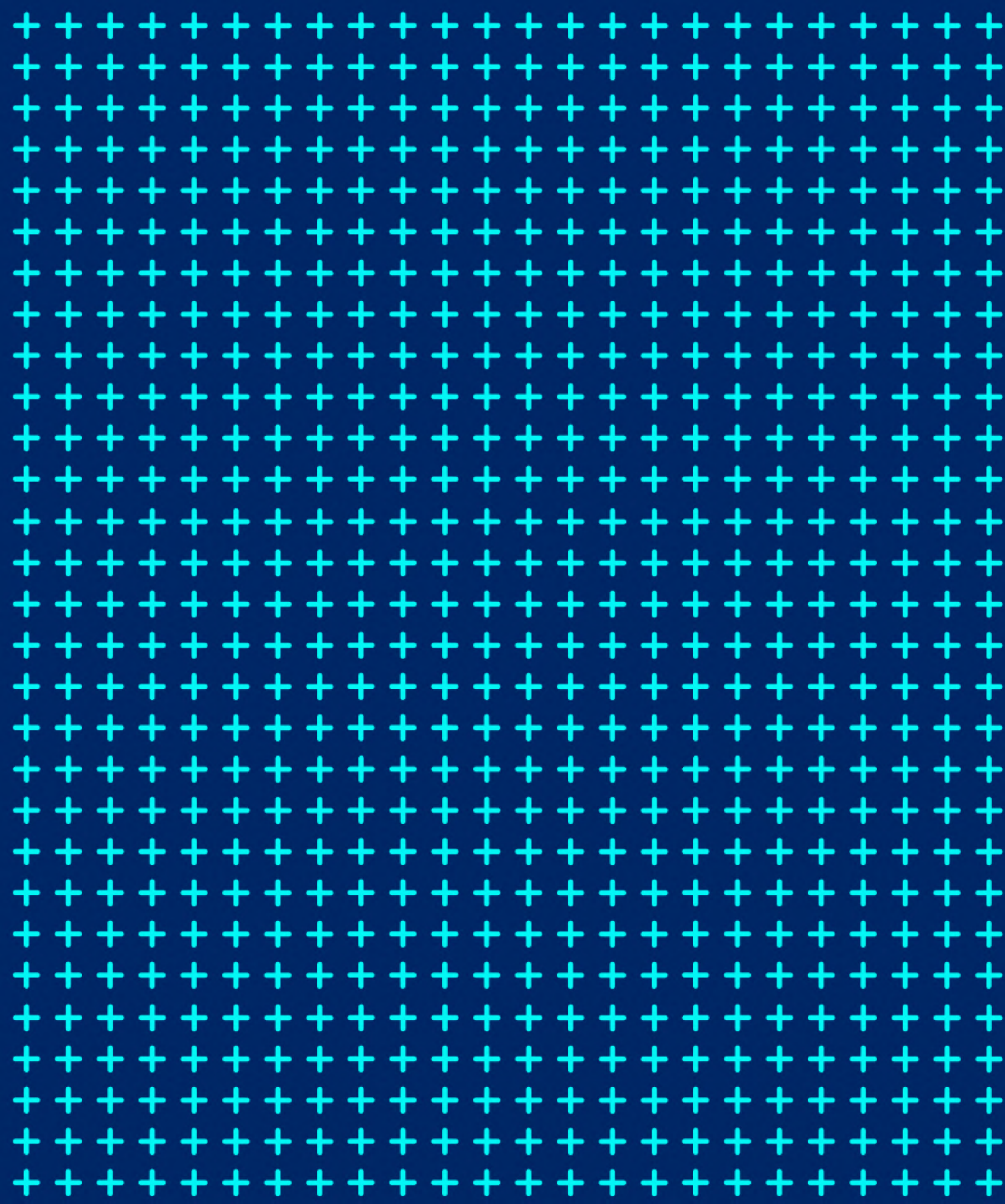


# Chegou a sua vez!

Você está pronto para dar este passo e incluir a conciliação financeira na sua rotina?

Agora que você já sabe do que se trata e como fazer o processo, pode manter esta atividade em dia e ter bons hábitos em relação às suas finanças.

Lembre-se de que vale a pena todo o conhecimento gerado utilizando a conciliação financeira - afinal é muito bom conhecer a realidade do seu negócio.





# Contabilizei.

Sua empresa em dia com as obrigações contábeis de forma prática, segura e econômica.

[→ Saiba como funciona a troca de contador](#)



A mais completa infraestrutura de pagamentos para sua Empresa, Marketplace ou Negócio Online

[→ Peça uma demonstração gratuita](#)

