
Banking

Visão Geral do Produto

equals⁼⁼





O que é o Banking?

Produto desenvolvido pela Equals para realizar a gestão e conciliação bancária, além da possibilidade da conciliação de numerários.

Principais facilidades do produto



Débitos e Créditos

Gestão e conciliação de todos os lançamentos de entrada e saída das contas;



Saldo Bancário

Acompanhamento dos saldos bancários de todas as contas em um só lugar;



Auditoria

Registros auditáveis de todos os lançamentos, tarefas e eventos bancários adversos;



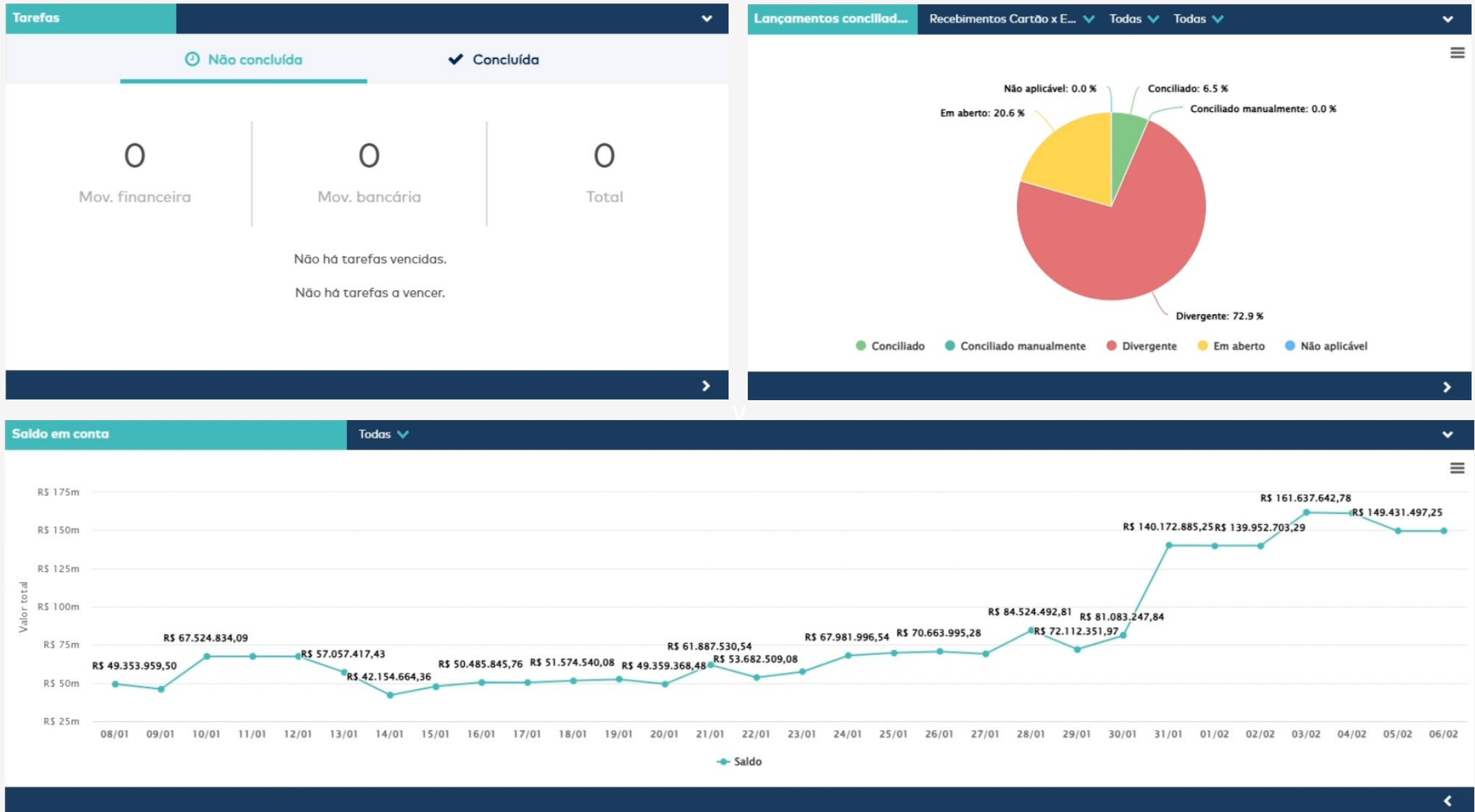
Gerenciamento

Gráficos e relatórios para gestão, além de integrações com ERP e outros sistemas.

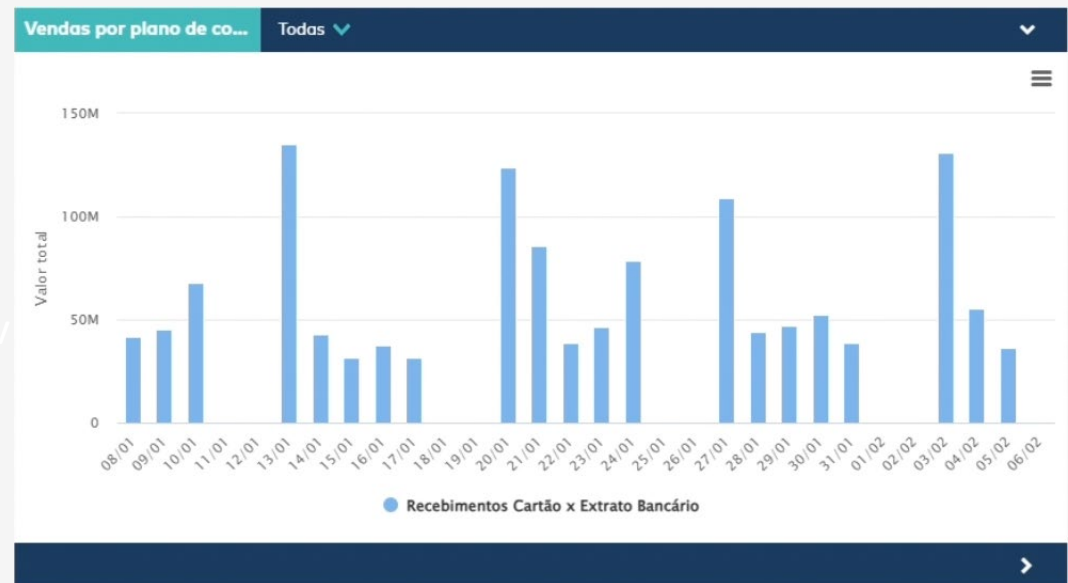
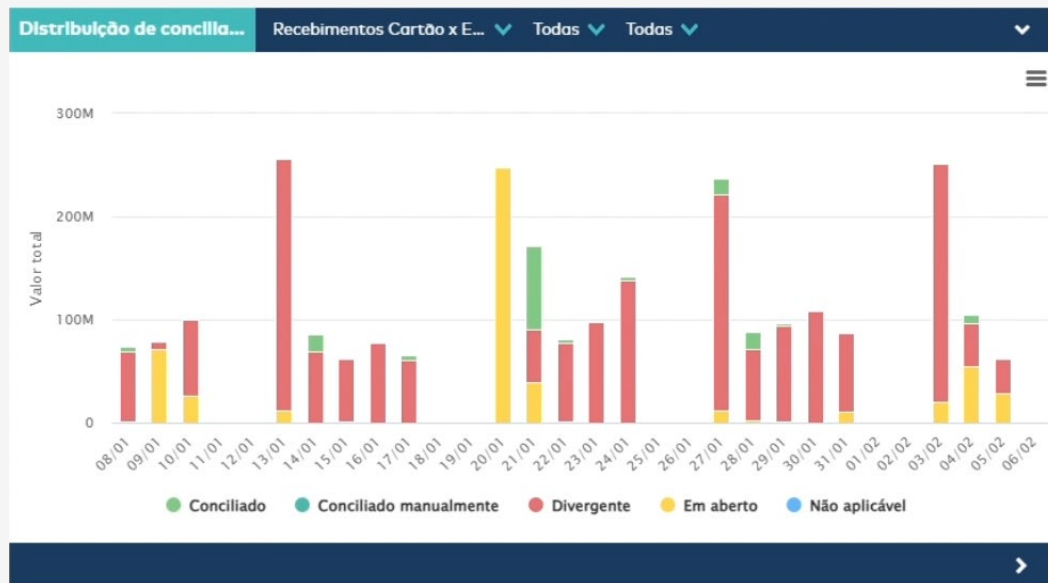
Tela inicial

Na tela inicial do Banking é possível visualizar o resumo das movimentações bancárias em gráficos e filtrar o período desejado. Todas as informações da tela inicial podem ser exportadas.

Tela inicial



Tela inicial



Movimentos – Extrato bancário

Na opção "Movimentos – Extrato Bancário", é possível consultar todos os lançamentos de crédito e débito de todas as contas e bancos. Ou seja, além dos lançamentos a serem conciliados com os meios de pagamento, também estão disponíveis todas as demais movimentações registradas no banco.

Movimentos – Extrato bancário (Filtros e Grid)

Extrato bancário

Confira os lançamentos do seu banco

Filtros para consulta de extratos bancários

Período

01/01/2025

até

08/01/2025

Contas bancárias

Todos

Consultar por

☒ Lançamentos não classificados

☒ Lançamentos classificados

☐ Exportar para arquivo

Buscar

Id lançamento		Banco	Agência	Nr. conta	Complemento	Lanc. débito	Lanc. crédito	Categoria
✓	X		X	X	X	X	X	X
Agrupamento específico		Histórico Para agrupar, arraste uma coluna aqui...						
procurar em		diferenciar maiúsculas		células individuais		Entre com o valor...		
						Seleç. Marcar Buscar Limpar Ajuda		
						Saldo anterior em 31/12/2024 -13.004.175,05		
		APL APLIC AUT MAIS				-3.398.027,28	0,00	-
		7000000059622792	341-Itaó			-1.218.954,01	0,00	-
		7000000059623351	341-Itaó			-21.509,38	0,00	-
		7000000059732792	341-Itaó			-168.886,01	0,00	-
		7000000059746784	341-Itaó			-76.107,89	0,00	-
		7000000059747444	341-Itaó			-95.473,57	0,00	-
		7000000059747816	341-Itaó			-144.419,36	0,00	-
		7000000060923042	341-Itaó			-128.265,87	0,00	-
		7000000060942228	341-Itaó			-35.468,21	0,00	-
		7000000060945333	341-Itaó			-1.508.942,98	0,00	-
		APLICACAO CONTAMAX				-1.465.173,12	0,00	-
		CREDITO TRANSF AGENCIA				0,00	837.000,00	-
		7000000059562763	104-CEF	4281	00209290000	0,00	29.000,00	-
19076 registros		-	-	-	-	-24.129.151,50	21.980.407,35	-

⁴² Prefixos das colunas: CL = Conta Lançamento, E = Estabelecimento.

Exportar

Movimentos – Extrato bancário (Detalhes)

Detalhes do lançamento

Visualize e realize ações com os lançamentos

Detalhes	ID lançamento 70000000059562763 Banco 104-CEF Nr. conta XXXXXXXXXX Histórico CREDITO TRANSF AGENCIA Cód. categoria 205 Agência origem	Data lançamento 02/01/2025 Nr. agência ATB Tipo Crédito Nr. documento 00209290000 Categoria Lançamento Avisado Nr. agência origem	Data contábil 02/01/2025 Nome conta XXXXXXXXXX Cód. histórico 999 Complemento XXXXXXXXXX Banco origem Processamento 4624148
	Lançamento débito 0,00	Lançamento crédito 29.000,00	Saldo -12.975.175,05

Movimentos – Extrato bancário (Classificação)

Detalhes do lançamento

Visualize e realize ações com os lançamentos



 Detalhes

 Classificação

 Integrações

 Tarefas

Cód. histórico

999

Histórico

CREDITO TRANSF AGENCIA

Complemento

000000000000

Banco

104-CEF

Nr. agência

4321

Nr. conta

00000000

Classificação 

Crit. de classificação utilizado: Classificado manualmente

Plano de conciliação *

Recebimentos Cartão x Extrato Bancário



Categoria

4 - Cielo



Estabelecimento 

Digite o nome...



Classificar

Movimentos – Extrato bancário (Integrações)

Detalhes do lançamento

Visualize e realize ações com os lançamentos

 Detalhes

Data lançamento
02/01/2025

Status conciliação

Lote

 **Classificação**

Lançamento débito
0,00

Lançamento crédito

Saldo

Integrações

Id	Nome do arquivo	Sequência	Geração	Layout	Origem
4624148	caixa240250103f1.ret	1061	03/01/2025	Caixa CNAB 240 v040	Externo

Tarefas

Exibindo 1 a 1 de 1 registros

Movimentos – Extrato bancário (Tarefas)

Detalhes do lançamento

Visualize e realize ações com os lançamentos

Detalhes

Classificação

Integrações

Tarefas

Nome *

Tipo de vínculo

Conta lançamento

Descrição *

Situação *

Em andamento x v

Data de vencimento

Responsável *

ALBERTO VIEIRA x v

☐ Enviar e-mail automaticamente para o responsável

Cancelar

Salvar

Movimentos – Saldo bancário

Na opção de "Movimentos – Saldo Bancário" é possível acompanhar a evolução do saldo de contas e bancos diariamente. O processo realiza o cálculo do valor que entrou na conta como crédito e o valor que saiu da conta como débito para gerar o valor final disponível naquela conta.

Movimentos – Saldo bancário (Grid)

☐	Dt. lançamento	Nome conta	Agência	Saldo anterior	Lanç. débito	Lanç. crédito	Saldo do dia
☒		X	X	X	X	X	X
☒	Agrupamento específico	Dt. lançamento	Banco	Nr. conta	Para agrupar, arraste uma coluna aqui...		
☒	procurar em	diferenciar maiúsculas	células individuais	Entre com o valor...			Seleç. Marcar Buscar Limpar Ajuda
☐	>	01/01/2025		-13.004.175,05	0,00	0,00	-13.004.175,05
☒	>	02/01/2025		-13.004.175,05	-7.709.480,61	5.404.836,34	-15.308.819,32
☐	>	104-CEF		5.388.565,07	-1.067.010,20	638.278,21	4.959.833,08
☐	>	33-Santander		-253.369,02	-2.956.341,57	1.080.429,29	-2.129.281,30
☐	>	341-Itaú		-18.581.486,96	-3.686.128,84	3.686.128,84	-18.581.486,96
☐	>	422-Safra		442.115,86	0,00	0,00	442.115,86
☐	>	03/01/2025		-15.308.819,32	-2.801.608,59	4.429.217,86	-13.681.210,05
☐	>	04/01/2025		-13.681.210,05	0,00	0,00	-13.681.210,05
☐	>	05/01/2025		-13.681.210,05	0,00	0,00	-13.681.210,05
☐	400 registros	-	-	-111.934.178,51	-24.129.151,50	21.980.407,35	-114.082.922,66

Zoom: 100%

* Dependendo dos critérios de ordenação, agrupamento e filtro os valores da coluna "Saldo do Dia" devem ser desconsiderados.
** Na coluna "Saldo Anterior", blocos destacados em amarelo representam saldos cadastrados manualmente via aplicação.

Exportar

Conciliação – Calendário

Na opção de "Conciliação – Calendário" é possível acompanhar de forma detalhada as transações diárias a serem conciliadas. Isto é, a principal visualização de acompanhamento geral da sua operação.

Conciliação – Calendário (Resumo)

Resumo de conciliação

Resumo da situação de conciliação dos lançamentos

Relatório		Calendário					
Período		Situação		Categoria			
Janeiro/2025		Conciliado		Todas			
Dom.	Seg.	Ter.	Gua. 01	Qui. 02	Sex. 03	Sáb. 04	
				Conciliado 35.39%	Conciliado 60.72%		
05	06 Conciliado 27.34%	07 Conciliado 42.06%	08	09	10	11	
12	13	14	15	16	17	18	
19	20	21	22	23	24	25	
26	27	28	29	30	31		

3 de janeiro de 2025

Resumo

Detalhes

Situação	Vlr. Mov. Finan.	Vlr. Extrato	% ⓘ
Em aberto	R\$ 360.253,82	R\$ 386.693,88	34,02%
Conciliado	R\$ 666.436,95	R\$ 666.436,95	60,71%
Conc. Manual	R\$ 57.729,61	R\$ 57.729,61	5,26%
Não aplicável	R\$ 137,05	R\$ 0,00	0,01%
Total	R\$ 1.084.557,43	R\$ 1.110.860,44	100%

Conciliação – Calendário (Detalhes)

Resumo de conciliação

Resumo da situação de conciliação dos lançamentos

Relatório

Calendário

Período

Janeiro/2025

Situação

Conciliado

Categoria

Todas

3 de janeiro de 2025

Resumo

Detalhes

Conta Bancária

Estabelecimento

Categoria

FILTER

Search query

Dom.	Seg.	Ter.	Qua.	Qui.	Sex.	Sáb.
			01	02	03	04
				Conciliado 35.39%	Conciliado 60.72%	
05	06	07	08	09	10	11
	Conciliado 27.34%	Conciliado 42.06%				
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

Categoria	Situação	Vlr. Mov. Finan.	Vlr. Extrato	Valor diferença
Rede	Conciliado	R\$ 525.619,47	R\$ 525.619,47	R\$ 0,00
Getnet	Conciliado	R\$ 140.537,49	R\$ 140.537,49	R\$ 0,00
Itaú - Pix	Conciliado	R\$ 279,99	R\$ 279,99	R\$ 0,00
Getnet	Conc. Manual	R\$ 57.729,61	R\$ 57.729,61	R\$ 0,00
Getnet	Não aplicável	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Rede	Não aplicável	R\$ 137,05	R\$ 0,00	R\$ -137,05
Itaú - Pix	Em aberto	R\$ 358.333,56	R\$ 34.885,24	R\$ -323.448,32
Santander	Em aberto	R\$ 1.920,26	R\$ 0,00	R\$ -1.920,26
Recebimentos Itaú	Em aberto	R\$ 0,00	R\$ 282.049,21	R\$ 282.049,21
Conductor	Em aberto	R\$ 0,00	R\$ 69.759,43	R\$ 69.759,43

Conciliação – Manual

Na opção de "Conciliação – Manual" é possível visualizar todos os lançamentos que não foram considerados nas regras de conciliação automática. O usuário pode selecionar os lançamentos financeiros (Informados pela adquirente) e os lançamentos bancários (Informados pelo banco) para realizar a conciliação ou justificativa.

Conciliação – Manual (Filtros)

Conciliação Manual

Concilie manualmente os lançamentos pendentes

Filtros para consulta das transações

Período

01/01/2025  até 08/01/2025 

☒ Pesquisa avançada

Contas bancárias

Todos 

Estabelecimentos 

Todos Digite o nome... 

Categorias

Todas 

Buscar

Conciliação – Manual (Lançamentos)

Lançamentos

Lotes

16087

Movimentos financeiros

		Data lançamento	Valor lançamento
☒		 	
☒	Agrupamento específico	Situação conciliação	Categoria
		Para agrupar, arraste uma coluna aqui...	
	☒ Em aberto		7.250.674,41
	☒ Itaú - Pix		7.245.249,47
☒	☒	01/01/2025	161,20
☒	☒	01/01/2025	51.789,65
☒	☒	02/01/2025	31.254,77
☒	☒	02/01/2025	273,81
☒	☒	02/01/2025	40.302,35
☒	☒	02/01/2025	713,76
☒	☒	02/01/2025	2.670,18
☒	☒	02/01/2025	1.079,97
☒	☒	02/01/2025	295,81

     Zoom: 100%

Extrato bancário

		Data lançamento	Valor lançamento	Histórico	Situação conciliação
☒		 			
☒	Agrupamento específico	Complemento	Para agrupar, arraste uma coluna aqui...		
	☒ -		6.569.548,97		
	☒ Itens 0001 -...		4.838.074,09		
	☒ Itens 00010...		1.731.474,88		
☒	☒	06/01/2...	38,88	PIX GRS Transf. 06/01	Em aberto
☒	☒	06/01/2...	181,52	PIX GRS Transf. 06/01	Em aberto
☒	☒	06/01/2...	106,35	PIX GRS Transf. 06/01	Em aberto
☒	☒	06/01/2...	69,98	PIX GRS Transf. 06/01	Em aberto
☒	☒	06/01/2...	115,97	PIX GRS Transf. 06/01	Em aberto
☒	☒	06/01/2...	136,04	PIX GRS Transf. 06/01	Em aberto
☒	☒	06/01/2...	193,03	PIX GRS Transf. 06/01	Em aberto
☒	☒	06/01/2...	19,98	PIX GRS Transf. 06/01	Em aberto

     Zoom: 100%

Conciliação – Ocorrências

Na opção de "Conciliação – Ocorrências" é possível visualizar todos os lançamentos que foram justificados pelos usuários e qual motivo foi associado a eles.

Conciliação – Ocorrências (Filtros)

Ocorrências

Confira todas as ocorrências criadas

Filtros para consulta das ocorrências

Período

01/09/2024



até

08/01/2025



Pesquisa avançada

Motivos de ocorrência

Todos



Estabelecimentos ⓘ

Todos



Digite o nome...

Buscar

Conciliação – Ocorrências (Grid)

☐	Cód. ocorrência	Motivo ocorrência	Data lançamento	Lote	Situação	Estabelecimento	Grupo	Categoria	VL movimento	VL extrato	Banco	Conta	Agência	
☒	X	X -		X -	▼	X	X	X	X	-	X	-	X	X
☒	Não agrupado ☐ Para agrupar, arraste uma coluna aqui...													
☒	procurar em diferenciar maiúsculas ☐ células individuais ☐ Selec. Marcar Buscar Limpar Ajuda													
☐	008	Movimento Financeiro Zerado	03/12/2024	-	Não aplicável	XXXXXXXXXXXXXXX	Principal	Getnet	538,91	-				
☐	008	Movimento Financeiro Zerado	03/12/2024	-	Não aplicável	XXXXXXXXXXXXXXX	Principal	Getnet	-620,02	-				
☐	008	Movimento Financeiro Zerado	03/12/2024	-	Não aplicável	XXXXXXXXXXXXXXX	Principal	Getnet	39,31	-				
☐	008	Movimento Financeiro Zerado	03/12/2024	-	Não aplicável	XXXXXXXXXXXXXXX	Principal	Getnet	-67,92	-				
☐	008	Movimento Financeiro Zerado	03/12/2024	-	Não aplicável	XXXXXXXXXXXXXXX	Principal	Getnet	-1.188,47	-				
☐	008	Movimento Financeiro Zerado	03/12/2024	-	Não aplicável	XXXXXXXXXXXXXXX	Principal	Getnet	1.832,19	-				
☐	008	Movimento Financeiro Zerado	03/12/2024	-	Não aplicável	XXXXXXXXXXXXXXX	Principal	Getnet	196,48	-				
☐	008	Movimento Financeiro Zerado	03/12/2024	-	Não aplicável	XXXXXXXXXXXXXXX	Principal	Getnet	-4.093,39	-				
☐	2739 registros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zoom: 100%														

Exportar

Cadastros – Contas bancárias

Na opção de "Cadastros – Contas Bancárias" é realizado o cadastro de todas as contas que serão processadas na plataforma. Além disso, é possível autorizar o compartilhamento de informações pelo Open Finance.

Cadastros – Contas bancárias

Contas bancárias

Gerencie as informações das suas contas bancárias

Nova conta

[illegible]

Cadastrros – Estabelecimentos

Na opção de “Cadastrros – Estabelecimentos” é realizado o cadastro de todos os estabelecimentos que irão definir o agrupamento dos lançamentos bancários. É importante ressaltar, que para realizar a separação por estabelecimento, cada estabelecimento deve estar associado a uma conta, banco ou agência diferente, caso contrário, todos os lançamentos ficarão abaixo de um estabelecimento apenas.

Cadastros – Estabelecimentos (Filtros e Grid)

Estabelecimentos

Gerencie seus estabelecimentos

Mover estabelecimento

Novo estabelecimento

Filtros para consulta de estabelecimentos

Nome

CNPJ

Pesquisar

☐	Nome	Nome fantasia	Cidade	Estado	CNPJ	Situação
☒	X	X -	X -	X -	X -	-
☒	Não agrupado	Para agrupar, arraste uma coluna aqui...				
☒	procurar em	diferenciar maiúsculas	células individuais	Entre com o valor...		Selec. Marcar Buscar Limpar Ajuda
☐			-	-		Ativo

Cadastros – Estabelecimentos (Novo estabelecimento)

Estabelecimentos

Gerencie estabelecimentos

Novo estabelecimento

Atributos

Nome *

Nome fantasia

CNPJ

UF

Cidade

Grupo *

Situação *

☐ Ativo ☐ Inativo

Cancelar

Próximo

Cadastrros – Motivos de ocorrência

Na opção de "Cadastrros – Motivos de Ocorrência" o usuário pode definir todos os motivos que serão associados aos lançamentos justificados manualmente.

Cadastros – Motivos de ocorrência (Lista e Novo motivo)

Motivos de ocorrência

Gerencie seus motivos de ocorrência

Novo motivo

Código	Descrição	Categoria	Ações
002	Sem Informação Mov Financeira	-	
005	MOV.FIN C/ DIVER EXTRATOS	-	
007	Ajustes Aluguel Equipamentos	-	
001	Sem Informação Extrato	-	
003	Implantação Conductor	5 - Conductor	
004	MOV.FINANC X DIVERG EXTRA BCOS	-	
006	Sem Extrato (E-Commerce)	-	
009	Sem Movimento Financeiro	-	
010	Erro Rede Comp Valor Retido	2 - Rede	
0011	PROBLEMA NO ARQUIVO DA GETNET	1 - Getnet	

Novo motivo de ocorrência

Código *

Descrição *

Categoria

Selecione uma opção

Cancelar

Salvar

Administração – Perfis de acesso

Na opção de “Administração – Perfis de acesso” o usuário pode definir quais perfis serão cadastrados na plataforma ou editá-los. Os perfis podem ter regras como variadas como contas bancárias, estabelecimentos e funcionalidades.

Administração – Perfis de acesso (Lista)

Perfis de acesso

Gerencie os perfis de acesso ao sistema

Novo perfil

Perfil	Visibilidade sobre estabelecimentos e contas bancárias	Ações
Contabil_Banking	Acesso à todos/todas	
Master do Cliente	Acesso à todos/todas	

Exibindo 1 a 2 de 2 registros

Administração – Perfis de acesso (Novo perfil)

Perfis de acesso

Crie um novo perfil de acesso, selecionando a visibilidade sobre todos ou alguns estabelecimentos e contas bancárias

Novo perfil de acesso

Informações do Perfil

Estabelecimentos

Contas bancárias

Confirmação

Descrição do perfil *

Demonstração

Visibilidade sobre estabelecimentos e contas bancárias *

☐ Acesso a todos/todas ☒ Acesso a alguns/algumas

Funcionalidades *

☐ Selecionar todos

☒ Movimentos

☐ Extrato bancário

☐ Movimentos financeiros

☐ Saldo bancário

☒ Conciliação

☐ Relatório de conciliação

☐ Conciliação manual

☐ Reaplicação de conciliação

☐ Resumo de conciliação

☐ Ocorrências

☐ Calendário de Resumo de Conciliação

☒ Integração

☐ Arquivos processados

☐ Remessas para Integração

☐ Envio de arquivos

☒ Cadastros

☐ Contas bancárias

☐ Categorias

☐ Motivos de ocorrências

☐ Estabelecimentos

☐ Planos de conciliação

☐ Atributos

☒ Administração

☐ Perfis de acesso

☐ Controle tarefas

☐ Operadores

☐ Logs de auditoria

☒ Dashboard

☐ Distribuição de conciliação

☐ Lançamentos conciliados

☐ Vendas por plano de conciliação

☐ Saldo em conta

☒ Emulação de perfil pela equipe EQUALS ⓘ

☐ Permitir emulação de perfil

Cancelar

Próximo

Administração – Operadores

Na opção de "Administração – Operadores" é possível definir todos os usuários que irão acessar o Banking, além de associar cada um deles a um perfil cadastrado.

Administração – Operadores (Lista e Novo operador)

Operadores

Gerencie os operadores do sistema

Novo operador

Nome	Email	Perfil	Situação	Ações
		Master do Cliente	Ativo	
		Contabil_Banking	Ativo	
		Master do Cliente	Ativo	
		Master do Cliente	Ativo	

Exibindo 1 a 4 de 4 registros

Novo operador

Nome *

Email *

Perfil de acesso *

x v

Status *

☐ Ativo ☐ Inativo

Cancelar

Salvar



Demais funcionalidades

Além das funcionalidades mencionadas anteriormente, também é possível encontrar no Banking:

- Recebimento de informações via Open Finance (consultar a disponibilidade para arquivos CNAB e OFX)
- Acompanhar o Log de Auditoria de utilização da plataforma;
- Consultar todas as tarefas que foram criadas e atribuídas aos operadores da base;
- Realizar a configurações das regras de agrupamento e conciliação automática dos lançamentos;
- Acompanhar os arquivos que foram processados;
- Realizar a geração de arquivos de retorno para integrações em ERP ou outros sistemas;
- Gerenciar os lançamentos que foram conciliados ou ficaram em aberto no nível detalhado.

Informações importantes



Ao realizar o compartilhamento de dados via Open Finance, os dados são disponibilizados em até 1 dia útil;



Não há um limite de contas ou bancos para serem integradas na plataforma;



Mesmo que não sejam lançamentos conciliáveis com os recebimentos dos meios de pagamento, é possível categorizar, como por exemplo:

- Pagamentos de contas;
- Pagamentos de funcionários;
- Rendimentos de aplicações;
- Transferências de fornecedores.