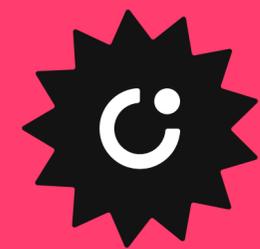
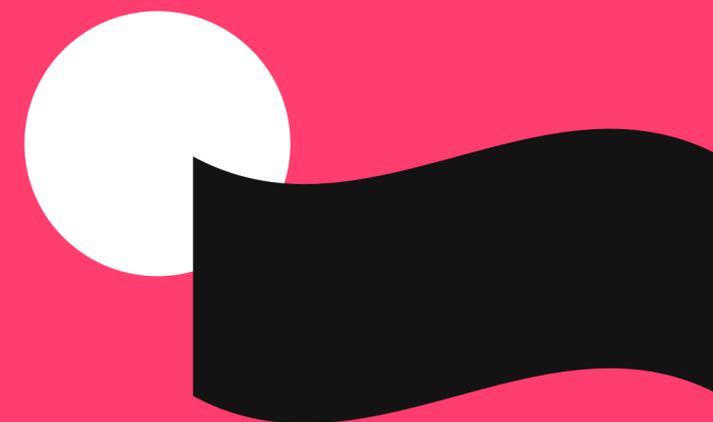




ebook



Planilha de conciliação bancária: aprenda a utilizar a ferramenta na sua empresa



Somos a cora



Somos
a cora

Quem somos

Na Cora, enxergamos as pessoas por trás de cada pequeno negócio. Entendemos os seus anseios e queremos apoiar os seus sonhos. É por isso que nos comprometemos a oferecer produtos e serviços financeiros que os pequenos e médios empreendedores sempre mereceram, mas nunca tiveram acesso.

Nesse sentido, estamos aqui para reduzir a sobrecarga de trabalho causada pelo acúmulo de funções e libertá-lo de serviços financeiros onerosos e defasados, que fazem parte da complexidade que a indústria financeira impôs aos pequenos por muitos anos.

A Cora é uma Conta Digital criada por empreendedores e para empreendedores, projetada para eliminar a burocracia, as taxas abusivas e facilitar a administração das finanças dos pequenos e médios negócios.

Acreditamos que as visões sonhadoras dessas pessoas podem estabelecer uma economia saudável e favorecer o crescimento financeiro do país. Mas, para isso, é preciso que quem empreende tenha à sua disposição serviços financeiros criados para favorecê-lo, e não somente para garantir o lucro das instituições financeiras.

Nós cansamos de burocracias, taxas abusivas e processos lentos. O nosso propósito é apoiar e simplificar a vida financeira das pessoas empreendedoras no Brasil.

Conheça mais sobre a Conta Cora





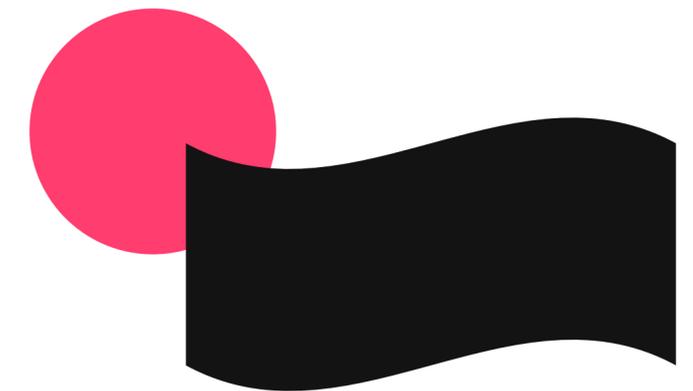
Introdução

A **conciliação bancária** é um pilar fundamental da **gestão financeira** de uma empresa. Pensando nos pequenos negócios, essa ferramenta traz **diversos benefícios**, evitando fraudes e prejuízos financeiros maiores, que podem, inclusive, comprometer a imagem da organização no mercado.

Normalmente, as pequenas empresas sofrem com orçamentos mais apertados. Nesse sentido, contar com a conciliação bancária é uma ótima forma de ter **mais controle sobre todas as entradas e saídas**

do negócio e ter mais fôlego financeiro. Pensando nisso, criamos um **material explicativo** para você entender melhor esse conceito e aproveitar ainda mais nossa planilha de conciliação bancária.

Boa leitura!





O que é conciliação bancária?

A **conciliação bancária** é o processo de **conferir se os seus registros financeiros correspondem ao seu extrato bancário**. A partir disso, você consegue identificar irregularidades nas suas anotações, já que as informações da sua conta bancária e das notas fiscais são mais precisas. Essas inconsistências podem ser tanto em relação aos valores, como às movimentações e às datas registradas.

Uma vez que você identificou um erro ao comparar os dados, pode **investigar o que gerou essa divergência** e corrigir o problema mais rapidamente.





O que é conciliação bancária?

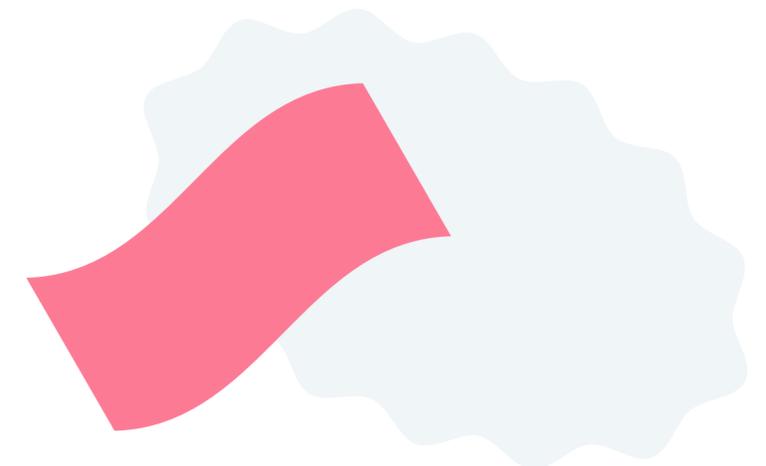
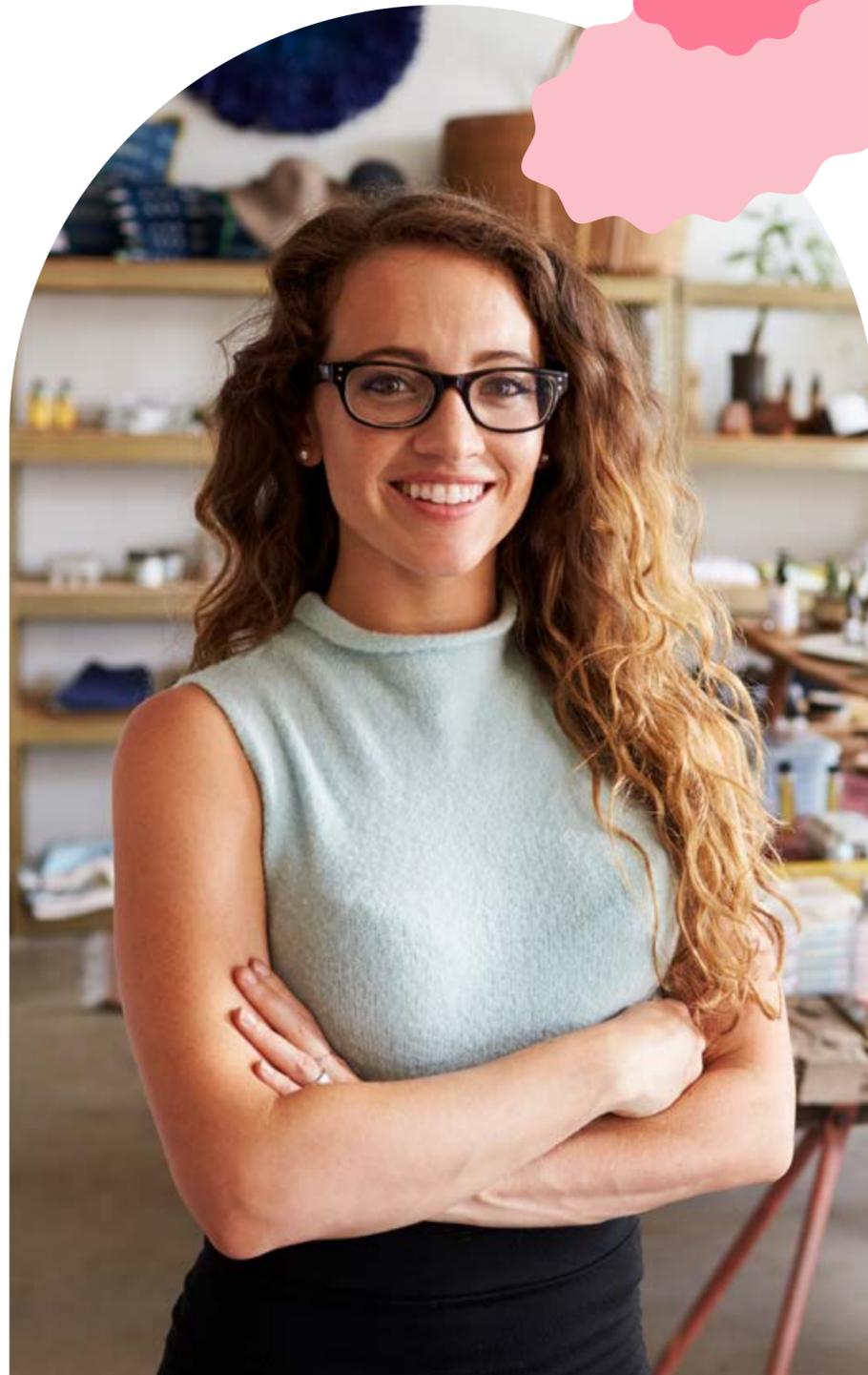
Assim, a **conciliação bancária** permite **identificar**, por exemplo:

- Se houve um depósito errado na conta da empresa.
- A falta de pagamento por uma venda.
- Se um cheque ainda não foi descontado.
- Se a soma dos valores registrados corresponde ao valor do saldo bancário, evitando que cálculos de indicadores importantes considerem valores errados.
- Se algum fornecedor ou funcionário não foi pago.

A conciliação é bem conhecida por especialistas em contabilidade e deve ser adotada pelas pequenas empresas para **garantir mais segurança financeira**.

Essa estratégia é fundamental para o planejamento orçamentário e pode ser feita por meio de **planilhas e sistemas de gestão**.

Para fazer a conciliação bancária de uma empresa, é preciso ter muita **atenção aos detalhes**, para evitar erros no registro das informações e também para revisar os dados financeiros de forma efetiva.



Certo, mas qual a importância da conciliação bancária para pequenas empresas?

Separamos **5 benefícios** de fazer a conciliação bancária para você conhecer e entender por que deve adotar essa prática no seu negócio. Confira!

Melhorar a gestão e o controle financeiro interno

O controle **financeiro interno** é essencial para a **saúde financeira da sua empresa**. Isso porque ele é indispensável para **manter as operações da empresa a longo prazo**, precificar os produtos de maneira adequada e aumentar o lucro das vendas.

Nesse sentido, a conciliação bancária pressupõe o registro de todas as movimentações do negócio, desde os valores mais baixos até os mais altos.

Assim, você tem um **acompanhamento preciso sobre as entradas e saídas** e uma visão mais clara sobre esse aspecto. Organizando essas informações em um único lugar, fica mais fácil acessá-las quando você precisar e também compará-las ao seu extrato.





Qual a importância da conciliação bancária para pequenas empresas?



Aumentar o controle de inadimplência

A inadimplência é um problema que pode **comprometer o orçamento** de qualquer empresa. Com a conciliação bancária, você consegue **identificar quando os clientes deixam de pagar** pelos seus serviços ou produtos.

A conciliação bancária funciona como uma checagem, já que podem ocorrer situações em que você tenha registrado um pagamento na sua **planilha de controle financeiro**, mas, ao analisar o extrato bancário, percebe que fez o registro errado desse pagamento e que, na verdade, ele não foi feito.

Ao identificar que alguém não realizou o pagamento, você consegue agir rapidamente para receber o valor pendente, seguindo, claro, a sua gestão de cobranças.

Quer saber mais sobre cobrança?

Então não deixe de conferir o nosso conteúdo sobre **como criar uma estratégia de cobrança** eficaz para a sua empresa

Evitar fraudes

A **conciliação bancária** permite **identificar fraudes** porque ajuda na fiscalização das informações financeiras das empresas e pessoas que você negocia. Ao validar os registros com os dados do extrato é possível identificar informações suspeitas e **esclarecer a veracidade delas**.

As fraudes podem comprometer não apenas as finanças do negócio, como a **reputação e a credibilidade da empresa** no mercado. Por isso, ter uma gestão financeira eficiente, o que envolve a conciliação bancária, é importante para evitar esse tipo de situação.



Qual a importância da conciliação bancária para pequenas empresas?

Otimizar o planejamento financeiro

A conciliação bancária ajuda as empresas a verem suas finanças de forma **clara, ampla e centralizada**. Com isso, os negócios conseguem ter um direcionamento melhor na hora de planejar suas finanças, definir os investimentos futuros e entender os problemas financeiros enfrentados.

Isso significa que adotar o processo na sua empresa é uma forma de ter mais segurança para tomar decisões.

Fizemos um **conteúdo completo sobre planejamento financeiro** para ajudar a sua empresa a criar uma estratégia do zero. Confira!

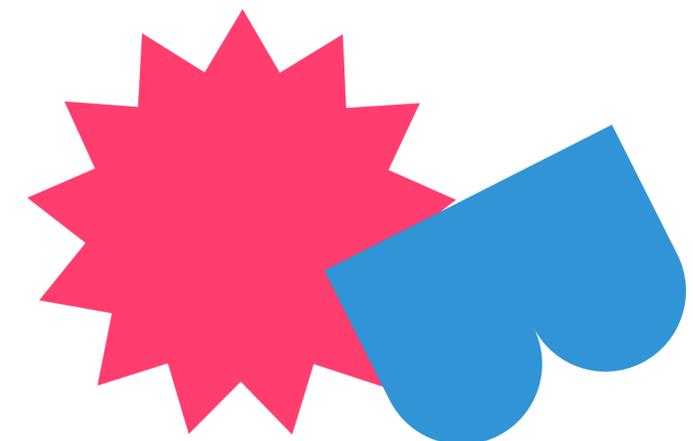
Aumentar a previsibilidade de entradas e saídas

A conciliação bancária ajuda a ter **mais previsibilidade em relação às suas finanças e ao fluxo de caixa** do negócio. Afinal, a ideia é que você faça registros diários das movimentações, o que permite encontrar padrões de contas e recebíveis.

Além disso, também é possível fazer comparações entre diferentes períodos dentro de um mesmo ano ou ainda em anos anteriores.

Ou seja, com a previsibilidade trazida pela conciliação bancária, a empresa pode **fazer planos de maneira mais segura**, acompanhar possíveis sazonalidades e analisar se está perto de alcançar os objetivos do negócio.

Agora que você já sabe **como a sua empresa pode se beneficiar** da conciliação bancária, vamos ver como colocá-la em prática?



Como fazer a conciliação bancária?

Trouxemos um passo a passo descomplicado para você realizar a conciliação bancária na sua empresa e aproveitar todos os benefícios que ela pode trazer para o negócio. Vem ver!

Registrar as movimentações financeiras

O primeiro passo para fazer a conciliação bancária é **registrar todas as movimentações financeiras do seu negócio**. Isso envolve um processo diário de registro, para ter todas as entradas e saídas associadas a uma **data específica**, o que facilita na hora de comparar as informações com o extrato e evita incluir informações erradas no seu registro.

Por isso, se a sua empresa ainda não tem esse hábito, é importante começar a adotá-lo.

Os **valores que devem ser registrados** envolvem:

- Dinheiro das suas vendas (pode separar por datas, clientes ou categorias, como produto 1, produto 2, produto 3).
- Contas de água, luz, telefone, internet, ferramentas digitais e outras contas que fazem parte da rotina da empresa.
- Aluguel.
- Folha de pagamento.
- Empréstimos e financiamentos.
- Outras taxas e tributos que a empresa precisa pagar.

A partir disso, você consegue ter um **controle financeiro interno**, que será comparado ao extrato para fazer a conciliação bancária.



Como fazer a conciliação bancária?

Conferir o saldo e o extrato bancário

Depois de ter feito todos os registros de entradas e saídas do negócio, você precisa olhar para o seu extrato bancário. Se a sua empresa utiliza **mais de uma conta**, é necessário **acessar as informações em todas as instituições financeiras** com as quais o negócio está associado.

Além de prestar atenção aos valores registrados, é importante **olhar para as datas de cada entrada e saída**, porque elas também devem ser comparadas no processo de conciliação. Em caso de **divergência entre o extrato e o seu registro financeiro interno**, as datas podem trazer um **direcionamento** para resolver o problema.

Fazer comparativos financeiros

Agora que você já reuniu todas as informações que precisa para a conciliação bancária, é hora de fazer os **comparativos financeiros**.

Este é o momento de **verificar se os registros internos da empresa estão de acordo com os registros dos bancos** em que a sua empresa tem conta. Pode ser que, ao realizar a conciliação, você encontre depósitos não identificados, valores de origem desconhecida, cálculos errados ou transferências não processadas.

A partir disso, você e a sua equipe conseguem agir para **encontrar a raiz do problema e buscar uma solução**.

Com os resultados encontrados na conciliação, a ideia é **investigar o que gerou a diferença no comparativo**. Por exemplo, supondo que o seu registro mostra uma entrada de R\$1000 no dia 05/06 e revela que um pagamento que deveria ter sido recebido no dia 06/05 não foi realizado. Ao analisar o seu extrato, você descobre que no dia 05/06 não houve nenhuma entrada na sua conta, mas que dia 06/05, a sua empresa recebeu R\$1000.

Com isso, você pode levantar a hipótese de que o seu registro interno está errado e houve uma confusão em relação às datas. Ao verificar a soma dos saldos de maio e junho, tanto o registro interno, como o extrato mostram um mesmo valor total, o que traz mais uma evidência forte para sustentar a hipótese inicial.

Revisar as informações

A revisão dos registros utilizados na conciliação é essencial para **garantir que o processo foi feito de forma correta**. Sem a revisão, alguns detalhes ou erros pequenos (mas com grande impacto) podem passar batido.



Como fazer a conciliação bancária?

Principalmente se você encontrou alguma **divergência entre o extrato e o registro interno**, é importante olhar de novo para essas informações e calcular novamente qual foi a diferença encontrada.

Revisar os **detalhes** pode evitar inadimplência, atrasos nos pagamentos (o que gera cobranças de multas) e outros prejuízos financeiros. Você pode, inclusive, fazer uma revisão só para conferir os valores e outra só para as datas.

Para uma revisão ainda mais precisa, você pode **guardar notas fiscais e outros comprovantes das transações realizadas**, para ter uma fonte confiável e realizar a conciliação.

Contar com a ajuda da tecnologia

A tecnologia é uma ótima aliada no processo de conciliação bancária. Você pode tanto utilizar sistemas de **gestão especializados** que fazem

a conciliação automaticamente, como **planilhas financeiras**.

Em comparação com processos manuais, a tecnologia garante **informações mais consistentes e mais segurança**, melhora a produtividade da equipe, evita a duplicação de dados, os erros humanos e a perda do documento de controle interno.

Se você faz o processo à mão, em uma folha solta ou em um caderno, pode acabar perdendo o registro. Por isso, é importante fazer a conciliação no digitalmente, **centralizando todas as informações em um único lugar**, seja numa planilha, ou num sistema.

Além disso, usando a tecnologia, **o documento de registro fica mais acessível** para a equipe, uma vez que você consegue compartilhá-lo com quem precisar.



Como a Planilha de Conciliação Bancária da Cora pode ajudar a minha empresa?

A **Planilha de Conciliação Bancária da Cora** é uma ferramenta gratuita ideal para os pequenos negócios. Além de não gerar nenhum custo para a sua empresa, ela também é simples de usar em comparação a um sistema de gestão.



Como a Planilha de Conciliação Bancária da Cora pode ajudar a minha empresa?

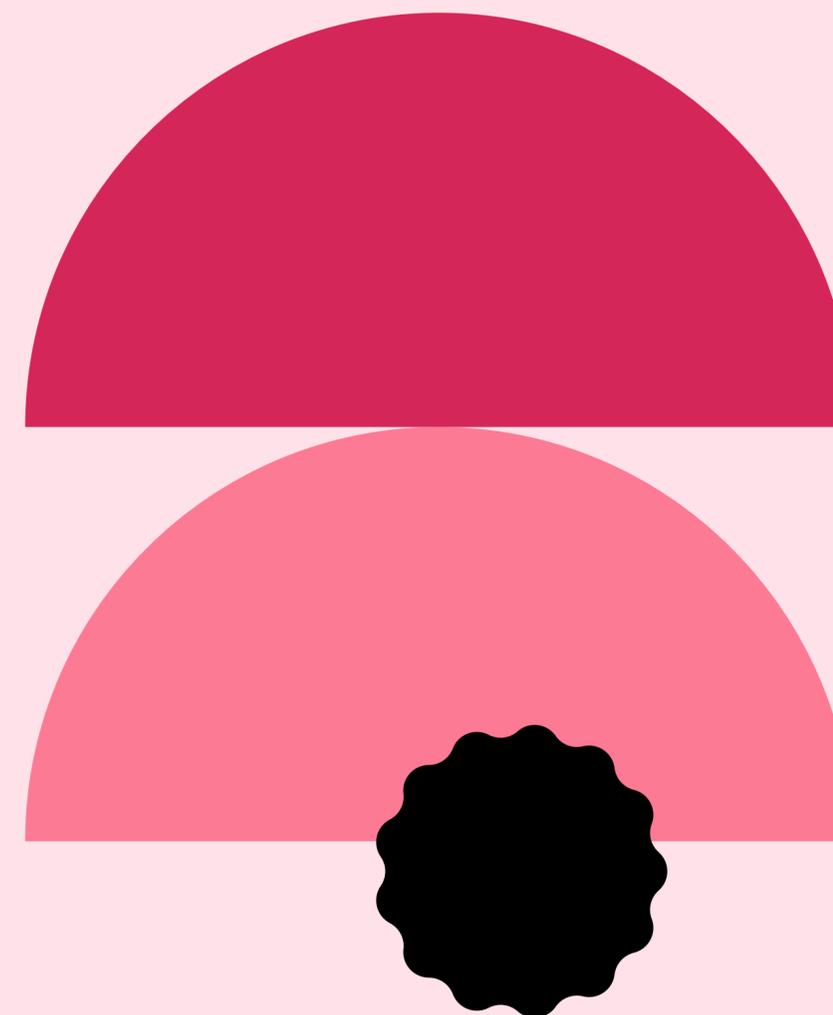
A planilha é um primeiro passo importante na **organização financeira das empresas**. Você não precisa investir, logo de cara, em um sistema mais complexo. Em vez disso, a nossa ferramenta oferece o suporte que a sua empresa precisa para:

- Fazer registros diários de todas as movimentações do negócio, incluindo data, histórico, categoria da conta e valor das transações;
- Descobrir o saldo total por período, de acordo com o registro interno e com o extrato bancário;
- Incluir todas as informações necessárias do extrato para compará-las ao controle interno;
- Fazer a conciliação bancária automaticamente, a partir de cálculos específicos realizados pela própria planilha;

Essa ferramenta deve ser uma **companheira diária da sua empresa e da sua equipe**. Afinal, todos os registros financeiros importam no processo de conciliação.

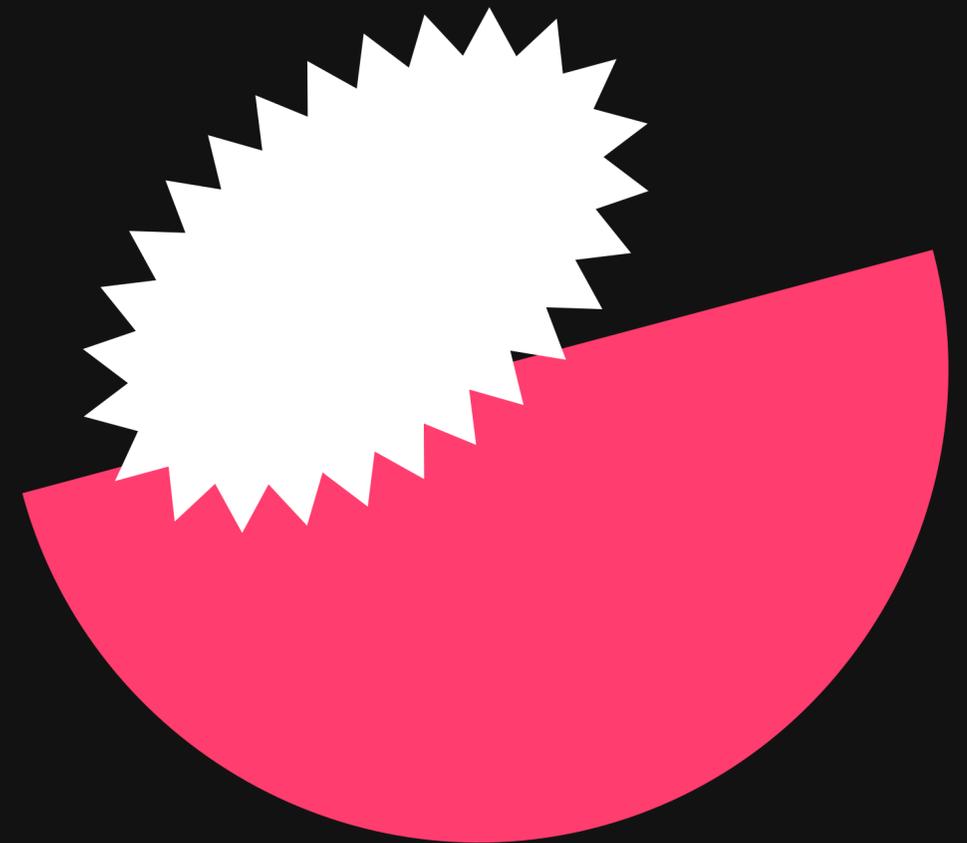
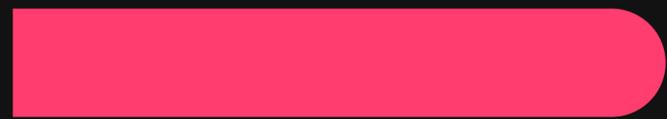
Entender por que houve uma diferença pode tomar tempo. Então, o ideal é evitar que esse tipo de situação aconteça. Mantendo a **constância no processo de registro bancário** e a **atenção aos detalhes** na hora de fazer o controle interno, você já consegue se prevenir.

Baixe gratuitamente a Planilha de Conciliação Bancária Cora e garanta uma boa saúde financeira para a sua empresa.



Materiais

complementares



Materiais complementares

Separamos alguns conteúdos que também podem ser úteis para você, dá uma olhada.



Planilha de Controle Financeiro Empresarial

[Clique aqui](#)



Planilha de Fluxo de Caixa semanal e mensal

[Clique aqui](#)



Planilha de Balanço Patrimonial

[Clique aqui](#)



Gestão de Cobranças na Prática

[Clique aqui](#)





Para conhecer mais novidades sobre a Cora e acessar mais conteúdos como este, visite o Blog da Cora. Fique bem informado sobre empreendedorismo, finanças, gestão e muito mais!

[Visitar o Blog da Cora](#)