

Conciliação fiscal e bancária **automatizada**: como eliminar o fechamento manual

Guia para controllers, gerentes contábeis, cooperativas, financeiras e ERPs que buscam automatizar o processo de conciliação.

-85%

Redução no tempo de fechamento

96%

Matching automático

2d

Fechamento mensal



— ÍNDICE

O que você vai **encontrar**

Seis capítulos sobre conciliação, automação e fechamento contábil.

01 O que é conciliação fiscal e bancária

02 Por que o processo manual falha

03 O que muda com automação

04 Caso prático — fechamento em 2 dias

05 Checklist: como avaliar uma solução

06 Próximos passos



01

— CAPÍTULO 1

O que é **conciliação** fiscal e bancária

Conciliação é o processo de comparar registros financeiros de diferentes fontes para garantir consistência. Na prática, significa confrontar lançamentos do ERP com extratos bancários e documentos fiscais.



Conciliação bancária

Comparar lançamentos do sistema com extratos de cada banco. PIX, TED, boletos, cartões.



Conciliação fiscal

Confrontar NF emitidas/recebidas com registros contábeis e obrigações (SPED, DCTF, EFD).



Conciliação contábil

Garantir que saldos contábeis refletem a realidade — contas a pagar, receber, provisões e estornos.

Por que é importante

- ✓ **Compliance:** Reguladores exigem registros consistentes. Divergências geram multas.
- ✓ **Fechamento:** Sem conciliação, o fechamento mensal atrasa e relatórios ficam imprecisos.
- ✓ **Prevenção:** Divergências podem indicar desvios, pagamentos não autorizados ou erros.

TAKEAWAY

Conciliação não é burocracia — é controle financeiro. Sem ela, a empresa opera no escuro.

02

— CAPÍTULO 2

Por que o processo **manual falha**

Em muitas empresas, a conciliação ainda é feita com planilhas Excel, exportações de extratos em PDF e comparações visuais.

40%

Tempo do contador em conciliação

10d

Fechamento mensal médio

5-8%

Divergência típica



Tempo consumido

Comparar milhares de lançamentos manualmente é lento. O contador vira detetive, não analista.



Erros humanos

VLOOKUP em 10.000+ linhas gera erros. Um centavo de diferença pode esconder divergência significativa.



Atraso no fechamento

Fechamento depende da conciliação. Se atrasa, relatórios e decisões também atrasam.

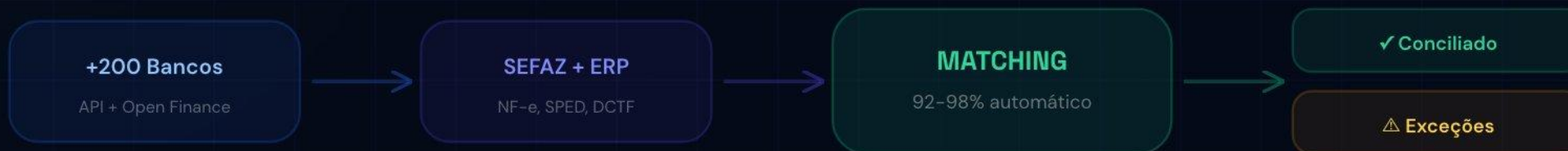


Risco regulatório

Divergências não resolvidas geram problemas com Receita Federal, CVM e Bacen.

O que muda com **automação**

Uma plataforma de conciliação automatizada se conecta diretamente aos bancos (via API, OFX ou Open Finance), à SEFAZ e ao seu ERP. O sistema realiza matching automático e sinaliza apenas as divergências.



Antes: planilha + PDF

- ✗ 10 dias para fechar
- ✗ 5-8% de divergências
- ✗ 40% do tempo do contador
- ✗ Risco de erro humano

Depois: automação integrada

- ✓ 2 dias para fechar
- ✓ 92-98% matching automático
- ✓ Contador foca em exceções
- ✓ Rastreabilidade total

TAKEAWAY

Automação transforma a conciliação em uma operação rápida onde o contador analisa apenas as exceções.

04

— CAPÍTULO 4

Caso prático: fechamento em 2 dias

Uma empresa do setor financeiro com 15.000+ transações/mês enfrentava fechamento de 10 dias, 3 pessoas dedicadas e divergências passando despercebidas.

O cenário anterior

Fechamento: 10 dias úteis

Bancos: 4 contas, extratos PDF

Equipe: 3 pessoas

Processo: Excel + conferência

Erro: 5-7% de divergências

Transações: 15.000+/mês

Resultados após 90 dias

2d

Fechamento
mensal

-85%

Redução no
tempo

96%

Matching
automático

1

Pessoa
necessária

Impacto: 2 pessoas liberadas para planejamento financeiro. CFO com relatórios 8 dias antes — mudando a dinâmica de decisão.

Checklist: como **avaliar uma solução**

Ao avaliar plataformas de conciliação, use estes critérios.

- 1 Bancos suportados**
Quantos bancos? Open Finance, OFX e API bancária? Verifique se seus bancos estão incluídos.
- 2 Integração com SEFAZ**
Baixa NF-e e NFS-e automaticamente? Confronta com SPED e DCTF?
- 3 Tipos de transação**
PIX, TED, boleto, cartão? Cada tipo tem lógica de matching diferente.
- 4 Volume de transações**
Escala para seu volume? Teste com dados reais. Algumas travam acima de 10.000/mês.
- 5 Relatórios e auditoria**
Gera relatórios prontos para auditoria? Exporta para formatos contábeis? Histórico rastreável?

TAKEAWAY

Priorize plataformas que conectam diretamente aos bancos e à SEFAZ, com matching inteligente e relatórios prontos para auditoria.

BIBlue

— PRÓXIMOS PASSOS

Quer ver na **prática**?

A BIBlue oferece conciliação fiscal e bancária automatizada com conexão a +200 bancos, SEFAZ e Open Finance. Feche o mês em dias, não semanas.

Agendar demonstração →

biblue.com.br/contato

© 2025 BIBlue. Todos os direitos reservados.
Decisão inteligente de crédito.