

ETEC “PROFA. ANNA DE OLIVEIRA FERRAZ”

Técnico em Contabilidade

Adriana Cristina Candido

Juliana Aparecida Martins

Juliana Souza da Silva

Karina da Silva Medeiros

Maysa Helena de Oliveira Lupi

O REFLEXO DA CONCILIAÇÃO BANCÁRIA NA CONTABILIDADE

Araraquara

2018

Adriana Cristina Candido
Juliana Aparecida Martins
Juliana Souza da Silva
Karina da Silva Medeiros
Maysa Helena de Oliveira Lupi

O REFLEXO DA CONCILIAÇÃO BANCÁRIA NA CONTABILIDADE

Trabalho de Conclusão de Curso
apresentado a ETEC "Prof.^a Anna de Oliveira
Ferraz", do Centro Estadual de Educação
Tecnológica Paula Souza, como requisito para
a obtenção do título de Técnico em
Contabilidade sob a orientação do Professor
Enoque Henrique da Silva

Araraquara
2018

Adriana Cristina Candido
Juliana Aparecida Martins
Juliana Souza da Silva
Karina da Silva Medeiros
Maysa Helena de Oliveira Lupi

O REFLEXO DA CONCILIAÇÃO BANCÁRIA NA CONTABILIDADE

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado à Etec Profa. Anna de Oliveira Ferraz como exigência parcial para obtenção do título de **Técnico em Contabilidade**.

Aprovado em 28 de novembro de 2018.

Banca Examinadora:

Prof. Orientador: Enoque Henrique da Silva

Prof. Avaliador: Paulo Cesar Piva

Prof. Avaliador: Geraldo Antonio Agustoni

Dedicamos esta obra aos nossos familiares.

Como ajudas complementares dedicamos ainda a Fabiana Bacelar, contadora, que nos auxiliou na escolha do tema, e fez ainda mais, nos orientou em como deveríamos prosseguir com tal trabalho. A prof^a Dr. Sylvia lasulaitis que também esteve presente no decorrer desse trabalho.

AGRADECIMENTO

A Deus primeiramente, por tua graça e infinita generosidade, por nos ensinaste que nada é impossível, e a ele dedicamos e agradecemos por mais esta conquista.

Ao Profº Enoque Henrique da Silva, nosso orientador por nos guiar no desenvolvimento do nosso TCC.

A esta instituição Etec Profª Anna de Oliveira Ferraz tão imponente, nós agradecemos pelo ambiente propício à evolução e crescimento, bem como a todas as pessoas que tomam assim tão especial para quem a conhece.

A todos os professores, que foram tão importantes na nossa vida acadêmica e no desenvolvimento deste trabalho.

Aos colegas de TCC que trabalharam conosco no decorrer do trabalho.

A diretora Luciane Thomazini Furtado, por contribuir com o nosso estudo de caso, permitindo acessar a movimentação mensal da APM da instituição.

A tarefa não é tanto ver aquilo
que ninguém viu, mas pensar o que
ninguém ainda pensou sobre aquilo que
todo mundo vê.

Arthur Schopenhauer

RESUMO

O presente trabalho tem como objetivo geral abordar a importância do processo de conciliação bancária para a compreensão dos resultados financeiros e o que este processo reflete na contabilidade, bem como realizar um estudo de caso. Do ponto de vista teórico, serão abordados os seguintes aspectos: o que é a conciliação bancária e as vantagens das empresas realizarem este processo, apesar do mesmo ser negligenciado por muitas empresas e organizações, como realizar uma conciliação bancária em planilha e em software, os erros que podem ocorrer no processo de conciliação bancária, o reflexo da conciliação bancária na contabilidade, além do controle interno e do fluxo de caixa. Além destes aspectos teóricos, que serão abordados mediante à pesquisa bibliográfica sobre o tema, o presente trabalho apresenta um apartado empírico, com um estudo de caso realizado com base na análise documental de comprovantes de pagamento, relatórios de movimentação e extratos bancários da APM ETEC Profa. Anna de Oliveira Ferraz. O processo de conciliação é descrito e analisado.

Palavras Chave: Conciliação Bancária. Controle. Gestão.

ABSTRACT

The present work has as general objective to approach the importance of the bank reconciliation process for the understanding of financial results and what this process reflects in accounting, as well as conduct a case study. From the theoretical point of view, the following aspects will be treated: what is the bank reconciliation and the advantages of the companies to carry out this process, even though it is ignored by many companies and organizations, such as conducting a spreadsheet and software reconciliation, errors that may occur in the bank reconciliation process, the reflection of bank reconciliation in accounting, in addition to internal control and cash flow. In addition to these theoretical aspects, which will be approached through bibliographic research on the subject, this work presents an empirical section, with a case study based on the documentary analysis of payment vouchers, transaction reports and bank statements of APM ETEC Profa . Anna de Oliveira Ferraz. The conciliation process is described and analyzed.

Keywords: Bank Reconciliation. Control. Management

Lista de Figuras

Figura 01 – Pirâmide de Gestão.....	14
Figura 02 – Controle Interno.....	16
Figura 03 – Conciliação Manual (Planilha)	20
Figura 04 – Conciliação Automática (Software).....	22
Figura 05 – Extrato Bancário	25
Figura 06 – Borderô de Cheques	25
Figura 07 – Confronto do Extrato Bancário Com o Controle Interno	26
Figura 08 – Planilha de Conciliação do Saldo Bancário	26
Figura 09 – Diferença do Saldo Conciliado	27
Figura 10 – Comparação do Extrato Bancário com o Controle Interno	27

Lista de Quadro

Quadro 01 – Demonstrativo 1 – APM.....	30
Quadro 02 – Demonstrativo 2 - APM	31

SUMÁRIO

INTRODUÇÃO.....	11
1 CONCILIAÇÃO BANCÁRIA.....	12
1.1 A Importância da Conciliação Bancária.....	13
1.1.1 As Vantagens da Conciliação Bancária.....	15
1.2 Controle Interno	15
1.3 Fluxo de Caixa.....	17
2 COMO FAZER CONCILIAÇÃO BANCÁRIA.....	18
2.1 Erros que podem ocorrer ao fazer a conciliação	19
2.1.1 Conciliação Bancária em Planilha	19
2.1.2 Conciliação Bancária em Software	21
2.2 O Reflexo da Conciliação Bancária na Contabilidade	22
3 ESTUDO DE CASO-APM ETEC P ANNA DE OLIVEIRA FERRAZ	29
CONSIDERAÇÕES FINAIS	33
REFERÊNCIAS.....	34
GLOSSÁRIO.....	36
APÊNDICE.....	37
ANEXO	38

INTRODUÇÃO

Dentre as principais tarefas desempenhadas pelo setor financeiro está a conciliação bancária, pois suas informações possibilitam à empresa maior precisão de sua gestão, além de ser estratégica, pois garantir a exatidão do saldo bancário é essencial para um controle de caixa eficiente.

Porem, nem todas as empresas conseguem alcançar um controle interno eficaz e acabam por preterir uma tarefa importante, que possibilita ter mais clareza em seus negócios.

A conciliação bancaria consiste basicamente em fazer a conferência de extratos bancários com o controle financeiro da empresa. E a partir dele, é possível verificar se todos os lançamentos estão corretos e se não há nenhuma anormalidade.

Este processo consiste na comparação entre o saldo de uma conta bancaria e todas as informações externas. A partir desta informação e dos extratos é possível identificar todas as entradas e saídas do caixa da empresa.

É também de suma importância que o controle interno cumpra função de auxiliar o controle externo, e propicie um ambiente mais responsável no que tange o combate de irregularidades, minimizando assim os possíveis riscos causados à empresa.

É essencial que empresas e organizações tenham controle das entradas e saídas monetárias, e de tal motivo, as ferramentas de gestão são fundamentais. Por tal motivo o fluxo de caixa se tornou imprescindível para os negócios.

Para realizar uma boa conciliação é necessário estabelecer uma rotina sendo ela, diária, semanal, mensal ou anual. Isso irá depender do porte e da necessidade específica de cada empresa ou organização.

E qual é o reflexo na contabilidade? Favorece uma boa comunicação entre setores, e fornece informações confiáveis para se obter uma contabilização com exatidão e confiabilidade.

1 O QUE É CONCILIAÇÃO BANCÁRIA

De acordo com o dicionário Priberam “conciliar é combinar ou combinarem-se elementos aparentemente divergentes, contrários ou incompatíveis. = articular, compatibilizar, concertar, conjugar ≠ incompatibilizar - "conciliar".”

A conciliação bancária é um procedimento financeiro implementada pelas empresas para controle de suas operações. Esse processo consiste em um confronto entre o extrato da conta corrente, com o controle interno financeiro, conferindo as movimentações de entradas e saídas na conta bancária. As empresas que atuam com movimentações de cartões, também utiliza o processo da conciliação, confrontando os registros de vendas ou serviços e taxas da operadora de cartão, com as receitas computadas pela empresa.

A sua finalidade tem por monitorar a saúde financeira, facilitando o controle de seus recebimentos e de seus pagamentos futuros. A prática dessa tarefa é indispensável para o setor financeiro independente do porte da empresa, pois é através desse exercício que os gestores confrontam despesas, recebimentos e saldo disponível, garantindo que as operações financeiras foram devidamente realizadas e estejam reconhecidas no extrato e na movimentação contábil.

Essa tarefa pode ser diária, semanal, mensal, semestral ou anual, ou seja, depende da necessidade de cada empresa, porém é importante ressaltar que atualização diária facilita o processo e torna-o mais rápido e eficaz. Por exemplo, empresas que trabalham com recebimentos em cheques, boletos e cartões de débito e crédito, dependem da conciliação para confirmar se houve ou não o recebimento de suas receitas corretamente, evitando prejuízo, como, depósitos e transferências com valores a menos, boleto sem identificação, cheques não compensados, descontos, cancelamentos e chargebanks, e etc. Também verifica se houve os pagamentos conforme os prazos estabelecidos, evitando juros e multas por atraso ou falta de pagamento, cobranças devidas ou indevidas de taxas bancárias e de transações, e aplicações automáticas.

Esse procedimento não é obrigatório por lei, porém deveria, por ser essencial como boa prática contábil, para que não haja divergência de informação, pois é mais fácil ajustar informação recente, do que ajustar algo que ocorreu tempos atrás. Portanto se houver erros que seja descoberto o quanto antes, assim evitarão

problemas maiores, tais como, perda de controle do capital disponível, cumprimento de obrigação, e até mesmo fraudes e roubos.

Por exemplo conforme o site PWA Solutions “alguns levantamentos já apontaram que as empresas podem perder até 3% de sua receita mensal por conta de informações desconstruídas ou falhas nos sistemas das operadoras de cartões.”

Pode-se dizer que a conciliação bancária é uma fonte de detalhamento de entradas e saídas, servindo para o gestor entender a real situação financeira da empresa, garantindo informações confiáveis, prevenindo de erros ou fraudes, que contribuirá para elaborar um planejamento orçamentário, e que permitirá tomada de decisões futuras mais seguras e precisas.

Conforme Oliveira (2002):

Os cursos de Ciências Contábeis devem considerar a importância da conciliação bancária como mecanismo de controle auxiliar, incluindo-a no conteúdo programático de disciplinas que tenham relação com esse assunto, a exemplo de Contabilidade Gerencial, Administração Financeira e outras.

1.1 A Importância da Conciliação Bancária

A conciliação bancária é uma grande aliada e de extrema importância para o gestor financeiro e para a contabilidade, pois se trata em garantir que as finanças estejam em dia, e é através dessa tarefa, que será possível ter uma previsão do fluxo de caixa e um planejamento orçamentário funcional, possibilitando o gestor a tomar decisões mais estratégicas, e ter um maior domínio patrimonial.

Por meio da figura 1, observa-se o grau de importância das informações financeiras para os gestores.

Figura 1 – Pirâmide de Gestão



Fonte: Site sienge

Os dados apurados pela conciliação bancária resultam em relatórios contábeis, e é imprescindível que essa tarefa seja feita com total rigor, para que não haja negligência, e que possa obter segurança na elaboração das demonstrações destinada ao fisco.

Conforme o site Equals:

Por meio desse controle financeiro, é possível, ainda, conhecer os gastos da organização detalhadamente, identificando pontos nos quais a redução de custos é viável. Além disso, dá para saber se é possível fazer investimentos, de que tamanho e em qual momento.

O meio mais utilizado em elaborar uma conciliação bancária é através de planilha, pois torna uma solução prática para se obter um controle financeiro da empresa, porém conforme os negócios forem crescendo, o gestor perceberá que a planilha tem algumas limitações, uma delas é o preenchimento de informações feitos manualmente, o que faz o processo ser vagaroso e entediante, e que aumenta a chance para o erro.

Com o avanço tecnológico, é possível otimizar o processo da conciliação bancária através de sistema automatizada para conciliação, economizando tempo

com conferências manuais do fluxo de caixa, e a identificar com mais rapidez incoerência nos lançamentos bancários.

Para Capucio (2018) “vale ressaltar ainda que muitas empresas acabam fechando por falta de equilíbrio financeiro, por má gestão no fluxo de caixa ou até mesmo pela ausência da conciliação bancária”.

1.1.1 As Vantagens da Conciliação Bancária

Segue abaixo as principais vantagens de se fazer uma conciliação bancária:

1. Controle sobre as movimentações bancárias
 - Identificação das despesas e receitas, dos quais mostrará o que realmente a empresa tem de capital de giro.
2. Previsão do fluxo de caixa
 - Análise e projeção para o futuro.
3. Planejamento orçamentário
 - Tomar decisões seguras e estratégicas.
4. Integração dos dados para a contabilidade
 - Confiabilidade nas informações para garantir relatórios fidedignos.
5. Negociar com o banco
 - Controle de taxas, juros, rotativos, pois pode haver cobranças indevidas.

1.2 Controle Interno

De acordo com American Institute of Certified Public Accountants, o AICPA (ou, em bom português, o Comitê de Procedimentos de Auditoria do Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados), controle interno é:

O plano da organização e todos os métodos e medidas coordenados, aplicados a uma empresa a fim de proteger seus bens, conferir a exatidão e a fidelidade de seus dados contábeis, promover a eficiência e estimular a obediência às diretrizes administrativas estabelecidas. (Site Tryase).

O controle interno tem como objetivo proteger os ativos, fornecer dados contábeis de maneira prática e clara. A sua função é auxiliar o controle externo, sendo responsável por combater irregularidades, minimizando os riscos que ameaçam o planejamento orçamentário e manter a devida organização administrativa e contábil, conforme mostra o diagrama na figura 2:

Figura 2 – Controle Interno



Fonte: LD Soluções web

O controle interno fornece com exatidão informações necessárias para uma boa gestão, auxiliando em aperfeiçoar as operações, com eficiência e qualidade nos processos dos produtos e nos serviços, na redução de custos, e na tomada de decisão.

1.3 Fluxo de Caixa

Para Neto e Silva (1997, p. 35) “[...] o fluxo de caixa é um instrumento que relaciona os ingressos e saídas (desembolsos) de recursos monetários no âmbito de uma empresa em determinado intervalo de tempo”.

O fluxo de caixa é uma ferramenta que auxilia no controle monetário, do qual é indispensável para gestão financeira, pois é um meio de registro de todas as receitas e despesas, à vista ou a prazo, de um determinado período. As informações compostas são:

- ✓ Entradas: vendas ou serviços prestados, contas a receber, aplicações, empréstimos, dinheiro do sócio, dentre outros.
- ✓ Saídas: compras, contas a pagar, empréstimos, despesas, salários, entre outros.

O seu objetivo é acompanhar toda a movimentação financeira, apurando o saldo disponível para que haja capital de giro, investimento, ou para algum eventual imprevisto. E para a sobrevivência do seu negócio, os gestores devem saber a saúde financeira da empresa, quanto que se pode gastar, quanto se tem para receber, e quanto terá para o próximo período, além disso saberá também qual a tendência, se houve crescimento ou redução de rendimento, etc.

O objetivo final dos empreendedores é gerar lucro, e uma visão atualizada, auxilia no planejamento estratégico e na tomada de decisão, e através do fluxo de caixa que os gestores financeiros obtêm informações precisas para a manutenção da empresa.

2 COMO FAZER A CONCILIAÇÃO BANCÁRIA

De acordo com DOCCIN Consultoria Integral de Negócios -

A conciliação bancária realizada diariamente fará com que os saldos estejam sempre em conformidade com os valores reais que a empresa possui e evitarão que decisões sejam tomadas em cima de valores distorcidos da realidade financeira da entidade. (Site doccontabilidade).

Para fazer a Conciliação Bancária é preciso estabelecer um processo rotineiro, criando um hábito de registrar tudo que ocorrer financeiramente na empresa. Esse procedimento é de responsabilidade do setor financeiro nos departamentos de contas a pagar e de contas a receber, e geralmente o profissional que exerce a função de conciliar, não é o mesmo que efetua as transações de pagamentos e de recebimentos, exatamente para que não haja divergência ou fraude.

A rotina da conciliação bancária pode ser diário, semanal, mensal, semestral ou anual, e isso vai depender da necessidade e quantidade de movimentação da empresa, porém o ideal é que seja diariamente, para que se obtenha um maior controle financeiro, e evitar que ocorra erros. Segue abaixo o que é necessário para executar a conciliação bancária:

- ✓ **Lançar as movimentações diariamente**

Todas as movimentações financeiras de entrada e saída precisam ter um registro diário, ou seja, ser registradas no dia em que elas ocorrem.

Ex: tarifas bancárias, juros, pagamentos de fornecedores, recebimentos de clientes, pagamentos de empréstimo do banco, impostos, etc.

- ✓ **Verificar o saldo das contas bancárias**

Conferir se os saldos iniciais e finais do controle interno estão batendo com os saldos do extrato bancário.

- ✓ **Checar detalhes dos lançamentos**

Analisar se todos os lançamentos do extrato bancário estão sendo feitos na data correta e com os valores corretos.

- ✓ **Corrigir se houver diferenças nos lançamentos**

Verificar se existem divergências de valores ou a falta dos mesmos, visando saber onde ocorreu, e se houver diferenças no controle interno corrigir, para que os lançamentos e o saldo estejam idênticos.

2.1 Erros que podem ocorrer ao fazer a conciliação

- ✓ Não fazer a conciliação em curto prazo, quando se espera muito tempo para conferir os valores da empresa, prejudica o controle financeiro da mesma.
- ✓ Não fazer o armazenamento dos documentos (notas fiscais, recibos, demonstrativos, etc.), que irão servir como comprovante do que foi conciliado.
- ✓ Não fazer o registro das inconsistências existentes e seus resultados, porém mesmo identificando a causa das divergências e corrigi-las, é fundamental registrar todas que foram identificadas e como foram resolvidas, para que possam ser lembradas em uma análise mais para a frente.
- ✓ Não fazer a separação de quem faz a conciliação e de quem opera as contas bancárias, é mais viável que diferentes pessoas fiquem responsáveis em registrar transações e fazer as conciliações, para ter uma análise melhor e ser vista mais de uma vez, reduzindo a capacidade de erros.

2.1.1 Conciliação Bancária em Planilha

Na Conciliação Bancária pode-se utilizar planilhas como uma ferramenta, possibilitando classificar e acompanhar a movimentação, permitindo a identificação efetiva do que está sendo pago e ou recebendo.

A planilha é um método simples que contribui para a praticidade de um controle interno para quem está começando o seu negócio, porém, com a tecnologia avançando, vale investir em soluções automatizadas.

Os empreendedores vão em busca de um método mais ágil e rápido, e nesse caso optam por não usarem planilhas pelos seguintes motivos:

- ✓ Quando se utiliza planilhas o trabalho se torna mais operacional e ocupa muito mais tempo.
- ✓ Aumenta a possibilidade de prejuízos financeiros, por falta de monitoramento sobre o fluxo de caixa.
- ✓ Se houver erros de digitação podem comprometer todo o cálculo, podendo dar diferença nas previsões de caixa da empresa.
- ✓ Tem mais facilidade para ocorrer erros e que se tornam difíceis de serem identificados e se espalham por toda planilha.

Segue abaixo o modelo da Conciliação Manual (Planilha tipo excel)

Figura 3 – Conciliação Manual (Planilha)

Controle bancário: Conciliação Bancária #47

1 : Informe data e saldo do extrato bancário
 2 : Marque os lançamentos como "conciliados" se estiverem igual ao extrato bancário
 3 : Se todos lançamentos estiverem conciliados e não houver diferença de saldo "salve" a conciliação
 4 : Se houver diferença, "adié" a conciliação, faça as correções (lançamentos, baixas, etc) e retorne

#237 - Itaú - Conta 00000-0

Créditos conciliados	\$ 4.438,96	Data saldo anterior	28/04/17, sex
Débitos conciliados	\$ 4.368,80	Saldo anterior	\$ 6.992,99
Total conciliado	\$ 70,16	Data extrato	31/05/17, qua
Diferença	\$ (21.400,30)	Saldo extrato	\$ 28.463,45

42 Lançamentos controle bancário 3.031,17 Conciliados Não Conciliados

C	#	Data	Documento	Credito \$	Debito \$	Saldo \$
C	2205	09/05	Eletropaulo 1000012569		124,61	5.705,45
C	2199	10/05	INT Pag Tít 157695104476		413,00	5.292,45
C	2200	10/05	TBI 3094.02678-2 C/C		600,00	4.692,45
C	2201	10/05	TBI 8819.04680-9 C/C		600,00	4.092,45
C	2202	10/05	Int PMSTOANDRE 000117051		60,51	4.031,94
C	2203	10/05	Rend Pago Aplic Aut Mais	0,04		4.031,98
	2204	11/05	Mov Tít Cobrança 11/05S	295,50		4.327,48
	2206	12/05	TBI 8819.04680-9 C/C		600,00	3.727,48
C	2207	12/05	Mov Tít Cob Disp 12/05S	1.584,75		5.312,23
C	2208	12/05	Mov Tít Cob Disp 12/05S	1.446,42		6.758,65
	2209	15/05	Ch Compensado 237 000084		200,00	6.558,65
	2210	15/05	Mov Tít Cob Disp 15/05S	1.326,10		7.884,75
	2211	15/05	Mov Tít Cob Disp 15/05S			
	2212	16/05	Mov Tít Cob Disp 16/05S			
	2213	17/05	TBI 3094.02678-2 C/C			
	2214	17/05	Mov Tít Cobrança 17/05S			
	2215	17/05	Rend Pago Aplic Aut Mais			
	2216	18/05	TBI 8819.04680-9 C/C			
	2217	18/05	Rend Pago Aplic Aut Mais			

#2209
 15/05/17, seg
 Tipo: 1 Manual
 Documento: Ch Compensado 237 000084
 Histórico: Serviços reforma escritório
 Conta Contábil: 0.21 - Compras/despesas escritório

Adiar & Salvar Conciliar & Salvar Ignorar e sair

Fonte: Site thorsoftware

2.1.2 Conciliação Bancária em Software

A conciliação bancária em software é aquela feita de forma automática por um programa onde é possível trocar informações com o banco, automaticamente acelera o processo de comparação de dados e com isso garantindo a entrega de resultados mais exatos.

Segue abaixo vantagens em fazer uma conciliação automática:

- ✓ Ganha mais tempo no controle financeiro da empresa.
 - ✓ Visão mais ampla das finanças, possibilidade de acompanhamento do fluxo de caixa, análises de entradas e saídas e melhor controle no orçamento pois centraliza os dados financeiros.
 - ✓ Apenas cadastrando os recebíveis em cartões, compras e vendas automaticamente é exibida a operação financeira e gera relatórios gerenciais de modo mais detalhado.
 - ✓ O software opera de modo online e os dados ficam armazenados na nuvem, facilitando o acesso em qualquer dispositivo, e também mantém backups e informações atualizados.
 - ✓ As informações que são estabelecidas por relatórios gerenciais produzidos pelo sistema, facilitam o reconhecimento de problemas financeiros.
 - ✓ Ele oferece diversos recursos tecnológicos úteis, e com capacidade de automatizar os processos, se tornando benéfico para quem o utiliza.

A seguir o modelo da Conciliação Automática (Software)

Figura 4 - Conciliação automática (software)

Concil. Automatica [02.9.0006]

Conciliação Bancária Automática											
	Seq.	Data	Agênc.B	Conta Bc	Docto.Bco.	Valor Extrato	Tip	Descrição	D/C	Agênc.St	Conta !
	1	13/07/2015	1234	123		53.960,58	LAV		D	1234	123
	2	13/07/2015	1234	123		1,00	LAV		D	1234	123
	3	14/07/2015	1234	123		140,72	LAV		C	1234	123
	4	14/07/2015	1234	123		1.690,30	LAV		C		
	5	14/07/2015	1234	123		43,61	LAV		C		
	6	14/07/2015	1234	123		2.198,26	LAV		C		
	7	14/07/2015	1234	123		1.162,19	LAV		C		
	8	14/07/2015	1234	123		1.049,68	LAV				
	9	14/07/2015	1234	123		171,44	LAV				
	10	14/07/2015	1234	123		6.609,56	LAV				
	11	14/07/2015	1234	123		3.230,00	LAV				
	12	14/07/2015	1234	123		12.575,00	DEP				
	13	14/07/2015	1234	123		2.327,49	DEP				
	14	14/07/2015	1234	123		621,85	LAV				

Legenda - Conciliação Automática

- conciliado
- Conciliado Parcial
- Conciliado Anteriormente
- Não conciliado

Ok

Fonte- Site userfunction.

Os Itens que estão em vermelho precisam ser conciliados, e para que todos fiquem verdes ou cinzas é só dar continuidade ao processo de conciliação, e em seguida é recomendado gerar o extrato bancário novamente para analisar a conciliação e os lançamentos que foram incluídos automaticamente.

2.2 O Reflexo da Conciliação Bancária na Contabilidade

A conciliação,

[...] representa o confronto entre o movimento contido na ficha razão da conta Bancos conta Movimento e o contido no extrato da conta corrente bancária respectiva. Trata-se de um procedimento obrigatório, que deve ser efetuado por ocasião da apuração dos resultados da empresa, sejam eles mensais, trimestrais, semestrais ou anuais, pois visa levantar possíveis divergências entre o saldo constante da escrita contábil com aquele informado pela instituição financeira. (RIBEIRO, 2012 p. 262).

A conciliação bancária faz parte do processo de conciliação contábil, que tem por objetivo compor os saldos do balancete da empresa, onde surge a origem das contas contábeis, e que contribuem com a escrituração para gerar informações, para que o contador faça os demonstrativos contábeis, e transformam em informações úteis para os empreendedores.

Entende-se que é necessário, que os saldos das contas contábeis estejam corretas, e com base na conciliação, a contabilidade identifica e regulariza pendências nas contas do balancete, fornecendo segurança nas informações, para que as composições dos saldos sejam fidedignas, pois ao longo da movimentação contábil, diversos lançamentos são feitos, e podem gerar grande possibilidade de ocorrer falhas no registro de movimentação da empresa, ou seja, os saldos contábeis devem corresponder exatamente com os saldos reais existentes na data de encerramento.

Petry (2009, p. 71) ainda esclarece que:

A composição de saldo pode ser relatório emitido pela própria Contabilidade ou por outro setor, desde que o saldo seja o mesmo ou demonstradas as diferenças. A contabilidade deve ter o controle absoluto dos valores nela registrados, sem nenhuma exceção. A Contabilidade necessariamente deve manter o controle dos registros, até mesmo para não duplicar lançamentos, receitas, despesas ou apurar impostos incorretamente. Caso contrário, a empresa pagará impostos a maior ou sofrerá autuações fiscais.

Portanto, a regularização de uma pendência deve ser devidamente identificada no registro contábil, mencionando o número e data do lançamento de origem objeto do acerto e anexar um comprovante referente ao lançamento de regularização. Com isso, possibilita a intervenção prévia em casos de fraudes e inconsistência de dados.

Segundo Teixeira (2010) em sua obra intitulada Manual Prático de Auditoria Gerencial:

Em Contabilidade, conciliação corresponde à correlação dos saldos das contas patrimoniais com os saldos verificados em controles extracontábeis produzidos internamente ou em documentos externos, oficiais ou não oficiais. A conciliação se distingue da análise de contas, na qual um analista confere a consistência dos lançamentos registrados, decompondo-os e identificando suas naturezas (TEIXEIRA, 2010).

A conciliação bancária é um método de controle do saldo bancário, que corresponde o saldo da conta contábil Banco-Movimento, tanto no Livro Razão quanto no Livro Diário, do qual demonstra exatamente o respectivo extrato bancário da conta corrente, estabelecendo a relação entre os lançamentos que se apresentam em colunas opostas em cada um dos controles. Um débito no livro razão só deve se corresponder com um crédito no extrato bancário e um crédito no livro razão só deve se corresponder com um débito no extrato bancário.

Segue abaixo exemplo de conciliação bancária na parte contábil:

Quando se usa um cheque para utilizar como forma de aumentar o caixa:

- Débito – Caixa
- Crédito – Banco

Quando um cheque é utilizado para o pagamento de obrigações:

- Débito – Fornecedor
- Crédito – Banco

Em todo extrato existem tarifas cobradas pelo banco para manutenção da conta. Sendo neste caso:

- Débito – Despesas Bancárias
- Crédito – Banco

Em relação à conciliação bancária pode ocorrer ganhos, pois muitas contas correntes estão vinculadas a contas de aplicações de curto prazo, o que neste caso requer um lançamento diferenciado:

- Débito – Banco
- Crédito – Rendimento Financeiro ou Rendimento Conta Aplicação

A conciliação na parte contábil é feita da seguinte forma:

Figura 5 – Extrato Bancário

Extrato fornecido pelo banco				
C/C 00000-X				
Data	Descrição	Crédito	Débito	Saldo
05/03/xx	Saldo ant			850,00
	dep dinh	1.000,00		1.850,00
	dep che (bloq)	1.600,00		3.450,00
	Desc Cheque	2.030,00		5.480,00
	chq compe		460,00	5.020,00
	chq compe		3.290,00	1.730,00
	saldo total			1.730,00
	saldo bloq(-)			1.600,00
	saldo disponível			130,00

Fonte - Finanças na prática Finanças.com

- Na figura 5, tem um depósito em cheque no valor de R\$ 1.600,00, que ficou bloqueado.

Figura 6 – Borderô de cheques

Cedente: Anônimo Ltda

Data: 05/03/xx

RELAÇÃO DE CHEQUES PARA DESCONTO					
Emitente	CNPJ/CPF	Banco	"Bom Para"	Num Che	Valor
A	000.000.000-00	104	05/04/xx	1	250,00
B	00.000.000/0000-00	1	07/04/xx	2	300,00
C	000.000.000-00	341	25/03/xx	3	700,00
D	000.000.000-00	756	20/04/xx	4	510,00
E	000.000.000-00	237	10/04/xx	5	320,00
Totais					2.080,00

Fonte - Finanças na prática Finanças.com

- Na figura 6, temos todos os dados de cheques e o valor bruto que é de R\$ 2.080,00.

Figura 7 – Confronto do Extrato Bancário Com o Controle Interno

Extrato fornecido pelo banco					Extrato do Sistema da empresa				
C/C 00000-X					C/C 00000-X				
Data	Descrição	Crédito	Débito	Saldo	Data	Descrição	Crédito	Débito	Saldo
05/03/xx	Saldo ant			850,00	05/03/xx	Saldo ant			850,00
	dep dinh	1.000,00		1.850,00		dep dinh	1.000,00		1.850,00
	dep che (bloq)	1.600,00		3.450,00		Desc Cheque	2.080,00		3.930,00
	Desc Cheque	2.030,00		5.480,00		Encargos		50,00	3.880,00
	chq compe		460,00	5.020,00		Pag fornec A		460,00	3.420,00
	chq compe		3.290,00	1.730,00		Pag fornec B		3.290,00	130,00
						Pag fornec C		715,00	(585,00)
	saldo total			1.730,00					
	saldo bloq(-)			1.600,00					
	saldo disponivel			130,00					

Fonte - Finanças na prática Finanças.com

- Na figura 7, está sendo comparado os dois extratos, um emitido pelo banco e o outro pelo sistema da empresa.

Figura 8 – Planilha de Conciliação do Saldo Bancário

Planilha para Conciliação de Saldo Bancário				
Créditos não conciliados				
Descrição	Data	Num Doc	Observações	Valor
Depósito em Chq - bloq.	05/03/xx			1.600,00
Chq próprio a compensar	05/03/xx	1		715,00
Total Créditos:				2.315,00
Débitos não conciliados				
Descrição	Data	Num Doc	Observações	Valor
Total Débitos:				-
Diferença (Total Créditos - Total Débitos)				2.315,00

Fonte - Finanças na prática Finanças.com

- Nessa quarta, figura 8, para verificar a conciliação dos saldos devemos pegar os valores de R\$ 1.600,00 e R\$715,00 que são os depósitos em cheques e lançar na planilha de Conciliação de saldo bancário

Figura 9 – Diferença do Saldo Conciliado

Saldo Final Sistema Empresa	+	Diferença Plan de Conciliação de Saldo	=	Saldo Final Extrato Bancário
(585,00)	+	2315,00	=	1730,00
(figura 3)		(resultado da plan. Conc Banc - figura 4)		(figura 3)

Fonte - Finanças na prática Finanças.com

- A figura 9, mostra se o saldo está mesmo conciliado.

Figura 10 – Comparação do Extrato Bancário com o Controle Interno

Imagem A. Extrato da Conta Corrente

Extrato fornecido pelo banco				
C/C 00000-X				
Data	Descrição	Crédito	Débito	Saldo
06/03/xx	Saldo ant			1.730,00
	Devol chq		500,00	1.230,00
	chq compe		715,00	515,00
saldo total				515,00
saldo bloq(-)				
saldo disponível				515,00

Imagem B. Extrato do Sistema

Extrato do Sistema da empresa				
C/C 00000-X				
Data	Descrição	Crédito	Débito	Saldo
06/03/xx	Saldo ant			(585,00)
	desbloq. Dep	1.100,00		515,00
				515,00



Fonte - Finanças na prática Finanças.com

- Na última figura, a número 10, observa-se que em 06/03, conferindo o extrato do sistema (Imagem B.), vê-se que apenas R\$ 1100,00 foi desbloqueado; e que R\$ 500,00 foi devolvido, conforme extrato de conta corrente (Imagem A), e ainda na mesma figura 10 (imagem A), oO cheque de emissão própria no valor de \$715,00 fora apresentado.
- Na análise, partimos de cada divergência identificada e assim analisamos desde a sua origem até a devida correção. Na contabilidade é comum ocorrer

lançamentos indevidos e acabam gerando irregularidades sendo pela má interpretação dos documentos e pela falta de conhecimento das atividades da empresa e do plano de contas, é muito importante conciliar e auditar todas as informações financeiras e contábeis.

Entende-se portanto, que o reflexo que a conciliação bancária gera na contabilidade, é o conhecimento da estrutura e as contas contábeis do plano de contas, apura inconsistências, verifica o documento que originou o lançamento quanto à sua finalidade, promove a regularização através de complementação de valor ou conta, transferência ou estorno, ou seja, uma prestação de contas, onde a origem ou destino dos recursos transitados da conta corrente, devem ser rigorosamente comprovados, e obtém controle absoluto dos valores registrados na contabilidade, além disso, analisa as demonstrações contábeis, do qual consiste em uma técnica que realiza a decomposição, comparação e interpretação dos demonstrativos financeiros da empresa, com a finalidade em transformar os dados extraídos em informações úteis para a tomada de decisões por parte do contador.

3 ESTUDO DE CASO - APM ETEC PROFA ANNA DE OLIVEIRA FERRAZ

De acordo com o objetivo geral deste trabalho, que tem por finalidade relatar a importância de efetuar a conciliação bancária, para a compreensão dos resultados financeiros e o que reflete na contabilidade, foi elaborado um estudo de caso, com base no demonstrativo da APM Etec Profa. Anna de Oliveira Ferraz.

Conforme a análise do movimento mensal da competência de janeiro de 2017, foram encontradas as seguintes irregularidades:

➤ Documentos:

- Alguns comprovantes de pagamento estão decompostos por causa do tempo de emissão, e não há cópia dos mesmos anexado;
- Não consta a cópia do cheque correspondente anexado aos documentos que compõe o pagamento;

➤ Organização:

- Documentos fora de ordem referente as datas que correspondem ao extrato bancário;

➤ Relatório de movimentação:

- Demonstrativo de movimentação de entradas e saídas em síntese, ou seja, relaciona os pagamentos e recebimentos como diversos;

Com base nessas informações de movimentação bancária da APM, foi concluído que, para um melhor controle financeiro, é preciso saber a importância da organização e arquivamento de documentos, onde devem ser mantidos juntamente com extrato bancário mensal, e organizados conforme a data correspondente da movimentação diária, pois arquivar os documentos corretamente, possibilita o fácil acesso a informação. Os comprovantes de pagamentos devem conter uma cópia anexada ao documento, já que, o comprovante tem prazo de durabilidade e apaga ao decorrer do tempo, causando uma dificuldade na identificação.

O demonstrativo das movimentações financeiras é o espelho do extrato bancário, e por esse motivo deve ser lançado conforme o próprio extrato, no que facilita a visão do que foi pago e do que foi recebido, para melhor transparência, deve ser anexado junto ao movimento mensal, contendo as informações necessárias para identificação de cada operação. Observe a seguir o demonstrativo referente a

competência de janeiro de 2017 elaborada pela APM Etec Profa. Anna de Oliveira Ferraz.

Quadro 1 – Demonstrativo 1 APM

CENTRO PAULA SOUZA COMPETÊNCIA EM EDUCAÇÃO PÚBLICA PROFISSIONAL Centro Estadual de Educação Tecnológica Paula Souza GOVERNO DO ESTADO DE SÃO PAULO	
ASSOCIAÇÃO DE PAISE MESTRES – APM da E.T.E. “PROFª ANNA DE OLIVEIRA FERRAZ”	
CNPJ 48.533.871/0001-05 Avenida Bandeirantes, 503 – Centro – Araraquara / SP – CEP 14801-180 Fone/Fax: (16) 3336-6636 / 3336-6155	
JANEIRO DE 2017	
SALDO EM 31/12/2016	R\$ 66.567,13
RESGATE POUPANÇA	R\$ 345,22
UNESP	R\$ 1.500,00
DEPÓSITO	R\$ 900,00
TOTAL RECEITAS	R\$ 2.745,22
CHEQUE- 850.598 - CONTAS DIVERSAS	R\$ 2.687,96
CHEQUE- 850.599 - ESCRITÓRIO	R\$ 600,00
CHEQUE- 850.600	R\$ 615,90
CHEQUE- 850.601 - ALMOÇO MATRICULA	R\$ 420,00
TARIFAS BANCÁRIAS	R\$ 72,85
TOTAL DESPESAS	R\$ 4.396,71
SALDO EM 31/01/2017	R\$ 64.915,64

Os comprovantes encontram-se na Diretoria para qualquer consulta.

Araraquara, 31 de janeiro de 2017

A análise do demonstrativo de janeiro de 2017 da APM, mostra um registro sintético, ou seja, um resumo da movimentação mensal, e por isso foi elaborado um demonstrativo com base das mesmas informações, em razão de confrontar os registros de ambos, expondo de como foi elaborado e como deveria de fato efetuar a elaboração de um demonstrativo de prestação de contas.

Quadro 2 – Demonstrativo 2 APM

APM ETEC PROFA. ANNA DE OLIVEIRA FERAZ					
Banco do Brasil	Agencia: 6512-9	Conta Corrente: 1517-2	Período do Extrato 01/01/2017 a 31/01/2017		
Saldo Anterior em 31/12/2016				R\$66.567,13	
Data	Documento	Descrição	Entrada	Saída	Saldo
04/01/2017		Recebimento Tranferencia	R\$ 1.497,20		R\$ 68.064,33
		Recto Fundação Vunesp	R\$ 1.500,00		
		Tarifa extrato postado		R\$ 2,80	
06/01/2017		Pagto Diversos cheque 850.598		R\$ 2.753,81	R\$ 65.310,52
	5227	Work Art Internt Informatica		R\$ 105,00	
	29117	Solucions Desenv. Software		R\$ 163,35	
	704	Imagem Luminosos e Letreiros		R\$ 100,00	
	6966	Maria Muller Schiavon		R\$ 220,03	
	13985	Pipocopos		R\$ 201,85	
	12706	Net		R\$ 134,23	
	10372	Vivo		R\$ 395,34	
	16452	Net		R\$ 238,91	
	51963	Claro		R\$ 69,25	
		Pagto de Funcionário		R\$ 860,00	
		Cretive Print		R\$ 200,00	
		Tarifa Processamento Cheque		R\$ 2,85	
		Tarifa Pacotes de Serviços		R\$ 63,00	
		Reajuste Monetário Bacen	R\$ 42,53		R\$ 65.353,05
		Juros	R\$ 113,87		R\$ 65.466,92
		IR		R\$ 35,19	R\$ 65.431,73
		Reajuste Monetário Bacen	R\$ 6,99		R\$ 65.438,72
		Juros	R\$ 21,11		R\$ 65.459,83
		IR		R\$ 6,32	R\$ 65.453,51
09/01/2017	Recibo	Recebimento deposito	R\$ 900,00		R\$ 66.353,51
		Recto Centro Prom. Educac. Social	R\$ 300,00		
		Recto Centro Prom. Educac. Social	R\$ 300,00		
		Recto Centro Prom. Educac. Social	R\$ 200,00		
		Recto Centro Prom. Educac. Social	R\$ 100,00		
10/01/2017		Reajuste Monetário Bacen	R\$ 30,42		R\$ 66.383,93
		Juros	R\$ 71,55		R\$ 66.455,48
		IR		R\$ 22,94	R\$ 66.432,54
11/01/2017	Recibo N° 0020683	CH 850.599 - pagto Escrotório Delta Contábil		R\$ 600,00	R\$ 65.832,54
12/01/2017		Tarifa Processamento Cheque		R\$ 1,35	R\$ 65.831,19
19/01/2017	NF 33129	Pagto cheque 850.600		R\$ 618,75	R\$ 65.212,44
		Bazar Sensação		R\$ 615,90	
		Tarifa cheque		R\$ 2,85	
24/01/2017		Pagto cheque 850.601		R\$ 422,85	R\$ 64.789,59
		Pgto 1º Parc e INSS 2º Parc.		R\$ 420,00	
		Tarifa Processamento Cheque		R\$ 2,85	
27/01/2017		Reajuste Monetário Bacen	R\$ 6,77		R\$ 64.796,36
		Juros	R\$ 16,80		R\$ 64.813,16
		IR		R\$ 5,30	R\$ 64.807,86
31/01/2017		Reajuste Monetário Bacen	R\$ 35,24		R\$ 64.843,10
		Juros	R\$ 103,83		R\$ 64.946,93
		IR		R\$ 31,29	R\$ 64.915,64
Saldo Total				R\$	64.915,64

O demonstrativo acima, expõem a movimentação bancária referente a competência de janeiro de 2017, no qual foi elaborado para mostrar a importância de um relatório bem estruturado. No relatório devem constar as informações necessárias para identificação do movimento bancário tal como:

- Identificação da empresa
- Conta bancária
- Período de competência
- Saldo anterior
- Data de movimentação
- Número de documento
- Descrição da operação
- Entra e saída (credito e débito)
- Saldo

Portanto, entende-se que, através de um controle interno bem elaborado, é possível visualizar melhor a situação financeira da APM, pois abrange todos os dados necessários para identificação de suas operações, no qual reflete para a contabilidade transparência e confiabilidade para gerar o demonstrativo contábil, e assim obter uma visão da realidade financeira.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

O objetivo geral deste trabalho, foi analisar a importância de efetuar a conciliação bancária e o que ela reflete na contabilidade.

Por meio do estudo verificou-se que a conciliação bancária adequada, transmite à contabilidade, informações mais fidedignas e confiáveis, refletindo assim a realidade da empresa.

Através do estudo de caso, foi feito uma análise do movimento mensal da APM Etec Profa. Anna de Oliveira Ferraz, onde pode-se perceber que o controle interno reflete na contabilidade, pois o demonstrativo obtém pouca informação, ou seja, não reflete informação suficiente, podendo ocorrer erros de interpretação no demonstrativo contábil, e podendo também interferir nas decisões gerenciais.

REFERÊNCIAS

Neto A. S. - **Fluxo de Caixa** - disponível em:

<https://www.google.com.br/amp/s/www.coladaweb.com/contabilidade/fluxo-de-caixa/amp> - Acesso em: 21 de novembro de 2018.

AVILA, R. **Como fazer conciliação bancária no seu fluxo de caixa** – disponível em: <https://blog.luz.vc/como-fazer/conciliacao-bancaria-no-seu-fluxo-de-caixa/> - Acesso em: 30 de outubro de 2018.

CAPUCIO, R. **Conciliação bancária: para que serve e quem deve fazer** – disponível em: <https://conta.mobi/blog/conciliacao-bancaria-para-que-serve/> Acesso em: 24 de maio de 2018.

CAPUCIO, R. - **Fluxo de caixa: aprenda o que é e como fazer de forma fácil** – disponível em: <https://conta.mobi/blog/fluxo-de-caixa-o-que-e-e-como-fazer/> Acesso em: 19 de janeiro de 2018.

DATTOS. **Qual a importância da conciliação contábil?** disponível em: <http://www.dattos.com.br/qual-a-importancia-da-conciliacao-contabil/> - Acesso em: 30 de outubro de 2018.

Doccin Consultoria Integral de negócios – **Conciliação Bancária – Conceito e como realizar na prática** – disponível em: <http://www.doccontabilidade.com.br/downloads/07%20-%20Concilia%C3%A7%C3%A3o%20Banc%C3%A1ria.pdf>/ Acesso em: 13 de janeiro de 2015

EQUALS. **Conciliação bancária aprenda definitivamente o que é e como fazer!** – disponível em: www.equals.com.br/conciliacao-bancaria/ - Acesso em: 30 de outubro de 2018.

FERNANDES, R.– **Conciliação Bancária: O que é, como fazer e resolver** [Guia Completo] – disponível em: <https://capitalsocial.cnt.br/conciliacao-bancaria/> Acesso em: 29 de março de 2018.

FREITAS, R. C. **O que um sistema de controle interno pode fazer pela sua empresa?** Tudo sobre vantagens, princípios e Metodologia Coso – disponível em: <https://www.google.com/amp/s/www.treasy.com.br/blog/controle-interno/amp/> Acesso em: 30 de outubro de 2018.

LIMA, N. **Qual é a importância da conciliação contábil para o meu negócio** – disponível em: <https://blog.keruak.com.br/conciliacao-contabil/> Acesso em: 6 de abril de 2017.

NASCIMENTO, J. B. M. **Conciliação bancária-cheques** – disponível em: <http://nfinancas.blogspot.com/2013/03/conciliacao-bancaria-cheques.html/> Acesso em: 13 de março de 2013.

OLIVEIRA, C. - **Controle interno** – disponível em: <https://www.google.com/amp/s/www.contabeis.com.br/artigos/1054/controles-internos/amp> / Acesso em: 07 de janeiro de 2013.

OLIVEIRA, E. S. **A importância da conciliação bancária** – disponível em: <https://www.classecontabil.com.br/a-importancia-da-conciliacao-bancaria/> - 2002
 PETRY, Sandro Luis de Barros. Manual de orientação e de procedimentos para as Organizações Contábeis. Conselho Regional de Contabilidade do Rio Grande do Sul. Porto Alegre – RS. Dezembro de 2007

PORTAL BL. **Conciliação bancária: o que é e por que fazer** – disponível em: <http://portal.blbbrasilcoladenegocios.com.br/conciliacao-bancaria/> - Acesso em: 16 de abril de 2016.

PORTAL DE AUDITORIA. **Controles internos** – disponível em: <https://portaldeauditoria.com.br/controle-interno/> Acesso em: Novembro de 2017.

PORTAL DE CONTABILIDADE. **Conciliação bancária** – disponível em: <http://www.portaldecontabilidade.com.br/modelos/conciliacao.htm> - Acesso em: 30 de outubro de 2018.

PRIBERAM. **Conciliar** – disponível em: <https://www.priberam.pt/dlpo/conciliar> – Acesso em: 30 de outubro de 2018.

PWA SOLUTIONS. **Conciliação bancária: o que é e qual a importância desse processo?** Disponível em: <http://www.pwasolutions.com.br/2017/06/16conciliacao-bancaria-o-que-e-e-qual-a-importancia-desse-processo/> Acesso em: 30 de outubro de 2018.

RIBEIRO, Osni Moura. **Contabilidade Intermediária**. 3ª Ed. São Paulo: Saraiva, 2012.

TEIXEIRA. Paulo Henrique **A importância de uma boa contabilidade**. Disponível em <http://www.portaldecontabilidade.com.br/tematicas/contabilidadesaudavel.htm>. - 30 de outubro de 2018

VERS CONTABILIDADE – **Controle interno reduz os riscos no dia-a-dia da empresa** – disponível em: <http://www.verscontabilidade.com.br/2017/12/14/controle-interno-reduz-os-riscos-no-dia-a-dia-da-empresa/> Acesso em: 17 de novembro de 2018.

GLOSSÁRIO

Chargebank: cancelamento de uma compra realizada através de cartão de débito ou crédito, que pode acontecer em virtude do não reconhecimento da compra pelo titular do cartão ou ainda pelo fato de a transação não obedecer às regulamentações previstas nos contratos, termos, aditivos e manuais editados pelas administradoras de cartão.