



## Utilizando boleto e CNAB no HMAX

Revisão 13 - 16 de março de 2015

Desenvolvimento

HMAX Automação Hoteleira

## Sumário

|  |   |
|--|---|
| Introdução.....                              | 3 |
| Boleto.....                                  | 3 |
| Configuração do boleto.....                  | 3 |
| Possíveis problemas durante o pagamento..... | 5 |
| CNAB.....                                    | 6 |
| Configuração do CNAB.....                    | 6 |
| Ativação do serviço.....                     | 6 |
| Gerando arquivo de envio (remessa).....      | 7 |
| Lendo arquivo de retorno.....                | 8 |
| Problemas.....                               | 8 |
| Considerações finais.....                    | 8 |

## Introdução

Este manual é destinado ao usuário que fará a implantação e configuração de boletos ou CNAB no sistema HMAX. Trataremos aqui de alguns conceitos básicos sobre o assunto, tal como configuração das contas corrente no sistema. Vale ressaltar que existem particularidades para cada banco e o objetivo deste manual não é informar todas estas particularidades, sendo assim, o usuário deve consultar o banco no momento da implantação para adquirir as informações que não estiverem contidas aqui.

## Boleto

O HMAX gera boleto para diversos bancos utilizando um componente do pacote ACBr. Em teoria, todos os boletos suportados pelo componente do ACBr também são suportados pelo HMAX, mas devido a variedade de bancos, opções e definições de cada convênio podemos garantir o funcionamento pleno apenas dos boletos que já estão sendo utilizados em clientes. Para os boletos que ainda não estão em campo sugerimos realizar testes em contato com o banco específico antes da instalação efetiva no cliente.

## Configuração do boleto

A configuração do cadastro do banco e da conta corrente no HMAX é imprescindível para a utilização do boleto. A falta ou incoerência de informações na configuração pode gerar prejuízos para o hotel pois, dependendo da configuração, os boletos podem ser gerados de forma incorreta sem a exibição de mensagens de erro, que nesse caso pode ser pago mas não compensar corretamente na conta do hotel. Para evitar prejuízos ao hotel, após o terminar de cadastrar o banco e a conta corrente com as informações corretas, o hotel deve gerar alguns boletos de teste com valores baixos e fazer o pagamento dos mesmos no banco. Para certificar-se de que tudo está configurado corretamente o hotel deve confirmar a compensação dos boletos em sua conta corrente.

O primeiro detalhe importante é o cadastro do banco (Financeiro > Cadastros > Bancos). A informação relevante neste cadastro é o campo "Código". Cada banco possui um código único que no HMAX deve ser cadastrado sem os zeros à esquerda. (ex. 1 – BB, 104 – CEF, 341 – Itaú, 237 – Bradesco...)

A imagem mostra uma janela de software intitulada "Editar" com o ícone de uma casa no canto superior esquerdo. O título da janela é "F11 - Menu Fiscal". O formulário contém os seguintes campos:

- \* Código: um campo de texto com o valor "1".
- \* Nome: um campo de texto com o valor "BANCO DO BRASIL" em azul.
- Empresa: um campo de texto com o valor "BANCO DO BRASIL" e um ícone de lupa à direita.
- Código c/dígito: um campo de texto vazio.
- Local do boleto: um campo de texto com setas de rolagem no lado direito.
- Taxa boleto: um campo de texto com o valor "1,50".

Na base da janela, há três botões: "Ok", "Cancelar" e "Imprimir".

Para cadastrar uma conta corrente é necessário ter um plano de contas livre, por isso antes de cadastrar a conta corrente faça o cadastro do plano de contas (Financeiro > Cadastros > Plano de contas). Em um plano de contas padrão do HMAX a conta do plano de contas geralmente segue a seguinte ordem:

1 Ativo > 1.02 BANCOS > 1.02....

Segue abaixo um exemplo de cadastro da conta corrente (Financeiro > Cadastros > Contas corrente). Para adquirir as informações mais corretas possíveis, considere entrar em contato diretamente com a agência do banco que o hotel possui conta corrente e solicitar os dados para envio de boleto.

Os dados são: Agência, conta corrente, titular, código cedente, carteira, convênio e modalidade de cobrança. Algumas nomenclaturas podem variar de um banco para outro. Alguns bancos chamam o campo "Modalidade de cobrança" de "Variação da carteira" por exemplo. Nesses casos é comum aparecer o campo da carteira separado por barra (ex: 11/019, carteira 11 e variação 019 que é preenchida no campo "Modalidade de cobrança" no HMAX).

The screenshot shows a software window titled "Editar" with a close button in the top right corner. The main content area is titled "F11 - Menu Fiscal" and contains the following fields and options:

- Tipo:** Radio buttons for "Simples" (selected) and "Especial".
- Checkboxes:** "Gera boleto" and "Conta ativa", both checked.
- \* Banco:** A dropdown menu showing "1" and "BANCO DO BRASIL".
- \* Agência:** Two input fields containing "0406" and "8".
- \* Conta corrente:** Two input fields containing "5061" and "5".
- Titular:** An input field containing "CONTA DO HOTEL LTDA".
- Limite:** An input field containing "0,00".
- Dados para geração de boleto e CNAB:**
  - Código cedente:** Input field containing "50645".
  - Código carteira:** Input field containing "11".
  - Código convênio:** Input field containing "2776171".
  - Modalidade de cobrança:** Input field containing "019".
  - CNAB:** Radio buttons for "400" (selected) and "240".
- Financeiro (plano de contas padrão):**
  - \* Normal:** Input field containing "1.02.012" and a dropdown menu showing "BB".
  - \* Contra:** Input field containing "6.03" and a dropdown menu showing "CONTRA (BANCOS)".

At the bottom of the window are three buttons: "Ok", "Cancelar", and "Imprimir".

Nem todos os bancos exigem todas as informações que estão na tela da conta corrente no sistema e em alguns casos as informações podem ser condicionais ao tipo de convênio ou carteira de acordo com a definição de cada banco, por isso é bom adquirir o máximo de informações com o banco para analisar cada campo pois a nomenclatura pode mudar.

Na versão 2015 R2 do HMAX alguns campos mudaram de posição, alguns foram inutilizados e outros separados, como é o caso do dígito da agência e o dígito da conta corrente. Em versões anteriores do HMAX a agência e a conta precisavam conter o dígito final que foi separado a partir dessa versão. Portanto em versões anteriores coloque o dígito final no mesmo campo, a partir desta versão preencha o campo dígito apenas se o banco enviar com o dígito separado (ex. 1234-5). Em caso de dúvida pergunte ao banco se tem o dígito no final.

A partir da versão 2015 R2 também foram colocados *hints* condicionais em cada campo de acordo com o banco selecionado. Passe o mouse sobre os campos para ler algumas instruções. Por exemplo, se você informar o código do SICREDI no banco (748) e posicionar o mouse sobre o campo do dígito da agência, vai aparecer o seguinte: Para o Sicredi, o dígito verificador da agência geralmente aparece com a nomenclatura "Posto Beneficiário". Este texto muda de um banco para o outro.

### **Possíveis problemas durante o pagamento**

Em alguns casos pode haver rejeição do boleto no momento do pagamento do mesmo. Quando isso acontece é necessário entrar em contato com o suporte técnico do banco para que eles possam dizer o motivo da rejeição do boleto.

Alguns bancos fazem validação do boleto no momento da quitação se este for quitado no site do próprio banco. Em casos onde utiliza cobrança registrada, para fazer o pagamento do boleto é necessário que o título respectivo esteja registrado no sistema do banco, isto pode ser feito pelo próprio sistema do banco ou pelo HMAX gerando um arquivo CNAB e enviando para o sistema do banco.

Em caso de boleto registrado faça primeiro todos os testes relacionados a geração e leitura dos arquivos CNAB, enviando para o banco, conferindo os dados no sistema. Só deve prosseguir com os testes de pagamento do boleto após confirmar os testes do CNAB. Problemas de rejeição de arquivos CNAB devem ser verificados com o suporte do banco e, quando houver necessidade de correção/adaptação por parte do HMAX, deve ser encaminhado ao nosso departamento de desenvolvimento com as instruções descritas pelo banco.

## CNAB

Os bancos usam o padrão FEBRABAN - Federação Brasileira de Bancos de CNAB - Centro Nacional de Automação Bancária - 400 ou 240 para receber (remessa) e enviar (retorno) informações para as empresas clientes usando arquivos. O objetivo desses arquivos é fazer o intercâmbio de informações digitalmente entre o sistema do banco e o do cliente.

Utilizamos o CNAB no HMAX para troca de informações de cobrança (boletos bancários) e pagamentos dos mesmos.

### Configuração do CNAB

Para configurar o CNAB, primeiro efetue a configuração do boleto como descrito no item do boleto pois elas se aplicam exatamente da mesma maneira para o CNAB. A única peculiaridade do CNAB é o tipo do arquivo gerado que pode ser selecionado na tela de cadastro de conta corrente no HMAX. As opções são CNAB 240 e CNAB 400. Verifique esta informação diretamente com o banco.

Editar

F11 - Menu Fiscal

Tipo  
 Simple  Especial  Gera boleto  Conta ativa

\* Banco 748 SICREDI

\* Agência 0523 8

\* Conta corrente 80586 6

Titular VERDE PLAZA HOTEIS DE TUR LTDA Limite 0,00

Dados para geração de boleto e CNAB

Código cedente 00885

Código carteira A

Código convênio

Modalidade de cobrança

CNAB  
 400  240

Financieiro (plano de contas padrão)

\* Normal 1.02.006 BANCO SICREDI

\* Contra 6.03 CONTRA (BANCOS)

Ok Cancelar Imprimir

### Ativação do serviço

Antes da utilização do CNAB no HMAX é necessário que o hotel entre em contato com o banco e solicite este serviço de troca de dados através de arquivos CNAB. Quando o serviço é ativado o banco disponibiliza um acesso ao usuário do hotel a um sistema web ou software do banco instalado no computador do hotel. Cada banco adota seu próprio procedimento para isso.

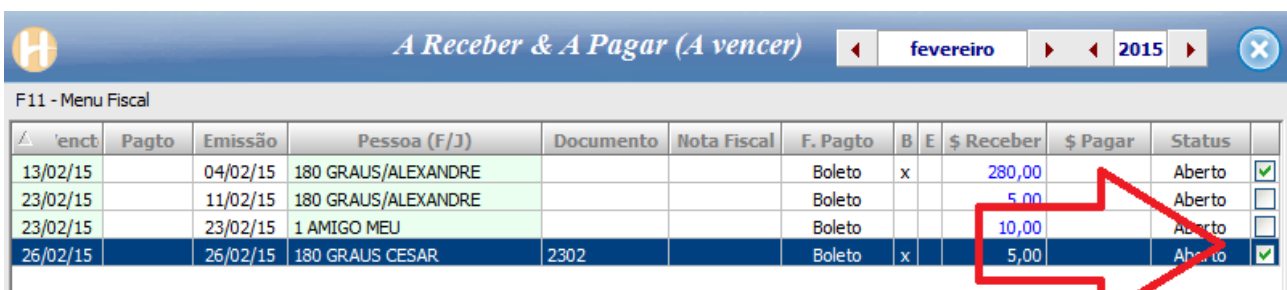
Este sistema do banco permite enviar para o banco os arquivos CNAB de remessa gerados pelo HMAX e também gera arquivos CNAB de retorno que serão lidos pelo HMAX para poder realizar a quitação automática dos títulos no sistema.

O processo é o seguinte:

1. O hotel gera o título pelo HMAX e realiza a impressão/emissão do boleto;
2. O hotel gera o arquivo CNAB de remessa pelo HMAX e envia para o banco através do sistema do banco;
3. O cliente do hotel paga o boleto
4. O hotel gera/baixa o arquivo de retorno do CNAB através do sistema do banco e lê o arquivo pelo HMAX que quitará automaticamente os títulos que compõe o arquivo de retorno.

### Gerando arquivo de envio (remessa)

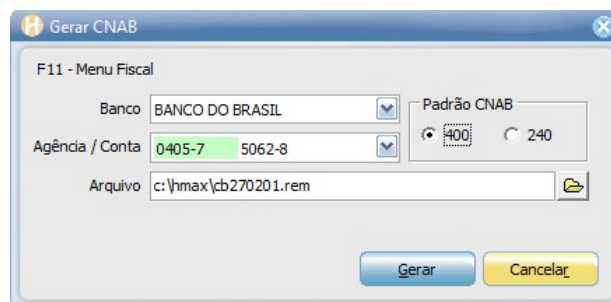
Antes de gerar um arquivo de remessa pelo HMAX é necessário gerar os boletos dos títulos desejados. Após emitir os boletos, selecione-os marcando as caixas no lado direito de cada título. (Financeiro > Receber & Pagar)



| enct     | Pagto | Emissão  | Pessoa (F/J)        | Documento | Nota Fiscal | F. Pagto | B | E | \$ Receber | \$ Pagar | Status |                                     |
|----------|-------|----------|---------------------|-----------|-------------|----------|---|---|------------|----------|--------|-------------------------------------|
| 13/02/15 |       | 04/02/15 | 180 GRAUS/ALEXANDRE |           |             | Boleto   | x |   | 280,00     |          | Aberto | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 23/02/15 |       | 11/02/15 | 180 GRAUS/ALEXANDRE |           |             | Boleto   |   |   | 5,00       |          | Aberto | <input type="checkbox"/>            |
| 23/02/15 |       | 23/02/15 | 1 AMIGO MEU         |           |             | Boleto   |   |   | 10,00      |          | Aberto | <input type="checkbox"/>            |
| 26/02/15 |       | 26/02/15 | 180 GRAUS CESAR     | 2302      |             | Boleto   | x |   | 5,00       |          | Aberto | <input checked="" type="checkbox"/> |

Em seguida clique no botão “Boleto” e depois clique em “Gerar CNAB”. Será aberta uma tela para selecionar o banco, agência\conta, padrão CNAB e o caminho onde o arquivo será gerado. O nome e a extensão do arquivo podem variar de acordo com o banco selecionado. Alguns bancos adotam uma nomenclatura padrão, outros não.

Confirme todas as informações antes de gerar o arquivo. Se estiverem corretas clique em “Gerar”. O arquivo será gerado no caminho especificado. Acesse o sistema do banco na opção de envio de arquivo CNAB de remessa (Verificar com o banco) e envie o arquivo gerado pelo HMAX.



Gerar CNAB

F11 - Menu Fiscal

Banco: BANCO DO BRASIL | Padrão CNAB: 400

Agência / Conta: 0405-7 5062-8

Arquivo: c:\hmax\cb270201.rem

Gerar Cancelar

O sistema do banco deve possuir uma tela para visualização dos títulos emitidos e quitados para controle do hotel. Após gerar o arquivo de remessa e enviar para o sistema do banco é bom verificar no sistema do banco se os títulos gerados aparecem corretamente no sistema. Em caso de divergência entre em contato com o banco para analisar o arquivo de remessa enviado.

## Lendo arquivo de retorno

Conforme os boletos gerados são pagos, estes mudam de status no sistema do banco. Quando isso acontece é necessário acessar o sistema do banco e baixar um novo arquivo CNAB de retorno. Não explicaremos aqui esta etapa pois o sistema de cada banco é diferente e esta instrução deve ser passada pelo banco ao usuário do hotel responsável.

Após baixar o arquivo CNAB de retorno é necessário ler este mesmo arquivo no HMAX seguindo o seguinte caminho: Financeiro > Receber & Pagar > Boleto > Retorno CNAB. A tela é a mesma da geração de CNAB e é necessário informar os mesmos dados, a única diferença é que deve selecionar o arquivo CNAB de retorno gerado no sistema/site do banco e em seguida clicar no botão "Ler retorno". Feito isso o sistema irá quitar os títulos contidos no arquivo de retorno. Você pode verificar o conteúdo do arquivo de retorno analisando o arquivo de acordo com o manual do banco em questão para verificar se o sistema quitou os títulos corretamente.

## Problemas

Em alguns bancos que ainda não foram testados, ou até mesmo que já funcionam, mas utilizam um convênio ou CNAB diferente, pode haver algum detalhe que precise de alinhamento nos arquivos CNAB. Nesses casos, é necessário entrar em contato com o banco e enviar os arquivos CNAB de remessa para que o banco analise. Nesses o banco ou o próprio suporte do sistema do banco envia, geralmente via e-mail, as informações incorretas do arquivo CNAB com instruções de correção. Estas instruções devem ser passadas ao nosso departamento de desenvolvimento para efetuar os ajustes necessários e gerar novos testes para nova análise do banco. Este processo pode se repetir algumas vezes até que o banco conclua que os arquivos de teste enviados estão corretos.

## Considerações finais

Em relação ao CNAB, o processo de geração do arquivo de remessa e leitura do arquivo de retorno deve ser uma rotina diária executada por algum usuário do hotel que tenha acesso ao sistema do banco e ao módulo financeiro do HMAX. A sugestão é que o processo seja feito ao menos uma vez ao dia, primeiro selecionando os títulos que ainda não foram enviados ao banco, gerando o arquivo de CNAB remessa e depois de enviar o arquivo de remessa deve baixar o arquivo de retorno e ler no HMAX. Nada impede que este processo possa ser realizado mais vezes ao dia a critério do hotel, só não pode deixar de ser feito, caso contrário as quitações podem ficar desatualizadas até que os arquivos de retorno sejam lidos

Sobre o cadastro de conta corrente no HMAX, não temos acesso a todas as informações de como funciona cada banco e cada convênio, carteira e modalidade de cada banco, então colocamos no sistema o máximo de informações das quais tivemos conhecimento através dos manuais dos bancos e também dos códigos de implementação dos componentes utilizados. Caso note alguma peculiaridade(regra) de algum banco que possa ajudar em outras implantações nos informe para que possamos atualizar este manual e também colocar nas dicas do sistema para tornar o processo mais fácil e preciso. Sua ajuda é de extrema importância.