



GUIA RÁPIDO • TIPO DE DOCUMENTO • EXTRATOS BANCÁRIOS

Digitar extratos bancários linha por linha?

Cada transação em uma linha, pronta para conciliar.

Extratos em PDF, digitalizações, fotos e arquivos CAMT.053 parecem diferentes em cada banco. Este guia rápido mostra como a PaperOffice lê os dados da conta, os saldos e cada transação como tabela, com cada valor e a sua localização na origem. Para autônomos, equipes de contabilidade e escritórios fiscais.

O QUE VOCÊ LEVA

Um IDP Agent lê conta, período, saldo inicial e final e todas as transações. A PaperOffice lê os arquivos CAMT.053 diretamente do XML, e as linhas vão para o Excel com um clique.

01 · O PROBLEMA

Cada banco imprime de um jeito. A digitação continua igual.

Extratos bancários chegam como PDFs do internet banking, como impressões do terminal da agência ou como arquivos no formato CAMT. Para a contabilidade, cada linha conta: data, texto de referência, valor. Copiá-las à mão custa tempo e convida a erros de dígitos trocados.

POR QUE ACONTECE

Cada banco tem o seu layout

Colunas, ordem e termos variam de banco para banco. Um modelo que serve para uma instituição falha na seguinte.

Muitas linhas, muitas páginas

Um extrato mensal de uma conta empresarial logo tem várias páginas. Cada transação precisa ser copiada com data, texto e valor, linha por linha.

O comprovante está em outro lugar

O texto de referência costuma conter o número da fatura. Para encontrar a fatura correspondente, alguém precisa pesquisar no arquivo e abri-la.

COMO SE RECONHECE

- No fim do mês, as transações dos extratos em PDF são copiadas para uma planilha.
- Um dígito trocado aparece quando o total final não bate.
- Cada banco tem a sua própria rotina ou modelo.
- Números de fatura do texto de referência são procurados no arquivo um a um.
- Extratos em papel ficam sem leitura em uma pasta ao lado do computador.

02 · A ABORDAGEM COM A PAPEROFFICE

Configure uma vez. Leia cada extrato.

O caminho permanece o mesmo para cada banco: trazer o extrato, detectar o tipo, ler as transações como tabela, conferir com o original e repassar para a contabilidade. Cada etapa usa um bloco de construção que existe no aplicativo.

1

Trazer os extratos

Extratos em PDF por upload, extratos em papel por digitalização ou foto de smartphone, em um Workspace por conta ou cliente. O reconhecimento de texto lê as páginas digitalizadas durante o processamento.

MÓDULO: APLICAÇÃO MÓVEL

2

Detectar o tipo

O AI-DMS reconhece o tipo extrato bancário. No tipo de documento você define o seu agente de extratos bancários, que então roda para cada extrato reconhecido.

MÓDULO: CLASSIFICAÇÃO

3

Transações como tabela

O modelo `Analyze Bank Statement` lê 13 campos: número da conta, titular, período, banco, saldo inicial e final e todas as transações como tabela, com data, texto e valor.

MÓDULO: IDP AGENT

4

CAMT.053 direto do arquivo

Se o extrato vier como arquivo CAMT.053, a PaperOffice obtém IBAN, período, saldos e cada transação com texto de referência e contraparte diretamente do XML.

5

Conciliar e repassar

O número da fatura no texto de referência leva ao comprovante pela pesquisa. As transações vão para o Excel por cópia, saem como XLSX, CSV ou JSON, ou seguem pela REST API.

MÓDULO: PESQUISA INTELIGENTE

03 · NO APP

Um agente para extratos. Configure uma vez, use sempre.

Assim você cria o agente e o aplica. Você precisa de um Workspace e de um extrato bancário do seu dia a dia como amostra.

1

Enviar um extrato

No Workspace, escolha **Adicionar documento**. Para extratos em papel, use a aba **Dispositivos móveis**; escaneie o código QR, e as fotos vão direto para este Workspace.

2

Criar o agente

Selecione o extrato e depois **Ações > Agentes e Fluxos de Trabalho > IDP** e **Criar novo agente**. Pesquise por "extrato bancário" e escolha **Analyze Bank Statement**.

3

Testar e salvar

Iniciar execução completa do teste mostra valor, confiança, página e localização na origem por campo. Se o teste rodar de forma estável, salve. Então o agente está pronto para cada extrato.

4

Ver as transações

Na aba **Campos de Dados**, aplique o agente com **Aplicar agente**. As transações aparecem como tabela, e **Copiar para Excel** copia todas as linhas para a área de transferência.

5

Repassar

Em **Ações > Compartilhar e exportar**, exporte os campos de dados como XLSX, CSV ou JSON. Pela REST API, você obtém os mesmos campos para o seu software de contabilidade.

DICA DA PRÁTICA

Um Workspace por conta Crie um Workspace separado para cada conta ou cliente. Assim os extratos permanecem separados, e o agente de extratos bancários roda automaticamente no Workspace após cada processamento.

04 · UM EXEMPLO

Uma designer, duas contas, doze meses.



Uma designer gráfica autônoma mantém uma conta empresarial e uma conta poupança. Todo mês, ela copia as transações dos extratos em PDF para uma planilha destinada ao seu contador e procura as faturas correspondentes.

ANTES

- Ela baixa cada extrato do internet banking e o imprime para marcar as linhas.
- Ela digita data, texto e valor de cada transação em uma planilha.
- Ela procura, uma a uma, na sua pasta os números de fatura do texto de referência.
- Ela confere à mão, pelo saldo final, se cada linha entrou.

COM A PAPEROFFICE

- Os extratos das duas contas chegam a um Workspace próprio.
- O agente de extratos lê cada transação como uma linha com data, texto e valor.
- Com **Copiar para Excel**, as linhas vão para a planilha da designer para o contador.
- Ela encontra o número da fatura do texto de referência pela pesquisa.

Um exemplo ilustrativo; a pessoa é fictícia. Verifique com extratos dos seus próprios bancos se todas as transações e os dois saldos são lidos por completo.

05 · LISTA DE VERIFICAÇÃO

Antes de o primeiro extrato passar.

Dez pontos que ajudam os extratos bancários a chegar à sua contabilidade de forma limpa e completa.

- ☐ Você decidiu quais contas e bancos serão lidos primeiro.
- ☐ Bancos que oferecem download CAMT.053 entregam o arquivo em vez do PDF.
- ☐ O teste rodou com extratos de pelo menos dois bancos diferentes.
- ☐ Na conciliação, o saldo inicial e o final são conferidos com a soma das transações.
- ☐ Está definido quem repassa as transações para a contabilidade ou para o escritório fiscal.
- ☐ Cada conta ou cliente tem o seu próprio Workspace.
- ☐ O agente com o modelo **Analyze Bank Statement** foi criado e testado.
- ☐ O agente roda automaticamente no Workspace após cada processamento.
- ☐ Extratos em papel entram no Workspace por smartphone ou scanner.
- ☐ O caminho até o seu software de contabilidade está definido: Excel, exportação ou REST API.

06 · PERGUNTAS FREQUENTES

O que as equipes de contabilidade perguntam antes de começar.

Preciso de um modelo separado para cada banco?

O IDP Agent lê pelo conteúdo, então um só agente pode ler extratos de bancos diferentes. Teste com extratos dos seus bancos antes de conectar todas as contas.

Cada transação é capturada individualmente?

Sim. O modelo **Analyze Bank Statement** lê as transações como tabela, com data, texto e valor por linha, além do número de transações e do saldo inicial e final como campos separados.

O que acontece se um campo estiver ausente?

Os campos do modelo são configurados como campos obrigatórios com revisão. Se um valor estiver ausente, é criada uma tarefa de revisão. As tarefas de revisão estão incluídas no plano Professional.

Quais formatos a PaperOffice lê?

Extratos em PDF, digitalizações e fotos como PDF, JPG, PNG ou TIFF. A PaperOffice lê arquivos CAMT.053 conforme a ISO 20022 diretamente do XML, sem reconhecimento de texto.

Como encontro a fatura de uma transação?

Se o número da fatura aparecer no texto de referência, a pesquisa encontra o comprovante. A partir do AI-DMS Premium, a pesquisa também encontra IBANs e valores reconhecidos como entidades.

Como as transações chegam à nossa contabilidade?

Com **Copiar para Excel** para uma planilha, como exportação em XLSX, CSV ou JSON, ou pela REST API. O caminho é o mesmo para um extrato e para doze meses.

07 · COMO COMEÇAR

Leia o seu primeiro extrato.

Crie uma conta em app.paperoffice.ai, configure um Workspace, envie um extrato bancário e crie o agente a partir do modelo. A cobrança é feita por uso; os preços estão na página de preços.

Testar um mês

Pegue um mês de extratos e compare as transações lidas com a sua planilha atual.

Adicionar mais bancos

Teste o agente com extratos de cada banco adicional antes de torná-lo parte do trabalho diário.

Definir o repasse

Decida se as transações chegam à sua contabilidade por Excel, exportação ou REST API.

FICHAS TÉCNICAS SOBRE ESTE TEMA

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-pt.pdf

Classificação

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-pt.pdf

AI-OCR

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-pt.pdf

Aplicação móvel

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-pt.pdf

Pesquisa inteligente

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-pt.pdf

Entidades

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-pt.pdf

MAIS SOBRE ESTE TEMA

Extratos bancários

paperoffice.ai/pt/solutions/documento/ai-extratos-bancarios-processamento-ocr



MAIS SOBRE ESTE TEMA

paperoffice.ai/pt/solutions/documento/ai-extratos-bancarios-processamento-ocr

PREÇOS

paperoffice.ai/en/pricing

CONTATO

paperoffice.ai/pt/contato