Inclusão de Novos Bancos no Busca Extrato

Objetivo

Este documento explica quando um novo banco pode ser conectado ao Busca Extrato e o que fazer quando o banco desejado não aparece na plataforma. Para estar disponível, o banco precisa estar habilitado no Open Finance, liberar a conexão para a instituição autorizada com a qual trabalhamos e ter a conexão validada pela Ottimizza.

O que é o Open Finance

O Open Finance é o sistema regulado pelo Banco Central que permite o compartilhamento de dados financeiros entre instituições, sempre com autorização do titular da conta. É por esse caminho que o Busca Extrato obtém os extratos das empresas atendidas pelo escritório contábil.

Para que a conexão funcione, o banco precisa estar habilitado no Open Finance para compartilhar os dados das contas. Cada banco decide quando e como oferece esse recurso, por isso nem todos estão disponíveis.

Na prática, isso significa que a liberação de um novo banco não depende apenas da Ottimizza.

Como o Busca Extrato obtém os dados

A Ottimizza não acessa o banco diretamente. A conexão é feita por uma instituição autorizada a operar no Open Finance, que recebe os dados do banco e os repassa à plataforma.

1. O cliente autoriza o compartilhamento dos dados pelo link de conexão gerado no Busca Extrato.
2. O banco transmite as informações autorizadas à instituição.
3. A instituição repassa os dados ao Busca Extrato, que disponibiliza ao escritório contábil o extrato mensal da conta corrente.

Quais dados são buscados

O Busca Extrato busca o **extrato mensal da conta corrente**. Outros documentos, como extratos de aplicações e faturas de cartão, não fazem parte dessa conexão e devem ser enviados pelos meios habituais.

Por que um banco pode não estar disponível

A conexão depende de três etapas, nesta ordem. Se qualquer uma delas não for cumprida, o banco não aparece para conexão.

1. **O banco está habilitado no Open Finance.** Cada banco decide quando e como desenvolve essa conexão. Nem todos os bancos e cooperativas já oferecem esse recurso.
2. **O banco libera a conexão para a instituição autorizada.** Mesmo habilitado no Open Finance, o banco precisa conceder acesso aos seus dados para cada instituição parceira. Essa decisão é do banco.
3. **A Ottimizza valida a conexão.** Antes de liberar um banco na plataforma, testamos a conexão para conhecer suas limitações, os dados recebidos e o processo de autorização. Isso garante que o extrato entregue esteja correto e completo.

Estar no Open Finance não garante a conexão

Constar na lista de participantes do Open Finance não significa que a conexão funcione na prática. Por exemplo, as cooperativas do grupo Ailos participam do Open Finance, mas nos testes

realizados com clientes a conexão não retornou os dados de forma funcional. Por isso, essas instituições não estão disponíveis no Busca Extrato.

Como verificar se o banco está disponível

1. Consulte a **tela de conexão** do Busca Extrato. Os bancos listados ali estão liberados para gerar o link de conexão.
2. Se o banco não estiver na tela de conexão, clique no botão **Bancos a Homologar**, disponível no portal. Os bancos listados ali têm conexão funcional, mas ainda contam com poucos clientes conectados e, por isso, seguem em fase de validação.
3. Se o banco não aparecer em nenhuma das duas listas, siga as orientações da próxima seção.

Banco não encontrado: o que fazer

Se o banco não aparecer em nenhuma das duas telas, solicite atendimento com um de nossos analistas e informe o nome do banco ou cooperativa.

1. Nossa equipe verifica se o banco está habilitado no Open Finance e se a conexão já está liberada para a instituição autorizada.
2. Retornamos com a resposta: se o banco pode seguir para validação, se ainda não há previsão de conexão ou se a conexão existe, mas não é funcional.

Quando a conexão não for possível, o escritório continua solicitando o extrato à empresa cliente. As alternativas para gerar os lançamentos contábeis estão em Perguntas frequentes.

Como funciona a homologação

A homologação é a fase de validação de um novo banco antes de sua liberação completa na tela de conexão. Durante essa fase, o banco aparece na lista Bancos a Homologar.

1. No portal, o escritório clica no banco desejado em **Bancos a Homologar** e solicita o link de conexão. A solicitação abre um chamado.

2. Pelo chamado, enviamos o link ao escritório contábil, que o encaminha à empresa titular da conta. A autorização segue o mesmo passo a passo de qualquer conexão via Open Finance, descrito nos demais manuais do Busca Extrato.
3. Após a conexão, a Ottimizza confere se os dados estão sendo recebidos corretamente. O escritório também pode fazer essa conferência, comparando com o extrato original emitido pelo banco.
4. Quando o banco atinge um volume adequado de conexões, ele sai da lista Bancos a Homologar e passa a constar entre os bancos disponíveis na tela de conexão.

O tempo de permanência em Bancos a Homologar depende do volume de conexões realizadas com aquele banco.

Perguntas frequentes

Meu banco está no Open Finance. Por que não aparece no Busca Extrato? Participar do Open Finance é apenas a primeira etapa. O banco também precisa liberar a conexão para a instituição autorizada e passar pela homologação da Ottimizza.

Posso solicitar a inclusão de um banco? Sim. Solicite atendimento com um analista informando o nome do banco. Faremos a análise e retornaremos com a possibilidade de conexão.

O que significa um banco estar em "Bancos a Homologar"? A conexão com o banco funciona, mas ainda há poucos clientes conectados. Ele permanece nessa lista até concluirmos a validação e passa, então, para a tela de conexão.

O Busca Extrato traz extratos de aplicações ou cartão de crédito? Não. A conexão busca o extrato mensal da conta corrente.

Se o banco não puder ser conectado, como obtenho o extrato? O escritório continua solicitando o extrato mensal da conta corrente diretamente à empresa cliente. A partir daí:

1. **Se o escritório também contrata o Integrador:** verifique na tela Importar Arquivo, entre os layouts disponíveis, se o modelo de extrato daquele banco já é aceito. Se for, basta importar o arquivo para gerar os lançamentos contábeis.
2. **Se o escritório contrata apenas o Busca Extrato:** os lançamentos contábeis desse extrato seguem sendo feitos manualmente no sistema contábil.

A Ottimizza consegue acelerar a liberação de um banco? A habilitação no Open Finance e a liberação da conexão dependem exclusivamente do banco. O que a Ottimizza faz é verificar, junto com a instituição autorizada, se a conexão com aquele banco já existe. Caso exista, avaliamos a possibilidade de inclusão e a estabilidade da conexão. Se estiver adequada, o banco passa a constar na lista Bancos a Homologar.

Criado 2026-10-23 20:09:42 UTC por Brenda
Atualizado: 2026-10-23 20:13:11 UTC por Brenda