PLANILHA · FINTECH E PAGAMENTOS

Planilha de conciliação de cartão e Pix para conferir a maquininha

Modelo grátis que compara a taxa cobrada com a do contrato, acha o recebível que não caiu e o Pix que só apareceu no celular do cliente.

Versão 1.0 · 23/11/2026 · Redação FintechNode, editor

A planilha e a versão mais nova deste material
https://www.fintechnode.com.br/?post_type=material&p=11043

Assinar a newsletter
https://www.fintechnode.com.br/#assinar

Planilha de conciliação de cartão e Pix para conferir a maquininha

Modelo grátis que compara a taxa cobrada com a do contrato, acha o recebível que não caiu e o Pix que só apareceu no celular do cliente.

A planilha cruza as vendas do caixa com o relatório de recebíveis da maquininha e com o extrato do banco, e marca em vermelho o que não bate: taxa acima do contrato, venda que sumiu do relatório, repasse atrasado e Pix que não entrou. O modelo é grátis e abre no Excel e no Google Sheets.

No exemplo, uma mercearia fictícia vende R$ 5.315,60 numa semana de novembro, em 16 vendas no cartão e 7 no Pix. A conferência da segunda-feira seguinte acha quatro problemas que, somados, valem R$ 755,57.

Para quem é

Para o lojista, o restaurante e o prestador de serviço que recebem pela maquininha e pelo Pix e hoje só olham o saldo do banco no fim do dia. Serve também ao financeiro de empresa pequena e ao BPO financeiro que fecha o caixa de clientes sem sistema de gestão.

Quem já tem conciliação automática no ERP pode usar só as abas de taxas e de Pix, para conferir o que o sistema aceita sem perguntar.

O que tem dentro

- **Taxas e prazos:** a taxa e o prazo de repasse do contrato, por bandeira e por forma de pagamento (débito, crédito à vista, 2 a 6 e 7 a 12 parcelas), e a taxa do Pix.
- **Vendas no cartão:** uma linha por venda, com o código do comprovante. A planilha busca a taxa do contrato, calcula o líquido esperado, compara com o relatório e mostra a taxa cobrada de fato.
- **Recebíveis:** o relatório da maquininha, uma linha por parcela, com a data prevista e o que caiu no extrato.
- **Pix:** cada venda paga por Pix ao lado do crédito que entrou na conta.
- **Resumo:** as vendas da semana por forma de pagamento, os cinco pontos de conferência e o que ainda falta receber.

Os quatro alertas do exemplo

Duas vendas no crédito vieram com taxa acima do contrato. Na de R$ 1.480,00 em dez parcelas, a loja contratou 4,49% e o relatório aplica 4,99%: R$ 7,40 a menos. Numa venda à vista de R$ 318,00 na bandeira Elo, a taxa passou de 3,29% para 3,99%, e a loja recebe R$ 2,23 a menos.

O erro da venda parcelada aparece na agenda de recebíveis antes de o dinheiro cair, porque a primeira parcela só sai em 19/12. Dá tempo de reclamar com a credenciadora com o contrato na mão.

Uma venda de R$ 158,00 no débito está no caixa e não está no relatório. Pode ser estorno, cancelamento ou código digitado errado, e o comprovante da maquininha tira a dúvida.

Um débito de R$ 212,35, com R$ 209,82 líquidos previstos para 19/11, não tinha caído na conta até 23/11. E um Pix de R$ 380,00, mostrado na tela do celular do cliente no dia 18, nunca entrou no extrato.

Por isso a aba Pix pede o valor do extrato, nunca o do comprovante. Pix que entra e depois é devolvido por suspeita de fraude segue as regras do MED, o Mecanismo Especial de Devolução.

Como usar

1. Troque as taxas do exemplo, que são fictícias, pelas do seu contrato ou do aplicativo da maquininha.
2. Lance as vendas do caixa com o código do comprovante e cole o relatório de recebíveis na aba Recebíveis.
3. Uma vez por semana, preencha o que caiu no extrato do banco, nos recebíveis e no Pix.
4. No Resumo, troque a data de referência pela de hoje e resolva cada ponto de conferência que não estiver zerado.

Para comparar o seu contrato com o de outras marcas, o comparativo de taxas de maquininha traz as tabelas de oito empresas. O guia de como calcular a taxa MDR explica a conta da coluna Líquido esperado, e o texto sobre o custo da antecipação de recebíveis mostra quanto sai receber antes.

Com a semana conferida, as taxas vão para a planilha de DRE gerencial como despesa do mês. Quem recebe muito por Pix encontra as tarifas de cada banco no comparativo de contas PJ e no texto sobre o que o banco pode cobrar no Pix. Outros textos sobre pagamentos estão em Fintech.

A planilha por dentro

A planilha por dentro: o resumo da semana, as vendas no cartão, os recebíveis, os Pix e uma calculadora para conferir uma venda.

Como usar

A planilha cruza três listas: as vendas do caixa, o relatório de recebíveis da maquininha e o extrato do banco. Onde elas não batem, a linha fica vermelha.

O exemplo é de uma mercearia fictícia, o Empório Bom Grão Ltda., com as vendas de 16 a 21/11/2026 e data de referência em 23/11/2026.

Passo a passo

1. Na aba Taxas e prazos, troque as taxas e os prazos do exemplo pelos do seu contrato com a maquininha, uma linha por bandeira e forma de pagamento. A taxa do Pix fica na célula G4.
2. Na aba Vendas no cartão, lance cada venda: data, código (NSU ou autorização do comprovante), forma, bandeira, parcelas e valor bruto. A planilha calcula o líquido que a loja deveria receber.
3. Na aba Recebíveis, copie o relatório de recebíveis da maquininha: data prevista, código da venda, parcela e valor líquido. Quando o dinheiro cair, preencha a data e o valor que caiu no extrato do banco.
4. Na aba Pix, lance cada venda paga por Pix e, olhando o extrato do banco, a data e o valor que entraram.
5. No Resumo, troque a data de referência pela de hoje (ou digite =HOJE()) e leia os pontos de conferência. Tudo que não for zero tem uma linha marcada em vermelho na aba de origem.

O que cada alerta quer dizer

- Taxa diferente: o líquido do relatório da maquininha difere em mais de R$ 0,05 do líquido calculado com a taxa do contrato. A coluna Taxa cobrada mostra quanto a maquininha descontou de fato.
- Fora do relatório: a venda está no caixa, mas o código não aparece em nenhum recebível. Pode ser venda cancelada, estornada ou lançada com outro código.
- Atrasado: o recebível tinha data prevista anterior à data de referência e não caiu na conta.
- Pix que não caiu: a venda tem data anterior à de referência e nenhum crédito no extrato. Comprovante mostrado na tela do celular do cliente não prova que o dinheiro chegou.
- A tolerância de R$ 0,05 cobre o arredondamento das parcelas. As datas previstas usam dias corridos; se a sua maquininha paga em dia útil, use a data do relatório dela.

Resumo

Vendas de 16 a 21/11/2026 · Empório Bom Grão Ltda. (empresa fictícia)

Forma	Vendas	Valor bruto	Taxa do contrato	Líquido esperado
Débito	8	R$ 829,50	R$ 10,26	R$ 819,24
Crédito à vista	5	R$ 977,00	R$ 30,17	R$ 946,83
Crédito 2 a 6x	2	R$ 1.110,00	R$ 43,33	R$ 1.066,67
Crédito 7 a 12x	1	R$ 1.480,00	R$ 66,45	R$ 1.413,55
Pix	7	R$ 919,10	R$ 0,00	R$ 919,10
Total da semana	**23**	**R$ 5.315,60**	**R$ 150,21**	**R$ 5.165,39**

Pontos de conferência em 23/11/2026

Ponto de conferência	Quantas	Valor
Vendas com taxa diferente do contrato (diferença no líquido)	**2**	**-R$ 9,63**
Vendas fora do relatório da maquininha (valor bruto)	**1**	**R$ 158,00**
Recebíveis atrasados	**1**	**R$ 209,82**
Recebíveis com valor diferente	0	R$ 0,00
Pix que não caíram na conta	**1**	**R$ 380,00**
Recebíveis a receber	20	R$ 3.417,42

Vendas no cartão

As 16 vendas no cartão do exemplo

Data	Código	Forma	Bandeira	Bruto	Líquido esperado	No relatório	Taxa cobrada	Situação
16/11/2026	V-1001	Débito	Visa	R$ 86,40	R$ 85,37	R$ 85,37	1,2%	Taxa confere
16/11/2026	V-1002	Crédito à vista	Mastercard	R$ 245,00	R$ 237,67	R$ 237,67	3,0%	Taxa confere
16/11/2026	V-1003	Débito	Elo	R$ 52,90	R$ 52,11	R$ 52,11	1,5%	Taxa confere
17/11/2026	V-1004	Crédito 2 a 6x (3x)	Visa	R$ 690,00	R$ 663,85	R$ 663,85	3,8%	Taxa confere
17/11/2026	V-1005	Débito	Mastercard	R$ 134,70	R$ 133,10	R$ 133,10	1,2%	Taxa confere
17/11/2026	**V-1006**	**Crédito à vista**	**Elo**	**R$ 318,00**	**R$ 307,54**	**R$ 305,31**	**4,0%**	**Taxa diferente**
18/11/2026	V-1007	Débito	Visa	R$ 47,80	R$ 47,23	R$ 47,23	1,2%	Taxa confere
18/11/2026	V-1008	Crédito à vista	Visa	R$ 129,90	R$ 126,02	R$ 126,02	3,0%	Taxa confere

Data	Código	Forma	Bandeira	Bruto	Líquido esperado	No relatório	Taxa cobrada	Situação
18/11/2026	V-1009	Débito	Mastercard	R$ 212,35	R$ 209,82	R$ 209,82	1,2%	Taxa confere
19/11/2026	**V-1010**	**Crédito 7 a 12x (10x)**	**Mastercard**	**R$ 1.480,00**	**R$ 1.413,55**	**R$ 1.406,15**	**5,0%**	**Taxa diferente**
19/11/2026	V-1011	Débito	Elo	R$ 74,20	R$ 73,09	R$ 73,09	1,5%	Taxa confere
20/11/2026	V-1012	Crédito à vista	Mastercard	R$ 96,50	R$ 93,61	R$ 93,61	3,0%	Taxa confere
20/11/2026	**V-1013**	**Débito**	**Visa**	**R$ 158,00**	**R$ 156,12**	**R$ 0,00**	**0,0%**	**Fora do relatório**
21/11/2026	V-1014	Crédito 2 a 6x (2x)	Elo	R$ 420,00	R$ 402,82	R$ 402,82	4,1%	Taxa confere
21/11/2026	V-1015	Débito	Mastercard	R$ 63,15	R$ 62,40	R$ 62,40	1,2%	Taxa confere
21/11/2026	V-1016	Crédito à vista	Visa	R$ 187,60	R$ 181,99	R$ 181,99	3,0%	Taxa confere

Na planilha, a taxa do contrato vem da aba Taxas e prazos pela bandeira e pela forma de pagamento.

Recebíveis

Relatório de recebíveis do exemplo

Data prevista	Código	Parcela	Líquido previsto	Valor que caiu	Situação
17/11/2026	V-1001	1	R$ 85,37	R$ 85,37	Caiu na conta
17/11/2026	V-1003	1	R$ 52,11	R$ 52,11	Caiu na conta
18/11/2026	V-1005	1	R$ 133,10	R$ 133,10	Caiu na conta
19/11/2026	V-1007	1	R$ 47,23	R$ 47,23	Caiu na conta
19/11/2026	**V-1009**	**1**	**R$ 209,82**	**R$ 0,00**	**Atrasado**
20/11/2026	V-1011	1	R$ 73,09	R$ 73,09	Caiu na conta
23/11/2026	V-1015	1	R$ 62,40	R$ 62,40	Caiu na conta
16/12/2026	V-1002	1	R$ 237,67	R$ 0,00	A receber
17/12/2026	V-1004	1	R$ 221,28	R$ 0,00	A receber
17/12/2026	V-1006	1	R$ 305,31	R$ 0,00	A receber
18/12/2026	V-1008	1	R$ 126,02	R$ 0,00	A receber
19/12/2026	V-1010	1	R$ 140,62	R$ 0,00	A receber
20/12/2026	V-1012	1	R$ 93,61	R$ 0,00	A receber
21/12/2026	V-1014	1	R$ 201,41	R$ 0,00	A receber
21/12/2026	V-1016	1	R$ 181,99	R$ 0,00	A receber
16/01/2027	V-1004	2	R$ 221,28	R$ 0,00	A receber

Data prevista	Código	Parcela	Líquido previsto	Valor que caiu	Situação
18/01/2027	V-1010	2	R$ 140,62	R$ 0,00	A receber
20/01/2027	V-1014	2	R$ 201,41	R$ 0,00	A receber
15/02/2027	V-1004	3	R$ 221,29	R$ 0,00	A receber
17/02/2027	V-1010	3	R$ 140,62	R$ 0,00	A receber
19/03/2027	V-1010	4	R$ 140,62	R$ 0,00	A receber
18/04/2027	V-1010	5	R$ 140,62	R$ 0,00	A receber
18/05/2027	V-1010	6	R$ 140,62	R$ 0,00	A receber
17/06/2027	V-1010	7	R$ 140,62	R$ 0,00	A receber
17/07/2027	V-1010	8	R$ 140,62	R$ 0,00	A receber
16/08/2027	V-1010	9	R$ 140,62	R$ 0,00	A receber
15/09/2027	V-1010	10	R$ 140,57	R$ 0,00	A receber

Venda parcelada vira uma linha por parcela, cada uma com a sua data.

Pix

Vendas no Pix do exemplo

Data	Código	Valor da venda	Valor que caiu	Situação
16/11/2026	P-2001	R$ 38,50	R$ 38,50	Caiu na conta
17/11/2026	P-2002	R$ 112,00	R$ 112,00	Caiu na conta
18/11/2026	**P-2003**	**R$ 380,00**	**R$ 0,00**	**Não caiu**
19/11/2026	P-2004	R$ 64,90	R$ 64,90	Caiu na conta
19/11/2026	P-2005	R$ 27,30	R$ 27,30	Caiu na conta
20/11/2026	P-2006	R$ 205,00	R$ 205,00	Caiu na conta
21/11/2026	P-2007	R$ 91,40	R$ 91,40	Caiu na conta

O Pix de R$ 380,00 do dia 18 foi mostrado no celular do cliente e não entrou no extrato.

Calculadora

Quanto deveria cair de uma venda

Digite a venda, a taxa do contrato e o que caiu na conta. Os campos vêm com a venda parcelada do exemplo.

Valor da venda	R$ **1.480,00**
Taxa do contrato (%)	% **4,49**
Parcelas	R$ **10,00**
Total que a maquininha in	R$ **1.406,15**

Líquido pelo contrato	**R$ 1.413,55**
Valor de cada parcela	**R$ 141,35**
Taxa em reais	**R$ 66,45**
Diferença (negativa: recebeu a menos)	**-R$ 7,40**
Taxa cobrada de fato	**5,0%**

Com a taxa de 4,49% do contrato, a venda de R$ 1.480,00 deveria render R$ 1.413,55.
O relatório mostra R$ 1.406,15: a maquininha aplicou 4,99%.

Versão 1.0 · 23/11/2026

Para receber a planilha

O arquivo vai por e-mail, de graça, pela página do material: https://www.fintechnode.com.br/?post_type=material&p=11043

Newsletter do FintechNode: https://www.fintechnode.com.br/#assinar