

CRÉDITO DE CLIENTES

- [CRÉDITO DE CLIENTES](#)

CRÉDITO DE CLIENTES

A função de **Crédito de Clientes** permite controlar valores vinculados aos clientes e utilizá-los posteriormente como forma de pagamento no **PDV 2.0**.

A funcionalidade pode trabalhar com **crédito positivo**, quando o cliente possui um saldo disponível para utilizar em compras, e **crédito negativo**, quando é realizada uma venda fiada e o cliente fica com um valor pendente.

“ **Módulo pago? Não.** A funcionalidade é gratuita e precisa apenas ser habilitada para utilização no PDV 2.0.

<https://drive.google.com/file/d/162ocZIOVVBmwVI68D327Unl8ddIM6EpT/preview>

Funcionalidades do Crédito de Clientes

Funcionalidade	Possibilidade
Crédito positivo	Adicionar saldo para o cliente utilizar posteriormente como forma de pagamento
Crédito negativo	Realizar uma venda fiada, gerando um saldo negativo para o cliente
Utilização no PDV	Utilizar o saldo disponível como método de pagamento
Recebimento de valores	Receber posteriormente valores devidos pelo cliente
Histórico	Consultar as movimentações realizadas na conta do cliente
Relatório	Consultar créditos positivos e negativos vinculados aos clientes
Remoção de saldo	Remover valores do saldo de crédito do cliente
Comprovante	Imprimir comprovante das movimentações de crédito

1. Habilitando o módulo de Crédito de Clientes

Para habilitar a funcionalidade no **PDV 2.0**:

1. Acesse a **Engrenagem**.
2. Clique em **Configurações do PDV**.

3. Acesse novamente **Configurações do PDV**.
4. Localize a opção **Crédito**.
5. Habilite as opções desejadas:
 - **Permitir crédito de clientes no PDV**
 - **Permitir crédito negativo**
6. Clique em **Salvar**.

A opção **Permitir crédito de clientes no PDV** habilita a utilização do saldo positivo. Já a opção **Permitir crédito negativo** permite realizar vendas fiadas utilizando o crédito de clientes.

“ **IMPORTANTE:** Após habilitar a função, é necessário sincronizar o **PDV 2.0** para que a configuração seja disponibilizada na frente de caixa.

2. Crédito positivo

O crédito positivo permite adicionar um saldo à conta de um cliente para que ele utilize esse valor posteriormente em compras no estabelecimento.

Um exemplo de utilização é quando o estabelecimento disponibiliza um saldo para funcionários utilizarem em suas compras. O cliente recebe o valor previamente e, durante as vendas, o consumo é descontado desse saldo.

Como adicionar crédito ao cliente

1. Acesse a função **Crédito de Clientes** no PDV.
2. Selecione o cliente que receberá o crédito.
3. Informe o valor que será adicionado.
4. Clique em **Confirmar**.

O cliente pode ser localizado pelo **nome, CPF ou endereço**. É obrigatório selecionar um cliente para realizar a operação. Caso ele ainda não esteja cadastrado, será necessário realizar seu cadastro no PDV ou no ERP.

Após a confirmação, o saldo será atualizado e a movimentação ficará registrada no histórico do cliente.

3. Utilizando o crédito positivo como pagamento

Depois que o cliente possuir saldo positivo, ele poderá utilizá-lo em uma venda.

1. Inicie uma nova venda no PDV.
2. **Vincule a venda ao cliente** que possui o saldo.
3. Acesse a tela de pagamento.
4. Selecione o método **Crédito em Loja**.

5. Confira o valor disponível.
6. Finalize a venda.

O valor da compra será descontado do saldo disponível do cliente.

Exemplo:

Um cliente possui **R\$ 400,00** de crédito e realiza uma compra de **R\$ 25,00** utilizando o crédito em loja.

Após a finalização da venda, o saldo do cliente será atualizado para **R\$ 375,00**.

“ **IMPORTANTE:** A venda precisa estar vinculada ao cliente para que o sistema identifique e utilize o saldo de crédito correspondente

4. Crédito negativo e venda fiada

O crédito negativo permite realizar uma venda mesmo quando o cliente não possui saldo positivo disponível.

Essa operação é utilizada para situações de **venda fiada**, em que o estabelecimento entrega o produto e o cliente realiza o pagamento posteriormente.

Para utilizar essa funcionalidade, é necessário habilitar a opção **Permitir crédito negativo** nas configurações do PDV.

Como realizar uma venda fiada

1. Inicie a venda no PDV.
2. Vincule a venda ao cliente.
3. Acesse a tela de pagamento.
4. Selecione **Crédito em Loja**.
5. Mesmo que o cliente esteja com saldo **R\$ 0,00**, o pagamento poderá ser realizado caso o crédito negativo esteja habilitado.
6. Finalize a venda.

O valor da venda será lançado como **saldo negativo** na conta do cliente.

Exemplo:

O cliente possui **R\$ 0,00** de saldo e realiza uma compra de **R\$ 5,00** utilizando o crédito em loja.

Após a finalização, o cliente ficará com um saldo de **R\$ -5,00**, representando o valor que deverá ser pago posteriormente. A venda ocorre normalmente e o produto é baixado do estoque.

5. Recebendo o pagamento de uma venda fiada

Quando o cliente retornar para quitar um valor que está pendente, o recebimento pode ser realizado diretamente pela função de **Crédito de Clientes**.

1. Acesse o módulo **Crédito de Clientes**.
2. Selecione o cliente que possui o saldo negativo.
3. Confira o valor pendente.
4. Clique em **Adicionar**.
5. Informe o valor que será recebido.
6. Clique em **Confirmar**.

O saldo negativo será reduzido conforme o valor recebido. Caso o cliente quite todo o débito, o saldo será zerado e o recebimento ficará registrado no histórico.

O valor recebido também será considerado no **caixa da operação**, pois representa o pagamento efetivamente realizado pelo cliente.

6. Histórico de movimentações

O módulo permite consultar o histórico de movimentações realizadas na conta de cada cliente.

É possível acompanhar os lançamentos de valores adicionados ou removidos, permitindo identificar a movimentação do crédito positivo ou negativo do cliente.

7. Relatório de Crédito de Clientes

O ERP disponibiliza um **relatório de Crédito de Clientes**, permitindo consultar os créditos positivos e negativos vinculados aos clientes.

Esse recurso pode ser utilizado para acompanhar os valores disponíveis e os valores pendentes relacionados aos clientes.

8. Impressão do comprovante de crédito

É possível configurar o sistema para imprimir um comprovante sempre que ocorrer uma movimentação no crédito de clientes.

Caminho:

Sistema > Configurações do PDV > Impressão > Impressão do cupom de crédito do cliente

O comprovante apresenta informações como:

Informação	Descrição
Valor movimentado	Valor adicionado ou removido

Informação	Descrição
Método utilizado	Forma utilizada no lançamento
Saldo atual	Saldo total atualizado do cliente
Cliente	Cliente relacionado à movimentação

Dúvidas frequentes

Dúvida	Resposta
O Crédito de Clientes é um módulo pago?	Não. A função é gratuita e precisa apenas ser habilitada no PDV 2.0.
Preciso selecionar um cliente para utilizar a função?	Sim. As operações de crédito precisam estar vinculadas a um cliente.
Posso adicionar saldo para um cliente utilizar posteriormente?	Sim. Essa é a utilização do crédito positivo.
O cliente pode utilizar o saldo como forma de pagamento?	Sim. Na venda, basta vincular o cliente e selecionar Crédito em Loja .
Posso realizar uma venda mesmo que o cliente esteja com saldo zerado?	Sim, desde que o crédito negativo esteja habilitado.
O que acontece quando utilizo crédito negativo?	A venda é realizada normalmente e o valor fica registrado como saldo negativo na conta do cliente.
A venda fiada baixa o produto do estoque?	Sim. A venda ocorre normalmente e o produto é baixado do estoque.
Como o cliente paga uma venda fiada posteriormente?	O valor pode ser recebido pelo módulo de Crédito de Clientes, adicionando o valor pago ao saldo do cliente.
Consigo consultar o histórico das movimentações?	Sim. O histórico apresenta as movimentações realizadas na conta do cliente.
Existe relatório de Crédito de Clientes?	Sim. O ERP possui relatório para consulta dos créditos positivos e negativos.
É possível imprimir um comprovante da movimentação?	Sim. Basta habilitar a impressão do cupom de crédito do cliente nas configurações do PDV.

Conclusão

O **Crédito de Clientes** permite trabalhar com diferentes cenários de relacionamento financeiro com o cliente, desde a disponibilização de um **saldo positivo para utilização em compras** até o controle de **vendas fiadas por meio do saldo negativo**.

A funcionalidade também permite acompanhar o histórico das movimentações, consultar os valores por meio de relatório e registrar os pagamentos realizados posteriormente, mantendo o controle dos créditos vinculados a cada cliente.