CREDIÁRIO

- CREDIÁRIO

CREDIÁRIO

O **Crediário** permite que o estabelecimento ofereça aos clientes a possibilidade de realizar compras de forma **parcelada**, utilizando o faturamento como método de pagamento, sem depender de cartão de crédito.

As parcelas podem ser **gerenciadas e recebidas diretamente pelo PDV ou pelo ERP**. Também é possível gerar o **carnê ou a nota promissória em PDF** ao finalizar a venda.

Módulo pago? Não.
Disponível a partir da versão 2.10.0 do PDV e CPServer.

https://www.youtube.com/embed/bFKKgL82We0

Configurações Necessárias

Para utilizar o crediário, é necessário realizar algumas configurações no ERP e no PDV.

Configuração	Onde realizar
Habilitar o crediário	**Configurações > Configurações do ERP > Crediário**
Habilitar o método de pagamento	**Financeiro > Métodos de pagamento > Faturamento**
Configurar limite padrão	**Configurações do ERP > Crediário**
Configurar limite individual	**Vendas > Clientes > Cliente > Configuração de Crediário**
Configurar juros e multa	**Financeiro > Métodos de pagamento > Configurações do carnê**
Autorizar vendas acima do limite	**Configurações do PDV > Segurança > Crediário**

Configurando o Crediário

Habilitar o módulo

Acesse:

Configurações > Configurações do ERP > Crediário

Ative a opção **Habilitar crediário**.

Após habilitar a função, serão disponibilizadas as configurações de limite e parcelamento.

Definir limite e número de parcelas

Na configuração do crediário, defina:

Configuração	Finalidade
Limite de crédito padrão	Define o valor máximo que os clientes poderão utilizar no crediário.
Limite padrão de número de parcelas	Define a quantidade máxima de parcelas permitidas.
Habilitar limite individual para o cliente	Permite definir condições específicas de crédito para cada cliente.

O limite padrão será utilizado pelos clientes que não possuem uma configuração individual.

Configurar limite individual

Para definir condições específicas para um cliente, acesse:

Vendas > Clientes > Cliente > Configuração de Crediário

Nessa área, é possível definir o **limite máximo de crédito** e o **número máximo de parcelas** daquele cliente.

Quando houver uma configuração individual, ela será utilizada no lugar do limite padrão.

Configurar juros e multa

Nas configurações de **Métodos de pagamento**, é possível definir as condições do carnê, como:

• Multa padrão
• Juros
• A partir de quantos dias os juros serão aplicados
• Descrição apresentada no carnê

Quando configurados, os juros e a multa podem ser aplicados automaticamente no momento do recebimento da parcela.

Utilizando o Crediário no PDV

Para realizar uma venda no crediário, é necessário que a venda esteja **associada a um cliente** e que o método de pagamento **Faturamento** esteja habilitado para o PDV.

Realizar uma venda

1. Selecione o **cliente** na venda.
2. Adicione os produtos normalmente.
3. Acesse o pagamento.
4. Selecione **Faturamento**.
5. Informe o **número de parcelas**.
6. Confira os valores e vencimentos.
7. Ajuste as datas de vencimento, se necessário.
8. Finalize a venda.

O sistema respeitará o **limite de crédito disponível** e a **quantidade máxima de parcelas configurada** para o cliente.

As parcelas e seus respectivos valores ficam disponíveis para conferência no painel de pagamento.

Alterar o vencimento das parcelas

A data de vencimento de cada parcela pode ser ajustada diretamente no PDV durante a realização da venda.

Para alterações que envolvam datas retroativas, o ajuste deve ser realizado posteriormente no **Contas a Receber do ERP**.

Gerar carnê ou nota promissória

Após finalizar uma venda em crediário, o PDV permite realizar o download de:

• **Carnê**
• **Nota promissória**

Os documentos são gerados em **PDF no formato A4**.

Gerenciando os Recebimentos

O cliente pode realizar o pagamento das parcelas diretamente pelo **PDV**.

Ao acessar a função **Crediário** e selecionar o cliente, é possível consultar suas compras e parcelas.

Informação	Descrição
Limite disponível	Valor que o cliente ainda possui disponível para novas compras.
Limite utilizado	Valor atualmente utilizado em compras no crediário.
Parcelas	Permite consultar as parcelas das compras realizadas.
Produtos	Permite visualizar os produtos vinculados à venda.
Receber	Ícone de cifrão verde utilizado para receber uma parcela.

Informação	Descrição
Imprimir	Ícone de impressora utilizado para imprimir o relatório gerencial da compra.

Após o recebimento de uma parcela, o valor correspondente é liberado novamente no limite disponível do cliente.

Os recebimentos também são refletidos no **Contas a Receber do ERP**.

Segurança do Crediário

É possível exigir **usuário e senha de gerente** quando uma venda ultrapassar o limite de crédito estabelecido para o cliente.

Acesse:

Configurações do PDV > Segurança > Crediário

Ative a opção:

Solicitar usuário/senha de gerente para vendas acima do limite do cliente.

Essa configuração permite que vendas acima do limite sejam realizadas somente mediante autorização.

> **Importante:** o usuário responsável pela autorização também precisa possuir a permissão de **Crediário** em seu perfil de permissões do PDV.

Acompanhamento das Parcelas

As parcelas do crediário continuam vinculadas ao método de pagamento **Faturamento** e podem ser acompanhadas no **Contas a Receber**.

Para consultar valores em aberto, utilize os filtros disponíveis e informe:

• Período
• Método de pagamento: **Faturamento**
• Status: **Em aberto**

Assim, é possível visualizar os recebíveis do crediário que ainda não foram pagos.

Dúvidas Frequentes

Dúvida	Resposta
O crediário é um módulo pago?	Não. O módulo é gratuito.
É obrigatório cadastrar um cliente para utilizar o crediário?	Sim. A venda precisa estar associada a um cliente.
Qual método de pagamento é utilizado no crediário?	**Faturamento**. Ele precisa estar habilitado para o PDV.
Posso definir um limite diferente para cada cliente?	Sim. É possível configurar um limite individual no cadastro do cliente.
Posso definir uma quantidade diferente de parcelas para cada cliente?	Sim. O limite de parcelas também pode ser configurado individualmente.
Posso alterar o vencimento das parcelas pelo PDV?	Sim. A data pode ser ajustada durante a venda.
Posso gerar o carnê pelo PDV?	Sim. O carnê pode ser baixado em PDF após a finalização da venda.
Posso gerar uma nota promissória?	Sim. O PDV disponibiliza o download da nota promissória em PDF.
É possível receber uma parcela diretamente pelo PDV?	Sim. O recebimento pode ser realizado pelo próprio PDV.
É possível receber todas as parcelas de uma única vez?	Não. O recebimento deve ser realizado parcela por parcela.
É possível receber apenas uma parte da parcela?	Não. A parcela precisa ser recebida integralmente.
Posso utilizar mais de uma forma de pagamento no recebimento da parcela?	Sim. É possível utilizar mais de um método de pagamento para quitar uma parcela.
O recebimento realizado no PDV atualiza o ERP?	Sim. O recebimento é refletido no Contas a Receber.
O limite do cliente é liberado após o pagamento?	Sim. Conforme as parcelas são recebidas, o valor correspondente volta a ficar disponível para novas compras.
Posso vender acima do limite do cliente?	Sim, desde que a autorização de gerente para vendas acima do limite esteja habilitada e o usuário tenha a permissão necessária.

Observações Importantes

• O crediário utiliza o método de pagamento **Faturamento**.

• O limite disponível do cliente considera os valores que ainda estão em aberto.

• O carnê e a nota promissória são gerados em **PDF A4**, sendo necessário utilizar uma impressora compatível para impressão física.

• O recebimento de parcelas pode ser realizado pelo PDV ou pelo ERP.

• As configurações de limite padrão e limite individual devem ser definidas de acordo com a política de crédito do estabelecimento.

Conclusão

O Crediário permite controlar vendas parceladas de forma integrada ao **PDV e ERP**, com definição de limites, quantidade de parcelas, vencimentos e acompanhamento dos recebimentos.

A funcionalidade também permite gerar o carnê e realizar os recebimentos diretamente pelo PDV, facilitando o controle das vendas a prazo.