

CREDIÁRIO

- CREDIÁRIO

CREDIÁRIO

Módulo pago? Não

O propósito deste módulo é oferecer aos clientes a conveniência de utilizar a funcionalidade de crediário, **possibilitando o recebimento de valores de maneira parcelada**, sem depender do uso de cartão de crédito. Esta função permite que as parcelas sejam facilmente gerenciadas e pagas através do PDV ou do ERP. Além disso, a geração do PDF das parcelas, que se assemelha a um "carnê", pode ser realizada via ERP ou PDV (ao finalizar a venda).

Função disponível a partir da versão 2.10.0 do PDV e SERVIDOR (CPSERVER).

Vídeo tutorial:



1 - Como habilitar a função?

Caminho: Engrenagem superior canto direito > Configurações do ERP > Configurações do ERP > Habilitar crediário.

HOME VENDAS ESTOQUE FINANCEIRO RELATÓRIOS PRODUÇÃO PONTO DE VENDA PDV SHOW ROOM CPLUG

CONFIGURAÇÕES DO ERP

Todos os seus pedidos em uma tela só [Quero saber mais](#)

Usuários Perfis e Permissões Produtos Centro de Custo Categorias de Clientes Modelos de Etiquetas Observações Padrão

Configurações do ERP Configurações do Totem Horários de Funcionamento

CONFIGURAÇÕES DO ERP

CREDIÁRIO

Habilitar crediário? Habilitar limite para o cliente

Limite de crediário padrão R\$ 200,00 Limite de número de parcelas padrão 12

Ao habilitar a função crediário, abrem-se algumas opções de configuração:

Limite de Crédito Padrão (R\$): Estabeleça um limite de venda no crediário que será aplicado uniformemente para todos os clientes.

Limite Padrão de Número de Parcelas: Determine o número máximo de parcelas que os clientes podem utilizar ao optarem pelo crediário, proporcionando consistência nas condições de pagamento.

Habilitar Limite Individual para o Cliente: Ative essa função para personalizar o limite máximo de compra via crediário para cada cliente cadastrado, oferecendo uma abordagem mais flexível e adaptada às necessidades específicas de cada consumidor.

2 - Como habilitar limite individual para o cliente?

Caminho: Vendas > Clientes > Cliente > Configuração de Crediário

CONFIGURAÇÕES DE CREDIÁRIO

Bloqueio por limite de crediário 

Limite de crediário R\$

1.000,00

Limite de número de parcelas

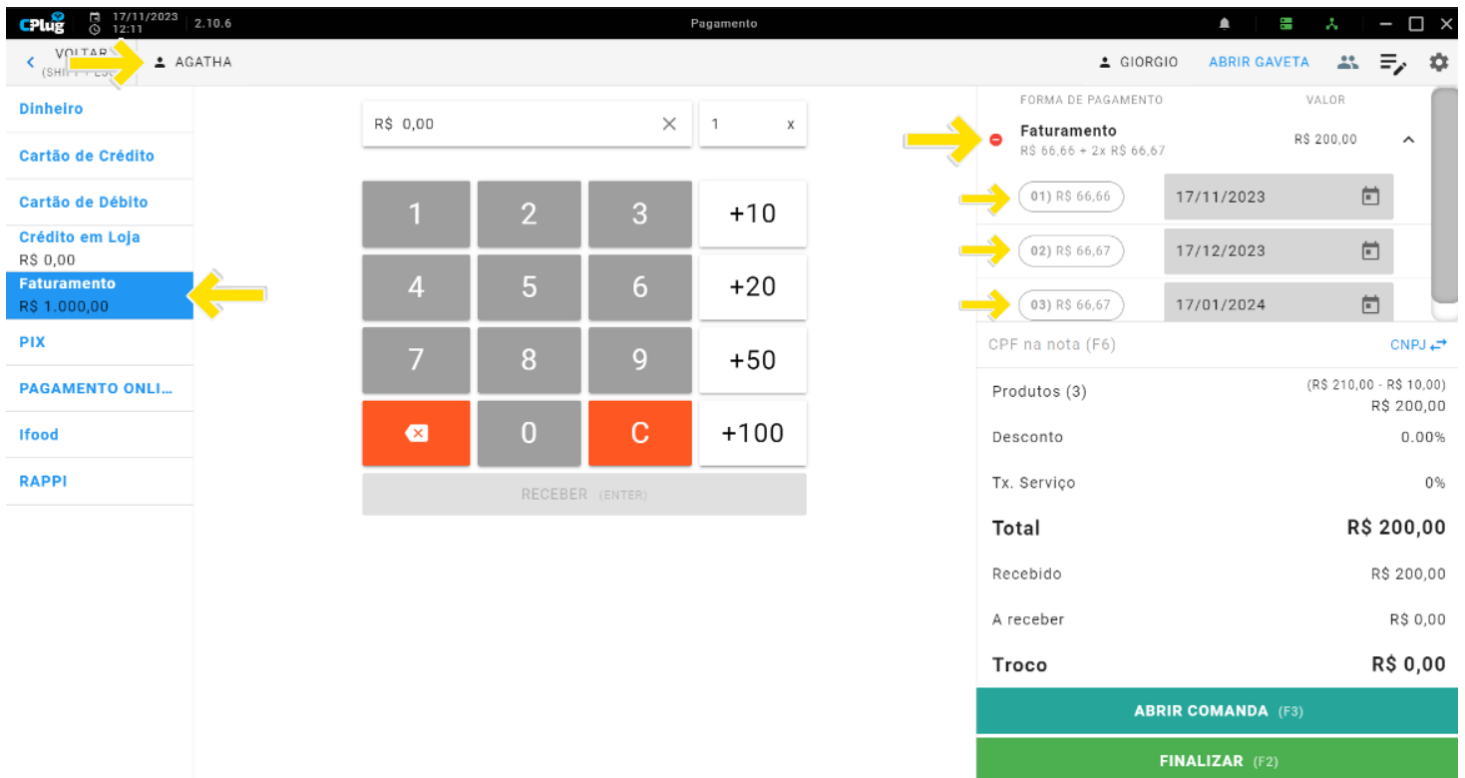
24

Neste espaço, é viável estabelecer um limite máximo de venda no crediário exclusivamente para cada cliente, permitindo uma personalização efetiva. Além disso, é possível determinar o limite máximo de parcelamento disponível para cada cliente, proporcionando um controle detalhado sobre as condições de crédito específicas para cada indivíduo.

3 - Utilizando a função crediário no PDV

3.1 Concluindo uma Venda com Opção de Pagamento via CREDIÁRIO

Uma vez que tenha ativado a função crediário e assegurado que o método de pagamento FATURAMENTO esteja ativado nas configurações financeiras do módulo ERP, sincronize o PDV para aplicar as configurações realizadas.



Para utilizar a funcionalidade CREDIÁRIO, é necessário realizar uma venda associada a um **CLIENTE**, a fim de liberar a opção de **FATURAMENTO**.

O operador de caixa consegue escolher o **NÚMERO DE PARCELAS** que o cliente utilizará para efetuar o pagamento, respeitando, é claro, as configurações pré-estabelecidas pelo ERP para quantidade máxima de parcelas e limite de venda.

Observe que as informações sobre a quantidade de parcelas e seus respectivos valores são exibidas no painel direito.

Além disso, há a flexibilidade de ajustar a **DATA DE VENCIMENTO DE PARCELAS**, uma funcionalidade que anteriormente estava disponível apenas no ERP.

✓ Venda finalizada com sucesso!



Ao finalizar a venda no crediário, será possível fazer o download do PDF do carnê ou da nota promissória pelo próprio PDV.

3.2 Gerenciando pagamentos no módulo CREDIÁRIO

Descrição	Status	Data de vencimento	Valor final	Ações
Venda 200 (1/3)	Em aberto	17/11/2023	R\$ 66,66	\$ \$ \$
2L CARIOÇA 4X2L SELECOES 1 x R\$ 100,00				R\$ 100,00
2L CARIOÇA 4X2L SELECOES 1 x R\$ 100,00				R\$ 100,00
PICOLE HK GROSELHA 39X60ML 1 x R\$ 10,00 - (100,00%)				R\$ 0,00
Total de Desconto				R\$ 10,00
Faturamento				R\$ 66,66 + 2x R\$ 66,67
Venda 200 (2/3)	Em aberto	17/12/2023	R\$ 66,67	\$ \$ \$
Venda 200 (3/3)	Em aberto	17/01/2024	R\$ 66,67	\$ \$ \$

Ao acessar a função **CREDIÁRIO** no PDV e selecionar o cliente desejado para gerenciamento, você terá acesso a informações detalhadas e à capacidade de administrar os pagamentos.

Limite Disponível: Visualize o limite restante que o cliente possui para efetuar compras na loja.

Limite Utilizado: Informe-se sobre o valor que o cliente já utilizou em compras utilizando o crediário.

É possível examinar cada parcela das compras realizadas pelo cliente, assim como os produtos vinculados a cada transação.

Utilizando o ícone do **cifrão verde**, é viável efetuar o recebimento de parcelas específicas. Já o **ícone da impressora** possibilita a impressão do relatório gerencial referente à compra em questão.

4 - Segurança no Crediário

É viável ativar a senha de gerente para transações que ultrapassem o limite estabelecido para o cliente ao realizar vendas via CREDIÁRIO. Essa medida proporciona uma camada adicional de segurança, assegurando um controle mais rigoroso e autorizado nas operações que excedem os limites predefinidos para cada cliente.

Caminho: Engrenagem superior canto direito > Configurações do PDV > Segurança > Crediário

SEGURANÇA

Cancelamento

Solicitar usuário/senha de gerente para cancelamento?

Venda Abandonada

Solicitar senha para abandono de venda.

Abertura de Gaveta

Solicitar senha para abrir gaveta.

Taxa de Serviço

Solicitar senha para alterar taxa de serviço.

Senha:

Gravar abandono de venda

Gravar abandono de venda no relatório.

Exigir motivo

Exigir motivo de abandono de venda.

Crediário

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





É possível receber todas as parcelas do crediário de uma única vez?

Não é possível receber todas as parcelas do crediário simultaneamente. Para efetuar o recebimento, será necessário acessar cada parcela individualmente e, em seguida, clicar no ícone do cifrão verde para completar o processo. Apesar dessa abordagem, é importante ressaltar que o procedimento é bastante ágil e eficiente.