

CONTRATO DE CARTÕES E OUTROS

- CONTRATO DE CARTÕES E OUTROS
- CONFIGURANDO O CONTRATO DE CARTÕES

CONTRATO DE CARTÕES E OUTROS

CONTRATO DE CARTÕES

Benefícios:

- ✓ **Transparência nos custos de transação**
- ✓ **Redução de erros manuais**
- ✓ **Conciliação simplificada**
- ✓ **Gestão financeira mais eficaz**
- ✓ **Melhor controle de custos**
- ✓ **Integração com TEF e POS MÓVEL**

CONFIGURANDO O CONTRATO DE CARTÕES

? **Podcast:** Escute para aprender

? **Vídeo:** Assista para entender

A venda por cartão de débito ou crédito é uma das principais fontes de receita do lojista, mas a complexidade reside no desconto das taxas da adquirente e nos prazos de repasse. Sem um controle automatizado, o financeiro do cliente pode registrar um valor (o valor da venda bruta) que nunca de fato entra no banco, gerando discrepâncias e dificultando a gestão da liquidez.

O módulo **Contrato de Cartões** é a chave para solucionar essa dor, garantindo a **transparência e a precisão** dos lançamentos financeiros.

Importância e Impacto desta Configuração:

- **Registro do Valor Líquido:** O principal objetivo é simular as condições do contrato do cliente com a adquirente. Ao configurar corretamente as taxas (porcentagem e tarifas), o sistema registra o **valor líquido (Valor Final)** a ser recebido, que é o montante que efetivamente entrará na conta bancária do cliente após o desconto das taxas.
- **Gestão de Custos:** Permite ao gestor visualizar duas colunas cruciais no Contas a Receber: o **Valor Original** da venda e o **Valor Final** (líquido), oferecendo

transparência sobre os custos reais das transações.

- **Viabiliza a Conciliação Bancária:** Ao configurar as taxas e os dias de repasse (úteis ou corridos), o sistema garante que os valores em Contas a Receber sejam **idênticos aos depósitos** realizados pelo banco. Isso torna a **Conciliação Bancária** um processo rápido e fácil, pois os dados "batem".
- **Recuperação de Valores:** O uso em conjunto com a Conciliação Bancária já auxiliou clientes a **identificar e reaver repasses incorretos** da adquirente (cobrança de taxas maiores que as acordadas), o que prova a importância da auditoria que o módulo permite.
- **Controle de Agrupamento:** O sistema pode simular como a adquirente agrupa os depósitos (por modalidade — débito/crédito — ou por bandeira) para que os registros no Contas a Receber espelhem exatamente os depósitos que o lojista recebe.

1. Pré-Requisitos

O Contrato de Cartões é um módulo estratégico, mas exige a contratação e, dependendo do cenário, outros módulos correlatos:

1. **Módulo Contratado:** O **Contrato de Cartões é uma funcionalidade paga** do sistema financeiro, geralmente incluída em planos avançados (como o *Performance*), e precisa ser contratado à parte.
2. **Módulo TEF (Cenário TEF):** Para a utilização do Contrato de Cartões em operações de **TEF** (Transferência Eletrônica de Fundos), é **obrigatório** que o cliente também tenha contratado o **módulo TEF**.

3. **Contas Bancárias:** As contas bancárias do cliente (para onde o dinheiro é repassado) devem estar **cadastradas no ERP** para serem vinculadas ao contrato.
4. **Informações da Adquirente:** O cliente deve ter em mãos as **taxas exatas (porcentagem e tarifas)** e as regras de repasse (dias úteis, dias corridos, dias entre parcelas e regra de agrupamento) que estão em contrato com a adquirente (Cielo, Stone, Rede, Vindi, etc.).

2. Passo a Passo

A configuração é realizada em **Financeiro > Contrato de Cartões**. É necessário criar uma nova configuração para cada adquirente e modalidade de repasse que o cliente utiliza.

Passo 1: Configuração Inicial

1. Acesse o módulo **Financeiro** e clique em **Contrato de Cartões**.

1-3 de 3 itens encontrados.

| <input type="checkbox"/> | Título | Cód. | Contas a Pagar | Agrupar | Status | Ações |
|--------------------------|-----------|------|----------------|---------|---------|-------|
| <input type="checkbox"/> | POS Móvel | - | Conta Padrão | ✓ | Ativo | |
| <input type="checkbox"/> | Rede | - | Conta Padrão | ✓ | Inativo | |
| <input type="checkbox"/> | SumUP | - | Conta Padrão | ✓ | Ativo | |

Clique em "**Nova Configuração**" e defina um título claro (Ex: "Stone - POS Móvel" ou "Cielo - TEF").

Campo Provedor:

- **Cenário POS Móvel (Maquininha Solta):** Deixe o campo Provedor em branco.

EDITAR CONFIGURAÇÃO

| | | | | |
|-----------|--------|----------------------|--------------------|---|
| Título | Código | Provedor | Conta para Crédito | <input checked="" type="checkbox"/> Ativo |
| POS Móvel | | Selecione o provedor | Conta Padrão | |

RECEBIMENTOS - CONFIGURAÇÕES DAS PARCELAS

Agrupamento automático Deposita pagamento apenas em dias úteis

Agrupar por bandeira Definir como pago todas as entradas nesse método

Contagem de data de vencimento:
Dias 1º Pagamento:
 Vencimento apenas em dias úteis

Dias úteis considerando feriados:
 Municipais Estaduais
 Nacionais Internacionais

Modo Débito

| Método | Quant. de Parcela | Bandeira | Taxa(%) | Tarifa(R\$) | Dias 1º Pag. | |
|------------------|-------------------|----------|---------|-------------|--------------|--------------------------|
| Cartão de Débito | Débito | Visa | 0,90 | 0,00 | 30 | <input type="checkbox"/> |

[+ Configuração Débito](#)

Modo Cartão de Crédito

| Método | Quant. de Parcela | Bandeira | Taxa(%) | Tarifa(R\$) | Dias 1º Pag. | Dias Parcelas | |
|-------------------|-------------------|----------|---------|-------------|--------------|---------------|---|
| Cartão de Crédito | 1 até 1 | Visa | 1,20 | 0,00 | 30 | 30 | <input type="checkbox"/> Cobrar taxa por configuração de parcela <input type="checkbox"/> |

[+ Configuração Crédito](#)

Salvar

- **Cenário TEF ou Smart TEF:** Selecione o provedor TEF contratado (Ex: Cielo, Vindi, etc.). A definição do provedor é **obrigatória** neste cenário.

EDITAR CONFIGURAÇÃO

Título: Rede - TEF Código: Provedor: Rede Conta para Crédito: Conta Padrão Ativo

RECEBIMENTOS - CONFIGURAÇÕES DAS PARCELAS

Agrupamento automático Deposita pagamento apenas em dias úteis

Contagem de data de vencimento:
Dias 1º Pagamento: Dias Úteis Dias entre parcelas: Dias Úteis

Vencimento apenas em dias úteis

Dias úteis considerando feriados:
 Municipais Estaduais
 Nacionais Internacionais

Agrupar por bandeira Definir como pago todas as entradas nesse método

Modo Débito

| Método | Quant. de Parcela | Bandeira | Taxa(%) | Tarifa(R\$) | Dias 1º Pag. | |
|------------------|-------------------|----------|---------|-------------|--------------|--|
| Cartão de Débito | Débito | Visa | 0,80 | 0,00 | 30 | |

+ Configuração Débito

Modo Cartão de Crédito

Cobrar taxa por configuração de parcela

| Método | Quant. de Parcela | Bandeira | Taxa(%) | Tarifa(R\$) | Dias 1º Pag. | Dias Parcelas | |
|-------------------|-------------------|----------|---------|-------------|--------------|---------------|--|
| Cartão de Crédito | 1 até 1 | Visa | 1,00 | 0,00 | 30 | 30 | |

+ Configuração Crédito

Salvar

Vincule a "**Conta para crédito**" (Conta Bancária) que a adquirente utilizará para realizar os repasses.

Marque a opção "**Ativo**" para que o contrato funcione no PDV.

Passo 2: Configuração dos Recebimentos (Regras Gerais)

Nesta seção, simule como a adquirente repassa os valores:

RECEBIMENTOS - CONFIGURAÇÕES DAS PARCELAS

| | | | | | |
|--|---|--|---|--|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> Agrupamento automático | <input checked="" type="checkbox"/> Deposita pagamento apenas em dias úteis | Contagem de data de vencimento: | | Dias úteis considerando feriados: | |
| <input type="checkbox"/> Agrupar por bandeira | <input type="checkbox"/> Definir como pago todas as entradas nesse método | Dias 1º Pagamento | Dias entre parcelas | <input checked="" type="checkbox"/> Municipais | <input checked="" type="checkbox"/> Estaduais |
| | | <input type="text" value="Dias Úteis"/> | <input type="text" value="Dias Úteis"/> | <input checked="" type="checkbox"/> Nacionais | <input checked="" type="checkbox"/> Internacionais |
| | | <input type="checkbox"/> Vencimento apenas em dias úteis | | | |

Agrupamento Automático (Modalidade): Marque esta opção para agrupar recebíveis por modalidade (Débito e Crédito).

- Agrupamento por Bandeira:** Marque se a adquirente agrupa o repasse por bandeira (Ex: Visa, Mastercard). *(Geralmente, o cenário mais comum é agrupar por modalidade E por bandeira).*
- Dias para Primeiro Pagamento/Entre Parcelas:** Defina se o repasse considera **Dias Úteis** ou **Dias Corridos**.
 - Se a adquirente desconsidera finais de semana e feriados, marque a opção "Deposita pagamento apenas em dias úteis".
- Definir como Pago:** Se desejar que os valores já entrem no Contas a Receber com o status "Recebido" (verde) assim que a venda é feita, marque "**Definir como pago todas as entradas nesse método**". *(Caso contrário, o registro entra como "Pendente" e o cliente deve marcá-lo como "Recebido" manualmente após a confirmação bancária).*

Passo 3: Configuração das Taxas por Modalidade e Bandeira

É aqui que as taxas da adquirente são inseridas, separadas por método (Débito ou Crédito):

Modo Débito

| Método | Quant. de Parcela | Bandeira | Taxa(%) | Tarifa(R\$) | Dias 1º Pag. |
|------------------|-------------------|----------|---------|-------------|--------------|
| Cartão de Débito | Débito | Visa | 0,80 | 0,00 | 30 |

+ Configuração Débito

Modo Cartão de Crédito

Cobrar taxa por configuração de parcela

| Método | Quant. de Parcela | Bandeira | Taxa(%) | Tarifa(R\$) | Dias 1ºPag. | Dias Parcelas |
|-------------------|-------------------|----------|---------|-------------|-------------|---------------|
| Cartão de Crédito | 1 até 1 | Visa | 1,00 | 0,00 | 30 | 30 |

+ Configuração Crédito

Modo Débito:

- Clique em "+ **Configuração Débito**".
- Selecione a **Bandeira** (Ex: Visa, Master).
- Insira a **Taxa (%)** e/ou a **Tarifa (R\$)** cobrada pela adquirente.
- Defina os **Dias p/ 1º Pag.** (Ex: 1 dia útil).

Modo Cartão de Crédito:

- Clique em "+ **Configuração Crédito**".
- Defina a **Quantidade de Parcelas** (Ex: 1) e insira a taxa (Ex: 2.49%).
- Crie novas linhas para diferentes faixas de parcelamento (Ex: 2 até 6) e insira a **taxa correspondente**.

Modo Cartão de Crédito

Cobrar taxa por configuração de parcela

| Método | Quant. de Parcela | Bandeira | Taxa(%) | Tarifa(R\$) | Dias 1ºPag. | Dias Parcelas | |
|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| Cartão de Crédito | <input type="text" value="1"/> até <input type="text" value="2"/> | <input type="text" value="Visa"/> | <input type="text" value="1,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="30"/> | <input type="text" value="30"/> | <input type="checkbox"/> |
| <i>Para as parcelas entre 1 e 2 será aplicado essa regra.</i> | | | | | | | |
| Cartão de Crédito | <input type="text" value="3"/> até <input type="text" value="4"/> | <input type="text" value="Visa"/> | <input type="text" value="2,00"/> | <input type="text" value="0,00"/> | <input type="text" value="30"/> | <input type="text" value="30"/> | <input type="checkbox"/> |
| <i>Para as parcelas entre 3 e 4 será aplicado essa regra.</i> | | | | | | | |

Cobrança de Taxa por Parcela: No crédito, marque "**Cobrar taxa por configuração de parcela**" se a adquirente aplicar a taxa mais alta a *todas* as parcelas.

Clique em **Salvar**.

Após salvar no ERP, o cliente deve **Sincronizar o PDV** para que a nova configuração seja aplicada nas vendas da frente de caixa.

Dúvidas Frequentes

Não
é
obrigatório
para
usar
o
Contas
a
Pagar
e
Receber
,
mas
é

O

Contrato

de

Cartões

é

obrigatório

para

usar

o

Financeiro?

se
o
cliente
realiza
vendas
por
cartão
(TEF/POS).
Sem
ele,
o
sistema
registra
o
valor
bruto,

impedindo

que

O cenário mais comum que os clientes trazem é o **agrupamento por modalidade (Débito/Crédito)** e **por bandeira (Visa, agrupamento Master)** mais **comum?**

Essa configuração deve simular o depósito que o lojista realmente recebe no banco.

Sim.

É

possível

ter

vários

contratos

de

cartões

ativos

(um

para

cada

adquirente/provedor).

O

cliente

Posso deve

usar escolher

mais no

de PDV

uma qual

adquirente contrato

(Cielo será

e usado

Stone) por

ao transação,

mesmo u,

tempo o

cenário

TEF,

o

sistema

fará

o

Sim,
o
sistema
registra
os
recebíveis
futuros
das
parcelas
de
Se
o
cliente
vender
parcelado,
o
Contas
a
Receber
lança
o
valor
de
todas
as
parcelas
de
uma
vez?

Sim,
o
sistema
registra
os
recebíveis
futuros
das
parcelas
de
forma
automática
no
Contas
a
Receber.
O
valor
de
cada
parcela
já
será
lançado
líquido
(com
a
taxa
abatida),
seguindo
os
dias
de

| | |
|-----------------|----------------|
| | Sim. |
| | Ele |
| | é |
| | uma |
| | funcionalidade |
| | paga |
| | do |
| O | sistema |
| módulo | financeiro, |
| Contrato | de |
| de | essencial |
| Cartões | para |
| é | quem |
| pago? | busca |
| | precisão |
| | na |
| | conciliação |
| | e |
| | controle |
| | de |
| | taxas. |