

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:

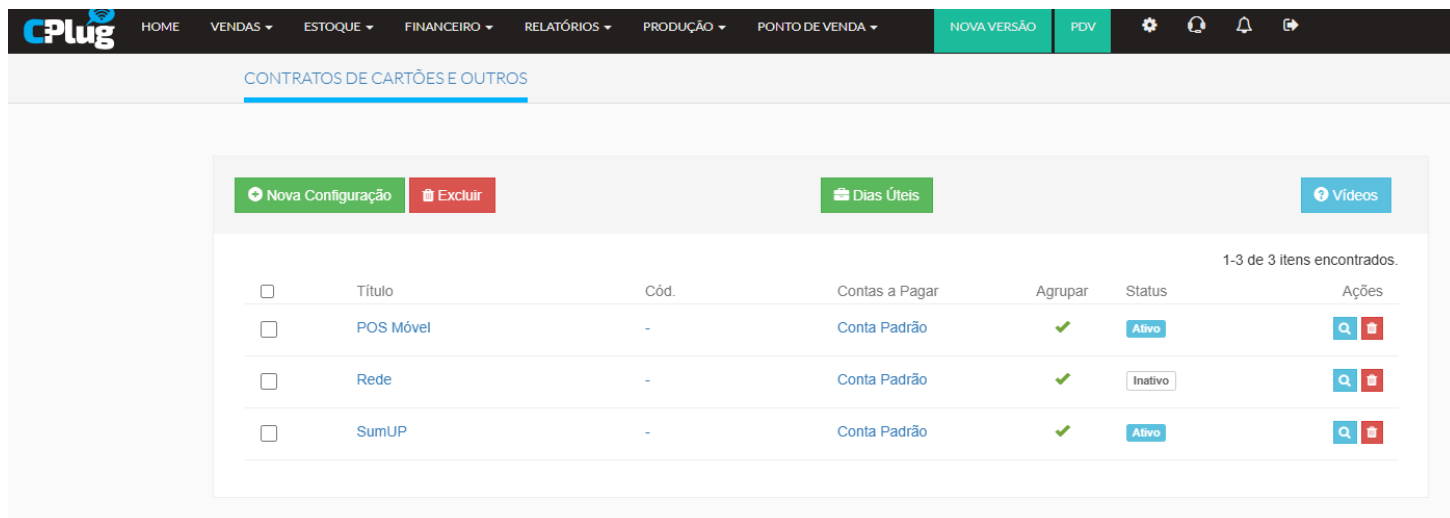
1. **Módulo Contratado:** O **Contrato de Cartões é uma funcionalidade paga** do sistema financeiro, geralmente incluída em planos avançados (como o *Performance*), e precisa ser contratado à parte.
 2. **Módulo TEF (Cenário TEF):** Para a utilização do Contrato de Cartões em operações de **TEF** (Transferência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



CONTRATOS DE CARTÕES E OUTROS

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

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

Modo Débito

Método	Quant. de Parcela	Bandeira	Taxa(%)	Tarifa(R\$)	Dias 1º Pag.	
Cartão de Débito	Débito	Visa	0,90	0,00	30	
+ 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
+ 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	Código	Provedor	Conta para Crédito	<input checked="" type="checkbox"/> Ativo
Rede - TEF		Rede	Conta Padrão	

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
		Dias Úteis	Dias Úteis	<input checked="" type="checkbox"/> Nacionais	<input checked="" type="checkbox"/> Internacionais
		<input type="checkbox"/> Vencimento apenas em dias úteis			

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

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	<input type="checkbox"/> Cobrar taxa por configuração de parcela
+ 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	1 até 2	Visa	1,00	0,00	30	30	
Para as parcelas entre 1 e 2 será aplicado essa regra.							
Cartão de Crédito	3 até 4	Visa	2,00	0,00	30	30	
Para as parcelas entre 3 e 4 será aplicado essa regra.							

[+ Configuração Crédito](#)

[✓ Salvar](#)

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

O Contrato de Cartões é obrigatório para usar o Financeiro?	Não é obrigatório para usar o <i>Contas a Pagar e Receber</i> , mas é imprescindível se o cliente realiza vendas por cartão (TEF/POS). Sem ele, o sistema registra o valor bruto, impedindo que a Conciliação Bancária funcione corretamente .
Qual é a regra de agrupamento mais comum?	O cenário mais comum que os clientes trazem é o agrupamento por modalidade (Débito/Crédito) e por bandeira (Visa, Master) . Essa configuração deve simular o depósito que o lojista realmente recebe no banco.
Posso usar mais de uma adquirente (Cielo e Stone) ao mesmo tempo?	Sim. É possível ter vários contratos de cartões ativos (um para cada adquirente/provedor). O cliente deve escolher no PDV qual contrato será usado por transação, ou, no cenário TEF, o sistema fará o roteamento se as bandeiras estiverem configuradas na TEF House.

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 repasse configurados (dias entre parcelas).
O módulo Contrato de Cartões é pago?	Sim. Ele é uma funcionalidade paga do sistema financeiro, sendo essencial para quem busca precisão na conciliação e controle de taxas.

Revisão #9

Criado em Thu, Oct 23, 2025 2:01 PM por Giovani Belline

Atualizado em Tue, Nov 25, 2025 1:25 PM por Giovani Belline