

CONCILIAÇÃO DE CARTÕES

Daiana Santos

● www.tecnoweb.com.br ●

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



O que é Conciliação de Cartões?

É um processo gerencial que tem como objetivo apurar valores vendidos em Títulos (Vendas encerradas forma de pagamento cartão e/ou Tickets/POS) no frente de loja com os valores recebidos das Empresas de Cartões de Crédito e Débito.

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Vantagens de Conciliar :

- Previsão de recebimentos (Contas a receber);
- Controle individual de Bandeiras(valores vendidos, valores pagos de taxas);
- Redução de erros operacionais que afetam diretamente a análise financeira da empresa(ROP);
- Comparação de Valores vendidos com recebidos.

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Tipos de Transações:

- Contas a receber de TEF(Transferência eletrônica de fundos, integrado ao sistema de caixa);
- Contas a receber realizadas em Máquinas de POS(processo realizado sem integração ao sistema de caixa).

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Tipos de Conciliação do Sistema Lince :

- Fechamento Diário;
- Através do Fechamento de Caixa;
- Através de importação de planilha de recebimentos da Adquirente.

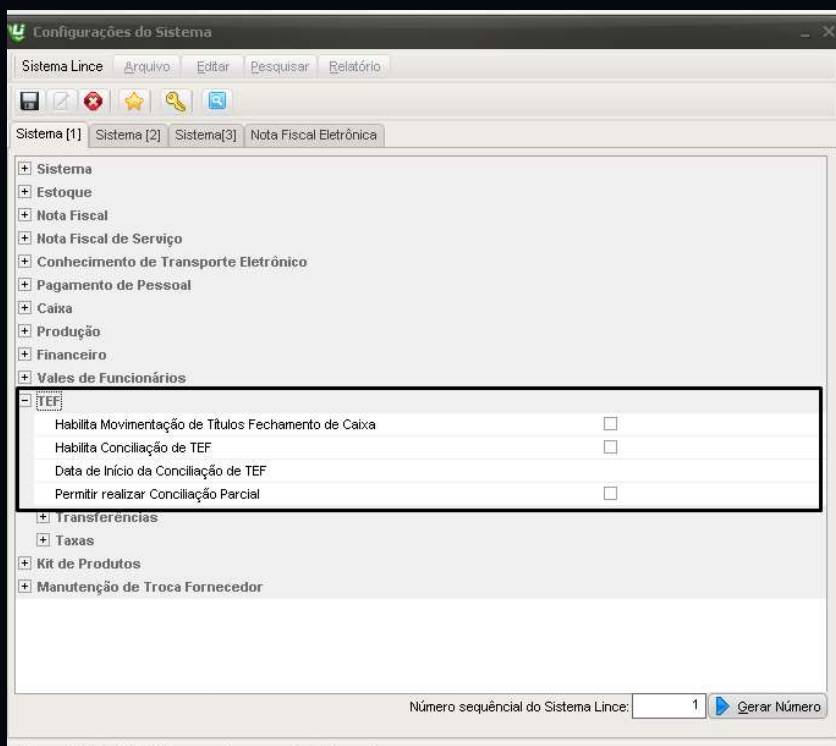
Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Fechamento Diário

Tela de Configuração para acionar o recurso de Fechamento Diário



Conciliação de Cartões

Daiana Santos

Fechamento Diário

Fechamento Diário de TEF

Editar | Pesquisar | Relatório

Período de Pesquisa

Data Inicial: 01/04/2016 Data Final: 02/04/2016 Consultar

Drag a column header here to group by that column

Data	Bandeira	Tipo	Taxa %	Valor	Valor Taxa	Valor Líquido	Prazo Dias	Vencimento	Conta
01/04/2016	ELO CREDITO	C	6,80	9,76	0,66	9,10	31	02/05/2016	100-7
01/04/2016	MAESTRO	D	2,09	63,48	1,33	62,15	1	02/04/2016	100-7
01/04/2016	MASTERCARD	C	6,80	253,99	17,27	236,72	31	02/05/2016	100-7
01/04/2016	VISA CREDITO	C	6,80	190,21	12,93	177,28	31	02/05/2016	100-7
01/04/2016	VISA ELECTRON	D	2,09	44,21	0,92	43,29	1	02/04/2016	100-7
02/04/2016	BANESCARD	C	6,80	13,60	0,92	12,68	31	03/05/2016	100-7
02/04/2016	ELO DEBITO	D	2,09	58,61	1,22	57,39	1	03/04/2016	100-7
02/04/2016	MAESTRO	D	2,09	56,91	1,19	55,72	1	03/04/2016	100-7
02/04/2016	MASTERCARD	C	6,80	52,86	3,59	49,27	31	03/05/2016	100-7
02/04/2016	VISA CREDITO	C	6,80	29,31	1,99	27,32	31	03/05/2016	100-7
02/04/2016	VISA ELECTRON	D	2,09	163,34	3,41	159,93	1	03/04/2016	100-7

Valor Total -> 936,28 Total Taxas -> 45,43 Total Liquido -> 890,85

[Esc = Sair] [Enter para mudar de campo]

- É realizado uma vez ao dia;
- No financeiro , existirá um registro para cada bandeira registrada no frente de loja;
- Só pode ser feita após o fechamento do movimentação do dia.(hoje faço o fechamento de ontem).

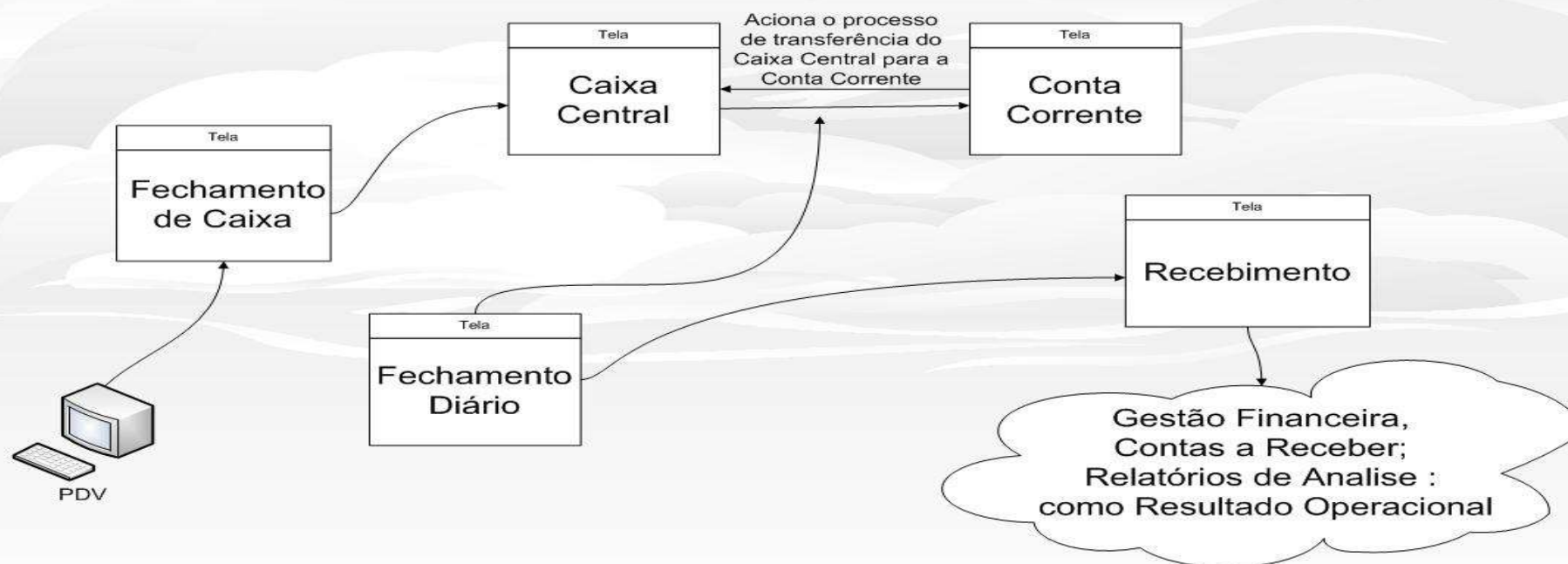
Conciliação de Cartões

Daiana Santos

Sistema Lince

Fechamento de Diário

Vendas em Cartões

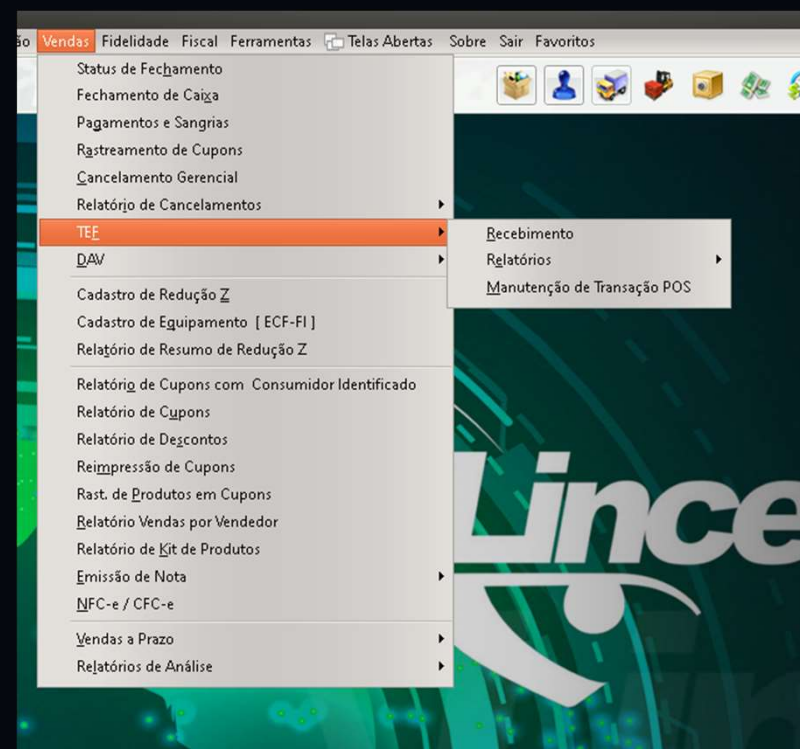
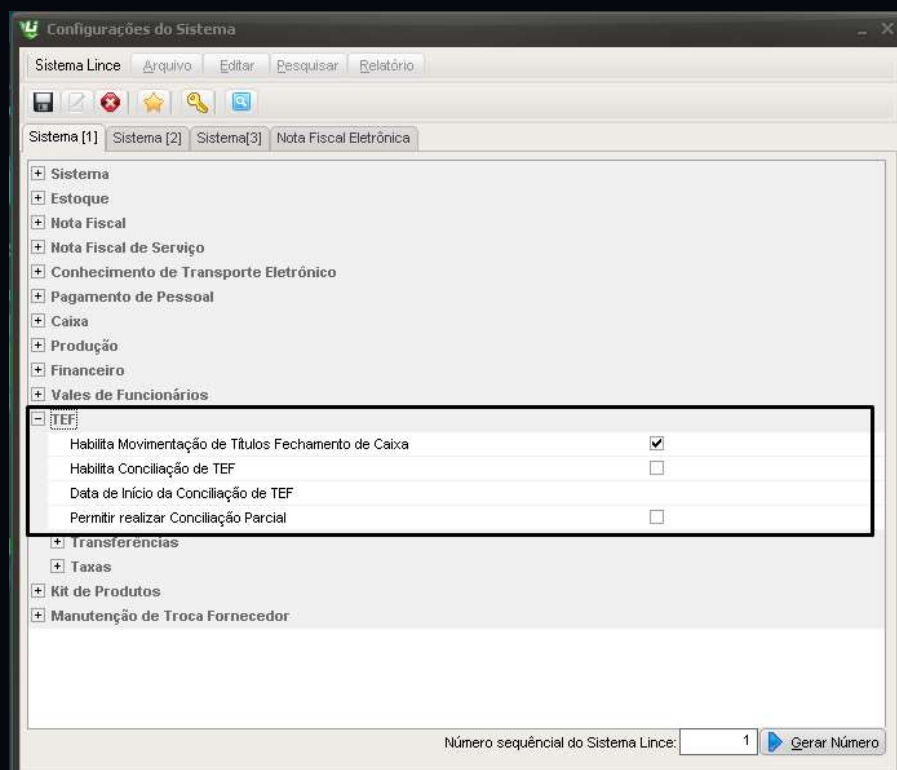


Conciliação de Cartões

Daiana Santos

Através do Fechamento de Caixa

Tela de Configuração para acionar o recurso Através do Fechamento de Caixa



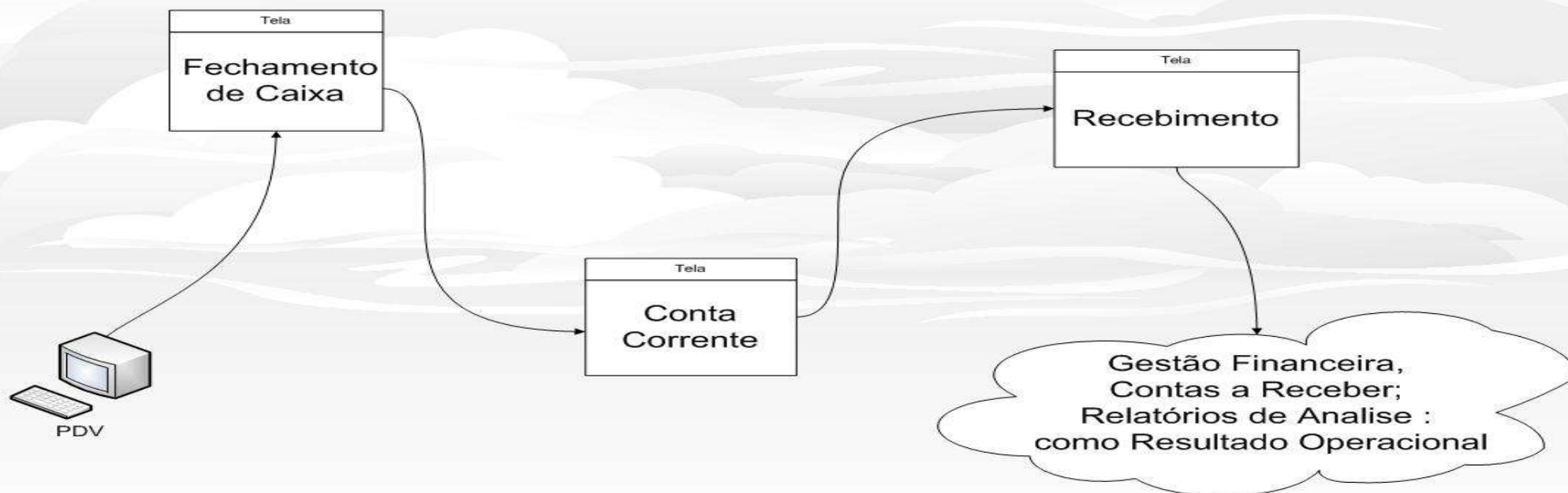
Conciliação de Cartões

Daiana Santos

Sistema Lince

Através do Fechamento de Caixa

Vendas em Cartões



Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Através do Fechamento de Caixa

- É realizado a cada fechamento de caixa;
- No financeiro , existirá vários registros da mesma bandeira. Se tenho 4 operadores de caixa e todos registrarem venda de uma bandeira(visa por exemplo), teremos 4 registros dela com a soma total da bandeira por operador de caixa.
- Exige uma conferência individual no ato do fechamento de caixa. Só permite a execução financeira do fechamento de caixa quando o valor de cartões informados forem idênticos aos valores apurados no sistema .

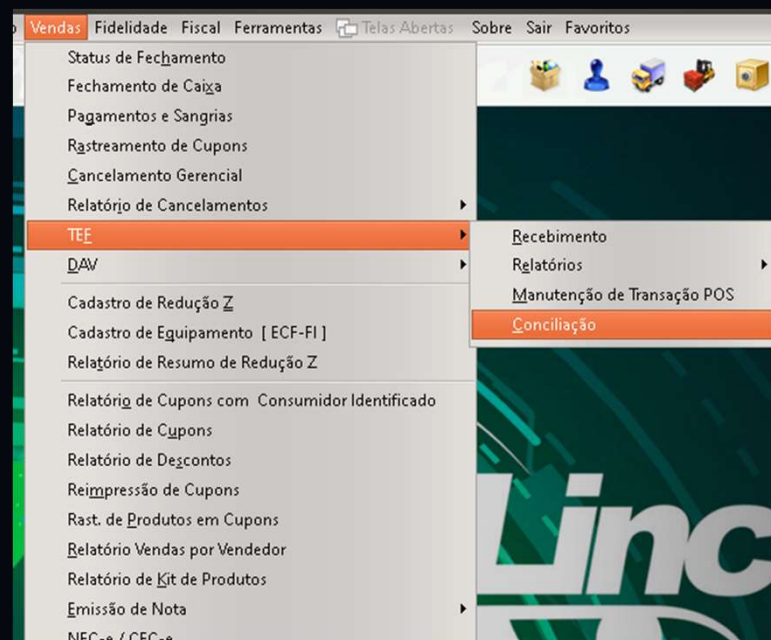
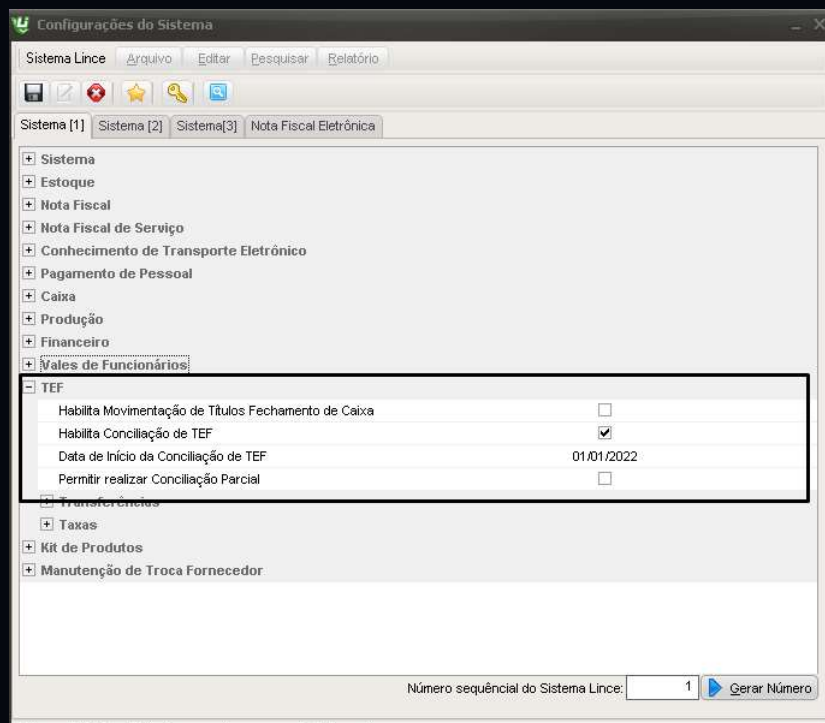
Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Através de importação de planilha de recebimentos da Adquirente

Tela de Configuração para acionar o recurso Planilha de recebimentos da Adquirente



Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Através de importação de planilha de recebimentos da Adquirente

Conciliação de TEF

Editar | Pesquisar | Relatório

Dashboard | Pendentes | Importação de Arquivos | Conciliar Movimentação

Pendentes R\$0,00

Rede	Venciment	Bandeira	Valor
<No data to display>			

Vendas dos Últimos 15 dias

Data	Bandeira	Valor
<No data to display>		

Previstos R\$0,00

Rede	Venciment	Bandeira	Valor
<No data to display>			

Resultados Mensais

cbResultadosMer

	Débito:	Crédito:
Recebimentos:	R\$999.999,99	R\$999.999,99
Taxa Média:	99,99%	99,99%
Quantidade:	999	999

[Esc = Sair] [Enter para mudar de campo]

Conciliação de TEF

Editar | Pesquisar | Relatório

Dashboard | Pendentes | Importação de Arquivos | Conciliar Movimentação

Selecione Arquivo da Administradora

Diretório

Importar Arquivo

Registros Importados não conciliados

Arquivos Importados

Drag a column header here to group by that column.

Administradora	Data Importação	Total
----------------	-----------------	-------

Lançamentos do Arquivo

Drag a column header here to group by that column.

Bandeira	NSU	Autorização	Valor	Data Transação
----------	-----	-------------	-------	----------------

Vencimento dos Registros:

Inicial Final

Conciliar

Filtrar Status:

☒ Todos ☐ Lince (Pendentes)

☐ Administ. (Pendentes) ☐ Conciliado

Registros a serem Conciliados

Drag a column header here to group by that column.

Administradora/Bandeira	Transação	Vencimento	Pagamento	Valor Bruto	Valor Líquido	NSU	Status
-------------------------	-----------	------------	-----------	-------------	---------------	-----	--------

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Através de importação de planilha de recebimentos da Adquirente

- O caminho é inverso as demais conciliações. De acordo com o que eu recebi , iremos localizar os registros de venda para conciliar .
- Tem como objetivo apresentar registros divergentes:
 - Registros conciliados, encontrados no sistema lince e na Planilha de Recebimentos;
 - Registros somente na Planilha;
 - Registros somente no sistema Lince.

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Através de importação de planilha de recebimentos da Adquirente

- É necessário baixar no site de cada Adquirente a planilha de Recebimentos e importá-las no sistema Lince.
- A operação de **Fechamento de Caixa não gera** registros no Financeiro dos valores de Cartões .

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Pré requisitos para utilizar Conciliação de Cartões

Conciliação de Cartões

Daiana Santos

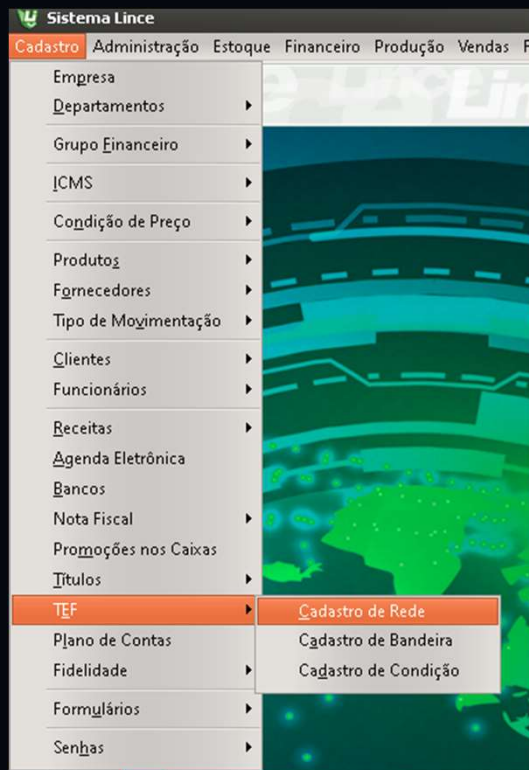


- Habilitar na tela de Configuração do sistema Lince o tipo de Conciliação a ser utilizada;
- Cadastro de Rede;
- Cadastro de Bandeiras;
- Cadastro de Condição de Tef;
- Caso não utilize TEF, informar a equipe de Suporte Técnico a relação de Bandeiras que a empresa trabalha .

Conciliação de Cartões

Daiana Santos

Cadastro de Rede



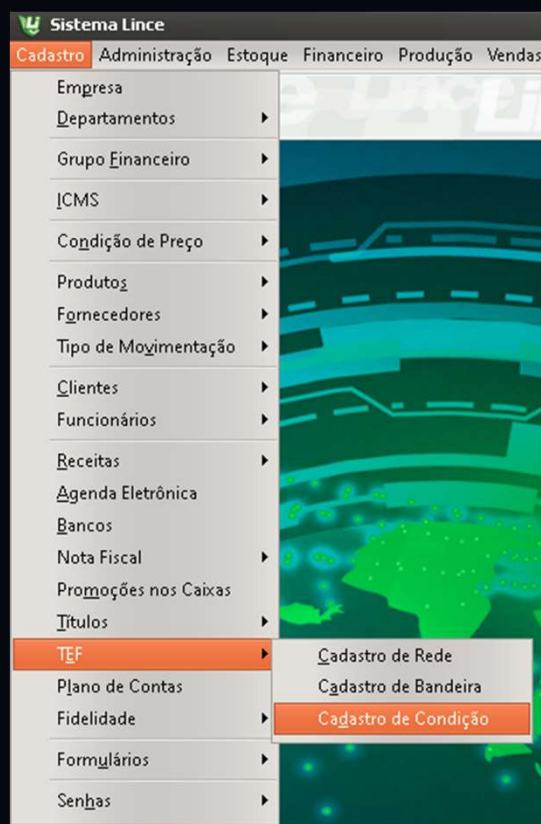
The image shows the 'Cadastro de Rede' form. It contains the following fields and options:

- Editar** | **Pesquisar**
- Icons: +, Save, Edit, Print, Delete, Search, Star
- Rede:**
 - Código: 2
 - Descrição: CIELO
- Taxa:**
 - Crédito: 2,5 %
 - Débito: 2 %
- Prazo de Recebimento:**
 - Crédito: 30
 - Débito: 1
- Conta de Recebimento:**
 - 100-7
- Fornecedor:**
 - Código: 565
 - Nome: CIELO
- Footer: [Esc = Sair] | [Enter para mudar de campo]

Conciliação de Cartões

Daiana Santos

Cadastro de Condição



- Utilizado quando tenho condições de prazo e/ou recebimento diferentes entre bandeiras de uma rede;
- Especificações de taxas por depósito, por transação, formas de recebimentos de uma bandeira.

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Cadastro de Condição

Tef Condição

Editar | Pesquisar | Relatório

Código: 6 | Descrição: CONDICAO VISA

Taxa: Crédito: 3 % | Débito: 2,5 %

Taxa para DOC Valor: 7,9 | Taxa por Transação Valor: 0,05

Contar Apenas Dias Úteis: ☐ Sim ☒ Não

☒ Fechamento Separado(Crédito e Débito) ☐ Fechamento por Dia da Semana ☐ Fechamento Por dia Fixo

Prazo de Recebimento: Crédito: 15 | Débito: 2

Tef Condição

Editar | Pesquisar | Relatório

Código: 6 | Descrição: CONDICAO VISA

Taxa: Crédito: 3 % | Débito: 2,5 %

Taxa para DOC Valor: 7,9 | Taxa por Transação Valor: 0,05

Contar Apenas Dias Úteis: ☐ Sim ☒ Não

☐ Fechamento Separado(Crédito e Débito) ☒ Fechamento por Dia da Semana ☐ Fechamento Por dia Fixo

Dia do Fechamento: ☐ Segunda ☐ Sexta ☐ Terça ☐ Sábado ☐ Quarta ☐ Domingo ☐ Quinta

Prazo de Recebimento(dias):

Tipo de Fechamento: ☐ Início da Semana ☐ Final da Semana

Sem Acesso

Tef Condição

Editar | Pesquisar | Relatório

Código: 6 | Descrição: CONDICAO VISA

Taxa para DOC Valor: 3 | Taxa por Transação Valor: 2,5

Taxa para DOC Valor: 7,9 | Taxa por Transação Valor: 0,05

Contar Apenas Dias Úteis: ☐ Sim ☒ Não

☐ Fechamento Separado(Crédito e Débito) ☐ Fechamento por Dia da Semana ☒ Fechamento Por dia Fixo

Prazo(dias): 10

Dia(s): 1, 11, 29

Sem Acesso

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Cadastro de Bandeira



- O cadastro de Bandeiras é alimentado através da captura do **PINPAD**.
- Caso o cliente não tenha **TEF**, é necessário entrar em contato com o Suporte Técnico para que as bandeiras sejam inseridas via Banco de Dados.

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Configuração primordial a todos os Tipos de Conciliação do Sistema Lince

Configurações do Sistema

Sistema Lince | Arquivo | Editar | Pesquisar | Relatório

Sistema [1] | Sistema [2] | Sistema[3] | Nota Fiscal Eletrônica

- + Estoque
- + Nota Fiscal
- + Nota Fiscal de Serviço
- + Conhecimento de Transporte Eletrônico
- + Pagamento de Pessoal
- + Caixa
- + Produção
- + Financeiro
- + Vales de Funcionários
- **TEF**
 - Habilita Movimentação de Títulos Fechamento de Caixa ☒
 - Habilita Conciliação de TEF ☐
 - Data de Início da Conciliação de TEF
 - Permitir realizar Conciliação Parcial ☐
- **Transferências**
 - Grupo Crédito TRANSFERENCIAS
 - Grupo Débito DEPOSITO
 - Tipo de Moeda MOVIMENTACAO DE TITULOS
 - Tipo de Documento TRANSFERÊNCIA BANCARIA
- **Taxas**
 - Grupo Débito DESPESAS BANCARIAS
 - Tipo Moeda TAXAS DE CARTOES
 - Tipo Documento FINANCEIRO

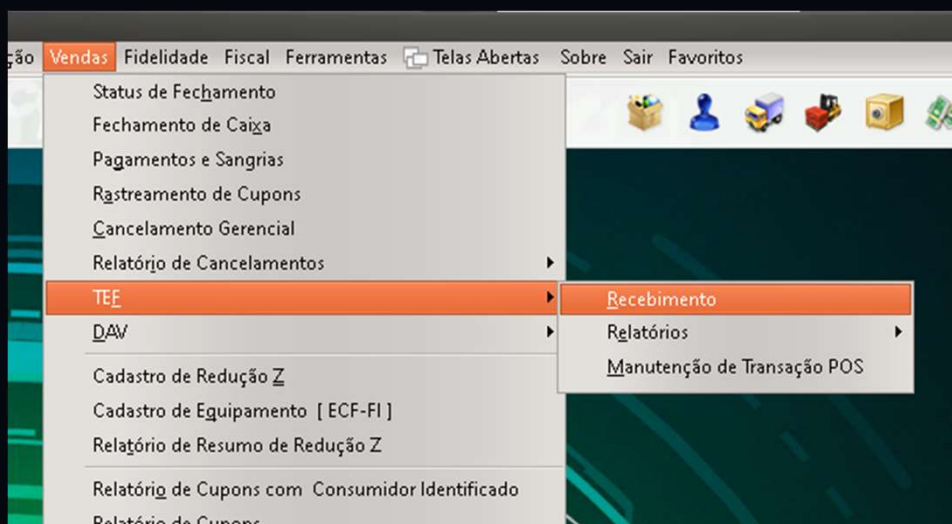
Número sequencial do Sistema Lince: 1 **Gerar Número**

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Recebimento



Bandeira	Vencimento	Data	Total	Valor Líquido	Pagar
VISA	21/02/2020	21/01/2020	521,96	517,25	✓
SODEXO ALIMENTAC	11/02/2020	14/01/2020	3,94	3,73	✓
REFEICAO	20/02/2020	20/01/2020	155,27	145,40	✓
TICKET RESTAURAN	30/01/2020	06/01/2020	41,81	39,17	✓
SODEXO REFEICAO	25/01/2020	30/12/2019	30,21	28,31	✓
ALIMENTACAO	24/01/2020	24/12/2019	80,21	75,24	✓
MASTERCARD	18/02/2020	18/01/2020	747,43	740,69	✓
AMEX	17/02/2020	18/01/2020	53,36	51,70	✓
SODEXO REFEICAO	15/02/2020	17/01/2020	65,47	61,34	✓
SODEXO ALIMENTACAO	28/01/2020	25/12/2019	9,67	9,16	✓
SODEXO ALIMENTAC	18/02/2020	15/01/2020	17,74	16,82	✓
ALELO REFEICAO	06/02/2020	06/01/2020	3,74	3,50	✓
SODEXO REFEICAO	01/02/2020	06/01/2020	68,81	64,48	✓
MASTERCARD	09/02/2020	09/01/2020	1005,24	996,22	✓
SODEXO REFEICAO	04/01/2020	05/12/2019	3,23	3,03	✓
POLICARD	03/02/2020	06/01/2020	40,56	38,73	✓
ALIMENTACAO	25/01/2020	25/12/2019	26,01	24,40	✓
Total				362993,92	

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Recebimento

- Nesta tela que a conciliação acontece .Fazemos análise do Relatório de Vendas de Cartões com o Relatório de Fechamento(total vendido com o total recebido).
- Com o Extrato bancário em mãos, damos baixa em todos os registros de títulos recebidos.
- Essa tela aparece nas Conciliações :
Fechamento Diário e Através do Fechamento de Caixa;
- Sistema agrupa valores de cada Bandeira com o mesmo Vencimento;
- Filtro de Bandeira;
- É possível dar baixa em vários registros.

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Telas de auxílio

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Lançamento de Tef Avulso

- Fica dentro da tela de Fechamento de Caixa(Menu Vendas/Fechamento de Caixa)
- Utilizado para lançar comprovantes de cartões que não foram registrados no caixa.
- Ex: Operador fechou o cupom em dinheiro , mas o cliente efetuou o pagamento em cartão, e passaram no POS.

Cadastro de Tef Avulso

Sistema Lince

Dados do Fechamento

Funcionário: 424 FUNCIONARIO 424

Data: 22/01/2020

Apuração

Informado: 3.748,18

Movimentado: 3748,18

Diferença: 0,00

Bandeira

Data Movimentação

Valor

Drag a column header here to group by that column

Data	BANDEIRA	Tipo	Taxa %	Valor	Valor Taxa	Valor Líquido	Prazo Dias	Vencimento	Conta
22/01/2020	ALELO ALIMENTACAO	C	6,20	9,09	0,56	8,53	31		998958

Totalização de Movimentação Tef Avulso

Valor Total ->	9,09	Total Taxas ->	0,56	Total Liquido ->	8,53
----------------	------	----------------	------	------------------	------

[Esc = Sair] [Enter para mudar de campo]

Conciliação de Cartões

Daiana Santos

Manutenção de Transação de POS

Código	Nome	Data	Valor	Bandeira Atual	Nova Bandeira	NSU
424	FUNCIONARIO 424	22/01/2020	53,94	Mastercard	Selezione...	
424	FUNCIONARIO 424	22/01/2020	59,49	ELO CREDITO	BANDEIRA	
1021	FUNCIONARIO 1021	22/01/2020	3,93	MAESTRO	Mastercard	
1021	FUNCIONARIO 1021	22/01/2020	119,97	Visa	MASTERCARD CRED CIELO	
1032	FUNCIONARIO 1031	22/01/2020	14,99	AMEX	MASTERCARD CRED CIELO E	

- Utilizado para alterar a Bandeira identificada no caixa incorretamente.
- Ex: Operador fechou o cupom em Ticket/POS e selecionou a **Bandeira Visa**, porem o cartão que o cliente efetuou a compra pertence a **Bandeira Mastercard**.

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



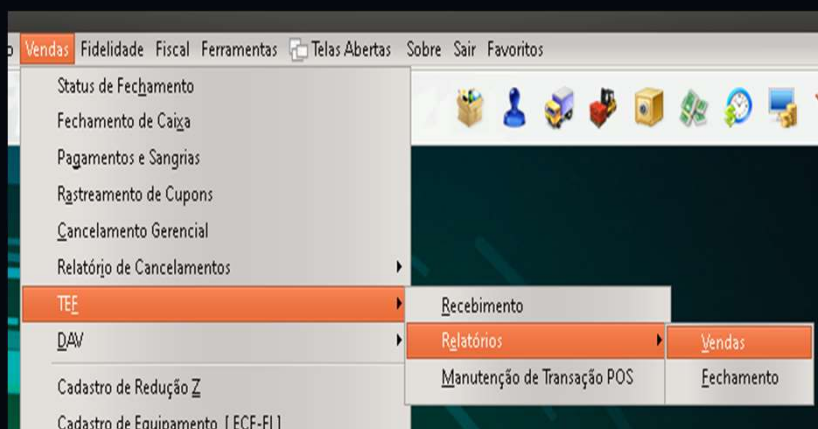
Relatórios

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Relatório de Vendas de Cartões



Relatório TEF

Arquivo Pesquisar

Visualizar Executar Gerar Excel

Tipo: ☐ Sintético ☒ Analítico Por: ☐ Bandeira ☒ Funcionário ☐ Rede

Funcionário: Inicial Final Período (Venda) Inicial Final Bandeira Rede

1 99999999 01/04/2016 02/04/2016 Todas Bandeiras Todas as Redes

Drag a column header here to group by that column

Data Emissão	Bandeira	Cod. Func.	Funcionário	Cupom	Hora	Total
01/04/2016	MASTERCARD	79	Funcionario 79	235276	07:44:55	26,51
01/04/2016	VISA ELECTRON	79	Funcionario 79	235319	08:57:39	11,87
01/04/2016	ELD CREDITO	79	Funcionario 79	235403	13:05:36	9,76
01/04/2016	VISA CREDITO	79	Funcionario 79	235405	13:07:34	10,73
01/04/2016	VISA CREDITO	79	Funcionario 79	235413	13:14:14	7,67
02/04/2016	MASTERCARD	24	Funcionario 24	235838	14:22:09	25,42
02/04/2016	MASTERCARD	24	Funcionario 24	235840	14:24:24	10,35
02/04/2016	BANESCARD	24	Funcionario 24	235851	14:36:06	13,60
02/04/2016	MAESTRO	24	Funcionario 24	235852	14:38:48	23,70
02/04/2016	MAESTRO	24	Funcionario 24	235878	15:50:37	12,90
02/04/2016	MASTERCARD	24	Funcionario 24	235910	16:50:31	17,09

Esc = [Sair]

Conciliação de Cartões

Daiana Santos



Relatório de TEF - Sintético por Funcionário

Pag. 1

Funcionário 1 à 99999999

Período 22/01/2019 à 22/01/2019

Bandeira		Total	Qtde. de Comprovantes
Data Emissão 22/01/2019			
Funcionário: 0097 FUNCIONARIO 97			
ALIMENTACAO		31,29	1
AMEX		26,55	1
ELO CREDITO		38,78	2
ELO DEBITO		71,33	4
POS - Maestro		3,12	1
Master Maestro		113,39	6
Mastercard		209,60	7
REFEICAO		12,03	1
TICKET ALIMENTAC		13,85	1
TICKET RESTAURAN		23,78	2
Visa Credito		119,07	6
Visa Debito		112,13	6
Total Funcionário:		774,92	38
Funcionário: 0424 FUNCIONARIO 424			
ALIMENTACAO		22,02	2
AMEX		123,29	2
ELO CREDITO		50,59	1
ELO DEBITO		47,63	3
Master Maestro		285,04	8
Mastercard		479,95	20
REFEICAO		21,71	3
SODEXO REFEICAO		7,99	1
TICKET RESTAURAN		10,74	2
Visa Credito		344,39	10
Visa Debito		221,62	10

Relatório TEF - Analítico por Funcionário

Pag. 1

Funcionário 97 à 97

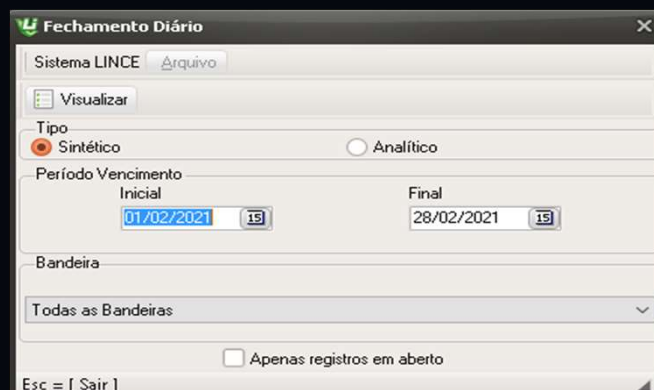
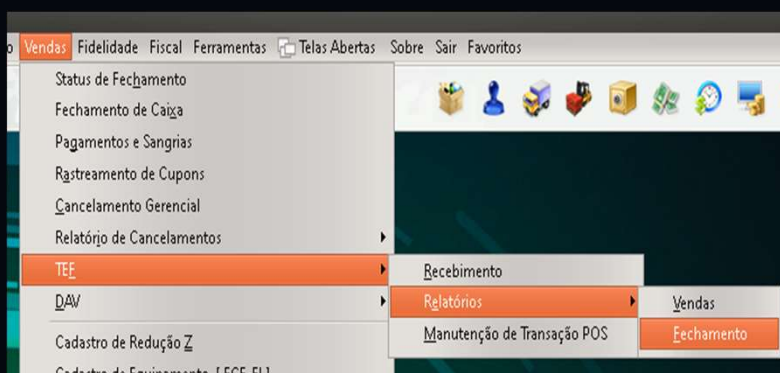
Período 22/01/2019 à 22/01/2019

Cupom	Hora	Bandeira	Total
Data Emissão 22/01/2019			
Funcionário: 0097 FUNCIONARIO 97			
990390	06:32	Mastercard	4,19
990393	07:00	ELO CREDITO	34,60
990395	07:02	ELO CREDITO	4,18
990397	07:03	ELO DEBITO	46,74
990406	07:12	Visa Credito	40,80
990414	07:21	Visa Credito	3,44
990435	07:37	POS - Maestro	3,12
990437	07:40	Mastercard	5,93
990440	07:43	Master Maestro	13,20
990442	07:44	Visa Debito	6,38

Conciliação de Cartões

Daiana Santos

Relatório de Fechamento



Relatório de Fechamento -Sintético

Vencimento: 01/02/2020 a 15/02/2020

Pag. 1

Bandeira	Tipo	Valor	Valor Taxa	Valor Líquido	Conta	Pagamento
Vencimento 01/02/2020						
ALIMENTACAO	C	638,77	39,60	599,17	998958	
AMEX	C	193,26	6,01	187,25	168817	
AV. SODEXO REFEICAO	C	30,66	1,93	28,73	168817	
ELO CREDITO	C	342,29	3,08	339,21	168817	
MASTERCARD	C	5.806,23	52,26	5.753,97	168817	
REFEICAO	C	205,46	13,05	192,41	998958	
SODEXO REFEICAO	C	2.249,87	141,74	2.108,13	168817	
VISA	C	4.606,87	41,46	4.565,41	168817	
Total		14.073,41	299,13	13.774,28		

Vencimento 02/02/2020

ALELO REFEICAO	C	5,49	0,35	5,14	998958	
ALIMENTACAO	C	329,38	20,42	308,96	998958	
AMEX	C	77,05	2,40	74,65	168817	
ELO CREDITO	C	314,52	2,83	311,69	168817	
MASTERCARD	C	3.784,45	34,06	3.750,39	168817	
REFEICAO	C	573,55	36,42	537,13	998958	
STAND-BY	C	2,00	0,06	1,94	130034801	
VISA	C	2.470,21	22,23	2.447,98	168817	
Total		7.556,65	118,77	7.437,88		

Vencimento 03/02/2020

ALELO REFEICAO	C	9,51	0,51	8,99	998958	
----------------	---	------	------	------	--------	--

Conciliação de Cartões

Daiana Santos





www.tecnoweb.com.br