CONFIGURAÇÃO

Formas, condições e a *régua de cobrança*

Como a clínica recebe (formas de pagamento), em quantas vezes e com que juros ou desconto (condições) e os lembretes automáticos de parcela a vencer ou vencida.



Para **quem administra a clínica** Código **MAN-CFG-04** Versão **1.0 · novembro de 2026**

Leitura **8 minutos**

EM RESUMO

A condição diz em quantas vezes. A forma diz como.

A **condição de pagamento** é o que o paciente escolhe no orçamento: à vista com desconto, 3× sem juros, 12× com juros. A **forma de pagamento** é o meio: PIX, boleto, cartão. Ao vender um orçamento, as duas juntas montam os pagamentos da venda.

A **régua de cobrança** manda e-mails ao paciente antes e depois do vencimento de cada parcela em aberto, nos dias que a clínica escolhe.

A PERGUNTA QUE DECIDE

A clínica quer avisar o paciente sozinha, sem ninguém lembrar de mandar?

Sim
Crie a régua, os passos e deixe ativa (seção 4).

Não
Deixe sem régua ativa. A cobrança fica com a equipe, pela mesa de recebimentos.

NESTE MANUAL

1 Formas de pagamento
2 Condições de pagamento
3 Condições de cada tabela
4 A régua de cobrança
5 Onde cada cadastro aparece
6 Dúvidas frequentes

1 Formas de pagamento

Em `Financeiro › Configuração › Formas de Pagamento`. As formas que a Central conhece são Dinheiro, PIX, Boleto, Débito, Crédito à vista, Crédito parcelado e Convênio.

Clique numa forma para ver o **Código**, **Como se paga** e a **Ordem na lista**. Em `Editar`, a aba **Geral** tem `Código *` (letras minúsculas, números e _; não muda depois de criado), `Nome *`, `Descrição` e `Ordem de exibição` (menor primeiro).

A aba **Parcelamento** decide o que a forma cria quando a venda nasce de um orçamento com uma condição de várias vezes:



Figura 1. O painel da forma de pagamento.

- **Pagamentos Separados:** um pagamento para cada vez, cada um com o seu vencimento, cobrado à parte. É o caso de PIX, boleto e dinheiro.
- **Parcelas no Cartão:** um pagamento só, com as parcelas dentro dele. A operadora do cartão divide.
- **À Vista:** sempre um pagamento de uma parcela, mesmo que a condição diga mais vezes. É o caso do débito.

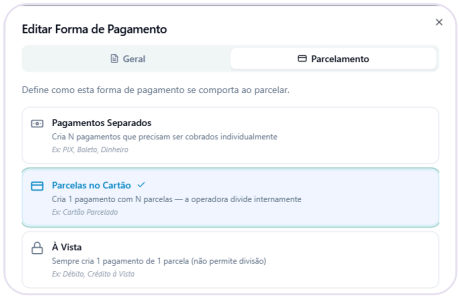


Figura 2. Os três jeitos de parcelar.

ATENÇÃO

Forma nova com código próprio

Hoje, ao vender um orçamento com **Criar pagamento automaticamente**, a Central só aceita as formas com os códigos que ela já traz: dinheiro, pix, debito, credito_vista, credito_parcelado, boleto e convenio. Uma forma com outro código aparece na lista, mas a venda é recusada. Prefira renomear ou mudar o parcelamento das que já existem.

2 Condições de pagamento

Em **Condições de Pagamento**. Cada condição é uma opção que o paciente vê no orçamento, com o valor já calculado.

O painel mostra o cálculo, as parcelas, o intervalo, os juros ao mês, se aceita entrada e o desconto da condição. Embaixo, as **tabelas de preço que usam** a condição. O botão **Tabelas** abre essa ligação (seção 3).

O formulário tem três abas. Em **Geral**: **Código *** (não muda depois de criado), **Nome *** (é o que o paciente lê), **Descrição** e **Ordem de exibição**.

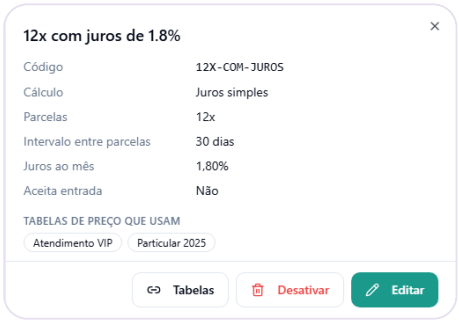


Figura 3. A condição e as tabelas que a usam.

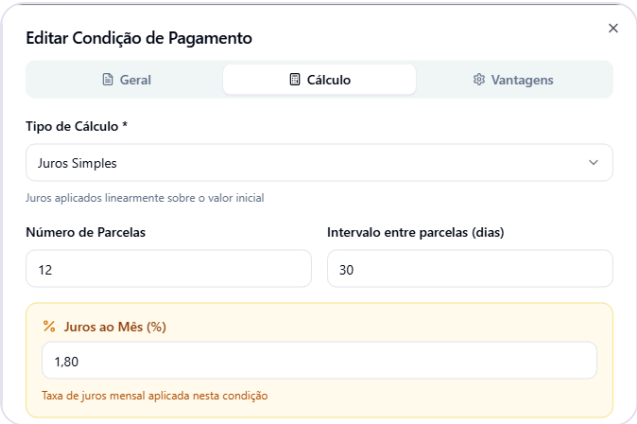


Figura 4. Cálculo: 12 parcelas com juros simples de 1,8% ao mês.



Figura 5. Vantagens: 5% de desconto para quem escolhe esta condição.

- **Cálculo.** O `Tipo de Cálculo *` pode ser **Sem Juros** (parcelas iguais), **Juros Simples**, **Juros Compostos** (com o campo `Juros ao Mês (%)`) ou **Descritivo** (só texto, sem conta). Depois, o `Número de Parcelas` (até 60) e o `Intervalo entre parcelas (dias)`.
- **Vantagens.** O `Desconto por Condição (%)` sai da receita da clínica quando o paciente escolhe esta condição. Se o orçamento já tem desconto, um se aplica sobre o outro (MAN-VEN-02). `Permite Entrada` e as `Observações` ficam no cadastro; as observações aparecem junto da condição.

BOM SABER

- Os vencimentos dos pagamentos criados ao vender o orçamento caem um por mês, a partir da data da primeira parcela, qualquer que seja o intervalo da condição.
- Multa e juros por atraso também moram na condição, e a parcela vencida só ganha encargos quando o pagamento tem uma condição com eles (MAN-PAG-01). O formulário não tem esses campos: quando a condição os tem, o painel mostra **Multa por atraso** e **Juros por dia de atraso**. Para mudá-los, fale com a equipe de implantação.

3 Condições de cada tabela

Cada tabela de preço oferece só as condições ligadas a ela.

No orçamento com tabela, a lista de condições para marcar traz só as da tabela. Tabela sem condição ligada deixa o orçamento sem condição para escolher; aí só resta a Condição Customizada (MAN-VEN-02).

Para ligar, abra a tabela em **Tabelas de Preço**, clique em **Condições**, ou abra a condição e clique em **Tabelas**. Na janela, o ícone de corrente ao lado de uma condição disponível liga; o de corrente partida desliga.

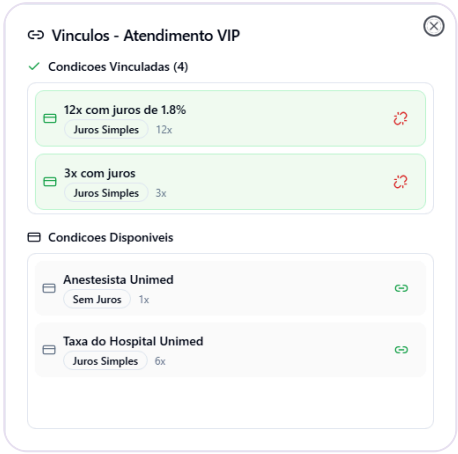


Figura 6. As condições ligadas à tabela e as disponíveis.

ATENÇÃO

Cada clique nessa janela grava na hora, sem botão de salvar. Os orçamentos que já existem continuam com as condições que tinham quando foram montados.

4 A régua de cobrança

Em **Régua de Cobrança**. A régua é um conjunto de passos. Cada passo manda uma mensagem num dia contado a partir do vencimento da parcela.

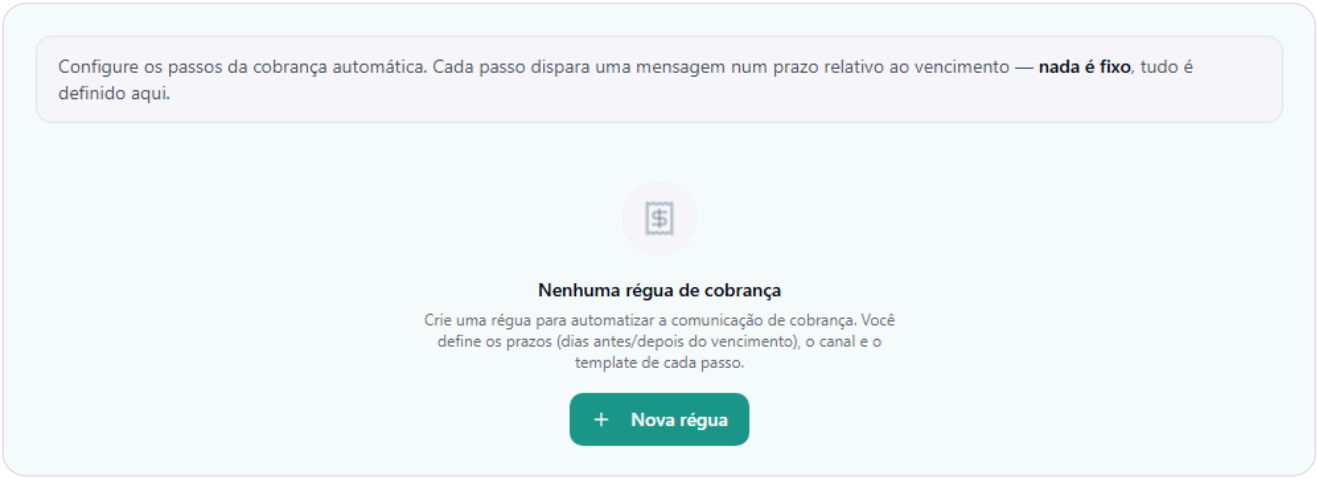


Figura 7. Sem régua: nenhum lembrete sai sozinho. O botão Nova régua começa a configuração.

1. Clique em **Nova régua**. Dê um **Nome** e, se quiser, uma **Descrição**. A chave **Régua ativa** já vem ligada. Clique em **Criar régua**.

2. No cartão da régua, clique em **Adicionar passo**. Em **Dias relativos ao vencimento**: número negativo é antes (lembrete), 0 é no dia, positivo é depois (cobrança). A janela traduz, como "3 dias antes do vencimento".

3. Em **Canal**, hoje só o E-mail funciona; WhatsApp e SMS aparecem como "em breve".

4. Em **Template (slug)**, o identificador do modelo de e-mail de cobrança, cadastrado nos modelos de mensagem da clínica. A **Ordem** desempata dois passos no mesmo dia. Clique em **Adicionar passo**.

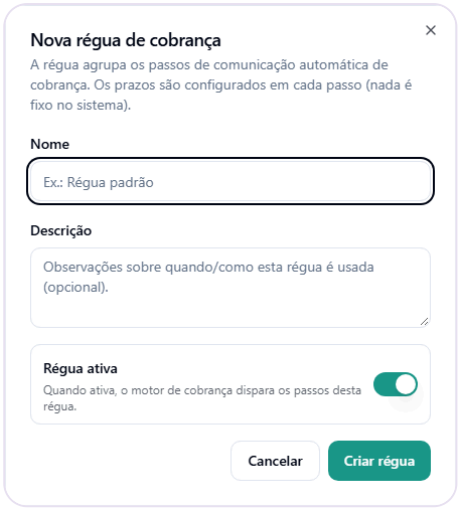


Figura 8. A régua nasce ativa.

Uma régua comum tem três passos: –3 (lembrete), 0 (no dia) e 5 (cobrança). Os dias são escolha da clínica.

ATENÇÃO

Como a régua decide

- Ela olha as parcelas **em aberto** (pendentes ou atrasadas) de todos os pagamentos. Parcela paga ou cancelada não recebe nada.
- Cada passo sai só no seu dia exato, uma vez por parcela. Passo criado hoje com dia que já passou não sai para trás.
- Todas as réguas ativas valem juntas: os passos de duas réguas ativas somam. Para trocar de régua, desligue a antiga.
- O e-mail vai para o paciente da venda. Sem e-mail, o passo é pulado e o paciente aparece em **Avisar por outro meio**, na mesa de recebimentos (MAN-PAG-02).
- Se o modelo de e-mail não existir, o envio falha. Confira o nome do modelo antes de ativar.

BOM SABER

A chave **Ativa** no cartão da régua liga e desliga tudo de uma vez. **Excluir régua** apaga a régua e os passos e não volta; para parar por um tempo, só desligue. Com a régua desligada, a mesa de recebimentos mostra uma faixa amarela com o link **Configurar a régua**.

5 Onde cada cadastro aparece

TELA	USA	MANUAL
Orçamento: as opções de pagamento	As condições ligadas à tabela do orçamento, com o valor de cada uma	MAN-VEN-02
Vender o orçamento, com **Criar pagamento automaticamente**	A condição escolhida e a forma de pagamento ativa: o parcelamento da forma decide quantos pagamentos nascem	MAN-VEN-01, MAN-VEN-02
Botão Pagamento da venda (Adicionar Pagamento)	A lista fixa de formas da Central, sem as condições	MAN-PAG-01
Parcela vencida	A multa e os juros da condição do pagamento, se houver	MAN-PAG-01, MAN-PAG-02
Caixa: para onde vai cada recebimento	As formas de pagamento ativas	MAN-FIN-03, MAN-PAG-04
Lembretes ao paciente	A régua de cobrança ativa	MAN-PAG-02

6 Dúvidas frequentes

A condição não aparece no orçamento.

Ela não está ligada à tabela do orçamento, ou está desativada. Ligue em Tabelas de Preço › Condições (seção 3).

A forma que criei não aparece ao vender o orçamento.

A lista mostra só as formas ativas. Confira se ela não está nos Inativos e se o código é um dos que a Central aceita (seção 1).

Como paro os lembretes de um paciente só?	A régua vale para todas as parcelas em aberto. Quando o pagamento é registrado, a parcela sai da régua.
Posso apagar uma forma ou condição?	Não se apaga: desative. Ela vai para os Inativos e some das listas de escolha. O que já foi lançado com ela fica como está. Para voltar, use Reativar.

EVITE

- Ligar a régua antes de conferir o modelo de e-mail e os dias de cada passo.
- Deixar duas réguas ativas sem querer: o paciente recebe os passos das duas.
- Trocar o parcelamento de uma forma no meio do mês sem avisar a recepção: muda o número de pagamentos criados nas próximas vendas de orçamento.