

Acordo Financeiro

- [Videoaula - Acordo Financeiro](#)
- [Como fazer Acordo Financeiro](#)

Videoaula - Acordo Financeiro

image.png

Videoaula - Acordo Financeiro

“ Nesta videoaula, é apresentado o passo a passo para gerar um **acordo financeiro com cliente** dentro do ERP Cronos, ferramenta que permite **negociar débitos em aberto** e formalizar uma nova condição de pagamento, com total controle e rastreabilidade.

O conteúdo demonstra:

- **Seleção dos títulos em aberto que serão incluídos no acordo**, com base no cliente e filtros personalizados;
- **Definição das condições do novo acordo**, como número de parcelas, datas de vencimento, juros, multa e desconto;
- **Cálculo automático do valor total acordado**, com geração das novas parcelas e cancelamento dos títulos antigos;
- **Emissão do comprovante do acordo**, com detalhes do que foi renegociado e novos vencimentos;
- **Controle de aprovações e auditoria**, garantindo segurança na operação;
- **Consulta e histórico de acordos realizados**, com rastreabilidade dos movimentos financeiros envolvidos.

A funcionalidade é ideal para situações de renegociação de dívidas, contribuindo para **melhorar o relacionamento com o cliente**, **recuperar valores em atraso** e manter o **controle financeiro organizado e transparente**.

<https://www.youtube.com/embed/xus8CriJaNU?si=F2GEDlksUCgtsSZt>

Como fazer Acordo Financeiro

image.png

Acordo Financeiro

“ A função **Acordo Financeiro** permite **negociar dívidas ou valores pendentes de clientes/fornecedores**, agrupando lançamentos em aberto em **novas parcelas ajustadas**, com possibilidade de aplicar:

- Descontos;
- Acréscimos;
- Novo vencimento;
- Novo parcelamento.

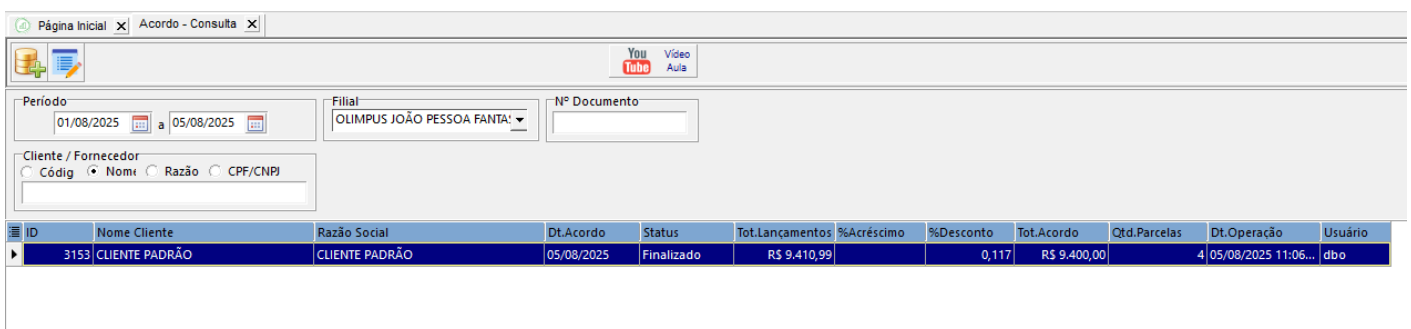
☰ Acesso ao Menu

1. No menu principal do módulo Financeiro, acesse:

image.png

☐ 1. Tela de Consulta de Acordos

Nesta tela, você visualiza os acordos já gerados, podendo filtrar por:



ID	Nome Cliente	Razão Social	Dt.Acordo	Status	Tot.Lançamentos	%Acréscimo	%Desconto	Tot.Acordo	Qtd.Parcelas	Dt.Operação	Usuário
3153	CLIENTE PADRÃO	CLIENTE PADRÃO	05/08/2025	Finalizado	R\$ 9.410,99		0,117	R\$ 9.400,00	4	05/08/2025 11:06...	dbo

- Período do acordo;
- Filial;
- Cliente ou fornecedor;
- Status do acordo (Criado, Finalizado).

Colunas importantes:

Campo	Significado
Tot. Lançamentos	Soma dos títulos incluídos no acordo
% Desconto / % Acréscimo	Valores ajustados no acordo
Qtd. Parcelas	Quantidade de parcelas geradas
Status	"Criado" (em aberto), "Finalizado" (parcelas geradas)

2. Como Gerar um Novo Acordo

Você pode iniciar um acordo diretamente da tela de lançamentos (como mostrado na 4ª imagem).

Atenção: acordos com boletos

Antes de gerar o acordo, **verifique se os lançamentos com boletos não estão vinculados a remessas.**

- Os lançamentos com boletos **em remessa** não poderão ser renegociados até que as informações sejam removidas.

→ Como identificar:

- Coluna **Remessa** (não pode estar preenchida), exemplo na imagem a seguir:

			Remessa	Boleto Impresso	ID
<input type="checkbox"/>	✓	*		<input checked="" type="checkbox"/>	134498
<input type="checkbox"/>	✓	*		<input checked="" type="checkbox"/>	134500
<input type="checkbox"/>	✓	*		<input checked="" type="checkbox"/>	141868
<input type="checkbox"/>	✓	*		<input type="checkbox"/>	134501
<input type="checkbox"/>	✓	*		<input checked="" type="checkbox"/>	145307
<input type="checkbox"/>	✓	*		<input type="checkbox"/>	145304
→ <input checked="" type="checkbox"/>	✓	*		<input checked="" type="checkbox"/>	134407
→ <input checked="" type="checkbox"/>	✓	*		<input type="checkbox"/>	134425
→ <input checked="" type="checkbox"/>	✓	*		<input checked="" type="checkbox"/>	134428

A Receber: Cliente / Fornecedor - C004881 (C004881) - R\$ 1.167,11

GED - Gestão Eletrônica de Documentos

Anexos

ID: 134407 | Filial: 04 | Código: C004881 | Nome do Cliente/Fornecedor: Cliente / Fornecedor - C004881

Pag / Rec: Receber

Auditoria

Tipo Documento: CARTÃO DE CRÉDITO | Nº Documento: 200830.1 | Nº Boleto: 10015 | Impresso: | DV: - | Portador: BOLETO / DUPLICATA

Remessa: 84 | Remetida

Data Emissão: 30/01/2024 | Data Vencimento: 22/03/2024 | Vr.Nominal: 1.215,74 | Vr.Desconto: 48,63 | Vr.Acrescimo: 0,00 | Vr.Extra: - | Vr.IPI: - | Vr.ICMS Sub: - | Vr.Líquido: 1.167,11

Histórico: Parc. 1 / 1 ref. a NF SME 200830 (Total R\$ 1.215,74) | Plano de Conta: 01.10.01.002 - VENDAS

Funcionário Responsável: CHECKLIST FUNCIONÁR | Comissão: 5% | Observações: CLIENTE: C006259 - CHECKLIST PESSOA FÍSICA | Competência: 1 / 2024 | Contábil

Extrato: TESTE BB

Dt. Criação: 20/02/2024 14:59:41 pedro

Lançamento Incluído na Lista Negra

Lançamento Padrão | Desconto Financeiro (F8) | OK | Cancelar | Salvar

Para remover o vínculo no sistema, basta selecionar o ícone de borracha. É importante também realizar a baixa do boleto no banco.

Etapas:

1. Acesse:

image.png

- Acesse a tela **Lançamentos a Receber**;
- Busque o cliente desejado;
- **Selecione os lançamentos em aberto** que farão parte do acordo.

Página Inicial x Lançamento a Receber x

Baixar Lançamento (F10)
 Cancelar Baixa
 Boleto
 Fatura PIX Cobrança
 Registrar Contato
 Duplicata
 Nota Crédito
 Pré-Recibo
 Dados Título

A Pagar A Receber

Cliente / Fornecedor: C000001
 Funcionário Responsável:

Data de Seleção: Operação
 Emissão: Inicial 01/01/2023
 Vencimento: Final 05/08/2025
 Previsão Baixa
 Baixa
 Digitação Baixa
 Cancel.Baixa

Tipo Doc.: Exceto
 N° Documento:
 Filial: ESSOA FANTASIA
 Remessa: 0
 Situação: Não Baixados - T
 N° Boleto:
 N° Expedição-Origem: 0
 Valor:
 Histórico:

ID	Remessa	Boleto Impresso	Código	Dt.Emissão	Cliente / Fornecedor	Nº Doc	Portador	Vr.Líquido	Fili
144003	*	<input type="checkbox"/>	C000001	08/10/2024	CLIENTE PADRÃO				
129733	*	<input type="checkbox"/>	C000001	12/09/2023	CLIENTE PADRÃO				
129883	*	<input type="checkbox"/>	C000001	25/05/2023	CLIENTE PADRÃO				
131006	*	<input checked="" type="checkbox"/>	C000001	09/11/2023	CLIENTE PADRÃO				
129725	*	<input type="checkbox"/>	C000001	13/09/2023	CLIENTE PADRÃO				
129859	*	<input type="checkbox"/>	C000001	13/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
129864	*	<input checked="" type="checkbox"/>	C000001	17/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
129885	*	<input type="checkbox"/>	C000001	17/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
129888	*	<input type="checkbox"/>	C000001	17/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
129912	*	<input type="checkbox"/>	C000001	20/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
129920	*	<input type="checkbox"/>	C000001	20/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
129913	*	<input type="checkbox"/>	C000001	20/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
130932	*	<input type="checkbox"/>	C000001	24/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
129915	*	<input checked="" type="checkbox"/>	C000001	20/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
129916	*	<input type="checkbox"/>	C000001	20/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
129917	*	<input type="checkbox"/>	C000001	20/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
129726	*	<input type="checkbox"/>	C000001	13/09/2023	CLIENTE PADRÃO				
129860	*	<input type="checkbox"/>	C000001	13/10/2023	CLIENTE PADRÃO				
131017	*	<input checked="" type="checkbox"/>	C000001	01/11/2023	CLIENTE PADRÃO				
131049	*	<input type="checkbox"/>	C000001	01/11/2023	CLIENTE PADRÃO				
131053	*	<input checked="" type="checkbox"/>	C000001	01/11/2023	CLIENTE PADRÃO				

Novo Lançamento F6
 Alterar Funcionário em Lote
 Alterar Informações TEF
 Atualização Múltipla de Registros
 Totalizar Títulos Selecionados Ctrl+T
 Acordo Financeiro - Gerar
 Enviar E-Mail Financeiro
 Abrir WhatsApp Web Desktop Alt+W
 Converter Lançamento em Crédito
 Remessa de Pagamento - Associar
 Publicar na Agenda
 Imprimir Boleto (ANTIGO)
 Manutenção do Boleto - API BANCO
 Tela Gerenciamento de Boletos (NOVO) Ctrl+G
 Relatório Customizado Ctrl+R
 Imprimir Relatório Customizado - LOTE
 Visualizar Nome dos Campos

3. Tela de Composição do Acordo

Preencher os dados do acordo

- A tela **Acordo - Composição** será aberta com os lançamentos originais.
- Preencha os seguintes campos:

Campo	Descrição
Descontar	Valor de abatimento (opcional);
Total Acordo	Valor total renegociado;
Qtd. Parcelas	Número de parcelas;
Vencimento Inicial	Data de início do parcelamento;
Intervalo	Dias entre os vencimentos;
Nº Base / Parcela Inicial	Numeração dos novos lançamentos.

Acordo - Composição

Status: Criado

Novo (F7)

Relatório Customizado

Auditor

GED

Anexos

ID: 3153 | Filial: 04 | Data Acordo: 05/08/2025 | Código: C000001 | Nome do Cliente/Fornecedor: CLIENTE PADRÃO | Total Lançamentos: R\$ 9.410,99

Acrescentar: Valor, % | Descontar: Valor R\$ 10,99, % 0,12 | Total Acordo: R\$ 9.400,00 | Qt.Parcelas: 4 | Vencimento Inicial: 05/08/2025 | Intervalo: 30 | Nº Base: 262234.1BP | Nº Parcela Ini: 1

Lançamentos Originais Selecionados

Nº Documento: 1322023.1

ID Orig...	Filial	Nº Doc	Dt.Emissão	Dt.Vencimento	Vr.Nominal	Vr.Desconto	Vr.Acrésci...	Vr.Devol...	Vr.Nota C...	Vr.C
129683	04	262234.1BP	25/05/2023	30/09/2023	R\$ 5.490,84	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	I
129733	04	04200680.1	12/09/2023	12/09/2023	R\$ 5,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	I
144003	04	1322023.1	08/10/2024	24/10/2024	R\$ 40,00	R\$ 20,00	R\$ 10,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	I

3

Gerar Simulação

Confirmar Simulação

Simulação dos novos Lançamentos

ID Novo	Nº Doc	Dt.Emissão	Dt.Vencimento	Vr.Nominal	Plano de Conta	Histórico
	262234.1BP.1	05/08/2025	05/08/2025	R\$ 2.350,00	DARF SIMPLES	Parc. 1 /1 ref. a Pré-V
	262234.1BP.2	05/08/2025	05/09/2025	R\$ 2.350,00	DARF SIMPLES	Parc. 1 /1 ref. a Pré-V
	262234.1BP.3	05/08/2025	05/10/2025	R\$ 2.350,00	DARF SIMPLES	Parc. 1 /1 ref. a Pré-V
	262234.1BP.4	05/08/2025	05/11/2025	R\$ 2.350,00	DARF SIMPLES	Parc. 1 /1 ref. a Pré-V

4

9.400,00

Caso queira, pode também inserir o número do documento manualmente.

Acordo - Composição

Status: Criado

Novo (F7)

Relatório Customizado

Auditor

GED

Anexos

ID: 3153 | Filial: 04 | Data Acordo: 05/08/2025 | Código: C000001 | Nome do Cliente/Fornecedor: CLIENTE PADRÃO | Total Lançamentos: R\$ 9.410,99

Acrescentar: Valor, % | Descontar: Valor R\$ 10,99, % 0,12 | Total Acordo: R\$ 9.400,00 | Qt.Parcelas: 4 | Vencimento Inicial: 05/08/2025 | Intervalo: 30 | Nº Base: 262234.1BP | Nº Parcela Ini: 1

Lançamentos Originais Selecionados

Nº Documento: 1322023.1

ID Orig...	Filial	Nº Doc	Dt.Emissão	Dt.Vencimento	Vr.Nominal	Vr.Desconto	Vr.Acrésci...	Vr.Devol...	Vr.Nota C...	Vr.C
129683	04	262234.1BP	25/05/2023	30/09/2023	R\$ 5.490,84	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	I
129733	04	04200680.1	12/09/2023	12/09/2023	R\$ 5,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	I
144003	04	1322023.1	08/10/2024	24/10/2024	R\$ 40,00	R\$ 20,00	R\$ 10,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	I

3

Podemos também definir observações que contemplem o acordo, assim como outras informações relevantes:

Após definir os termos do acordo, seguimos para a finalização do mesmo.

Gerar e confirmar simulação

- Clique no botão “**Gerar Simulação**”;
- Revise os dados e clique em “**Confirmar Simulação**”;
- Confirme a mensagem “Deseja confirmar?” clicando em **Sim**.

4. Finalizando o Acordo

Após confirmar a simulação:

- Os **títulos originais são descontinuados** e os novos **lançamentos parcelados são criados** conforme negociação.
- O acordo será listado como “**Finalizado**” na tela de consulta.


Resultados da simulação:

- Os títulos selecionados são automaticamente baixados;
- São criados **novos lançamentos** com as condições do acordo;
- O status do acordo passa para “**Finalizado**” e pode ser consultado a qualquer momento;

- O relatório gerado pode ser assinado pelas partes e arquivado.

☐ Relatório para Acordo Financeiro

- Com o acordo finalizado, clique em **Relatório Customizado (necessário solicitar a inserção do mesmo no banco de dados)**;
- Escolha o relatório **“Acordo”**;
- Selecione a impressora ou opção de envio por e-mail/WhatsApp.

	OLIMPUS JOÃO PESSOA FANTASIA OLIMPUS JOÃO PESSOA RAZÃO - CNPJ:13.774.874/0001-48 R VISCONDE PELOTAS, 1515 , CENTRO, SAO PAULO/SP (84) 3344-3350 (84) 3344-3350	ACORDO Número: 3153 Data do acordo: 05/08/2025 Data impressão: 05/08/2025 Página: 1 de 1

Relatório de Acordo Financeiro

Cliente: CLIENTE PADRÃO (C000001)
 Razão Social: CLIENTE PADRÃO
 CPF/CNPJ: 177. .221-99

Acordo referente às parcelas originais listadas abaixo:

Nº Docum.	Histórico	Dt. Emissão	Dt. Vencim.	Valor Líquido	Vendedor
262234.1BP	Parc. 1 /1 ref. a Pré-Venda 262234 (Total R\$ 4.596,43)	25/05/2023	30/09/2023	5.490,84	JULIO
04200680.1	Parc. 1 /2 ref. a CRONOS (Total R\$ 10,80)	12/09/2023	12/09/2023	5,00	CAMINHAO 00010
1322023.1	Parc. 1 /3 ref. a CRONOS (Total R\$ 120,00)	08/10/2024	24/10/2024	40,00	REINALDO
Quantidade de parcelas listadas: 3				Total >>	R\$ 5.636,84

Parcelas do Acordo:

Nº Docum.	Dt. Emissão	Dt. Vencim.	Portador	Valor Líquido	
262234.1BP.1	05/08/2025	05/08/2025	BOLETO ANTECIPADO	2.350,00	
262234.1BP.2	05/08/2025	05/09/2025	BOLETO ANTECIPADO	2.350,00	
262234.1BP.3	05/08/2025	05/10/2025	BOLETO ANTECIPADO	2.350,00	
262234.1BP.4	05/08/2025	05/11/2025	BOLETO ANTECIPADO	2.350,00	
Quantidade de parcelas listadas: 4				Total >>	R\$ 180,00

Observação:

Acordo gerado por: dbo

Ao assinar este documento, as partes confirmam a aceitação e a concordância com todos os termos aqui descritos.

Assinaturas:

OLIMPUS JOÃO PESSOA RAZÃO
 13. .774.874-0001-48

CLIENTE PADRÃO
 177. .221-99

Este documento é produzido em duas vias de igual teor, ficando uma com cada parte.

☐ Aplicações práticas

- Renegociação de débitos de clientes inadimplentes
 - Facilita a cobrança com novas condições
 - Agrupamento de boletos pequenos em parcelas únicas
 - Geração automatizada de novos títulos com vencimentos escalonados
-

Dicas Finais

- Utilize o campo "**Desconto**" para abatimentos por pagamento à vista.
- A função "**Anexos**" permite adicionar comprovantes e contratos ao acordo.
- O botão "**Relatório Customizado**" permite gerar o **documento do acordo assinado**.
- Acompanhe acordos vencidos ou pendentes pela tela de **relatórios de cobrança**.