

Cadastros (Finanças)

- Conta financeira
- Moeda
- Ocorrências Bancárias

Conta financeira

Acessando módulo finanças, cadastro de contas financeiras, edite a conta banco que vai ser utilizada para este formulário de cheques. Vá até a aba "Cheques pré" e vincule o formulário de cheque à conta.

image-1653490756305.png

Image not found or type unknown

image-1653496761803.png

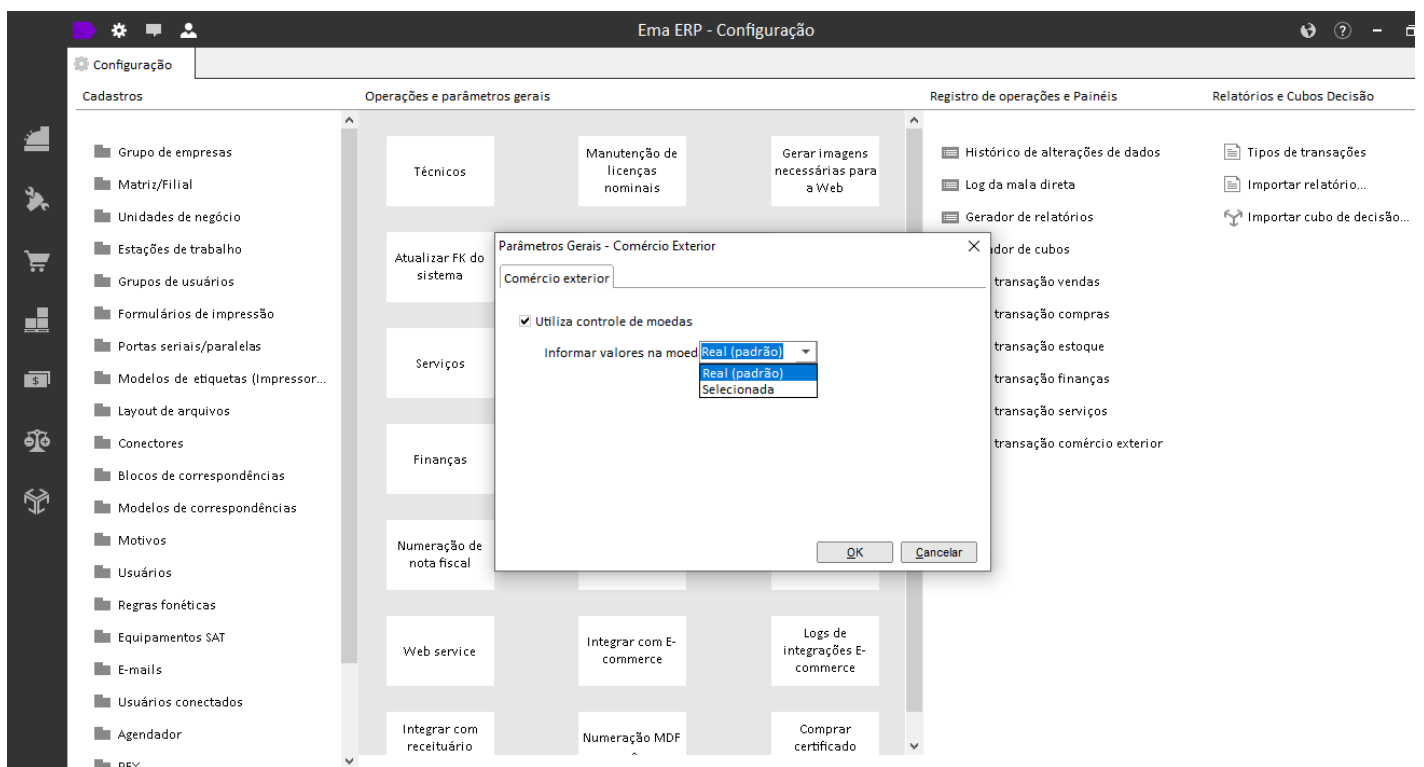
Image not found or type unknown

Moeda

Parametrização e Momento de conversão

Parametrização

- Menu de Configuração > Guia de Operações e parâmetros gerais > Comércio exterior
- Utiliza controle de moedas 'marcado'



Informar valores na moeda:

- **Real (padrão):** nas operações de criação do título, cobrança, pagamento, substituição e encontro de contas, os valores exibidos na tela serão sempre em reais.
- **Selecionada:** nas operações de criação do título, cobrança, pagamento, substituição e encontro de contas, os valores exibidos na tela são na moeda do título.

Momento da conversão

A moeda pode ser de dois tipos:

- **Valor:** o cálculo é feito na lista de contas a receber;
- **Índice (%):** o cálculo é feito no momento em que faz a cotação da moeda.

Variação monetária.

- É a variação ocorrida entre o valor da compra e o valor pago em função da valorização ou desvalorização da moeda corrente em relação a outra moeda. Exemplo: Comprei um produto por U\$ 100,00, para pagar em 30 dias. No dia da compra, o câmbio era 2,50, correspondendo a R\$ 250,00. No dia do pagamento, o câmbio era 2,70, correspondendo a R\$ 270,00. Conclusão: R\$ 20,00 é a variação monetária

Exemplo do cálculo utilizado na variação monetária:

image-1653326859876.png

Image not found or type unknown

Na substituição de títulos por cheque, os novos títulos/cheque ficam com IDMOEDA 0 ou seja, não existe controle de moeda para cheque.

Informar valores na moeda: Real (Padrão) e Cenários.

Moeda tipo "valor" (CUB)

Cadastro do contrato:

Em casos onde trabalha-se com geração de títulos através de contrato, como no caso das construtoras, os cálculos são efetuados considerando sempre a cotação da data do contrato/título e a última cotação.

Em contratos cujo a moeda configurada seja Índice, caso ocorra a seguinte situação: O contrato foi lançado no mês 5, o contas a receber foi gerado apenas no mês 6, e a cotação da moeda foi realizada antes de gerar o contas a receber, será necessário que seja utilizada a ação "Atualizar títulos" na lista de moedas, para que os títulos seja recalculados com a variação monetária correta.

Em resumo: apenas quando o contrato é lançado com a moeda Índice, o contas a receber gerado no mês seguinte e depois da cotação da moeda, é necessário atualizar os títulos. Caso contrário o sistema atualiza automaticamente os títulos ao realizar a cotação.

Cenário

Baixa parcial de um título com a moeda CUB que possui juros, multa e variação monetária, e o valor baixado é menor que 'juros + multa'.

Entendendo os valores do título

Ex: contrato de 01 /01 /2018 e data atual 23/05/2018

- Data do contrato: 01/01/2018
- Data cotação original <**DATA COTACAO**>: 01/01/2018
- Cotação original <**VALOR COTACAO**>: 1.535,80
- Cotação atual <**COTACAO**>: 1.585,35
- Data última cotação <**COTACAODATA**>: 01/05/2018
- Valor original <**VALOR ORIGINAL**>: 10.000,00
- Valor juros <**CC JUROS**>: 1.465,81

```
((Valororiginal+ Ccvariacaomonetaria) * % juros (3)) / 30)
* dias atraso (142)((10.000,00 + 322,63) * 3%) / 30)
* 142((10.322,63 * 3%) /30)
* 14210,3226 * 142 = 1.465,81
```

- Valor juros na moeda <**CC QUANTMOEDA JUROS**>: 0,924597

```
Ccjuros / Cotacao
1.465,81 / 1.585,35 = 0,924597
```

- Valor da multa <**CC VALORMULTA**>: 206,45

```
(Valororiginal + Ccvariacaomonetaria) * % multa
(10.000,00 + 322,63) * 2 % = 206,45
```

- Valor da multa na moeda <**CC QUANTMOEDA MULTA**>: 0,130224

```
Ccvalormulta / Cotacao
206,45 / 1.585,35 = 0,130224
```

- Variação monetária <**CC VARIACAOMONETARIA**>: 322,63

```
Ccsaldocomjuros - Valorsaldo - Ccjuros - Ccvalormulta
11.994,89 - 10.000,00 - 1.465,81 - 206,45 = 322,63
```

- Valor saldo com juros na moeda <**CC QUANTMOEDA SALDO COM JUROS**>: 7,566083

```
Ccsaldocomjuros / Cotacao
11.994,89 / 1.585,35 = 7,566083
```

- Valor atualizado na moeda <**QUANTMOEDA ATUALIZADO**>: 6,511264

Valororiginal / Valorcotacao

10.000,00 / 1.535,80 = 6,511264

- Valor original na moeda <QUANTMOEDAORIGINAL>: 6,511264

Valororiginal / Valorcotacao 10.000,00 / 1.535,80 = 6,511264

Quando a moeda é do tipo “valor”, o QUANTMOEDAATUALIZADO e QUANTMOEDAORIGINAL são iguais.

- Valor saldo com juros <CCSALDOCOMJUROS>: 11.994,89

(Quantmoedaoriginal * Cotacao) + Ccjuros + Ccvalormulta

(6,511264 * 1.585,35) + 1.465,81 + 206,45 = 11.994,89

- Valor saldo na moeda <QUANTMOEDASALDO>: 6,511264

Quantmoedasaldo (anterior) - Quantmoedabaixado

6,511264 - 0 = 6,511264

Quando o valor recebido é menor que juros + multa, a diferença é somada no saldo e então o QUANTMOEDASALDO é alterado.

- Valor Saldo <VALORSALDO>: 10.000,00

Quantmoedasaldo * Valorcotacao

6,511264 * 1.535,80 = 10.000,00

Recebimento de 1.000,00 (menos que juros+multa = 1.672,26)

Juros e multa são zerados após a baixa

- Valor saldo com juros <CCSALDOCOMJUROS>: 10.994,89

Quantmoedaoriginal * Cotacao + Ccjuros + Ccvalormulta

6,511264 * 1.585,35 + 672,26 (saldo juros+multa) = 10.994,89

- Valor saldo com juros na moeda <CCQUANTMOEDASALDOCOMJUROS>: 6,935308

Ccsaldocomjuros / Cotacao

$10.994,89 / 1.585,35 = 6,935308$

- Valor saldo na moeda **<QUANTMOEDASALDO>**: 6,935309

Quantmoedasaldo (anterior) + saldo de juros e multa (neste caso apenas, porque o valor baixado é menor que a soma de juros e multa)

$6,511264 + 0,424045 (672,26 / 1.585,35) = 6,935309$

O QUANTMOEDABAIXADO não foi alterado porque o valor baixado foi menor que juros e multa.

- Valor Saldo **<VALORSALDO>**: 10.651,25

Quantmoedasaldo * Valorcotacao

$6,935309 * 1.535,80 = 10.651,25$

- Variação monetária **<CCVARIACAOMONETARIA>**: 343,64

Ccsaldocomjuros - Valorsaldo - Ccjuros - Ccvalormulta

$10.994,89 - 10.651,25 - 0 - 0 = 343,64$

Cenário

Segunda baixa do título

Saldo: 10.994,89

Recebido: 5.994,89

- Valor saldo com juros **<CCSALDOCOMJUROS>**: 5.000,00

Quantmoedaoriginal * Cotacao + Ccjuros + Ccvalormulta - Quantmoedabaixado

$(6,511264 * 1.585,35) + 672,26 - (3,781431 * 1.585,35)$

$10.322,632 + 672,26 - 5.994,892 = 5.000,00$

- Valor saldo com juros na moeda **<CCQUANTMOEDASALDOCOMJUROS>**: 3,153878

Ccsaldocomjuros / Cotacao

$5.000,00 / 1.585,35 = 3,153878$

- Valor saldo na moeda **<QUANTMOEDASALDO>**: 3,153878

Quantmoedasaldo (anterior) - Quantmoedabaixado
 6,935309 - 3,781431 = 3,153878

- Valor Saldo **<VALORSALDO>**: 4.843,73

Quantmoedasaldo * Valorcotacao
 3,153878 * 1.535,80 = 4.843,73

- Variação monetária **<CCVARIACAOMONETARIA>**: 156,27

Ccsaldocomjuros - Valorsaldo - Ccjuros - Ccvalormulta
 5.000,00 - 4.843,73 = 156,27

Moeda do tipo “Índice (%)” (IGPM)

- Os cálculos são efetuados considerando todas as cotações após a data do contrato/título;
- A cotação pode ser positiva ou negativa.

Finanças > Cadastros > Moedas: localizar a moeda na lista e selecionar a ação 'Realizar cotação'

Cenário

Título em atraso com cotação/variação positiva.

- Data do contrato: 01/01/2018
- Data cotação original **<DATACOTACAO>**: 01/01/2018
- Cotação original **<VALORCOTACAO>**: 0,30
- Cotações após o contrato: 0,50, 0,80, - 0,60
- Cotação atual **<COTACAO>**: -0,60
- Data última cotação **<COTACAODATA>**: 01/05/2018
- Valor original **<VALORORIGINAL>**: 10.000,00
- Valor juros **<CCJUROS>**: 1.439,96

$$(((\text{Valororiginal} + \text{Ccvariacaomonetaria}) * \% \text{ juros } (3)) / 30) * \text{dias atraso } (143)$$

$$(((10.000,00 + 69,62) * 3\%) / 30) * 143$$

$$((10.069,62 * 3\%) / 30) * 143$$

$$10,06962 * 143 = 1.439,96$$

- Valor juros na moeda **<CCQUANTMOEDAJUROS>**: 1.439,96.

No IGPM, é o mesmo valor do CCJUROS

- Valor da multa <**CCVALORMULTA**>: 201,39

$(\text{Valororiginal} + \text{Cvariacaomonetaria}) * \% \text{ multa}$

$(10.000,00 + 69,62) * 2 \% = 201,39$

- Valor da multa na moeda <**CCQUANTMOEDAMULTA**>: 201,39

No IGPM, é o mesmo valor do CCVALORMULTA

- Variação monetária <**CCVARIACAOMONETARIA**>: 69,62

$\text{Ccsaldocomjuros} - \text{Valorsaldo} - \text{Ccjuros} - \text{Ccvalormulta}$

$11.710,97 - 10.000,00 - 1.439,96 - 201,39 = 69,62$

- Valor saldo com juros na moeda <**CCQUANTMOEDASALDOCOMJUROS**>: 11.710,97

É o mesmo valor do CCSALDOCOMJUROS

- Valor atualizado na moeda <**QUANTMOEDAATUALIZADO**>: 10.0069,6176

$\text{Valororiginal} + \text{todas as cotações após a original}$

$10.000,00 + 0,50\% + 0,80\% - 0,60\%$

$10.000,00 + 0,50\%) + 0,80\% - 0,60\%$

$10.050,00 + 0,80\%) - 0,60\%$

$(10.130,40 - 0,60\%) = 10.069,618$

- Valor original na moeda <**QUANTMOEDAORIGINAL**>: 10.000,00

É o valor original.

- Valor saldo com juros <**CCSALDOCOMJUROS**>: 11.710,97

$\text{Valorsaldo} + \text{Ccjuros} + \text{Ccvalormulta} + \text{Cvariacaomonetaria}$

$10.000,00 + 1.439,96 + 201,39 + 69,62 = 11.710,97$

- Valor saldo na moeda <**QUANTMOEDASALDO**>: 10.069,6176

$\text{Quantmoedasaldo (anterior)} - \text{Quantmoedabaixado}$

$10.069,6176 - 0 = 10.069,6176$

- Valor Saldo <**VALORSALDO**>: 10.000,00

Quantmoedasaldo + cotações com sinais opostos

10.069,6176 - 0,50% - 0,80% + 0,60%

(10.069,6176 - 0,50%) - 0,80% + 0,60%

(10.019,269512 - 0,80%) + 0,60%

(9.939,115356 + 0,60%) = 10.000,00

Quando o cálculo é feito manualmente, pode-se perceber diferença de alguns centavos.

Quando o valor recebido é menor que juros+multa, a diferença é somada no saldo e então o QUANTMOEDASALDO é alterado.

Recebimento de 1.000,00 (menos que juros+multa = 1.6741,35)

Juros e multas são zerados após a baixa.

- Valor saldo com juros <**CCSALDOCOMJUROS**>: 10.710,97

Valorsaldo + Ccjuros + Ccvalormulta + Ccvariacaomonetaria

10.000,00 + 641,35 (saldo da baixa) + 69,62 = 10.710,97

- Valor saldo na moeda <**QUANTMOEDASALDO**>: 10.710,9676

Quantmoedasaldo (anterior) + saldo de juros e multa (neste caso apenas, porque o valor baixado é menor que a soma de juros e multa)

10.069,618 + 641,35 = 10.710,9676

O QUANTMOEDABAIXADO não foi alterado porque o valor baixado foi menor que juros e multa.

- Valor Saldo <**VALORSALDO**>: 10.636,84

Quando o cálculo é feito manualmente, pode-se perceber diferença de alguns centavos.

Quantmoedasaldo + cotações com sinais opostos

10.710,9676 - 0,50% - 0,80% + 0,60%

10.710,9676 - 0,50%) - 0,80% + 0,60%

(10.657,412762 - 0,80%) + 0,60%

(10.572,153456 + 0,60%) = 10.636,84

- Variação monetária <**CCVARIACAOMONETARIA**>: 74,13

Ccsaldocomjuros - Valorsaldo - Ccjuros - Ccvalormulta
 10.710,97 - 10.636,84 - 0 - 0 = 74,13

Segunda baixa do título (2)

Saldo: 10.710,97

Recebido: 5.710,97

- Valor saldo com juros <**CCSALDOCOMJUROS**>: 5.000,00

Valorsaldo + Ccjuros + Ccvalormulta + Ccvariacaomonetaria - Quantmoedabaixado
 10.636,84 + 0 + 0 + 74,13 - 5.710,9676 = 5.000,00
 Valororiginal + todas as cotações após a original + Ccjuros + Ccvalormulta

- Valor saldo na moeda <**QUANTMOEDASALDO**>: 5.000,00

Quantmoedasaldo (anterior) - Quantmoedabaixado
 10.710,9676 - 5.710,9676 = 5.000,00

- Valor Saldo <**VALORSALDO**>: 4.965,40

Quantmoedasaldo + cotações com sinais opostos
 5.000,00 - 0,50% - 0,80% + 0,60%
 (5.000,00 - 0,50%) - 0,80% + 0,60%
 (4.975,00 - 0,80%) + 0,60%
 (4.935,20 + 0,60%) = 4.965,40

Quando fizemos o cálculo manualmente pode dar diferença de alguns centavos.

- Variação monetária <**CCVARIACAOMONETARIA**>: 34,60

Ccsaldocomjuros - Valorsaldo - Ccjuros - Ccvalormulta
 5.000,00 - 4.965,40: 34,60

Informar valores na moeda

Moeda do tipo “valor” (Dólar)

Neste caso, considera apenas a cotação atual. A seguir, exemplo de cenário.

- Título com valor 1.000,00 dólares (3.250,00 reais)
- Valor original <VALORORIGINAL>: 1.000,00
- Cotação atual <COTACAO>: 3,25
- Data última cotação <COTACAODATA>: 20/05/2018
- Valor saldo na moeda <QUANTMOEDASALDO>: 1.000,00
- Valor saldo com juros <CCSALDOCOMJUROS>: 3.250,00

Na lista do contas a receber vai aparecer o título.

Recebimento de U\$300,00

- Altera-se a cotação no momento da baixa para 3,10
- Cotação do título: 3,25
- Cotação da baixa: 3,10
- Valor recebido na moeda <QUANTMOEDABAIXADO>: 300,00
- Valor recebido em reais <TOTALRECEBIDO>: 930,00

$$300,00 * 3,10 = 930,00$$

- Variação monetária da baixa <TOTALVARIACAOMONETARIA>: - 45,00

$$300,00 * 3,10 = 930,00 \quad 300,00 * 3,25 = 975,00 \quad 930,00 - 975,00 = - 45,00$$

- Valor saldo na moeda <QUANTMOEDASALDO>: 700,00
- Valor saldo com juros <CCSALDOCOMJUROS>: 2.275,00
- Valor saldo <VALORSALDO>: 2.275,00
- Valororiginal + Totalvariacaomonetaria - Totalrecebido:

$$3.250,00 + (- 45) - 930,00 = 2.275,00$$

Na transação da baixa existe o parâmetro "Se título com moeda, permite editar valor da cotação".

Ocorrências Bancárias

O que é uma Ocorrência Bancária?

Ocorrência são códigos definidos pelo banco que irão determinar certas ações que serão ou foram realizadas pelo banco no momento do envio do arquivo de remessa ou retorno de boletos.

Como Cadastrar uma Ocorrência Bancária?

Algumas ocorrências já vêm importadas na base de dados das nossas ferramentas. Porém, em alguns caso é preciso realizar o cadastro de novos códigos conforme necessário. Abaixo temos um vídeo explicativo de como realizar o cadastro de uma ocorrência bancária:

Achou o vídeo muito grande? Temos aqui também um breve resumo:

Ocorrências bancárias ficam localizadas em: módulo de finanças - >cadastros -> ocorrências bancárias -> para iniciar o cadastro pode clicar no botão novo e vai apresentar a seguinte tela:

Ocorrência bancária

Temos as seguintes opções:

Tipo ocorrência: Aqui definimos se o tipo da remessa é de cobrança (para boletos emitidos) ou pagamento (para envio de pagamentos de contas a pagar).

Ocorrência: Neste campo, informamos o código da ocorrência bancária conforme layout do Banco.

Banco: Informar o banco a qual essa ocorrência pertence.

Descrição Remessa/Descrição Retorno: Campos para informar a descrição da ocorrência (um mesmo código de ocorrência pode ter uma descrição/ação para o envio da remessa e uma descrição/ação no recebimento do retorno)

Tipo processo: Aqui definimos se a ocorrência vai baixar o título, apenas atualizar sua situação em relação ao banco ou se vai rejeitar o títulos(atualizar a informação também quando importamos o arquivo de retorno bancário).

Atualiza nosso número: (Informado se deve apenas atualizar a informação do Nosso Número no contas a Receber)

Atualiza vencimento: (Informado se deve atualizar a data de vencimento do título)

Confirma processamento: (Usado para confirmar se o título foi processado no retorno conforme a ocorrência exigir)

Rejeita processamento: (Usado para alterar a situação do título caso o mesmo tenha alguma irregularidade conforme a ocorrência)

Confirma alteração: (Ocorrências bancárias que servem para explicar a ação de alteração dos boletos enviados.)

Remessa: (Define se é uma ocorrência apenas de remessa)

Retorno: (Define se é uma ocorrência apenas de retorno)

OK Editar [F3] Cancelar

