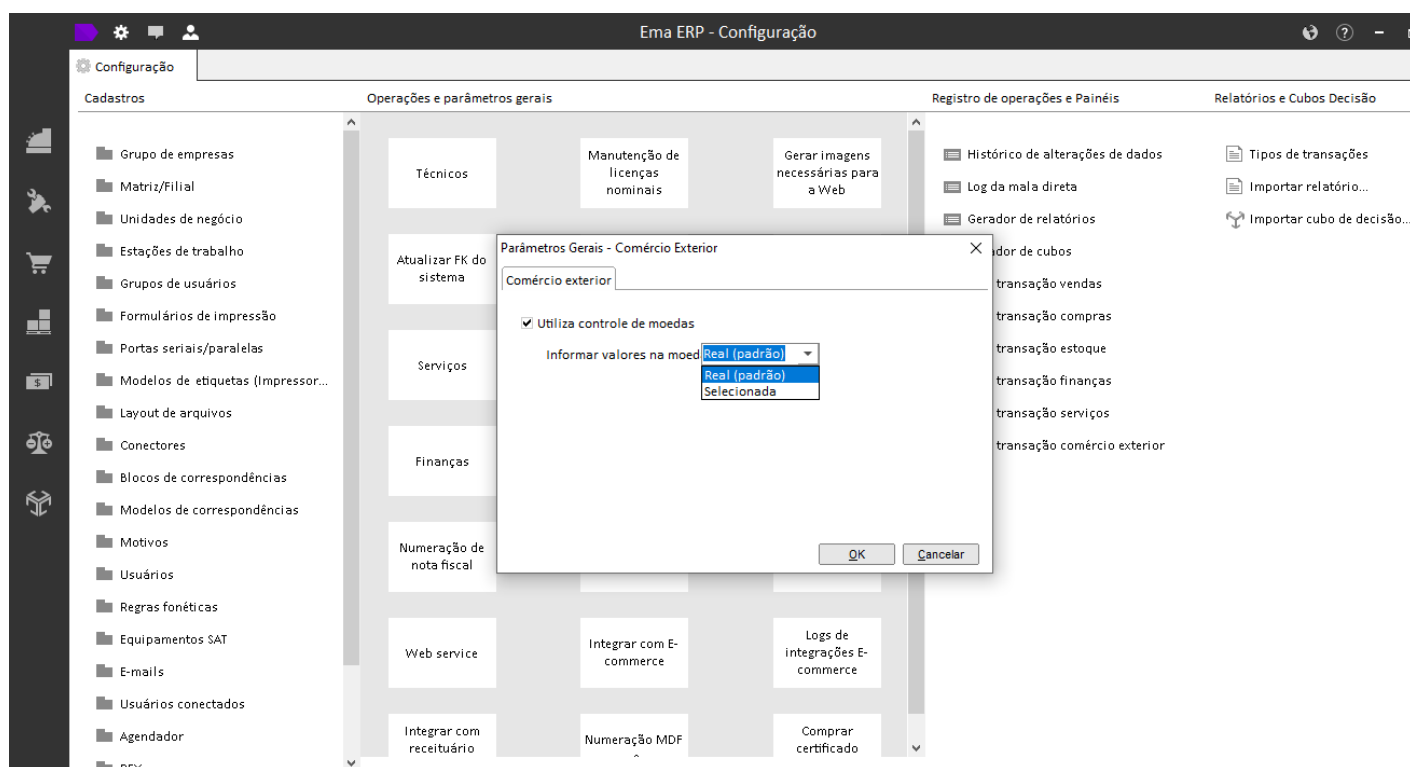


Moeda

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".

Revisão #18

Criado 23 May 2022 11:52:23 por Nicolly Andrielly

Atualizado 26 June 2024 14:04:10 por Nicolly Andrielly