

Índice

MÓDULO FINANCEIRO.....	2
<i>Descrição do Sub-Módulo Aplicação Financeira</i>	2
FINANCEIRO – CADASTROS	3
CADASTROS.....	3
<i>Modalidades</i>	3
<i>Produtos de Investimentos</i>	5
<i>Tabela de IR</i>	7

Módulo Financeiro

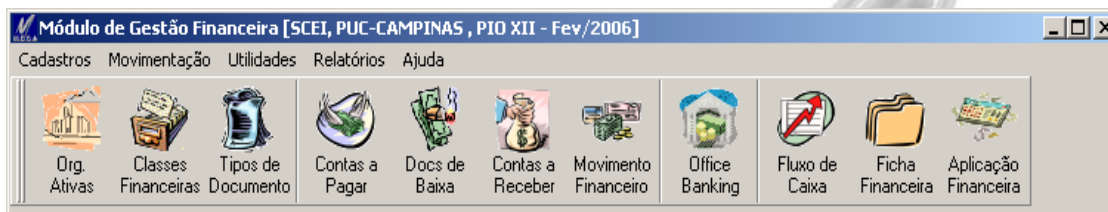


Figura 1 - Menu Principal do Módulo

Descrição do Sub-Módulo Aplicação Financeira

O Sub-Módulo de Aplicação Financeira do Mega2000 administra as aplicações, resgates e rendimentos efetuados, atendendo as necessidades de caráter legal e oferecendo uma completa base de informações para o gerenciamento das aplicações. Com parâmetros simples e bastante abrangentes, aliados à forte, facilita e agiliza o dia-a-dia do usuário, possibilitando um controle mais eficaz de todas as aplicações financeiras.

Processos informatizados no Sub-Módulo Aplicação Financeira

Aplicação Financeira;

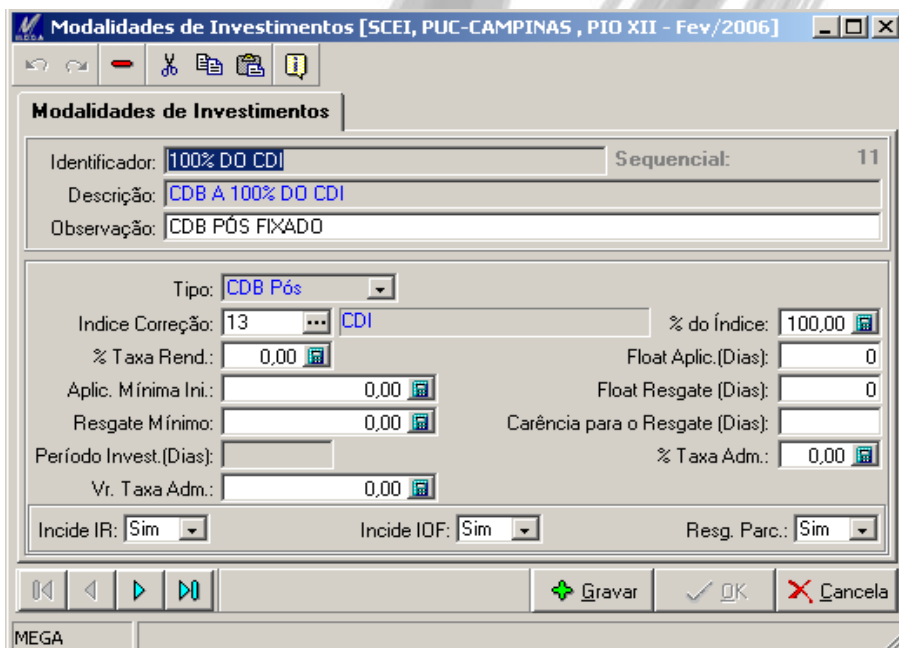
- ✓ Rendimento;
- ✓ Com retenção de IOF;
- ✓ Com retenção de IR;

Financeiro – Cadastros

Cadastros

Modalidades

 FIN_MODALIDADEINVEST



Modalidades de Investimentos

Identificador: 100% DO CDI Sequencial: 11

Descrição: CDB A 100% DO CDI

Observação: CDB PÓS FIXADO

Tipo: CDB Pós

Índice Correção: 13 CDI % do Índice: 100,00

% Taxa Rend.: 0,00 Float Aplic.(Dias): 0

Aplic. Mínima Ini.: 0,00 Float Resgate (Dias): 0

Resgate Mínimo: 0,00 Carência para o Resgate (Dias):

Período Invest.(Dias): % Taxa Adm.: 0,00

Vr. Taxa Adm.: 0,00

Incide IR: Sim Incide IOF: Sim Resg. Parc.: Sim

Gravar OK Cancela

Figura 2 - Cadastro de Modalidades

O cadastro de Modalidade é utilizado no cadastro de produtos de investimento. Para cada modalidade de calculo e configuração da modalidade será necessário cadastrar uma modalidade

Cadastros/Modalidades

de investimento (CDB Pré, CDB Pós, Fundos, Poupança, Moeda Estrangeria). Exemplos: CDB A 100% DO CDI, : CDB A 95% DO CDI, FUNDO ITAÚ TOP RENDA MISTA, POUPANÇA.....

Identificador: Informar o código de identificação da Modalidade na empresa.

Sequencial: É um código sequencial automático.

Descrição: Descrição que identifique a modalidade.

Observação: Campo livre para informar dados adicionais sobre a Modalidade.

Tipo: Deve-se selecionar o tipo da modalidade. É através deste tipo que o sistema sabe qual o calculo a ser utilizado:CDB Pré, CDB Pós, Fundos, Poupança, Moeda Estrangeria.

Índice Correção: Para controlar os rendimentos será necessário cadastrar no módulo global, na opção Índices Financeiros, os índices de atualização(rendimentos) da aplicação. Nesta opção deve-se selecionar o índice utilizado para rendimentos da modalidade. Somente na modalidade CDB Pré não utiliza-se esta informação.

% do Índice: Esta informação é utilizada na modalidade CDP Pós, onde o banco disponibiliza um percentual do índice de correção. Exemplo: CDB A 95% DO CDI, neste campo deve-se informar 95,00.

% Taxa Rend: É utilizado somente na modalidade CDB Pré e Poupança.

Float Aplic. (Dias): Informativo.

Aplic. Mínima Ini.: Informativo

Float Resgate (Dias): Informar a quantidade de dias que após o resgate o dinheiro entrará na conta.

Resgate Mínimo: Informativo.

Carência para o Resgate (Dias): Informativo.

Período Invest. (Dias): Informativo.

% Taxa Adm.: Informativo.

Vr. Taxa Adm.: Informativo.

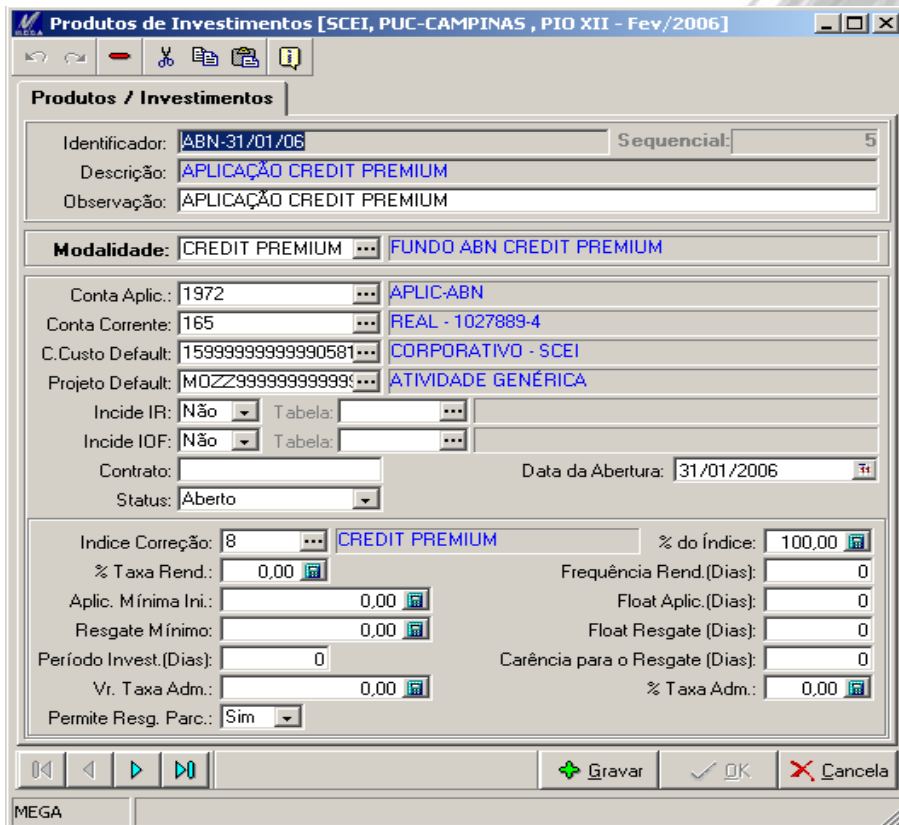
Incid IR: Informar se a modalidade calcula IR.

Incid IOF: Informar se a modalidade calcula IOF.

Resg. Parc.: Informativo.

Produtos de Investimentos

 FIN_PRODINVEST



Produtos / Investimentos

Identificador: Sequencial:

Descrição:

Observação:

Modalidade:

Conta Aplic.:

Conta Corrente:

C.Custo Default:

Projeto Default:

Incidência IR: Tabela:

Incidência IOF: Tabela:

Contrato: Data da Abertura:

Status:

Índice Correção: % do Índice:

% Taxa Rend.: Frequência Rend.(Dias):

Aplic. Mínima Ini.: Float Aplic.(Dias):

Resgate Mínimo: Float Resgate (Dias):

Período Invest.(Dias): Carência para o Resgate (Dias):

Vr. Taxa Adm.: % Taxa Adm.:

Permite Resg. Parc.:

Figura 3 - Cadastro de Produtos de Investimentos

O cadastro de Produto / Investimento é configurado conforme o contrato de investimento. Os dados que contém no cadastro da modalidade, são herdados quando selecionado a Modalidade, com opção de alterá-los.

Cadastros/Produtos de Investimentos

Identificador: Informar o código de identificação do Produto / Investimento na empresa.

Sequencial: É um código sequencial automático.

Descrição: Descrição que identifique a Produto / Investimento.

Observação: Campo livre para informar dados adicionais sobre o Produto / Investimento.

Conta Aplic.: Para cada Produto / Investimento será necessário cadastrar um agente conta financeira e relacionar nesta opção.

Conta Corrente: Informar nesta opção o agente conta financeira de onde será transferido o dinheiro da aplicação.

C.Custo Default.: Informar o centro de custo padrão para a aplicação.

Projeto Default.: Informar o projeto padrão para a aplicação.

Incidir IR: Informar se incidirá IR sobre os rendimentos da aplicação.

Tabela: Informar a tabela do IR que o produto / investimento utilizará para cálculo do IR.

Incidir IOF: Informar se incidirá IOF sobre os rendimentos da aplicação.


Tabela: Informar a tabela do IOF que o produto / investimento utilizará para cálculo do IOF.

Contrato: Informativo.

Data de Abertura: Informativo.

Status: Informativo. O status não é atualizado automaticamente.

Tabela de IR

 FIN_IMPRENDAINVEST

IR sobre Investimentos [SCEI, PUC-CAMPINAS, PID XII - Fev/2006]

Identificador: IR Sequencial: 5
Descrição: IMPOSTO DE RENDA APLICAÇÃO
Observação: IR
Vigente a partir de: 01/02/2006

Dia Inicial: 0 Dia Final: 180 Alíquota: 22,50

De	Até	Alíquota	Sequencial
0	180	22,5	1
181	360	20	2
361	720	17,5	3
720	1200	15	4

MEGA

Figura 4 - Cadastro de Produtos de Investimentos

Identificador: Informar o código de identificação da tabela de IR na empresa.

Sequencial: É um código sequencial automático.

Descrição: Descrição que identifique a Tabela de IR.

Observação: Campo livre para informar dados adicionais sobre a Tabela de IR.

Vigente a partir de: Informar a data de vigência inicial.


Dia Inicial: Informar o intervalo de dia inicial que incidirá a alíquota de IR.

Dia Final: Informar o intervalo de dia final que incidirá a alíquota de IR

Alíquota.: Informar a alíquota de IR.

Para informar outro período, clicar no botão 

Tabela de IOF

 FIN_IOFINVEST

IOF sobre Investimentos [SCEI, PUC-CAMPINAS, PIO XII - Fev/2006]

IOF sobre Investimentos

Identificador: Sequencial:

Descrição:

Observação:

Vigente a partir de:

Alíquotas

01 Dias:	<input type="text" value="96,00"/>	16 Dias:	<input type="text" value="46,00"/>
02 Dias:	<input type="text" value="93,00"/>	17 Dias:	<input type="text" value="43,00"/>
03 Dias:	<input type="text" value="90,00"/>	18 Dias:	<input type="text" value="40,00"/>
04 Dias:	<input type="text" value="86,00"/>	19 Dias:	<input type="text" value="36,00"/>
05 Dias:	<input type="text" value="83,00"/>	20 Dias:	<input type="text" value="33,00"/>
06 Dias:	<input type="text" value="80,00"/>	21 Dias:	<input type="text" value="30,00"/>
07 Dias:	<input type="text" value="76,00"/>	22 Dias:	<input type="text" value="26,00"/>
08 Dias:	<input type="text" value="73,00"/>	23 Dias:	<input type="text" value="23,00"/>
09 Dias:	<input type="text" value="70,00"/>	24 Dias:	<input type="text" value="20,00"/>
10 Dias:	<input type="text" value="66,00"/>	25 Dias:	<input type="text" value="16,00"/>
11 Dias:	<input type="text" value="63,00"/>	26 Dias:	<input type="text" value="13,00"/>
12 Dias:	<input type="text" value="60,00"/>	27 Dias:	<input type="text" value="10,00"/>
13 Dias:	<input type="text" value="56,00"/>	28 Dias:	<input type="text" value="6,00"/>
14 Dias:	<input type="text" value="53,00"/>	29 Dias:	<input type="text" value="3,00"/>
15 Dias:	<input type="text" value="50,00"/>	30 Dias:	<input type="text" value="0,00"/>

MEGA

Figura 5 - Cadastro de Produtos de Investimentos

Identificador: Informar o código de identificação da tabela de IOF na empresa.

Sequencial: É um código sequencial automático.

Descrição: Descrição que identifique a Tabela de IOF.

Observação: Campo livre para informar dados adicionais sobre a Tabela de IOF.

Vigente a partir de: Informar a data de vigencia inicial.

Alíquotas: Informar a alíquota do 1º dia ao 30º dia qual será a incidência de IOF.

Tipo de Transação

 FIN_TIPOTRANSACAO

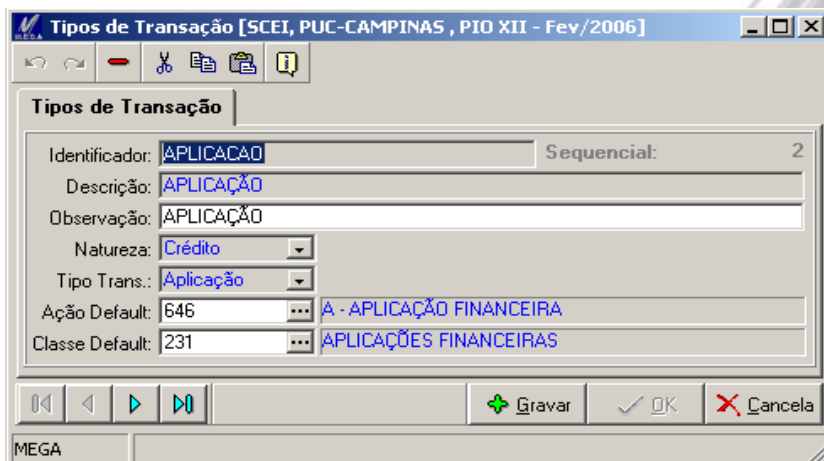


Figura 6 - Cadastro de Produtos de Investimentos

Identificador: Informar o código de identificação da Transação.

Sequencial: É um código sequencial automático.

Descrição: Descrição que identifique a Transação..

Observação: Campo livre para informar dados adicionais sobre a Transação.

Natureza: Informar a natureza da operação.

Exemplo: Aplicação – Natureza Credora,

Resgate – Natureza Devedora,

Rendimento – Natureza Credora,

IR – Natureza Devedora,

IOF – Natureza Devedora

Tipo Trans: Informar o tipo de transação: Aplicação, Resgate, Rendimento, IR e IOF.

Cadastros/Tipo de Transação

Ação Default: Informar a que será utilizada quando se utilizar a transação.

Classe Default: Informar a classe financeira que será utilizada quando utilizar a transação.

Obs. A ação para Aplicação e Resgate, deverá ser de transferência.



Aplicação Financeira

Aplicação

FIN_TRANSACAO

Essa função do Sistema é utilizada para o registro de todas as Aplicações Financeiras da organização selecionada.

Para fazer uma aplicação financeira, obrigatoriamente o usuário necessita ter criado: as transações e os produtos / investimentos.

Toda integração contábil é realizada pelo Movimento Financeiro. Somente quando o movimento na aplicação financeira (aplicação, resgate, rendimento) é efetivado, é que o mesmo fica disponível para contabilização. Portanto, pode-se fazer várias simulações de aplicação, resgate, rendimentos que não vai interferir no movimento financeiro e nem no contábil, enquanto não for efetivado.

Aplicação Financeira/Aplicação

Aplicação

Identificador	Descrição	Banco	Agência	Conta Aplicação	Saldo Produto	Conta Corrente	Contrato
341-FUNDO	TOP-RENTA	341	43371	-9	3.056.736,41	43371 -9	0111
356-CDB-100% CDI	POS FE-ADO	356	0949	1008863 -4	1.015.444,22	1027889 -4	
POUPANCA BRASIL	CDNY-XXX C/C 204104-9	1	2857-6	18462 -4	42.177,86	204104 -9	
REAL - FUNDO	CREDIT PREMIUM	237	0046-9	324160 -2	5.069.720,27	1027889 -4	

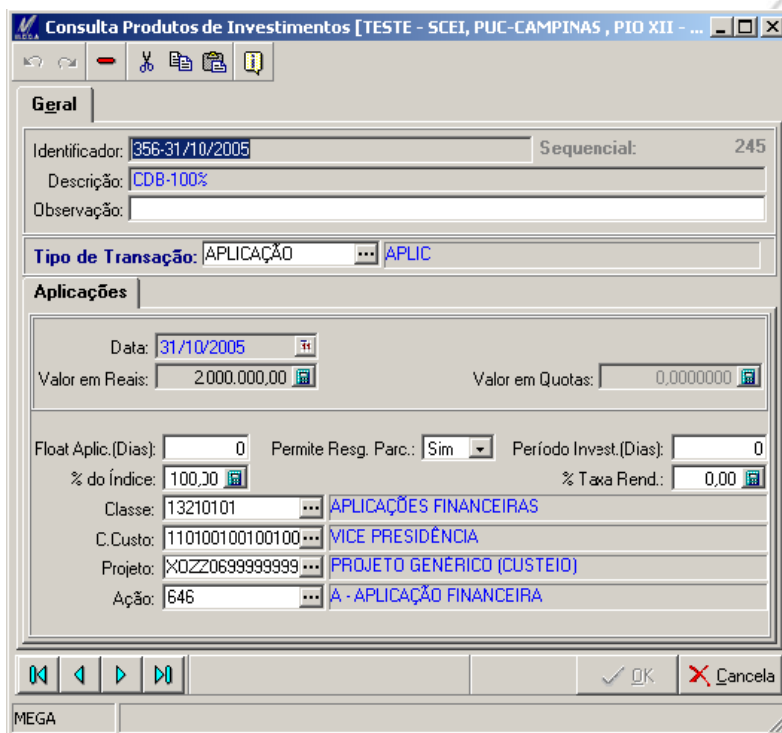
Identificador	Descrição	Data Aplic.	Valor em Reais	Saldo em Reais	Quant. Quotas	Saldo em Quotas	Efetiv.
341-FUNDO-31/10/2005	TOP-RENTA	31/10/2005	5.000.000,00	2.029.112,47	84.204,7996803	134.289,3482803	Não
341-FUNDO-04/11/2005	TOP-RENTA	04/11/2005	1.000.000,00	1.027.673,94	16.801,5859219	16.801,5859219	Não

Figura 7 – Aplicação Financeira - Pasta Produto / Investimento

Nesta pasta estarão todos os produtos e investimentos cadastrados na tela de produtos / investimento.

Na pasta Aplicação Financeira estão todas as aplicações e investimentos efetuadas através do botão Aplicar.

Aplicação Financeira/Aplicação



A screenshot of a software window titled 'Consulta Produtos de Investimentos [TESTE - SCEI, PUC-CAMPINAS, PIO XII - ...]'. The window has a menu bar with icons for back, forward, home, search, and help. The main area is divided into sections: 'Geral' with fields for 'Identificador' (356-31/10/2005), 'Sequencial' (245), 'Descrição' (CDB-100%), and 'Observação'; 'Tipo de Transação' (APLICAÇÃO); and 'Aplicações' with fields for 'Data' (31/10/2005), 'Valor em Reais' (2.000.000,00), and 'Valor em Quotas' (0,0000000). Below these are several rows of data with dropdown menus: 'Float Aplic.(Dias): 0', 'Permite Resg. Parc.: Sim', 'Período Invest.(Dias): 0', '% do Índice: 100,00', '% Taxa Rend.: 0,00', 'Classe: 13210101', 'C.Custo: 110100100100100', 'Projeto: XQZZ069999999', and 'Ação: 646'. The bottom of the window has navigation arrows and 'OK' and 'Cancela' buttons.

Figura 8 – Aplicação Financeira – Botão Aplicar

Identificador: Informar o código de identificação da Aplicação (campo alfanumérico).

Sequencial: É um código sequencial automático.

Descrição: Descrição que identifique a Aplicação.

Observação: Campo livre para informar dados adicionais sobre a Aplicação.

Aplicação Financeira/Aplicação

Tipo de Transação: Informar o tipo de transação Aplicação.

Data: Data da aplicação.

Valor em Reais: Valor em reais da aplicação.

Valor em Quotas: Utilizado pelo sistema apenas nas aplicações do Tipo Fundos.

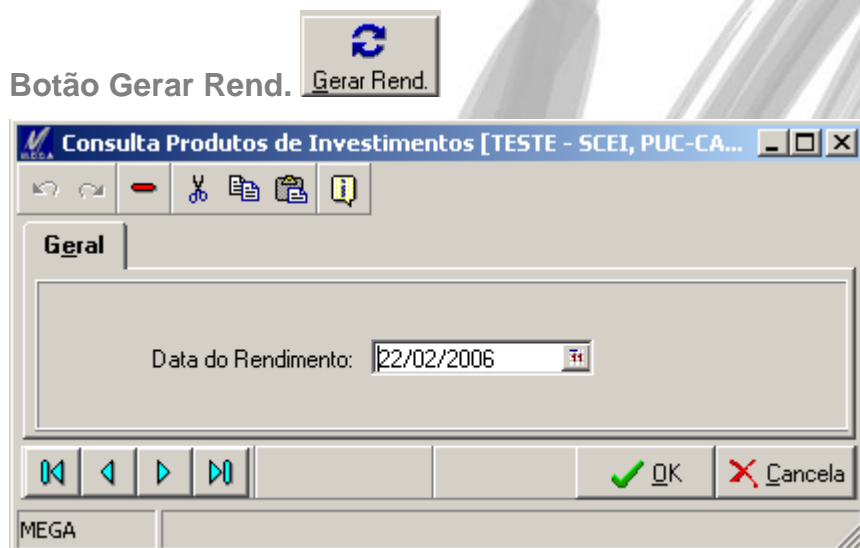



Figura 9 – Aplicação Financeira – Botão Gerar Rend.

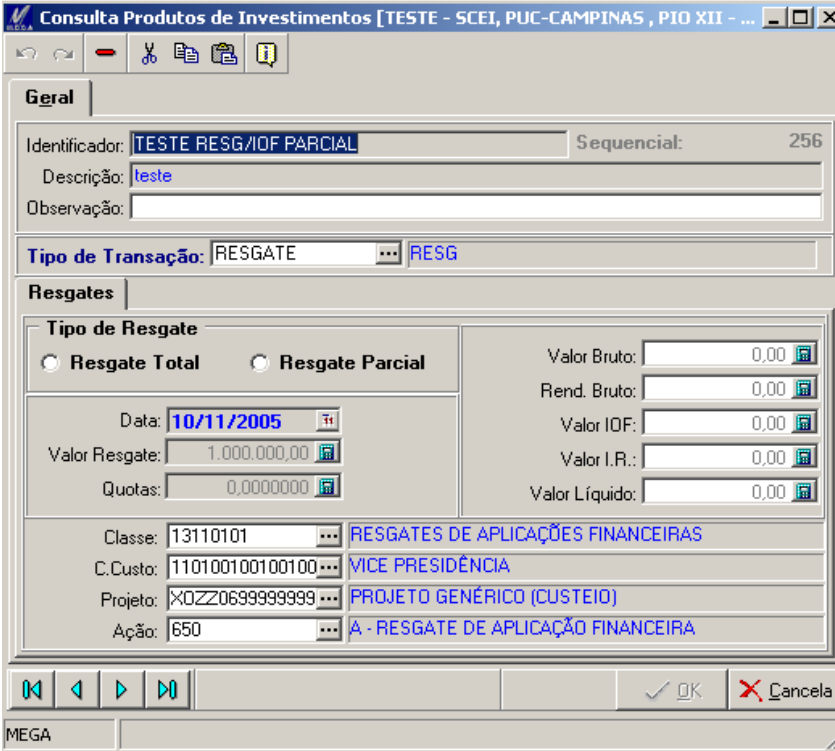
Para Gerar rendimento o usuário deverá selecionar quais Produtos / Investimento ou Aplicações, que deverão ser calculados, e informar a data final do rendimento.

Para se fazer este calculo, necessariamente tem que estar cadastrado a cotação do indice, na tabela de moedas, até o período que se deseja calcular.

Data do Rendimento: Informar a data para o sistema calcular o rendimento referente a aplicação selecionada

Aplicação Financeira/Aplicação

Botão Resgate 



MEGA

Figura 10 – Aplicação Financeira – Botão Resgate

Para Gerar rendimento o usuário deverá selecionar quais Produtos / Invenstimento ou Aplicações, que deverão ser resgatados, e informar os dados necessários. O botão ficará ativo, somente se houver valor disponível para resgate.

Identificador: Informar neste campo um código para identificar o resgate, que poderá ser o código informado pelo banco ou outro código que a empresa sugerir.

Descrição: Descrição do resgate.

Observação: Campo livre para informar dados adicionais sobre o resgate.

Aplicação Financeira/Aplicação

Tipo de Transação: Informar o tipo de transação de Resgate. O sistema permite cadastrar mais de um tipo de transação, ou seja, poderia ter um tipo de transação de resgate com uma ação ou classe financeira que em outro tipo de resgate tenha outra ação ou classe financeira.

Tipo de Resgate Total: O sistema fará resgate total disponível, obrigando apenas informar a data do resgate. A data é sugerida a atual do sistema, porém o sistema permite alterar esta data, que será data do resgate. Os valores de resgate, quotas, valor bruto, rend. Bruto, valor de IOF, valor de IR, e valor líquido o sistema calcula automaticamente conforme a data do resgate, se esta data for alterada, automaticamente o sistema recalcula estes campos.


Tipo de Resgate Parcial: O sistema fará resgate conforme o valor informado, porém a data e o valor é sugerido e o usuário poderá ter-lo. Os valores de resgate, quotas, valor bruto, rend. Bruto, valor de IOF, valor de IR, e valor líquido o sistema calcula automaticamente conforme a data do resgate, se esta data for alterada, automaticamente o sistema recalcula estes campos.

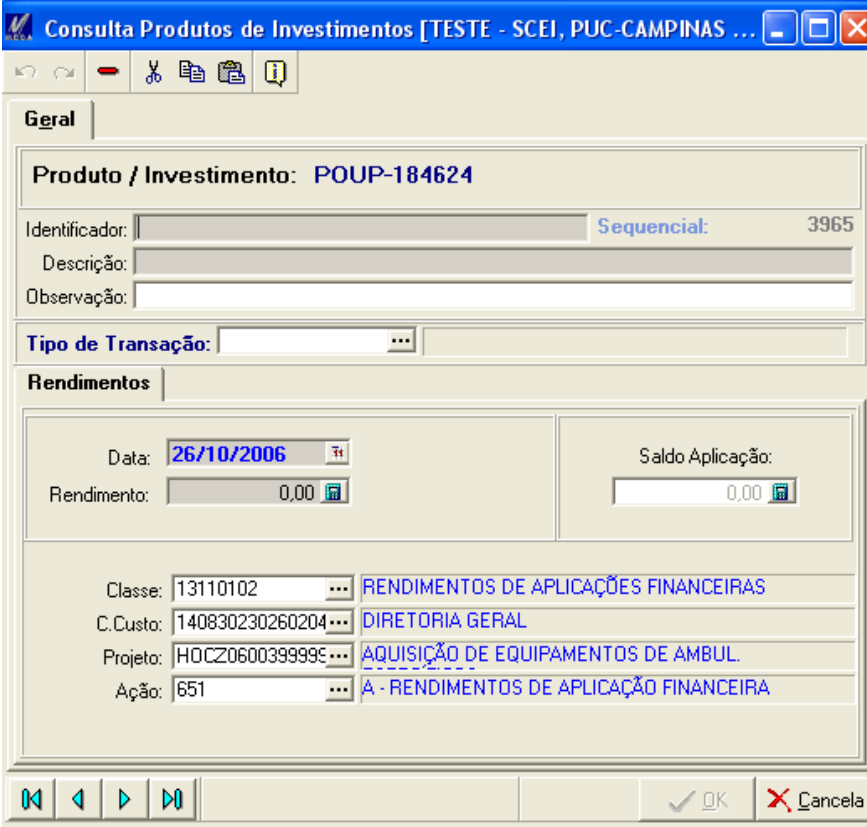
Classe: O sistema sugere a classe financeira informada no cadastro da transação, permitindo ao usuário alterá-lo.

C.Custo: O sistema sugere o centro de custo do cadastro do produto, permitindo ao usuário alterá-lo.

Projeto: O sistema sugere o projeto do cadastro do produto, permitindo ao usuário alterá-lo.

Aplicação Financeira/Aplicação

Botão Rend. Manual 



Consulta Produtos de Investimentos [TESTE - SCEI, PUC-CAMPINAS ...]

Geral

Produto / Investimento: **POUP-184624**

Identificador: Sequencial: 3965

Descrição:

Observação:

Tipo de Transação:

Rendimentos

Data: 26/10/2006

Rendimento: 0,00

Saldo Aplicação: 0,00

Classe: 13110102 ... RENDIMENTOS DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS

C. Custo: 140830230260204 ... DIRETORIA GERAL

Projeto: HOCZ060039999E ... AQUISIÇÃO DE EQUIPAMENTOS DE AMBUL.

Ação: 651 ... A - RENDIMENTOS DE APLICAÇÃO FINANCEIRA

OK Cancela

Figura 11 – Aplicação Financeira – Botão Rend. Manual

O Mega permite gerar rendimento manual, onde o usuário informa o valor do rendimento, sem que o sistema o calcule.

Identificador: Informar neste campo um código para identificar o rendimento, que poderá ser o código informado pelo banco ou outro código que a empresa sugerir.

Descrição: Descrição do rendimento.

Aplicação Financeira/Aplicação

Observação: Campo livre para informar dados adicionais sobre o rendimento.

Tipo de Transação: Informar o tipo de transação Rendimento.

Data: Informar a data do rendimento.

Rendimento: Informar o valor do rendimento. Este valor é sugerido pelo usuário, ou seja, o sistema não efetua nenhum cálculo.

Classe: O sistema sugere a classe financeira informada no cadastro da transação, permitindo ao usuário alterá-lo.

C.Custo: O sistema sugere o centro de custo do cadastro do produto, permitindo ao usuário alterá-lo.

Projeto: O sistema sugere o projeto do cadastro do produto, permitindo ao usuário alterá-lo.



Botão Efetivar

Neste botão o sistema permite gerar o movimento: Aplicação, Rendimento ou Resgate no movimento financeiro. E a contabilização só será efetuada quando o movimento for efetivado.

Selecionar a aplicação, ou o rendimento, ou o resgate para efetivar.



Botão Desfazer Efetiv.

Neste botão o sistema permite excluir do movimento financeiro o movimento efetivado.

Selecionar a aplicação, ou o rendimento, ou o resgate para desfazer a efetivação..