



Cartilha do **Cliente**

Apresentação.....	3
A quem se destina.....	3
Módulo Financeiro.....	4
Aplicações Financeiras.....	4
Descrição do Sub-módulo Aplicação Financeira.....	4
Processos contemplados:.....	4
Códigos de Ações (Módulo Global).....	4
Classes Financeiras (Módulo Financeiro).....	12
Cadastros do Aplicações Financeiras.....	13
Modalidades.....	13
Produtos de Investimentos.....	15
Tabela de IR.....	17
Tabela de IOF.....	18
Tipos de Transação.....	19
Aplicação Financeira.....	20
Aplicações.....	20
Redimentos.....	21
Resgates.....	25
Conferência de Extrato.....	29
Contabilização dos lançamentos.....	29

Apresentação

Este documento tem como objetivo apresentar os processos padrões do sistema, conhecidos durante os treinamentos de Implantação.

Aqui você encontrará de forma detalhada todas as informações necessárias para auxiliá-lo em futuros cadastros após a implantação.

A quem se destina

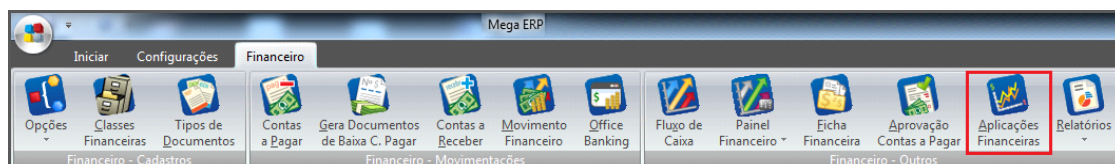
Clientes Mega Construção.

Módulo Financeiro



Financeiro

Aplicações Financeiras



Financeiro

Descrição do Sub-módulo Aplicação Financeira

O Sub-Módulo de Aplicações Financeiras do Mega Empresarial 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, facilita e agiliza o dia-a-dia do usuário, possibilitando um controle mais eficaz de todas as aplicações financeiras.

Processos contemplados:

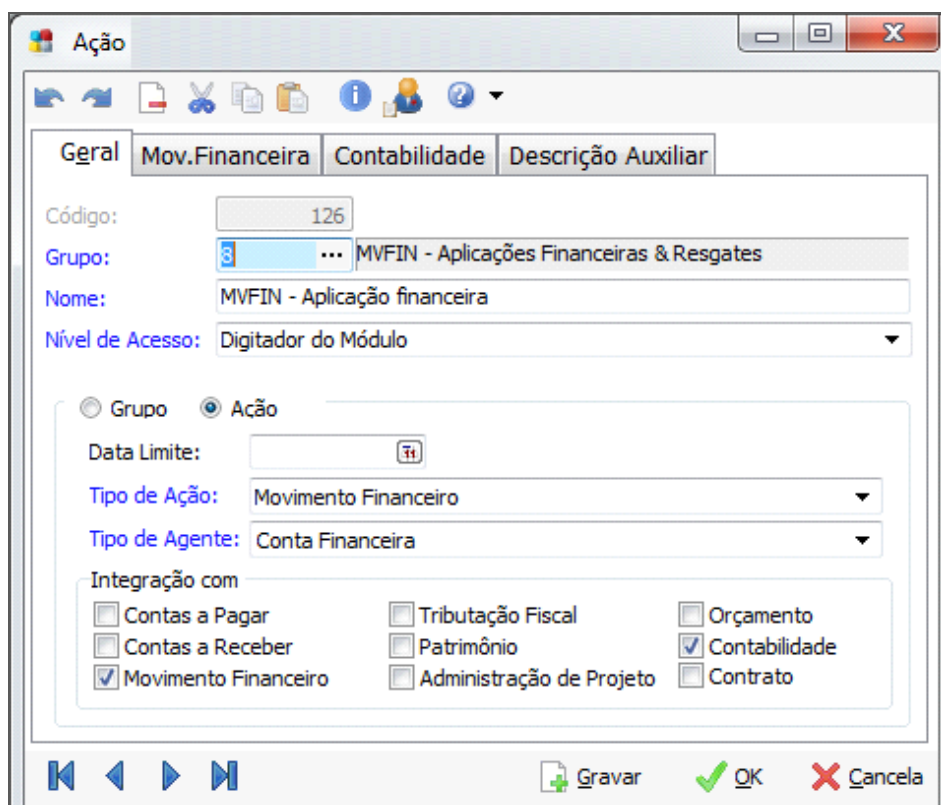
- ✓ Aplicações;
- ✓ Rendimentos;
- ✓ Resgates;
- ✓ Com retenção de IOF;
- ✓ Com retenção de IR.

Códigos de Ações (Módulo Global)

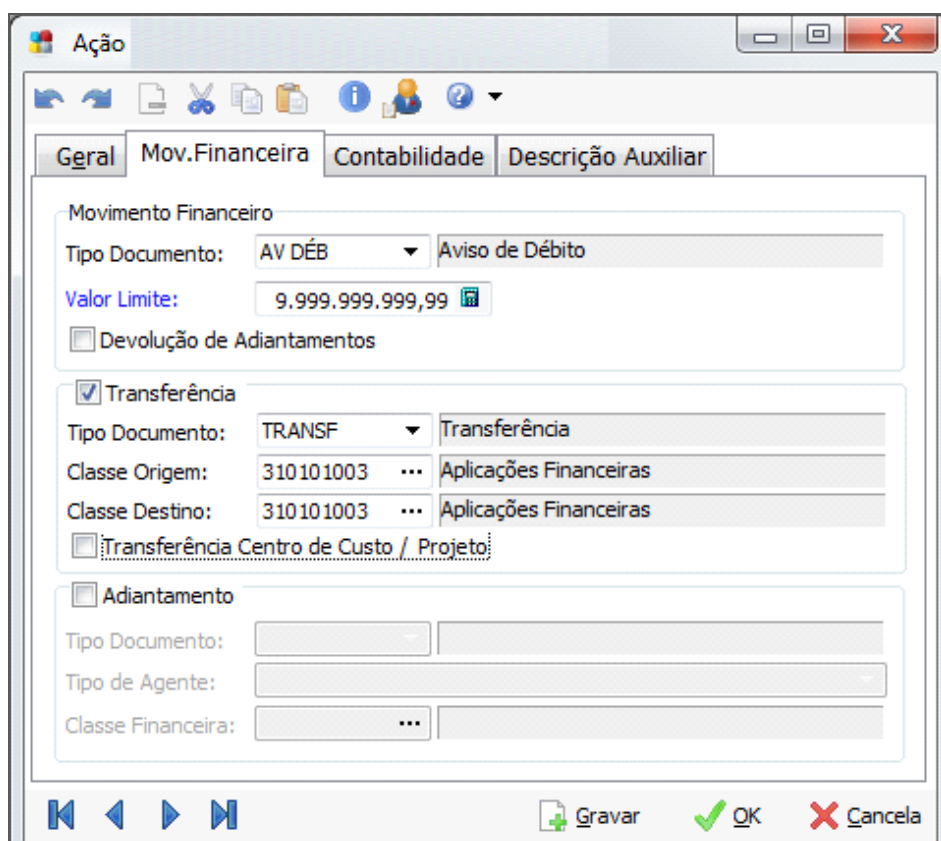
Veremos a seguir os códigos de ações envolvidos no processo e as respectivas contabilizações que estão padronizadas na maioria das bases de dados.

As abas e os itens de contabilização serão demonstrados na sequência:

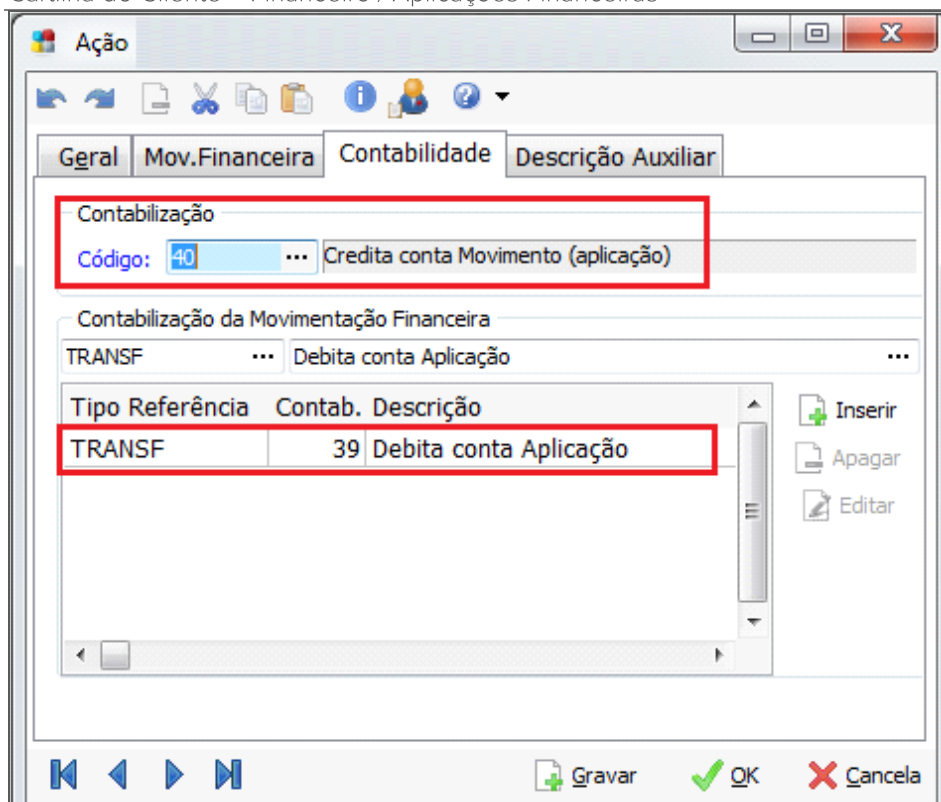
126 – Aplicação Financeira:



Ação - Geral



Ação – Mov. Financeira



Ação

Gerar Mov.Financeira **Contabilidade** Descrição Auxiliar

Contabilização

Código: 40 ... Credita conta Movimento (aplicação)

Contabilização da Movimentação Financeira

TRANSF ... Debita conta Aplicação

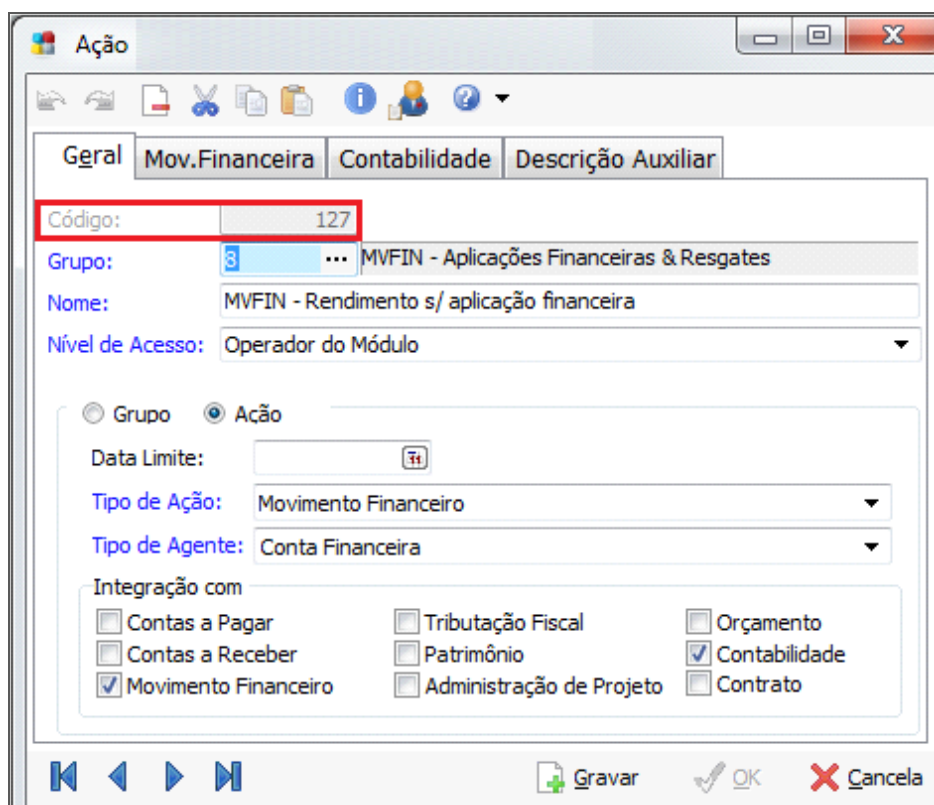
Tipo Referência	Contab.	Descrição
TRANSF	39	Debita conta Aplicação

Inserir Apagar Editar

Gravar OK Cancela

Ação – Contabilidade

- Código 40** – Credita conta do Agente – AGN;
39 – Debita conta do Agente – AGN;
127 – Rendimento s/ aplicação financeira.



Ação

Gerar Mov.Financeira Contabilidade Descrição Auxiliar

Código: 127

Grupo: 3 ... MVFIN - Aplicações Financeiras & Resgates

Nome: MVFIN - Rendimento s/ aplicação financeira

Nível de Acesso: Operador do Módulo

Grupo Ação

Data Limite: []

Tipo de Ação: Movimento Financeiro

Tipo de Agente: Conta Financeira

Integração com

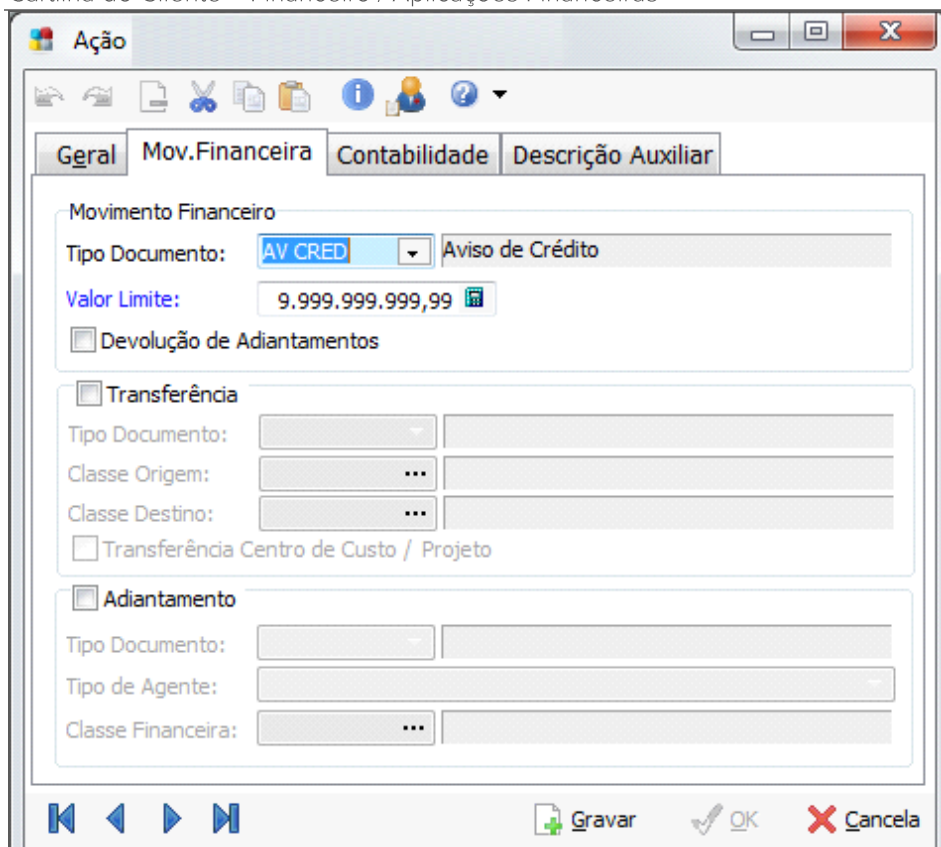
Contas a Pagar Tributação Fiscal Orçamento

Contas a Receber Patrimônio Contabilidade

Movimento Financeiro Administração de Projeto Contrato

Gravar OK Cancela

Ação – Geral



Ação

Gerar **Mov. Financeira** **Contabilidade** **Descrição Auxiliar**

Movimento Financeiro

Tipo Documento: **AV CRED** Aviso de Crédito

Valor Limite: 9.999.999.999,99

Devolução de Adiantamentos

Transferência

Tipo Documento:

Classe Origem:

Classe Destino:

Transferência Centro de Custo / Projeto

Adiantamento

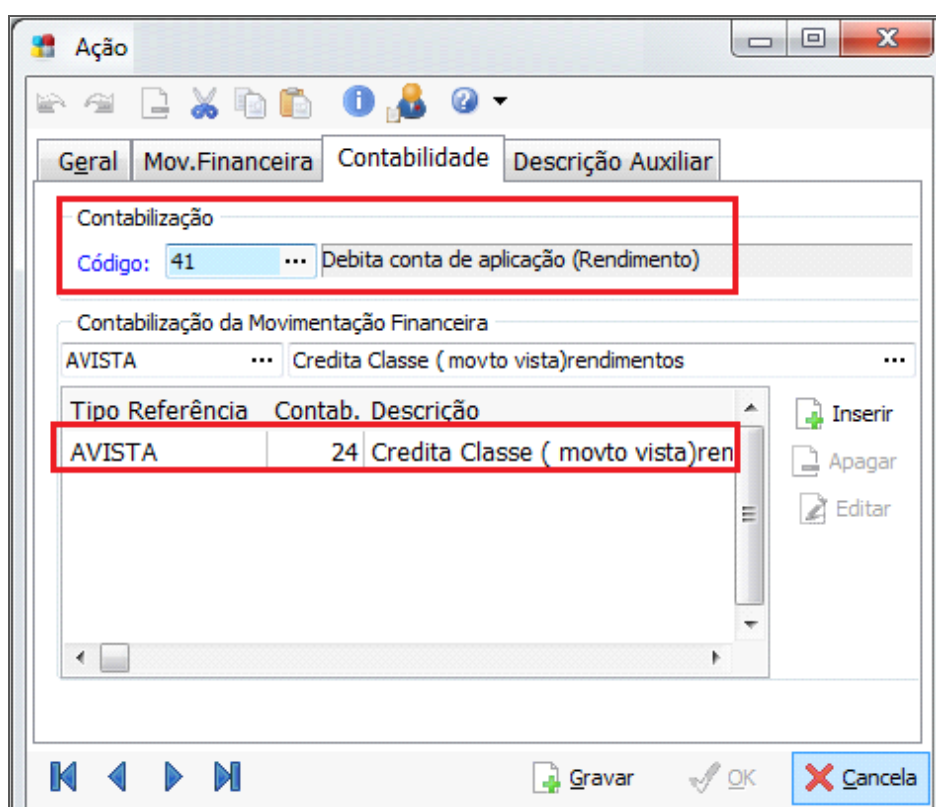
Tipo Documento:

Tipo de Agente:

Classe Financeira:

Gravar OK Cancela

Ação – Mov. Financeira



Ação

Gerar **Mov. Financeira** **Contabilidade** **Descrição Auxiliar**

Contabilização

Código: **41** Debita conta de aplicação (Rendimento)

Contabilização da Movimentação Financeira

AVISTA Credita Classe (movto vista)rendimentos

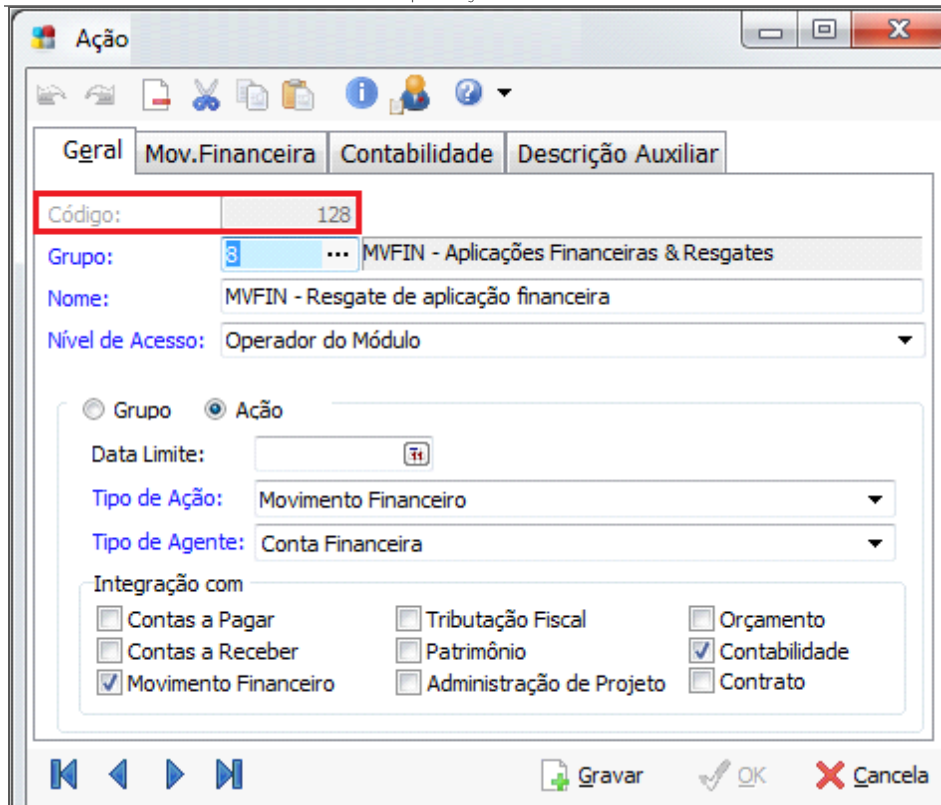
Tipo Referência	Contab.	Descrição
AVISTA	24	Credita Classe (movto vista)ren

Inserir Apagar Editar

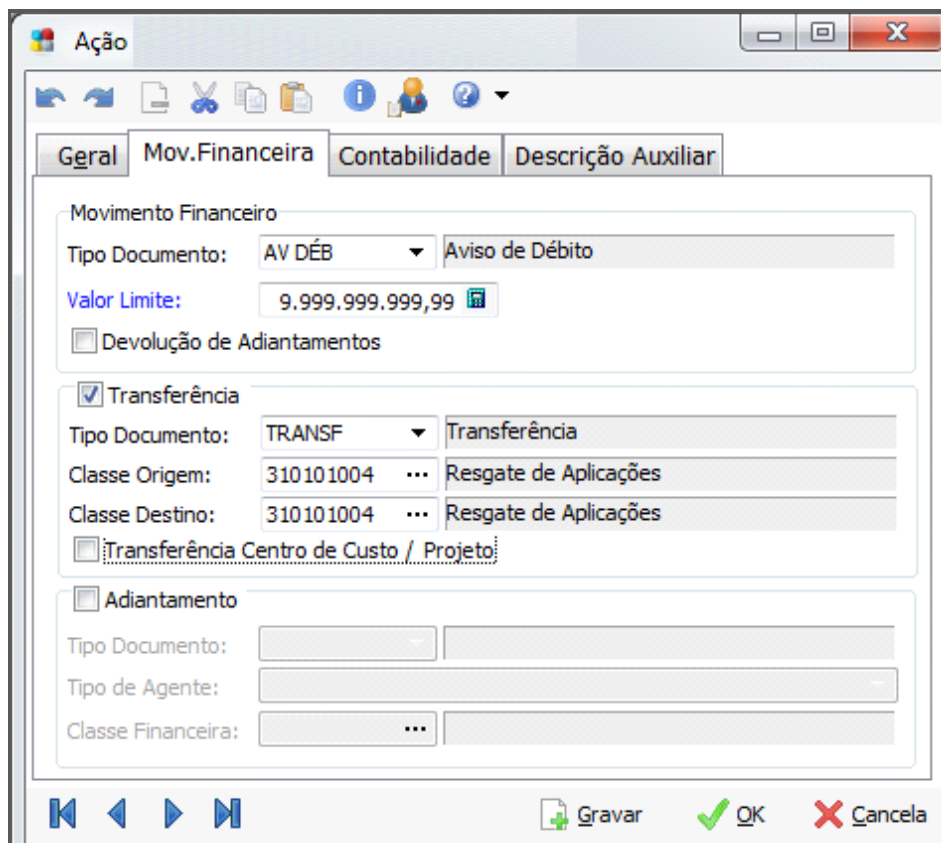
Gravar OK Cancela

Ação – Contabilidade

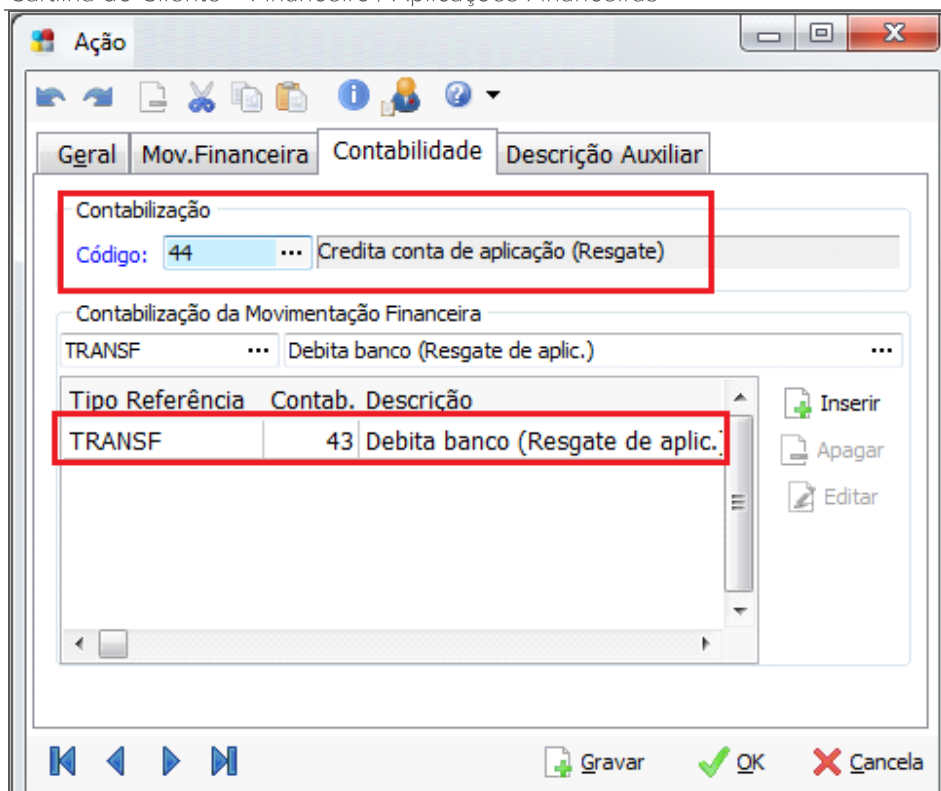
Código 41 – Debita conta do Agente – AGN;
24 – Credita conta da Classe – CLA1;
128 – Resgate de aplicação financeira.



Ação – Geral

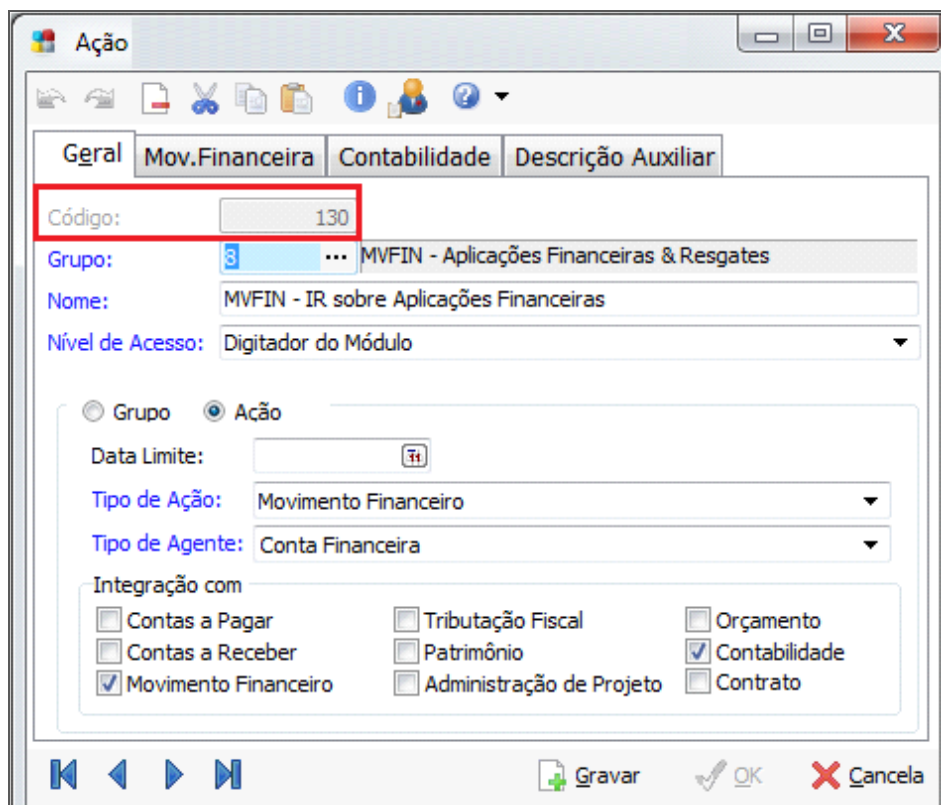


Ação – Mov. Financeira

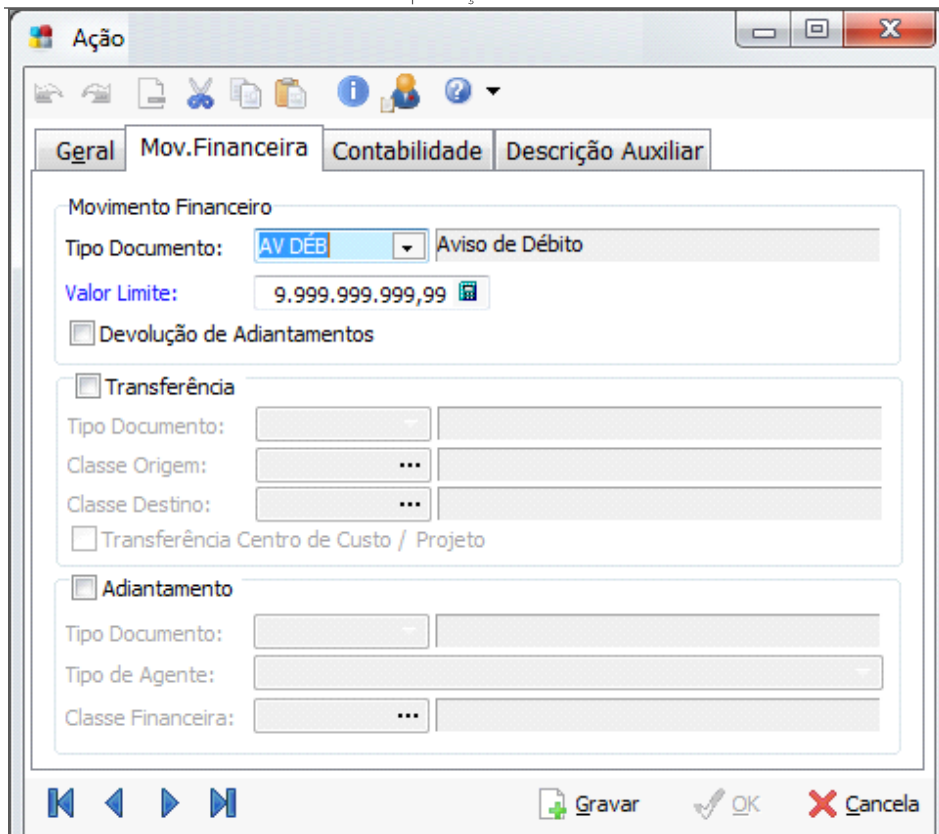


Ação – Contabilidade

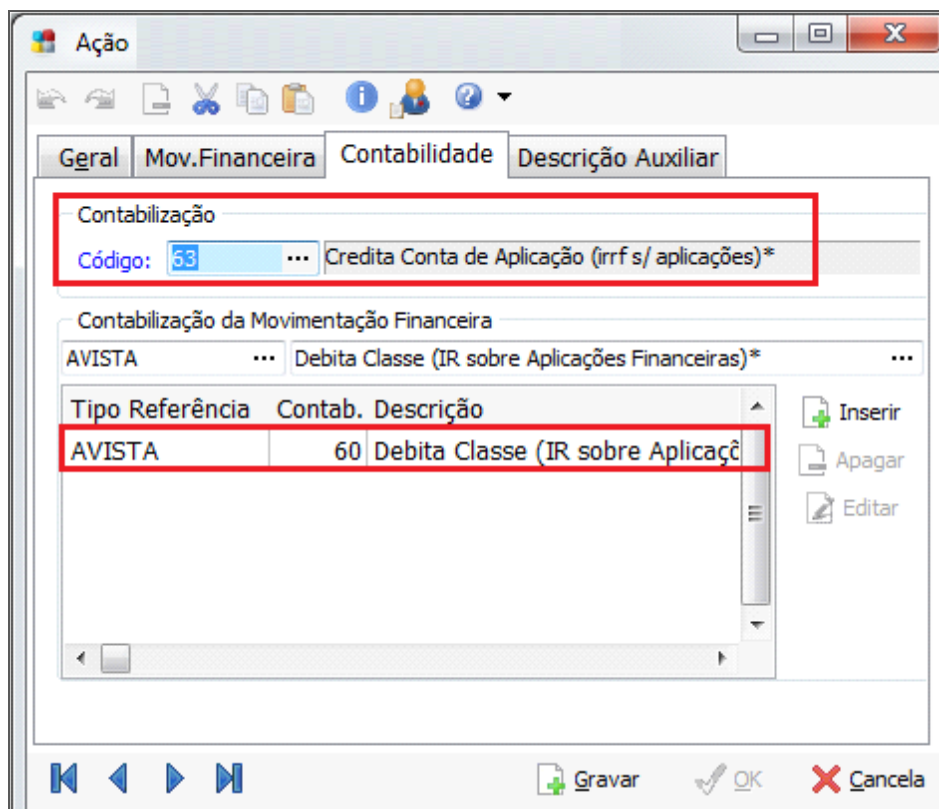
- Código 44 – Credita conta do Agente – AGN;
- 43 – Debita conta do Agente – AGN;
- 130 – IR sobre Aplicações Financeiras.



Ação – Geral



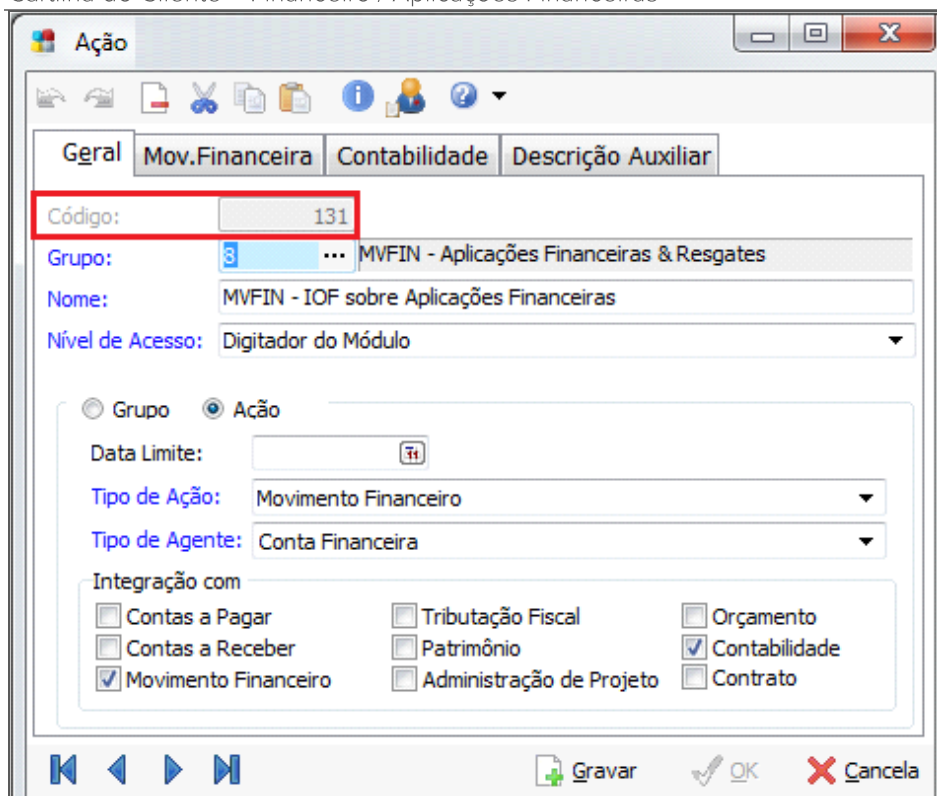
Ação – Mov. Financeira



Tipo Referência	Contab. Descrição
AVISTA	60 Debita Classe (IR sobre Aplicaçã

Ação – Contabilidade

- Código 63** – Credita conta do Agente – AGN;
60 – Debita conta da Classe – CLA1;
131 – IOF sobre Aplicações Financeiras.



Ação

Geral | Mov.Financeira | Contabilidade | Descrição Auxiliar

Código: 131

Grupo: 3 ... MVFIN - Aplicações Financeiras & Resgates

Nome: MVFIN - IOF sobre Aplicações Financeiras

Nível de Acesso: Digitador do Módulo

Grupo Ação

Data Limite: []

Tipo de Ação: Movimento Financeiro

Tipo de Agente: Conta Financeira

Integração com

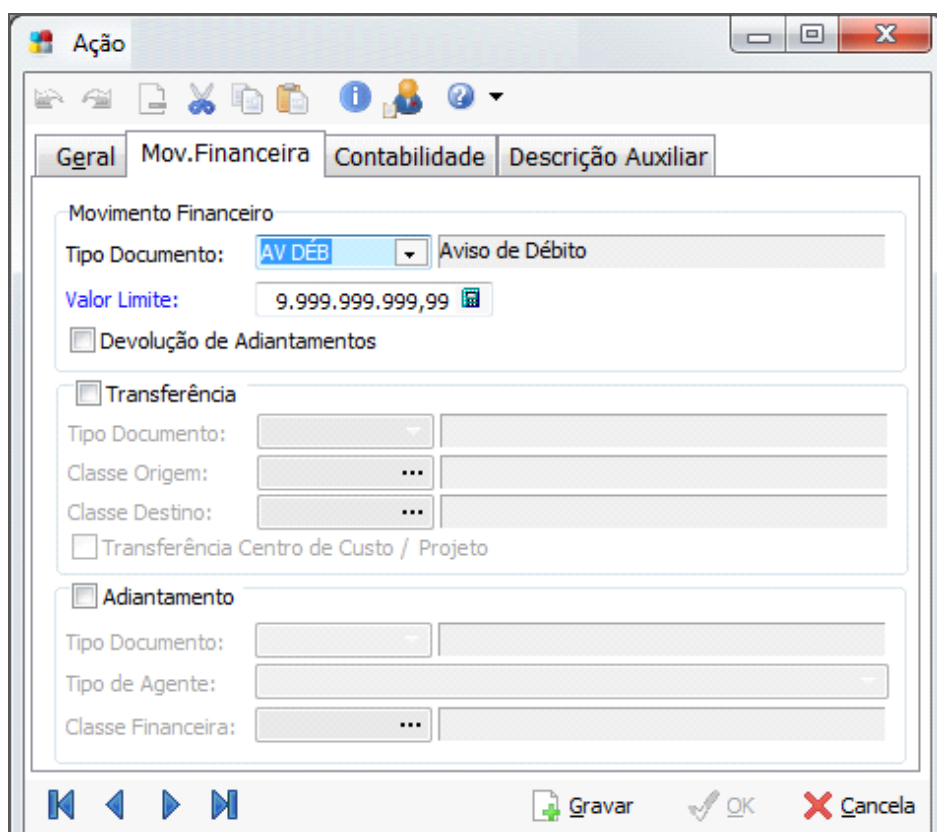
Contas a Pagar Tributação Fiscal Orçamento

Contas a Receber Patrimônio Contabilidade

Movimento Financeiro Administração de Projeto Contrato

Gravar OK Cancela

Ação – Geral



Ação

Geral | Mov.Financeira | Contabilidade | Descrição Auxiliar

Movimento Financeiro

Tipo Documento: AV DÉB Aviso de Débito

Valor Limite: 9.999.999.999,99

Devolução de Adiantamentos

Transferência

Tipo Documento: [] []

Classe Origem: [] []

Classe Destino: [] []

Transferência Centro de Custo / Projeto

Adiantamento

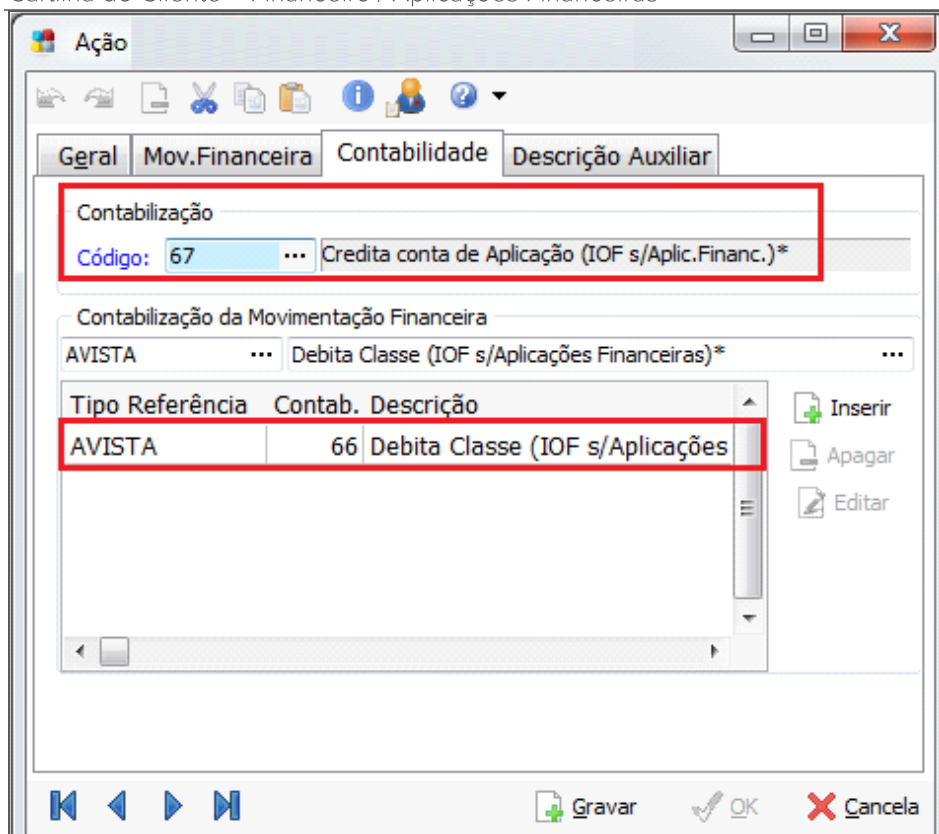
Tipo Documento: [] []

Tipo de Agente: []

Classe Financeira: [] []

Gravar OK Cancela

Ação – Mov. Financeira



Ação – Contabilidade

Código 67 – Credita conta do Agente – AGN;
66 – Debita conta da Classe CLA1.

Classes Financeiras (Módulo Financeiro)

Abaixo, alguns exemplos de classes que podem ser utilizadas nas movimentações.

The screenshot shows the 'Classes Financeiras' window with a search filter set to 'que Contenha aplic'. A table lists several financial classes:

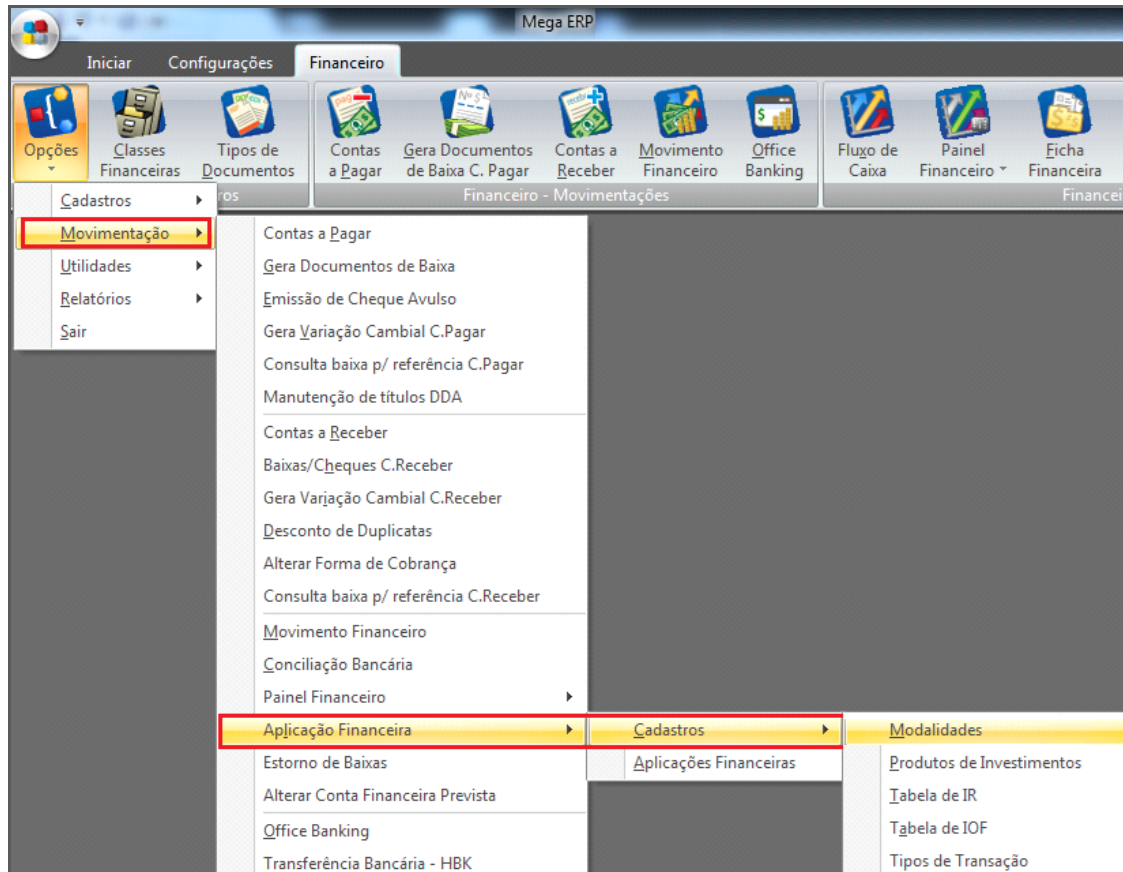
Extenso	Descrição	Natureza
110110001	Rendimentos de Aplicações Financeiras	Credora
110110002	(-) IRRF s/ Aplicações Financeiras	Devedora
240601008	IOF Sobre Aplicações Financeiras	Devedora
310101003	Aplicações Financeiras	Devedora
310101004	Resgate de Aplicações	Credora

Classes Financeiras

Cadastros do Aplicações Financeiras

Para acessarmos os cadastros relativos ao Sub-Módulo, podemos seguir o caminho:

Caminho: Financeiro >> Opções >> Movimentação >> Aplicação Financeira >> Cadastros



Aplicação Financeira – Cadastros

Modalidades

O cadastro de **Modalidades** é utilizado para inserção das modalidades que posteriormente serão utilizadas nos produtos de investimento.

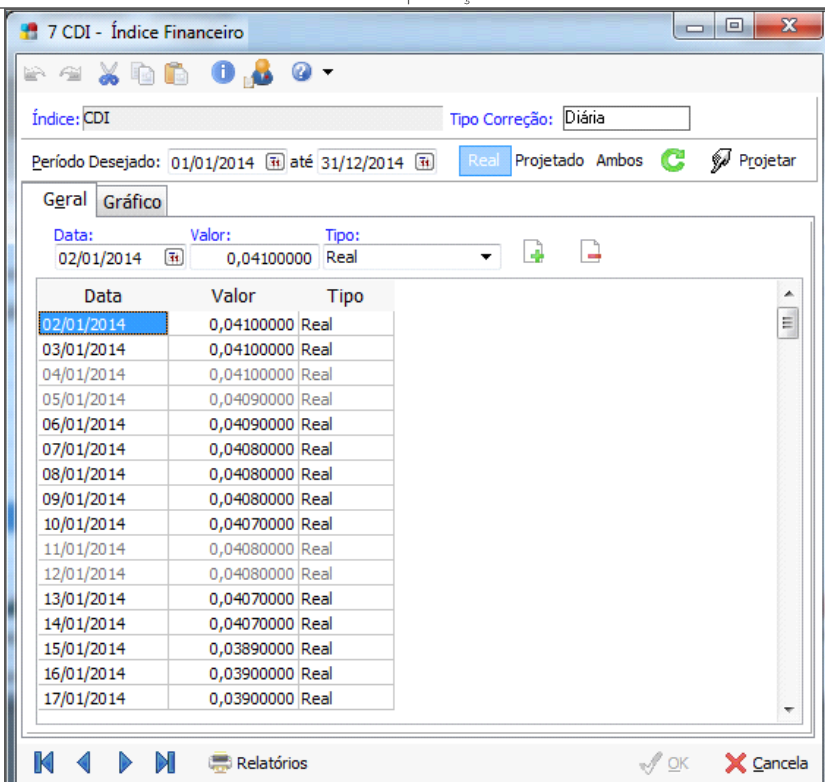
Para cada tipo de cálculo e configuração do mesmo, será necessário cadastrar uma modalidade de investimento (CDB Pré, CDB Pós, Fundos, Poupança, Moeda Estrangeira).

Exemplos: CDB A 100% DO CDI, CDB A 95% DO CDI, FUNDO ITAU TOP RENDA MISTA, POUPANÇA, entre outros.

Modalidades de Investimentos

- Identificador (1)** – Informar o código de identificação da Modalidade na empresa;
- Sequencial (2)** – É um código sequencial automático;
- Descrição (3)** – Descrição que identifique a modalidade;
- Observação (4)** – Campo livre para informar dados adicionais sobre a Modalidade;
- Tipo (5)** – Deve-se selecionar o tipo da modalidade. É através deste tipo que o sistema sabe qual o cálculo a ser utilizado: CDB Pré, CDB Pós, Fundos, Poupança, Moeda Estrangeira;
- Índice Correção (6)** – 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.

Índice Financeiro



Data	Valor	Tipo
02/01/2014	0,04100000	Real
03/01/2014	0,04100000	Real
04/01/2014	0,04100000	Real
05/01/2014	0,04090000	Real
06/01/2014	0,04090000	Real
07/01/2014	0,04080000	Real
08/01/2014	0,04080000	Real
09/01/2014	0,04080000	Real
10/01/2014	0,04070000	Real
11/01/2014	0,04080000	Real
12/01/2014	0,04080000	Real
13/01/2014	0,04070000	Real
14/01/2014	0,04070000	Real
15/01/2014	0,03890000	Real
16/01/2014	0,03900000	Real
17/01/2014	0,03900000	Real

Índice Financeiro

% do Índice (7) – 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 (8) – É utilizado somente na modalidade CDB Pré e Poupança;

Float Aplic. (Dias) (9) – Campo informativo;

Aplic. Mínima Ini. (10) – Campo informativo;

Float Resgate (Dias) (11) – Informar a quantidade de dias que após o resgate o dinheiro entrará na conta;

Resgate Mínimo (12) – Campo informativo;

Carência para o Resgate (Dias) (13) – Campo informativo;

Período Invest. (Dias) (14) – Campo informativo;

% Taxa Adm. (15) – Campo informativo;

Vr. Taxa Adm. (16) – Campo informativo;

Incid IR (17) – Informar se a modalidade calcula IR;

Incid IOF (18) – Informar se a modalidade calcula IOF;

Resg. Parc. (19) – Campo informativo.

Produtos de Investimentos

O cadastro de **Produtos de Investimentos** é configurado conforme o contrato de investimento. Os dados que contém no cadastro da modalidade, são herdados quando seleciona-se a Modalidade, com opção de alterá-los.

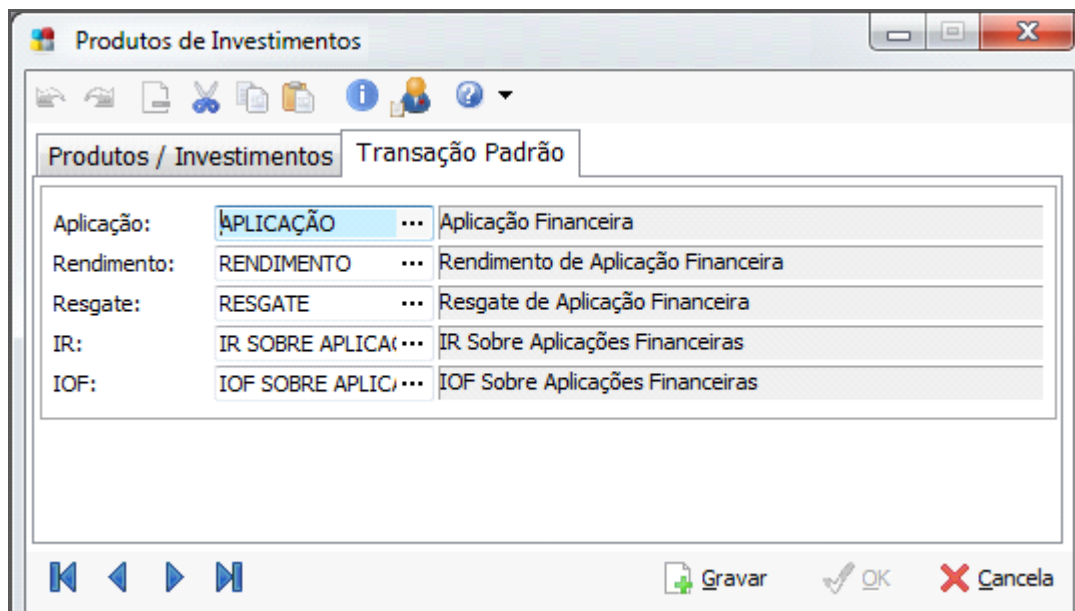
Produtos de Investimentos

- Identificador (1)** – Informar o código de identificação do Produto/Investimento na empresa;
Sequencial (2) – Código sequencial automático;
Descrição (3) – Descrição que identifique a Produto/Investimento;
Observação (4) – Campo livre para informar dados adicionais sobre o Produto/Investimento;
Conta Aplic. (5) – Para cada Produto/Investimento será necessário cadastrar um agente conta financeira e relacionar nesta opção;
Conta Corrente (6) – Informar nesta opção o agente conta financeira de onde será transferido o dinheiro da aplicação;
C.Custo Default (7) – Informar o centro de custo padrão para a aplicação;
Projeto Default (8) – Informar o projeto padrão para a aplicação;
Incidir IR (9) – Informar se incidirá IR sobre os rendimentos da aplicação;
Tabela (10) – Informar a tabela do IR que o Produto/Investimento utilizará para cálculo do IR;
Incidir IOF (11) – Informar se incidirá IOF sobre os rendimentos da aplicação;
Tabela (12) – Informar a tabela do IOF que o Produto/Investimento utilizará para cálculo do IOF;
Contrato (13) – Campo informativo;
Data de Abertura (14) – Campo informativo;
Status (15) – Campo informativo. Porém, o status não é atualizado automaticamente.

As informações da sessão onde o primeiro campo é o **Índice Correção**, são fornecidas especificamente pela entidade bancária ou pelo fornecedor do produto específico.

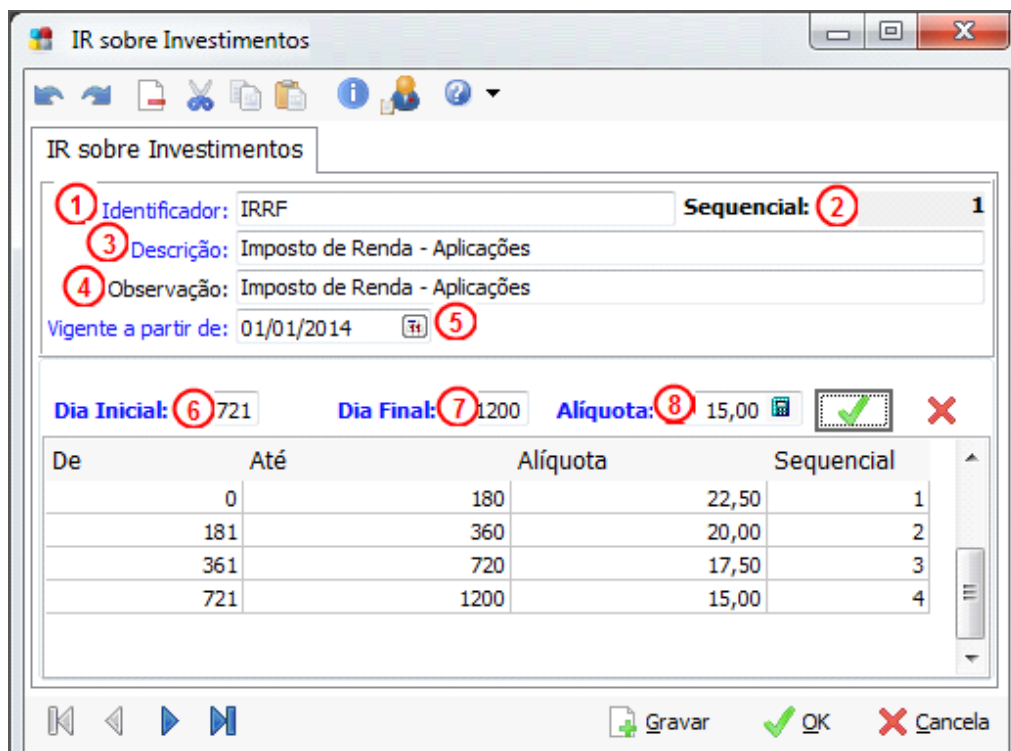
Antes do cadastro de Produtos de Investimentos, temos que observar se as tabelas de IR e IOF estão cadastradas para conclusão do processo, caso haja incidência dos mesmos.

Na aba **Transação Padrão**, vinculamos os **Tipos de Transações** existentes.



Produtos de Investimentos

Tabela de IR



IR sobre Investimentos

Identificador (1) – Informar o código de identificação da tabela de IR na empresa;
Sequencial (2) – É um código sequencial automático;
Descrição (3) – Descrição que identifique a Tabela de IR;

- Observação (4)** – Campo livre para informar dados adicionais sobre a Tabela de IR;
- Vigente a partir de (5)** – Informar a data de vigência inicial;
- Dia Inicial (6)** – Informar o intervalo de dia inicial que incidirá a alíquota de IR;
- Dia Final (7)** – Informar o intervalo de dia final que incidirá a alíquota de IR;
- Alíquota (8)** – Informar a alíquota de IR.

Tributo incidente sobre os rendimentos auferidos aplicações financeiras.
A alíquota é regressiva conforme o prazo de permanência no investimento.

Tabela de IOF

IOF sobre Investimentos			
1	Identificador:	IOF DE APLICAÇÕES	Sequencial: 2
3	Descrição:	IOF de Aplicações	
4	Observação:	IOF de Aplicações	
	Vigente a partir de:	01/01/2014	5
Alíquotas 6			
01 Dias:	96,00	16 Dias:	46,00
02 Dias:	93,00	17 Dias:	43,00
03 Dias:	90,00	18 Dias:	40,00
04 Dias:	86,00	19 Dias:	36,00
05 Dias:	83,00	20 Dias:	33,00
06 Dias:	80,00	21 Dias:	30,00
07 Dias:	76,00	22 Dias:	26,00
08 Dias:	73,00	23 Dias:	23,00
09 Dias:	70,00	24 Dias:	20,00
10 Dias:	66,00	25 Dias:	16,00
11 Dias:	63,00	26 Dias:	13,00
12 Dias:	60,00	27 Dias:	10,00
13 Dias:	56,00	28 Dias:	6,00
14 Dias:	53,00	29 Dias:	3,00
15 Dias:	50,00	30 Dias:	0,00

IR sobre Investimentos

- Identificador (1)** – Informar o código de identificação da tabela de IOF na empresa;
- Sequencial (2)** – É um código sequencial automático;
- Descrição (3)** – Descrição que identifique a Tabela de IOF;
- Observação (4)** – Campo livre para informar dados adicionais sobre a Tabela de IOF;
- Vigente a partir de (5)** – Informar a data de vigência inicial;
- Alíquotas (6)** – Informar a alíquota do 1º dia ao 30º dia qual será a incidência de IOF.

As aplicações em fundos resgatadas dentro do prazo de até 29 dias da data de aplicação pagam IOF.

As alíquotas de IOF são regressivas e incidem sobre o rendimento da aplicação (quanto mais próximo ao 29º dia se dá o resgate da aplicação menos IOF é pago).

Tipos de Transação

Tipos de Transação

Identificador (1) – Informar o código de identificação da transação;

Sequencial (2) – É um código sequencial automático;

Descrição (3) – Descrição que identifique a transação;

Observação (4) – Campo livre para informar dados adicionais sobre a transação;

Tipo Trans (5) – Informar o tipo de transação: Aplicação, Resgate, Rendimento, IR e IOF;

Natureza Default (6) – Informar a natureza da geração. Exemplo: Aplicação – Natureza Credora, Resgate Natureza Devedora, Rendimento – Natureza Credora, IR – Natureza Devedora, IOF – Natureza Devedora;

Ação Default (7) – Código de ação que será utilizado para o lançamento;

Ação Débito (8) – Habilitada quando os movimentos forem passíveis de possuir débito e/ou crédito pelo mesmo processo;

Classe Default (9) – Informar a classe da transação.

Identificador	Descrição	Natureza	Tipo Trans.	Observação
APLICAÇÃO	Aplicação Finan	Crédito	Aplicação	Aplicação Financeira
IOF SOBRE APLICAÇÕES	IOF Sobre Aplica	Débito	IOF	IOF Sobre Aplicações Fina
IR SOBRE APLICAÇÕES	IR Sobre Aplicaç	Débito	IR	IR Sobre Aplicações Finan
RENDIMENTO	Rendimento de	Crédito	Rendimento	Rendimento de Aplicação I
RESGATE	Resgate de Apli	Débito	Resgate	Resgate de Aplicação Fina

Tipos de Transação

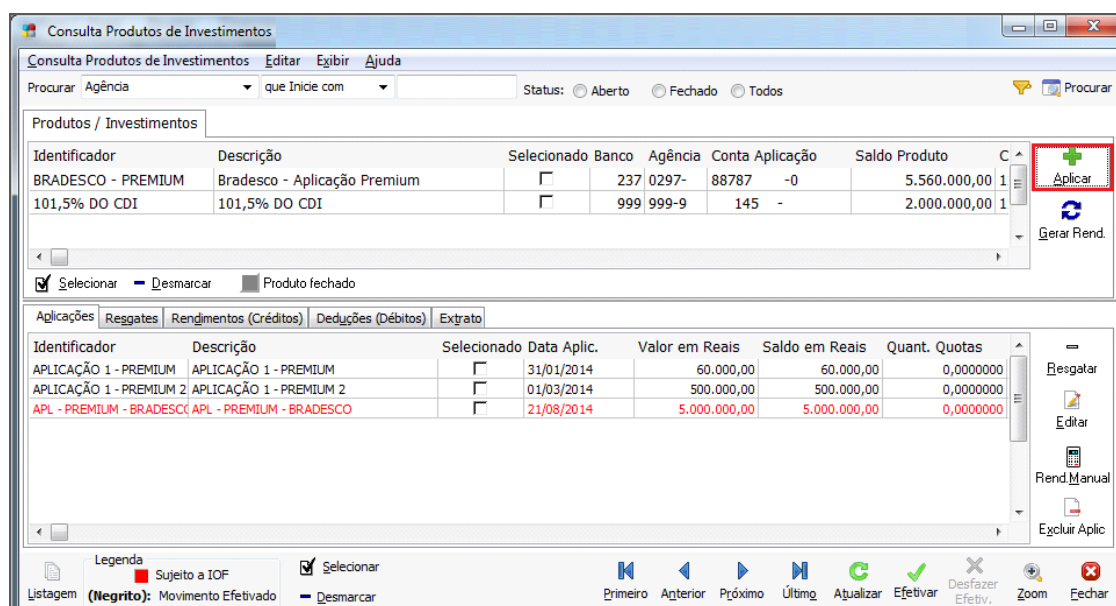
Aplicação Financeira

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.

Caminho: Módulo Financeiro >> Opções >> Movimentação >> Aplicação Financeira >> Aplicações Financeiras.



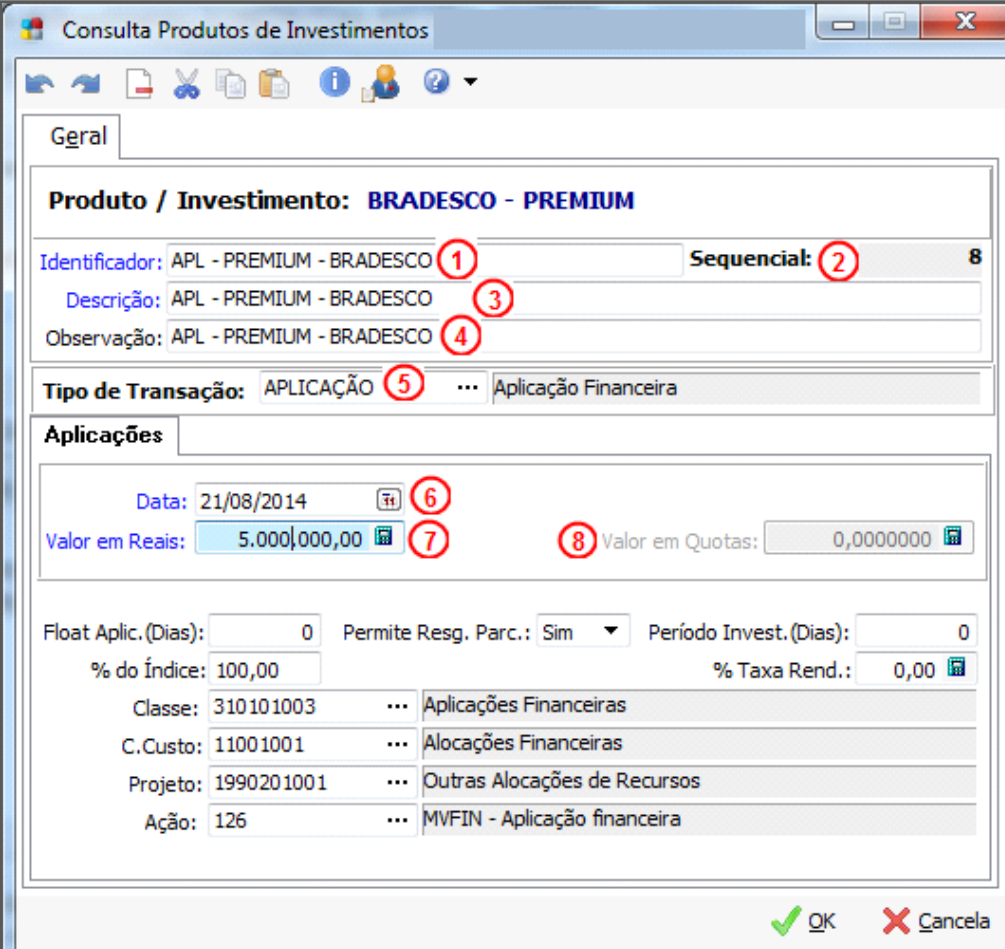
Consulta Produtos de Investimentos

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](#).

Aplicações

Para aplicar, clique o botão [Aplicar](#).



Consulta Produtos de Investimentos

Identificador (1) – Informar o código de identificação da aplicação;

Sequencial (2) – É um código sequencial automático;

Descrição (3) – Descrição que identifique a aplicação;

Observação (4) – Campo livre para informar dados adicionais sobre a aplicação;

Tipo de Transação (5) – Informar o tipo de transação aplicação. Se preencher em Produto/Investimento, o sistema retorna de forma automática;

Data (6) – Data da aplicação;

Valor em Reais (7) – Valor em reais da aplicação;

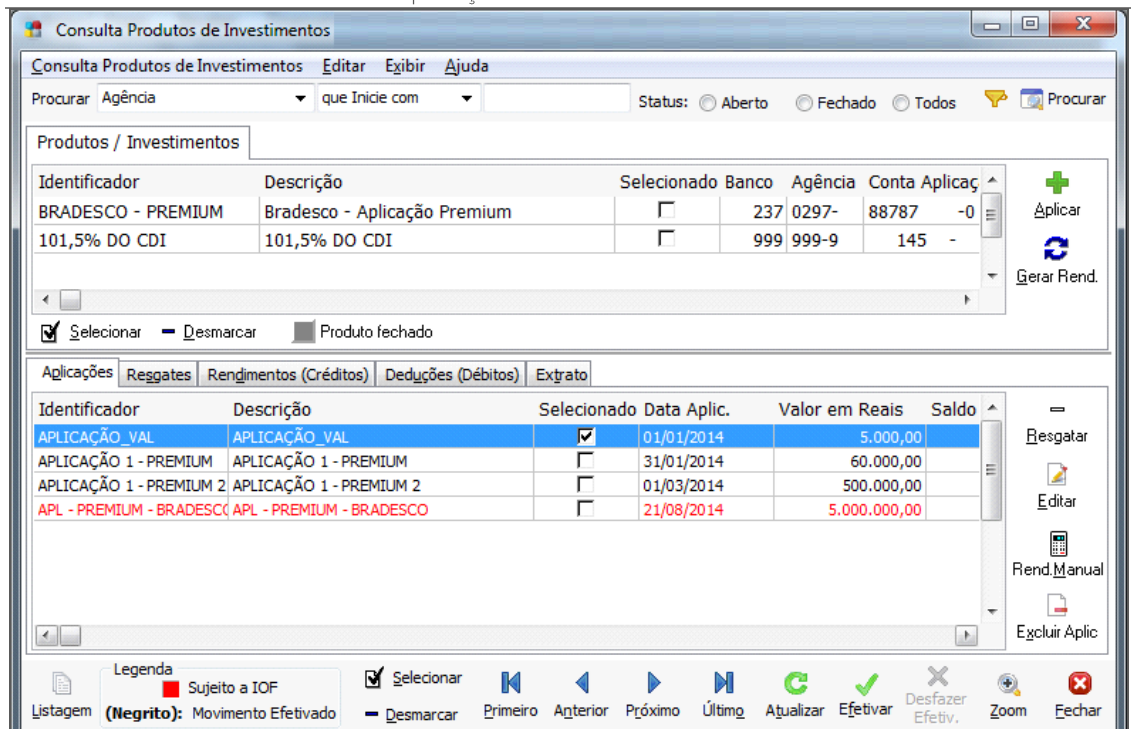
Valor em Quotas (8) – Utilizado pelo sistema apenas nas aplicações do Tipo Fundos.

Redimentos

Ao clicar no botão **Gerar Rend.**, na tela de Aplicações, retornam as mensagens a seguir.

Utilizamos um exemplo de apenas um dia para validar o cálculo:

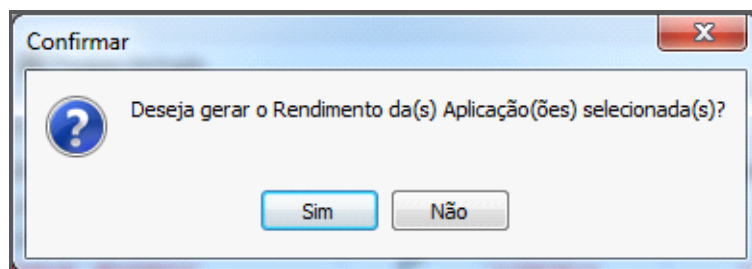
Cartilha do Cliente – Financeiro / Aplicações Financeiras



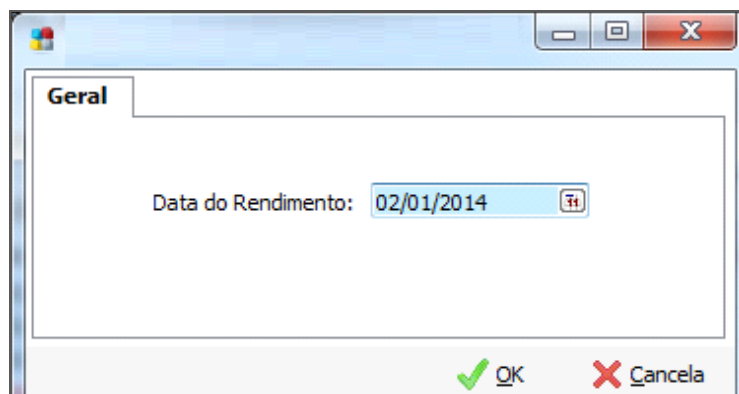
Identificador	Descrição	Selecionado	Banco	Agência	Conta Aplicaç
BRADESCO - PREMIUM	Bradesco - Aplicação Premium	<input type="checkbox"/>	237	0297-	88787 -0
101,5% DO CDI	101,5% DO CDI	<input type="checkbox"/>	999	999-9	145 -

Identificador	Descrição	Selecionado	Data Aplic.	Valor em Reais	Saldo
APLICAÇÃO_VAL	APLICAÇÃO_VAL	<input checked="" type="checkbox"/>	01/01/2014	5.000,00	
APLICAÇÃO 1 - PREMIUM	APLICAÇÃO 1 - PREMIUM	<input type="checkbox"/>	31/01/2014	60.000,00	
APLICAÇÃO 1 - PREMIUM 2	APLICAÇÃO 1 - PREMIUM 2	<input type="checkbox"/>	01/03/2014	500.000,00	
APL - PREMIUM - BRADESCO	APL - PREMIUM - BRADESCO	<input type="checkbox"/>	21/08/2014	5.000.000,00	

Consulta Produtos de Investimentos



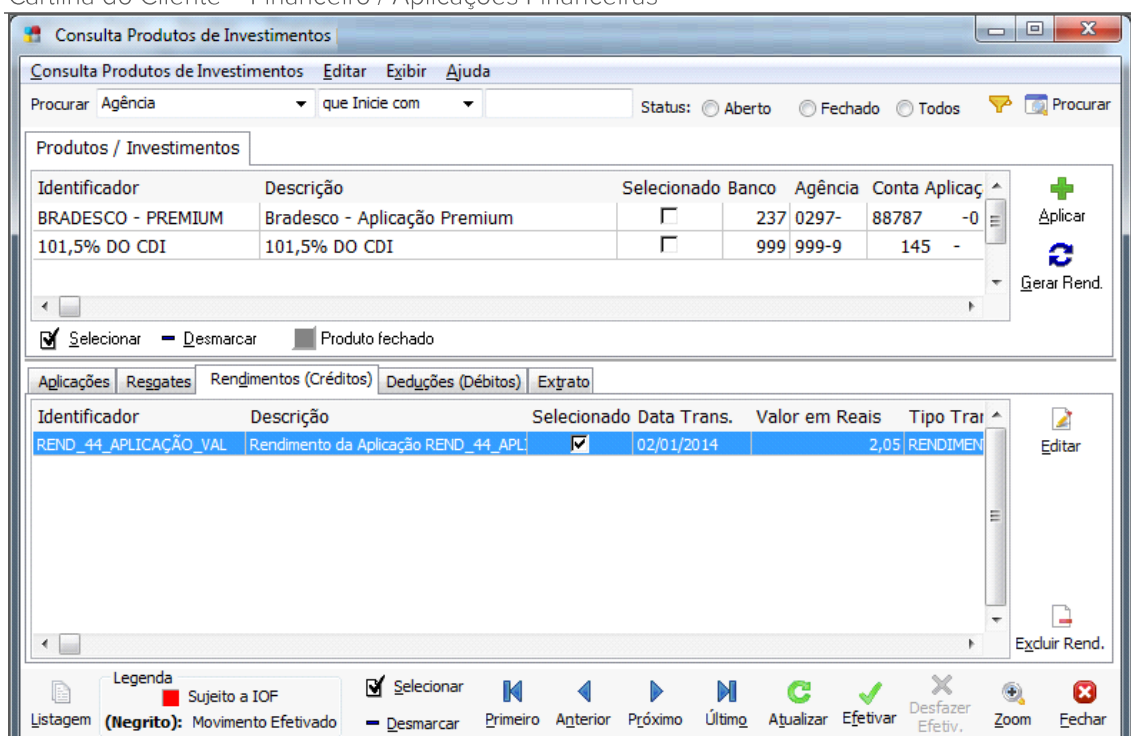
Confirmar



Informar Data do Rendimento

Podemos checar o rendimento gerado através da pasta [Rendimentos \(Créditos\)](#):

Cartilha do Cliente – Financeiro / Aplicações Financeiras

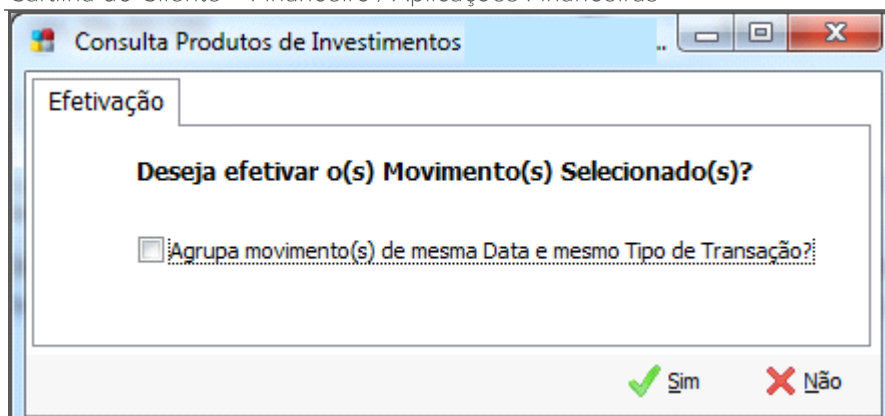


Consulta Produtos de Investimentos

O mesmo é calculado da seguinte forma:

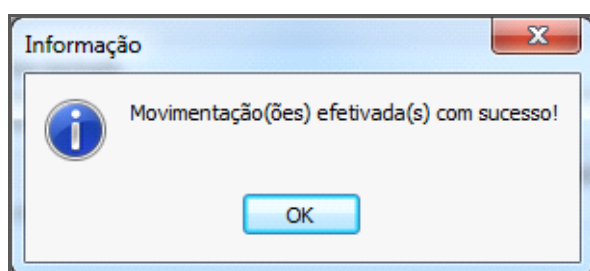
Aplicação	5.000,000		01/01/2014	02/01/2014
Prazo	1			
Juros Ano	10,623			
CDI Mês ou Dia	0,041			
IR	22,500			
Vr Resg	5.000,000			
Tx Acumulada	0,041			
1+Taxa Anual	11,623			
Dias sobre Ano	0,002777778			
Juros Final	1,000029353			
Resg	5205,00			
Fórmula	Vr_Resgate= (Vr_Aplicação X Tx Acumulada)X (1+Juros Ano) Elevado a Prazo/Ano			
	Vr_Resgate = (5000,00 X Tx Acumulada) X (1+10,623) Elevado a Prazo/Ano			
	Tx Acumulada = (1+0,041) X (Outra Taxa) n			
	Tx Acumulada = 1,041			
	Vr_Resgate = (5000,00 X 1,041) X (1,010623) Elevado a 0,002777778			
	Vr Resgate =	5205,153		
	Rendimento Bruto =	205,153		
	Valor final =	2,05		

Quando selecionamos o rendimento acima e clicamos no botão **Efetivar**, a mensagem retorna:



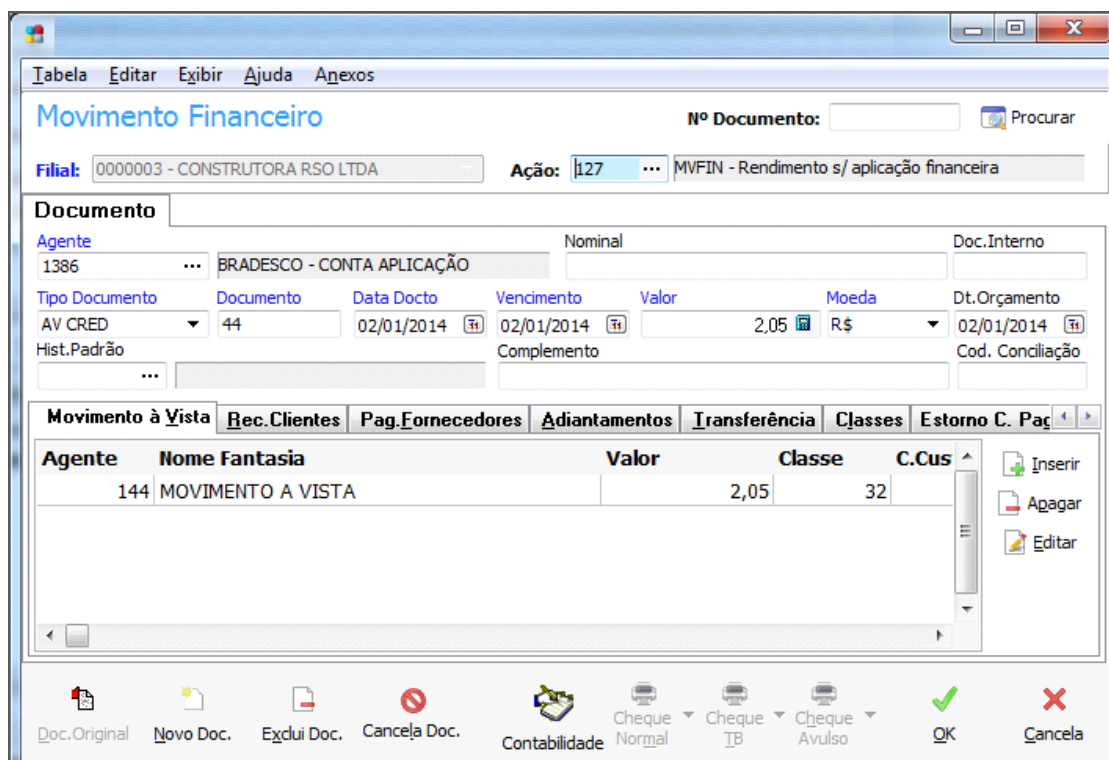
Consulta Produtos de Investimentos

Poderemos agrupar os movimentos com a mesma data e tipo de transação caso a opção seja marcada.



Informação

Consultando o [Movimento Financeiro](#), teremos o lançamento gerado.



Movimento Financeiro

Movimento Financeiro

Resgates

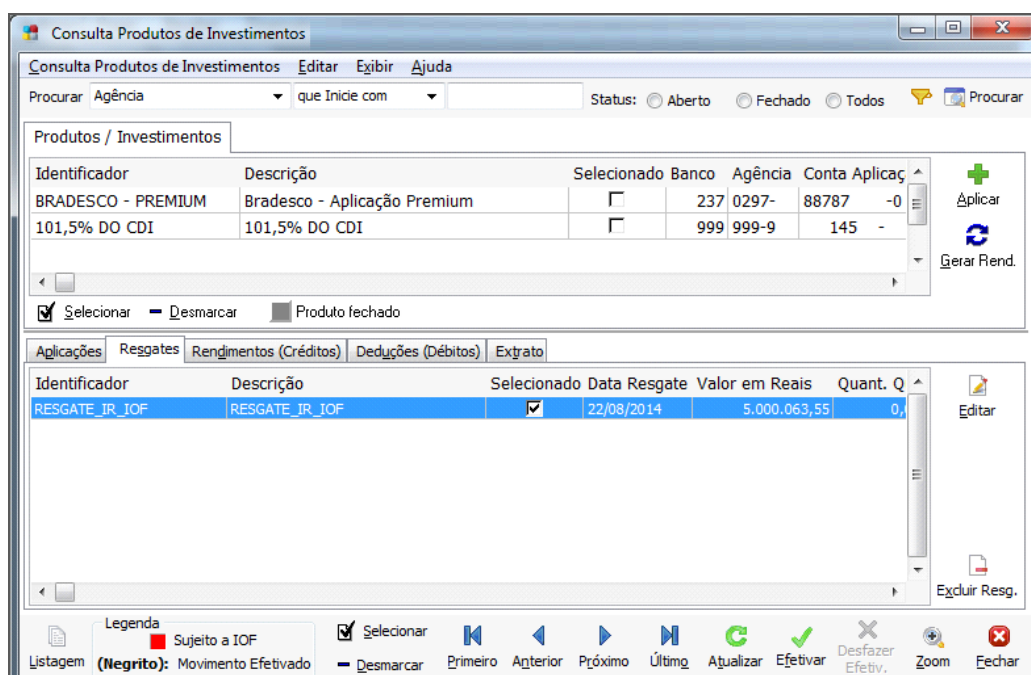
Para resgatar o usuário deverá selecionar qual o Produto/Investimento ou Aplicação, que deverá ser resgatada:

Consulta Produtos de Investimentos

- Identificador (1)** – Informar o código de identificação;
- Sequencial (2)** – É um código sequencial automático;
- Descrição (3)** – Descrição que identifique o resgate;
- Observação (4)** – Campo livre para informar dados adicionais sobre o resgate;
- Tipo de Transação (5)** – No caso do Resgate, já vem pré-selecionado;
- Tipo de Resgate (6)** – Selecionar o Tipo de Resgate pretendido, Total ou Parcial;
- Data (7)** – Data do resgate;
- Valor em Reais (8)** – Valor em reais da aplicação, caso seja optado por Resgate Parcial;
- Valor em Quotas (9)** – Utilizado pelo sistema apenas nas aplicações do Tipo Fundos.

Para validarmos os resgates tanto incidentes de IR e IOF, utilizaremos o exemplo a seguir:

Resgate efetuado:



Consulta Produtos de Investimentos

Validamos os cálculos de IR e IOF com as fórmulas:

IR:

IR	22,50		
Resgate	5.000.000,00		
Rendimento	2.050,00		
	IR =	Aliquota X (Rendimento - IOF)	
	IR =	0,225 * (2.050,00-1.968,00)	
	IR =	0,225* 82,00	
	IR =	18,45	

IOF:

Aliquota	96%		
	IOF =	Redimento Bruto X Aliquota de IOF	
	IOF =	2.050,00 X 96%	
	IOF =	1.968,00	

Quando efetivamos os movimentos, podemos verificar o histórico:

Consulta Produtos de Investimentos

Procurar Agência que Inicie com Status: Aberto Fechado Todos

Identificador	Descrição	Selecionado	Banco	Agência	Conta	Aplicaç
BRADESCO - PREMIUM	Bradesco - Aplicação Premium	<input type="checkbox"/>	237	0297-	88787	-0
101,5% DO CDI	101,5% DO CDI	<input type="checkbox"/>	999	999-9	145	-

Selecionar Desmarcar Produto fechado

Aplicações Regates Rendimentos (Créditos) Deduções (Débitos) Extrato

Identificador	Descricao	Selecionado	Data Trans.	Valor em Reais	Quant. Q
RESGATE_IR_IOF	RESGATE_IR_IOF	<input checked="" type="checkbox"/>	22/08/2014	5.000.063,55	0,1
IOF_47_RESGATE_IR_IOF	IOF_47_RESGATE_IR_IOF	<input checked="" type="checkbox"/>	22/08/2014	1.968,00	0,1
IR_48_RESGATE_IR_IOF	IR_48_RESGATE_IR_IOF	<input checked="" type="checkbox"/>	22/08/2014	18,45	0,1

Legenda Sujeito a IOF Selecionar Desmarcar

Listagem (Negrito): Movimento Efetivado

Consulta Produtos de Investimentos

Efetivamos os lançamentos e podemos consultar os mesmos no Movimento Financeiro:

Movimento Financeiro

Nº Documento: Procurar

Filial: 0000003 - CONSTRUTORA RSO LTDA Ação: 130 MVFIN - IR sobre Aplicações Financeiras

Documento

Agente 1386 BRADESCO - CONTA APLICAÇÃO Nominal Doc.Interno

Tipo Documento AV DÉB Documento 48 Data Docto 22/08/2014 Vencimento 22/08/2014 Valor 18,45 Moeda R\$ Dt.Orçamento 22/08/2014

Hist.Padrão Complemento Cod. Conciliação

Movimento à Vista Rec.Clientes Pag.Fornecedores Adiantamentos Transferência Classes Estorno C. Paç

Agente	Nome Fantasia	Valor	Classe	C.Cus
144	MOVIMENTO A VISTA	18,45	33	

Doc.Original Novo Doc. Exclui Doc. Cancela Doc. Contabilidade Cheque Normal Cheque TB Cheque Avulso OK Cancela

Movimento Financeiro

Movimento Financeiro Nº Documento: Procurar

Filial: 0000003 - CONSTRUTORA RSO LTDA Ação: 131 ... MVFIN - IOF sobre Aplicações Financeiras

Documento

Agente: 1386 ... BRADESCO - CONTA APLICAÇÃO Nominal Doc.Interno

Tipo Documento: AV DÉB Documento: 47 Data Docto: 22/08/2014 Vencimento: 22/08/2014 Valor: 1.968,00 Moeda: R\$ Dt.Orçamento: 22/08/2014

Hist.Padrão Complemento Cod. Conciliação

Movimento à Vista Rec.Cientes Pag.Fornecedores Adiantamentos Transferência Classes Estorno C. Paç

Agente	Nome Fantasia	Valor	Classe	C.Cus
144	MOVIMENTO A VISTA	1.968,00		263

Movimento Financeiro

Movimento Financeiro Nº Documento: Procurar

Filial: 0000003 - CONSTRUTORA RSO LTDA Ação: 128 ... MVFIN - Resgate de aplicação financeira

Documento

Agente: 1386 ... BRADESCO - CONTA APLICAÇÃO Nominal Doc.Interno

Tipo Documento: AV DÉB Documento: 46 Data Docto: 22/08/2014 Vencimento: 22/08/2014 Valor: 5.000.063,55 Moeda: R\$ Dt.Orçamento: 22/08/2014

Hist.Padrão Complemento Cod. Conciliação

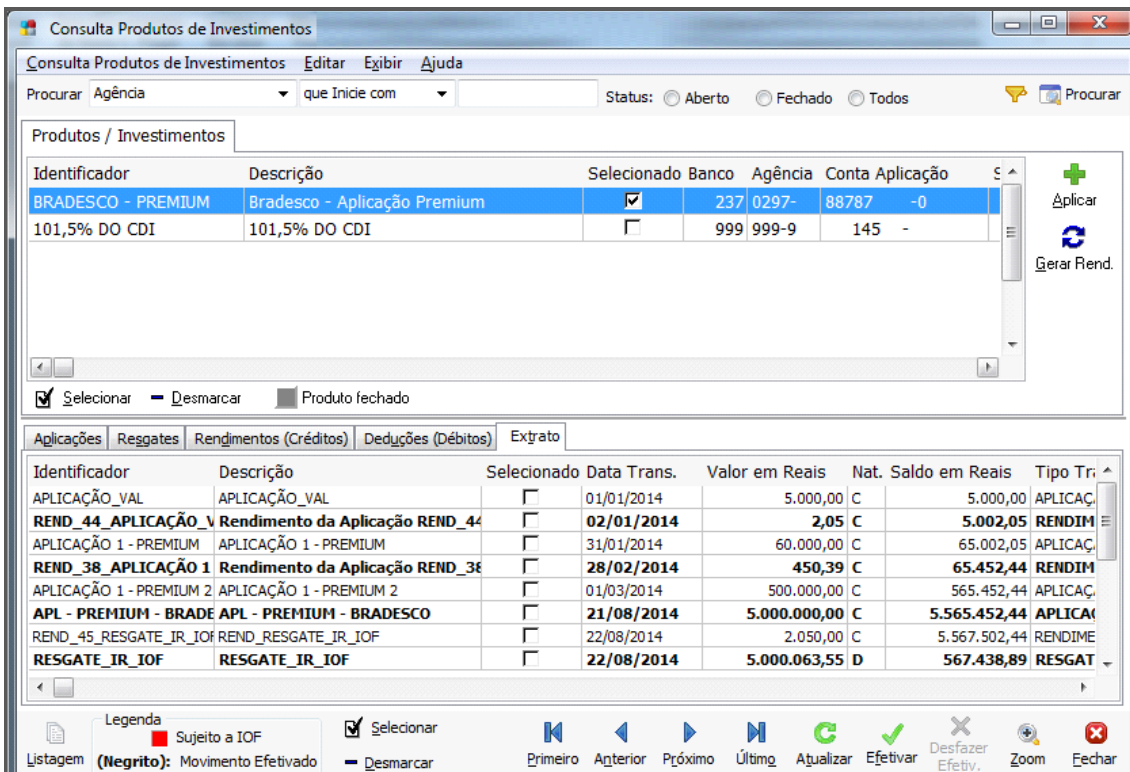
Movimento à Vista Rec.Cientes Pag.Fornecedores Adiantamentos Transferência Classes Estorno C. Paç

Agente	Nome Fantasia	Valor	C.Custo	Proje
1385	BRADESCO - CONTA CORRENTE	5.000.063,55		62

Movimento Financeiro

Conferência de Extrato

Todas as conferências dos processos efetuados, podem ser feitas através da aba **Extrato** conforme a seguir:



Produtos / Investimentos

Identificador	Descrição	Selecionado	Banco	Agência	Conta	Aplicação
BRADESCO - PREMIUM	Bradesco - Aplicação Premium	<input checked="" type="checkbox"/>	237	0297-	88787	-0
101,5% DO CDI	101,5% DO CDI	<input type="checkbox"/>	999	999-9	145	-

Selecionar Desmarcar Produto fechado

Extrato

Identificador	Descrição	Selecionado	Data Trans.	Valor em Reais	Nat.	Saldo em Reais	Tipo Tr.
APLICAÇÃO_VAL	APLICAÇÃO_VAL	<input type="checkbox"/>	01/01/2014	5.000,00	C	5.000,00	APLIACA
REND_44_APLICAÇÃO_V	Rendimento da Aplicação REND_44	<input type="checkbox"/>	02/01/2014	2,05	C	5.002,05	RENDIM
APLICAÇÃO 1 - PREMIUM	APLICAÇÃO 1 - PREMIUM	<input type="checkbox"/>	31/01/2014	60.000,00	C	65.002,05	APLIACA
REND_38_APLICAÇÃO 1	Rendimento da Aplicação REND_38	<input type="checkbox"/>	28/02/2014	450,39	C	65.452,44	RENDIM
APLICAÇÃO 1 - PREMIUM 2	APLICAÇÃO 1 - PREMIUM 2	<input type="checkbox"/>	01/03/2014	500.000,00	C	565.452,44	APLIACA
APL - PREMIUM - BRADE APL - PREMIUM - BRADESCO		<input type="checkbox"/>	21/08/2014	5.000.000,00	C	5.565.452,44	APLIACA
REND_45_RESGATE_IR_IOF	REND_RESGATE_IR_IOF	<input type="checkbox"/>	22/08/2014	2.050,00	C	5.567.502,44	RENDIME
RESGATE_IR_IOF	RESGATE_IR_IOF	<input type="checkbox"/>	22/08/2014	5.000.063,55	D	567.438,89	RESGAT

Legenda: Sujeito a IOF (Negrito): Movimento Efetivado

Selecionar Desmarcar

Primeiro Anterior Próximo Último Atualizar Efetivar Desfazer Efetiv. Zoom Fechar

Consulta Produtos de Investimentos

Contabilização dos lançamentos

A seguir, podemos comprovar as contabilizações dos movimentos gerados em todos os processos anteriores:

Cartilha do Cliente – Financeiro / Aplicações Financeiras

Lançamento		Data	Docto	C. Partida	Lote	Débito	Crédito	Saldo
00003 - Construtora RSO Ltda.								
Razão Analítico por Conta - Societário								
Emissão: 28/08/2014 22:59:07 Página: 1/1								
Filtros:		Período: 21/08/2014 a 22/08/2014			Número Diário: 0			
		Contas: 1 a 39901010099						
Conta: 10101030001 - 00007 - Caixa Economica Federal								
						Saldo Anterior		-1.094.792,28
00001-001	21/08/2014	8		10101050002	4	0,00	5.000.000,00	-6.094.792,28
Complemento: Transferência para aplicação								
00002-002	22/08/2014	46		10101050002	4	5.000.063,55	0,00	-1.094.728,73
Complemento: Resgate								
Saldo Final da Conta:						5.000.063,55	5.000.000,00	-1.094.728,73
Conta: 10101050002 - 00014 - Aplicação - Caixa Economica Federal								
						Saldo Anterior		452,44
00001-002	21/08/2014	8		10101030001	4	5.000.000,00	0,00	5.000.452,44
Complemento: Aplicação								
00002-001	22/08/2014	46		10101030001	4	0,00	5.000.063,55	388,89
Complemento: Resgate conforme aviso.								
00003-001	22/08/2014			10102060001	4	0,00	18,45	370,44
Complemento: IRRF sobre resgate.								
00004-001	22/08/2014	47		30302010004	4	0,00	1.968,00	-1.597,56
Complemento: Valor IOF sobre resgate.								
Saldo Final da Conta:						5.000.000,00	5.002.050,00	-1.597,56
Conta: 10102060001 - 00032 - IRRF sobre Aplicações Financeiras								
						Saldo Anterior		0,00
00003-002	22/08/2014	48		10101050002	4	18,45	0,00	18,45
Complemento: IRRF sobre resgate.								
Saldo Final da Conta:						18,45	0,00	18,45
Conta: 30302010004 - 00314 - Imposto sobre Operacoes Financeiras								
						Saldo Anterior		0,00
00004-002	22/08/2014	47		10101050002	4	1.968,00	0,00	1.968,00
Complemento: Valor IOF sobre resgate								
Saldo Final da Conta:						1.968,00	0,00	1.968,00
Saldo Anterior:								-1.094.339,84
Total de Débitos:								10.002.050,00
Total de Créditos:								10.002.050,00
Saldo Atual:								-1.094.339,84