



mega
sistemas corporativos



mega
construção

Cartilha do **Cliente**

Cartilha do Cliente – Carteira de Recebíveis / Resíduo de Cobrança

Apresentação.....	3
A quem se destina.....	3
Módulo Carteira de Recebíveis.....	4
Resíduo de Cobrança de Índice Projetado.....	4
Cadastro de Índice Projetado - Pela opção de Projetar.....	4
Cadastro de Índice Projetado - Pela opção de Alterar o Tipo de Cotação.....	5
Utilizar o Índice Projetado no Contrato para gerar o Resíduo de Cobrança.....	6

Apresentação

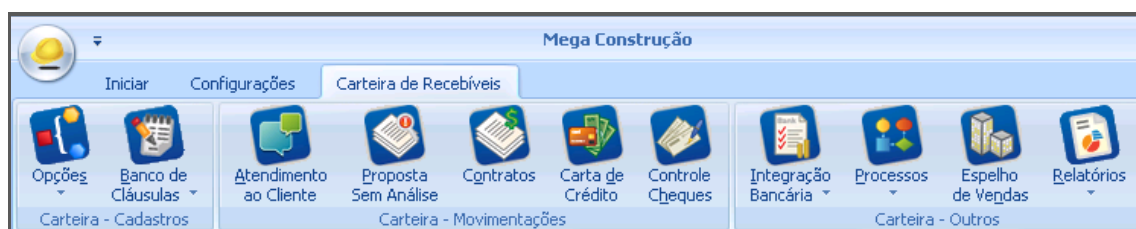
Este documento tem como objetivo apresentar os processos padrões do sistema, conhecidos durante os treinamentos de Implantação.

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

A quem se destina

Cientes Mega Construção.

Módulo Carteira de Recebíveis



Carteira de Recebíveis

Resíduo de Cobrança de Índice Projetado

Com o processo de “Resíduo de Cobrança de índice projetado” podemos gerar projeção de valores. Com base no histórico ou em um valor médio de cotações, ou ainda, em uma cotação específica, é possível extrapolar (projetar) valores no gráfico e na tabela de valores de reajuste.

Este processo também é destinado para usuários que trabalham com a cobrança da carteira antes da publicação do índice financeiro, sendo possível cobrar a diferença na próxima cobrança.

O assistente do cadastro dos Índices Financeiros, apresentará duas opções:

- ✓ Projetar um determinado período (projetar);
- ✓ Mudar o tipo do Índice direto no cadastro.

Caminho: Construção Civil >> Opções >> Cadastro >>> Índices Financeiros

Cadastro de Índice Projetado - Pela opção de Projetar

Data	Valor	Tipo
1/2/2012	-0,0600	Real
1/3/2012	0,4300	Real
2/4/2012	0,8500	Real
1/5/2012	1,0200	Real
1/6/2012	0,6600	Real
2/7/2012	1,3400	Real
1/8/2012	1,4300	Real
3/9/2012	0,9700	Real
1/10/2012	0,0200	Real
1/11/2012	-0,0300	Real
3/12/2012	0,6800	Real
3/1/2013	0,3400	Real
1/2/2013	0,2900	Real
1/3/2013	0,2100	Real
1/4/2013	0,1500	Real
1/5/2013	0,0000	Real
3/5/2013	0,0000	Projetado

Período desejado: 01/07/1994 até 03/06/2013 Real Projetado Ambos

Variação do Índice no Período Escolhido: 429,497172428222 %

Valor do Índice

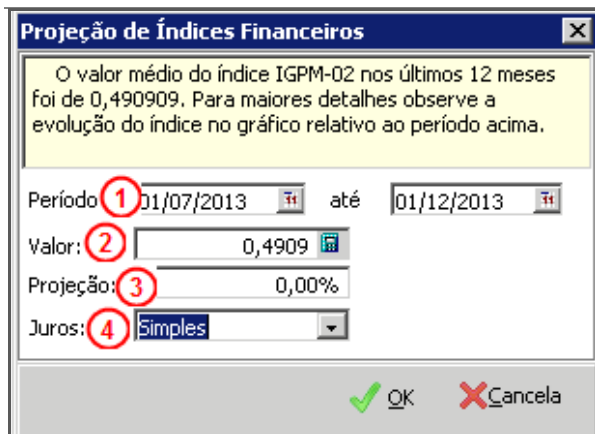
07/94 01/96 09/97 05/99 01/01 09/02 05/04 01/06 09/07 05/09 01/12

Média Real do período: 0,787972

Data: 03/06/2013 Tipo: Projetado Valor: 0,0000

Inserir Apagar Projetar

Índices Financeiros



Projeção de Índices Financeiros

Com base no histórico, em um valor médio de cotações ou em uma cotação específica, é possível se extrapolar (projetar) valores no gráfico e na tabela de valores. No topo do quadro teremos a informação da cotação média real do índice. Se o índice for diário será a média dos últimos 30 dias e, se for mensal, será dos últimos 12 meses.

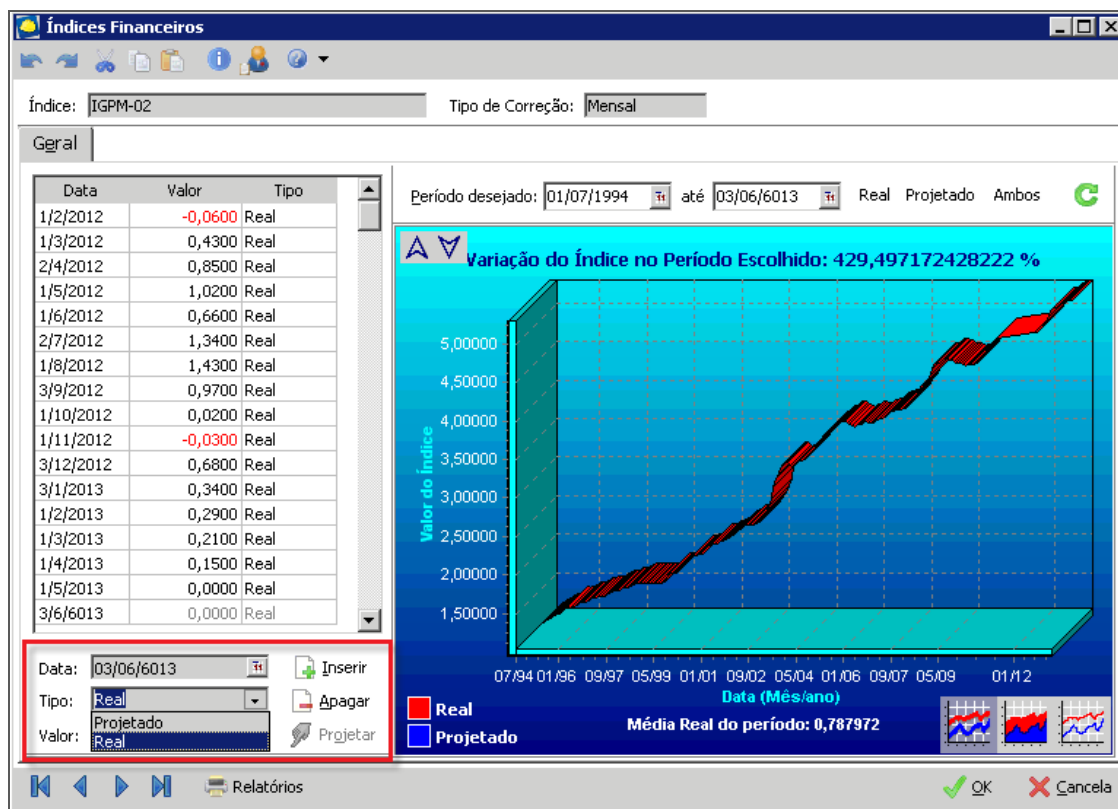
Período (1) – Informar a data de início e a data do término da extrapolação (projeção);

Valor (2) – Informar o valor base para a extrapolação. O sistema sugere o valor médio calculado, mas pode ser alterado;

Projeção (3) – Informa-se o percentual a ser aplicado;

Juros (4) – É informado se a extrapolação será linear (juros simples) ou exponencial (juros compostos).

Cadastro de Índice Projetado - Pela opção de Alterar o Tipo de Cotação



Índices Financeiros

Cartilha do Cliente – Carteira de Recebíveis / Resíduo de Cobrança

A cotação do índice pode ser **Real** ou **Projetada**, mas só pode haver uma cadastrada para cada data.

Real – É o índice definitivo;

Projetado – É um índice temporário. Pode-se repetir o anterior ou projetar através do sistema.

Utilizar o Índice Projetado no Contrato para gerar o Resíduo de Cobrança

Caminho: Construção >> Carteira de Recebíveis >> Contrato

Após efetuar o cadastro do índice projetado, podemos realizar a baixa da parcela (manual) ou enviar a remessa bancária da cobrança (processo de integração bancária).

Após cadastrar o “Índice Real Publicado”, o usuário pode visualizar a diferença do Índice Projetado para o Real nas parcelas que sofreram correção, este resultado pode ser visto ao ser executado o processo de “Atualiza Cobrança” ou na aba de “Resíduo”.



The screenshot shows the 'Relação de Contratos' window with the following data:

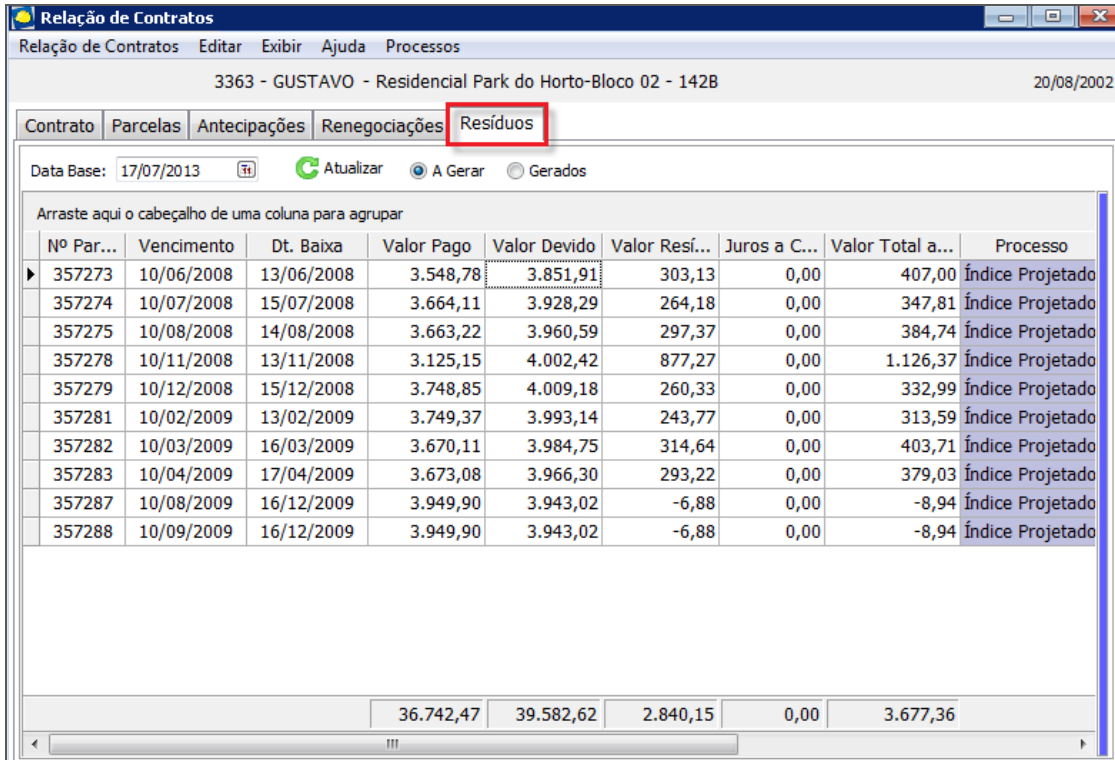
Parcela		Datas		Valores	
Número:	357315	Movimentação:	19/09/2008	Original:	2.852,64
Tipo:	Mensal	Vencimento:	15/12/2011	Correção:	1.783,95
Status:	Ativo	Baixa:	15/12/2011	Juros:	0,00
Processo:	Renegociação	Gera Resíduo?	<input type="checkbox"/>	Reneg.:	0,00
Origem (Parc.):		Valor Gerado:	0,00	Res. Cob.:	16,82
Receita:	Carteira	Parcela Contratual?	<input checked="" type="checkbox"/>	Corrigido:	4.636,59
Base:	4.636,59	VM Atraso:	0,00	Atraso:	0,00
Multa:	0,00	Desconto:	0,00	Taxas:	0,00
Sequência:	045/080	Recibo:		Total a pagar:	4.653,41
Histórico:	Contrato - Renegociação			Receita na Baixa:	Dinheiro

Relação de Contratos

A “Cobrança do Resíduo” pode ser tratada através de dois processos: na pasta Residuo e no processo de Atualizar Cobrança.

Resíduo

Caminho: Carteira de Recebíveis >> Contratos >> Resíduos



Relação de Contratos

3363 - GUSTAVO - Residencial Park do Horto-Bloco 02 - 142B 20/08/2002

Contrato Parcelas Antecipações Renegociações **Resíduos**

Data Base: 17/07/2013 Atualizar A Gerar Gerados

Arraste aqui o cabeçalho de uma coluna para agrupar

Nº Par...	Vencimento	Dt. Baixa	Valor Pago	Valor Devido	Valor Resí...	Juros a C...	Valor Total a...	Processo
▶ 357273	10/06/2008	13/06/2008	3.548,78	3.851,91	303,13	0,00	407,00	Índice Projetado
357274	10/07/2008	15/07/2008	3.664,11	3.928,29	264,18	0,00	347,81	Índice Projetado
357275	10/08/2008	14/08/2008	3.663,22	3.960,59	297,37	0,00	384,74	Índice Projetado
357278	10/11/2008	13/11/2008	3.125,15	4.002,42	877,27	0,00	1.126,37	Índice Projetado
357279	10/12/2008	15/12/2008	3.748,85	4.009,18	260,33	0,00	332,99	Índice Projetado
357281	10/02/2009	13/02/2009	3.749,37	3.993,14	243,77	0,00	313,59	Índice Projetado
357282	10/03/2009	16/03/2009	3.670,11	3.984,75	314,64	0,00	403,71	Índice Projetado
357283	10/04/2009	17/04/2009	3.673,08	3.966,30	293,22	0,00	379,03	Índice Projetado
357287	10/08/2009	16/12/2009	3.949,90	3.943,02	-6,88	0,00	-8,94	Índice Projetado
357288	10/09/2009	16/12/2009	3.949,90	3.943,02	-6,88	0,00	-8,94	Índice Projetado
			36.742,47	39.582,62	2.840,15	0,00	3.677,36	

Relação de Contratos

Resíduo – Esta pasta é utilizada para demonstrar as parcelas que foram pagas e resultaram em resíduo de “Índices Projetados” ou de “Reajuste Anual”, havendo uma diferenciação visual entre os dois tipos de resíduos.

Essa pasta exibe somente parcelas baixadas com correção do tipo “Anual” e com a opção “Gera Resíduo” da parcela conferida, para os casos de “Resíduo de Reajuste Anual” exibe parcelas que sofreram correção por terem sido cobradas através de “Índice Projetado” (após o usuário ter cadastrado o Índice Real).

O usuário deverá escolher para quais parcelas deseja gerar resíduo, se será “Resíduo de Cobrança” ou “Resíduo de Reajuste Anual”, atualizar a base para gerar o resíduo e em seguida selecionar as parcelas. Clicar na aba azul e em seguida “Gerar”.

Cartilha do Cliente – Carteira de Recebíveis / Resíduo de Cobrança

Relação de Contratos

3363 - GUSTAVO SILVESTRIN - Residencial Park do Horto-Bloco 02 - 142B 20/08/2002

Contrato Parcelas Antecipações Renegociações Resíduos

Data Base: 17/07/2013 Atualizar A Gerar Gerados

Arraste aqui o cabeçalho de uma coluna para agrupar

Nº Par...	Vencimento	Dt. Baixa	Valor Pago	Valor Devido	Valor Resf...	Juros a C...	Valor Total a...
• 357273	10/06/2008	13/06/2008	3.548,78	3.851,91	303,13	0,00	407,00
• 357274	10/07/2008	15/07/2008	3.664,11	3.928,29	264,18	0,00	347,81
• 357275	10/08/2008	14/08/2008	3.663,22	3.960,59	297,37	0,00	384,74
▷ 357278	10/11/2008	13/11/2008	3.125,15	4.002,42	877,27	0,00	1.126,37
357279	10/12/2008	15/12/2008	3.748,85	4.009,18	260,33	0,00	332,99
357281	10/02/2009	13/02/2009	3.749,37	3.993,14	243,77	0,00	313,59
357282	10/03/2009	16/03/2009	3.670,11	3.984,75	314,64	0,00	403,71
357283	10/04/2009	17/04/2009	3.673,08	3.966,30	293,22	0,00	379,03
357287	10/08/2009	16/12/2009	3.949,90	3.943,02	-6,88	0,00	-8,94
357288	10/09/2009	16/12/2009	3.949,90	3.943,02	-6,88	0,00	-8,94
			36.742,47	39.582,62	2.840,15	0,00	3.677,36

Gerar

Relação de Contratos

Na próxima tela, será apresentado o valor total das parcelas selecionadas anteriormente e duas opções para geração do resíduo: em uma parcela já existente ou em uma nova parcela.

Se definir em “Em uma parcela já existente”, selecionar a parcela que será gerado o valor.

Relação de Contratos

Geração do Resíduo de Cobrança Valor do Resíduo de Cobrança

Em uma parcela já existente

Em uma nova parcela Vencimento: 17/07/2013

Valor Total: 1.139,55

Selecione a parcela onde o resíduo será gerado

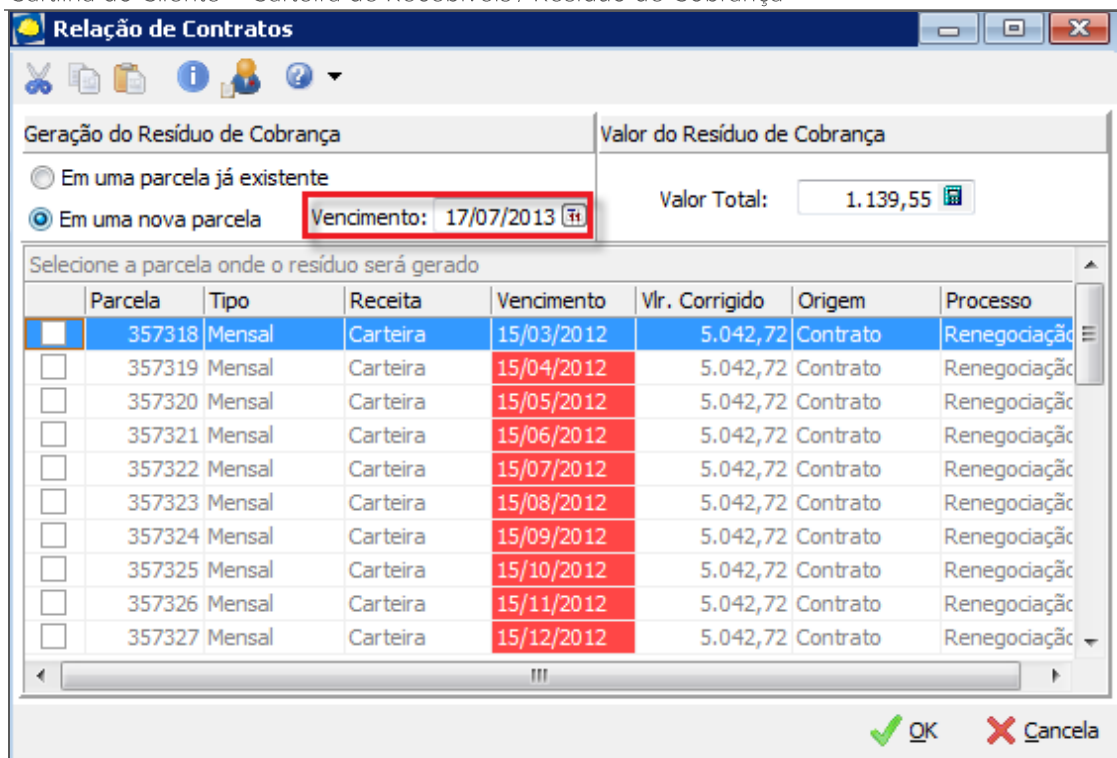
Parcela	Tipo	Receita	Vencimento	Vlr. Corrigido	Origem	Processo	
<input type="checkbox"/>	357318	Mensal	Carteira	15/03/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input checked="" type="checkbox"/>	357319	Mensal	Carteira	15/04/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357320	Mensal	Carteira	15/05/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357321	Mensal	Carteira	15/06/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357322	Mensal	Carteira	15/07/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357323	Mensal	Carteira	15/08/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357324	Mensal	Carteira	15/09/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357325	Mensal	Carteira	15/10/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357326	Mensal	Carteira	15/11/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357327	Mensal	Carteira	15/12/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação

OK Cancela

Relação de Contratos

Se definir a opção “ Em uma nova parcela”, ficará disponível o campo para inserir o vencimento da parcela de “Resíduo”.

Cartilha do Cliente – Carteira de Recebíveis / Resíduo de Cobrança



Relação de Contratos

Geração do Resíduo de Cobrança

Em uma parcela já existente
 Em uma nova parcela

Vencimento: 17/07/2013

Valor Total: 1.139,55

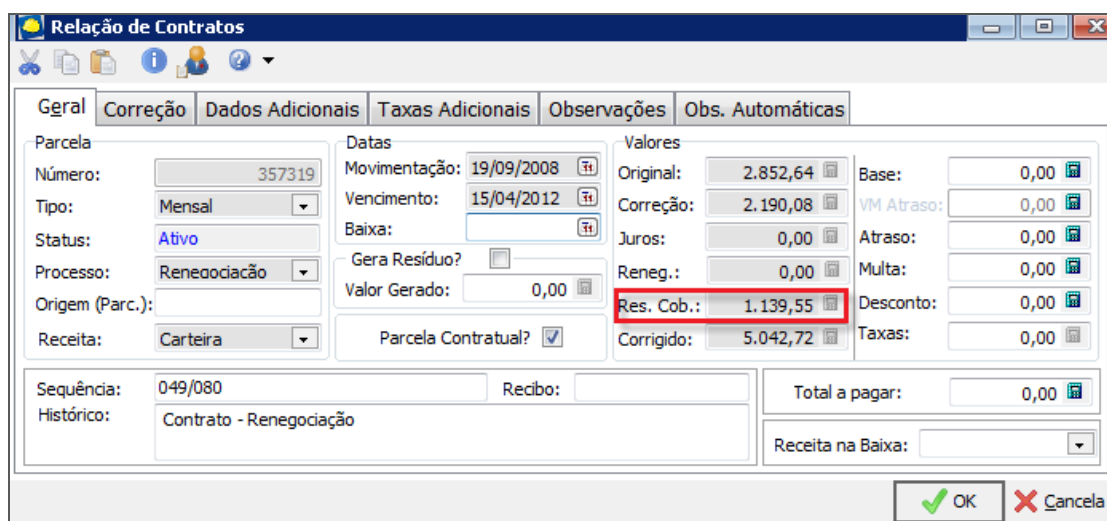
Selecione a parcela onde o resíduo será gerado

Parcela	Tipo	Receita	Vencimento	Vlr. Corrigido	Origem	Processo	
<input checked="" type="checkbox"/>	357318	Mensal	Carteira	15/03/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357319	Mensal	Carteira	15/04/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357320	Mensal	Carteira	15/05/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357321	Mensal	Carteira	15/06/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357322	Mensal	Carteira	15/07/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357323	Mensal	Carteira	15/08/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357324	Mensal	Carteira	15/09/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357325	Mensal	Carteira	15/10/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357326	Mensal	Carteira	15/11/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação
<input type="checkbox"/>	357327	Mensal	Carteira	15/12/2012	5.042,72	Contrato	Renegociação

OK Cancela

Relação de Contratos

Ao definir uma das opções e executar o processo, o valor do resíduo ficará visível dentro da parcela, em forma de uma nova parcela.



Relação de Contratos

Geral | Correção | Dados Adicionais | Taxas Adicionais | Observações | Obs. Automáticas

Parcela

Número: 357319

Tipo: Mensal

Status: Ativo

Processo: Renegociação

Origem (Parc.):

Receita: Carteira

Datas

Movimentação: 19/09/2008

Vencimento: 15/04/2012

Baixa:

Gera Resíduo?

Valor Gerado: 0,00

Parcela Contratual?

Valores

Original: 2.852,64

Correção: 2.190,08

Juros: 0,00

Reneg.: 0,00

Res. Cob.: 1.139,55

Corrigido: 5.042,72

Base: 0,00

VM Atraso: 0,00

Atraso: 0,00

Multa: 0,00

Desconto: 0,00

Taxas: 0,00

Sequência: 049/080

Histórico: Contrato - Renegociação

Recibo:

Total a pagar: 0,00

Receita na Baixa:

OK Cancela

Relação de Contratos

Uma vez adicionado o valor de “Resíduo de Cobrança” em uma parcela, não haverá mais a possibilidade de alterá-lo, ou seja, na hora da baixa da parcela, o valor de resíduo de cobrança não poderá ser modificado.

Outro detalhe importante é que os valores de “Resíduo de Cobrança” serão divididos em: **Contratuais** e **Não Contratuais**, ou seja, um resíduo de cobrança vindo de uma parcela contratual será adicionado a uma parcela contratual existente ou irá gerar uma parcela contratual, já um resíduo de cobrança vindo de uma parcela não contratual, será adicionado a uma parcela não contratual ou irá gerar uma parcela não contratual.

Se existirem parcelas em aberto, o resíduo negativo será gerado obrigatoriamente em uma parcela já existente, não podendo ser gerada nova parcela apenas com o valor negativo. Se

Cartilha do Cliente – Carteira de Recebíveis / Resíduo de Cobrança

não houver parcelas em aberto e o resíduo negativo for gerado, o sistema criará uma carta de crédito com o valor.

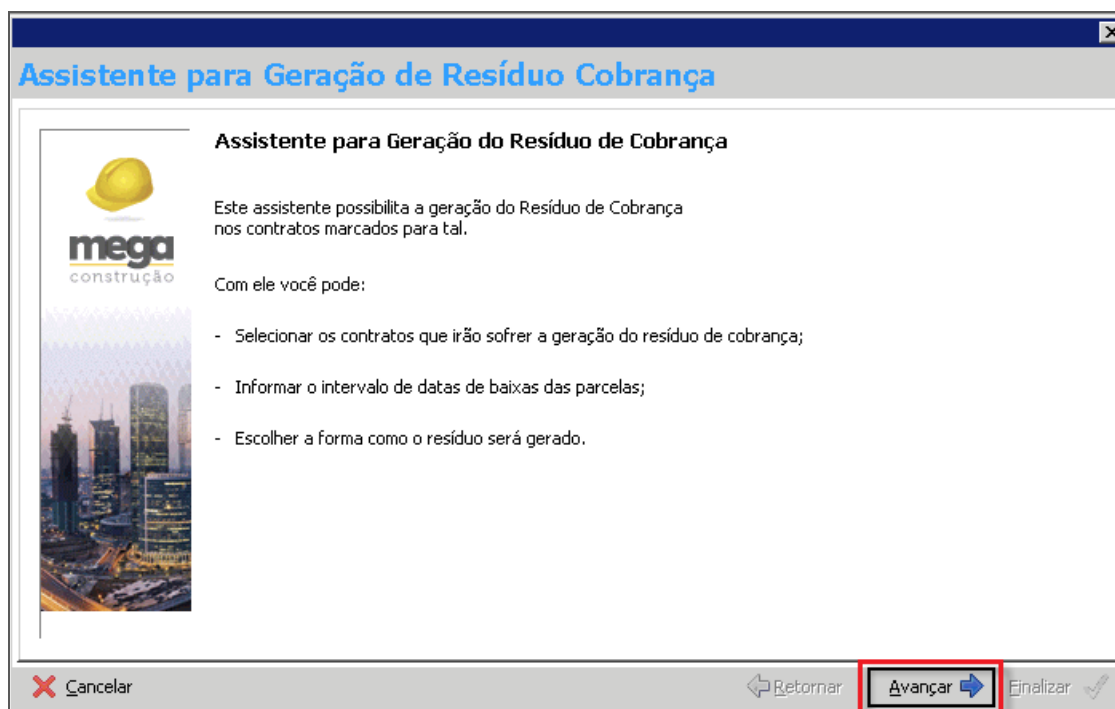
Caso a empresa não queira cobrar o resíduo do cliente, poderá gerar uma nova parcela e baixar os resíduos positivos com desconto total. Para os resíduos negativos, se existirem parcelas em aberto, basta não gerá-los. E se não existirem parcelas em aberto, pode-se optar por não gerar ou criar uma carta.

As parcelas criadas durante o processo de geração de resíduo de cobrança serão do tipo “**Res Cobrança**” e o valor será criado como correção. Para os resíduos de cobrança adicionados a uma parcela, o valor será alocado no campo de “**Resíduo de Cobrança**”.

Caso o usuário precise desfazer o processo, basta clicar no botão “**Desfazer**”.

Cobrança

Caminho: Carteira de Recebíveis >> Processos >> Atualiza Cobrança

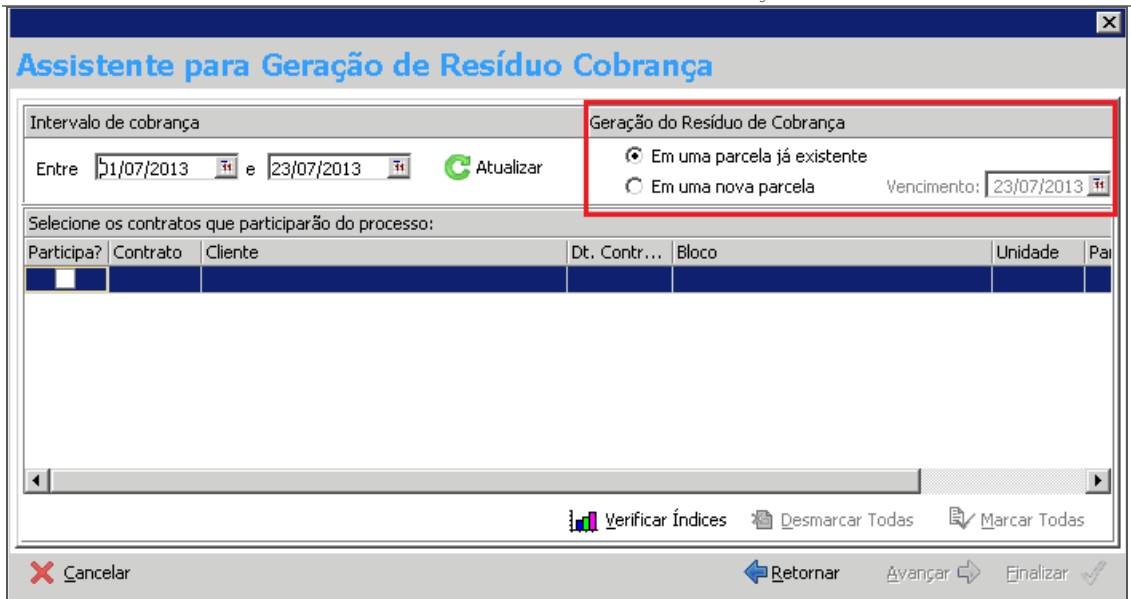


Assistente para Geração de Resíduo Cobrança


Através deste processo, podemos gerar as diferenças de parcelas cobradas com “**Índices Projetados**”, após terem sido cadastrados os “**Índices Reais do Período**”.

Na tela de assistente para geração do resíduo cobrança, clique em “**Avançar**”.

Na tela a seguir, os valores gerados poderão ser agrupados em uma parcela já existente, sendo que, nesse caso, tais valores serão lançados automaticamente pelo sistema na próxima parcela em aberto não vencida do contrato em questão ou em uma nova parcela, possibilitando ao usuário escolher seu vencimento.



Assistente para Geração de Resíduo Cobrança

Intervalo de cobrança: Entre 01/07/2013 e 23/07/2013 

Geração do Resíduo de Cobrança:
 Em uma parcela já existente
 Em uma nova parcela
 Vencimento: 23/07/2013

Selecione os contratos que participarão do processo:

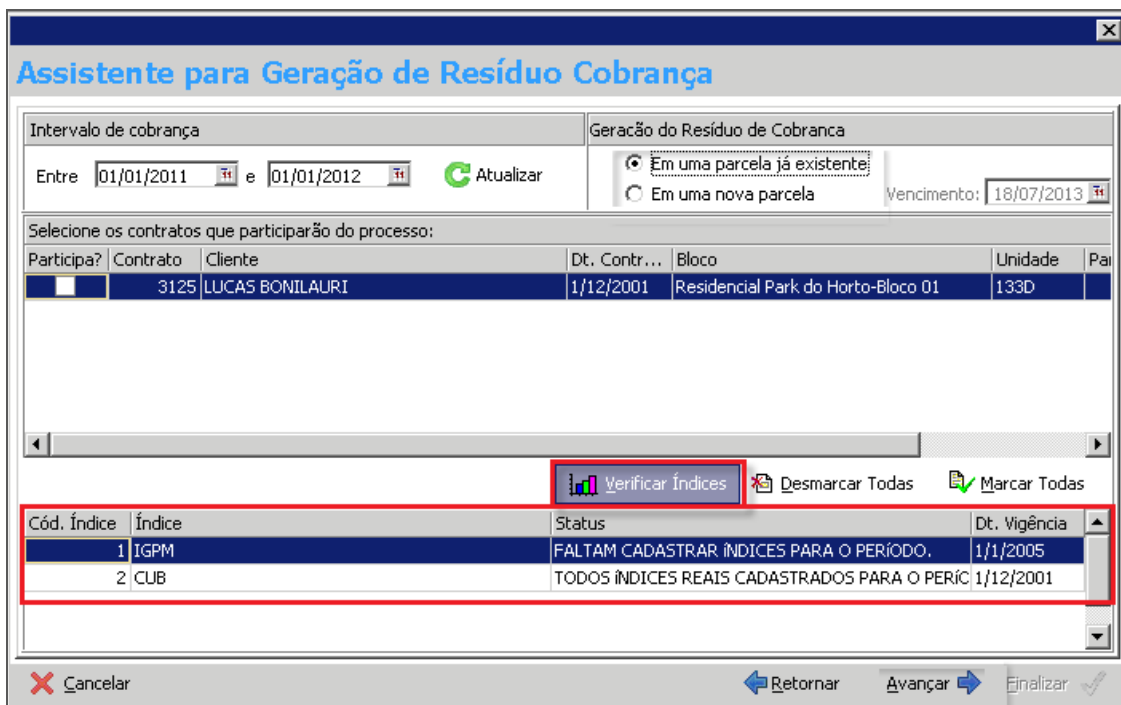
Participa?	Contrato	Cliente	Dt. Contr...	Bloco	Unidade	Pa
<input type="checkbox"/>						

Verificar Índices | Desmarcar Todas | Marcar Todas


Cancelar | Retornar | Avançar | Finalizar

Assistente para Geração de Resíduo Cobrança

Após definir qual parâmetro utilizar, clique em “Avançar” e “Finalizar” para gerar o resíduo. Caso os contratos estejam na cor vermelha, significa que ainda existe alguma pendência com o “Índice de Correção” utilizado. Através do botão “Verificar Índices”, temos uma descrição do problema. Conforme tela abaixo:



Assistente para Geração de Resíduo Cobrança

Intervalo de cobrança: Entre 01/01/2011 e 01/01/2012 

Geração do Resíduo de Cobrança:
 Em uma parcela já existente
 Em uma nova parcela
 Vencimento: 18/07/2013

Selecione os contratos que participarão do processo:

Participa?	Contrato	Cliente	Dt. Contr...	Bloco	Unidade	Pa
<input type="checkbox"/>	3125	LUCAS BONILAUARI	1/12/2001	Residencial Park do Horto-Bloco 01	133D	

Verificar Índices | Desmarcar Todas | Marcar Todas

Cód. Índice	Índice	Status	Dt. Vigência
1	IGPM	FALTAM CADASTRAR ÍNDICES PARA O PERÍODO.	1/1/2005
2	CUB	TODOS ÍNDICES REAIS CADASTRADOS PARA O PERÍODO	1/12/2001

Cancelar | Retornar | Avançar | Finalizar

Assistente para Geração de Resíduo Cobrança