



TOTVS

Manual Credimaster

JUNHO/2013



Sumário

Sumário	2
1. Diagrama de Contexto	6
2. Introdução	7
3. Funcionalidades	8
4. Navegação no Sistema	11
5. Configuração Básica	16
5.1. Parâmetros Globais.....	17
5.2. Controle Mantidos Unidades.....	25
5.3. Cobradores	28
5.4. Tipos Títulos	35
5.5. Carteiras.....	37
5.6. Históricos	41
5.7. Instruções.....	44
5.8. Provisões Atraso	47
5.9. Grupo/Interfaces	50
5.10. Praças Restritas	52
5.11. Anexos SCR.....	53
6. Configuração Avançada	55
6.1. Eventos Automáticos	57
6.2. Personalização de Eventos	64
6.3. Funções Lançamentos.....	69
6.4. Agrupamento Taxas Médias	70
6.5. Taxas/Prazo CADOC 3050.....	71
6.6. Cotejamento.....	72
7. Contas	74
7.1. Conta.....	75
7.2. Tarifas	88
7.3. Tributos.....	88
7.4. Instruções.....	89
7.5. DOC's	90
7.6. Bloquetos	93
8. Operacionais	93
8.1. Conveniados	94
8.2. Convênios.....	96
8.3. Loja	100
8.4. Atendente	102
8.5. Mora	103
8.6. Limites Operacionais.....	104
8.7. Critérios de Tributo	106
8.8. Aliquotas	109
8.9. Transferência de Cobrador	111



9.	Convênio	119
9.1.	CNAB	120
10.	Movimentação	128
10.1.	Alteração Títulos.....	129
10.2.	Liquidação	133
10.3.	Estorno Liquidação.....	139
10.4.	Instrução	145
10.5.	Transferência Cobrador.....	149
10.6.	Conta Vinculada.....	152
10.7.	Bloquetos	155
10.8.	Cessão	156
10.9.	Transferência P/LP	160
10.10.	ALT/EXC de Contrato.....	162
11.	Processamentos.....	167
11.1.	Movimentos	168
11.2.	Fechamento.....	169
11.3.	Interface Entrada	170
11.4.	Interface Saida.....	171
12.	Programas Especiais.....	172
12.1.	Conciliação	173
12.2.	Classificação Risco.....	175
12.3.	Envio de DOC/TED	176
12.4.	Integração Dados	177
12.5.	Exclusão Arquivos Rejeitados	178
12.6.	Limpeza da Base de Dados	179
12.7.	Conciliação Fundo Reserva	180
12.8.	Prorrogação Automática	182
12.9.	Manutenção de Interferência	183
12.10.	Processamento D-1	184
12.11.	Trsnferir Títulos de Unidades.....	185
12.12.	Modificação Taxa Atraso Rating	186
13.	Ações de Cobrança.....	187
13.1.	Bloqueto.....	188
13.2.	Análise	190
13.3.	Inclusão	191
13.4.	Geração.....	194
13.5.	Configuração	195
13.6.	Diretório.....	197
13.7.	Carta Modelo.....	198
14.	Consulta Contrato.....	198
14.1.	Contrato	199
14.2.	Saldo	225
14.3.	Saldo Mês.....	228
14.4.	Conta Transitória	230
14.5.	Extrato	232
15.	Consulta Títulos	234
15.1.	Títulos	235



15.2.	Instrução	246
15.3.	Movimento.....	248
15.4.	Demonstrativo Encargos	250
15.5.	Cálculo Liquidação	254
15.6.	CNR	256
15.7.	Transferência Cobrador.....	259
16.	Consulta Processamento	261
16.1.	Log Fechamento.....	262
16.2.	Log Movimento.....	264
16.3.	Log Interfaces	266
17.	Consulta Contábeis	268
17.1.	Contábeis Dias	269
17.2.	Contábeis Mês	271
17.3.	Carteiras Dias.....	273
17.4.	Carteiras Meses	274
18.	Relatórios	276
18.1.	Execução de Rotina	280
18.2.	Definição Rotina	402
18.3.	Visualização de Relatório	403
18.4.	Visualização Outros Arquivos	404
19.	Classificação de Risco	405
20.	Envio de DOC/TED	407
21.	Arquivos Totalmente Rejeitados.....	408
22.	Prorrogação Automática	410

1. Diagrama de Contexto

BÁSICO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO CREDIMASTER- ADMINISTRAÇÃO DA COBRANÇA E GARANTIAS

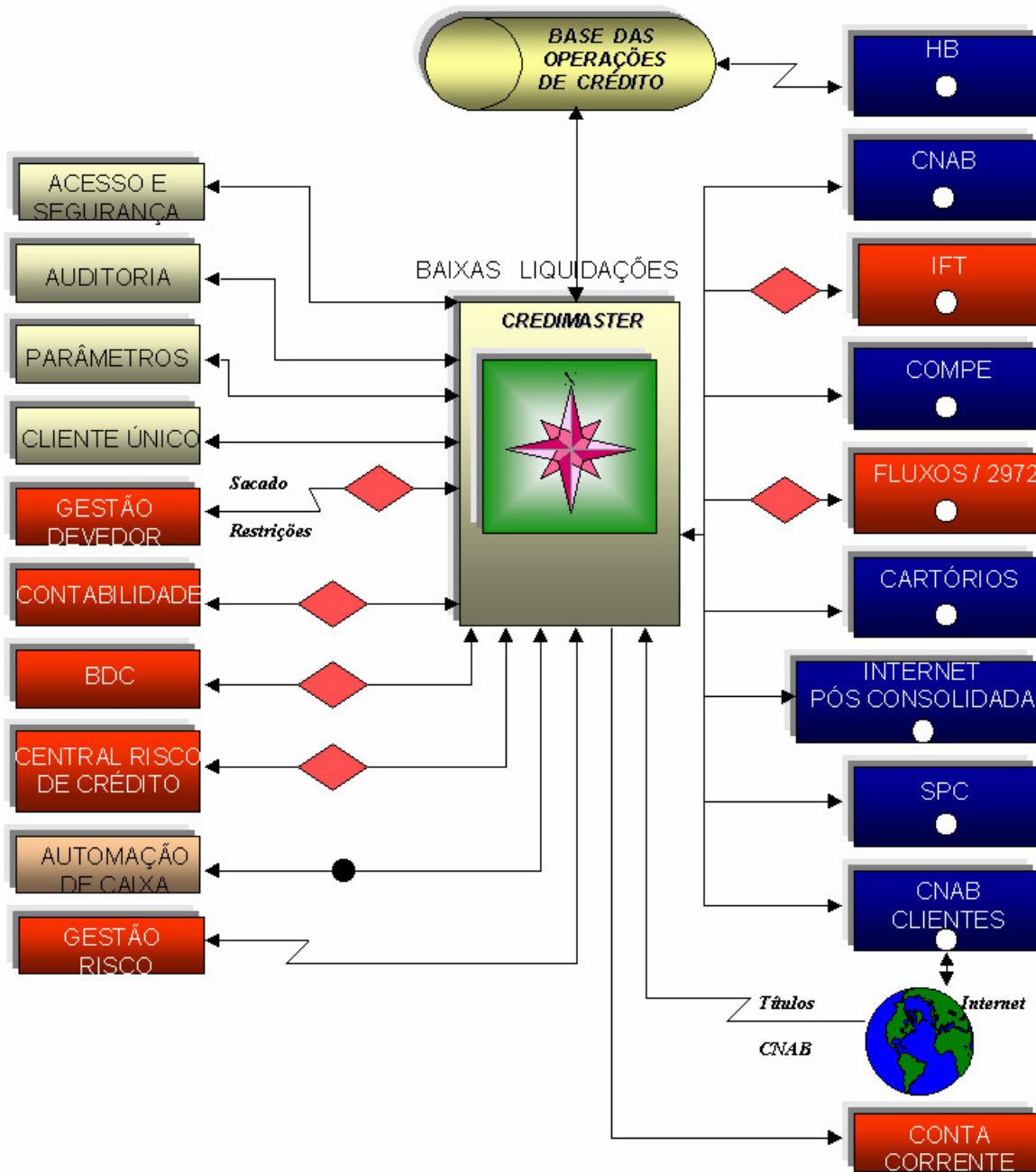


Figura 1 – Diagrama de Contexto



2. Introdução

O sistema **Credimaster** é um sistema básico a todos os demais sistemas de crédito, contém procedimentos e configurações definidoras de políticas internas e de controles internos, comuns a todas as linhas de negócios, produtos e serviços, envolvendo operações de crédito e de risco de crédito.

Contas – A pasta de contas destina-se a cadastrar parâmetros que individualizam tratamento diferenciado para clientes quanto à cobrança de tarifas, juros de mora, protesto e forma de integração dos lançamentos com o conta corrente, etc.

Convênios – Convênio de cobrança é um processo configurado para troca de informações de cobrança de títulos, entre o cliente e a instituição ou entre instituições, através de “layouts” padronizados e pela conversão de códigos, de forma a identificar os eventos de cobrança, as exceções e os valores de modo a compatibilizar as diferenças de codificação, por tabelas “DE – PARA” de conversão de códigos e/ou tamanho e formato de dados.

Movimentação – A pasta compreende as transações com títulos, contas financeiras, instruções e alterações de títulos e contratos, através de operações específicas, em que os procedimentos são executados sobre operações e títulos, previamente cadastrados.

Desta forma, os processos permitem a visualização por seleção e a consistência dos dados em tempo real, com base nas informações cadastrais existentes.

Configuração Básica – As configurações básicas compreendem um conjunto de tabuladores, para a configuração de parâmetros utilizados em todas as linhas do sistema de crédito, representando tratamentos operacionais de ordem interna, indicadores de procedimentos a serem efetuados pelo sistema, em função da estrutura de controles internos da organização e da política de negócios, comuns a todos os produtos de crédito, do grupo de instituições financeiras, que utilizam a mesma base de dados.

Configuração Avançada – As configurações avançadas identificam conjunto de transações configuradas de forma global, comuns a diversas operações do sistema, de forma a poder selecionar subconjunto de eventos automáticos, gerando funções. Estas “funções” poderão ser associadas a uma ou mais modalidades, para definir tratamentos automáticos de tarifação, ocorrências, formalização, instruções e lançamentos em conta corrente ou vinculada, a serem efetuados pelo sistema, quando da entrada de operações ou transações da modalidade, gerando automaticamente, todos os lançamentos definidos nas “funções” associadas.

Consultas – Representa um conjunto de tabuladores, que permitem a visualização de dados armazenados de forma seletiva.

Consultas Contratos – A pasta permite a seleção de uma ou todas as operações do cliente, fornecendo numa visão integrada, à posição dos contratos e de todas as transações e movimentos correlacionados, que levaram os valores financeiros do contrato a posição apresentada.

Consultas Títulos – A pasta consulta títulos, compõe-se de uma série de tabuladores destinados à visualização, de forma consolidada ou analítica, de títulos de crédito cadastrados na base de dados de crédito.

O sistema permite a visualização de todas as transações ocorridas desde a inclusão até a liquidação final ou baixa.

Os títulos podem ser válidos quanto a sua situação de cobrança, liquidez ou de liquidação.

As diversas consultas da pasta compreendem:

Títulos – Consultas de títulos de forma global ou individual, pelos mais diversos critérios de seleção.

Instruções – Visualização dos procedimentos solicitados e executados, na ação de cobrança, originados no dono do título, por diversos critérios de seleção, de forma global ou individual.

Movimentos – Transações envolvendo a liquidação financeira venda ou baixa de títulos.

Demonstrativos de Encargos – Consulta a sequência de cálculos e os critérios empregados, para determinação do valor da mora de títulos em atraso.

Cálculo Liquidação – Visualização dos valores devidos para a liquidação de títulos em cobrança, bem como a simulação de liquidação, antecipada ou participada, com a alteração das condições de cálculo da mora, de forma total ou parcial.



Consultas Ocorrências – Permitem a visualização das diversas transações, parametrizadas como excepcionais, que originaram avisos ou rejeições (ocorrências), com um cliente, gerente, etc., conforme seleção de consulta efetuada.

Processamento – A pasta de processamento contém as transações executadas no encerramento diário das movimentações, com a consequente geração das interfaces para outros sistemas a processo, e a atualização das operações para fim de abertura do próximo dia.

Relatórios – A pasta de relatórios dá acesso à execução de rotinas de emissão de relatórios, bem como a personalização da emissão de relatórios para usuários, permitindo também a visualização em tela de relatórios e arquivos de interface gerados, por acesso aos diretórios configurados.

Prorrogação Automática - Possibilita renegociar parcelas de um contrato pelo nosso numero, informando a quantidade de dias a ser prorrogado.

3. Funcionalidades

ESCOPO

O sistema CREDIMASTER, destina-se a definição e parametrizações das políticas e processos, comuns a todos os produtos de cobrança e créditos, é o sistema de suporte a todos os sistemas do módulo, operando como o sistema de retaguarda – “BackOffice” dos demais sistemas.

Neste sistema são executados as rotinas de apropriação e todos os procedimentos de contabilização.

A troca de meios títulos em cobrança via meio magnético e padrão CNAB, são executadas neste sistema, bem como o direcionamento automático de títulos para correspondentes e cobradores e todas as demais atividades inerentes à liquidação de títulos e parcelas de dívida em cobrança.

CARACTERÍSTICAS DO PRODUTO

Abrangência

- Todas as modalidades de crédito e de cobrança.
- Liquidação e movimentação de títulos;
- Troca de meios magnéticos;
- Apropriação das operações;
- Trans. contábil pela liquidez;
- Trocas CNAB, clientes e correspondentes;
- Simulação de liquidações de títulos e operações;
- Cessão de créditos;
- Conta do financiado (tratamentos diferenciados);
- Intervenientes, lojas e convênios;
- Interface contábil;
- Outras interfaces de controle e gestão.

PROCESSOS CONFIGURADOS

Controles Automáticos

- Controles de numeração de contratos e títulos;
- Controle dos processamentos das unidades;
- Definição dos critérios de cálculo de:



- Provisões;
- Cobrança de permanência;
- Taxas/prazos e volumes;
- Definição dos horários limites para o sistema;
- Transferência das operações em função da liquidez.

Eventos Automáticos

- Definição de eventos de geração de lançamentos de:
- Conta Vinculada;
- Tarifação por Tipo de Negócio;
- Destinação Automática de Cobrança.

Cliente de Crédito/Cobrança (conta de financiado)

- Cadastramento do tratamento diferenciado por cliente, por parametrização de uma conta de financiado;
- Tarifas diferenciadas para o cliente;
- Isenções de Tributos;
- Convênio de troca de meio magnético;
- Contas correntes preferenciais;
- Tratamento na devolução e débitos automáticos.

Convênios CNAB e de Cobrança

Configuração de padrões de troca do meio magnético de títulos em cobrança, entre a instituição, clientes e correspondentes.

Manutenção das tabelas

- Cobradores;
- Tipo de títulos;
- Instruções;
- Interfaces;
- Cadastros de Sacados.

AÇÕES DE COBRANÇA

Toda a movimentação com títulos em cobrança, de qualquer origem é efetuada neste sistema.

- Liquidações totais/parciais;
- Devoluções;
- Instruções;
- Lançamento em conta vinculada;
- Alterações títulos/contratos.

MOVIMENTAÇÃO DE TÍTULOS

- Estornos de liquidação totais/parciais;
- Transferência de cobrador do título;
- Troca de meio magnético com clientes;
- Troca de meio magnético com correspondentes;
- Simulação de liquidação de títulos e contratos;
- Cessão de títulos de crédito.



CARACTERÍSTICAS OPERACIONAIS

Datas de processamento em aberto

- D (dia) e D-1 (complementar);
- Agenda de operações.

Saídas

- Relatórios Padronizados;
- Docs. (boletos de cobrança);
- Meio magnético;
- Exportação de dados visuais para planilhas;

Interfaces

- Bancos correspondentes;
- Cobrança clientes;
- Cobrança não registrada;
- Internet Banking;
- Gestão do Devedor;
- Contabilização;
- BDC – Base de Dados Corporativa
- COMPE;
- IFT;
- Fluxos Financeiros (RES 3046);
- Liquidação via automação de caixa.

Cálculos

- Provisão de atraso;
- Permanência e multa – mora;
- Simulação de liquidações de títulos e operações;
- Cessão de Créditos;
- Apropriação de Receitas e Despesas.

SEGURANÇA OPERACIONAL

- Horário de funcionamento;
- Recalculo das liquidações;
- “Carimbo” – quem efetuou a transação no help;
- Perfil do acesso por módulo e transação;
- Uso da senha da rede “login” único;
- Limites operacionais configuráveis (volumes, taxas e prazos);
- Fechamento lotes (datas).



4. Navegação no Sistema

Para acessar Módulo CredMaster, selecionar o ícone abaixo.



Figura 2 – Modulo CredMaster

Segue abaixo a tela de login do sistema, preencher o nome e senha.

A screenshot of a login window titled 'Totvs Financial Services'. On the left is the TOTVS logo. To the right of the logo, the text 'Totvs Financial Services' is displayed in a blue, italicized font. Below this, the version information 'FI: 1.36.0* BD: 35.01' is shown in blue. There are two input fields: 'Nome:' and 'Senha:'. To the right of the 'Senha:' field is a checkbox labeled 'Trocar senha'. At the bottom right, there are two buttons: 'OK' and 'Cancelar'.

Figura 3 – Tela Login

Segue abaixo a tela de Abrangência de Acesso, onde deverá ser selecionada a empresa e unidade.

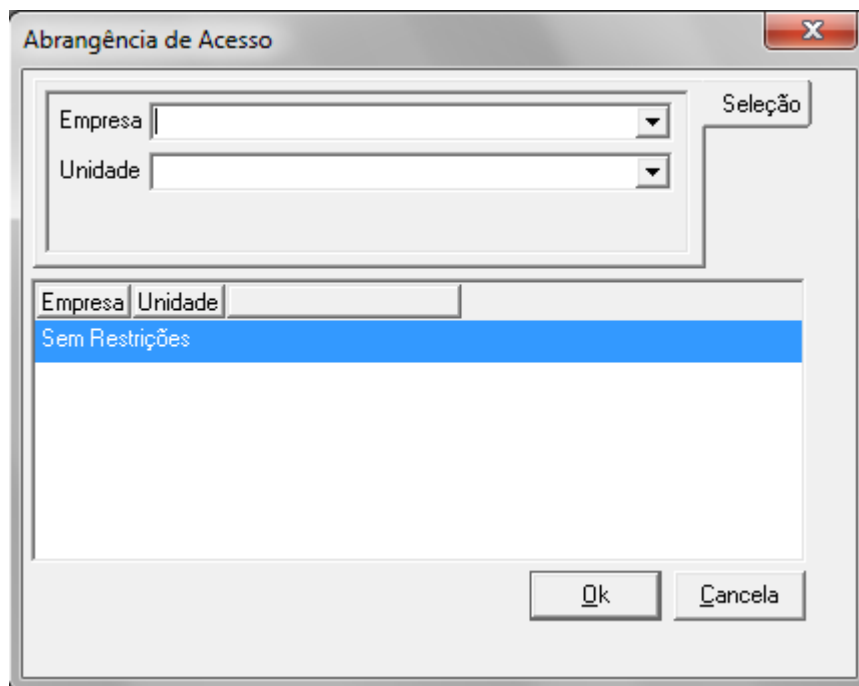


Figura 4 – Tela Abrangência de Acesso

Empresa – Empresa titular de operações cadastradas no sistema, cujas operações queremos incluir ou movimentar.

Unidade – Cada uma das unidades de negócio, da empresa, com controles individualizados e com acesso restrito, na qual se deseja efetuar consultas ou transações.



Tela Padrão

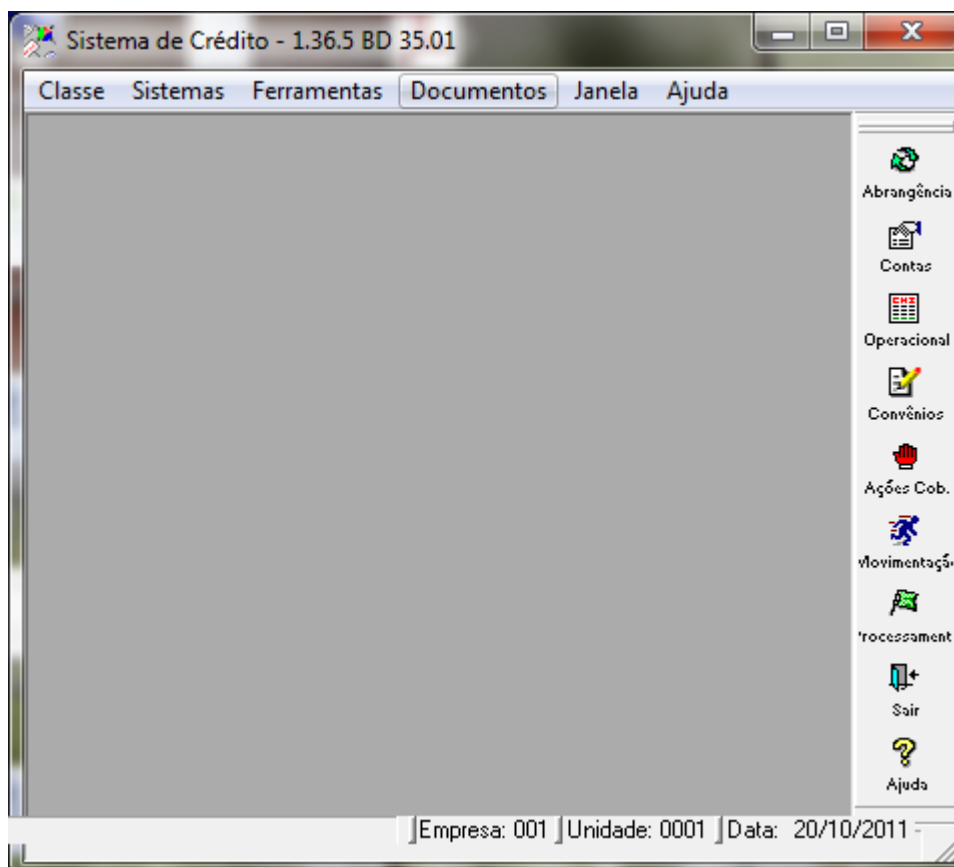


Figura 5 – Tela Principal

Pastas

Os botões laterais da tela (pasta) identificam um tipo de processo executado pelo sistema e constituído de diversos procedimentos, relativos ao assunto identificado pela pasta.

Pastas Genéricas



Abrangência - Muda o escopo de acesso aos dados, normalmente, empresa, unidade ou carteira.

Figura 6



Sair - Encerrar a sessão no sistema.

Figura 7

Tabulador, Orelha, Guia ou Tab Page.

- Cada um dos diversos itens ou etapas na execução do processo.
- Cada tabulador compõe-se de diversos procedimentos (transações), definidos nos botões, no rodapé da tela.

Botões no Rodapé – Funções



Figura 8 – Botões



Buscar - Dá acesso a um filtro de seleção, para restringir o volume de dados a ser visualizado, a um conjunto desejado.

Inserir - Abre a transação para inclusão de novos itens ou movimentações.

Alterar - Permite modificar dados anteriormente inseridos.

Excluir - Elimina logicamente os dados anteriormente incluído, torna os mesmos indisponíveis.

Salvar - Incluir ou gravar um item novo ou alterado no cadastro ou movimento.

Abandonar - Ignora toda a movimentação ou alteração efetuada na tela.

Fechar - Encerra a transação e se for o caso salva o conteúdo da tela solicitando confirmação.

Funções especiais em telas

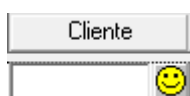


Figura 9 **Campos da Tela** - Indica que o dado poderá ser selecionado de uma base externa ou digitado.

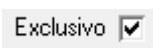


Figura 10 Indica que a opção está ativada no sistema.



Figura 11 O “visto vermelho” indica que o dado do campo poderá ser alterado na inclusão da operação, sobrepondo-se ao dado parametrizado na configuração relativa ao item.



Figura 12 - Indica que os parâmetros associados à sigla utilizada no campo serão mostrados ao acionarmos o botão, representa uma configuração ou outro registro, cujos dados são necessários à transação.

Letras azuis - Indicam que o conteúdo do campo poderá ser selecionado, ao clicarmos duas vezes no espaço do dado, a partir de uma tabela a ser apresentada pelo sistema.

Letras Vinho - Indicam dados referenciados no processo, apresentados para informação e verificação visual, associados ao tipo de transação efetuada, por configuração ou parametrização associada ao produto em outra transação.

PICK LIST (AZUL)

SELEÇÃO DE DADOS – ORDENAÇÃO DOS ITENS DE SELEÇÃO

O objeto de seleção do PICK LIST, campo em azul, permite que se ordenem os dados apresentados para seleção, em ordem crescente ou decrescente de qualquer campo de dados apresentados na relação de itens da janela SELEÇÃO. Ao clicar uma vez no campo do nome do dado o sistema ordena a relação dos dados em ordem crescente do campo clicado e, ao clicar duas vezes no nome do campo de seleção dos dados, a relação será ordenada em ordem decrescente do dado cujo nome do campo foi clicado.

Barra de tarefas

Identificação Sistemas

Relação de Sistemas TotalBanco, disponíveis, para ativar, basta focar e acionar o sistema desejado.

Ferramentas

Contém um conjunto de pastas de funções genéricas a todos os sistemas.

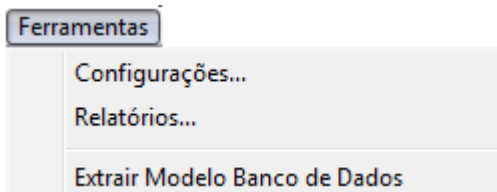


Figura 13 – Menu Ferramentas

Configuração - Definição da política operacional da instituição, nos negócios / serviços administrados em cada sistema.

Consultar - Acesso a visualização de informações, de forma seletiva, da Base de Dados.

Gerar Relatórios - Acesso aos processos de administração de relatórios e definição de rotinas, bem como, a visualização de arquivos e relatórios em tela, a partir de arquivos em disco.

Programas Especiais: Rotinas específicas para cruzamento dos legados externos, com sistema Credimaster.

<Outros> - Funções especiais de acesso a informações externas.

Exportação de dados em arquivos

Exportar um arquivo de dados do banco, contendo os dados apresentados na tela.

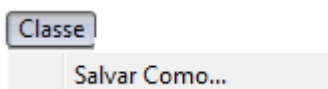


Figura 14 – Menu Classe

Salvar Como - Gera o arquivo para o aplicativo "OFFICE" selecionado.

Importar - Não disponível.

Opções para geração de relatórios definidos pelo usuário



Figura 15 **Ordenar** - Reclassifica os registros do assunto da tela, pela ordem de dados desejada, para listar o conteúdo, em tela ou impressão em papel.

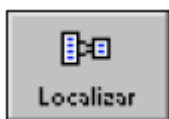
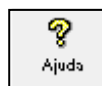


Figura 16 **Localizar** - Filtro de seleção dos registros, para limitação do assunto a um conjunto de registros que queremos utilizar.



Figura 17 **Criar Relatório** - Definir / gerar um relatório, em tela ou impresso, com a ordenação, seleção de registros e conteúdo, conforme parametrizado.



- **Ajuda**

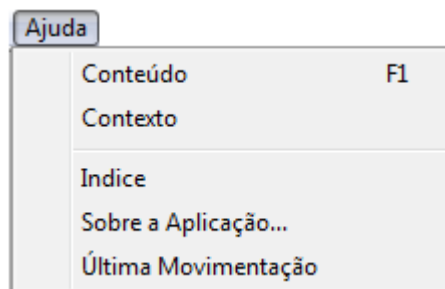


Figura 18 – Menu Ajuda

Segue o padrão do HELP do WINDOWS.

Conteúdo - Acessa o índice pela visualização alfabética dos assuntos.

Contexto - Explicação sobre a tela.

Índice - Acesso pelo índice alfabético remissivo por assunto.

Sobre a aplicação - Direitos autorais.

Última Movimentação "Carimbo" - Objeto do TotalBanco que apresenta o último usuário, data, hora e situação, na última movimentação efetuada nos dados apresentados na tela, grava em cada lançamento no banco de dados.

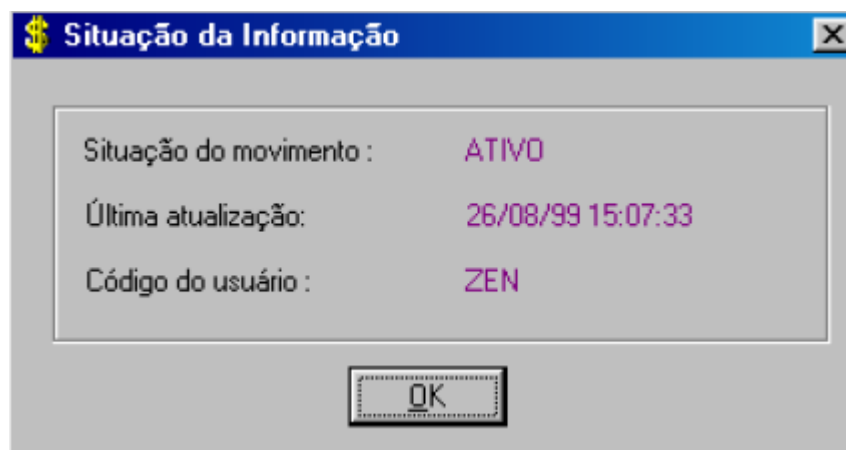


Figura 19 – Situação da Informação

5. Configuração Básicas

????????????????????

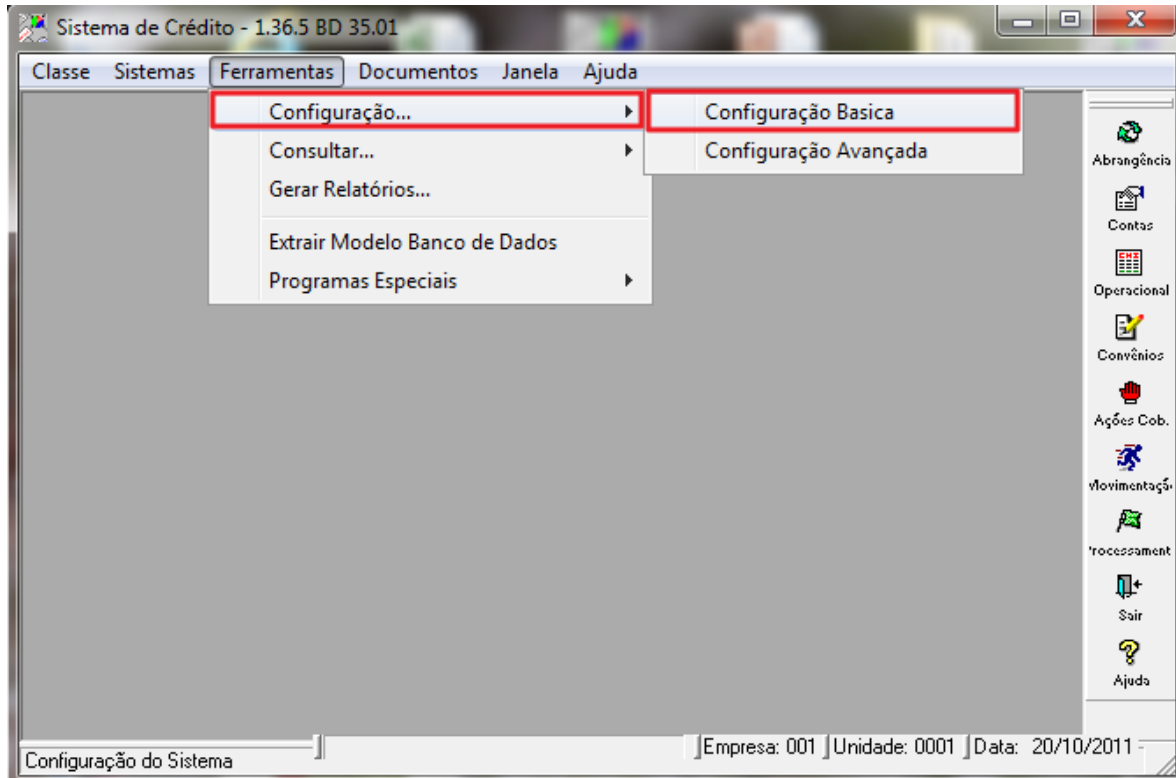


Figura 20 – Configuração Básica

5.1. Parâmetros Globais

Destina-se a configurar os critérios utilizados na geração da identificação e controle das operações pelo sistema, bem como dos limites de horário e prazos, na aceitação de novas operações e dos critérios de troca de dados com outros sistemas.

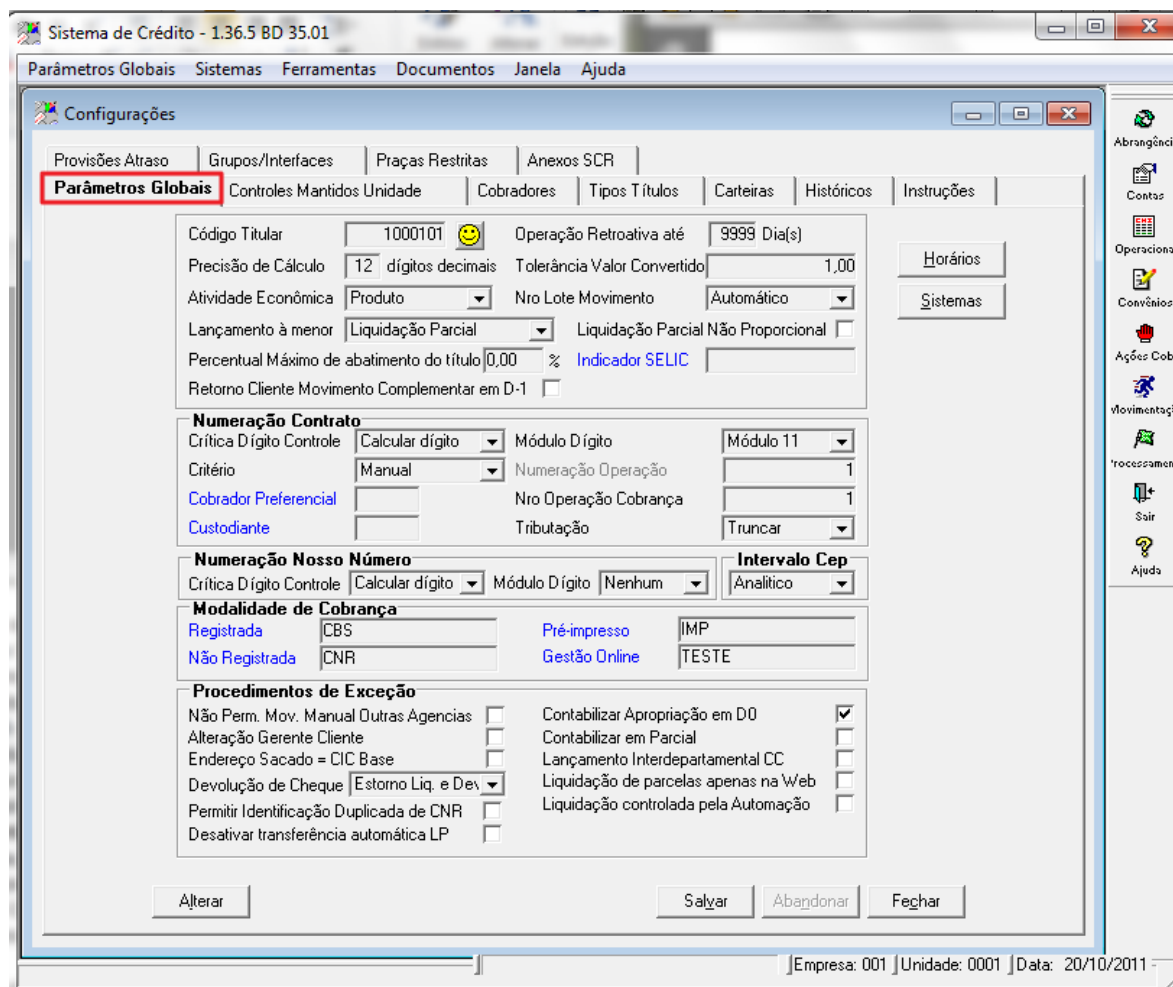


Figura 21 – Parâmetros Globais

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código Titular – Código da instituição responsável pelas operações.

Operação Retroativa até – Número de dias, entre a data de operação e a data do processamento, para que o sistema aceite a entrada de operações com data de emissão retroativa.

Precisão do Cálculo – Número de dígitos dos coeficientes de valorização de juros e correção a ser utilizado pela rotina de cálculo padrão, na atualização de valores do sistema.

Tolerância Valor Convertido – Valor máximo, para acatar divergência, entre o valor atualizado de títulos, pós ou em outras moedas, no sistema (contábil) e o valor informado para o valor convertido (atualizado até a data ou vencimento), para que o sistema acate a informação de liquidação do mesmo.

Atividade Econômica – Código identificador da destinação dos recursos tomados pelo cliente, definindo uma fase de um processo produtivo de um bem ou serviço, ou da área de atuação do tomador dos recursos.

- **Produto** – Indica que o código utilizado para fins de identificação, da Estatística Econômica Financeira da atividade chega até o desdobramento de produto ou serviço, constituído por até 7 dígitos, conforme definido no sistema de parâmetros, tabela “Atividade Econômica”.
- **Ramo** – Indica que a atividade econômica, desdobrada até a abertura do “Ramo de Atividade”, com 4 dígitos, conforme definido na configuração do sistema de parâmetros, Tabelas de Atividade, tabela “Ramos de Atividade”.



- **Tipo Produção** – Indica que a atividade econômica, será utilizada a abertura de 13 dígitos, indicando além do produto/serviço, a técnica e a forma de produção, conforme configurado na tabela “Tipo de Produção” do sistema de f“Parâmetros”.

Nota – A atividade econômica pode ser definida a diversas aberturas, normalmente em função do ramo de atividade.

O ramo de atividade aponta o código para estatística econômico-financeira.

Nº Lote Movimento:

- **Automática** – A criação do lote é automática e sequencial.
- **Manual** – A criação do lote é manual, sendo necessário informar o número do lote.

Lançamento a menor – Define o que fazer quando vem lançamentos a menor de liquidação no CNAB, opções:

- **Liquidação Parcial** – Liquida parcialmente o título/parcela;
- **Lançar como Descontos** – Liquida total o título/parcela lançado a diferença em desconto;
- **Rejeitar Lançamentos** – Rejeita o lançamento e gera ocorrência no relatório de ocorrências.

Lançamento Parcial Não Proporcional – Define o método de liquidação parcial.

- **Não marcado** – Define que a liquidação parcial será por proporcionalidade, liquida parcialmente o título/parcela proporcional, sendo que para cálculo de mora a rotina utiliza a data de vencimento do título/parcela.
- **Marcado** – Define que quando realizado a liquidação parcial, primeiro se amortiza a mora seguindo das rendas e posteriormente o principal, sendo que para data de cálculo de mora leva – se em conta sempre a data do último pagamento.

Percentual Máximo de abatimento do título: Define o percentual de abatimento aceito no título, por liquidação via CNAB.

Indicador SELIC - **DESCRIÇÃO**

Retorno de o Cliente Movimento Complementar D-1:

Marcar o check-box:

Será exibida a mensagem: “Esta opção realizará retorno dos movimentos complementares em D-1 para o cliente”.

Clicar em “Sim” para confirmar:

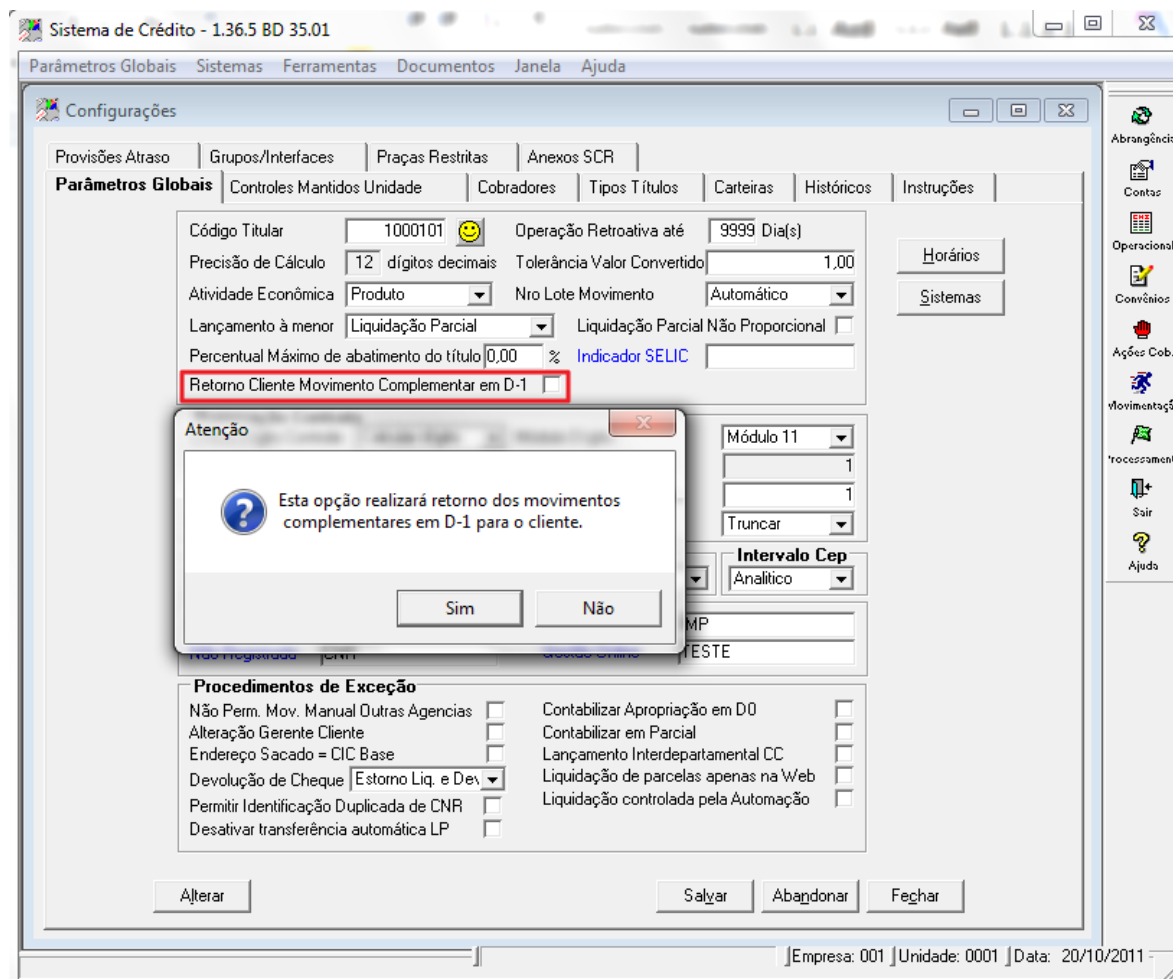
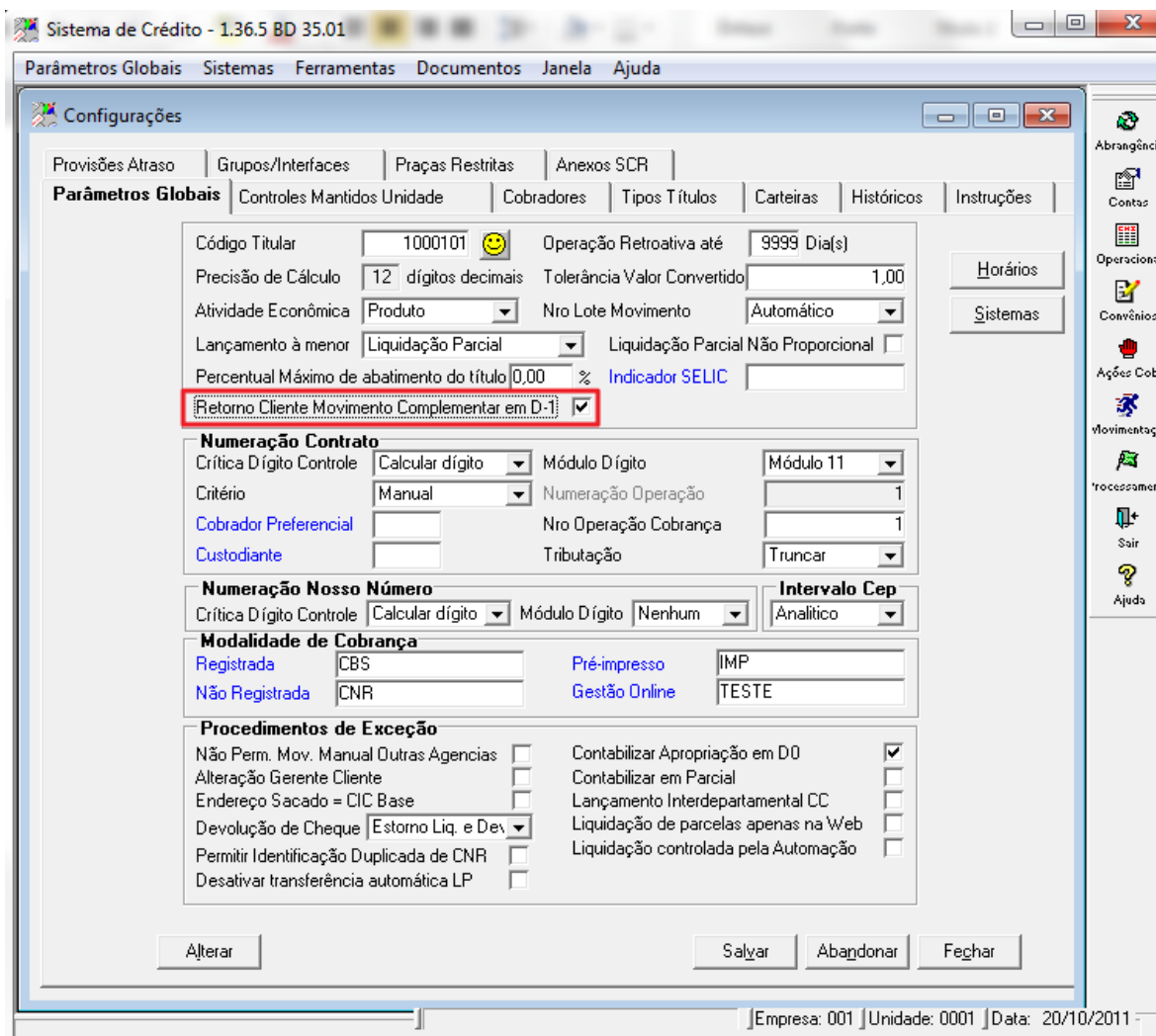


Figura 22 - Parâmetros Globais

Se marcada a opção: Retorno do Cliente Movimento Complementar D-1.

Após fechar o dia, poderá ser recebido o arquivo de retorno banco onde a data de pagamento (ocorrência no banco correspondente) do recebimento ou devolução do título.

Esta data também será gerada no arquivo de retorno cliente e francesinha.



Sistema de Crédito - 1.36.5 BD 35.01

Parâmetros Globais | Sistemas | Ferramentas | Documentos | Janela | Ajuda

Configurações

Provisões Atraso | Grupos/Interfaces | Praças Restritas | Anexos SCR

Parâmetros Globais | Controles Mantidos Unidade | Cobradores | Tipos Títulos | Carteiras | Históricos | Instruções

Código Titular: 1000101 😊 | Operação Retroativa até: 9999 Dia(s)

Precisão de Cálculo: 12 dígitos decimais | Tolerância Valor Convertido: 1,00

Atividade Econômica: Produto | Nro Lote Movimento: Automático

Lançamento à menor: Liquidação Parcial | Liquidação Parcial Não Proporcional:

Percentual Máximo de abatimento do título: 0,00 % | Indicador SELIC:

Retorno Cliente Movimento Complementar em D-1:

Numeração Contrato

Crítica Dígito Controle: Calcular dígito | Módulo Dígito: Módulo 11

Critério: Manual | Numeração Operação: 1

Cobrador Preferencial: | Nro Operação Cobrança: 1

Custodiante: | Tributação: Truncar

Numeração Nosso Número

Crítica Dígito Controle: Calcular dígito | Módulo Dígito: Nenhum

Intervalo Cep: Analítico

Modalidade de Cobrança

Registrada: CBS | Pré-impresso: IMP

Não Registrada: CNR | Gestão Online: TESTE

Procedimentos de Exceção

Não Perm. Mov. Manual Outras Agencias: | Contabilizar Apropriação em D0:

Alteração Gerente Cliente: | Contabilizar em Parcial:

Endereço Sacado = CIC Base: | Lançamento Interdepartamental CC:

Devolução de Cheque | Estorno Liq. e Dev.: | Liquidação de parcelas apenas na Web:

Permitir Identificação Duplicada de CNR: | Liquidação controlada pela Automação:

Desativar transferência automática LP:

Alterar | Salvar | Abandonar | Fechar

Empresa: 001 | Unidade: 0001 | Data: 20/10/2011

Figura 23 - Parâmetros Globais

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Numeração Contrato

Crítica Dígito Controle – Indica, na atribuição manual do número das operações, que este conterá um dígito de controle, conforme o módulo do DV parametrizado e que deverá ser verificado pelo sistema, na inclusão.

- **Calcular Dígito** – O sistema calcula o dígito automaticamente para o contrato.
- **Informar Dígito** – Na entrada da operação é necessário informar o dígito para o contrato.
- **Sem Dígito** – Não calcula nem exige dígito para o contrato.

Módulo Dígito – Forma de cálculo do dígito verificador do número da operação, no caso de estar configurado que o sistema deva conferir o dígito de controle.

Critério – Define a forma que será gerado o número do contrato.

- **Única** – A numeração será única, sequencialmente para todo o banco.
- **Agência** – A numeração é sequencial por agência.
- **Cliente** – A numeração é sequencial por cliente.
- **Manual** – A numeração para os contratos é feita manualmente.
- **Produto** – A numeração é sequencial por produto.

Número Operação – Numeração para contratos de desconto a partir do número informado.

Cobrador Preferencial

Duplo Clique no campo Cobrador Preferencial:

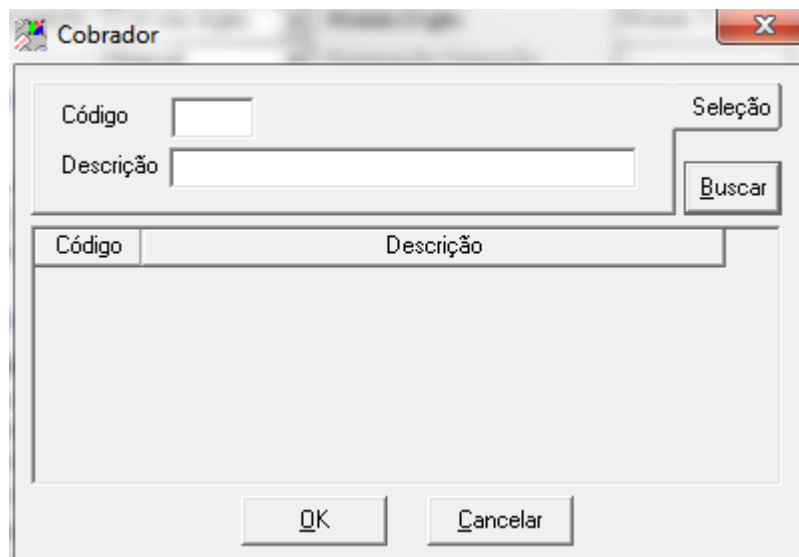


Figura 24 – Cobrador

Número Operação Cobrança – Número da operação, na modalidade, fixa para todo o sistema, a ser assumido pelo mesmo quando da inclusão em cobrança simples, no processo de reembolso de títulos descontados.

Custodiante – Local ou entidade que guarda e administra os títulos do cliente.

Duplo Clique no campo Cobrador Preferencial:

OBS: Botão Cobrador Preferencial, conforme [Figura 24](#)

Tributação – Forma de calcular o IOF

- **Truncar** – Não efetua o arredondamento dos valores de cobrança do IOF.
- **Arredondar** – Efetua o arredondamento dos valores de cobrança do IOF.

Intervalo de CEP - Identifica como será feito a busca na destinação automática.

- **Analítico** - Busca pelo próprio CEP.
- **Sintético** - Busca pelo intervalo de CEP.

Numeração Nosso Número:

Crítica Dígito Controle – Indica, na atribuição manual do número das operações, que este conterá um dígito de controle, conforme o módulo do DV parametrizado.

- **Calcular Dígito** – O sistema calcula o dígito automaticamente para o contrato.
- **Informar Dígito** – Na entrada da operação é necessário informar o dígito para o contrato.
- **Sem Dígito** – Não calcula nem exige dígito para o contrato.

Módulo Dígito – Forma de cálculo do dígito verificador do número da operação, no caso de estar configurado que o sistema deva conferir o dígito de controle.

Procedimentos de Exceção:

Não Perm. Mov. Manual Outras Agências – Ao sinalizar não permitira a digitação de movimentos de uma agência em outra agência.

Contabilizar Apropriação em D0 – Ao sinalizar este campo, indicamos que o sistema deverá gerar os lançamentos contábeis em datas anteriores ao último fechamento de mês, em função da data efetiva da transação, caso contrário, a contabilização será efetuada na data do processamento.



Alteração Gerente Cliente – Ao sinalizar, indicamos que o código do gerente responsável pela operação poderá ser alterado, na rotina de alteração de dados do contrato.

Contabilizar em Parcial – Indica que a contabilização poderá ser efetuada em movimento parcial, no próprio dia, no encerramento do dia (D-0), e os demais valores na entrada do movimento complementar, em D+1.

Endereço Sacado = CIC Base – Ao sinalizar fará o controle do sacado pelo CIC base.

Lançamento Interdepartamental CC – Ao sinalizar, permitirá a configuração de conta corrente de outras unidades.

Devolução de Cheque – Ao realizar um estorno de liquidação de cheque o sistema irá estornar e devolver o título ou somente estornar, conforme configuração.

Liquidação de parcelas apenas na WEB – descrição

Permitir Identificação Duplicada de CNR – descrição

Liquidação Controlada pela Automação – descrição

Desativar transferência automática LP - descrição

Modalidade de Cobrança – Sigla identificadora de uma modalidade de cobrança, para enquadramento de títulos descontados, quando do reembolso do título e permanecendo o mesmo em cobrança.

Registrada – Sigla da modalidade de produto de cobrança, para utilização no sistema, para identificar títulos em cobrança registrada, nos processos de transferência e reembolso de descontos.

Não Registrada – Sigla da modalidade de operação de cobrança, para identificar operações com cobrança sem registro (recebimento sem cadastramento prévio do título no sistema de cobrança).

Pré-Impresso – Sigla de uma modalidade de cobrança, em que os DOC'S são pré-emitidos e numerados sendo enviados ao cliente, para posterior emissão (os boletos são parcialmente preenchidos pelo Banco e complementados pelo cliente), e registro no sistema do banco, para cobrança simples por conta de terceiros.

Gestão On-line – Sigla da modalidade da Gestão On-line, para utilização no sistema, para identificar títulos em cobrança, exceto títulos de cobrança simples, nos processos de transferência e reembolso de descontos.

Nota: A modalidade de cobrança deverá ser definida no sistema de cobrança e desconto e, posteriormente, configurada nestes campos.

Duplo Clique nos campos Registrada, Não Registrada, Pré-Impresso e Gestão Online:

Sigla	Modalidade

Figura 25 – Modalidade

Sigla: Identificador de uma modalidade de produto, único no sistema, com até sete dígitos e utilizado em todas as transações para identificar o enquadramento das operações nos produtos.

Descrição: Denominação que caracteriza a modalidade de produto.



Modalidade: Nome da modalidade do produto.

Botão Horários:

Destina-se a cadastrar os horários limites, para acatamento de operações e movimentações no dia, de competência do próprio dia ou de dias anteriores.

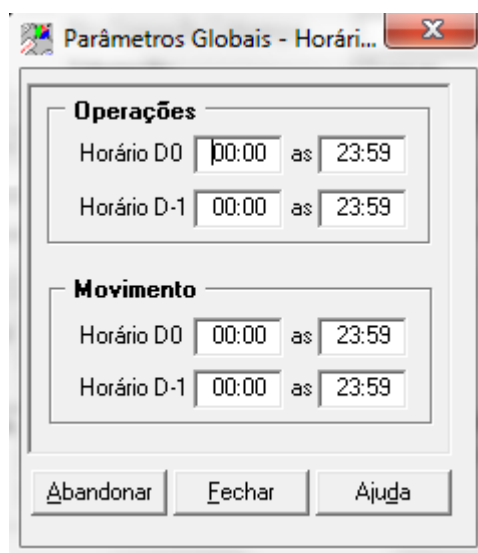


Figura 26 – Parâmetros Globais

Operações:

Horário D0 – Faixa de horário (inicial e final) de entrada de operações, com data de emissão no dia.

Horário D-1 - Faixa de horário (inicial e final) de entrada de operações, com data emissão anterior, para acatamento pelo sistema no dia.

Movimento:

Horário D0 – Faixa de horário (inicial e final) de acatamento de movimento de competência do dia.

Horário D-1 – Faixa de horário (inicial e final) de acatamento de movimento, com data de competência retroativa.

Botão Sistemas:

Destina-se a dar acesso à tela de configuração das interfaces de exportação de dados, para fins internos, que o sistema deverá gerar, caracterizando que os outros sistemas encontram-se implantados, de forma integrada, com o módulo de créditos.

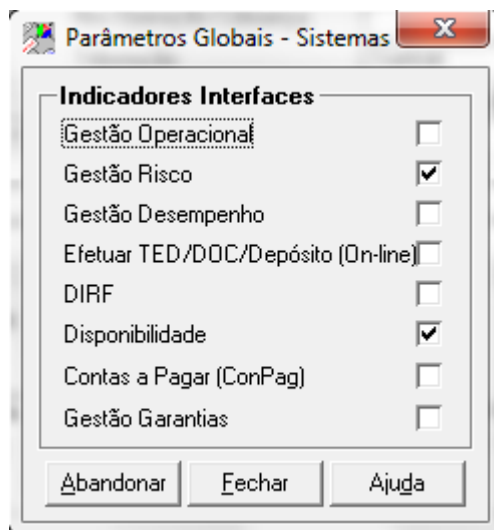


Figura 27 - Parâmetros Globais

Indicadores Interfaces

Gestão Operacional – Dados para o sistema de acompanhamento de produção / metas.

Gestão Risco – Dados para o sistema de controle de limites de riscos de crédito.

Gestão Desempenho – Dados para o sistema de avaliação de desempenho e custos.

Efetuar TED/DOC/Depósito (On-line) – Dados para o sistema de conta – corrente.

DIRF – Dados para informação anual de rendimentos ao cliente e a receita federal.

Disponibilidade – Dados dos lançamentos financeiros em conta corrente.

Contas a Pagar (ConPag) - descrição

Gestão Garantias - descrição

5.2. Controle Mantidos Unidade

Mantém as datas de controle de processamento, fechamento diário das unidades operacionais, bem como da numeração das operações e dos títulos a serem administrados, independentemente da linha de produtos, no sistema como um todo.

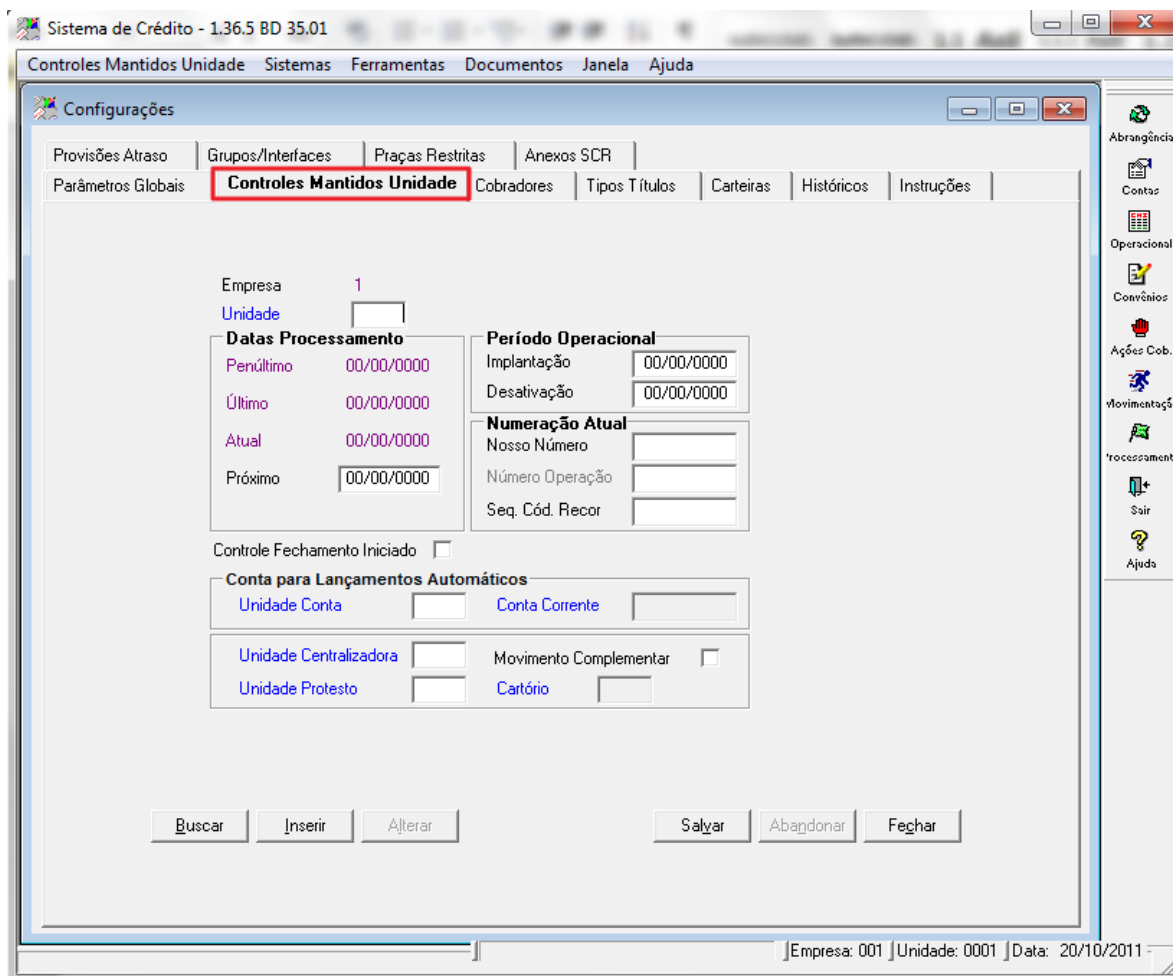


Figura 28 – Controles Mantidos Unidade

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Empresa – Instituição titular das operações administradas pelo sistema.

Unidade – Unidade operacional (agência ou filial), que opera no sistema.

♦Duplo Clique em Unidade:

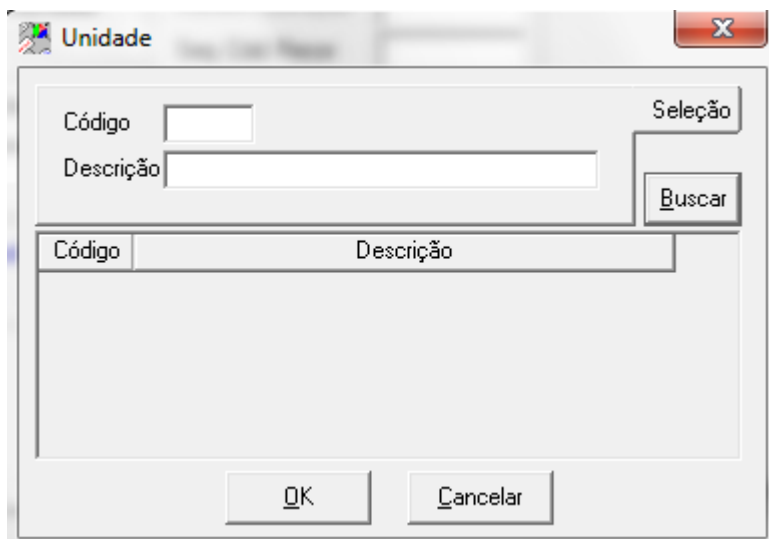


Figura 29 - Unidade



Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código: Número da unidade ou filial a ser configurada.

Descrição: Nome da unidade ou filial.

Datas Processamento:

Penúltima – Data do penúltimo dia processado pelo sistema (encerrado).

Último – Data do último dia com processamento encerrado no sistema.

Atual – Data do dia em aberto, data da competência das operações do dia.

Próximo – Data do dia para o próximo processamento, após o encerramento do dia atual.

Período Operacional:

Implantação – Data inicial, a partir da qual a unidade passará a entrar com operações e movimentações no sistema, passando a executar processamento e controle de suas operações.

Desativação – Data a partir da qual a unidade deixa de operar o sistema, não acatando o sistema, novas operações com responsabilidade da unidade.

Numeração Atual:

Nosso Número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Número Operação – Número atual para numeração de operações, no caso de estar configurado como sendo a numeração efetuada, de forma automática, por unidade.

Sequência Código Recor – **descrição**

Controle Fechamento Iniciado - **descrição**

Conta para Lançamentos Automáticos:

Unidade Conta – Código da agência para os lançamentos.

Conta Corrente – Número da conta para os lançamentos.

Unidade Centralizadora – No caso de processamento distribuído, cada unidade tem a sua própria base de dados, a unidade centralizadora identifica a unidade onde se fará a compensação interna de cobrança, entre as unidades das instituições processadas no sistema.

Movimento Complementar – Ao sinalizarmos, indicamos que o sistema trabalha com conceito de D-0 e D-1, isto é, duas datas em aberto, dia (PARCIAL) e dia anterior (FINAL).

Unidade Protesto – Agência responsável pelo envio do arquivo ao cartório.

Cartório – Número do cartório regional.

Duplo Clique no Campo Unidade Conta:

OBS: Botão Unidade Conta, conforme [Figura 29](#)

Duplo Clique no Campo Conta Corrente:

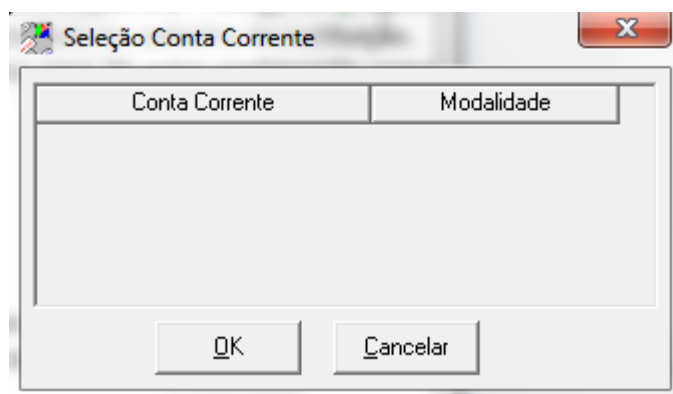


Figura 30 – Seleção Conta Corrente

5.3. Cobradores

Processo de identificação, através de um no código (código de compensação para bancos e código acima de 1000 para outras entidades) e definição de critérios para acatamento de títulos em cobrança, pelos mesmos, bem como dos “layouts” utilizados na troca de meio magnético com os mesmos, no processo de prestação de serviços ou na carga de responsabilidade de títulos em cobrança, para as empresas financeiras, processadas no sistema.

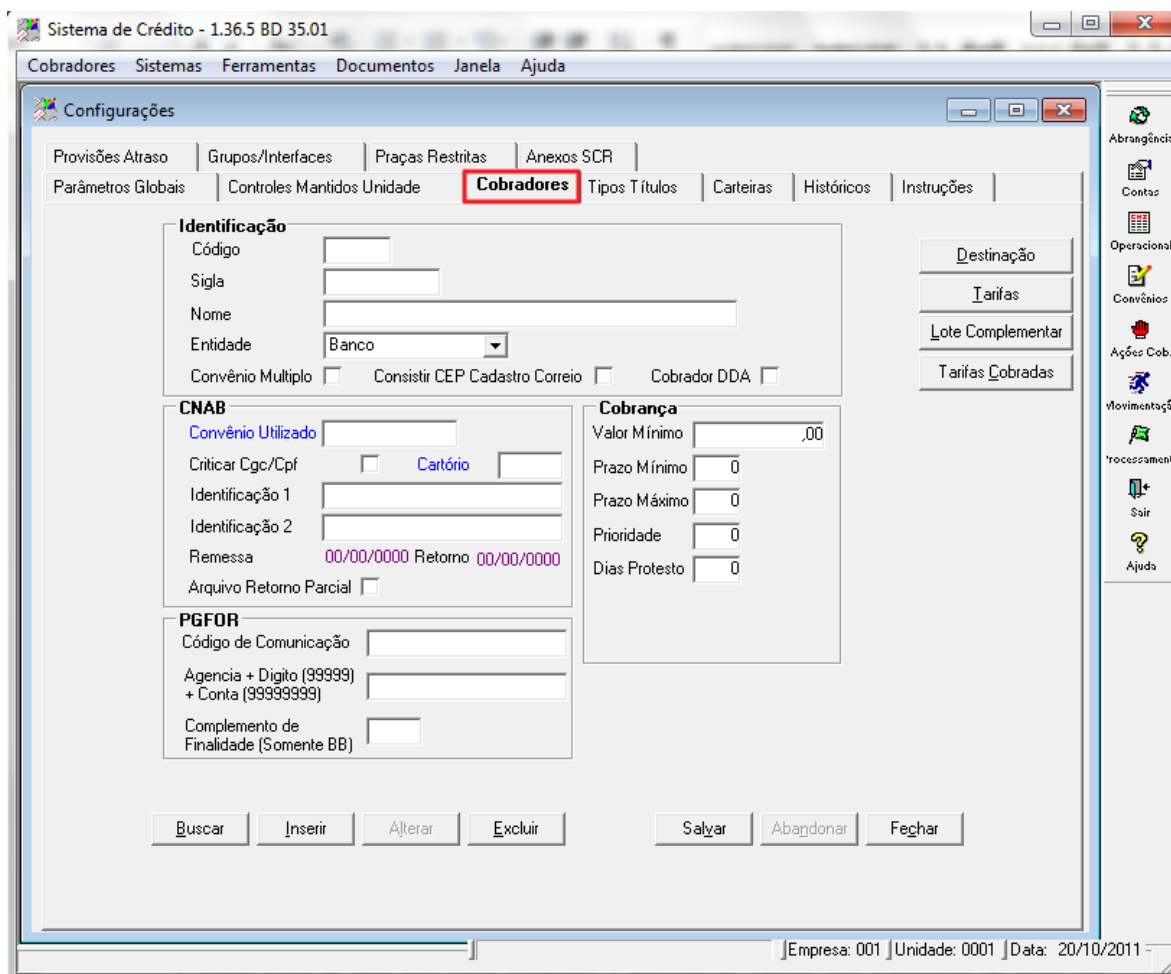


Figura 31 - Cobradores

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação:

Código – Código da instituição, entidade ou profissional com a qual a instituição mantém convênio de cobrança. Os códigos até 1000 devem ser reservados aos bancos, em função de seu código na câmara de compensação.

Sigla – Identificação comum da instituição no mercado.

Nome – Nome ou razão social do cobrador.

Entidade – Tipo de pessoa ou atividade exercida pelo cobrador.

- **Banco** – Banco comercial.
- **Cartório** – Cartório de protesto de títulos.
- **Jurídico** – Profissional ou escritório de cobrança.



- **Agente** – Agente autônomo ou representante em ação de cobrança.
- **Departamento** – Departamento da instituição, que atua em cobrança.
- **Outros** – Outras pessoas ou entidades com serviços de cobrança.

Convênio Múltiplo: Se marcado, permite cedente usar mais de uma conta convenio no cobrador.

Consistir CEP Cadastro Correo: Marcado faz a consistência, se CEP é valido ou não no banco de CEP do Correo.

Cobrador DDA - descrição

CNAB:

Convênio Utilizado – Sigla, para o sistema, indicando o “LAYOUT”, disposição e codificação dos dados utilizados, nos processos de troca de informações de cobrança por meio magnético.

Criticar CGC/CPF – Indica que deverá ser efetuada a consistência do CIC dos títulos a serem remetidos ao cobrador.

Cartório - Cartório de protesto para os títulos destinados para aquele cobrador.

Identificação 1, 2 e 3 – Descrição do processo de troca de meio magnético de cobrança.

Remessa – Data do último arquivo enviado ao correspondente/cobrador.

Retorno – Data do último arquivo magnético recebido do correspondente / cobrador.

Arquivo Retorno Parcial – Indica que se setado poderá ser recebido mais de um arquivo parcial CNAB.

Cobrança:

Valor Mínimo – Valor mínimo de títulos aceita pelo cobrador, para ação de cobrança.

Prazo Mínimo – Nº de dias mínimos a decorrer até o vencimento para remessa de títulos para o cobrador.

Prazo Máximo – Nº máximo de dias a decorrer até o vencimento para remessa de títulos para cobrança no cobrador.

Prioridade – Prioridade na escolha do cobrador, atribuída pelo titular do sistema, quando da seleção automática de títulos pelo sistema, para remessa via meio magnético, para cobrança em correspondente.

Dias Protesto – Nº de dias, para encaminhar o protesto de títulos em cobrança pelo cobrador, se não especificado no título ou na conta do financiado outro prazo de protesto.

PGFOR

Código de Comunicação – descrição

Agência + Dígito (9999) + Conta (99999999) - descrição

Duplo Clique no campo Convênio Utilizado:

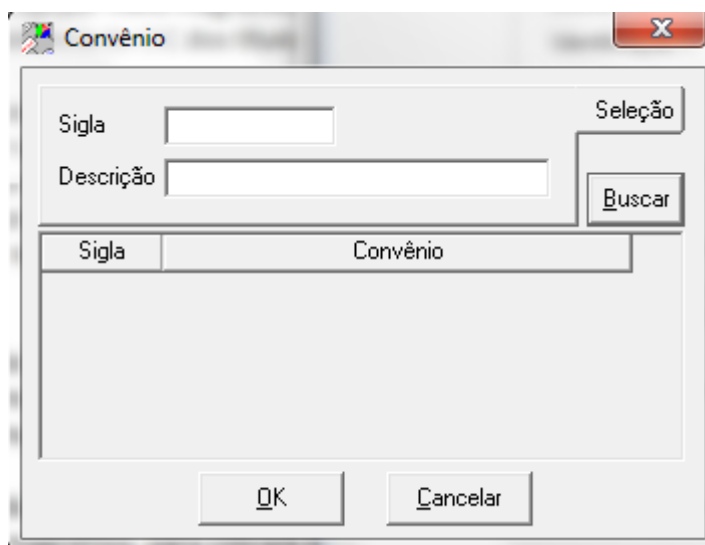


Figura 32 - Convênio



Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla: Sigla convênio a ser utilizado, para envio do titulo ao banco cobrador.

Descrição: Nome do convênio utilizado, para envio do titulo ao banco cobrador.

Duplo Clique no campo Cartório: Segue como na [Figura 24](#)

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código: Sigla do convênio a ser utilizado, para envio do título ao cartório.

Descrição: Nome do convênio a ser utilizado, para envio do título ao cartório.

Botão Buscar:

Código	Sigla	Cobrador	Entidade

Figura 33 – Cobrador

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

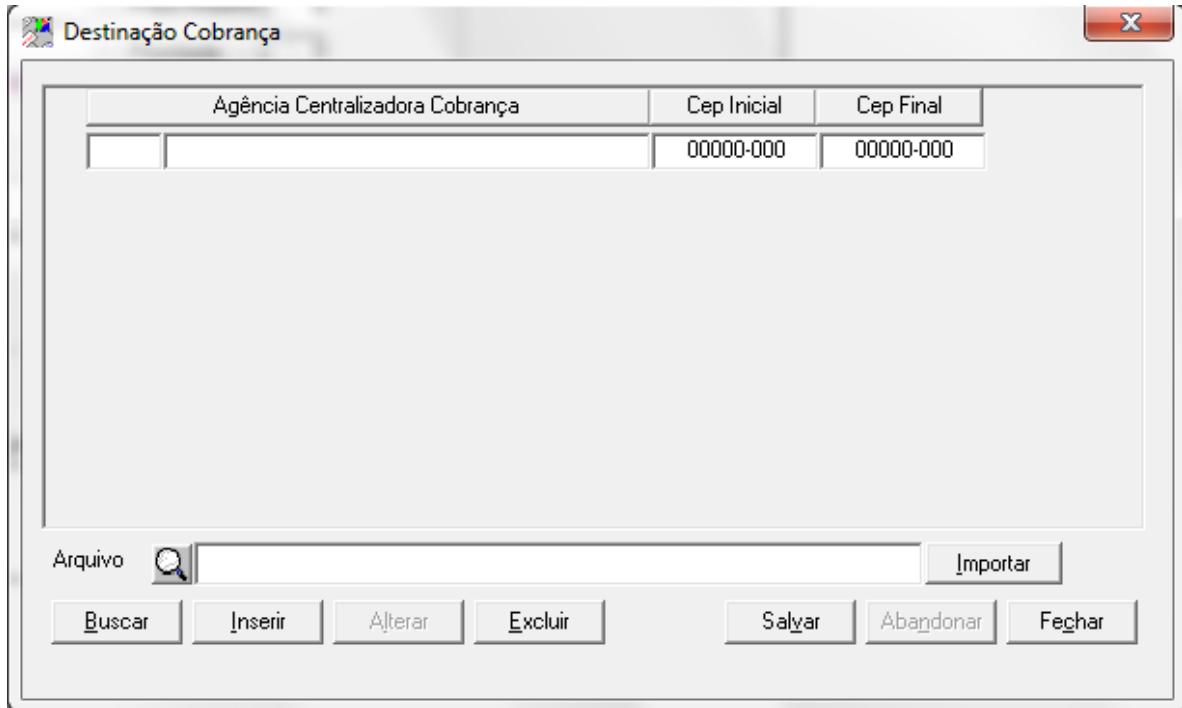
Código: Código da instituição, entidade ou profissional com o qual a instituição, mantém convênio de cobrança. Os códigos até 1000 devem ser reservados aos bancos, em função de seu código na câmara de compensação.

Sigla: Identificação comum da instituição no mercado.

Cobrador: Nome da instituição, entidade ou profissional com a qual a instituição mantém convênio de cobrança.

Entidade: Tipo de pessoa ou atividade exercida pelo cobrador.

Botão Destinação: Configuração dos parâmetros e critérios de seleção pelo sistema, para destinação automática dos títulos para cobrança em correspondentes / terceiros.



Agência Centralizadora Cobrança	Cep Inicial	Cep Final
	00000-000	00000-000

Arquivo Importar

Buscar Inserir Alterar Excluir Salvar Abandonar Fechar

Figura 34 – Destinação Cobrança

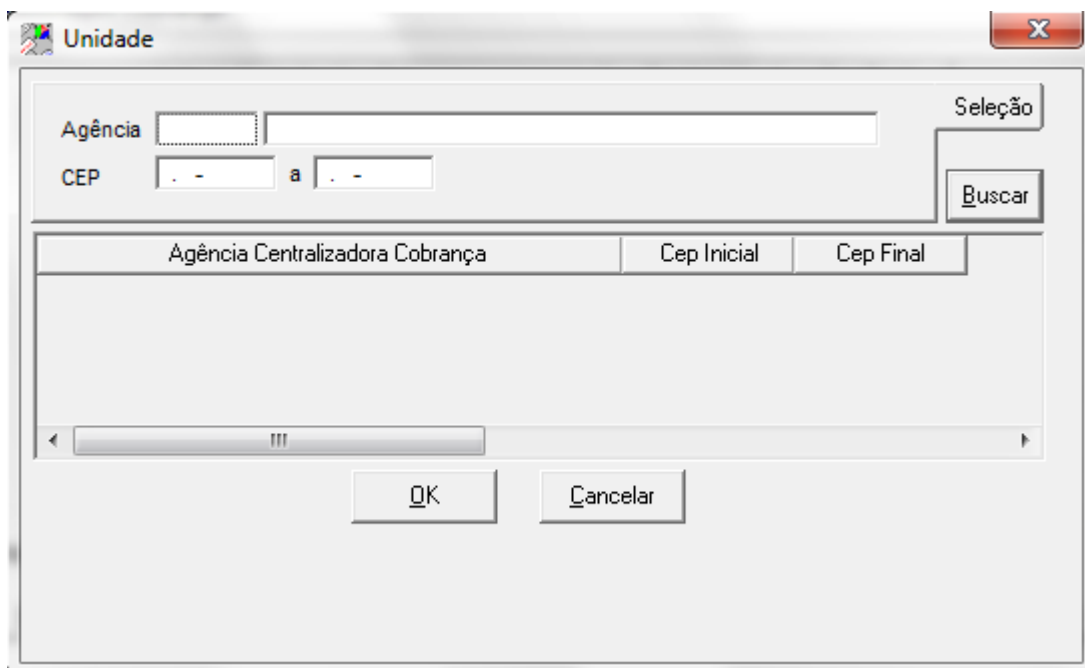
Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Agência Centralizadora Cobrança – Agência cedente do banco, remetente do título para o cobrador.

CEP Inicial – Número inicial, de uma faixa de CEP, dos títulos para remessa ao cobrador.

CEP Final – Número final, de uma faixa de CEP, dos títulos para remessa ao cobrador.

Botão Buscar:



Agência

CEP a

Seleção

Buscar

Agência Centralizadora Cobrança	Cep Inicial	Cep Final

OK Cancelar

Figura 35 – Unidade



Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Agência: Código da agência que abrange uma determinada faixa de CEP.

CEP: Código de endereçamento postal.

Agência Centralizadora Cobrança: Agência cedente do banco, remetente do título para o cobrador.

CEP Inicial: Número inicial, de uma faixa de CEP, dos títulos para uma remessa ao cobrador.

CEP Final: Número final, de uma faixa de CEP, dos títulos para uma remessa ao cobrador.

Botão Tarifas:

Serviços		
	Descrição	Valor Tarifa
1465	- TFA MANUTENÇÃO DE TITULOS VENCIDOS	.00
1503	- TFA ABERTURA DE CRÉDITO	.00
22	- TARIFA TESTE 2	.00
2259	- TFA DE CANCELAMENTO DE PROTESTO	.00
396	- TFA COBRANÇA PRAÇA	.00
613	- TFA COBRANÇA OUTRAS PRAÇAS	.00
614	- TFA COBRANÇA TERCEIROS	.00
615	- TARIFA ENVIO A PROTESTO	.00
616	- TARIFA ALTERAÇÃO DE DADOS	.00
617	- TFA BAIXA DE TÍTULOS	.00
641	- TFA COBRANÇA CNR	.00

Abandonar Fechar Ajuda

Figura 36 – Cobreadores Tarifas

Dá acesso a configuração das tarifas incidentes sobre os procedimentos de cobrança de títulos.

Serviços:

Descrição – Cada um dos serviços prestados pelo cobrador e tarifados.

Valor Tarifa – Valor da tarifa cobrada da instituição, pelo prestador de serviço de cobrança quando da remessa do título, para ação de cobrança pelo cobrador conveniado.

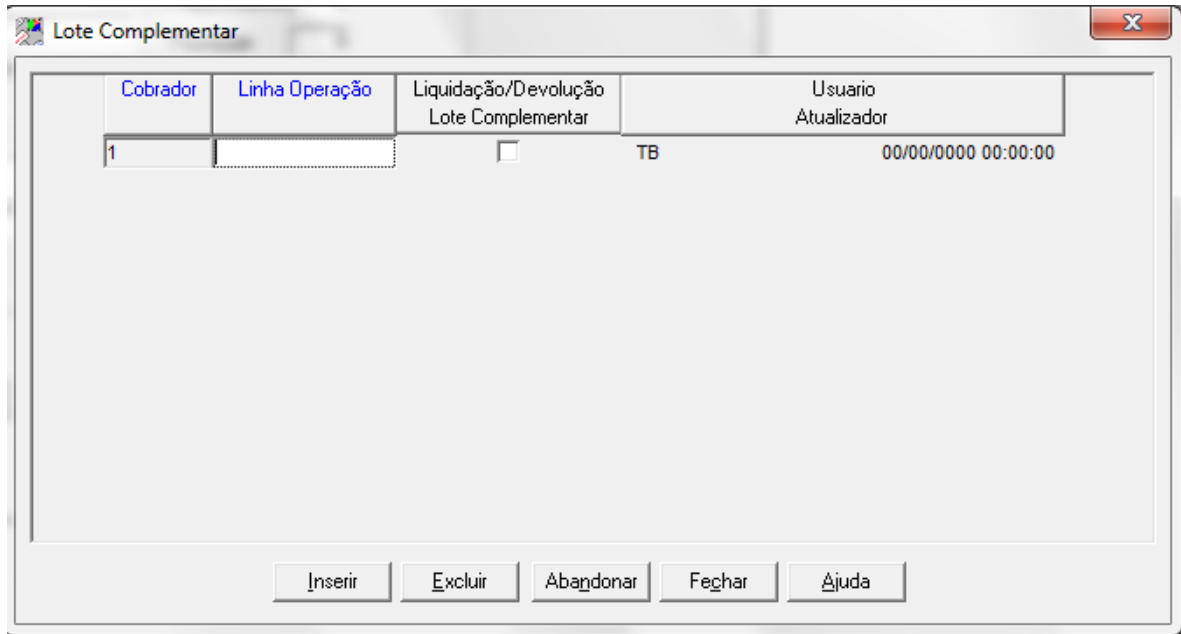
Cobreadores – Selecionar todos os cobreadores que terão lançamentos complementares.

Botão Lote Complementar:

Clicar no botão “Lote Complementar” no Cobrador selecionado:

Selecionar as linhas de operação onde serão utilizadas a opção

Marcar o checkbox – Liquidação/Baixa Lote Complementar para as linhas de operação as quais terão tratamento de Retorno do Cliente Movimento Complementar D-1. (Obrigatório uma linha de operação).



Cobrador	Linha Operação	Liquidação/Devolução Lote Complementar	Usuario Atualizador
1		<input type="checkbox"/>	TB 00/00/0000 00:00:00

Figura 37 – Lote Complementar

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

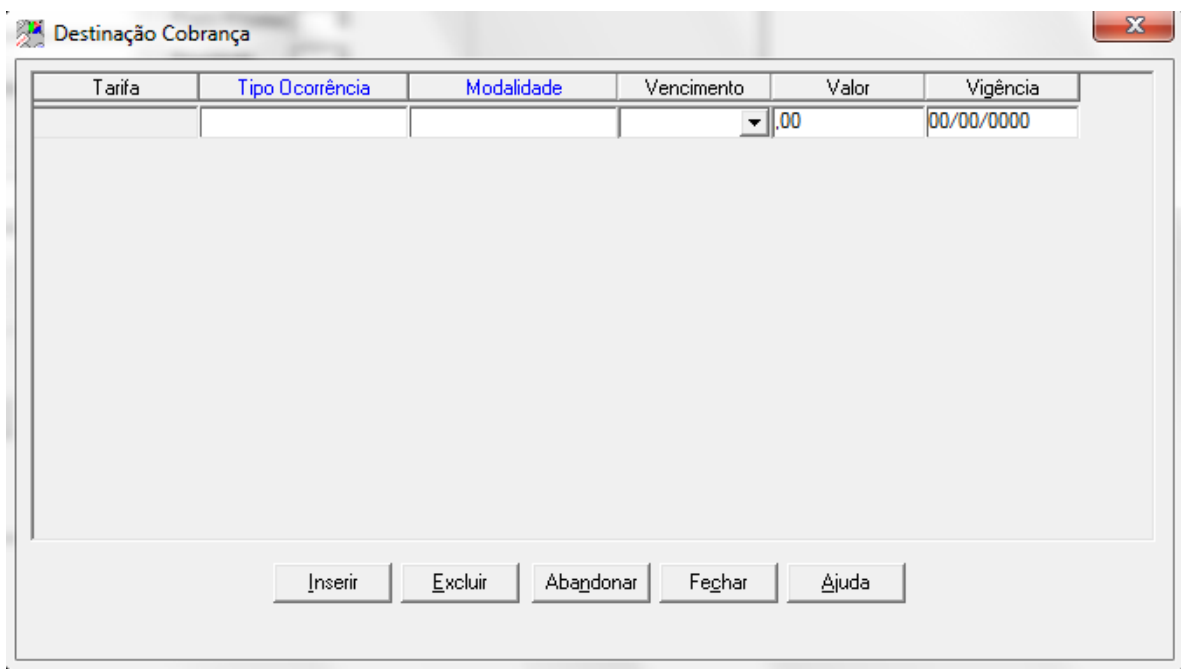
Cobrador: Nome da instituição, entidade ou profissional com a qual a instituição mantém convênio de cobrança.

Linha Operação: Linha de negócios que compreende os procedimentos internos seguido pelo sistema, acompanhamento e cálculo das modalidades de produto pertencentes a esta linha.

Liquidação/Devolução Lote Complementar - Identifica que a competência da operação é do dia anterior (D-1), o sistema assume o dia útil anterior.

Usuário Atualizador: Usuário responsável pela configuração dos lotes complementares.

Botão Tarifas Cobradas:



Tarifa	Tipo Ocorrência	Modalidade	Vencimento	Valor	Vigência
			▼	.00	00/00/0000

Figura 38 – Destinação Cobrança



Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Tarifa: Código da tarifa a ser tratada.

Tipo Ocorrência: Ocorrências disponibilizadas para as movimentações configuradas no convênio.

Modalidade: Sigla da modalidade disponibilizada a ser tratada pelo Correspondente

Vencimento: Se tarifa configurada será cobrada de títulos: A Vencer, Vencido ou Ambos.

Valor: Valor de tarifa. a ser cobrado.

Vigência: Vigência da tarifa configurada.

5.4 Tipos Títulos - Processo de codificação para diferenciação de títulos de crédito no sistema, em função da operação que lhes deu origem, da liquidez dos mesmos e do tipo de responsabilidade do sacado.

Figura 39 – Tipos Títulos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação:

Sigla – Código alfanumérico de até 5 caracteres para identificar um tipo de título no sistema.

Descrição – Identificação da origem e finalidade do título.

Prazo Devolução – Prazo após o vencimento do título em garantia ou após a liquidação da operação principal, para devolução automática, pelo sistema do título em garantia de operações.

Cheque – Serve para identificar se o tipo de título é um tipo de cheque, para efeito de controles do sistema, listagens e acesso a máquinas impressoras ou leitoras de cheques.



Código Contábil – Código numérico, sinônimo da sigla, a ser utilizado na geração de lançamentos contábeis, em que as contas contábeis da instituição estão abertas, analíticas ou por agrupamento de títulos, garantia ou cobrança, nas contas de compensação.

Tipo Garantia:

Liquidez:

Cobrável - Tem livre circulação, com data prevista de liquidação e geração de caixa.

Real - Constituído por bens e direitos bloqueados cuja conversão em valor dependerá de processo judicial e leilão dos mesmos e hasta pública.

Fidejussória - Garantidas pelo patrimônio de quem dá o aval.

Outra - Outro tipo garantia que diferencie das demais já existentes, tais como: moeda estrangeira, safra.

IFRS/3490

Percentual Mitigador – descrição

Percentual Custo da Venda – descrição

Forma de Calculo - descrição

Liquidez

Cobrável – descrição

Real – descrição

Fidejussória – descrição

Outras – descrição

Botão Buscar:

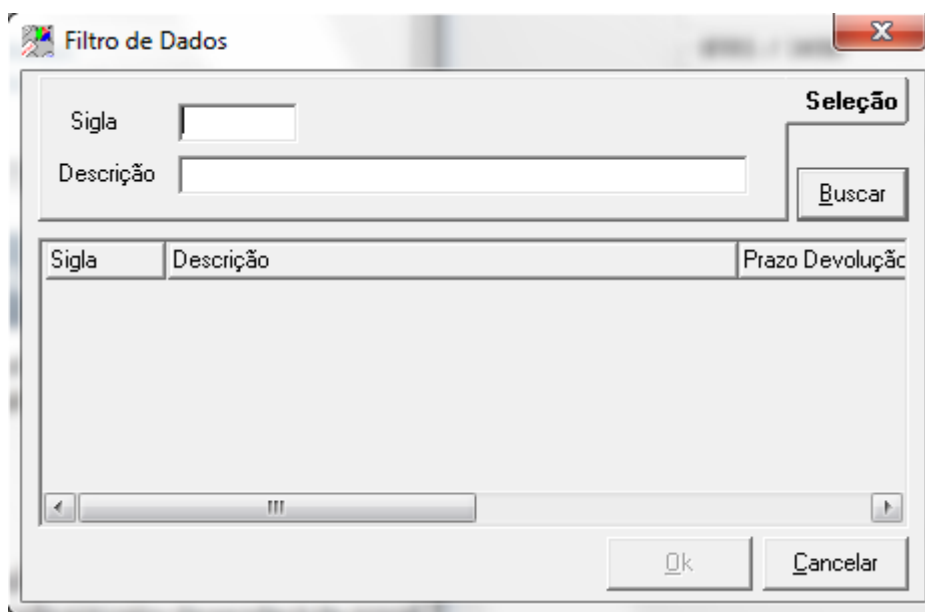


Figura 40 – Filtro de Dados

Sigla: Código alfanumérico de até 5 caracteres para identificar um tipo de título no sistema.

Descrição: Identificação da origem e finalidade do título.

5.5. Carteiras

Definição de siglas de agrupamento contábil das operações de crédito e de risco controladas pelo sistema, definindo o enquadramento contábil, os critérios de cálculo em função do atraso, bem como, das condições de reclassificação contábil em função da situação de atraso e das perspectivas de liquidez da operação.

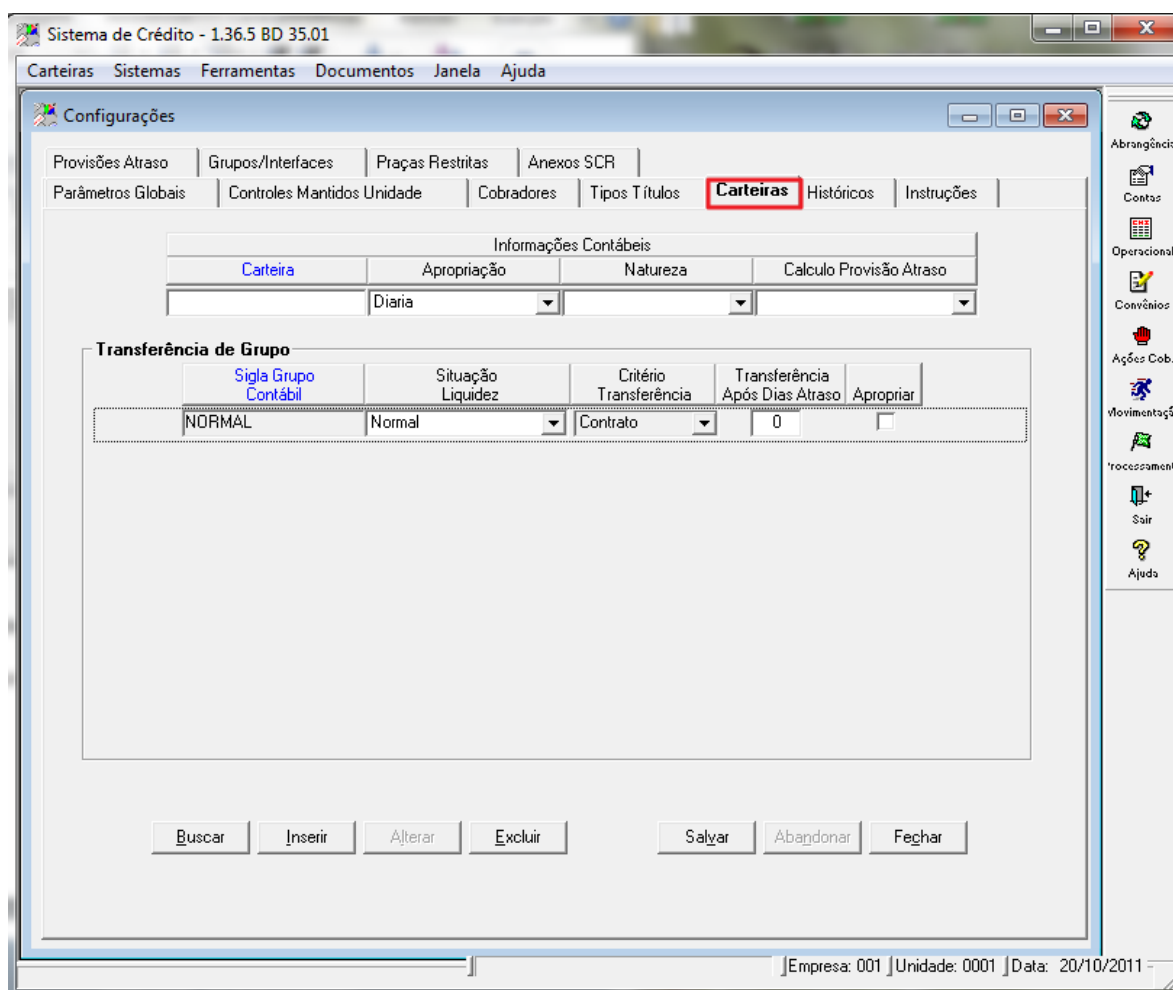


Figura 41 - Carteiras

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Informações Contábeis:

Carteira – Sigla utilizada no sistema para enquadrar um produto em função dos aspectos de tratamento contábil a ser dado aos produtos associados à carteira aqui parametrizada.

Apropriação – Frequência do reconhecimento contábil da valorização da operação.

- **Diária** – A apropriação é calculada diariamente.
- **Mensal** – A apropriação é calculada uma vez por mês pelo sistema.
- **Não Apropria** – A carteira é de serviços e não gera receita/despesas operacionais (juros).
- **Regime de Caixa** – A apropriação é feita no vencimento de cada amortização.
- **Regime de Vencimento** – A apropriação será efetivada na data de vencimento de cada parcela da operação ou quando da liquidação antecipada.



Natureza – Indica a responsabilidade ou o direito da instituição decorrente da operação.

- **Ativo** – A instituição é credora dos valores da operação.
- **Passivo** – A instituição é devedora dos valores da operação.
- **Compensado Ativo** – A operação identifica garantias ou direitos oferecidos para a instituição e representados pelos valores expressos pela operação.
- **Compensado Passivo** – A operação identifica riscos ou responsabilidades assumidos pela instituição, de acordo com os valores expressos pela operação.

Cálculo Provisão Atraso – A configuração indica o critério a ser adotado pelo sistema, quando do cálculo da provisão de atrasos (reconhecimento legal dos valores decorrentes de atrasos na liquidação).

- **Refaz** – A cada cálculo da provisão a mesma é calculada a partir da data do vencimento da parcela ou título.
- **Complementar** – O cálculo da provisão parte sempre do último cálculo efetuado, considerando, em cada período, os critérios parametrizados para o cálculo. Em cada intervalo os parâmetros e as bases de cálculo são diferentes e os resultados de cada período são acumulados no prazo total.
- **Não Definido** – Não calcula provisão atraso.

Transferência de Grupo:

Sigla Grupo Contábil – Sigla para enquadramento para fins de abertura contábil dos controles internos das operações no processo de contabilização automática, para identificação do esquema contábil a ser utilizado (Abertura gerencial interna, desdobramento da liquidez COSIF).

Situação de Liquidez – Indica o estágio contábil do BACEN do processo de ação de cobrança, dentro de uma sequência de procedimentos visando o recebimento da dívida.

- **Normal** – Título a vencer e vencidos até 60 dias
- **Lucros e Perdas** – Títulos lançados em prejuízo.

Critério Transferência - Define se a transferência de créditos poderá ser feita de forma parcial ou total, de um para outro um grupo de liquidez.

- **Título** – Cada parcela ou título descontado será transferido de forma independente das demais parcelas ou títulos da operação.
- **Contrato** – Toda a operação será transferida de grupo, bastando que uma das parcelas ou títulos se enquadre na condição de transferência.

Transferência Após Dias Atraso - Prazo da parcela ou título em atraso para transferência da operação para outro grupo de liquidez.

As transferências serão comandadas, exceto de curso normal para anormal que serão automáticas pelo sistema.

Apropriar – Indica se, após a transferência para o grupo indicado, deverá ser mantido o cálculo das apropriações e provisões.

Duplo Clique no campo Carteira:

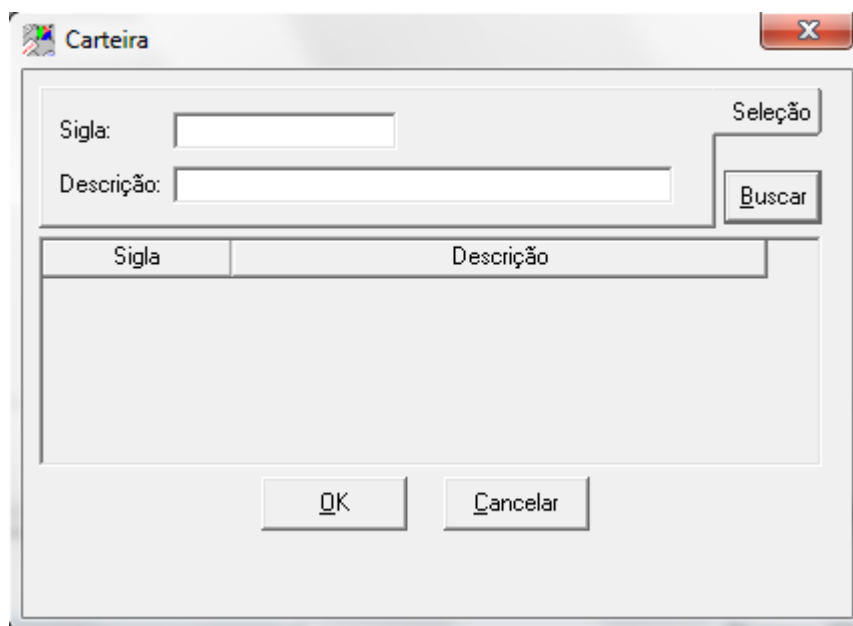


Figura 42 - Carteira

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla: Sigla da carteira configurada no sistema para enquadrar um produto.

Descrição: Nome da carteira configurada no sistema para enquadrar um produto.

Duplo Clique no campo Sigla Grupo Contábil:

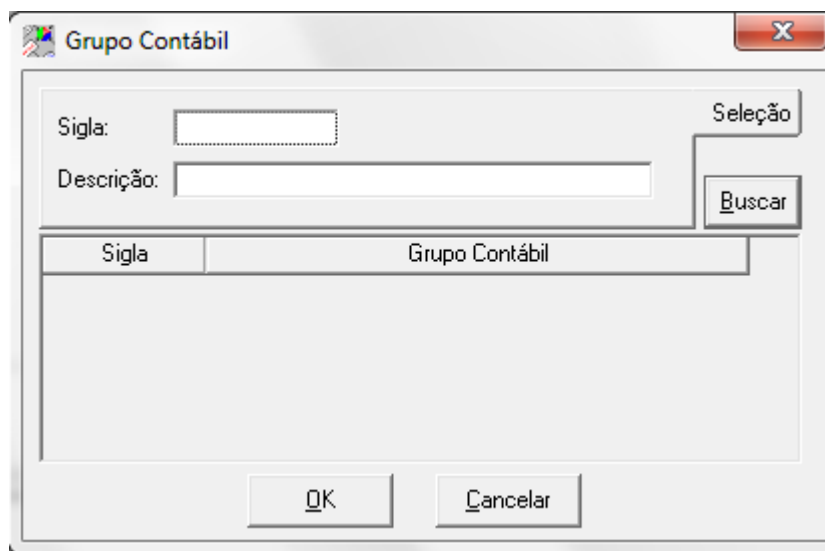


Figura 43 – Grupo Contábil

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Sigla: Sigla para enquadramento para fins de abertura contábil dos controles internos das operações no processo de contabilização automática.

Descrição: Nome da sigla de enquadramento contábil.

5.6. Históricos

Conjunto de códigos padronizados, para identificação das movimentações financeiras, para lançamento em contas correntes, contas vinculadas e contas gráficas, dos valores financeiros decorrentes de operações de crédito e seus correlatos.

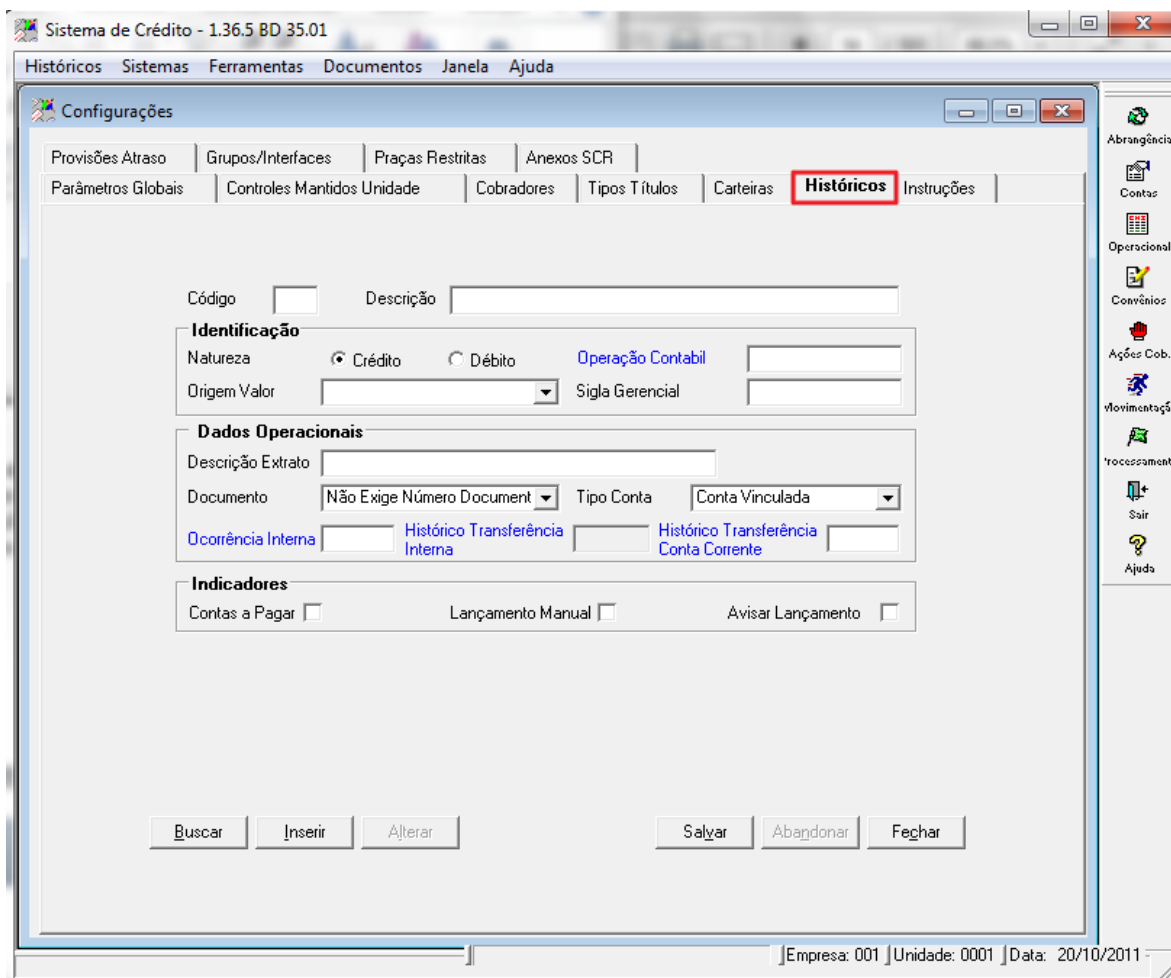


Figura 44 - Históricos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código – Código numérico padronizado que identifica um tipo de valor lançado em contas associadas à operação de crédito, de forma automática, pelo sistema.

Descrição – Identificação do conteúdo do lançamento, tipo de movimentação efetuada.

Identificação:

Natureza – Indica se o valor será acrescido (crédito), ou subtraído (débito) no saldo da conta lançada, tendo como referência o devedor da operação como titular da conta.

Crédito – descrição

Débito - descrição



Operação Contábil – Sigla, atribuída pela instituição, para discriminação de lançamentos, em função da abertura contábil desejada, para fins de classificação contábil automática pelo sistema.

Origem Valor – Identifica o fato gerador do lançamento em conta.

Sigla Gerencial

- **Liberações** – Recursos originados de contratos de crédito
- **Tarifa** – Valor referente à cobrança de tarifa sobre serviços prestados.
- **Transferência** – Valor lançado, em função de transferência do saldo ou do lançamento, para conta corrente.
- **Reembolso** – Lançamento resultante do débito pelo reembolso do cedente de título descontado.
- **Juros** – Lançamento decorrente do débito de juros.
- **IOC** – Lançamento decorrente de débito de IOC ao cliente.
- **IRF** – Lançamento decorrente de IRF retido na fonte.
- **CPMF** – Valor resultante de tributo de responsabilidade do cliente, incidente na operação.

Sigla Gerencial – Sigla atribuída pela instituição, para classificar o lançamento, para fins de contagem de serviços e ou valorização gerencial e para fins de cálculo da contribuição ao resultado.

Dados Operacionais:

Descrição Extrato – Identificação do lançamento no extrato para o cliente.

Documento – Identifica a necessidade de informação do número de um documento, para fins de validação pelo sistema e, para fins de emissão de extratos e demonstrativos da movimentação das contas.

- **Exige Nosso Número** – Exige que seja informado o nosso número, quando de lançamentos em conta, com o histórico aqui definido.
- **Exige Número Contrato** – Deverá ser digitado o número da operação.
- **Exige Número Documento** – Deverá ser digitado o número do documento/título.
- **Exige Número Cliente** – Deverá ser digitado o código do cliente de origem do lançamento.
- **Não Exige Número Documento** – O sistema acatará lançamento com o histórico sem número de documento.

Tipo conta – Tipo de conta gráfica a ser sensibilizada pelo lançamento.

- **Conta Corrente** – Valores em trânsito para o contas corrente.
- **Conta Vinculada** – Valores de garantias realizadas ou tarifas, mantido no sistema de crédito.
- **Conta Controle** – Conta para controle dos pagamentos por conta até a liquidação.
- **Contrato – Contas Vinculada – descrição**
- **Contrato – Conta Corrente – descrição**
- **Receita/Despesas - descrição**

Ocorrência Interna – Código de ocorrência tabelado, a ser gerado simultaneamente, ao lançamento, para avisar o fato aos níveis administrativos e de controle definidos na ocorrência.

Histórico Transferência Interna: Histórico utilizado para gerar simultaneamente, ao lançamento, aviso do fato aos níveis administrativos e de controle definidos na ocorrência.

Histórico Transferência Conta Corrente – Histórico a ser utilizado para reverter os valores lançados na conta gráfica, quando da transferência de valores para as contas correntes. Se os lançamentos forem transferidos de forma analítica terão o mesmo histórico no lançamento original na conta gráfica e nas contas correntes.

Indicadores

Contas a pagar - descrição

Lançamento Manual – Identifica que o histórico poderá ser lançado por digitação, não sendo utilizado pelo sistema para lançamentos automáticos, a fim de evitar dúvidas quanto sua origem.

Avisar Lançamento – Ao sinalizarmos, estamos indicando que os lançamentos identificados por este histórico deverão ser relacionados, de forma analítica, no aviso de movimentação enviado ao cliente.

Duplo Clique no campo Operação Contábil:

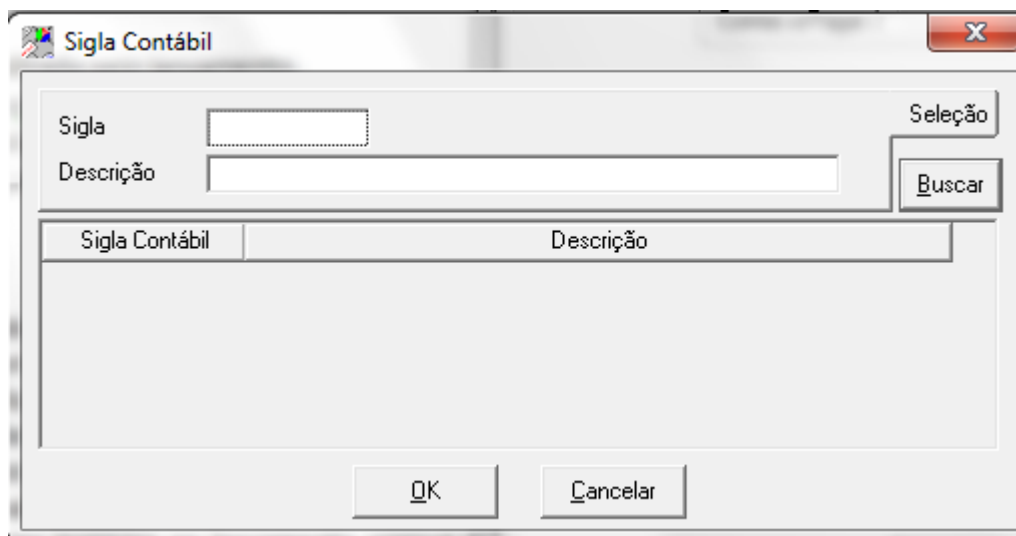


Figura 45 – Sigla Contábil

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla – Sigla, atribuída pela instituição, para discriminação de lançamentos, em função da abertura contábil desejada, para fins de classificação contábil automática pelo sistema.

Descrição – Descrição da sigla contábil.

Duplo clique no campo Ocorrência Interna:

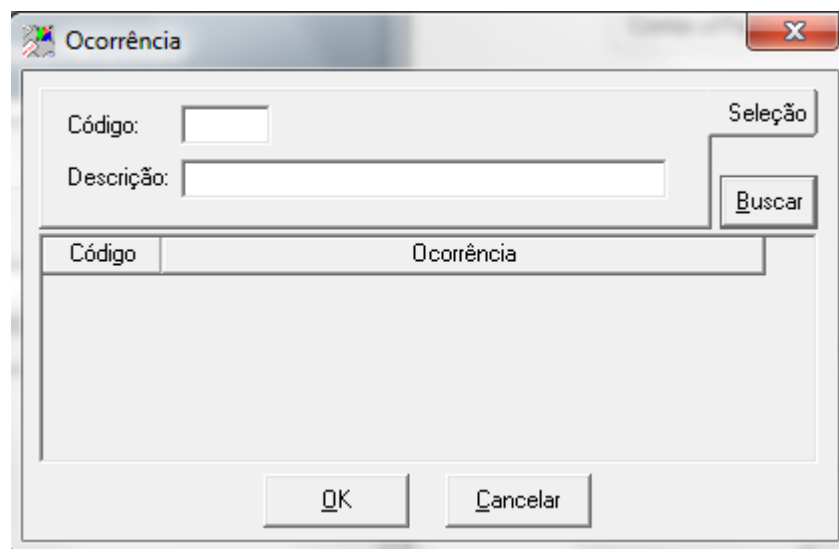


Figura 46 - Ocorrência

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código – Código de ocorrência tabelado, a ser gerado simultaneamente, ao lançamento, para avisar o fato aos níveis administrativos e de controle definidos na ocorrência.

Descrição – Descrição da ocorrência.

Duplo clique no campo Histórico Transferência Interna:

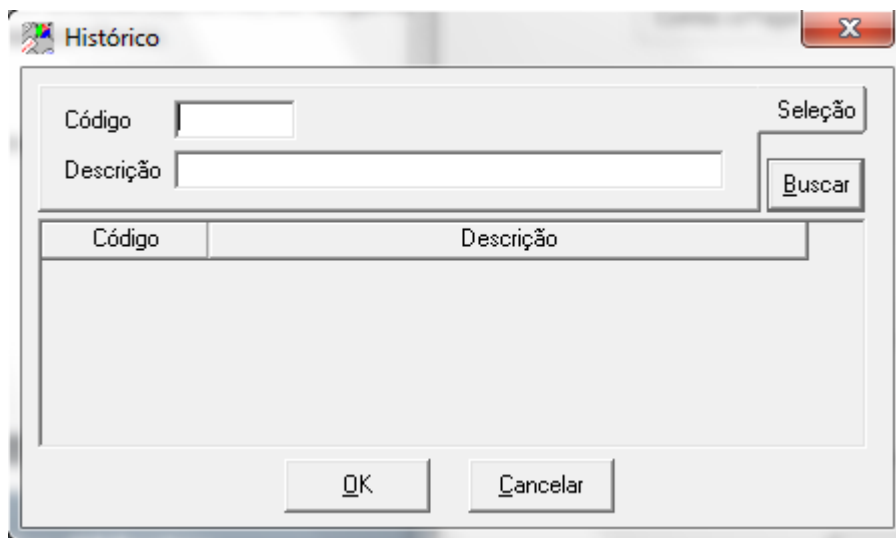


Figura 47 - Histórico

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código: Código (numero) de ocorrência interna.

Descrição: Nome definido pelo usuário a ocorrência.

Duplo clique no campo Histórico Transferência de Conta Corrente: Segue como na [Figura 47](#)

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código – Histórico a ser utilizado para reverter os valores lançados na conta gráfica, quando da transferência de valores para as contas correntes. Se os lançamentos forem transferidos de forma analítica terão o mesmo histórico no lançamento original na conta gráfica e nas contas correntes.

Descrição – Descrição do histórico.

5.7. Instruções

Instruções são comandos gerados pelos proprietários dos títulos para providências a serem tomadas pelos cobradores.

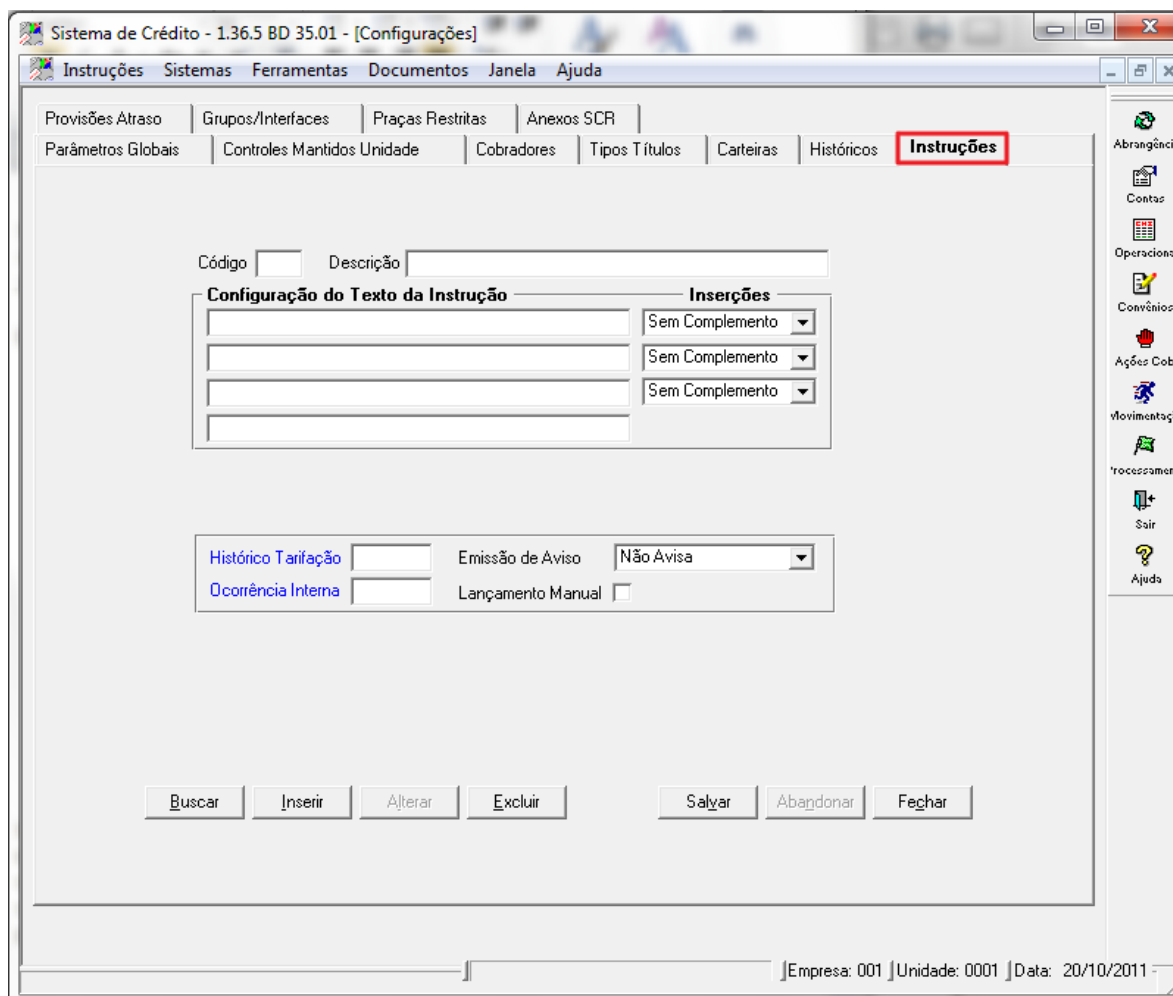


Figura 48 - Instruções

A pasta de configuração de instruções permite a catalogação dos textos, com a definição dos dados complementares a serem digitados ou informados e sua localização no texto, de forma a compor uma ordem clara e exata das intenções do proprietário ao definir o comando.

Conjunto de códigos, identificadores de procedimentos a serem executados pelo sistema e pelos responsáveis pela cobrança e administração de títulos de crédito, comandados pelos proprietários do título, visando a novos procedimentos na ação de cobrança, possibilitando o acompanhamento dos acordos de cobrança e da situação de liquidez dos mesmos.

Código – Código padronizado para identificar um comando, de uma ação a ser executada sobre um título em cobrança, por parte do portador ou cobrador.

Descrição – Identificação do procedimento a ser executado.

Configuração do Texto da Instrução – Parte do texto a ser impresso, para compor a instrução é constituída de complementos em cada parte do texto, e um ou mais textos parciais, de forma a definir as condições de execução da instrução por parte do portador.

Inserções – São complementos do texto, constituídos por número, data, valor ou percentual, para definir o contexto da instrução, incluído após cada configuração do texto para completar e dar sentido a instrução.

Histórico Tarifação – Identificação do histórico, para débito de tarifa de serviço, nas contas do sistema quando da entrada da instrução identificada, pelo código aqui parametrizado.

Emissão de Aviso – Ao sinalizar, indicamos que a instrução recebida deverá constar do relatório Aviso de Movimentação, disponibilizado ou remetido ao cliente.

- **Não Avisa** – A instrução não requer aviso ao sacador/cedente, nem ao sacado.



- **Lançamento** – Inclui a instrução no aviso de movimentação ao cedente.
 - **Sacado** – Gera aviso ao sacado, em relatório específico.
 - **Sacado e Lançamento** – Inclui no aviso de movimentação de títulos e gera aviso ao sacado.
- Ocorrência Interna** – Código de ocorrência tabelado, a ser gerado simultaneamente ao lançamento, para avisar o fato aos níveis administrativos e de controle, conforme definido na ocorrência.
- Lançamento Manual** – Quando sinalizado, permite que a instrução seja incluída manualmente na entrada do título.

Botão Buscar:

Código	Descrição

Figura 49 - Instruções

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código: Código padronizado para identificar um comando, de uma ação a ser executada sobre o título em cobrança, por parte do portador ou cobrador.

Descrição: Identificação do procedimento a ser executado.

Duplo clique no campo Histórico Tarifação: Segue como na [Figura 47](#)

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código: Código do histórico, para débito de tarifa de serviços, nas contas dos sistemas quando o na entrada da instrução.

Descrição: Histórico para débito de tarifa de serviços, nas contas dos sistemas quando na entrada da instrução.

Duplo clique no campo Ocorrência Interna: Segue como na [Figura 46](#)

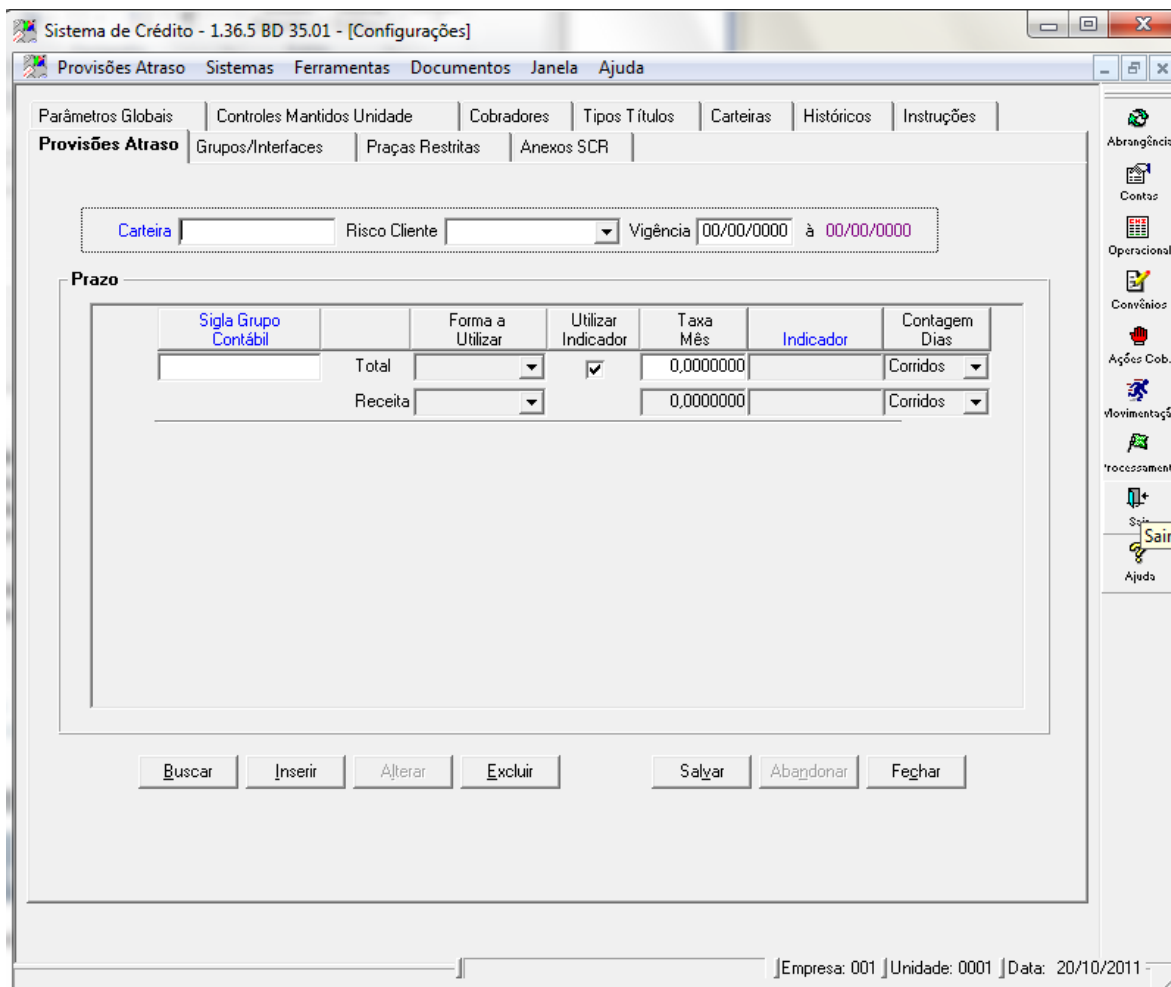
Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código: Código de ocorrência tabelado, a ser gerado simultaneamente ao lançamento, para avisar o fato aos níveis administrativos e de controle, conforme definido na ocorrência.

Descrição: Identificação do procedimento a ser executado.

5.8. Provisões Atraso

Parametrização dos critérios legais de valorização das operações em atraso, em função do período de atraso, bem como dos critérios de reconhecimento de receitas dos valores de atraso, para fins legais e contábeis, de acordo com a linha de produtos e com o risco do cliente devedor da operação.



Sigla Grupo Contábil	Forma a Utilizar	Utilizar Indicador	Taxa Mens	Indicador	Contagem Dias
	Total	<input checked="" type="checkbox"/>	0,0000000		Corridos
	Receita		0,0000000		Corridos

Figura 50 – Provisões Atraso

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Carteira – Carteira contábil, identificada pela sigla da carteira, das operações abrangidas pelo critério de cálculo das provisões.

Risco Cliente – Classificação do risco do cliente devedor no sistema de cadastro de cliente único, para fins de avaliação de risco e enquadramento das operações, tanto para fins gerenciais como contábeis.

Vigência – Período da validade do critério parametrizado.

Prazo:

Sigla Grupo Contábil – Sigla para enquadramento das operações no processo de contabilização automática e para identificação do esquema contábil a ser utilizado.

Forma a Utilizar – Critério de aplicação da taxa quando do cálculo da provisão.

- **Capitalizada** – Juros compostos.
- **Linear** – Juros calculados, sobre o valor devido na data do vencimento.



- **Taxa Operação** - Segue o critério e as taxas definidas na contratação da operação.

Utilizar Indicador – descrição

Taxa Mês – A taxa corresponde a um percentual mensal de juros, a ser calculada em função do atraso, parte dele reconhecido como receita até limite da provisão e a provisão total, contendo a soma do valor lançado como receita e a parcela restante, lançada como acréscimo do saldo devedor.

Indicador – Número índice, utilizado para a correção do valor do título em atraso, no cálculo dos valores a serem provisionados como receitas apropriadas ou a apropriar, decorrentes dos encargos contabilizados pelo atraso na liquidação de parcelas.

Contagem Dias – Critério de contagem do prazo do atraso e da validade da taxa, para fins de cálculo da provisão, em dias corridos (todos os dias) ou em dias over (apenas os dias úteis financeiros).

Duplo clique no campo Indicador:

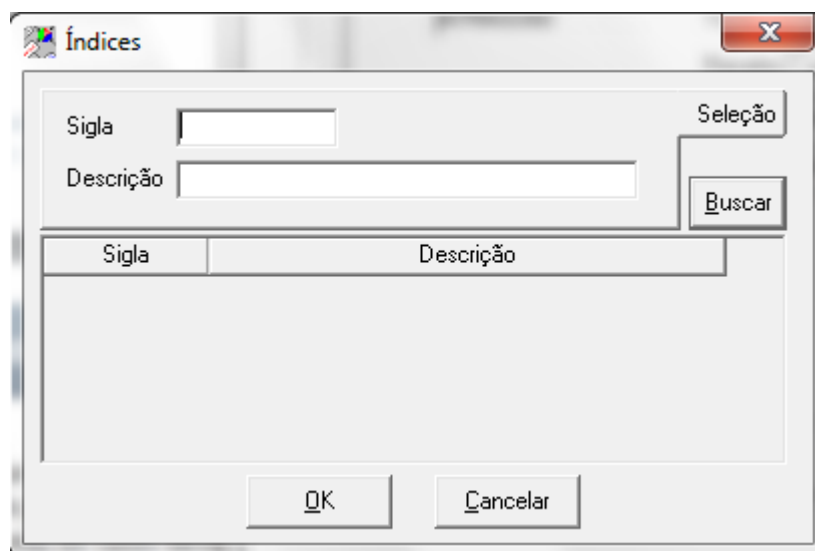


Figura 51 - Índices

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla: Sigla de índice utilizado para correção do valor do título em atraso, no cálculo dos valores a serem provisionados como receita apropriadas ou a apropriar.

Descrição: Descrição do índice utilizado para correção do valor do título em atraso.

Duplo clique no campo Carteira: Segue como na [Figura 42](#)

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla: Sigla da carteira contábil, das operações abrangidas pelo critério de cálculo das provisões.

Descrição: Descrição índice utilizado para correção do valor do título em atraso.

Duplo clique no campo Sigla Grupo Contábil:

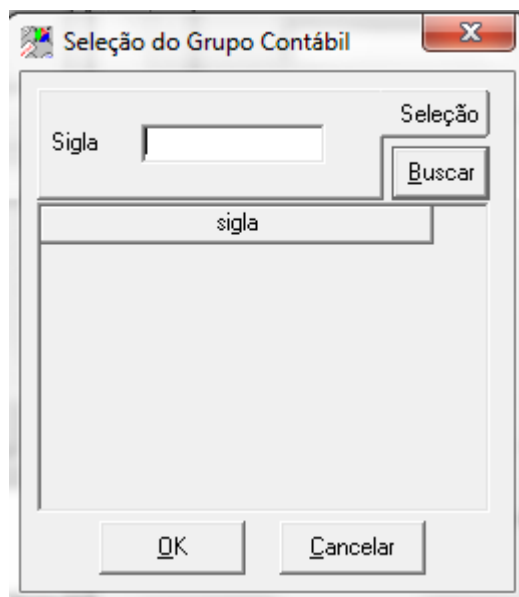


Figura 52 – Seleção do Grupo Contábil

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla: Sigla para enquadramento das operações no processo de contabilização automática e para identificação do esquema contábil a ser utilizado.

Botão Buscar:

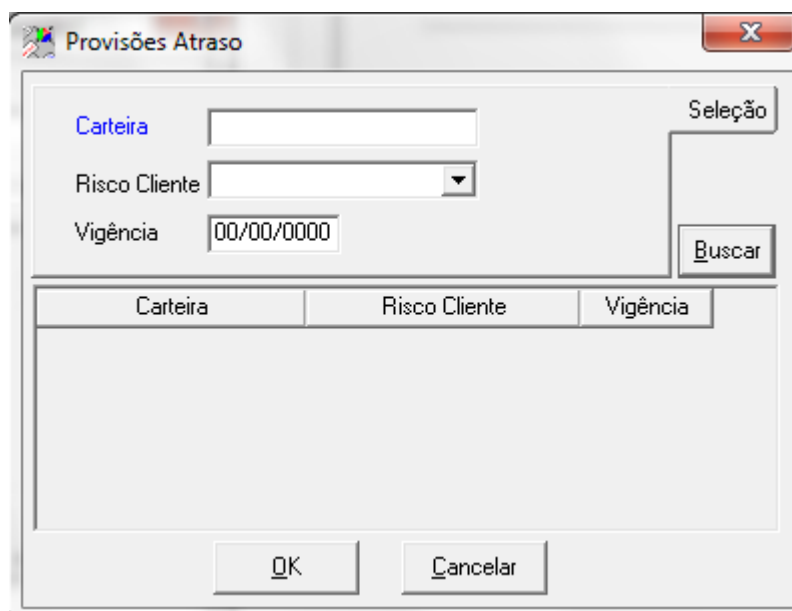


Figura 53 – Provisões Atraso

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Carteira: Carteira contábil, identificada pela sigla da carteira, das operações abrangidas pelo critério de cálculo das provisões.

Risco Cliente: Classificação do risco do cliente devedor, para fins de avaliação de risco e enquadramento das operações, tanto para fins gerenciais como contábeis.

Vigência: Período da validação do critério parametrizado.

5.9 Grupo/Interfaces

Definição do grupo para interfaces, configuração dos diretórios e formas de processamento.

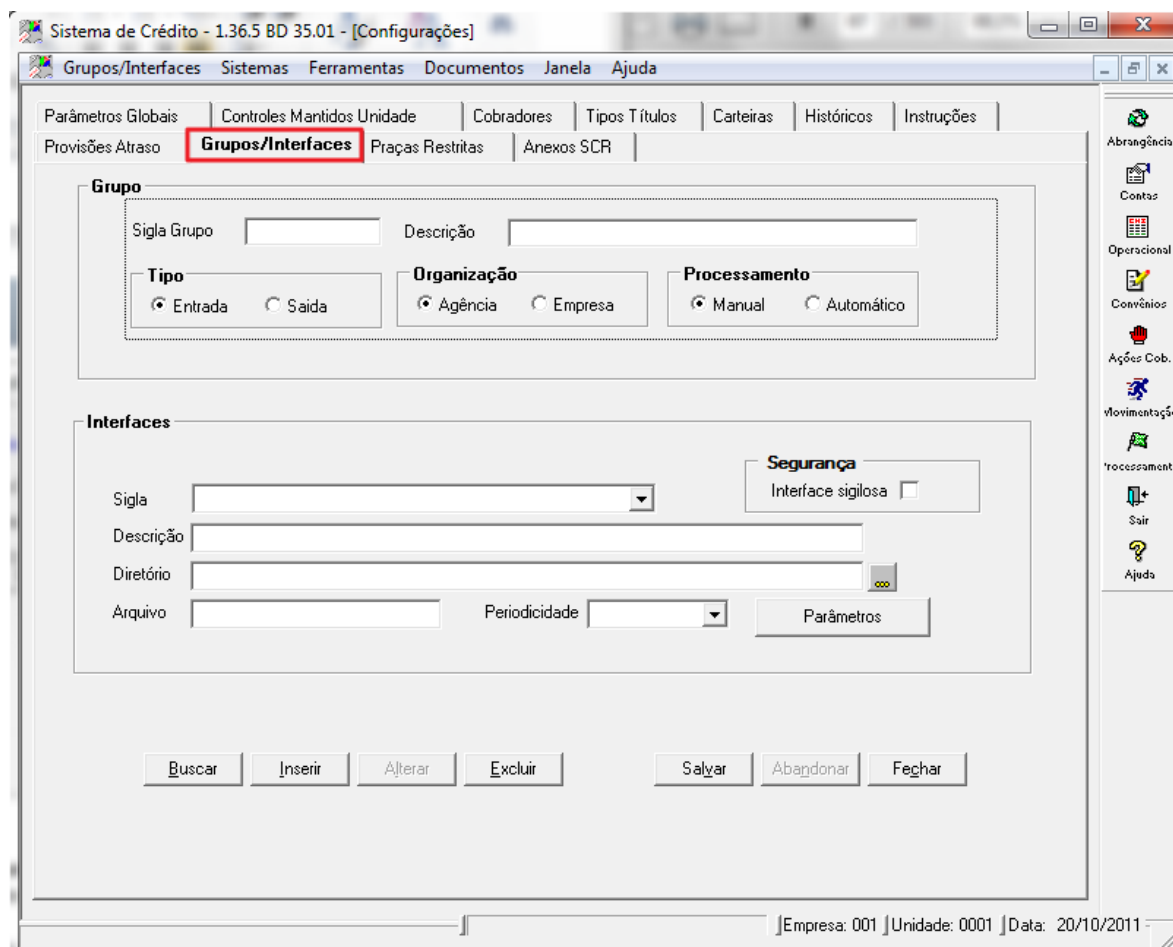


Figura 54 – Grupos/Interface

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Grupo

Sigla Grupo – Identificação de um tipo padronizado de troca de arquivo magnético de títulos.

Descrição – Identificação do tipo de interface.

Tipo:

Entrada – Definição para o grupo, para recebimento de arquivos.

Saída – Definição para o grupo, para geração de arquivos.

Organização:

Agência – Se a organização será por agência.

Empresa – Se a organização será centralizada, ou seja, os arquivos sendo processado de um único diretório, e sendo disparado pela centralizadora.



Processamento:

Manual – Processo disparado manualmente para recebimento dos arquivos.

Automático – Recebimento automático dos arquivos.

Segurança

Interface sigilosa – **descrição**

Interfaces:

Sigla – Sigla interna para definição da interface.

Descrição – Descrição do tipo de interface.

Diretório – Nome do diretório responsável pela troca de arquivos.

Arquivo – Definição para leitura, tipo de extensão a ser lida.

Periodicidade:

Diário – Se a troca vai acontecer diariamente.

Eventual – Se a troca vai acontecer eventualmente.

Botão



Destina-se a selecionar um dos diretórios definidos no servidor para a localização dos interfaces processados.

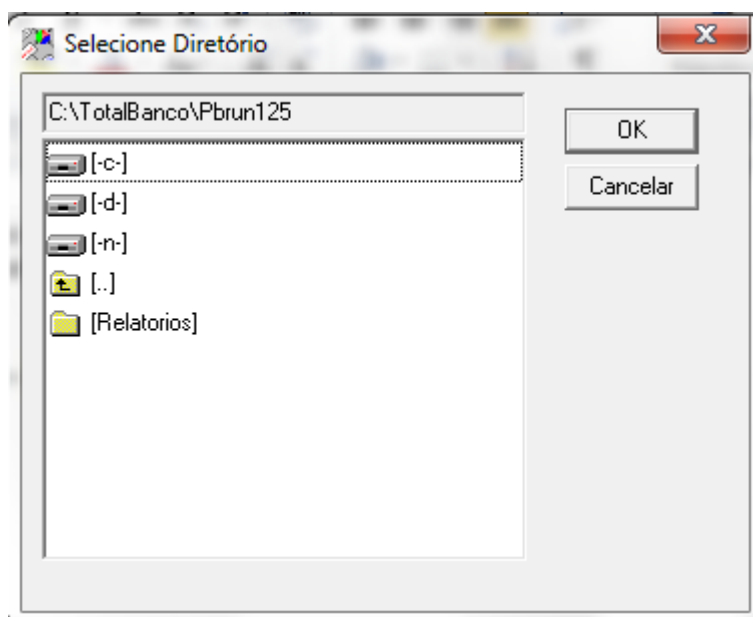


Figura 55 – Seleciona Diretório

Selecione Diretório – Diretórios disponíveis para associação.

Botão Parâmetros – **descrição**

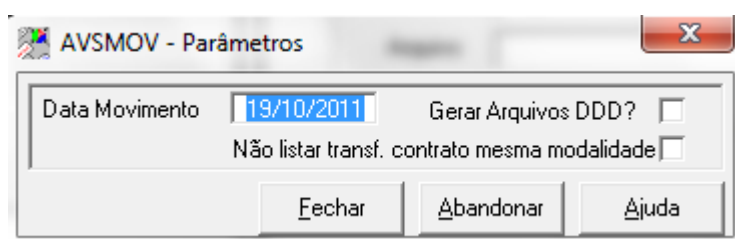


Figura 56 – AVSMOV - Parâmetros



Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Data Movimento – descrição

Gerar arquivo DDD – descrição

Não listar transf. Contrato mesma modalidade - descrição

Botão Buscar:

Sigla	Descrição	Tipo	Organização	Processamento

Figura 57 – Configurações Interfaces

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla Grupo: Identificação de um tipo padronizado de troca de arquivo magnético de títulos.

Descrição: Identificação do tipo de interface

Tipo: Interface de entrada ou saída.

Organização: Abrangência da interface será por unidade ou por empresa.

Processamento: Classificação da interface, manual ou automática.

5.10. Praças Restritas

descrição

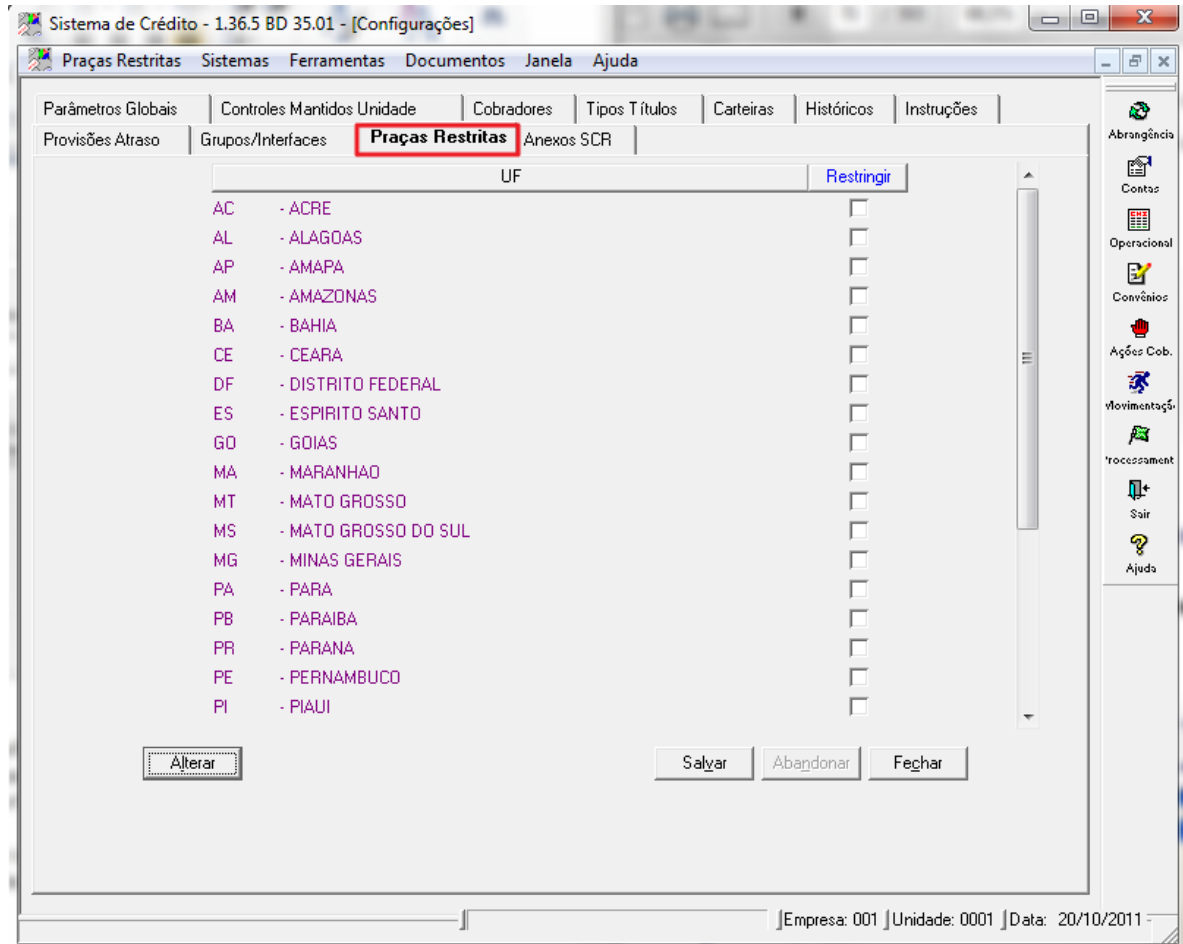


Figura 58 – Prazas Restritas

Restringir: Restringe comando de cartório, para títulos pertencentes à praça marcada.

5.11. Anexos SCR

descrição

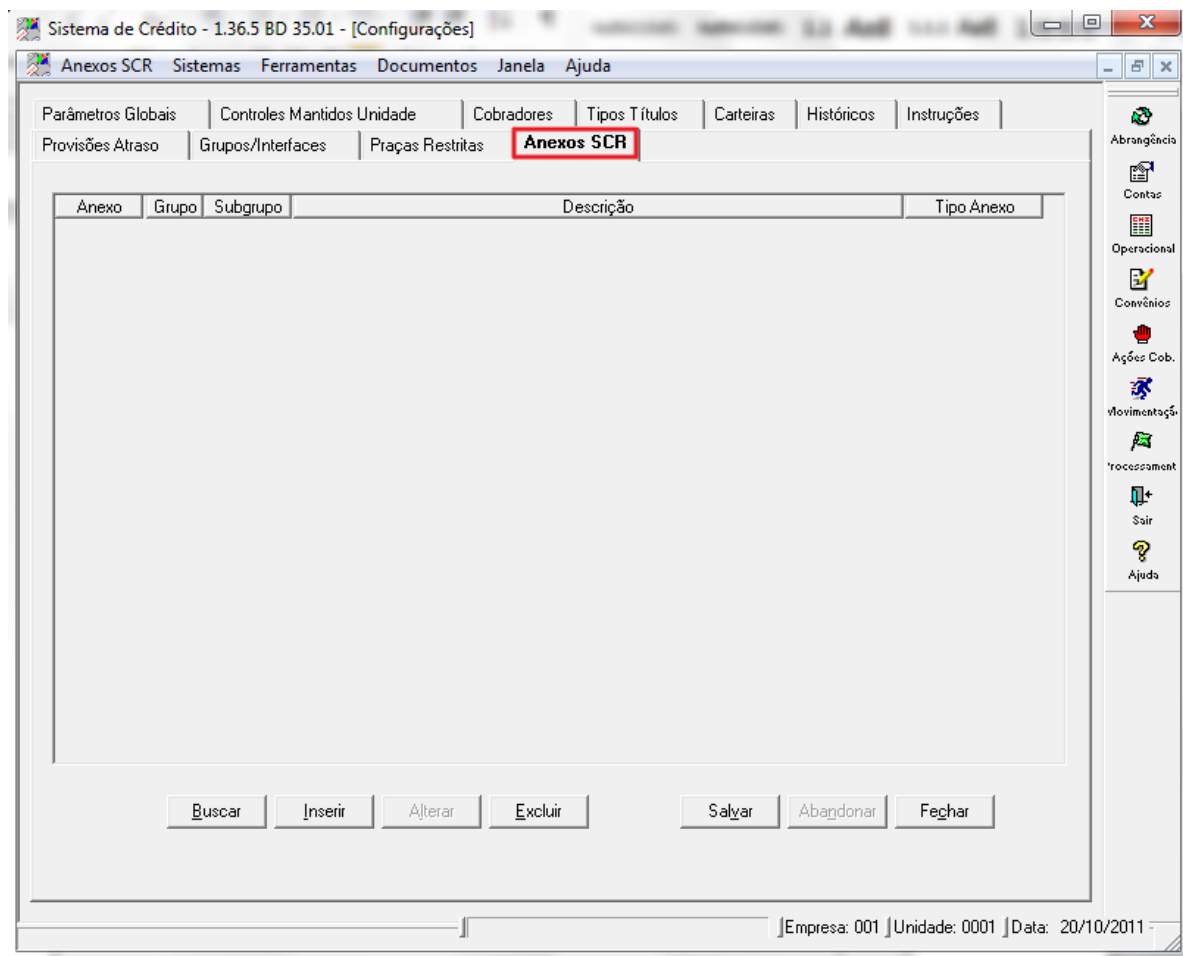


Figura 59 – Anexos SCR

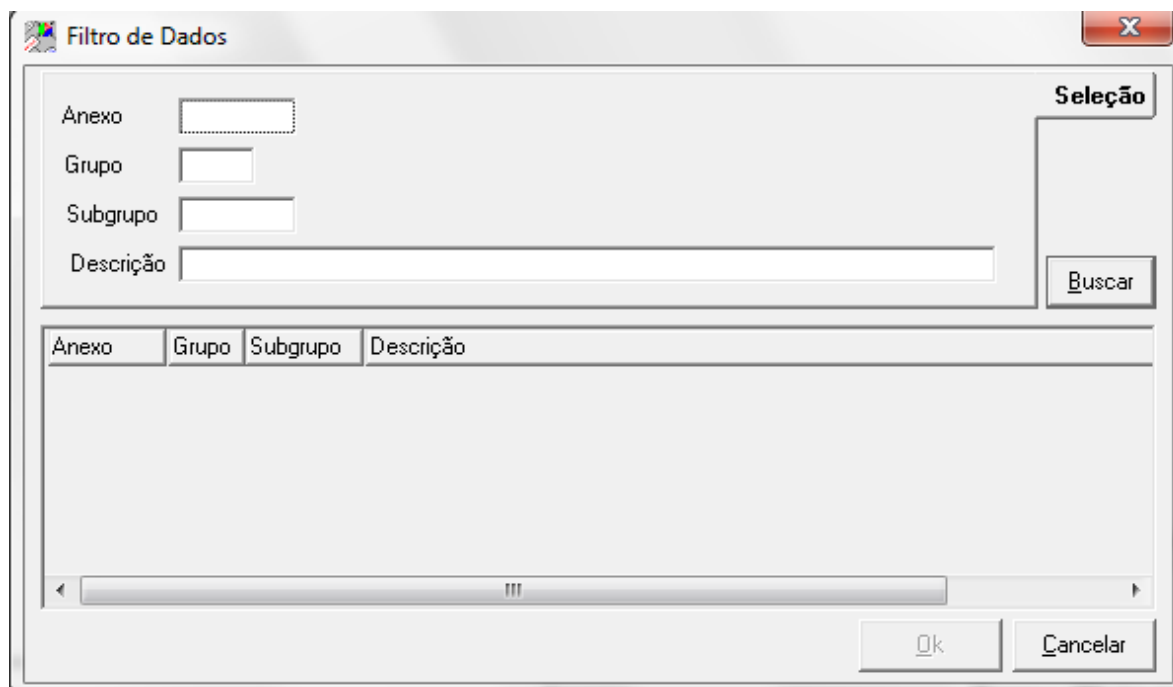
Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Anexo – descrição

Grupo – descrição

Subgrupo – descrição

Descrição – Tipo Anexo – descrição

Botão Buscar

Anexo	Grupo	Subgrupo	Descrição
-------	-------	----------	-----------

Figura 60 – Filtro de Dados

6. Configuração Avançada

Eventos Automáticos são procedimentos executados pelo sistema, catalogados por parametrização ou contidos na própria programação, quando da ocorrência ou do processamento de transações ou operações. Agrupadas em “Grupo de Funções” por seleção pelo gestor e associados a produtos ou modalidades, nas configurações dos sistemas de operações de crédito.

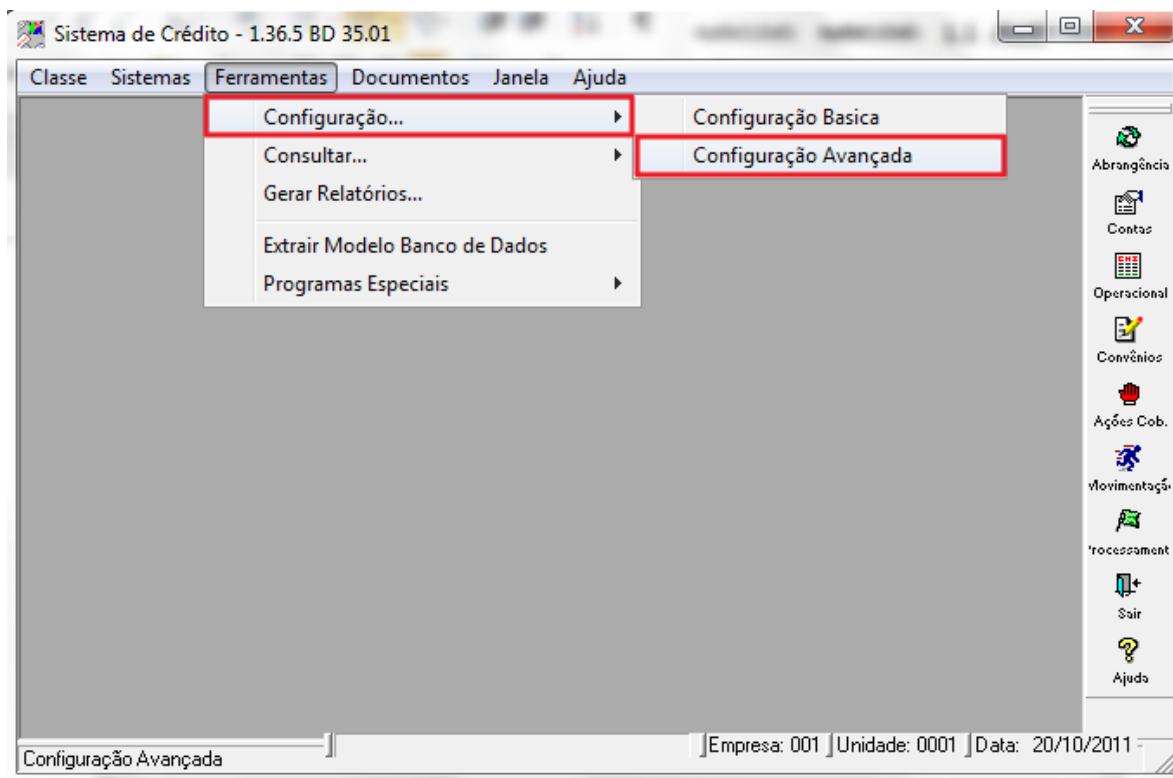


Figura 61 – Configurações Avançada

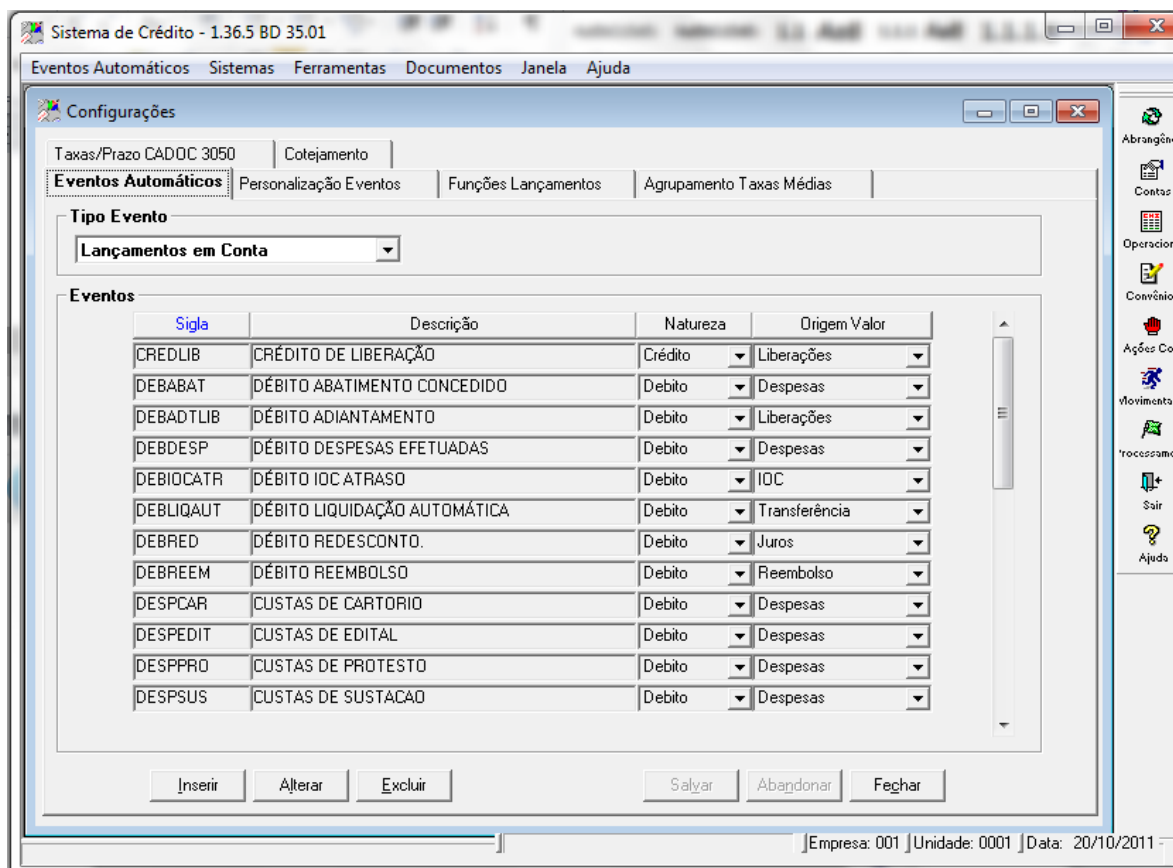


Figura 62 – Eventos Automáticos



6.1. Eventos Automáticos

Tipo Evento – Define um conjunto de transações geradas, de forma automática pelo sistema, em função da ocorrência de uma entrada de operação, da decorrência de prazo ou do atraso na liquidação de parcelas e títulos de operações. As transações automáticas estão programadas nas rotinas do sistema e são utilizadas de forma seletiva pelo gestor, associando-as a Modalidades de Produtos, de acordo com a política da instituição nas configurações dos sistemas de administração de operações de crédito.

Os eventos automáticos compreendem os seguintes grupos de transações (tipo de evento):

- **Lançamentos em Conta** – Geração de D/C em conta vinculada, de tarifas ou encargos.
- **Eventos Instruções** – Geração de avisos, para as áreas de cobrança, solicitando providências.
- **Ocorrência Movimento / CNAB** – Geração de avisos de transações com eventuais exceções para as unidades e áreas de controles internos, inclusive o gerente da conta e da unidade, para conhecimento e providências.
- **Eventos Tarifação** – Geração de lançamento de cobrança de tarifas, em decorrência de outros eventos ou transações automáticas ou manuais associadas, incluídas no sistema.
- **Motivos Rejeição CNAB** – Tipo de eventos de aviso ou rejeição, gerados automaticamente pelo sistema, quando da troca de meio magnético de cobranças, em convênios com instituições ou com clientes.
- **Alegações Sacados** – descrição

OBS: “As ocorrências possíveis estão definidas na programação”.

Lançamento em Conta - Conjunto de eventos sensibilizadores de conta vinculada ou gráfica, resultantes de movimentações financeiras, associadas os históricos definidos pelo gestor, para identificar a origem dos lançamentos nas contas respectivas.

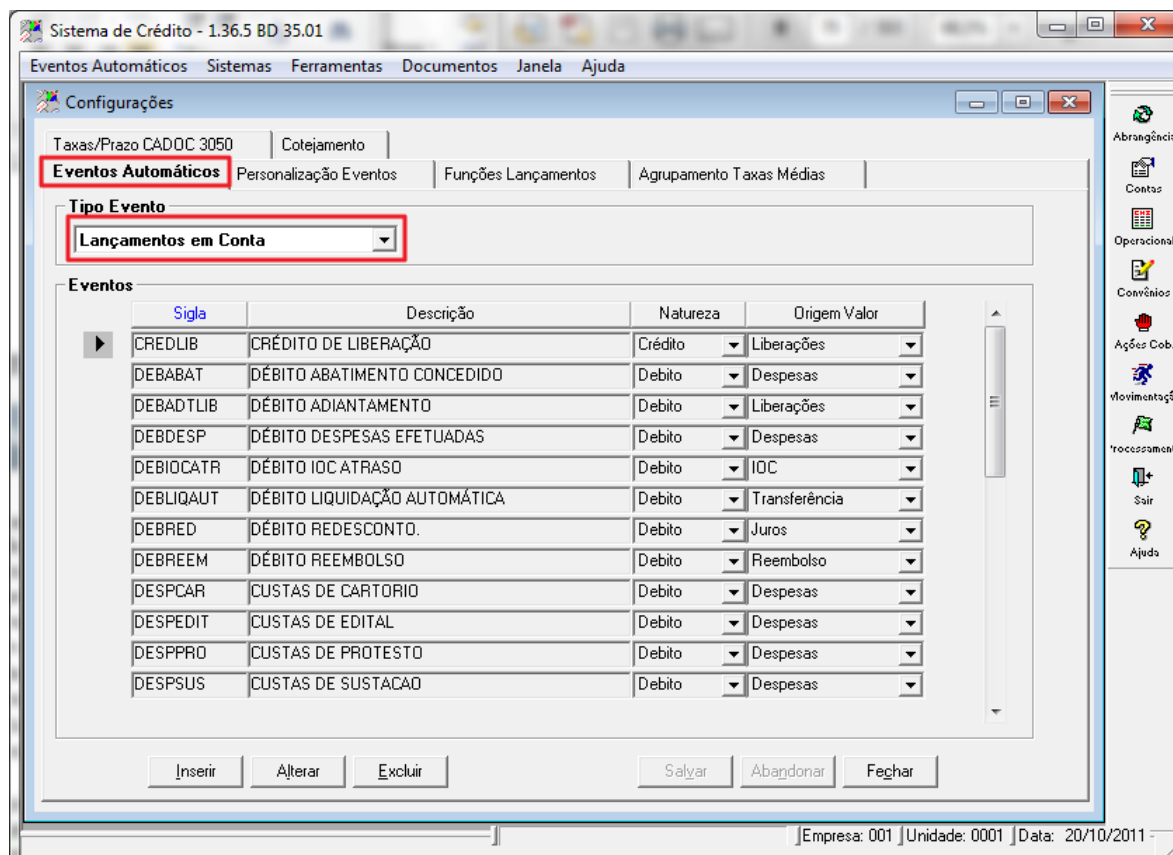


Figura 63 – Lançamento em Conta

OBS: Estes eventos são “pré programados” não podem ser criados pelo gestor.

Eventos

Sigla – Identificação interna do sistema, definida quando do desenvolvimento da aplicação, para relacionar todos os eventos automáticos gerados pelo sistema em cada tipo de evento.

A sigla do sistema deverá ser associada, pelo gestor aos códigos utilizados pelo cliente, nas configurações desta pasta (configurações básicas), para definir quais os eventos e com que codificação o gestor deseja que sejam gerados.

Descrição – Denominação e conteúdo da origem do evento a ser gerado.

Natureza – Indica se o valor será debitado ou creditado na conta vinculada ou gráfica, do contrato do cliente.

Origem Valor – Tipo de movimentação, com títulos ou operações de crédito, para a geração do débito ou crédito na conta.

Duplo Clique no campo Sigla:

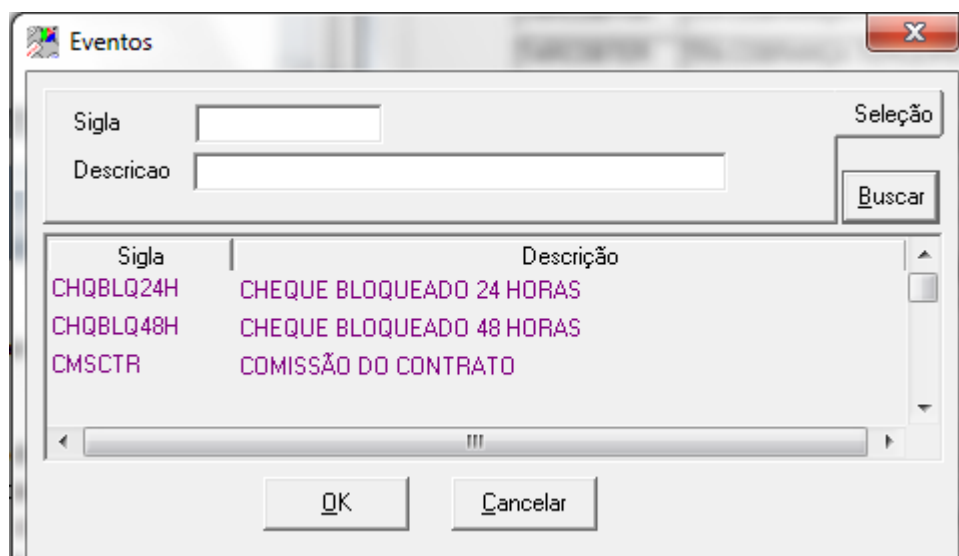


Figura 64 - Eventos

Eventos Instruções - Conjunto de solicitação de providências ao cobrador, para áreas de administração de cobrança com títulos em carteira, gerados automaticamente pelo sistema, em função da ocorrência de fatos vinculados ao atraso dos títulos em cobrança ou instituições comandadas pelo proprietário dos títulos.

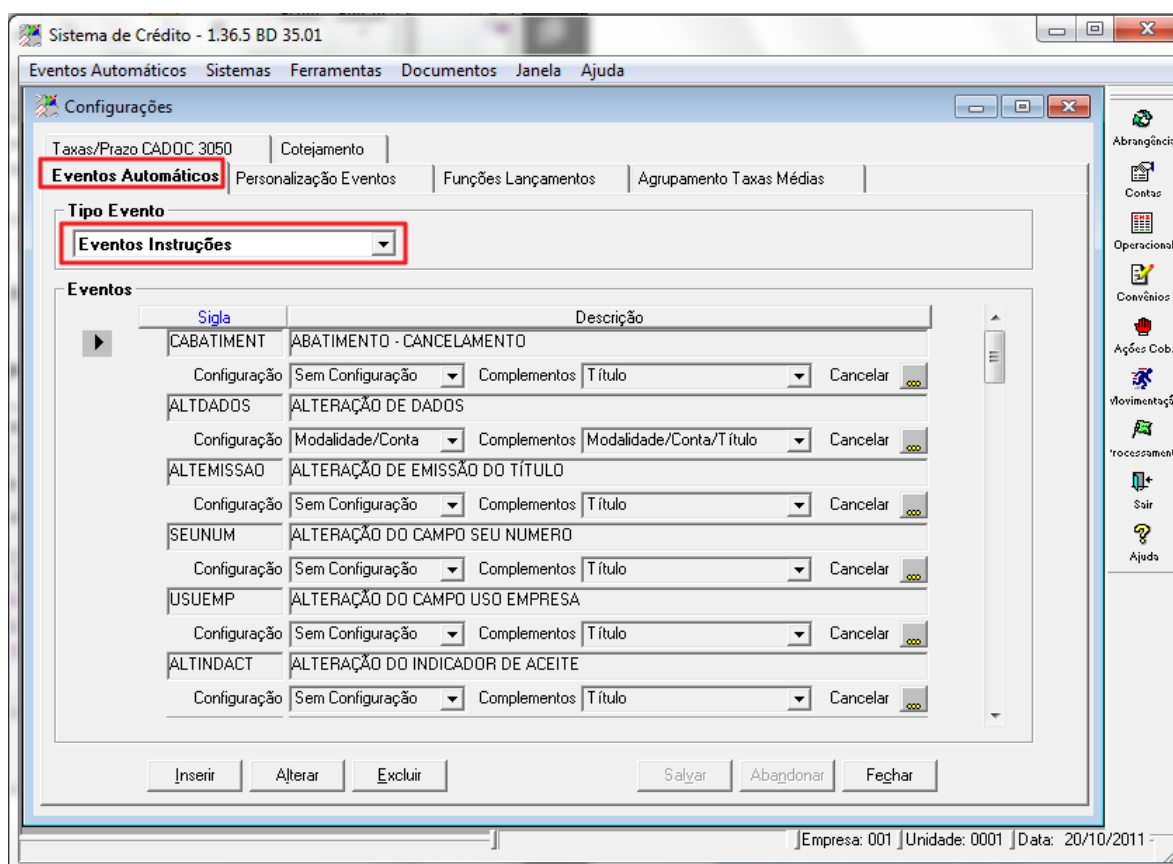


Figura 65 – Eventos Instruções

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla: Nome interno do sistema que identifica uma instrução a ser configurada.



Descrição: Denominação interna que identifica um evento de instrução.

OBS: Estes eventos de instrução são definidos na programação do sistema.

Botão Cancelar 

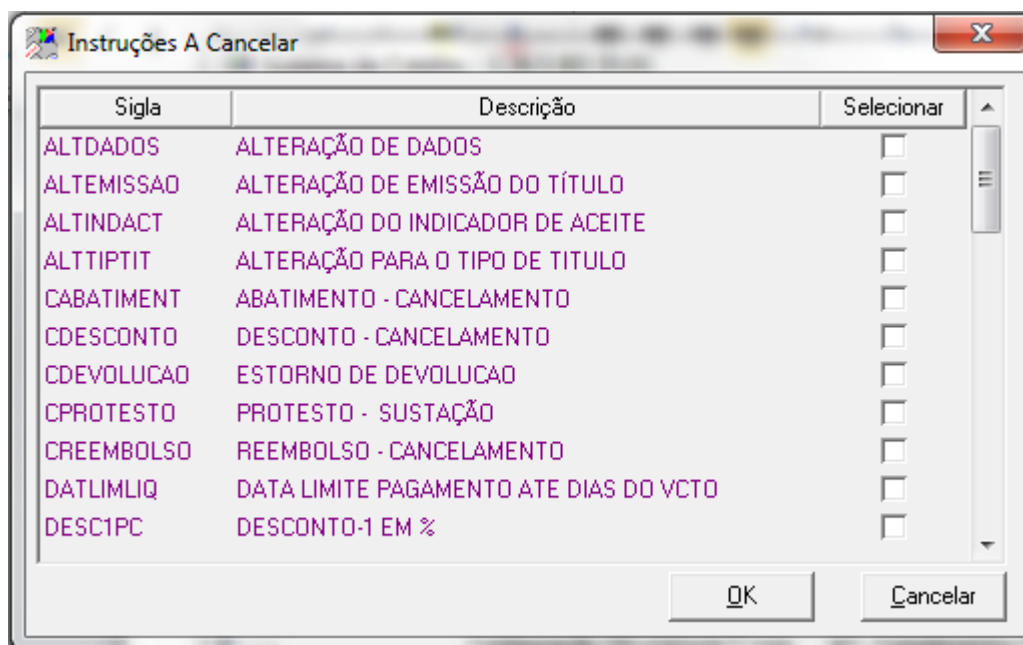


Figura 66 – Instruções Cancelar

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla – Nome interno do sistema que identifica um evento automático gerado pelo sistema.

Descrição – Denominação e conteúdo da origem do evento a ser cancelado

Selecionar – Seleciona a instrução que reverte à última informada.

Duplo Clique no campo Sigla: Segue como na [Figura 64](#)

Ocorrência Movimento / CNAB - Seleciona a ocorrência que deve ser tratada no retorno do CNAB, para o cliente, banco ou ambos.

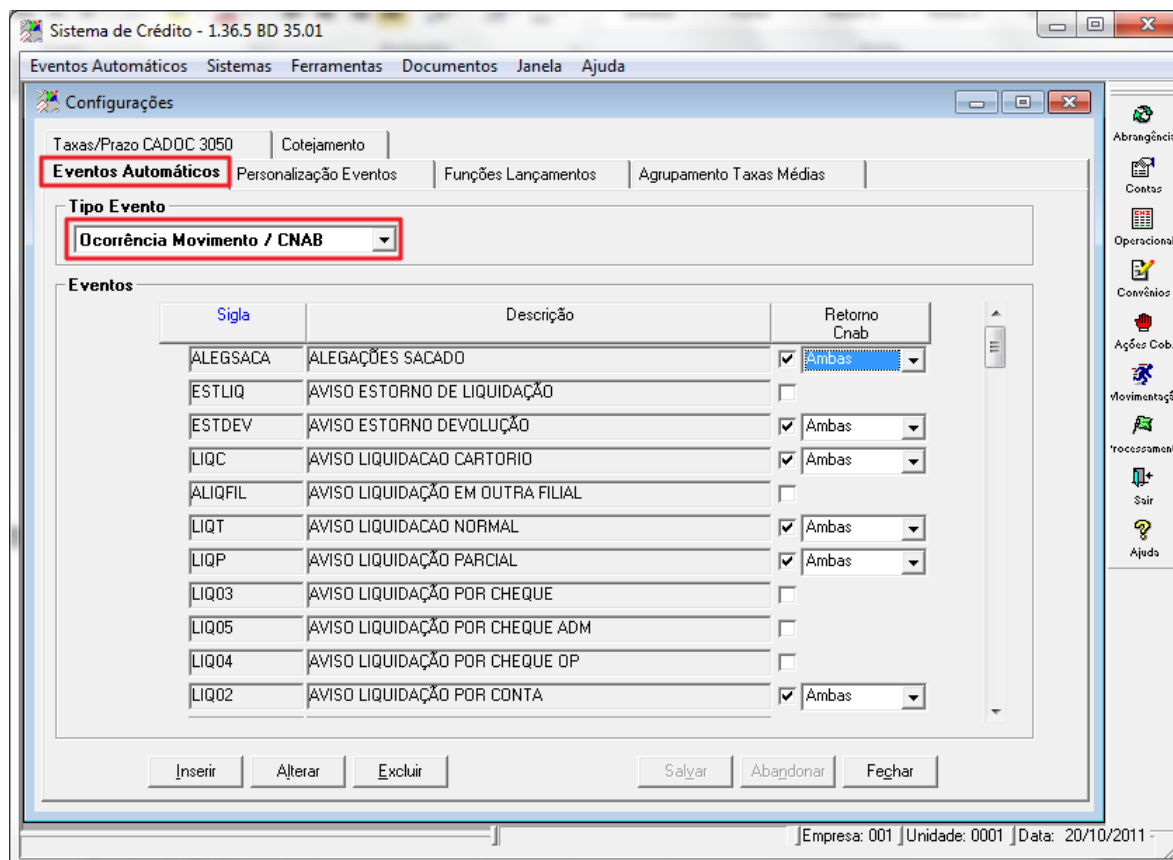


Figura 67 – Ocorrência Movimento/CNAB

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla: Código da ocorrência interna dentro do sistema, para tratamento do retorno Cnab cliente e banco.

Descrição: Descrição da ocorrência.

Retorno Cnab: Campo indicado para tratamento da ocorrência no Cnab retorno banco, cliente ou para ambos.

Eventos Tarifação - A relação de tarifas passíveis de lançamento em conta, estão definidas por códigos de históricos, na configuração básica, com o campo "origem de valor" contendo a palavra "Tarifa".

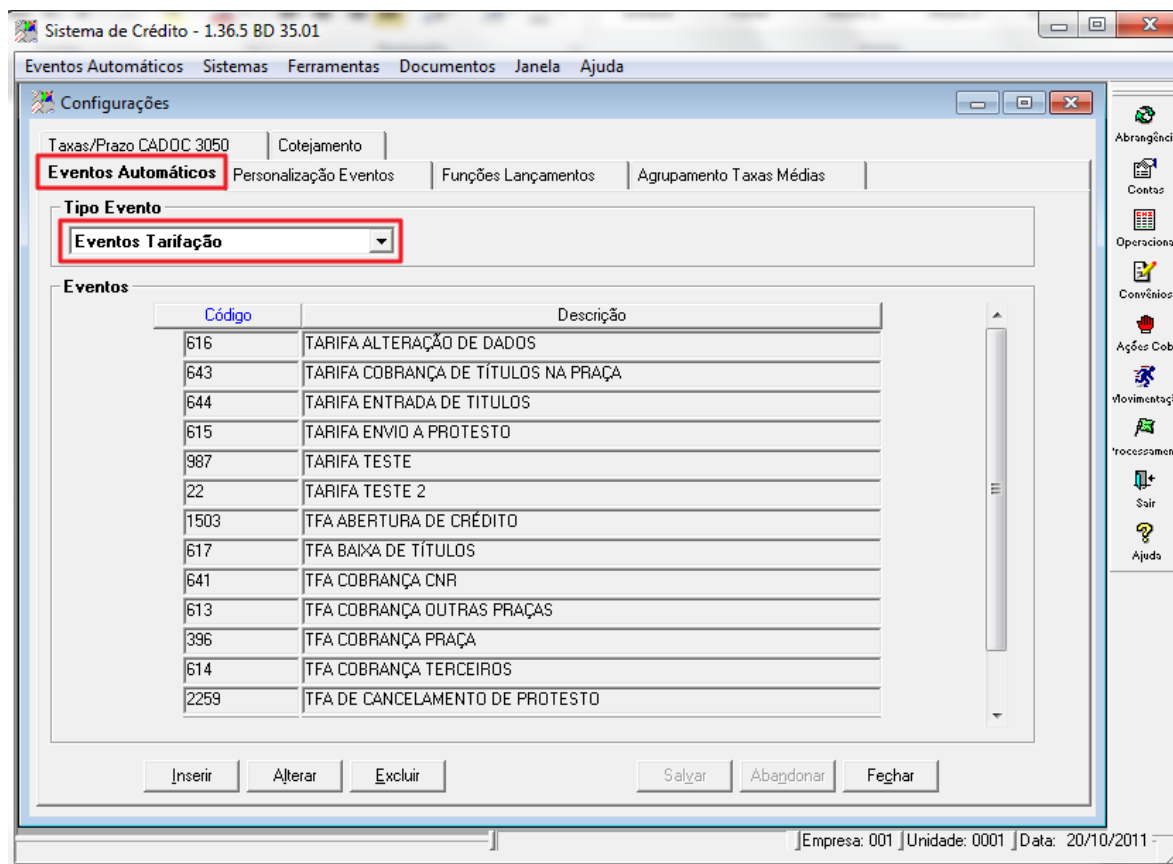


Figura 68 – Eventos Tarifação

OBS: Esta tabela de eventos é gerada e mantida pelo sistema a partir da configuração dos históricos de lançamento em conta, identificados como tendo tarifas associadas, utilizando os mesmos códigos de tarifação, para identificá-las.

Duplo Clique no campo Sigla: Segue como na [Figura 47](#)

Motivos Rejeição CNAB - São motivos que identificam os tipos de rejeições vindas no CNAB.

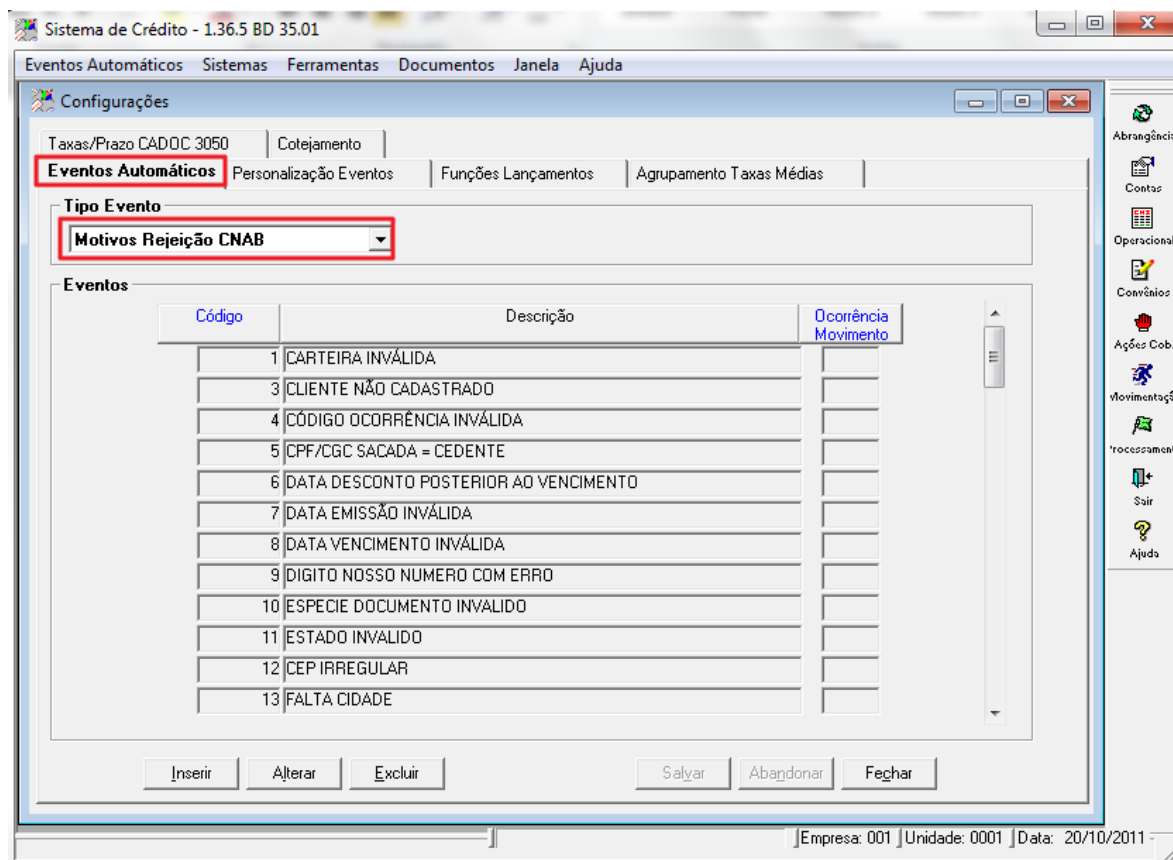


Figura 69 – Motivos Rejeição CNAB

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Eventos

Código – Descrição

Descrição – Descrição da ocorrência que deve ser gerada ao conveniado, quando no retorno do CNAB.

Ocorrência Movimento – Define a ocorrência que deve ser gerada ao conveniado, quando no retorno do CNAB.

Duplo Clique no campo Código: Segue como na [Figura 47](#)

Duplo Clique no campo Ocorrência Movimento: Segue como na [Figura 46](#)

Aleagações Sacados – descrição

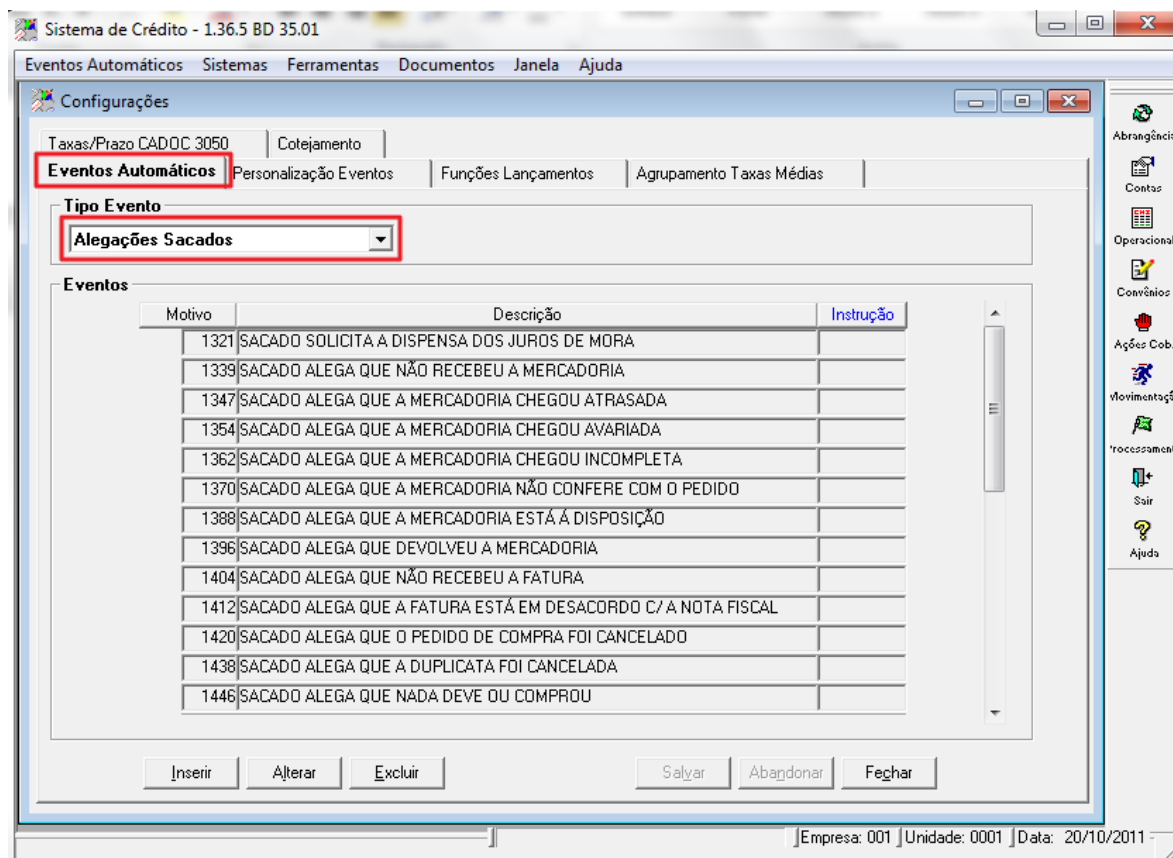


Figura 70 - Alegação

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Eventos - Quanto do tipo do evento for “Alegação Sacados” com referência aos títulos em cobrança contra o mesmo, o sistema permite a configuração por codificação dos motivos mais comuns de alegação do sacado.

Motivo – Código que identifica cada uma das diferentes alegações contra a aceitação dos valores de títulos em cobrança contra o sacado.

Descrição – Explicação do motivo da alegação do sacado em relação a um título em cobrança.

Instrução: Instrução associada à alegação do sacado em relação a um título em cobrança.

Duplo Clique no campo Instrução: Segue como na [Figura 49](#)

6.2. Personalização Eventos

Procedimento pelo qual o gestor associa a sua própria codificação para a transação automática gerada pelo sistema, nos eventos automáticos selecionados.

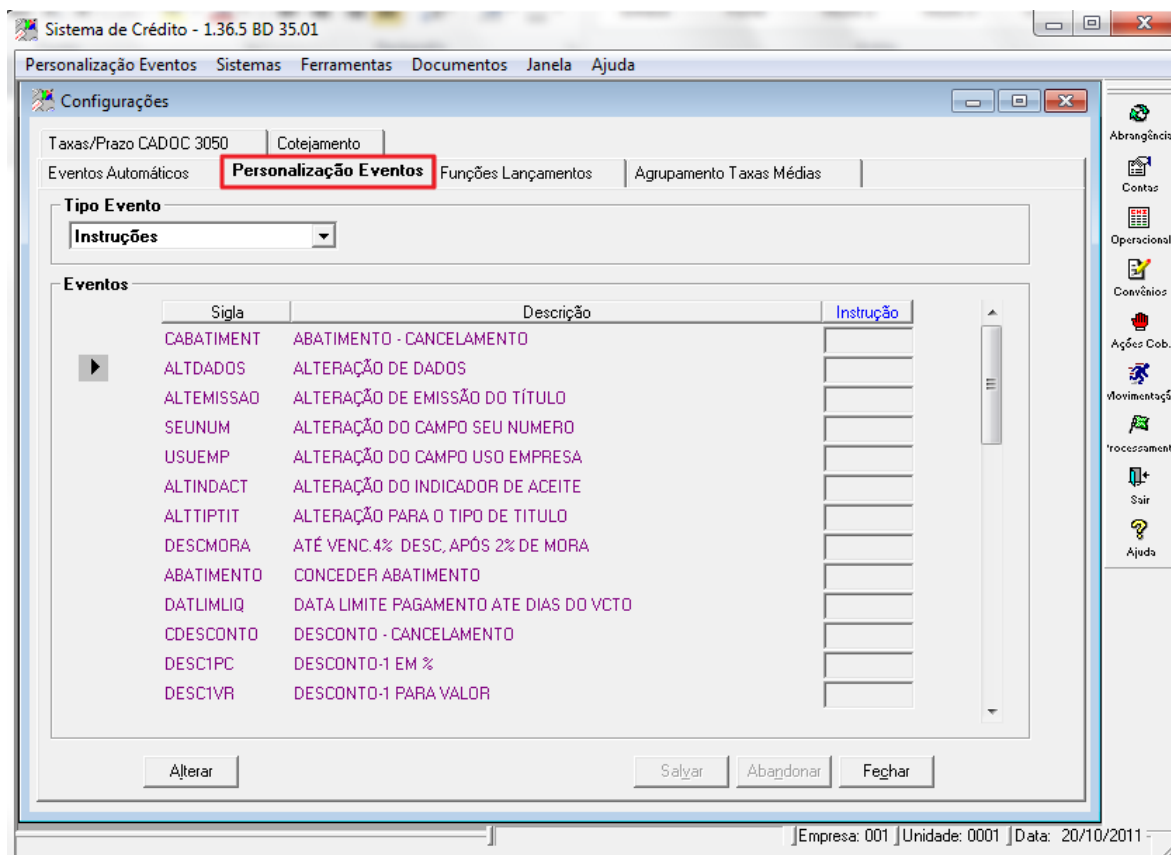


Figura 71 – Personalização Eventos

Algumas associações são obrigatórias, sob pena de haver problemas na execução do sistema.

Obs.: No tipo de eventos “Instruções”, o código respectivo da instituição é obrigatório.

Tipo Eventos – Caracteriza um grupo de transações geradas, de forma automática, pelo sistema, em função da ocorrência de uma entrada de operação ou da decorrência de prazo, bem como, do atraso na liquidação de parcelas ou títulos de operações, programadas nas rotinas do sistema e utilizadas de forma seletiva pelo gestor, associando-as a Modalidade de Produtos, de acordo com a política da instituição.

- **Instruções** – Gerando avisos para as áreas de cobrança e cobradores, solicitando providências.
- **Ocorrências** – Geração de avisos de movimentações informando eventuais exceções, para as unidades e áreas de controles internos, inclusive o gerente da conta e da unidade, para conhecimento e providências.

Tipo Eventos – Caracteriza um grupo de transações geradas, de forma automática, pelo sistema, em função da ocorrência de uma entrada de operação ou da decorrência de prazo, bem como, do atraso na liquidação de parcelas ou títulos de operações, programadas nas rotinas do sistema e utilizadas de forma seletiva pelo gestor, associando-as a Modalidade de Produtos, de acordo com a política da instituição.

- **Instruções** – Gerando avisos para as áreas de cobrança e cobradores, solicitando providências.
- **Ocorrências** – Geração de avisos de movimentações informando eventuais exceções, para as unidades e áreas de controles internos, inclusive o gerente da conta e da unidade, para conhecimento e providências.
- **Serviços** – Geração de lançamento de cobrança de tarifas, em decorrência de outros eventos ou transações automáticas ou manuais associadas, caracterizadas como serviços tarifados.

Instruções - descrição

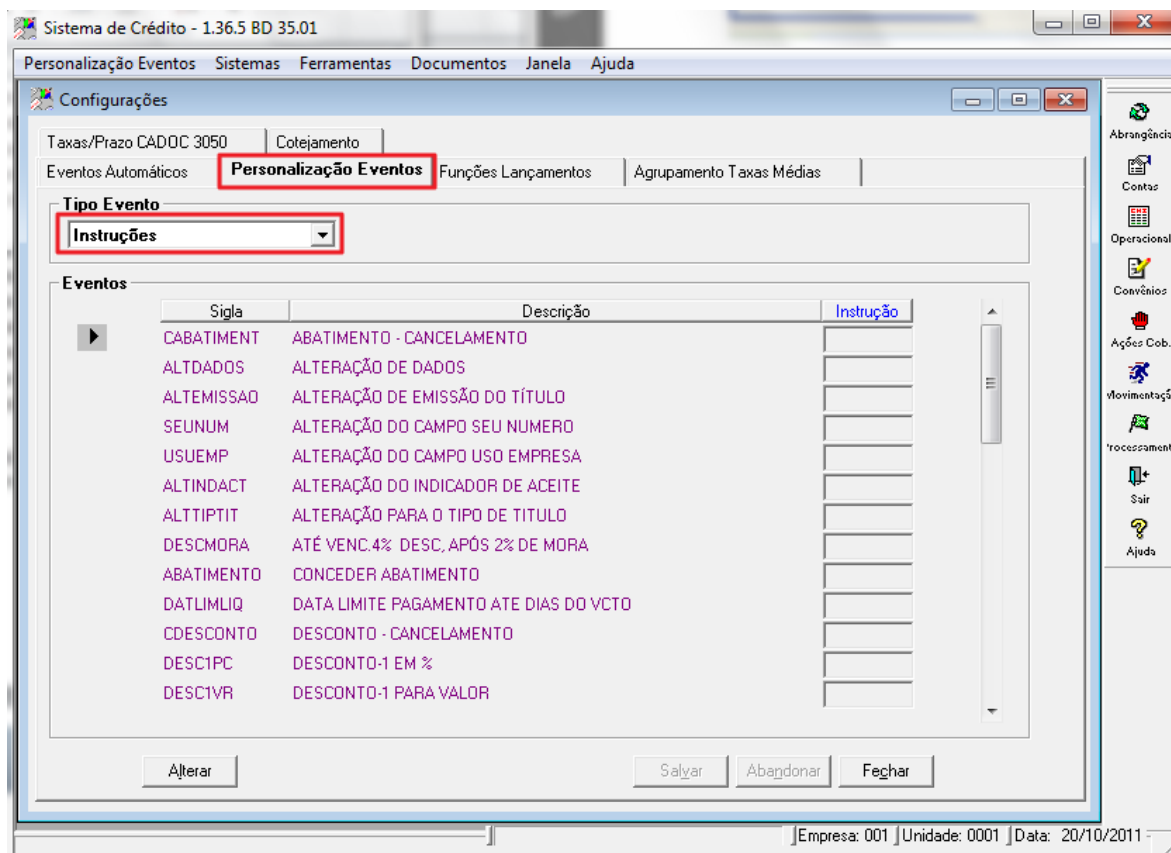


Figura 72 – Instruções

Eventos

Sigla – Codificação interna atribuída pelo sistema para identificar um evento gerador de instrução de cobrança.

Descrição – Código interno do sistema e descrição na identificação do evento, que deverá ser associado no processo “DE-PARA” ao código utilizado pela instituição.

Instrução – Código da instrução utilizado pela instituição para identificar e comandar o lançamento automático gerado pelo sistema.

Duplo Clique no campo Instrução: Segue como na [Figura 49](#)

Ocorrências - descrição

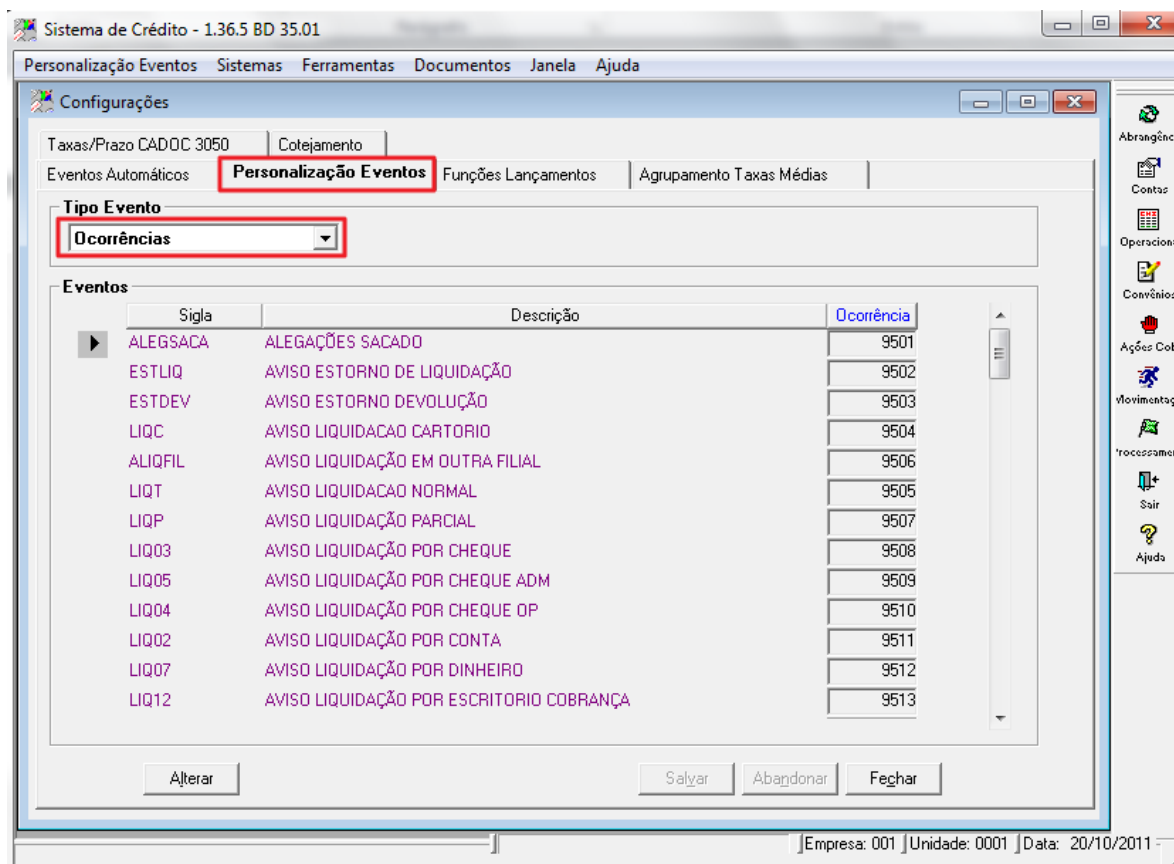


Figura 73 – Ocorrência

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Eventos:

Sigla – Codificação interna atribuída pelo sistema para identificar um evento gerador da ocorrência com títulos em cobrança.

Descrição – Código interno do sistema e descrição na identificação do evento, que deverá ser associado no processo “DE-PARA” ao código utilizado pela instituição.

Ocorrência – Código da tabela de ocorrência, a ser associado ao evento, para identificar o lançamento gerado, num processo “DE-PARA”, selecionado pelo gestor.

Duplo Clique no campo Ocorrência: Segue como na [Figura 46](#)

Serviços - descrição

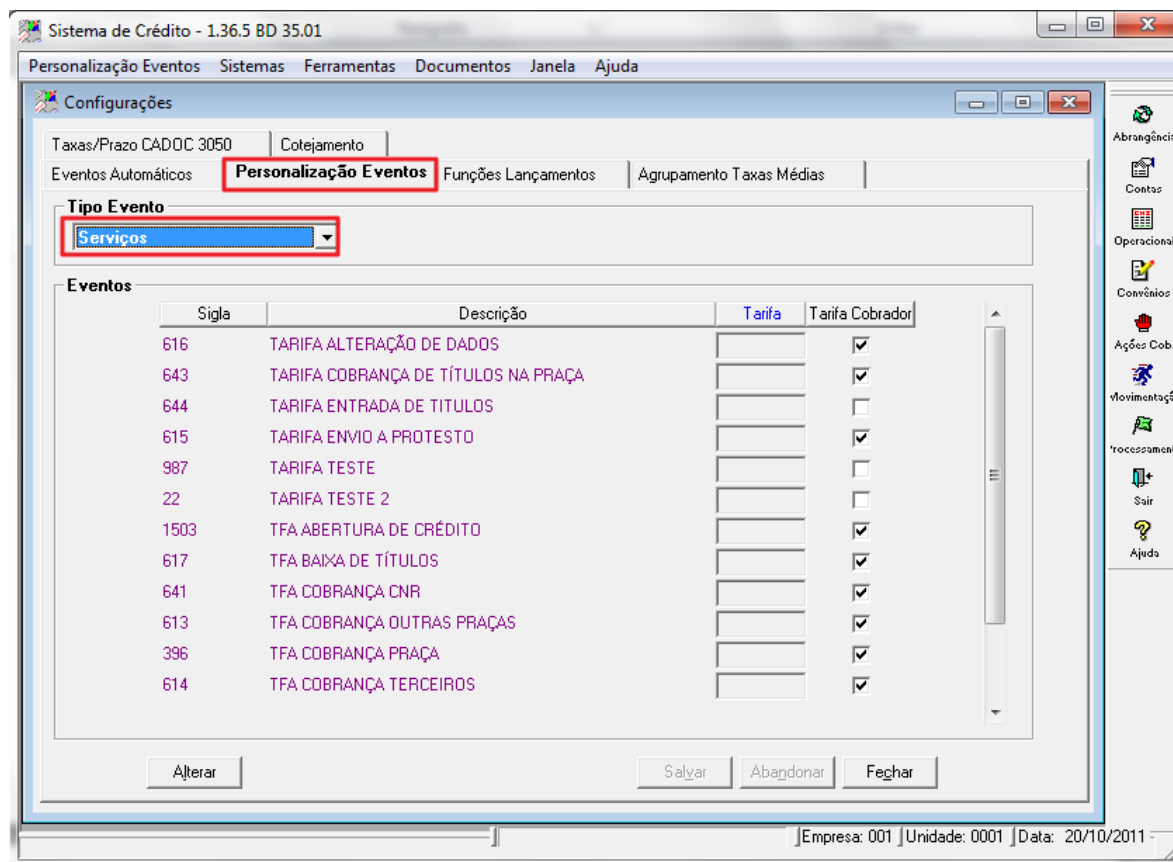


Figura 74 - Serviços

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Eventos:

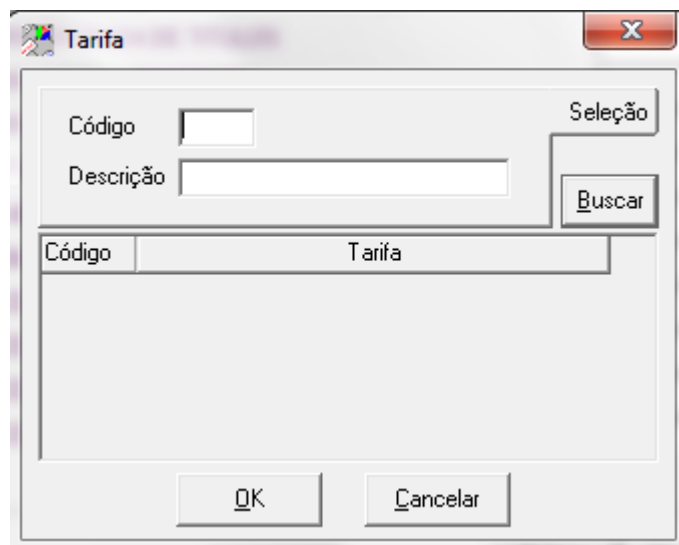
Sigla – Identificação interna do programa para a identificação do serviço.

Descrição – Código interno do sistema e descrição na identificação do evento, que deverá ser associado no processo “DE-PARA” ao código utilizado pela instituição.

Tarifa – Código do histórico de lançamento em conta financeira, para identificar a tarifa cobrada automaticamente pelo sistema, definida pelo evento.

Tarifa Cobrador – Indica que a tarifa deverá ser paga pela instituição ao cobrador, (correspondente ou terceiros).

Duplo Clique no campo Tarifa:



Código	Tarifa
--------	--------

Figura 75 – Tarifa

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Código: Código da tarifa a ser cobrada nos títulos de cobrança.

Descrição: Descrição do código que identifica a tarifa que será cobrada.

Tarifa: Código do histórico de lançamento em conta financeira, para identificar a tarifa cobrada automaticamente pelo sistema, definida pelo evento.

6.3. Funções Lançamentos

As “Funções Lançamentos” nas contas financeiras das operações são conjuntos de transações a serem geradas, em cada modalidade de produtos, associados à linha operação configurada (tipo de negócio). Nas modalidades sempre que ocorrerem transações da “Linha Operação”, que tenham eventos associados, serão gerados lançamentos em conta, com a codificação definida pelo gestor, se tiverem sido catalogadas na janela “Eventos Função” e relacionadas a partir da janela de “Eventos Disponíveis” desta tela.

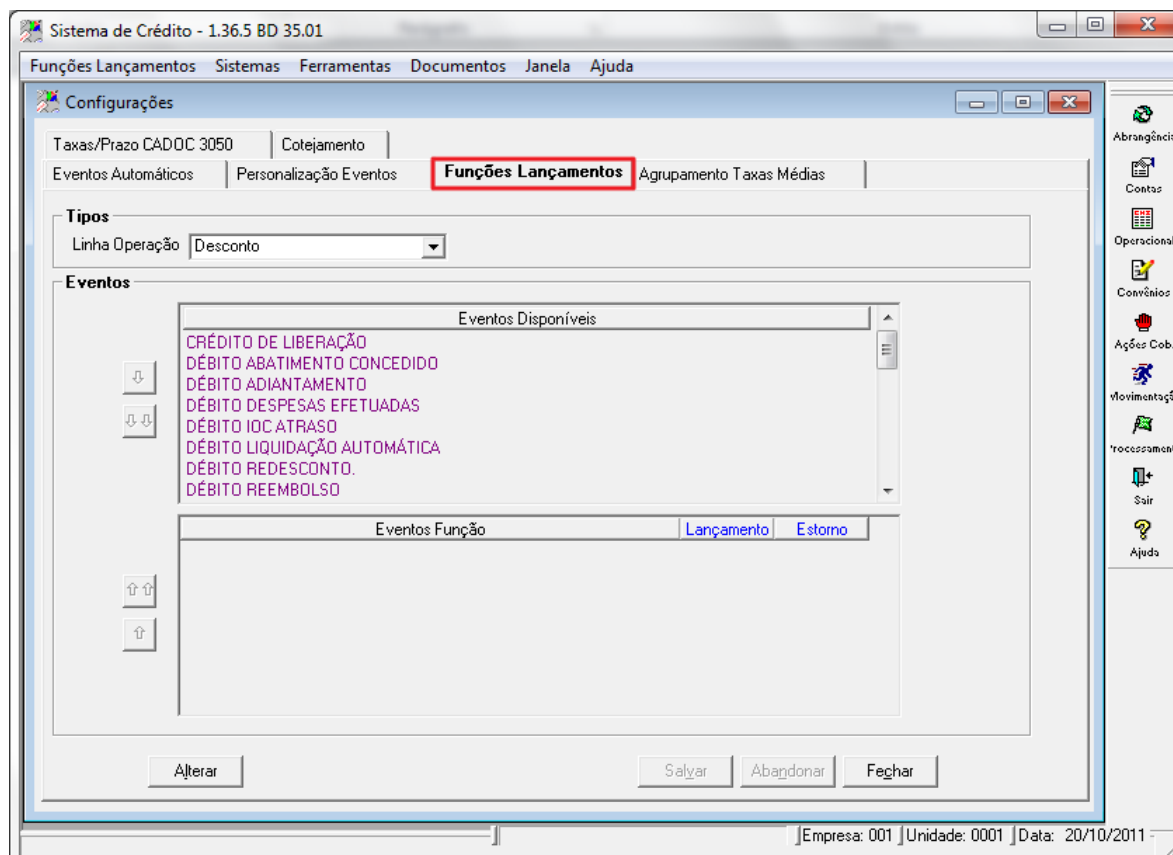


Figura 76 – Funções Lançamento

As setas para baixo indicam inclusão de um ou todos os eventos tarifados na “Funções Lançamentos” configurada. As setas para cima indicam a exclusão de um ou todos os eventos tarifados da “Funções Lançamentos” configurada.

Tipos:

Linha operação – Linha de negócios que compreende os procedimentos internos seguidos pelo sistema, no acompanhamento e cálculo das modalidades de produto pertencentes a esta linha.

Eventos:

Eventos Disponíveis – Relação dos eventos passíveis de tarifação automática no sistema, constantes da tabela de “Eventos Automáticos” lançamento em conta.

Eventos Função – Relação de eventos selecionados, para tarifação automática pelo sistema, na relação de eventos disponíveis.

Lançamento – Código de histórico para identificar a origem do valor do lançamento em conta gráfica ou vinculada e de conta corrente de trânsito.

Estorno – Código do histórico de lançamento de estorno de um tipo de valor em conta vinculada ou gráfica ou conta corrente de trânsito.

Duplo Clique no campo Lançamento: Segue como na [Figura 47](#)

6.4. Agrupamento Taxas Médias

Taxa destinada a cadastrar a classificação das operações de crédito, para fins de taxas praticadas, conforme associado na modalidade, complemento, campo “Agrupamento Taxas Médias”.

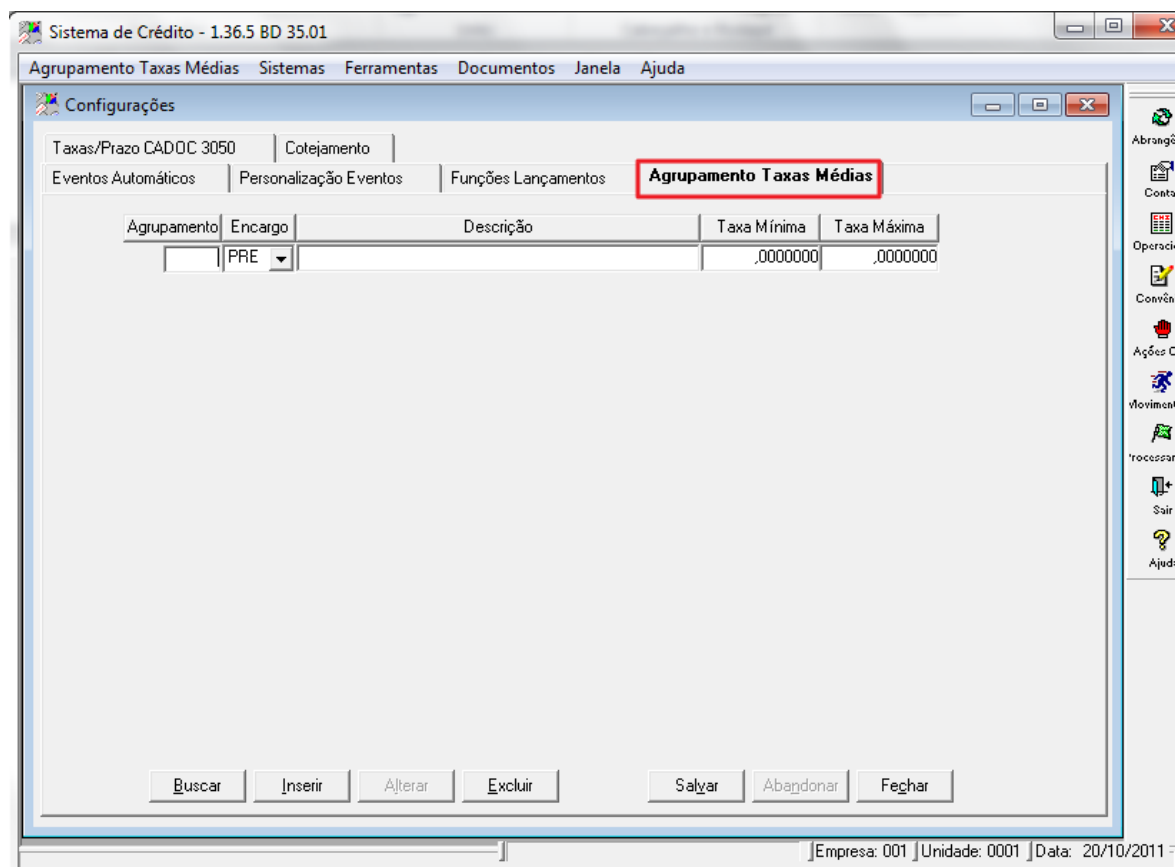


Figura 77 – Agrupamento Taxas Médias

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Agrupamento – Código que identifica um agrupamento de modalidade de crédito, definido pelo BACEN.

Encargo – descrição

- Pre – descrição
- Pos – descrição
- Flu – descrição
- Ind - descrição

Descrição – Descrição do código que identifica um agrupamento de modalidade de crédito, definido pelo BACEN.

Taxa Mínima – Taxa limite diária inferior para informação das taxas praticadas admitidas pelo BACEN.

Taxa Máxima – Taxa limite diária superior para fins de informação das taxas praticadas admitidas pelo BACEN.

OBS: Estas taxas serão assumidas como taxa mínima e taxa máxima para um dia quando não houver operação no dia ou operações fora destes limites.

6.5. Taxas/Prazo Cadoc 3050

descrição

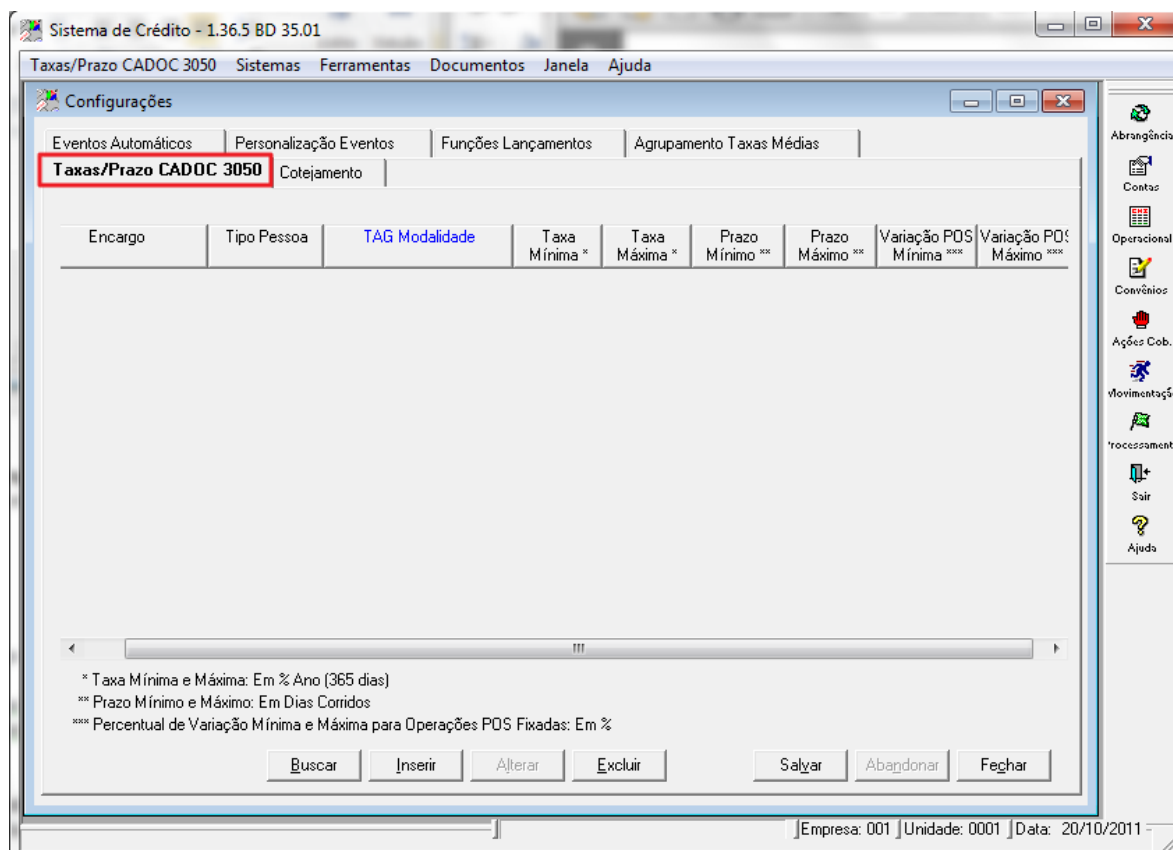


Figura 78 – Taxas/Prazo CADOC 3050

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Encargos – descrição

Tipo Pessoa – descrição

TAG Modalidade – descrição

Taxa Mínima – descrição

Taxa Máxima – descrição

Prazo Mínimo – descrição

Prazo Máximo – descrição

Variação POS Mínima – descrição

Variação POS Máximo - descrição

6.6. Cotejamento

descrição

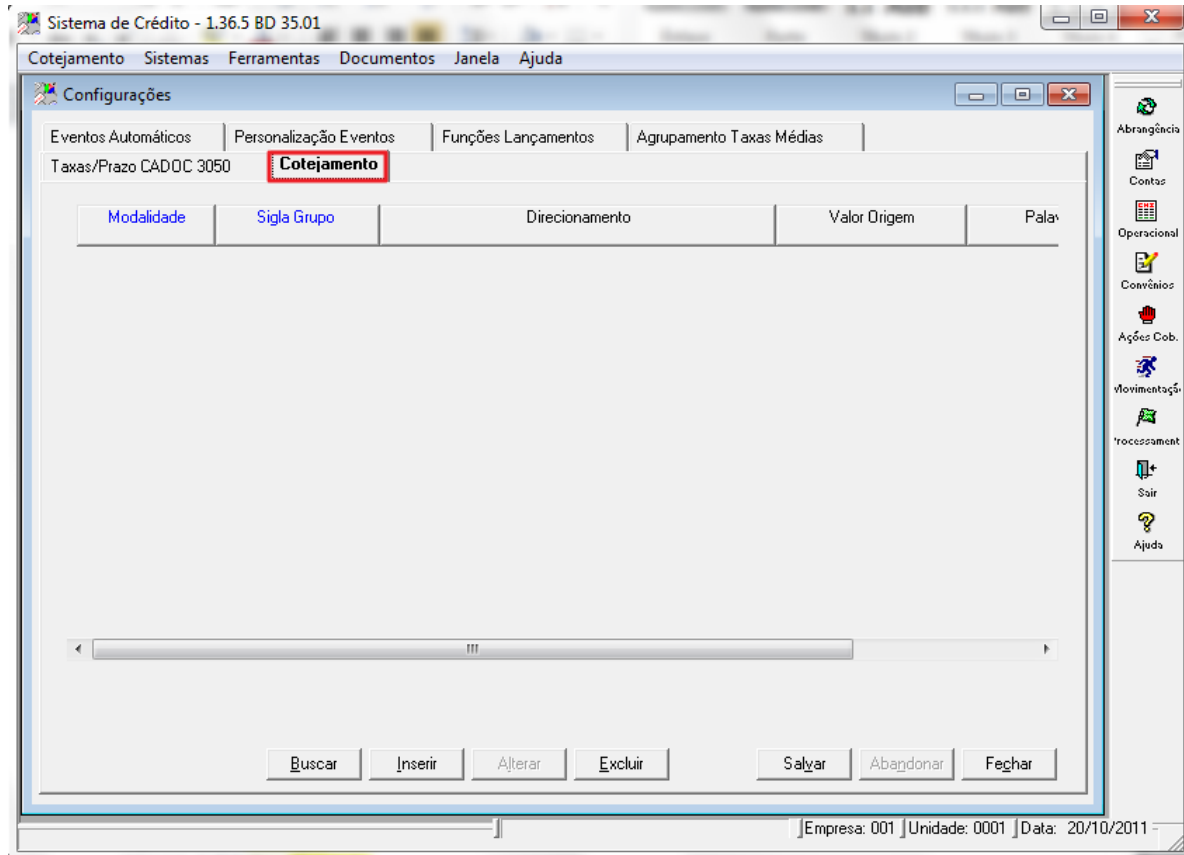


Figura 79 - Cotejamento

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Modalidade – descrição

Sigla Grupo – descrição

Direcionamento – descrição

Valor Origem – descrição

Continuação

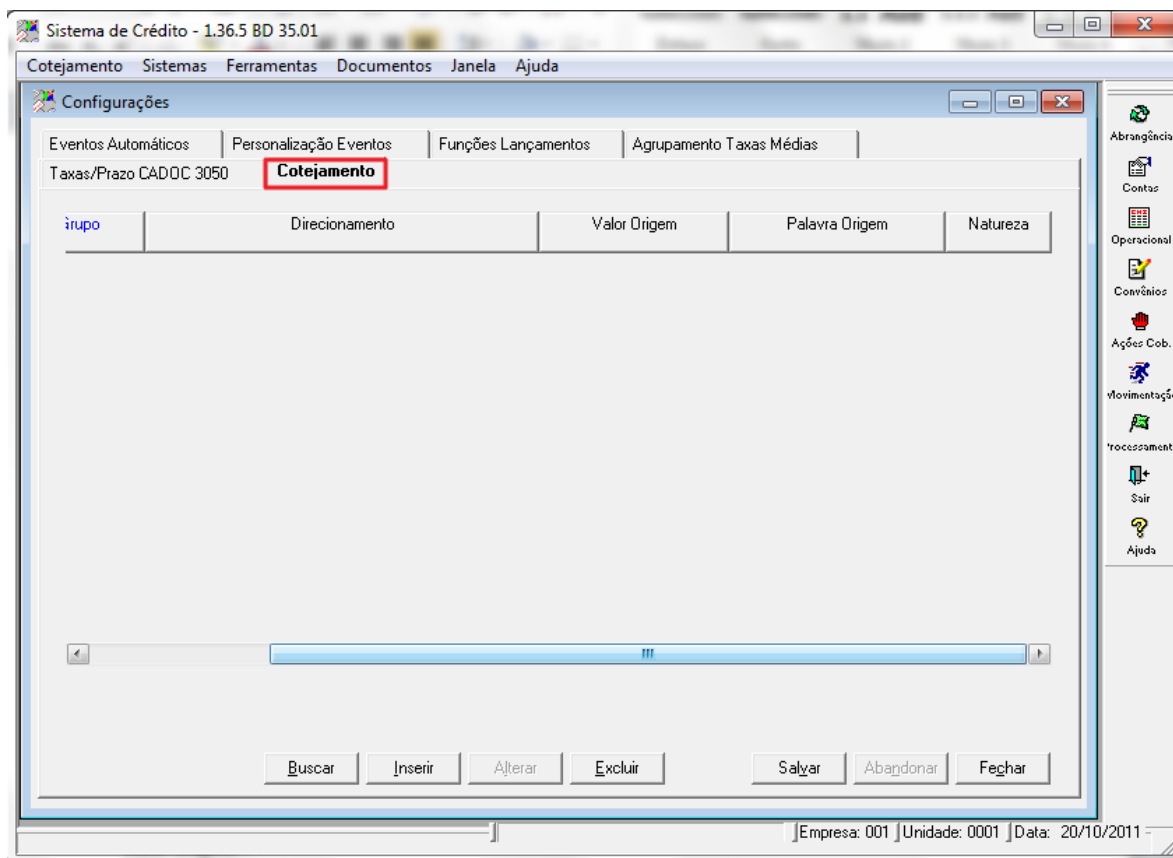


Figura 80 - Cotejamento

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Palavra Origem – descrição

Natureza – descrição

7. Contas

????????????????????



Figura 81 - Contas

7.1. Contas

Conjunto de parâmetros identificadores do tratamento a ser dado, nos diversos produtos de cobrança em operações de crédito e serviços com títulos do cliente.

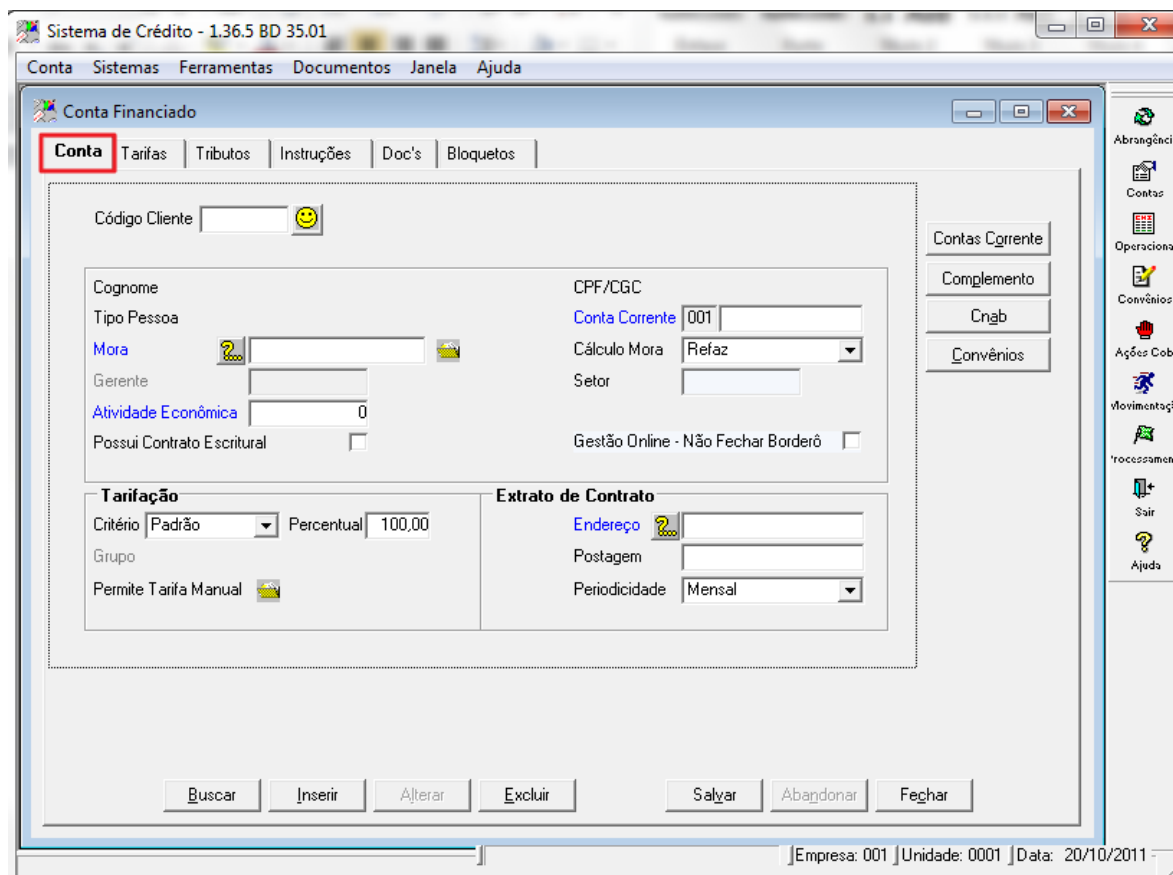


Figura 82 - Conta

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Código Cliente – Número do cliente, no cadastro único de clientes, que identifica a conta, com os tratamentos de crédito diferenciados e específicos para o cliente.

Cognome – Nome comercial pelo qual é conhecido a empresa ou apelido da pessoa física.

CPF/CGC – Código de inscrição do contribuinte na Receita Federal.

Tipo Pessoa – Física (se CPF) ou jurídica (se CGC).

Conta Corrente – Nº da conta corrente genérica, para movimentações financeiras originadas pelas operações de crédito.

Dois Cliques no campo Conta Corrente: Segue como na [Figura 30](#)

Mora – Sigla de um critério de cálculo e cobrança de valores a serem pagos pelo sacado em função da ocorrência de atraso na liquidação do título, tais como multa, tarifas, permanência e despesas de cobrança incorridas para o recebimento do título.

Dois Cliques no campo Mora:

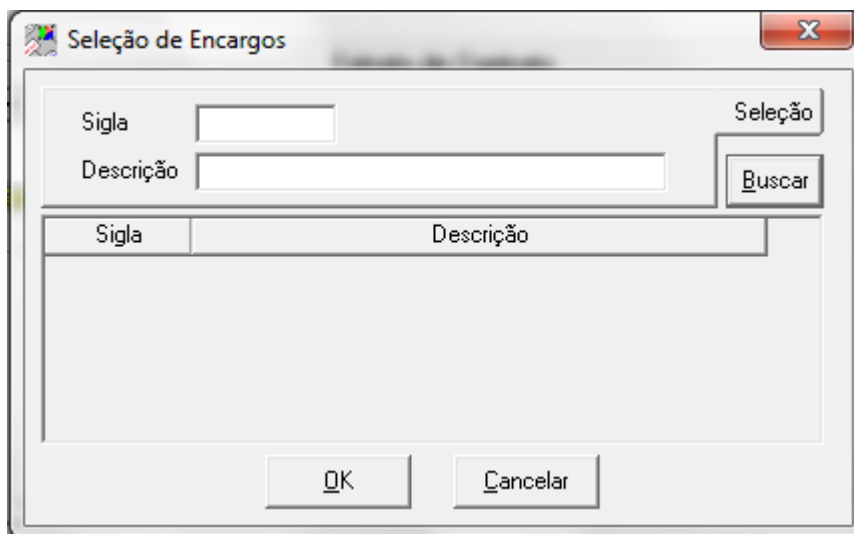


Figura 83 – Seleção de Encargos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Sigla: Sigla do critério de mora, que será usado para cálculo de títulos vencidos

Descrição: Nome do mora configurada para cálculo de títulos vencidos.

Cálculo Mora

- **Refaz** – Se alterada a mora, recalcula com a mora nova desde o vencimento.
- **Complementar** – Se alterada a mora, calcula com a nova a partir da data cadastrada mantendo o cálculo da mora anterior até a data da alteração.

Gerente – Funcionário da instituição, com poderes para agir e negociar em nome da instituição, responsável pelo Banco perante o cliente.

Setor - Quando configurado no sistema de cliente, traz a área de negócio do cliente.

Atividade Econômica – Código identificador da aplicação dos recursos tomados pelo cliente, definindo uma fase ou um processo na produção de um bem ou serviço, ou o produto ou mesmo o ramo de atividade, dependendo da configuração básica.

Dois Cliques no campo Atividade Econômica:

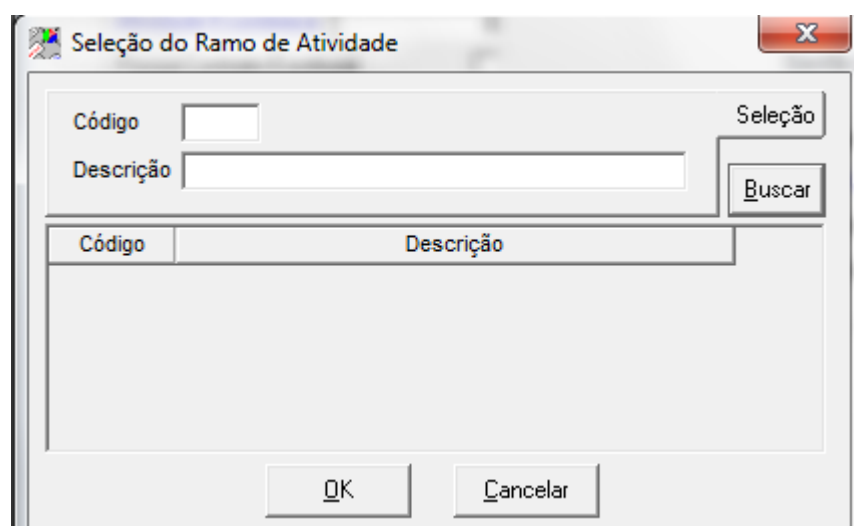


Figura 84 – Seleção do Ramo de Atividade



Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Código: Código identificador da aplicação dos recursos tomados pelo cliente

Descrição: Código identificador da aplicação dos recursos tomados pelo cliente definindo uma fase ou processo na produção de um bem ou serviço, ou o produto ou mesmo o ramo de atividade, dependendo da configuração básica.

Nota – A atividade econômica pode ser definida a diversas aberturas, normalmente em função do ramo de atividade.

O ramo de atividade aponta o código para a geração da estatística econômico-financeira.

Possui Contrato Escritural: Se cliente possui contrato escritural com o banco.

Gestão Online – Não Fechar Borderô: Quando marcado, e se a modalidade que será recebida estiver configurada para acessar o sistema de Gestão Online, lote de cobrança/desconto, ficará pendente de análise.

Tarifação

Critério – Sigla identificadora de um conjunto de tarifas, no qual o cliente será tarifado de modo diferenciado, podendo ser um dos seguintes:

- **Padrão** – O cedente não tem tratamento diferenciado, será tarifado pelo critério global padrão da instituição.
- **Grupo** – A tarifação diferenciada a ser aplicada ao cliente, será a constante do critério selecionado.
- **Modalidade** – A tarifação diferenciada aplicada ao cliente, será a definida em cada modalidade de negócio.
- **Grupo Cliente** – A tarifação diferenciada aplicada ao cliente, será a cadastrada e identificada pelo código do cliente.

Percentual – Valor percentual da tarifa, definida no grupo, a ser cobrado do cliente.

Grupo – Identificação de um grupo de tarifas, do critério selecionado para o cliente.

Permite Tarifa Manual – Aceita tarifa digitada no movimento e na operação, com origem ou controle externo ao sistema, quando estiver marcado com o visto vermelho.

Extrato de Contrato

Endereço – Endereço para remessa de extratos e avisos de movimentação nas operações de crédito do cliente.

Postagem – Sigla de agrupamento de contas para emissão seletiva de documentos.

Periodicidade – Frequência da emissão do documento de movimentação financeira do cliente (conta).

Botão Conta Corrente

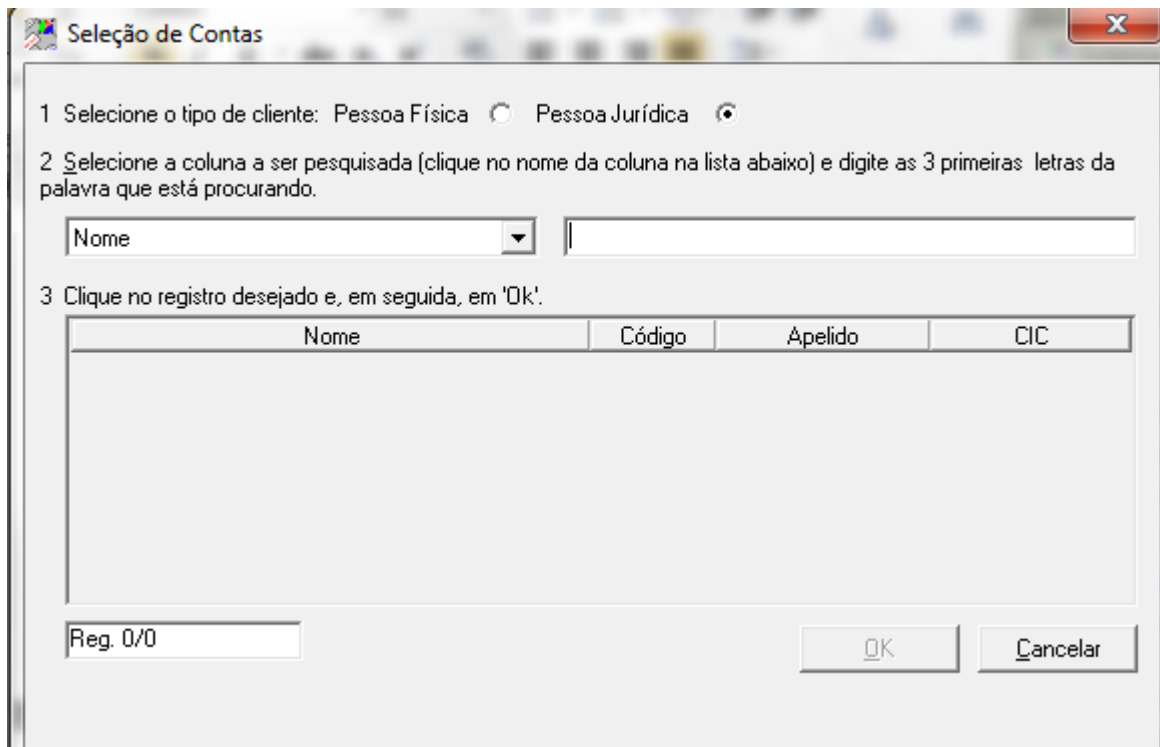
Dá acesso a tela de configuração das contas correntes específicas, a serem utilizadas em créditos e cobrança, de diversas linhas de produtos do cliente.

Botão  - descrição

Botão  - descrição

Botão  - descrição

Botão Buscar – descrição



1 Seleccione o tipo de cliente: Pessoa Física Pessoa Jurídica

2 Seleccione a coluna a ser pesquisada (clique no nome da coluna na lista abaixo) e digite as 3 primeiras letras da palavra que está procurando.

Nome

3 Clique no registro desejado e, em seguida, em 'Ok'.

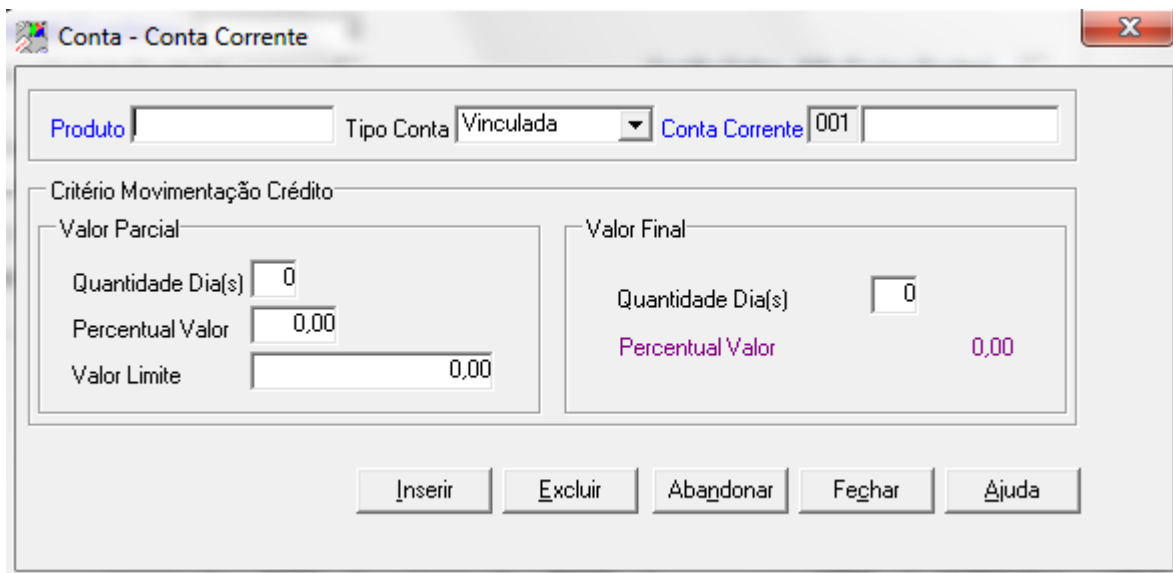
Nome	Código	Apelido	CIC

Reg. 0/0

OK Cancelar

Figura 85 – Seleção de Contas

Botão Conta Corrente – descrição



Produto Tipo Conta Vinculada Conta Corrente 001

Critério Movimentação Crédito

Valor Parcial

Quantidade Dia(s)

Percentual Valor

Valor Limite

Valor Final

Quantidade Dia(s)

Percentual Valor

Inserir Excluir Abandonar Fechar Ajuda

Figura 86 – Conta – Conta Corrente

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Produto – Cada uma das formas legais de operar uma linha de negócios similares, representando diversas modalidades (formas mercadológicas).

Tipo Conta – Identificação da conta de administração no sistema de lançamentos financeiros, das liberações e dos valores de garantias vinculadas ou caucionadas realizadas e/ou tarifas e despesas.

- **Vinculada** – No próprio sistema de crédito.



- **Corrente** – Valores em trânsito para o sistema de conta corrente da empresa.

Conta Corrente – Nº da conta corrente a ser lançada nas movimentações de garantias, etc., no tipo “conta corrente”.

Critério Movimentação Crédito

Valor Parcial

Quantidade Dia – Número de dias, após o lançamento na conta do sistema de crédito, para transferência parcial para a conta corrente indicada.

Percentual Valor – Percentual do valor lançado no dia, a ser transferido, após o número de dias indicado no campo quantidade de dias.

Valor Limite – Valor mínimo para transferência parcial, se os valores lançados no dia forem inferiores ao valor limite, serão integralmente transferidos.

Valor Final

Quantidade Dia – Número de dias de retenção dos valores em conta do Sistema de Crédito, antes de serem transferidos totalmente para a conta corrente.

Percentual Valor – Valor do % residual a ser transferido após a quantidade de dias configurados.

Botão Complemento

Dá acesso a informações de parâmetros de tratamento diferenciado para o financiado, em relação às políticas globais da instituição.

Figura 87 – Conta Complemento

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Manutenção Título Vencimento:

Critério Configuração – O critério de baixa, por decurso de prazo, será definido:

Na modalidade de cobrança.

Para o cliente como um todo na conta, no campo abaixo.

Tarifação Após Vencimento – Critério de cobrança de tarifa para títulos vencidos, em função do prazo de permanência do título em cadastro.



- **Único** – Será cobrado uma única tarifa.
- **Periódico** – Depois de decorridos n dias da última cobrança de tarifa, será cobrada nova tarifa, para títulos vencidos.
- **Mensal** – Ao final de cada mês, se o título estiver vencido e em aberto, será cobrado nova tarifa.
- **Não Definido** – Não há cobrança de tarifa para títulos vencidos.

Periodicidade Cobrança Tarifa em Dias – Número de dias de intervalo de cobrança de nova tarifa quando do critério periódico.

Reembolso:

Critério Configuração – Indica onde será definido o critério para reembolso de títulos descontados vencidos.

- **Modalidade** – O critério se encontra definido em cada modalidade do produto de desconto.
- **Cliente** – O critério de reembolso está definido pela configuração dos campos abaixo:

Automático – O reembolso far-se-á de forma automática depois de decorrido o nº de dias parametrizados, após o vencimento (em atraso).

Ação a Tomar – Procedimento a ser efetuado com o título quando do reembolso.

Modalidade Cobrança – Para o caso de reembolso, definimos a modalidade de cobrança simples, que será direcionado o título.

Contrato – Número do contrato que será gerado a cobrança simples.

Devolução

Critério Configuração – descrição

- **Modalidade** – descrição
- **Cliente** - descrição

Destinação Automática – O campo marcado indica destinação automática do cobrador, de acordo com o CEP do sacado e desmarcado, na entrada de dados, colocar manualmente o banco cobrador.

Número Operação – Numeração do contrato a partir de um determinado número, se a configuração em parâmetros globais for definida por cliente.

Crit. Emissão Aviso – Define a forma de emissão por novo número, seu número ou código correspondente.

- **Nosso numero** – descrição
- **Seu numero** – descrição
- **Código correspondente** – descrição
- **Não Emite** - descrição

Não Emitir Bloqueto: Indica que os bloquetos de cobrança (Docs. ou carnê) serão emitidos pelo cliente e posteriormente a cobrança será incluída no sistema do Banco.

Instrução de Protesto: Indica qual tipo de cobrança terá instrução de protesto automática (Ex: Cobrança própria, todas, etc.).

- **Toda cobrança** – descrição
- **Própria** – descrição
- **Correspondente** – descrição
- **Não gera** - descrição

Criticar: Indica que o numero do titulo emitido pelo cliente será validade, para evitar duplicidade no cadastramento.

- **Não criticar** – descrição
- **Seu numero** – descrição
- **Seu numero X CEP** – descrição

Dia Folha Pagamento: Não disponibilizado

IOC diferenciado %: Possibilita configurar um percentual de IOC diferenciado por cliente

Enviar E-mail: Não disponibilizado.



Rejeitar CEP invalido Banco Corresp. – descrição

Botão CNAB

Conta - Cnab

Convênio Utilizado Identificação Padrão

Retorno Entradas Retorno Instrução

Retorno Movimento Identificação Cobrador

Destinação Automática Cobrador Preferencial

Agendamento de Instruções Dia(s) Instrução Inválida - Remessa Cliente Rejeitar T título

Retornar Exclusão Manual Seleccione Encargos Títulos Configuração

Converter layout
 Rejeitar Modalidade não Configurada
 Desconsiderar Indicador Monetário não Configurado
 Recebe Arquivo com Único CGC
 Rej. Recebimento pré-impressa sem faixa nosso nr.

Banco T título
 Consistir CEP Cadastro Correio
 Contrato T título
 Retornar Tarifas e Custas

Sacador T título
 Critica CGC e CPF
 Rejeitar Arquivo Cliente
 Conta Principal

Prioridades para instruções do Arquivo
 Prioridades para as config. de instruções do Sistema

Convênios de Cheques

Configurações Cheque
 Critica CGC e CPF

Convênio Utilizado

Identificação Padrão

Custodiante

Última Remessa 00/00/0000 Último Retorno 00/00/0000

Figura 88 – Conta Cnab

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Convênio Utilizado – Sigla do padrão de troca de informações de títulos, via meio magnético, utilizado entre a instituição e o cliente.

Retorno Entradas – Ao sinalizar indica que as entradas recebidas, serão complementadas com a identificação, atribuída pela instituição, e devolvidas via meio magnético.

- **Não Retorna** – Sem confirmação de instruções.
- **Rejeições** – Apenas as instruções rejeitadas.
- **Confirmações** – Retorna apenas as instruções aceitas.
- **Rejeições e Confirmações** – Retorna informações de rejeição e acatamento das instruções.

Retorno Movimento: Ao sinalizar indica que as movimentações recebidas, serão complementadas com a identificação, atribuída pela instituição, e devolvidas via meio magnético.



Destinação – Indica que a escolha do cobrador será feita pelo sistema, de acordo com os critérios definidos na configuração da destinação automática de cobrança.

- **Manual** – A seleção do cobrador será digitada.
- **Banco Fixo** – O cliente pré define o cobrador.
- **Automática** – O sistema seleciona o cobrador conforme os critérios configurados.

Agendamento de Instruções: Indica quando configurado, quantos dias será agendado lotes de instruções

Retornar Exclusão Manual – **descrição**

Identificação Padrão – Chave de identificação do convênio do cliente, para troca de meio magnético.

Retorno Instrução – Indica se as instruções recebidas do cliente, deverão ser confirmadas no arquivo de retorno ou não.

- **Não Retorna** – Sem confirmação de instruções.
- **Rejeições** – Apenas as instruções rejeitadas.
- **Confirmações** – Retorna apenas as instruções aceitas.
- **Rejeições e Confirmações** – Retorna informações de rejeição e o acatamento das instruções.

Identificação Cobrador – Nossa identificação atribuída pelo cobrador, identificação da instituição nos controles do cobrador.

Cobrador Preferencial – Código e nome do banco cobrador preferencial, definido pelo financiado, no caso de cobrança dos títulos via banco correspondente da instituição.

Instrução Inválida – Remessa Cliente: Indica se instrução enviada no arquivo for inválida, rejeita o título ou rejeita só a Instrução, e acata os títulos.

- **Rejeitar Título** –
- **Rejeitar Instrução** -

Retornar exclusão Manual – **descrição**

Encargos Títulos - **descrição**

- **Configuração** – **descrição**

- **Arquivo** – **descrição**

- **Arquivo zero** - **descrição**

Identificar títulos – **descrição**

- **Código Correspondente** – **descrição**

- **Nosso Numero** - **descrição**

Converter layout – **descrição**

Rejeitar modalidade não configurada – **descrição**

Desconsiderar indicador monetário não configurado – **descrição**

Recebe arquivo com único CGC – **descrição**

Rej. Recebimento pré-impressão sem faixa nosso nr. – **descrição**

Banco título – **descrição**

Consistir CEP cadastro correio- **descrição**

Contrato título – **descrição**

Retornar tarifas e custas – **descrição**

Sacador título – **descrição**

Critica CGC e CPF – **descrição**

Rejeitar arquivo cliente – **descrição**

Conta principal - **descrição**

Prioridade para instruções do arquivo – **descrição**

Prioridade para as config de instruções do sistema - **descrição**

Convênios de Cheques

Configurações Cheque – **descrição**

Critica CGC e CPF – **descrição**



Convenio utilizado – descrição
Identificação Padrão – descrição
Custodiante – descrição
Ultima remessa – descrição
Ultimo retorno – descrição

Botão Convênios

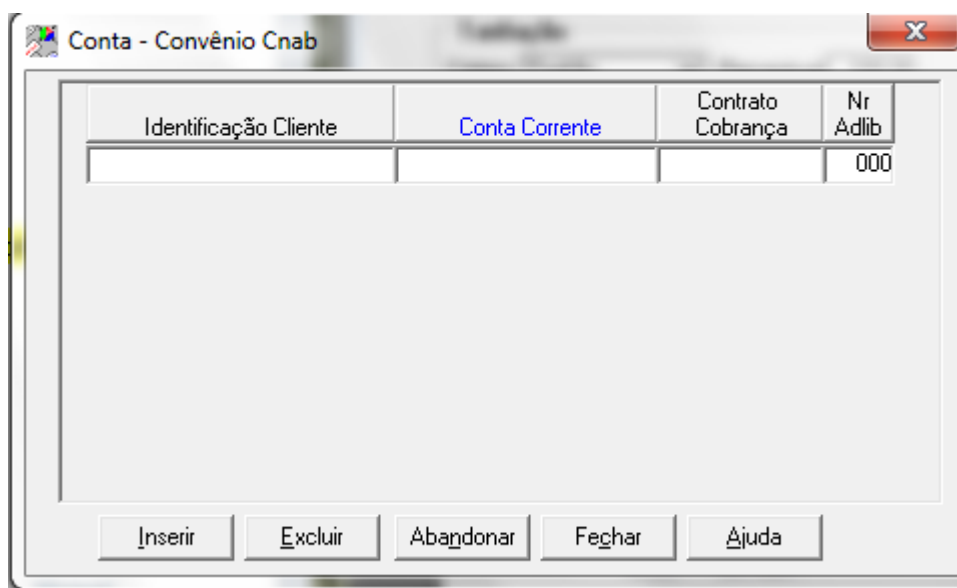


Figura 89 – Conta Convênio Cnab

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Identificação Cliente: Chave de identificação do convênio do cliente, para troca de meio magnético.

Conta Corrente: Nº da conta corrente a ser lançada nas movimentações de garantias, etc., no tipo “conta corrente”.

Contrato Cobrança: Número de contrato para recebimento dos títulos por meio magnético.

Nr Adlib: Dígito do contrato de cobrança.

Mora



Botão Mora



Consulta Mora

Sigla **CARGA** Descrição **CARGA DE COBR E DESC**

Vigência
De **01/01/1900** Até **00/00/0000**

Critério Cálculo		Multa	
Até 30 dias		+ de 30 dias	
Taxa	0,0000000	Taxa	0,0000000
Dias	Corridos	Dias	Corridos
Forma	Operação	Forma	Operação
Indicador		Indicador	
Critério Operação	<input type="checkbox"/>	Taxa Spread	0,0000000
		Após	0 dias de atraso
		Cobrar	0,00 % multa

Fechar Ajudar

Figura 90 – Consulta Mora

Endereço ?

Botão Endereço -

Conta - Endereço

Tipo Endereço **EMPRESA**

Logradouro **R RUA**

Número **0000** Complemento **COMPLEM.**

Bairro **BOA VIAGEM** UF **PR**

Cidade **RECIFE** CEP **51020-350**

Fone **() 00000000** Ramal Caixa Postal

Fax **-** E-mail

Ok

Figura 91 – Conta Endereço

Duplo Clique no campo Conta Corrente - Segue como na [Figura 30](#)

Duplo Clique no campo Mora – Segue como na [Figura 85](#)



Duplo Clique no campo Atividade Econômica - Segue como na [Figura 84](#)

Duplo Clique no campo Endereço

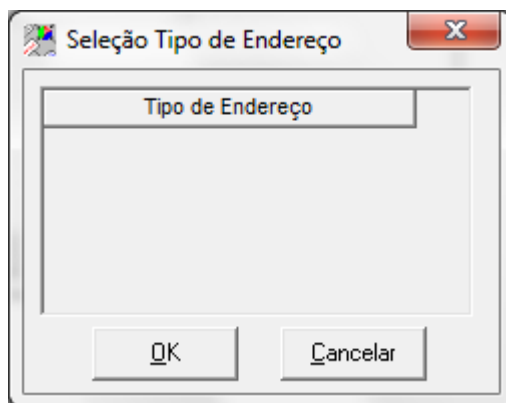


Figura 92 – Seleção Tipo de Endereço

Tipo de Endereço – **descrição**

Botão Conta Corrente - Duplo Clique no campo Produto

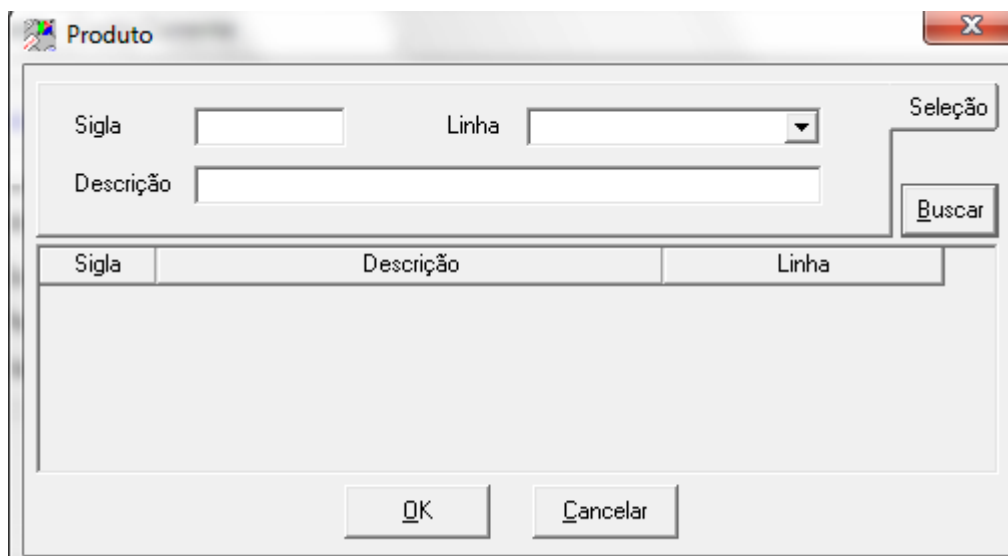


Figura 93 – Produto

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Sigla – **descrição**

Linha - **descrição**

Descrição – Descrição do produto.

Linha: Linha do produto ligada à modalidade escolhida.

Botão Complemento - Duplo Clique no campo Modalidade Cobrança – Segue como na [Figura 25](#)

Botão CNAB - Duplo Clique no campo Convênio Utilizado – Segue como na [Figura 32](#)

Botão CNAB - Duplo Clique no campo Cobrador Preferencial – Segue como na [Figura 24](#)

7.2. Tarifas

Tratamento individualizado e diferenciado para o cliente, no grupo de tarifação a que está associado, para determinadas tarifas do grupo, como isenções, franquias ou cobrança de percentuais ou ainda de valores diferenciados das mesmas.

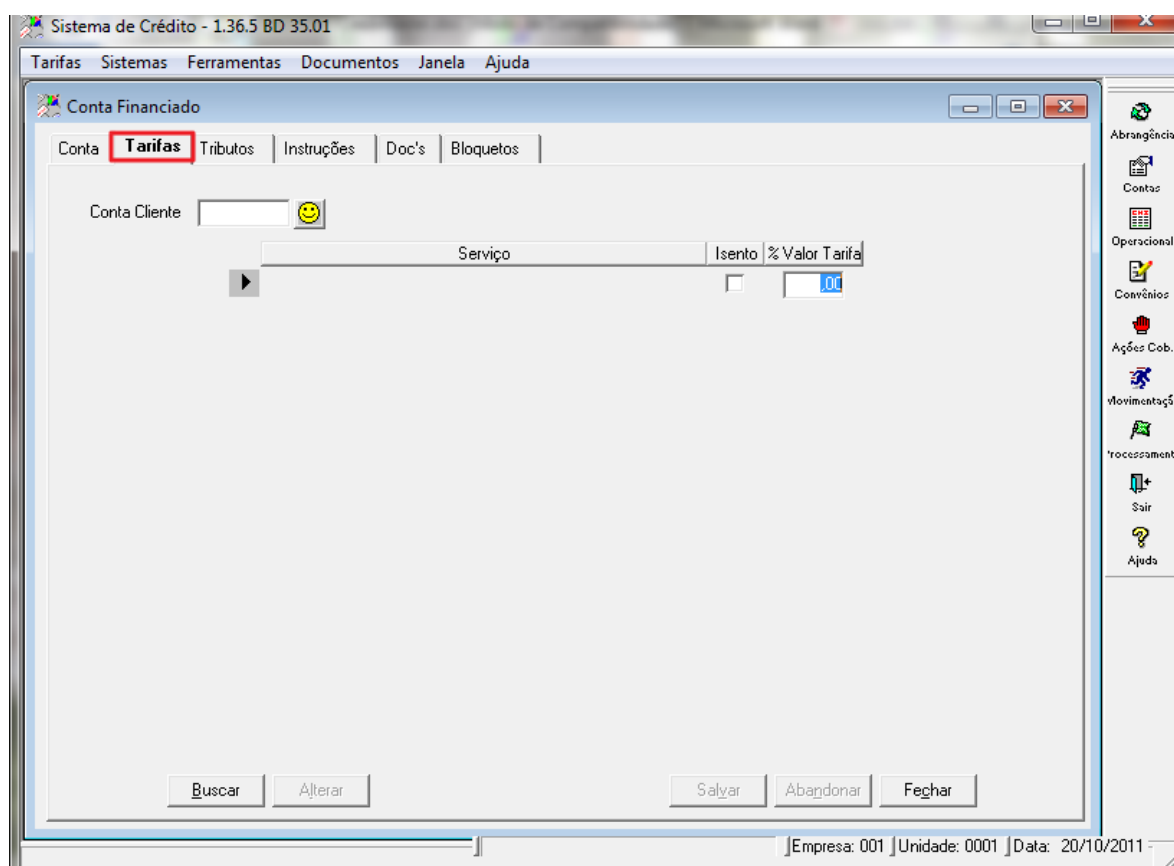


Figura 94 - Tarifas

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima

Conta Cliente – Código de identificação da conta do financiado no Sistema de Crédito.

Serviço – Tipo de serviço tarifado, com cobrança diferenciada na conta.

Isento – Ao sinalizar o campo, indicamos que o cliente está isento da cobrança da tarifa identificada.

% Valor Tarifa – Valor do percentual do valor da tarifa, a ser cobrado do cliente, indicado no grupo de tarifação do mesmo ou no critério global.

7.3. Tributos

A tela de tributos destina-se a configurar, para cada financiado, as eventuais isenções de tributos ou encargos legais nas operações, em função de critério legal ou decisão judicial.

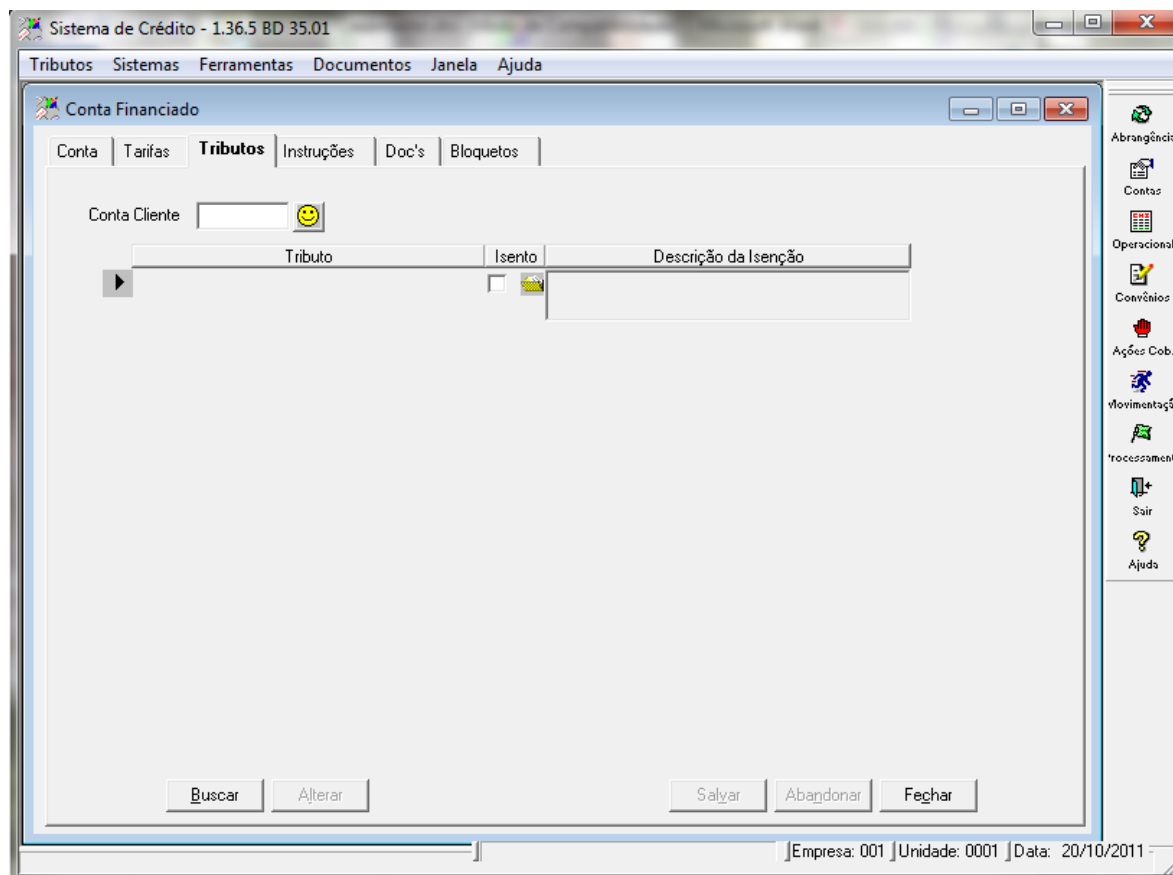


Figura 95 - Tributos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Conta Cliente – Código de identificação da conta do financiado no Sistema de Crédito.

Tributo – Denominação do tributo com tratamento de isenção na conta.

Isento – Se sinalizado, isenta o cliente do tributo, quando estiver sinalizado, o visto vermelho, poderá ser alterada a isenção, na operação.

Descrição da Isenção – Identificação do motivo da isenção do tributo referente ao cliente.

7.4. Instruções

Instruções a serem previamente liberadas para uso do cliente.

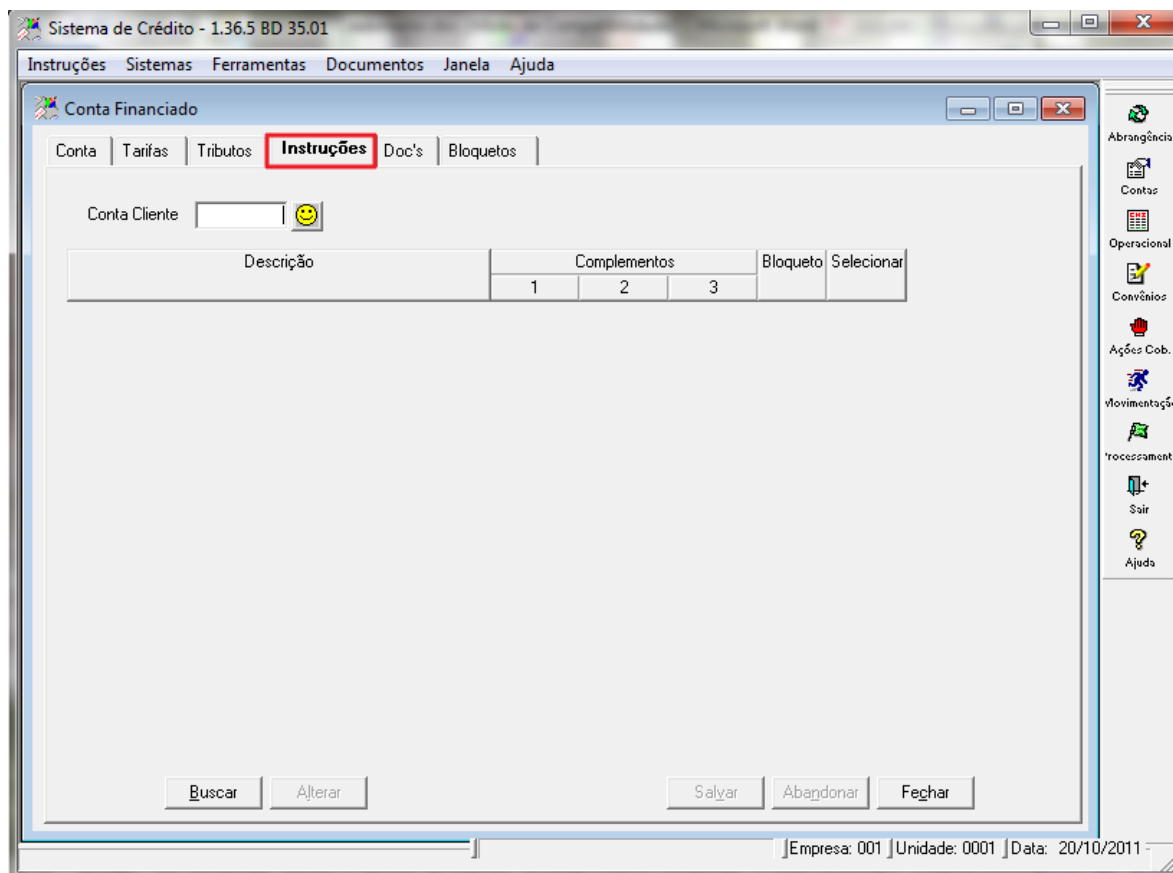


Figura 96 – Instruções

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Conta Cliente – Código de identificação da conta do financiado no Sistema de Crédito.

Descrição – Instruções a serem disponibilizadas ao cliente.

Complementos – Dados complementares nas instruções.

Bloqueto – Ao sinalizar este campo indicamos que a instrução deverá ser impressa no DOC de cobrança.

Selecionar – Se sinalizado, seleciona estas instruções para as operações do cliente.

7.5. Docs.

Cadastramento prévio de contas correntes do cliente, em outras instituições, para remessa de valores, originados de operações de crédito.

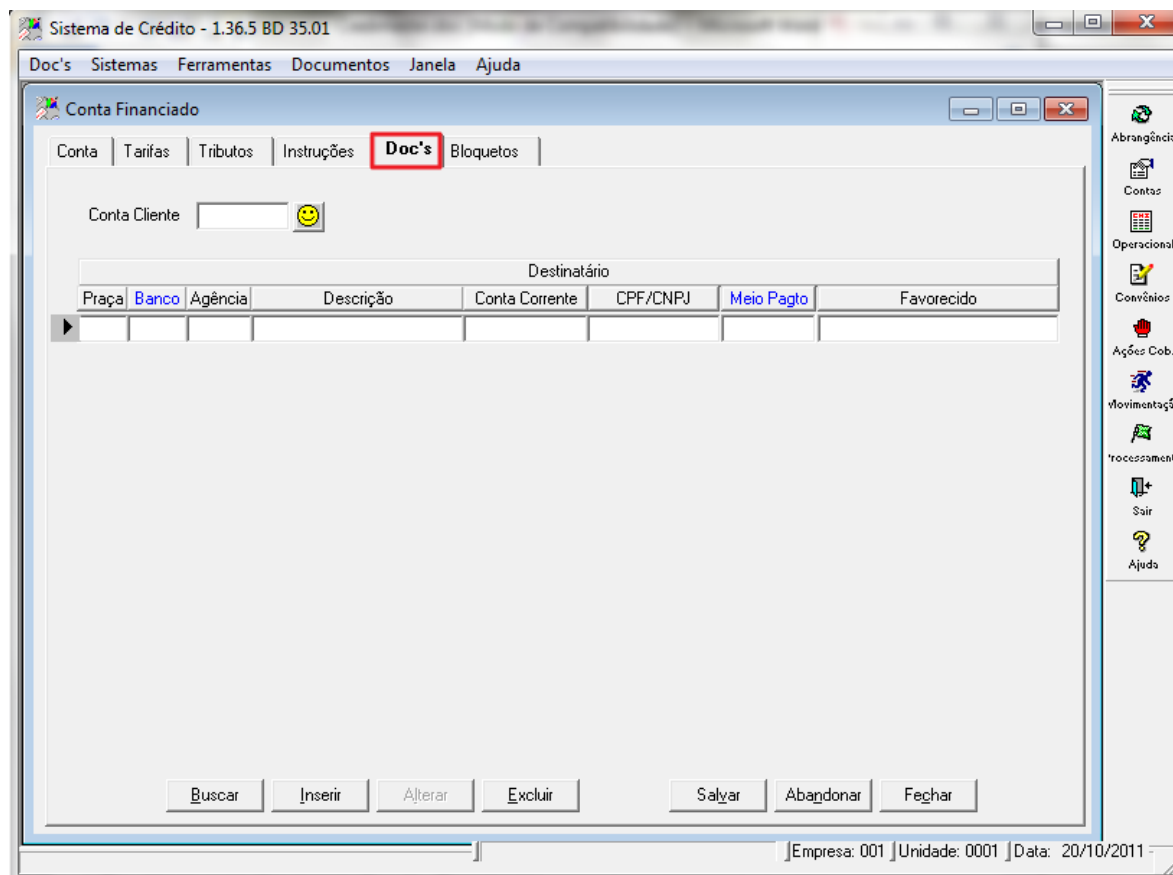


Figura 97 – Doc's

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Conta cliente – Código de identificação da conta do financiado no Sistema de Crédito.

Destinatário

Praça – Praça de compensação da conta do cliente, na outra instituição.

Banco – Banco, onde o cliente tem a conta, para remessa de DOC.

Agência – Agência, do banco para remessa, do valor via DOC.

Descrição – Nome do Banco, onde o cliente tem a conta.

Conta Corrente – Nº da conta corrente do cliente, no banco e agência para remessa do valor, a ser creditado pelo DOC.

CPF/CNPJ: CPF/CNPJ do favorecido do crédito.

Meio Pagto: Indica a forma que será liberado o crédito para a conta do favorecido.

Favorecido: Nome do favorecido do crédito.

Nota: “Ao acionar o botão <BUSCAR>, o sistema acessa o cadastro de FINANCIADOS ou CEDENTE, no sistema CREDIMASTER.

Duplo Clique no campo Banco

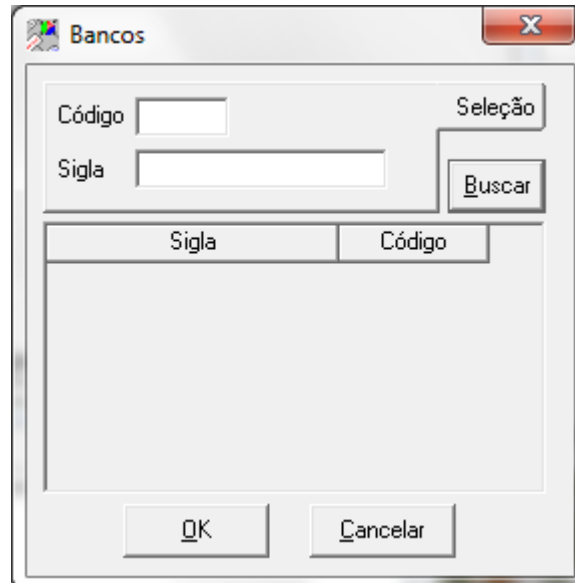


Figura 98 – Bancos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código: Banco, onde cliente possui conta para envio do Doc.

Sigla: Sigla do banco, onde será enviado o Doc.

Duplo Clique no campo Meio Pagto

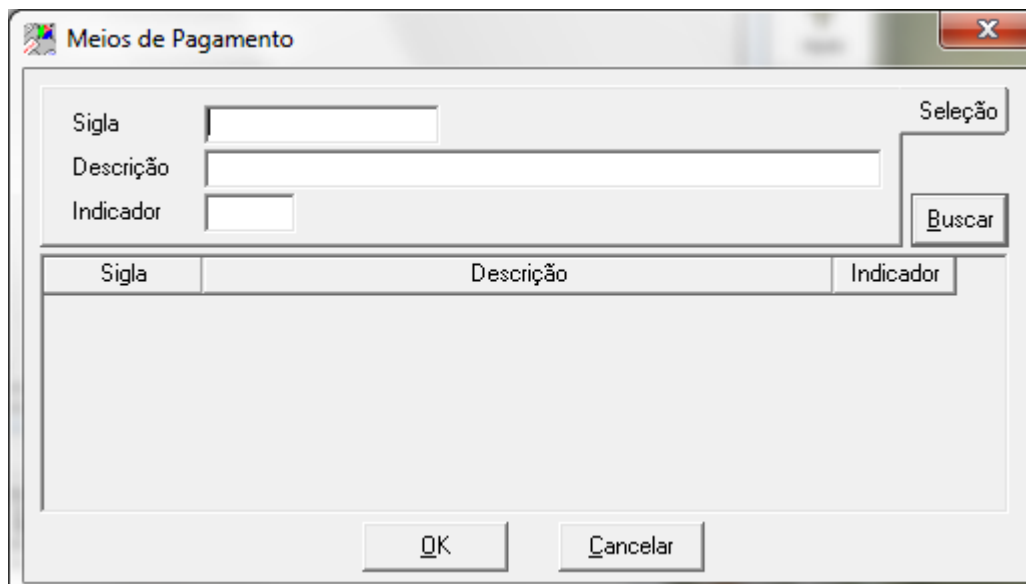


Figura 99 – Meios de Pagamento

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla: Sigla da forma de pagamento do credito.

Descrição: Descrição da forma de pagamento.

Indicador: Indica a forma de liberação de credito, dinheiro, Doc., etc.

7.6. Bloquetos

Definição para emissão de cobrança CNR (cobrança não registrada) e pré-impressão.

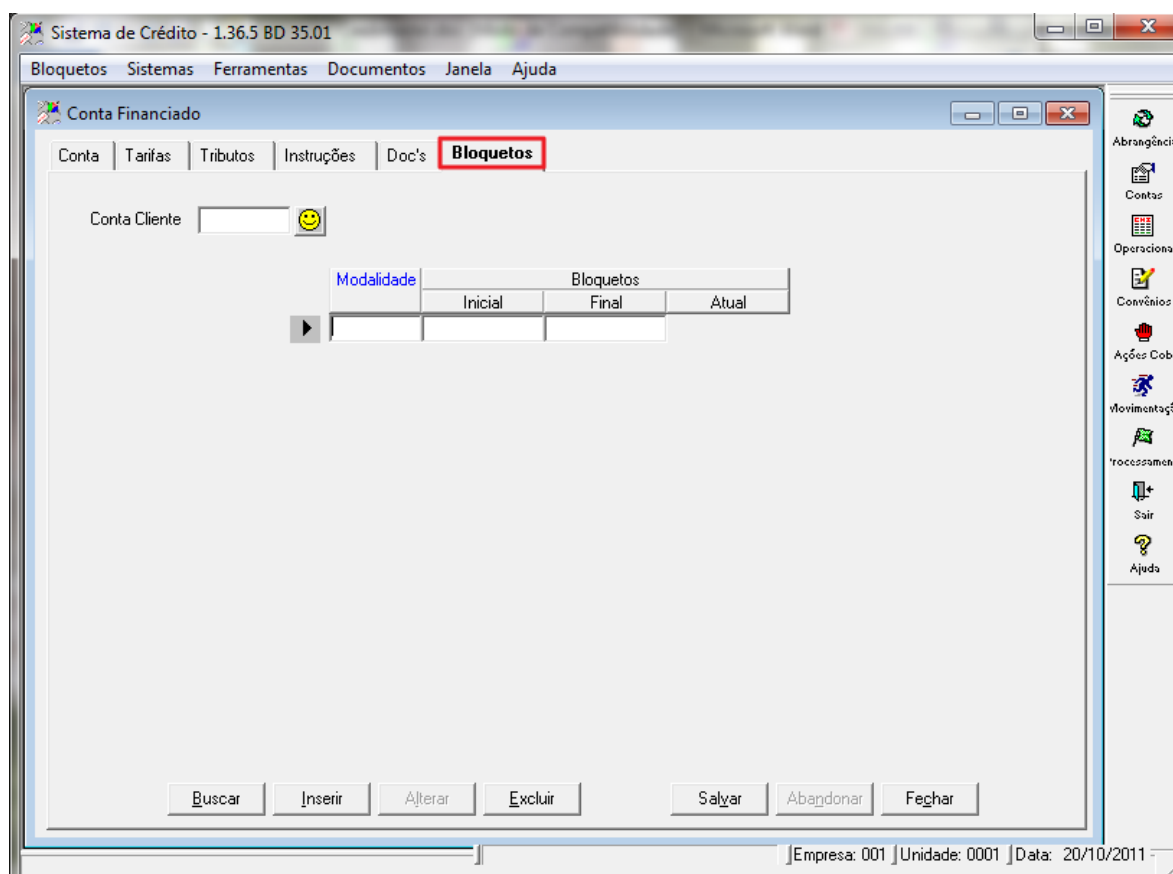


Figura 100 – Bloquetos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Conta Cliente – Número do cliente no módulo básico, onde se encontram todas as parametrizações para o cliente.

Modalidade – Modalidade de um produto de cobrança.

Bloqueto:

Inicial – Número inicial a ser disponibilizado.

Final – Número final a ser disponibilizado.

Atual – Quantidade tomada até o momento.

Operacionais

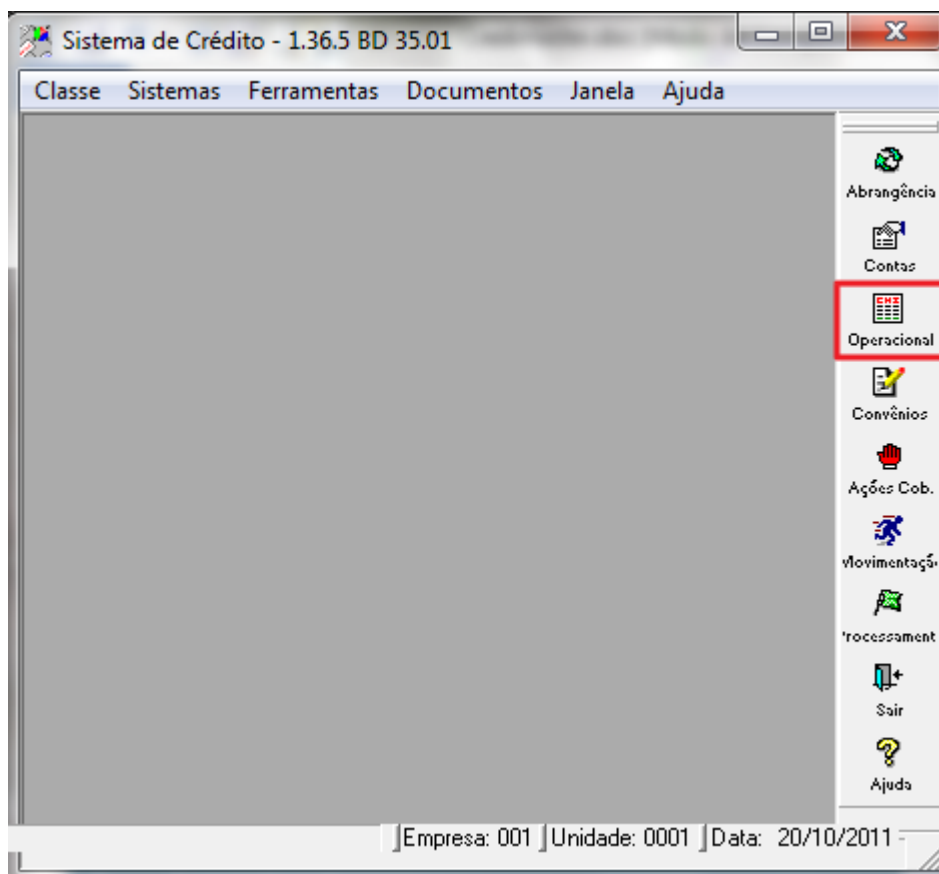


Figura 101 – Operacional

8.1. Conveniados

descrição

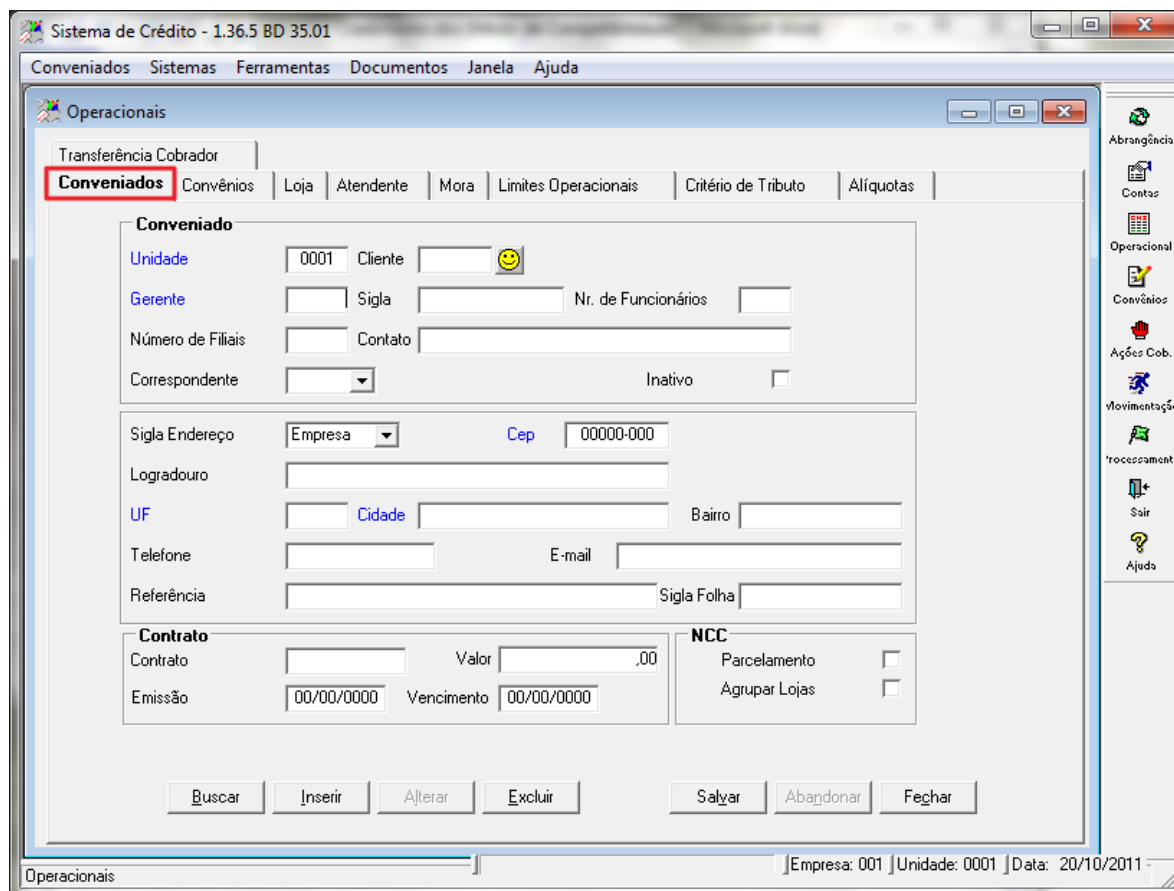


Figura 102 - Conveniados

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Conveniados: Empresa que possui contrato para com o gestor do sistema.

Unidade – Unidade operacional da instituição onde está registrado o convênio.

Gerente-Gerente responsável do convenio.

Número de Filiais- Quantidade de Filiais.

Correspondente- Banco cobrador.

Cliente- Código do cliente.

Sigla- Sigla do conveniado.

Número de Funcionários- Quantidade de funcionários.

Contato- Pessoa responsável para contato.

Inativo - Esta opção, quando marcada, tornará o conveniado e todas as suas lojas desabilitadas para operações da seguinte forma:

- O período (data de início e fim do Convênio) será atualizado com data do dia anterior;
- A data de fechamento da Loja será atualizada também com a data do dia anterior.

Sigla endereço- Sigla do endereço .

CEP - Cep da localidade que esta sendo inserido

Logradouro-Rua, avenida, alameda, identificação do acesso.

UF- Identificação da Unidade de federação.

Cidade- Cidade de origem.

Bairro- Bairro a que se refere o CEP.

Telefone- Telefone do conveniado.

E-mail- Endereço eletrônico.

Referência- Referencia do endereço.



Sigla Folha- Campo destinado a selecionar sigla e convênio da folha.

Contrato:

Contrato- Numero do contrato.

Valor- Valor do contrato.

Emissão-Data de emissão do contrato.

Vencimento- Data de vencimento do contrato.

NCC:

Parcelamento- Parcelamento nota de bens.

Agrupar Lojas- sistema agrupa lojas em um determinado convenio.

Telas adicionais nos Campos em azul no assunto Telas de Seleção.

Botão Buscar

Unidade Conveniado	Cliente	Gerente

Figura 103 – Conveniados

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Unidade conveniado – descrição

Cliente – descrição

Gerente - descrição

8.2. Convênios

Os convênios são definidos no sistema básico de créditos – CREDIMASTER – sendo que cada convênio sempre está restrito a uma modalidade de crédito, quando do cadastramento do convênio é indicado a que modalidade de crédito se refere o convênio.

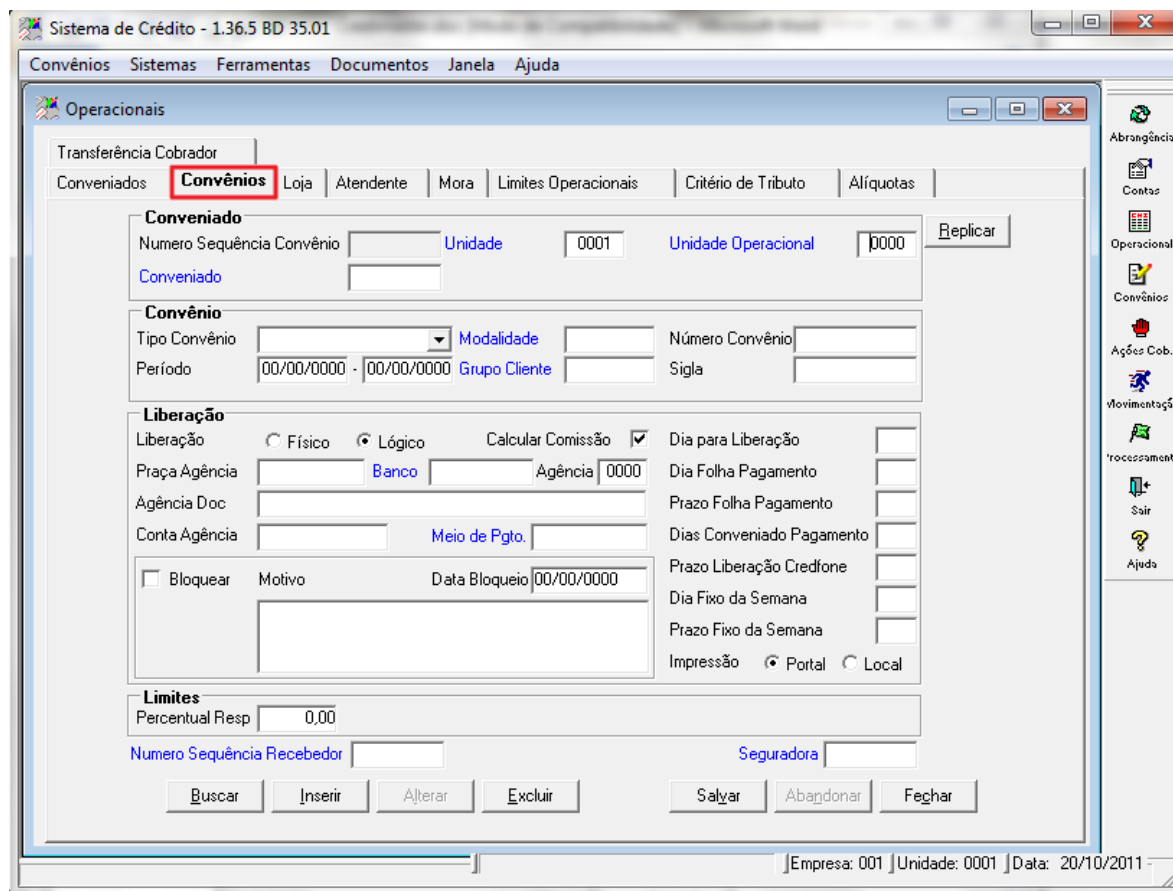


Figura 104 – Convênios

Para configurarmos este relacionamento entre os planos utilizados pelo convênio, deveremos utilizar o botão “BUSCAR” que abre a janela para selecionarmos o convênio previamente cadastrado para associar os planos compreendidos pelo convênio para a modalidade específica.

Após selecionar o convênio ao qual queremos associar planos podemos utilizar o campo identificado por “SIGLA” através de duplo click neste campo, que abre a janela de seleção de planos.

Para selecionar um segundo plano e associá-lo ao convênio utilizamos o botão “INSERIR” e repetimos o processo de seleção do plano no campo “SIGLA”.

Conveniados: Código do conveniado e nome do conveniado.

Número Sequência Convênio – Número atribuído pelo sistema para individualizar os convênios quando de seu cadastramento no CREDIMASTER.

Unidade – Unidade operacional da instituição onde está registrado o convênio.

Unidade Operacional: Unidade onde está registrado o convênio.

Conveniados: Código e nome do conveniado.

Convênio:

Tipo Convênio – Identifica o papel do conveniado no convênio:

Modalidade – Sigla de uma modalidade de produto a que se refere o convênio.

Número Convênio – Número do contrato de convênio com o conveniado.

Período-Data do período do convênio.

Grupo Cliente- Sigla do grupo de convênio.

Sigla – Campo destina a selecionar e incluir um plano no convênio

Liberação:

Físico- Liberação em espécie.

Lógico- Liberação via meio magnético.

**Calcular Comissão - descrição**

Praça Agência- Praça da agência que conveniado pertence.

Banco- Instituição financeira do convenio.

Agência- Agência que conveniado pertence.

Agência Doc- Nome da Agência

Conta Agência- Número da conta da agência.

Meio pagamento - Forma de pagamento

Bloquear - Bloquear Liberação

Motivo – descrição

Data Bloqueio - Data que deverá ser feito o bloqueio

Dia para Liberação – descrição

Dia Folha Pagamento – descrição

Prazo Folha Pagamento – descrição

Dias Conveniado Pagamento – descrição

Prazo Liberação Credfone – descrição

Dia Fixo da Semana – descrição

Prazo Fixo da Semana – descrição

Impressão Portal – descrição

Impressão Local - descrição

Limites:

Percentual Resp.- Percentual responsável do limite.

Número sequência Receptor - Número sequência receptor gerado pelo sistema.

Garantia - Garantia do limite.

Seguradora – Campo destinado a selecionar e incluir a Seguradora responsável pelo Seguro Prestamista.

Foi alterado no sistema Credimaster/Operacional /Convênios:

- Criação do botão “Replicar” na tela Operacional / Convênios;
- Ao selecionar o botão este habilita a tela abaixo:

Tela Replicação de Convênios:

Parâmetros disponíveis na tela para Origem e Destino: Unidade, Modalidade, Conveniado.

- Esta transação irá replicar os dados conforme parâmetros recebidos.

Regras:

- Serão replicados apenas os conveniados/convênios válidos;
- Serão replicados apenas os conveniados da origem que possuem cadastro no destino;
- O preenchimento de pelo menos um parâmetro na origem e pelo menos um parâmetro no destino;
- Quando um parâmetro for informado na origem, deverá ser informado o mesmo parâmetro no destino;

No Campo Grupo Cliente:

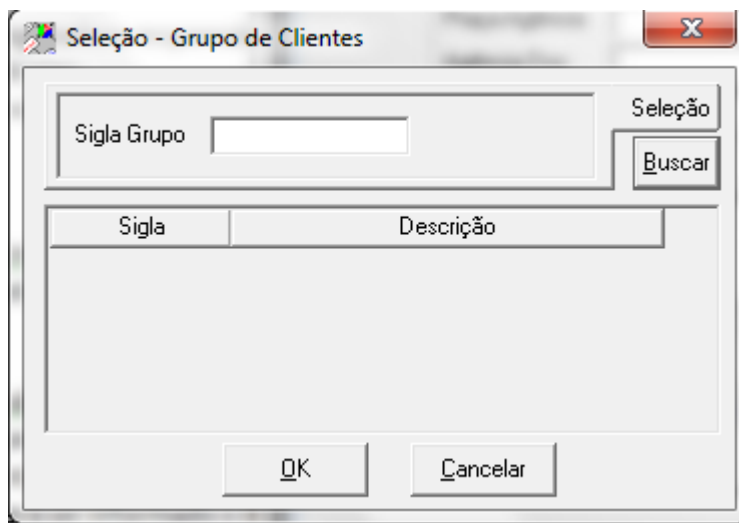


Figura 105 – Seleção Grupo Clientes

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla Grupo- Sigla que grupo pertence.

Descrição- Descrição da sigla do Grupo.

No Campo Banco: Segue como na [Figura 98](#)

No Campo Seleção Meios de Pagamento: Segue como na [Figura 99](#)

No Campo Seleção Número sequência recebedor:

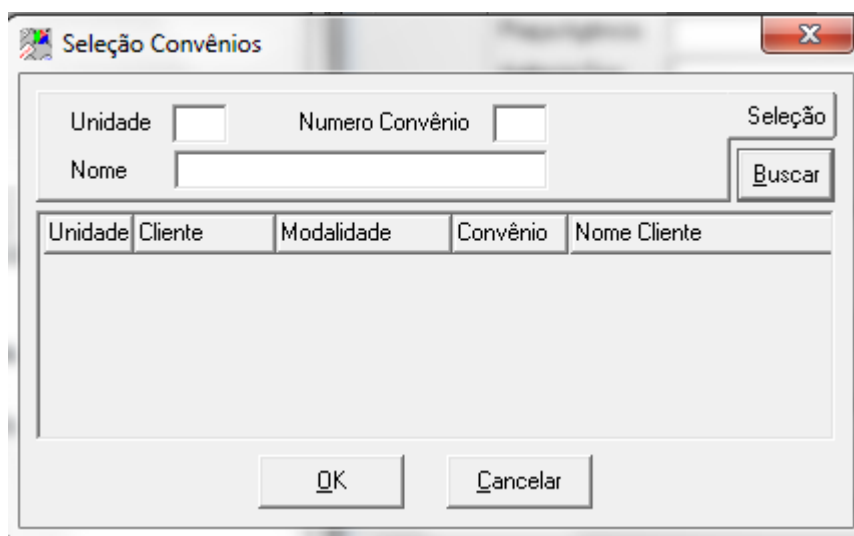


Figura 106 – Seleção Convênios

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Unidade - Unidade do convenio.

Número Convênio- Código do convenio.

Nome - **descrição**

Cliente: Cliente conveniado.

Convênio - Código do convenio.

Modalidade - Modalidade do convenio.



Nome Cliente - **descrição**

No Campo seleção Seguradora:

Código	Razão Social
--------	--------------

Figura 107 – Seleção da Seguradora

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código - Número informado para o sistema para código da loja.

Seguradora - Código da seguradora.

Razão social - Nome da loja.

Telas adicionais nos Campos em azul no assunto Telas de Seleção.

8.3. Loja

descrição

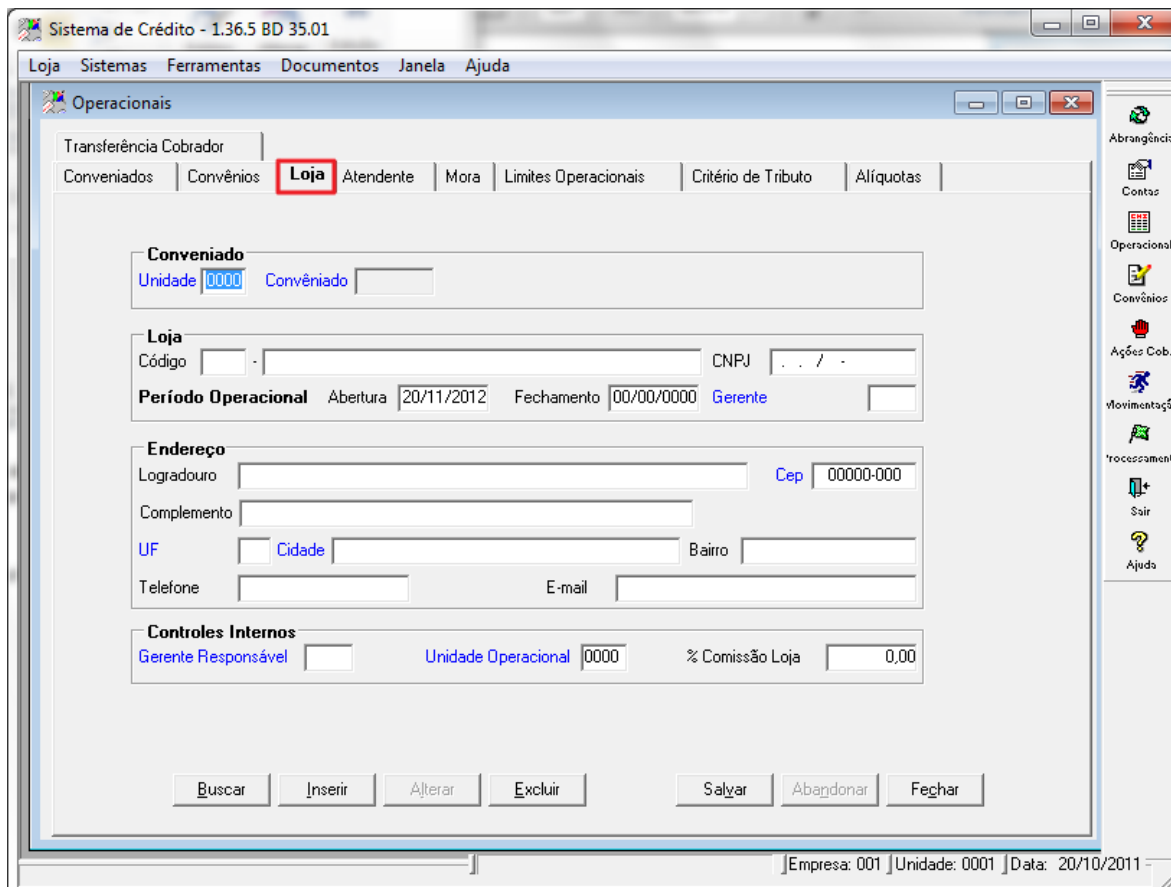


Figura 108 – Loja

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Conveniados:

Unidade - Unidade operacional da loja.

Convênio: Cliente conveniado da loja.

Loja:

Código - Código da loja.

CNPJ - Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica.

Período Operacional

Abertura- Período de abertura da loja.

Fechamento- Período de fechamento da loja.

Gerente- Código do gerente.

Endereço:

Logradouro- Rua, avenida, alameda, identificação do acesso.

CEP - Código de endereçamento postal do endereço da loja.

Complemento - Complemento do endereço.

UF - Identificação da Unidade de federação.

Cidade - Cidade de origem.

Bairro - Bairro a que se refere o CEP.

Telefone - Fone para contato.

E-mail - Endereço eletrônico.

Controle Internos:

Gerente Responsável- Gerente responsável da loja.



Unidade Operacional- Unidade operacional da loja.

% Comissão Loja- % de comissão da loja.

Telas adicionais nos Campos em azul no assunto Telas de Seleção.

8.4. Atendente

descrição

Figura 109 – Atendente

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Usuário:

Código Usuário - Código que o sistema fornece para o usuário.

Conveniado:

Unidade - Unidade do conveniado.

Conveniado - Empresa que possui contrato para operar com o gestor do sistema.

Funcionário:

Loja - Loja a qual o funcionário pertence.

Funcionário - Identificação do funcionário.

CPF - Cadastro de pessoa física.

Nome - Nome do Funcionário.

**Endereço:****E-mail** - Endereço eletrônico.**UF** - Unidade de Federação**Cidade** - Cidade de origem.**Telefone** - Fone para contato.**CEP** - CEP da localidade que esta sendo inserido**Bairro** - Bairro o qual o CEP pertence**Logradouro** - Rua, avenida, alameda, identificação do acesso.**Complemento** - Complemento do Endereço.**Controles Internos:****Gerente Responsável** - Gerente responsável da loja.**Unidade** - Unidade operacional da loja.**% Comissão Loja** - % de comissão da loja.

8.5. Mora

Parametrização dos critérios de cálculo para fins de cobrança dos títulos em atraso, definindo forma e prazos de permanência e inclusive o critério de multas.

Figura 110 – Mora



Um critério de mora pode ser associado a uma ou mais modalidades, na configuração da modalidade.

Sigla - Identificador de um critério de cobrança de encargos moratórios (Mora).

Descrição - Denominação do critério identificado pela sigla.

Vigência:

Vigência de - Data a partir da qual o sistema passa a considerar o critério de mora.

Vigência até - Data final de validade do critério de mora, para ser considerado pelo sistema.

Critério de cálculo até 30 dias:

Forma - Critério do cálculo na aplicação da taxa no cálculo da permanência.

- **Linear** – Juros calculados sobre o valor devido na data do vencimento.
- **Capitalizada** – Juros compostos.
- **Taxa Operação** – Segue o critério e as taxas definidas na contratação da operação.

Taxa mês - Taxa de juros mensal de mora, a ser utilizada no cálculo da permanência até os primeiros 30 dias de atraso ou pelo prazo total, se não for definido um critério para mais de 30 dias.

Dias - Critério da contagem de prazo no cálculo de atraso, em dias úteis ou dias corridos do atraso (todos os dias).

- **Úteis**- Numero de dias úteis.
- **Corrigidos**- Numero de dias corrigidos.

Indicador - Indicador, cuja variação deverá ser aplicada ao valor base para cálculo dos juros e variação monetária dos títulos em atraso, como encargos moratórios nos primeiros 30 dias ou até o prazo total, se não for definido um critério distinto para prazos superiores há 30 dias.

Critério de cálculo + de 30 dias:

Forma - Critério da aplicação da taxa.

- **Capitalizada** – Juros compostos.
- **Linear** – Juros calculados, sobre o valor devido na data do vencimento.
- **Taxa Operação** – Segue o critério e as taxas definidas na contratação da operação.

Taxa mês - Taxa de juros mensais da permanência a partir do trigésimo dia de atraso.

Dias - Forma de contagem de prazo, nos encargos moratórios, a partir de 30 dias de atraso.

- **Corrigidos**- Numero de dias corrigidos.
- **Úteis**- Numero de dias úteis.

Indicador - Indicador monetário para cálculo da variação monetária a partir de 30 dias de atraso e incidente sobre os valores devidos até o 30º dia de atraso.

Multa:

Após dias de atraso - Número de dias de atraso para cobrança de multa, calculada sobre o devido no vencimento.

Cobrar % multa - Percentual aplicado sobre o valor devido no cálculo da multa por atraso.

Base: Indica qual será a base de calculo de mora após vencimento (Devedor, Devedor+Mora, Devedor-Abatimento).

Segundo critério - Ao sinalizarmos este campo, indicaremos que a permanência a ser calculada, seguirá os mesmos critérios dos encargos contratuais da operação e do cálculo do atraso, sendo utilizado o que for maior.

Taxa spread - Valor da taxa a ser utilizada no cálculo da permanência quando o critério a ser utilizado for o da operação, mantidos os demais referenciais de cálculo dos encargos da operação em atraso, definidos na sua contratação ou na repactuação, em vigor.

Campo Indicador nos Assuntos Mora: [Figura 51](#)

8.6. Limites Operacionais

Parametrização das condições limites, para aceitação pelo sistema, sem necessidade de aprovação especial dos comitês de crédito, na modalidade e indicador, enquadrando a operação em função de valores máximos e mínimos, dos prazos e taxas e do valor da operação.

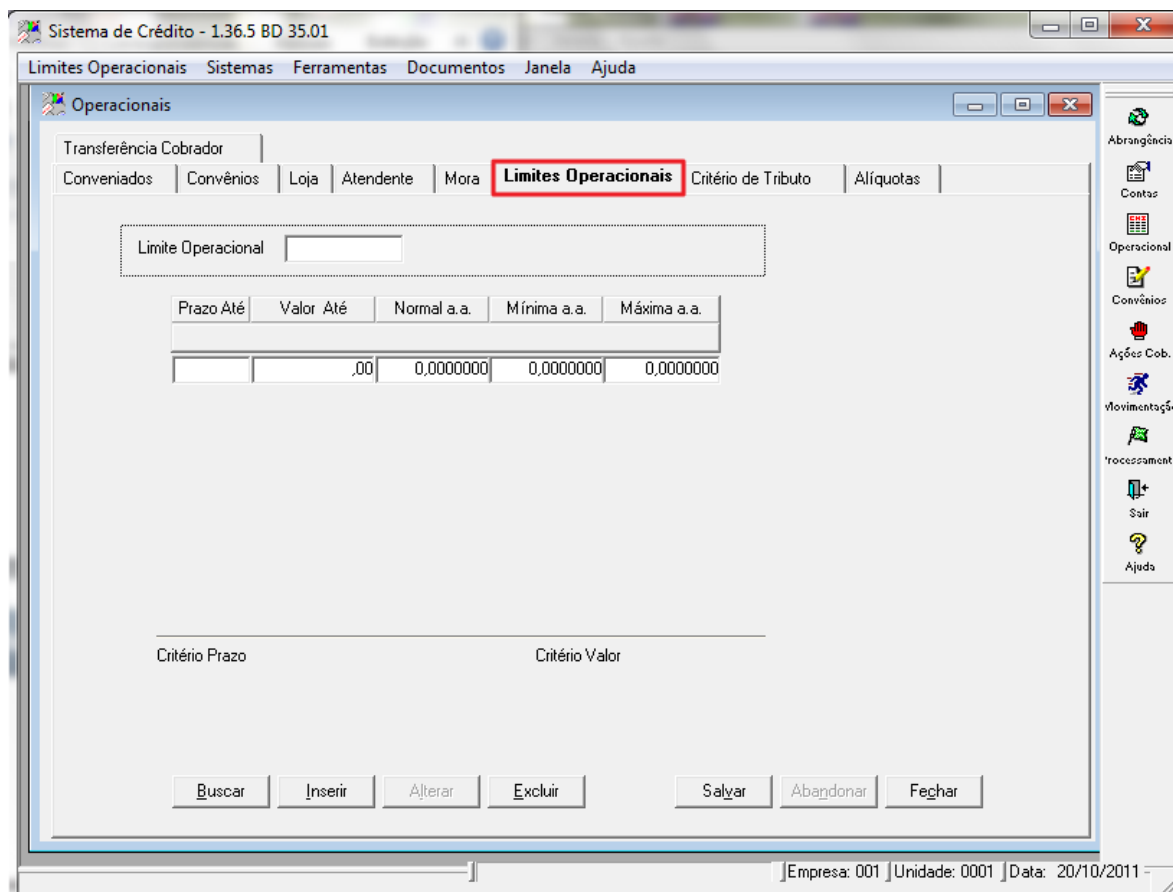


Figura 111 – Limites Operacionais

As operações desenquadradas ficarão pendentes até cancelamento ou aprovação pelos comitês competentes.

Produto – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais.

Prazo:

Prazo mínimo - Prazo mínimo da operação para enquadrá-la no critério aqui definido.

Prazo máximo - Prazo máximo da operação para enquadrá-la no critério. Os prazos mínimos e máximos definem o intervalo de enquadramento da operação, em função do prazo total da mesma.

Critério - Define qual o prazo a ser considerado para efeito de limites.

Prazo Título – Cada título terá seu prazo verificado individualmente, contra o prazo limite da modalidade.

Prazo Médio Operação - Será calculado um prazo médio de todos os títulos e este, será consistido contra o prazo limite configurado para a modalidade.

Prazo Total Operação – Será consistido contra o prazo limite o maior prazo dos títulos que compõem a operação, da emissão da operação ao vencimento do título de maior data.

**Valor:**

Valor mínimo - Valor mínimo para enquadramento da operação nos limites operacionais.

Valor máximo - Valor máximo para enquadramento da operação nos limites operacionais aqui configurados.

Critério - Indica qual o valor a ser utilizado para consistência contra os limites operacionais.

Valor Título – Cada título será consistido individualmente.

Presente – O valor liberado será o valor considerado para fins de limite.

Total – O valor total da operação (vencimento) será considerado para fins de consistência de limites operacionais do valor de operações da modalidade.

Taxas:

Prazo até - Prazo máximo de prazos de operação, para a taxa mínima limite.

Valor até - Valor máximo da operação para a taxa configurada, mínima aceitável.

Normal a.a. - Taxa assumida pelo sistema como “default”, para operações enquadradas nos prazos e valores limites e com o mesmo indicador dos limites.

Mínima a.a. - Taxa mínima para acatamento da operação, enquadrada nas demais condições.

Máxima a.a. - Taxa máxima para acatamento da operação, enquadrada nos demais limites.

Critério prazo – Indica qual o prazo, configurado na modalidade, que será utilizado para consistir as taxas limites na operação.

Critério valor – Indica qual o valor, configurado na modalidade, que será utilizado para consistir as taxas limites na operação.

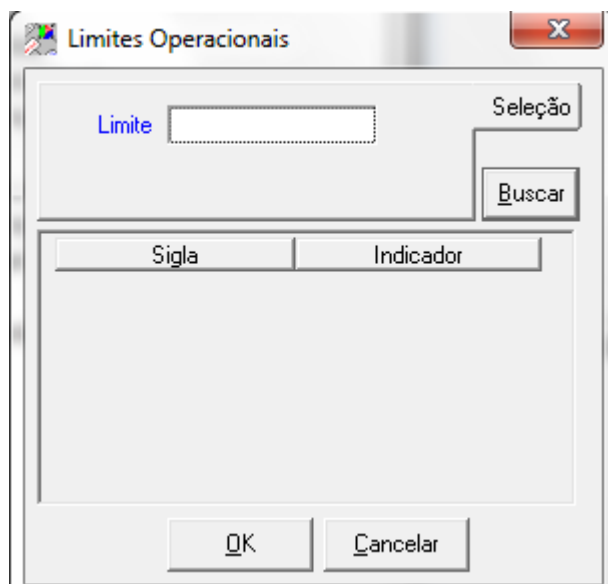
Botão Buscar:

Figura 112 – Limites Operacionais

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Limite- Limite da operação.

Sigla- Sigla do limite operacional.

Indicador- Indicador do limite operacional.

Telas adicionais nos Campos em azul no assunto Telas de Seleção.

8.7. Critério de Tributo

Critérios de tributação definem sistemáticas de cálculo e condições de incidência e recolhimento bem como, período de competência e validade de tributos aplicáveis a um ou mais produtos e associados, por parametrização, às modalidades de produto a que se aplicam para cálculo automático e contabilização pelo sistema.

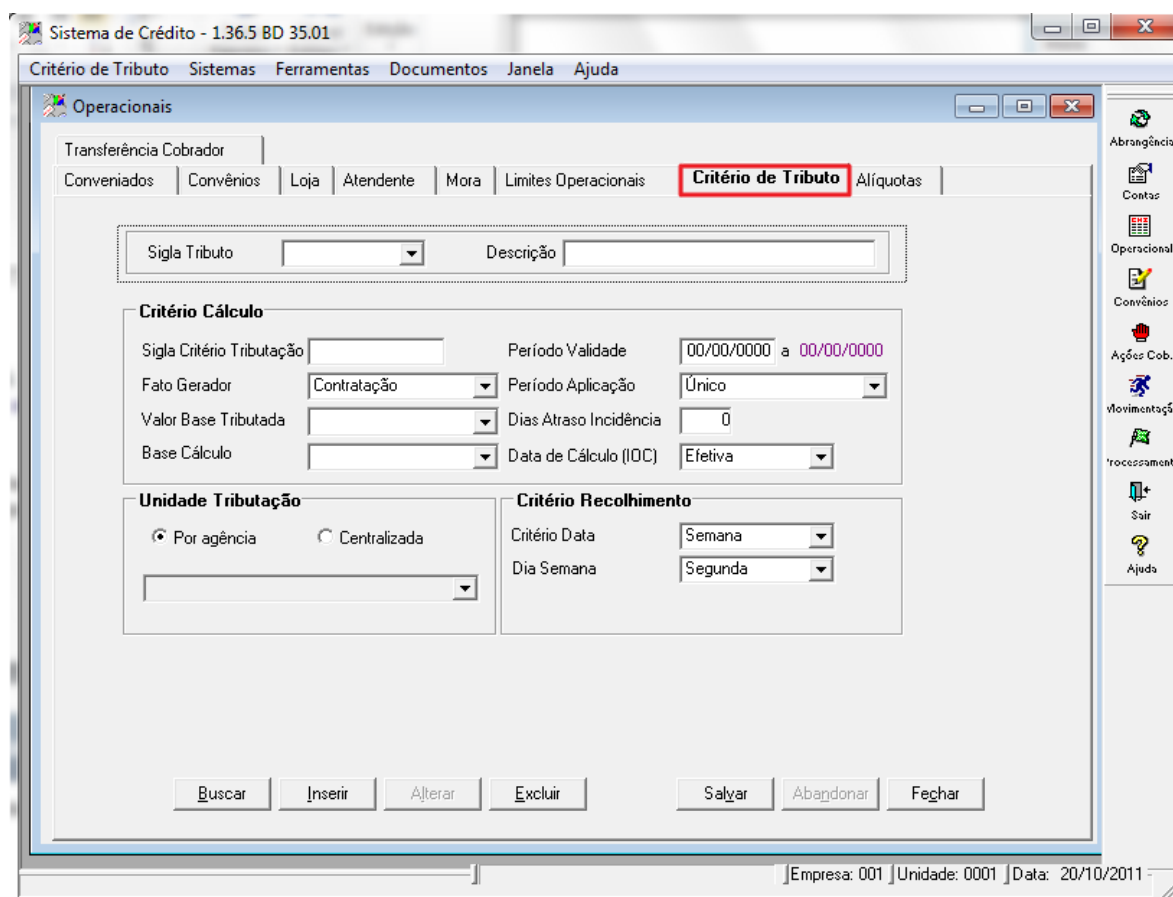


Figura 113 – Critério de Tributo

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla tributo - Identificador de um tipo de tributo, que poderá ser parametrizado para incidir na modalidade de operações de um produto e calculado de forma automática.

- **IOC**- Imposto sobre operação de crédito.
- **CPMF**- Contribuição Provisória sobre movimentação financeira. (ISS- Imposto sobre serviço).
- **ISS**: Imposto sobre Serviço.
- **IRF**- Imposto Renda.

Descrição - Denominação do tributo incidente na modalidade.

Critério de Cálculo:

Sigla critério tributação - Identificador de um procedimento de cálculo diferenciado do tributo, dependente dos parâmetros de configuração utilizados, para atender as normas legais que regem a incidência e o recolhimento do mesmo.

Fato gerador - Tipo de transação efetuada, que implica no cálculo do tributo.

- **Contratação** – Na operação de contratação (início da operação).
- **Contratação/Liquidação** - Na contratação da operação e, na liquidação de parcela\titulo.



- **Liquidação** - Liquidez da transação.
 - **Vencimento** - Na data e vencimento de parcelas ou título, independente de baixa ou não.
- Valor base tributada** - Indica qual dos valores que compõem a transação, que deverá ser utilizado como valor base de cálculo do tributo.

- **Contraprestação:** Valor do aluguel do Bem (usado no critério ISS)
- **Juros Parcela:** Valor dos juros da parcela.
- **Líquido:** Calculado sobre o valor líquido da parcela/título.
- **Principal:** Calculado sobre o saldo do principal na transação.

Base cálculo - Define o critério de utilização do valor base tributado.

- **Parcela/Título:** Cada parcela ou título é tributado independentemente
- **Contrato:** Pelo total das parcelas que compõe a operação (contrato).
- **Fluxo Amortização:** Calculado pelo fluxo de amortização configurado na modalidade, que pertence o contrato.

Período validade - Define o intervalo de datas no qual o critério de tributação se aplica, tendo como referência a data da ocorrência do fato gerador.

À - Define a data final do intervalo de datas, no qual o critério de tributação se aplica, tendo como referência a data da ocorrência do fato gerador.

Período Aplicação - Indica o intervalo de tempo de nova aplicação da alíquota do tributo sobre a base tributada.

- **Diário** – A alíquota se aplica para cada dia decorrido.
- **Mensal** – A alíquota se aplica para cada mês decorrido, considerando os meses incompletos pró rata base 30 dias.
- **Único** – A alíquota é aplicada uma única vez, independente do prazo da operação.

Dias atraso incidência – Nova incidência de cálculo de tributo, na mesma base do cálculo original, depois de decorrido o número de dias de atraso configurado, cobrado na liquidação.

Data Cálculo (IOC)- Data do cálculo será Efetiva ou pelo Vencimento.

Unidade tributação:

Por Agência – Define que a tributação é diferenciada por agência, sendo a tabela acessada com base no código da agência.

Centralizada – O tributo com alíquota centralizada, define que a mesma é única e independente da localização da unidade de negócios, neste caso deveremos configurar a agência (unidade) onde será cadastrada a alíquota do tributo.

Critério Recolhimento: Define a periodicidade do recolhimento dos tributos retidos na fonte.

Critério data - Define o intervalo de tempo de acumulação para recolhimento do tributo.

Dia semana - Define o dia da semana para recolhimento do tributo retido.

Botão Buscar

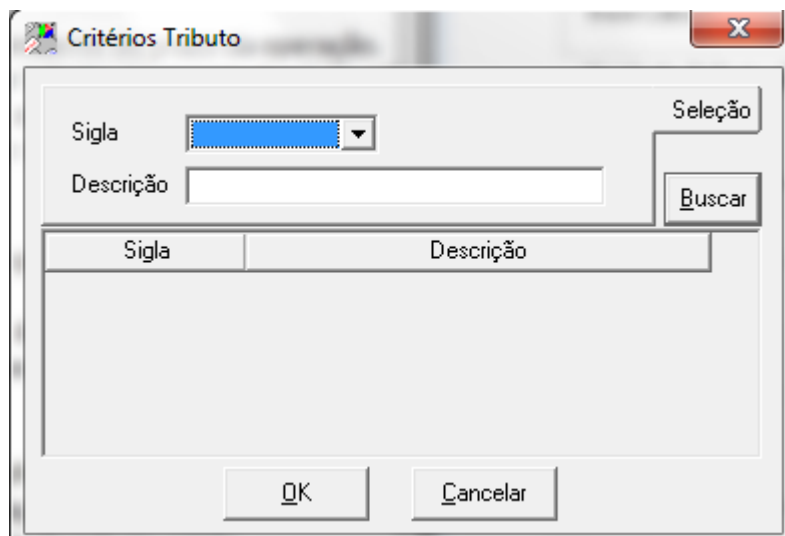


Figura 114 – Critérios Tributo

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla – **descrição**

Descrição – **descrição**

8.8. Alíquotas

As alíquotas representam os percentuais dos tributos ou contribuições, associadas a um critério de cálculo, onde são definidos além da taxa, os prazos de aplicação e o período de validade, para aplicação das mesmas sobre a base na data do fato gerador.

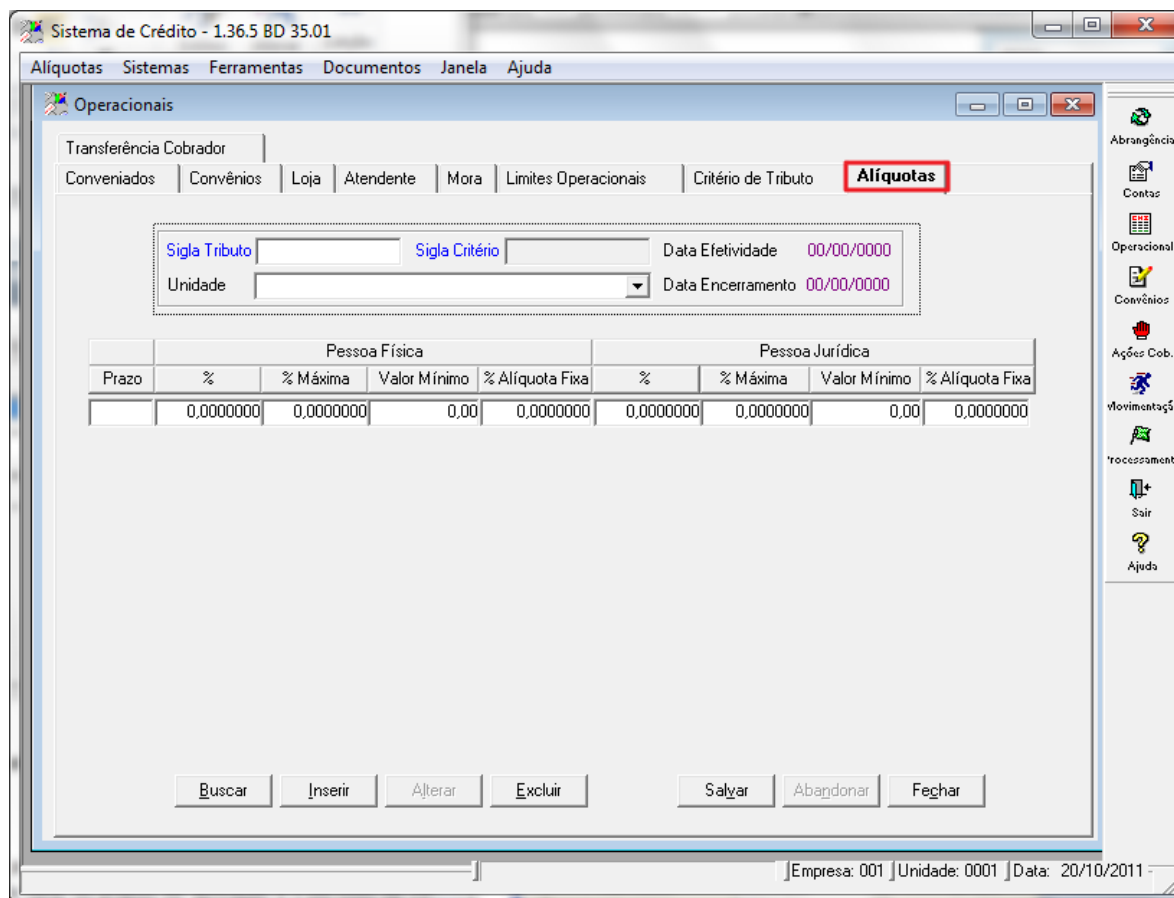


Figura 115 – Alíquotas

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla Tributo - Identificador de um tipo de produto.

Sigla Critério - Critério de cálculo do tributo, a que corresponde às alíquotas.

Data Efetividade - Data inicial a partir da qual passa a vigorar a alíquota.

Unidade - Unidade a que corresponde às alíquotas conforme definido no tributo.

Data Encerramento - Data final da validade de aplicação da alíquota do tributo.

Prazo - Prazo de duração da transação ou operação, para aplicação da alíquota, se 9999 é para qualquer prazo.

Pessoa Física:

% - Valor da alíquota normal para pessoas físicas.

% Máxima - % máximo da alíquota para a soma da aplicação de alíquotas periódicas na operação, pessoas físicas.

Valor mínimo - Valor mínimo do tributo para retenção, valores menores que o mínimo estão isentos.

% Alíquota Fixa: % da Alíquota Fixa.

Pessoa jurídica:

% - Valor da alíquota norma para pessoas jurídicas.

% Máxima - % limite máximo para a alíquota como limite da soma das alíquotas periódicas, na operação, pessoas jurídicas.

Valor mínimo - Valor mínimo do tributo para retenção, valores menores que o mínimo estão isentos.

% Alíquota Fixa - % da Alíquota Fixa.



No Campo Sigla Critério:



Figura 116 – Critério Tributo

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla- Sigla do Critério de tributo.

Critério Tributo-Tipo de critério de tributo.

No Campo Sigla Tributo: Segue como na [Figura 116](#)

No Botão Buscar:

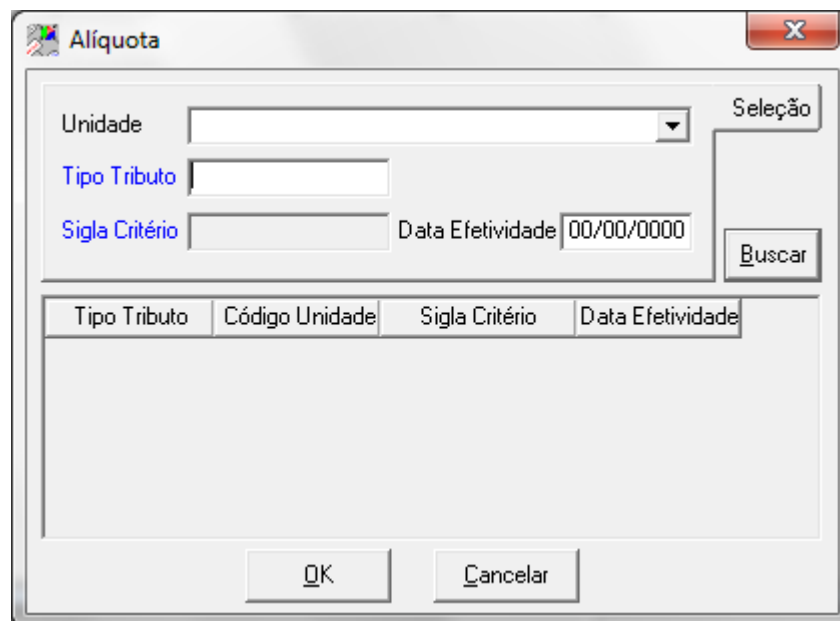


Figura 117 - Alíquota

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Unidade-Unidade da alíquota.

Tipo Tributo- Identificador de um tipo de tributo.

Sigla Critério-Sigla do Critério da alíquota.



Código Unidade- Código informado pelo sistema para a unidade.

Data Efetividade- Data efetiva do tipo de tributo.

8.9. Transferência de Cobrador

Processo para comandar, de forma global ou individual, a troca da carga de responsável pela cobrança de títulos. O sistema gera os processos contábeis correspondentes e avisos do fato ao sacado e sacador, via “Aviso de Movimentação”.

O processo de transferência de cobrador é feito nesta tela, por lote de títulos a serem transferidos, identificados de forma individual através do nosso número (código único interno), adotado pela instituição, para identificar de forma inequívoca qualquer título cadastrado no sistema.

O processo de transferência implica na realização de um conjunto de procedimentos automáticos pelo sistema, disparados pela transferência, tais como a troca da carga na agência responsável pela cobrança, bem como, nos comandos de solicitação de devolução ao correspondente, se for o caso e, a realização de todos os lançamentos contábeis envolvidos na transferência, tanto na origem como no destino.

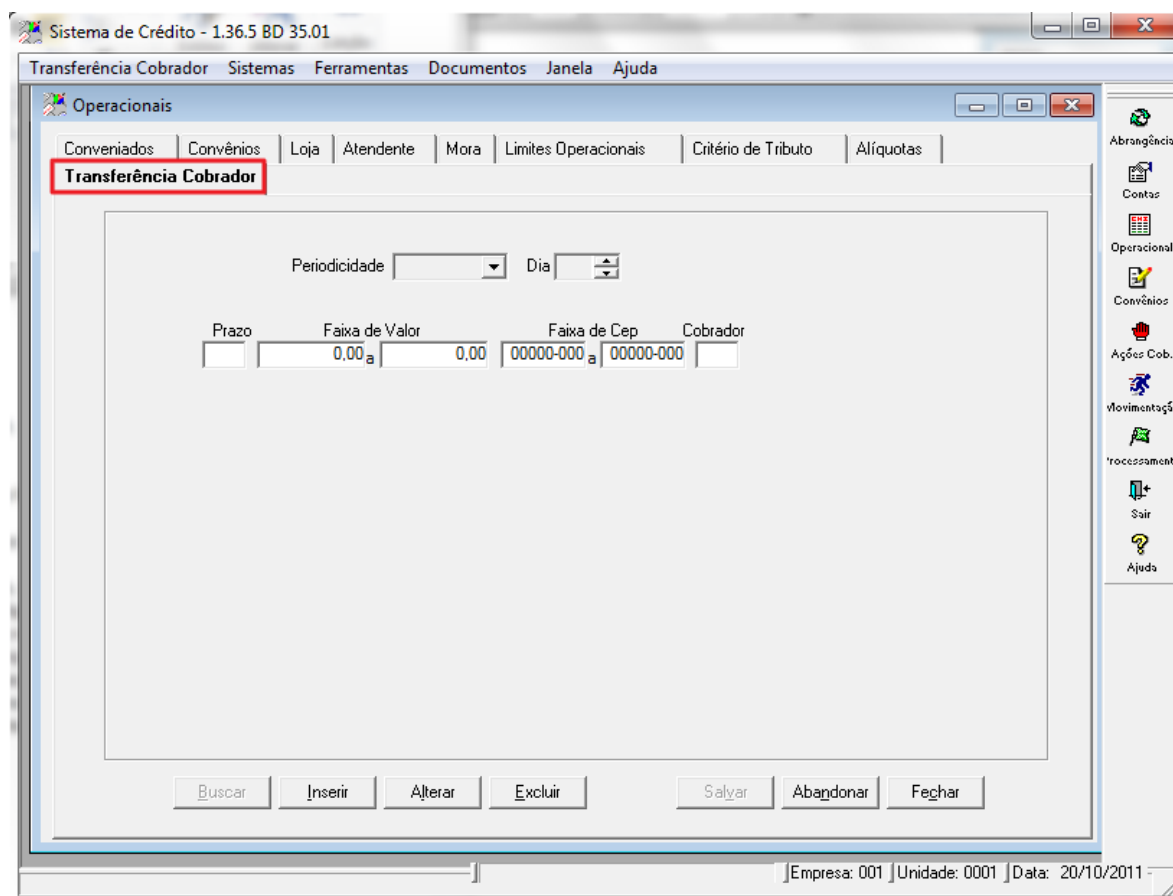


Figura 118 – Transferência Cobrador

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Periodicidade - Periodicidade da transferência de cobrador.

Dia - Dia da transferência do cobrador.



- Prazo**- Prazo para transferência do cobrador.
- Faixa de Valor**: Faixa de valor para transferência de cobrador.
- Faixa de CEP**- Faixa de CEP para transferência de cobrado.
- Cobrador**- Cobrador para o qual será transferido.

No Campo **Unidade**, nos Assuntos **Conveniados, Convênios e Loja**: Segue como na [Figura 32](#)

Nos Campos **Unidade** ou **Unidade Operacional** nos Assuntos **Conveniados, Convênios e Loja**: Segue como na [Figura 32](#)

No Campo **Gerente** nos Assuntos **Loja e Conveniado**:

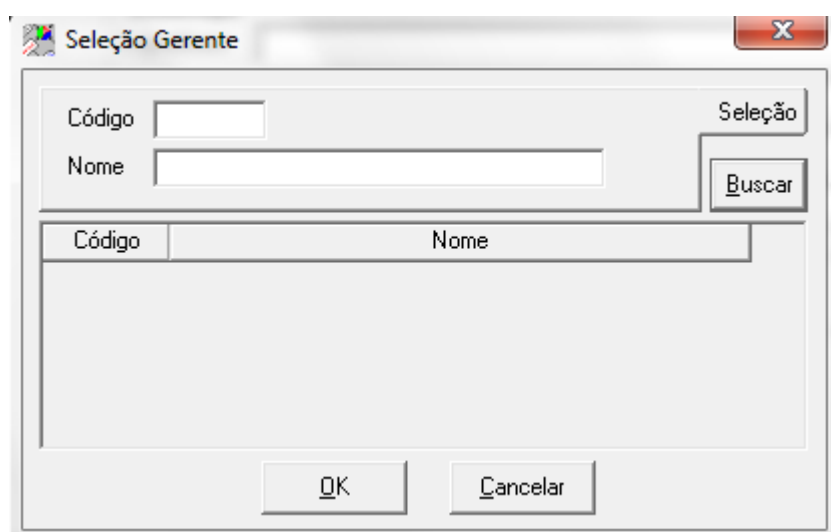

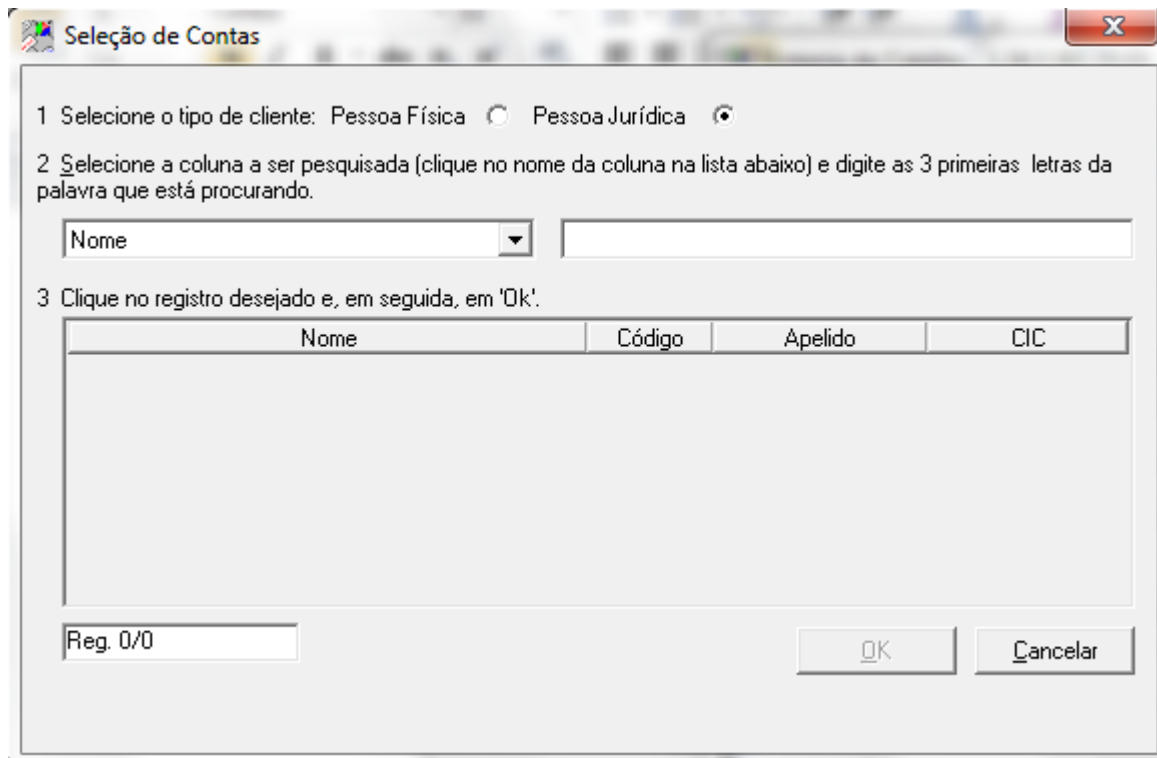


Figura 119 – Seleção Gerente

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

- Código** - Código do gerente.
- Nome** - Nome do gerente.

No botão  abre a tela Seleção de Contas nos Assuntos **Conveniados e Convênios**:



1 Seleção de Contas

1 Seleção de cliente: Pessoa Física Pessoa Jurídica

2 Seleção de coluna a ser pesquisada (clique no nome da coluna na lista abaixo) e digite as 3 primeiras letras da palavra que está procurando.

Nome

3 Clique no registro desejado e, em seguida, em 'Ok'.

Nome	Código	Apelido	CIC
------	--------	---------	-----

Reg. 0/0

OK Cancelar

Figura 120 – Seleção de Contas

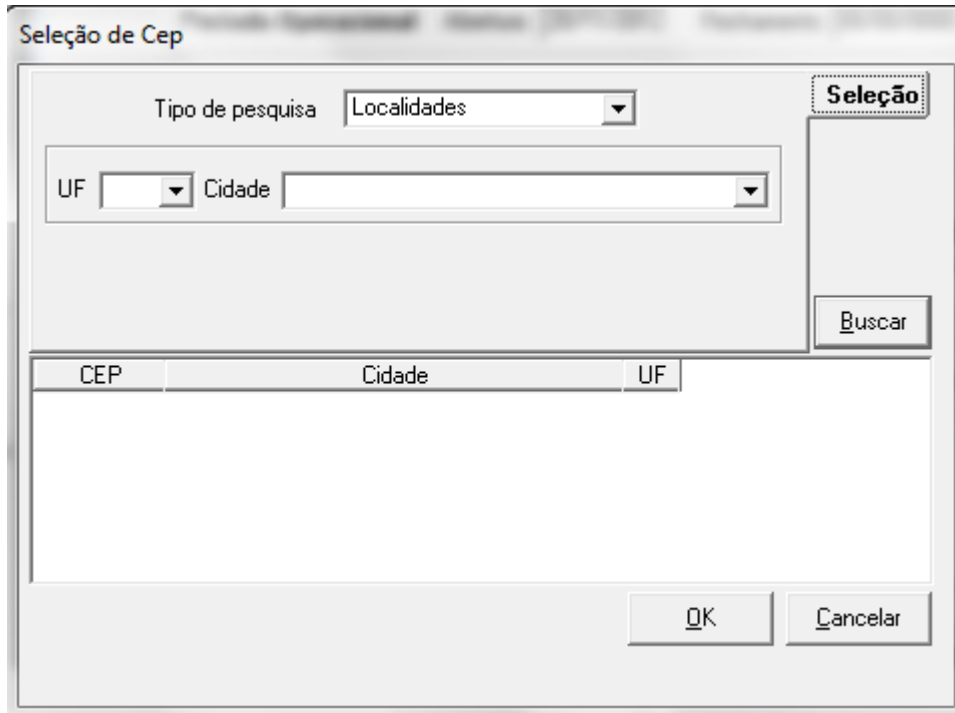
Nome - Nome do cliente.

Código - Código inserido pelo sistema para o cliente.

Apelido - apelido do cliente.

CIC - Cadastro de pessoa Física.

No Campo Seleção **CEP** nos Assuntos **Conveniados, Lojas e Atendente**:



The dialog box 'Seleção de Cep' has a title bar with the text 'Seleção de Cep'. Inside, there is a section for search configuration. The 'Tipo de pesquisa' dropdown is set to 'Localidades'. Below it, there are two dropdown menus: 'UF' and 'Cidade'. To the right of these is a 'Seleção' button. Below the configuration section is a 'Buscar' button. At the bottom of the dialog are 'OK' and 'Cancelar' buttons. A table is visible below the search fields, with columns for 'CEP', 'Cidade', and 'UF'.

CEP	Cidade	UF

Figura 121 – Localidades

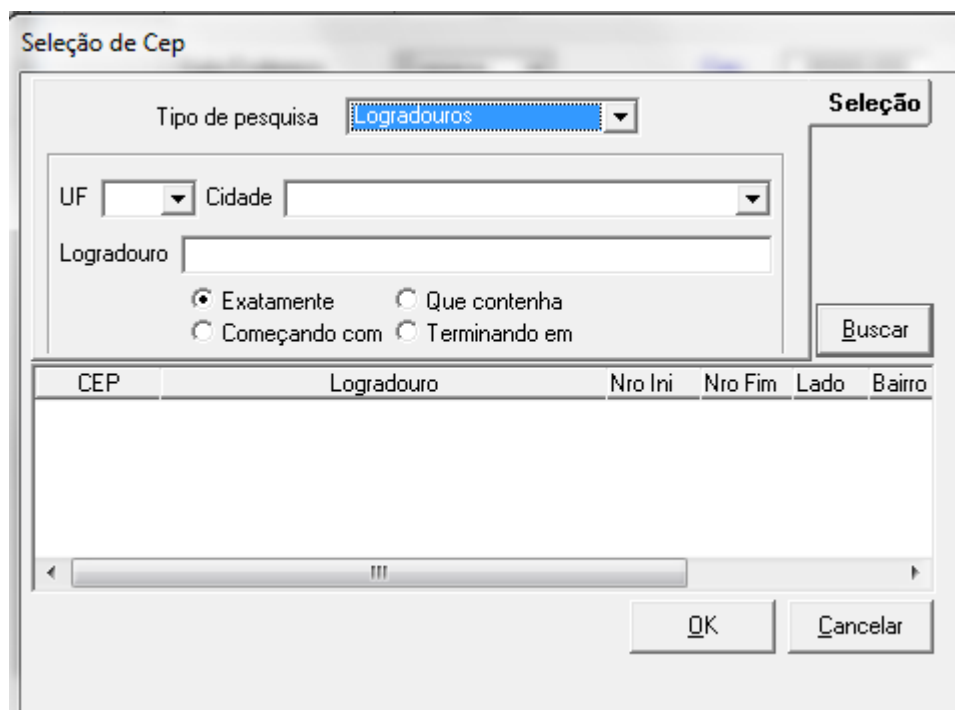
Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

UF- Unidade de Federação.

CEP- CEP da cidade pesquisada.

Cidade- Cidade selecionada pelo CEP.

No Campo Seleção **CEP, Logradouro**:

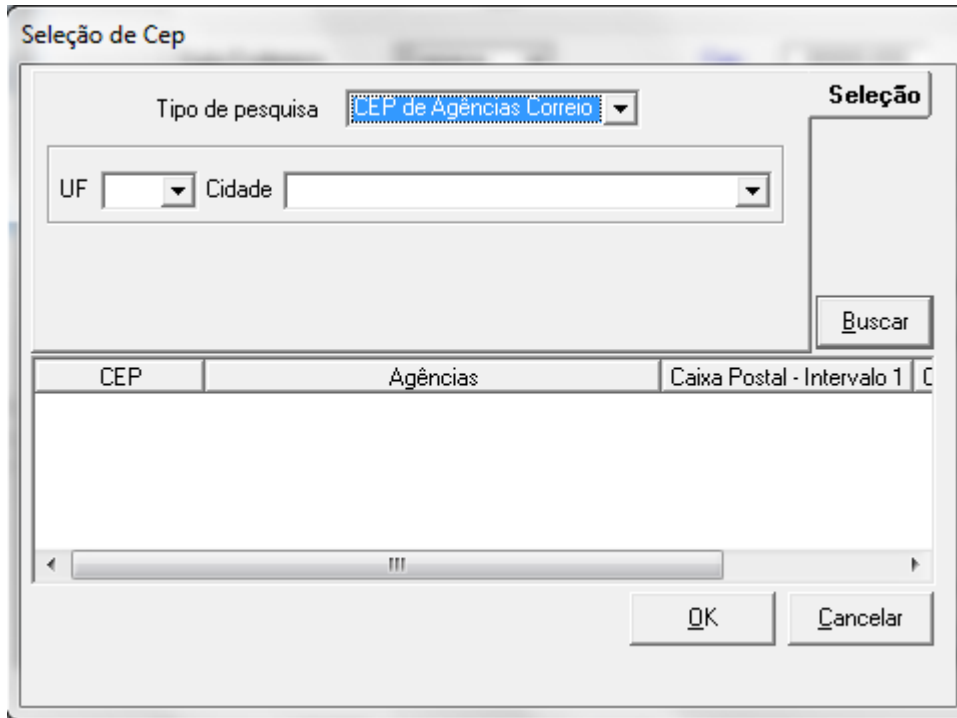


The dialog box 'Seleção de Cep' has a title bar with the text 'Seleção de Cep'. Inside, there is a section for search configuration. The 'Tipo de pesquisa' dropdown is set to 'Logradouros'. Below it, there are two dropdown menus: 'UF' and 'Cidade'. Below these is a 'Logradouro' text input field. Underneath the text field are four radio buttons: 'Exatamente' (selected), 'Que contenha', 'Começando com', and 'Terminando em'. To the right of these is a 'Seleção' button. Below the configuration section is a 'Buscar' button. At the bottom of the dialog are 'OK' and 'Cancelar' buttons. A table is visible below the search fields, with columns for 'CEP', 'Logradouro', 'Nro Ini', 'Nro Fim', 'Lado', and 'Bairro'.

CEP	Logradouro	Nro Ini	Nro Fim	Lado	Bairro

Figura 122 – Logradouros

No Campo Seleção **CEP, Agência Correio**:



Seleção de Cep

Tipo de pesquisa: **CEP de Agências Correio**

UF: Cidade:

Seleção

CEP	Agências	Caixa Postal - Intervalo 1	C
III			

Figura 123 – CEP de Agências Correio

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

UF- Unidade de Federação.

Cidade - Cidade de origem.

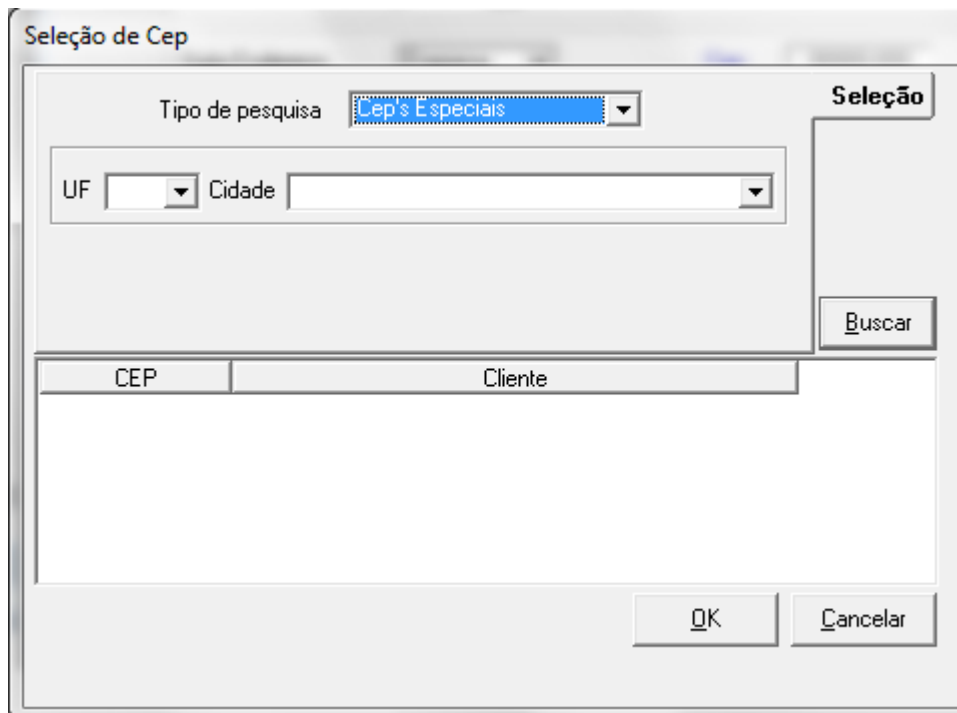
CEP - CEP da localidade que está sendo pesquisada.

Agências - Agência da localidade que está sendo pesquisada.

Caixa Postal - Intervalo 1.

Caixa Postal - Intervalo 2.

No Campo Seleção **CEP, Especiais**:



CEP	Cliente
-----	---------

Figura 124 – CEP'S Especiais

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

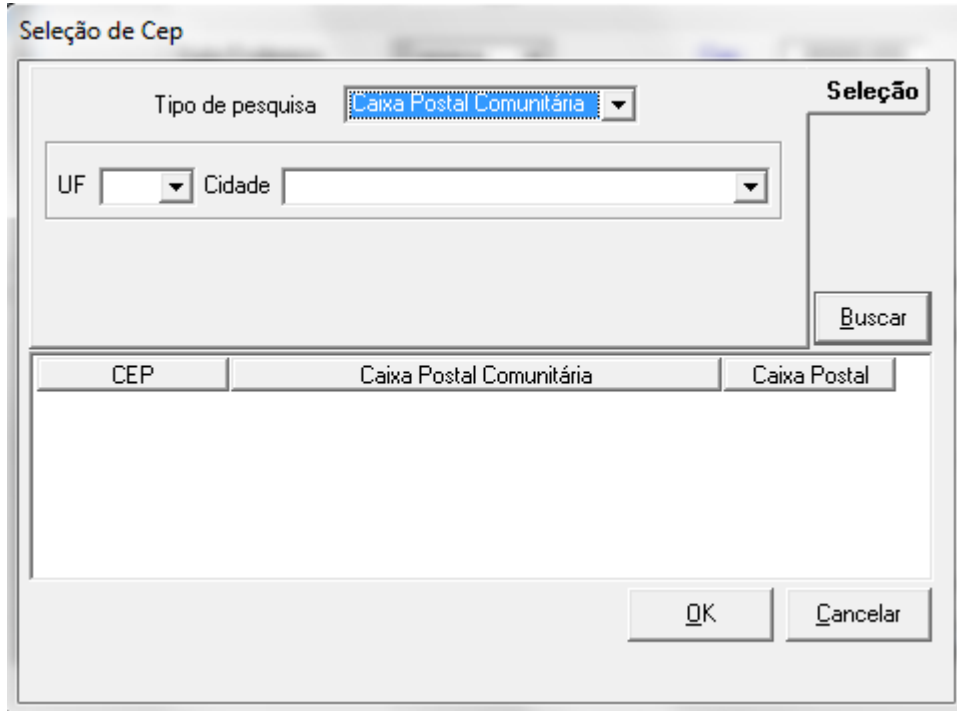
UF- Unidade de Federação.

Cidade - Cidade de origem.

CEP – CEP da localidade que está sendo pesquisada.

Cliente – **descrição**

No Campo Seleção **Caixa Postal Comunitária**:



Seleção de Cep

Tipo de pesquisa

UF Cidade

Seleção

Buscar

CEP	Caixa Postal Comunitária	Caixa Postal

OK Cancelar

Figura 125 – Caixa Postal Comunitário

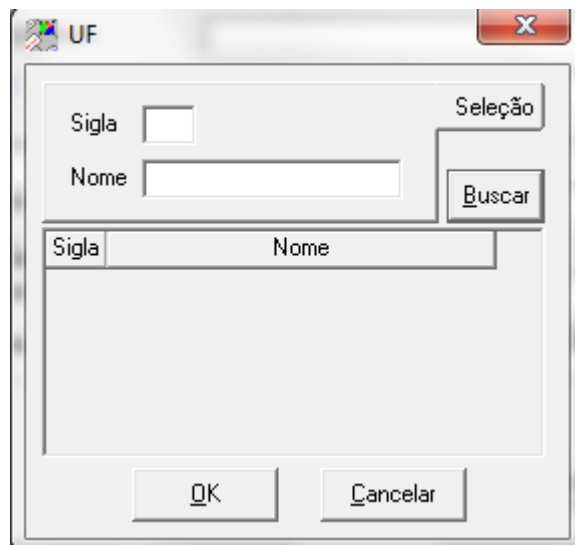
Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

CEP - CEP da localidade que está sendo pesquisada.

Caixa Postal Comunitária - Endereço da caixa Postal comunitária.

Caixa Postal - Endereço da caixa postal.

No Campo Seleção **UF Assuntos Conveniados, Lojas e Atendente:**



UF

Sigla

Nome

Seleção

Buscar

Sigla	Nome

OK Cancelar

Figura 126 – UF

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla - Sigla da Unidade de Federação.

Nome - Nome da unidade de federação.



No Campo Seleção **Cidade** Assuntos **Conveniados, Lojas e Atendente:**

Figura 127 – Município

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Descrição - Descrição do município.

UF - Unidade de federação.

Município - Nome do município.

No Campo Seleção **Conveniado** Assuntos **Convênios, Lojas e Atendente:**

Figura 128 – Seleção

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

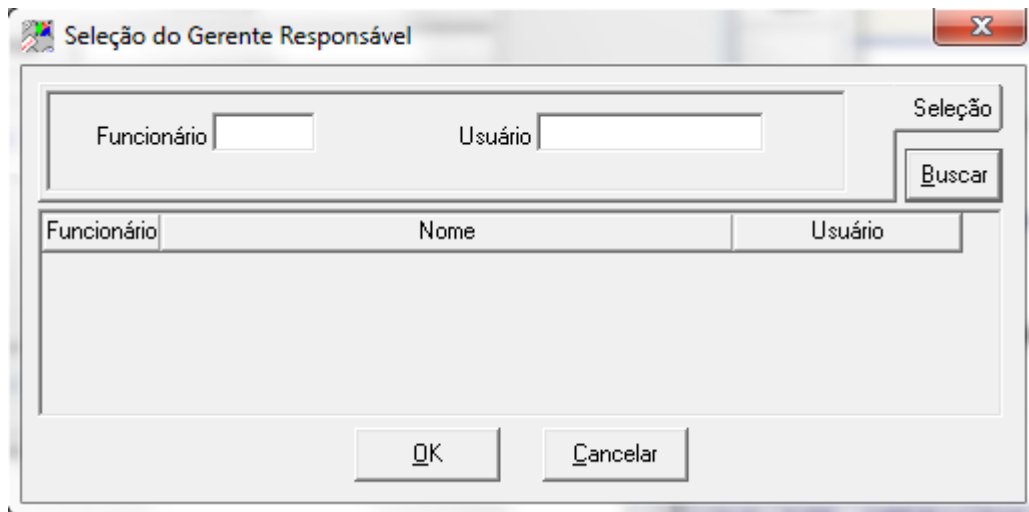
Unidade Conveniado - Unidade do conveniado que está sendo selecionado.

Cliente- Código do cliente.

Gerente- Nome do gerente.

No Campo Seleção **Modalidade**: Segue como na [Figura 25](#)

No Campo Seleção **Gerente Responsável**:



Funcionário	Nome	Usuário
-------------	------	---------

Figura 129 – Seleção do Gerente Responsável

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Funcionário- Funcionário de seleção do gerente.

Nome - Nome do funcionário

Usuário - Nome do usuário.

Selecionar botão **Buscar** Assunto **Critério de Tributo** ou Sigla **Tributo** no Assunto

Alíquotas: Segue como na [Figura 117](#)

9. Convênios

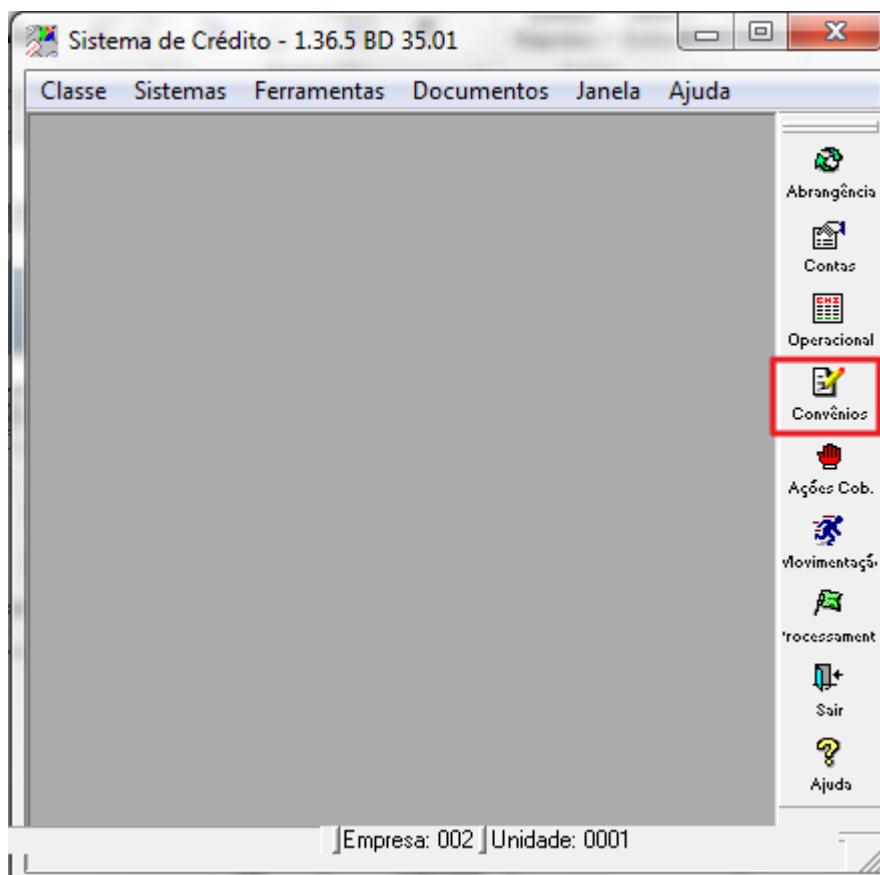


Figura 130 - Contábeis

9.1. CNAB

Processo de troca de cobrança via meio magnético padronizado, entre instituições financeiras, com particularidades definidas para cada instituição, necessitando algum tratamento diferenciado, para cada uma delas.

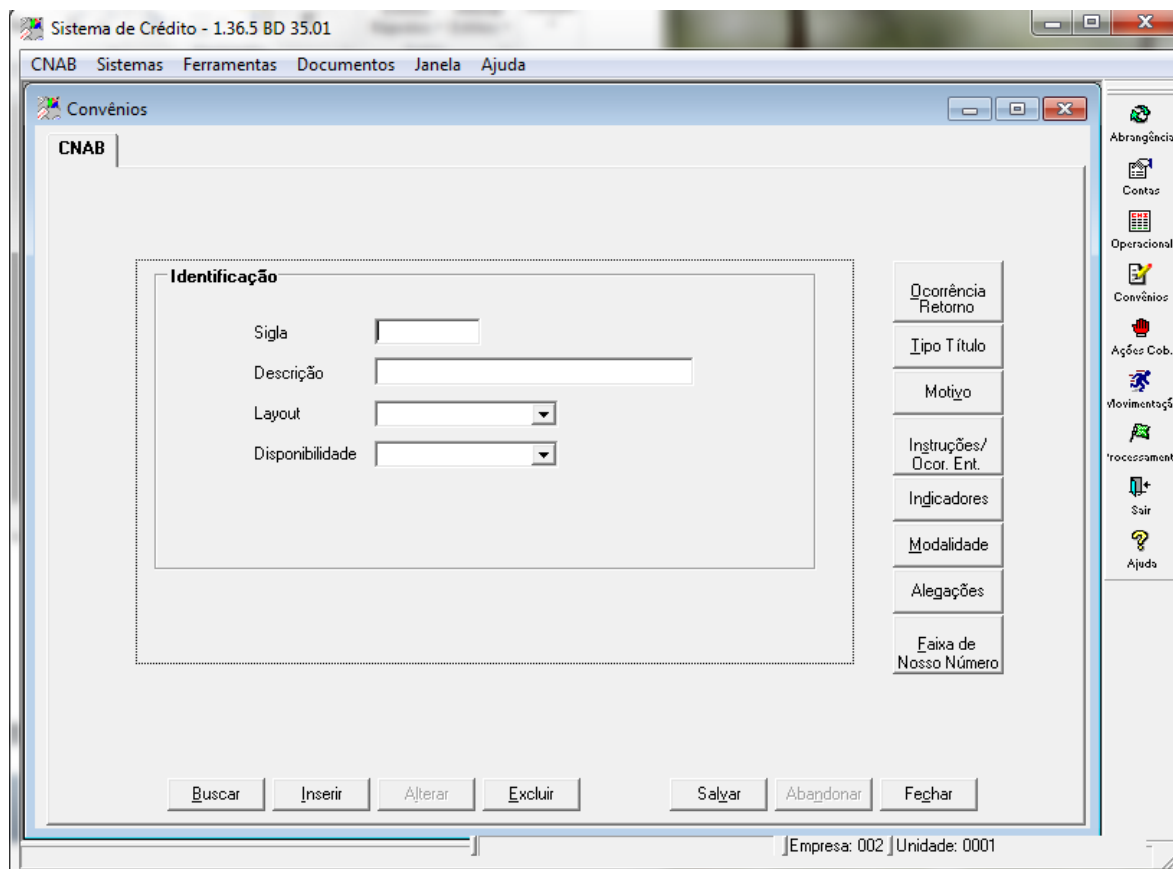


Figura 131 - CNAB

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla – Sigla que identifica um acordo de prestação de serviços de cobrança e recebimento de títulos, entre a instituição e seus clientes ou entre a instituição e outras instituições (correspondentes), através de processos padronizados de “layout” de arquivos texto.

Descrição – Nome do convênio padronizado aplicável.

Layout – Sigla identificadora de um “layout”, interno do sistema, e tabelas de conversão de códigos para troca de meios magnéticos de cobrança.

Disponibilidade – Identificação de quem pode usar o “layout”, clientes do Banco, correspondentes ou ambos.

Botão Ocorrências Retorno:

Dá acesso à definição da tabela “de – para” para identificação da mesma ocorrência em cada conveniado.

Figure 132 is a screenshot of a software window titled "CNAB - Ocorrências Retorno". It contains a table with the following structure:

Sigla	Descrição	Ocorrências Externa			
		1	2	3	4
ALEGSACA	ALEGAÇÕES SACADO				
CABATIMENT	CONF. CANCELAMENTO ABATIMENTO				
CALTDADOS	CONF. ALTERAÇÃO DADOS				
CALTEMISS	CONF. ALTERAÇÃO DATA EMISSÃO				
CALTINDACT	CONF. ALTERAÇÃO INDICADOR ACEITE				
CALTSEUNUM	CONF. ALTERAÇÃO SEU NUMERO				
CALTTIPTIT	CONF. ALTERAÇÃO TIPO TÍTULO				
CALTUSUEMP	CONF. ALTERAÇÃO USO EMPRESA				
CALTVCTO	CONF. ALTERAÇÃO DATA VENCIMENTO				
CDEVTIT	CONF. DEVOLUÇÃO PELO CEDENTE				

At the bottom of the window, there are three buttons: "Abandonar", "Fechar", and "Ajuda".

Figura 132 – CNAB Ocorrência Retorno

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

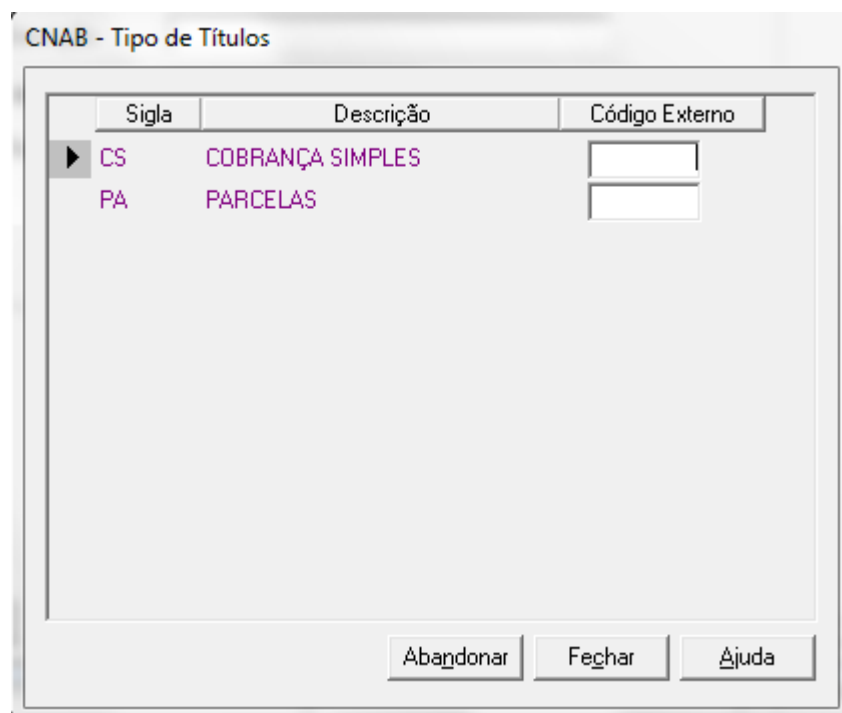
Sigla – Nome da ocorrência na instituição do sistema TotalBanco.

Descrição – Nome da ocorrência na instituição do sistema TotalBanco.

Ocorrência externa – Código que identifica uma ocorrência externa, número entendido pelo cliente no retorno.

Botão Tipo Título:

Dá acesso à montagem da tabela “De – Para” para equivalência de códigos de tipo de título, na troca de cobrança via meio magnético.



Sigla	Descrição	Código Externo
CS	COBRANÇA SIMPLES	<input type="text"/>
PA	PARCELAS	<input type="text"/>

Abandonar Fechar Ajuda

Figura 133 – CNAB Tipo de Títulos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

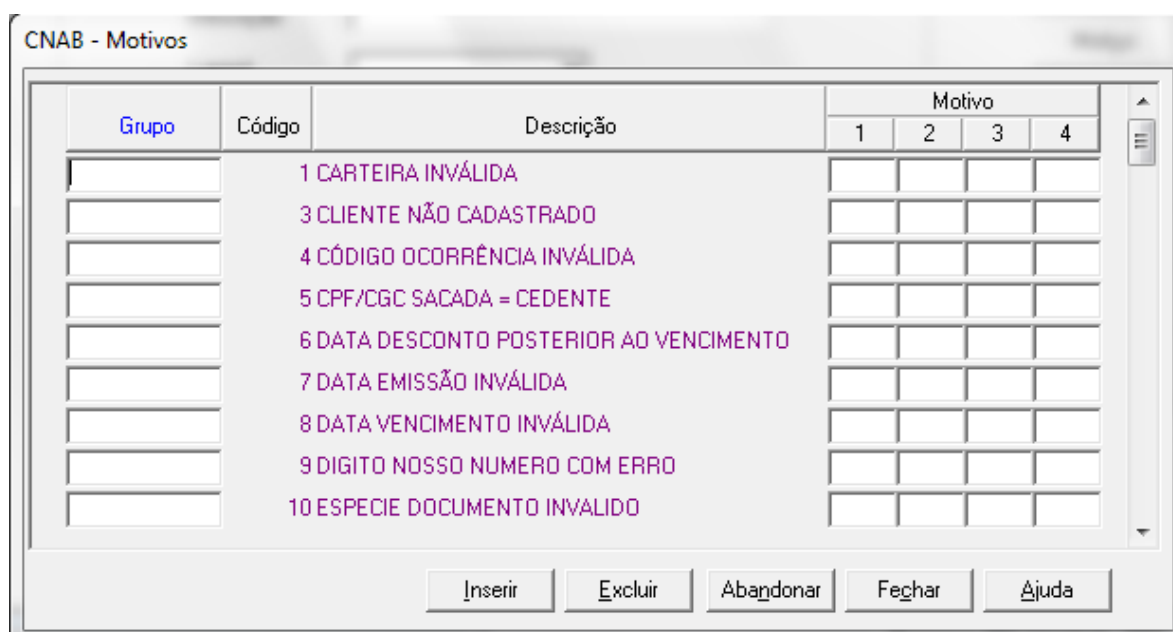
Sigla – Sigla do tipo de papel utilizado.

Descrição – Descrição do tipo de papel.

Código Externo – Código utilizado pelo conveniado (banco/cliente) para identificação do tipo de papel.

Botão Motivos:

A tela destina-se a configurar os códigos utilizados, na instituição conveniada, para troca de informações, relacionadas no campo descrição.



Grupo	Código	Descrição	Motivo			
			1	2	3	4
		1 CARTEIRA INVÁLIDA	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		3 CLIENTE NÃO CADASTRADO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		4 CÓDIGO OCORRÊNCIA INVÁLIDA	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		5 CPF/CGC SACADA = CEDENTE	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		6 DATA DESCONTO POSTERIOR AO VENCIMENTO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		7 DATA EMISSÃO INVÁLIDA	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		8 DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		9 DIGITO NOSSO NUMERO COM ERRO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
		10 ESPECIE DOCUMENTO INVALIDO	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Inserir Excluir Abandonar Fechar Ajuda

Figura 134 – CNAB Motivos



Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

CNAB Motivos - Os motivos correspondem às razões e códigos de rejeições e das exceções, na troca de meio magnético, entre conveniados, de acordo com o leiaute parametrizado para troca de meio magnético no processo CNAB, destinando-se a geração da tabela “DE PARA” entre os correspondentes.

Grupo – Código que identifica um grupo de motivos de rejeição ou aviso de códigos na troca de meio magnético de cobrança entre correspondentes.

Código – Código interno gerado pelo sistema para identificar um motivo de rejeição de títulos ou instruções em troca de meio magnético de cobrança entre correspondentes pelo padrão CNAB para efetuar a conversão de códigos correspondente ao motivos utilizado pela instituição correspondente

Descrição – Descrição dos motivos de rejeição interno na instituição usuário do sistema.

Motivo – Código utilizado pelo correspondente para identificar o motivo interno, podendo gerar um ou mais motivos no correspondente.

Motivo - **descrição**

Botão Instrução:

Dá acesso à tabela “De – Para”, para montagem da equivalência de códigos de instrução internas ao sistema e suas correspondentes no conveniado, para troca de meio magnético, de diversas modalidades de cobrança de títulos.

Sigla	Instrução Interna	Instrução	Ocorrência
DEVOLUCAO	DEVOLUCAO - SOLICITACAO		
MENSAGEM1	MENSAGEM BLOQUETO		
MENSAGEM2	MENSAGEM BLOQUETO		
FLATATV	FLAT ATIVO		
FLATPAS	FLAT PASSIVO		

Abandonar Fechar Ajuda

Figura 135 – CNAB Instruções

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sigla – Sigla interna gerada pelo sistema para identificar uma instrução ou ocorrência gerada no sistema e para permitir a definição de uma tabela “DE –PARA” entre o código interno utilizado pela instituição e o código externo utilizado pela instituição correspondente de cobrança via meio magnético e padrão CNAB.

Instrução interna – Denominação e o código que identificam uma instrução na instituição, para comandar a ação, sobre um título, no cobrador.

Instrução externa - Código utilizado, pelo correspondente, para identificar a instrução interna.

Ocorrência - Código de ocorrência a ser remetido ao cobrador, adicionalmente ao código de instrução, em função de características próprias do seu sistema, que dá dupla função no tratamento da instrução interna.



Botão Indicadores:

Acesso à tabela de conversão de indicadores (de – para).

Indicador		Carteira	Identificadores		Cobrador
Interno	Externo		1	2	

Figura 136 – CNAB Indicadores

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Indicador Monetário Interno - Sigla identificadora de um indicador monetário (moeda ou nº índice) utilizado pelo sistema TotalBanco na Instituição, conforme Tabela de Parâmetros.

Indicador Monetário Externo - Código do indicador identificado pela sigla “interna” utilizado no correspondente, fornecido no “layout” de troca.

Carteira – Código identificador da finalidade dos títulos a serem trocados por meio magnético.

Identificadores – Nome da carteira.

Cobrador: Código da instituição financeira, que pertence o convênio.

Botão Modalidade:

Dá acesso a Tabela “DE-PARA” de conversão de código de tipo de cobrança.

Sigla	Descrição	Variação Carteira	Carteira	Identificador	Cobrador	CNR	Emitir Boleto
ABNCRF01	CREDITO RURAL - ABN - F - R\$	19				<input type="checkbox"/>	Configuração da Modalidade
ABNCRJ01	CREDITO RURAL - ABN - J - R\$	19				<input type="checkbox"/>	Configuração da Modalidade
ABNFLF01	ABN CREDITO RURAL TX FLUT PF	19				<input type="checkbox"/>	Configuração da Modalidade
ABNFLJ01	ABN CREDITO RURAL TX FLUT PJ	19				<input type="checkbox"/>	Configuração da Modalidade
ABNPEF01	RES. 3.364 ABN P-F-R\$	19				<input type="checkbox"/>	Configuração da Modalidade
ABNREF01	RES. 3.364 ABN A-F-R\$	19				<input type="checkbox"/>	Configuração da Modalidade
ABNRIF01	FINAME-ABN-PF-R\$	19				<input type="checkbox"/>	Configuração da Modalidade
ABNRJ01	FINAME-ABN-PJ-R\$	19				<input type="checkbox"/>	Configuração da Modalidade
ABNRPF01	FINAME-ABN-PF-R\$-PAS	19				<input type="checkbox"/>	Configuração da Modalidade
ABNRPJ01	FINAME-ABN-PJ-R\$-PAS	19				<input type="checkbox"/>	Configuração da Modalidade

Figura 137 – CNAB Modalidade



A tela destina-se a configurar uma tabela “DE –PARA” de equivalência de códigos de modalidades de cobrança entre a instituição e um correspondente de cobrança por meio magnético em padrão CNAB.

Sigla – Sigla da Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais no sistema. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Descrição – Nome da modalidade de negócios configurada no sistema.

Varição Carteira - descrição

Carteira – Código corresponde ao da modalidade para identificação da mesma no correspondente ou remetente.

Identificador – Em alguns convênios são informados agência e conta corrente do banco. Ex: Banco Bradesco utiliza para informar carteira, agência e conta.

Cobrador – Configuração de cobrador para modalidade x convênio

Campo ... - descrição

CNR – Identificador de Cobrança Não Registrada

Emite Boleto – Determinação se o boleto será impresso no correspondente.

Botão Alegações: A tela destina-se a definir uma tabela “DE _ PARA” entre códigos internos da instituição para identificar os tipos de alegação de sacados quando não for aceito o título e os códigos respectivos utilizados pelo correspondente para identificar as mesmas alegações em seus controles internos e para a troca de informações de cobrança através de meio magnético no padrão CNAB.

Código	Motivo Interno	Externo
1321	SACADO SOLICITA A DISPENSA DOS JUROS DE MORA	
1339	SACADO ALEGA QUE NÃO RECEBEU A MERCADORIA	
1347	SACADO ALEGA QUE A MERCADORIA CHEGOU ATRASADA	
1354	SACADO ALEGA QUE A MERCADORIA CHEGOU AVARIADA	
1362	SACADO ALEGA QUE A MERCADORIA CHEGOU INCOMPLETA	
1370	SACADO ALEGA QUE A MERCADORIA NÃO CONFERE COM O PEDIDO	
1388	SACADO ALEGA QUE A MERCADORIA ESTÁ À DISPOSIÇÃO	
1396	SACADO ALEGA QUE DEVOLVEU A MERCADORIA	
1404	SACADO ALEGA QUE NÃO RECEBEU A FATURA	
1412	SACADO ALEGA QUE A FATURA ESTÁ EM DESACORDO C/ A NOTA FISI	

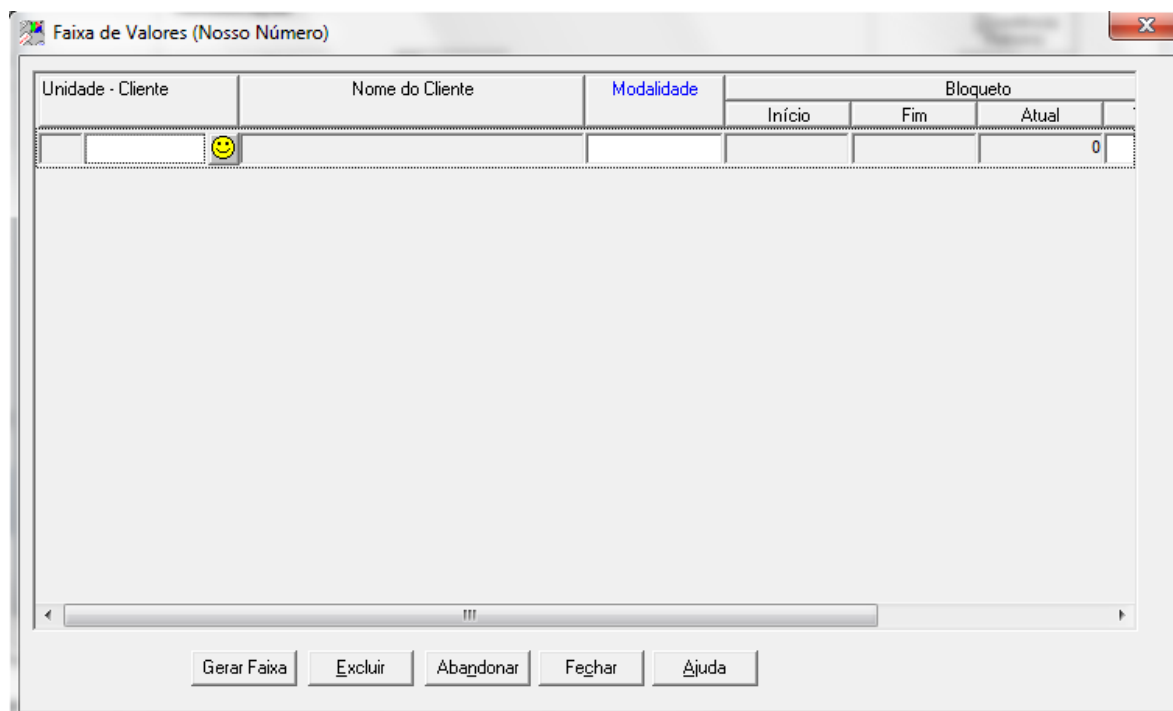
Figura 138 – CNAB Alegações Sacado

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código – Código interno ao sistema TB para identificar alegações do sacado quando não der o aceite em títulos contra ele.

Motivo Interno – Descrição do motivo alegado pelo sacado para não aceitar o título contra ele.

Externo - Código utilizado pela instituição correspondente de troca de meio magnético de cobrança de títulos via padrão CNAB e correspondente ao código interno utilizado pela instituição num processo de equivalência “DE PARA”.

Botão Faixa de Nosso Número:


Unidade - Cliente	Nome do Cliente	Modalidade	Bloqueto		
			Início	Fim	Atual
					0

Figura 139 – Faixa de Valores

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Unidade: Unidade operacional (agencia ou filial) que o cliente possui conta, ou seja, onde opera.

Cliente: Numero do cliente, no cadastro único de clientes, que identifica a conta na instituição.

Nome do Cliente: Nome comercial ou apelido pelo qual é conhecido cliente (empresa).

Modalidade: Sigla identificadora de uma modalidade, para enquadramento do título.

Bloqueto: Tratamento de numeração da faixa inicial e final, que cliente enviará o bloqueto. Essa faixa será disponibilizada pelo banco.

10. Movimentação

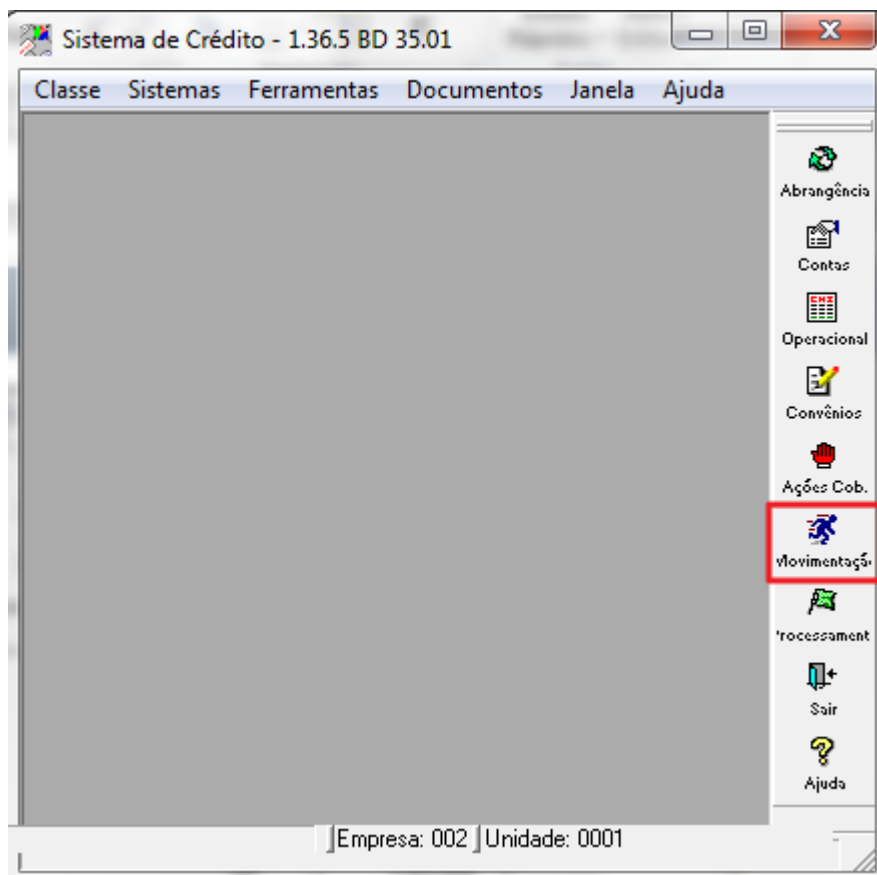


Figura 140 - Movimentação

10.1. Alteração Títulos

São alteradas apenas as informações que não envolvam aspectos financeiros nos títulos de propriedade do banco ou alterações qualitativas e quantitativas, em títulos de propriedade do cliente, através de lotes de movimentações. Poderá ou não, ser necessária a dupla autorização.

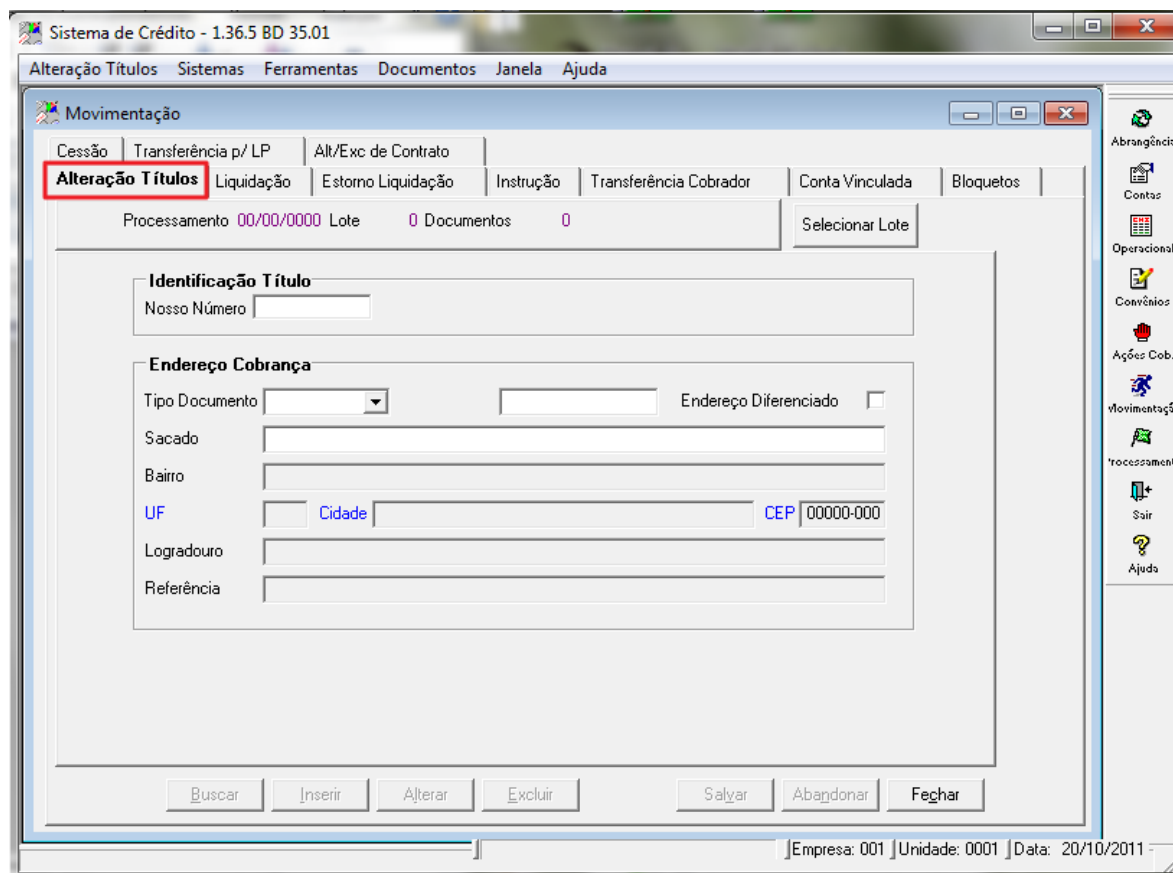


Figura 141 – Alteração Títulos

A alteração de dados não financeiros de títulos de crédito é efetuada através de lotes de alteração, onde são informados os dados para consistência do número e valor dos títulos a serem alterados, bem como os dados comuns aos títulos do lote.

Processamento – Data da movimentação, ou data agendada.

Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Documentos – Quantidade Títulos, número de lançamentos do tipo de movimento que constituem o lote.

Identificação Título:

Nosso Número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Endereço Cobrança:

Tipo Documento: Indica se o documento a ser alterado pertence a Pessoa Física ou Jurídica.

- **CPF:** Número de inscrição do contribuinte pessoa física, cadastrada na Fazenda Nacional.
- **CGC:** Número de inscrição do contribuinte pessoa jurídica, cadastrada na Fazenda Nacional.

Endereço Diferenciado – Indica que o título terá um endereço de cobrança único para o título e cadastrado com a identificação pelo nosso número.

Sacado – Nome do sacado / devedor.

Bairro – Bairro do endereço de cobrança.

UF – Unidade da Federação do endereço de cobrança do sacado.

Cidade – Localidade do endereço de cobrança do título no sacado.

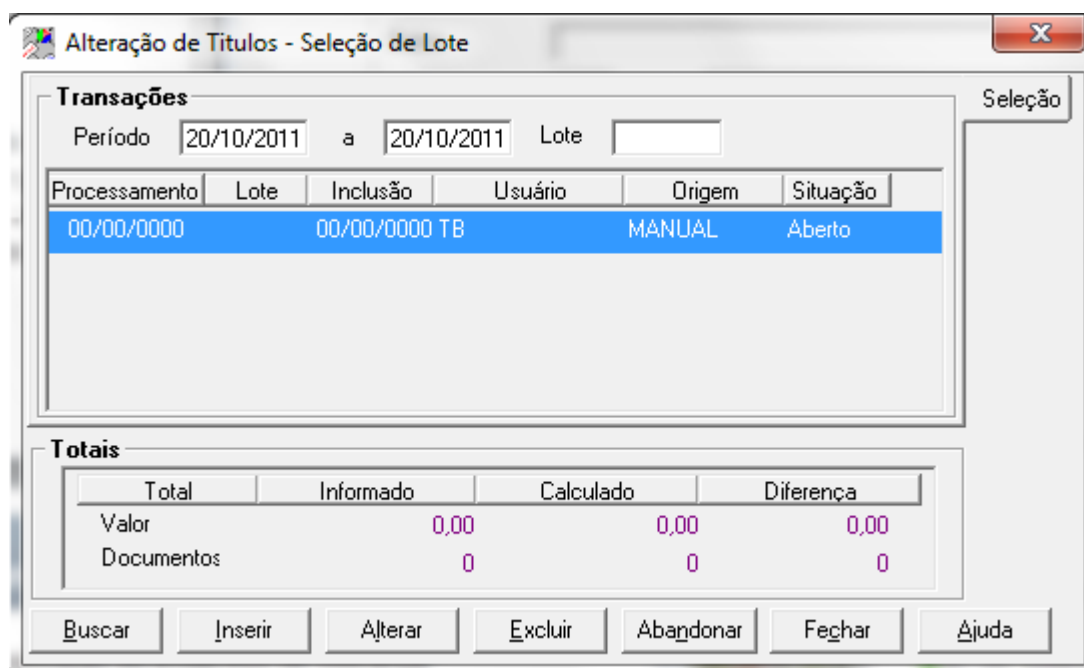
CEP – Código de endereçamento postal do endereço de cobrança do título.

Logradouro – Local de cobrança do título, localização do sacado.

Referência – Dados complementares de localização do endereço de cobrança.

Botão Selecionar Lote:

Poderemos localizar os lotes de um período, indicando a data inicial e final do período, de competência das alterações de dados de títulos ou informando o número do lote, diretamente.



Transações

Período: 20/10/2011 a 20/10/2011 Lote:

Processamento	Lote	Inclusão	Usuário	Origem	Situação
00/00/0000		00/00/0000 TB		MANUAL	Aberto

Totais

Total	Informado	Calculado	Diferença
Valor	0,00	0,00	0,00
Documentos	0	0	0

Buttons:

Figura 142 – Alteração de Títulos

Transações:

Período – Intervalo de datas, para o qual desejamos visualizar todos os lotes do tipo de movimentação.

Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Processamento – Data do movimento, ou data agendada.

Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Inclusão – Data da inclusão do movimento.

Usuário – Nome do usuário habilitado.

Origem – Origem do lançamento, manual ou interface.

Situação – Condição do lote de movimentação quanto à existência de pendência ou a situação de processamento e se o mesmo já foi ou não atualizado.

Totais

Valor:

Informado – Valor do lançamento contido no documento a ser autorizado.

Calculado – Soma dos valores digitados dos movimentos.

Diferença – Diferença entre o valor informado para ser digitado e o efetivamente digitado.

Documentos:

Informado – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Calculado – Nº. de documentos digitados.

Diferença – Diferença entre o número de documentos a serem digitados e o número efetivamente digitado.



Botão Inserir/Alterar:

O complemento do lote de alteração de títulos contém informações de identificação de um lote e dos dados comuns aos diversos lançamentos que compõem o lote, bem como, dados de totais, para fins de fechamento e consistência, dos dados digitados no lote.

A janela 'Alteração de Títulos - Capa de Lote' apresenta os seguintes campos e opções:

- Identificação Transação:**
 - Agendar:
 - Data Processamento: 20/10/2011
 - Lote Complementar:
 - Número Lote:
- Totais:**
 - Documentos: 0
- Dados Complementares:**
 - Tipo Identificação: Nosso Número (menu suspenso)
- Movimento Transação:**
 - D0 Aberto
 - D-1 Aberto

Botões de ação: Abandonar, Fechar, Ajuda.

Figura 143 – Alteração de Títulos

Identificação Transação:

Agendar – Ao assinalarmos este campo indicamos ao sistema que deverá permitir a digitação de uma data futura para o lote, que será processado no dia da data indicada.

Data Processamento – Data de competência do movimento a ser digitado, data a ser processado.

Lote Complementar – Indica que será assumida a data de D-1, para data da operação ou lançamento.

Número Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações processadas na data para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Totais:

Documentos – Número de lançamentos do tipo de movimento que constituem o lote.

Dados Complementares:

Tipo Identificação – Define qual o código de identificação do título que será usado para comandar a transação.

- **Identificação no Cedente** – Código atribuído pela instituição correspondente em cobranças no banco de correspondentes ou cedentes.
- **Identificação no Cobrador** – Nº do título atribuído pelo banco correspondente em cobrança do banco no cobrador correspondente.
- **Nosso Número** – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.
- **Seu Número** – Nº de identificação do título na emissão.

Movimento transação

D-0 Aberto – descrição

D-1 Aberto – descrição



Duplo Clique UF: Segue como na [Figura 126](#)

Duplo Clique Cidade: Segue como na [Figura 127](#)

Duplo Clique CEP: Segue como na [Figura 121](#)

10.2. Liquidação

Processo de entrada de informações loteadas, em tempo real, de liquidação de títulos próprios ou de terceiros, em cobrança no sistema.

Os dados são consistidos com as informações cadastrais existentes e as regras de mora.

Liquidações em que o valor contábil for divergente, não serão aceitas quando fora do limite de tolerância.

Poderá ou não, ser necessária a dupla autorização.

Figura 144 – Liquidação

A liquidação compreende a entrada das informações dos valores envolvidos no pagamento de um título de crédito, cadastrado no sistema.

Na liquidação do título, o sistema traz os valores calculados pelo sistema, tanto na liquidação normal quanto na liquidação em atraso, de acordo com a configuração da mora.



Na liquidação normal, o sistema assume que o valor devido será igual ao valor pago, se não for informado qualquer valor diferente na liquidação. Se o valor for diferente e estiver dentro dos limites de tolerância, o sistema acata a diferença e lança a mesma como desconto ou mora, dependendo se a mesma for positiva ou negativa.

No caso de liquidação em atraso, deverão ser informados todos os valores se a liquidação for efetuada com valores diferentes dos calculados pelo sistema, quando pela configuração da cobrança de mora cadastrada.

A liquidação é informada através de lote de liquidações, para fins de consistência e simplificação do processo de digitação dos dados da liquidação, inclusive da origem das informações e do responsável pelas liquidações efetuadas.

Processamento – Data da informação da liquidação ao sistema.

Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Documentos – Número de liquidações que compõem o lote.

Total – Soma dos valores cobrados (valor financeiro líquido) dos títulos do lote.

Tipo Liquidação – Títulos liquidados de forma parcial (por conta) ou total (definitiva).

Identificação Título:

Nosso Número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Seu Número – Nº de identificação do título na emissão.

Dados Complementares:

Data Efetiva – Data financeira da liquidação, utilizada no cálculo da mora.

Meio Liquidação – Instrumento financeiro utilizado na liquidação do título.

Cobrador – Código de um cobrador cadastrado no sistema e que efetuou o recebimento do título, será gerada ocorrência se diferente do cobrador onde foi dada à carga do título e registrado no sistema.

Unidade – Unidade (agência ou filial) da instituição que efetuou o recebimento na liquidação do título. Será gerada ocorrência se diferente da cobradora.

Dados Informativos Títulos:

Sacado – Nome do sacado/devedor do título.

Vencimento – Data de vencimento do título.

Valor Nominal – Valor nominal do título na data de emissão.

Cobrador: Código de um cobrador cadastrado no sistema e que efetuou o recebimento do título, será gerado a ocorrência se diferente do cobrador onde foi dada à carga do título e registrado no sistema.

Valores:

Corrigido – Valor devido, na data atual ou no vencimento do título, mesmo em atraso.

Abatimento/Desconto – Valor a ser diminuído do título, por desconto concedido ou por acordo expresso no título, em função de liquidação antecipada ou até uma data acordada.

Multa/Permanência – Valor dos acréscimos moratórios, constituídos da multa sobre os valores devidos, acrescidos dos juros e correção, calculados em função do atraso na liquidação do título.

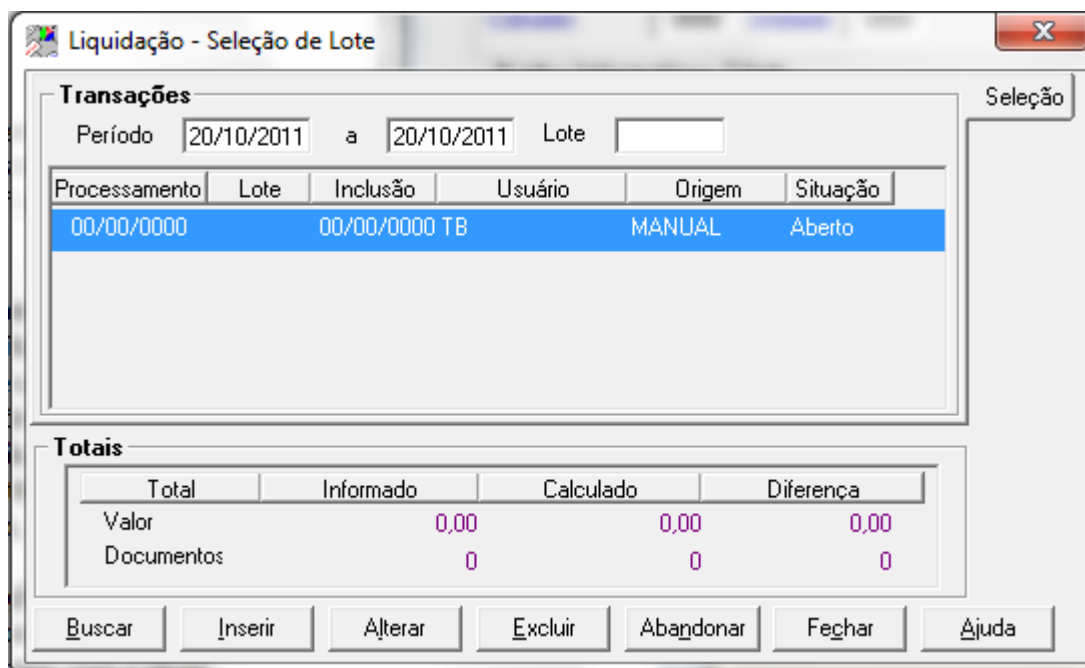
Tributos – Tributos incidentes na liquidação do título, tais como IOF, ISS OU IRF, dependendo da modalidade do produto e do atraso na liquidação, os valores estão calculados de forma analítica no sistema.

Despesas – Outras despesas, incorridas pela instituição, para o recebimento do título e lançadas em conta vinculada. O valor das despesas a ser creditado na conta vinculada para amortização do saldo devedor da conta no ressarcimento das despesas e tarifas incorridas com o título.

Cobrado – Valor da liquidação financeira, considerando os acréscimos e abatimentos na liquidação. O sistema confere a soma algébrica dos demais valores para fechamento com o valor cobrado, considerando sempre a tolerância a ser assumida, como desconto ou acréscimo, dentro dos limites configurados.

Botão Selecionar Lote:

Poderemos selecionar um lote de liquidação, informando ao sistema um período de competência da movimentação de liquidações, onde o sistema apresenta os lotes do período ou indicando o número do lote, a ser selecionado ou incluído, de uma determinada data.



Liquidação - Seleção de Lote

Transações

Período 20/10/2011 a 20/10/2011 Lote

Processamento	Lote	Inclusão	Usuário	Origem	Situação
00/00/0000		00/00/0000	TB	MANUAL	Aberto

Totais

Total	Informado	Calculado	Diferença
Valor	0,00	0,00	0,00
Documentos	0	0	0

Buscar Inserir Alterar Excluir Abandonar Fechar Ajuda

Figura 145 – Liquidação Seleção de Lote

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Transações:

Período – Intervalo de datas, para o qual desejamos visualizar todos os lotes do tipo de movimentação.

Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações processadas, na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Processamento – Data da movimentação, a ser autorizada pelo funcionário habilitado para tal fim.

Lote: Identificação numérica de um conjunto de informações processadas, na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Inclusão – Data da inclusão da operação.

Usuário – Nome do usuário habilitado.

Origem – Origem do lançamento, manual ou interface.

Situação – Condição do lote de movimentação quanto à existência de pendência ou a situação de processamento, se o mesmo já foi ou não atualizado.

Totais

Valor:

Informado – Valor do lançamento contido no documento a ser autorizado.

Calculado – Soma dos valores digitados dos movimentos.

Diferença – Diferença entre o valor informado para ser digitado e o efetivamente digitado.

Documentos:

Informado – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Calculado – Número de documentos digitados.

Diferença – Diferença entre o número de documentos a serem digitados e o número efetivamente digitado.

Botão Inserir/Alterar:

O botão dá acesso às informações de totais de fechamento dos valores de lotes de liquidação na digitação.

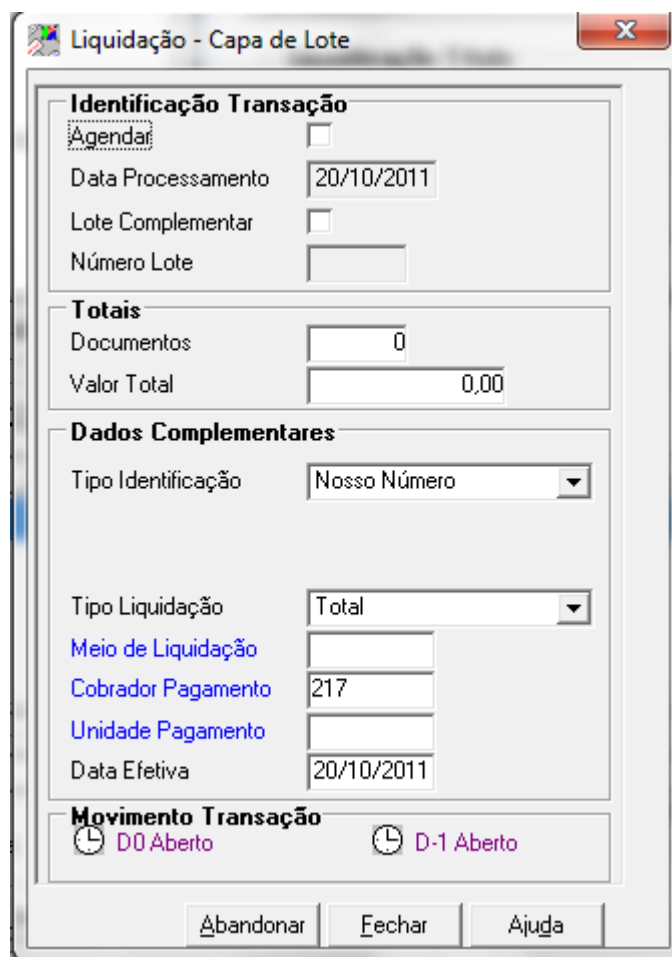


Figura 146 – Liquidação Capa de Lote

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação Transação:

Agendar – Ao assinalarmos este campo, indicamos ao sistema que deverá permitir a digitação de uma data futura para o lote, a ser processado no dia da data indicada.

Data Processamento – Data de competência do movimento a ser digitado.

Lote Complementar – Indica que será assumida a data de D-1, para data da operação ou lançamento.

Número Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Totais:

Documentos – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Valor Total – Valor dos lançamentos contidos no lote.

Dados Complementares:

- **Tipo Identificação** – Define qual o código de identificação do título que será usado para comandar a transação.
- **Identificação no Cedente** – Código atribuído pela instituição correspondente em cobranças no banco de correspondentes ou cedentes.



- **Identificação no Cobrador** – Número do título atribuído pelo banco correspondente em cobrança do banco no cobrador correspondente.
- **Nosso Número** – Número sequencial do título, em cada unidade (número identificar o título no cadastro da instituição).
- **Seu Número** – Número de identificação do título na emissão.

Tipo Liquidação – Títulos liquidados de forma parcial (por conta) ou total (definitiva).

- **Parcial** – descrição
- **Parcial com Desconto** – descrição
- **Total** – descrição
- **Total com Desconto** – descrição
- **Cálculo de Liquidação** – descrição
- **Recompra Cessão** - descrição

Meio Liquidação – Forma e instrumento utilizado na liquidação financeira da operação.

Cobrador Pagamento – Código do cobrador onde foi efetuado o pagamento dos títulos que compõem o lote.

Unidade Pagamento – Código da unidade operacional da instituição onde foi efetuado o pagamento dos títulos do lote ou unidade responsável pelos cobradores correspondentes responsável pela carga dos títulos em cobrança.

Data Efetiva – Campo destinado para informar à data que realmente ocorreu à liquidação, replicando automaticamente para todos os registros do lote.

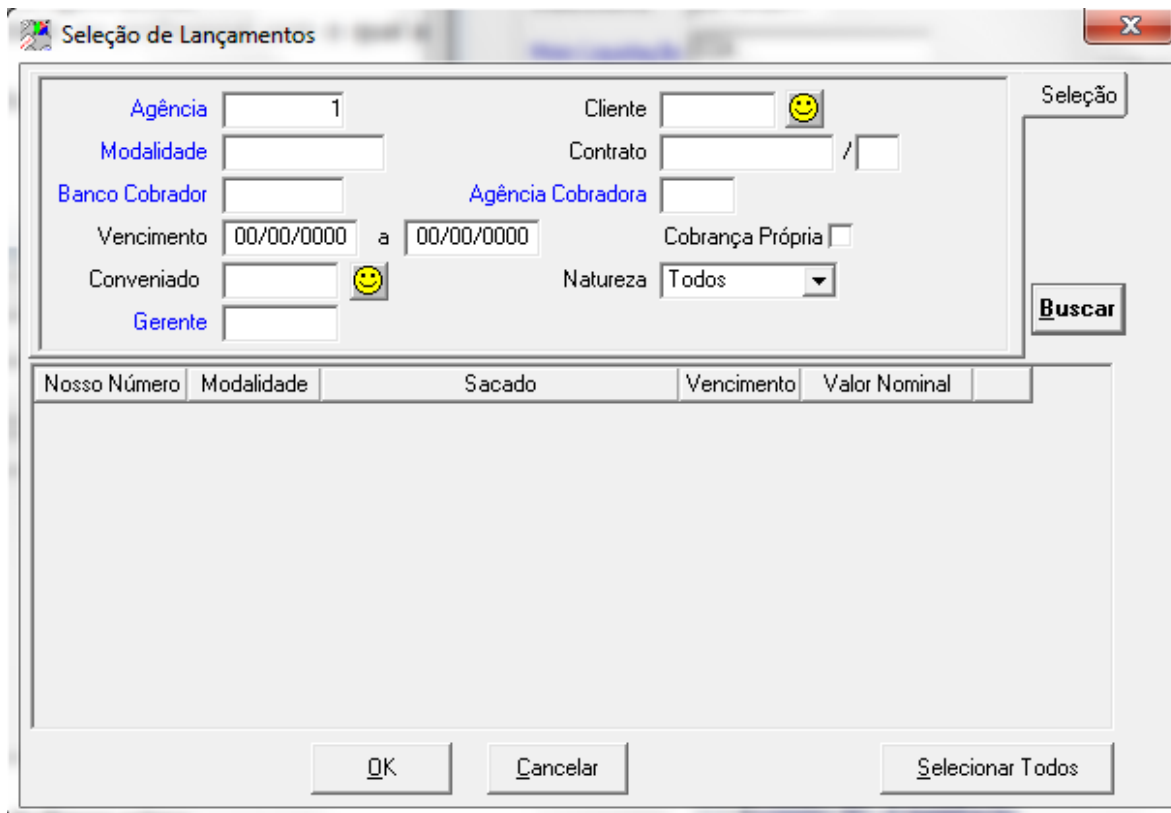
% Liquidação – Campo somente visível quando selecionado “Tipo de Liquidação” Parcial ou Parcial com Desconto, utilizado para definir o percentual a ser liquidado parcialmente dos títulos/parcela.

Campo Meio de Liquidação: Segue como na [Figura 99](#)

Campo Cobrador Pagamento: Segue como na [Figura 24](#)

Campo Unidade Pagamento: Segue como na [Figura 29](#)

Botão  **Seleção de Títulos:**



Nosso Número	Modalidade	Sacado	Vencimento	Valor Nominal

Figura 147 – Seleção de Lançamentos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Agência – Código de identificação de agência cedente.

Modalidade – Identificador de uma modalidade de produto.

Banco Cobrador – Código do banco cobrador.

Vencimento – Data de início e fim para buscar.

Conveniado – Código na instituição responsável pelas operações.

Gerente – **descrição**

Cliente - Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Contrato – Número do contrato para selecionar.

Agência Cobradora – Código de identificação de agência cobradora.

Cobrança Própria: Títulos que possui como cobrador do próprio banco

Natureza – **descrição**

Nosso Número – Identificação interna para cada título.

Modalidade - Sigla e nome que identificam uma modalidade de negociação de um produto em todos os processos do sistema, esta sigla deverá ser única para cada modalidade.

Sacado – Nome do sacado/devedor.

Vencimento – Vencimentos dos títulos.

Valor Nominal – Valor nominal dos títulos.

Campo Agência: Segue como na [Figura 29](#)

Campo Modalidade: Segue como na [Figura 25](#)

Campo Banco Cobrador: Segue como na [Figura 24](#)



Campo Agência Cobradora: Segue como na [Figura 29](#)

Botão  **Diferença Encargos:**

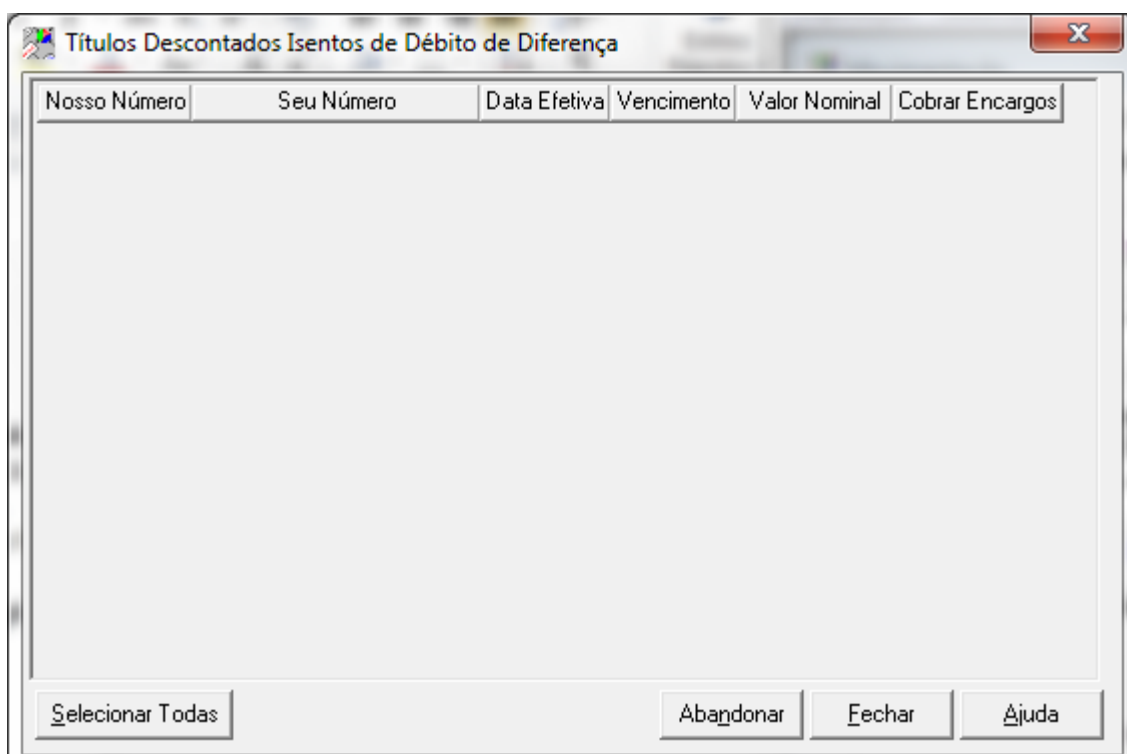


Figura 148 – Títulos Descontados Isentos de Débito de Diferença

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Nosso Número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Seu Número – Número de identificação do título na emissão.

Data Efetiva: Data financeira da liquidação, utilizada no cálculo da mora

Vencimento – Vencimentos dos títulos.

Valor Nominal – Valor nominal dos títulos.

Cobrar Encargos: Identifica se irá cobrar os encargos do título vencido.

Duplo Clique Meio de Liquidação: Segue como na [Figura 99](#)

Duplo Clique Cobrador: Segue como na [Figura 24](#)

Duplo Clique Unidade: Segue como na [Figura 29](#)

10.3. Estorno Liquidação

É a entrada das informações idênticas às informadas quando da liquidação, para anular (reverter) a liquidação total ou parcial, efetuada anteriormente.

O sistema mantém os dados históricos e gera todo o processo contábil resultante da informação, bem como, gera informações para o controle financeiro correspondente.

Poderá ou não, ser necessária a dupla autorização.

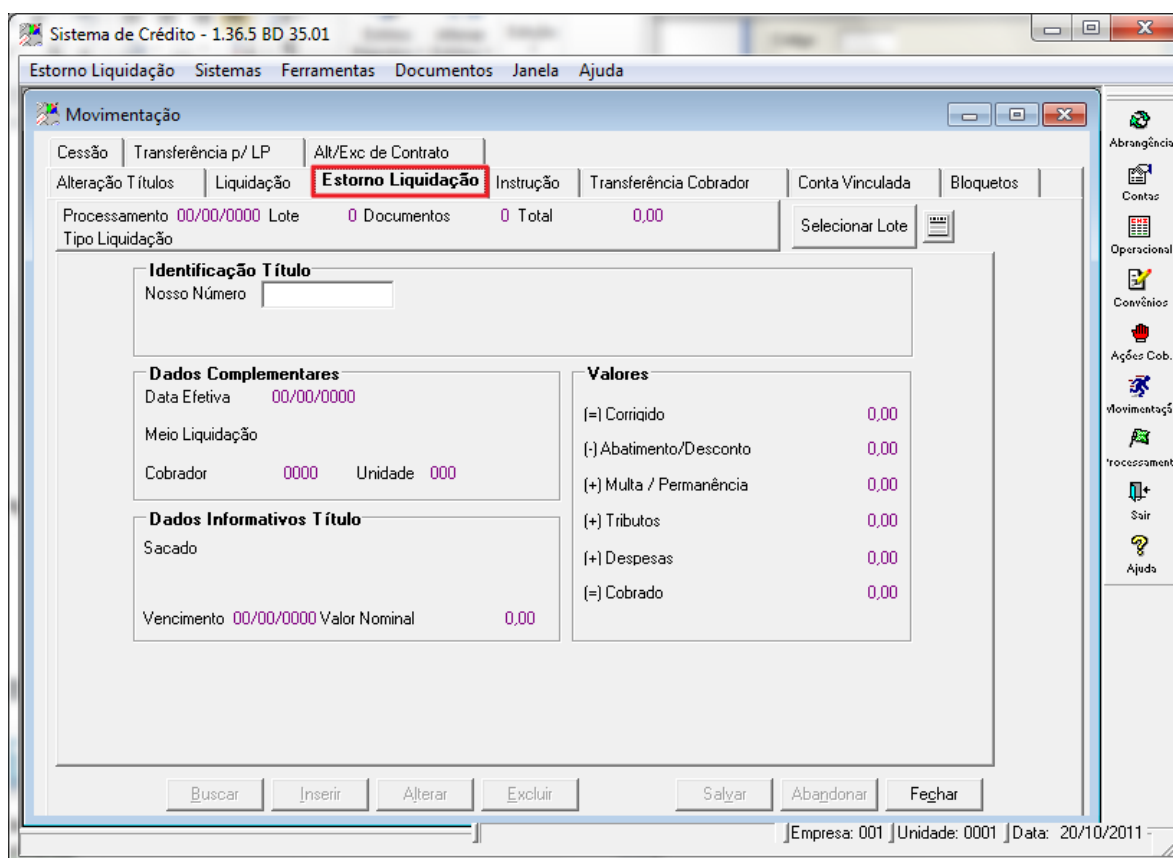


Figura 149 – Estorno Liquidação

O estorno de liquidação de títulos é um processo de retorno do título à situação anterior a liquidação financeira efetuada.

O sistema obriga que todas as informações do estorno de liquidação correspondam aos dados originais informados na liquidação. Para isso, deverão ser informados os dados originais do lote de liquidação, exceto o valor e o número de títulos, que corresponderão apenas aos títulos estornados.

Nos títulos a serem estornados, será informado apenas o nosso número, os demais dados serão assumidos automaticamente, os valores da liquidação, sendo os valores fechados com os totais, de lotes de estorno de liquidação, informados.

O sistema efetuará todos os lançamentos de reversão, tanto de natureza financeira, envolvendo a conta vinculada ou a conta corrente, como os lançamentos contábeis envolvendo as contas patrimoniais, interdepartamentais e as contas de fechamento financeiro, bem como, as contas de controle de carga de cobrança (compensação).

Processamento – Data de estorno das liquidações efetuadas.

Lote – Número do lote de estorno.

Documentos – Número de liquidações estornadas.

Total – Valor recebido (valor da liquidação original, dos títulos de liquidações a estornar).



Tipo Liquidação – Títulos liquidados de forma parcial (por conta) ou total (definitiva).

Identificação Título:

Nosso Número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Dados Complementares:

Data Efetiva – Data financeira da liquidação, utilizada no cálculo da mora.

Meio Liquidação – Instrumento financeiro utilizado na liquidação do título.

Cobrador – Código de um cobrador cadastrado no sistema e que efetuou o recebimento do título, será gerada ocorrência se diferente do cobrador onde foi dada à carga do título e registrado no sistema.

Unidade – Unidade (agência ou filial) da instituição que efetuou o recebimento na liquidação do título, será gerada ocorrência se diferente da cobradora.

Dados Informativos Títulos:

Sacado – Nome do sacado/devedor do título.

Vencimento – Data de vencimento do título.

Valor Nominal – Valor nominal do título na data de emissão.

Valores:

Corrigido – Valor devido na data da liquidação, a ser da liquidação do título estornado.

Abatimento/Desconto – Valor diminuído do título, por desconto concedido ou por acordo expresso no título, em função de liquidação antecipada ou até uma data acordada, na liquidação.

Multa/Permanência – Valor dos acréscimos moratórios, constituído da multa sobre os valores devidos, acrescidos dos juros e correção, calculados em função do atraso na liquidação do título.

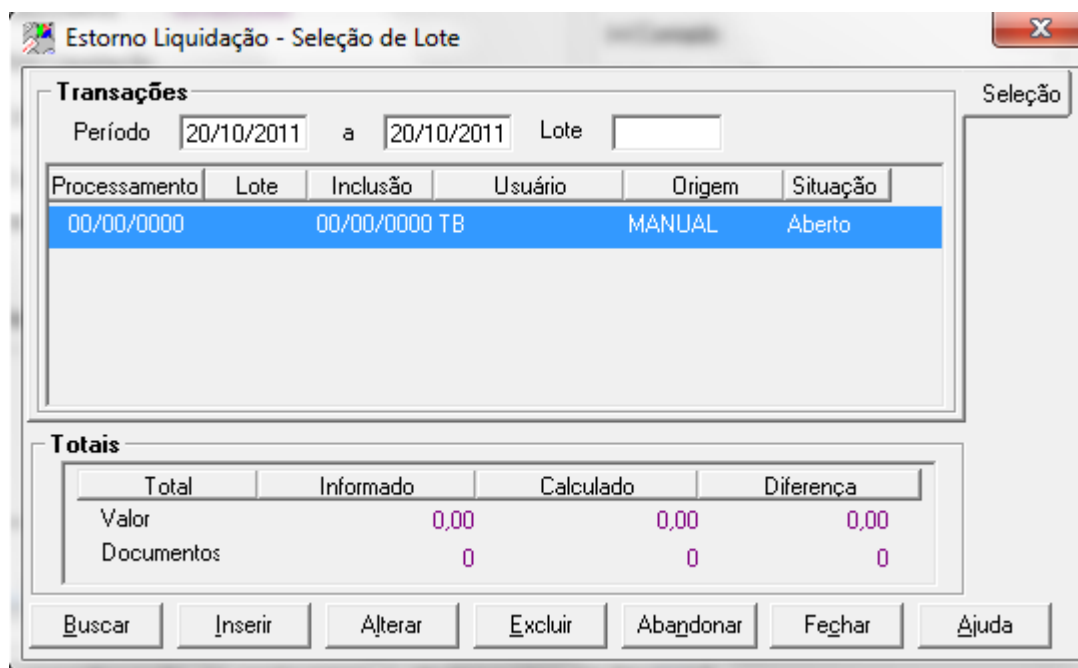
Tributos – Tributos incidentes na liquidação do título, tais como IOF, ISS OU IRF, dependendo da modalidade do produto e do atraso na liquidação, os valores estão calculados de forma analítica no sistema.

Despesas – Outras despesas, incorridas pela instituição, para o recebimento do título e lançadas em conta vinculada. O valor das despesas será estornado na conta vinculada, para reativar o saldo devedor da conta, no ressarcimento futuro das despesas e tarifas incorridas com o título e agora estornadas.

Cobrado – Valor da liquidação financeira, considerando os acréscimos e abatimentos na liquidação. O sistema confere a soma algébrica dos demais valores para fechamento com o valor cobrado, considerando sempre a tolerância a ser assumida, como desconto ou acréscimo, dentro dos limites configurados.

Botão Selecionar Lote:

Poderá ser especificado um período de liquidação, para que o sistema relacione os lotes, para poder identificar os títulos a serem estornados, ou um número de lote, para seleção ou inclusão de lançamentos de estorno de liquidação de títulos.



Transações

Período: 20/10/2011 a 20/10/2011 Lote:

Processamento	Lote	Inclusão	Usuário	Origem	Situação
00/00/0000		00/00/0000 TB		MANUAL	Aberto

Totais

Total	Informado	Calculado	Diferença
Valor	0,00	0,00	0,00
Documentos	0	0	0

Buttons:

Figura 150 – Estorno Liquidação

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Transações:

Período – Intervalo de datas, para o qual desejamos visualizar todos os lotes do tipo de movimentação.

Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações processadas, na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Processamento – Data da movimentação, a ser autorizada pelo funcionário habilitado para tal fim.

Lote - Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Inclusão – Data da inclusão da operação.

Usuário – Nome do usuário habilitado.

Origem – Origem do lançamento, manual ou interface.

Situação – Condição do lote de movimentação quanto à existência de pendência ou a situação de processamento, se o mesmo já foi ou não atualizado.

Totais

Valor:

Informado – Valor do lançamento contido no documento a ser autorizado.

Calculado – Soma dos valores digitados dos movimentos.

Diferença – Diferença entre o valor informado para ser digitado e o efetivamente digitado.

Documentos:

Informado – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Calculado – Número de documentos digitados.

Diferença – Diferença entre o número de documentos a serem digitados e o número efetivamente digitado.

Botão Inserir/Alterar: O botão dá acesso às informações de totais de fechamento dos valores de lotes de liquidação na digitação.

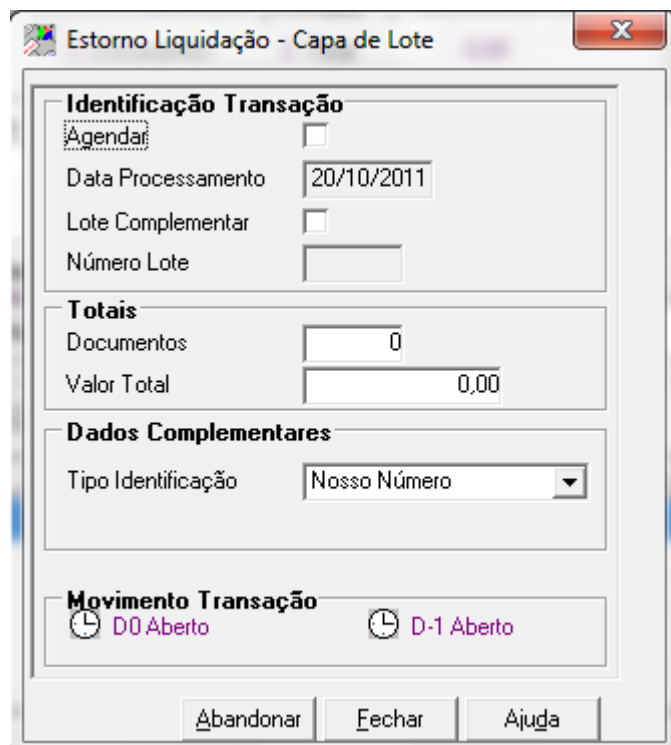


Figura 151 – Estorno Liquidação

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação Transação:

Agendar – Ao assinalarmos este campo, indicamos ao sistema que deverá permitir a digitação de uma data futura para o lote, a ser processado no dia da data indicada.

Data Processamento – Data de competência do movimento a ser digitado.

Lote Complementar – Indica que será assumida a data de D-1, para data da operação ou lançamento.

Número Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Totais:

Documentos – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Valor Total – Valor dos lançamentos contidos no lote.

Dados Complementares:

Tipo Identificação – Define qual o código de identificação do título que será usado para comandar a transação.

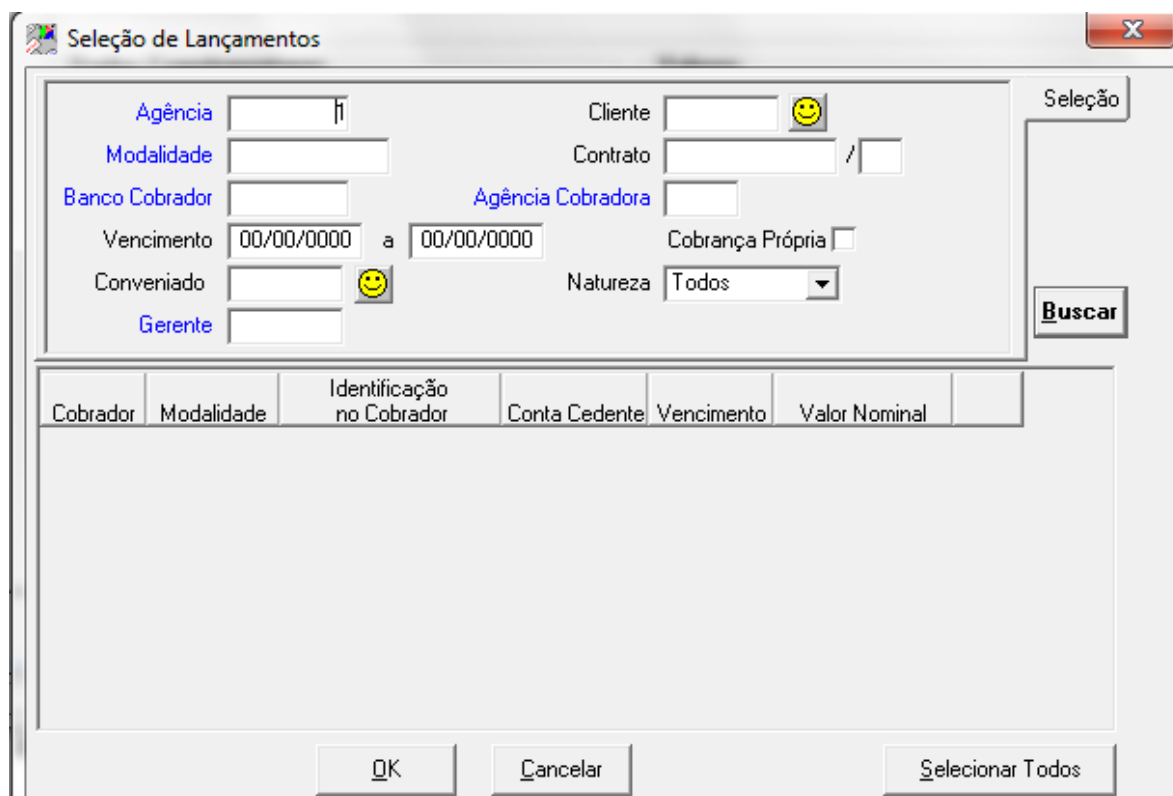
Identificação no Cedente – Código atribuído pela instituição correspondente em cobranças no banco de correspondentes ou cedentes.

Identificação no Cobrador – Número do título atribuído pelo banco correspondente em cobrança do banco no cobrador correspondente.



Nosso Número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Seu Número – Número de identificação do título na emissão.

Botão  Seleção de Títulos:



Seleção de Lançamentos

Agência | Cliente 
 Modalidade | Contrato /
 Banco Cobrador | Agência Cobradora
 Vencimento 00/00/0000 a 00/00/0000 | Cobrança Própria
 Conveniada  | Natureza Todos
 Gerente

Cobrador	Modalidade	Identificação no Cobrador	Conta Cedente	Vencimento	Valor Nominal

Figura 152 – Seleção Lançamento

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Agência – Código de identificação de agência cedente.

Modalidade – Identificador de uma modalidade de produto.

Banco Cobrador – Código do banco cobrador.

Vencimento - Data de início e fim para buscar.

Conveniada - Código na instituição responsável pelas operações.

Gerente – **descrição**

Cliente - Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Contrato - Número do contrato para selecionar.

Agência Cobradora - Código de identificação de agência cobradora.

Cobrança Própria - Títulos que possui como cobrador do próprio banco

Natureza - Indica a responsabilidade ou direito da instituição decorrente da operação.

Cobrador - **descrição**

Modalidade: Sigla e nome que identifica uma modalidade de negociação de um produto em todos os processos do sistema, esta sigla deverá ser única para cada modalidade.

Identificação no Cobrador –

Conta Cedente –

Vencimento – Vencimentos dos títulos.

Valor Nominal – Valor nominal dos títulos.

Duplo Clique Banco Cobrador: Segue como na [Figura 24](#)

Duplo Clique Agência / Agência Cobradora: Segue como na [Figura 29](#)

Duplo Clique Modalidade: Segue como na [Figura 25](#)

10.4. Instrução

Entrada de um lote de comandos para orientar a área de cobrança, para tomada de atitudes e procedimentos, visando à baixa ou ação de cobrança para liquidação de títulos.

O sistema valida a oportunidade das instruções, em função dos dados cadastrais, da propriedade do título e das situações de liquidez, cobrança e do portador do título, para acatar a instrução.

O sistema administra o processo de distribuição das instruções aos cobradores e correspondentes, e mantém um arquivo histórico das mesmas e dos protocolos de remessa e recebimento, nos processos interagência e com correspondentes.

Poderá ou não, ser necessária a dupla autorização.

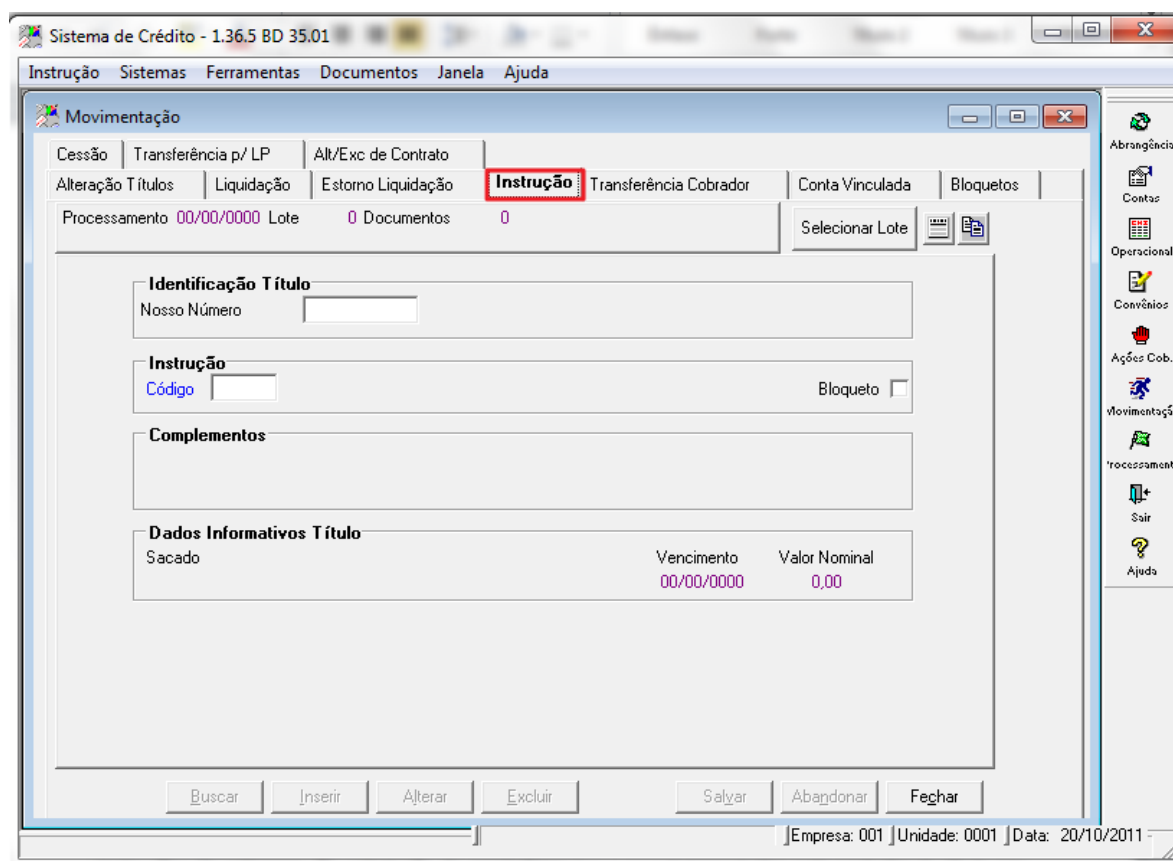


Figura 153 – Instrução

Instruções de cobrança são solicitação de procedimentos a serem executados pelo portador do título em cobrança, em função de solicitação efetuada pelo dono do título ou pelo emissor, desde que aceitas pelo dono do título, para dar prosseguimento à ação de cobrança, para encerrar o processo de cobrança ou para anular ou alterar solicitações efetuadas anteriormente.

Além disso, o próprio sistema pode disparar instruções de cobrança, em função de regras de cobrança parametrizadas no sistema, para títulos em situação irregular de liquidação ou do encerramento da operação principal.

Além das instruções originadas no dono (titular do título), o sistema permite a criação de instruções para uso da própria instituição, em sua ação de cobrança, para permitir o acompanhamento dos acordos e promessas de



liquidação, de forma gerencial pelas áreas responsáveis pelo processo de cobrança, normal ou contenciosa da instituição, de forma a ficarem registradas todas as atividades de cobrança exercidas sobre o sacado, com relação ao andamento do processo de cobrança do título.

O sistema tem uma tabela de instruções, codificadas e padronizadas, onde são definidos os dados complementares obrigatórios para cada instrução.

As instruções de cobranças são comandadas sob a forma de lote de movimentações de instruções.

Processamento – Data da competência das instruções, data em que o lote será atualizado.

Lote – Número de identificação do lote.

Documentos – Número de instruções que compõem o lote.

Identificação Título:

Nosso Número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Instrução:

Código – Código da instrução.

Bloqueto: Se marcado, indica para ser impressa no bloqueto.

Complementos:

Dados Informativos Título:

Sacado – Nome do devedor conforme cadastrado no sistema.

Vencimento – Data de vencimento do título em cobrança.

Valor Nominal – Valor do título de face do papel, conforme definido na data de emissão, ajustado em função de regras de encargos ou prefixado em reais.

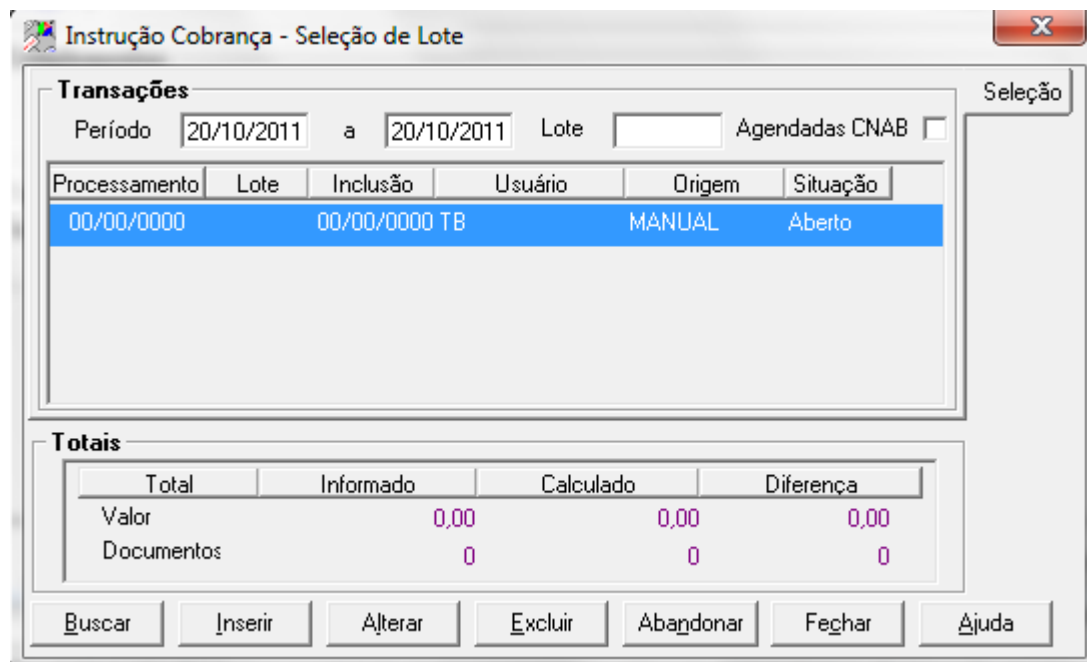
Campo Código: Segue como na [Figura 47](#)

Botão Replicar Dados:

Replica os complementos da instrução vigente.

Botão Selecionar Lote:

A seleção do lote de instrução pode ser feita informando um período de tempo de competência dos lotes de instruções digitados no sistema. O sistema apresenta a relação de lotes para assinalarmos o lote desejado, poderemos também, informar o lote desejado numa data específica, tanto para seleção quanto para a inclusão de um lote de instruções.



Transações

Período 20/10/2011 a 20/10/2011 Lote Agendadas CNAB

Processamento	Lote	Inclusão	Usuário	Origem	Situação
00/00/0000		00/00/0000 TB		MANUAL	Aberto

Totais

Total	Informado	Calculado	Diferença
Valor	0,00	0,00	0,00
Documentos	0	0	0

Buscar Inserir Alterar Excluir Abandonar Fechar Ajuda

Figura 154 – Instrução Cobrança

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Transações:

Período – Intervalo de datas, para o qual desejamos visualizar todos os lotes, do tipo de movimentação.

Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Agendadas CNAB: Indica instruções via Cnab, com data de agendamento.

Processamento – Data da movimentação do lote a ser autorizado pelo funcionário habilitado para tal fim.

Lote: Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Inclusão – Data da inclusão da movimentação.

Usuário – Nome do usuário responsável pela movimentação.

Origem – Origem do lançamento, manual ou interface.

Situação - Condição do lote de movimentação quanto à existência de pendência ou a situação de processamento, se o mesmo foi ou não já atualizado.

Totais

Valor:

Informado – Soma dos valores dos lançamentos contido no lote.

Calculado – Soma dos valores digitados dos movimentos.

Diferença – Diferença entre o valor informado para ser digitado e o efetivamente digitado.

Documentos:

Informado – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Calculado – Nº de documentos digitados.

Diferença – Diferença entre o número de documentos a serem digitados e o número efetivamente digitado.

Botão Inserir/Alterar:

O lote de instrução contém dados comuns a todas as instruções de cobrança que compõem o lote, bem como, informações sobre a data de competência dos totais para fechamento da digitação e da entrada de dados, indicando

o código da conta do cliente emissor dos títulos ou cedente, cujo código de identificação será utilizado na entrada das instruções.

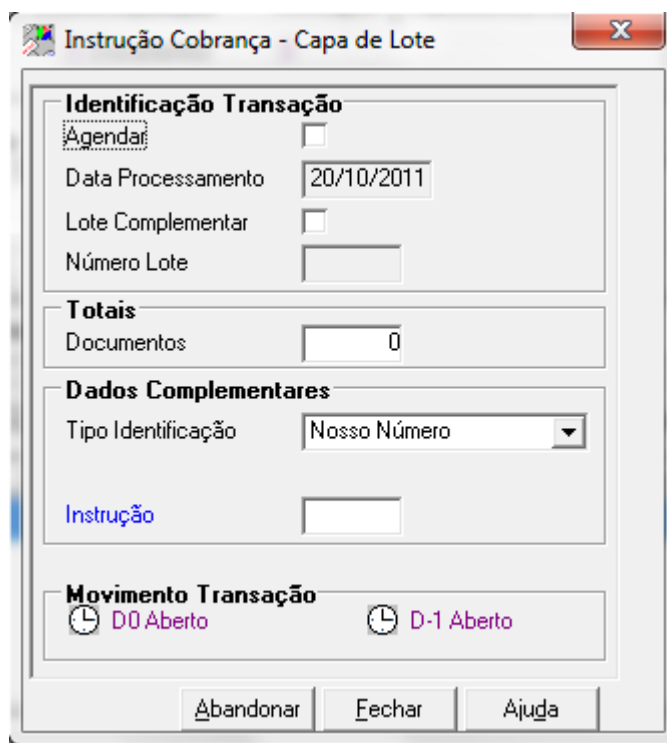


Figura 155 – Instrução Cobrança

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação Transação:

Agendar – Ao assinalarmos este campo, indicamos ao sistema que deverá permitir a digitação de uma data futura para o lote, a ser processado no dia da data indicada.

Data Processamento – Data de competência do movimento a ser digitado.

Lote Complementar – Indica que será assumida a data de D-1, para data da operação ou lançamento.

Número Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Totais:

Documentos – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Dados Complementares:

Tipo Identificação – Define qual o código de identificação do título que será usado para comandar a transação.

Identificação no Cedente – Código atribuído pela instituição correspondente em cobranças no banco de correspondentes ou cedentes.

Identificação no Cobrador – Número do título atribuído pelo banco correspondente em cobrança do banco no cobrador correspondente.

Nosso Número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Seu Número – Número de identificação do título na emissão.

Instrução: Identificação de uma instrução configurada

Campo Instrução: Segue como na [Figura 49](#)

10.5. Transferência Cobrador

descrição

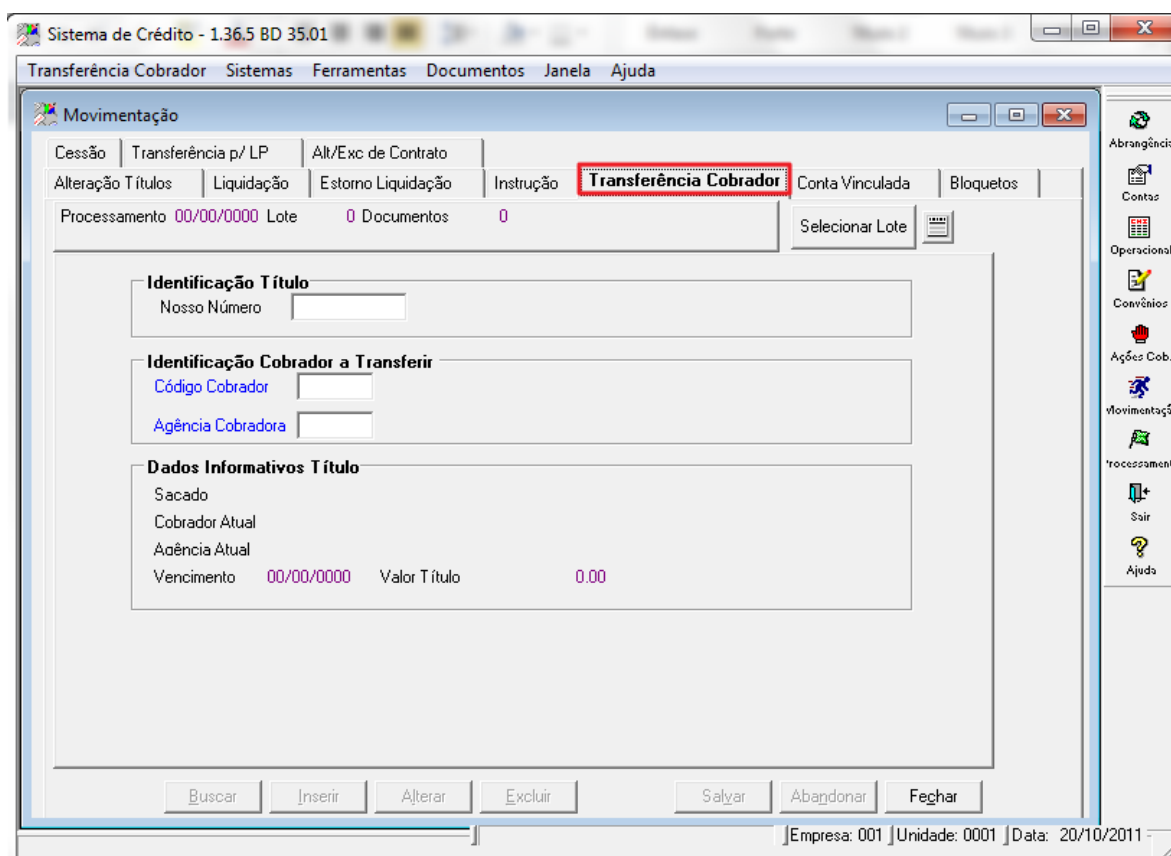


Figura 156 – Transferência Cobrador

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Processamento: Data de movimentação do lote a ser autorizado pelo funcionário habilitado para tal fim.

Lote - Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Documentos - Quantidade de títulos/parcelas que compõe o lote.

Identificação Título:

Nosso Número - Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Identificação Cobrador a Transferir:

Código Cobrador - Código da instituição, entidade ou profissional para onde será transferido o título/parcela.

Agência Cobradora - Identificação numérica da agência cobradora para onde será transferido título/parcela.

Dados Informativos Título:

Sacado - Nome do sacado/devedor

Cobrador Atual - Código da instituição, entidade ou profissional onde está o título/parcela para ser cobrado.

Agência Atual - Identificação numérica da agência cobradora, onde está o título/parcela a ser cobrado.

Vencimento - Data de vencimento do título/parcela.



Valor Título - Valor nominal do título/parcela.

Botão Selecionar Lote:

Transações

Período 20/10/2011 a 20/10/2011 Lote

Processamento	Lote	Inclusão	Usuário	Origem	Situação
00/00/0000		00/00/0000 TB		MANUAL	Aberto

Totais

Total	Informado	Calculado	Diferença
Valor	0,00	0,00	0,00
Documentos	0	0	0

Buscar Inserir Alterar Excluir Abandonar Fechar Ajuda

Figura 157 – Transferência Cobrador

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Transações:

Período - Intervalo de datas, para o qual desejamos visualizar todos os lotes, do tipo de movimentação.

Lote - Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Processamento - Data da movimentação do lote a ser autorizado pelo funcionário habilitado para tal fim.

Lote - Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Inclusão – Data da inclusão da movimentação.

Usuário – Nome do usuário responsável pela movimentação.

Origem – Origem do lançamento, manual ou interface.

Situação - Condição do lote de movimentação quanto à existência de pendência ou a situação de processamento, se o mesmo foi ou não já atualizado.

Totais

Valor:

Informado – Soma dos valores dos lançamentos contido no lote.

Calculado – Soma dos valores digitados dos movimentos.

Diferença – Diferença entre o valor informado para ser digitado e o efetivamente digitado.

Documentos:

Informado – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Calculado – Nº. de documentos digitados.

Diferença – Diferença entre o número de documentos a serem digitados e o número efetivamente digitado.

Botão Inserir/ Alterar:

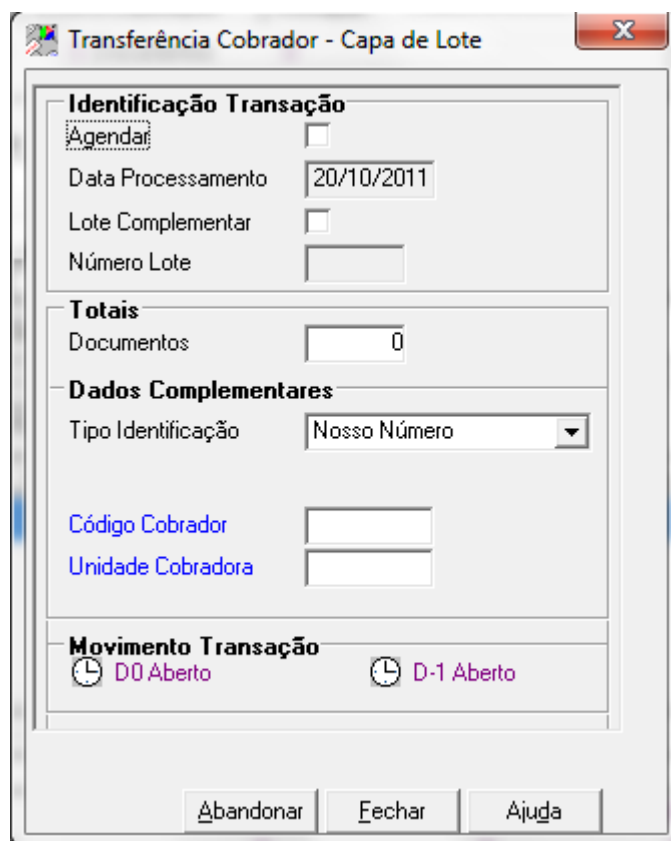


Figura 158 – Transferência Cobrador

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação Transação:

Agendar – Ao assinalarmos este campo, indicamos ao sistema que deverá permitir a digitação de uma data futura para o lote, a ser processado no dia da data indicada.

Data Processamento – Data de competência do movimento a ser digitado.

Lote Complementar – Indica que será assumida a data de D-1, para data da operação ou lançamento.

Número Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Totais:

Documentos – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Dados Complementares:

- **Tipo Identificação** – Define qual o código de identificação do título que será usado para comandar a transação.
- **Identificação no Cedente** – Código atribuído pela instituição correspondente em cobranças no banco de correspondentes ou cedentes.
- **Identificação no Cobrador** – Número do título atribuído pelo banco correspondente em cobrança do banco no cobrador correspondente.
- **Nosso Número** – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.
- **Seu Número** – Número de identificação do título na emissão.

Código Cobrador: Código Cobrador - Código da instituição, entidade ou profissional para onde será transferido o título/parcela.

Unidade Cobradora - Identificação numérica da unidade cobradora para onde será transferido título/parcela



Campo Código Cobrador: Segue como [Figura 24.](#)

Campo Unidade Cobradora: Segue como [Figura 29.](#)

Campo Agência Cobradora: Segue como [Figura 29.](#)

10.6. Conta Vinculada

descrição

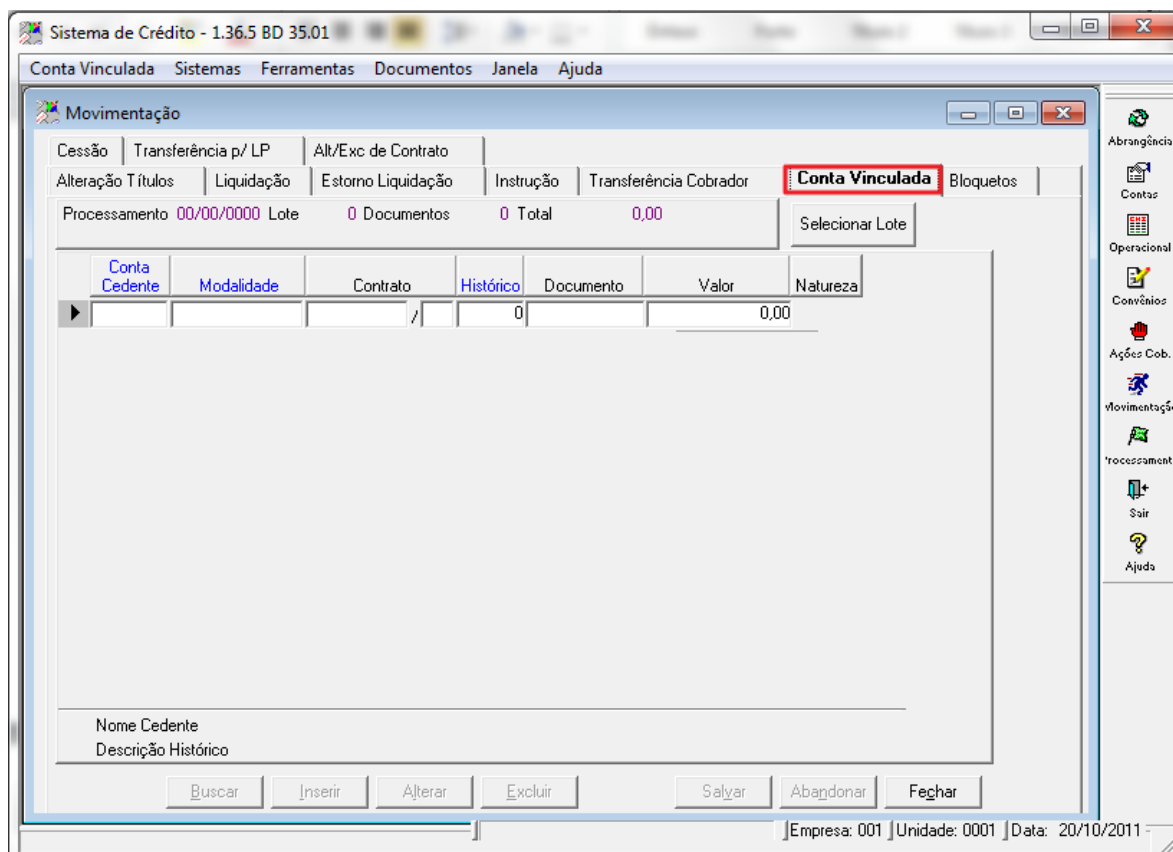


Figura 159 – Conta Vinculada

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Processamento - Data de processamento

Lote - Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Documentos - Quantidade de títulos/parcelas que compõe o lote.

Total - Valor total do lote a ser autorizado.

Conta Cedente - Conta do cliente (cedente), que ocorrerá o credito/debito

Modalidade - Modalidade que gerou o crédito/ débito na conta

Contrato - Numero do contrato que gerou o credito/debito na conta.



Histórico - Histórico responsável pelo credito ou debito

Documento - Numero do documento gerador do credito/debito.

Valor - Valor de credito/debito na conta corrente

Natureza - Natureza do lançamento será credito ou débito.

Campo Conta Cedente:

1 Seleccione o tipo de cliente: Pessoa Física Pessoa Jurídica

2 Seleccione a coluna a ser pesquisada (clique no nome da coluna na lista abaixo) e digite as 3 primeiras letras da palavra que está procurando.

Nome

3 Clique no registro desejado e, em seguida, em 'OK'.

Nome	Código	Apelido	CIC

Reg. 0/0

Figura 160 – Seleção de Contas

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Nome - Nome do cliente na instituição.

Código - Número do cliente, no cadastro único de clientes, que identifica a conta, com os tratamentos de crédito diferenciados e específicos para o cliente.

Apelido - Nome comercial pelo qual é conhecido a empresa ou apelido da pessoa física.

CIC: Código de inscrição do contribuinte na Receita Federal.

Campo Modalidade: Segue como [Figura 25](#).

Campo Histórico: Segue como na [Figura 47](#)

Botão Selecionar Lote: Segue como [Figura 24](#).

Botão Inserir/ Alterar:

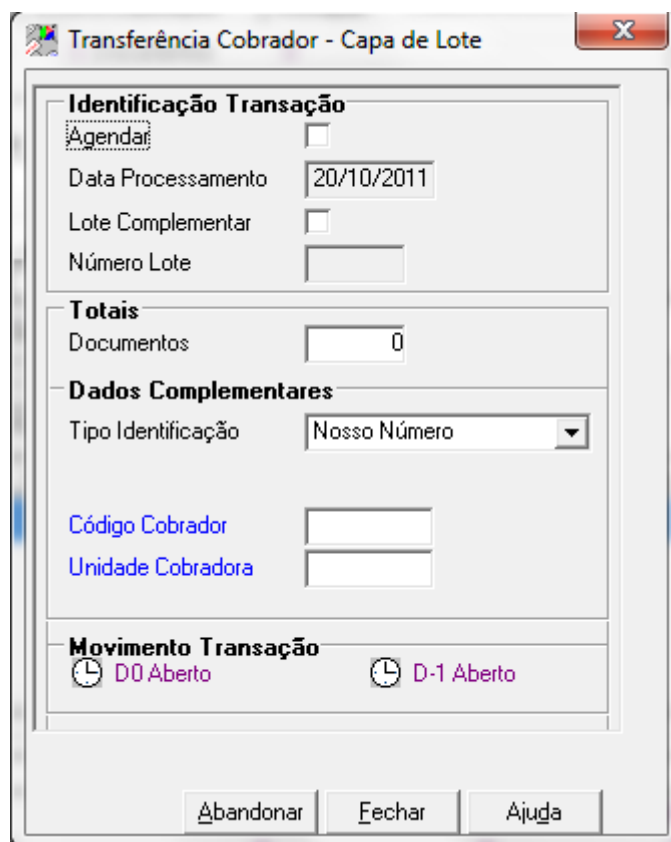


Figura 161 – Transferência Cobrador

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação Transação:

Agendar – Ao assinalarmos este campo, indicamos ao sistema que deverá permitir a digitação de uma data futura para o lote, a ser processado no dia da data indicada.

Data Processamento – Data de competência do movimento a ser digitado.

Lote Complementar – Indica que será assumida a data de D-1, para data da operação ou lançamento.

Número Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Totais:

Documentos – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Valor Total - Soma dos valores dos lançamentos contidos no lote

Dados Complementares:

Conta Cedente - Conta do cedente que receberá o lançamento.

Modalidade - Sigla da modalidade do produto.

Contrato - Número do contrato que receberá o lançamento.

Campo Modalidade: Segue como [Figura 25](#).

10.7. Bloquetos

descrição

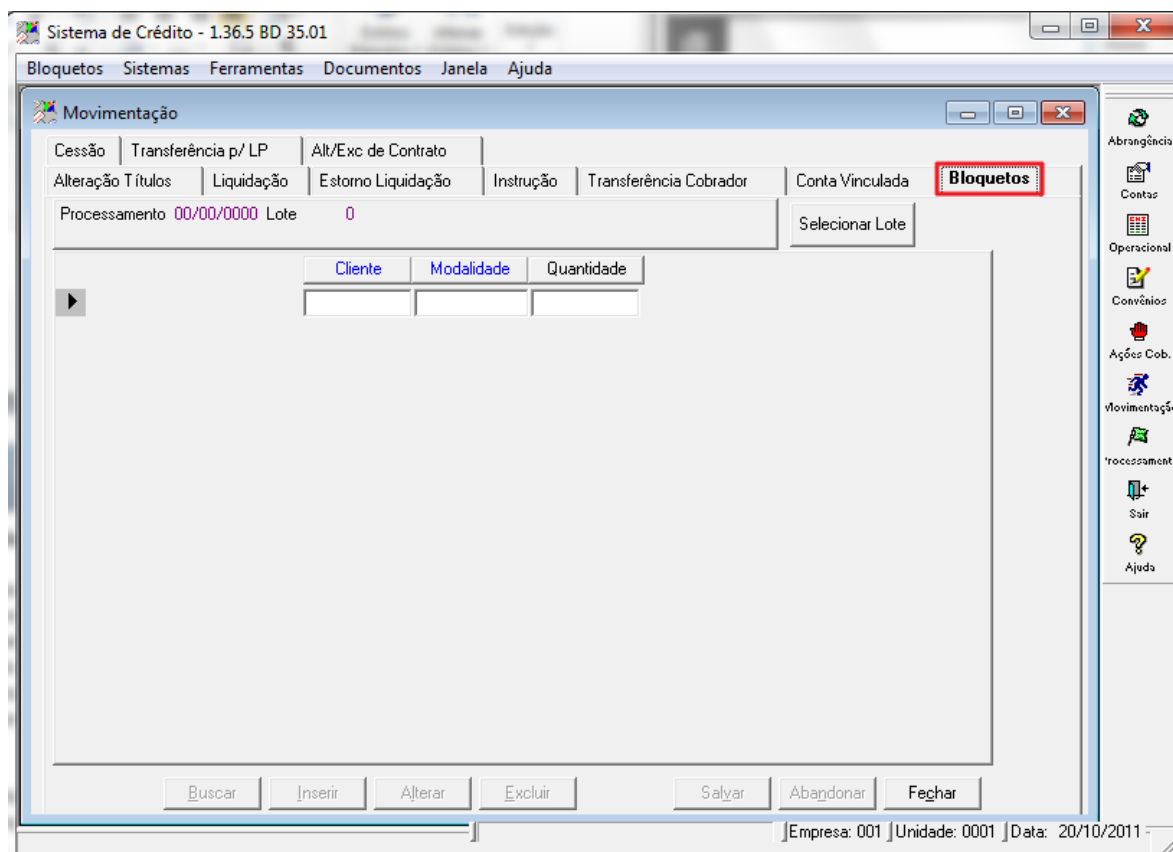


Figura 162 - Bloquetos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Processamento - Data de movimentação do lote a ser autorizado pelo funcionário habilitado para tal fim.

Lote - Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Campo Modalidade: Segue como [Figura 25](#).

Botão Selecionar Lote: Segue como [Figura 159](#).

Botão Inserir/ Alterar:

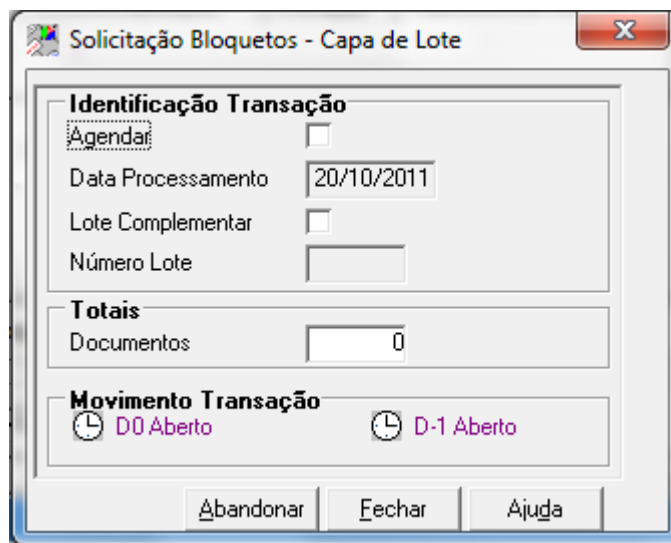


Figura 163 – Solicitação Bloquetos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação Transação:

Agendar - Indica lote a ser agendado para data futura

Data Processamento - Data de competência para geração dos boletos.

Lote Complementar - Identifica que a competência da operação é do dia anterior (d-1), o sistema assume o dia útil anterior.

Número Lote - Número atribuído para identificar um conjunto de lançamentos e recebimentos a serem processados.

Totais:

Documentos - Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

10.8. Cessão

Venda de créditos a terceiros, de forma parcial ou total, com ou sem coobrigação na liquidação das parcelas da dívida.

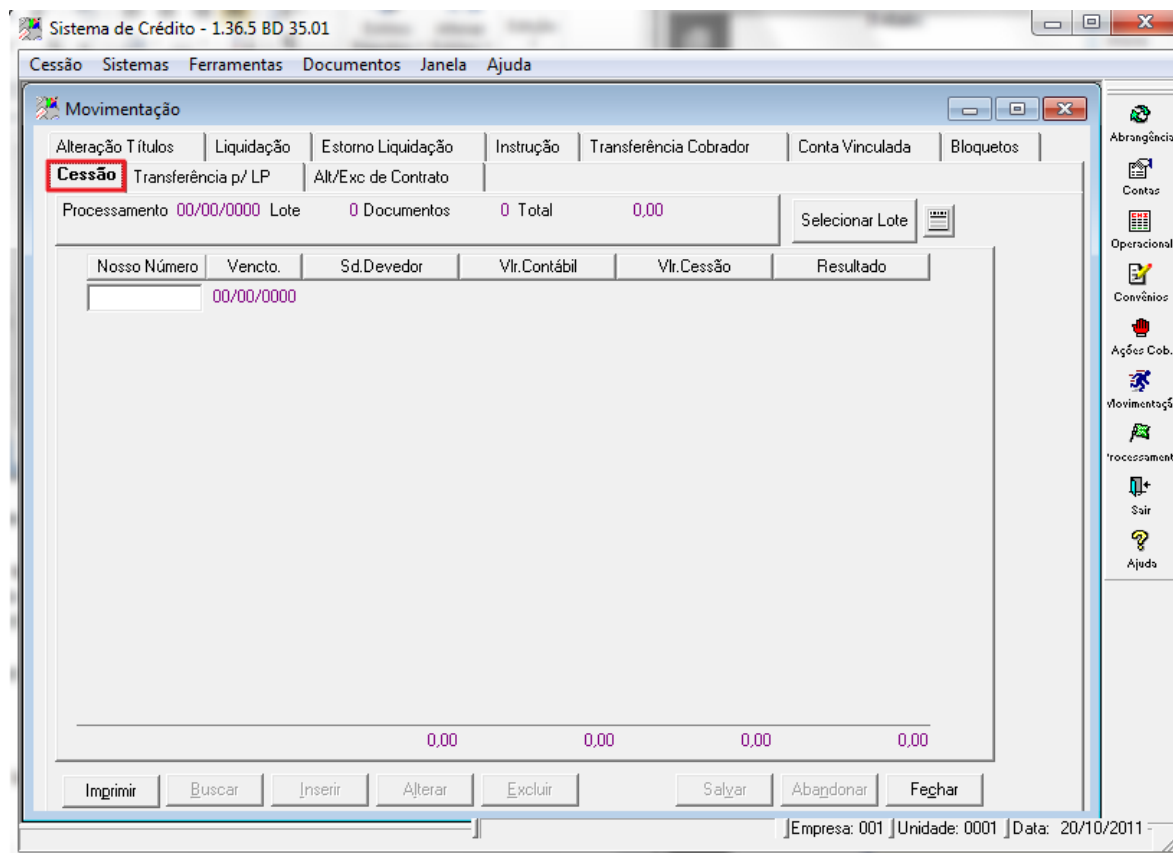


Figura 164 - Cessão

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Processamento - Data da movimentação do lote a ser autorizado pelo funcionário habilitado para tal fim.

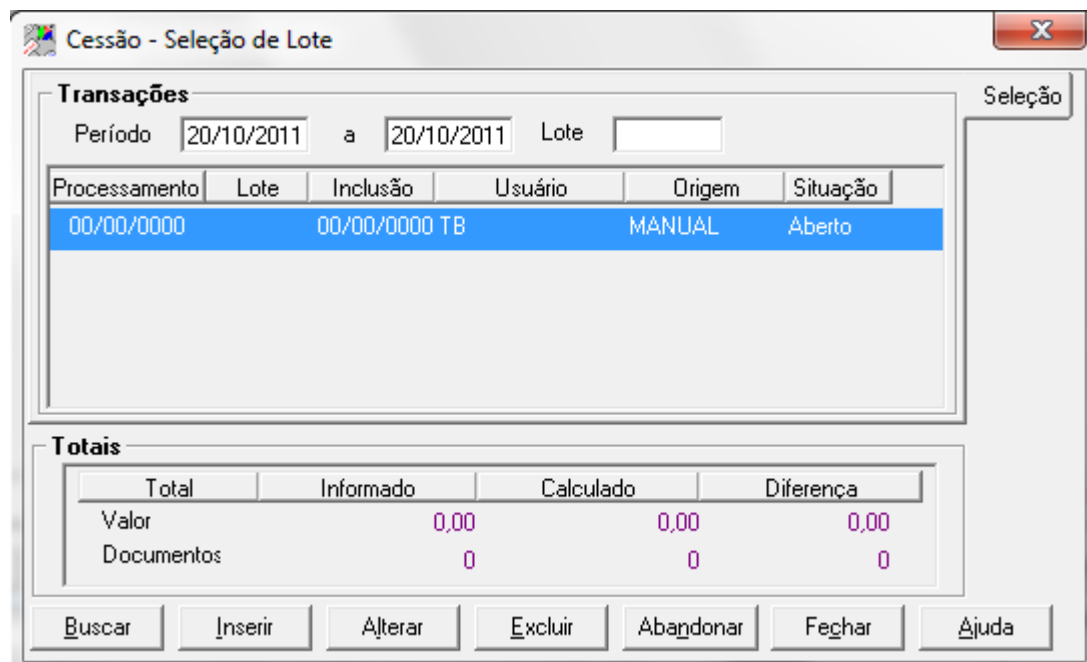
Vencimento - Data de vencimento do título.

Saldo Devedor - Saldo devedor da operação de Cessão.

Valor Contábil - Valor Contábil da operação de Cessão.

Valor Cessão - Valor total da operação de Cessão.

Botão Selecionar Lote:



Transações

Período 20/10/2011 a 20/10/2011 Lote

Processamento	Lote	Inclusão	Usuário	Origem	Situação
00/00/0000	00/00/0000 TB			MANUAL	Aberto

Totais

Total	Informado	Calculado	Diferença
Valor	0,00	0,00	0,00
Documentos	0	0	0

Buscar Inserir Alterar Excluir Abandonar Fechar Ajuda

Figura 165 - Cessão Seleção de Lote

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Transações:

Período - Intervalo de datas, para o qual desejamos visualizar todos os lotes, do tipo de movimentação.

Lote - Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Processamento - Data da movimentação do lote a ser autorizado pelo funcionário habilitado para tal fim.

Inclusão - Data da inclusão da movimentação

Usuário - Nome do usuário responsável pela movimentação.

Origem - Origem do lançamento, manual ou interface.

Situação - Condição do lote de movimentação quanto à existência de pendência ou a situação de processamento, se o mesmo foi ou não já atualizado.

Totais

Valor:

Informado – Soma dos valores dos lançamentos contido no lote.

Calculado – Soma dos valores digitados dos movimentos.

Diferença – Diferença entre o valor informado para ser digitado e efetivamente digitado.

Documentos:

Informados – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Calculados – Número de documentos digitados.

Diferença – Diferença entre o número de documentos a serem digitados e número efetivamente digitado.

Botão Inserir / Alterar:

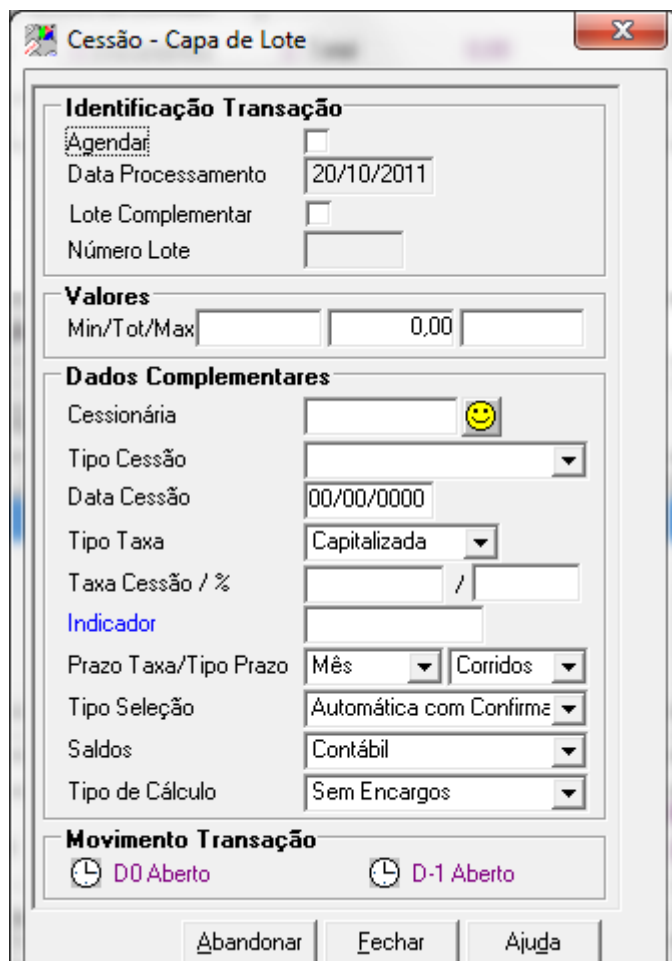


Figura 166 – Cessão Capa de Lote

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação Transação:

Agendar – Ao assinalarmos este campo, indicamos ao sistema que deverá permitir a digitação de uma data futura para o lote, a ser processado no dia da data indicada.

Data Processamento – Data de competência do movimento a ser digitado.

Lote Complementar – Indica que será assumida a data de D-1, para data da operação ou lançamento.

Número Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Valores:

Mínimo – Valor mínimo da cessão.

Total – Valor total da cessão.

Máximo – Valor máximo da cessão.

Dados Complementares:

Cessionária – Código da cessionária da operação.

Linha – Linha de crédito da operação.

Modalidade – Identificador de uma modalidade de produto.

Tipo Cessão – Define se a cessão é definitiva ou definitiva com cobrança.

Data Cessão

Tipo Taxa

Taxa Cessão – Define valor ou porcentagem de taxa da cessão.



Indicador – Indicador monetário da operação.

Prazo Taxa/Tipo Taxa – Prazo (mês ou ano) e Tipo (corrido ou úteis) utilizados.

Tipo de Seleção – Opção de cessão automática (com ou sem confirmação) ou informada.

Saldos – Tipo de saldo da operação, sendo contábil ou pela competência.

Campo Modalidade: Segue como [Figura 25](#)

10.9. Transferência p/LP

descrição

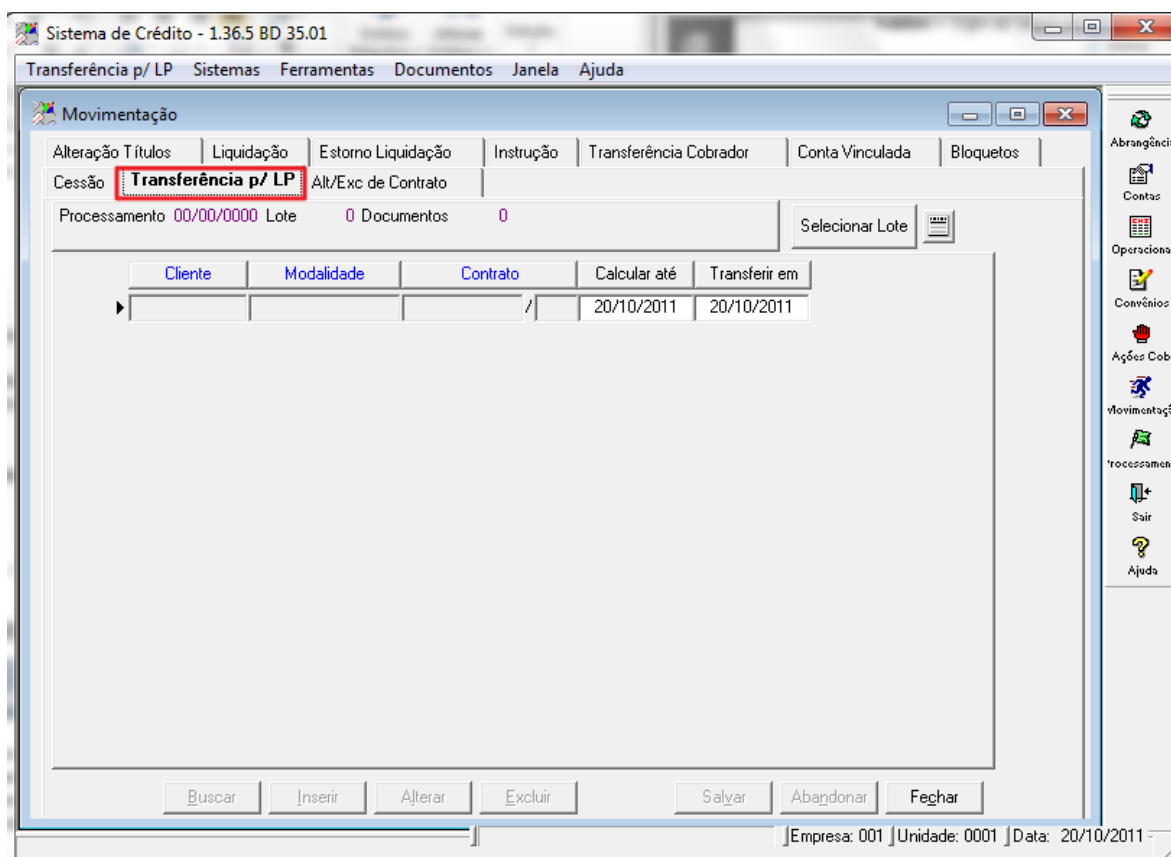


Figura 167 – Transferência p/ LP

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Processamento - Data da movimentação do lote a ser autorizado pelo funcionário habilitado para tal fim.

Lote - Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Documentos - Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Cliente - Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade - Identificador de uma modalidade de produto.

Contrato - Número do contrato que receberá o lançamento.

Calcular até - Data máxima de para calculo de apropriação.

Transferir em - Data para transferência manual para LP.



Campo Modalidade: Segue como [Figura 25](#)

Campo Contrato:

Código	Cedente	Modalidade	Contrato

Figura 168 – Seleção de Contratos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Agência - Código de identificação de agência cedente.

Gerente - Funcionário da instituição com poderes para agir e negociar em nome da instituição que realizou a operação.

Linha Operação - Sigla definida internamente, que caracteriza para o sistema o tratamento de cálculo, apropriação e composição das operações.

Modalidade: – Identificador de uma modalidade de produto.

Situação Contrato - Indica o estágio da ação de cobrança, dentro de uma seqüência de procedimentos visando o recebimento da dívida.

Cedente - Cliente que realizou o negócio ou responsável pela operação na instituição.

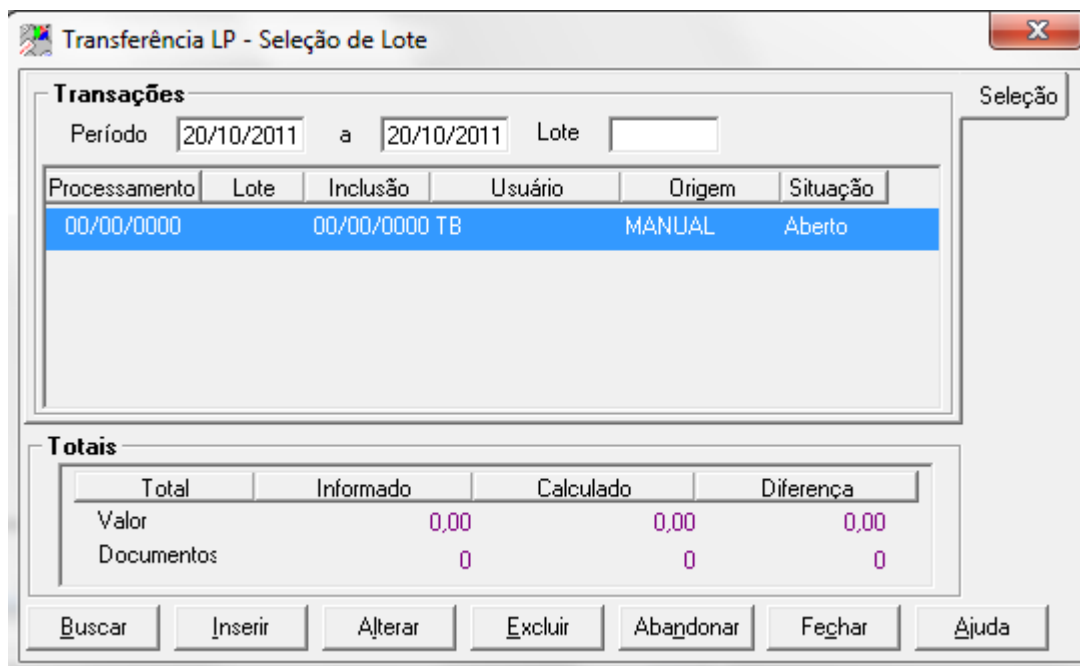
Contrato - Número do contrato que receberá o lançamento.

Dias em Atraso Maior que - Indica a quantidade de dia em atraso de uma operação.

Campo Agência: Segue como [Figura 29](#)

Campo Modalidade: Segue como [Figura 25](#).

Botão Selecionar Lote:



Transações

Período 20/10/2011 a 20/10/2011 Lote

Processamento	Lote	Inclusão	Usuário	Origem	Situação
00/00/0000		00/00/0000 TB		MANUAL	Aberto

Totais

Total	Informado	Calculado	Diferença
Valor	0,00	0,00	0,00
Documentos	0	0	0

Buscar Inserir Alterar Excluir Abandonar Fechar Ajuda

Figura 169 – Transferência LP

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Transações:

Período - Intervalo de datas, para o qual desejamos visualizar todos os lotes, do tipo de movimentação.

Lote – Identificação numérica de um conjunto de informações, processadas na data, para fins de localização da documentação de suporte da movimentação efetuada.

Processamento – Data da movimentação do lote a ser autorizado pelo funcionário habilitado para tal fim.

Inclusão – Data da inclusão da movimentação

Usuário – Nome do usuário responsável pela movimentação.

Origem – Origem do lançamento, manual ou interface.

Situação – Condição do lote de movimentação quanto à existência de pendência ou a situação de processamento, se o mesmo foi ou não já atualizado.

Totais

Valor:

Informado – Soma dos valores dos lançamentos contido no lote.

Calculado – Soma dos valores digitados dos movimentos.

Diferença – Diferença entre o valor informado para ser digitado e efetivamente digitado.

Documentos:

Informados – Número de lançamentos, do tipo de movimento, que constituem o lote.

Calculados – Número de documentos digitados.

Diferença – Diferença entre o número de documentos a serem digitados e número efetivamente digitado.

Botão Inserir / Alterar: Segue como [Figura 166](#)

10.10. Alt/Exc de contrato

descrição

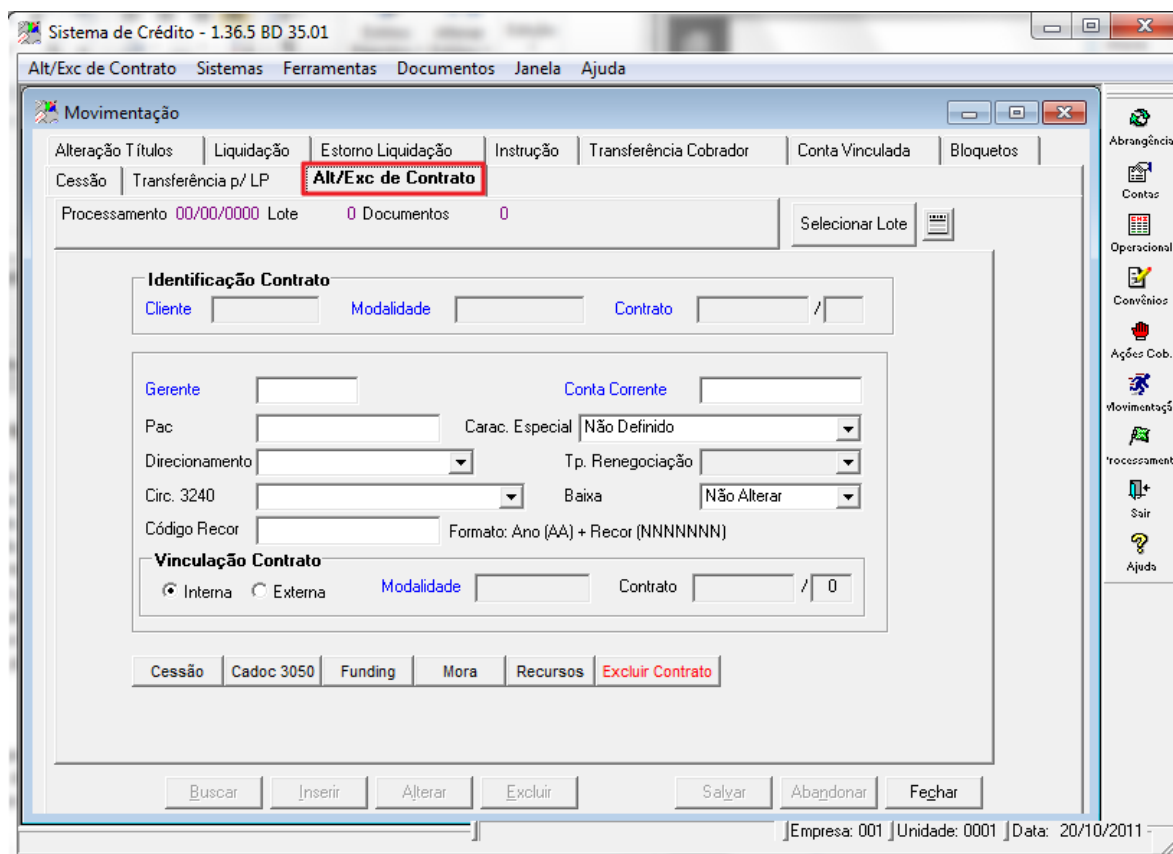


Figura 170 – Alt/Exc de Contrato

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação Contrato:

Cliente - Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade - Identificador de uma modalidade de produto.

Contrato - Número do contrato que receberá o lançamento.

Gerente - Funcionário da instituição com poderes para agir e negociar em nome da instituição que realizou a operação.

PAC - Numero da operação/contrato, informado pelo BNDES.

Direcionamento - Identificação do ramo de atividade, informado pelo sistema baseado no código estruturado na atividade econômica.

Circ. 3240 - Indica direcionamento da origem da operação.

Código Recor - **descrição**

Conta Corrente - Indica a conta corrente atual do contrato/operação.

Carac. Especial - Indica a característica da operação/contrato.

Tp. Renegociação - Indica qual o tipo de renegociação é a operação/contrato.

Baixa - Indica qual a forma de baixa das parcelas/títulos da operação.

Vinculação Contrato

Interna - Indica que a operação, está vinculada a uma operação interna.



Externa - Indica que a operação, está vinculada a uma operação externa.

Modalidade - Identificador de uma modalidade de produto.

Contrato - Número do contrato que receberá o lançamento.

Campo Modalidade: Segue como [Figura 25](#)

Campo Contrato: Segue como [Figura 168](#).

Botão Selecionar Lote: Segue como [Figura 159](#)

Botão Inserir / Alterar: Segue como [Figura 166](#)

Botão cessão – descrição

Dados Cessão

Dados do contrato original

CNPJ IF

Data operação

Nr. Contrato

Tipo Operação

Abandonar Fechar Ajuda

Figura 171 – Dados Cessão

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Dados do contrato original

CNPJ IF – descrição

Data operação – descrição

Nr. Contrato – descrição

Tipo Operação – descrição

Botão CADOC 3050 – descrição

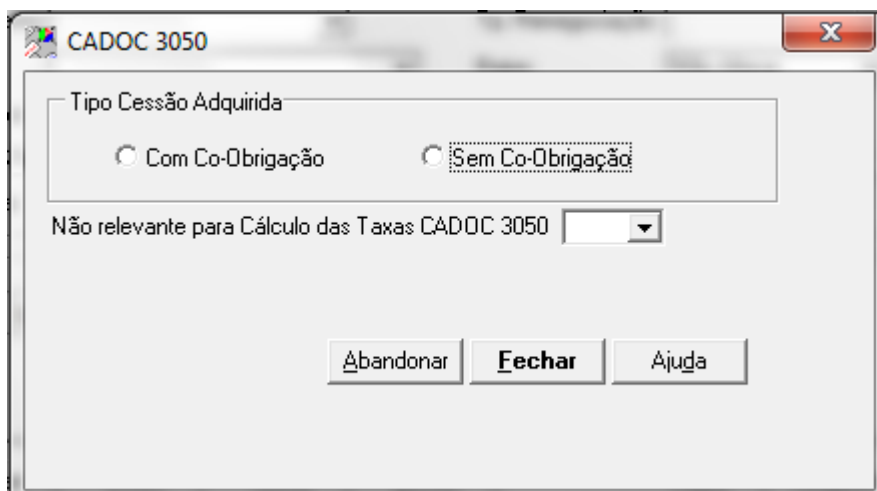


Figura 172 – CADOC 3050

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Tipo Cessão Adquirida

Com Co-Obrigaçãõ – descrição

Sem Co-Obrigaçãõ – descrição

Não relevante para Cálculo das Taxas CADOC3050 - descrição

Botão Funding - descrição

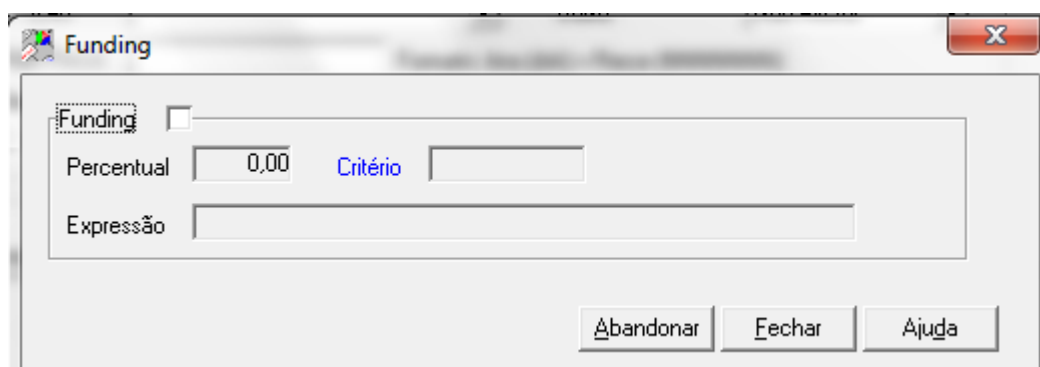


Figura 173 - Funding

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Funding – descrição

Percentual – descrição

Critério – descrição

Expressão - descrição

Botão Mora - descrição

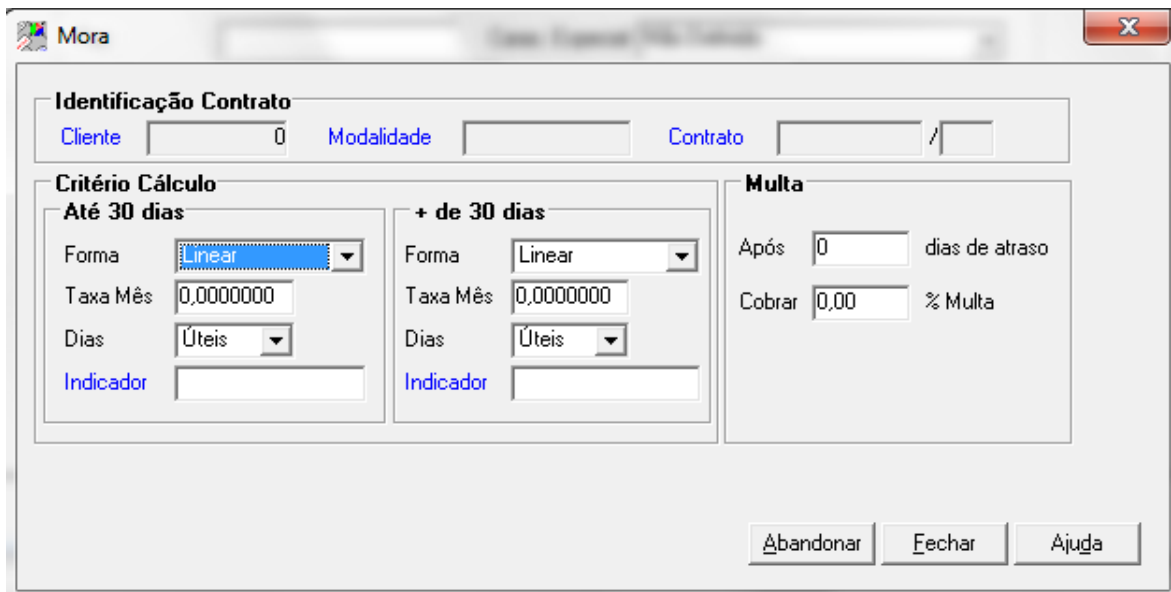


Figura 174 – Mora

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação contrato

Cliente – descrição

Modalidade – descrição

Contrato – descrição

Critério de calculo:

Ate 30 dias

Forma – descrição

Taxa Mês – descrição

Dias - descrição

Indicador – descrição

Mais 30 dias

Forma – descrição

Taxa Mês – descrição

Dias - descrição

Indicador – descrição

Multa:

Após dias de atraso – descrição

Cobrar % multa – descrição

Botão Recurso – descrição



Recursos da Operação

Identificação Contrato

Cliente Modalidade Contrato

Recursos

UF

Localidade

Investimento Total

Empregos Diretos

Empregos Indiretos

Figura 175 – Recursos da Operação

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Identificação Contrato:

Cliente – descrição

Modalidade – descrição

Contrato – descrição

Recursos:

UF – descrição

Localidade – descrição

Investimento Total – descrição

Empregos diretos – descrição

Empregos indireto - descrição

Botão Excluir Contrato – descrição

11. Processamento

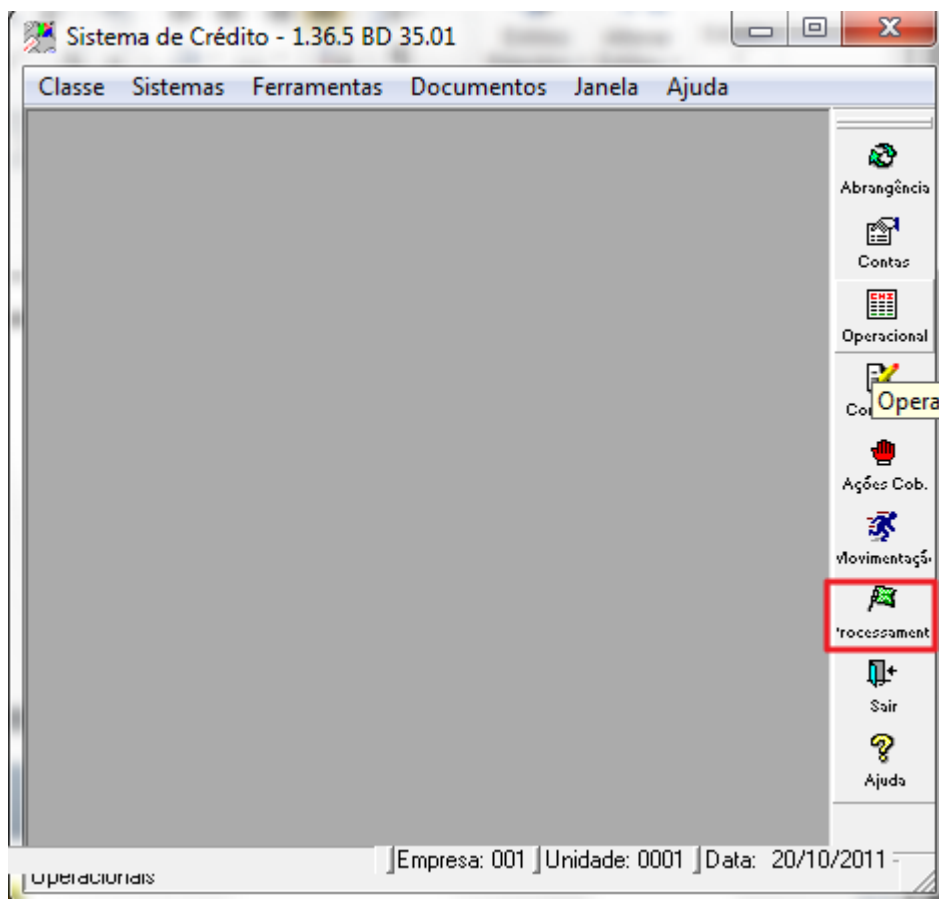


Figura 176 - Processamento

11.1 Movimento

A tela destina-se a comandar a inclusão de movimentações da competência do dia do processamento de forma seletiva, por unidade ou por uma modalidade na unidade ou ainda por uma operação ou lote específico selecionado, para inclusão na base de dados do sistema de crédito em um único ou em diversos processamento parciais de inclusão de movimentações de créditos para a data de competência.

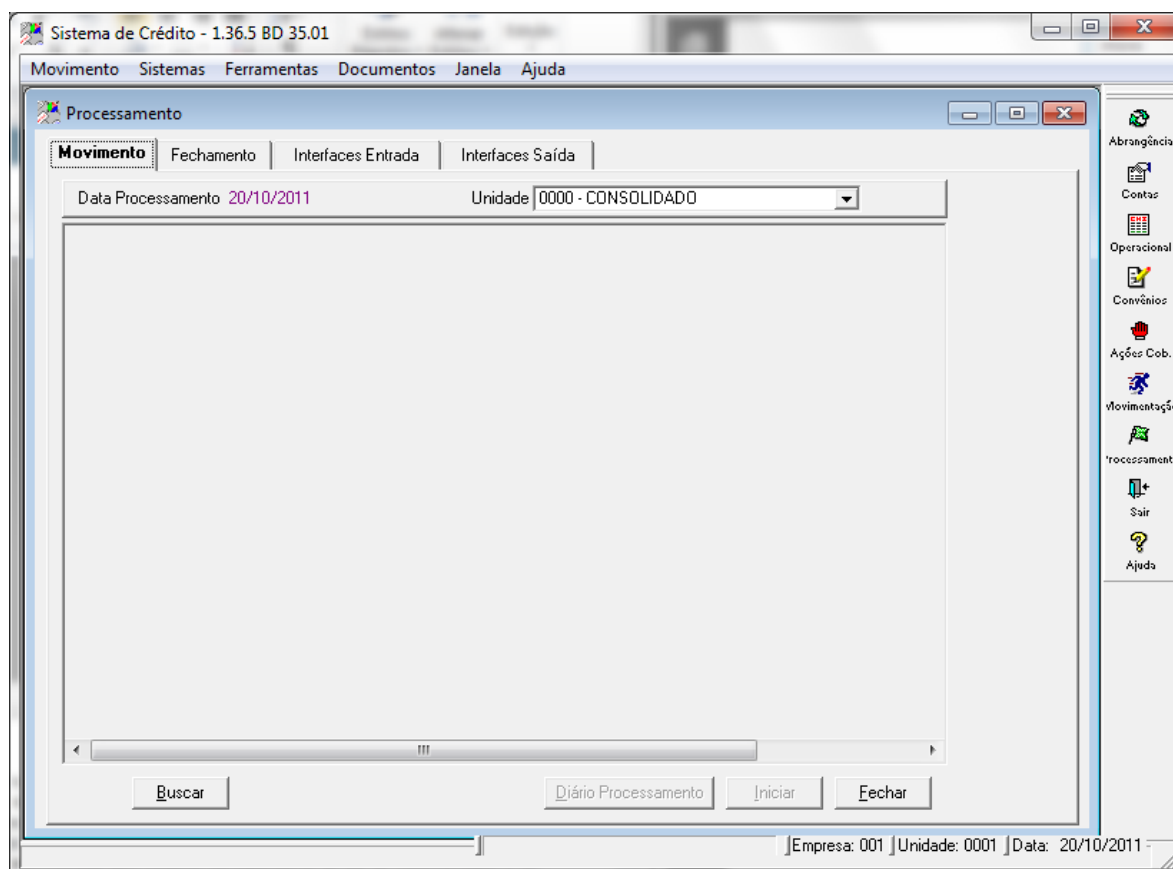


Figura 177 - Movimento

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Data Processamento – Data administrada pelo sistema correspondente ao dia de movimentação a ser processado.

Unidade – O campo destina-se a selecionar uma unidade cujos movimentos queremos processar a inclusão no cadastro de forma seletiva ou para indicar que queremos processar todas as unidades (consolidado).

Os campos sinalizados indicam a seleção dos movimentos a serem processados, se selecionar um item de nível superior todos os itens ligados ao mesmo serão processados para inclusão no sistema, ao comandar o botão iniciar.

11.2. Fechamento

A tela destina-se a comandar o processamento de movimentações diárias conforme abertura na estrutura de árvore apresentada para seleção, os movimentos a serem processados serão os selecionados e o processamento é disparado ao pressionar o botão iniciar.

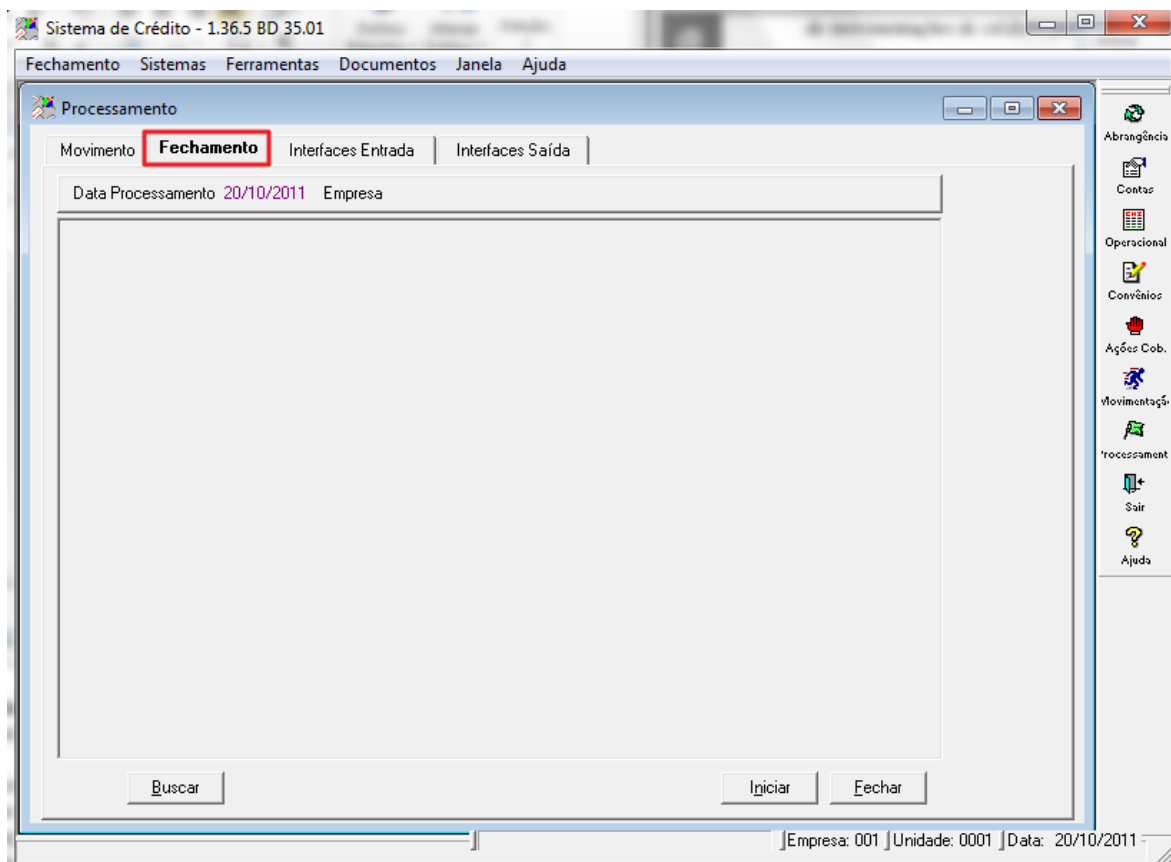


Figura 178 – Fechamento

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Data Processamento – Data do dia do movimento que está sendo processado, data base da apropriação das receitas e despesas de encargos nas operações, data do fechamento contábil.

Empresa – Identificação da empresa que está sendo processada, conforme identificação efetuada no LOGON do sistema.

11.3. Interface Entrada

A tela destina-se a comandar o processamento de arquivos de interface catalogados na tela de configuração de interfaces, e apresentados nesta tela, se presentes no diretório catalogado para seleção dos mesmos para fins de inclusão dos dados no cadastro do sistema de crédito.

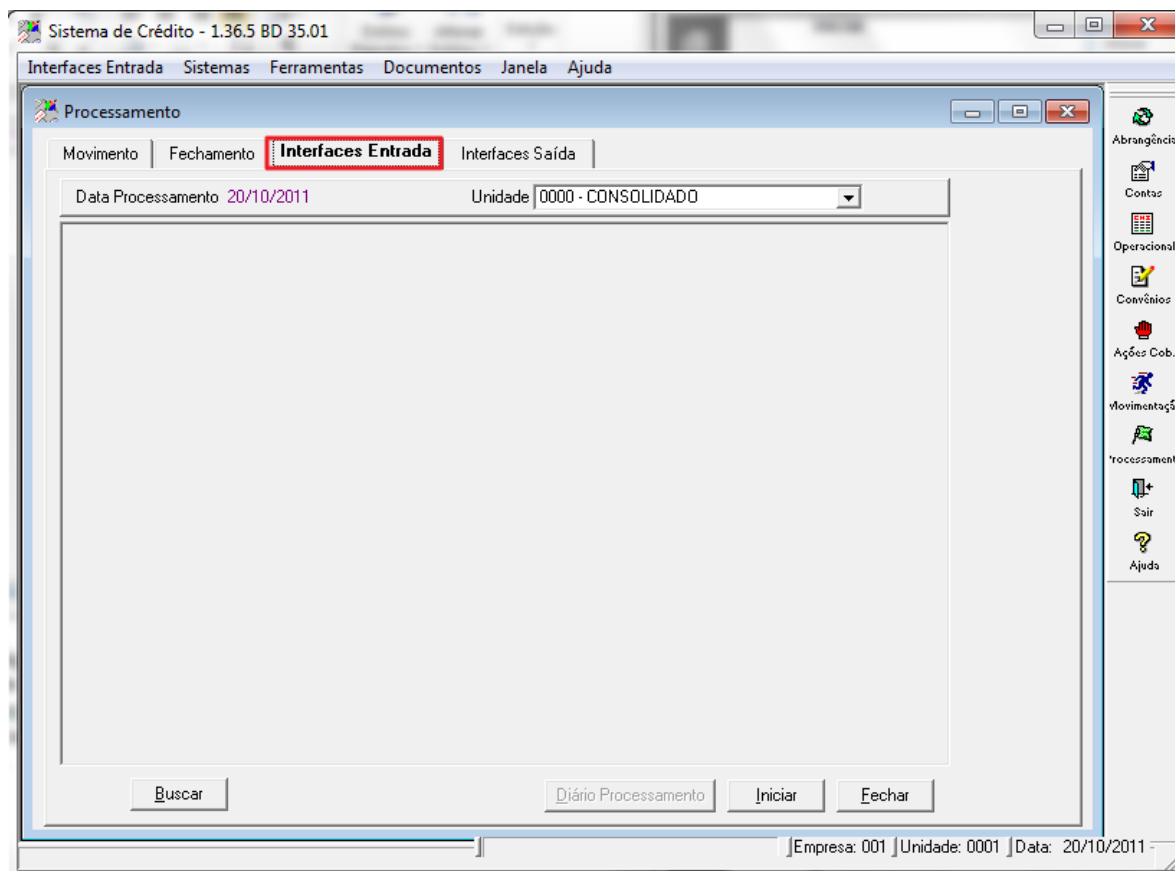


Figura 179 – Interfaces Entrada

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Data Processamento – Data da competência dos movimentos e interfaces a serem processados, por esta data as interfaces serão buscadas no diretório configurado para as mesmas.

Unidade - Campo destinado à seleção de uma unidade operacional da empresa ou de todas as unidades operacionais da empresa cujas interfaces queremos visualizar para comandar ou não a importação dos dados do mesmo para a base do sistema de crédito.

Os campos destinam-se a sinalizar os arquivos de interfaces presentes que queremos importar pela sinalização do campo respectivo antes do nome do mesmo.

11.4. Interface Saída

O sistema relaciona todas as interfaces de saída para a data e unidades selecionadas para que se possa indicar por sinalização da caixeta indicativa da interface que o mesmo deva ser gerado, comandando após a sinalização o botão INICIAR para que o sistema passe a gerar os arquivos interfaces sinalizados, nos diretórios configurados para os mesmos.

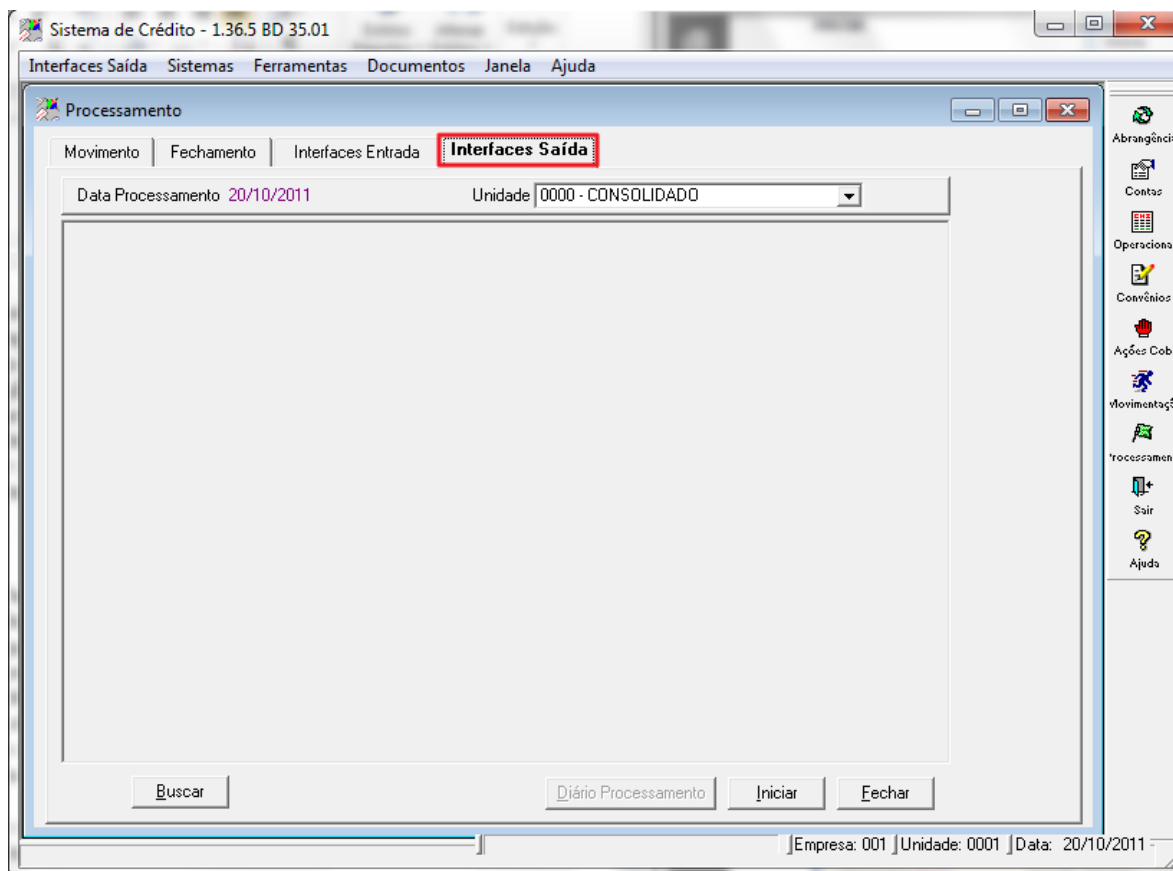


Figura 180 – Interfaces Saída

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Data Processamento – Data atual do último dia fechado para geração de arquivos de interface de saída parametrizados e com competência de movimento para a data do processamento.

Unidade - Código de uma unidade ou de todas as unidades selecionado para a geração das interfaces relacionadas na tela e indicadas para serem geradas pela sinalização do campo da caixa indicativa de que o mesmo deva ser processado.

Quando sinalizamos o campo com o nome do arquivo de interface estamos indicando que o arquivo interface identificado deverá ser gerado para a data e no diretório configurado.

12. Programas Especiais

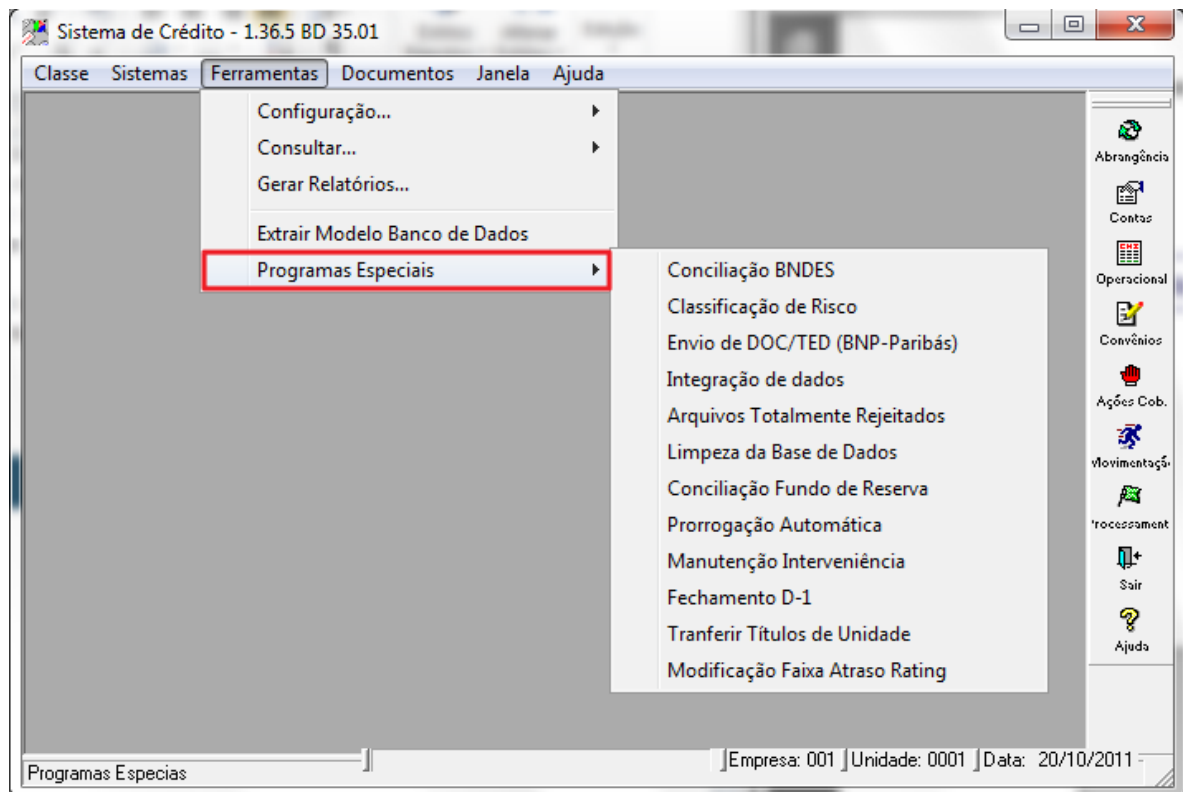


Figura 181 – Programas Especiais

12.1. Conciliação BNDES

descrição

12.1.1 Posição de Saldos - descrição

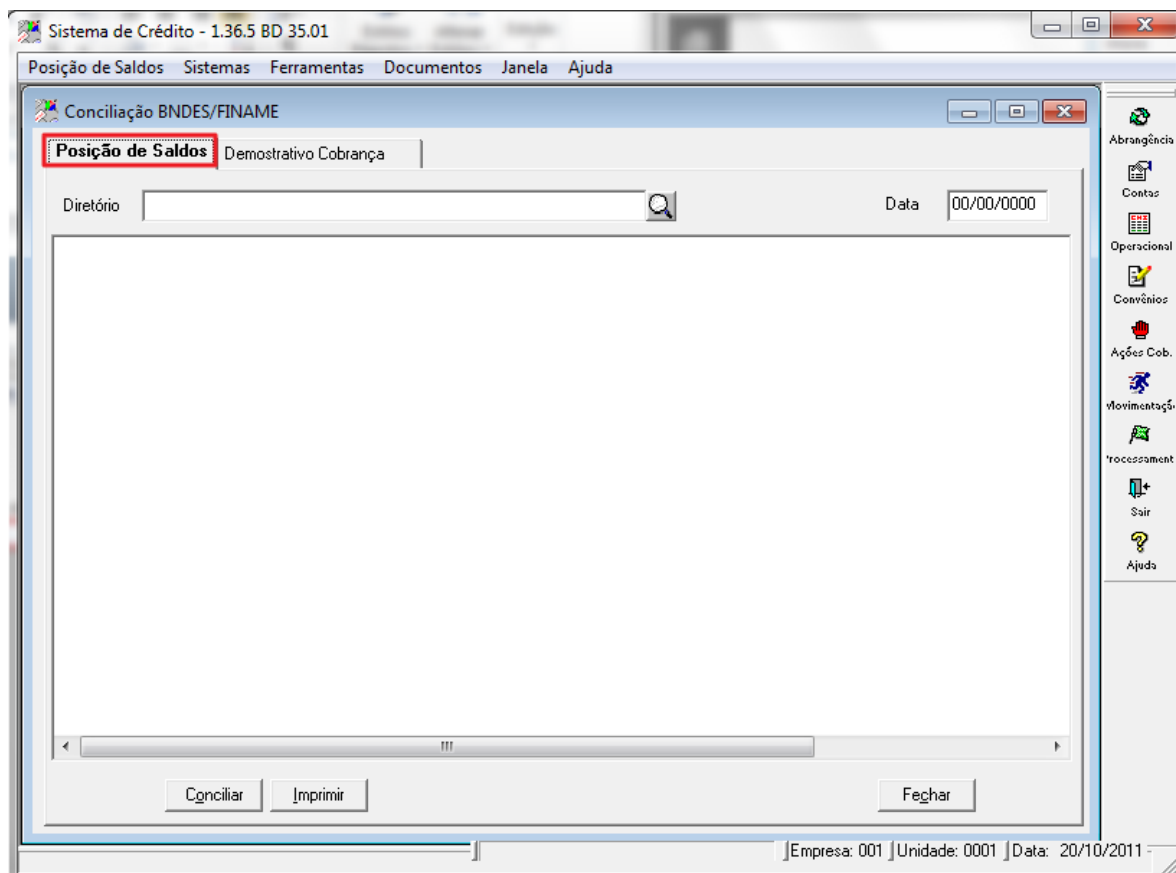


Figura 182 – Posição de Saldos

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Diretório – descrição

Data - descrição

12.1.2 Demonstrativo de Cobrança - descrição

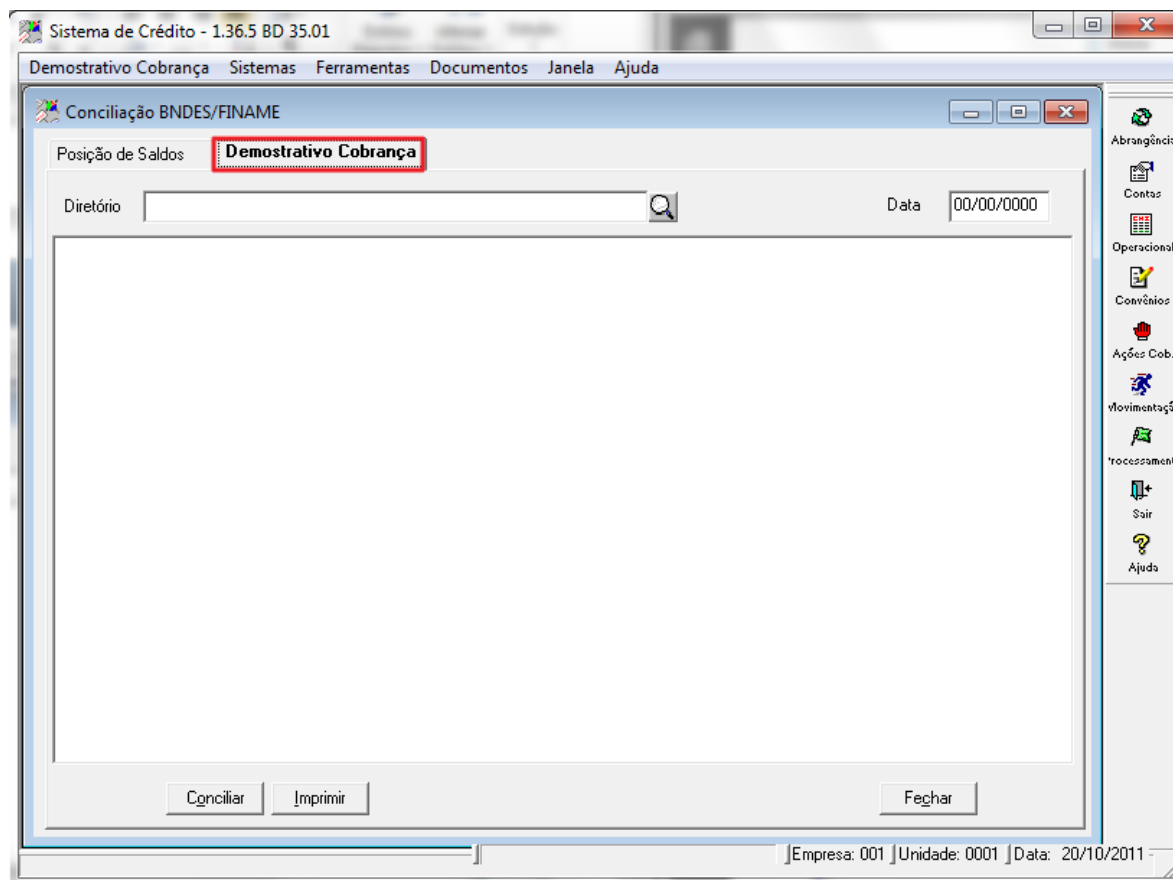


Figura 183 – Demonstrativo Cobrança

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Diretório – descrição

Data - descrição

12.2. Classificação Risco

descrição

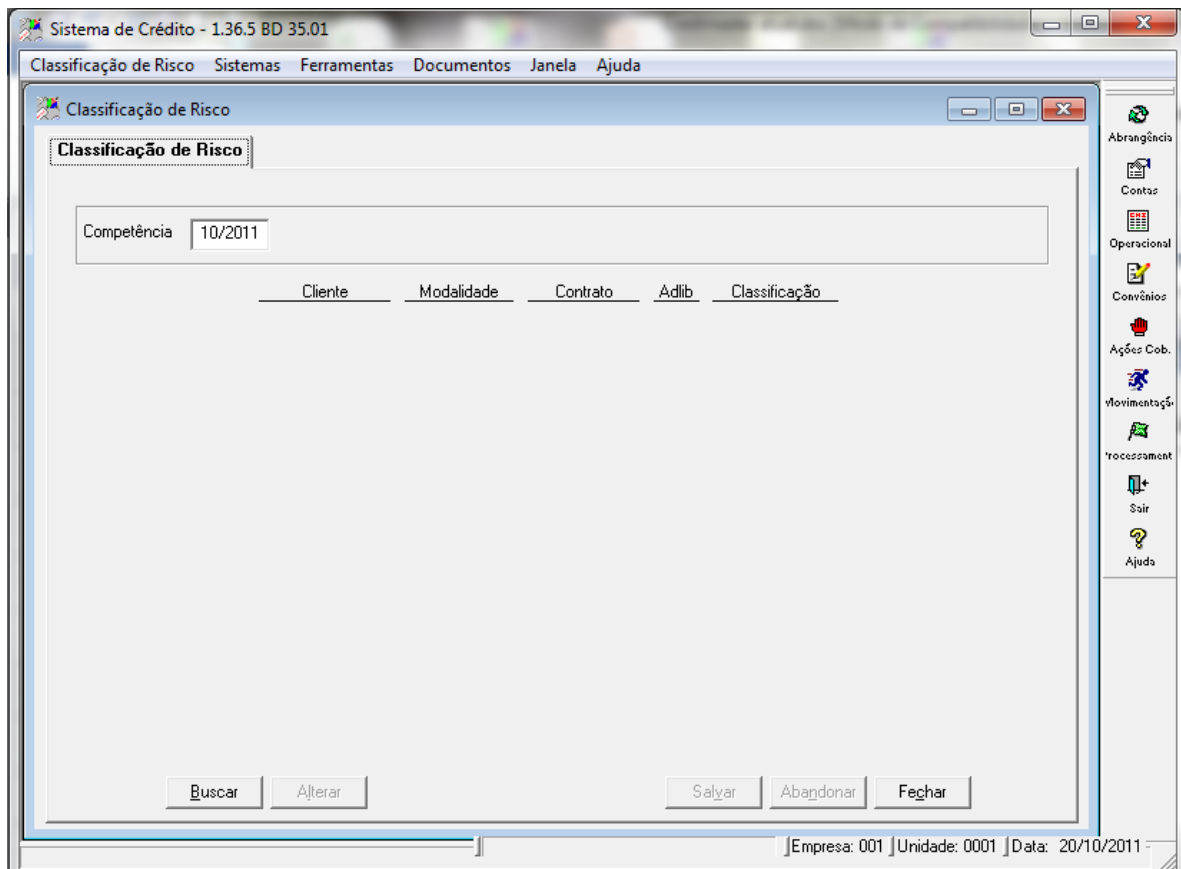


Figura 184 – Classificação de Risco

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Competência – descrição

Cliente – descrição

Modalidade – descrição

Contrato – descrição

Adib – descrição

Classificação - descrição

12.3 Envio de DOC/TED

descrição

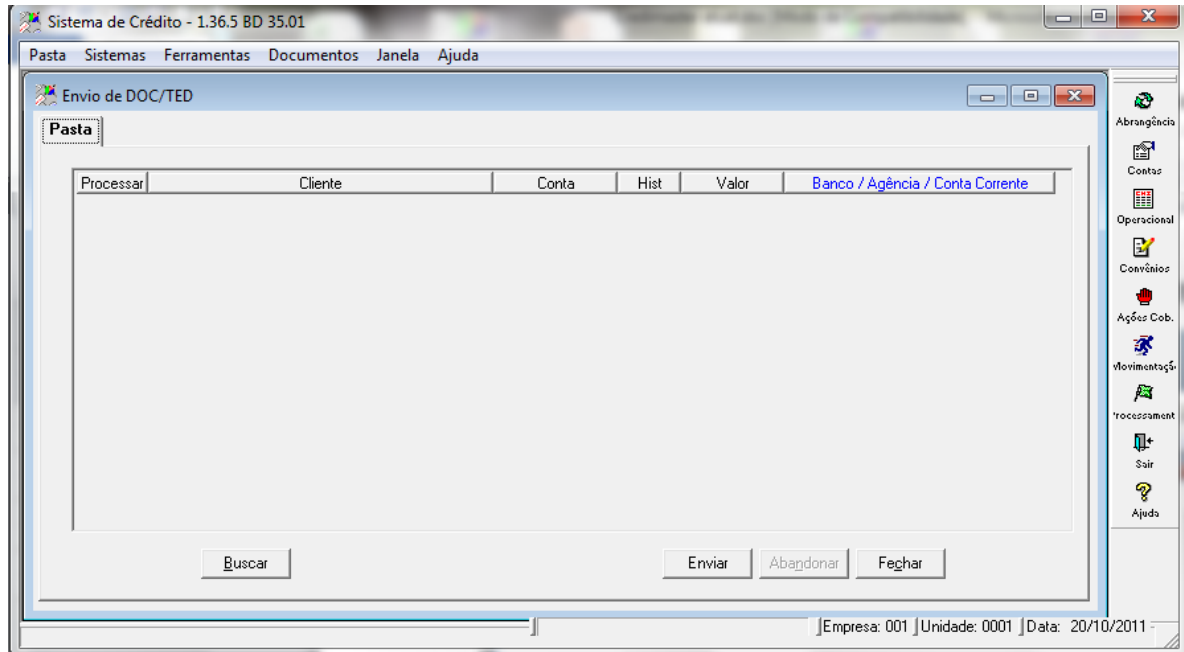


Figura 185 – Pasta

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Processar – descrição

Cliente – descrição

Conta – descrição

Histórico – descrição

Valor – descrição

Banco/Agência/Conta Corrente - descrição

12.4. Integração Dados

descrição

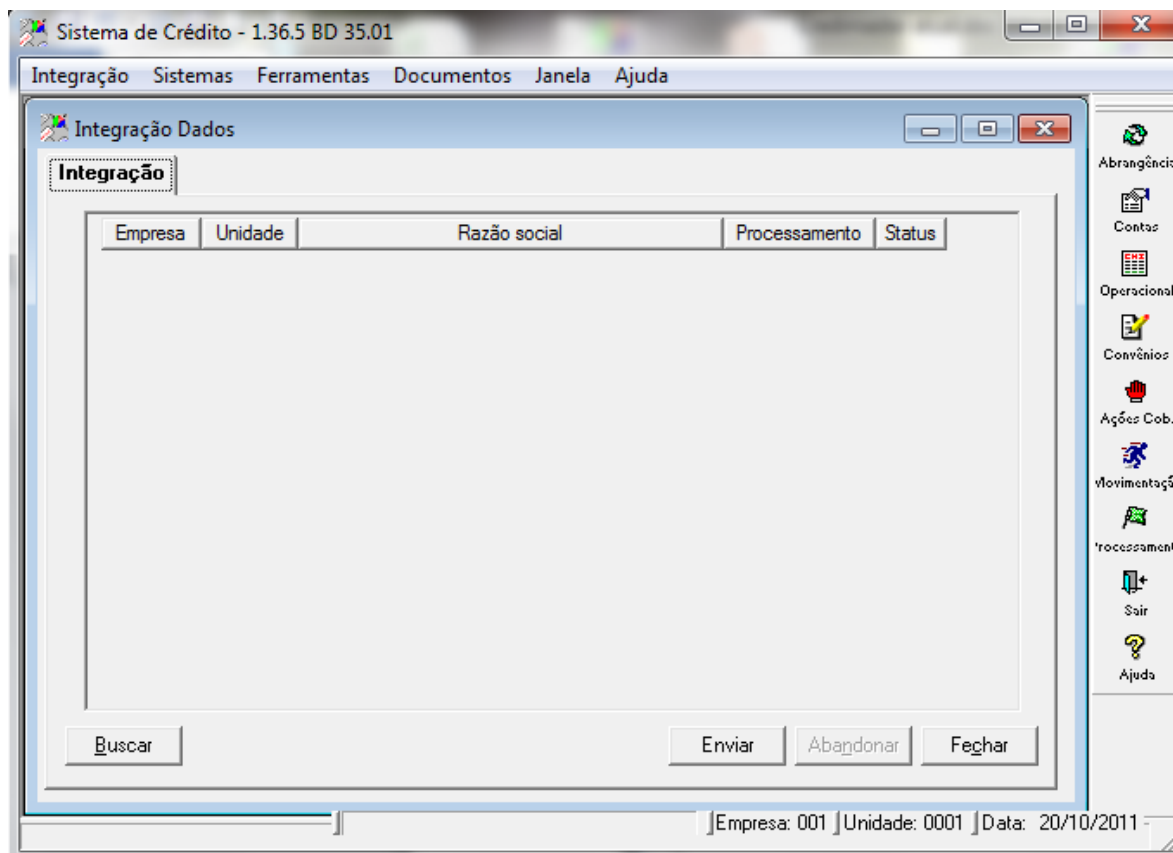


Figura 186 – Integração

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Empresa – descrição

Unidade – descrição

Razão social – descrição

Processamento – descrição

Status - descrição

12.5. Exclusão Arquivos Rejeitados

descrição

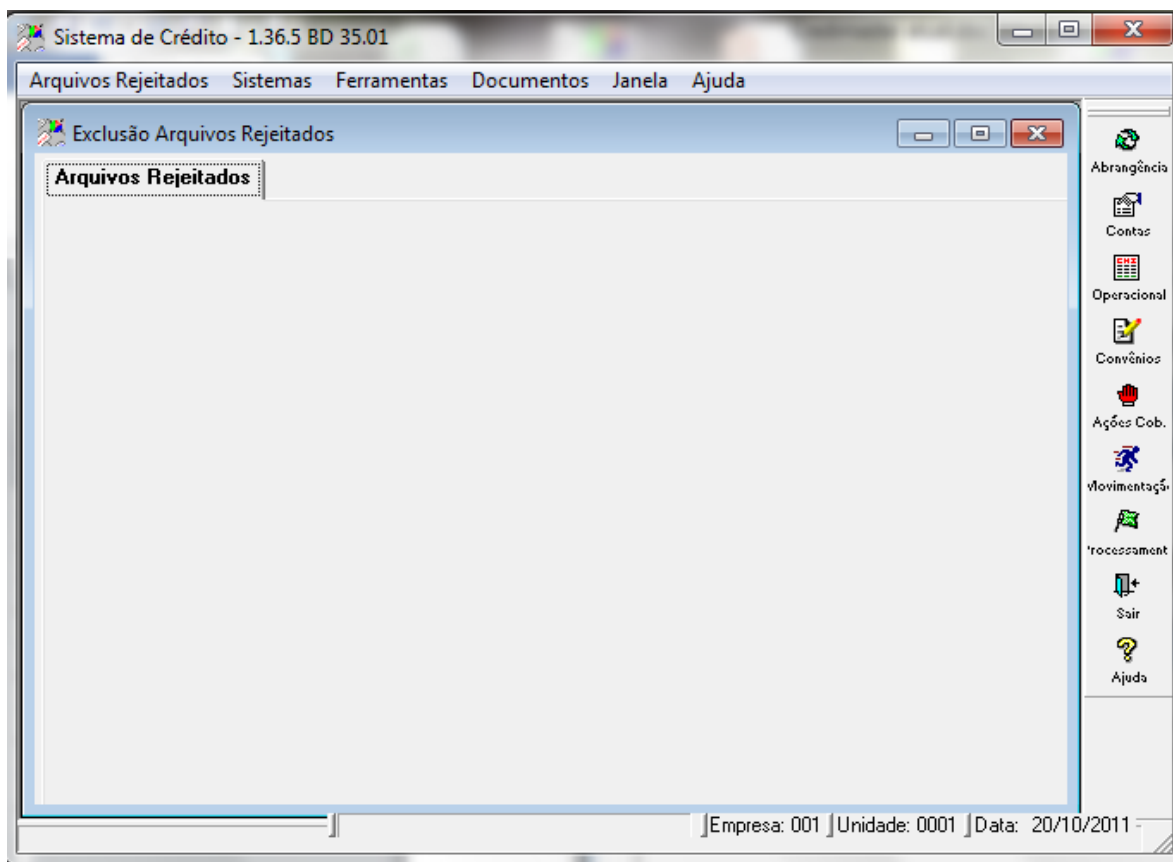


Figura 187 – Arquivos Rejeitados

12.6. Limpeza da Base de Dados

descrição

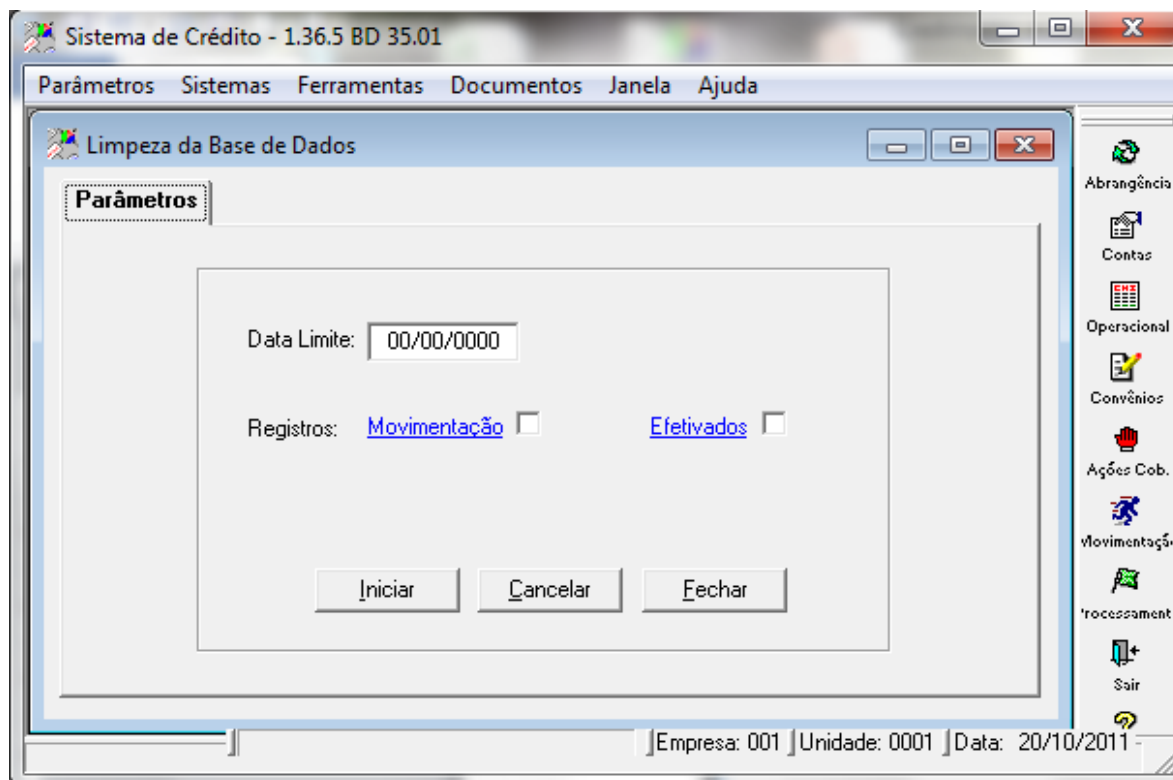


Figura 188 – Parâmetros

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Data limite – descrição

Registros:

Movimentação – descrição

Efetivados – descrição

12.7. Conciliação Fundo de Reserva

descrição

12.7.1 Fundo Reserva Sintético - descrição

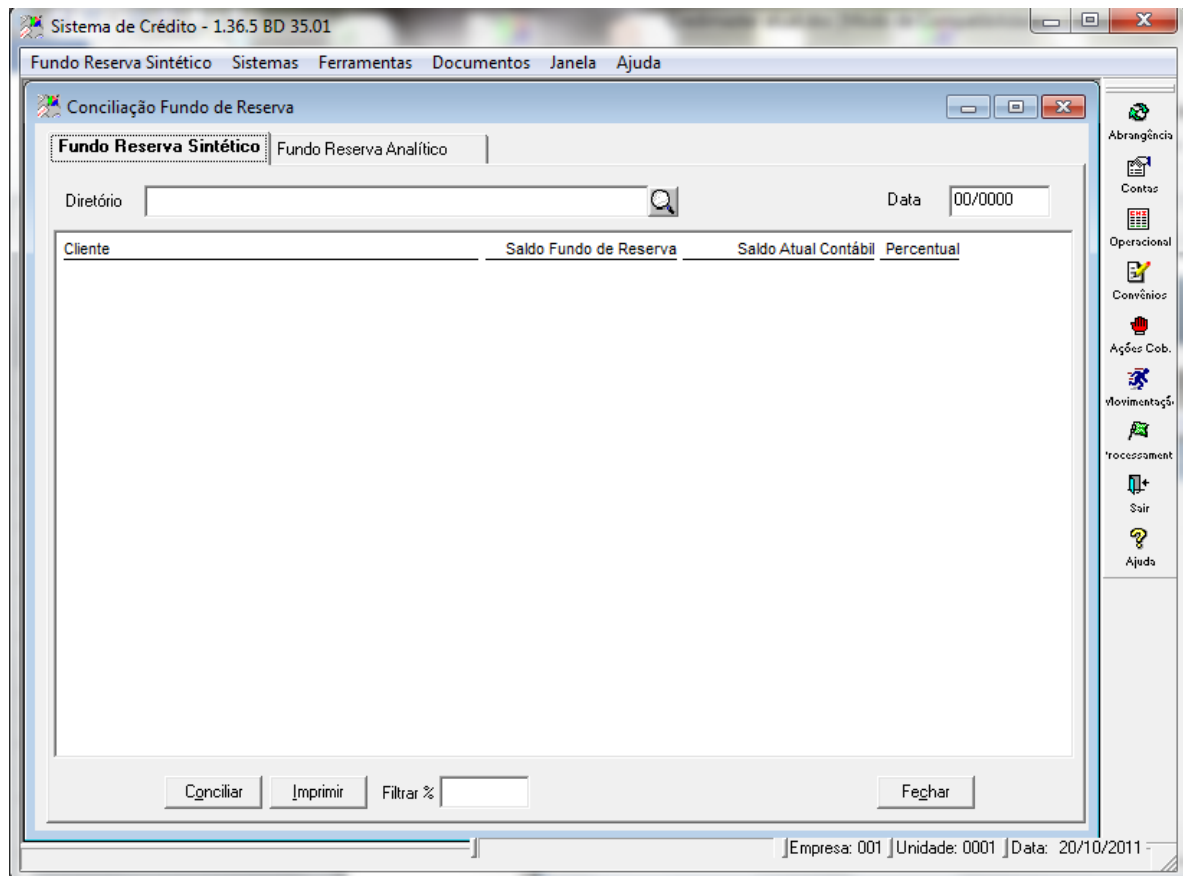


Figura 189 – Fundo Reserva Sintético

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Diretório – descrição

Data – descrição

Cliente – descrição

Saldo fundo de reserva – descrição

Saldo atual contábil – descrição

Percentual – descrição

12.7.2 – Fundo Reserva Analítico –

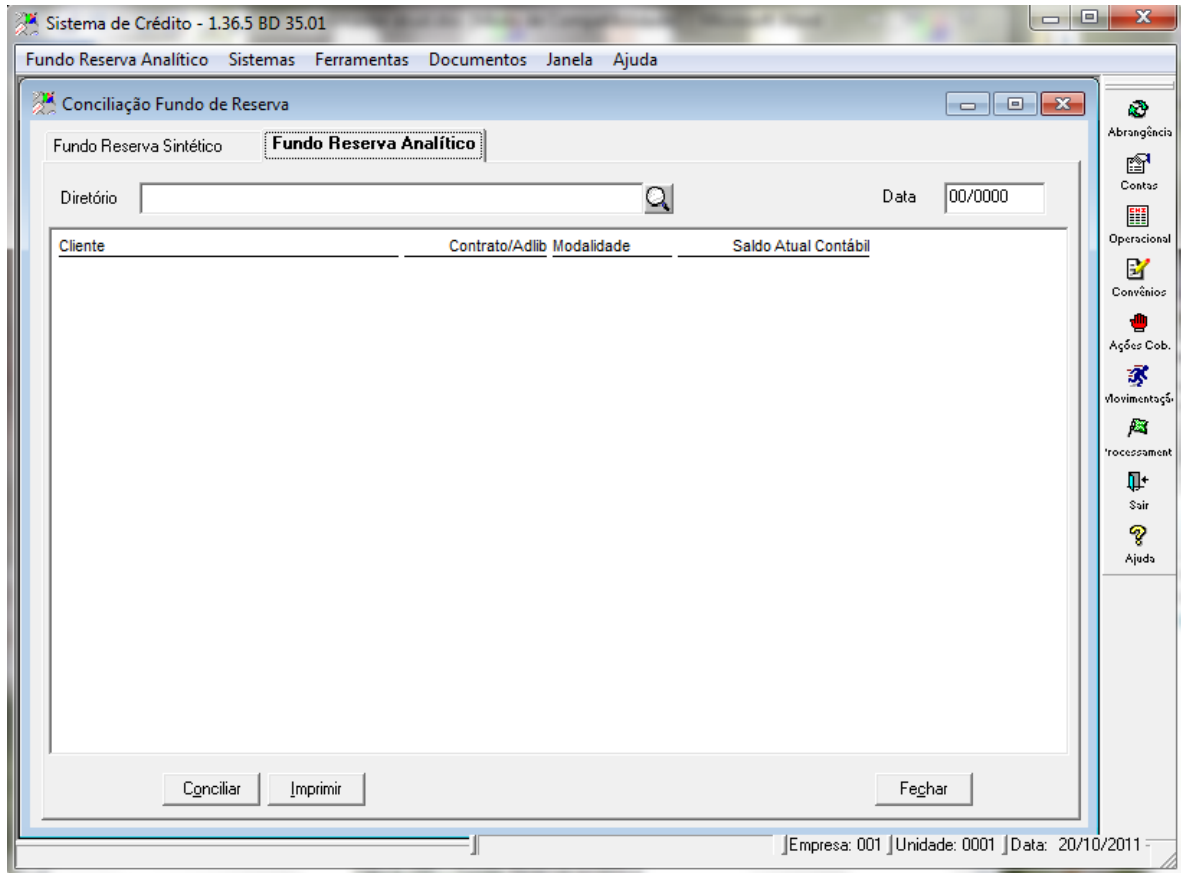


Figura 190 – Fundo Reserva Analítico

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Diretório – descrição

Data – descrição

Cliente – descrição

Contrato/Adib – descrição

Modalidade – descrição

Saldo Atual Contábil – descrição

12.8. Prorrogação Automática

descrição

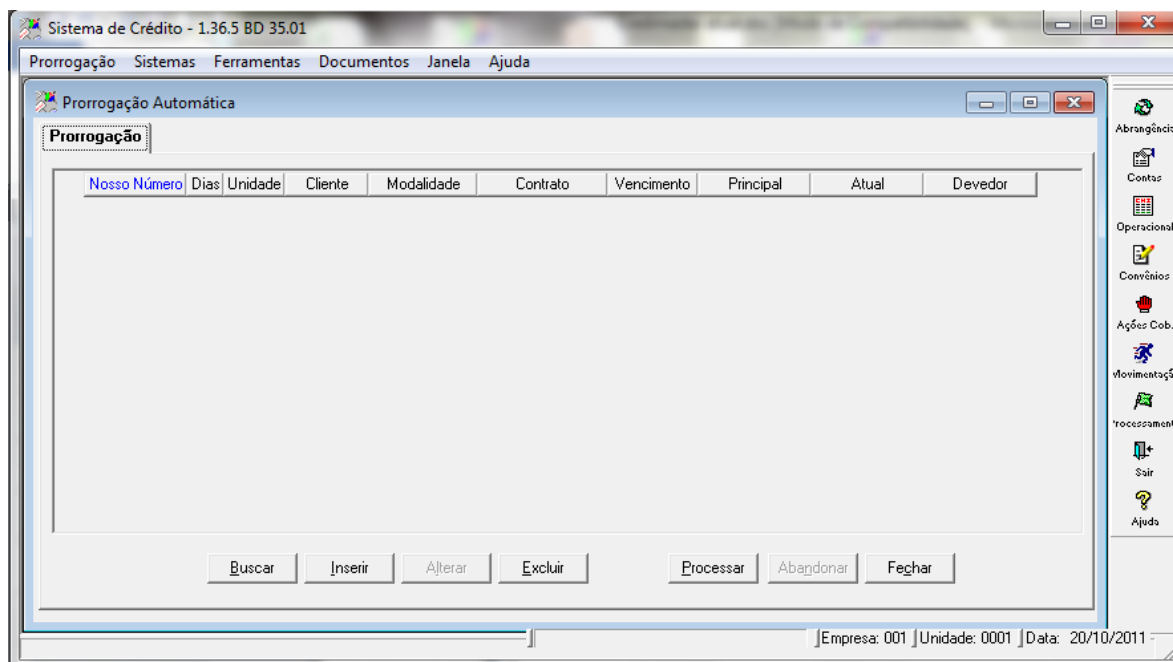


Figura 191 – Prorrogação

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Dias - Quantidade de dias a ser renegociado/prorrogado a parcela.

Unidade - Unidade que efetuou a operação .

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais.

Contrato – Número da operação a que se vincula o título referente à instrução.

Vencimento – Data de vencimento da parcela.

Principal- Valor da parcela obtido por deságio, pela taxa de desconto, a partir do valor total.

Atual - Valor atualizado da parcela no dia da renegociação.

Devedor- Saldo devedor da parcela renegociada

12.9. Manutenção de Interveniência

descrição

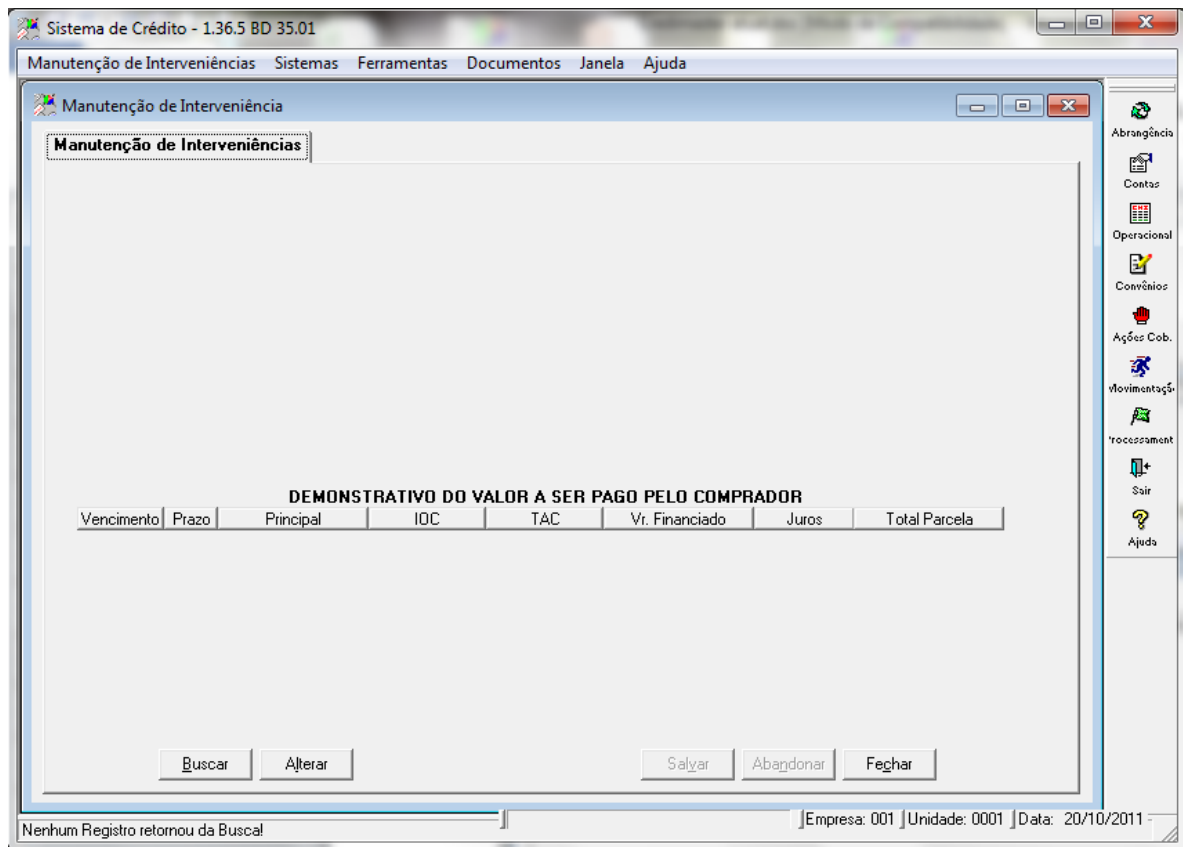


Figura 192 – Manutenção de Interferência

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Vencimento – descrição

Prazo – descrição

Principal – descrição

IOC – descrição

TAC – descrição

Valor financiado – descrição

Juros – descrição

Total Parcela - descrição

12.10. Processamento D-1

descrição

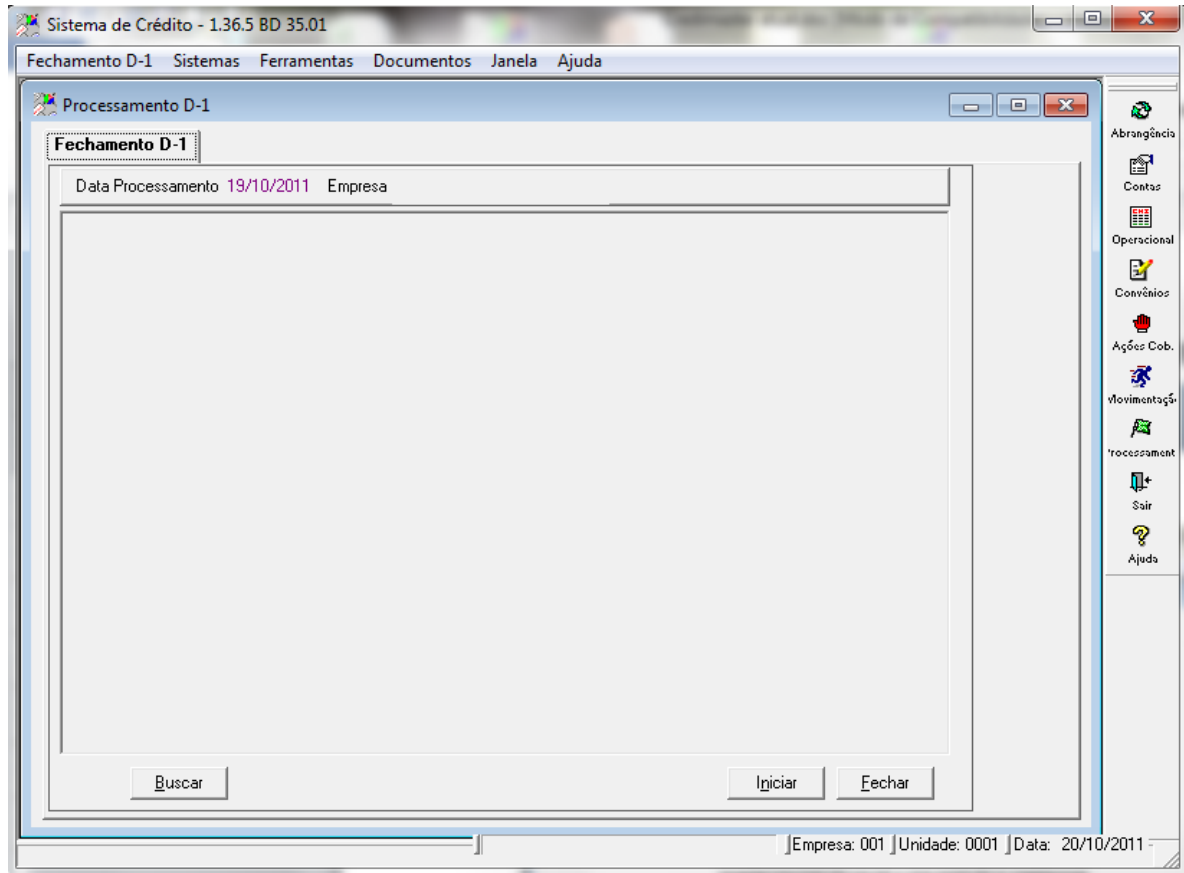


Figura 193 – Fechamento

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Data processamento – **descrição**

Empresa - **descrição**

12.11. Transferir Títulos de Unidade

descrição

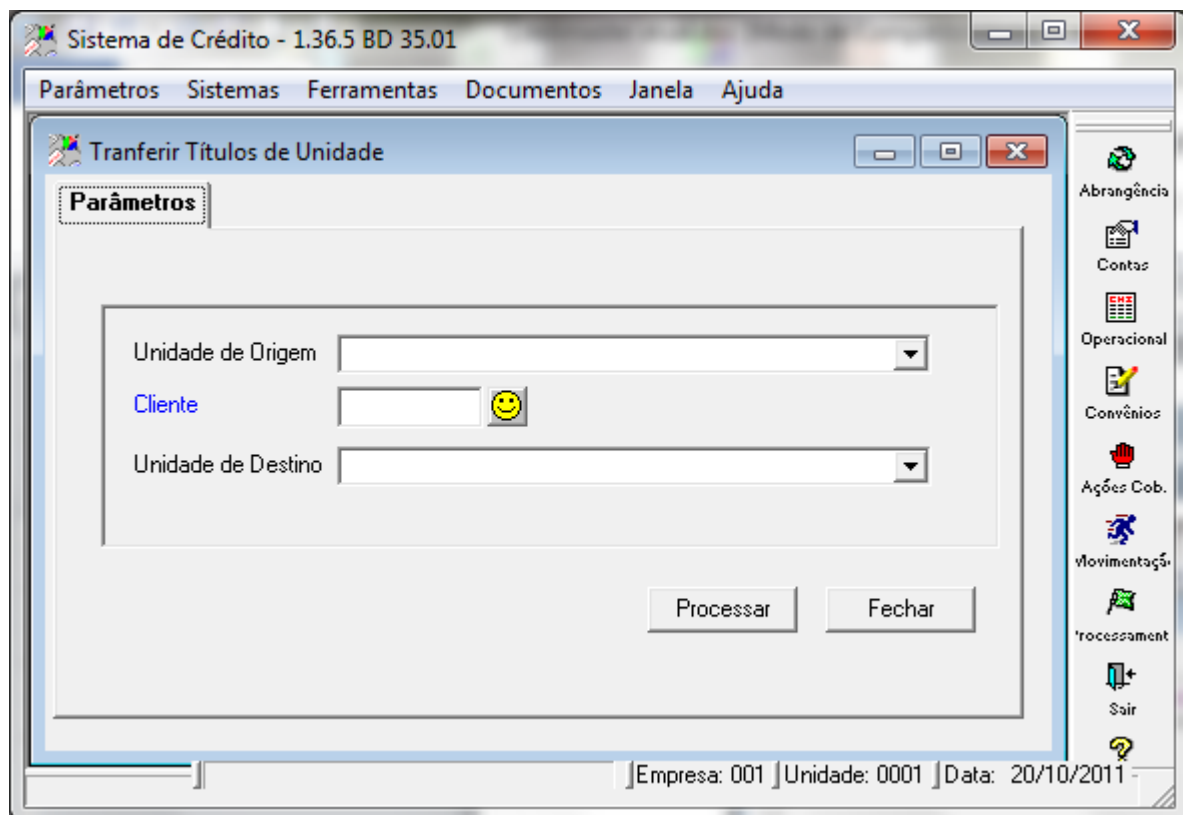


Figura 194 - Parâmetros

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Unidade de Origem – descrição

Cliente – descrição

Unidade de destino - descrição

12.12. Modificação Faixa Atraso Rating

descrição

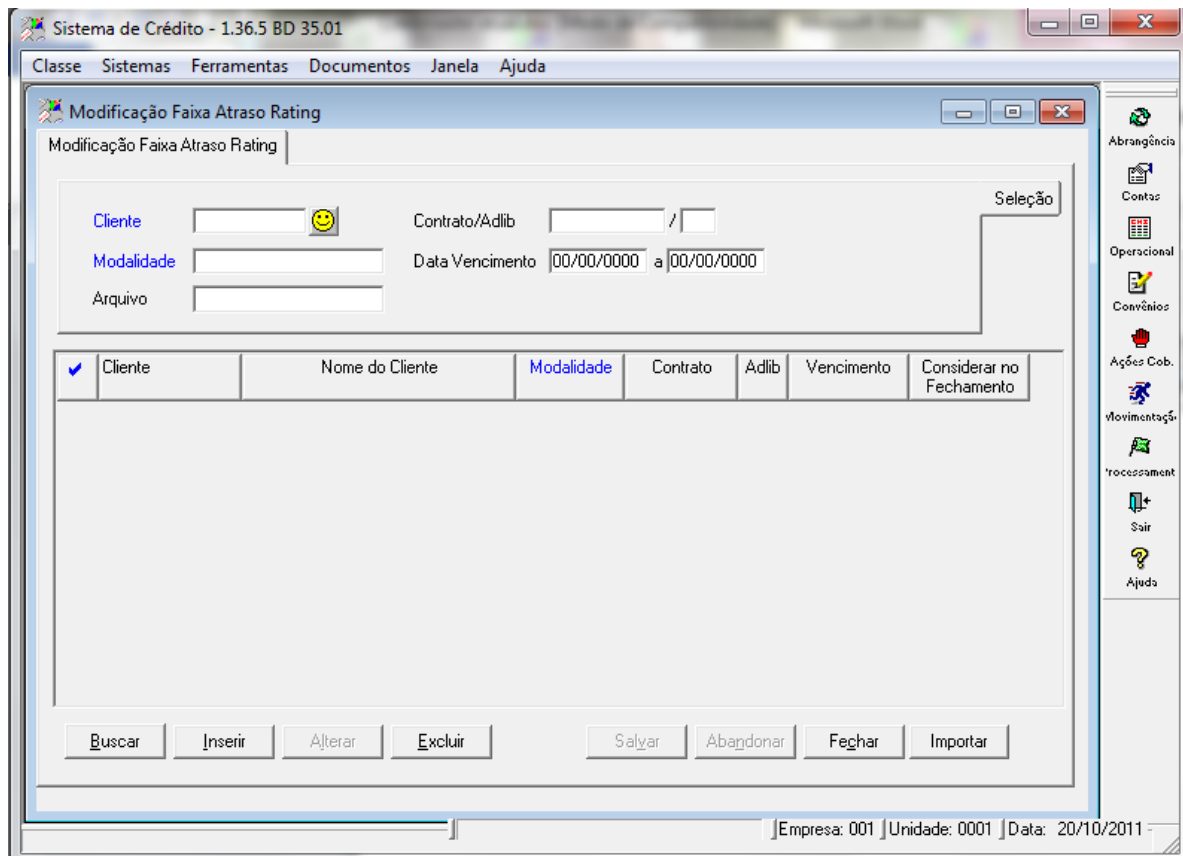


Figura 195 – Modificação Faixa Atraso Rating

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Cliente – descrição

Modalidade – descrição

Arquivo – descrição

Contrato/Adib – descrição

Data vencimento – descrição

- descrição

Nome Cliente – descrição

Vencimento – descrição

Considerar no Fechamento - descrição

13. Ações de Cobrança

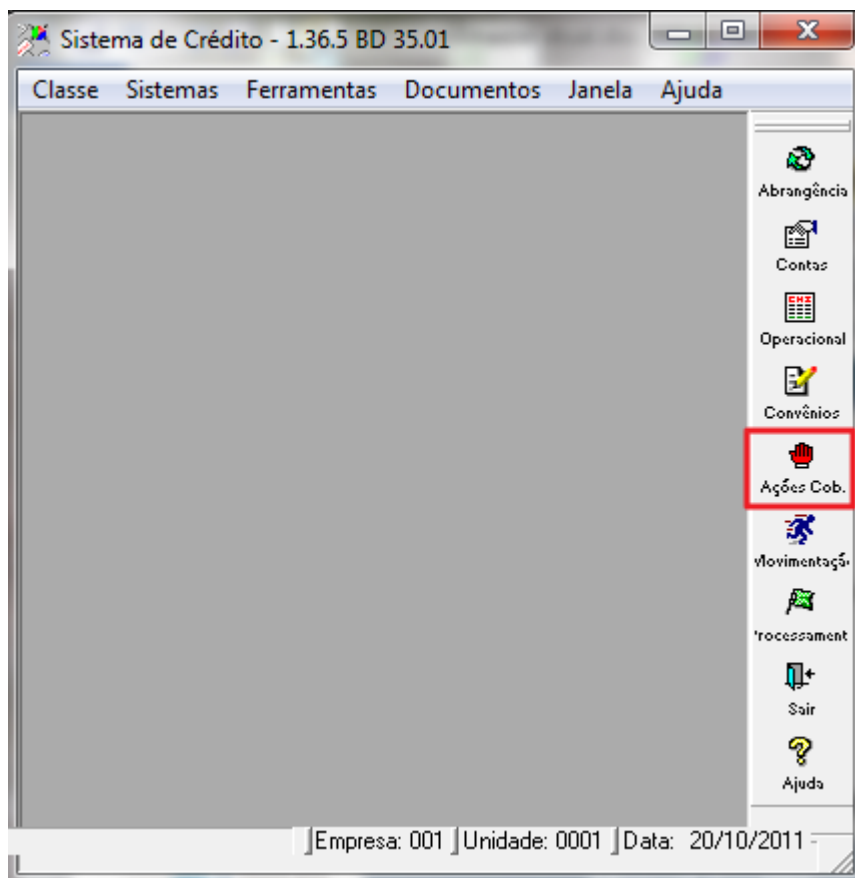


Figura 196 – Ações Cobrança

13.1. Bloqueio

descrição

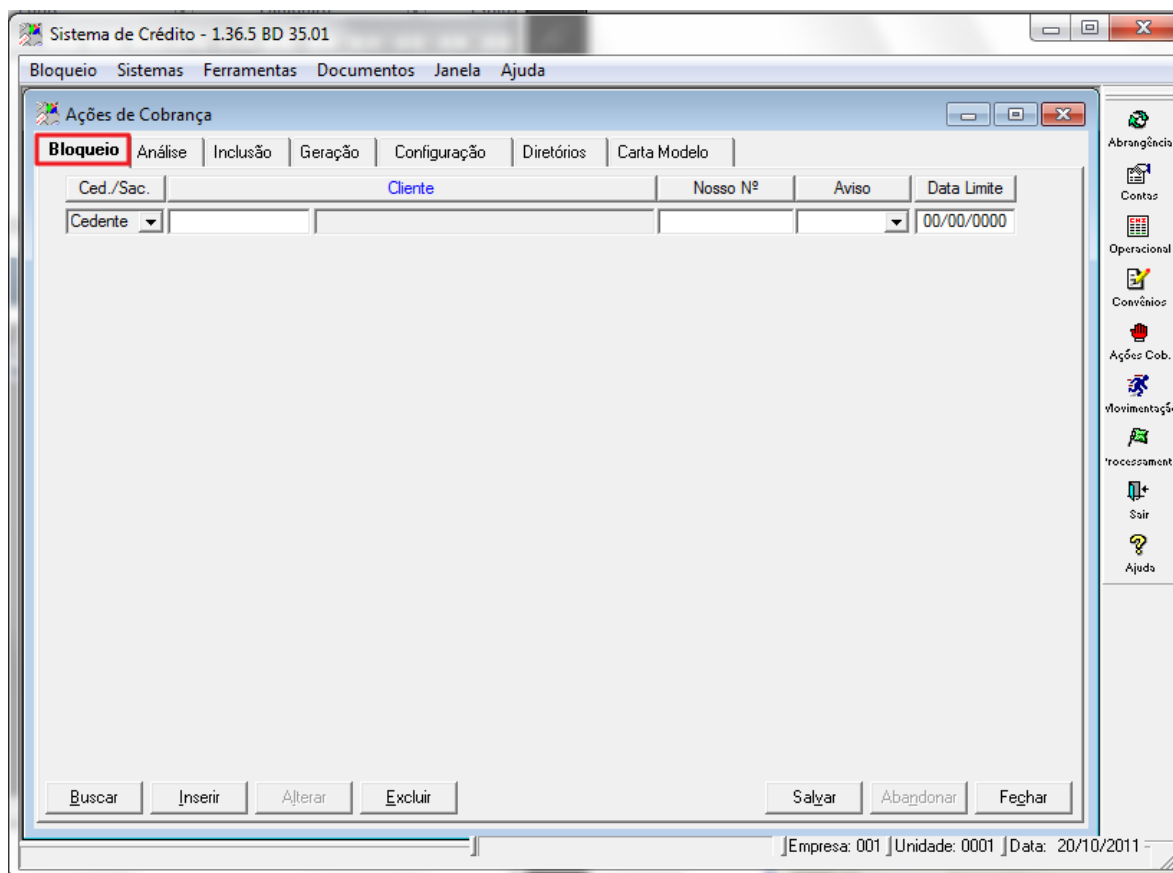


Figura 197 – Bloqueio

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Cedente - Número do cliente, pessoa que realizou a operação.

Sacado - Código do devedor, chave para acesso cadastro de sacado, montado automaticamente pelo sistema, quando da inclusão de título com novo sacado.

Cliente - Nome cliente, pessoa que realizou a operação.

Nosso Número - Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Aviso - Descrição da situação do cliente quanto à aceitação de seus títulos.

Data Limite - Indica data limite para envio dos avisos de cobrança.

Duplo clique no campo Cliente:

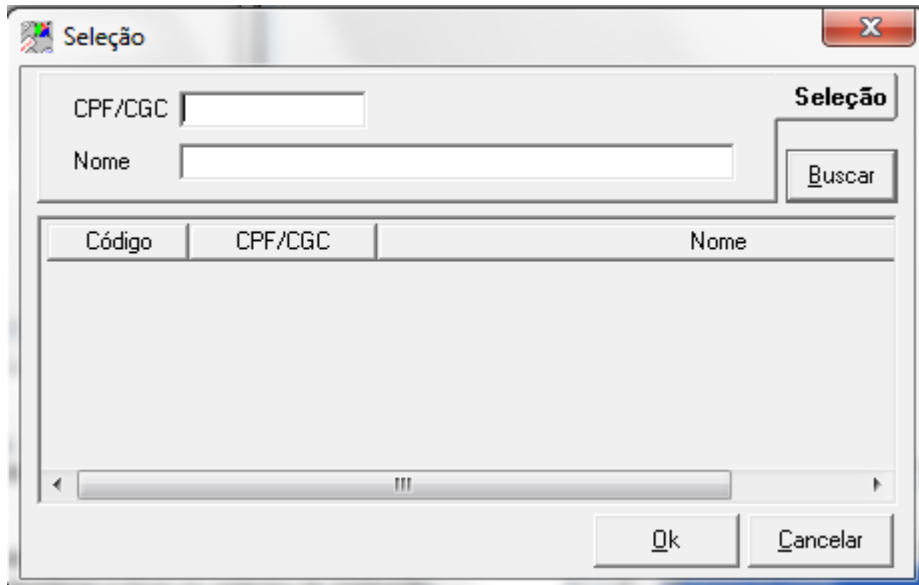


Figura 198 - Seleção

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Código - Número do cliente, no cadastro único de clientes, que identifica a conta, com os tratamentos de crédito diferenciados e específicos para o cliente.

CPF/CGC - Código de inscrição do contribuinte na Receita Federal.

Nome - Nome do cliente/cedente.

13.2. Análise

descrição

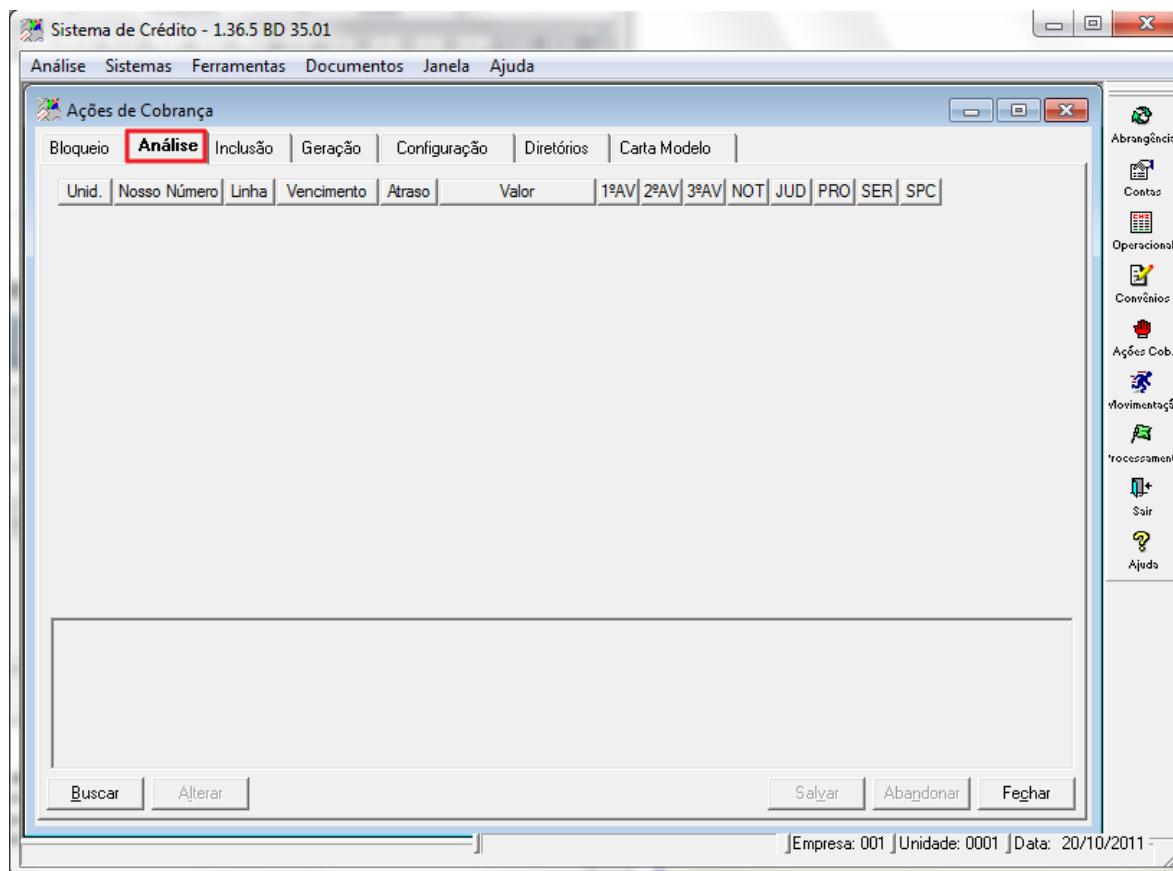


Figura 199 – Análise

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Unid. - Código de cada unidade operacional que utiliza o sistema e alimenta informações no mesmo.

Nosso Número - Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código da unidade - 3 dígitos), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Linha - Linha do produto ligada à modalidade escolhida.

Vencimento - Data do vencimento do título será ajustado, para fins de cálculo.

Atraso - Quantidade de dias de atraso do título.

Valor - Valor do título no vencimento a que se refere à ação.

1º AV - Envio da primeira carta informando atraso no pagamento do título.

NOT - Indica que a cobrança do título em atraso está com ação de Notificação.

JUD - Indica que a cobrança do título em atraso está com ação Judicial.

PRO - Indica que a cobrança do título em atraso está com ação de Protesto.

SER - Indica que a cobrança do título em atraso está com ação no Serasa

SPC - Indica que a cobrança do título em atraso está com ação no Serviço de Proteção ao Crédito.

13.3. Inclusão

descrição

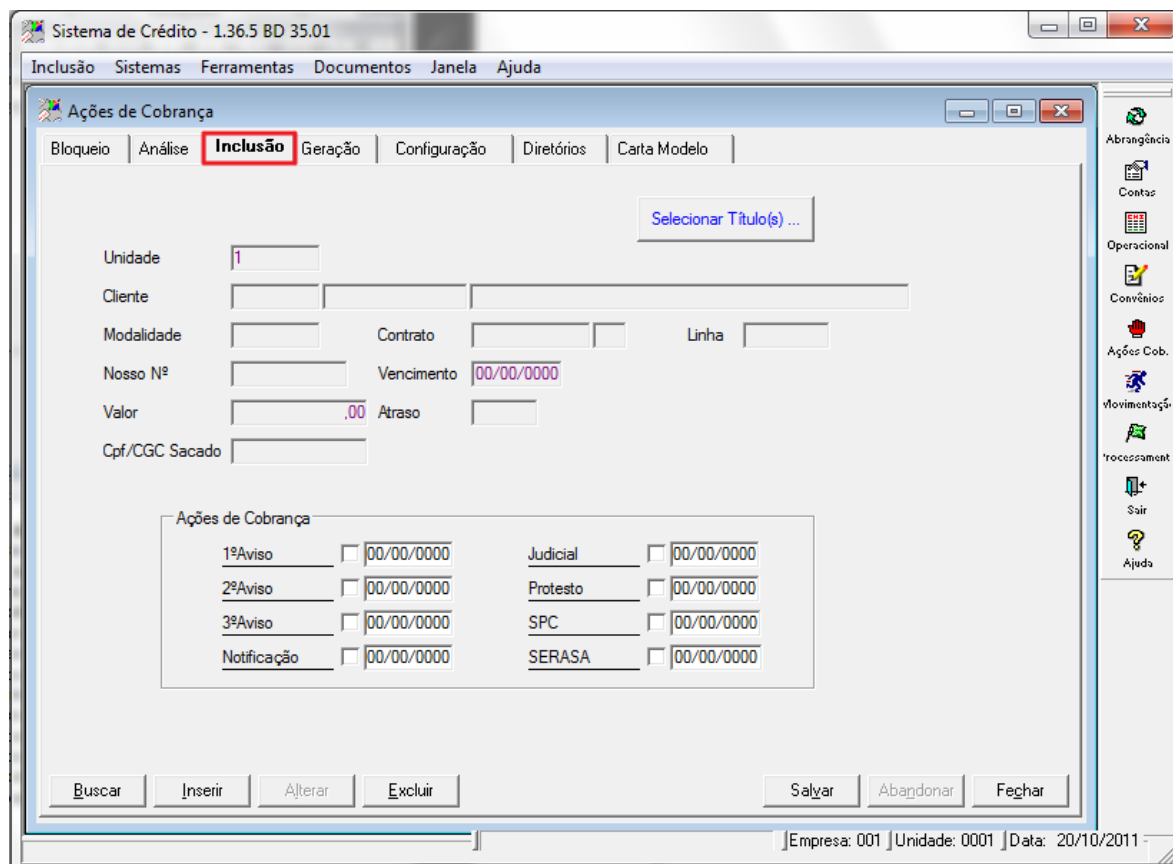


Figura 200 – Inclusão

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Unidade - Código de cada unidade operacional que utiliza o sistema e alimenta informações no mesmo.

Cliente - Nome cliente, pessoa que realizou a operação.

Modalidade - Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais.

Contato - Código de identificação de uma operação da modalidade, formada pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivada da operação principal (garantias e contas gráficas).

Linha - Linha do produto ligada à modalidade escolhida

Nosso Nº - Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Vencimento - Data do vencimento do título será ajustada, para fins de cálculo.

Valor - Valor do título no vencimento a que se refere à ação.

Atraso - Quantidade de dias de atraso do título.

CGC/CPF Sacado - Código do CIC (CPF/CGC) do devedor, chave para acesso ao cadastro de sacados, montado automaticamente pelo sistema, quando da inclusão de título com novo sacado.

Ações de Cobrança

1º aviso – descrição

2º aviso – descrição

3º aviso – descrição

Notificação – descrição

Judicial – descrição

Protesto – descrição

SPC – descrição



Serasa - descrição

Duplo clique no campo Selecionar Título(s):

The screenshot shows a window titled 'Consulta' with a search form and a table. The form fields are:

- Cliente: []
- Cobrador: 0000
- Agência: 1
- Modalidade: []
- Nosso Número: []
- Vencimento: 00/00/0000
- Identificação no Cliente: []
- Identificação no Cobrador: []
- Seu número: []
- Contrato: []
- Natureza: Todos
- a: 00/00/0000

The table below the form has the following columns: Modality, Nosso Número, Vencimento, Valor Nominal, Cliente, Contrato, Cobrad. The table is currently empty.

Buttons: Buscar, OK, Cancelar, Marcar Todos.

Figura 201 – Consulta

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Cliente - Nome cliente, pessoa que realizou a operação.

Cobrador - Número e nome do banco responsável pela cobrança.

Agência - Unidade que efetuou a operação com o cedente.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais.

Nosso Número - Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Vencimento: Data do vencimento do título será ajustada, para fins de cálculo.

Identificação no Cliente: Código de identificação da conta do financiado no Sistema de Crédito.

Identificação no Cobrador - Identificação do banco responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Seu Número - Código do título atribuído pelo emitente.

Contrato - Código de identificação de uma operação da modalidade, formada pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivada da operação principal (garantias e contas gráficas).

Natureza - Identifica o tipo de responsabilidade da empresa concedente do crédito para fins contábeis e operacionais.

Valor Nominal - Valor do título até a data de vencimento.

Continuação tela anterior

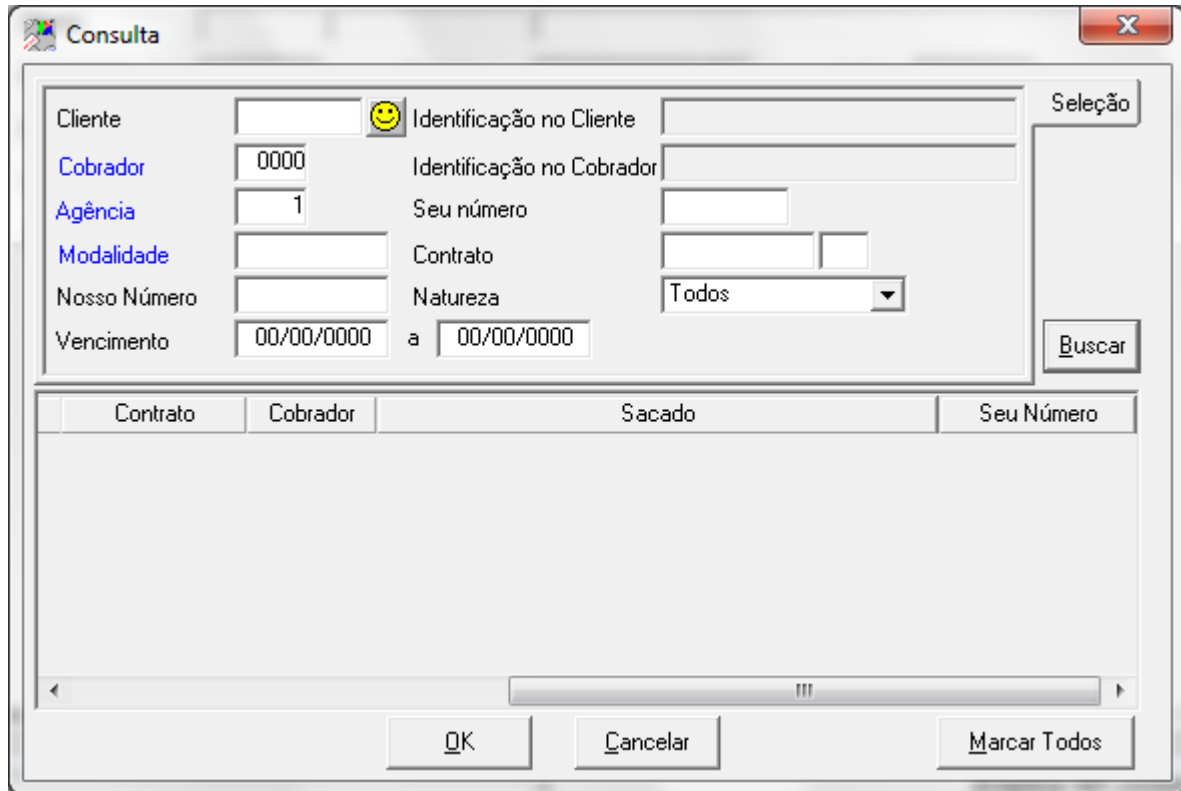


Figura 202 – Consulta

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Sacado - Código do devedor, chave para acesso cadastro de sacado, montado automaticamente pelo sistema, quando da inclusão de título com novo sacado.

13.4. Geração

descrição

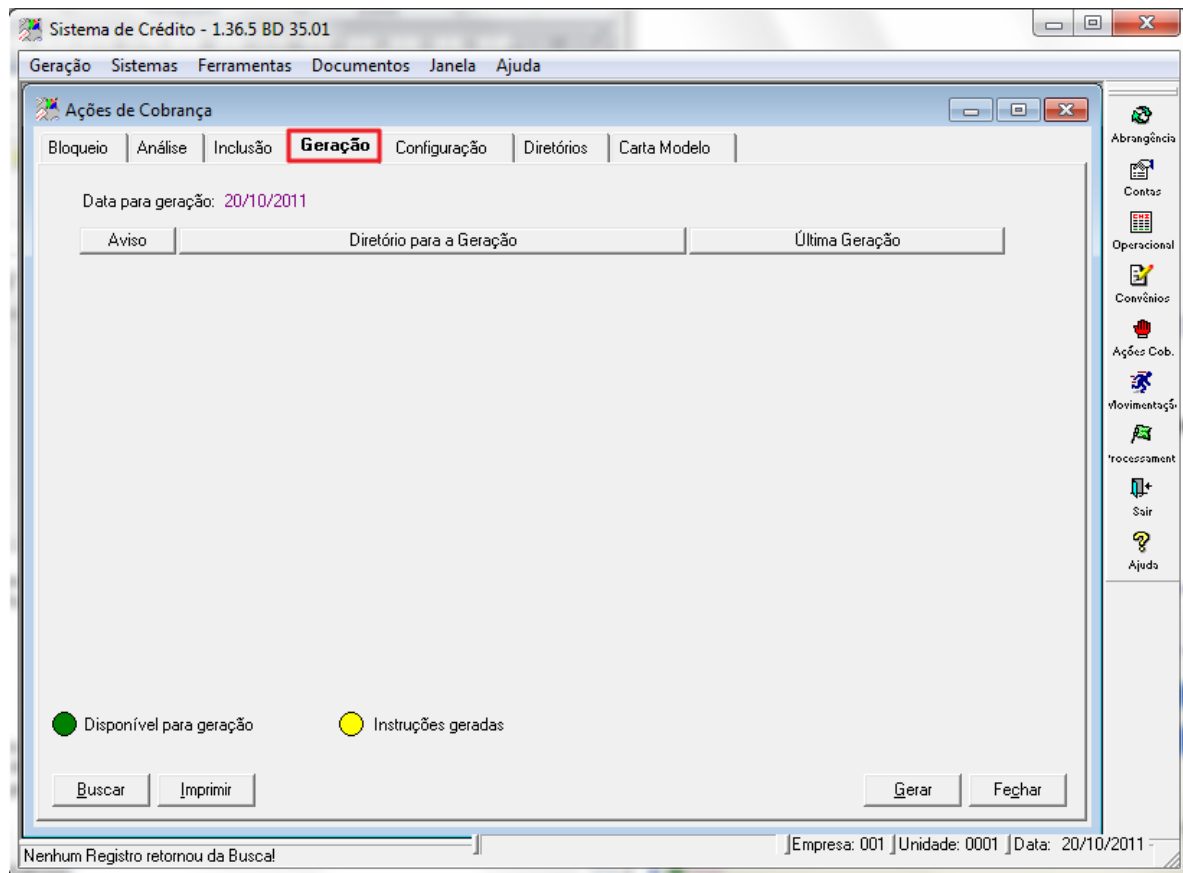


Figura 203 – Geração

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Data para geração - **descrição**

Aviso - Geração das cartas de aviso de cobrança.

Diretório para a Geração - Indica diretório onde serão geradas as cartas de aviso.

Última Geração - Data da ultima geração das cartas de aviso.

13.5. Configuração

descrição

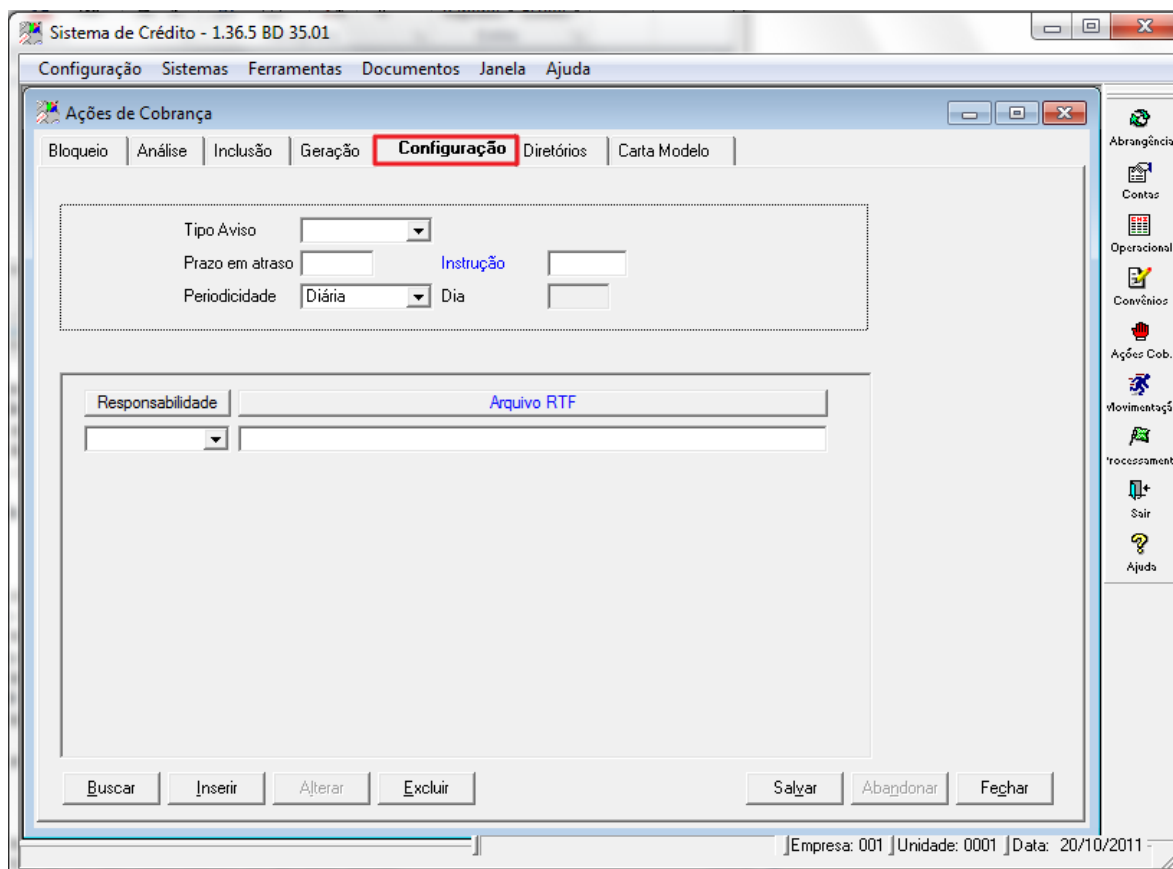


Figura 204 – Configuração

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Tipo Aviso - Tipo de aviso que será gerado.

Prazo em atraso - Quantidade de dias em atraso do título, que é usado para geração das cartas de aviso.

Periodicidade - Indica o tempo de geração das cartas de aviso (diário, semanal...).

Instrução - Indica a instrução que gerou o aviso.

Dia - Dia da semana que será gerada a carta de aviso de cobrança.

Responsabilidade - Indica quem será o responsável para receber o aviso de cobrança.

Arquivo RTF - Modelos de cartas de aviso disponibilizado no sistema.

Dois cliques no campo **Instrução**: Segue como na [Figura 49](#)

Botão Buscar

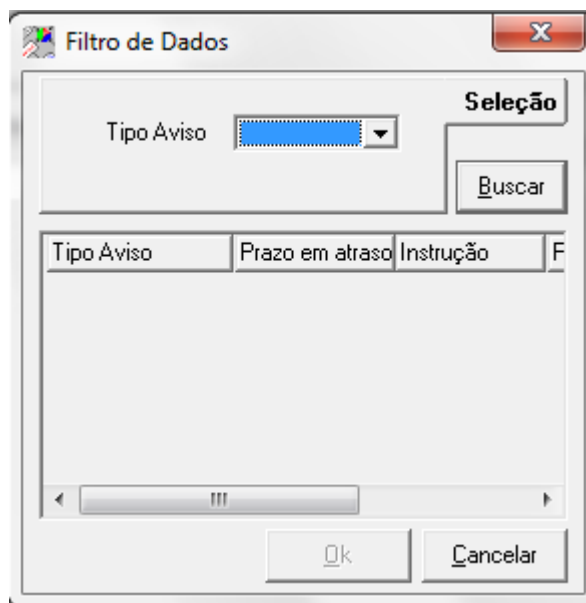


Figura 205 – Filtro de Dados

13.6. Diretórios

descrição

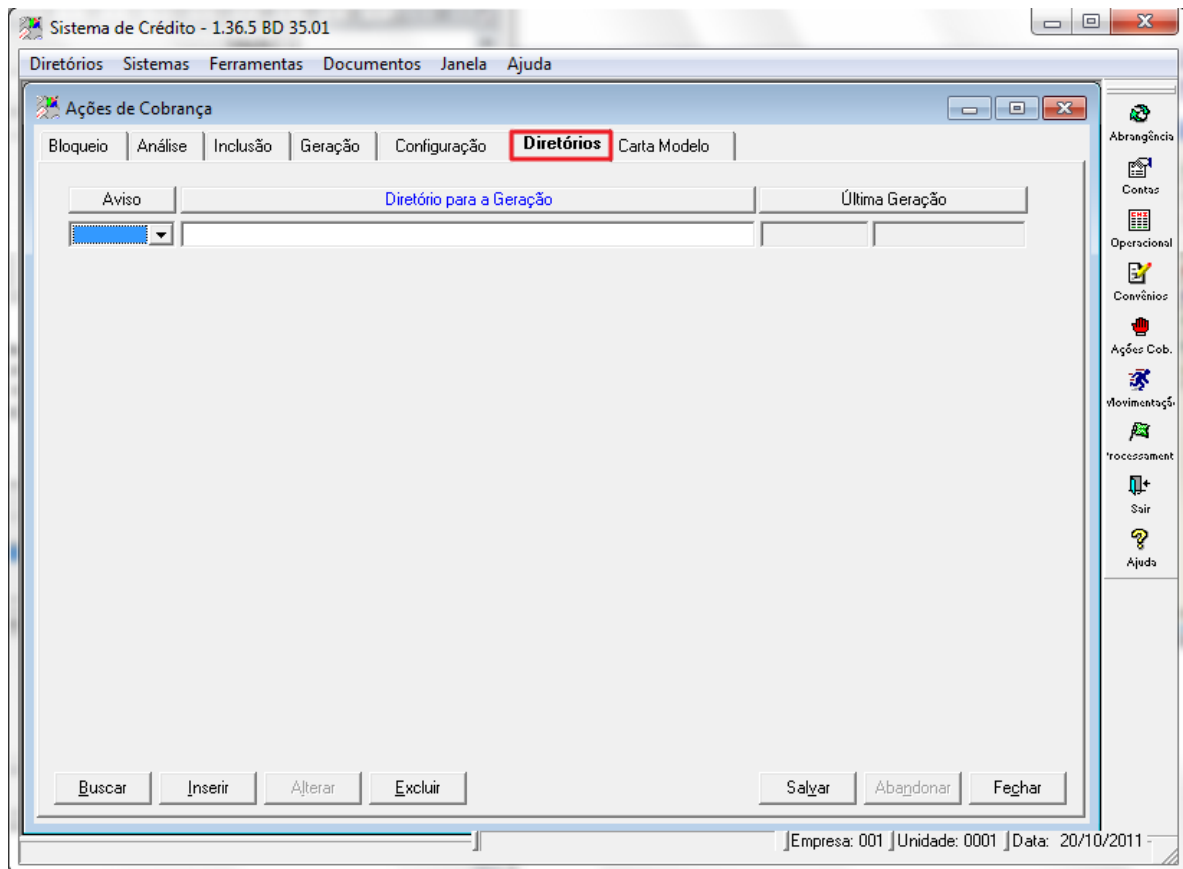


Figura 206 – Diretório

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Aviso - Geração das cartas de aviso de cobrança

Diretório para a Geração - Indica diretório onde serão geradas as cartas de aviso.

Última Geração - Data da ultima geração das cartas de aviso.

13.7. Carta Modelo

descrição

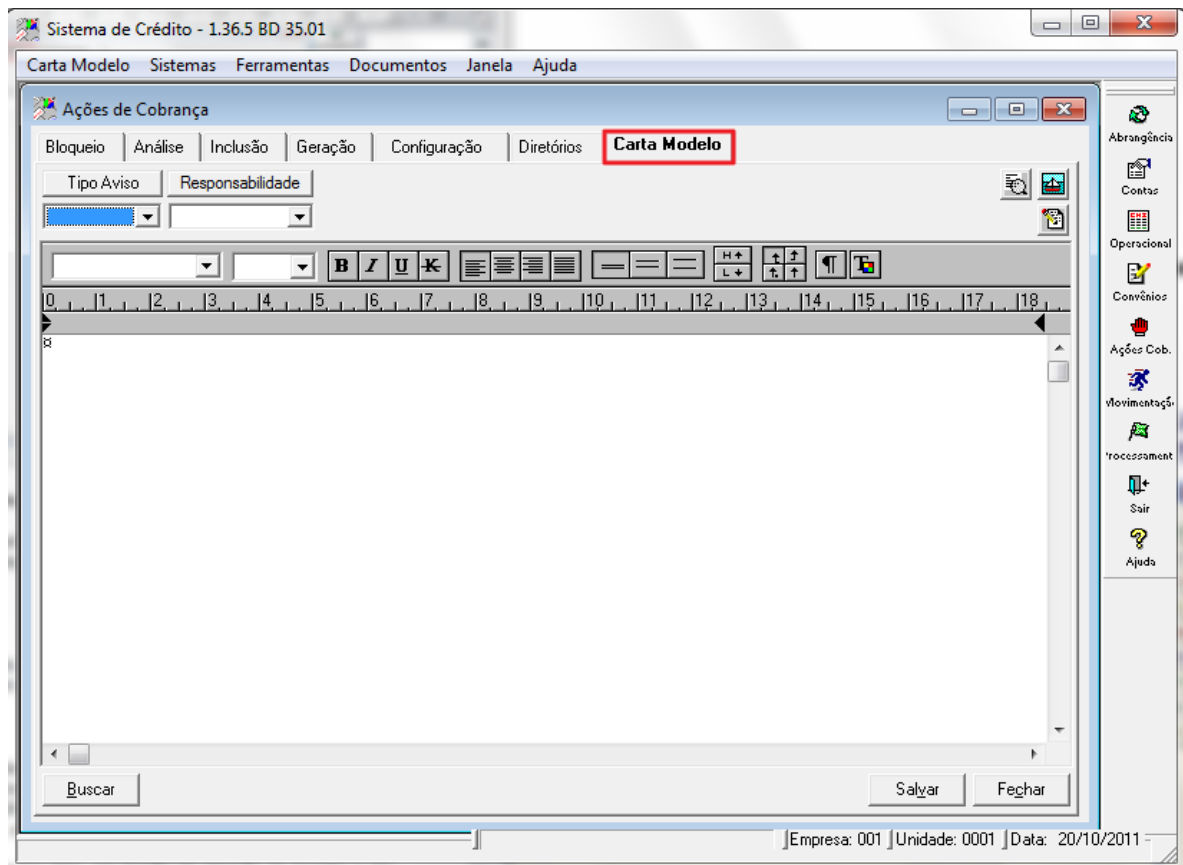


Figura 207 – Carta Modelo

Segue abaixo descrição dos campos da figura acima.

Tipo Aviso - Tipo de aviso de cobrança a ser gerado.

Responsabilidade - Indica quem será o responsável para receber o aviso de cobrança.

14. Consultas Contratos

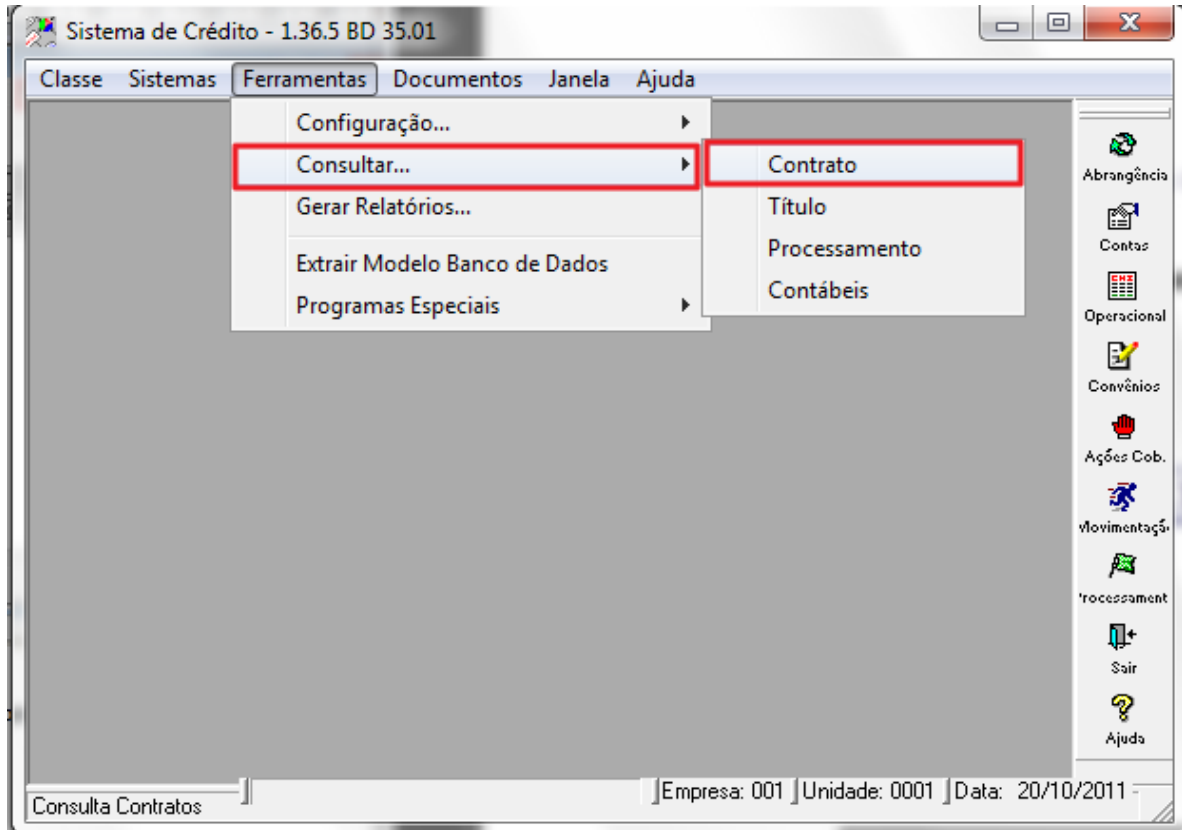


Figura 208 - Contrato

14.1. Contratos

A consulta contratos permite a visualização dos dados de contratação da operação, bem como a posição atual de saldos e parcelas e a situação da formalização do mesmo, através dos botões de: títulos, saldos, saldos mensais, movimentos, lançamentos, critério cálculo e participantes.

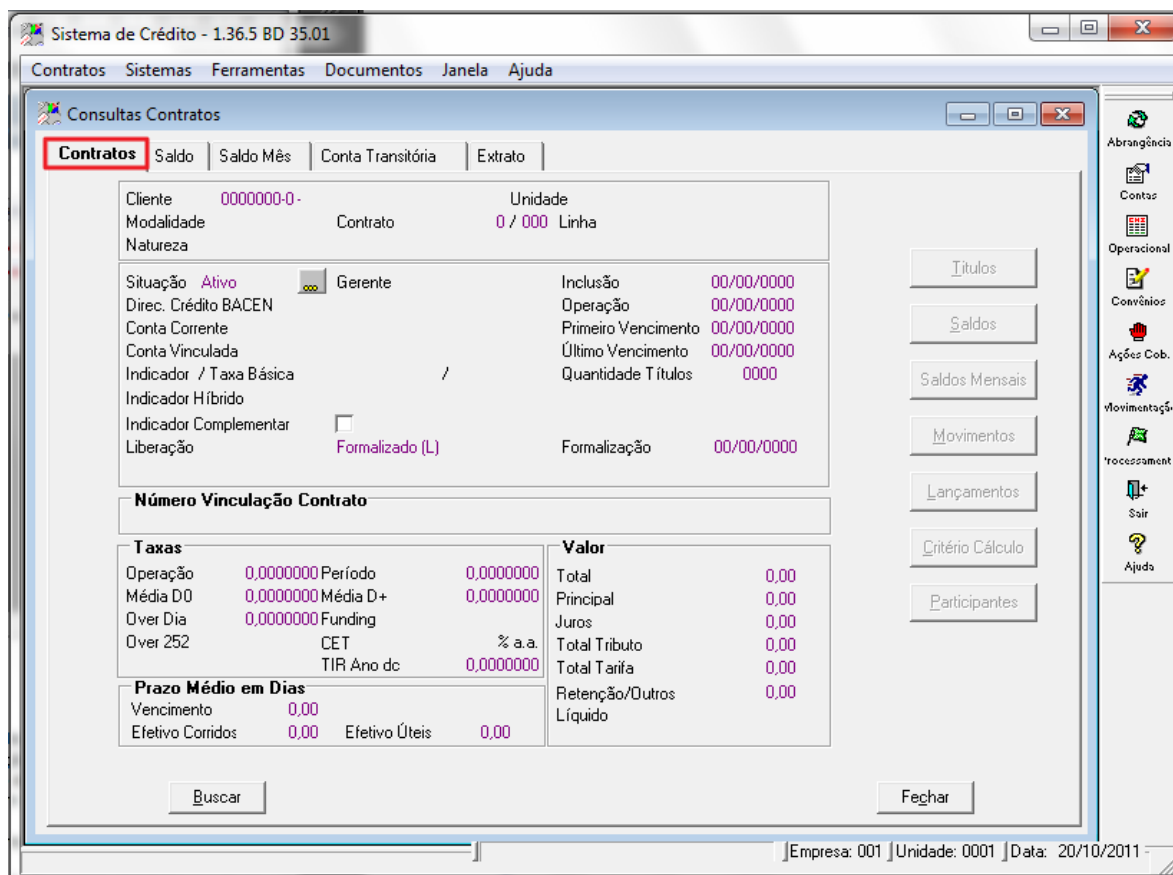


Figura 209 - Contratos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Títulos – Parcelas da dívida, visualização da situação de cada uma.

Saldos – Posição dos diversos saldos numa data, em função da situação de liquidez e das liquidações e apropriações já efetuadas.


Saldos Mensais – Posição dos diversos saldos numa data, em função da situação de liquidez e das liquidações e apropriações já efetuadas.

Movimentos – Dá acesso a relações de movimentações financeiras vinculadas aos títulos ou parcelas que compõem a operação.

Lançamentos – Valores da movimentação das contas financeiras vinculadas e gráficas da operação.

Critério Cálculo – Permite visualizar quais os critérios de cálculos utilizados na operação.

Participantes – Permite consultar todos os participantes da operação (avalista, interveniente, emitente, etc.).

O botão  indica que os valores correspondentes são totais e que poderão ser visualizados de forma desdobrada ao acionarmos o botão.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Unidade: Unidade (agência ou filial) da instituição que efetuou o recebimento na liquidação do título. Será gerada ocorrência se diferente da cobrado

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais.

Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).



Linha – Sigla, definida internamente, que caracteriza para o sistema o tratamento de cálculo, apropriação e composição das operações.

Natureza

Situação:

Situação – Indica o estágio do processo de ação de cobrança, dentro de uma sequência de procedimentos visando o recebimento da dívida.

- **Normal** – Título a vencer.
- **Atraso** – Título vencido em curso anormal.
- **Lucros e Perdas** – Títulos lançados em prejuízo.
- **Crédito Liquidação** – Parcela de crédito concedida pela instituição, em processo de cobrança especial por atraso ou déficit liquidação.
- **Baixado** – Título baixado no sistema, por liquidação ou devolução.

Gerente – Funcionário da instituição com poderes para agir e negociar em nome da instituição que realizou a operação.

Inclusão – Data da entrada do contrato no sistema, processamento.

Direc. Crédito Bacen – Código para geração da estatística econômica financeira, para classificação da destinação dos recursos, visando atender demonstrativo exigido pelo banco central (norma legal).

Operação – Taxa definida na operação de crédito para cálculo dos juros devidos.

Conta corrente – Número da conta corrente para movimentações financeiras originadas pelas operações de crédito.

Primeiro vencimento – Data de vencimento do primeiro título.

Conta Vinculada – Número da conta vinculada, para movimentações financeiras, originadas pelas operações de crédito.

Último vencimento – Data final da contagem de prazo e cálculo dos encargos.

Data final prevista para liquidação ou baixa da operação/título.

Indicador / Taxa Básica - Sigla do indicador monetário (taxa flutuante ou indexador) de valorização do contrato.

Indicador Híbrido - **descrição**

Indicador Complementar – Mostra se a operação foi feita em data complementar.

Quantidade Títulos – Número de títulos que compõe foram incluídos na operação, número de títulos cadastrados vinculados à operação.

Liberação – Opção utilizada somente por um cliente específico, que trabalha com CDC, indicando a situação do pagamento aos lojistas.

Formalização – Data que foi formalizado o contrato.

Número Vinculação Contrato: É utilizado somente nos contratos de operações de interveniência.

Contrato Mãe – Demonstra o número do contrato mãe da operação de interveniência.

Tipo Equalização – Demonstra se a taxa da operação foi paga no ato ou postecipada.

Taxa Equalização – Demonstra a taxa praticada pelo interveniente.

Valor Comissão – Demonstra o valor da comissão recebida pelo interveniente da operação.

Taxas:

Operação – Taxa definida na operação de crédito para cálculo dos juros devidos.

Período – Valor da taxa de juros no prazo da operação (taxa do período).

Média DO – Taxa calculada em função da data nominal do vencimento dos títulos.

Média D+ - Taxa calculada em função da data do dia previsto para o recebimento efetivo dos recursos pelo banco.

Efetiva úteis – Taxa capitalizada, em dias over, obtida por equivalência da taxa da operação, em função no número de viradas no “over night”.

Over Dia - Taxa over, obtida pela equivalência da taxa over do prazo da operação em dias over, para ano em 252 dias úteis / over.



Over 252 – Taxa over, obtida pela equivalência da taxa over do prazo da operação em dias over, para ano em 252 dias úteis / over.

Funding - Sigla de um critério de cálculo de custo de carregamento da operação e também para o cálculo do IMPACTO FISCAL das operações de arrendamento cadastrado do sistema de parâmetros na pasta Gerencial e guia critério de cálculo.

Tir Ano dc – Taxa interna de retorno ao ano em dias corridos.

Prazo médio em dias:

Vencimento – Prazo médio da operação em função da data nominal (face) do vencimento dos títulos ou parcelas da dívida.

Efetivo corridos – Prazo médio da operação, em função da data de vencimento prevista para o recebimento.

Efetivo úteis – Prazo médio da operação, em dias over, em função da data de vencimento dos títulos, utilizadas no cálculo.

Valor:


Total – Soma dos valores dos títulos que compõem o desconto ou total da operação pelo valor no vencimento das parcelas.

Principal - Valor de partida, na data de emissão, devido pelo sacado e utilizado com a base do cálculo dos encargos da operação.

Juros – Valor dos juros cálculos sobre a operação.

Total tributo – Valor da retenção de tributos e encargos legais, devidos na contratação.

Retenção/Outros – Valor de outras tarifas ou despesas cobradas na operação.

Botão  - O botão dá acesso à visualização aos tributos de forma analítica.

Total tarifa – Valor das tarifas cobradas, no cadastramento da operação, em função das condições parametrizadas e do grupo de tarifação do cliente.

Líquido – Valor líquido da operação, liberado ao cedente, quando operação descontada.

Botão Títulos:

Parcelas da dívida, visualização da situação de cada uma.

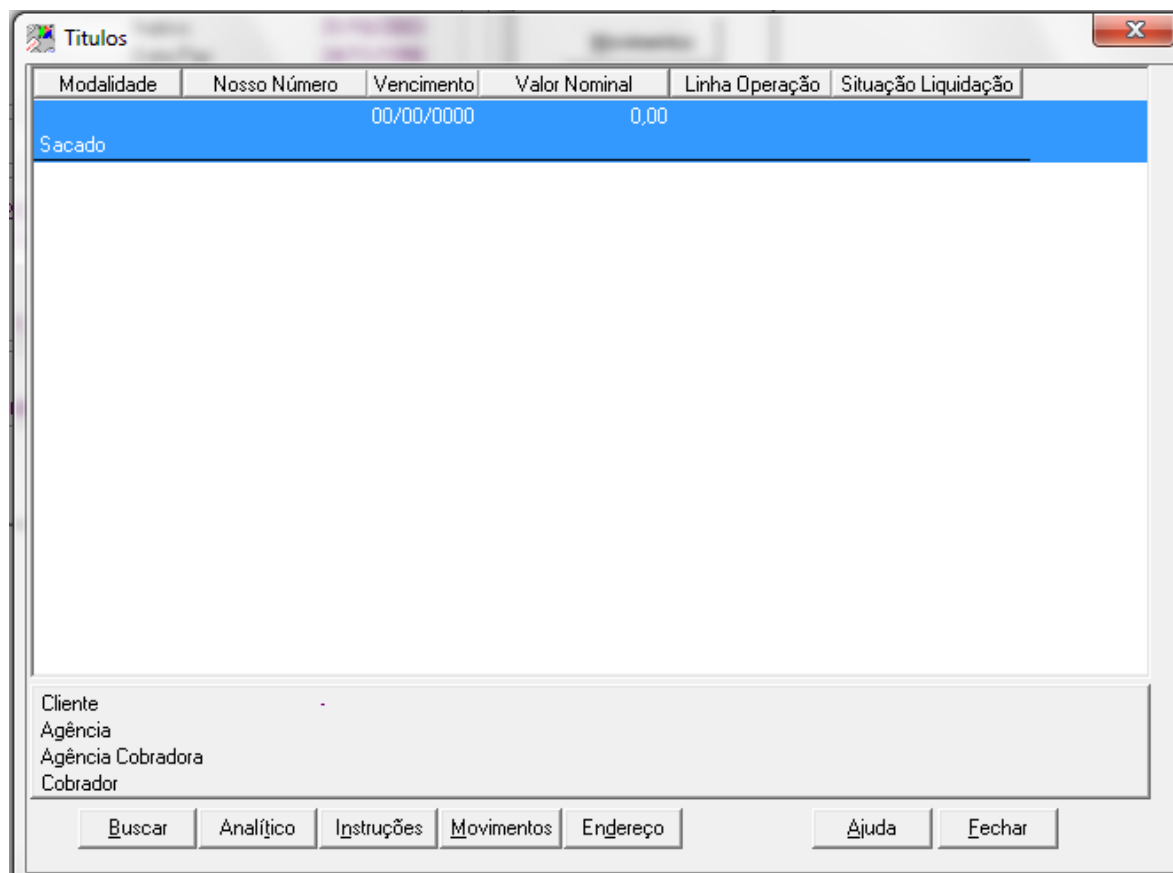


Figura 210 – Títulos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Sacado – Nome do devedor do título, mostrado pelo sistema para visualização.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais.

Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Vencimento – Data de vencimento do título em cobrança.

Valor Nominal – Valor do título na data de vencimento ou liquidação, (valor contabilizado).

Linha Operação – Linha do produto a qual a modalidade está ligada (empréstimo, desconto...)

Situação Liquidação – Situação atual do título quanto ao pagamento ou baixa.

Cedente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Agência – Unidade que efetuou a operação com o cedente.

Agência Cobradora – Nome do responsável pela ação de cobrança (portador) do título em cobrança.

Cobrador – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Botão buscar:

Dá acesso aos critérios de seleção de títulos a visualizar.

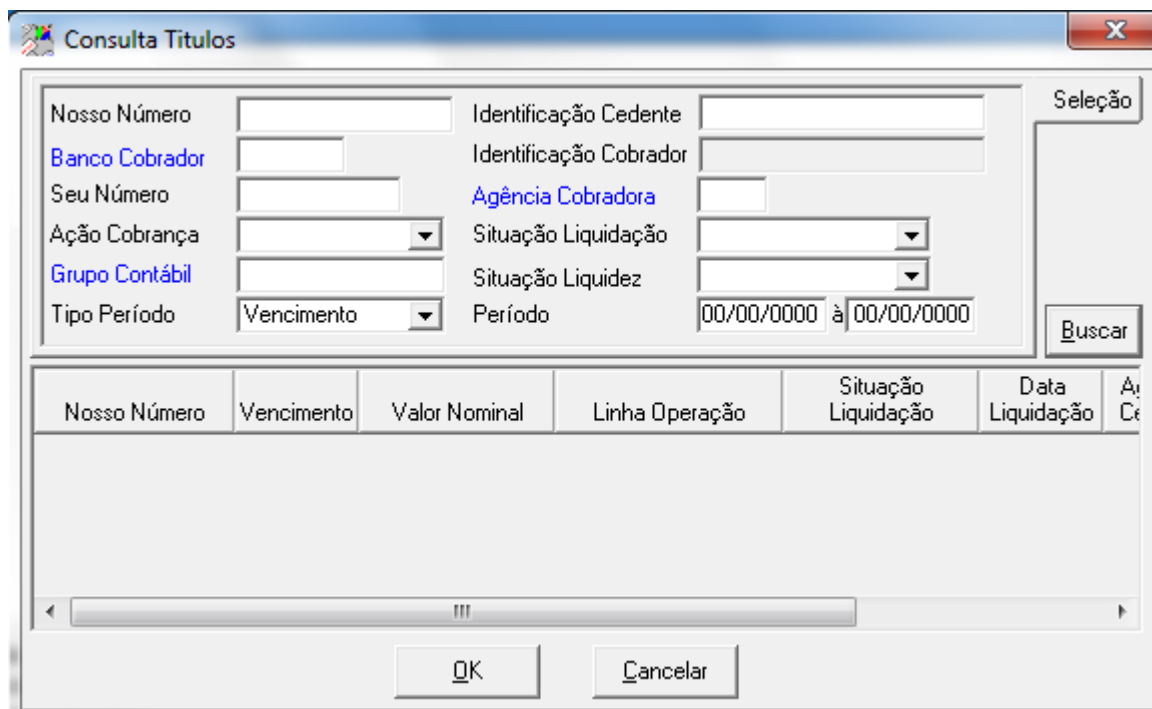


Figura 211 – Consulta Títulos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Nosso número - Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Identificação Cedente - Código que identifica o título no correspondente.

Banco Cobrador – Banco responsável pela cobrança.

Identificação Cobrador – Código que identifica o título no correspondente.

Seu número – Código de identificação do título atribuído pelo emitente.

Agência cobradora - Nome do responsável pela ação de cobrança (portador) do título em cobrança.

Ação cobrança – Informações da origem da operação do título em cobrança e da sua situação quanto à ação de cobrança executada pelo cobrador.

- **Normal** – Em aberto.
- **1º aviso** – Cliente notificado do atraso.
- **2º aviso** – Enviado 2º aviso do atraso.
- **Notificado** – Cliente notificado via cartório.
- **Apontado** – Título apontado em cartório.
- **Protesto** – Título protestado.
- **Judicial** – Título com ação de cobrança na justiça.

Situação liquidação – Posição da operação quanto à regularidade dos pagamentos em aberto, executados pelo devedor ou quanto à viabilidade do recebimento dos valores.

- **Devolução** – Título baixado por entrega ao cedente, franco de pagamento.
- **Pagamento Parcial** – Título baixado proporcionalmente, por recebimento por pagamento por conta.
- **Pagamento Total** – Título liquidado por recebimento do valor devido do título.
- **Em Aberto** – Título a receber, pelo valor total.
- **Reembolso** – Título descontado, debitado ao cedente.
- **Estorno Parcial** – Título com pagamento parcial estornado.
- **Estorno Total** – Título com liquidação total anterior, reaberto por estorno da liquidação.
- **Excluído** – Título baixado do sistema por cancelamento da operação.



Grupo Contábil - Sigla para enquadramento das operações no processo de contabilização automática, para identificação do esquema contábil a ser utilizado, para cada grupo de parcelas do contrato na situação de liquidez definida pelo grupo.

Situação Liquidez – Indica o estágio do processo de ação de cobrança, dentro de uma sequência de procedimentos visando o recebimento da dívida.

- **Normal** – Título a vencer.
- **Atraso** – Título vencido em curso anormal.
- **Lucros e Perdas** – Títulos lançados em prejuízo.
- **Crédito Liquidação** – Parcela de crédito concedido pela instituição, em processo de cobrança especial por atraso ou déficit liquidação.
- **Baixado** – Título baixado no sistema, por liquidação ou devolução.

Tipo período – Tipo de data a ser utilizada na seleção dos títulos a consultar.

Período a – Data inicial e final, para o enquadramento dos títulos a serem apresentados, de acordo com o tipo de data selecionada.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Vencimento – Data de vencimento do título em cobrança.

Valor Nominal - Valor do título na data de vencimento ou liquidação, (valor contabilizado).

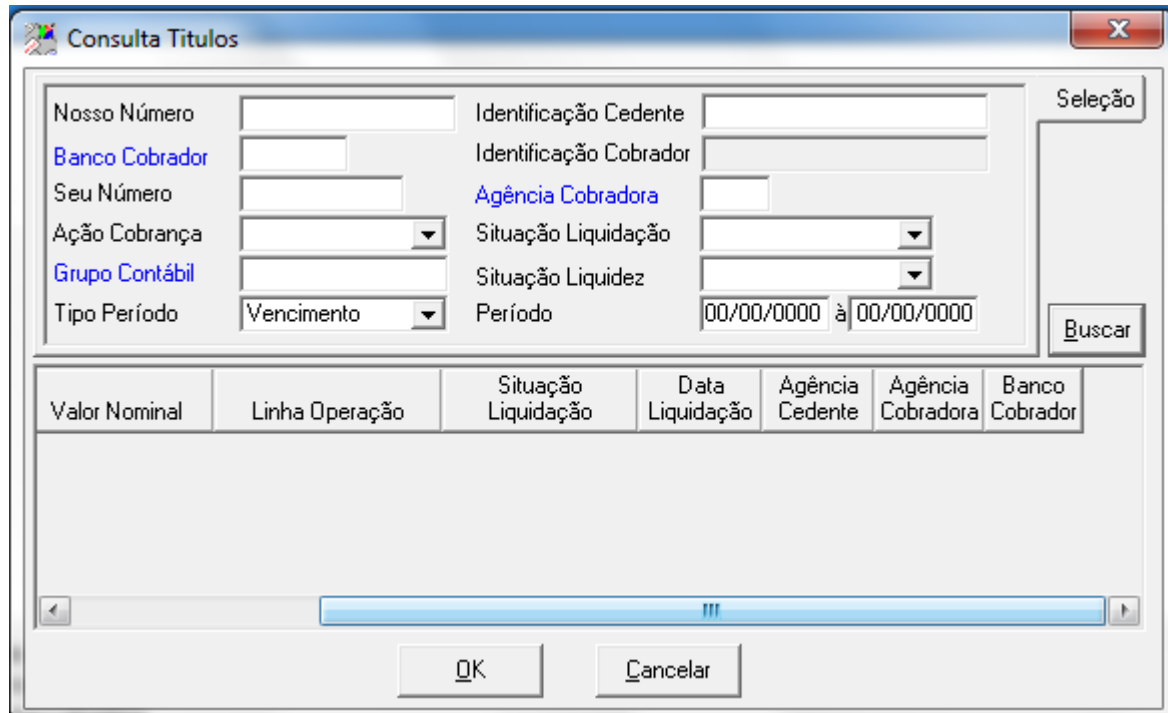
Linha Operação - Linha do produto a qual a modalidade está ligada (empréstimo, desconto...)

Situação liquidação – Posição da operação quanto à regularidade dos pagamentos em aberto, executados pelo devedor ou quanto à viabilidade do recebimento dos valores.

- **Devolução** – Título baixado por entrega ao cedente, franco de pagamento.
- **Pagamento Parcial** – Título baixado proporcionalmente, por recebimento por pagamento por conta.
- **Pagamento Total** – Título liquidado por recebimento do valor devido do título.
- **Em Aberto** – Título a receber, pelo valor total.
- **Reembolso** – Título descontado, debitado ao cedente.
- **Estorno Parcial** – Título com pagamento parcial estornado.
- **Estorno Total** – Título com liquidação total anterior, reaberto por estorno da liquidação.
- **Excluído** – Título baixado do sistema por cancelamento da operação.

Data Liquidação – Data que a parcela/título ou o contrato foi liquidado (pago).

Continuação tela acima



Valor Nominal	Linha Operação	Situação Liquidação	Data Liquidação	Agência Cedente	Agência Cobradora	Banco Cobrador

Figura 212 – Consulta Títulos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Agência Cedente - Unidade que efetuou a operação com o cedente.

Agência Cobradora – Agência responsável pela cobrança.

Banco Cobrador – Banco responsável pela cobrança.

Botão Títulos/Analítico:

O botão dá acesso à relação de títulos vinculados ao contrato.

Títulos - Analítico

Cliente					
Sacado					
Modalidade	FNMJ01	Contrato	62898 / 0	Linha Operação	Repasse interno
Seu Número	Identificação no Cliente		62898-0-1		
Nosso Número	00002854801-9	Identificação no Cobrador			

Inclusão	31/10/2003	Vencimento	15/05/1999	Processamento	31/10/2003
Ação Cobrança	Em Dia	Situação Liquidação	Pgto Total	Data Efetiva	17/05/1999
Situação Liquidez	Normal	Tipo Título	PA	Data Movimento	31/10/2003
Unidade Cedente	0001 - MATRIZ	Aceite	<input checked="" type="checkbox"/>	Indicador Complementar	<input type="checkbox"/>
Unidade Cobradora	0001 - MATRIZ	Mot. Dev.		Número Emissão	0000
Banco Cobrador	Escritural		<input type="checkbox"/>	Indicador	
Grupo Contábil	NORMAL	Prazo de bloqueio		Usuario	TB
Conta Corrente	0	Última Instrução			
Data Apropriação	00/00/0000				

Nominal	11.079,44	(+) Nominal Corrigido	0,00
Saldo Principal	0,00	(-) Abatimento	0,00
Saldo Atual	0,00	(-) Desconto	0,00
Total Tarifas	0,00	(+) Tributos	0,00
Provisão Receita	0,00	(-) Multa/Permanência	0,00
Provisão Diferida	0,00	(=) A Pagar	0,00

Figura 213 – Títulos Analíticos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Sacado – Número do CIC e nome do devedor do título, mostrado pelo sistema para visualização.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Adesão – Código de identificação de uma liberação parcial, de renovação ou renegociação de um contrato.

Linha Operação – Linha de negócios, onde são definidas as rotinas internas, cada uma com um tratamento distinto.

Seu número - Código de identificação do título atribuído pelo emitente.

Identificação no Cliente – Número do título atribuído pelo cliente/cedente, como chave alternativa de acesso.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Identificação no Cobrador – Número do título dado por banco correspondente, para acesso ao título por este código.

Emissão - Data inicial da operação, data contábil do reconhecimento da operação e da origem da contagem de prazo e cálculo dos encargos.

Vencimento – Data prevista para liquidação ou baixa do título.

Inclusão – Data de inclusão no sistema.

Processamento - Data do processamento a que se referem os saldos apresentados, os valores referem-se aos saldos contábeis no dia do processamento.



Ação cobrança – Informações da origem da operação do título em cobrança e da sua situação quanto à ação de cobrança executada pelo cobrador.

- **Normal** – Em aberto.
- **1º aviso** – Cliente notificado do atraso.
- **2º aviso** – Enviado 2º aviso do atraso.
- **Notificado** – Cliente notificado via cartório.
- **Apontado** – Título apontado em cartório.
- **Protestado** – Título protestado.
- **Judicial** – Título com ação de cobrança na justiça.

Situação liquidação – Posição da operação quanto à regularidade dos pagamentos em aberto, executados pelo devedor ou quanto à viabilidade do recebimento dos valores.

- **Devolução** – Título baixado por entrega ao cedente, franco de pagamento.
- **Pagamento Parcial** – Título baixado proporcionalmente, por recebimento por pagamento por conta.
- **Pagamento Total** – Título liquidado por recebimento do valor devido do título.
- **Em Aberto** – Título a receber, pelo valor total.
- **Reembolso** – Título descontado, debitado ao cedente.
- **Estorno Parcial** – Título com pagamento parcial estornado.
- **Estorno Total** – Título com liquidação total anterior, reaberto por estorno da liquidação.
- **Excluído** – Título baixado do sistema por cancelamento da operação.

Data Efetiva – Data efetiva da última liquidação parcial ou total efetuada (caixa).

Situação Liquidez – Indica o estágio do processo de ação de cobrança, dentro de uma sequência de procedimentos visando o recebimento da dívida.

- **Normal** – Título a vencer.
- **Atraso** – Título vencido em curso anormal.
- **Lucros e Perdas** – Títulos lançados em prejuízo.
- **Crédito Liquidação** – Parcela de crédito concedido pela instituição, em processo de cobrança especial por atraso ou déficit liquidação.
- **Baixado** – Título baixado no sistema, por liquidação ou devolução.

Grupo contábil - Sigla para enquadramento das operações no processo de contabilização automática, para identificação do esquema contábil a ser utilizado, para cada grupo de parcelas do contrato na situação de liquidez definida pelo grupo.

Escritural - Tipo recebido por arquivo cnab.

Unidade cedente - Unidade que efetuou a operação com o cedente.

Aceite – Indicativo do aceite do título pelo sacado.

Tipo título – Sigla identificadora da origem do título de crédito, conforme tabela de configuração.

Data Movimento – Data de movimento do título/parcela, na consulta.

Indicador Complementar - Indica que será assumida a data de D-1, para data de lançamento.

Usuário – Usuário do sistema que realizou a operação.

Última Instrução – Última data de inclusão de instrução

Unidade Cobradora – Agência/unidade responsável pela cobrança.

Número Emissão – Quantidade de bloquetes enviados para o título.

Banco Cobrador – Número e nome do banco responsável pela cobrança.

Indicador – Nome da taxa flutuante, moeda ou indicador utilizado na operação.

Qt. Origem - Indica o percentual do indicar usado em operações pós fixadas.

Nominal – Valor do título de face para a data de vencimento, o mesmo deverá ser calculado para a data, em moeda corrente, se o mesmo não for com taxa prefixada.

Saldo Principal - Valor de partida, na data de emissão, devido pelo sacado e utilizando com a base do cálculo dos encargos da operação.

Saldo atual – Valor do título, com os encargos calculados até a data do dia ou do dia da liquidação total.



Total tarifas - Valor cobrado do cliente, como ressarcimento de serviços prestados pelo banco, em operações com a instituição, no título.

Provisão receita – Valor da provisão de atraso reconhecida como receita.

Provisão Diferida – Valor provisionado para títulos em atraso, para fins contábeis.

Nominal Corrigido – Valor de face do título calculado com todos os encargos pós fixados para o dia do vencimento no dia atual.

Abatimento – Campo para abatimento, se instruído pelo cedente ou por comando manual.

Desconto – Campo para desconto, conforme instrução do cedente.

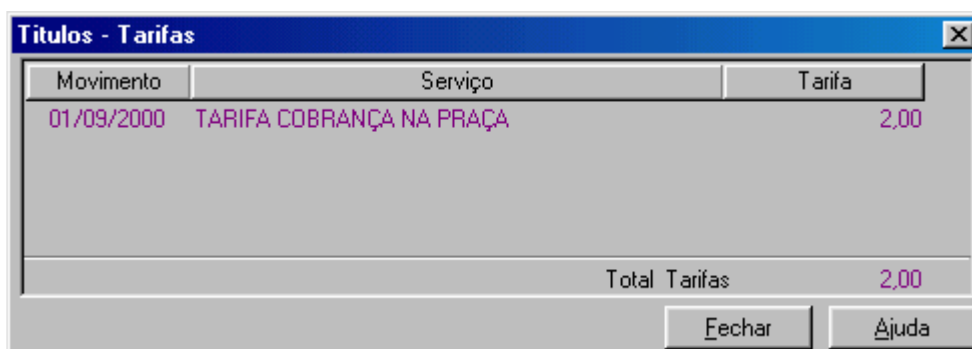
Tributos – Valor da retenção de tributos e encargos legais, devidos na contratação, do título.

Multa/Permanência – Valor calculado da mora até a data atual ou de liquidação.

A pagar – Valor residual ou saldo do valor devido, calculado na data do vencimento e de liquidações efetuadas.

Botão  **Títulos Tarifas:**

O botão permite a visualização, das tarifas cobradas, de forma analítica para cada título.



Movimento	Serviço	Tarifa
01/09/2000	TARIFA COBRANÇA NA PRAÇA	2,00
Total Tarifas		2,00

Figura 214 – Títulos Tarifas

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.


Movimento – Data do lançamento da tarifa cobrada para o título.

Serviço – Descrição do serviço executado e tarifado para o título.

Tarifa – Valor da tarifa cobrada na execução dos serviços listados.

Total tarifas – Soma das tarifas cobradas na contratação do título.

Botão Desconto:



Desconto 1	Desconto 2
Data Limite 00/00/0000	Data Limite 20/10/2000
0,00	Valor 18,00

Figura 215 – Títulos Descontos

A tela permite que se visualize condições especiais de abatimento no valor devido para as condições de liquidação cadastradas.

Desconto 1 Data Limite – Data fornecida para desconto, conforme instrução do cedente.

Desconto 2 Data Limite – Data fornecida para desconto, conforme instrução do cedente.

Valor – Valor a ser deduzido.



Botão Multa/Permanência:

Apresenta a memória de cálculo da mora.

Data	Base Cálculo	IOC	Multa	Permanência	Acumulado (Multa + Permanência)
03/10/2001	1.809,22	0,00	0,00	8,45	1.190,48
02/10/2001	1.809,22	0,00	0,00	8,44	1.182,03
01/10/2001	1.809,22	0,00	0,00	8,44	1.173,59
30/09/2001	1.809,22	0,00	0,00	8,45	1.165,15
29/09/2001	1.809,22	0,00	0,00	8,44	1.156,70
28/09/2001	1.809,22	0,00	0,00	8,44	1.148,26
27/09/2001	1.809,22	0,00	0,00	8,45	1.139,82
26/09/2001	1.809,22	0,00	0,00	8,44	1.131,37

Figura 216 – Consulta Títulos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Data – Data da apuração dos encargos relacionados da tela.

Base Cálculo – Se a base do cálculo é por contrato ou título.

IOC – Valor do imposto sobre operações de crédito, devido para a liquidação em atraso.

Multa – Valor do % de multa, sobre o principal no cálculo da permanência na data.

Permanência – Taxa de permanência utilizada no cálculo.

Acumulado – Valor dos encargos devidos, calculados pelo critério configurado para o dia.

Botão Título Analítico/Sacado:

Nosso Número	Situação	Ocorrência/Aviso

Figura 217 – Risco Sacado



Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Situação – Situação de instrução ativada, desativada.

Ocorrência/Aviso - Descrição da instrução comandada para o título ou de ação interna de cobrança registrada para o título.

Cedente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Sacado - Nome do devedor do título.

Vencimento - Data prevista para liquidação do título.

Valor - Valor do título.

Botão Título Analítico/Botão Instruções:

O botão dá acesso às instruções já comandadas para o título.

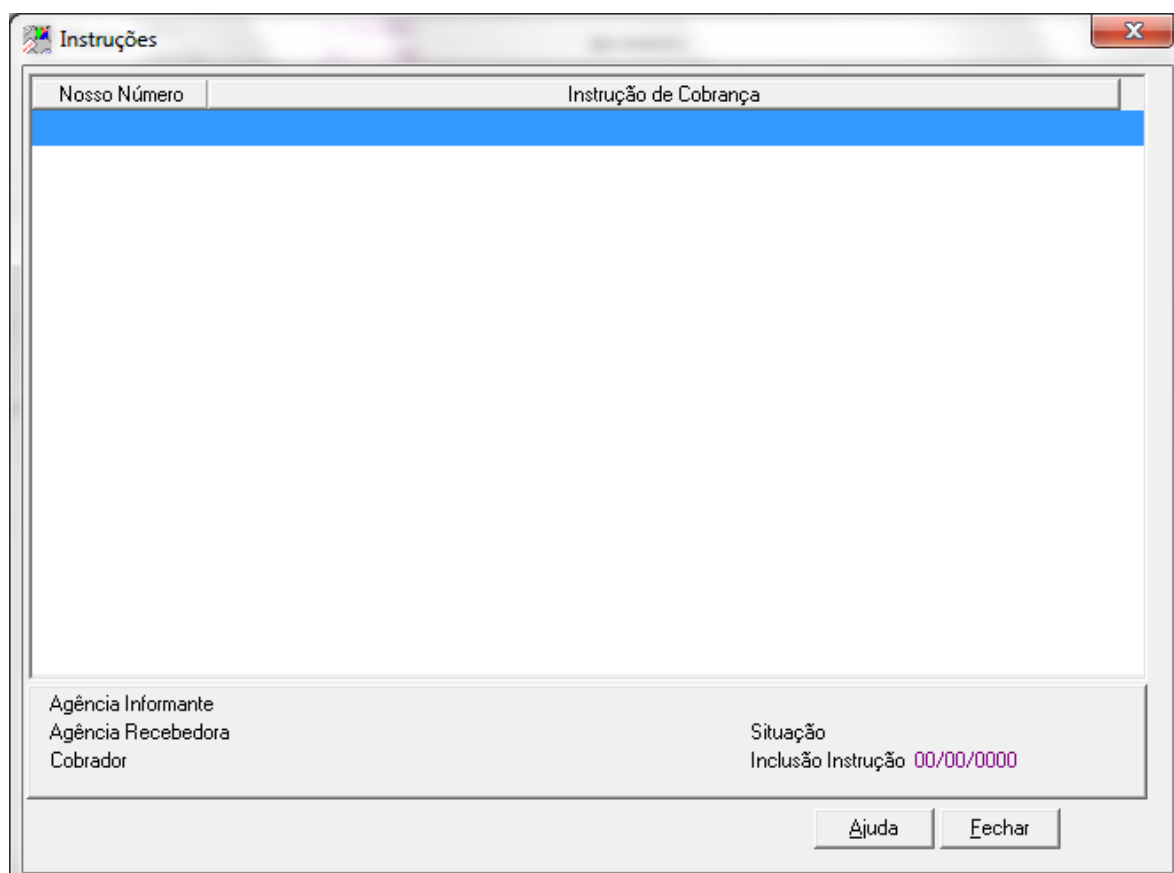


Figura 218 – Instruções

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Instrução de cobrança – Descrição da instrução comandada para o título.

Agência Informante – Unidade que efetuou a operação com o Cedente.

Agência Receptora – Agência responsável pela relação com os correspondentes.

Agência cedente - Unidade que efetuou a operação com o cedente.

Cobrador – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Situação – Situação de instrução ativada, desativada.

Inclusão instrução – Data da entrada da instrução no sistema (protocolo).



Botão Título Analítico/Baixas:

O botão **Baixas** permite que se visualize as operações envolvendo a liquidação ou devolução do título em cobrança selecionado.

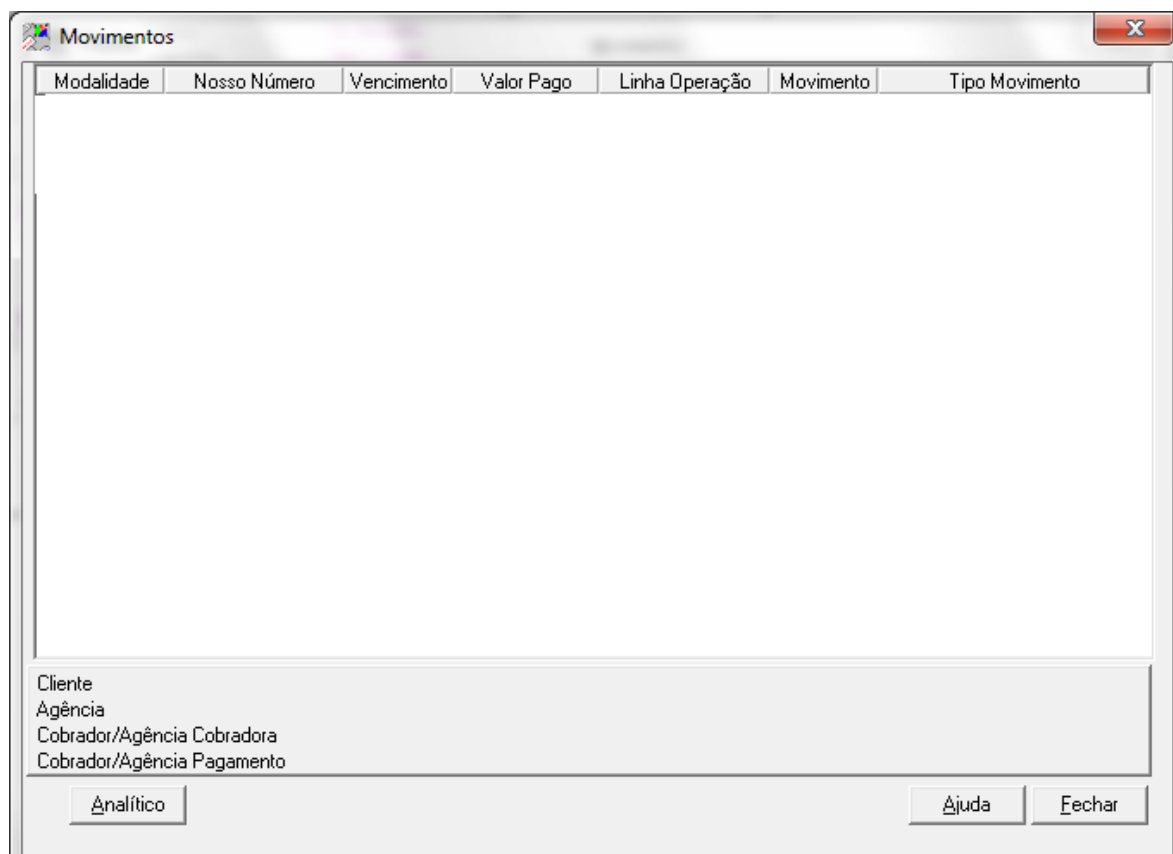


Figura 219 – Movimentos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais.

Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Vencimento - Data prevista para liquidação do título.

Valor pago – Valor da liquidação parcial ou total no tipo de operação efetuada.

Linha Operação – Linha de negócios, onde são definidas as rotinas internas sendo cada uma com um tratamento distinto.

Movimento - Dá acesso a relações de movimentações financeiras vinculadas aos títulos ou parcelas que compõe a operação.

Tipo Movimento – Identificação da transação de baixa do título.

Cliente - Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Agência – Agência responsável pela emissão do título.

Cobrador/Agência Cobradora – Agência responsável pela cobrança do título.

Cobrador/Agência Pagamento – Banco responsável pela cobrança.

Botão Títulos Analítico/Baixas/Analítico: Conforme [Figura 213](#)

Botão Títulos Analítico/Baixas/Analítico/Instruções: Conforme [Figura 218](#).



Botão Títulos Analítico/Baixas/Analítico/Endereço: O botão endereço permite a visualização do endereço de cobrança para o título, independente do endereço do sacado.

Figura 220 – Endereço Cobrança

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Sacado - Nome do devedor do título, mostrado pelo sistema para visualização.

Logradouro - Rua, avenida, alameda, enfim identificação do acesso.

Bairro – Nome do bairro a que pertence o logradouro.

CEP – Código de endereçamento postal do cliente.

Telefone – Telefone do sacado.

Ramal – Ramal do sacado.

Cidade – Nome da cidade onde se localiza o logradouro do cliente.

UF – Sigla da Unidade da Federação a qual pertence à cidade do cliente.

Referência – Descrição de referência para a localização do endereço.

Botão Títulos Analítico/Complemento:

O botão permite a visualização de informações complementares sobre condições de mora na cobrança de títulos em atraso, de forma diferenciada e configurada para a modalidade.

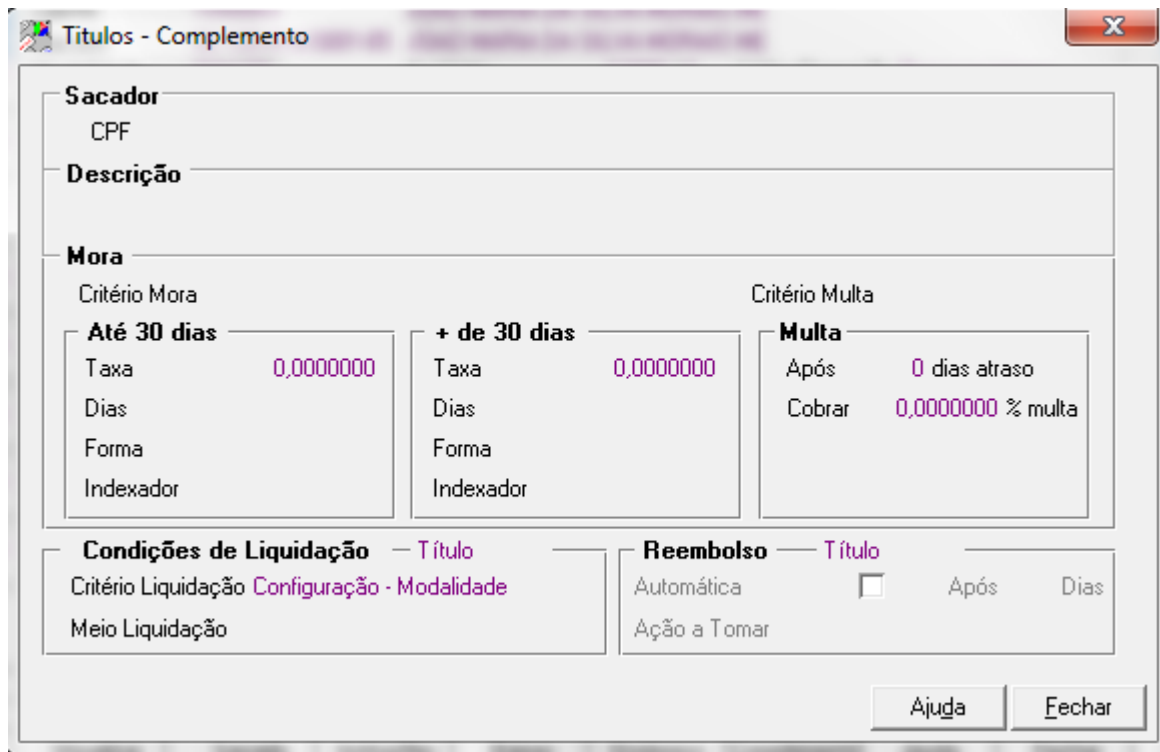


Figura 221 – Títulos Complemento

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Sacador:

CPF – Cadastro de Pessoa Física.

Mora - Até 30 dias:

Taxa – Taxa de juros de mora a ser utilizada no cálculo da permanência durante os primeiros 30 dias de atraso ou pelo prazo total se não for definido um critério para mais de 30 dias.

Dias – Critério da contagem de prazo no cálculo, dias de atraso úteis ou corridos.

Forma – Critério na aplicação da taxa no cálculo da permanência.

Indicador – Taxa, moeda ou indicador utilizado no cálculo de mora.

Mora - Mais de 30 dias:

Taxa - Taxa de juros de permanência a partir do trigésimo dia de atraso.

Dias – Forma de contagem de prazo nos encargos moratórios a partir de 30 dias de atraso.

Forma – Critério de aplicação da taxa, no cálculo da permanência após 30 dias de atraso.

Indicador – Taxa moeda ou indicador utilizado no cálculo de mora.

Multa:

Após - Número de dias de atraso para cobrança de multa, calculada sobre o devido no vencimento.

Cobrar - Percentual aplicado sobre o valor devido como cálculo da multa por atraso.

Condições de Liquidação:

Critério Liquidação – Origem da informação ou comando da liquidação.

Meio Liquidação – Sigla identificadora da forma e documento utilizado liquidação título.

Reembolso:

Automática – Indica que o reembolso de títulos em atraso será automático, pelo sistema, após o nº. de dias configurados.



Após dias – Número de dias de atraso para reembolso automático.

Ação a tomar – Qual o tratamento a ser dado ao título após o reembolso.

Botão Saldos:

Permite a visualização da posição dos diversos saldos numa data, em função da situação de liquidez e das liquidações e apropriações já efetuadas.

Nota: Os saldos desta tela correspondem aos totais de saldos, de todos os grupos contábeis da operação.

Cliente		Contrato		Linha REX	
Contrato					
Devedor	238.091,23	Permanência	0,00	Títulos	00024
Devedor Saída	0,00	Provisão Diferida	0,00	Rec.Líquido	0,00
Devedor Entrada	0,00	Provisão Receita	0,00	Pago Contábil	0,00
Devedor Vencido	0,00	Correção Devedor	0,00		
Apropriação 19/10/2011					
Principal	175.000,00	Correção Atual	0,00	Juros Dia	14,91
Atual Entrada	0,00	Atual Saída	0,00	Atual	175.014,91
Atual Vencido	0,00				
Conta Vinculada		Conta Corrente		Garantias	
Último Movimento	00/00/0000	Último Movimento	00/00/0000	Cobráveis	0,00
Saldo	0,00	Saldo	0,00	Expiradas	0,00
Mvto Crédito	0,00	Mvto Crédito	0,00	Fidejussórias	0,00
Mvto Débito	0,00	Mvto Débito	0,00	Bens	0,00
Lançamentos		Lançamentos			

Figura 222 – Saldos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais.

Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Linha – Identificador de um tipo de produto administrado pelo sistema.

Contrato:

Devedor – Valor do saldo devedor, no mês da competência.

Devedor Saída – Baixas do saldo devedor por diversos motivos.

Devedor Entrada – Valor do saldo devedor dos títulos incluídos.

Devedor vencido – Valor dos títulos ou parcelas em atraso, pelo valor nominal, na data de competência.



Permanência – Valor da mora, na data de competência, de parcelas em atraso na operação.

Provisão diferida – Valor da provisão de atraso, lançada como rendas a apropriar, até a data da competência.

Provisão receita – Valor da provisão de atraso, lançado como receita, até o mês da competência.

Correção Devedor – Valor da correção monetária total, calculada sobre o saldo devedor.

Títulos – Quantidade de títulos contidos na operação quando do cadastramento.

Recebido Líquido – Valor recebido no caixa, incluindo encargo moratório e impostos devidos e subtraído dos descontos concedidos.

Pago contábil – Valor contábil dos recebimentos das parcelas ou títulos da operação, liquidados até o mês da competência.

Apropriação: Data da última apropriação feita.

Principal - Valor do empréstimo concedido na data de contratação.

Atual Entrada – Saldo do Valor dos títulos corresponde ao valor na data de contratação.

Atual Vencido - Valor presente dos títulos no dia e já vencidos.

Correção Atual – Valor da correção incluída no valor atual, correção apropriada até a data.

Atual Saída – Soma dos valores dos títulos ou parcelas da operação, transferidos para outra situação contábil, até a data da competência.

Juros dia – Valor dos juros no dia atual (no mês corrente) ou no último dia do mês da competência, sobre o valor atual corrigido, reconhecido como receita.

Atual - Valor do título pelo saldo contábil na data.

Conta vinculada:

Último movimento – Data do último lançamento efetuado na conta vinculada.

Saldo – Saldo atual da conta vinculada na competência.

Movimento Crédito – Valor dos lançamentos efetuados a crédito da conta vinculada na data.

Movimento Débito – Valor dos lançamentos efetuados a débito da conta vinculada na data.

Lançamentos – O botão lançamentos permite visualizar os lançamentos efetuados na conta vinculada da geração.

Conta corrente:

Último movimento – Data do último lançamento efetuado para lançamento em conta corrente.

Saldo – Saldo atual da conta de trânsito para conta corrente.

Movimento Crédito – Valor dos lançamentos efetuados a crédito da conta de trânsito para lançamento em conta corrente, na data.

Movimento Débito – Valor dos lançamentos efetuados a débito da conta de trânsito para lançamento em conta corrente, na data.

Lançamentos – O botão lançamentos permite visualizar os lançamentos que sensibilizam a conta corrente do cliente.

Garantias:

Cobráveis – Saldo do valor nominal das garantias, com autoliquides, na data de competência.

Expiradas – Saldo das garantias com atraso superior ao configurado, para fins de cobertura de risco.

Fidejussórias – Saldo das garantias registradas, em função de avais e fianças, recebidos como garantia da operação.

Bens – Valor dos bens em garantia, na data de competência, para cobertura da operação.

Botão :

O botão saldos permite a visualização da posição das diversas contas associadas ao contrato nos encerramentos mensais ou na data atual corrente.

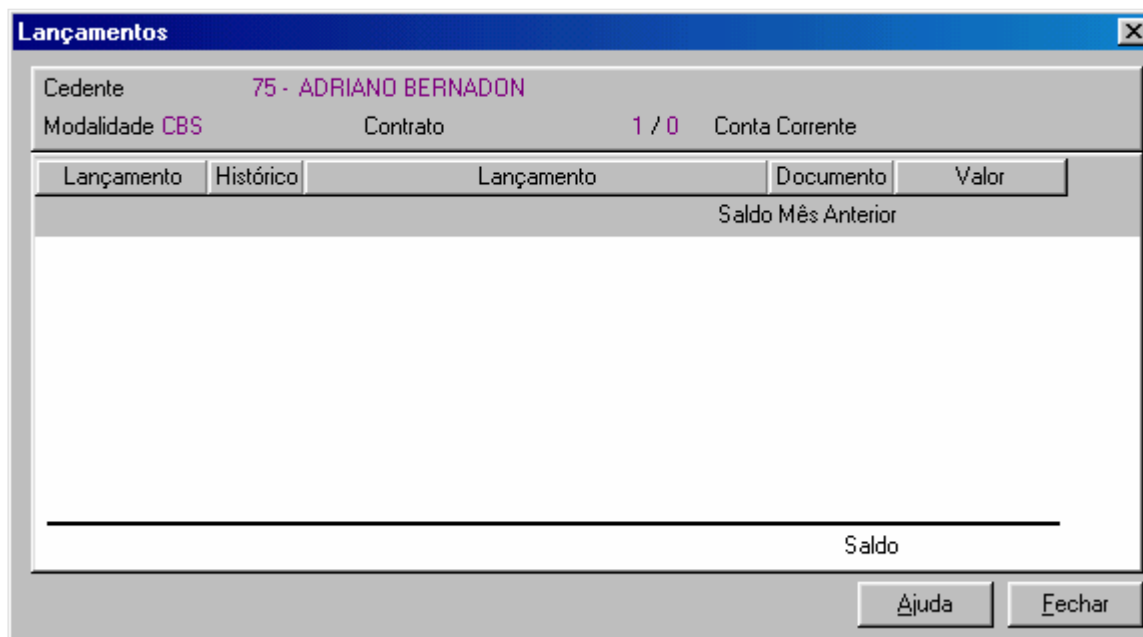


Figura 223 – Lançamentos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cedente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Conta corrente – Número da conta corrente do cliente, para transferência dos valores da movimentação no crédito, a lançar na conta corrente.

Lançamento – Data do lançamento.

Histórico – Histórico identificador do tipo de valor lançado.

Lançamento – Descrição do lançamento para o extrato do cliente.

Documento – Número do documento de suporte do lançamento na conta.

Valor – Valor lançado em conta do sistema de crédito. Lançamento a D – Débito e a C – Crédito na conta vinculada no sistema.

Saldo – Saldo dos últimos lançamentos.

Botão Grupo Contábil:

Dá acesso aos valores da posição contábil de cada um dos saldos de parcelas da operação enquadrada na situação de liquidez, definido pela sigla do Grupo Contábil, na data de competência mostrada na tela saldos.



Grupo Contábil - Saldos		Grupo Contábil	
Critério Cálculo	CONTABIL	Primeiro Vencimento Aberto	NORMAL
Inclusão	18/10/2011		18/11/2011
Contrato			
Devedor	238.091,23	Permanência	0,00
Devedor Saída	0,00	Provisão Diferida	0,00
Devedor Entrada	0,00	Provisão Receita	0,00
		Títulos	00024
		Rec. Líquido	0,00
		Pago Contábil	0,00
Apropriação — 19/10/2011 —			
Principal	175.000,00	Correção Atual	0,00
Atual Entrada	0,00	Atual Saída	0,00
		Juros Dia	14,91
		Atual	175.014,91

Figura 224 – Grupo Contábil

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Critério de Cálculo – Sigla do critério de cálculo utilizado.

Inclusão – Data do registro do contrato no sistema.

Grupo contábil – Sigla para enquadramento das operações no processo de contabilização automática, para identificação do esquema contábil a ser utilizado.

Primeiro vencimento aberto – Data de vencimento do primeiro título em aberto.

Contrato:

Devedor – Valor do saldo devedor, no mês da competência.

Devedor Saída – Baixas do saldo devedor efetuadas por diversos motivos.

Devedor Entrada – Valor do saldo devedor em aberto dos títulos incluídos.

Permanência – Valor da mora, na data de competência, de parcelas em atraso na operação.

Provisão diferida – Valor da provisão de atraso, lançada como rendas a apropriar, até a data da competência.

Provisão receita – Valor da provisão de atraso, lançado como receita, até o mês da competência.

Títulos – Quantidade de títulos da operação quando do cadastramento.

Recebido Líquido – Valor recebido no caixa, incluindo encargos moratórios e impostos devidos e subtraído dos descontos concedidos.

Pago contábil – Valor contábil dos recebimentos das parcelas ou títulos da operação, liquidados até o mês da competência.

Apropriação:

Principal – Valor do principal na data do empréstimo concedido na data de contratação.

Atual Entrada – Saldo do valor dos títulos que corresponde ao valor na data de atual do sistema (saldo do principal + encargos decorridos).

Correção Atual – Valor da correção incluída no valor atual, correção apropriada até a data.

Atual Saída – Valor das liquidações pelo valor contábil

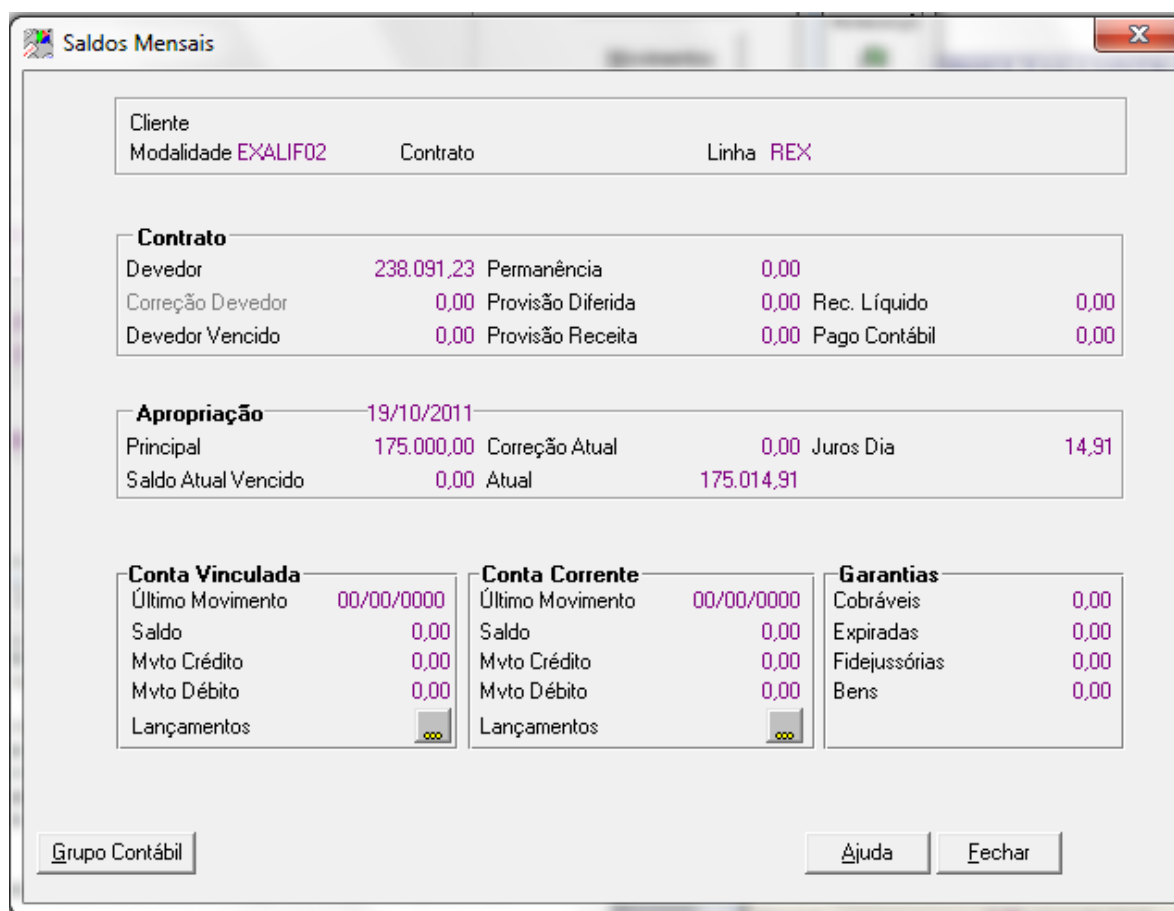
Juros Dia – Valor dos juros no dia atual (no mês corrente) ou no último dia do mês de competência, sobre o valor atual corrigido, reconhecido como receita.

Atual – Valor do título pelo saldo contábil na data.

Botão Saldos Mensais:

Permite a visualização da posição dos diversos saldos numa data, em função da situação de liquidez e das liquidações e apropriações já efetuadas.

Nota: Os saldos desta tela correspondem aos totais de saldos, de todos os grupos contábeis da operação.



Cliente
Modalidade EXALIF02 Contrato Linha REX

Contrato

Devedor	238.091,23	Permanência	0,00
Correção Devedor	0,00	Provisão Diferida	0,00
Devedor Vencido	0,00	Provisão Receita	0,00
		Rec. Líquido	0,00
		Pago Contábil	0,00

Apropriação 19/10/2011

Principal	175.000,00	Correção Atual	0,00	Juros Dia	14,91
Saldo Atual Vencido	0,00	Atual	175.014,91		

Conta Vinculada	Conta Corrente	Garantias
Último Movimento	Último Movimento	Cobráveis
00/00/0000	00/00/0000	0,00
Saldo	Saldo	Expiradas
0,00	0,00	0,00
Mvto Crédito	Mvto Crédito	Fidejussórias
0,00	0,00	0,00
Mvto Débito	Mvto Débito	Bens
0,00	0,00	0,00
Lançamentos	Lançamentos	

Grupo Contábil Ajuda Fechar

Figura 225 – Saldos Mensais

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cedente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais.

Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Linha – Identificador de um tipo de produto administrado pelo sistema.

Contrato:

Devedor – Valor do saldo devedor, no mês da competência.

Correção Devedor – Valor da correção monetária total, calculada sobre o saldo devedor.

Devedor vencido – Valor dos títulos ou parcelas em atraso, pelo valor nominal, na data de competência.

Permanência – Valor da mora, na data de competência, de parcelas em atraso na operação.

Provisão diferida – Valor da provisão de atraso, lançada como rendas a apropriar, até a data da competência.

Provisão receita – Valor da provisão de atraso, lançado como receita, até o mês da competência.

Recebido líquido – Soma dos valores pagos, na liquidação dos títulos ou parcelas da operação, até a data da competência.

Pago contábil – Valor contábil dos recebimentos das parcelas ou títulos da operação, liquidados até o mês da competência.

Apropriação – Data da última apropriação feita.

Principal - Valor do empréstimo concedido.



Saldo Atual Vencido – Valor do saldo de (principal + encargos) em atraso.

Correção Atual – Valor da correção monetária acumulada do saldo da operação em aberto.

Atual - Valor do saldo contábil da operação na data.

Juros dia – Valor dos juros no dia atual (no mês corrente) ou no último dia do mês da competência, sobre o valor atual corrigido, reconhecido como receita.

Conta vinculada:

Último movimento – Data do último lançamento efetuado na conta vinculada.

Saldo – Saldo atual da conta vinculada na competência.

Movimento Crédito – Soma dos lançamentos a crédito na conta vinculada na data.

Movimento Débito – Soma dos lançamentos a débito efetuados na conta vinculada na data.

Lançamentos – O botão lançamentos permite visualizar os lançamentos efetuados na conta vinculada da geração.

Conta corrente:

Último movimento – Data do último lançamento efetuado em conta corrente.

Saldo – Saldo atual da conta de trânsito para conta corrente.

Movimento Crédito – Soma dos valores dos lançamentos na conta de trânsito para o contas correntes na data.

Movimento Débito – Soma dos valores dos lançamentos na conta de trânsito para o contas correntes na data.

Lançamentos – O botão lançamentos permite visualizar os lançamentos que sensibilizam a conta corrente do cliente.

Garantias:

Cobráveis – Saldo do valor nominal das garantias, com autoliquides, na data de competência.

Expiradas – Saldo das garantias com atraso superior ao configurado, para fins de cobertura de risco.

Fidejussórias – Saldo das garantias registradas, em função de avais e fianças, recebidos como garantia da operação.

Bens – Valor dos bens em garantia, na data de competência, para cobertura da operação.

Botão Grupo Contábil conforme [Figura 226](#)

Botão Movimentos:

O botão movimento dá acesso à relação de movimentações financeiras vinculadas aos títulos ou parcelas que compõem a operação.

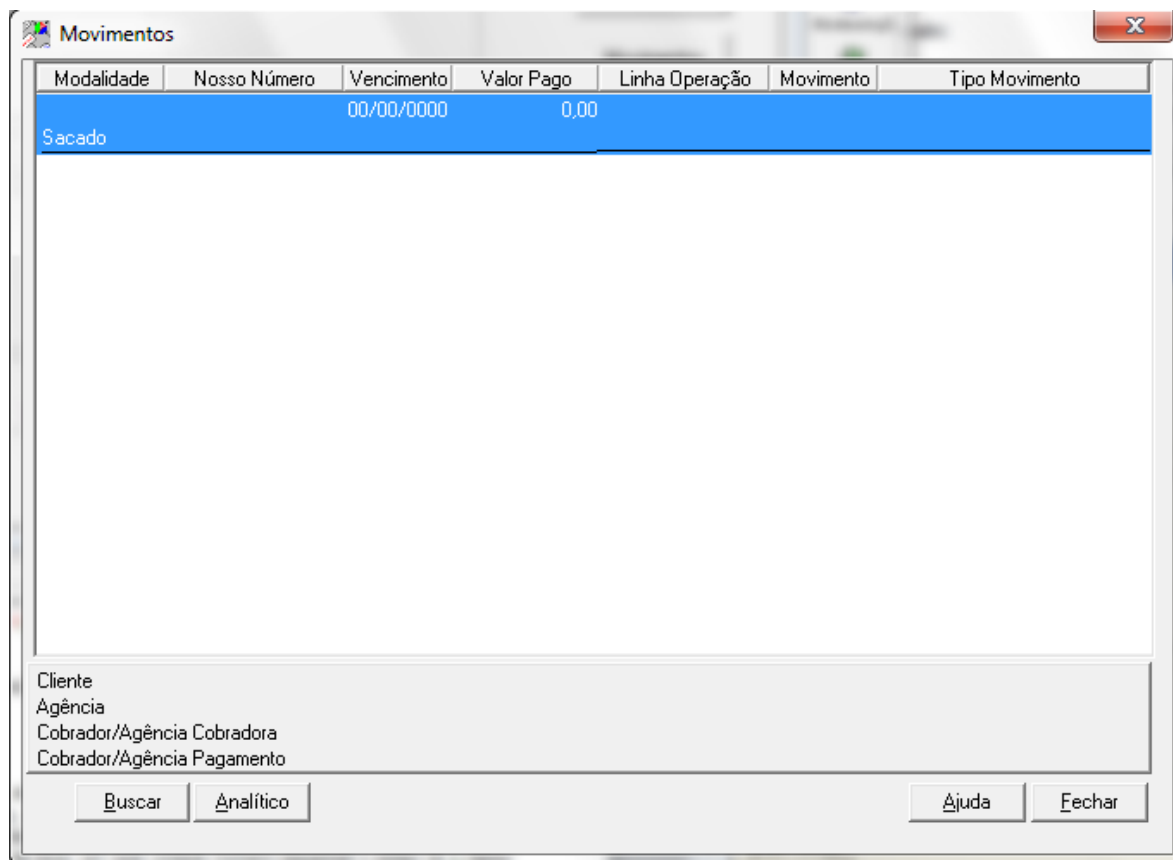


Figura 226 – Movimentos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais.

Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Vencimento – Data prevista para liquidação do título.

Valor pago – Valor da liquidação financeira, valor caixa.

Linha Operação – Linha de negócios, onde são definidas as rotinas internas cada uma com um tratamento distinto.

Movimento - Dá acesso a relações de movimentações financeiras vinculadas aos títulos ou parcelas que compõe a operação.

Tipo Movimento - Identificação do tipo de baixa ou liquidação efetuada no título.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Agência – Agência responsável pela emissão do título.

Cobrador/Agência Cobradora – Agência do banco encarregada da ação de cobrança do título.

Cobrador/Agência Pagamento – Instituição responsável pela carga e cobrança do título.

Botão Lançamentos:

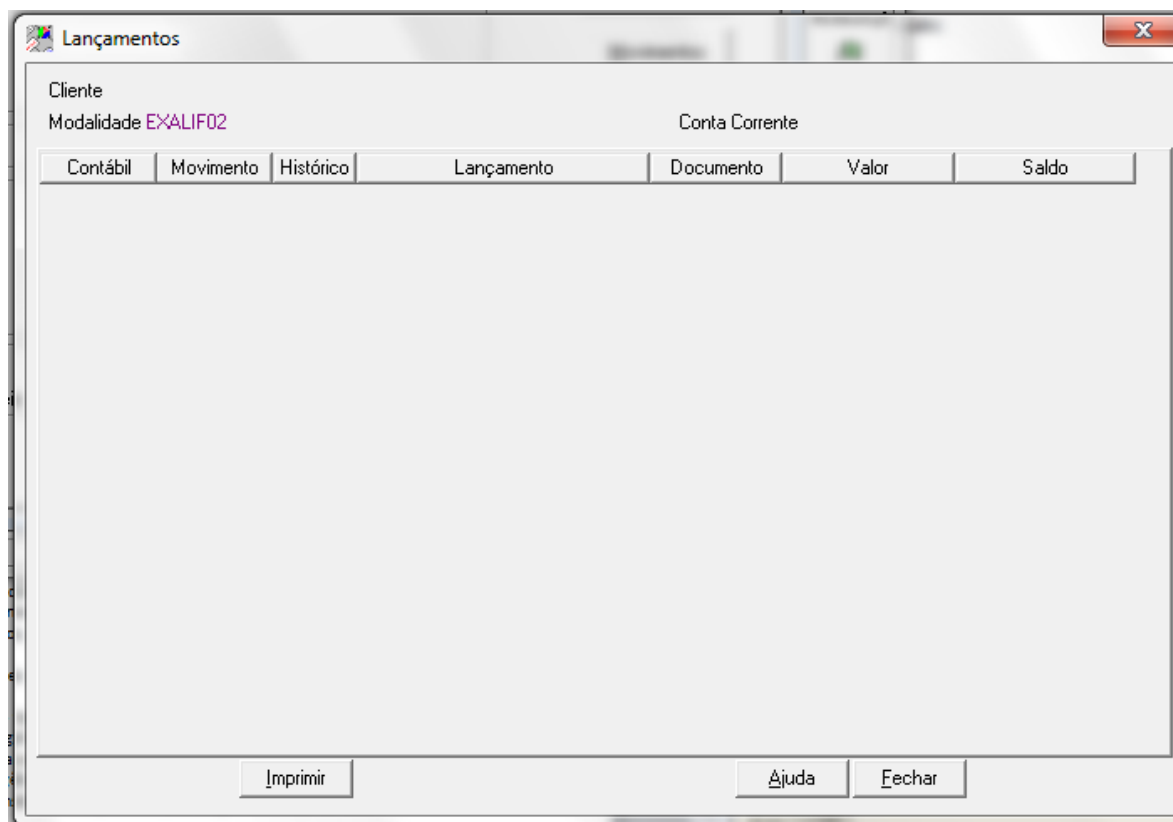


Figura 227 – Lançamentos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cedente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Conta corrente – Número da conta corrente do cliente, para transferência dos valores da movimentação no crédito, a lançar na conta corrente.

Lançamento – Data do lançamento.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Adesão – Código de identificação de uma liberação parcial, de renovação ou renegociação de um contrato.

Contábil – Data do dia contábil.

Movimento – Data do dia do lançamento na conta.

Histórico – Histórico identificador do tipo de valor lançado.

Lançamento – Descrição do lançamento para o extrato do cliente.

Documento – Número do documento de suporte do lançamento efetuado.

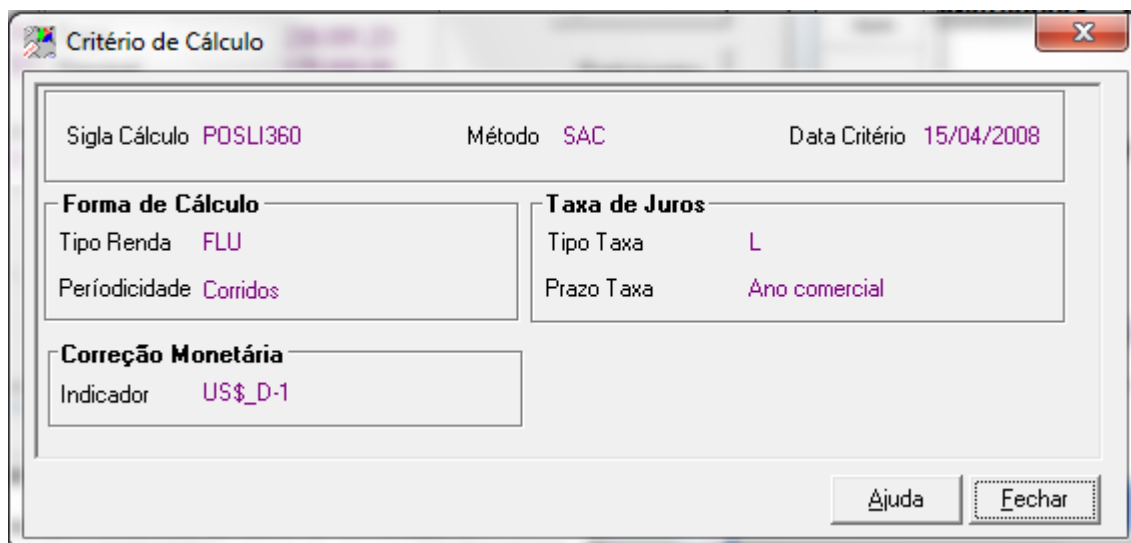
Valor - Valor lançado em conta do sistema de crédito.

Lançamento a D – Débito e a C – Crédito na conta vinculada no sistema.

Saldo mês anterior – Saldo dos lançamentos do mês anterior.

Saldo – Saldo dos últimos lançamentos.

Botão Critério de Cálculo:



Critério de Cálculo

Sigla Cálculo: POSLI360 Método: SAC Data Critério: 15/04/2008

Forma de Cálculo

Tipo Renda: FLU
 Periodicidade: Corridos

Taxa de Juros

Tipo Taxa: L
 Prazo Taxa: Ano comercial

Correção Monetária

Indicador: US\$_D-1

Botões: Ajuda, Fechar

Figura 228 – Critério de Cálculo

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Sigla Cálculo – Identificação do critério de cálculo parametrizado e utilizado na operação.

Método – Método de cálculo da operação.

Data Critério – Data a partir da qual o critério foi utilizado pelo sistema, tendo como data limite de aplicação a data seguinte cadastrada para o mesmo critério.

Forma de Cálculo:

Tipo Renda – Indicativo da forma de cálculo de encargos definidas para a operação, se prefixada, pós-fixada ou flutuante.

Periodicidade – Indicativo da frequência do cálculo dos encargos para atualização do valor presente dos títulos e da operação.

Taxa de Juros - Valor da taxa de juros ou SPREAD utilizado no cálculo dos encargos da operação.

Tipo Taxa – Método de aplicação da taxa no cálculo dos encargos da operação.

Prazo Taxa – Período de tempo para que a taxa seja total no cálculo dos encargos, validade da taxa.

Correção Monetária:

Indicador – Sigla identificadora da taxa básica, nos cálculos flutuantes, ou da moeda nas operações prefixadas em moeda ou indexador nas operações com encargos pós fixados.

Botão Participantes:

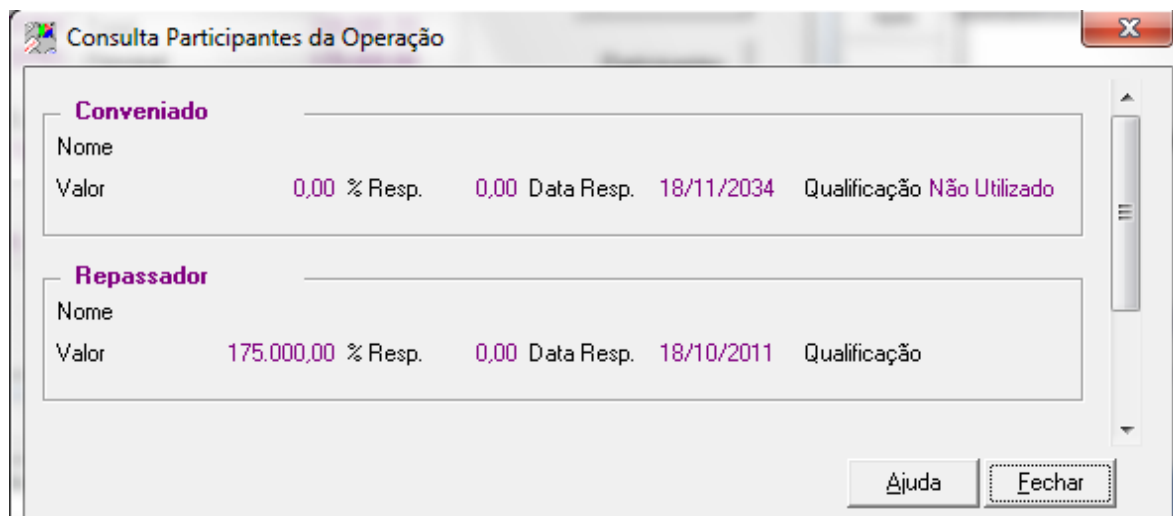


Figura 229 – Consulta Participantes da Operação

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Interveniente - Empresa ou Banco que ira garantir a operação.

Nome - Nome e código do Banco que esta efetuando a operação.

Valor - Valor da Operação.

%Resp. - % de Responsabilidade na Operação.

Data Resp. - Data Inicial que começou a operar.

Qualificação - Indica qual a responsabilidade do interveniente na operação.

Titular - Cliente que esta efetuando a operação.

Nome - Nome do cliente que realizará á operação.

Valor - Valor da Operação.

%Resp. - % de Responsabilidade na Operação.

Data Resp. - Data Inicial que começou a operar.

Qualificação - Indica qual a responsabilidade do cliente na operação.

14.2. Saldo

Permite a visualização da posição dos diversos saldos numa data, em função da situação de liquidez e das liquidações e apropriações já efetuadas.

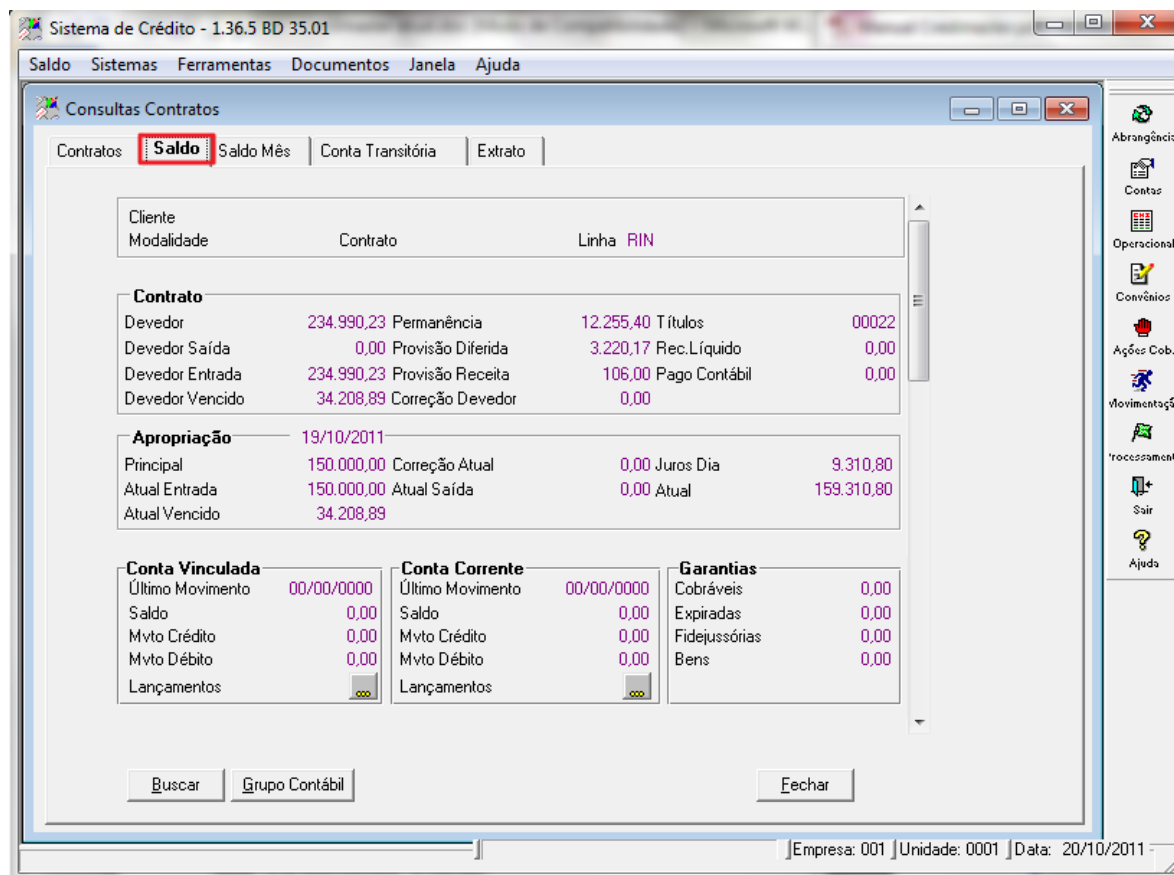


Figura 230 – Saldo

NOTA: Os saldos desta tela correspondem aos totais de saldos, de todos os grupos contábeis.

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Adesão – Código de identificação de uma liberação parcial ou de renovação ou renegociação de um contrato.

Linha – Identificador de um tipo de produto administrado pelo sistema.

Contrato:

Devedor – Valor do saldo devedor, no mês da competência.

Devedor Saída – Valores liquidados do saldo devedor.

Devedor Entrada – Valor do saldo devedor contratado.

Devedor vencido – Valor dos títulos ou parcelas em atraso, pelo valor nominal, na data de competência.

Permanência – Valor da mora, na data de competência, de parcelas em atraso na operação.

Provisão diferida – Valor da provisão de atraso, lançada como rendas a apropriar, até a data da competência.

Provisão receita – Valor da provisão de atraso, lançado como receita, até o mês da competência.

Correção Devedor – Valor total da correção monetária considerando o saldo devedor atual da operação.

Títulos – Quantidade de títulos em aberto na operação na data.

Recebido líquido – Soma dos valores pagos, na liquidação dos títulos ou parcelas da operação, até a data da competência.



Pago contábil – Valor contábil dos recebimentos das parcelas ou títulos da operação, liquidados até o mês da competência.

Apropriação:

Apropriação – Data da última apropriação feita.

Principal - Valor do empréstimo concedido.

Atual Entrada – Valor do saldo atual da operação em aberto.

Atual Vencido – Valor do saldo atual dos títulos vencidos da operação em atraso.

Correção Atual – Valor da correção acumulada sobre o saldo atual na data atual, da operação.

Atual Saída – Soma dos valores dos títulos liquidados pelo valor contábil.

Juros Dia - Valor dos juros apropriados no dia da competência.

Atual - Valor do saldo atual (P +E) decorrido da operação, saldo contábil.

Conta vinculada:

Último movimento – Data do último lançamento efetuado na conta vinculada.

Saldo – Saldo atual da conta vinculada na competência

Movimento Crédito – Soma dos valores dos lançamentos a crédito na conta vinculada, na data.

Movimento Débito – Soma dos valores dos lançamentos a débito da conta vinculada na data.

Lançamentos – O botão lançamentos permite visualizar os lançamentos efetuados na conta vinculada da geração.

Conta corrente:

Último movimento – Data do último lançamentos efetuado para lançamento em conta corrente.

Saldo – Saldo atual da conta de trânsito para conta corrente.

Movimento Crédito – Soma dos valores dos lançamentos na conta de trânsito para as contas correntes, na data.

Movimento Débito – Soma dos valores dos lançamentos na conta de trânsito para as contas correntes, na data.

Lançamentos – O botão lançamentos permite visualizar os lançamentos que sensibilizam a conta corrente do cliente.

Garantias:

Cobráveis – Saldo do valor nominal das garantias, com autoliquides, na data de competência.

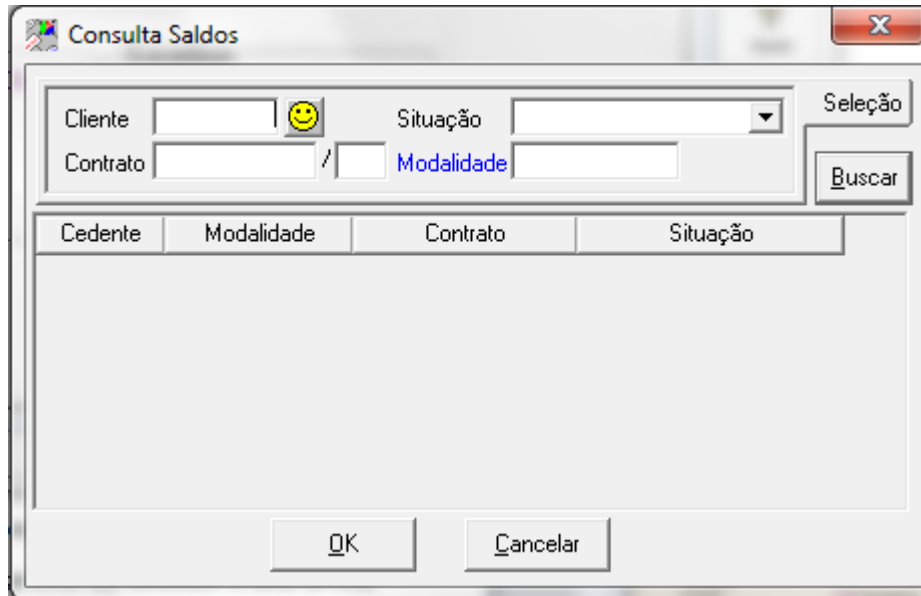
Expiradas – Saldo das garantias com atraso superior ao configurado, para fins de cobertura de risco.

Fidejussórias – Saldo das garantias registradas, em função de avais e fianças, recebidos como garantia da operação.

Bens – Valor dos bens em garantia, na data de competência, para cobertura da operação.

Botão Grupo Contábil conforme [Figura 226](#)

Botão Buscar:



Cedente	Modalidade	Contrato	Situação

Figura 231 – Consulta Saldos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cliente - Cliente cadastrado na base do banco.

Contrato - Numero do contrato.

Situação - Indica o estágio do processo de ação de cobrança, dentro de uma sequência de procedimentos visando o recebimento da dívida.

Modalidade - Sigla de uma modalidade de produto.

Cedente - Cliente ou responsável pela operação.

Duplo-Clique no campo Modalidade: Segue como na [Figura 25](#)

14.3. Saldo Mês

Permite a visualização da posição dos diversos saldos numa data, em função da situação de liquidez e das liquidações e apropriações já efetuadas.

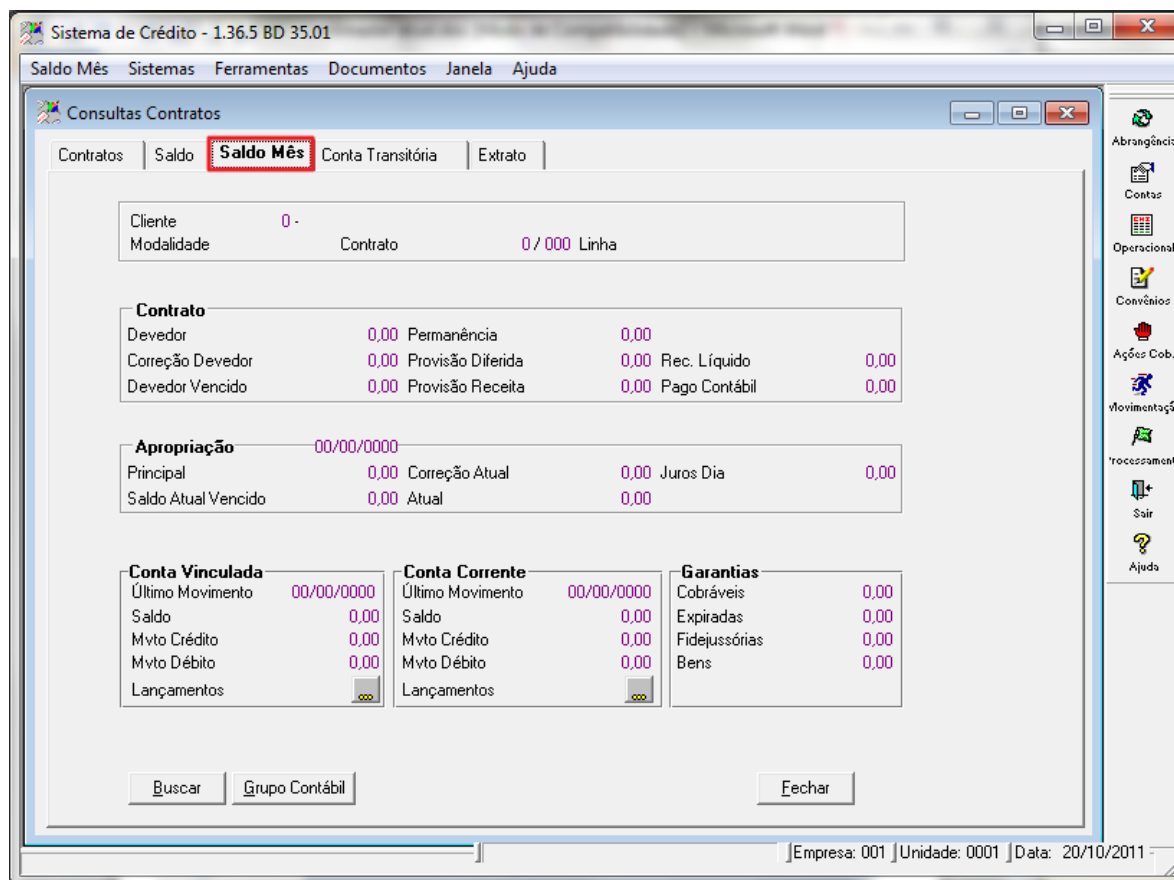


Figura 232 – Saldo Mês

NOTA: Os saldos desta tela correspondem aos totais de saldos, de todos os grupos contábeis.

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Linha – Identificador de um tipo de produto administrado pelo sistema.

Contrato:

Devedor – Valor do saldo devedor, no mês da competência.

Correção Devedor – Correção monetária acumulada sobre o saldo devedor na competência do mesmo.

Devedor vencido – Valor dos títulos ou parcelas em atraso, pelo valor nominal, na data de competência.

Permanência – Valor da mora, na data de competência, de parcelas em atraso na operação.

Provisão diferida – Valor da provisão de atraso, lançada como rendas a apropriar, até a data da competência.

Provisão receita – Valor da provisão de atraso, lançado como receita, até o mês da competência.

Recebido líquido – Soma dos valores pagos, na liquidação dos títulos ou parcelas da operação, até a data da competência.

Pago contábil – Valor contábil dos recebimentos das parcelas ou títulos da operação, liquidados até o mês da competência.

**Apropriação:**

Correção dia atual – Valor da correção apropriado no dia atual ou no último dia do mês da competência, sobre o valor atual, reconhecido como receita.

Apropriação – Data da última apropriação feita.

Principal - Valor do empréstimo concedido.

Saldo atual vencido – Valor do saldo de (principal + encargos) em atraso.

Correção Atual – Valor da correção monetária sobre o saldo atual apropriada até a data de competência do saldo atual.

Atual - Valor do saldo atual da operação na data de competência.

Juros dia – Valor dos juros no dia atual (no mês corrente) ou no último dia do mês da competência, sobre o valor atual corrigido, reconhecido como receita.

Conta vinculada:

Último movimento – Data do último lançamento efetuado na conta vinculada.

Saldo – Saldo atual da conta vinculada na competência.

Movimento Crédito – Soma do valor dos lançamentos a crédito da conta vinculada, na data.

Movimento Débito – Soma dos valores dos lançamentos a débito da conta vinculada, na data.

Lançamentos – O botão lançamentos permite visualizar os lançamentos efetuados na conta vinculada da geração.

Conta corrente:

Último movimento – Data do último lançamento efetuado para lançamento em conta corrente.

Saldo – Saldo atual da conta de trânsito para conta corrente.

Movimento Crédito – Soma dos valores dos lançamentos na conta de trânsito da conta corrente, na data.

Movimento Débito – Soma dos valores dos lançamentos na conta de trânsito do conta corrente, na data.

Lançamentos – O botão lançamentos permite visualizar os lançamentos que sensibilizam a conta corrente do cliente.

Garantias:

Cobráveis – Saldo do valor nominal das garantias, com autoliquides, na data de competência.

Expiradas – Saldo das garantias com atraso superior ao configurado, para fins de cobertura de risco.

Fidejussórias – Saldo das garantias registradas, em função de avais e fianças, recebidos como garantia da operação.

Bens – Valor dos bens em garantia, na data de competência, para cobertura da operação.

Botão Buscar conforme [Figura 233](#).

Botão Grupo Contábil conforme [Figura 226](#).

14.4. Conta Transitória

A conta transitória contém as movimentações financeiras e o saldo da posição, de valores movimentados via módulo de crédito (em cada produto e operação) e que deverão ser lançados na conta corrente do cliente, configurada para o financiado ou operação, de acordo com a periodicidade e condições definidas para o financiado ou modalidade.

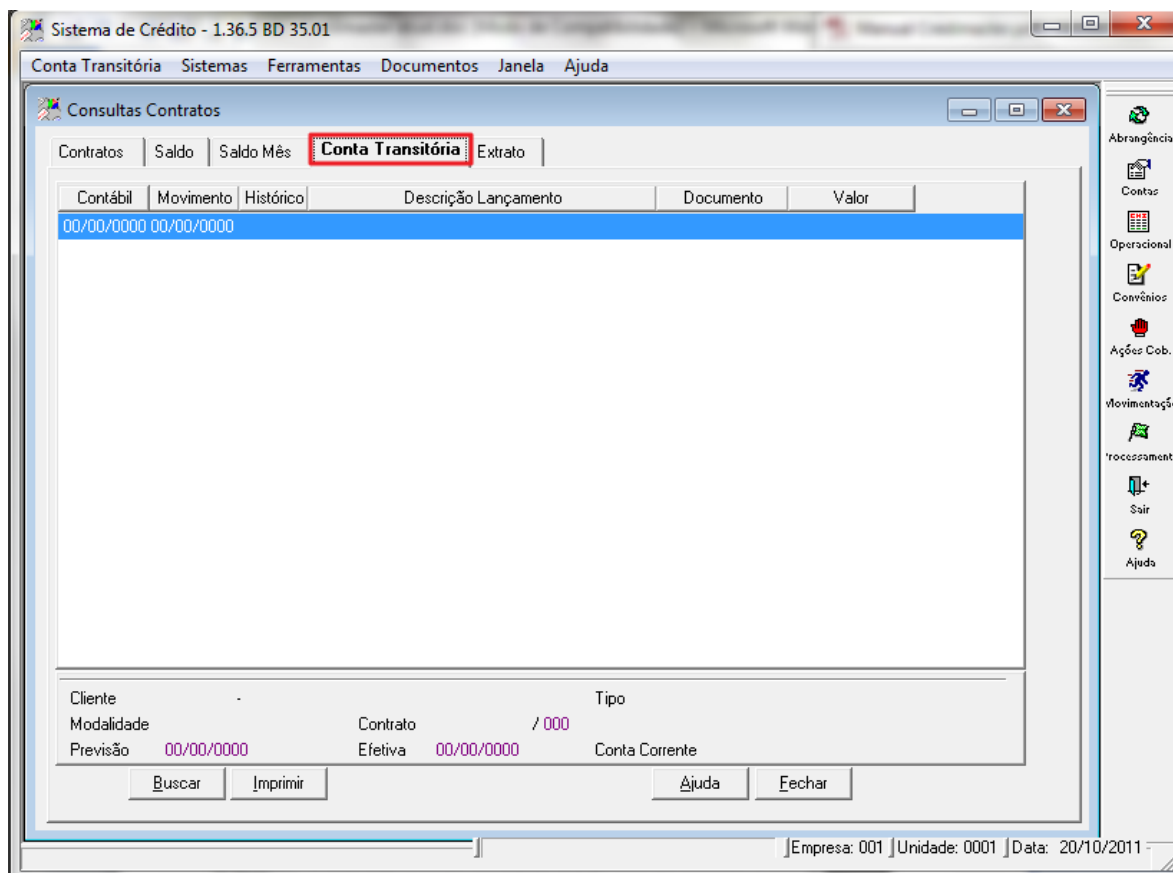


Figura 233 – Conta Transitória

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Contábil – Dia que foi realizado a contabilidade.

Movimento – Data do dia do lançamento na conta.

Histórico – Histórico identificador do tipo de valor lançado.

Descrição Lançamento – Definição do conteúdo do lançamento.

Documento – Número do documento de suporte do lançamento na conta.

Valor – Valor lançado em conta do sistema de crédito. Lançamento a D – Débito e a C – Crédito na conta vinculada no sistema

Cliente – Conta identificada pela pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Previsão – Data para lançamento em C/C.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Adesão – Código de identificação de uma liberação parcial, de renovação ou renegociação de um contrato.

Efetiva – Data da última transferência efetuada para a conta corrente.

Tipo – Tipo de conta de movimentação financeira do contrato (vinculada, corrente, gráfica).

Conta corrente – Número da conta corrente do cliente, para transferência dos valores da movimentação no crédito, a lançar na conta corrente.



Botão Buscar:

Figura 234 – Consulta

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cedente - Cliente ou responsável pela operação.

Modalidade - Sigla de uma modalidade de produto.

Conta - Número da Conta.

Contrato - Numero do contrato.

Conta Corrente – Indica a conta corrente atual do contrato/operação.

Período – Prazo da operação, vencimento, inclusão, etc.

Histórico – Histórico identificador do valor lançado.

Quebra por Data – Indica se consulta será por data contábil ou de movimento.

Tipo Conta – Tipo de conta de movimentação financeira do contrato (vinculada, corrente, gráfica), no sistema de crédito específico da operação.

Processamento – Data da efetuação do processamento.

Campo Modalidade conforme [Figura 25](#).

Duplo-Clique no campo Histórico: Segue como na [Figura 47](#)

14.5. Extrato

Permite a visualização dos lançamentos efetuados nas contas gráficas e financeiras associadas a operações de crédito.

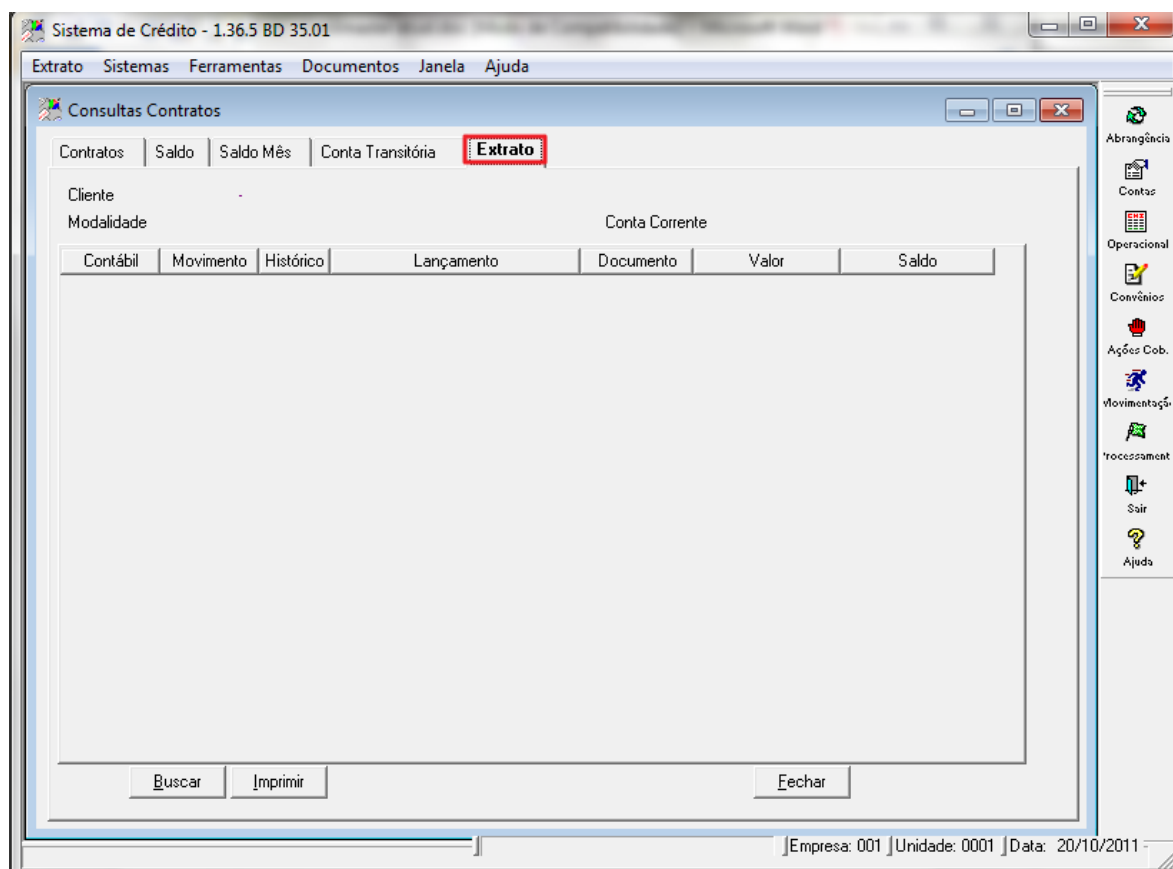


Figura 235 – Extrato

Nota: O extrato com posição dos saldos está disponível no tabulador “Contratos”, botão “Lançamentos”.

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Conta corrente – Número da conta corrente do cliente, para transferência dos valores da movimentação no crédito, a lançar na conta corrente.

Lançamento – Data do dia do lançamento na conta.

Histórico – Histórico identificador do tipo de valor lançado.

Lançamento – Definição do conteúdo do lançamento.

Documento – Número do documento de suporte do lançamento na conta.

Valor – Valor lançado em conta do sistema de crédito. Lançamento a D – Débito e a C – Crédito na conta vinculada no sistema.

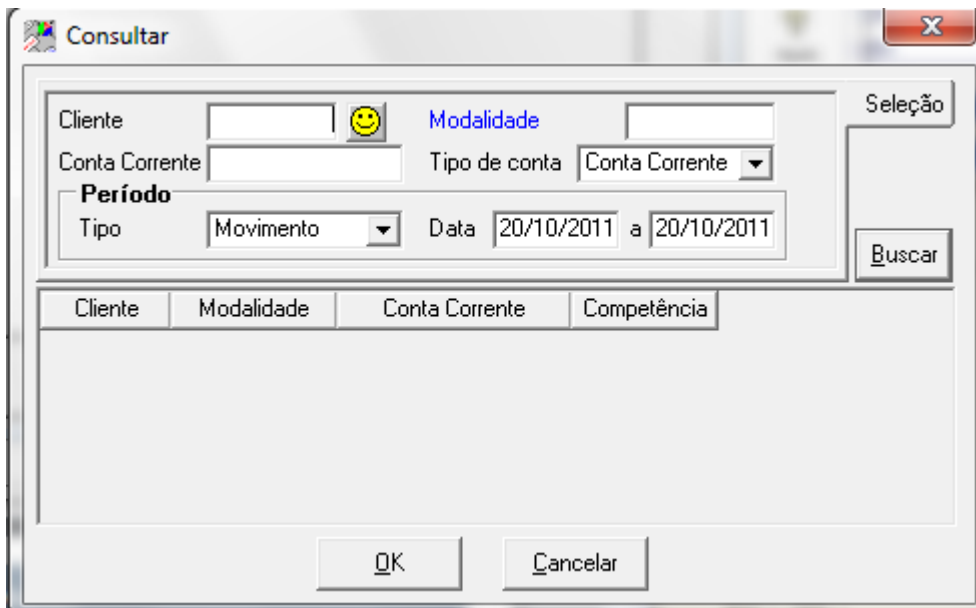
Saldo mês anterior – Saldo dos lançamentos do mês anterior.

Saldo – Saldo atual, considerando últimos lançamentos.

Movimento – Tipo de busca para movimento, vencimento, inclusão.

Contábil – Data contábil.

Botão Buscar:



Cliente	Modalidade	Conta Corrente	Competência

Figura 236 – Consultar

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Conta Corrente – Número da Conta.

Modalidade - Sigla de uma modalidade de produto.

Tipo Conta – Tipo de conta de movimentação financeira do contrato (vinculada, corrente, gráfica), no sistema de crédito específico da operação.

Período:

Data - Prazo para efetuar busca conforme o Tipo.

Competência – Período.

15. Consultas Títulos

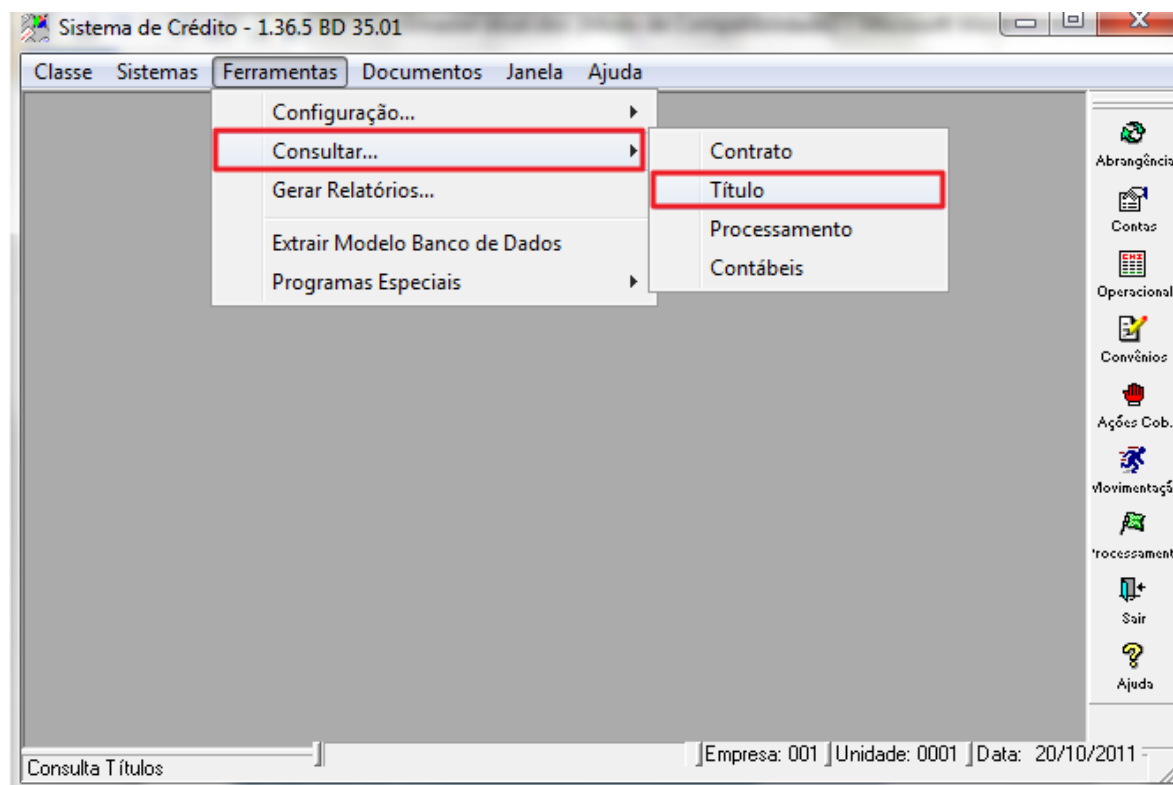


Figura 237 – Título

A consulta a títulos permite consultar uma relação de títulos, selecionáveis por diversas alternativas de combinação de dados, considerando:

- Identificação da operação
- Período de datas
- Cobradores
- Situação de Cobrança e liquidez
- Cliente
- Etc.

ou diretamente ao próprio título.

Nesta condição poderemos visualizar:

- Todos os dados do título
- Instruções do título
- Liquidação e baixas
- Endereço de cobrança
- Critério de cálculo de mora
- Demonstrativo de encargo (como foi calculado)
- Tarifas cobradas
- Tributos incidentes e cobrados

15.1. Títulos

descrição

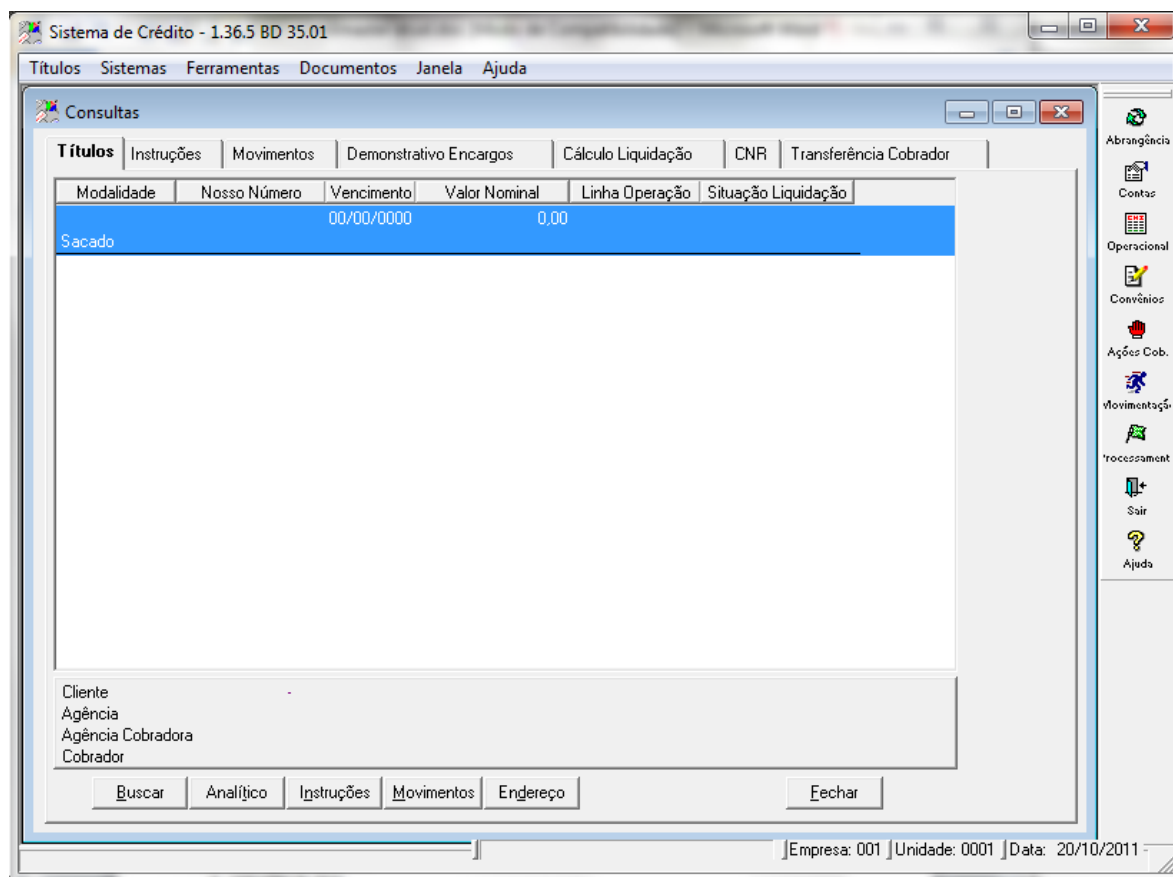


Figura 238 – Consultas

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Vencimento – Data de vencimento do título em cobrança.

Valor Nominal – Valor do título no vencimento.

Linha Operação - Produto o qual a modalidade está ligada.

Situação Liquidação – Posição da operação quanto à regularidade dos pagamentos em aberto, executados pelo devedor ou quanto à viabilidade do recebimento dos valores.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Agência – Unidade que efetuou a operação com o cedente.

Agência Cobradora – Nome do responsável pela ação de cobrança (portador) do título em cobrança.

Cobrador – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

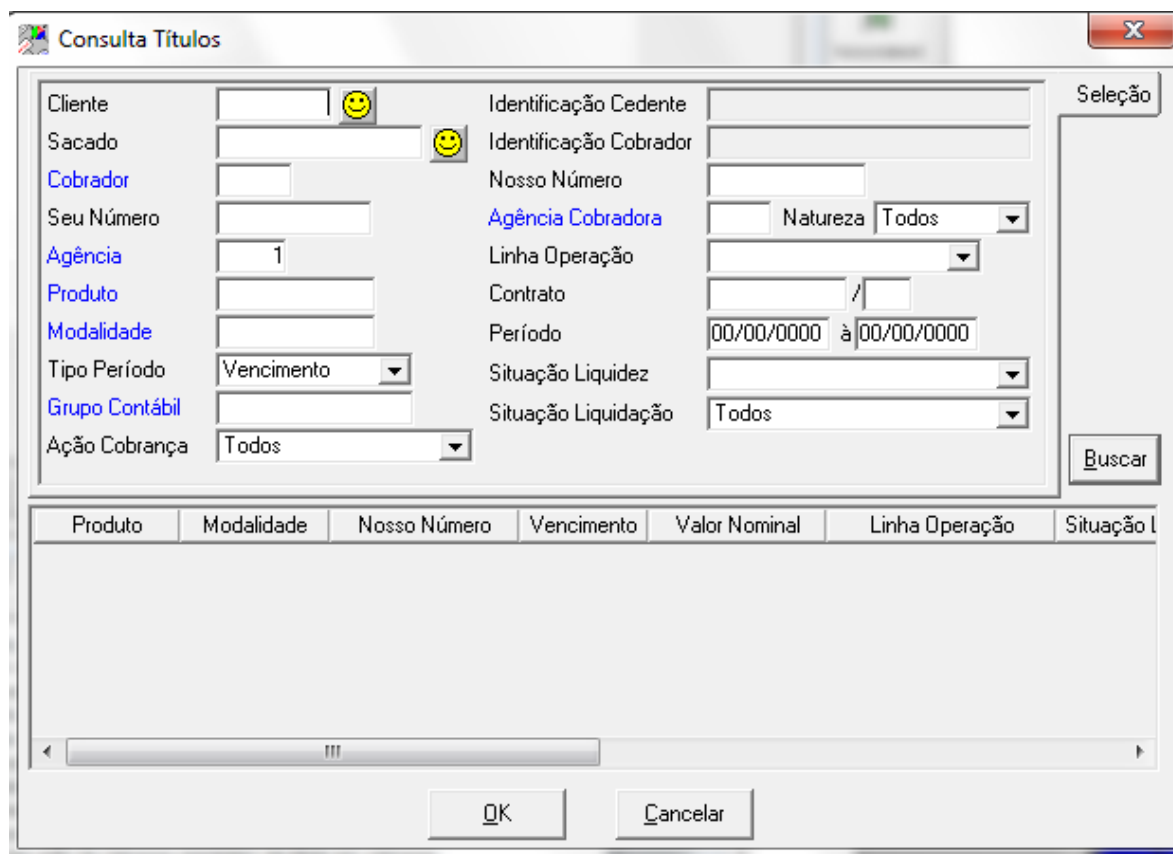
Botão Buscar:


Figura 239 – Consulta Títulos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Sacado – Código do CIC utilizado na identificação do devedor ou responsável pelo título.

Cobrador – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Seu Número – Número de identificação do título na emissão.

Agência – Agência que efetuou a operação.

Produto - Sigla que identifica uma linha de negócios operada, conforme definição legal e contábil, com tratamento diferenciado conforme configurado no sistema.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais.

Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Tipo período – Tipo de data a ser utilizada na seleção dos títulos a consultar.

Grupo Contábil - Sigla para enquadramento das operações no processo de contabilização automática, para identificação do esquema contábil a ser utilizado, para cada grupo de parcelas do contrato na situação de liquidez definida pelo grupo.

Ação cobrança – Informações da origem da operação do título em cobrança e da sua situação quanto à ação de cobrança executada pelo cobrador.

Normal – Em aberto.

1º Aviso – Cliente notificado do atraso.

2º Aviso – Enviado 2º aviso do atraso.

3º Aviso - Enviado 3º aviso do atraso

Notificado – Cliente notificado via cartório.



Apontado – Título apontado em cartório.

Protesto – Título protestado.

Judicial – Título com ação de cobrança na justiça.

Identificação Cedente – Código de identificação do título atribuído pela cedente do título em cobrança.

Identificação Cobrador – Número do título atribuído pelo banco correspondente ao título enviado para cobrança pelo mesmo.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Agência Cobradora – Agência responsável pela cobrança.

Natureza – Relatórios – Execução de Rotinas / Definição de Rotinas

Linha Operação – Produto o qual a modalidade está ligada.

Contrato - Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas). Código de identificação de uma liberação parcial ou de renovação ou renegociação de um contrato.

Período – Data inicial e final, para o enquadramento dos títulos a serem apresentados, de acordo com o tipo de data selecionado.

Situação de Liquidez – Indica o estágio do processo de ação de cobrança, dentro de uma sequência de procedimentos visando o recebimento da dívida.

- **Normal** – Título a vencer.
- **Anormal** – Título vencido em curso anormal.
- **Atraso** – Título vencido em curso anormal.
- **Lucros e Perdas** – Títulos lançados em prejuízo.
- **Crédito Liquidação** – Parcela de um crédito concedido pela instituição, em processo de cobrança especial por atraso ou déficit liquidação.
- **Baixado** – Título baixado no sistema, por liquidação ou devolução.

Situação liquidação – Posição da operação quanto à regularidade dos pagamentos em aberto, executados pelo devedor ou quanto à viabilidade do recebimento dos valores.

- **Baixado/Devolvido** – Título baixado por entrega ao cedente, franco de pagamento.
- **Pagamento Parcial** – Título baixado proporcionalmente, por recebimento por pagamento por conta.
- **Pagamento Total** – Título liquidado por recebimento do valor devido do título.
- **Em Aberto** – Título a receber, pelo valor total.
- **Em Aberto/Pagamento Parcial** – Título em aberto proporcionalmente, por recebimento por pagamento por conta.
- **Desconto Bancário** – Título que estava em cobrança simples e foi transferido para desconto, através da rotina desconto inteligente.
- **Reembolso Devolução** – Título descontado, debitado ao cedente.
- **Renegociação** – Título que foi renegociado.

Produto - Sigla de uma linha de negócios conforme definição legal e cadastrada no sistema com tratamento diferenciado.

Vencimento – Data de vencimento do título em cobrança.

Valor Nominal – Valor do título até a data do vencimento.

Banco Cobrador – Banco responsável pela cobrança.

Botão Títulos Analítico:

O botão dá acesso à relação de títulos vinculados ao contrato.

Clicar no botão Analítico:

No campo “Indicador Complementar” será exibido à indicação se foi realizado lançamentos de baixa complementares.

Títulos - Analítico

Cliente
 Sacado
 Modalidade **FNPJ01** Contrato **62898 / 0** Linha Operação **Repasse interno**
 Seu Número Identificação no Cliente
 Nosso Número Identificação no Cobrador

Inclusão **31/10/2003** Vencimento **15/05/1999** Processamento **31/10/2003**
 Ação Cobrança **Em Dia** Situação Liquidação **Pgto Total** Data Efetiva **15/05/1999**
 Situação Liquidez **Normal** Tipo Título **PA** Data Movimento **31/10/2003**
 Unidade Cedente **0001 - MATRIZ** Aceite **Indicador Complementar**
 Unidade Cobradora **0001 - MATRIZ** Mot. Dev. Número Emissão **0000**
 Banco Cobrador Indicador
 Grupo Contábil **NORMAL** Escritural Usuario **TB**
 Conta Corrente **0** Prazo de bloqueio Última Instrução
 Data Apropriação **00/00/0000**

Nominal	10.487,11	(+) Nominal Corrigido	0,00
Saldo Principal	0,00	(-) Abatimento	0,00
Saldo Atual	0,00	(-) Desconto	0,00
Total Tarifas	0,00	(+) Tributos	0,00
Provisão Receita	0,00	(-) Multa/Permanência	0,00
Provisão Diferida	0,00	(=) A Pagar	0,00

Figura 240 – Títulos Analíticos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Sacado – Responsável pelo pagamento do título.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Linha Operação – Linha do produto a qual a modalidade de cobrança está ligada.

Seu número - Código de identificação do título atribuído pelo emitente.

Identificação no cliente – Número de controle do cliente.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Identificação no cobrador – Número fornecido pelo banco cobrador para troca de informações.

Vencimento – Data prevista para liquidação ou baixa do título.

Inclusão – Data da inclusão do título no sistema.

Processamento – Data do processamento do contrato, operação, título no sistema.

Ação cobrança – Informações da origem da operação do título em cobrança e da sua situação quanto à ação de cobrança executada pelo cobrador.

- **Normal** – Em aberto.
- **1º Aviso** – Cliente notificado do atraso.



- **2º Aviso** – Enviado 2º aviso do atraso.
- **3º Aviso** - Enviado 3º aviso do atraso.
- **Notificado** – Cliente notificado via cartório.
- **Apontado** – Título apontado em cartório.
- **Protestado** – Título protestado.
- **Judicial** – Título com ação de cobrança na justiça.

Situação liquidação – Posição da operação quanto à regularidade dos pagamentos em aberto, executados pelo devedor ou quanto à viabilidade do recebimento dos valores.

Baixado/Devolvido – Título baixado por entrega ao cedente, franco de pagamento.

- **Pagamento Parcial** – Título baixado proporcionalmente, por recebimento por pagamento por conta.
- **Pagamento Total** – Título liquidado por recebimento do valor devido do título.
- **Em Aberto** – Título a receber, pelo valor total.
- **Em Aberto/Pagamento Parcial** - Título em aberto proporcionalmente, por pagamento por conta.
- **Desconto Bancário** - Título que estava em cobrança simples e foi transferido para desconto, através da rotina desconto inteligente.
- **Reembolso Devolução** - Título descontado, debitado ao cedente.
- **Renegociação** - Título que foi renegociado.

Data Efetiva – Data efetiva da última liquidação parcial ou total efetuada (caixa).

Situação Liquidez – Indica o estágio do processo de ação de cobrança, dentro de uma sequência de procedimentos visando o recebimento da dívida.

- **Normal** – Título a vencer.
- **Atraso** – Título vencido em curso anormal.
- **Lucros e Perdas** – Títulos lançados em prejuízo.
- **Crédito Liquidação** – Parcela do crédito concedida pela instituição, em processo de cobrança especial por atraso ou déficit liquidação.
- **Baixado** – Título baixado no sistema, por liquidação ou devolução.

Grupo contábil - Sigla para enquadramento das operações no processo de contabilização automática, para identificação do esquema contábil a ser utilizado, para cada grupo de parcelas do contrato na situação de liquidez definida pelo grupo.

Conta Corrente – conta corrente para débito.

Escritural – Quando marcado indica que o título refere-se a uma cobrança escritural.

Mot. Dev. – Apresenta os motivos da devolução (a pedido do cliente, decurso de prazo ou protesto).

Indicador Complementar - Quando marcado corresponde que esse título foi incluído de forma complementar.

Usuário – Usuário do sistema que realizou a operação.

Última Instrução – Apresenta a última instrução cadastrada.

Unidade cedente - Unidade que efetuou a operação com o cedente.

Aceite – Indicativo do aceite do título pelo sacado.

Tipo título – Sigla identificadora da origem do título de crédito, conforme tabela de configuração.

Unidade Cobradora – Unidade responsável pela cobrança.

Número Emissão – Quantidade de bloquetes enviados para o título.

Banco Cobrador – Banco responsável pela cobrança do título.

Indicador – Nome da taxa flutuante, moeda ou indicador utilizado na operação.

Qt. Origem – Apresenta quantidade de moeda/indicador calculado na origem da operação.

Nominal – Valor nominal ou de face do título na data da emissão.

Saldo Principal – Valor de partida, na data de emissão, devido pelo sacado e utilizado com a base do cálculo dos encargos da operação.

Saldo atual – Valor do título, com os encargos calculados até a data do dia ou do dia da liquidação total.

Total tarifas - Valor cobrado do cliente, como ressarcimento de serviços prestados pelo banco, em operações com a instituição, no título.



Provisão Receita – Valor da provisão de atraso, reconhecida como receita.

Provisão Diferida – Valor da provisão de atraso, reconhecida como vendas a apropriar, valor estimado de juros para recebimento.

Título corrigido – Valor no vencimento ou atualizado, caso o título esteja indexado.

Nominal Corrigido – Valor nominal ou de face do título calculado com todos os encargos pós-fixados, no dia atual.

Abatimento – Valor de abatimento fornecido pelo cedente ao sacado, ou através de instituição.

Desconto – Valor concedido pelo cedente ao sacado, ou através de instituição.

Tributos – Valor da retenção de tributos e encargos legais, devidos na contratação, do título.

Multa/Permanência – Valor calculado conforme definição da configuração, para títulos em atraso.

A pagar – Valor total a ser pago.

Botão Sacado:

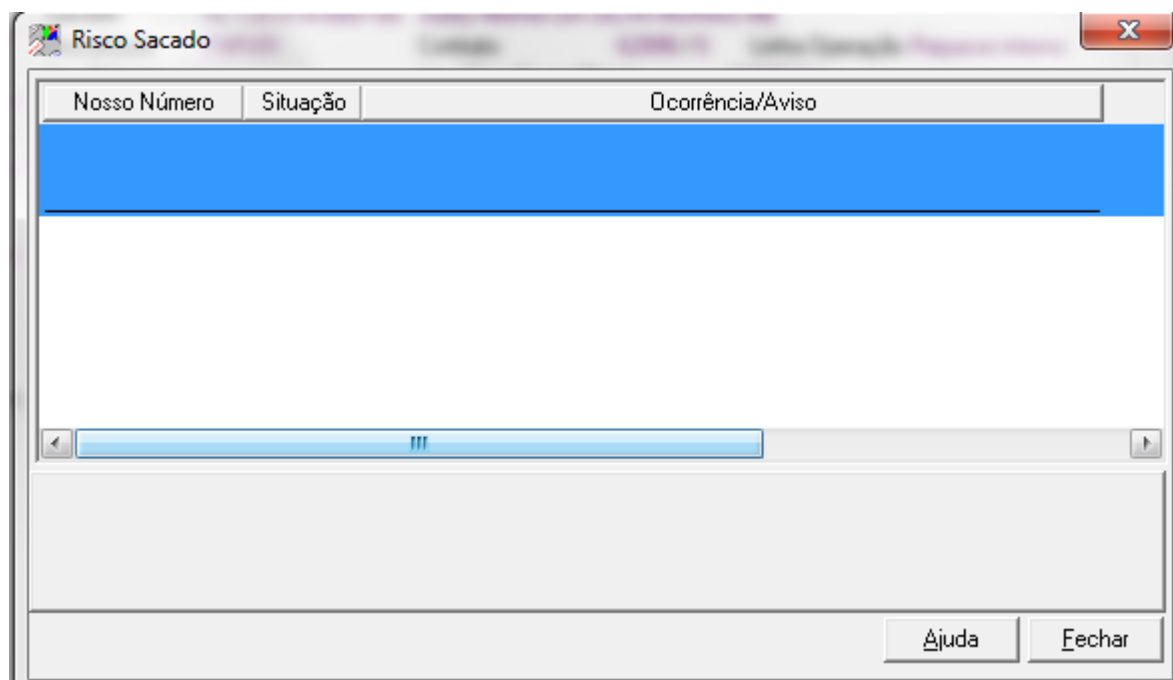


Figura 241 – Risco Sacado

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição que apresenta restrição do sacado.

Situação – Situação do sacado quanto a restrições de títulos de sua responsabilidade.

Ocorrência/Aviso – Descrição da situação do cliente quanto à aceitação de seus títulos.

Cedente - Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Sacado - Nome do devedor do título.

Vencimento - Data prevista para liquidação do título.

Valor - Valor do título no vencimento a que se refere à ocorrência em foco.

Botão Títulos Analítico/Instruções:

O botão dá acesso às instruções já comandadas para o título.

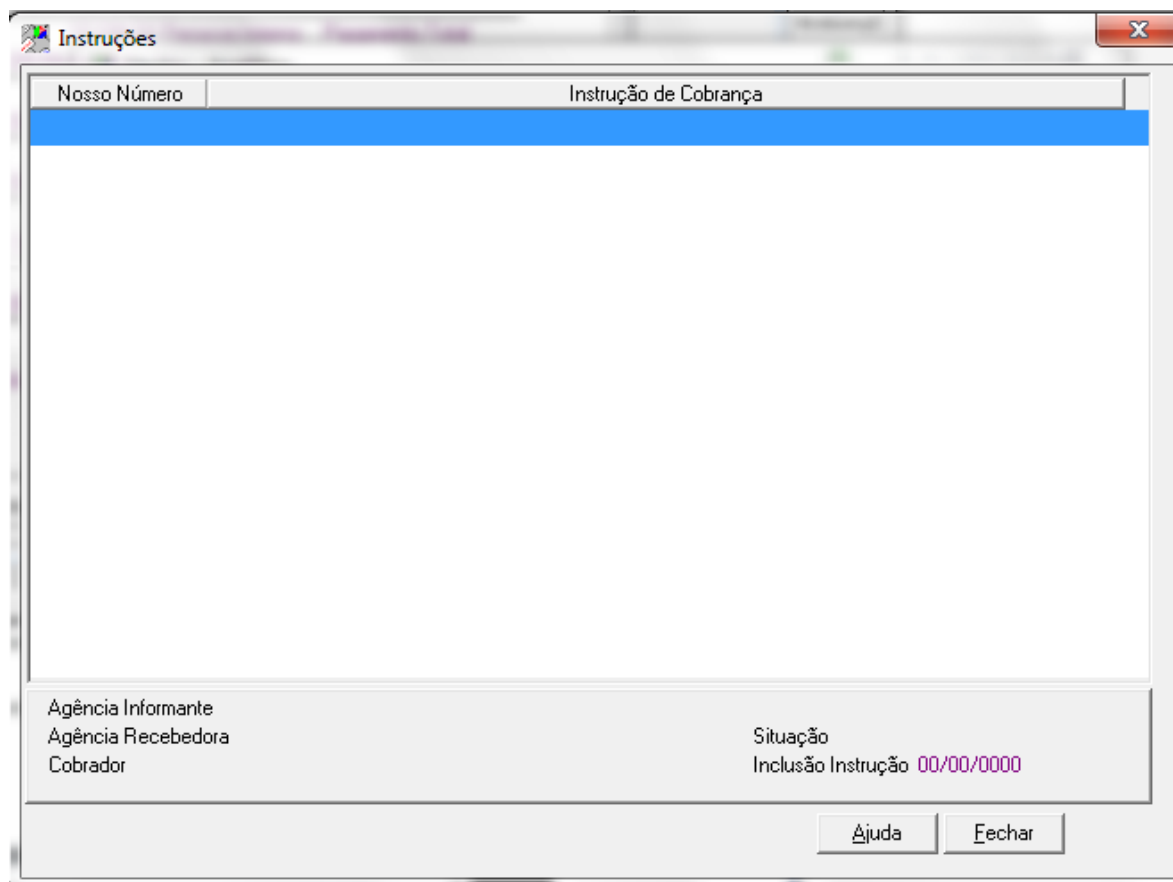


Figura 242 - Instruções

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Instrução de cobrança – Descrição da instrução comandada para o título.

Agência Receptora – Agência responsável pela relação com os correspondentes.

Situação – Situação do título na carteira.

Agência Informante – Agência responsável pela operação.

Inclusão instrução – Data da entrada da instrução no sistema (protocolo).

Cobrador – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Botão Títulos Analítico/Baixas:

O botão Baixas permite que se visualizem as operações envolvendo a liquidação ou devolução do título em cobrança selecionado.

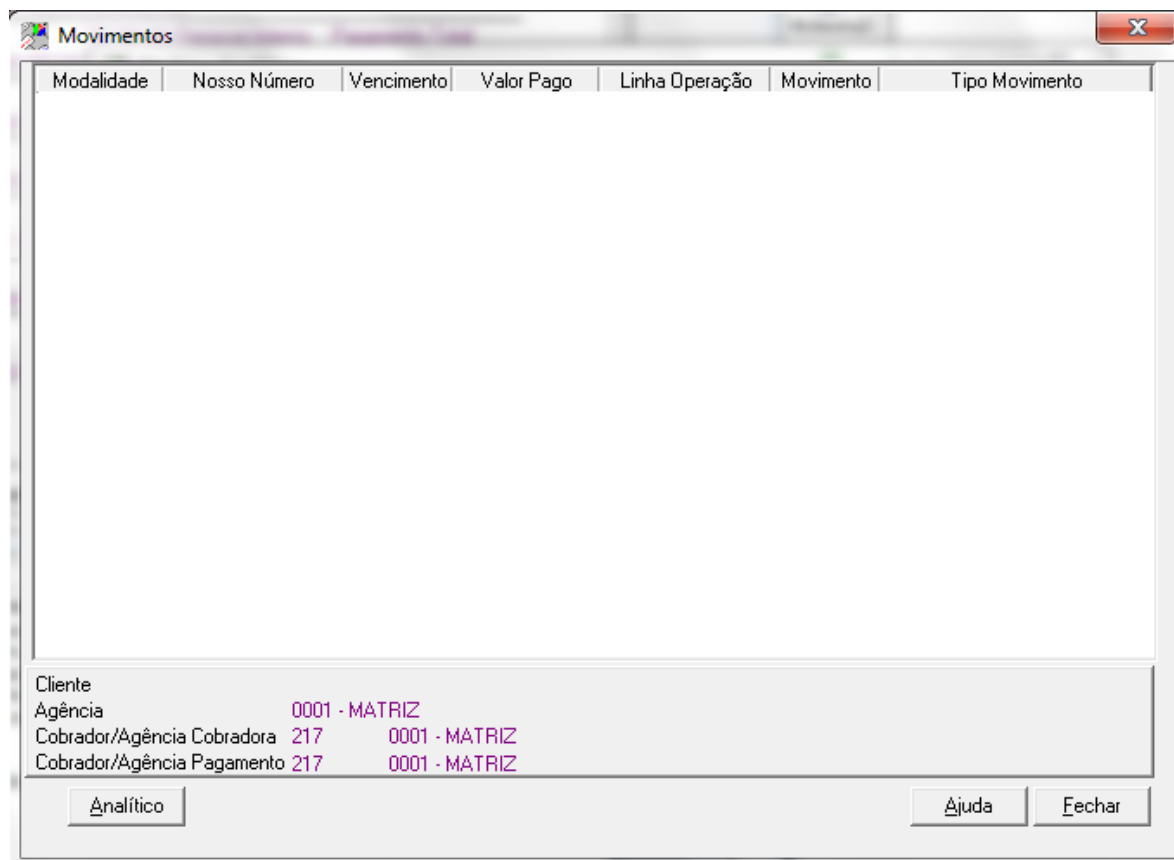


Figura 243 - Movimentos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Vencimento - Data prevista para liquidação do título.

Valor pago – Valor da liquidação parcial ou total no tipo de operação efetuada.

Linha Operação – Linha do produto na qual, a modalidade está ligada.

Movimento – Data do último movimento no contrato ou título.

Tipo Movimento – Identificação de transação de baixa do título.

Situação liquidação – Posição da operação quanto à regularidade dos pagamentos em aberto, executados pelo devedor ou quanto à viabilidade do recebimento dos valores.

- **Devolução** – Título baixado por entrega ao cedente, franco de pagamento.
- **Pagamento Parcial** – Título baixado proporcionalmente, por recebimento por pagamento por conta.
- **Pagamento Total** – Título liquidado por recebimento do valor devido do título.
- **Em Aberto** – Título a receber, pelo valor total.
- **Reembolso** – Título descontado, debitado ao cedente.
- **Estorno Parcial** – Título com pagamento parcial estornado.
- **Estorno Total** – Título com liquidação total anterior, reaberto por estorno da liquidação.
- **Excluído** – Título baixado do sistema por cancelamento da operação.

Cliente - Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Agência – Agência responsável pela operação.

Cobrador/Agência Cobradora – Agência responsável pela cobrança.



Cobrador/Agência Pagamento - Código que identifica a instituição que deverá executar a ação de cobrança dos títulos.

Botão Títulos Analítico/Baixas/Analítico/Endereço:

O botão endereço permite a visualização do endereço de cobrança para o título, independente do endereço do sacado.



Figura 244 – Endereço Cobrança

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Sacado - Nome do devedor do título, mostrado pelo sistema para visualização.

Logradouro - Rua, avenida, alameda, enfim identificação do acesso.

Bairro – Nome do bairro a que pertence o logradouro.

CEP – Código de endereçamento postal do cliente.

Telefone – Telefone do sacado.

Ramal – Ramal do sacado.

Cidade – Nome da cidade onde se localiza o logradouro do cliente.

UF – Sigla da Unidade da Federação a qual pertence à cidade do cliente.

Referência – Descrição de referência para a localização do endereço.

Botão Títulos Analítico/Complemento:

O botão permite a visualização de informações complementares sobre condições de mora na cobrança de títulos em atraso, de forma diferenciada e configurada para a modalidade.

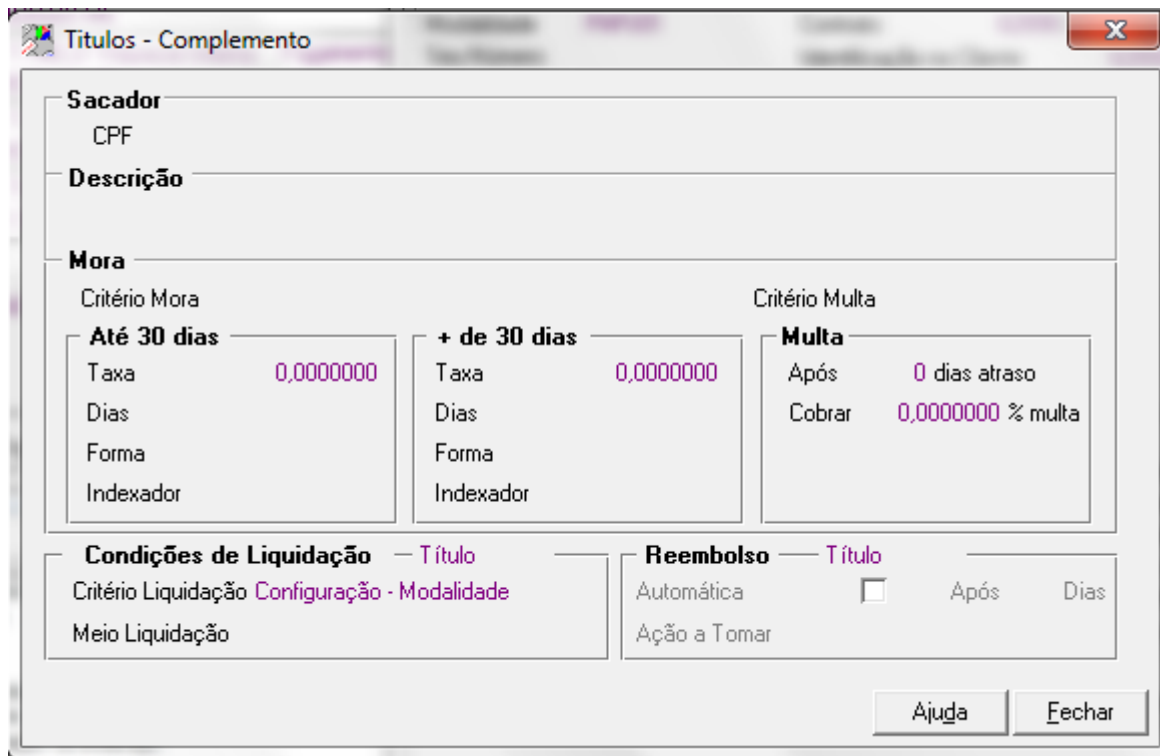


Figura 245 – Títulos Complemento

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Sacador – Devedor do título.

CPF - Cadastro de Pessoa Física.

Mora - Até 30 dias:

Taxa – Taxa de juros de mora a ser utilizada no cálculo da permanência durante os primeiros 30 dias de atraso ou pelo prazo total se não for definido um critério para mais de 30 dias.

Dias – Critério da contagem de prazo no cálculo, dias de atraso úteis ou corridos.

Forma – Critério na aplicação da taxa no cálculo da permanência.

Indicador – Taxa, moeda ou indicador utilizado no cálculo de mora.

Mora - Mais de 30 dias

Taxa - Taxa de juros de permanência a partir do trigésimo dia de atraso.

Dias – Forma de contagem de prazo nos encargos moratórios a partir de 30 dias de atraso.

Forma – Critério de aplicação da taxa, no cálculo da permanência após 30 dias de atraso.

Indicador – Taxa, moeda ou indicador utilizado no cálculo de mora.

Multa

Após - Número de dias de atraso para cobrança de multa, calculada sobre o devido no vencimento.

Cobrar - Percentual aplicado sobre o valor devido como cálculo da multa por atraso.

Condições de Liquidação

Critério Liquidação – Origem da informação ou comando da liquidação.

Meio Liquidação – Sigla identificadora da forma e documento utilizado na liquidação do título.

Reembolso:

Automática – Indica que o reembolso de títulos em atraso será automático, pelo sistema, após o número de dias configurados.

Após dias – Número de dias de atraso para reembolso automático.

Ação a tomar – Qual o tratamento a ser dado ao título após o reembolso.

15.2. Instruções

As instruções no TotalBanco compreendem além das Instruções Bancárias (origem do cliente) outras para efeito de gestão de títulos na área de cobrança, no que chamamos “Ação de Cobrança”, cujo conteúdo é livremente definido pelo gestor do sistema.

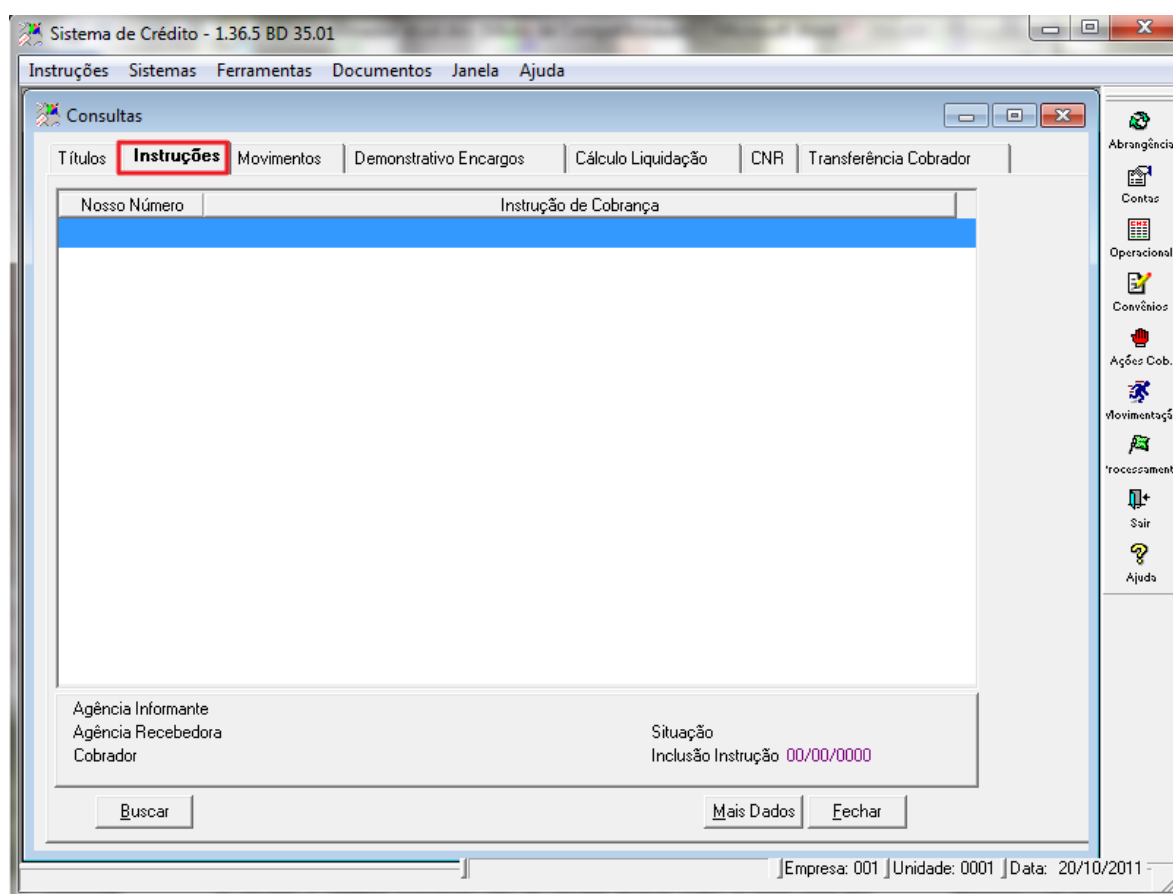


Figura 246 - Instrução

A consulta de instruções (bancárias ou de ação de cobrança) permite visualizar uma relação de instruções, em função do cruzamento da seleção por:

- Protocolo (origem – destino)
- Emitente
- Período
- Tipo instrução
- Situação de cobrança
- Identificação de um título

Desta forma podemos acompanhar a ação de cobrança e o cumprimento ou não dos acordos e instruções comandadas.

Dá acesso as instruções já comandadas para o título.



Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Instrução de Cobrança – Descrição da instrução comandada para o título.

Agência Informante – Agência onde foi originada a informação, normalmente é a liquidação de títulos.

Agência Recebedora – Agência responsável pela relação com os correspondentes.

Cobrador – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Situação – Estágio da instrução, se ativa ou não.

Inclusão Instrução – Data da entrada da instrução no sistema (protocolo).

Botão Buscar:

The screenshot shows a dialog box titled "Instrução" with the following fields and controls:

- Cliente:** Input field with a smiley icon.
- Identificação no Cliente:** Input field.
- Cobrador/Recebedora:** Input field with "0000 /" and a selection button.
- Identificação no Cobrador:** Input field.
- Agência:** Input field with "1".
- Nosso Número/Seu Número:** Input field with "/" and a selection button.
- Modalidade:** Input field.
- Contrato:** Input field with "/" and a selection button.
- Situação:** Dropdown menu with "Ativa" selected.
- Período Inclusão:** Date range field showing "00/00/0000 à 00/00/0000".
- Instrução:** Input field with "e" and a selection button.
- Situação Liquidação:** Dropdown menu with "Em Aberto" selected.
- Buscar:** Button.
- Table:** A table with columns: Cliente, Nosso Número, Instrução, Data Inclusão, Cobrador, Recebedora, Data Vencimento.
- OK, Cancelar:** Buttons at the bottom.

Figura 247 – Instrução

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Cliente – Número do cliente, pessoa que realizou o negócio.

Cobrador/Recebedora – Banco encarregado pela cobrança.

Agência - Unidade que efetuou a operação com o cedente.

Modalidade – Cada uma das formas de comercialização de um produto.

Situação – Definida a validade ou encerramento da validade da mesma, para uso no sistema.

Instrução – Data da entrada da instituição no sistema (protocolo).

Identificação no cliente - Código que identifica o título no correspondente.

Identificação no Cobrador – Número fornecido pelo banco cobrador.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Seu número - Código de identificação do título atribuído pelo emitente.

Contrato – Número da operação a que se vincula o título referente à instrução.

Período inclusão – Data da entrada da instituição no sistema (protocolo).

Situação liquidação – Posição da operação quanto à regularidade dos pagamentos em aberto, executados pelo devedor ou quanto à viabilidade do recebimento dos valores.

Devolvido – Título baixado por entrega ao cedente, franco de pagamento.

Pagamento Parcial – Título baixado proporcionalmente, por recebimento por pagamento por conta.



Pagamento Total – Título liquidado por recebimento do valor devido do título.

Em Aberto – Título a receber, pelo valor total.

Reembolso – Título descontado, debitado ao cedente.

Estorno Parcial – Título com pagamento parcial estornado.

Estorno Total – Título com liquidação total anterior, reaberto por estorno da liquidação.

Excluído – Título baixado do sistema por cancelamento da operação.

Estorno Devolução – Título com liquidação total anterior, devolvido por liquidação.

Desconto Bancário – Desconto realizado pelo banco cobrador.

Data vencimento – Data de vencimento do título a ser transferido, para visualização.

Data Inclusão – Data de inclusão do contrato ou título no sistema.

15.3. Movimento

O sistema mantém em uma base de dados permanente, toda e qualquer transação envolvendo o processo de cobrança de títulos, tanto nas liquidações, como nas baixas por qualquer motivo.

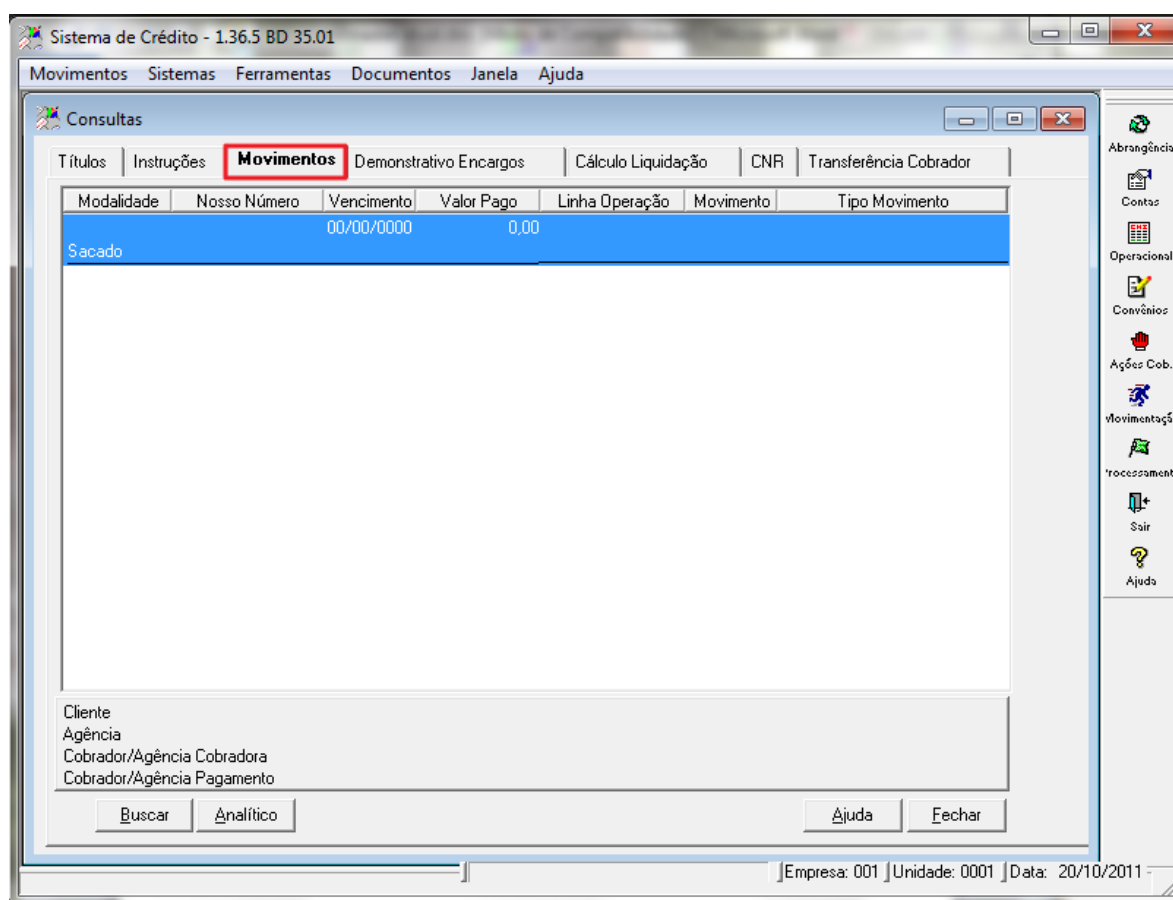


Figura 248 – Movimentos

Através de um filtro de seleção, poderemos definir um cruzamento de dados, para a visualização dos títulos numa condição em análise, envolvendo:

- Identificações



- Datas
- Situações de cobrança/liquidação
- Cobradores
- Portadores
- Produtos
- Etc.

Ou diretamente, por códigos alternativos, o próprio título.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Vencimento – Data prevista para liquidação do título.

Valor pago – Valor da liquidação financeira, valor caixa.

Linha Operação – Linha do produto a qual a modalidade está ligada.

Movimento – Data de alteração, inclusão, movimentação do contrato no sistema.

Tipo Movimento – Identificação da transação de baixa do título.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Agência – Agência responsável pela operação.

Cobrador/Agência Cobradora – Agência responsável pela cobrança.

Cobrador/Agência Pagamento – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Botão Buscar:

O botão buscar permite a seleção dos movimentos a serem visualizados em tela.

Figura 249 – Consulta Movimento

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.



Cobrador – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Seu número - Código de identificação do título atribuído pelo emitente.

Agência – Agência responsável pela operação.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Tipo período – Tipo de data a ser utilizada na seleção dos títulos a consultar.

Tipo Movimento - Cada um dos tipos de movimentação possíveis para um título

Identificação no cliente – Código de identificação do título utilizado pelo cliente, para localização do título em seus controles internos.

Identificação no cobrador – Código que identifica o título no correspondente.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Agência Cobradora – Agência responsável pela cobrança.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Período – Data inicial e final, para o enquadramento dos títulos a serem apresentados, de acordo com o tipo de data selecionado.

Vencimento – Data de vencimento do título.

Efetiva - Data de alteração, inclusão, efetivação do contrato.

Valor Pago – Valor pago pelo sacado.

Duplo Clique no Campo Agência, Agência Cobradora e Cobrador: Segue como na [Figura 24](#)

Duplo Clique no campo Modalidade: Segue como na [Figura 25](#)

15.4. Demonstrativo Encargos

Para os títulos, em atraso, como as condições de mora podem mudar ao longo do período de atraso, o sistema mantém uma “Memória de Cálculo” analítica, para demonstrar a origem e os cálculos envolvidos na formação dos encargos moratórios a pagar.

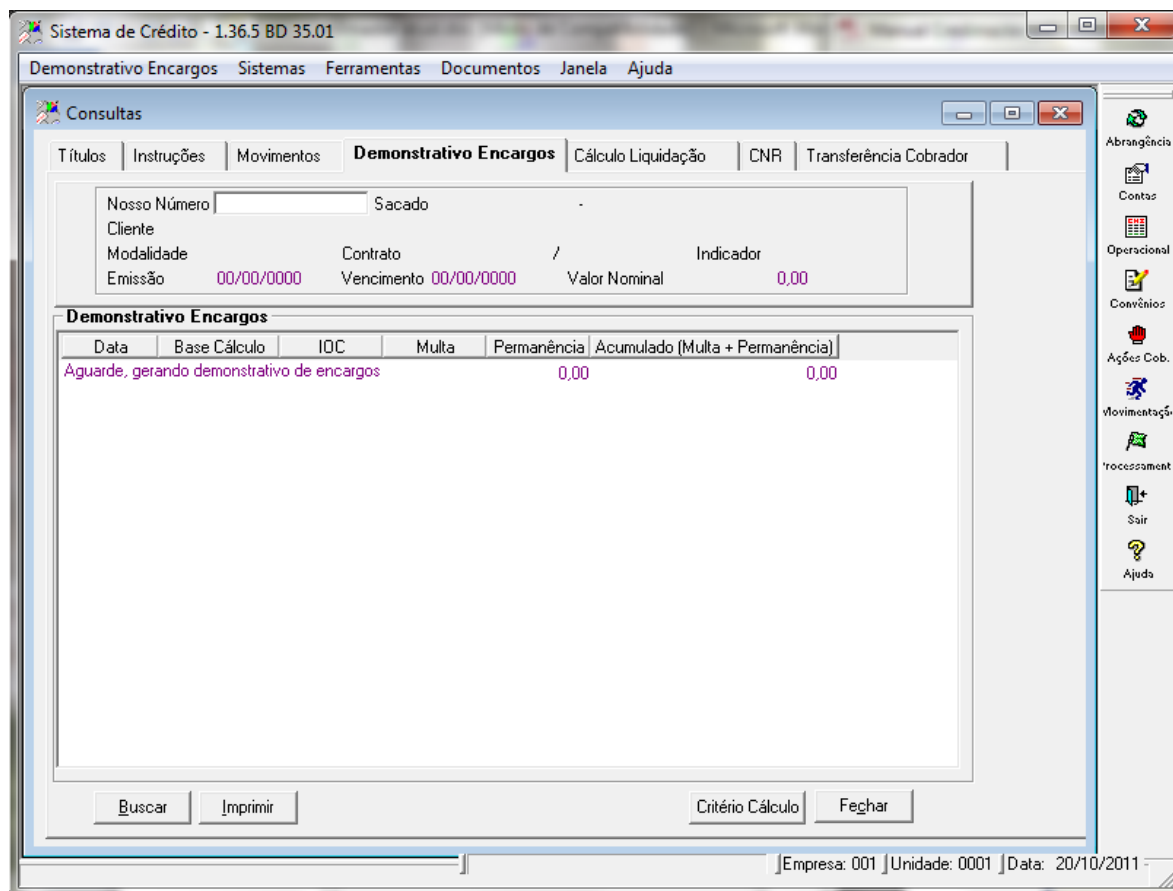


Figura 250 – Demonstrativo Encargos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Sacado – CIC e nome do responsável (devedor).

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais.

Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Indicador – Nome do indicador, caso o título esteja indexado.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Emissão – Data da emissão do título.

Vencimento – Data de vencimento do título a ser transferido, para visualização.

Valor Nominal – Valor do título até a data do vencimento.

Data – Data base do cálculo da mora.

Base Cálculo – Base para cálculo, demonstrando o valor nominal e atualizado dia a dia se indexado, e o saldo principal gerando liquidação parcial.

IOC – Valor do IOC devido na data.

Multa – Valor do % de multa, sobre o principal no cálculo da permanência na data.

Permanência – Valor da permanência no período.

Acumulado – Valor total devido dos encargos na data.

Botão Buscar:

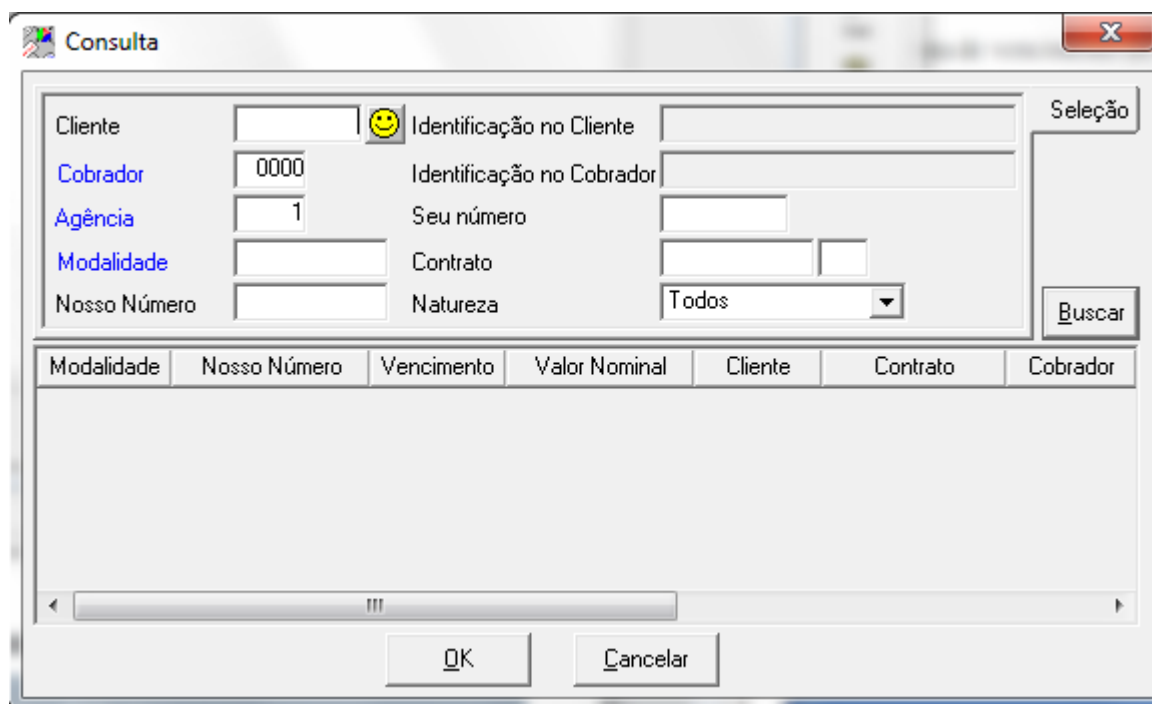


Figura 251 – Consulta

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Cliente - Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Cobrador – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Agência - Unidade que efetuou a operação com o cedente.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Identificação no cliente – Número do título atribuído pelo cliente/cedente.

Identificação no cobrador – Número do título fornecido pelo banco correspondente.

Seu número - Código de identificação do título atribuído pelo emitente.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Natureza – **Relatórios** – **Execução de Rotinas** / **Definição de Rotinas**.

Vencimento - Data prevista para liquidação do título.

Valor Nominal – Valor nominal do título.

Continuação tela acima

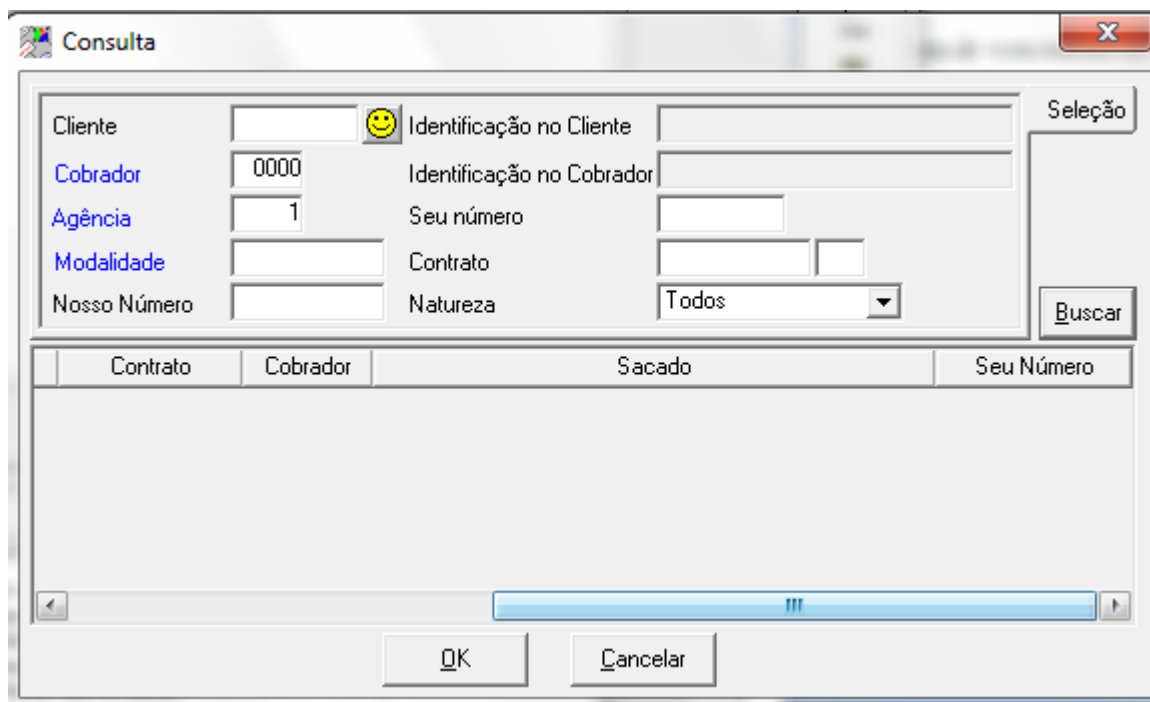


Figura 252 – Consulta

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Sacado - Nome do devedor do título.

Botão Critério Cálculo:

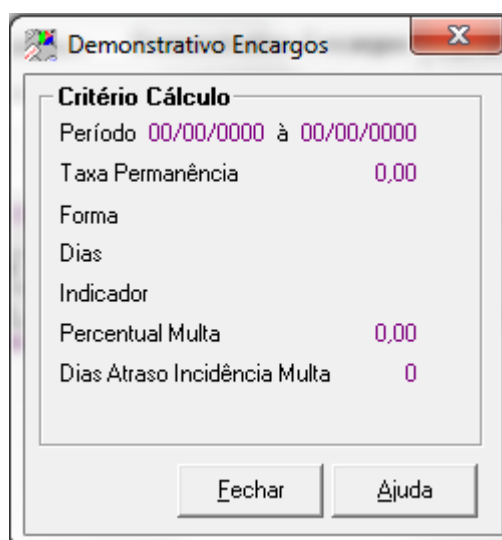


Figura 253 – Demonstrativo Encargos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Período – Data inicial e final do período do período de validade do critério de cálculo dos encargos que foi utilizado no cálculo dos encargos do título.

Taxa Permanência - Taxa de juros utilizados no cálculo da permanência do critério utilizado.

Forma – Critério na aplicação da taxa no cálculo da permanência.

Dias – Forma de contagem de prazo nos encargos moratórios.

Indicador – Taxa, moeda ou indicador utilizado no cálculo de mora.



Percentual/Multa – Valor percentual da multa aplicável para atrasos superiores ao número de dias de atraso configurados para incidência de multa.

Dias Atraso Incidência Multa - Número de dias de atraso no pagamento do título para que a multa seja devido.

15.5. Cálculo Liquidação

O sistema apresenta nesta tela, um processo de “Simulação”, para cálculo dos valores de liquidação de título, envolvendo diversas condições, tais como:

- Antecipações com desconto
- Liquidações parciais
- Recálculo do valor devido
- Alteração dos encargos moratórios

Figura 254 – Cálculo Liquidação

Na data atual ou em datas anteriores ou futuras, por diversos critérios de cálculo e 2 faixas de atrasos, bem como gerar um documento (doc.) da situação desejada.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Sacado – Nome do devedor do título, mostrado pelo sistema para visualização.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.



Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Indicador – Indicador no cálculo da permanência na liquidação.

Emissão – Data inicial da operação, data contábil do reconhecimento da operação e da origem da contagem de prazo e cálculo dos encargos.

Vencimento – Data de vencimento do título a ser liquidado, para visualização.

Valor Nominal – Valor do título até a data do vencimento.

Liquidação – Tipo da liquidação a ser efetuada.

Data - Data da liquidação financeira efetiva.

Valor atual – Valor devido, na data da liquidação, pelo valor contábil.

Permanência até 30 dias:

Taxa – Taxa de mora, para o período de atraso identificado na faixa.

Forma – Forma de aplicação da taxa demora.

Dias – Critério da contagem de prazo no cálculo dias úteis de atraso ou dias corridos.

Indexador – Nome do indicador, caso o título esteja indexado.

Cálculo - Tipo de cálculo de mora.

Mais 30 dias:

Taxa – Taxa de mora, para o período de atraso identificado na faixa.

Forma – Forma de aplicação da taxa de mora.

Dias – Critério da contagem de prazo no cálculo dias úteis de atraso ou dias corridos.

Indexador – Nome do indicador, caso o título esteja indexado.

Cálculo – Cálculo para mora. Refaz o cálculo ou complementa se alterado seu conceito.

Multa:

Percentual – Valor do percentual da multa para liquidação em atraso, após o número de dias configurado abaixo.

Após – Número de dias de atraso, para cobrança de multa.

Dias Atraso – Quantidade de dias de atraso.

Recalculo taxa mês:

Taxa – Taxa mensal, para recalculando o valor do título, da data de emissão até a data informada.

Tipo – Critério de aplicação da taxa no recalculo do valor devido no título.

Indicador – Nome do indicador aplicado no recalculo do título.

Valores calculados:

Convertido – Valor do título, pelo valor devido, corrigido até a data do cálculo, valor contábil.

Abatimento – Valor a ser diminuído na liquidação, se a mesma ocorrer dentro de condições informadas.

Multa/Mora – Valor de encargo pelo não pagamento até uma data combinada.

Permanência – Valor calculado, em função do atraso, por critérios de valorização do valor devido, parametrizados.

Impostos – Encargos legais devidos pela liquidação em atraso.

Despesas – Tarifas e serviços pagos pelo banco, na ação de cobrança a serem ressarcidas pelo devedor.

A receber – Valor financeiro (deve ser pago) para quitar o título.

Botão Buscar:

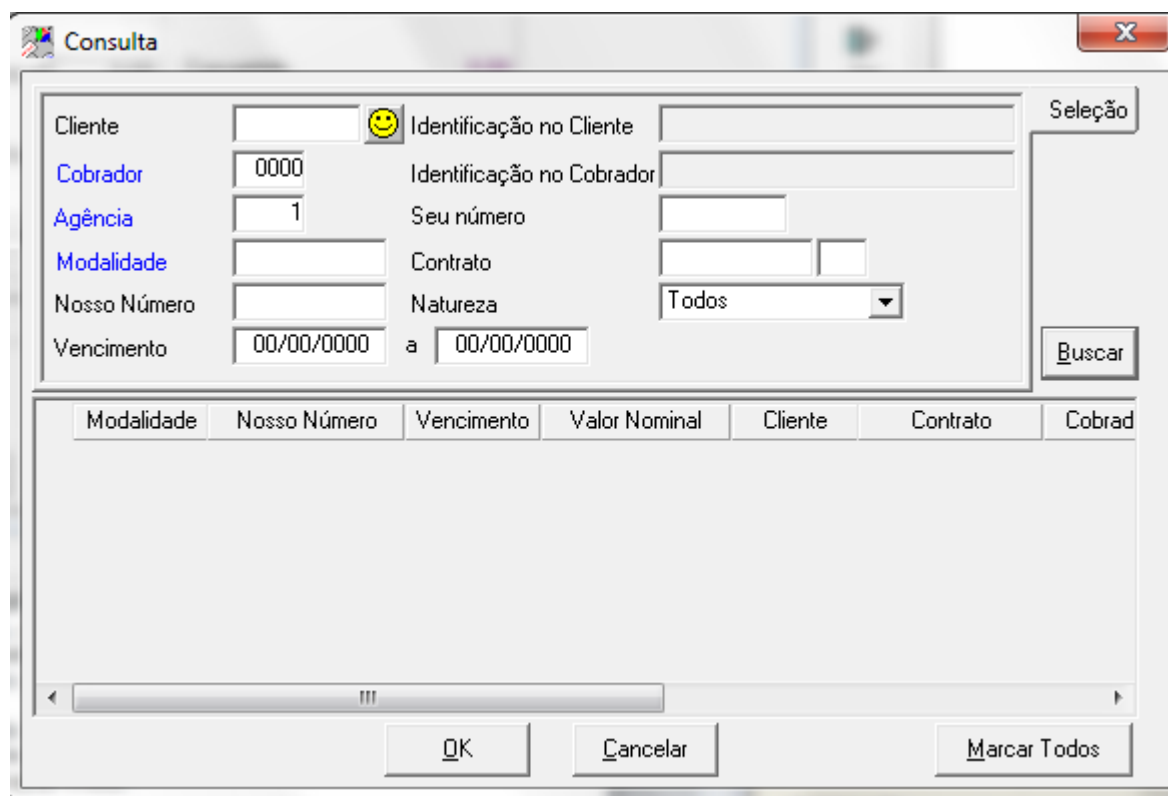


Figura 255 – Consulta

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Cobrador – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Agência Cedente - Unidade que efetuou a operação com o cedente.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Identificação no cliente – Código de identificação do título utilizado pelo cliente, para localização do título em seus controles internos.

Identificação no cobrador – Código que identifica a instituição que deverá receber os títulos.

Seu número – Código de identificação do título atribuído pelo emitente.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal (garantias e contas gráficas).

Natureza - Natureza – Relatórios – Execução de Rotinas / Definição de Rotinas.

Vencimento – Data de vencimento do título a ser transferido, para visualização.

Valor Nominal – Valor nominal do título.

Cobrador – Responsável pela ação de cobrança ou portador do título.

Sacado – Nome do devedor do título, mostrado pelo sistema para visualização.

15.6. CNR

A tela a visualização de liquidação de títulos recebidos sem estar previamente, cadastrados no sistema. Recebimento de títulos sem registro na cobrança.

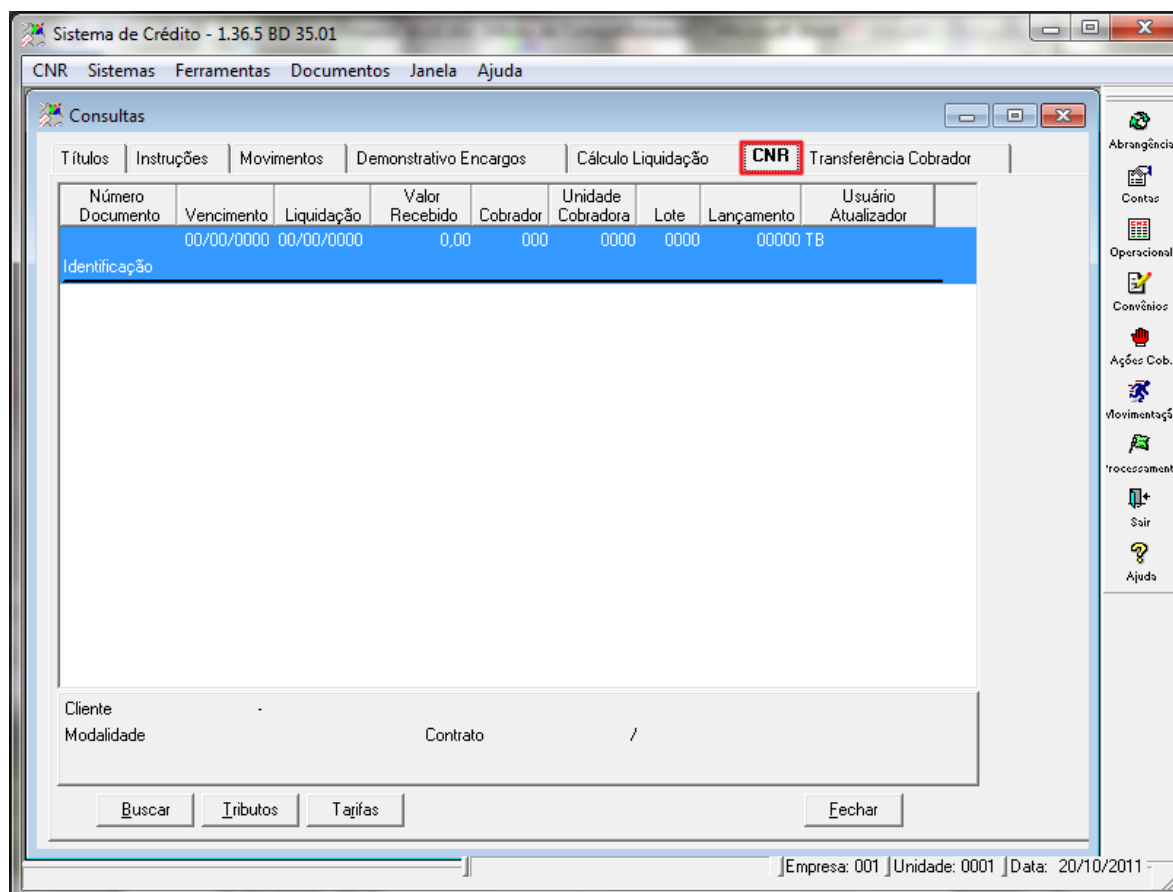


Figura 256 – CNR

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Número Documento – Número do documento de identificação do devedor do título (sacado).

Vencimento – Data prevista para liquidação do título.

Liquidação – Data em que foi efetuado o pagamento do título em cobrança não registrada.

Valor Recebido – Valor recebido quando da liquidação da cobrança não registrada.

Cobrador – Banco Cobrador.

Unidade Cobradora – Agência cobrador do título.

Lote – Número do lote do título.

Lançamento - Apresenta o número de lançamento relativo ao lote do título.

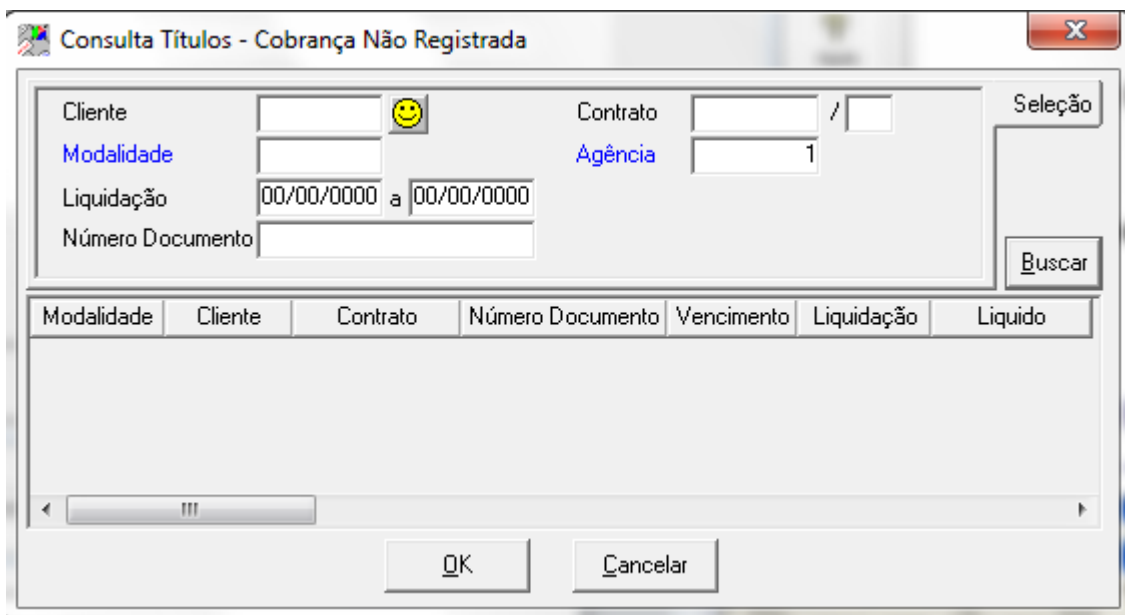
Usuário Atualizador – Último usuário a realizar alterações no título.

Cliente – Cliente ou responsável pelo título.

Modalidade – Tipo de produto.

Contrato – Número do contrato para a operação.

Botão Buscar:



Modalidade	Cliente	Contrato	Número Documento	Vencimento	Liquidação	Liquido

Figura 257 – Consulta Títulos Cobrança não Registrada

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Cliente – Cliente ou responsável pelo título.

Modalidade – Tipo de produto.

Liquidação – Data de Liquidação do Título.

Número Documento – Número do documento de identificação do devedor do título (sacado).

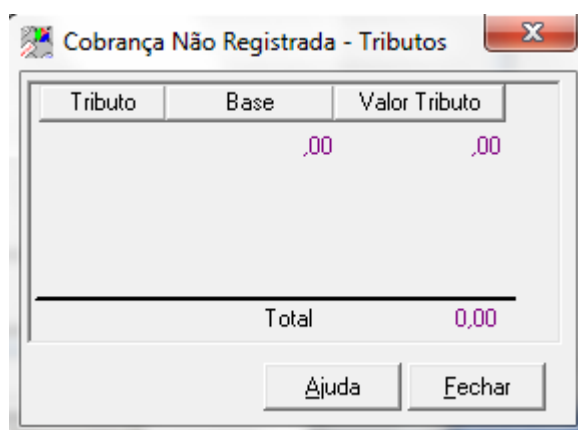
Contrato – Número do contrato.

Agência – Agência em que o contrato foi realizado.

Duplo Clique no campo **Modalidade**: Conforme [Figura 25](#).

Duplo Clique no campo **Agência**: Conforme [Figura 29](#)

Botão Tributos:



Tributo	Base	Valor Tributo
	.00	.00
Total		0,00

Figura 258 – Cobrança não Registrada

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Tributo – Tipo de tributo.

Base - % de cálculo do tributo.



Valor Tributo – Valor do tributo.

Botão Tarifas:

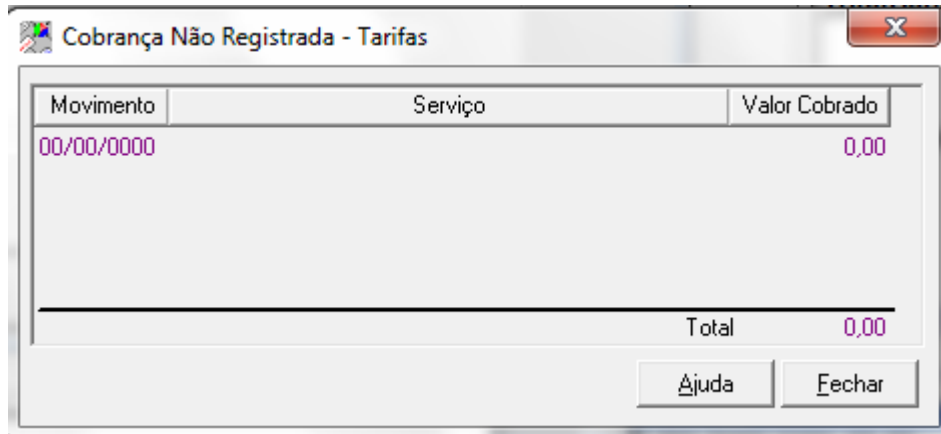


Figura 259 – Cobrança não registrada – Tarifas

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Movimento – Data do Movimento.

Serviço – Tipo de Tarifa.

Valor Cobrado – Valor da Tarifa.

15.7. Transferência Cobrados

A tela destina-se a consultar os títulos para os quais houve troca de responsável pela cobrança no sistema.

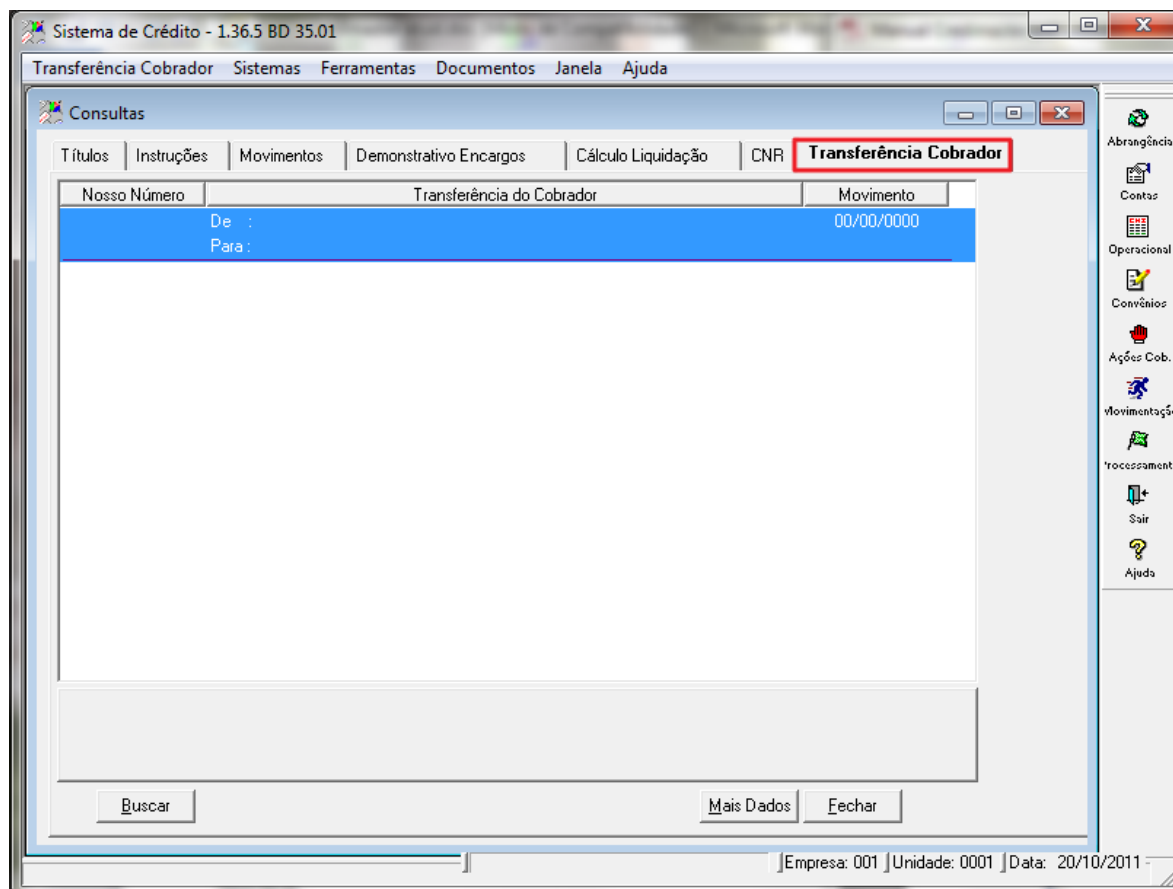


Figura 260 – Transferência Cobrador

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Nosso Número – Número único que identifica um título com transferência de cobrança.

Transferência do Cobrador – Código e nome do cobrador antes da transferência e código e nome do cobrador após a transferência de carga do título em cobrança.

Movimento – Data da transferência do cobrador.

Cedente – Nome do proprietário do título entregue para cobrança.

Sacado – CIC e nome do responsável pela liquidação do título (devedor).

Botão Buscar:

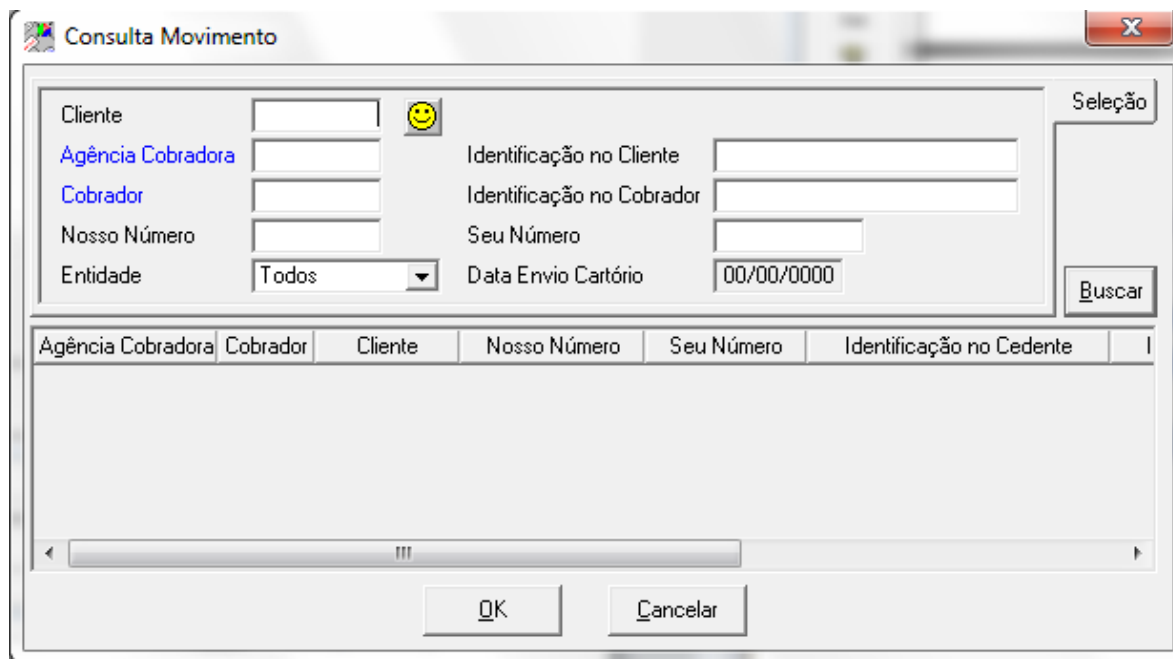


Figura 261 – Consulta Movimento

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Cliente – Cliente ou responsável pelo título.

Agência Cobradora – Agência que cobrará o título.

Cobrador – Banco cobrador.

Nosso Número – Número sequencial do título, em cada unidade, atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instrução.

Entidade – Campo destinado para selecionar as entidades: Banco, Cartório, etc.

Identificação no Cliente – Código que identifica o título no correspondente.

Identificação no Cobrador – Código que identifica o título no correspondente.

Seu Número – Código de identificação do título atribuído pelo emitente.

Data Envio Cartório – Data que foi enviado o título para Cartório.

Identificação no Cedente - Código que identifica o título no correspondente.

16. Consultas Processamento

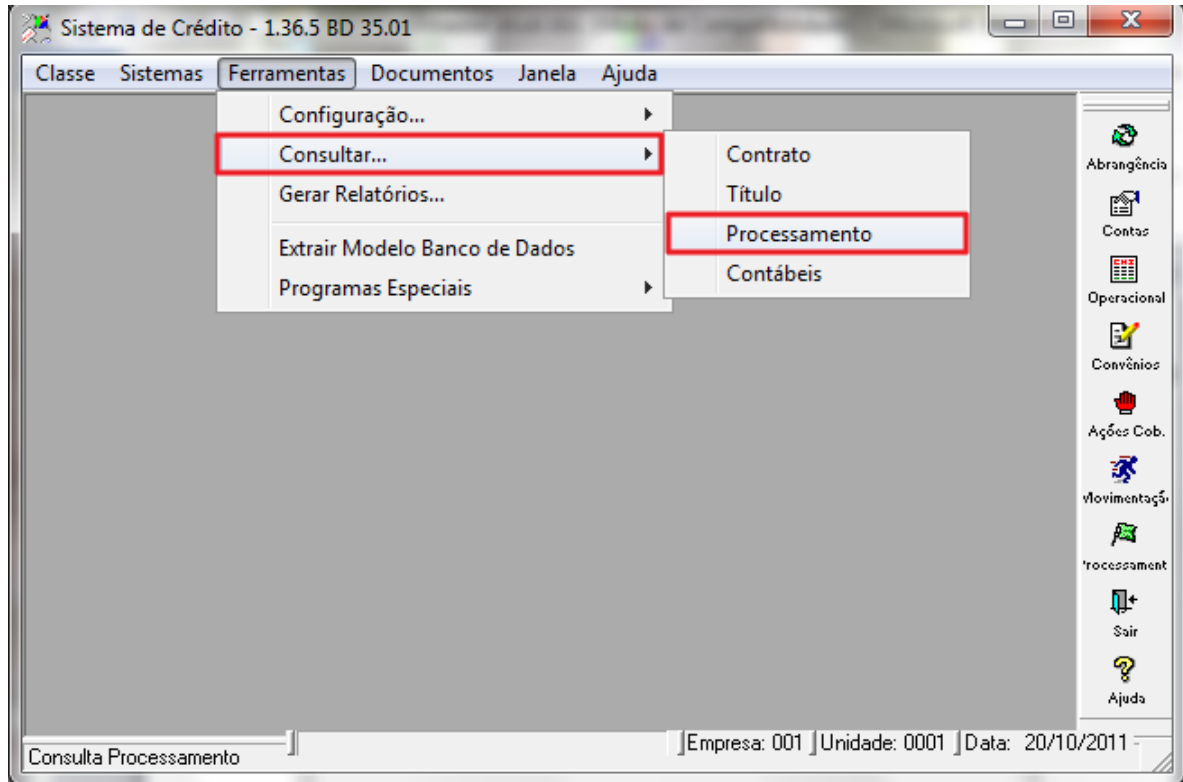


Figura 262 - Processamento

16.1. Log Fechamento

A tela permite que se visualize a regularidade de todo e qualquer processamento efetuado no sistema na rotina de fechamento diário, onde são executadas as rotinas de apropriação de receitas e despesas, de atualização dos valores de títulos e de diversos procedimentos automáticos executados pelo sistema.

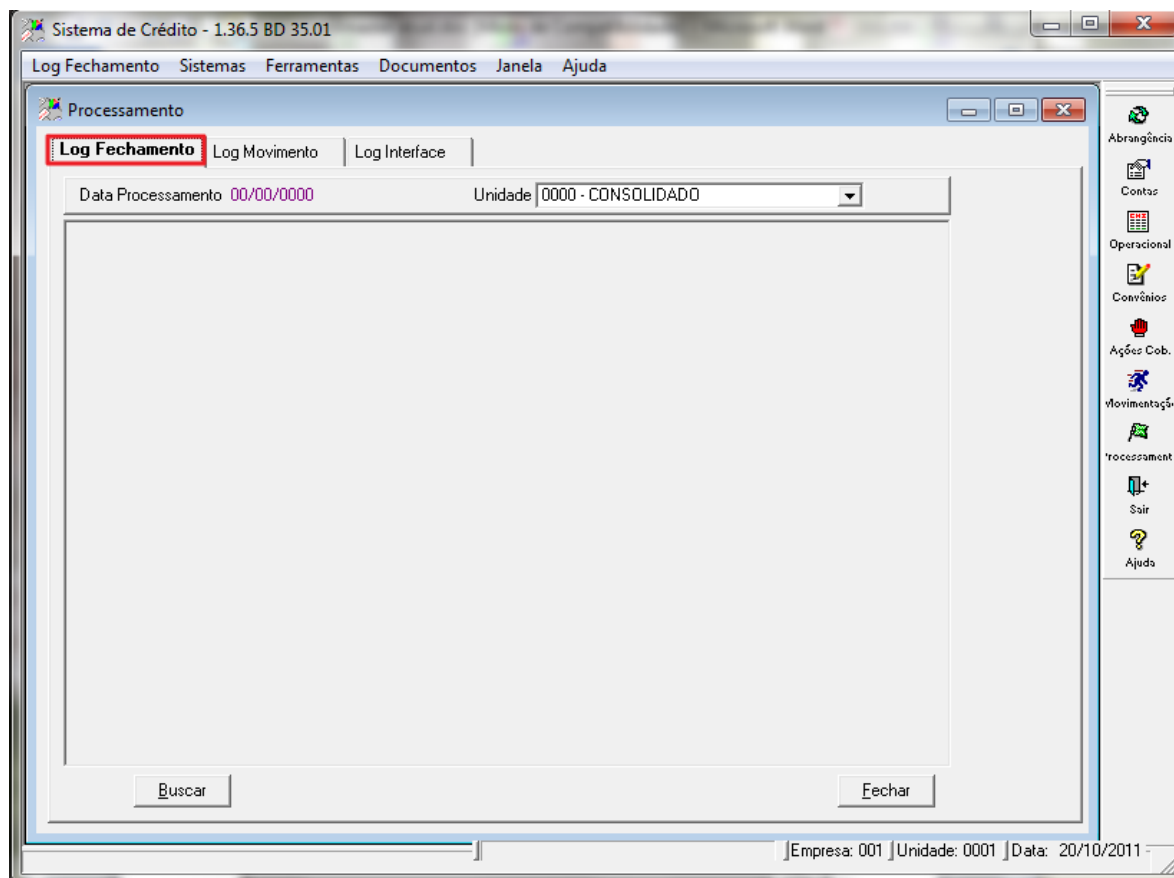


Figura 263 – Log Fechamento

Desta forma temos um diário completo de todos os processos executados pelo sistema quando do fechamento diário, permitindo não só a verificação dos problemas mas a origem e o responsável pelo processo, além disso, com base nas datas e horas de início e fim de cada processo poderemos analisar quais os processos estão eficientes e quais podem ter seu desempenho melhorado.

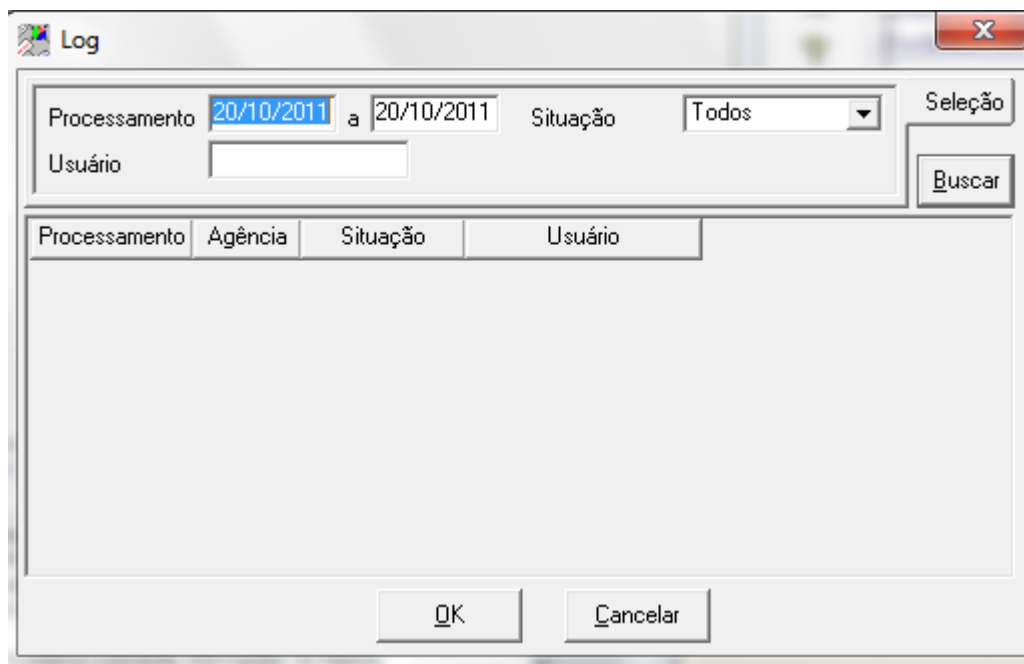
Data Processamento – Data do diário de processamento (log) correspondente ao dia de competência das informações processadas pelo sistema.

Unidade - Código de cada unidade operacional que utiliza o sistema e alimenta informações no mesmo.

Os demais dados identificam cada processo e tipo de operação além de indicarem se houve ou não problemas durante o processamento.

Ao clicarmos com o botão direito sobre a linha da operação o sistema abre um relatório analítico de todos os procedimentos executados em cada processo executado.

Botão Buscar:



Processamento	Agência	Situação	Usuário

Figura 264 – Log

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Processamento - Data do diário de processamento (log) correspondente ao dia de competência das informações processadas pelo sistema.

Situação - Indica a situação dos lotes a serem pesquisados.

Usuário - Nome do usuário que efetuou o procedimento.

Agência - Identificação da agência responsável pelas operações processadas e relacionadas no LOG.

16.2. Log Movimento

A tela permite que se visualize a regularidade de todo e qualquer processamento das movimentações efetuadas no sistema, sejam elas originadas de processamentos de inclusão em tempo real, seja ela originada de processamento em lotes ou da importação ou exportação de interfaces. O sistema no início de cada processo grava no diário de processamento a data e hora de início do processo e ao terminar grava a hora de finalização de todo e qualquer procedimento. Além disso, o sistema grava toda e qualquer exceção havida durante o processamento em qualquer período ou forma durante o dia.

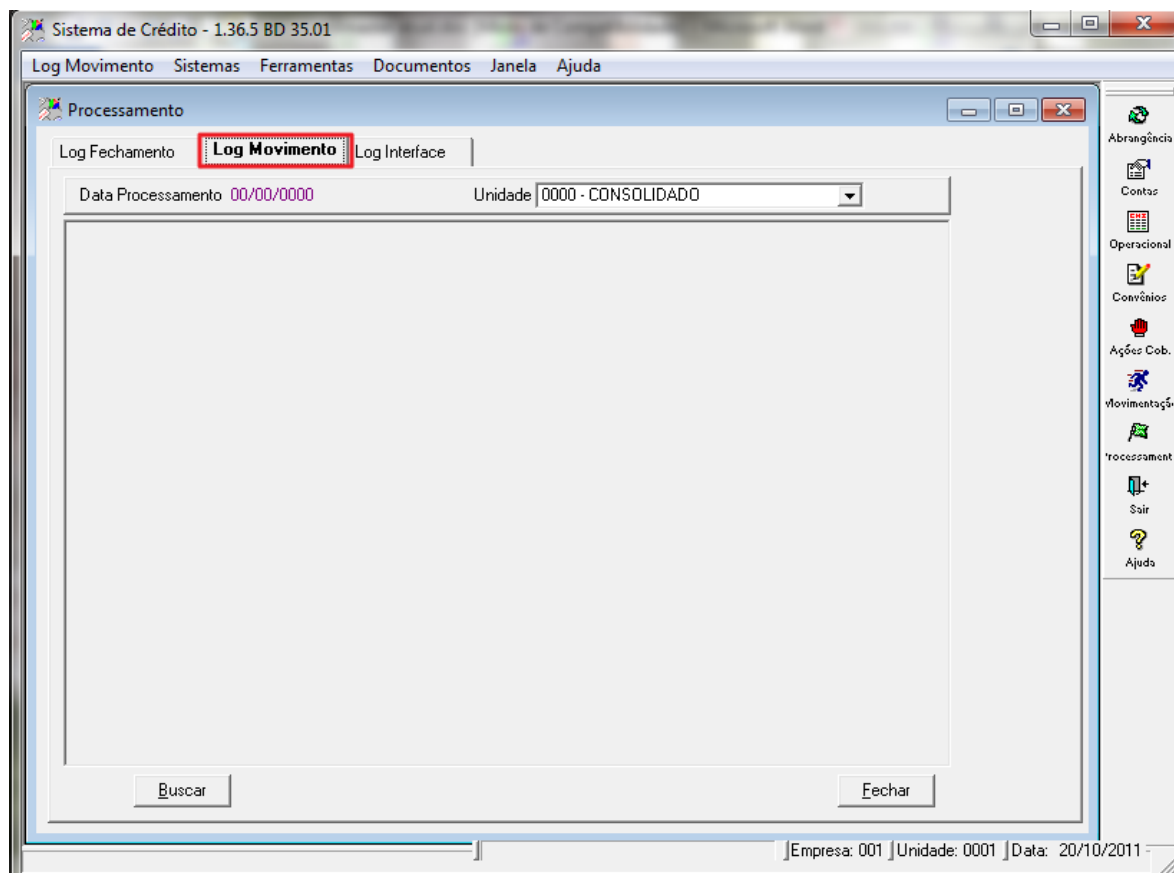


Figura 265 – Log Movimento

Desta forma temos um diário completo de todos os processos de movimentações executados pelo sistema, permitindo não só a verificação dos problemas mas a origem e o responsável pelo processo, além disso, com base nas datas e horas de início e fim de cada processo poderemos analisar quais os processos estão eficientes e quais podem ter seu desempenho melhorado.

Data Processamento – Data do fechamento efetuado correspondente à data do Log do diário de movimentação gerado.

Unidade - Identificação da unidade responsável pelas operações processadas e relacionadas no LOG.

Ao clicarmos com o botão direito sobre a linha da operação o sistema abre um relatório analítico de todos os procedimentos executados em cada processo executado.

Botão Buscar:

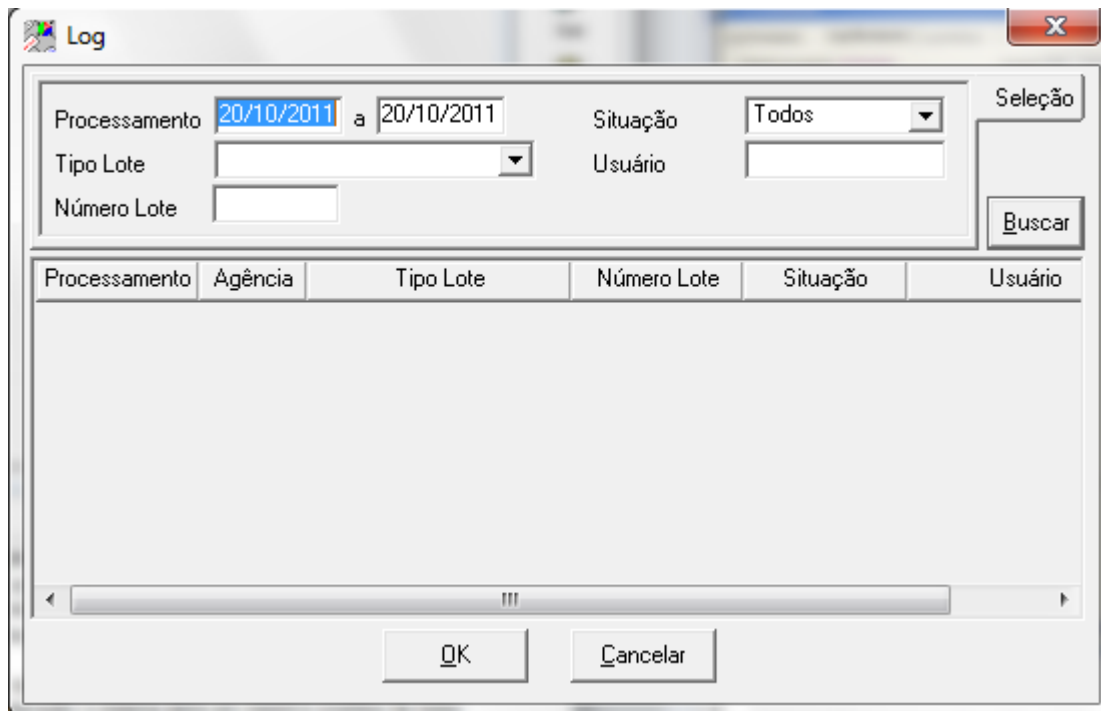


Figura 266 – Log

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Processamento - Data do diário de processamento (log) correspondente ao dia de competência das informações processadas pelo sistema.

Situação - Indica a situação dos lotes a serem pesquisados.

Tipo Lote - Tipo de lote de movimentação, a ser pesquisado

Usuário - Nome do usuário que efetuou o procedimento.

Número Lote - Número de lote de movimentação, a ser pesquisado.

Agência - Identificação da agência responsável pelas operações processadas e relacionadas no LOG.

16.3. Log Interface

descrição

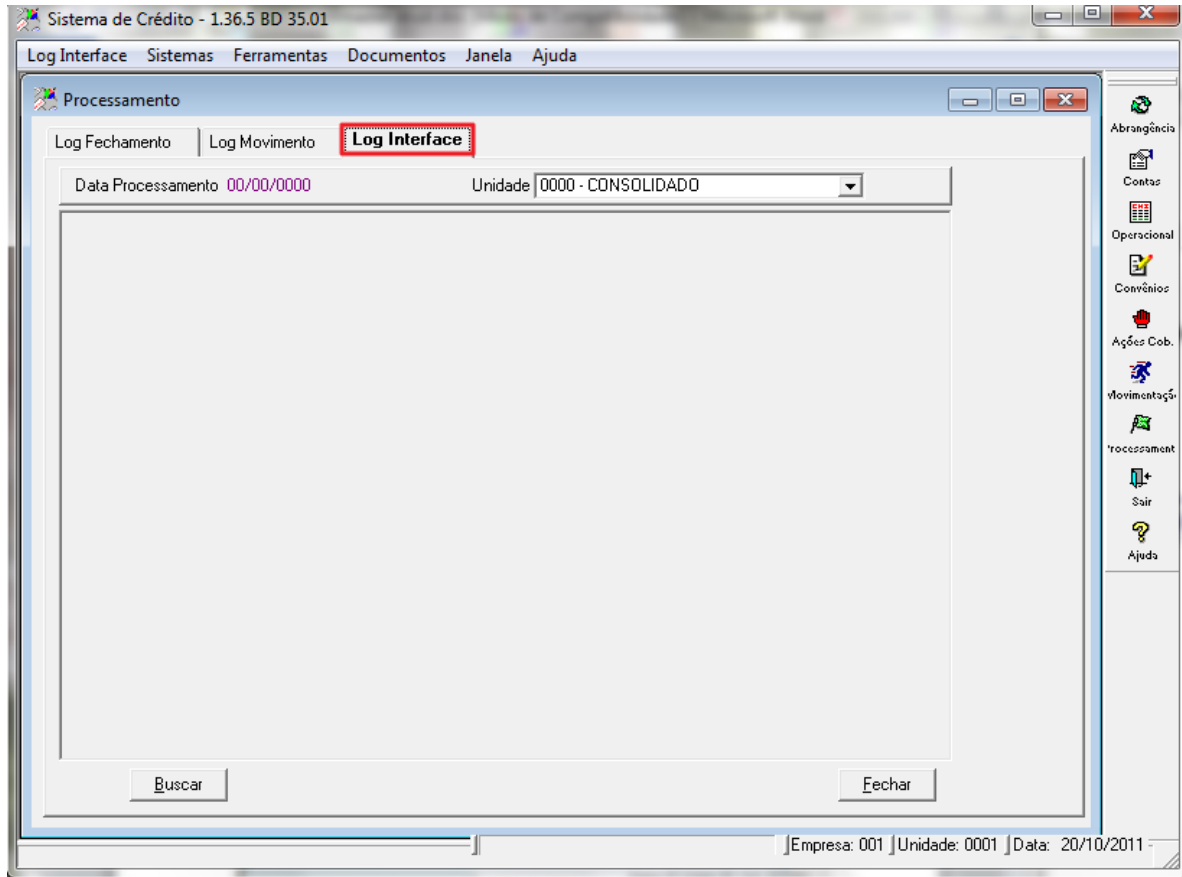


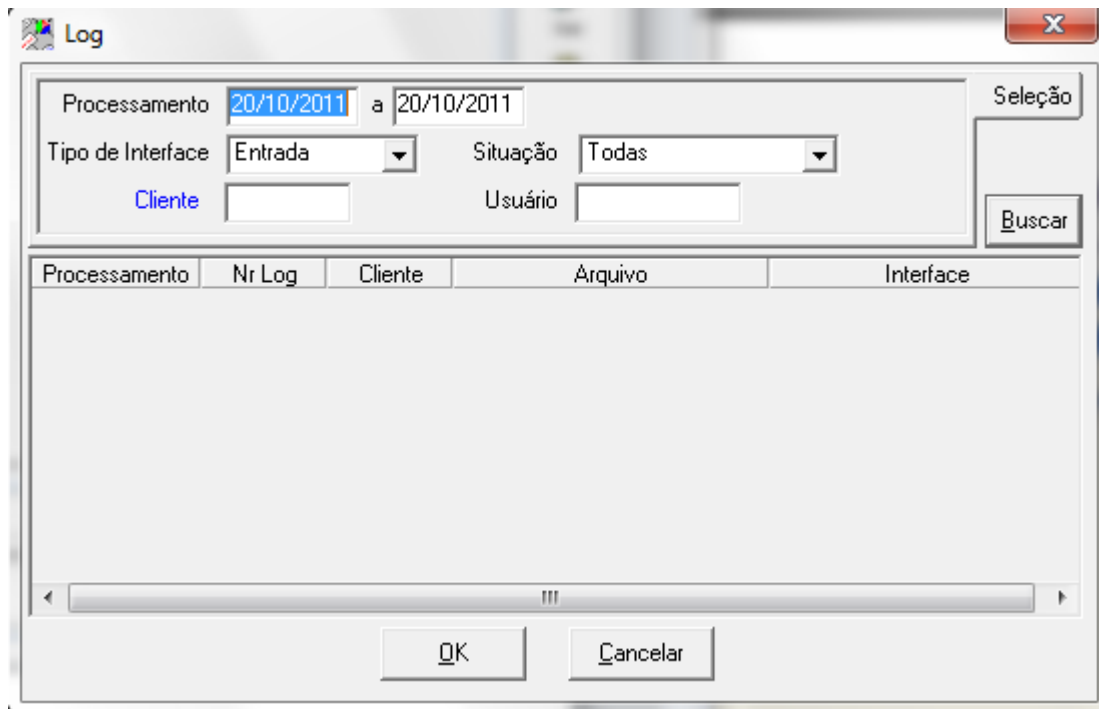
Figura 267 – Log Interface

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Data Processamento - Data do diário de processamento (log) correspondente ao dia de competência das informações processadas pelo sistema.

Unidade - Identificação da unidade responsável pelas operações processados e relacionadas no LOG.

Botão Buscar:



Log

Processamento: 20/10/2011 a 20/10/2011

Tipo de Interface: Entrada Situação: Todas

Cliente: Usuário:

Seleção

Buscar

Processamento	Nr Log	Cliente	Arquivo	Interface

OK Cancelar

Figura 268 – Log

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Processamento - Data do diário de processamento (log) correspondente ao dia de competência das informações processadas pelo sistema.

Tipo de Interface - Tipo de interface (saída/entrada), a ser consultada, na agência logada.

Situação - Indica a situação do lote processado (Com restrição ou Sem restrição).

Cliente - Código do cliente a para consulta via log dos lotes.

Usuário - Nome do usuário que efetuou o procedimento.

Nr. Log - Numero do log do lote a ser consultado.

Arquivo - Nome externo do arquivo.

Interface - interface gerado/recebedora do arquivo.

17. Consultas Contábeis

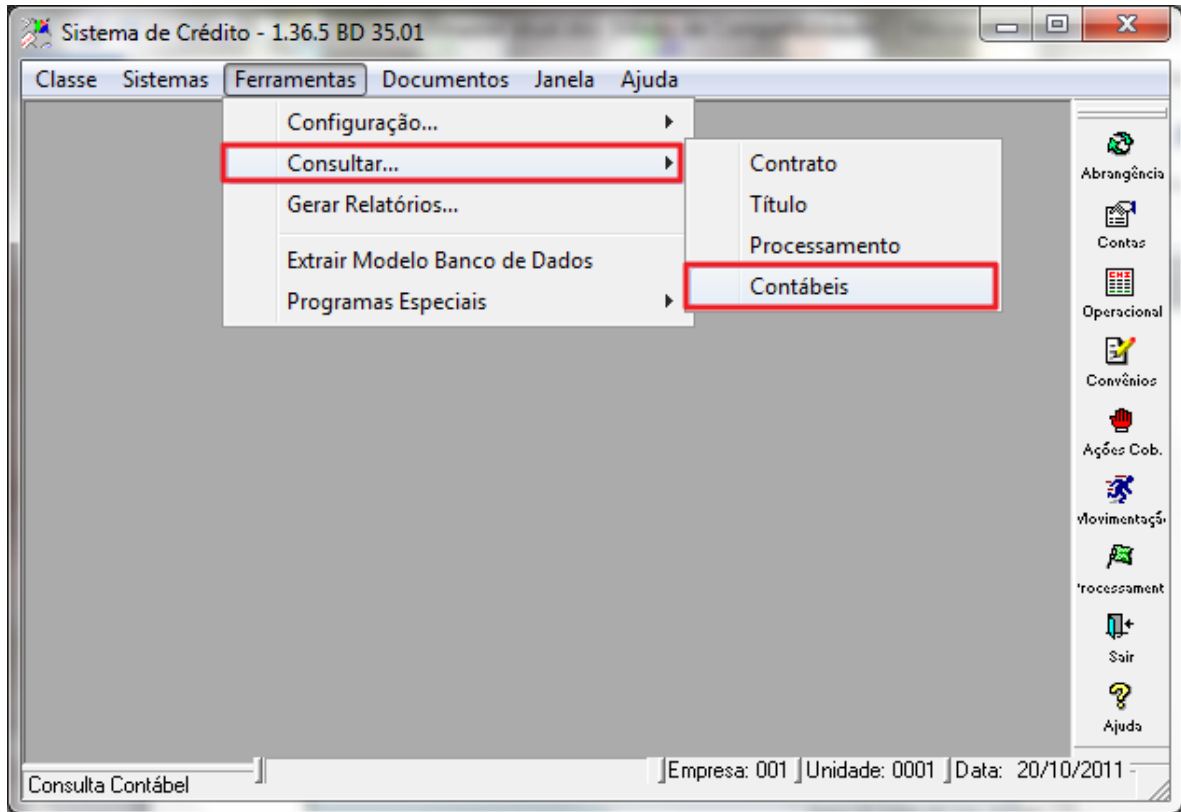


Figura 269 - Contábeis

17.1. Contábeis Dias

A tela apresenta os valores do contrato na data do dia indicado na tela, para conferência e verificação.

A tela destina-se a permitir a consulta a todos os valores de uma operação que afetam sua posição contábil, apresentando a identificação dos valores sob a coluna grupo e o valor total do campo identificado sob a coluna contrato e nas colunas seguintes, por exemplo, no caso normal, os valores do contrato conforme definido na configuração de grupos contábeis, em que os valores das parcelas ou títulos de um contrato, são acumulados em função do atraso ou da situação de liquidez.

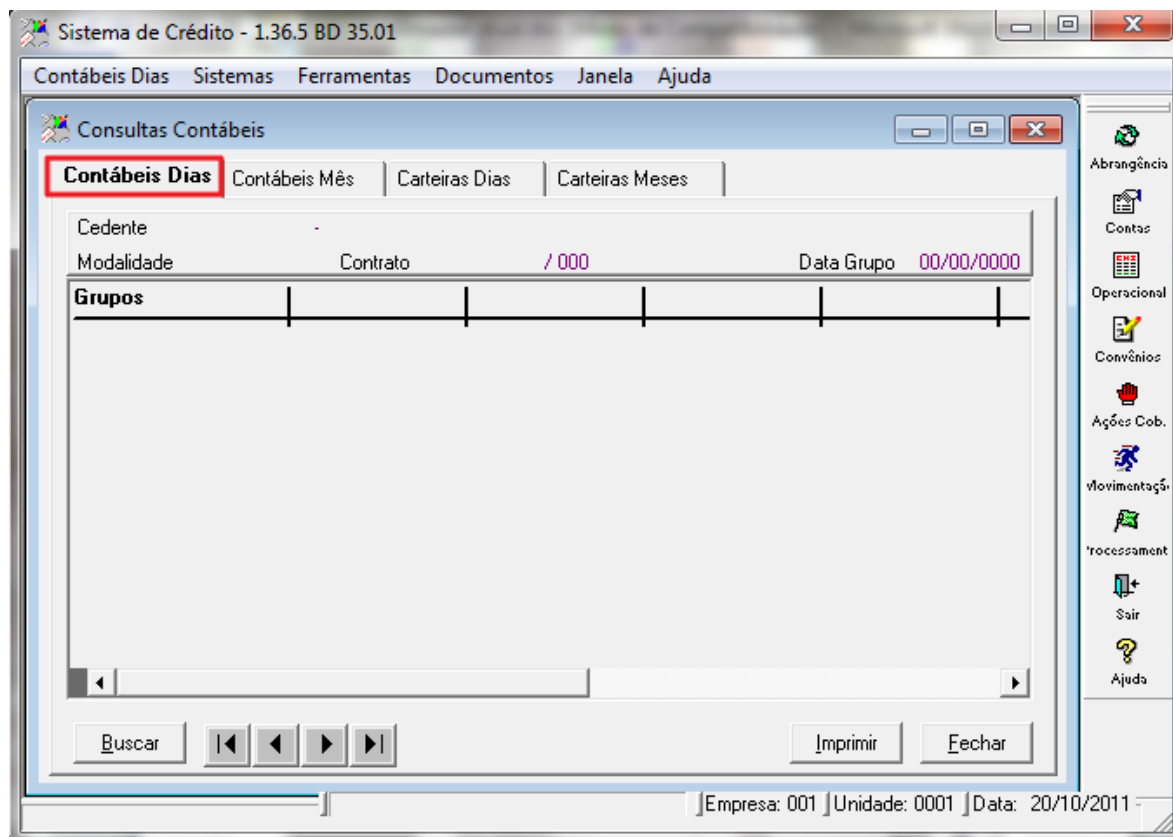


Figura 270 – Contábeis Dias

Os contratos a serem visualizados são definidos por parâmetros de seleção através da janela acessada pelo botão “Buscar”.

Os botões data anterior apresentam os mesmos valores no dia útil imediatamente anterior ao dia da data apresentada na tela e o botão “Próxima data” apresenta os valores do contrato referente ao dia seguinte à data mostrada na tela, se não for o último dia processado.

O botão “Imprimir” permite que os valores visualizados na tela sejam impressos na impressora selecionada, sob a forma de um relatório.

Cedente – Pessoa que realiza o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato - Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal.

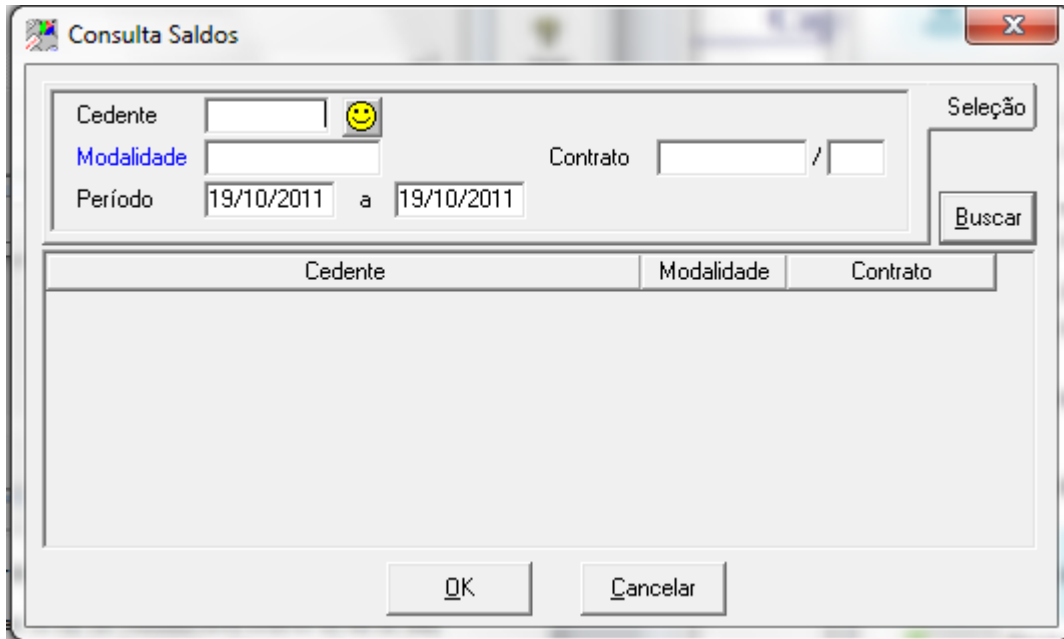
Data Grupo - Data contábil a que se referem os dados apresentados para o contrato e para os grupos contábeis em que os valores do contrato foram classificados.

Grupos - Cada um dos desdobramentos dos valores do contrato numa determinada data.

Contrato - A coluna contém os valores de todos os títulos e parcelas em aberto do contrato, totalizados em cada um dos valores apresentado sob a identificação dos mesmos na coluna grupos.

Normal - O demonstrativo pode apresentar diversos grupos de liquidez dos títulos e parcelas de um contrato, a identificação normal, identifica os títulos e parcelas em situação normal a vencer.

Botão Buscar:



Cedente	Modalidade	Contrato

Figura 271 – Consulta Saldos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Cedente - Cliente que realizou o negócio ou responsável pela operação na instituição.

Modalidade: Identificador de uma modalidade de produto.

Período - Intervalo de datas, para o qual desejamos visualizar todos os contratos.

Contrato - Número do contrato para selecionar.

Campo Modalidade: Segue como na [Figura 25](#)

17.2. Contábeis Mês

A tela apresenta os valores do contrato no último dia do mês ou no dia atual do mês corrente indicado na tela, para conferência e verificação de todos os valores de um contrato no mês apresentado.

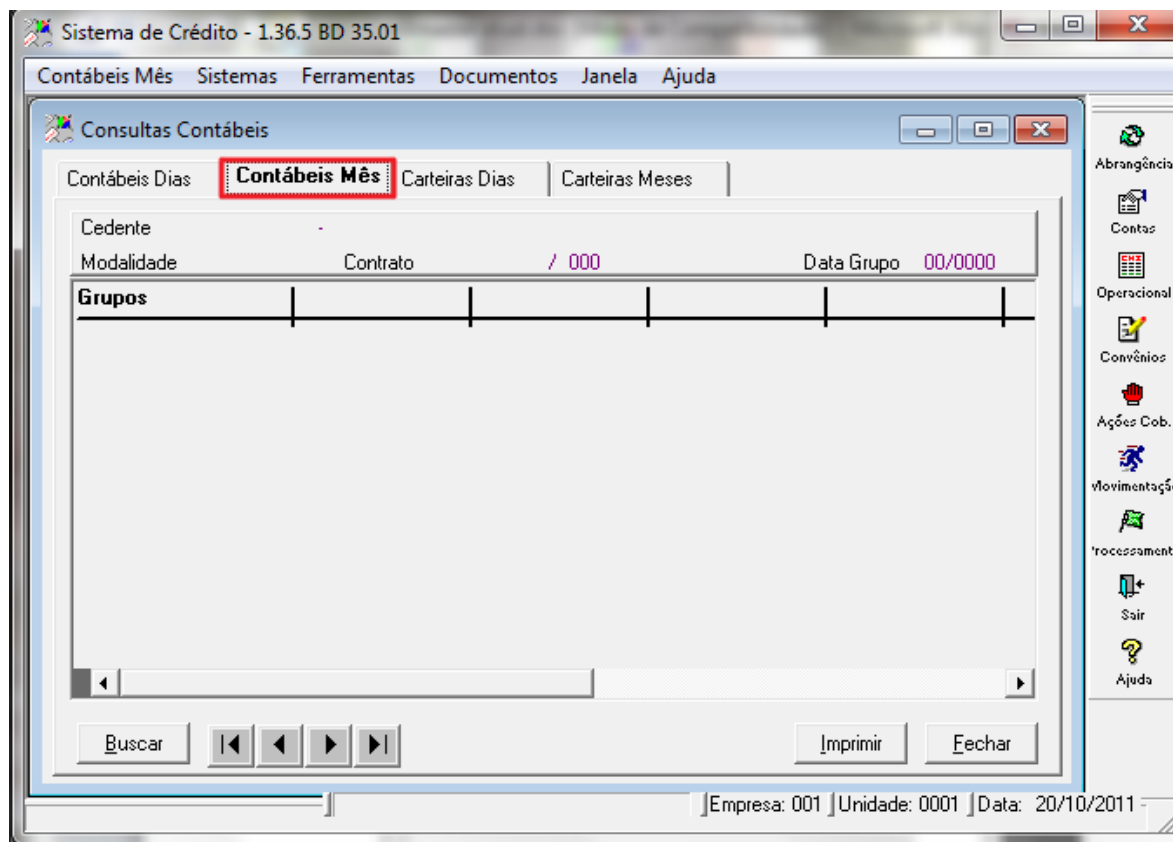


Figura 272 – Contábeis Mês

A tela destina-se a permitir a consulta a todos os valores de uma operação que afetam sua posição contábil, apresentando a identificação dos valores sob a coluna grupo e o valor total do campo identificado sob a coluna contrato e nas colunas seguintes, por exemplo, no caso normal, os valores do contrato conforme definido na configuração de grupos contábeis, em que os valores das parcelas ou títulos de um contrato, são acumulados em função do atraso ou da situação de liquidez.

Os contratos a serem visualizados são definidos por parâmetros de seleção através da janela acessada pelo botão “Buscar”.

Os botões data anterior, apresentam os mesmo valores no último dia útil do mês imediatamente anterior ao mês apresentado na tela e o botão “Próxima data” apresenta os valores do contrato referente ao mês seguinte ao mês mostrado na tela, se não for o último mês processado.

O botão “Imprimir” permite que os valores visualizados na tela sejam impressos na impressora selecionada, sob a forma de um relatório.

Cedente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais. Uma modalidade é uma variação mercadológica do produto.

Contrato – Código de identificação de uma operação da modalidade, formado pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivadas da operação principal.

Data Grupo – Mês de competência dos valores mostrados na tela, último dia processado no mês.

Grupos – Cada um dos desdobramentos dos valores do contrato no mês e ano da tela.

Contrato - A coluna contém os valores de todos os títulos e parcelas em aberto do contrato, totalizados em cada um dos valores apresentado sob a identificação dos mesmos na coluna grupos, no final do mês ou último dia apresentado na tela.



Normal - O demonstrativo pode apresentar diversos grupos de liquidez dos títulos e parcelas de um contrato, a identificação normal, identifica os títulos e parcelas em situação normal a vencer.

Botão Buscar: Segue como na [Figura 273](#).

17.3. Carteiras Dias

A tela apresenta os valores totais de uma carteira contábil, bem como os valores de cada um dos grupos contábeis em que foi configurado o desdobramento dos títulos e parcelas em função da liquidez dos mesmos, conforme seleção efetuada pelo botão “Buscar”.

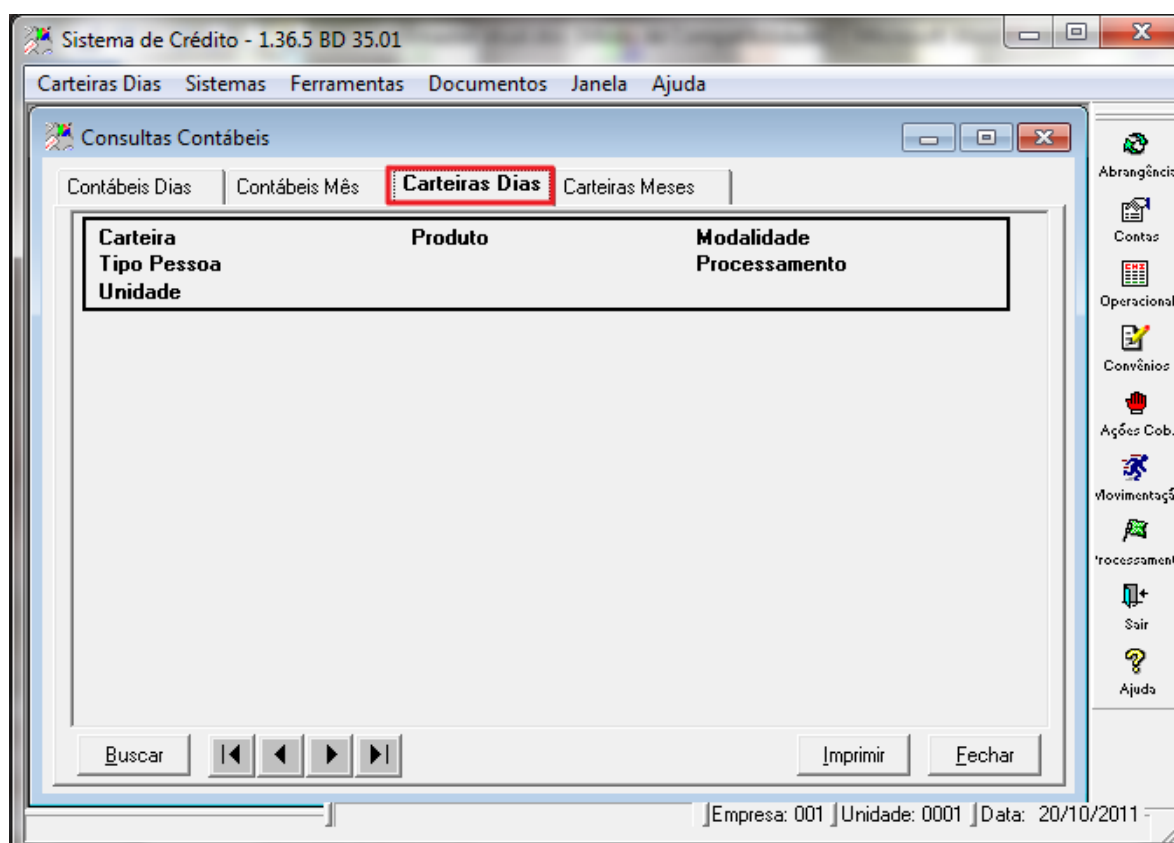


Figura 273 – Carteira Dias

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Unidade – Unidade a que se referem os saldos da carteira ou grupo apresentado na tela na data do dia selecionado.

Carteira – Sigla da carteira contábil definida para o enquadramento das modalidades dos produtos, conforme configurado em cada modalidade, para fins de agrupamento dos valores contábeis das operações no dia apresentado na tela.

Tipo Pessoa – Como cada modalidade só pode ser vinculada a um tipo de pessoa, os valores relacionados referem-se ao tipo de pessoa mostrado na tela.

Processamento – Data do processamento a que se referem os saldos apresentados, os valores referem-se aos saldos contábeis no dia do processamento.



Grupo - Cada uma das aberturas dadas aos totais da carteira, em função da liquidez dos títulos das operações da carteira, conforme configurado. No caso de “Contrato”, referem-se à posição total das operações da carteira mostrada na tela.

Modalidade - Uma forma de operar um produto de crédito.

Produto - Cada um dos tratamentos distintos efetuados pelo sistema visando atender uma linha de negócios, composta de diversos produtos (legais) e desdobrada em diversas modalidades de produtos (mercadológica), define rotinas internas utilizadas e fixadas pelo desenvolvedor.

Botão Buscar:

Figura 274 – Consulta Saldos

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Unidade - Unidade a que se referem os saldos da carteira ou grupo apresentado na tela na data do dia selecionado

Carteira - Sigla da Carteira Contábil definida para enquadramento das modalidades dos produtos, conforme configurado em cada modalidade, para fins de agrupamento dos valores contábeis das operações no dia demonstrado na tela.

Período - Período definido para a apresentação dos saldos contábeis.

Tipo Pessoa - Como cada modalidade só pode ser vinculada a um tipo de pessoa, os valores relacionados referem-se ao Tipo de pessoa mostrada na tela.

Processamento - Data do processamento a que se referem os saldos apresentados, os valores referem-se aos saldos contábeis no dia do processamento.

Sigla Curva - Sigla identificadora de um grupo parametrizado de lançamento.

Sigla Grupo - Sigla de cada desdobramento das etapas do contrato.

Títulos - Indica a quantidade de títulos que compõe a operação.

Campo Unidade: Segue como na [Figura 29](#)

Campo Carteira: Segue como na [Figura 42](#)

17.4. Carteiras Meses

A tela apresenta os valores totais de uma carteira contábil, bem como os valores de cada um dos grupos contábeis em que foi configurado o desdobramento dos títulos e parcelas em função da liquidez dos mesmos, conforme seleção efetuada pelo botão “Buscar”, no último dia processado do mês mostrado na tela.

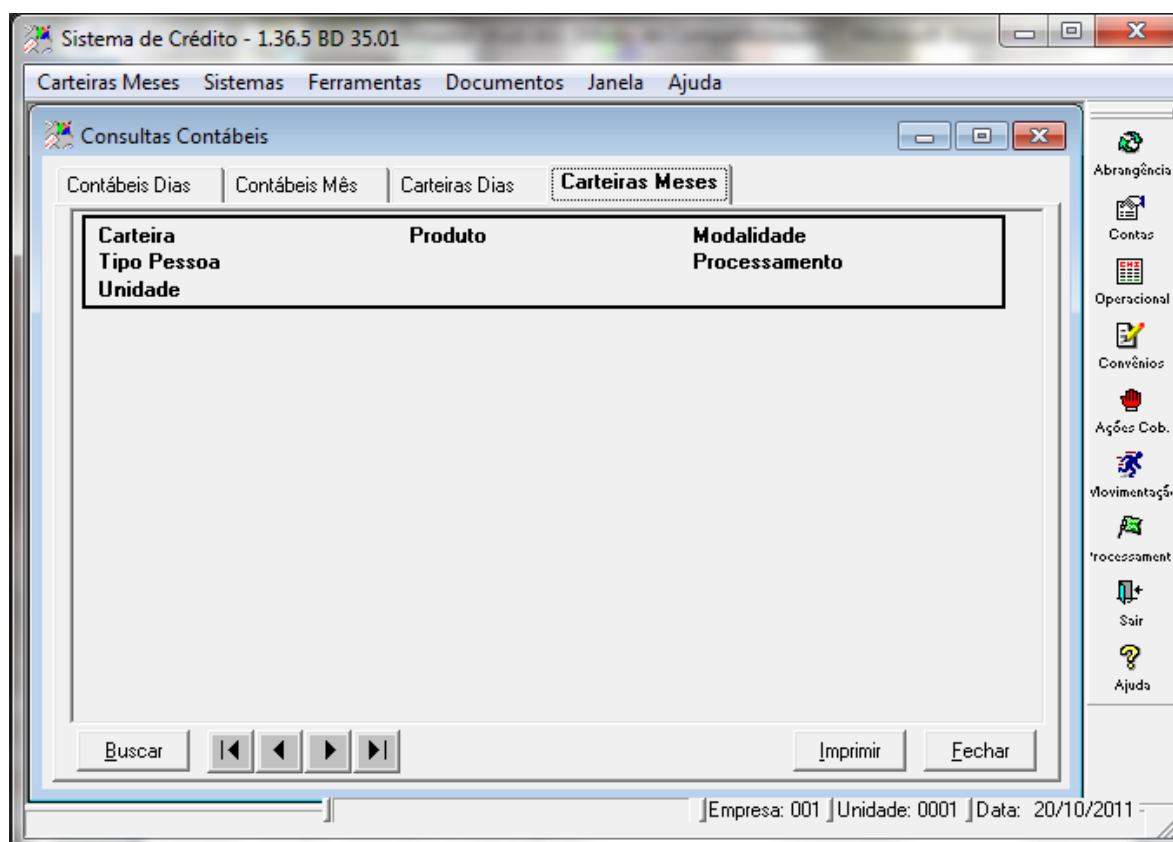


Figura 275 – Carteiras Meses

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Unidade – Unidade a que se referem os saldo da carteira ou grupo apresentado na tela no último dia processado do mês mostrado na tela.

Carteira - Contábil definida para o enquadramento das modalidades dos produtos conforme configurado em cada modalidade, para fins de agrupamento dos valores contábeis das operações no último dia processado do mês apresentado na tela.

Tipo Pessoa – Como cada modalidade só pode ser vinculada a um tipo de pessoa, os valores relacionados referem-se ao tipo de pessoa mostrado na tela.

Processamento – Mês e ano a que se referem os saldos apresentados, os valores referem-se aos saldos contábeis no último dia do processamento do mês e ano apresentados na tela.

Grupo - Cada uma das aberturas dadas aos totais da carteira, em função da liquidez dos títulos das operações da carteira, conforme configurado. No caso de “Contrato”, referem-se à posição total das operações da carteira mostrada na tela.



Produto - Cada um dos tratamentos distintos efetuados pelo sistema visando atender uma linha de negócios, composta de diversos produtos (legais) e desdobrada em diversas modalidades de produtos (mercadológica), define rotinas internas utilizadas e fixadas pelo desenvolvedor.

Modalidade - Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais.

Botão Buscar: Segue como na [Figura 274](#).

18. Relatórios

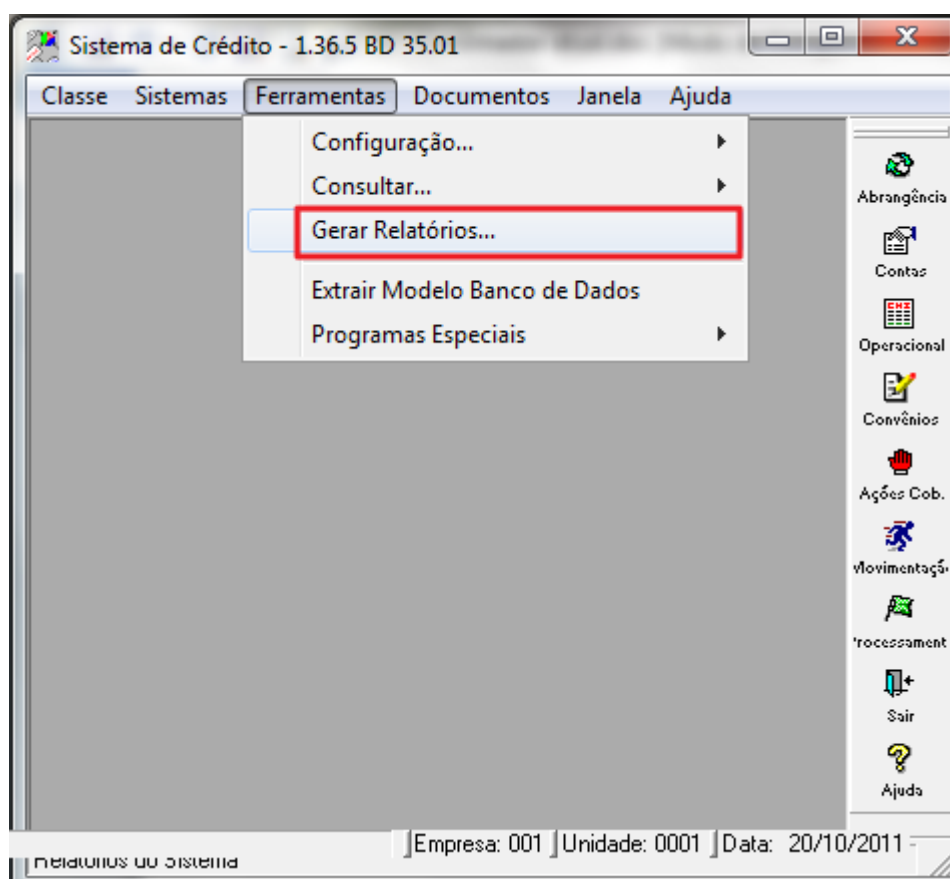


Figura 276 – Gerar Relatório

O sistema permite as seguintes facilidades, a tempo de execução:

1. Alterar o nome do relatório;
2. Definir uma extensão para o arquivo de forma a não eliminar outras execuções;
3. Fixar critérios de emissão e seleção próprios para determinar usuário e rotina;
4. Definir o destinatário do relatório;
5. Configurar o relatório para gravação em disco;
6. Reformatar o relatório (determinado);
7. Alterar a ordem de classificação;
8. Visualizar em tela sem imprimir;



9. Gerar como arquivo;
10. Recuperar o arquivo para visualizar ou imprimir;
11. Definir rotinas, selecionando os relatórios permitidos para o perfil de usuário;
12. Incluir e excluir relatórios de rotinas.

O sistema permite as seguintes facilidades, a tempo de configuração no Senha e Segurança:

1. Catalogar novos relatórios;
2. Definir os relatórios disponíveis para os perfis;
3. Definir a inclusão de mensagens;
4. Definir se o usuário poderá reformatar ou reordenar o relatório;
5. Definir onde o relatório poderá ser executado;
6. Definir a existência de objeto de seleção.

Funcionamento dos Filtros de Relatórios:

Ao acionar o botão da Guia “**Execução de Rotinas**”, associado ao nome do relatório o sistema abre diversas janelas, sendo a janela de “**Seleção**”, a janela onde são definidos os critérios de seleção (filtros) do conteúdo do relatório a ser emitido.

O sistema normalmente, apresenta seleção default, que podem ser alteradas e armazenadas de forma permanente, através do botão “salvar” da guia “**Execução de Rotinas**”, além disso, podem ser alterados os parâmetros para a condição desejada, campos não informados, indicam que todas as opções do campo serão listadas na impressão, isto é, não existe seleção ou filtragem com base no campo.

Quando houver mais de um campo, a seleção é feita de forma cruzada a satisfazer a condição de cada campo de seleção.

SIGLA	DESCRICAÇÃO		MODULO
ACOMP_CTR	ACOMPANHAMENTO DE CONTRATOS	CRÉDITOS	CF
ACOMP_INT	ACOMPANHAMENTO DE INTERVENIENCIA	CRÉDITOS	CF
ATRASO FAIXA	ATRASOS POR FAIXA	GERAL	CF
AUDIT	AUDITORIAS - AGÊNCIAS DE FOMENTO	GERAL	CF
BLOQUETO_G	BLOQUETO	GERAL	CF
CADIP_FA	FLUXO DE PAGAMENTOS (CADIP)	CADIP	CF
CAR_COB	CARTEIRA DE COBRANCA	CRE	CF
CARTA_SACADO	CARTA AOS SACADOS	COBRANÇA E DESCONTO (COB, CAU,VIN, DES)	CF
CES	LOTES CESSÃO DE CRÉDITOS	GERAL	CF
CNAB_BANREM_G	CNAB BANCO REMESSA	GERAL	CF
CNAB_BANRET_G	CNAB BANCO RETORNO	GERAL	CF
CNAB_CLIREC_G	CNAB CLIENTE RECEBIMENTO	GERAL	CF
CNAB_CLIRET_G	CNAB CLIENTE RETORNO	GERAL	CF
COEFICIENTES	COEFICIENTES	GERAL	CF
COM_SAC_G	COMISSÃO SACADO	GERAL	CF
COMP_G	RELATÓRIO DE COMPENSAÇÃO	GERAL	CF
CONT_LIQ	CONTRATOS LIQUIDADOS	GERAL	CF
CONTR_ARQ_REMC	CONTROLE DE ARQUIVOS REMESSA DE CLIENTES PROCESSADOS	GERAL	CF
CONTR_ARQ_REMC_ER ROS	CONTROLE DE ARQUIVOS REMESSA DE CLIENTES PROCESSADOS COM ERRO	GERAL	CF
CONTR_ARQ_REMC_NP	CONTROLE DE ARQUIVOS REMESSA DE	GERAL	CF



ROC	CLIENTES NÃO PROCESSADOS		
CRED_COB_G	RELAÇÃO DE CRÉDITOS COBRANÇA	GERAL	CF
CTR_MOV_TIT	CONTROLE DE TÍTULOS	GERAL	CF
CUR_LON_PRZ	RELATÓRIO DE CURTO E LONGO PRAZO	GERAL	CF
DEM_BAI_22_G	DEMONSTRATIVO DE BAIXAS 22	GERAL	CF
DEM_BAI_G	DEMONSTRATIVO DE BAIXAS	GERAL	CF
DEM_BAI_SIM_G	DEMONSTRATIVO DE BAIXAS SIMPLES	GERAL	CF
DEMO_APR_CTB	DEMONSTRATIVO APROPRIAÇÃO CONTÁBIL	GERAL	CF
DEMO_CTB_APR_G	DEMONSTRATIVO APROPRIAÇÃO COMPETÊNCIA	GERAL	CF
DEVCHQ_G	DEVOLUÇÃO DE CHEQUE	GERAL	CF
EST_LEA_G	ESTATISTICA DE FECHAMENTO	LEASING	CF
EXT_LIBMUL	EXTRATO LIBERAÇÕES MULTIPLAS	GERAL	CF
EXTRATOCONTA	EXTRATO CONTA VINCULADA/CORRENTE	GERAL	CF
EXTRATOCTR	EXTRATO DE CONTRATO	GERAL	CF
FATURA_G	FATURAS	GERAL	CF
FICHAFINANC	FICHA FINACEIRA	GERAL	CF
FRANCESINHA_G	AVISO DE MOVIMENTAÇÃO	GERAL	CF
INST_G	INSTRUÇÃO	GERAL	CF
INSTRUCAO_G	RELATÓRIO DE INSTRUÇÃO	GERAL	CF
INSUFSUPERV	INSUFICIÊNCIA/SUPERVENIÊNCIAS	LEASING	CF
LIQ_ATR_G	RELAÇÃO DE TÍTULOS VENCIDOS	GERAL	CF
LIQ_RET_BCO_G	LIQUIDAÇÃO RETORNO BANCO	GERAL	CF
LIQUID_EMP	LIQUIDAÇÕES DE EMPRÉSTIMOS	EMPRESTIMOS	CF
MAIOR_DEV_G	MAIORES DEVEDORES	GERAL	CF
MODALIDADE_G	MODALIDADES	GERAL	CF
MOV_CADIP	MOVIMENTAÇÃO DAS CONTAS(CADIP	GERAL	CF
MOV_CONTA	MOVIMENTAÇÃO DE CONTA	GERAL	CF
MOV_LOT_AGE_G	MOVIMENTAÇÃO DAS AGÊNCIAS 1	COBRANÇA E DESCONTO (COB, CAU, VIN, DES)	CF
MOV_MOOP	MOVIMENTAÇÃO DE CONTRATOS	CREDITO	CF
MOV_OPE_G	MOVIMENTO DIÁRIO OPERAÇÕES	GERAL	CF
OCOR_MOV_G	OCORRÊNCIAS DA MOVIMENTAÇÃO	GERAL	CF
OPER_CONTR	OPERAÇÕES CONTRATADAS	FOMENTOS	CF
OPER_REAL	OPERAÇÕES REALIZADAS	FOMENTOS	CF
PLANILHA_G	BORDERO DE DESCONTO/COBRANÇA	COBRANÇA E DESCONTO (COB, CAU, VIN, DES)	CF
PLANILHA_INTER	PLANILHA DE INTERVENIENCIA	GERAL	CF
PLANILHA_MOOP	PLANILHA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	CRÉDITOS	CF
POS_AGE_COB_G	POSIÇÃO AGÊNCIA(COBRANÇA E DESCONTO)	COBRANÇA E DESCONTO (COB, CAU, VIN, DES)	CF
POS_AGE_G	POSIÇÃO DAS AGÊNCIAS	GERAL	CF
OS_AGE_G_CTB	POSIÇÃO DE AGÊNCIAS CONTÁBIL	GERAL	CF
POS_CART_COMP	POSIÇÃO CARTEIRA COMPENSADA	COBRANÇA E DESCONTO (COB, CAU, VIN, DES)	CF
POS_INS_PRT	POSIÇÃO DE TÍTULOS - PROTESTO	GERAL	CF
POS_OPE_CC_CTB	POSIÇÃO DE OPERAÇÕES CC CONTÁBIL	GERAL	CF
POS_OPE_CC_G	POSIÇÃO DE OPERAÇÕES POR CONTA	GERAL	CF



	CORRENTE		
POS_OPE_G	POSIÇÃO DE OPERAÇÕES	GERAL	CF
POS_OPE_G_CTB	POSIÇÃO DE OPERAÇÕES CONTÁBIL	GERAL	CF
POS_OPE_GS	POSICAO DE OPERACOES GS ON-LINE	GERAL	CF
POS_TIT_CLI_G	POSIÇÃO DE TÍTULOS POR CLIENTE	GERAL	CF
POS_TIT_CVN_G	POSIÇÃO DE TÍTULOS POR CONVENIADO	GERAL	CF
POS_TIT_GER_G	POSIÇÃO DE TÍTULOS POR GERENTE	GERAL	CF
PREVISS	PREVISÃO DE ISS	LEASING	CF
PROJ_CARTEIRA	PROJEÇÃO DE CARTEIRA	GERAL	CF
QUAD_COM_MUN_G	QUADRO COMPARATIVO MUNICÍPIOS	FOMENTO	CF
QUADRO_PERIO_G	QUADRO DE APLICAÇÃO NO PERÍODO	FOMENTO	CF
RECCHQ_G	RECEBIMENTO DE CHEQUE	GERAL	CF
RECOR	RECOR - REPASSES	GERAL	CF
RELAC_COB_CC_G	RELAÇÃO DE COBRANÇA CONTA CORRENTE	GERAL	CF
RELAC_COB_G	RELAÇÃO DE COBRANÇA	GERAL	CF
RELAC_COB_GERAL	RELAÇÃO DE COBRANÇA GERAL(COBRANÇA E DESCONTO)	COBRANÇA E DESCONTO (COB, CAU, VIN, DES)	CF
RELAC_COMISSAO	RELAÇÃO DE COMISSÃO TITULOS	DESCONTO (DES)	CF
RELAC_TIT_PRT_G	RELAÇÃO DE TÍTULOS PARA PROTESTO	GERAL	CF
RES_OPER_CID	RESUMO DE OPERAÇÕES POR CIDADE	CREDITOS	CF
RES_OPER_G	RESUMO DE OPERAÇÕES	GERAL	CF
RES_OPER_SIMPL	RESUMO DE OPERAÇÕES SIMPLIFICADO	GERAL	CF
RESUMOCBTB	RESUMO CONTÁBIL MENSAL LEASING	LEASING	CF
SALDO_CV	SALDO DE CONTA VINCULADA E CONTA CORRENTE	GERAL	CF
SD_DIA_OPER_CTB	SALDO DIÁRIO OPERAÇÕES CONTÁBIL	GERAL	CF
SD_DIA_OPER_G	SALDO DIÁRIO DE OPERAÇÕES COMPETÊNCIA	GERAL	CF
TARIFAS_PARAM	PARÂMETROS DE TARIFAS	GERAL	CF
TIT_A_ENV_CAR_G	TÍTULOS A ENVIAR AO CARTÓRIO	GERAL	CF
TIT_CTR_G	TITULOS/PARCELAS CONTRATO	GERAL	CF
TIT_DES_VEN_G	VENCIMENTOS DE TÍTULOS DE DESCONTO	GERAL	CF
TIT_NENV	TÍTULOS PENDENTES DE ENVIO CORRESPONDENTE	GERAL	CF
TRIB_IOC_G	RELAÇÃO DE TRIBUTOS	GERAL	CF
VENC_CONT_G	VENCIMENTO DE CONTRATO	GERAL	CF
GRUPO_ECN	GRUPO ECONOMICO CLIENTE	GERAL	CL
ALCADAOPER	ALCADA DO OPERADOR	GERAL	GR
FLUXOAPR	FLUXO DE APROPRIACAO	GERAL	GR
FLUXOCX	FLUXO DE CAIXA	GERAL	GR
FLUXOCXCONSOL	FLUXO DE CAIXA CONSOLIDADO	GERAL	GR
LIMCONTINGENCIA	LIMITES DE CONTINGENCIA	GERAL	GR
LIMCREDITO	LIMITES DE CREDITO	GERAL	GR
LIMDOTACAO	LIMITES DE DOTACAO	GERAL	GR
LIQTOTAL	LIQUIDEZ (RISCO TOTAL)	GERAL	GR
PARCRISCO	DEMONSTRATIVO DE CURTO E LONGO PRAZO	GERAL	GR



	POR PARCELA		
POSATIVO	POSICAO DE ATIVOS	GERAL	GR
POSCOMP	POSICAO COMPARATIVA	GERAL	GR
POSRISCOLIM	POSICAO DE RISCO DO CLIENTE	GERAL	GR
RESUMOCONC	RESUMO DE CONCENTRACOES	GERAL	GR
CHEC_TIT	CHECAGEM DE TITULOS	GERAL	GS
COMPCONVENIADO	COMPORTAMENTO DO CONVENIADO	GERAL	GS
COMPDEVEDOR	COMPORTAMENTO DO DEVEDOR	GERAL	GS
COMPDEVEDORANA	COMPORTAMENTO DO DEVEDOR ANALITICO	GERAL	GS
CONCENTRADO	SACADO CONCENTRADO NO CEDENTE	GERAL	GS
CONCEXCESSO	SAC. CONCENTRADO NO CED. (excesso)	GERAL	GS
CONCGERAL	SACADO CONCENTRADO NA INSTITUICAO	GERAL	GS
FECHAMENTO	FECHAMENTO CHECAGEM	GERAL	GS
OCORRENCIAS	RELATORIO ANALITICO DE OCORRENCIAS	GERAL	GS
PENDENCIAS	RELATORIO DE PENDENCIAS	GERAL	GS
POS_CONT	POSICAO CONTRATOS	GERAL	GS
POSATIVO	POSICAO DE ATIVOS	GERAL	GS
POSCEDENTE	LIQUIDEZ DO CEDENTE NA INSTITUICAO	GERAL	GS
POSCOMP	POSICAO COMPARATIVA	GERAL	GS
POSCONVENIADO	ESTATISTICA POR CONVENIADO	GERAL	GS
POSLIQSEMREDES	LIQUIDEZ DO SACADO NO CEDENTE - SEM REDESCONTO	GERAL	GS
POSLIQUIDEZ	LIQUIDEZ DOS SACADOS DO CEDENTE	GERAL	GS
POSRISCOLIM	POSICAO DE RISCO DO CLIENTE	GERAL	GS
POSSACADO	LIQUIDEZ DO SACADO NA INSTITUICAO	GERAL	GS
POSSACCED	LIQUIDEZ DO SACADO NO CEDENTE	GERAL	GS
RESUMOCONC	RESUMO DE CONCENTRACOES	GERAL	GS
TITULOS	TITULOS CONFIRMADOS	GERAL	GS
TITULOSTRATPER	TITULOS TRATADOS NO PERIODO	GERAL	GS

18.1 Execução de Rotinas

Processo de comandar a emissão de alguns ou todos os relatórios associados a uma rotina, definida pelo gestor, por um usuário pertencente a um perfil autorizado a emitir os relatórios associados à rotina.

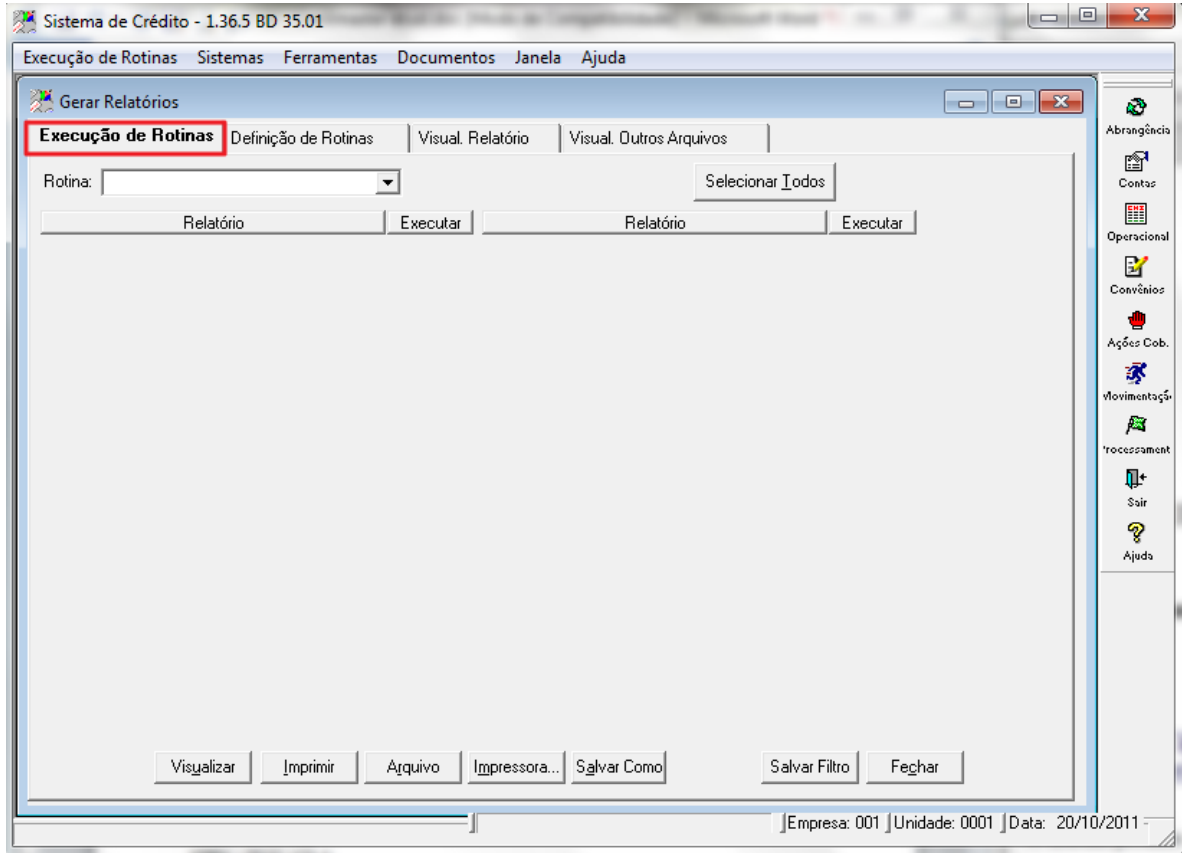


Figura 277 – Execução de Rotinas

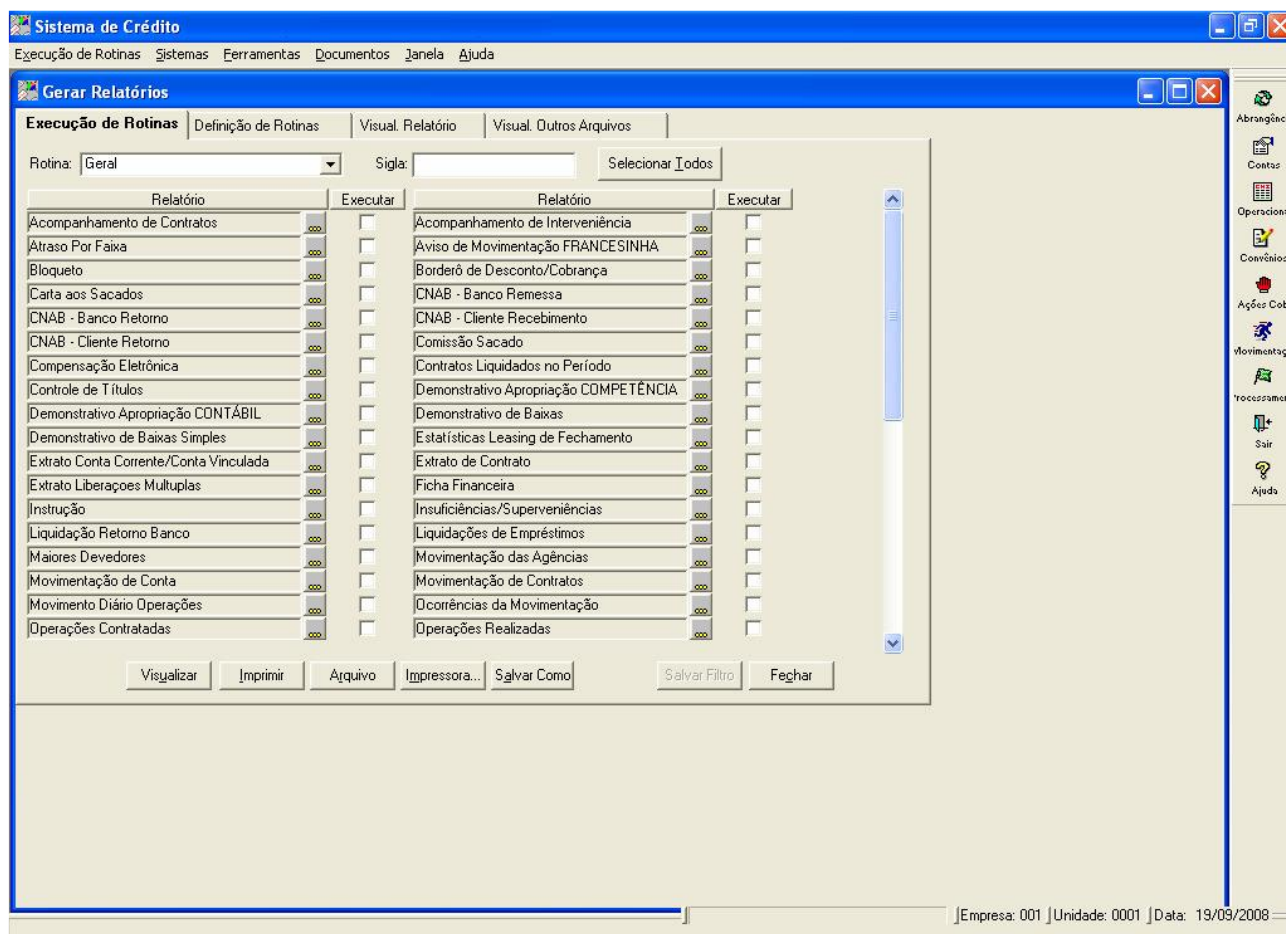


Figura 278 – Execução de Rotinas

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Rotina - Conjunto de relatórios definidos e identificados por uma sigla comum, cujo acesso é definido, associando a sigla da rotina a perfis de usuários. Só poderão compor a rotina relatórios definidos no sistema de acesso e segurança como disponíveis para o perfil.

Relatórios – Relação dos relatórios disponíveis ao perfil do usuário.

Executar – Indica que o sistema deverá gerar o relatório selecionado.

Botão selecionar todos – Ao clicar este todos os relatórios estarão selecionados para visualização, impressão ou geração em arquivo.
Relação de Cobrança

Código – RELAC_COB_G

Finalidade - Relacionar títulos em cobrança segundo diversos critérios de seleção.

Relatório contendo uma relação de títulos selecionados, de acordo com a situação de liquidação, em aberto, liquidado, baixado, possibilita listar os títulos com valores atualizados para pagamento, com os valores calculados para a data da emissão do relatório, podendo ser listado um período de vencimentos, podendo quebrar por cliente, banco cobrador, a classificação pode ser feita por vencimento, sacado ou cliente, pode ser identificado o documento, nosso número, código do correspondente ou seu número (número do sacador).

Critérios de Seleção



Seleção de Relatório - Relação de Cobrança (RELAC_COB_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência: 0001 AGÊNCIA PORTO ALEGRE

Cliente: [] ☺

Conveniado: [] ☺

Gerente: [] Ag. Cobradora: [] Cobrador/Custodiante: []

Carteira: [] Produto: [] Natureza: Todos

Modalidade: [] Linha Operação: Todas

Contrato: [] / [] Sit. Cobrança: Todas

Tipo período: Inclusão Sit. Liquidez: Todas

Período: 00/00/0000 a 00/00/0000 Sit. Liquidação: Todas

Valores: Abertura Fechamento

Visualizar: Somente Cheque Exceto Cheque Todos

Classificação

Sacado Vencimento Nosso Número Crp. Banco Banco/Número

Cliente Seu Número Crp. Cliente Seu Nr/Número

Quebra

Saldo Atual + Provisão: Agência Conveniado Modal./Vencido

Analítico: Cliente Carteira Cobr./Custodiante

Modalidade Cobr./Custodiante

Ok Cancelar

Figura 279 – Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Relação de Cobrança



Sistema de Crédito

Relação de Cobrança

TotalBanco
CONSULTORIA E SISTEMAS LTDA.

Sistema de Crédito

Relação de Cobrança - Fechamento

Fechamento 03/10/2001

Código	Modalidade	Nuza	Número	Sacada	Tipo Título	Valor Título	Vencimento	Liquidação	Valor a Pagar	Banco/Agência
Situatão Devaluida										
65242	CBV341				NP	205,34	16/09/2001	29/09/2001	0,00	0341 / 0001
65907	CBV341				NP	360,03	17/09/2001	03/09/2001	0,00	0341 / 0001
65907	CBV341				NP	289,32	19/09/2001	03/09/2001	0,00	0341 / 0001
66054	CBV341				NP	151,31	23/09/2001	03/09/2001	0,00	0341 / 0001
65907	CBV341				NP	289,32	24/09/2001	03/09/2001	0,00	0341 / 0001
65907	CBV341				NP	289,32	01/10/2001	03/09/2001	0,00	0341 / 0001
Total						1.584,64			0,00	
Situatão Em aberto										
7457	CBV341				NP	4.822,40	15/09/2001	00/00/0000	4.822,40	0341 / 0001
65578	CBV341				NP	411,80	15/09/2001	00/00/0000	411,80	0341 / 0001
65111	CBV341				NP	42,00	15/09/2001	00/00/0000	42,00	0341 / 0001
65111	CBV341				NP	52,00	15/09/2001	00/00/0000	52,00	0341 / 0001
65111	CBV341				NP	500,00	15/09/2001	00/00/0000	500,00	0341 / 0001
65242	CBV341				NP	342,95	15/09/2001	00/00/0000	342,95	0341 / 0001
65111	CBV341				NP	76,00	15/09/2001	00/00/0000	76,00	0341 / 0001
65206	CBV341				NP	4.048,00	15/09/2001	00/00/0000	4.048,00	0341 / 0001
162	CBV341				NP	10.087,04	15/09/2001	00/00/0000	10.087,04	0341 / 0001
65917	CBV341				NP	1.719,60	15/09/2001	00/00/0000	1.719,60	0341 / 0001
65578	CBV341				NP	520,94	15/09/2001	00/00/0000	520,94	0341 / 0001
65379	CBV341				NP	7.067,60	15/09/2001	00/00/0000	7.067,60	0341 / 0001
162	CBV341				NP	6.679,11	15/09/2001	00/00/0000	6.679,11	0341 / 0001
65242	CBV341				NP	705,67	15/09/2001	00/00/0000	705,67	0341 / 0001

Escala de Visualização 70

Imprimir Cancelar

Figura 280 – Relação de Cobrança

Posição de Operações

Código – POS_OPE_G

Finalidade - Relacionar as operações em aberto com os diversos saldos na data.


Emitir o relatório com posição de operações de crédito por cliente, com saldos a vencer, vencidos e total, do cliente, demonstração dos saldos das contas virtuais (gráficas) e da cobertura de garantias e da posição de atrasos, com saldo de lançamentos que foram ou não transferido para conta corrente do cliente.

Seleção de Relatório - Posição de Operações (POS_OPE_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência Consolidado

Cliente 

Carteira Modalidade Natureza

Produto Plataforma Gerente

Contrato / Situação Contrato


Listar contratos com saldo em conta CC/CV Gr. Econômico

Linha Operação

Cobrança Vinculada	<input checked="" type="checkbox"/>	Cobrança Cauionada	<input checked="" type="checkbox"/>
Cobrança Simples	<input checked="" type="checkbox"/>	Desconto	<input checked="" type="checkbox"/>
Empréstimo	<input checked="" type="checkbox"/>	Financiamento	<input checked="" type="checkbox"/>
Interveniência	<input checked="" type="checkbox"/>	Leasing	<input checked="" type="checkbox"/>
Repasse Interno	<input checked="" type="checkbox"/>	Repasse Externo	<input checked="" type="checkbox"/>
Aval	<input checked="" type="checkbox"/>	Fiança	<input checked="" type="checkbox"/>

Grupo

Gera PDF por gerente **Certifique-se que a impressora padrão seja a PDF.**

Diretório 

Analítico Síntico

Figura 281 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Posição de Operações



Sistema de Crédito

Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Posição de Operações

TotalBanco® Empresa 1
Unidade 1
Sistema de Crédito Posição de Operações Processamento 19/12/2001

Açãncia RA
Cliente -

Linha Operação Cobrança Simples

Modalidade	Contrato	Vencimento	Saldo Vencer	Vencidos	Saldo Títulos	Saldo CC	Saldo CV
CESSAO	28 - 0	31/01/2002	1.354.577.10	0.00	1.354.577.10	0.00	0.00
CESSAO	246 - 0	27/12/2001	988.345.00	0.00	988.345.00	0.00	0.00
CESSAO	29 - 0	31/01/2002	946.411.22	0.00	946.411.22	0.00	0.00
CESSAO	247 - 0	32/01/2002	2.114.175.20	0.00	2.114.175.20	0.00	0.00
Total Linha Operação			5.403.508.52	0.00	5.403.508.52	0.00	0.00
Total do Cliente			5.403.508.52	0.00	5.403.508.52	0.00	0.00

Cliente 66517 -

Linha Operação Desconto

Modalidade	Contrato	Vencimento	Saldo Vencer	Vencidos	Saldo Títulos	Saldo CC	Saldo CV
TDPJ	14 - 0	38/12/2001	497.868.96	0.00	497.868.96	0.00	0.00
Total Linha Operação			497.868.96	0.00	497.868.96	0.00	0.00
Total do Cliente			497.868.96	0.00	497.868.96	0.00	0.00

Cliente 66527 -

Linha Operação Desconto

Modalidade	Contrato	Vencimento	Saldo Vencer	Vencidos	Saldo Títulos	Saldo CC	Saldo CV
TDPJ	23 - 0	32/01/2002	772.170.65	0.00	772.170.65	0.00	0.00
Total Linha Operação			772.170.65	0.00	772.170.65	0.00	0.00

Escala de Visualização 73 Imprimir Cancelar

Figura 282 – Posição de Operações

Resumo Operações

Código – RES_OPER_GER

Finalidade - Relacionar as operações com saldos em aberto em qualquer item.

Emitir um relatório com o resumo de operações cadastradas, por cliente ou de todos os clientes, por usuário ou todos os usuários. Pode ser selecionado o conteúdo por período de entrada de borderô, por modalidade de produto, mostrando os diversos saldos do contrato e das contas vinculadas além do prazo médio e taxa média das operações efetuadas. Na opção renegociação, podem-se consultar todos os contratos, somente os renegociados e exceto os renegociados.

Seleção de Relatório - Resumo de Operações (RES_OPER_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade Consolidado

Cliente

Carteira Seleção

Natureza Período a

Linha Operação Produto

Situação Adlib a

Conveniado

Contrato Renegociação

Quebra Usuário

Direcionamento

Classificação

Por Agência Analítico

Por Conveniado Sintético

Consolidado

Valores

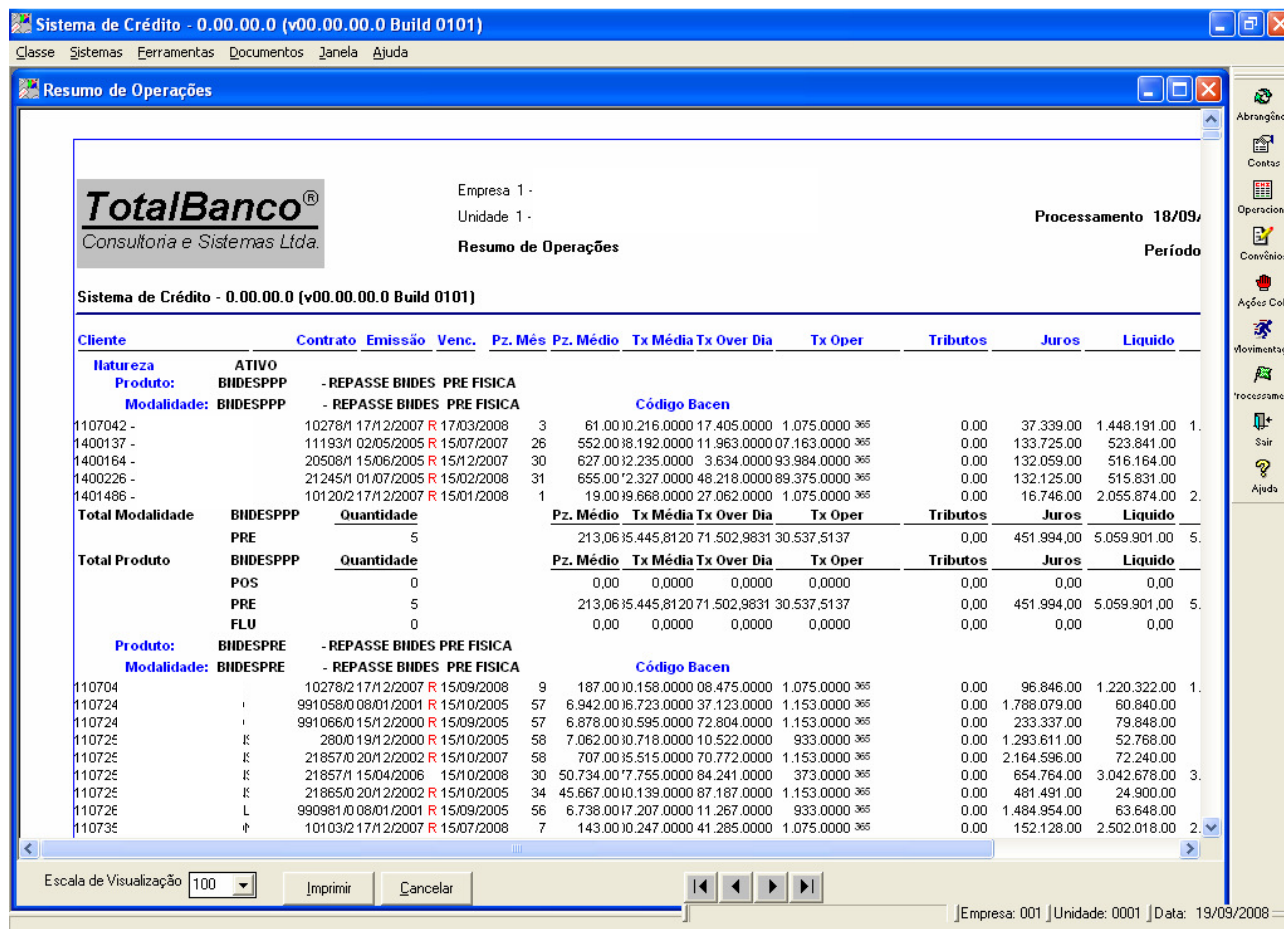
Originais

Saldos

Figura 283 – Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Resumo Operações



284 - Resumo de Operações Simplificado

Figura

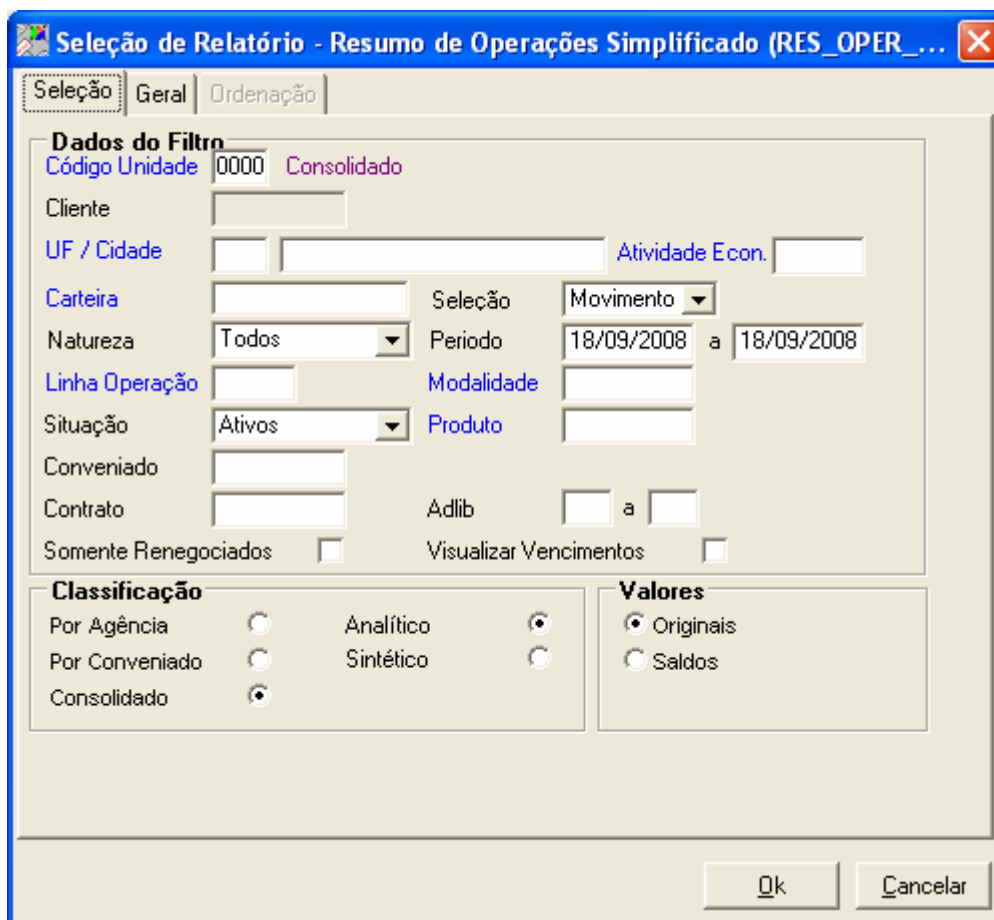
Sigla – RES_OPER_SIMPL

Finalidade – Efetuar consulta das operações com saldos em aberto, pode-se emitir um relatório com o resumo de operações simplificado, com as seguintes seleções:

- Unidade, Cliente, UF, Cidade, Atividade, Carteira, Movimento (Emissão, Contábil), Natureza (ativo, passivo ou todos), Período, Linha de operação, Modalidade, Situação (Ativos, todos), Produto, Conveniado, Contrato, Adilb (De - Até), Somente Renegociados, Visualizar vencimentos.

Classificação: Por Agência, Por Conveniado e Consolidado - Analítico ou Sintético.

Valores: Originais ou Saldos.



Seleção de Relatório - Resumo de Operações Simplificado (RES_OPER_...)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade 0000 Consolidado

Cliente

UF / Cidade Atividade Econ.

Carteira Seleção Movimento

Natureza Todos Período 18/09/2008 a 18/09/2008

Linha Operação Modalidade

Situação Ativos Produto

Conveniado

Contrato Adlib a

Somente Renegociados Visualizar Vencimentos

Classificação

Por Agência Analítico

Por Conveniado Sintético

Consolidado

Valores

Originals

Saldos

Ok Cancelar

Figura 285 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Resumo Operações Simplificado



Resumo de Operações Simplificado

Empresa 1 -
Unidade 1 - MATRIZ

Processamento / /200
Período / /200 até / /200

Sistema de Crédito - 6.15.02.0 (v06.15.02.0 Build 0101)

Ciente	Contrato	Emissão	Venc.	Pz. Mês	Juros	Liquido	Principal	Total
Natureza Ativo Produto EMPCOMER - EMPRÉSTIMOS - COMÉRCIO Modalidade COGIMI08 - COMÉRCIO - GIRO - MICRO EMPRESA Cidade CUIABA Ramo 3002-COMERCIO VAREJO								
1 - CMC	20/0	/ /200	/ /20	24,00	3.672,33	12.703,25	13.000,00	16.672,33
78 - VIR	22/0	/ /200	/ /20	24,00	11.362,20	29.304,02	30.000,00	41.362,20
Total Ramo				48,00	15.034,53	42.007,27	43.000,00	58.034,53
Ramo 3201-LOCACAO Cidade CUIABA Cidade VARZEA GRAINDE Ramo 2321-VESTUARIO								
86 - AN	21/0	/ /200	/ /200	24,00	1.895,54	4.817,42	5.000,00	6.895,54
Total Ramo				24,00	1.895,54	4.817,42	5.000,00	6.895,54
Total Cidade				72,00	16.930,07	46.824,69	48.000,00	64.930,07
Cidade VARZEA GRAINDE Ramo 2321-VESTUARIO								
1004455 - IN	18/0	/ /20	/ /20	24,00	22.633,32	58.721,20	60.000,00	82.633,32
Total Ramo				24,00	22.633,32	58.721,20	60.000,00	82.633,32
Total Cidade				24,00	22.633,32	58.721,20	60.000,00	82.633,32
Total Modalidade				96,00	39.563,39	105.545,89	108.000,00	147.563,39
Modalidade COGIPE08 - COMÉRCIO - GIRO - PEQUENA EMPRESA Cidade CACERES Ramo 2305-BEBIDAS								
22 - DO	19/4	/ /20	/ /20	2,00	2.329,83	51.920,67	52.714,31	55.044,14
Total Ramo				2,00	2.329,83	51.920,67	52.714,31	55.044,14
Total Cidade				2,00	2.329,83	51.920,67	52.714,31	55.044,14
Cidade CUIABA Ramo 3002-COMERCIO VAREJO								
56 - CA	27/0	/ /200	/ /20	15,00	6.012,10	19.601,01	20.000,00	26.012,10
24 - L.G	01/0	/ /200	/ /20	24,00	2.081,28	5.895,19	6.000,00	8.081,28
99 - MR	02/0	/ /200	/ /20	15,00	2.144,90	9.705,36	10.000,00	12.144,90
Total Ramo				54,00	10.238,28	35.201,56	36.000,00	46.238,28
Total Cidade				54,00	10.238,28	35.201,56	36.000,00	46.238,28
Cidade JANGADA Ramo 3901-ALIMENTO								
432 - L.S	28/1	/ /20	/ /20	24,00	9.445,15	24.367,35	25.000,00	34.445,15

RES_OPER_SIMPL - Usuário Data/hora da emissão: Pagina 1

Figura 286 – Resumo de Operações Simplificada

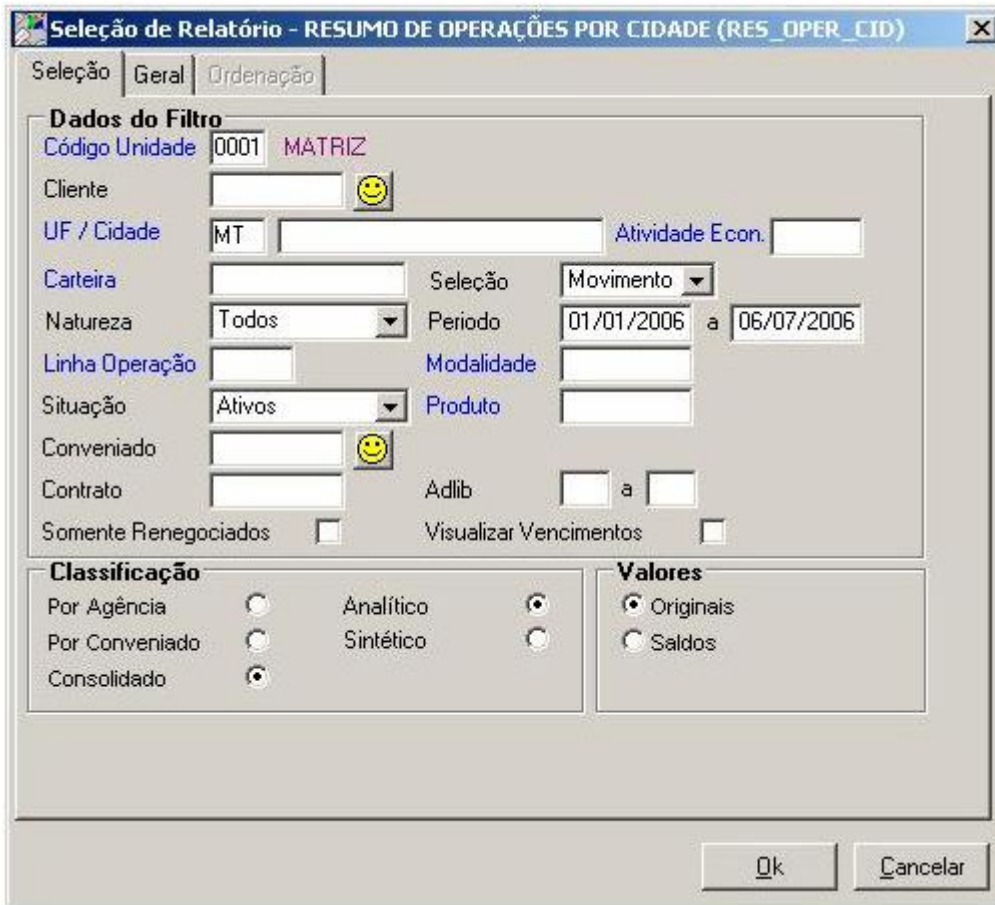
Resumo Operações por Cidade

Sigla – RES_OPER_CID

Finalidade – Efetuar consulta das operações com saldos em aberto, pode-se emitir um relatório com o resumo de operações por cidade, ele demonstra as operações realizadas por Estado/Cidade , com quebra por modalidade, com as seguintes seleções: Unidade, Cliente, Atividade, Carteira, Movimento (Emissão, Contábil), Natureza (ativo, passivo ou todos), Período, Linha de operação, Modalidade, Situação (Ativos, todos), Produto, Conveniado, Contrato, Adilb (De - Até) , Somente Renegociados, Visualizar vencimentos.

Classificação: Por Agência, Por Conveniado e Consolidado - Analítico ou Sintético.

Valores: Originais ou Saldos.



Seleção de Relatório - RESUMO DE OPERAÇÕES POR CIDADE (RES_OPER_CID)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade: 0001 MATRIZ

Cliente: [] ☺

UF / Cidade: MT [] Atividade Econ.: []

Carteira: [] Seleção: Movimento

Natureza: Todos Período: 01/01/2006 a 06/07/2006

Linha Operação: [] Modalidade: []

Situação: Ativos Produto: []

Conveniado: [] ☺

Contrato: [] Adlib: [] a []

Somente Renegociados: Visualizar Vencimentos:

Classificação

Por Agência: Analítico:

Por Conveniado: Sintético:

Consolidado:

Valores

Originals

Saldos

Ok Cancelar

Figura 287 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Resumo Operações por Cidade



Empresa: 1
 Unidade: 1
 Processamento: 06/07/2006
 RESUMO DE OPERAÇÕES POR CIDADE
 Período: 01/01/2006 até 06/07/2006
 Sistema de Crédito - 7.01.01.0 (v07.01.01.0 Build 0101)

Natureza: Compensado Ativo
 Cidade: SAO JOSE DOS QUATRO MARCOS
 Ramo: 3302-SERVICOS

Cliente	Contrato	Modalidade	Emissão	Venc.	Pz. Mês	Juros	Principal	Total
	6220	RFFDCCV	27/02/2006	28/02/2006	0	0,00	43.804,61	43.804,61
	6360	RFFDCCV	27/02/2006	28/02/2006	0	0,00	94.165,90	94.165,90
	6330	RFFDCCV	27/02/2006	28/02/2006	0	0,00	111.428,08	111.428,08
	5780	RFFDCCV	27/02/2006	28/02/2006	0	0,00	112.037,80	112.037,80
	6200	RFFDCCV	27/02/2006	28/02/2006	0	0,00	92.282,40	92.282,40
	6750	RFFDCCV	27/02/2006	28/02/2006	0	0,00	113.391,80	113.391,80
	6760	RFFDCCV	27/02/2006	28/02/2006	0	0,00	107.063,36	107.063,36
	6660	RFFDCCV	27/02/2006	28/02/2006	0	0,00	17.850,82	17.850,82
	7250	RFFDCCV	27/02/2006	28/02/2006	0	0,00	95.451,64	95.451,64
	7380	RFFDCCV	27/02/2006	28/02/2006	0	0,00	46.712,75	46.712,75
Total Ramo	3302-SERVICOS		Qtz Contratos: 13		0	0,00	1.080.443,08	1.080.443,08
Total Cidade	SAO JOSE DOS QUATRO MARCOS		Qtz Contratos: 19		0	0,00	1.296.302,30	1.296.302,30

Cidade: SAPEZAL
 Ramo: 2313-ALIMENTOS

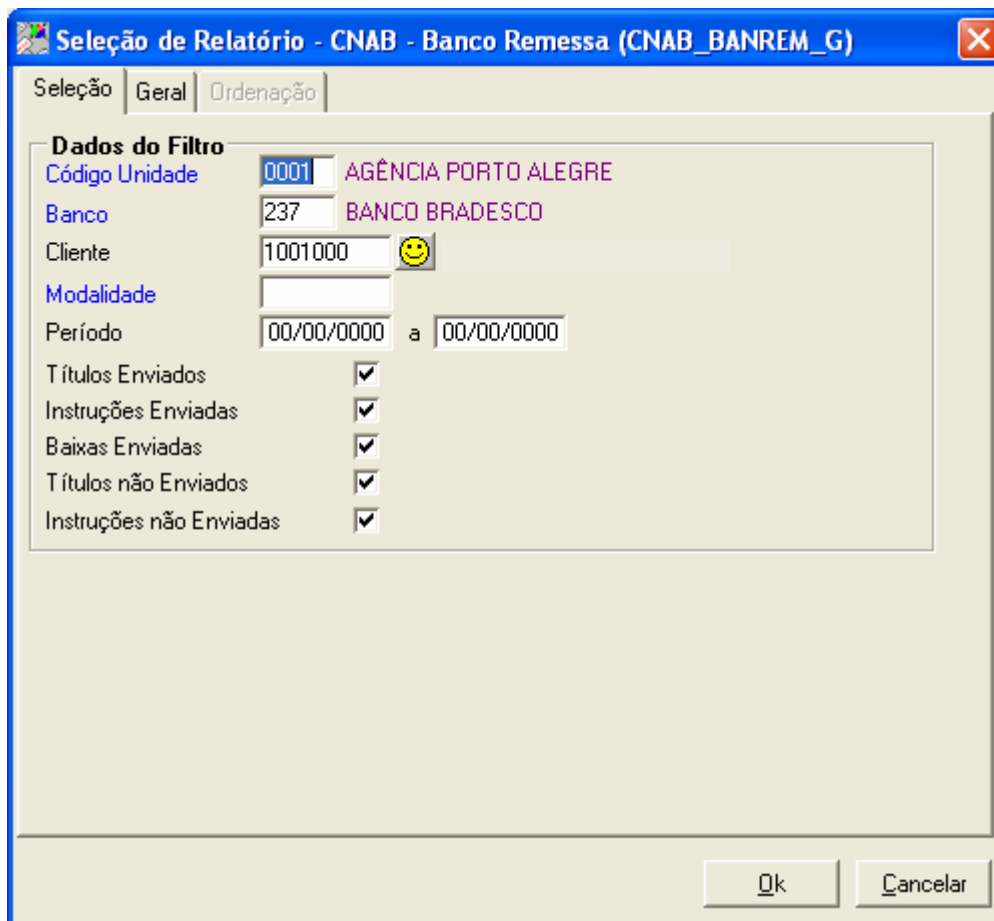
Figura 288

Cnab – Banco Remessa Gráfico

Código – CNAB_BANREM_G

Finalidade - Emitir protocolo do conteúdo de fita CNAB ao Banco correspondente.

Emitir o borderô do conteúdo de um arquivo remessa para um banco correspondente, com definição do conteúdo a ser impresso por seleção, da entrada, das instruções ou das pendências, ou de todas as movimentações de um determinado período para o banco selecionado. Sendo possível, também, a pesquisa por cliente e modalidade.



Seleção de Relatório - CNAB - Banco Remessa (CNAB_BANREM_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade: 0001 AGÊNCIA PORTO ALEGRE

Banco: 237 BANCO BRADESCO

Cliente: 1001000 😊

Modalidade:

Período: 00/00/0000 a 00/00/0000

Títulos Enviados

Instruções Enviadas

Baixas Enviadas

Títulos não Enviados

Instruções não Enviadas

Ok Cancelar

Figura 289 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Cnab – Banco Remessa Gráfico

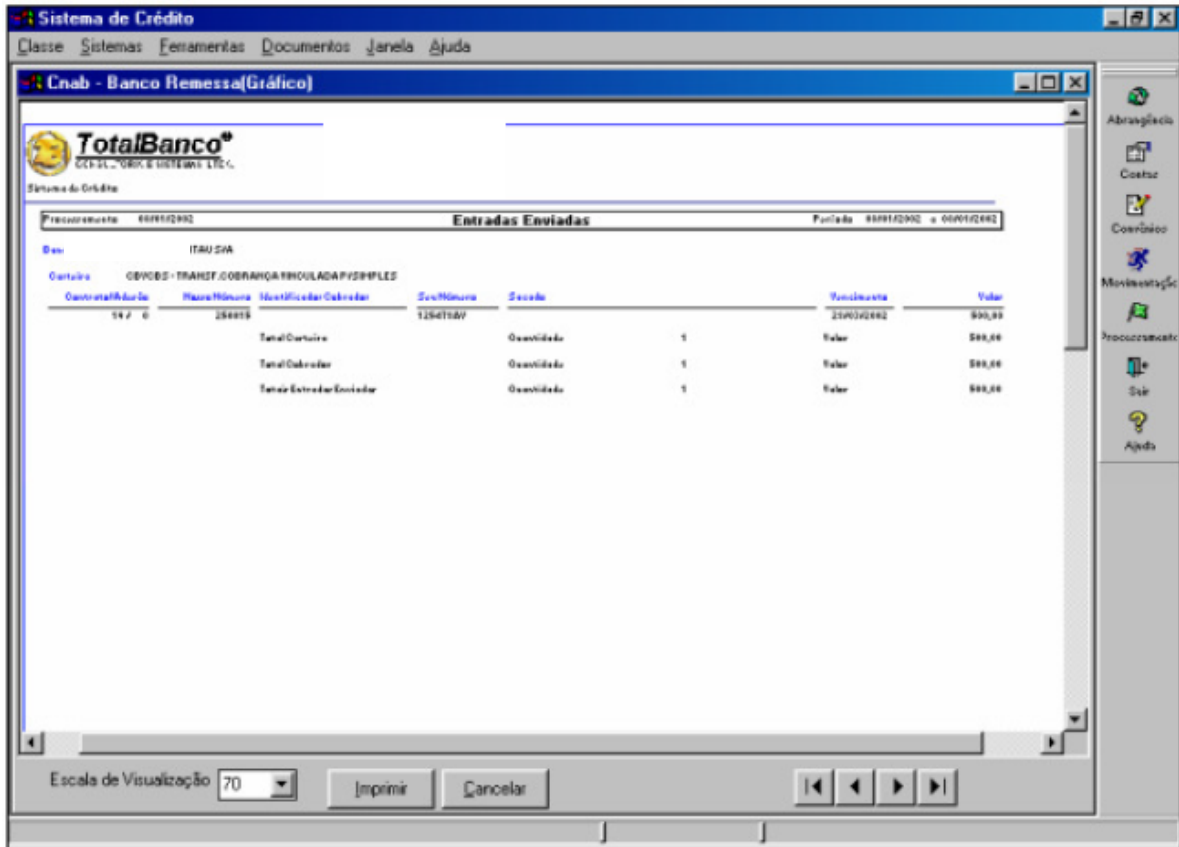


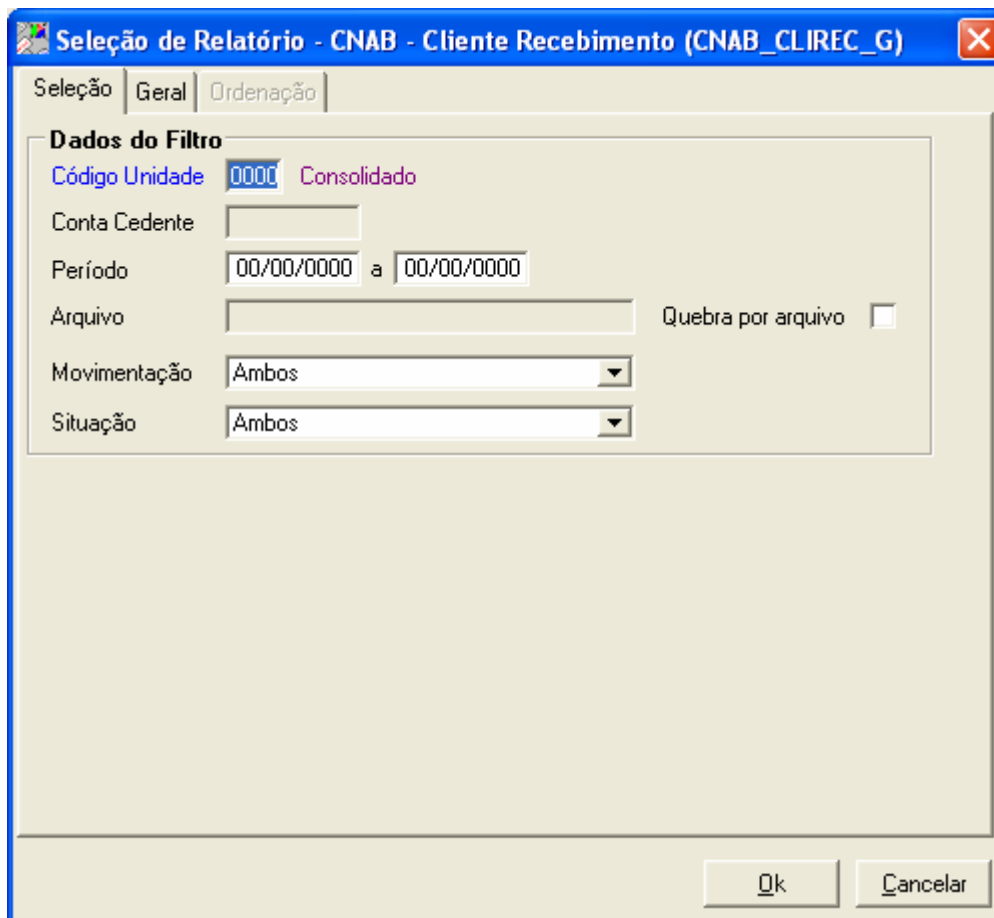
Figura 290 – CNAB

Cnab – Cliente Recebimento Gráfico

Código - CNAB_CLIREC_G

Finalidade - Visualizar conteúdo de arquivo de cobrança recebido de cliente.

Emitir um relatório do conteúdo de um arquivo de recebimento de cliente, podendo definir a opção de listagem por parametrização do período de entrada, títulos, definindo se os títulos acatados ou rejeitados ou ambos.



Seleção de Relatório - CNAB - Cliente Recebimento (CNAB_CLIREC_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade: 0000 Consolidado

Conta Cedente:

Período: 00/00/0000 a 00/00/0000

Arquivo: Quebra por arquivo:

Movimentação: Ambos

Situação: Ambos

Ok Cancelar

Figura 291 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Cnab – Cliente Recebimento Gráfico

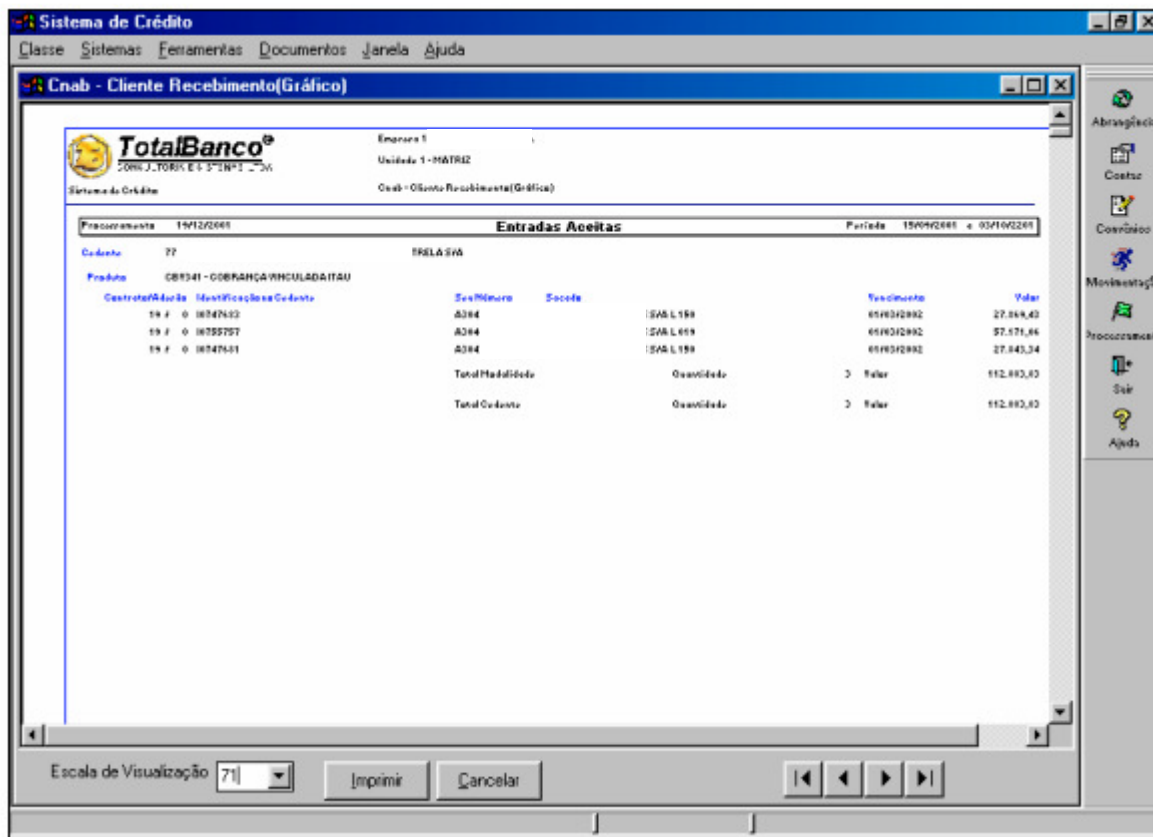


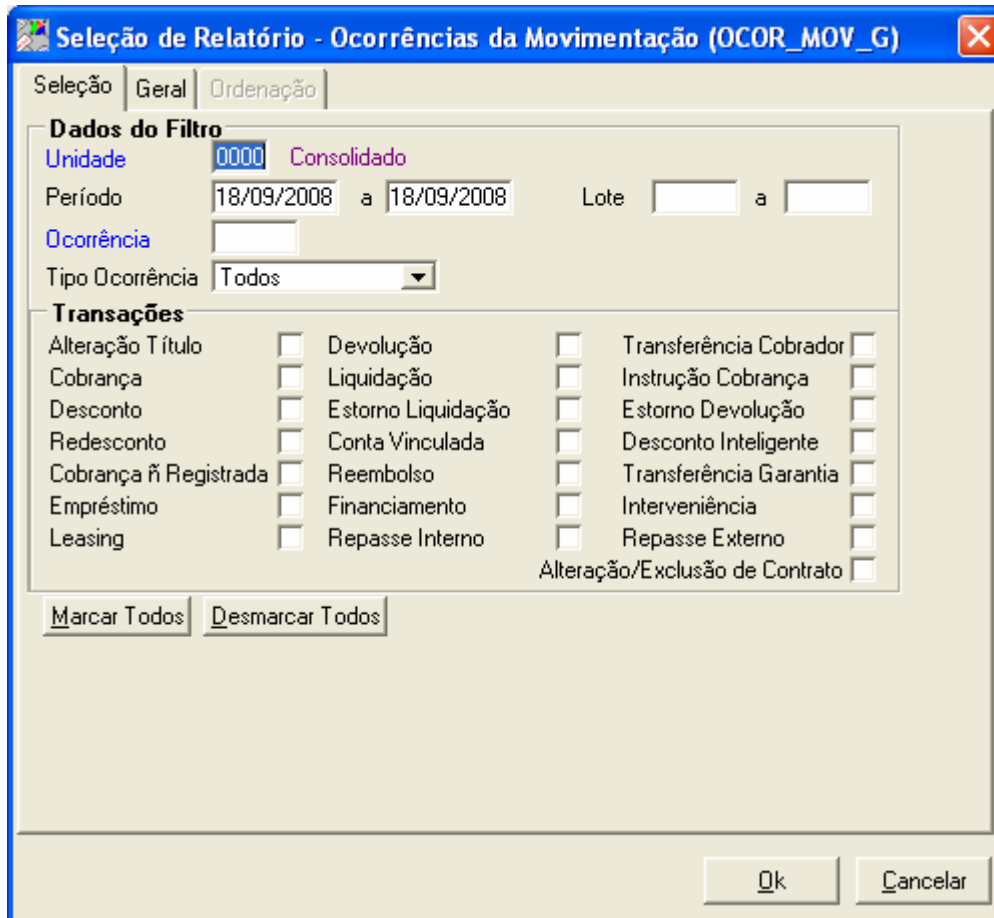
Figura 292 - CNAB

Ocorrências de Movimentação

Código – OCOR_MOV_G

Finalidade - Controle das exceções no processamento.

Demonstrar as ocorrências da movimentação de um período de processamento, apresentando as exceções, rejeições e avisos gerados pelo sistema quando do processamento, de acordo com as rotinas internas e resultantes de consistências e validações efetuadas internas ao sistema ou parametrizadas para tomada de providências pelas áreas responsáveis. O sistema permite a listagem de forma seletiva em função do tipo de operação efetuada que gerou ocorrência, por uma ocorrência específica ou ainda por lote de movimentação, de acordo com os parâmetros indicados na janela de seleção.



Seleção de Relatório - Ocorrências da Movimentação (OCOR_MOV_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Unidade: 0000 Consolidado

Período: 18/09/2008 a 18/09/2008 Lote: a

Ocorrência:

Tipo Ocorrência: Todos

Transações

<input type="checkbox"/> Alteração Título	<input type="checkbox"/> Devolução	<input type="checkbox"/> Transferência Cobrador
<input type="checkbox"/> Cobrança	<input type="checkbox"/> Liquidação	<input type="checkbox"/> Instrução Cobrança
<input type="checkbox"/> Desconto	<input type="checkbox"/> Estorno Liquidação	<input type="checkbox"/> Estorno Devolução
<input type="checkbox"/> Redesconto	<input type="checkbox"/> Conta Vinculada	<input type="checkbox"/> Desconto Inteligente
<input type="checkbox"/> Cobrança ã Registrada	<input type="checkbox"/> Reembolso	<input type="checkbox"/> Transferência Garantia
<input type="checkbox"/> Empréstimo	<input type="checkbox"/> Financiamento	<input type="checkbox"/> Interveniência
<input type="checkbox"/> Leasing	<input type="checkbox"/> Repasse Interno	<input type="checkbox"/> Repasse Externo
		<input type="checkbox"/> Alteração/Exclusão de Contrato

Marcar Todos Desmarcar Todos

Ok Cancelar

Figura 293 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Ocorrência Movimento Gráfico



Sistema de Crédito

Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Ocorrência Movimento[Gráfico]

TotalBanco[®]
Sistema de Crédito

Empresa 1
Unidade 1 - MATRIZ

Ocorrência Movimento[Gráfico] Processamento 19/12/2001

Unidade: 0001 - BANCO FIBRA Liquidação

Ocorrência 9545 - REAJ. DESCONTO ALEM DATA LIMITE

Movimento	Lote / Lasc.	Código	Modalidade	Contrato	Número	Sicdo	Informado
34/09/2001	0006 / 0005	1611	CBV341	10 / 00			
36/09/2001	0001 / 0025	5220	CBV341	3340 / 00			
10/09/2001	0002 / 0069	162	CBV341	3945 / 00			
10/09/2001	0002 / 0078	162	CBV341	3945 / 00			
10/09/2001	0003 / 0006	162	CBV341	3945 / 00			
10/09/2001	0003 / 0065	65907	CBV341	5816 / 00			
10/09/2001	0006 / 0065	65872	CBV341	50 / 00			
10/09/2001	0006 / 0088	65917	CBV341	6 / 00			
10/09/2001	0008 / 0008	65379	CBV341	4726 / 00			
11/09/2001	0001 / 0041	49757	CBV341	53 / 00			LTDA
11/09/2001	0001 / 0055	1940	CBV341	5755 / 00			LTDA
11/09/2001	0003 / 0036	65907	CBV341	5816 / 00			
11/09/2001	0003 / 0055	65907	CBV341	5816 / 00			
11/09/2001	0004 / 0040	65576	CBV341	2617 / 00			
36/11/2001	0002 / 0035	65935	CBV341	15 / 00			TD
36/11/2001	0002 / 0068	5220	CBV341	5922 / 00			DA
36/11/2001	0002 / 0097	869	CBV341	1 / 00			
36/11/2001	0002 / 0099	66130	TDPJ	5 / 00			AD
29/11/2001	0001 / 0006	869	CBVUNIC	3621 / 00			
29/11/2001	0007 / 0061	162	CBV341	3001 / 00			
29/11/2001	0007 / 0065	162	CBV341	3001 / 00			

Escala de Visualização 75 [Imprimir] [Cancelar]

Figura 294 – Ocorrência Movimento

Movimento das Agências (Gráfico)

Código – MOV_LOT_AGE_G

Finalidade: Relacionar o conteúdo dos lotes de movimentação de títulos, para fins de conferência. O relatório contém os lotes de movimentação de títulos de acordo com os parâmetros de seleção informados na janela, permitindo a visualização do conteúdo de cada movimentação efetuada e do lote onde a mesma pode ser encontrada.

Seleção de Relatório - Movimentação das Agências (MOV_LOT_AGE_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade:

Cedente:

Período: a Tipo Data:

Transação:

Lote: a

Origem: Situação:

Modalidade: Quebra:

Transações

Liquidação Total	<input type="checkbox"/>	Estorno Devolução Títulos	<input type="checkbox"/>	Reembolso	<input type="checkbox"/>
Liquidação Parcial	<input type="checkbox"/>	Conta Vinculada	<input type="checkbox"/>	Transferência Garantia	<input type="checkbox"/>
Estorno Liquidação	<input type="checkbox"/>	Transferência Cobrador	<input type="checkbox"/>	Instrução Cobrança	<input type="checkbox"/>
Alteração Títulos	<input type="checkbox"/>	Devolução Títulos	<input type="checkbox"/>	Cobrança não Registrada	<input type="checkbox"/>
Devolução de Cheques	<input type="checkbox"/>	Renegociação	<input type="checkbox"/>	Exclusão de Contrato	<input type="checkbox"/>

Figura 295 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Movimento Diário dos Lotes da Agência Gráfico

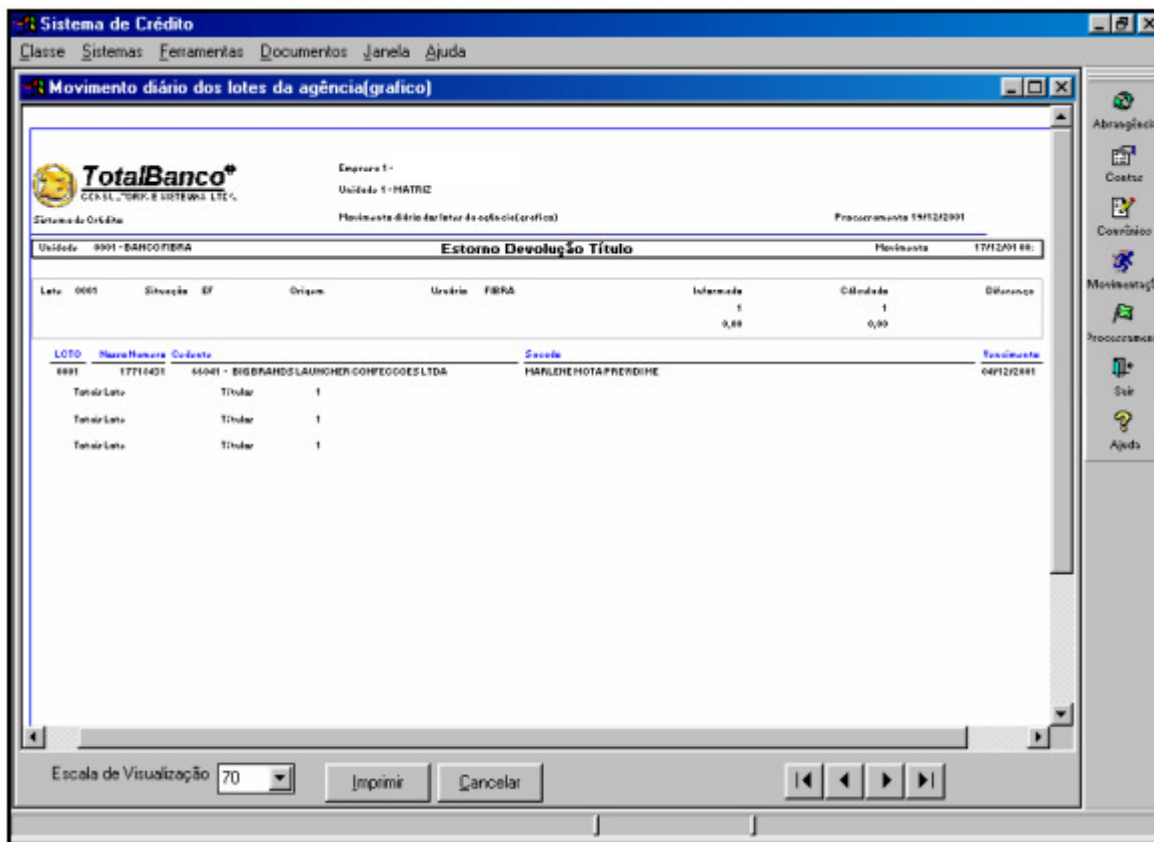


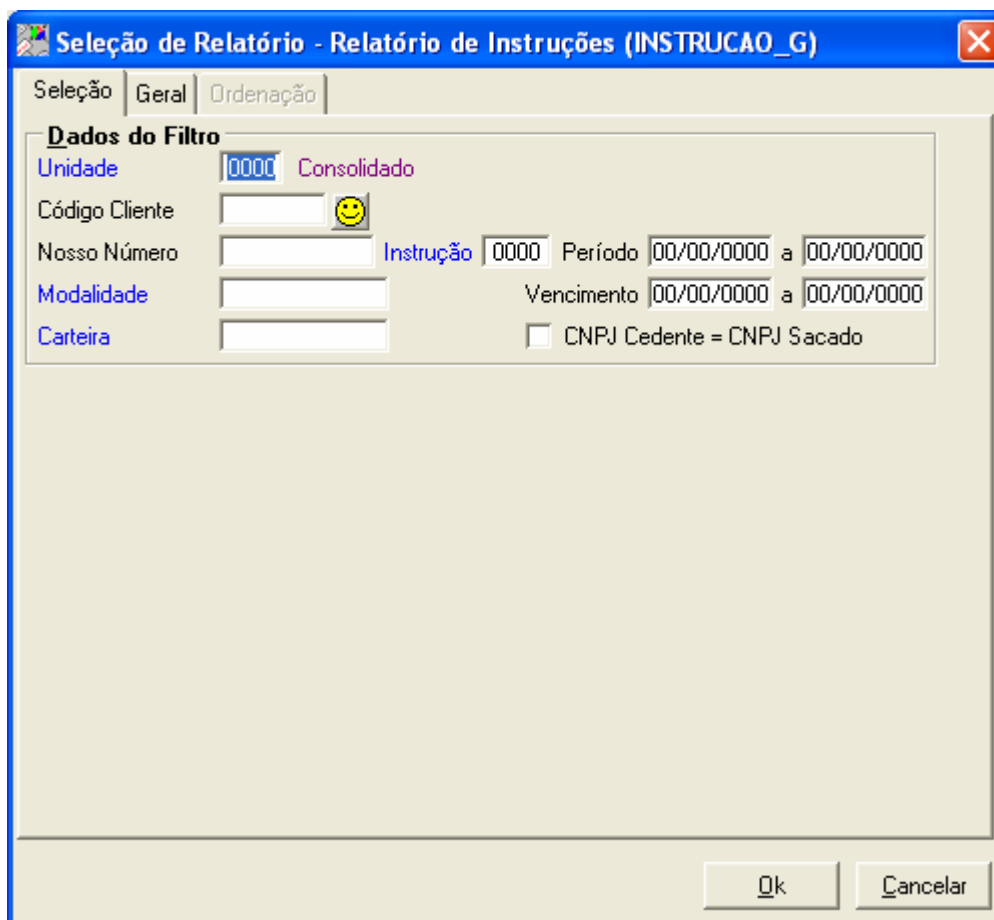
Figura 296 – Movimento Diário dos Lotes de Agência

Relatório de Instruções

Código – INSTRUCAO_G

Finalidade - Relacionar as instruções para títulos cadastrados no sistema.

Permitir a impressão das instruções de cobrança ou da ação de cobrança comandadas no CREDIMATER, conforme parâmetros de seleção indicados, por unidade de origem e ou destino, para uma instrução específica ou para todas as instruções e um período de tempo informado na ordem de apresentação selecionada no campo Ordem, emitindo o protocolo da unidade de origem (remetente) e da unidade destinatária (recebera) que deverá executar a instrução.




Seleção de Relatório - Relatório de Instruções (INSTRUCAO_G)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Unidade 0000 Consolidado

Código Cliente 

Nosso Número Instrução 0000 Período 00/00/0000 a 00/00/0000

Modalidade Vencimento 00/00/0000 a 00/00/0000

Carteira CNPJ Cedente = CNPJ Sacado

Ok Cancelar

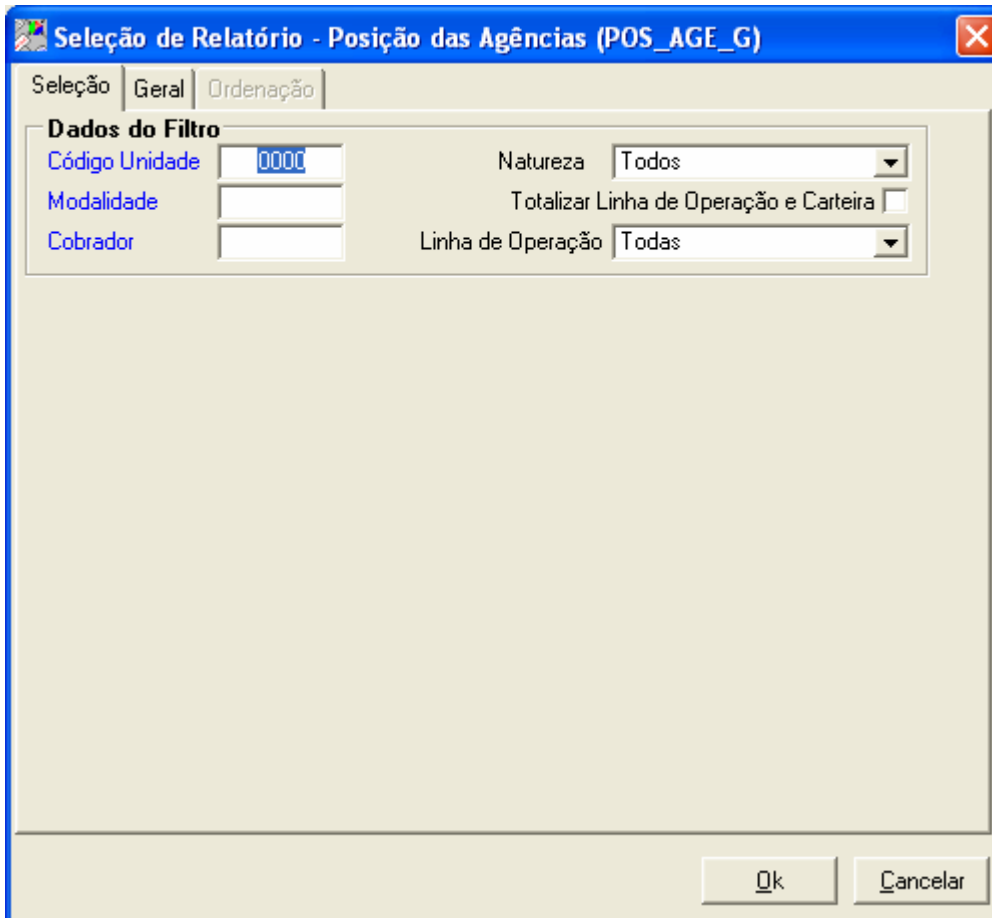
Figura 297 - Seleção de Relatório

Posição Agência

Código – POS_AGE_G

Finalidade: Relacionar os títulos em carga de uma agência para fins de conferência.

O sistema relacionar os títulos em carga de cobrança de uma ou de todas as agências, conforme a modalidade de crédito ou serviços informa no campo modalidade ou para todas as modalidades de crédito quando não informada à modalidade.



Seleção de Relatório - Posição das Agências (POS_AGE_G)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade Natureza

Modalidade Totalizar Linha de Operação e Carteira

Cobrador Linha de Operação

Ok Cancelar

Figura 298 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Posição Agência



Sistema de Crédito

Posição Agência

TotalBanco[®]
CENTRAL DE BANCOS LTDA.

Empresa 1-1
Unidade 1-198192
Partição Agência
Processamento 19/12/2001

Unidade: 0001 - BANCO FIBRA
Posição Agência: BOSP

Modalidade	Especie	Origem		Destino Agência		Correspondente		Total Geral	
		Quantidade	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor
OCSTIAN	COBEP	0	0,00	0	0,00	20	36.543,38	20	36.543,38
	NP	0	0,00	0	0,00	1	184,65	1	184,65
OCLEA	NP	0	0,00	0	0,00	10	115.494,62	10	115.494,62
OCVDR	COBEP	0	0,00	0	0,00	20	7.022.424,34	20	7.022.424,34
OCNBS	NP	0	0,00	0	0,00	62	392.892,04	62	392.892,04
OCSSAO	NP	0	0,00	0	0,00	1.395	17.786.129,55	1.395	17.786.129,55
OCSSAO2	NP	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
OCSCORRES	NP	0	0,00	0	0,00	3	529.817,21	3	529.817,21
TTDDBS	NP	0	0,00	0	0,00	27	90.081,54	27	90.081,54
	NP-PJ	0	0,00	0	0,00	2	97.289,88	2	97.289,88
Cobrança Simples		0	0,00	0	0,00	1.547	26.329.699,92	1.547	26.329.699,92

Escola de Visualização: E8 [Imprimir] [Cancelar]

Figura 299 – Posição Agência

Demonstrativo de Baixas

Código – DEM_BAI_G

Finalidade: Apresentar as alterações efetuadas na posição dos títulos em cobrança.

O sistema emite um relatório com demonstração das movimentações efetuadas num determinado período e que alteraram o valor devido, compreendendo as movimentações de liquidações, baixas ou estornos feitas em um período, por cliente ou todos, podendo listar apenas os títulos de uma modalidade, de um contrato ou de um gerente se o mesmo for indicado na janela de seleção.

Seleção de Relatório - Demonstrativo de Baixas (DEM_BAI_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade Consolidado

Cliente ☺

Gerente

Conveniado ☺

Interveniente ☺

Plano

Modalidade Carteira Cobrador

Contrato/Adesão / Natureza

Período 18/09/2008 a 18/09/2008 Quebra

Classificar Por:

Baixas Visualizar

Títulos Liquidados e Reembolso mostrar data Efetiva

Apresentar Juros e Correção Monetária Visualizar Sacado Grupo

Linha Operação **Tipo de movimento**

Figura 300 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Demonstrativo de Baixas



Sistema de Crédito - 10.03.01.0 (v10.03.01.0 build 0101)

DEMONSTRATIVO DE BAIXAS

Branch: 1 - RECIFE

Processamento: 26/03/2007

Sistema de Crédito - 10.03.01.0 (v10.03.01.0 build 0101)

Unidade: 0001 - AGENCIA RECIFE

Período: 26/03/2007 a 26/03/2007

Cliente	Modalidade	Contrato	Nosso Número	Tipo de Baixa	Vencimento	Liquidação	Valor Total	V. Principal	Juros/Créd	Juros	C. Moeda	Mora	IDT	Descont	Despesas	Valor Pago
Sacado:																
Matureza																
Carteira CDC																
8004 CFFUNC1	12457-0	4566696	RNOTIT	27/04/2007	26/03/2007		3.121,53	3.011,00	120,45	0,00	0,00	0,00	0,00	120,45	0,00	3.811,89
ANTONLDS SDARES																
8004 CFFUNC1	12457-0	4566700	RNOTIT	28/05/2007	26/03/2007		3.104,46	3.011,00	93,37	0,00	0,00	0,00	0,00	93,37	0,00	3.811,89
ANTONLDS SDARES																
8004 CFFUNC1	12457-0	4566718	RNOTIT	28/06/2007	26/03/2007		3.072,32	3.011,00	62,24	0,00	0,00	0,00	0,00	62,24	0,00	3.811,89
ANTONLDS SDARES																
8004 CFFUNC1	12457-0	4566726	RNOTIT	27/07/2007	26/03/2007		3.048,19	3.011,00	26,11	0,00	0,00	0,00	0,00	26,11	0,00	3.811,89
ANTONLDS SDARES																
8004 CFFUNC1	12457-1	4566734	LJOT	26/03/2007	26/03/2007		5.000,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.800,00
ANTONLDS SDARES																
8004 CFFUNC1	12457-0	4566696	RNOTIT	26/03/2007	26/03/2007		3.188,89	3.011,00	140,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.190,89
ANTONLDS SDARES																
Totais Carteira		Quant. Títulos	8				28.589,29	28.055,40	450,89	140,48	0,00	0,00	0,00	306,17	0,00	20.280,82
Totais Matureza		Quant. Títulos	8				28.589,29	28.055,40	450,89	140,48	0,00	0,00	0,00	306,17	0,00	20.280,82
Totais Agência		Quant. Títulos	8				28.589,29	28.055,40	450,89	140,48	0,00	0,00	0,00	306,17	0,00	20.280,82

Escala de Visualização: 80

Impressão Cancelar

Empresa: 001 | Unidade: 0001 | Data: 26/03/2007

Figura 301 – Demonstrativo de Baixa

Posição de Títulos por Gerente

Código – POS_TIT_GER_G

Finalidade - Permitir visualizar e relacionar os títulos de operações de responsabilidade de um gerente por diversos critérios de seleção.

Janela de seleção de emissão de um relatório com a posição de títulos por gerente, com totais por linha de operação, vencidos, a vencer, podendo selecionar um período de vencimento, um produto, uma modalidade, um cobrador, com classificação por vencimento ou por nome do sacado ou pelo nosso número, de acordo com a seleção efetuada.

Seleção de Relatório - Posição de Títulos Por Gerente (POS_TIT_GER_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência: 0001 AGÊNCIA PORTO ALEGRE

Cliente: 😊

Plataforma: Natureza: Todos

Carteira: Gerente: Em Atraso a Dias:

Produto: Modalidade: Contrato: /

Tipo Título: Situação Cobrança: Todas

Cobrador: Vencimento: 00/00/0000 a 00/00/0000

Agência Cobradora: Grupo: Todos

Classificação

Vencimento
 Nosso Número
 Cedente/Vencimento
 Sacado
 Plataforma

Gera PDF por gerente **Certifique-se que a impressora padrão seja a PDF.**

Diretório:

Figura 302 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Posição Títulos por Gerente



Sistema de Crédito

Posição Títulos por Gerente

TotalBanco[®]
PRIMEIRA CATEGORIA DE TÍTULOS

Empresa 1-1
 Unidade 1 - MATRIZ
 Posição Títulos por Gerente
 Processamento 19/12/2001

Agência 1
 Gerente 104

Saldo	Modalidade	Nosso Número	Sua Número	Tipo Título	Vencimento	Valor Título	Banco/Agência
Cobrança Vinculada							
	CBV341	17852595	5808501	NP	23/12/2001	3.933,72	0341 - 0000
	CBV341	17852650	5809501	NP	23/12/2001	1.555,99	0341 - 0000
	CBV341	17852609	5808701	NP	23/12/2001	154,56	0341 - 0000
	CBV341	17852641	5809301	NP	23/12/2001	11.508,90	0341 - 0000
	CBV341	17852617	5808801	NP	23/12/2001	463,09	0341 - 0000
	CBV341	17852692	5810101	NP	25/12/2001	5.216,00	0341 - 0000
	CBV341	17852684	5810001	NP	25/12/2001	8.516,19	0341 - 0000
	CBV341	17852676	5809901	NP	25/12/2001	124,80	0341 - 0000
	CBV341	17852630	5809201	NP	25/12/2001	2.739,12	0341 - 0000
	CBV341	17852668	5809801	NP	25/12/2001	1.701,62	0341 - 0000
	CBV341	17852714	5810701	NP	25/12/2001	3.216,90	0341 - 0000
	CBV341	17852625	5809101	NP	25/12/2001	3.373,04	0341 - 0000
	CBV341	17852706	5810601	NP	25/12/2001	12.800,76	0341 - 0000
	CBV341	17866022	3136101	NP	28/12/2001	3.920,00	0341 - 0000
	CBV341	17866049	31361401	NP	28/12/2001	3.889,30	0341 - 0000
	CBV341	17866100	31364301	NP	28/12/2001	3.352,80	0341 - 0000
	CBV341	17866086	31358201	NP	28/12/2001	6.671,91	0341 - 0000
	CBV341	17866073	31362601	NP	28/12/2001	5.340,20	0341 - 0000
	CBV341	17866031	31361301	NP	28/12/2001	4.889,42	0341 - 0000
	CBV341	17866111	31364601	NP	28/12/2001	4.499,88	0341 - 0000

Escala de Visualização 75

Impressão Cancelar

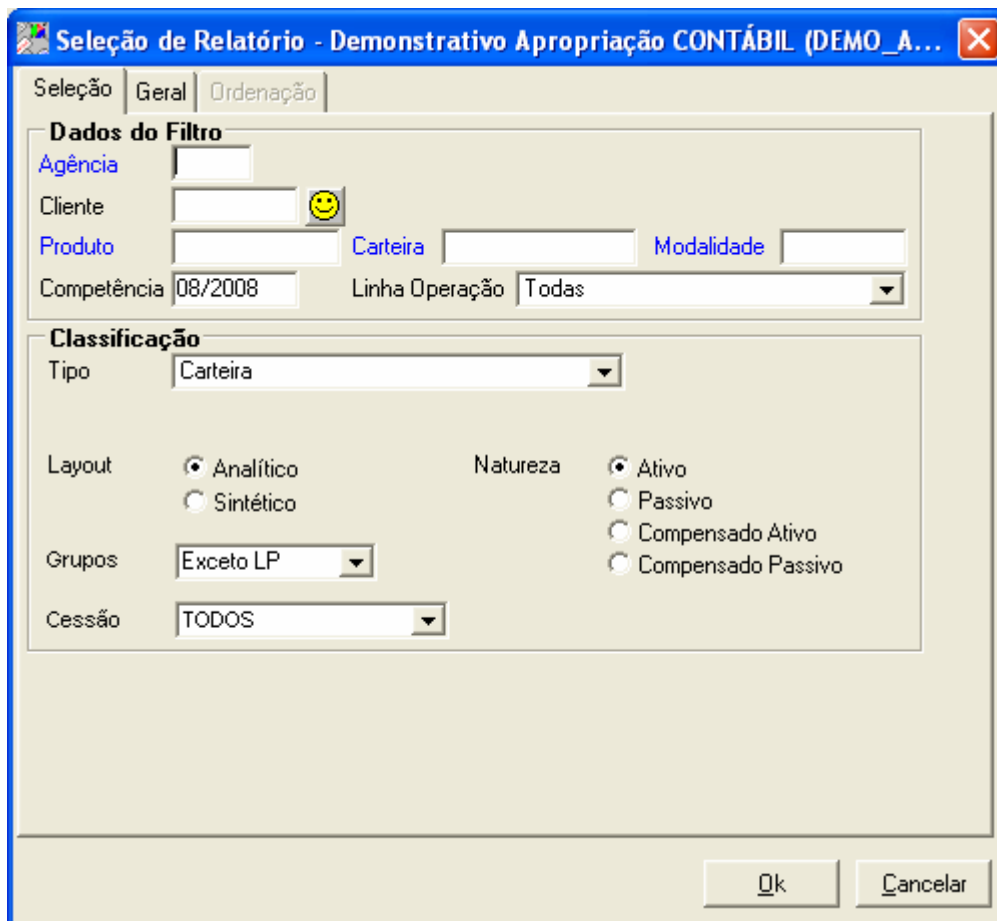
Figura 303 - Posição Títulos por Gerente

Demonstrativo Apropriação Contábil

Código – DEMO_CTB_APR_G

Finalidade - Servir como suporte da consistência dos saldos contábeis com relação à evolução da posição das operações do fechamento do mês anterior até a data atual no mês corrente, no sistema de crédito.

Emite um relatório com demonstração contábil de saldos, rendas a apropriar, saldos do mês anterior e o saldo do mês corrente, indicando toda a movimentação das contas que resultaram na formação do saldo da operação e da evolução do contrato no mês, classificada e totalizada por produto, por modalidade e por carteira.



Seleção de Relatório - Demonstrativo Apropriação CONTÁBIL (DEMO_A...)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Agência

Cliente 😊

Produto Carteira Modalidade

Competência 08/2008 Linha Operação Todas

Classificação

Tipo

Layout Analítico Sintético

Natureza Ativo Passivo Compensado Ativo Compensado Passivo

Grupos

Cessão

Ok Cancelar

Figura 304 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Demonstrativo Contabilidade Apropriação



Sistema de Crédito

Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Demonstrativo Contabilidade Apropriação

TotalBanco[®]
1000.XT 01/02/2002

Empresa 1
 Unidade 1 - MATRIZ
 Demonstrativo Contabilidade Apropriação
 Processamento 07/01/2002

Sistema de Crédito

Unidade	CONSOLIDADO	COBRANÇA SIMPLES							Taxa Coetr.	Saldo Ans.	01/02
Nome		Clicatc	Prod./Coetr./Ad.		Di.Emis.	Di.Jud.	Di. Vcto.	Perm.Rec.	Saldo.Princ.	Saldo Dev.	01/02
			Genets		P.Ant.Total	Inclusao oper.	Baixa oper.	Ce.Total		Saldo Dif.	01/02
					P.Antao Dif.	Inclusao dif.	Baixa dif.	Ce.Dif.		Saldo Dif.	01/02
		65206	CBS/19/0 923		0,00	8.096,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		65570	CBS/19/0 471		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		1095	CBS/19/0 942		0,00	12.748,16	0,00	0,00	0,00	0,000	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		A 6675	CBS/19/0 953		0,00	2.970,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		65576	CBS/19/0 945		0,00	1.870,06	0,00	0,00	0,00	0,000	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Escala de Visualização 75

Imprimir Cancelar

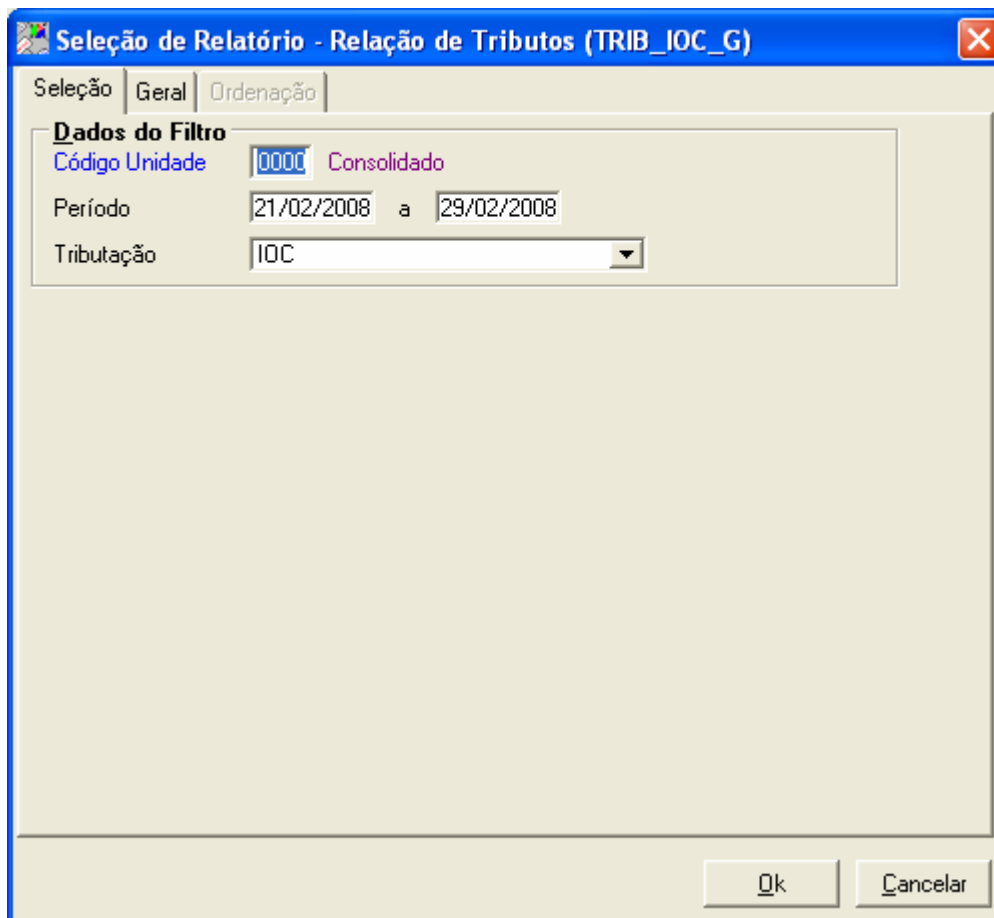
Figura 305 – Demonstrativo Contabilidade Apropriação

Tributos IOC

Código – TRIB_IOC_G

Finalidade - Suporte contábil dos valores de IOF das operações de crédito, do período selecionado.

Emite um relatório com demonstração dos tributos, cobrados em operações de crédito do período de entrada da operação, informado, relacionando as operações de acordo com o parâmetro de Ordem informado na janela de seleção.



Seleção de Relatório - Relação de Tributos (TRIB_IOC_G)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade Consolidado

Período a

Tributação

Ok Cancelar

Figura 306 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Tributos IOC



Sistema de Crédito

Classse Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Tributos IOC

TotalBanco[®]
CELSUL - BANK E SISTEMAS LTDA.

Empresa 1 -
Unidade 1 - MATRIZ
Tributos IOC

Sistema de Crédito

Processamento 8781A2902

Unidade: 0001 - BANC OFERS

Recolhimento de Tributo Ioc

Conta	Modalidade	Contrato	Maximizada	Conta	CICPOSO	Valor Bruto	Valor Tributo
TDP.J	0001	0000	04M12/2001	84M12/2001	00.031.790V7000-26	582.292,59	1.006,94
TDP.J	0009	0000	07M12/2001	07M12/2001	00.166.177A0000-26	99.642,21	104,62
DCP.J	0010	0000	20M12/2001	20M12/2001	00.906.42W7000-16	264.241,29	1.196,79
TDP.J	0016	0000	05M12/2001	05M12/2001	00.992.97A0000-17	627.694,97	1.705,44
TDP.J	0015	0000	07M12/2001	07M12/2001	00.205.498A0000-14	210.482,28	961,72
TDP.J	0012	0000	11M12/2001	11M12/2001	00.308.498A0000-14	204.896,70	430,27
TDP.J	0012	0000	20M12/2001	20M12/2001	00.203.82W7000-22	4.990.998,68	7.620,20
TDP.J	0013	0000	11M12/2001	11M12/2001	00.268.107V7000-18	896.283,68	296,89
TDP.J	0014	0000	11M12/2001	11M12/2001	00.226.192A0000-13	491.697,64	242,29
TDP.J	0014	0000	05M12/2001	05M12/2001	00.166.177A0000-26	93.078,06	111,62
TDP.J	0015	0000	02M12/2002	02M12/2002	00.735.025A6000-16	289.482,68	265,69
TDP.J	0015	0000	14M12/2001	14M12/2001	00.204.110A6000-12	267.442,67	1.204,21
TDP.J	0016	0000	02M12/2002	02M12/2002	00.013.440V5000-15	24.888,47	112,20
TDP.J	0010	0000	14M12/2001	14M12/2001	00.140.920V1000-16	599.278,67	419,84
TDP.J	0028	0000	24M12/2001	24M12/2001	00.231.123A0000-16	40.797,88	39,97
TDP.J	0021	0000	24M12/2001	24M12/2001	00.010.440V5000-15	66.703,82	100,04
TDP.J	0022	0000	17M12/2001	17M12/2001	00.031.790V7000-26	2.244.919,99	2.876,95
TDP.J	0023	0000	17M12/2001	17M12/2001	00.037.740V7000-17	299.424,96	1.020,90
TDP.J	0024	0000	20M12/2001	20M12/2001	00.205.107V7000-15	549.727,24	506,17
TDP.J	0024	0000	20M12/2001	20M12/2001	02.920.025V2000-14	154.794,69	150,27
TDP.J	0022	0000	10M12/2001	10M12/2001	00.010.220V7000-18	182.428,25	45,04
TDP.J	0024	0000	27M12/2001	27M12/2001	00.140.920V1000-16	144.734,73	209,14
TDP.J	0024	0000	10M12/2001	10M12/2001	00.735.025A6000-16	172.408,22	201,74
TDP.J	0028	0000	27M12/2001	27M12/2001	00.013.440V5000-15	61.248,40	179,28
TDP.J	0041	0000	03M12/2001	03M12/2001	00.481.631V5000-14	1.489.632,62	1.733,91
Valor						18.467.762,69	23.022,92

Esala de Visualização 70

Impimir Cancelar

Figura 307 – Tributos IOC

Bloqueto

Código –BLOQUETO_G

Finalidade: Emitir documento de cobrança, de forma seletiva.

Janela de comando de emissão de bloquetos, para a impressão de Docs. de cobrança registrada, não registrada ou pré-impressa, por período de entrada, nosso número e a seleção de um cliente.

Seleção de Relatório - Bloqueto (BLOQUETO_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Tipo Cobrança
 Tipo: Bloqueto: Quantidade Bloquetos:

Dados do Filtro
 Agência: GRE
 Cliente:
 Modalidade: Contrato:
 Processamento: a Vencimento: a
 Nosso Número: a Cobrador:
 Visualizar Cobrança Própria: Mora:
 Bloqueto: Protocolo: Consolidar ADLibs: Classificar por Cliente/Sacado/Emissão:

Reemissão
 Nr. Impressão:
 Última Emissão Bloqueto: a

Classificação
 Agência Cedente: Agência Cobradora: %

Figura 308 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Emissão de Bloquetos



Sistema de Crédito
 Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Emissão de Bloquetos

Banco 224

Recibo do Sacado

Local de Pagamento		ANDAR		Vencimento	
AGÊNCIA SÃO PAULO				24/11/2001	
Conta				Agência/Código Cliente	
				0001 / 0006557-0	
Data do Documento	Número do Documento	Espécie Documento	Acerto	Data Processamento	Nosso Número
23/10/2001	R.15317/A	NP	N	24/10/2001	17727294
Uso do Bônus	Carteira	Espécie	Quantidade	Valor	(+) Valor do Documento
	0008	REAL			3.735,50
Instruções:					(-) Deposito
DEVOLVER AUTOMATICAMENTE APÓS DIAS DE ATRASO					(-) Dentre Deduções
COBRAR DE MULTA APÓS VENCIMENTO					(+) Mora/Multa
					(+) Outros Acréscimos
					(+) Valor Cobrado
Docador:		CGC 096235283/0001-90		Autenticação/Assinatura	
Cód. de Barra:					

Banco 224

Local de Pagamento: _____ Vencimento: _____

Escala de Visualização: 100 [Imprimir] [Cancelar] [←] [→]

Figura 309 – Emissão de Bloquetos

Modelo de Relatórios

Emissão de Bloquetos –Protocolo

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Sistemas TotalBanco (v06.14.01.0 Build 0101)

Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Impressão de Bloquetos

Empresa 1
Unidade 1

Impressão de Bloquetos

Sistemas TotalBanco (v06.14.01.0 Build 0101)

Agência	Banco	Agência Cobradora								
2909	224	224	SILÁRIOS							
Modalidade	Contrato	Banco	Numero Sacado	Cep	Praça	UF	Vencimento	Valor	Indicador	Emissão
CBVNP224	47603 / 0			MOI 40.080-800	SAO PAULO	SP	30/01/2004	10.000,00		27/05/2003
Quantidade de Doc's Emitidos										
24										
Agência	Banco	Agência Cobradora								
3357	224	341	IOS LTDA							
Modalidade	Contrato	Banco	Numero Sacado	Cep	Praça	UF	Vencimento	Valor	Indicador	Emissão
CBVDLP	20001050 / 0		SI	41.380-000	SAO PAULO	SP	14/04/2005	782,55		29/03/2005
CBVDLP	20001050 / 0		SI	41.380-000	SAO PAULO	SP	14/04/2005	407,00		29/03/2005
Agência	Banco	Agência Cobradora								
4926										
Modalidade	Contrato	Banco	Numero Sacado	Cep	Praça	UF	Vencimento	Valor	Indicador	Emissão
CBSPFINC	11022005 / 0			88.400-000	ITUPORANGA	SC	15/03/2005	86,82		22/03/2005
CBSPFINC	10305 / 0			79.080-100	CAMPO GRANDE	MS	15/03/2005	59,51		22/03/2005
CBSPFINC	11022005 / 0			70.700-000	RONDONOPOLIS	MT	15/03/2005	111,10		22/03/2005
CBSPFINC	11022005 / 0			35.930-118	JOAO MONLEVAO	MG	15/03/2005	124,24		22/03/2005
CBSPFINC	10305 / 0			79.420-000	CAMAPUA	MS	15/03/2005	58,84		22/03/2005
Quantidade de Doc's Emitidos										
7										
Agência	Banco	Agência Cobradora								
6651	224	224	BANCO FIEBRA S/A.							
Modalidade	Contrato	Banco	Numero Sacado	Cep	Praça	UF	Vencimento	Valor	Indicador	Emissão
CBSPFINAN	1 / 3			13.450-000	SANTA BARBARA	SP	17/02/2003	8.672,82		30/01/2003
CBSPFINAN	1 / 3			81.810-180	CLRITIBA	PR	17/02/2003	26.704,38		30/01/2003
CBSPFINAN	3 / 3			81.810-180	CLRITIBA	PR	15/04/2003	26.213,67		02/04/2003
CBSPFINAN	4 / 3			81.810-180	CLRITIBA	PR	15/04/2003	26.139,03		17/04/2003

Escala de Visualização 100

Impressão Cancelar

Empres: 001 | Unidade: 0001 | Data: 04/04/2005

Figura 310 – Impressão Bloquetos

Saldo Diário de Operação

Código – SD_DIA_OPER_G

Finalidade: Relacionar as operações ativas desdobradas pela posição de atraso e das receitas.

A janela destina-se a emitir o relatório com a evolução dos contratos, valores apropriados diariamente, saldo principal, juros, correção, saldo mês anterior, entradas do mês corrente. Possibilidade de demonstrar de forma sintética, agrupando por modalidade.

Seleção de Relatório - saldo diario de operacoes competencia[SD_DIA_...]

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência: 0000 Consolidado

Cliente: [] ☺

Gerente: []

Produto: [] Carteira: [] Modalidade: []

Data: 01/01/1900 Área Negócio: []

Direcionamento: Todos Quebra: Direcionamento

Linha de Operação

Aval Fiança Leasing Rep. Int./Externo

Desconto Financiamento Repasses Interno Todos

Empréstimo Interveniência Repasses Externo

Classificação

Tipo: Carteira Quebrar por Unidade

Grupos: TODOS Layout: Analítico Sintético Natureza: Ativo Passivo Compensado Ativo Compensado Passivo

Cessão: TODOS

Geração de Arquivo

Exportar principais informações em Arquivo?

Ok Cancelar

Figura 311 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Saldos Diários de Operação



Sistema de Crédito

Classse Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Saldos Diários de Operação

TotalBanco[®]
Sistema de Crédito

Empresa: 1 -
Unidade: 1 - MATRIZ

Saldos Diários de Operação

Processamento: 08/01/2002

Produto	Contrato	RA	Cliente	Ad.	Data Vcto.	Tx Oper.	DESCONTO DE TÍTULOS			NORMAL		SINTÉTICO	
							Saldo Princ.	Valor Final	Saldo Dts	Receitas Dts	Receitas Mês	Res. Aprop.	Pr. Atr. Dts
							948,34	1.000,00	948,34	0,00	0,00	51,66	0,00
							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
							948,34	1.000,00	948,34	0,00	0,00	51,66	0,00
							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
							948,34	1.000,00	948,34	0,00	0,00	51,66	0,00
							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
							948,34	1.000,00	948,34	0,00	0,00	51,66	0,00
							0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
							948,34	1.000,00	948,34	0,00	0,00	51,66	0,00
TOTAL GERAL							948,34	1.000,00	948,34	0,00	0,00	51,66	0,00

Escala de Visualização: 75

Imprimir Cancelar

Figura 312 – Saldos Diários de Operação

Cnab – Cliente Retorno Gráfico

Código – CNAB_CLIRET_G

Finalidade: Protocolo de Remessa para Clientes.

Relatório com retorno de arquivo para cliente, onde é possível listar as confirmações enviadas ao cliente, rejeições, movimentações ou alegações do sacado.

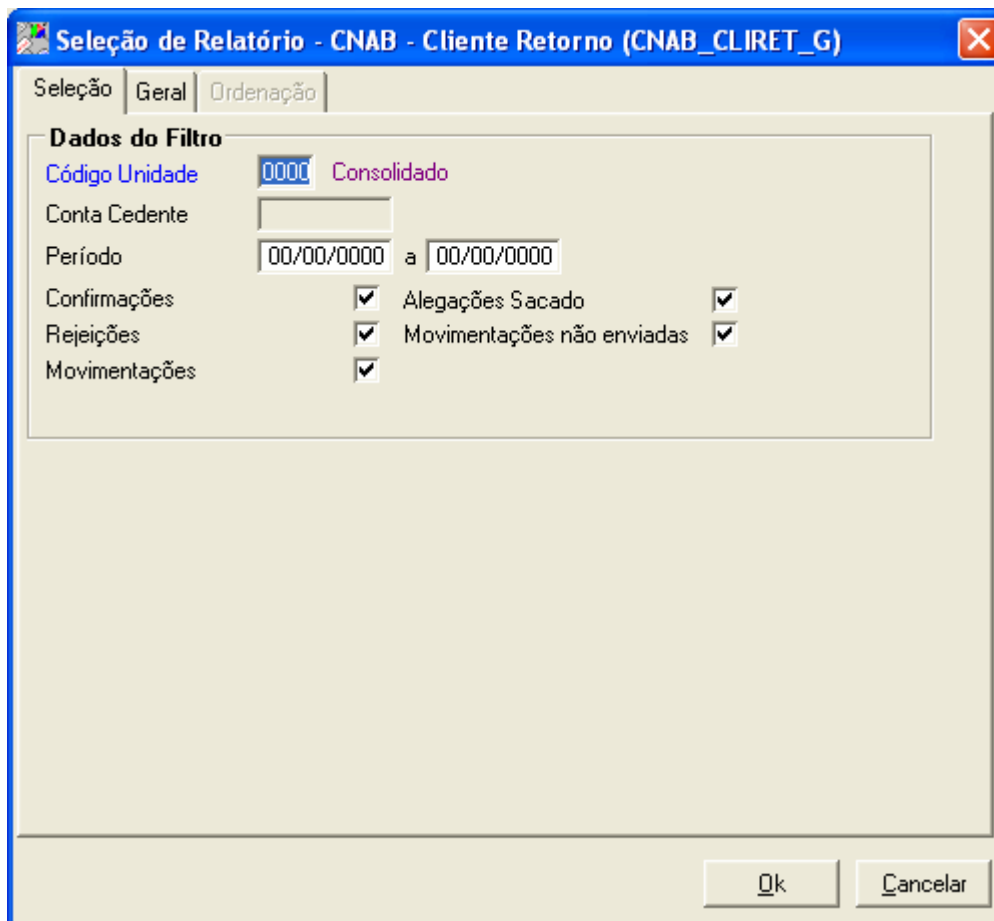


Figura 313 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Cnab – Cliente Retorno Gráfico



Sistema de Crédito

Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Cnab - Cliente Retorno(Gráfico)

TotalBanco®

Empresa 1 -
Unidade 1 - MATRIZ
Cnab - Cliente Retorno(Gráfico)

Títulos de Crédito

Processamento: 01/09/2001. Entradas Rejeitadas Período: 01/01/2001 a 20/12/2001

Cedente: 661 TITLDTA

Carteira	Identificação no Cedente	Motivo	Contabdo	Ricobabmato	Registro
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	561201	26/11/2001 - 1	22
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	540202	26/11/2001 - 1	15
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	550102	26/11/2001 - 1	31
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	561201	26/11/2001 - 1	5
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	550102	26/11/2001 - 1	4
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	550202	26/11/2001 - 1	3
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	571201	26/11/2001 - 1	29
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	550202	26/11/2001 - 1	28
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	561201	26/11/2001 - 1	8
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	550102	26/11/2001 - 1	7
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	550202	26/11/2001 - 1	6
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	561201	26/11/2001 - 1	35
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	550102	26/11/2001 - 1	34
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	550202	26/11/2001 - 1	33
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	540102	26/11/2001 - 1	2
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	500102	26/11/2001 - 1	10
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	550102	26/11/2001 - 1	9
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	500102	26/11/2001 - 1	13
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	550102	26/11/2001 - 1	12
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	540102	26/11/2001 - 1	14
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	571201	26/11/2001 - 1	17
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	510102	26/11/2001 - 1	16
5		0008 - DATA VENCIMENTO INVÁLIDA	571201	26/11/2001 - 1	20

Escala de Visualização 75 [Imprimir] [Cancelar]

Figura 314 – CNAB

Posição Títulos por Cliente

Código – POS_TIT_CLI_G

Finalidade: Demonstrar a situação dos títulos por cedente vinculados a operações de crédito.

Permitir a emissão de um relatório analítico de títulos por cliente, com seleção de títulos em aberto, liquidados ou parcialmente liquidados de um produto, carteira ou cobrador, com possibilidade de classificação por vencimento, sacado ou nosso número indicando o cobrador atual e a situação de cobrança e liquidez e a natureza de cada título.

Seleção de Relatório - Posição de Títulos Por Cliente (POS_TIT_CLI_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência: 0001 AGÊNCIA PORTO ALEGRE

Cliente: 😊

Carteira: Gerente: Em Atraso a Dias:

Produto: Modalidade: Contrato: /

Tipo Título: Situação Cobrança: Todas

Cobrador: Situação Liquidação: Todas

Agência Cobradora: Natureza: Todas

Vencimento: 00/00/0000 a 00/00/0000

Classificação

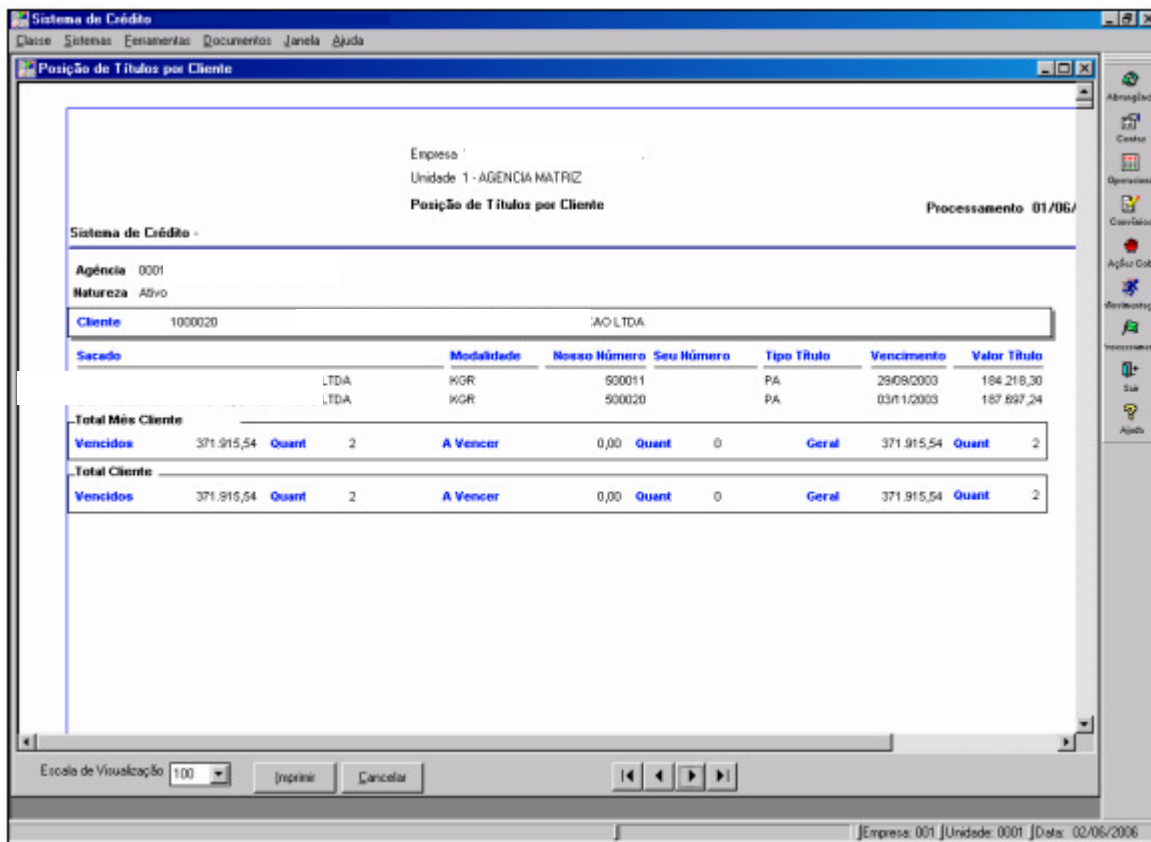
Vencimento
 Analítico
 Quebrar por Sacador
 Sacado
 Sintético
 Quebrar por Mês
 Nosso Número
 Somente Títulos Duplicados no Correspondente

Ok Cancelar

Figura 315 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Posição Títulos por Cliente



Empresa :
Unidade 1 - AGENCIA MATRIZ
Posição de Títulos por Cliente
Processamento 01/06/

Sistema de Crédito -

Agência 0001
Natureza Ativo

Cliente 1000020 :AO LTDA

Sacado	Modalidade	Nosso Número	Seu Número	Tipo Título	Vencimento	Valor Título
LTDA	KGR	500011		PA	29/09/2003	184.218,30
LTDA	KGR	500020		PA	03/11/2003	187.697,24

Total Mês Cliente

Vencidos	371.915,54	Quant	2	A Vencer	0,00	Quant	0	Geral	371.915,54	Quant	2
----------	------------	-------	---	----------	------	-------	---	-------	------------	-------	---

Total Cliente

Vencidos	371.915,54	Quant	2	A Vencer	0,00	Quant	0	Geral	371.915,54	Quant	2
----------	------------	-------	---	----------	------	-------	---	-------	------------	-------	---

Escala de Visualização 100 [Imprimir] [Cancelar]

Empresa: 001 | Unidade: 0001 | Data: 02/06/2006

Figura 316 – Posição de Títulos por Clientes

Cnab – Banco Retorno Gráfico

Código – CNAB_BANRET_G

Finalidade: Possibilitar a emissão seletiva de protocolo do conteúdo da fita retorno de Bancos Correspondentes. Relatório com dados do retorno do banco correspondente, podendo listar o que foi confirmado, rejeitado (podendo ser selecionado o tipo de rejeição), movimentações, alegações e pendente configurações.

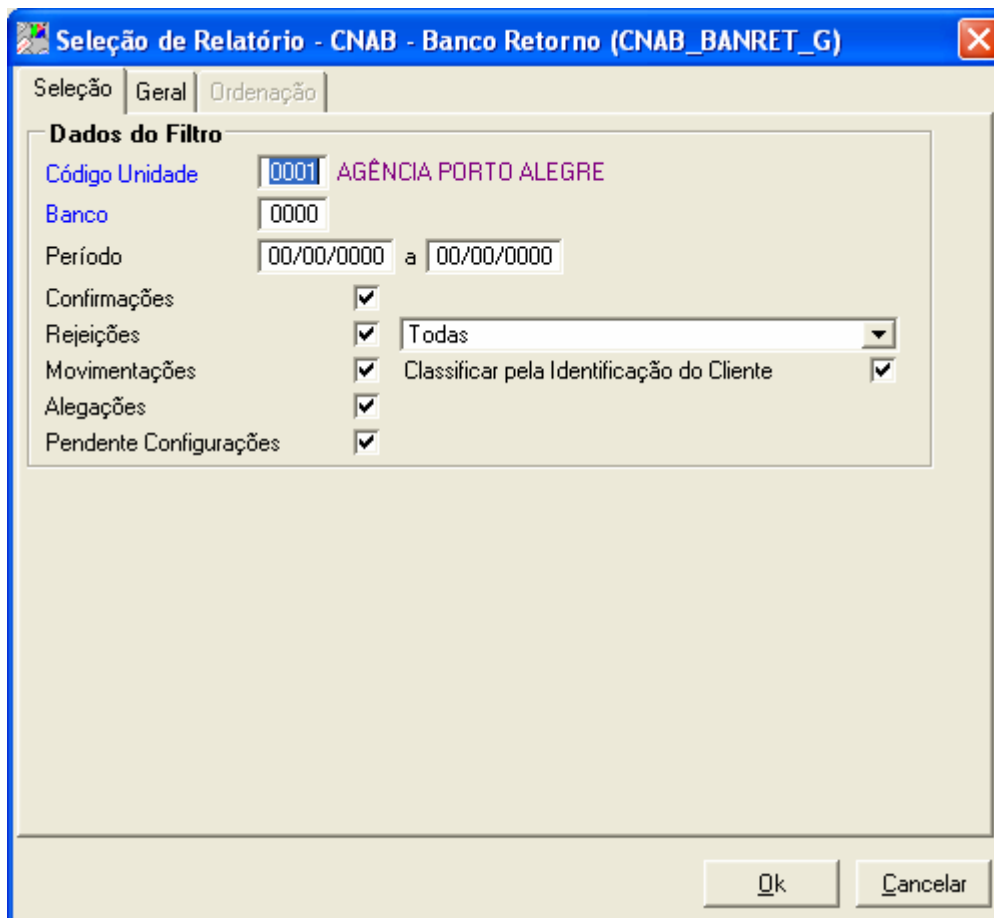


Figura 317 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Cnab – Banco Retorno Gráfico



Sistema de Crédito

Classse Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Cnab - Banco Retorno(Gráfico)

TotalBanco®

Empres 1
Unidade 1 - MATRIZ
Cnab - Banco Retorno(Gráfico)

Processamento 08/01/2001 Período 01/01/2000 a 20/12/2000

Entradas Rejeitadas

Carteira	Identificação	Cobrador	Motivo	Contoúdo	Recebimento	Registro
			0011 - ESTADO INVALIDO		07/12/200 - 1 1.237	
			0011 - ESTADO INVALIDO		07/12/200 - 1 1.239	
			0011 - ESTADO INVALIDO		10/12/200 - 1 1.251	
			0011 - ESTADO INVALIDO		10/12/200 - 1 1.253	
			0011 - ESTADO INVALIDO		12/12/200 - 1 931	
			0011 - ESTADO INVALIDO		12/12/200 - 1 932	
			0011 - ESTADO INVALIDO		12/12/200 - 1 933	
			0011 - ESTADO INVALIDO		12/12/200 - 1 934	
			0011 - ESTADO INVALIDO		13/12/200 - 1 1.271	
			0011 - ESTADO INVALIDO		14/12/200 - 2 955	
			0011 - ESTADO INVALIDO		14/12/200 - 1 955	
			0011 - ESTADO INVALIDO		14/12/200 - 2 956	
			0011 - ESTADO INVALIDO		14/12/200 - 1 956	
			0011 - ESTADO INVALIDO		14/12/200 - 2 957	
			0011 - ESTADO INVALIDO		14/12/200 - 1 957	
			0011 - ESTADO INVALIDO		14/12/200 - 2 958	
			0011 - ESTADO INVALIDO		14/12/200 - 1 958	
			0011 - ESTADO INVALIDO		17/12/200 - 1 1.046	
			Total Cobrador		Quantidade	18
			Total Entradas Rejeitadas		Quantidade	18

Escala de Visualização 75

Imprimir Cancelar

Figura 318 - CNAB

Movimento das Agências (Gráfico)

Código – MOV_LOT_AGE_G

Finalidade: Listagem de conferência das movimentações diárias.


Emiti relatório com a relação analítica das transações efetuadas em um período ou por default no próprio dia, possibilitando a seleção do conteúdo do tipo de movimentação e de uma faixa de lotes de movimentações contendo as movimentações desejadas, de uma ou de todas as agências, num dia ou num período de movimentações.

Seleção de Relatório - Movimentação das Agências 1[MOV_LOT_AGE_G...

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade: 0000

Cedente: 

Período: 01/01/1900 a 01/01/1900 Tipo Data: Movimento

Transação: Lote: a

Origem: Situação: Todos

Modalidade: Quebra

Transações

Liquidação Total	<input type="checkbox"/>	Estorno Devolução Títulos	<input type="checkbox"/>	Reembolso	<input type="checkbox"/>
Liquidação Parcial	<input type="checkbox"/>	Conta Vinculada	<input type="checkbox"/>	Transferência Garantia	<input type="checkbox"/>
Estorno Liquidação	<input type="checkbox"/>	Transferência Cobrador	<input type="checkbox"/>	Instrução Cobrança	<input type="checkbox"/>
Alteração Títulos	<input type="checkbox"/>	Devolução Títulos	<input type="checkbox"/>	Cobrança não Registrada	<input type="checkbox"/>
Devolução de Cheques	<input type="checkbox"/>	Renegociação	<input type="checkbox"/>	Exclusão de Contrato	<input type="checkbox"/>

Figura 319 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Movimento Diário Agência Gráfico



Sistemas TotalBanco (v06.00.01.0 Build 0101)

Classe: Sistemas Errores/Erros Documentos Janela Ajuda

Movimentação das Agências 1

Sistemas TotalBanco (v06.00.01.0 Build 0101) Processamento 28/02/2005

Unidade	Liquidação Parcial										Moviment
0001 - MATRIZ											
Lote: 8608	Situação	Efetivado	Origem	MANUAL	Usuário	TOTALB	Informado	1	Cálculado	1	
							700,00		700,00		
LCTO	Nosso Número	Cedente	Sacado/Nome do Cedente	Meio Lqtd	Título	Desconto	Multa	IOCC	Despesas	Cobrado	Liq
0001				CHQ	699,27	0,00	0,70	0,03	0,00	700,00	31/
Totais Lote	Títulos		1		699,27	0,00	0,70	0,03	0,00	700,00	
Lote: 8609	Situação	Efetivado	Origem	MANUAL	Usuário	TOTALB	Informado	1	Cálculado	1	
							400,00		400,00		
LCTO	Nosso Número	Cedente	Sacado/Nome do Cedente	Meio Lqtd	Título	Desconto	Multa	IOCC	Despesas	Cobrado	Liq
0001				CHQ	396,29	0,00	3,57	0,14	0,00	400,00	07/
Totais Lote	Títulos		1		396,29	0,00	3,57	0,14	0,00	400,00	
Lote: 8610	Situação	Efetivado	Origem	MANUAL	Usuário	TOTALB	Informado	1	Cálculado	1	
							400,00		400,00		
LCTO	Nosso Número	Cedente	Sacado/Nome do Cedente	Meio Lqtd	Título	Desconto	Multa	IOCC	Despesas	Cobrado	Liq
0001					391,41	0,00	8,35	0,24	0,00	400,00	14/
Totais Lote	Títulos		1		391,41	0,00	8,35	0,24	0,00	400,00	

Escala de Visualização: 100

Impressão Cancelar

Empresa: 001 | Unidade: 0001 | Data: 01/03/2005

Figura 320 – Movimentação das Agências

Posições de Operações por Conta Corrente (Gráfico)

Código – POS_OPE_CC_G

Finalidade: Demonstrar o saldo das contas vinculadas ao CC por operação.

Emitir relatório com posição de contratos, com os saldos a vencer e vencidos de todas as modalidades, possibilitando a quebra por cliente ou carteira e linha de operação, mostra a conta corrente vinculada ao borderô, com total geral do cliente, de uma agência ou de um cliente, modalidade e contrato, conforme selecionado no menu.

Seleção de Relatório - Posição de Operações por CCOR (POS_OPE_CC_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência Consolidado

Cliente ☺

Carteira Modalidade Natureza Todos

Produto Plataforma Gerente

Contrato / Sit. Cont. Todos Gr. Econômico

Garantia

Linha Operação

Cobrança Vinculada	<input checked="" type="checkbox"/>	Cobrança Cauçionada	<input checked="" type="checkbox"/>
Cobrança Simples	<input checked="" type="checkbox"/>	Desconto	<input checked="" type="checkbox"/>
Empréstimo	<input checked="" type="checkbox"/>	Financiamento	<input checked="" type="checkbox"/>
Interveniência	<input checked="" type="checkbox"/>	Leasing	<input checked="" type="checkbox"/>
Repasse Interno	<input checked="" type="checkbox"/>	Repasse Externo	<input checked="" type="checkbox"/>

Exibir Totalizadores

Figura 321 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Posições de Operações por Conta Corrente Gráfico

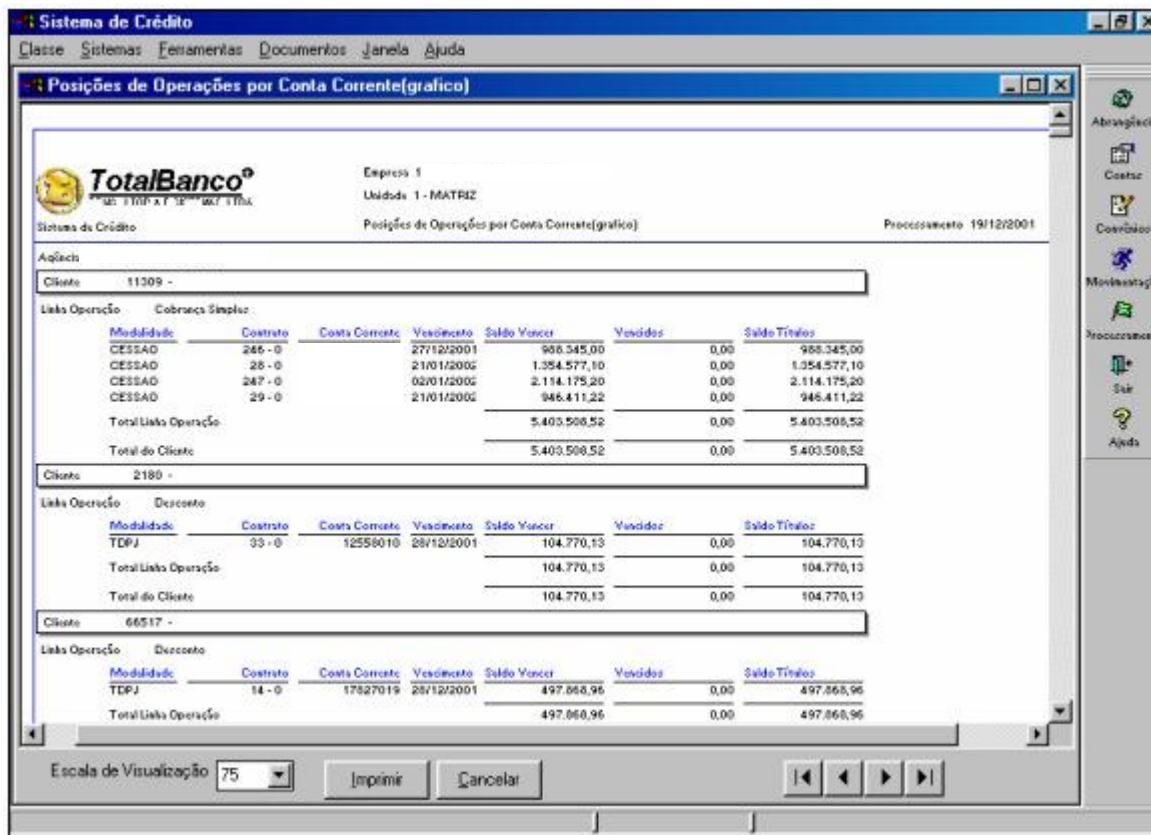
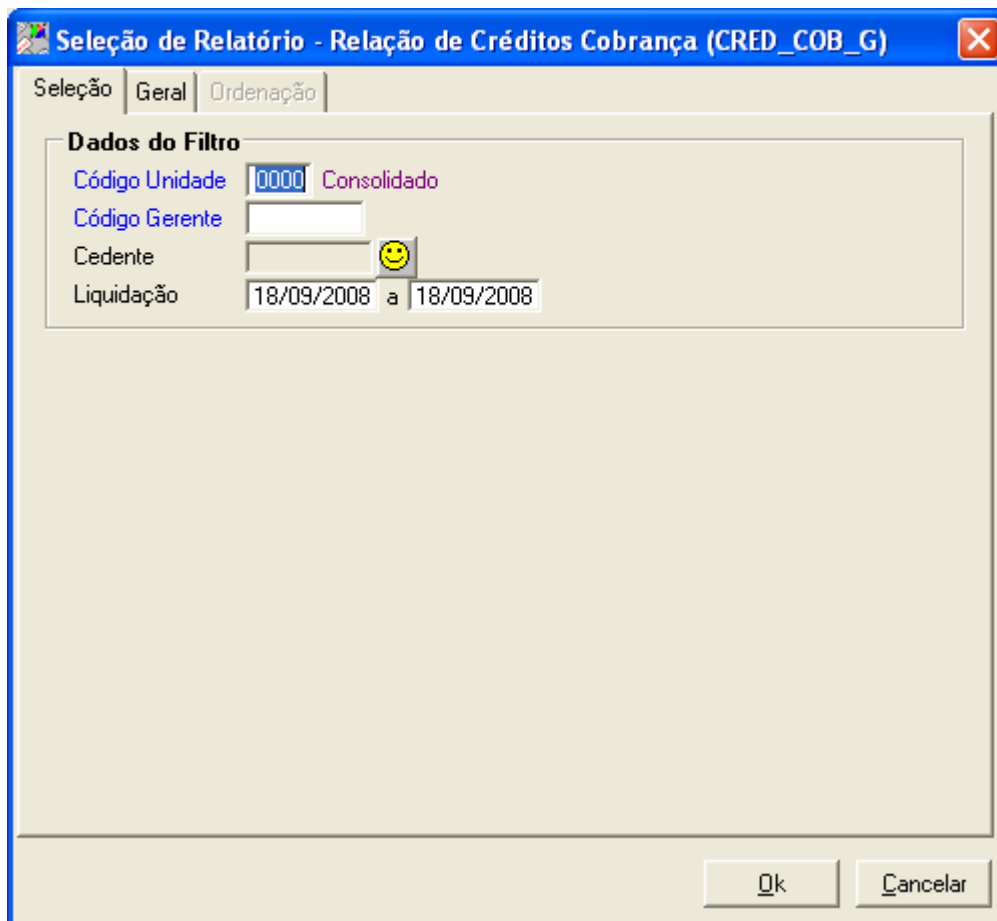


Figura 322 – Posição e Operações por conta Corrente

Relação Créditos de Cobrança

Código – CRED_COB_G

Finalidade: Relacionar os títulos de acordo com a situação de cobrança.
 A janela de seleção permite que se defina a abrangência dos títulos a serem relacionados que foram liquidados no período informado, de uma ou todas as unidades, de um gerente em todas as unidades ou na unidade selecionado. O relatório apresenta os títulos liquidados por origem da liquidação e por carteira.



Seleção de Relatório - Relação de Créditos Cobrança (CRED_COB_G)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade 0000 Consolidado

Código Gerente

Cedente ☺

Liquidação 18/09/2008 a 18/09/2008

Ok Cancelar

Figura 323 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Relação Créditos de Cobrança

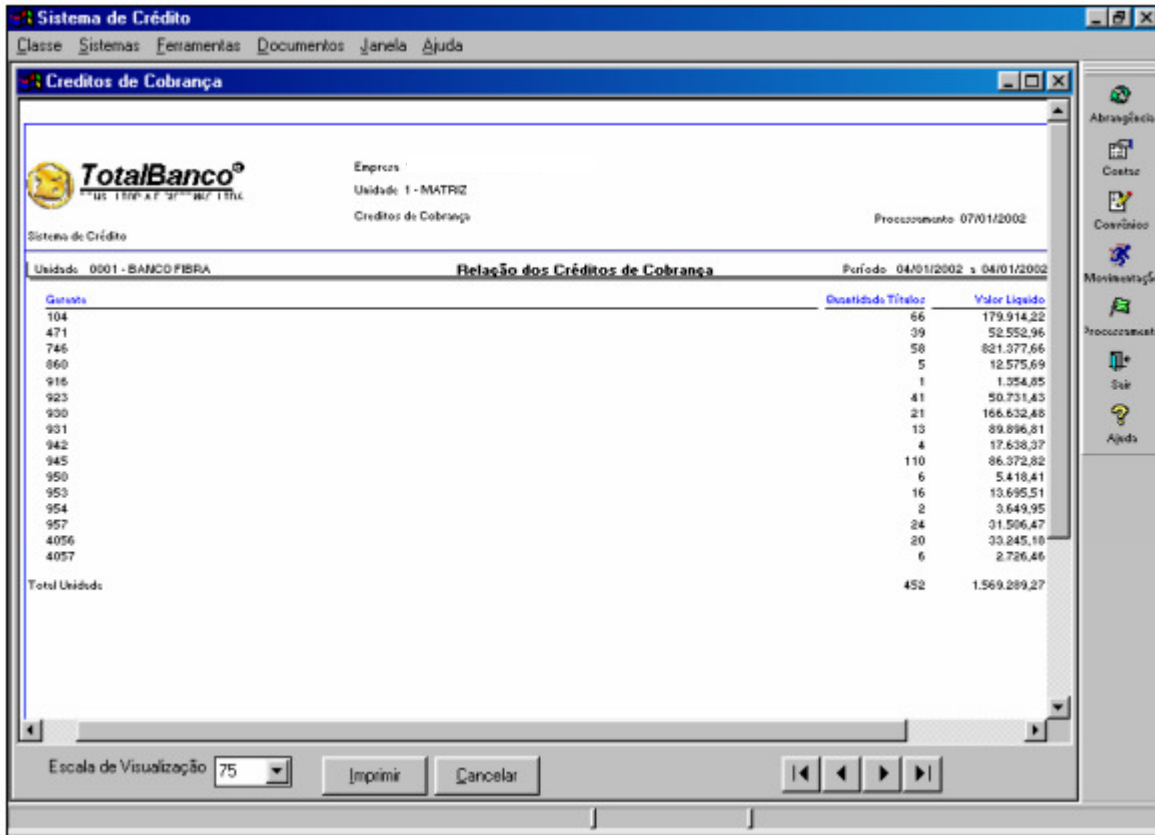


Figura 324 – Créditos de Cobrança

Relação de parcelas /títulos

Código – LIQ_ATR_G

Finalidade: Apresentar os títulos vencidos com os valores de liquidação, de acordo com a seleção efetuada. Selecionar o conteúdo do relatório com valores em atraso, para serem liquidados em uma data informada, com a configuração da taxa na emissão do relatório, podendo selecionar um cliente, cobrador, modalidade e período de vencimento.

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©


Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Seleção de Relatório - Relação de Parcelas/Títulos LIQ_ATR_G (LIQ_AT...

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade Consolidado Quebra por unidade

Cliente  Gerente

Modalidade Contrato /

Cobrador Agência Cobradora

Liquidação Vencimento a

Natureza Parcela Título

Conveniado

Classificação

Por Cliente Por Contrato Por Gerente

Por Vencimento Por Conveniado

Sintético Analítico

Parâmetros para Cálculo

Data Liquidação

Figura 325 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

RD42 Valores para Liquidação em Atraso



Sistema de Crédito

RD42 - Valores para Liquidações em Atraso

TotalBanco®

Empresa: 1
Unidade: 1 - MATRIZ
Processamento: 08/01/2002

Sistema de Crédito

Visualizado: 21/09/2001

Nosso Número	Modalidade	Saldo	Corrigido	Desconto	Multa	Penalidades	Tributos	Valor a Cobrar
6.567,97			6.567,97	0,00	0,00	4.291,10	0,00	10.859,07
674,83			674,83	0,00	0,00	427,83	0,00	1.082,66
1.397,44			1.397,44	0,00	0,00	913,00	0,00	2.310,44
62,46			62,46	0,00	0,00	40,00	0,00	102,46
35.427,59			35.427,59	0,00	0,00	23.146,19	0,00	58.573,78
420,93			420,93	0,00	0,00	275,01	0,00	695,94
4.663,99			4.663,99	0,00	0,00	3.047,16	0,00	7.711,15
35.358,23			35.358,23	0,00	0,00	23.098,92	0,00	58.457,15
35.427,59			35.427,59	0,00	0,00	23.146,19	0,00	58.573,78
3.274,15			3.274,15	0,00	0,00	2.139,12	0,00	5.413,27
35.217,55			35.217,55	0,00	0,00	23.008,96	0,00	58.226,51
845,49			845,49	0,00	0,00	552,39	0,00	1.397,88
Total:			159.315,22	0,00	0,00	104.086,67	0,00	263.401,89

Visualizado: 28/08/2001

Quantidade Títulos: 12

Nosso Número	Modalidade	Saldo	Corrigido	Desconto	Multa	Penalidades	Tributos	Valor a Cobrar
1.121,20			1.121,20	0,00	0,00	695,90	0,00	1.817,10
1.304,46			1.304,46	0,00	0,00	809,65	0,00	2.114,11
1.746,60			1.746,60	0,00	0,00	1.084,10	0,00	2.830,70
9.165,44			9.165,44	0,00	0,00	5.688,72	0,00	14.854,16
8.044,23			8.044,23	0,00	0,00	4.992,62	0,00	13.037,05
2.077,40			2.077,40	0,00	0,00	1.289,38	0,00	3.366,78
3.585,35			3.585,35	0,00	0,00	2.225,32	0,00	5.810,67
487,90			487,90	0,00	0,00	302,45	0,00	790,35

Escala de Visualização: 75

Impedir Cancelar

Figura 326 – HD42

Aviso de Movimentação

Código – FRANCESINHA_G

Finalidade: Extrato da movimentação de títulos e conta financeira aos clientes.

Permitir a emissão seletiva do “aviso de movimentação” (Francesinha), com posição das movimentações de títulos, referente a entradas, liquidações, baixas, operações de descontos, saldo anterior e atual, apresentando os códigos da origem da movimentação, bem como o resumo da carteira de atraso em número de dias, e instruções conforme parametrizado, permitindo que a emissão se faça por cliente e por período de movimento.

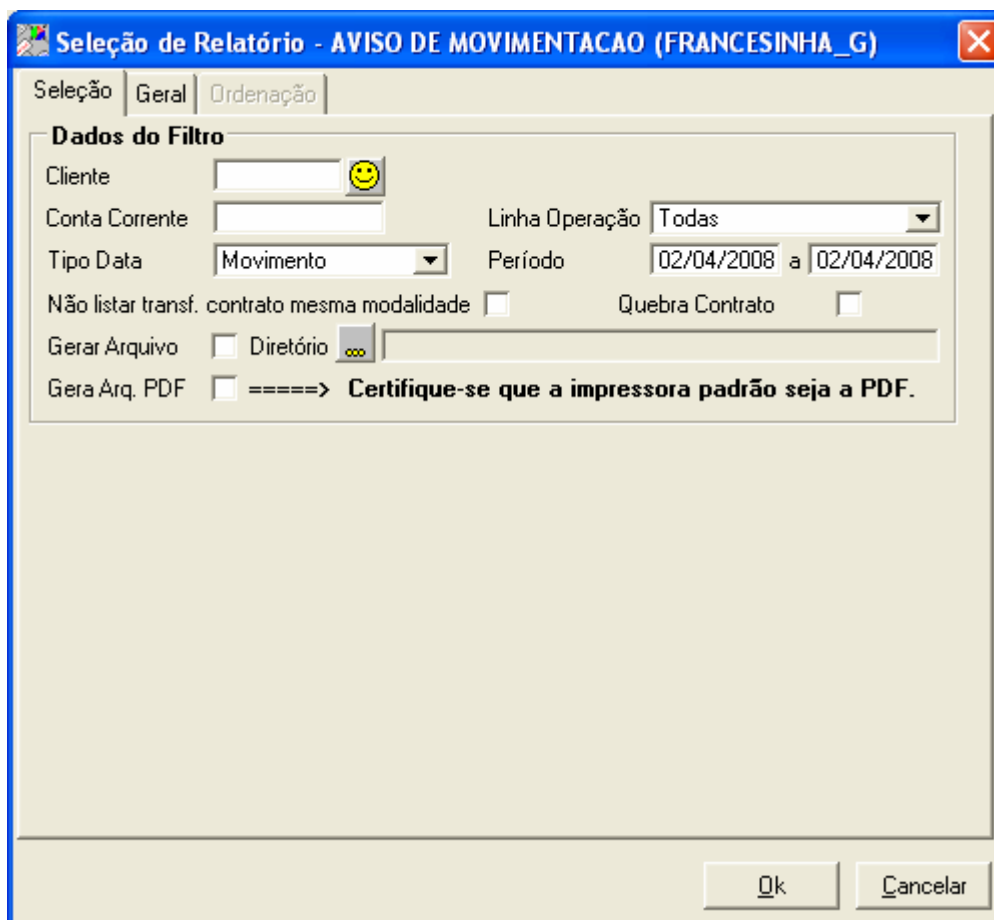


Figura 327 - Seleção de Relatório

Cliente – Campo destinado para a seleção do cliente.

Conta Corrente – Do cliente selecionado, não é obrigatório.

Linha de Operação – As linhas de operação que se deseja listar: Cobrança Cauçionada, Cobrança Simples, Desconto, Cobrança Vinculada ou todas.

Movimento – Data de movimento.

Quebra Contrato – Quando seleciona possibilita a quebra do relatório por contrato.

Não listar transf. Contrato mesma modalidade – Quando selecionado não mostra as transferências de garantia que foram transferidas para uma mesma modalidade.

Gerar Arquivo – Possibilita a geração da francesinha em arquivo.

Diretório – Para qual diretório o arquivo será gerado.

Gerar Arq. PDF – Gera a francesinha em arquivo PDF.

Modelo de Relatórios

Francesinha



Movimentação de Títulos																									
Nome do Cliente		Conta Corrente		Carteira		Modalidade		Emissão em		Folha															
1 - MPEL S.A				Cobrança Cautelada		CBCAU		04/04/200		04/04/200															
Cat	Nosso N/DAC	Ser-Número	Nome Sacado	Vencimento	Valor	Hist.	Diário	Cód.	Outros Valores	Crédito/Débito															
11	887787743	22526		04/05/2008	2.500,00	13	04104		0,00	0,00															
11	887787743	22526		04/05/2008	2.500,00	22	04104	09	5,00	-5,00															
11	887787751	22526		04/05/2008	2.500,00	13	04104		0,00	0,00															
<table border="0" style="width:100%"> <tr> <td>Saldo Anterior</td> <td>Entrada</td> <td>Saída</td> <td>Saldo Atual</td> <td>Entrada Títulos</td> <td>Vencidos</td> <td>Valor Líquido</td> </tr> <tr> <td>0,00</td> <td>5.000,00</td> <td>2.500,00</td> <td>2.500,00</td> <td>2</td> <td>0,00</td> <td>-5,00</td> </tr> </table>												Saldo Anterior	Entrada	Saída	Saldo Atual	Entrada Títulos	Vencidos	Valor Líquido	0,00	5.000,00	2.500,00	2.500,00	2	0,00	-5,00
Saldo Anterior	Entrada	Saída	Saldo Atual	Entrada Títulos	Vencidos	Valor Líquido																			
0,00	5.000,00	2.500,00	2.500,00	2	0,00	-5,00																			
<table border="0" style="width:100%"> <tr> <td colspan="3"> Reservas 01 - Liquidação 02 - Liquidação em cartório 03 - Liquidação parcelada 04 - Extrato Liquidação 05 - Extrato Liquidação cartório 06 - Extrato Liquidação parcelada 07 - Rescisão de título descontado com transferência de cobrança simples 08 - Rescisão de título descontado com devolução 09 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 10 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 11 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 12 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 13 - Extrato devolução </td> <td colspan="3"> M - Transferência cobrança simples 01 - Transferência para desconto 02 - Endosso título 03 - Recuperação título 04 - Desconto integral 05 - Endosso título 06 - Recuperação de Vencimento 07 - Liquidação no banco correspondente 08 - Devolução Carteira G6 </td> <td colspan="3"> Outros Valores 01 - Taxa de cobrança 02 - Comissão de portabilidade 03 - Juros 04 - Valor de Abatimento Desconto 05 - IOP 06 - Taxas 07 - Outros Débitos 08 - Taxa manutenção título vencido 09 - Taxa outorga cartório 10 - Taxa protesto 11 - Taxa restrição protesto 12 - Custo de prêmio 13 - Custo de custódia 14 - Custo de cartório/Debitado </td> <td colspan="3"> E - Custos de Edital Vencidos até 5 dias 0,00 00 Vencidos após 5 dias 0,00 00 Vencidos após 30 dias 0,00 00 A vencer até 30 dias 0,00 00 A vencer após 30 dias 2.500,00 01 </td> </tr> </table>												Reservas 01 - Liquidação 02 - Liquidação em cartório 03 - Liquidação parcelada 04 - Extrato Liquidação 05 - Extrato Liquidação cartório 06 - Extrato Liquidação parcelada 07 - Rescisão de título descontado com transferência de cobrança simples 08 - Rescisão de título descontado com devolução 09 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 10 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 11 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 12 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 13 - Extrato devolução			M - Transferência cobrança simples 01 - Transferência para desconto 02 - Endosso título 03 - Recuperação título 04 - Desconto integral 05 - Endosso título 06 - Recuperação de Vencimento 07 - Liquidação no banco correspondente 08 - Devolução Carteira G6			Outros Valores 01 - Taxa de cobrança 02 - Comissão de portabilidade 03 - Juros 04 - Valor de Abatimento Desconto 05 - IOP 06 - Taxas 07 - Outros Débitos 08 - Taxa manutenção título vencido 09 - Taxa outorga cartório 10 - Taxa protesto 11 - Taxa restrição protesto 12 - Custo de prêmio 13 - Custo de custódia 14 - Custo de cartório/Debitado			E - Custos de Edital Vencidos até 5 dias 0,00 00 Vencidos após 5 dias 0,00 00 Vencidos após 30 dias 0,00 00 A vencer até 30 dias 0,00 00 A vencer após 30 dias 2.500,00 01				
Reservas 01 - Liquidação 02 - Liquidação em cartório 03 - Liquidação parcelada 04 - Extrato Liquidação 05 - Extrato Liquidação cartório 06 - Extrato Liquidação parcelada 07 - Rescisão de título descontado com transferência de cobrança simples 08 - Rescisão de título descontado com devolução 09 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 10 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 11 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 12 - Rescisão de título descontado com devolução e entrega 13 - Extrato devolução			M - Transferência cobrança simples 01 - Transferência para desconto 02 - Endosso título 03 - Recuperação título 04 - Desconto integral 05 - Endosso título 06 - Recuperação de Vencimento 07 - Liquidação no banco correspondente 08 - Devolução Carteira G6			Outros Valores 01 - Taxa de cobrança 02 - Comissão de portabilidade 03 - Juros 04 - Valor de Abatimento Desconto 05 - IOP 06 - Taxas 07 - Outros Débitos 08 - Taxa manutenção título vencido 09 - Taxa outorga cartório 10 - Taxa protesto 11 - Taxa restrição protesto 12 - Custo de prêmio 13 - Custo de custódia 14 - Custo de cartório/Debitado			E - Custos de Edital Vencidos até 5 dias 0,00 00 Vencidos após 5 dias 0,00 00 Vencidos após 30 dias 0,00 00 A vencer até 30 dias 0,00 00 A vencer após 30 dias 2.500,00 01																

Figura 328

Modelo de Relatórios

Aviso de Movimentação

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Movimentação de Títulos												
Nome do Cliente			Conta Corrente		Código		Modalidade		Emissão em		Remessa	
1130 - ASBRASIL SA			0501200		Cobrança Simples		CIS		04/04/2005		até 04/04/2005	
Cart.	Nosso Nº/DA/C	Sau Número	Nome Sacado	Vencimento	Valor	Hist.	Dia/Mês	Cód.	Outros Valores	Grado/Débito		
0					43.632,00	20	04/04			0,00		0,00
0					43.632,00	20	04/04			0,00		0,00
0					43.632,00	20	04/04			0,00		0,00
0					43.632,00	20	04/04			0,00		0,00
0					43.632,00	20	04/04			0,00		0,00
0					43.632,00	20	04/04			0,00		0,00
0					43.632,00	20	04/04			0,00		0,00
0					43.632,00	20	04/04			0,00		0,00
17					43.632,00	19	04/04	01		1,50		-1,50
0					43.632,00	00	04/04	00		5,00		-5,00
17					43.632,00	09	04/04			0,00		0,00
17					6.890,75	19	04/04	01		1,50		-1,50
0					6.890,75	00	04/04	00		5,00		-5,00
17					6.890,75	09	04/04			0,00		0,00
17					43.632,00	19	04/04	01		1,50		-1,50
0					43.632,00	00	04/04	00		5,00		-5,00
17					43.632,00	09	04/04			0,00		0,00
17					43.632,00	19	04/04	01		1,50		-1,50
17					43.632,00	01	04/04	04		43.632,00		0,00
Saldo Anterior			Entradas		Saídas		Saldo Atual		Entrada Títulos		Valor Líquido	
0,00			0,00		0,00		0,00		0		0,00	
Histórico			Outros Valores		Fração Corrente		Valor		Quantidade			
01 - Liquidação	14 - Transfêrencia cobrança simples	01 - Título de cobrança	16 - Custos de tarifa									
02 - Liquidação em carteira	15 - Transfêrencia para devolução	02 - Comissão de portador										
03 - Liquidação parcial	16 - Exatidão título	03 - Juros										
04 - Sistema liquidação	17 - Multa sobre título	04 - Valor do Atualizado/ Desconto										
05 - Sistema liquidação simples	18 - Desconto antecipado	05 - IOF										
06 - Sistema liquidação parcelar	19 - Redução de título	06 - Tarifas										
07 - Sistema de título em carteira com transferência de créditos simples	20 - Provisão de Variamento	07 - Outros Cobrança										
08 - Sistema de título em carteira com transferência de créditos simples	21 - Liquidação em banco correspondente	08 - Tarifas manutenção títulos via rede										
09 - Sistema de liquidação por protesto	22 - Devolução Restação G/L	09 - Tarifas protesto										
10 - Sistema de liquidação mediante outorga de crédito	23 - Lançamento de título a compensação/devolução de crédito	10 - Tarifas protesto preferido										
11 - Sistema de liquidação mediante outorga de crédito	24 - Custos de emissão de cheque	11 - Custos de protesto										
12 - Sistema de liquidação por devolução de prazo		12 - Custos de remissão										
13 - Sistema de liquidação		13 - Custos de cancelamento										

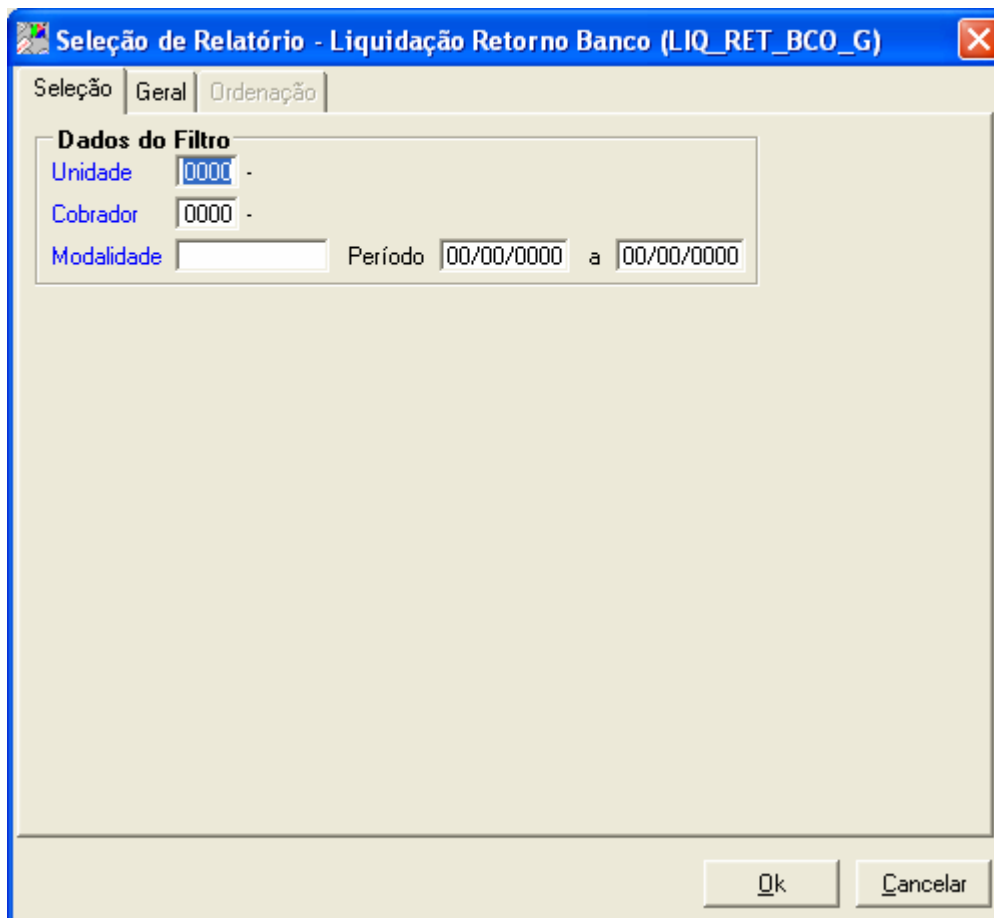
Figura 329

Liquidação Retorno Banco

Código - LIQ_RET_BCO_G

Finalidade: Emitir um borderô das liquidações recebidas através de correspondentes.

Emitir um relatório analítico das liquidações de títulos em banco correspondente, para conferência e confirmação visual dos mesmos, com totalizador de títulos e quantidade, liquidados no banco correspondente, separados por modalidades ou de apenas uma modalidade se selecionada.



Seleção de Relatório - Liquidação Retorno Banco (LIQ_RET_BCO_G)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Unidade 0000 -

Cobrador 0000 -

Modalidade Período 00/00/0000 a 00/00/0000

Ok Cancelar

Figura 330 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Liquidação Retorno Banco



Sistema de Crédito

Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Liquidação Retorno Banco

TotalBanco®
CONSULTORIA E SISTEMAS LTDA.

Empres:
Unidade 1 - MATRIZ

Liquidação Retorno Banco

Sistema de Crédito

Banco Recebedor Referente a 04/01/2002

Modalidade	Títulos	Valor Pago
TTDCBS - TRANSF.TITULOS DESCONTADOS P/CBS SIMPLE	1	1.354,85
CESSAO - CESSÃO DE CRÉDITO - CBS	2	702,60
CSCORRES - COBRANÇA SIMPLES BCO CORRESPONDENT	2	2.994,84
CBVCBS - TRANSF.COBRANÇA VINCULADA P/SIMPLES	4	25.905,37
TDPJ - DESCONTO DE TITULOS DE PESSOA JURIDICA	26	66.975,85
CBV341 - COBRANÇA VINCULADA ITAU	351	808.771,40
Totais Cobrador	386	906.704,91
Totais Geral	386	906.704,91

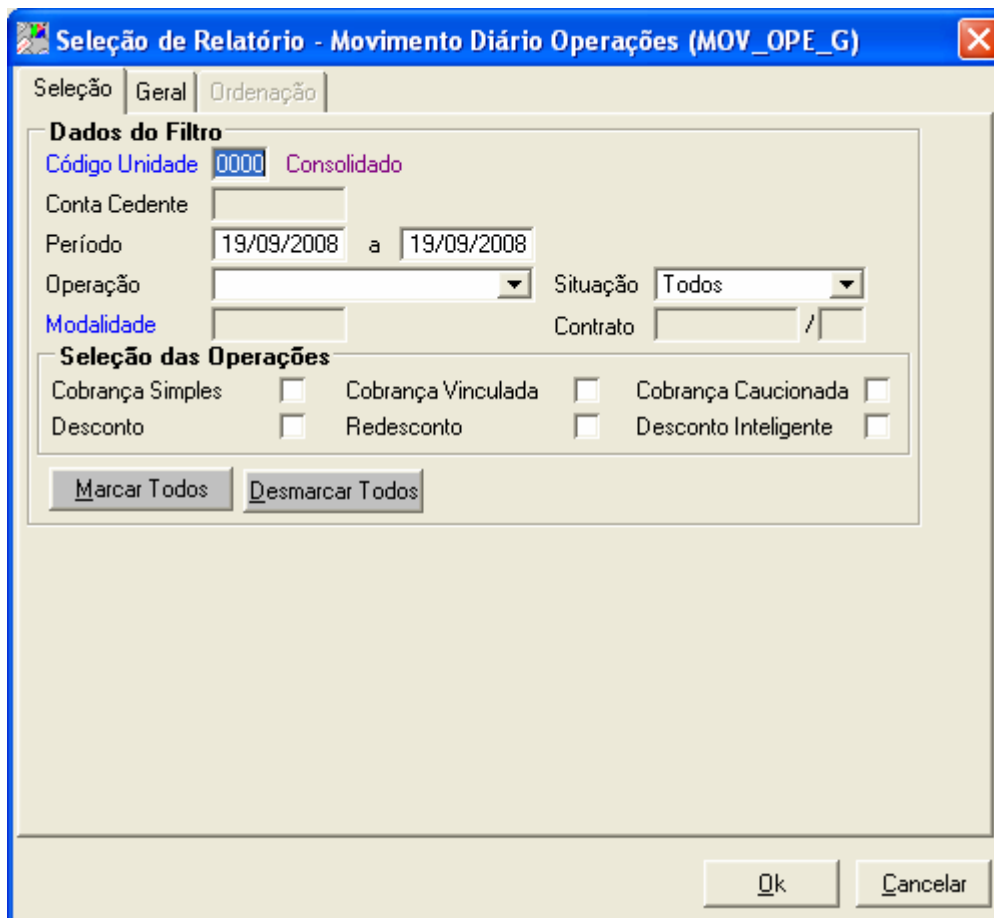
Escala de Visualização 90

Imprimir Cancelar

Figura 331 – Liquidação Retorno Banco

Movimentação Diária Operações – (MOV_OPE_G)

Finalidade - Relatório com resumo das operações digitadas, possibilidade de informar um período de entrada, com listagem dos títulos e resumo do fechamento.



Seleção de Relatório - Movimento Diário Operações (MOV_OPE_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade: 0000 Consolidado

Conta Cedente: _____

Período: 19/09/2008 a 19/09/2008

Operação: _____ Situação: Todos

Modalidade: _____ Contrato: _____ / _____

Seleção das Operações

Cobrança Simples Cobrança Vinculada Cobrança Cauçionada

Desconto Redesconto Desconto Inteligente

Marcar Todos Desmarcar Todos

Ok Cancelar

Figura 332 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Movimentação Diária Operações

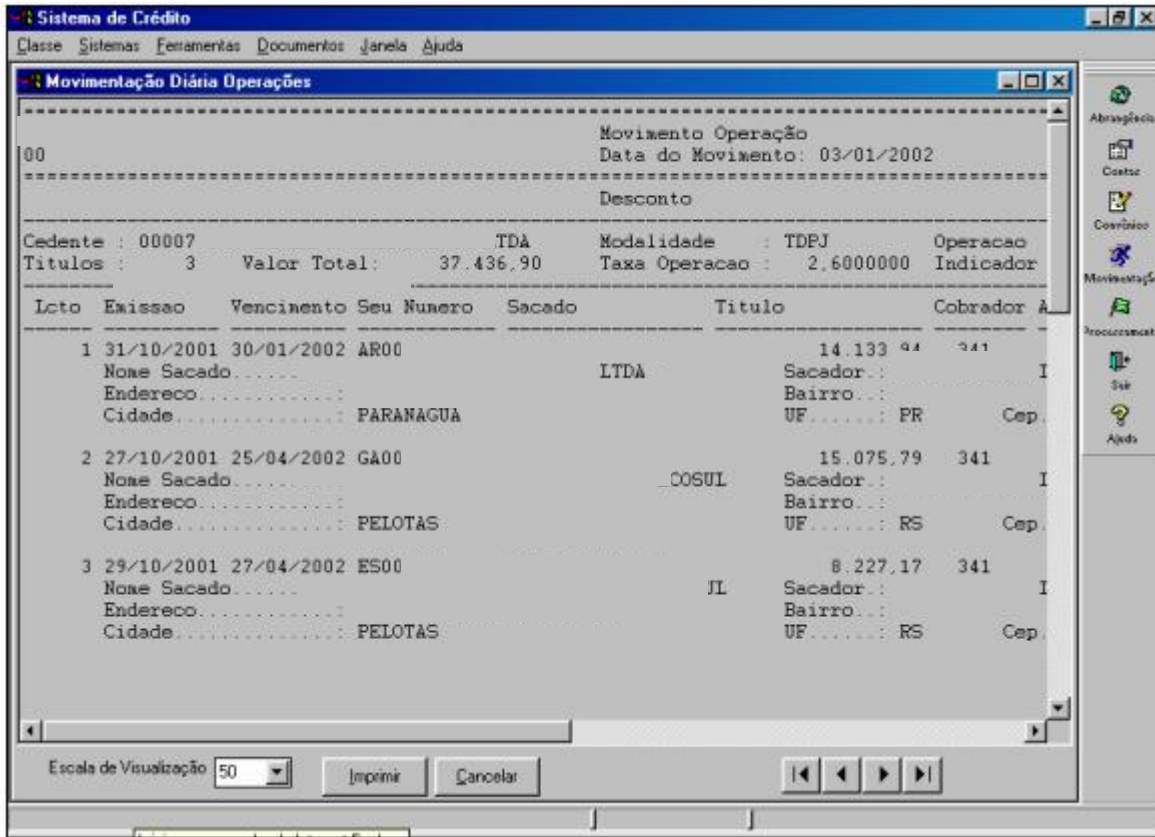


Figura 333 – Movimentação Diária Operações

Modelo de Relatórios

Movimentação Diária Operações (continuação)

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Sistema de Crédito

Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Movimentação Diária Operações

Movimento Operação
Data do Movimento: 03/01/2002

Desconto

37.436,90 Modalidade : TDPJ Operacao : 00000000001-6/00 Efetivado
Taxa Operacao : 2,6000000 Indicador :

Numero	Sacado	Titulo	Cobrador	Agencia	Tipo	Aceite
	14.133,94	341	001	NP	N	
	Sacad	.TDA				
	Bairro...					
	UF.....	PR	Cep. : 83203-310			
	15.075,79	341	001	NP	N	
	Saca	LTDA				
	Bairro...					
	UF.....	RS	Cep. : 96065-000			
	8.227,17	341	001	NP	N	
	Sacad	.TDA				
	Bairro...					
	UF.....	RS	Cep. : 96065-000			

Escala de Visualização 50

Imprimir Cancelar

Figura 334 - Movimentação Diária Operações

Atrasos por Faixa

Código – ATRASOFAIXA

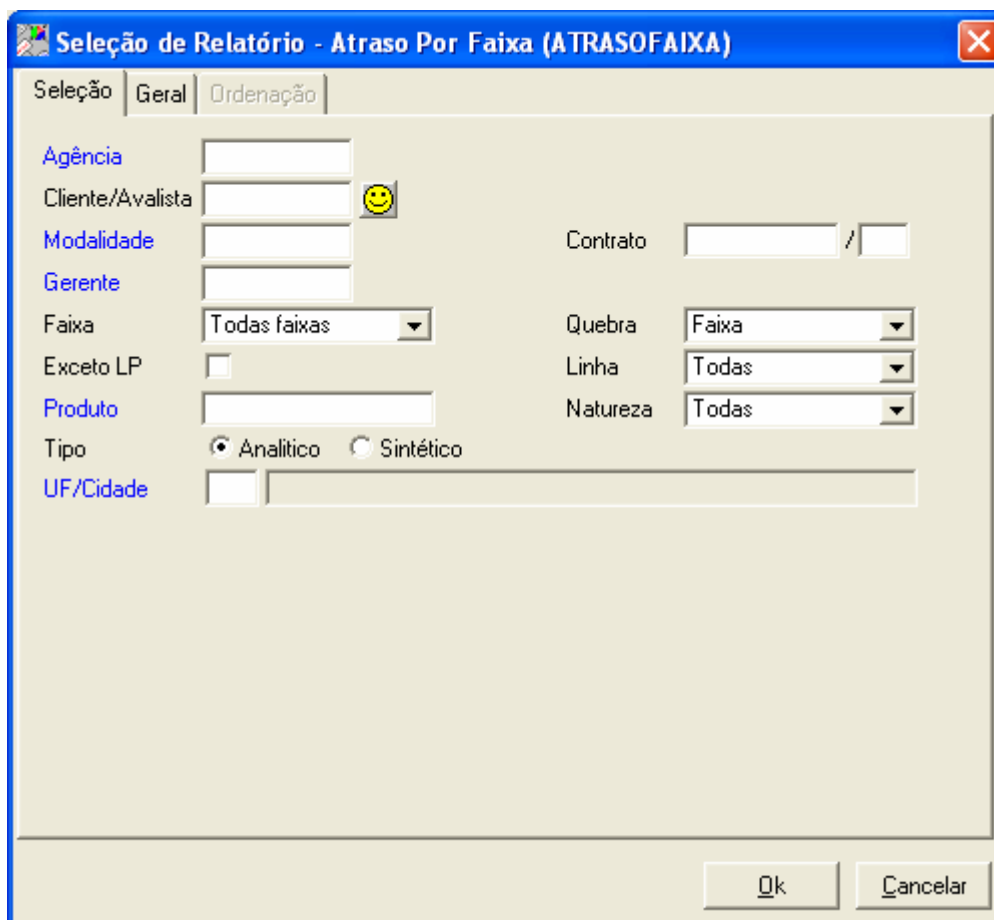


Figura 335 - Seleção de Relatório

Agencia – Campo destinado para a escolha da agencia da geração do relatório.

Cliente/Avalista – Campo destinado para a seleção do cliente da agencia selecionada.

Modalidade – Campo destinado para selecionar a modalidade.

Contrato– Campo destinado para a digitação do contrato e adlib.

Gerente – Campo destinado para a seleção do gerente.

Faixa – Campo destinado para a seleção da faixa de atraso.

Quebra – Campo destinado para a seleção do tipo de quebra do relatório.

Exceto LP – Campo destinado para não gerar contratos em LP.

Linha – Campo destinado à seleção da linha de operação desejada.

Produto – Campo destinado à seleção por determinado produto.

Natureza – Campo destinado à seleção por determinada natureza – Ativo – Passivo etc.

Tipo – Opção para gerar relatório de forma analítica (detalhada) ou sintética (resumida).

Analítico – Ao sinalizar este campo o relatório sairá analiticamente.

Sintético – Ao sinalizar este campo somente sairá o total gerado do relatório.

Modelo de Relatórios

Atrasos por Faixa - Analítico



Sistema de Crédito - Atrasos por faixa

Empresa: Unidade 1 - AGÊNCIA MATRIZ
Atrasos por faixa Processamento 01/06/2006

Sistema de Crédito

Faixa de 1 a 5 dias

Contrato	Modalidade	CPF/CGC	Cliente		UF	Telefone
CEP - Endereço - Bairro - Cidade						
Parcela	Vencido	Valor em Moeda	Valor em R\$	Encargos	Valor Devido	
20910	KGR		A ESTAMPARIA LTDA			
Cep:) Cidade: GUARULHOS						
9 / 12	01/06/2006	20.984,78	20.984,78	21,37	21.006,15	
Total Contrato		1 Parcela(s)	20.984,78	21,37	21.006,15	
31710	KGR		LCEL LTDA		SP	
1 / 1	31/05/2006	913.354,04	913.354,04	1.667,77	914.948,01	
Total Contrato		1 Parcela(s)	913.354,04	1.667,77	914.948,01	

Faixa de 91 a 120 dias

Contrato	Modalidade	CPF/CGC	Cliente		UF	Telefone
CEP - Endereço - Bairro - Cidade						
Parcela	Vencido	Valor em Moeda	Valor em R\$	Encargos	Valor Devido	
30001			CA LTDA			
2 / 36	11/02/2006	8.451,37	8.451,37	630,81	9.044,47	
3 / 36	13/03/2006	8.451,37	8.451,37	456,17	8.880,18	
4 / 36	12/04/2006	8.451,37	8.451,37	284,59	8.718,89	
5 / 36	12/05/2006	8.451,37	8.451,37	116,11	8.560,51	

Escolha de Visualização: 100 [Imprimir] [Cancelar]

Empresa: 001 | Unidade: 0001 | Data: 02/06/2006

Figura 336 – Atrasos por faixa

Modelo de Relatórios

Atrasos por Faixa - Sintético

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Sistema de Crédito

Empresa
Unidade 1 - AGENCIA MATRIZ

Atrasos por faixa

Processamento 01/06/2006

Sistema de Crédito

Totalizações					
Faixa de 1 a 5 Dias	2 Contrato(s)	2 Parcela(s)	934.330,02	1.689,14	936.954,16
Faixa de 6 a 30 Dias	0 Contrato(s)	0 Parcela(s)	0,00	0,00	0,00
Faixa de 31 a 60 Dias	0 Contrato(s)	0 Parcela(s)	0,00	0,00	0,00
Faixa de 61 a 90 Dias	0 Contrato(s)	0 Parcela(s)	0,00	0,00	0,00
Faixa de 91 a 120 Dias	1 Contrato(s)	4 Parcela(s)	39.805,48	1.487,78	36.204,04
Faixa de 121 a 180 Dias	0 Contrato(s)	0 Parcela(s)	0,00	0,00	0,00
Faixa de 181 a 360 Dias	0 Contrato(s)	0 Parcela(s)	0,00	0,00	0,00
Faixa de 1 a 3 anos	18 Contrato(s)	18 Parcela(s)	9.105.739,68	3.222.494,80	12.397.014,31
Faixa de 3 a 5 anos	3 Contrato(s)	3 Parcela(s)	339.450,28	186.453,40	525.903,68
Faixa de 5 a 15 anos	0 Contrato(s)	0 Parcela(s)	0,00	0,00	0,00
Faixa de mais de 15 anos	0 Contrato(s)	0 Parcela(s)	0,00	0,00	0,00
Total	24 Contrato(s)	27 Parcela(s)	10.413.334,26	3.412.125,12	13.894.078,19

Escolha de Visualização 100 [Imprimir] [Cancelar]

Empresa: 001 | Unidade: 0001 | Data: 02/06/2006

Figura 337 – Atrasos por Faixa

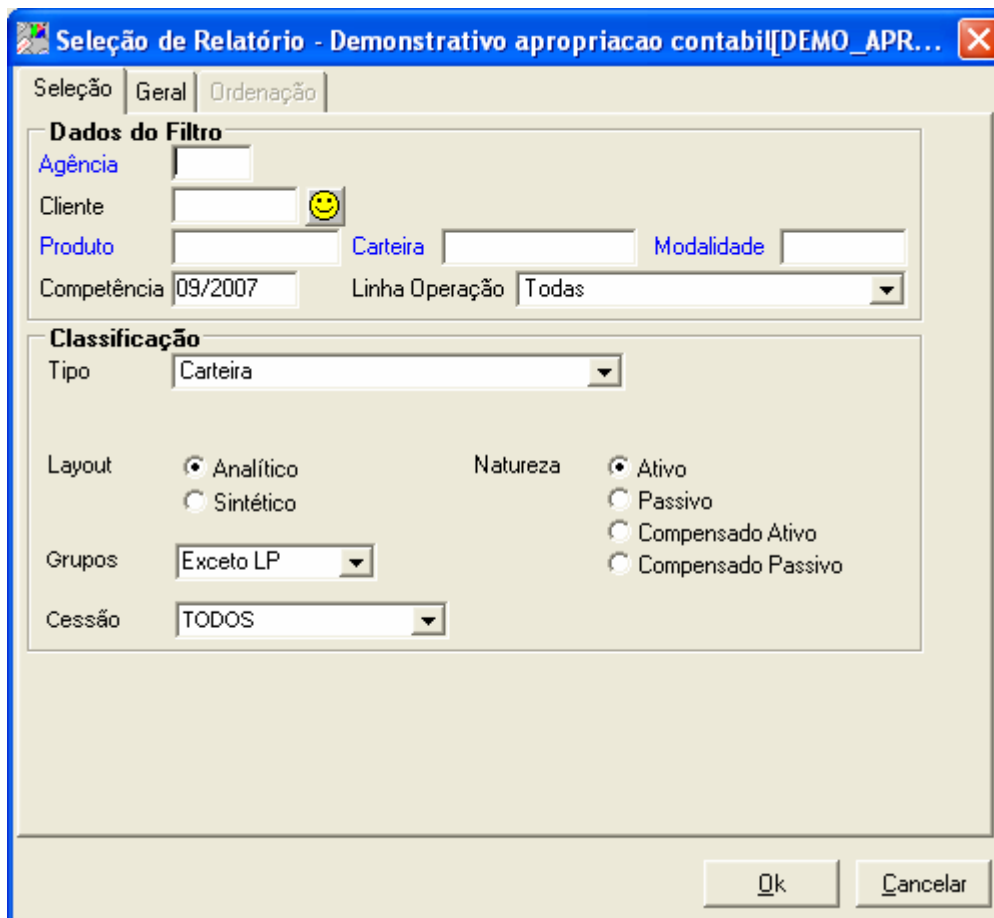
Demonstrativo Apropriação Contábil

Código – DEMO_APR_CTB

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Seleção de Relatório - Demonstrativo apropriação contábil [DEMO_APR...]

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Agência

Cliente 😊

Produto Carteira Modalidade

Competência 09/2007 Linha Operação Todas

Classificação

Tipo

Layout Analítico Sintético

Natureza Ativo Passivo Compensado Ativo Compensado Passivo

Grupos

Cessão

Ok Cancelar

Figura 338 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Demonstrativo Apropriação Contábil

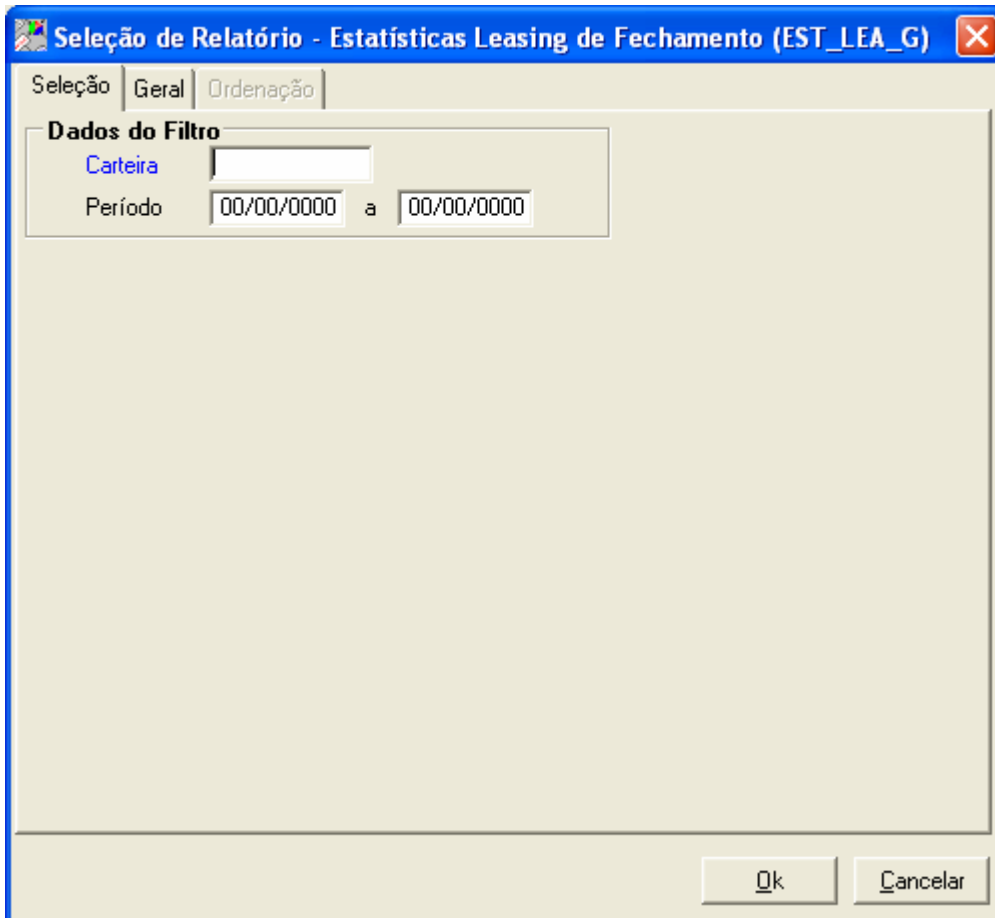


Unidade		Carteira				
CONSOLIDADO		DESCONTO DE TITULOS				
Razão Social	Grupo Contabil	Saldo Atual	03/02			P
Cliente	Produto/Contrato/Adesão/Pac	Saldo Dev.	03/02	Prov. Atraso Total	Inclusão Oper.	S
Renda	Gerente	Saldo RA	03/02	Prov. Atraso RA	Inclusão RA	C
Emissão	Inclusão	Vencimento			Baixa Oper.	C
					Baixa RA	
Modalidade DESCONTO DE TITULOS						
BEBIDAS ENCANTADAS		CONTRATO				
1900013	DESC/2313/0/			0,00		
				0,00	0,00	0,00
10/01/2002	10/01/2002	04/02/2002		0,00	0,00	0,00
Total Carteira				0,00		
				0,00	0,00	0,00
				0,00	0,00	0,00

Figura 339

Estatística Leasing de Fechamento

Código – EST_LEA_G



Seleção de Relatório - Estatísticas Leasing de Fechamento (EST_LEA_G)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Carteira

Período a

Ok Cancelar

Figura 340 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Estatística de Fechamento




		Empresa Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO Estatística de Fechamento(Grafico)		Processamento 18/03/2002	
Sistema de Crédito					
Carteira LEASING		Estatística de Fechamento			
		Quantidade Contratos		Período: 00/00/0000 a 00/00/0000	
Geral					
Total	10	Fisica	9 90,00 %	Pré-Fixado	7 70,00 %
		Juridica	1 10,00 %	DOLAR-V	3 30,00 %
Ativos					
Total	10	Fisica	9 90,00 %	Pré-Fixado	7 70,00 %
		Juridica	1 10,00 %	DOLAR-V	3 30,00 %
Cedidos					
Total	0	Fisica	0 0,00 %		
		Juridica	0 0,00 %		
LP					
Total	0	Fisica	0 0,00 %	Pré-Fixado	0 0,00 %
		Juridica	0 0,00 %		
Valor da Carteira					
Saldo Devedor					
Total	575.931,99	Fisica	521.833,19 90,81 %	Pré-Fixado	102.433,01 17,79 %
		Juridica	54.098,80 9,39 %	DOLAR-V	423.981,98 73,62 %
Saldo Atual					
					49.517,00 8,60 %

Figura 341

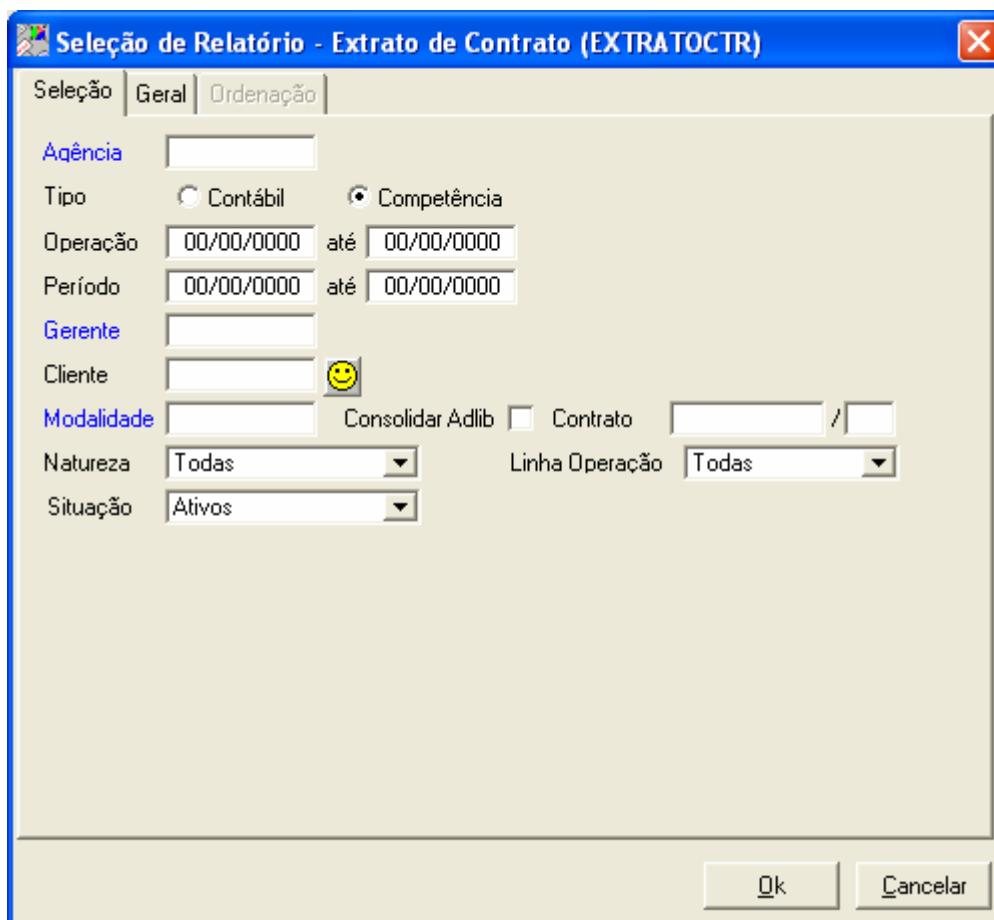
Extrato de Contrato

Código – EXTRATOCTR

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Seleção de Relatório - Extrato de Contrato (EXTRATOCTR)

Seleção | Geral | Ordenação

Agência

Tipo Contábil Competência

Operação até

Período até

Gerente

Cliente 😊

Modalidade Consolidar Adlib Contrato /

Natureza Linha Operação

Situação

Ok Cancelar

Figura 342 – Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Extrato de Contrato



Sistema de Crédito

Class: Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Extrato de Contrato

Empres: 1 - TOTALBANCO
 Unidade: 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
 Extrato de Contrato: Processamento: 13/05/2008

Extrato de Crédito

Cliente: 252-0018045 - CBC BORG RYDICA
 Contrato: 981286000
 Taxa fixa DC: 981286000

Movimento	Descrição	Moeda	Credito	Debito	Saldo	Alíquota Pago
25/02/08	VALOR DA OPERAÇÃO	000		41.176,20	-41.176,20	
25/02/08	JUROS CONTRATUAIS	000	286,63		-41.176,63	
25/02/08	JUROS CONTRATUAIS	000	2.146,79		-42.903,42	
25/02/08	JUROS CONTRATUAIS	000	2.181,21		-44.084,63	
12/03/08	JUROS CONTRATUAIS	000	907,71		-44.992,34	

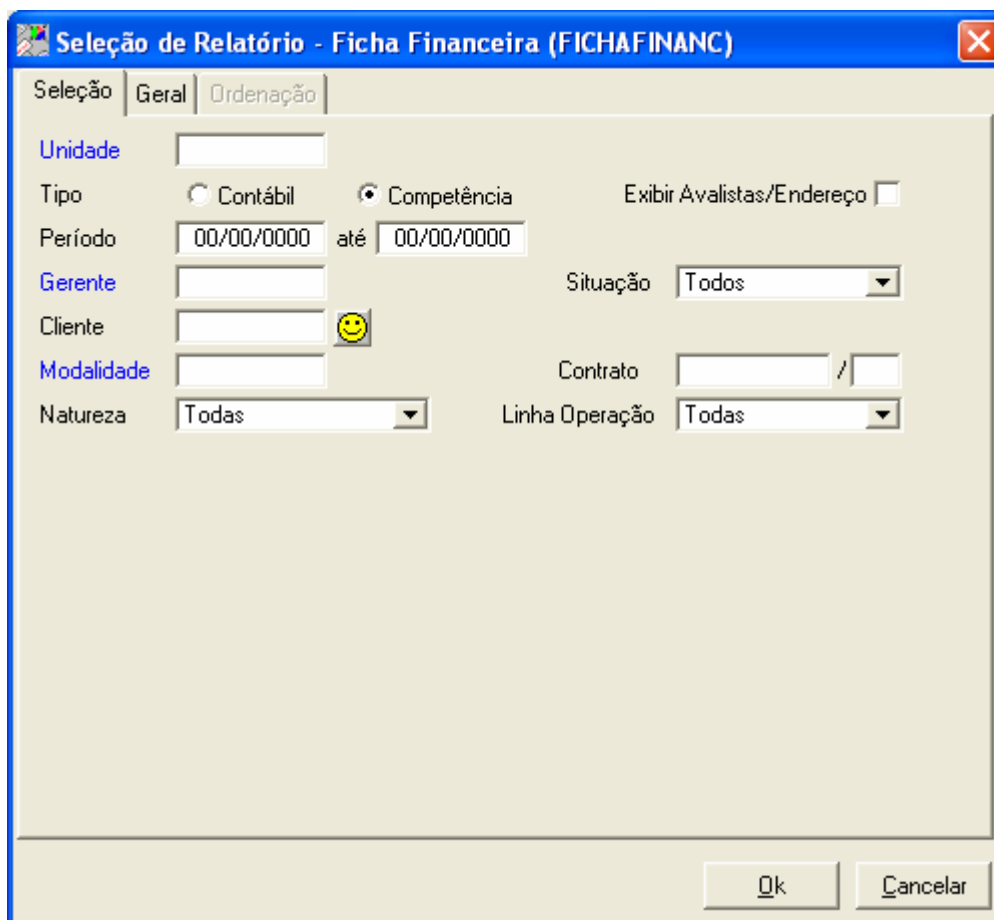
Juros Capitalizados	-41.176,20
Juros Contratua	0,00
Correção Monetária Contratua	0,00
Amortização	0,00
Pagamento de Juros	0,00
Pagamento de Correção Monetária	0,00
Alíquota	0,00
Alíquota Pago	0,00
Saldo Saneador em 12/03/08	-44.992,34

EXTRATOCTR - Usuário: SRELA Detalhes do usuário: 14/05/2008 10:50:21 Página: 1 de 1

Figura 343 – Extrato de Contrato

Ficha Financeira

Código – FICHAFINANC



Seleção de Relatório - Ficha Financeira (FICHAFINANC)

Seleção Geral Ordenação

Unidade

Tipo Contábil Competência Exibir Avalistas/Endereço

Período até

Gerente Situação

Cliente 😊

Modalidade Contrato /

Natureza Linha Operação

Ok Cancelar

Figura 344 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Ficha Financeira



Empr		SO 5								
Unidade 1 - MATRIZ										
Ficha Financeira		Dt Proc 03/01/2006								
Cliente	1000015	Taxa Ano DC	26,8242							
Contrato	101110097/0 - MIGIPF01	Indicador	(Nenhum)							
Emissão	04/01/2006	Valor Principal	5.000,00							
Cep: {		Grupo NORMAL (Valor na Competência)								
		Cidade: CUIABA Estado: MT								
Parc.	Vencido	Pgto	D.Atr.	Nosso Número	Valor Vencido	Valor Atual	Valor Atrasos	Valor Devido	Valor Pago	Diferença
GUES Fone: (65)2235436 Cidade: caceres-MT										
1	04/02/2006		0	467146	557,12	545,83	0,00	545,83		0,00
2	04/03/2006		0	467154	557,12	535,84	0,00	535,84		0,00
3	04/04/2006		0	467162	557,12	524,98	0,00	524,98		0,00
4	04/05/2006		0	467170	557,12	514,69	0,00	514,69		0,00
5	04/06/2006		0	467189	557,12	504,27	0,00	504,27		0,00
6	04/07/2006		0	467197	557,12	494,38	0,00	494,38		0,00
7	04/08/2006		0	467200	557,12	484,37	0,00	484,37		0,00
8	04/09/2006		0	467219	557,12	474,55	0,00	474,55		0,00
9	04/10/2006		0	467227	557,12	465,25	0,00	465,25		0,00
10	04/11/2006		0	467235	557,12	455,84	0,00	455,84		0,00
Totais					5.571,20	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00
Totais em Aberto					5.571,20	5.000,00	0,00	5.000,00		

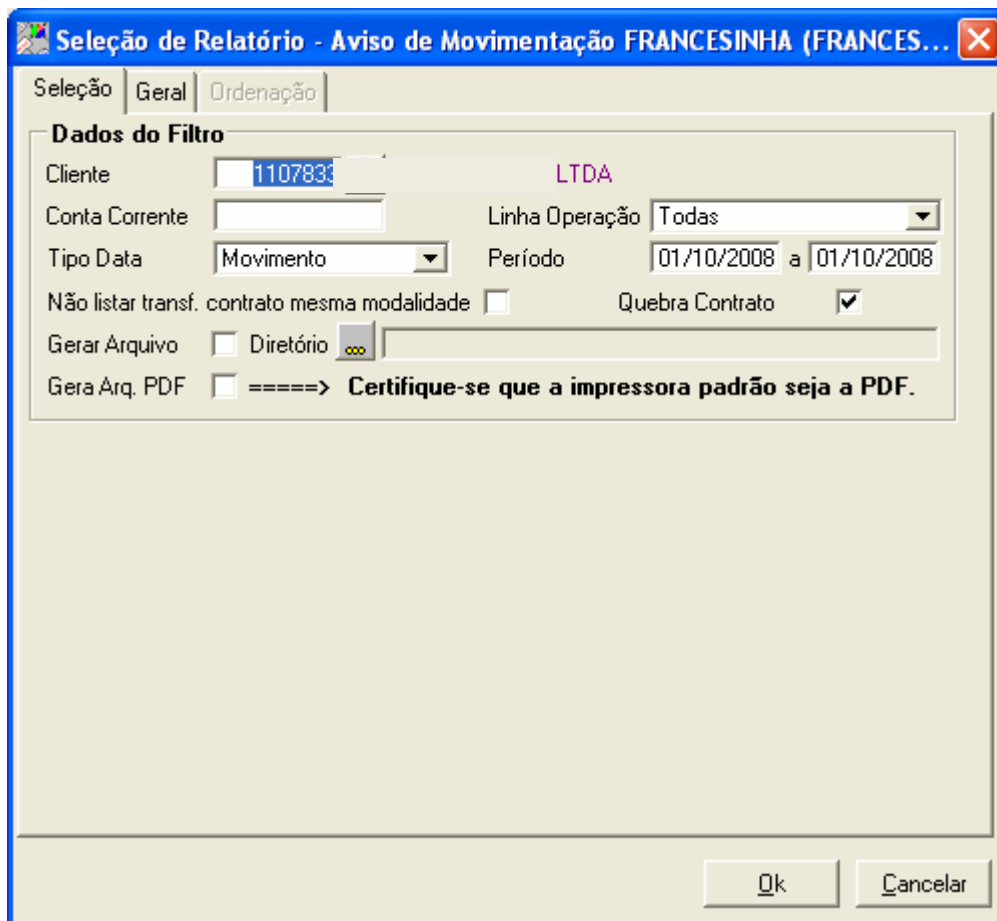
Figura 345

Aviso de Movimentação FRANCESINHA

Código – francesinha_g

Finalidade: Extrato da movimentação de títulos e conta financeira aos clientes.

Permitir a emissão seletiva do “aviso de movimentação” (Francesinha), com posição das movimentações de títulos, referente a entradas, liquidações, baixas, operações de descontos, saldo anterior e atual, apresentando os código da origem da movimentação, bem como o resumo da carteira de atraso em número de dias, e instruções conforme parametrizado, permitindo que a emissão se faça por cliente e por período de movimento.



Seleção de Relatório - Aviso de Movimentação FRANCESINHA (FRANCES...)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Cliente 1107833 LTDA

Conta Corrente

Linha Operação Todas

Tipo Data Movimento Período 01/10/2008 a 01/10/2008

Não listar transf. contrato mesma modalidade Quebra Contrato

Gerar Arquivo Diretório

Gera Arq. PDF =====> **Certifique-se que a impressora padrão seja a PDF.**

Ok Cancelar

Figura 346 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Francesinha



Movimentação de Títulos																									
Nome do Cliente 1- MERPL S.A				Conta Corrente		Carteira		Modalidade C/BAU		Emissão em 04/04/200		até 04/04/200	Folhas	1											
Cart.	Nosso N/DAC	Seu Número	Nome Sacado	Vencimento	Valor	Cobrança	Cautioneada	Hist.	Di@M@z	Cód.	Outros Valores	Crédito/Débito													
01	98737743	22525		04/04/200	2.500,00	13			04104		0,00		0,00												
01	98737743	22525		04/04/200	2.500,00	22			04104	09	5,00		-5,00												
01	98737751	22526		04/04/200	2.500,00	13			04104		0,00		0,00												
Totais Atualizar																									
Entrada				Saída		Saldo Atual		Entrada Títulos		Vencidos		Valor Líquido													
5.000,00				5.000,00		2.500,00		2.500,00		2		0,00													
Outros Valores <table border="1"> <thead> <tr> <th>Valor</th> <th>Quantidade</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Vencidos até 5 dias</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>Vencidos até 30 dias</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>Vencidos após 30 dias</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>A vencer até 30 dias</td> <td>0,00</td> </tr> <tr> <td>A vencer após 30 dias</td> <td>2.500,00</td> </tr> </tbody> </table>														Valor	Quantidade	Vencidos até 5 dias	0,00	Vencidos até 30 dias	0,00	Vencidos após 30 dias	0,00	A vencer até 30 dias	0,00	A vencer após 30 dias	2.500,00
Valor	Quantidade																								
Vencidos até 5 dias	0,00																								
Vencidos até 30 dias	0,00																								
Vencidos após 30 dias	0,00																								
A vencer até 30 dias	0,00																								
A vencer após 30 dias	2.500,00																								

Figura 347

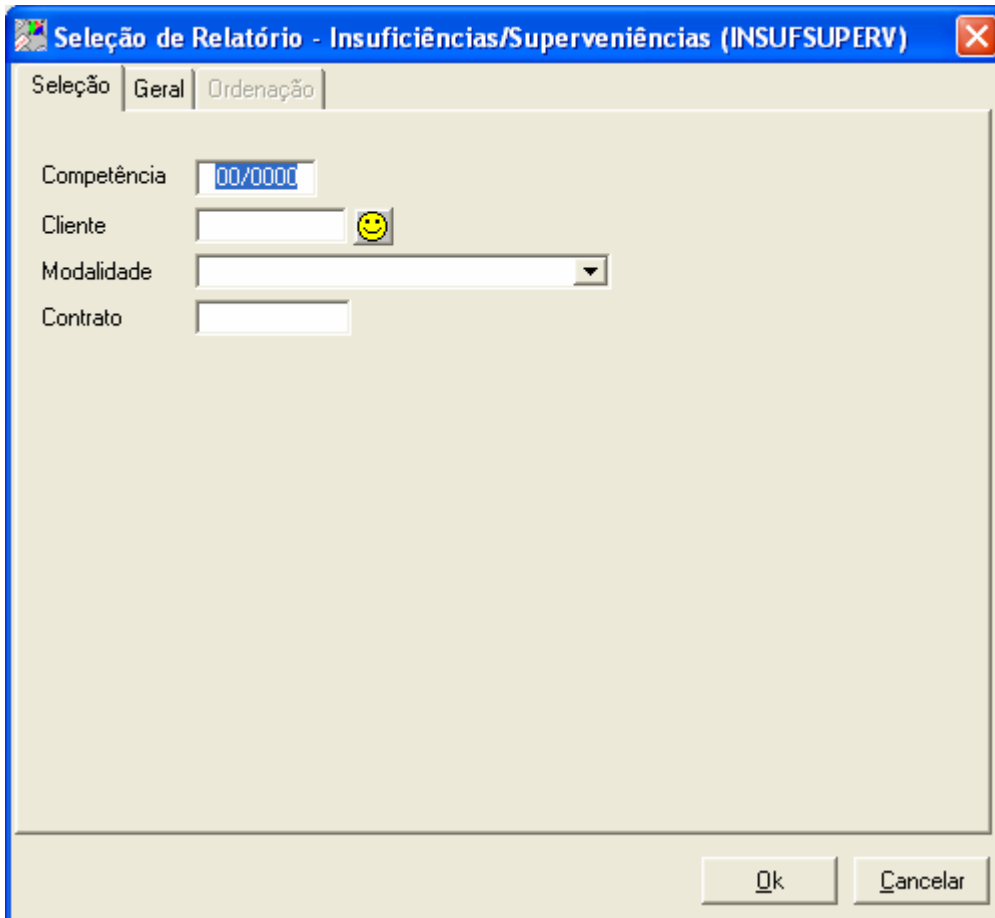
Insuficiências / Superveniências

Código – INSUFSUPERV

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Seleção de Relatório - Insuficiências/Superveniências (INSUFSUPERV)

Seleção Geral Ordenação

Competência 00/0000

Cliente ☺

Modalidade ▾

Contrato

Ok Cancelar

Figura 348 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Insuficiências / Superveniências



Empresa
Unidade

IVE

Insuficiências/Superveniências

Sistema de Crédito

Carteira: LEASFINRE
Modalidade: LEASPF - LEASING P FISICA DOLAR

Contrato	Liquidez	Cliente	Depreciação Acumulada (+)	Arrendamentos a Receber (-)	Rendas a Apropriar (+)	Perdas em Arrendamentos (-)	Amortização Acumulada do Diferido (+)	Superveniência (-)
5498	Normal	01107545-ILARIO AMADEU CATTO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totais da Modalidade LEASPF								
0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Figura 349

Modelo de Relatórios

Insuficiências / Superveniências (continuação)

Empresa 1
Unidade 1

Processamento 30/04/2003
Competência 04/2003

Insuficiências/Superveniências

DOLAR

Depreciação Acumulada (+)	Arrendamentos a Receber (-)	Rendas a Apropriar (+)	Perdas em Arrendamentos (-)	Amortização Acumulada do Diferido (+)	Superveniência (-)	Insuficiência (-)	Resultado (-)
ILARIO AMADEU CATTO							
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57.242,67
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57.242,67

Figura 350



Borderô de Desconto / Cobranças
Código – PLANILHA_G

Seleção de Relatório - Borderô de Desconto/Cobrança (PLANILHA_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Código Unidade

Código Cliente 😊

Operação Lançamento a

Modalidade Contrato /

Lote Período a

Tipo Analítico Sintético

Ok Cancelar

Figura 351 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Borderô de Desconto / Cobranças

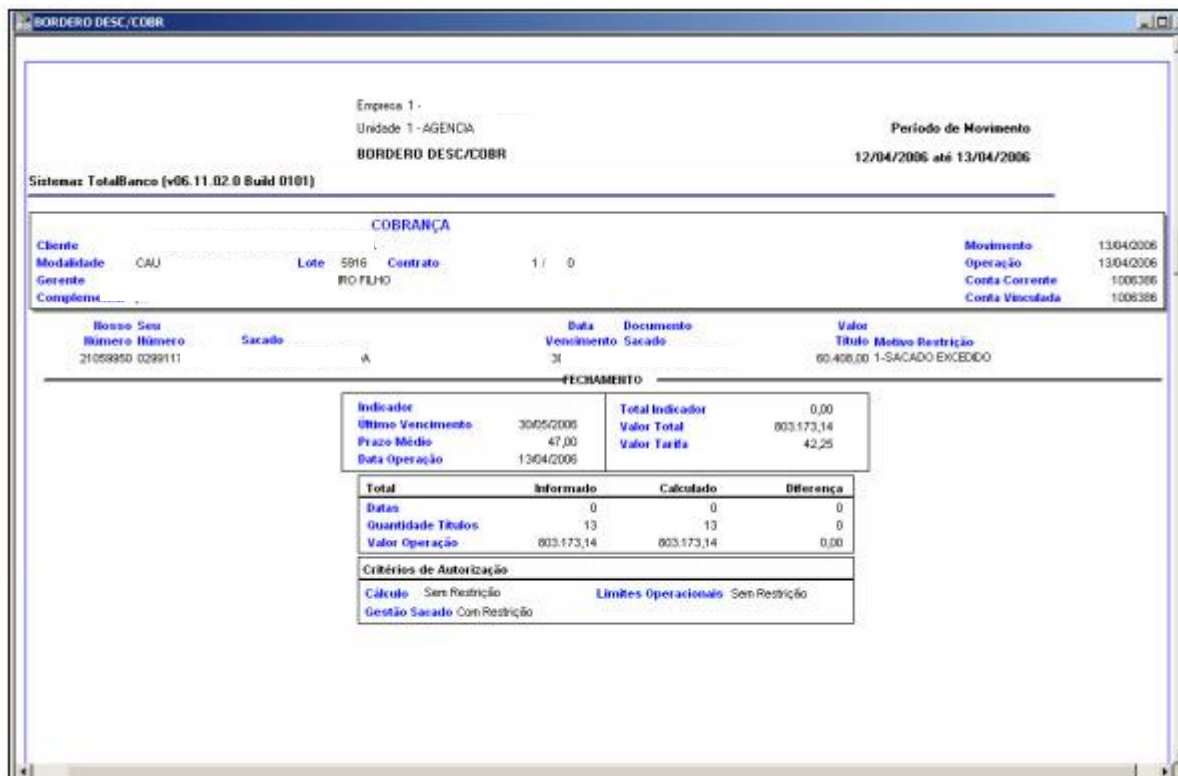


Figura 352

Modelo de Relatórios
Borderô de Desconto / Cobranças (continuação)

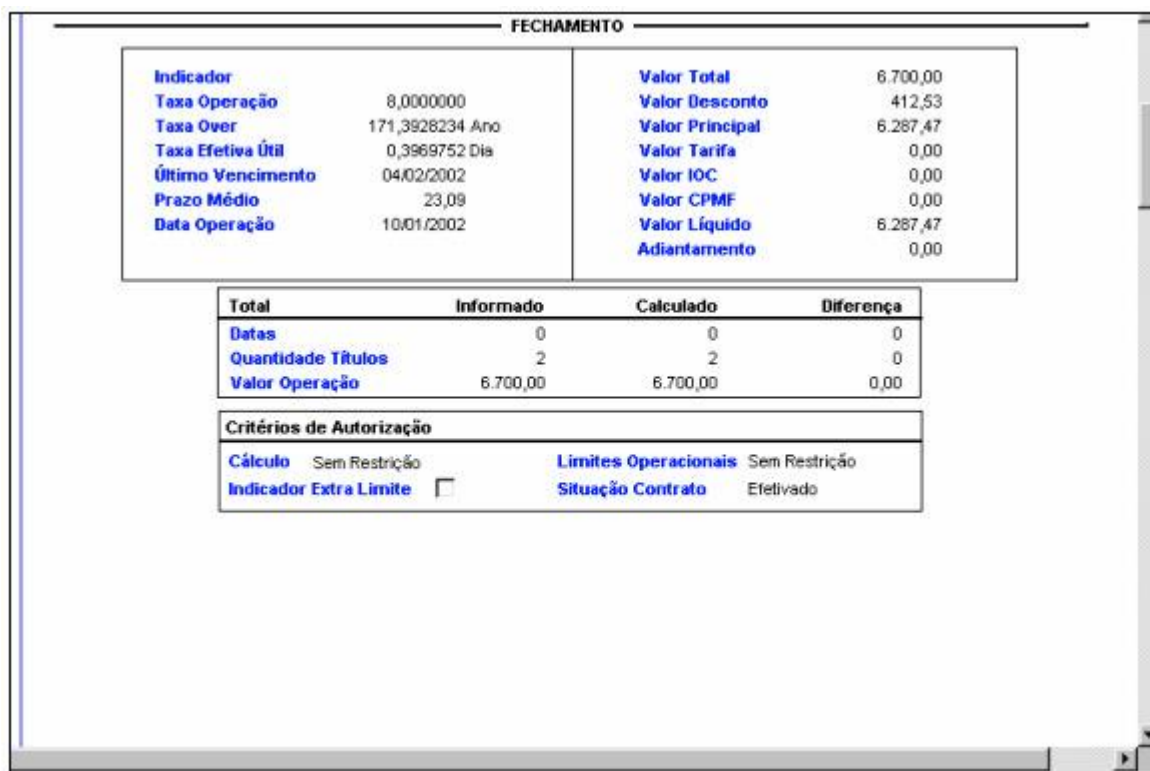


Figura 353



Planilha de Operações de Crédito
Código – PLANILHA_MOOP

Seleção de Relatório - Planilha de Operações de Crédito (PLANILHA_M...)

Seleção Geral Ordenação

Unidade

Cliente

Contrato Valores em Moeda Natureza Todos

Modalidade Operação 7-Todos (1+2+4+5)

Período de Emissão 18/09/2008 a 19/09/2008 Movimento

Conveniado IOF Configuração

Gera Arq. PDF =====> **Certifique-se que a impressora padrão seja a PDF.**

Diretório

Ok Cancelar

Figura 354 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios
Planilha de Operações de Crédito




		Empresa 1 - TOTALBANCO Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO	
		Planilha de Operações de Crédito	
		18/03/2002 à 19/03/2002	
Sistema de Crédito			
DEVEDOR			
Produto	CPESSOAL - CARNE	Finalidade	C PESSOAL - CARNE
Cliente		Modalidade	CARNE
Conveniador		Nr. Convênio	
Gerente		Data Emissão	19/03/2002
Endereço		Nº	293 / AP 491
Cidade	PORTO ALEGRE	Bairro	CAVALHADA
UF	RS	Ramal	0
CEP	91760-361	Telefone	51 - 71
CONDIÇÕES			
Tipo de Taxa	Capitalizada	Moeda	
Tipo Prazo	Corridos	Valor Moeda Liberação	
% Taxa Básica	0,00	Total na Moeda	0,0000
Taxa Ano / Mês	213,8428 / 10,0000	Forma Liberação	D
Taxa Negociada	10,0000	Prazo Mês Cml. (30)	
Método Cálculo	PRICE	Creditado	
Prazo Operação	Úteis 131 Corridos 188	Banco / Ag / Conta	0000 / /

Figura 355

Modelo de Relatórios

Planilha de Operações de Crédito (continuação)

VALORES							
Valor Total	7.501,70	Valor Seguro	0,00				
Valor Juros	2.426,75	Valor Principal	5.074,95				
Valor IOF	24,95	Valor Líquido	5.000,00				
Valor CPMF		TAC/FLAT	50,00				
PARCELAS							
Parcela	Vencimento	Saldo Princ.	Amortização	Juros	Total Parcela	IOF Repac.	Inc.Juros
1	22/05/2002	5.074,95	1.224,29	276,05	1.500,34	3,21	N
2	24/06/2002	3.850,66	1.102,44	397,90	1.500,34	4,38	N
3	22/07/2002	2.748,22	1.008,60	491,74	1.500,34	5,16	N
4	22/08/2002	1.739,62	914,00	586,34	1.500,34	5,84	N
5	23/09/2002	825,62	825,62	674,72	1.500,34	6,36	N
PARTICIPANTES							
Código	Tipo	CPF/CNPJ	Nome	%	Valor	Data	
177777	Conveniador01-04	TOTALBANCO	0,00	0,00	00/00/0000	

Figura 356

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Posição de Agências Contábil
Código – POS_AGE_G_CTB

Seleção de Relatório - Posição das Agências CONTÁBIL (POS_AGE_G_C...)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade: 0000

Modalidade:

Cobrador:

Natureza: Todos

Totalizar Linha de Operação e Carteira:


Linha de Operação: Todas

Ok Cancelar

Figura 357 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios
Posição de Agências Contábil




TotalBanco[®]
 CONSULTORIA E SISTEMAS LTDA.

Empresa 1 - TOTALBANCO
 Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
 Posicao de agencias contabil

Sistema de Crédito

Unidade 0001 - PORTO ALEGRE-CENTRO

		Posição Agência					
Modalidade	Espécie	Origem		Outras Agências		Correspondente	
		Quantidade	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade	Val
CARNE	PA	35	24.023,80	0	0,00	0	0,00
FOLHA	PA	1	1.458,65	0	0,00	0	0,00
GIRO	PA	4	36.544,35	0	0,00	0	0,00
Totais: EMP		40	62.026,80	0	0,00	0	0,00
AGROPJ	PA	12	50.555,52	0	0,00	0	0,00
BENS	PA	12	41.176,20	0	0,00	0	0,00
CONSPF	PA	3	514,62	0	0,00	0	0,00
CRE DAGRO	PA	16	51.849,04	0	0,00	0	0,00

Figura 358

Modelo de Relatórios
Posição de Agências Contábil (continuação)

Empresa 1 - TOTALBANCO
 Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
 Posicao de agencias contabil

Processamento 13/05/2002

Posição Agência							
	Outras Agências		Correspondente		Total Geral		
	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor
	24.023,80	0	0,00	0	0,00	35	24.023,80
	1.458,65	0	0,00	0	0,00	1	1.458,65
	36.544,35	0	0,00	0	0,00	4	36.544,35
	62.026,80	0	0,00	0	0,00	40	62.026,80
	50.555,52	0	0,00	0	0,00	12	50.555,52
	41.176,20	0	0,00	0	0,00	12	41.176,20
	514,62	0	0,00	0	0,00	3	514,62
	51.849,04	0	0,00	0	0,00	16	51.849,04

Figura 359



Posição de Instruções para Protesto

Código – POS_INS_PRT

Seleção de Relatório - Posição de Instruções Para Protesto (POS_INS_...)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência: 0001 AGÊNCIA PORTO ALEGRE

Cliente: [] [😊]

Carteira: [] Gerente: [] Em Atraso a Dias: []

Produto: [] Modalidade: [] Contrato: [] / []

Tipo Título: [] Situação Cobrança: Todas

Cobrador: [] Situação Liquidação: Todos

Agência Cobradora: [] Vencimento: 00/00/0000 a 00/00/0000

Classificação

Vencimento Sacado Nosso Número

Ok Cancelar

Figura 360 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Cartório Automático



TotalBanco[®]
 CONSULTORIA E SISTEMAS LTDA.

Empresa 1 - TOTALBANCO
 Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
cartorio automatico

Sistema de Crédito

Agência 0001 - PORTO ALEGRE-CENTRO

Cedente
 Gerente

Fases Protesto

- 0121 - Instrução de Protesto
- 0000 - Confirmação de Instrução de Protesto
- 0122 - Sustação de Protesto
- 0000 - Confirmação de Sustação de Protesto

Sacado	Correspondente	UF	Modalidade	Nosso Número	Seu Número	Tipo Título
EMP		RS	CARNE	46260013		PA
		RS	CARNE	46120017		PA
		RS	FOLHA	44670010		PA
		RS	CARNE	45030014		PA
		RS	CARNE	46270019		PA
		RS	CARNE	46170014		PA
		RS	CARNE	46130012		PA
		RS	CARNE	50450018		PA
		RS	CARNE	45040010		PA
Totais -EMP						

Figura 361

Modelo de Relatórios
Cartório Automático (continuação)

Empresa 1 - TOTALBANCO
 Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
cartorio automatico

Processamento 13/05/2002

Fases Protesto

- 0121 - Instrução de Protesto
- 0000 - Confirmação de Instrução de Protesto
- 0122 - Sustação de Protesto
- 0000 - Confirmação de Sustação de Protesto
- 0000 - Enviado a Cartório
- 0000 - Baixa por Protesto
- 0000 - Liquidação em Cartório

Correspondente	UF	Modalidade	Nosso Número	Seu Número	Tipo Título	Vencimento	Valor Título
	RS	CARNE	46260013		PA	20/03/2002	670,25
	RS	CARNE	46120017		PA	20/03/2002	800,05
	RS	FOLHA	44670010		PA	31/03/2002	1.458,85
	RS	CARNE	45030014		PA	10/04/2002	1.355,61
	RS	CARNE	46270019		PA	22/04/2002	670,25
	RS	CARNE	46170014		PA	22/04/2002	249,42
	RS	CARNE	46130012		PA	22/04/2002	800,05
	RS	CARNE	50450018		PA	30/04/2002	321,47
	RS	CARNE	45040010		PA	10/05/2002	1.355,61

Figura 362



Posição de Operações Contábil
Código – POS_OPE_G_CTB

Seleção de Relatório - Posição de Operações CONTÁBIL (POS_OPE_G_...

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência Consolidado

Cliente

Carteira Modalidade Natureza

Produto Plataforma Gerente

Contrato / Situação Contrato

Listar contratos com saldo em conta CC/CV Gr. Econômico

Linha Operação

Cobrança Vinculada	<input checked="" type="checkbox"/>	Cobrança Cauionada	<input checked="" type="checkbox"/>
Cobrança Simples	<input checked="" type="checkbox"/>	Desconto	<input checked="" type="checkbox"/>
Empréstimo	<input checked="" type="checkbox"/>	Financiamento	<input checked="" type="checkbox"/>
Interveniência	<input checked="" type="checkbox"/>	Leasing	<input checked="" type="checkbox"/>
Repasse Interno	<input checked="" type="checkbox"/>	Repasse Externo	<input checked="" type="checkbox"/>
Aval	<input checked="" type="checkbox"/>	Fiança	<input checked="" type="checkbox"/>

Grupo

Gera PDF por gerente **Certifique-se que a impressora padrão seja a PDF.**

Diretório

Analítico Sintético

Figura 363

Modelo de Relatórios
Posição de Operações Contábil



TotalBanco®
 CONSULTORIA E SISTEMAS LTDA.

Empresa 1 - TOTALBANCO
 Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
Posicao de operacoes contabil

Sistema de Crédito

Agência 0001 - PORTO ALEGRE-CENTRO
 Cliente 1000001 -

Natureza Ativo

Linha Operação Emprestimo

Modalidade	Contrato	Vencimento	Saldo Vencer	Vencidos	Saldo Títulos	Saldo
CARNE	263 - 0	22/07/2002	2.010,75	1.340,50	3.351,25	0,00
FOLHA	240 - 0	31/03/2002	0,00	1.458,65	1.458,65	0,00
CARNE	332 - 0	30/07/2002	964,41	321,47	1.285,88	0,00
CARNE	262 - 0	20/12/2002	1.995,36	249,42	2.244,78	0,00
CARNE	257 - 0	20/06/2002	1.600,10	1.600,10	3.200,20	0,00
CARNE	247 - 0	10/07/2002	2.711,22	2.711,22	5.422,44	0,00
Total Linha Operação			9.281,84	7.681,36	16963,2	0,00

Linha Operação Financiamento

Modalidade	Contrato	Vencimento	Saldo Vencer	Vencidos	Saldo Títulos	Saldo
VEICPF	322 - 0	20/01/2003	34.043,76	0,00	34.043,76	-35,00
BENS	252 - 0	20/03/2003	37.744,85	3.431,35	41.176,20	0,00
VEICPF	245 - 0	23/12/2002	22.134,72	0,00	22.134,72	0,00
MICROPF	291 - 0	20/09/2002	12.465,35	2.493,07	14.958,42	0,00

Figura 364

Empresa 1 - TOTALBANCO
 Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
Posicao de operacoes contabil

Processamento 13/05/2002

Saldo Vencer	Vencidos	Saldo Títulos	Saldo CC	Saldo CV
2.010,75	1.340,50	3.351,25	0,00	0,00
0,00	1.458,65	1.458,65	0,00	0,00
964,41	321,47	1.285,88	0,00	0,00
1.995,36	249,42	2.244,78	0,00	0,00
1.600,10	1.600,10	3.200,20	0,00	0,00
2.711,22	2.711,22	5.422,44	0,00	0,00
9.281,84	7.681,36	16963,2	0,00	0,00

Saldo Vencer	Vencidos	Saldo Títulos	Saldo CC	Saldo CV
34.043,76	0,00	34.043,76	-35,00	0,00
37.744,85	3.431,35	41.176,20	0,00	0,00
22.134,72	0,00	22.134,72	0,00	0,00
12.465,35	2.493,07	14.958,42	0,00	0,00

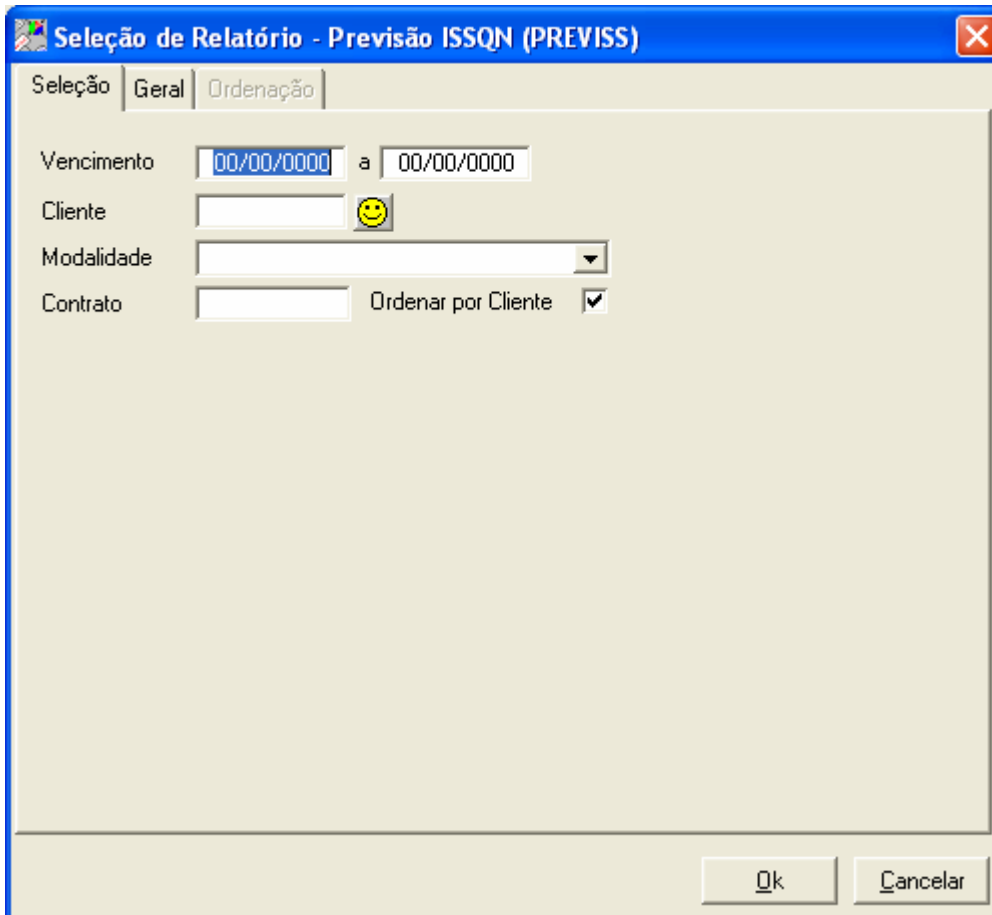
Figura 365

Previsão ISSQN: Previsão de valores a serem cobrados de ISSQN
Código – PREVISS

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Seleção de Relatório - Previsão ISSQN (PREVISS)

Seleção Geral Ordenação

Vencimento 00/00/0000 a 00/00/0000

Cliente [] 😊

Modalidade []

Contrato [] Ordenar por Cliente

Ok Cancelar

Figura 366 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Previsão de ISS

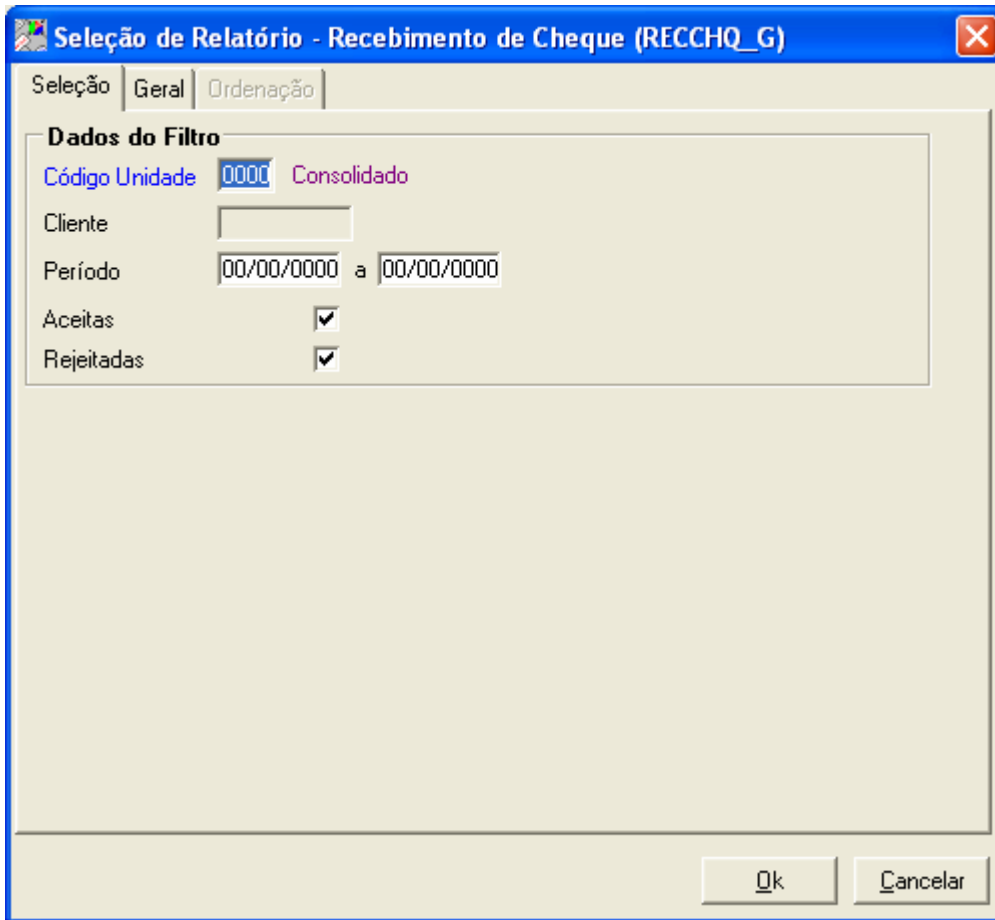


Unidade 1		Aliquotas Física 1,0000	Jurídica 1,0000	Período 01/01/2003 a 10/10/2003	Processament- 30/04/2003	
Contrato	Nome do Cliente			CPF/CNPJ	Vencimento Prestação	Valor ISS
1510X			S LTDA	76.343.748/0001-59	27/01/2003 36 / 36	17.708,17 177,08
26901				061.982.875-72	09/05/2003 25 / 37	1.272,66 12,72
26901				061.982.875-72	09/09/2003 29 / 37	1.272,66 12,72
26901				061.982.875-72	09/02/2003 22 / 37	1.272,66 12,72
26901				061.982.875-72	09/06/2003 26 / 37	1.272,66 12,72
26901				061.982.875-72	09/01/2003 21 / 37	1.272,66 12,72
26901				061.982.875-72	09/04/2003 24 / 37	1.272,66 12,72
26901				061.982.875-72	09/08/2003 26 / 37	1.272,66 12,72
26901				061.982.875-72	09/03/2003 23 / 37	1.272,66 12,72
26901				061.982.875-72	09/07/2003 27 / 37	1.272,66 12,72
26901				061.982.875-72	09/10/2003 30 / 37	1.272,66 12,72
27201				268.322.161-49	26/06/2003 25 / 37	1.895,25 18,95
27201				268.322.161-49	26/09/2003 28 / 37	1.895,25 18,95
27201				268.322.161-49	26/05/2003 24 / 37	1.895,25 18,95
27201				268.322.161-49	26/08/2003 27 / 37	1.895,25 18,95

Figura 367

Recebimento de Cheque

Código – RECCHQ_G



Seleção de Relatório - Recebimento de Cheque (RECCHQ_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade: 0000 Consolidado

Cliente:

Período: 00/00/0000 a 00/00/0000

Aceitas:

Rejeitadas:

Ok Cancelar

Figura 368 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Recebimento de Cheque



Emp: _____
 Unidade 1 - AGENCIA - SAO PAULO
Recebimento de Cheque

Sistema de Crédito

Processamento 12/06/2003 Entradas Aceitas

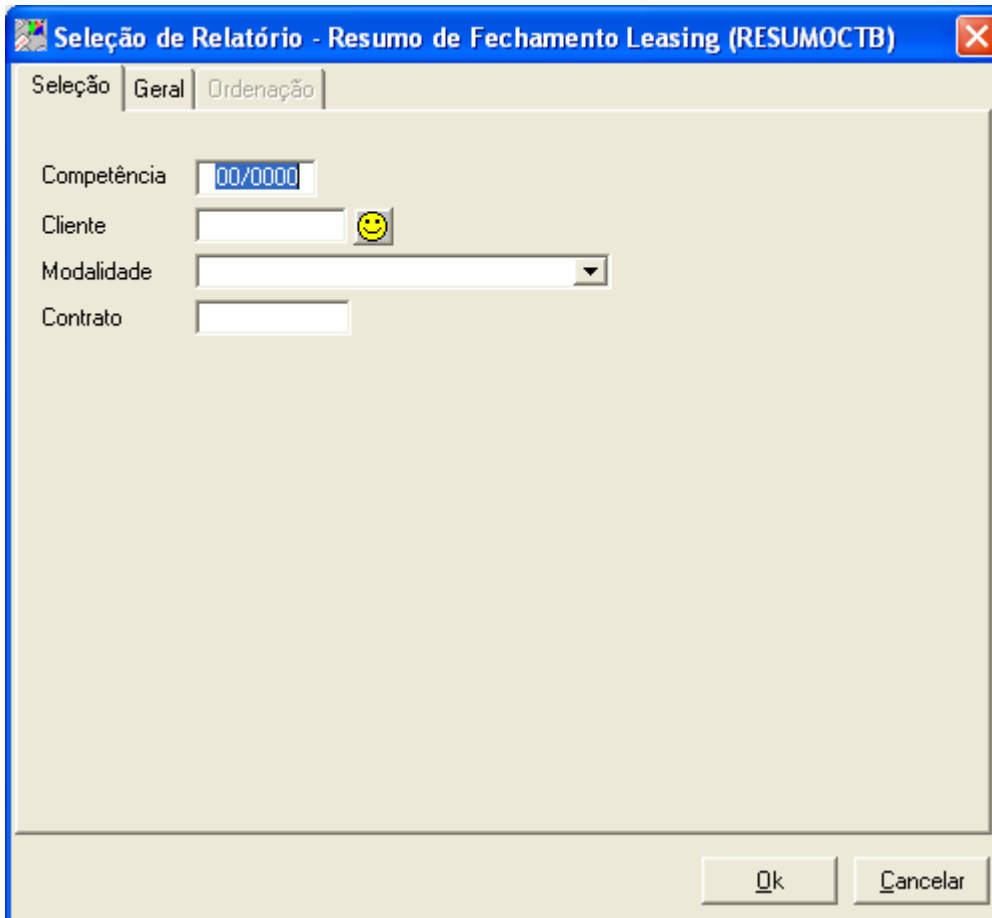
Cedente 982

Contrato/Adesão	Identificação Dados do Cheque	Número Cheque	Sacado
0	0693	1624	. LTDA.
0	4362	4256	. LTDA.
0	7927	4448	. LTDA.
0	7885	6556	. LTDA.
0	3449	8261	. LTDA.
0	9275	9583	. LTDA.
0	5487	10241	. LTDA.
0	2128	15162	. LTDA.
0	2110	16763	. LTDA.
0	5161	17160	. LTDA.
0	2334	101963	. LTDA.
0	1255	105217	. LTDA.
0	4892	1015125	. LTDA.
0	0445	1017807	. LTDA.
0	7198	1245750	. LTDA.
0	6607	1276387	. LTDA.

Figura 369

Resumo Contábil Mensal Leasing

Código – RESUMOCTB



Seleção de Relatório - Resumo de Fechamento Leasing (RESUMOCTB)

Seleção Geral Ordenação

Competência 00/0000

Cliente ☺

Modalidade ▾

Contrato

Ok Cancelar

Figura 370 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Resumo Contábil Mensal Leasing



Empr INVE
 Unidade 1 - AGÊNCIA PORTO ALEGRE
Resumo Contabil Mensal Leasing

Sistema de Crédito

Produto LEASFRE
 Carteira LEASFINRE

Cliente	Liquidez Normal		Grupo		Competência	
	Arrend. a receber	Vrg a receber	Amortização acm	Bens	Depreciação acm	Superviniê
Cliente/ Contrato	Rendas a aprop	Vrg Cauçionado	Amortização no mês	Perdas	Depreciação no mês	Insuficiên
	0,00	0,00	33.966,66	0,00	0,00	
	0,00	0,00	2.122,92	101.899,97	0,00	67
	0,00	0,00	22.287,49	0,00	0,00	
	0,00	0,00	1.857,29	87.292,68	0,00	65
	0,00	0,00	79.675,84	0,00	0,00	
	0,00	0,00	0,00	79.675,84	0,00	
	0,00	0,00	0,00	65.000,00	65.000,00	
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	0,00	0,00	0,00	31.252,99	31.252,99	
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	0,00	0,00	135.929,99	96.252,99	96.252,99	
	0,00	0,00	3.980,21	268.868,49	0,00	132

Figura 371

Modelo de Relatórios
Resumo Contábil Mensal Leasing (continuação)

Empresa 1 -
 Unidade 1 - AGÊNCIA PORTO ALEGRE
Resumo Contabil Mensal Leasing

ez Normal Grupo Competência 04/2003

Vrg a receber	Amortização acm	Bens	Depreciação acm	Superviniência	Vr presente	CM Vrg a receber
Vrg Cauçionado	Amortização no mês	Perdas	Depreciação no mês	Insuficiência	CM Contrat	CM Vrg caucionado
0,00	33.966,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	2.122,92	101.899,97	0,00	67.933,31		
0,00	22.287,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	1.857,29	87.292,68	0,00	65.005,19		
0,00	79.675,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	79.675,84	0,00	0,00		
0,00	0,00	65.000,00	65.000,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
0,00	0,00	31.252,99	31.252,99	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
0,00	135.929,99	96.252,99	96.252,99	0,00	0,00	0,00
0,00	3.980,21	268.868,49	0,00	132.938,50	0,00	0,00

Figura 372

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Vencimento de Contratos

Código – VENC_CONT_G

Seleção de Relatório - Vencimento de Contrato (VENC_CONT_G)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Cliente ☺

Modalidade Vencimento 00/00/0000 a 00/00/0000

Produto Linha Operação


Ok Cancelar

Figura 373 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Vencimento de Contratos




 Empresa 1 - TOTALBANCO
 Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
Vencimento de Contrato Processamento 18/03/2002

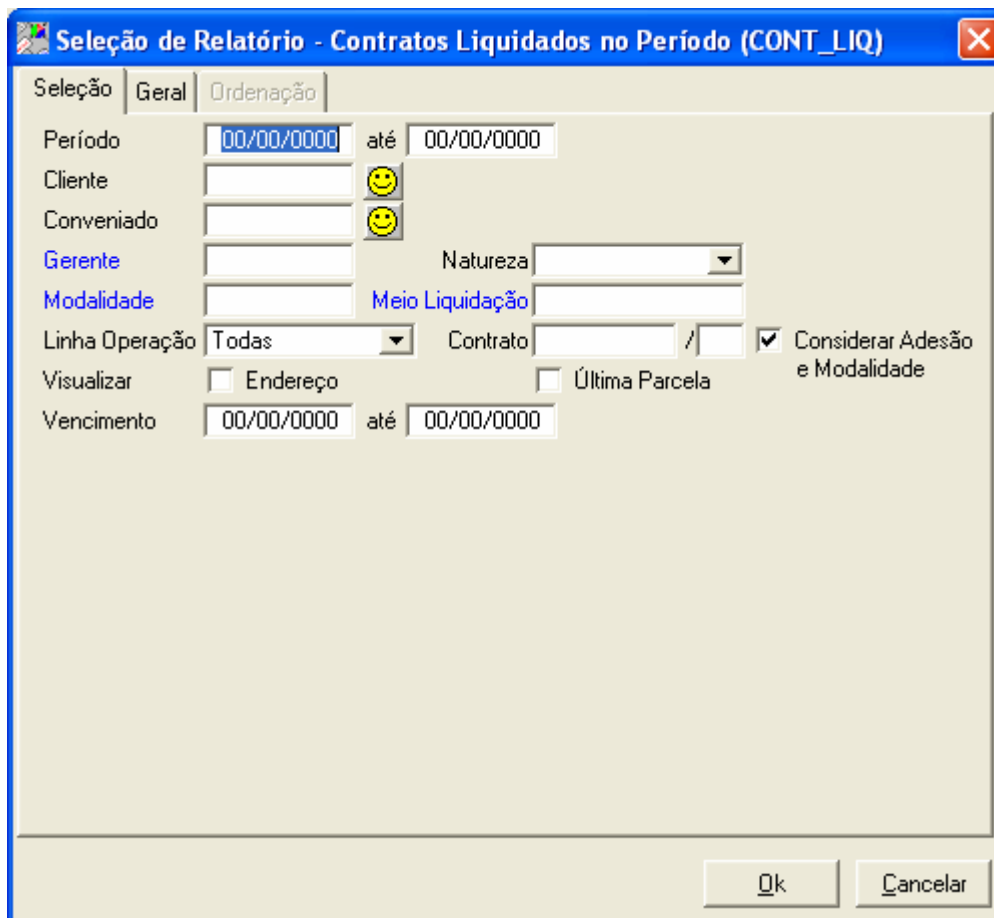
Sistema de Crédito

VENCIMENTO DE CONTRATOS						
Cedente	1000001	Período 00.00.0000 a 00.00.0000				
Modalidade	Contrato/Adesão	Emissão	Vencimento	Valor Total	Saldo Devedor	Situação
BENS	252 / 0	19/02/2002	20/03/2003	41.176,20	41.176,20	Ativo
CARNE	247 / 0	05/02/2002	10/07/2002	6.778,05	5.422,44	Ativo
CARNE	257 / 0	19/02/2002	20/06/2002	3.200,20	3.200,20	Ativo
CARNE	262 / 0	19/02/2002	20/12/2002	2.494,20	2.494,20	Ativo
CARNE	263 / 0	19/02/2002	22/07/2002	3.351,25	3.351,25	Ativo
FOLHA	240 / 0	31/12/2001	31/03/2002	4.375,95	2.917,30	Ativo
INBENSPF	258 / 0	19/02/2002	20/07/2002	5.190,75	5.190,75	Ativo
INSTPF	254 / 0	19/02/2002	20/03/2004	12.866,22	14.920,20	Ativo
INVEICPF	267 / 0	19/02/2002	30/09/2002	29.435,07	29.435,07	Ativo
MICROPF	291 / 0	18/03/2002	20/09/2002	14.958,42	14.958,42	Ativo
PREDPF	248 / 0	15/02/2002	20/02/2003	5.140,72	5.090,72	Ativo
PREDPF	268 / 0	19/02/2002	21/03/2005	21.707,76	21.507,76	Ativo
VEICPF	245 / 0	28/01/2002	23/12/2002	33.202,08	27.668,40	Ativo
Totais	1000001	Quantidade	13	183.876,87	177.332,91	

Figura 374

Contratos Liquidados

Código – CONT_LIQ



Seleção de Relatório - Contratos Liquidados no Período (CONT_LIQ)

Seleção | Geral | Ordenação

Período: 00/00/0000 até 00/00/0000

Cliente: [] ☺

Conveniado: [] ☺

Gerente: [] Natureza: [v]

Modalidade: [] Meio Liquidação: []

Linha Operação: Todas Contrato: [] / [] Considerar Adesão e Modalidade

Visualizar: Endereço Última Parcela

Vencimento: 00/00/0000 até 00/00/0000


Ok Cancelar

Figura 375 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Contratos Liquidados




 Empresa 1 - TOTALBANCO
 Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
Contratos Liquidados

Sistema de Crédito

Nome	Cliente	Modalidade	Contrato Ad.	Dt.Emis.	Vr.Financiado	Qt.Tit.	Atrasos						
				Dt.Vencdo.	Vr.Liquidação	Dt.Liq.	>90	>60	>15	<=15			
Endereço	CGC/CIC	Bairro		Cidade	CEP	UF	Telefone						
	1900013	CBVIN	19 0	10/01/2002	4.500,00	3	0	0	1	0			
				02/02/2002	2.500,00	26/03/2002							
					00000-000								
	1999990	DTIT	4448 0	02/02/2004	7.481,40	1	0	0	0	0			
				10/02/2004	7.481,40	26/03/2002							
		CENTRO		RIO GRANDE	99999-999	RS	9999999						
Totais	Qtd.Contrato:	2		Maior de 90	0	Maior de 60	0						
				Maior de 15	1	Menor de 15	0						

Figura 376

Modelo de Relatórios
Contratos Liquidados (continuação)

Empresa 1 - TOTALBANCO
 Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
Contratos Liquidados
Processamento 26/03/2002

Modalidade	Contrato Ad.	Dt.Emis.	Vr.Financiado	Dt.Emis.	Vr.Financiado	Qt.Tit.	Atrasos						
				Dt.Vencdo.	Vr.Liquidação	Dt.Liq.	>90	>60	>15	<=15			
Bairro				Cidade	CEP	UF	Telefone						
CBVIN	19 0	10/01/2002	4.500,00			3	0	0	1	0			
001-53		02/02/2002	2.500,00		26/03/2002								
					00000-000								
DTIT	4448 0	02/02/2004	7.481,40			1	0	0	0	0			
001-17		10/02/2004	7.481,40		26/03/2002								
CENTRO				RIO GRANDE	99999-999	RS	9999999						
Qt	2			Maior de 90	0	Maior de 60	0						
				Maior de 15	1	Menor de 15	0						

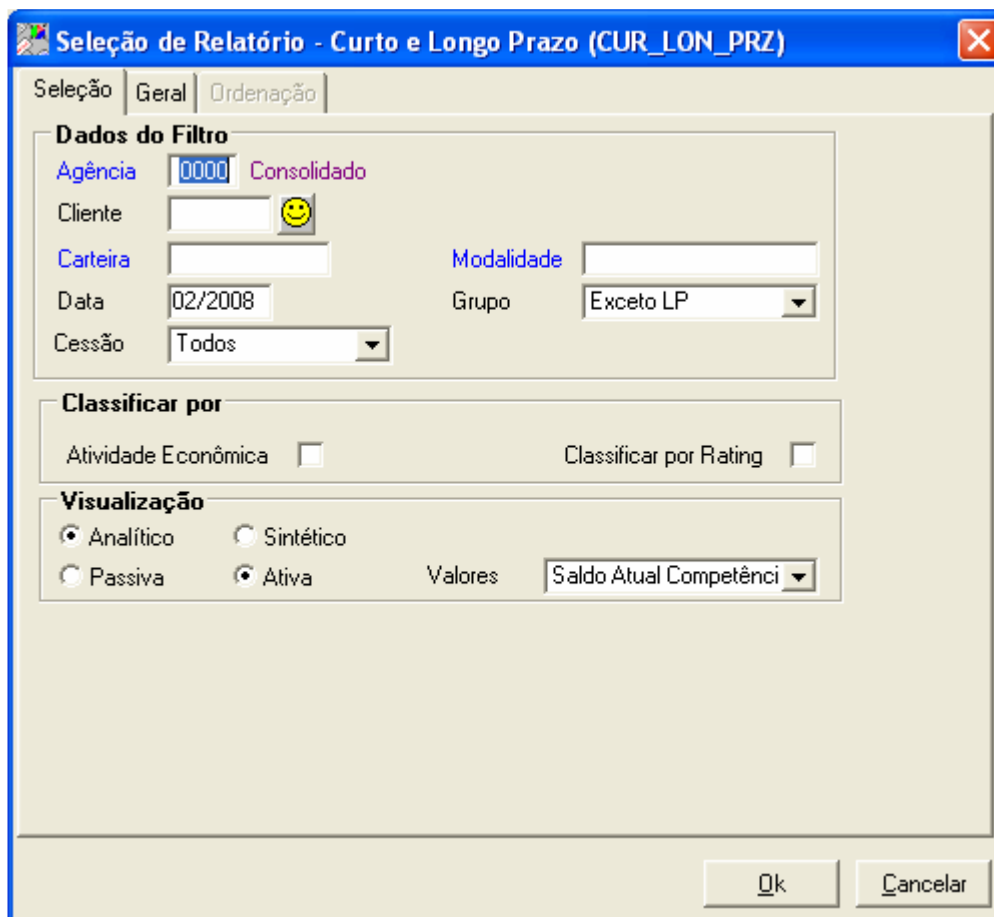
Figura 377

Curto e Longo Prazo

Código – CUR_LON_PRZ

Finalidade – Este filtro é utilizado para demonstrar os prazos de parcelas a vencer e

vencidas, assim como o total geral da operação, para cada cliente de acordo com o filtro.



Seleção de Relatório - Curto e Longo Prazo (CUR_LON_PRZ)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência: 0000 Consolidado
Cliente: [] 😊
Carteira: []
Data: 02/2008
Cessão: Todos
Modalidade: []
Grupo: Exceto LP

Classificar por

Atividade Econômica Classificar por Rating

Visualização

Analítico Sintético
 Passiva Ativa
Valores: Saldo Atual Competênci

Ok Cancelar

Figura 378 – Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Curto e Longo Prazo



Sistema de Crédito

Er
Unidade 1 - AGENCIA MATRIZ
Curto e Longo Prazo

Sistema de Crédito

Carteira: CROT CREDITO ROTATIVO Unidade: CONSOLIDADO Competência: 04/2006

Grupo Contábil: ATRASO60 ANALÍTICO: Ativa

Modalidade	Cliente	Contrato	Data Vencimento Data Liberação	A.V. de 01 a 30 A.V. 1 a 3 anos Venc. de 01 a 90	A.V. de 31 até 60 A.V. 3 a 5 anos Venc. a + de 90	A.V. de 61 a 90 A.V. 5 a 15 anos	A.V. de 91 a 180 A.V. + de 15 anos Total Vencido	A.V. de 181 a 360 A vencer após 90
ROT	1000050	0000000302-000	15/12/2006 14/12/2005	4.072,56 144.800,54 12.433,80	4.038,23 0,00 4.217,56	4.003,07 0,00 4.003,07	11.806,81 0,00 16.651,16 11.806,81	22.709,51 0,00 179.116,86 22.709,51
TOTAL MODALIDADE ROT				4.072,56	4.038,23	4.003,07	11.806,81	22.709,51
TOTAL GRUPO ATRASO60				144.800,54	0,00	0,00	0,00	0,00
				12.433,80	4.217,56	4.003,07	16.651,16	179.116,86
				4.072,56	4.038,23	4.003,07	11.806,81	22.709,51
				144.800,54	0,00	0,00	0,00	0,00
				12.433,80	4.217,56		16.651,16	179.116,86

Escala de Visualização: 100 [Imprimir] [Cancelar] [Navegação]

Empresa: 001 | Unidade: 0001 | Data: 02/06/2006

Figura 379 – Curto e Longo Prazo

Curto e Longo Prazo (continuação)

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Sistema de Crédito

Menu Sistema Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Curto e Longo Prazo

En
Unidade 1 - AGENCIA MATRIZ
Curto e Longo Prazo

CREDITO ROTATIVO Unidade CONSOLIDADO Competência 04/2006

660 ANALÍTICO Ativo

Id	Contrato	Data Vencimento Data Liberação	A.V. de 01 a 30 A.V. 1 a 3 anos Venc. de 01 a 90	A.V. de 31 até 60 A.V. 3 a 5 anos Venc. a + de 90	A.V. de 61 a 90 A.V. 5 a 15 anos	A.V. de 91 a 180 A.V. + de 15 anos Total Vencido	A.V. de 181 a 360 A vencer após 90	Total Geral
0090	0000000302000	15/12/2006 14/12/2005	4.072,56 144.600,54 12.433,60	4.038,23 0,00 4.217,56	4.003,07 0,00 4.003,07	11.806,81 0,00 16.651,16	22.709,51 0,00 179.116,86	207.681,86
T			4.072,56 144.600,54 12.433,60	4.038,23 0,00 4.217,56	4.003,07 0,00 4.003,07	11.806,81 0,00 16.651,16	22.709,51 0,00 179.116,86	207.681,86
RAS060			4.072,56 144.600,54 12.433,60	4.038,23 0,00 4.217,56	4.003,07 0,00 4.003,07	11.806,81 0,00 16.651,16	22.709,51 0,00 179.116,86	207.681,86

Escolha de Visualização 100 [Imprimir] [Cancelar] [←] [→] [↶] [↷]

Empress: 001 | Unidade: 0001 | Data: 02/06/2006

Figura 380 – Curto e Longo Prazo

Relação de Títulos para Protesto

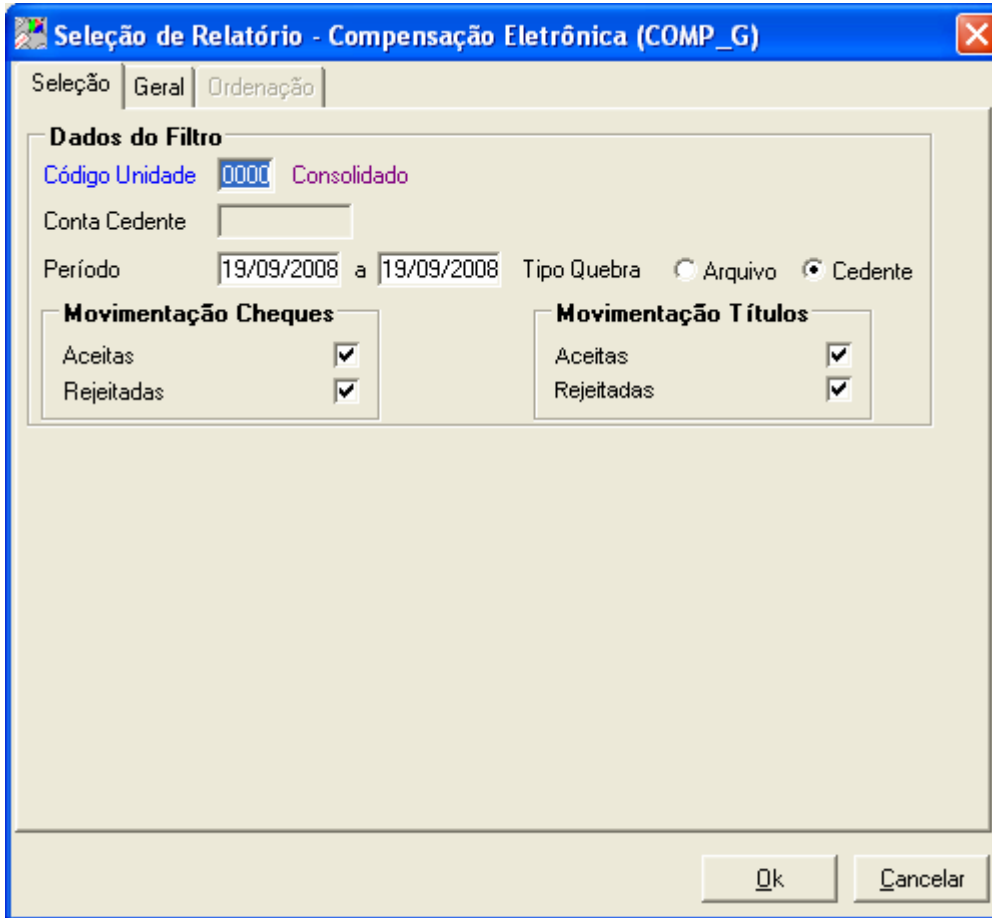
Código – RELAC_TIT_PRT_G



Figura 381 - Seleção de Relatório

Relatório de Compensação

Código – COMP_G



Seleção de Relatório - Compensação Eletrônica (COMP_G)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Código Unidade Consolidado

Conta Cedente

Período a Tipo Quebra Arquivo Cedente

Movimentação Cheques

Aceitas

Rejeitadas

Movimentação Títulos

Aceitas

Rejeitadas

Ok Cancelar

Figura 382 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Relatório de Compensação



Emp
Unidade 1 - AGENCIA - SAO PAULO
Relatório de compensação

Sistema de Crédito

Processamento 11/06/2003

Movimentação Liquidações Aceitas

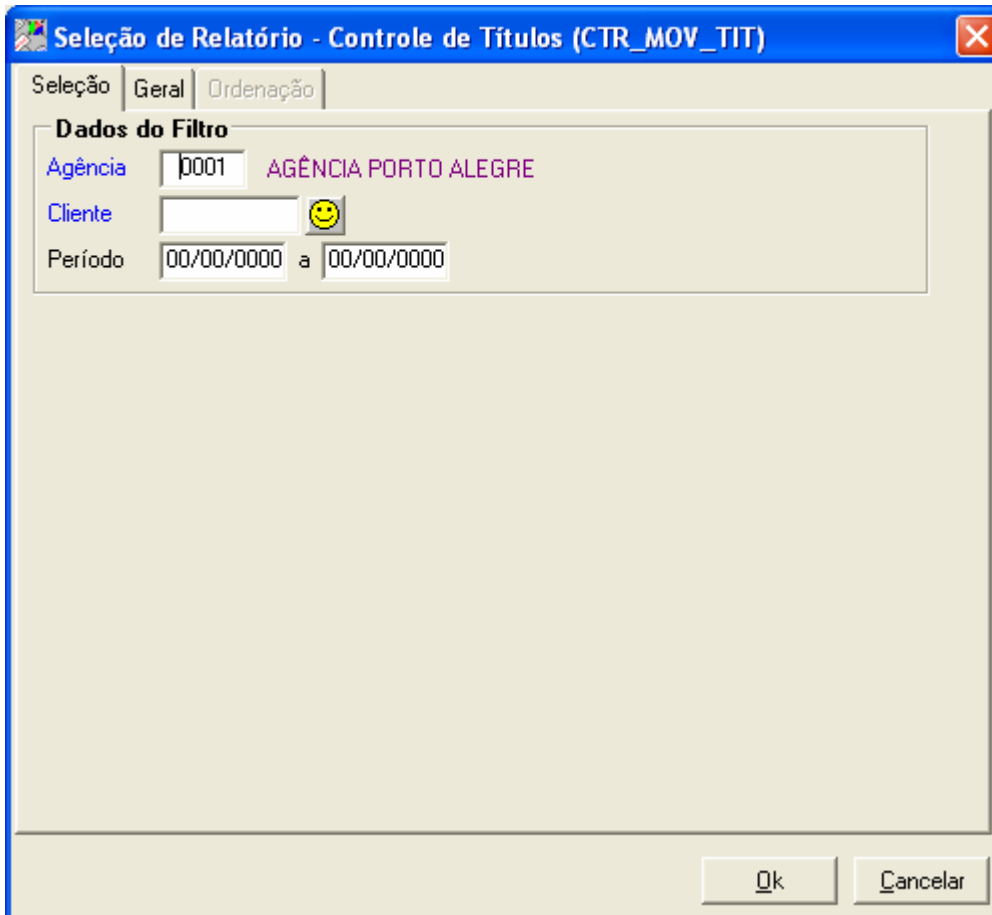
Nr. Conta: 120032015 Cliente 982 -

Banco	Agência	Conta Cheque	Cheque	Nosso Número	Lote	Lançamento	Valor	
0024				19178	0009	0004	1.576,11	
0237				19224	0009	0005	514,00	
0237				19020	0009	0006	10.000,00	
0237				19143	0009	0007	630,00	
0237				19151	0009	0008	500,00	
0237				19119	0009	0009	1.148,38	
0291				19046	0009	0010	2.331,81	
0341				19038	0009	0011	3.889,32	
0356				19101	0009	0012	1.000,70	
0399				19208	0009	0013	431,42	
0001				19291	0009	0002	960,00	
0001				19054	0009	0003	1.021,63	
Totais								
Quantidade		12					Valor Título	24.000,00
Totais Movimentação Aceita								

Figura 383

Controle de Títulos

Código – CTR_MOV_TIT



Seleção de Relatório - Controle de Títulos (CTR_MOV_TIT)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Agência 0001 AGÊNCIA PORTO ALEGRE

Cliente ☺

Período 00/00/0000 a 00/00/0000

Ok Cancelar

Figura 384 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Controle de Títulos



Emp
Unidade 1 - AGENCIA - SAO PAULO
Controle de Títulos

Sistema de Crédito

Agência
Cliente Compet

Tipo de Cobrança	Recebidos	Rejeitados	Não Efetivados	Efetivados	Cobrança Própria	Banco Cobrador	Enviados Correspondente	Não Enviados Correspondente	Cor
Escritural	018	009	000	009	000	237	009	000	
Total Geral									
	018	009	000	009	000	237	009	000	

Agência
Cliente Compet

Tipo de Cobrança	Recebidos	Rejeitados	Não Efetivados	Efetivados	Cobrança Própria	Banco Cobrador	Enviados Correspondente	Não Enviados Correspondente	Cor
Física	004	000	000	004	000	341	000	004	

Figura 385

Saldo Diário Operações Contábil

Código – SD_DIA_OPER_CTB

Finalidade - Relacionar as operações ativas desdobradas pela posição de atraso e das receitas.

A janela destina-se a emitir o relatório com a evolução dos contratos, valores apropriados diariamente, saldo principal, juros, correção, saldo mês anterior, entradas do mês corrente. Possibilidade de demonstrar de forma analítica ou sintética, agrupando por produto, carteira, modalidade etc.

Seleção de Relatório - Saldo Diário Operações CONTÁBIL (SD_DIA_OPE...)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência: 0001 Consolidado
 Cliente: 1107022 E
 Gerente:
 Produto: DESDUP Carteira: DESC Modalidade: DESDUP
 Data: 18/09/2008 Área Negócio:
 Direcionamento: Quebra: Nenhuma

Linha de Operação

Aval Fiança Leasing Rep. Int./Externo
 Desconto Financiamento Repasses Interno Todos
 Empréstimo Interveniência Repasses Externo

Classificação

Tipo: Carteira Quebrar por Unidade
 Grupos: TODOS Layout: Analítico Sintético Natureza: Ativo Passivo Compensado Ativo Compensado Passivo
 Cessão: TODOS

Geração de Arquivo

Exportar principais informações em Arquivo?

Ok Cancelar

Figura 386 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Saldo Diário Operações Contábil



SALDO DIARIO OPER+ CONTABIL

Er
Unidade 1 - AGENCIA RECIFE
SALDO DIARIO OPER+ CONTABIL
Processamento 01/02/2006

Sistema de Crédito - 7.02.01.0 (v07.02.01.0 Build 0101)

Carteira CDC - CDC
Unidade CONSOLIDADO
Competência 01/02/2006
Grupo Contábil NORMAL
ANALÍTICO Ativa

Modalid.	Cliente	Contrato/Pac	Data Vcto. Data Lib. Taxa Oper.	VL Liberado Indexador Quantidade	Saldo Principal Valor Final TAC Apr. Dia	Saldo Dia Saldo Dia Ant. Saldo Devedor TAC Apr. Acum.	Receitas Dia Prov. At. Dia Saldo Diferido Ret. Apr. Dia	Rec. a Aprop. Pr. Atr. Dif. Dia Juros Ret. Apr. Acum.	Pr. Hrm. Acum. Pr. Atr. Dif. Acum. Baixas Dia	Inclusões Dia
Direcionamento										
MUTUOPF 1050		111111-01	01/11/2006 27/01/2006	500.000,00	0,00	0,00	70.419,63	0,00	0,00	0,00
			3,00	0,0000	0,00	501.974,47	0,00	0,00	0,00	0,00
					492,81	500,00	0,00	0,00	501.974,47	
TOTAL DIRECIONAMENTO				500.000,00	0,00	0,00	70.419,63	0,00	0,00	0,00
					0,00	501.974,47	0,00	0,00	0,00	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	501.974,47	
					492,81	500,00	0,00	0,00		
TOTAL MODALIDADE MUTUOPFF				500.000,00	0,00	0,00	70.419,63	0,00	0,00	0,00
					0,00	501.974,47	0,00	0,00	0,00	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	501.974,47	
					492,81	500,00	0,00	0,00		
TOTAL GRUPO NORMAL				500.000,00	0,00	0,00	70.419,63	0,00	0,00	0,00
					0,00	501.974,47	0,00	0,00	0,00	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	501.974,47	
					492,81	500,00	0,00	0,00		
TOTAL CARTEIRA CDC				500.000,00	0,00	0,00	70.419,63	0,00	0,00	0,00
					0,00	501.974,47	0,00	0,00	0,00	0,00
					0,00	0,00	0,00	0,00	501.974,47	

Escala de Visualização 100 | Imprimir | Cancelar

Empresa: 001 | Unidade: 0001 | Data: 02/02/2006

Figura 387

Modelo de Relatórios
Saldo Diário Operações Contábil (continuação)

Empresa 1 - TOTALBANCO
Unidade 1 - PORTO ALEGRE-CENTRO
Saldo diario operacoes contabil
Processamento 13/05/2002

TITULOS
Unidade CONSOLIDADO
Competência 13/05/2002
ANALÍTICO Ativa

Data Vcto. Data Lib. Taxa Oper.	VL Liberado Indexador Quantidade	Saldo Principal Valor Final Valor Atraso	Saldo Dia Saldo Dia Ant. Saldo Devedor	Receitas Dia Prov. At. Dia Saldo Diferido	Rec. Aprop. Pr. Atr. Dif. Dia	Pr. Hrm. Acum. Pr. Atr. Dif. Acum.
04/02/2002	6.287,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10/01/2002		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	8,0000	0,00	0,00	0,00		
	6287,47	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0
		0	0	0		
	6.287,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00		
	6.287,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00	0,00	0,00		

Figura 388



Bloqueto

Código – BLOQUETO_G

Figura 389 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Bloqueto



Banco 224						Recibo do Saúdo	
Local de Pagamento						Vencimento	
AGÊNCIA SÃO PAULO AV. FARIA LIMA, 3064 - 7. ANDAR						25/01/2004	
Codigo						Agência/Código Contas	
						15	
Data do Documento	Número do Documento	Espécie Documento	Acerto	Data Processamento	Nosso Número		
25/02/2003	007190	DUP	S	11/06/2003	19615		
Uso do Banco	Carteira	Espécie REAL	Quantidade	Valor	(=) Valor do Documento	5.468,40	
	0017	REAL			(-) Desconto		
Inscrição						(-) Outros Deduções	
						(+/-) Outros Acréscimos	
						(=) Valor Cobrado	
Sacado:						Autenticação/Escritura	
						DEMARCHI SP	
						Cód. de Banco	
Banco 224							
Local de Pagamento						Vencimento	
AGÊNCIA SÃO PAULO AV. FARIA LIMA, 3064 - 7. ANDAR						25/01/2004	
Codigo						Agência/Código Contas	
Data do Documento	Número do Documento	Espécie Doc.	Acerto	Data Processamento	Nosso Número		
25/02/2003	007190	DUP	S	11/06/2003	19615		
Uso do Banco	Carteira	Espécie REAL	Quantidade	Valor	(=) Valor do Documento	5.468,40	
	0017	REAL					

Figura 390

Movimentação de Conta

Código – MOV_CONTA



Seleção de Relatório - Movimentação de Conta (MOV_CONTA)

Seleção Geral Ordenação

Unidade

Cliente 😊

CPF/CNPJ Histórico

Modalidade Contrato /

Movimento Até Visualizar Sacado

Transferência Até Agrupar

Situação Tipo de Conta

Ok Cancelar

Figura 391 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios



Acrobat Reader - [mov_conta.pdf]

Movimentação de Conta

Sistema de Crédito

Movimento	Transf.	Histórico	Pis.	Contrato	Modalidade	Documento	Valor	Praca	Banco	Agência	Conta	CPF/CNPJ	Favorecido	
----- Cliente -----														
11/04/2003	28/03/2003	5002-TAR COS OUTRA PRF		1010 / 0	HOT	1010	30.000,00-D						NTAS	
							Total	30.000,00						
11/04/2003	28/03/2003	5001-TARFA COS NA PRA:		19 / 0	COBSIM	19	45,00-D							
11/04/2003	07/04/2003	5002-TAR COS OUTRA PRF		19 / 0	COBSIM	1996	31.400,00-D							
11/04/2003	28/03/2003	5002-TAR COS OUTRA PRF		1005 / 0	DOHQ	1109652	12.501,01-D							
							Total	43.746,01						
11/04/2003	28/03/2003	5002-TAR COS OUTRA PRF		1012 / 0	AGROPJ	1012	25.570,00-D							
11/04/2003	10/04/2003	5001-TARFA COS NA PRA:		19 / 0	COBSIM	19	45,00-D							
11/04/2003	07/04/2003	5001-TARFA COS NA PRA:		19 / 0	COBSIM	19	75,00-D							
11/04/2003	10/04/2003	5001-TARFA COS NA PRA:		19 / 0	COBSIM	19	45,00-D							
11/04/2003	28/03/2003	5002-TAR COS OUTRA PRF		1001 / 0	DTIT	1107071	51.008,00-D							
11/04/2003	10/04/2003	5002-TAR COS OUTRA PRF		1019 / 0	DTIT	1107071	19.570,00-D							
11/04/2003	28/03/2003	5002-TAR COS OUTRA PRF		1011 / 0	FLOOR	1011	467.000,00-D							
11/04/2003	28/03/2003	5002-TAR COS OUTRA PRF		1013 / 0	VEICPJ	1013	77.200,00-D							
							Total	693.628,01						
							Total	15,00						
							Total	720.406,64						
----- Cliente: 1109652 - COMERCIO DE SAPATOS SAMO -----														
14/04/2003	14/04/2003	5519-EST LIQUIDACAO	S	19 / 0	COBSIM	10996	31.400,00-D							
							Total	31.400,00						
14/04/2003	14/04/2003	5510-LIQUIDACAO DE COS	S	19 / 0	COBSIM	10111	7.087,53-C							
14/04/2003	14/04/2003	5300-DESPESAS DE CART-	S	19 / 0	COBSIM	1	100,00-D							
							Total	6.987,50						
							Total	24.412,50						

Movimentado 01/01/2007 até 31/12/2004

Mov_CONTA - Usuário TB

Data/hora da emissão: 15/06/2004 22:32:01

Página 2 de 4

Figura 392

Títulos / Parcelas Contrato

Código – TIT_CTR_G

Janela de seleção de emissão de um relatório com a posição de Parcelas/Títulos podendo selecionar no filtro por unidade, por cliente, por modalidade, por contrato, por linha de operação, por carteira, por período de vencimento, por gerente, por natureza, por exceto operações em LP ou por conveniado, o relatório será emitido conforme a seleção do filtro.



Figura 393

Selecionar a linha de operação conforme figura.

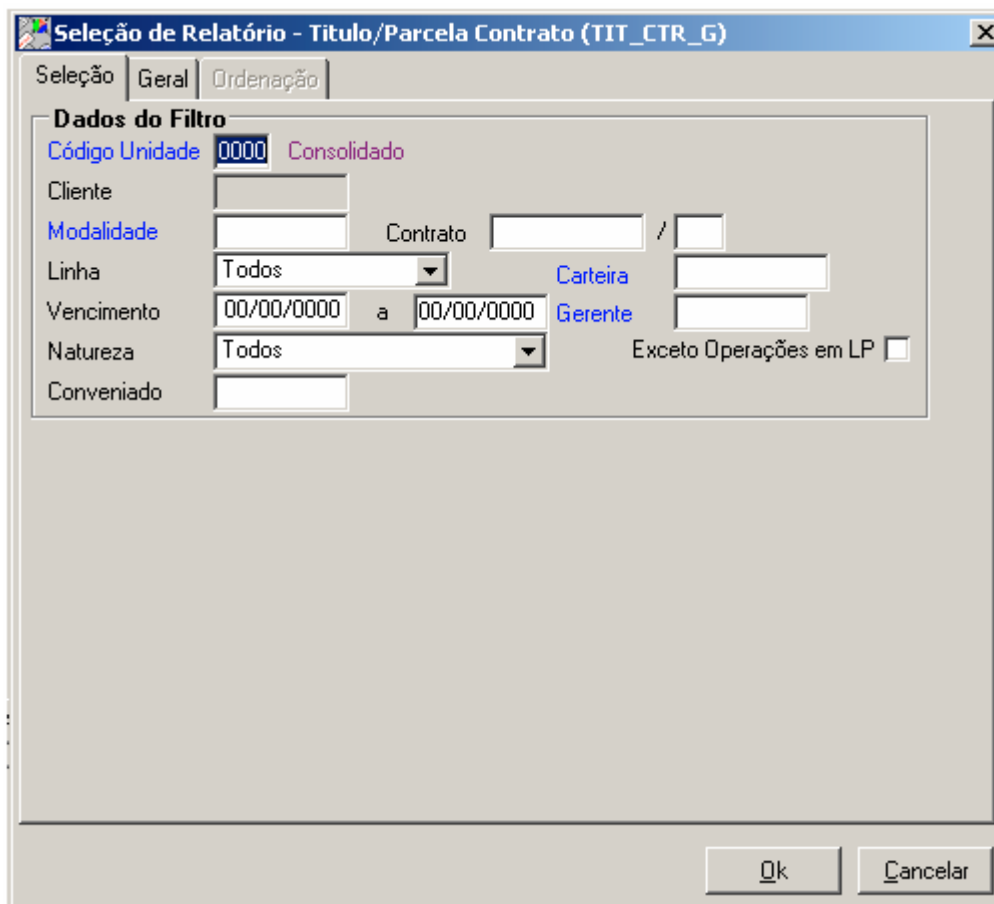
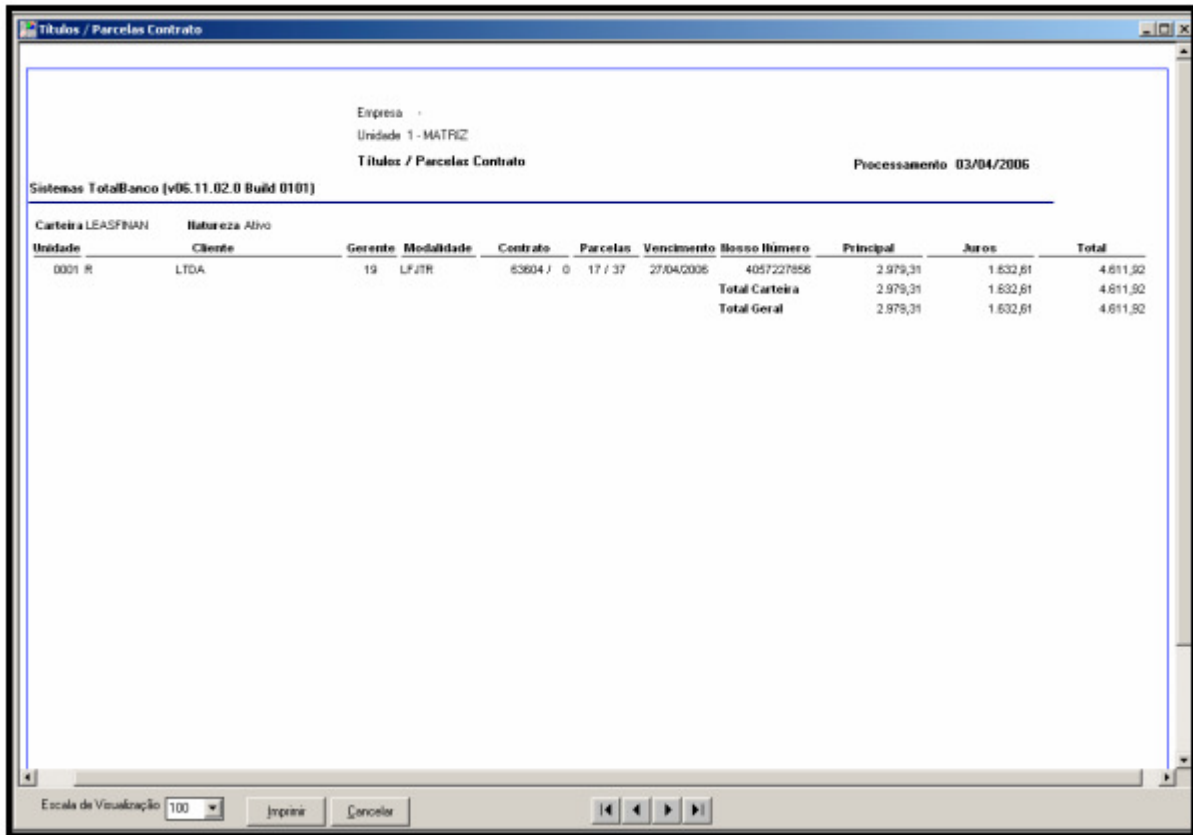


Figura 394 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Títulos Parcelas Contrato

O relatório apresenta as parcelas no período selecionado no filtro opção Vencimento separando principal e juros nas parcelas.



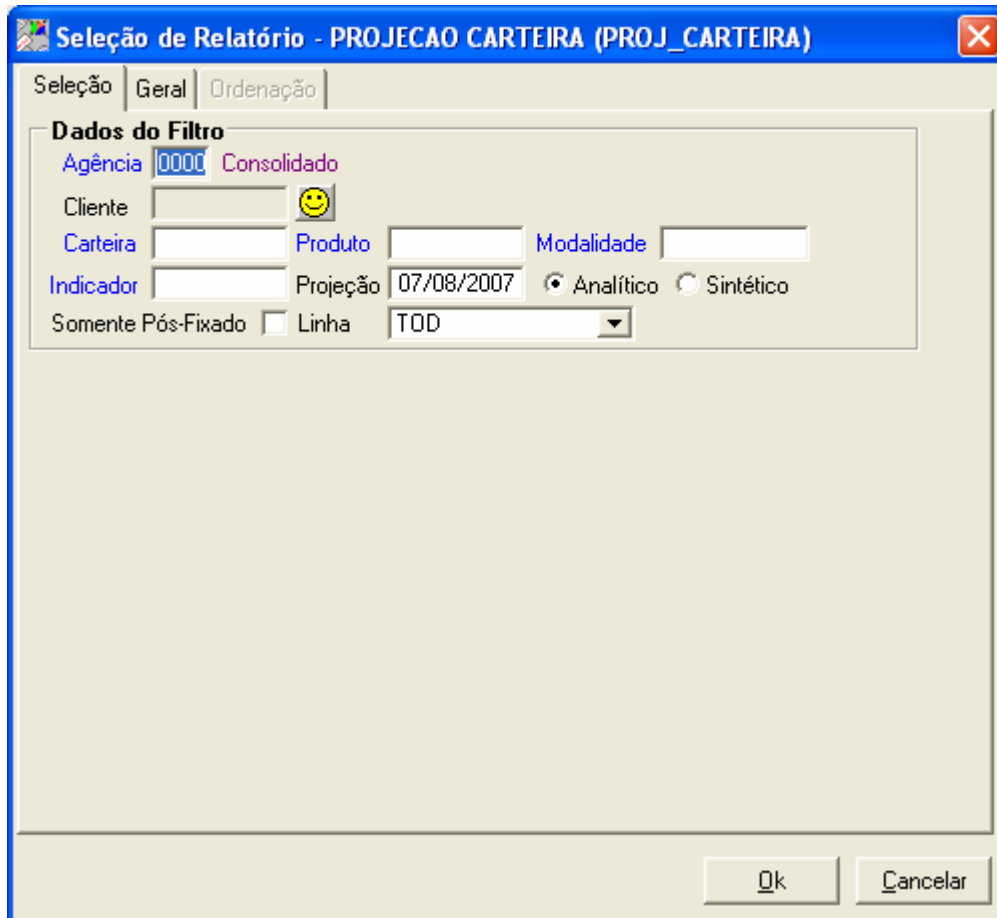
Unidade	Cliente	Gerente	Modalidade	Contrato	Parcelas	Vencimento	Bônus Número	Principal	Juros	Total
0001 R	LTDA	19	LF/IR	63604 / 0	17 / 37	27/04/2006	4057227856	2.979,31	1.632,61	4.611,92
Total Carteira								2.979,31	1.632,61	4.611,92
Total Geral								2.979,31	1.632,61	4.611,92

Figura 395

Projeção Carteira

PROJ_CARTEIRA

Finalidade - Relatório para projeção da carteira de crédito para data futura, pode ser emitido por agência – cliente – carteira – produto – modalidade – indicador, projeção do indicador – analítico e sintético.




Seleção de Relatório - PROJECAO CARTEIRA (PROJ_CARTEIRA)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência Consolidado

Cliente 

Carteira Produto Modalidade

Indicador Projeção Analítico Sintético

Somente Pós-Fixado Linha

Ok Cancelar

Figura 396 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Projeção da Carteira



Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

PROJECAO CARTEIRA

Empr
Unidade 1 - AGENCIA RECIFE
PROJECAO CARTEIRA Processamento 08/05/2006

Sistema de Crédito -

Carteira EMPRE
Produto M_P/POS
Modalidade MUTPOSP
Indicador ICDI

Modalidade	Cliente	Contrato	Saldo			Provisão	
			Principal	Atual	Devedor	Normal	Diferida
MUTPOSP	118	3017 5	8.762,59	9.286,26	9.307,85	0,00	0,00
		Total Indicador	8.762,59	9.286,26	9.307,85	0,00	0,00
		Total Modalidade	8.762,59	9.286,26	9.307,85	0,00	0,00
		Total Produto	8.762,59	9.286,26	9.307,85	0,00	0,00
		Total Carteira	8.762,59	9.286,26	9.307,85	0,00	0,00
		Total Geral	8.762,59	9.286,26	9.307,85	0,00	0,00

Figura 397 – Projeção Carteira

Projeção de Vencimentos

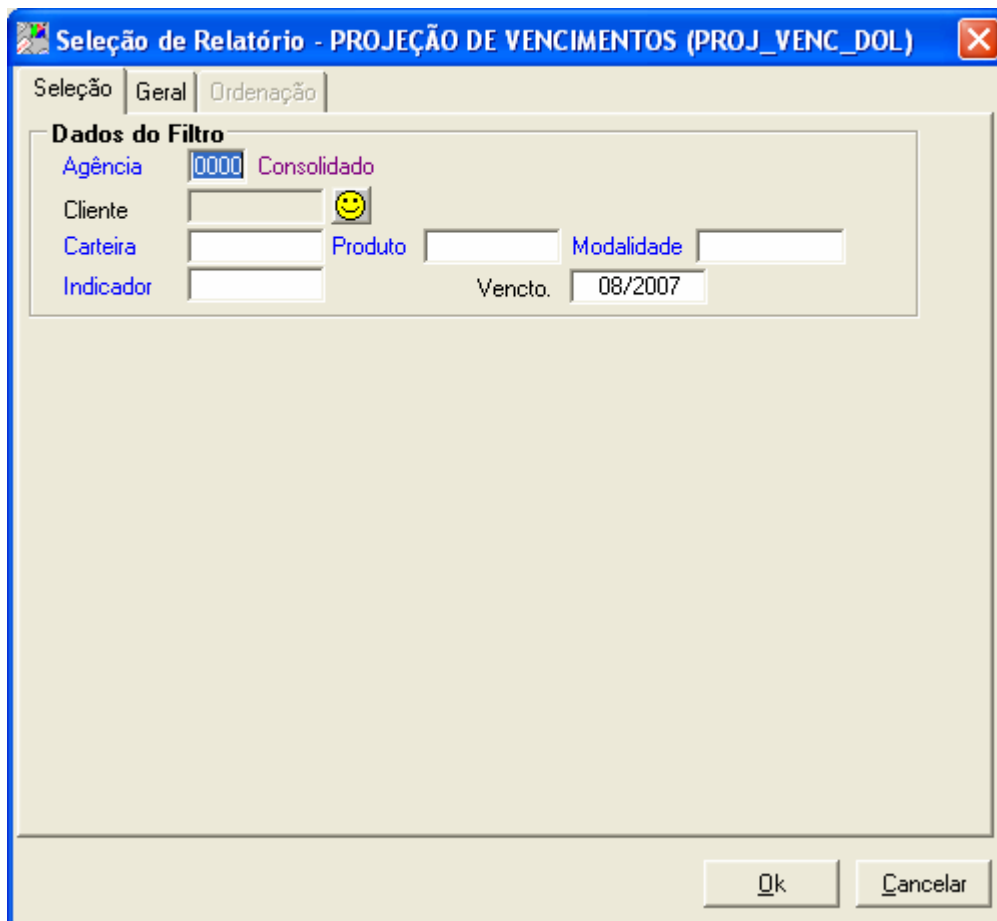
PROJ_VENC_DOL

Finalidade - Relatório para projeção dos vencimentos das parcelas futuras, pode ser emitido por agência – cliente – carteira – produto – modalidade – linha – vencimento - indicador, moeda US\$ de forma analítica.

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©



Seleção de Relatório - PROJEÇÃO DE VENCIMENTOS (PROJ_VENC_DOL)

Seleção Geral Ordenação

Dados do Filtro

Agência 0000 Consolidado

Cliente ☺

Carteira Produto Modalidade

Indicador Vencido. 08/2007

Ok Cancelar

Figura 398 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Projeção dos Vencimentos



Empresa 1 -
Unidade 1 -

PROJEÇÃO DE VENCIMENTOS

Processamento 03/02/2006

Sistema de Crédito - 6.14.01.0 (v06.14.01.0 Build 0101)

Modalidade BNDESAPA
Contrato 1 / 0
Liberação 17/01/2006 **Vencimento** 17/07/2006 **Indicador** URTJLP
Cliente

Vencimento	Principal(US\$)	Encargos(US\$)	Valor Atual(US\$)	Valor Total(US\$)	Total Proj.	Total
17/03/2006	0,0000	16.385,1029	16.385,1029	16.936,0714	37.051,0433	38.824,25
17/04/2006	0,0000	16.385,1029	16.385,1029	16.873,2769	36.913,6679	38.680,30
17/05/2006	0,0000	16.385,1029	16.385,1029	16.739,3779	36.620,7371	38.373,35

Contrato 374944 / 0
Liberação 28/11/2000 **Vencimento** 17/12/2007 **Indicador** URTJLP
Cliente

Vencimento	Principal(US\$)	Encargos(US\$)	Valor Atual(US\$)	Valor Total(US\$)	Total Proj.	Total
15/03/2006	0,0000	802.913,1055	802.913,1055	851.400,8624	1.862.609,2290	1.683.900,23

Modalidade BNDESAUT
Contrato 1 / 0
Liberação 17/01/2006 **Vencimento** 17/07/2006 **Indicador** URTJLP
Cliente

Figura 399

ACOMPANHAMENTO DE INTERVENIÊNCIA:

Relatório com a finalidade de verificar contratos com interveniência, situação, modalidade....

ACOMP_INT

Seleção de Relatório - Acompanhamento de Interveniência (ACOMP_INT)

Seleção | Geral | Ordenação

Código Unidade: 0000

Cliente: ☺

Modalidade: Quebra por Cliente

Contrato/Adesão: / 000

Interveniente: ☺

Data Base: 19/09/2008 Período: 00/00/0000 a 00/00/0000

Contrato Interv.:

Layout: Contratos - Sintético

Situação - Contrato		Situação - Parcelas	
Ativo	<input checked="" type="checkbox"/>	Transferido	<input checked="" type="checkbox"/>
Excluído	<input checked="" type="checkbox"/>	Renegociado	<input checked="" type="checkbox"/>
Inativo/Liquidado	<input checked="" type="checkbox"/>	Em aberto	<input checked="" type="checkbox"/>
		Liquidados	<input checked="" type="checkbox"/>
		Demais Baixas	<input checked="" type="checkbox"/>

Ok Cancelar

Figura 400 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Acompanhamento de Interveniência



Em
Uni
ACOMPANHAMENTO INTERVENIENCIA

Processamento: 05/06/2006

Sistema de Crédito - 7.01.01.0 (v07.01.01.0 Build 0101)

Intermediador - Interveniante	Código	Produto	Contrato	Dt. Abertura	Dt. Limite	Valor Limite	Parc.	
DULCINI SA	591	COMPFLU	10092005	05/12/2005	30/05/2006	1.000.000,00	125,00	
Cliente:	Código	Contrato	Taxa Ope.	Parc.	Ult. Vencido.	Movimento	Valor	Comissão
Situação - Inativo/Liquidado								
DULCINI SA	591	1009/10	10.0300	1	24/04/2005	25-04-2006	159.066,19	0,00
Total Situação Inativo/Liquidado		Qtd Contratos	3	Qtd Parc	3		463.054,79	0,00
Total do Intermediador/Contrato		Qtd Contratos	3	Qtd Parc	3		463.054,79	0,00
Intermediador - Interveniante	Código	Produto	Contrato	Dt. Abertura	Dt. Limite	Valor Limite	Parc.	
DULCINI SA	1004174	COMPFLU	5	26/07/2005	24/01/2006	2.025.000,00	125,00	
Cliente:	Código	Contrato	Taxa Ope.	Parc.	Ult. Vencido.	Movimento	Valor	Comissão
Situação - Renegociado								
	1004174	5/1	4,9100	1	24/01/2005	25-01-2006	713.406,86	0,00
	1004174	5/2	4,9100	1	24/01/2005	25-01-2006	479.743,75	0,00
	1004174	5/3	4,9100	1	24/01/2005	25-01-2006	368.505,13	0,00
	1004174	5/4	4,9100	1	24/01/2005	25-01-2006	525.433,53	0,00
Total Situação Renegociado		Qtd Contratos	4	Qtd Parc	4		2.087.089,17	0,00
Total do Intermediador/Contrato		Qtd Contratos	4	Qtd Parc	4		2.087.089,17	0,00
Total Geral (1) - Ativo(s)		Qtd Contrato(s)	1	Qtd Parc	6		807.661,74	0,00
(2) - Excluído(s)		Qtd Contrato(s)	0	Qtd Parc	0		0,00	0,00
(3) - Inativo(s)		Qtd Contrato(s)	7	Qtd Parc	25		3.204.975,05	0,00
(4) - Renegociado(s)		Qtd Contrato(s)	4	Qtd Parc	4		2.087.089,17	0,00
(5) - Transferido(s)		Qtd Contrato(s)	0	Qtd Parc	0		0,00	0,00
Valores = (1) - (2) + (3) + (4) + (5)		Qtd Contrato(s)	12	Qtd Parc	35		6.099.725,96	0,00

Figura 401

Tarifas Parametrizadas

TARIFAS_PARAM

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

Este documento é de propriedade da TOTVS. Todos os direitos reservados. ©

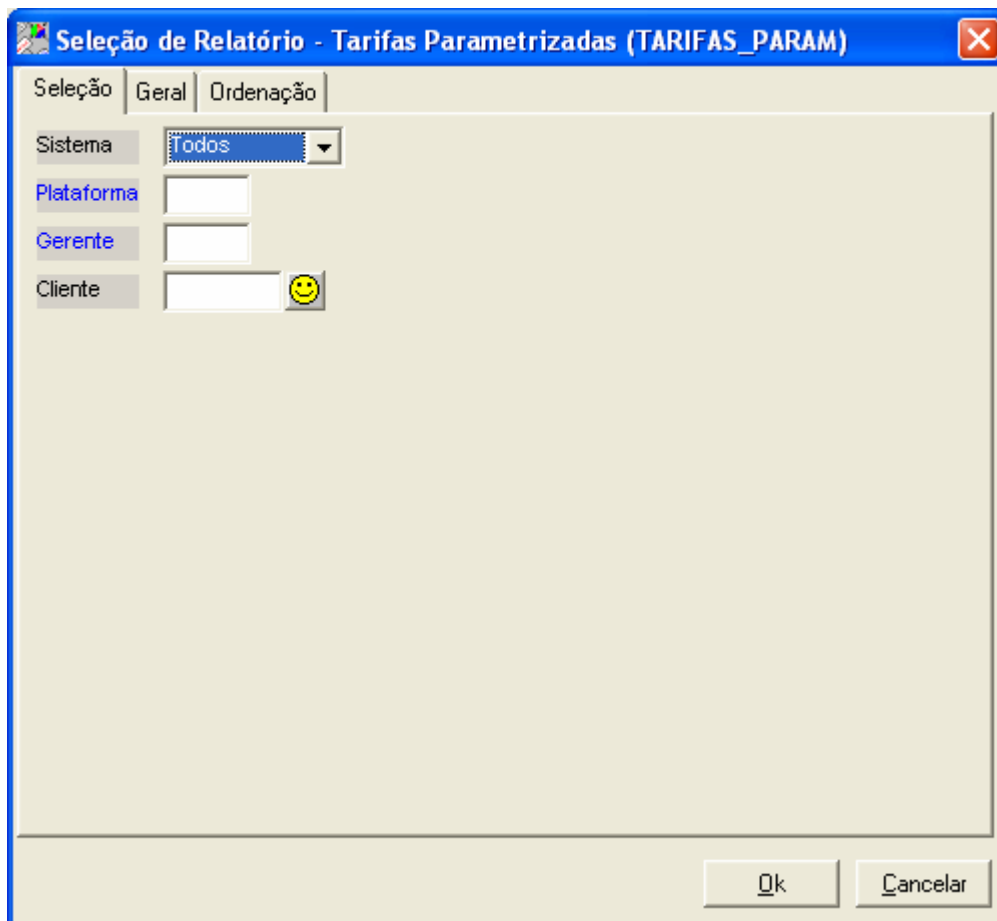


Figura 402 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Tarifas Parametrizadas



Empresa 1 -
Unidade 1 -

Relatorio de Tarifas Parametrizadas Processamento 04/04/2005

Sistema de Crédito - 7.04.01.0 (v07.04.01.0 Build 0101)

Sistema CONTA CORRENTE
Plataforma 15 CURITIBA
Gerente 4227
Cliente 6277 **Conta** 6493076

Código	Descrição Tarifa	Vr.Devido	Vr.Cliente	Evasão
106	TL.CH.20.FLS.	10,00	10,00	0,00
Total Conta		10,00	10,00	0,00

Cliente 6277 **Conta** 6612041

Código	Descrição Tarifa	Vr.Devido	Vr.Cliente	Evasão
106	TL.CH.20.FLS.	10,00	10,00	0,00
Total Conta		10,00	10,00	0,00

Cliente 6277 **Conta** 6493076

Código	Descrição Tarifa	Vr.Devido	Vr.Cliente	Evasão
108	CH. ADM.	30,00	30,00	0,00
Total Conta		30,00	30,00	0,00

Cliente 6277 **Conta** 6612041

Código	Descrição Tarifa	Vr.Devido	Vr.Cliente	Evasão
108	CH. ADM.	30,00	30,00	0,00
109	DEV.CH.SIFUNDOS	0,60	1,20	-0,60
Total Conta		30,60	31,20	-0,60

Figura 403

Devolução de cheques

DEVCHQ_G

Finalidade – Demonstrar as entradas aceitas e rejeitadas de devolução de cheque.

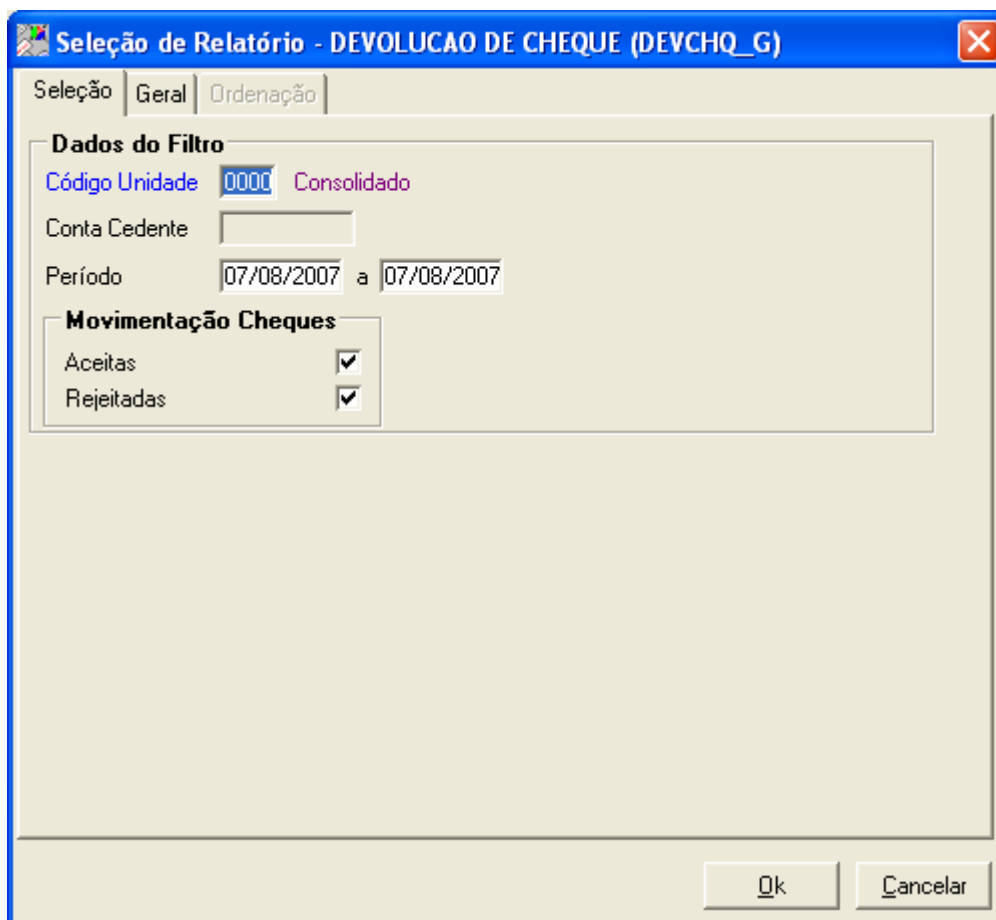


Figura 404 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Devolução de cheque

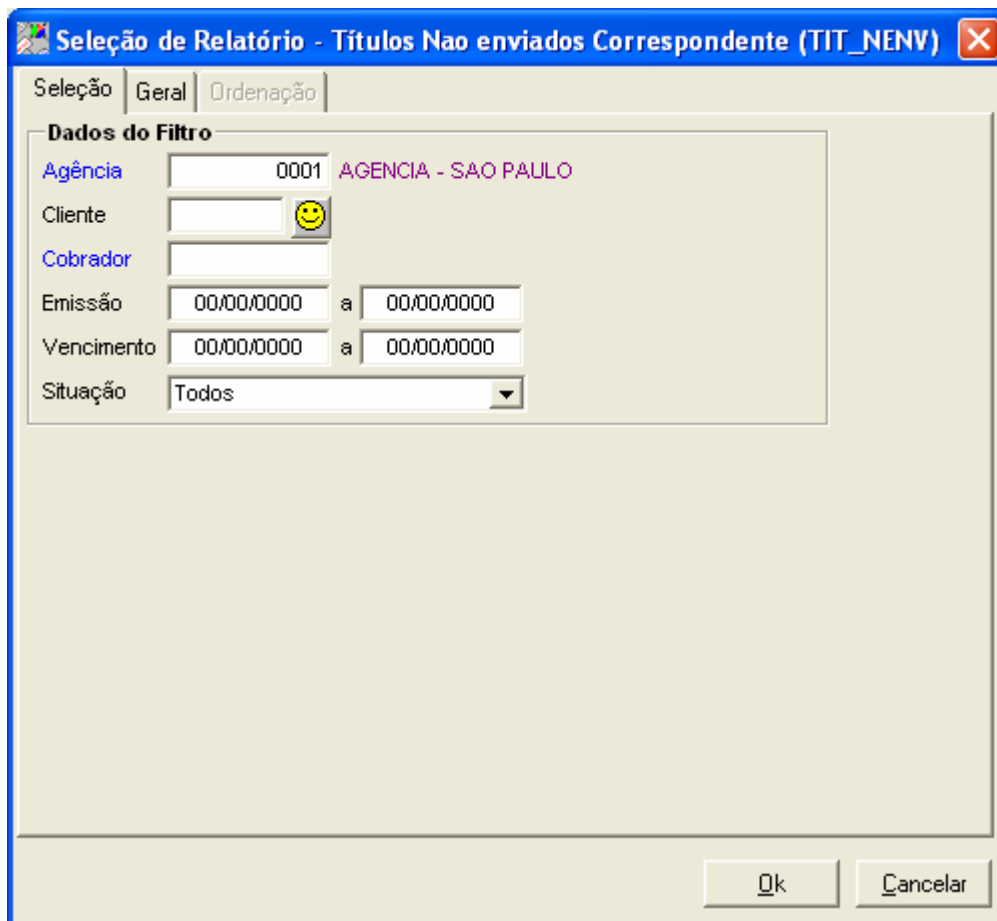
Situação		Devolução Confirmada									
Motivo	Descrição	Código	Quantidade	Nosso Número	Comp	Banco	Agência	Conta Cheque	Cheque	Valor	
11	PRIMEIRA DEVOLUCAO	100964	100964	23416289	6	001	41-0	000000026274-0	697-9	2.412,00	
12	CONTA ENCERRADA	100964	100964	24937952	7	024	1014-0	00003395213-0	10940-9	123,00	
12	CONTA ENCERRADA	100964	100964	23533234	7	399	1383-0	00003176399-0	75999-9	70,00	
13	CONTA ENCERRADA	100964	100964	23849804	18	033	58-0	00002045577-0	911864-9	110,00	
13	CONTA ENCERRADA	100964	100964	23532777	7	341	364-0	00008496220-0	349-9	63,00	
13	CONTA ENCERRADA	100964	100964	23166468	1	237	135-0	00001101475-0	368-9	70,00	
15	Descrição do Motivo não ancor	100964	100964	23849812	18	341	716-0	00002095896-0	228-9	48,00	
54	AUSENCIA OU IRRREG CARIM	100964	100964	22767266	7	001	3699-0	00000014176-0	850506-9	75,00	
Total		Devolução Confirmada	Quantidade								2.971,00

Figura 405

Títulos Não Enviados para o Correspondente

Código – TIT_NENV

Emitir relatório dos títulos que não foram enviados para o Correspondente, com definição do conteúdo a ser impresso por seleção, das entradas, das instruções ou das pendências, ou de todas as movimentações de um determinado período por emissão ou vencimento para o banco cobrador selecionado.



Seleção de Relatório - Títulos Nao enviados Correspondente (TIT_NENV)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência AGENCIA - SAO PAULO

Cliente

Cobrador

Emissão a

Vencimento a

Situação

Ok Cancelar

Figura 406 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Títulos Não Enviados Para o Correspondente



Sistema de Crédito - 8.01.02.0 (v08.01.02.0 Build 0101)

Classe: Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Títulos Não Enviados para o Correspondente

Empresa 1
Unidade 1:
Títulos Não Enviados para o Correspondente
Processamento 13/12/2006

Sistema de Crédito - 8.01.02.0 (v08.01.02.0 Build 0101)

Cliente 15 CUENTE: 15

Nosso Número	Seu Número	Inclusão	Vencimento	Situação	Remessa	Retorno	Valor	Aceite	Cobrador	Motivo da Pendência
22278532	07	12/12/2006	12/01/2007	Pendente Gestão Sacado			200.000,00	Bloqueado	237	BLOQUEADO GESTÃO SACADI
22278516	05	12/12/2006	12/01/2007	Pendente Gestão Sacado			200.000,00	Bloqueado	237	BLOQUEADO GESTÃO SACADI
22278478	01	12/12/2006	12/01/2007	Pendente Gestão Sacado			200.000,00	Bloqueado	237	BLOQUEADO GESTÃO SACADI
22278524	06	12/12/2006	12/01/2007	Pendente Gestão Sacado			200.000,00	Bloqueado	237	BLOQUEADO GESTÃO SACADI
22278540	08	12/12/2006	12/01/2007	Pendente Gestão Sacado			200.000,00	Bloqueado	237	BLOQUEADO GESTÃO SACADI
22278559	09	12/12/2006	12/01/2007	Pendente Gestão Sacado			200.000,00	Bloqueado	237	BLOQUEADO GESTÃO SACADI
22278667	010	12/12/2006	12/01/2007	Pendente Gestão Sacado			200.000,00	Bloqueado	237	BLOQUEADO GESTÃO SACADI
22279486	02	12/12/2006	12/01/2007	Pendente Gestão Sacado			200.000,00	Bloqueado	237	BLOQUEADO GESTÃO SACADI
22278508	04	12/12/2006	12/01/2007	Pendente Gestão Sacado			200.000,00	Bloqueado	237	BLOQUEADO GESTÃO SACADI

Cliente 1003224 CUENTE: 1003224

Nosso Número	Seu Número	Inclusão	Vencimento	Situação	Remessa	Retorno	Valor	Aceite	Cobrador	Motivo da Pendência
22278451		12/12/2006	12/01/2007	Em Dia			10.311,16	Sim	341	Conf. CNAB Carteira incorreta: O
22278460		12/12/2006	12/02/2007	Em Dia	12/12/2006		10.311,16	Sim	341	Conf. CNAB Instução 2 incorret

Escala de Visualização 100 | Imprimir | Cancelar

Figura 407 – Títulos não Enviados para Correspondente

Relação de Cobrança GERAL

Código – RELAC_COB_GERAL

Finalidade - Relacionar títulos em cobrança e desconto segundo diversos critérios de seleção.

Relatório contendo uma relação de títulos selecionados, de acordo com a situação de liquidação, em aberto, liquidado, baixado, possibilita listar a fase do título, podendo ser listado um período de vencimentos, podendo quebrar por cliente, banco cobrador, a classificação pode ser feita por vencimento ou cliente.

Critérios de Seleção

Seleção de Relatório - Relação de Cobrança Geral (COB DESC) (RELAC_...)

Seleção | Geral | Ordenação

Dados do Filtro

Agência: 0001 AGÊNCIA PORTO ALEGRE

Cliente(s): ☺

Gerente: Cobrador: Ag. Cobradora:

Carteira: Produto: Natureza: Todos ▾

Modalidade(s): Linha Operação: Todas ▾

Contrato: / Sit. Cobrança: Todas ▾

Vencimento: 00/00/0000 a 00/00/0000 Sit. Liquidez: Todas ▾

Valores: Abertura Fechamento Sit. Liquidação: Todas ▾

Ordenar por Vencimento Fases Título: Todas ▾

Conveniada: ☺

Quebra

Cliente Banco Cobrador Gerente Plataforma

Layout

Código Correspondente Mora Provisão de Atraso

Ok Cancelar

Figura 408 - Seleção de Relatório

Modelo de Relatórios

Relação de Cobrança e Desconto

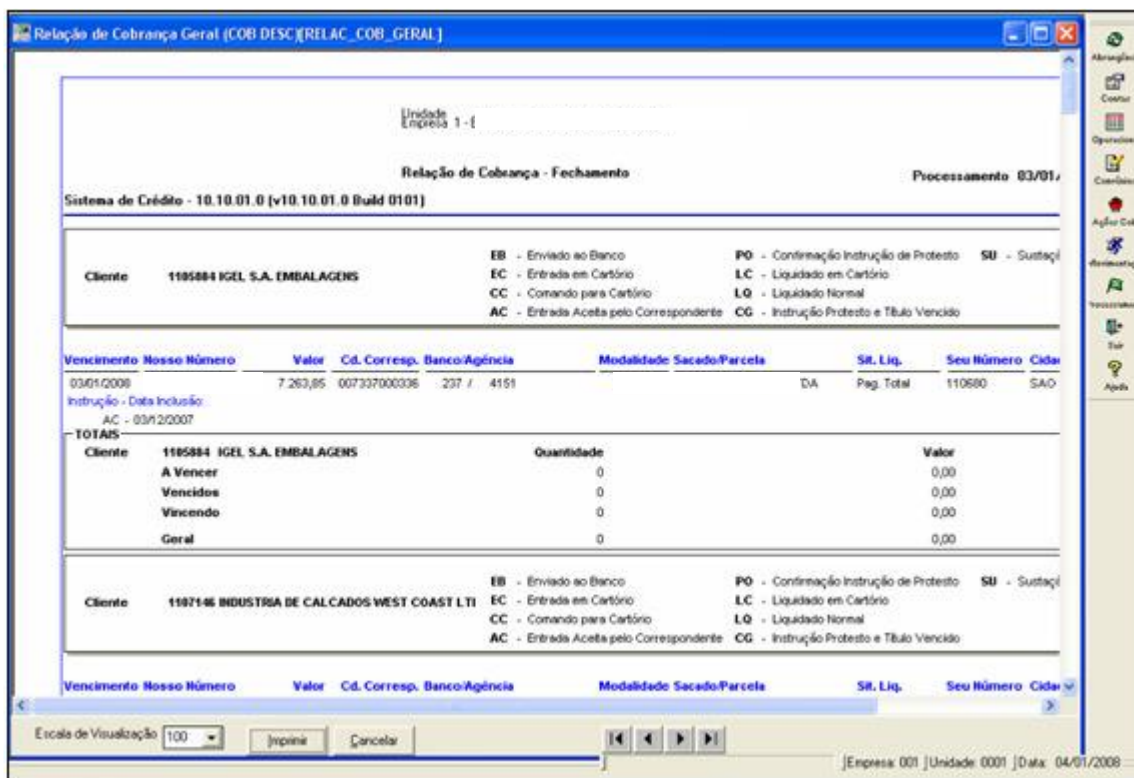


Figura 409

18.2. Definição de Rotina

A tela permite que se agrupem relatórios possíveis e autorizados para acesso pelos usuários que compõe o perfil, selecionando os relatórios a compor as rotinas que serão apresentadas na janela “associados”.

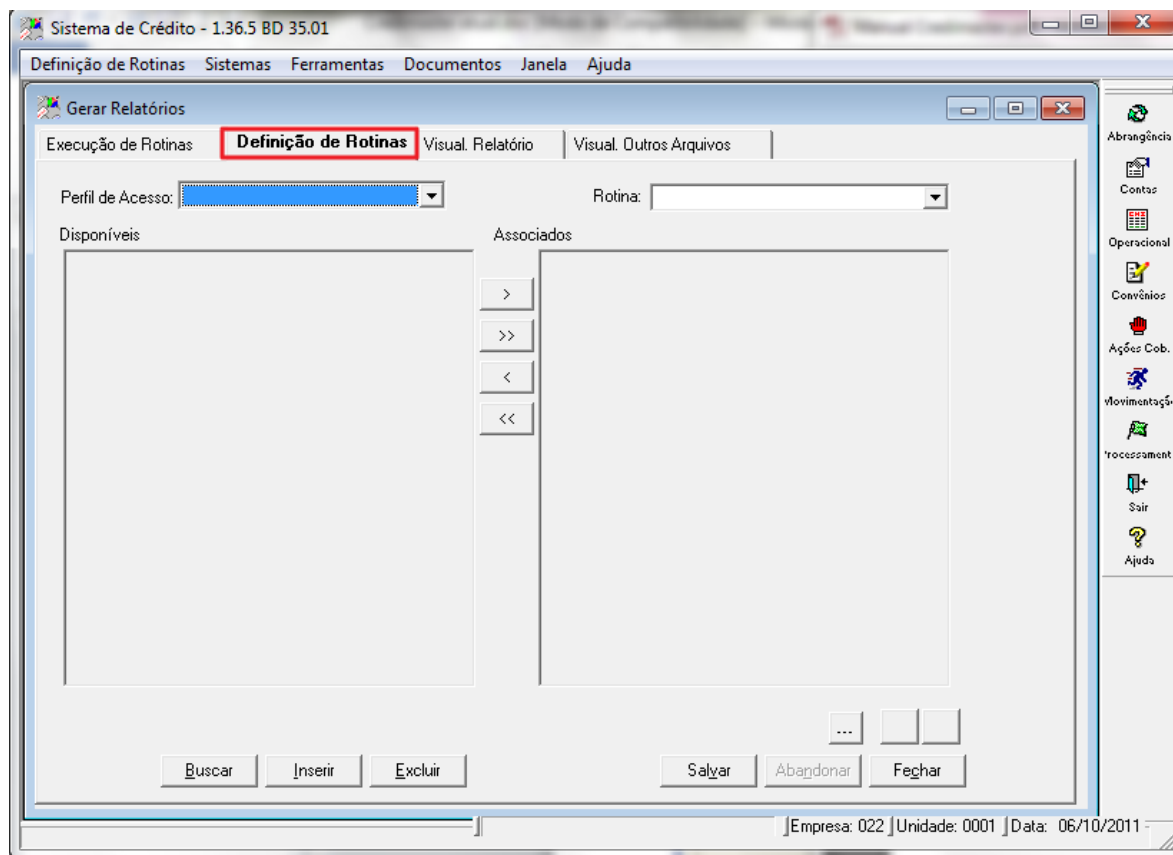


Figura 410 – Definição de Rotinas

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Perfil de Acesso - Conjunto de usuários com as mesmas permissões de acessos aos relatórios do sistema e outras transações.

Rotina - Conjunto de relatórios definidos por seleção e constantes da janela “associados” como fazendo parte da rotina.

Disponíveis - Relatórios autorizados para o perfil e que podem ser selecionados e associados para definição de uma rotina de relatórios.

Associados – Conjunto de relatórios que irão compor a rotina em definição

Botão ... – Traz a tela com os dados da configuração dos relatórios para seleção.

18.3. Visualização Relatório

Esta tela destina-se a visualização de relatórios que foram gerados em arquivo, em disco, a qualquer tempo e de qualquer sistema tanto gráficos (.GRF), quanto caracter (.TXT).

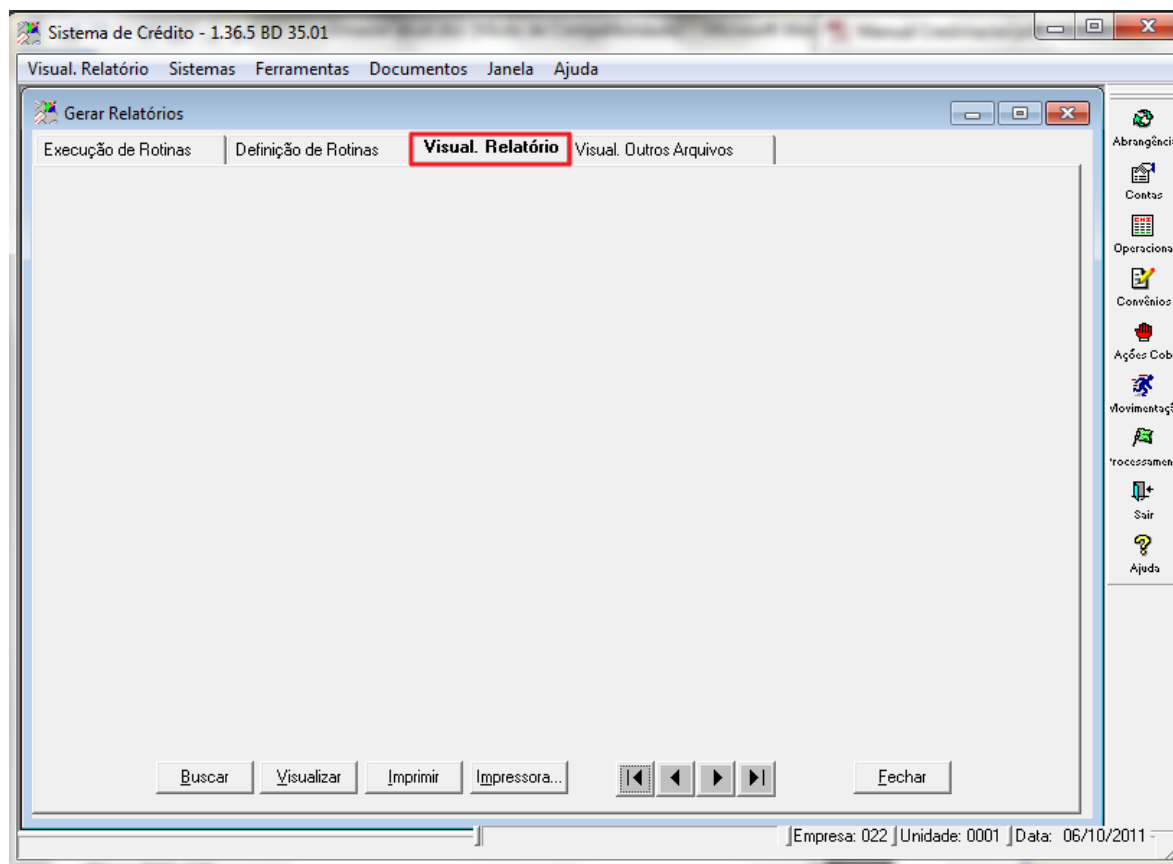


Figura 411 – Visualização Relatório

18.4. Visualização Outros Arquivos

Esta tela permite a visualização de arquivos de interface de troca de informação entre sistemas.

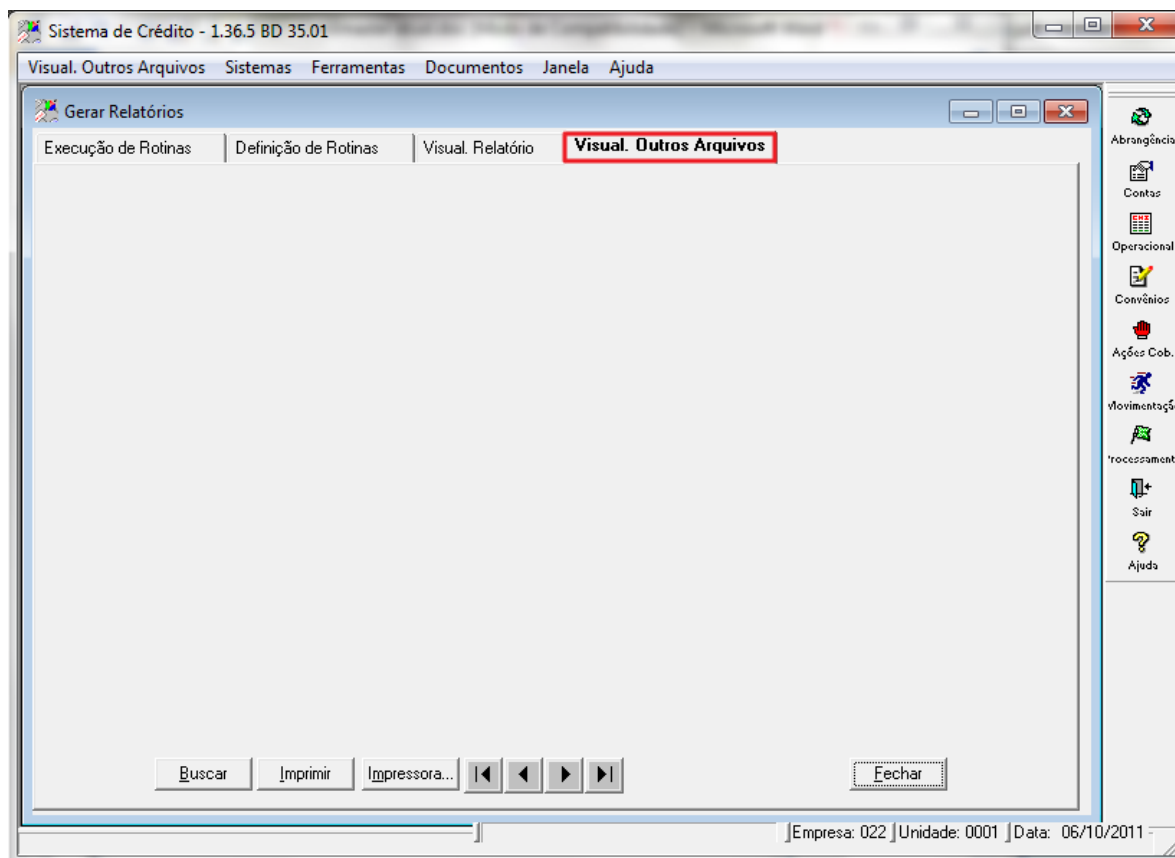


Figura 412 – Visualização Outros Arquivos

19. Classificação de Risco

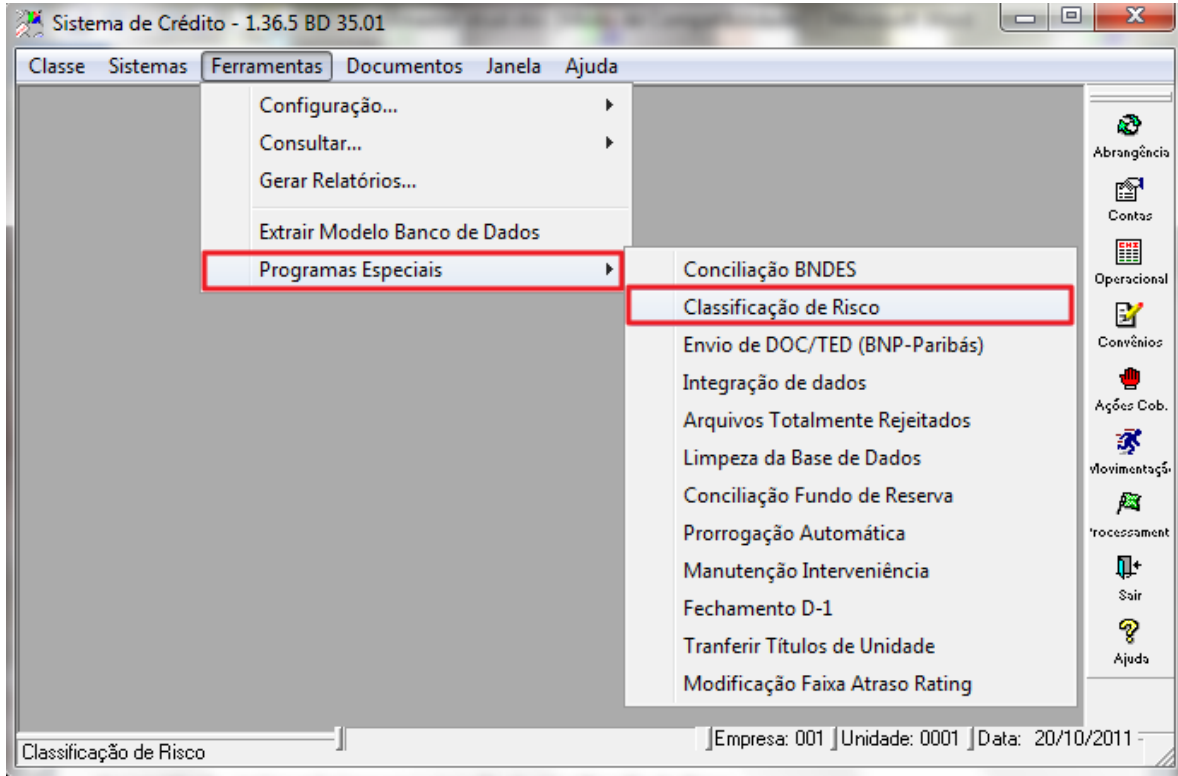


Figura 413 – Classificação Risco

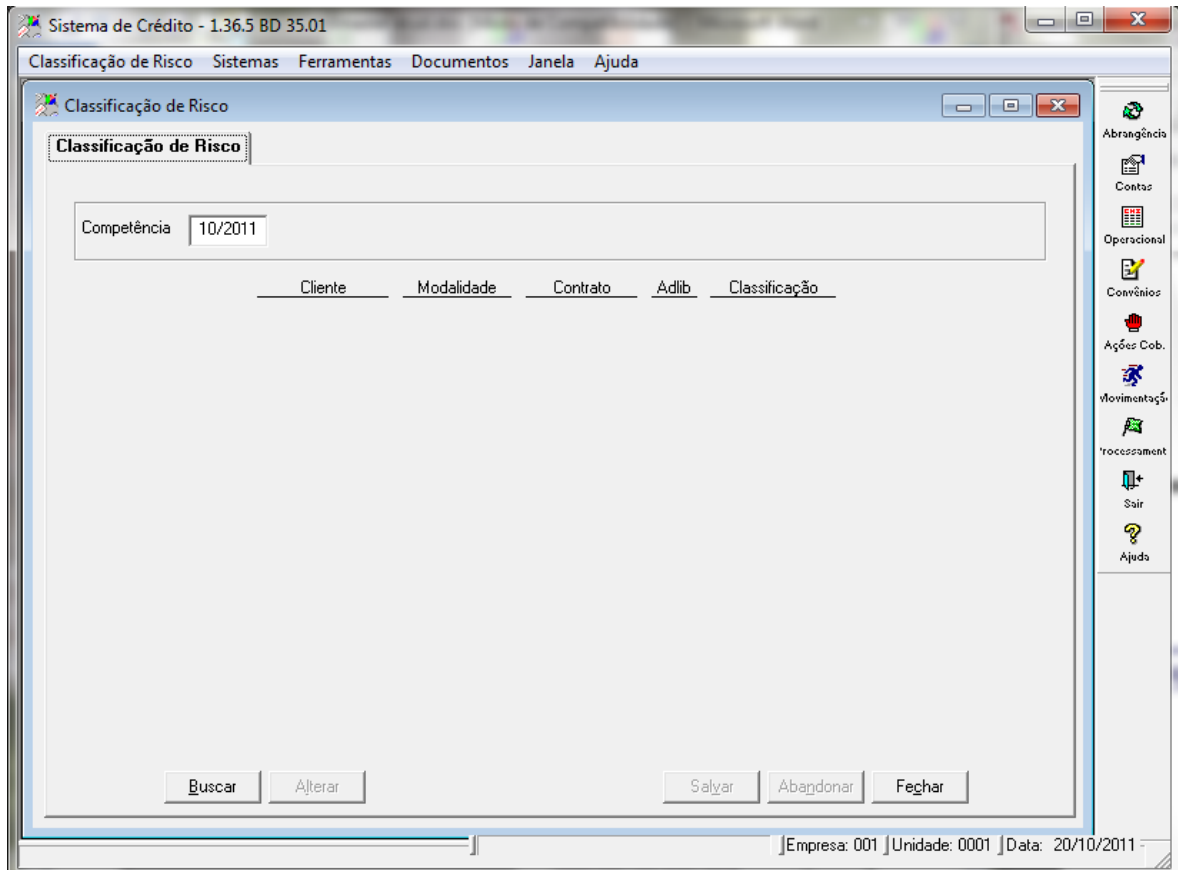


Figura 414 – Classificação Risco



Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Competência - Indica mês/ano para geração da classificação de Risco

Cliente - Nome cliente, pessoa que realizou a operação.

Modalidade - Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados, comerciais e gerenciais.

Contrato - Código de identificação de uma operação da modalidade, formada pela operação principal, objeto do contrato e das operações derivada da operação principal (garantias e contas gráficas).

Adlib - Dígito do contrato

Classificação - Classificação do risco do cliente no sistema de cadastro de cliente único, para fins de avaliação de risco e enquadramento das operações, tanto para fins gerenciais como contábeis.

20. Envio de DOC/TED

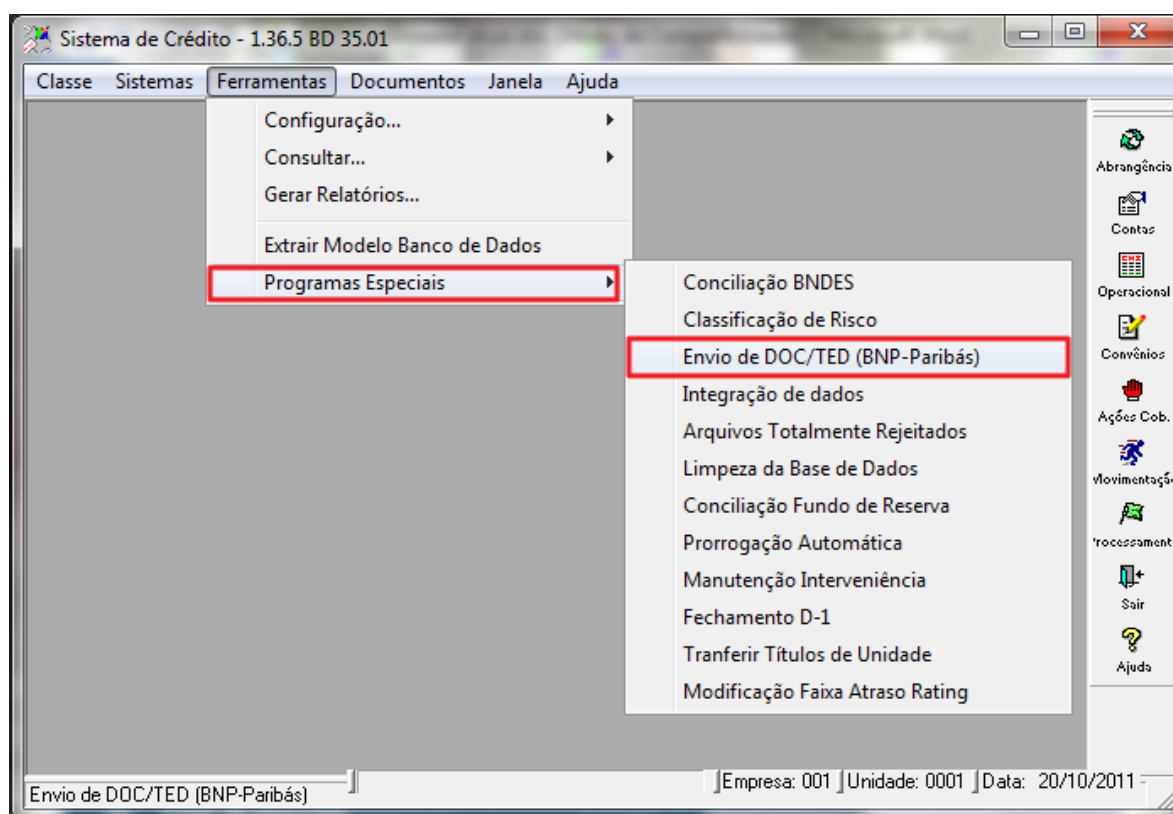


Figura 415 – Envio de DOC/TED

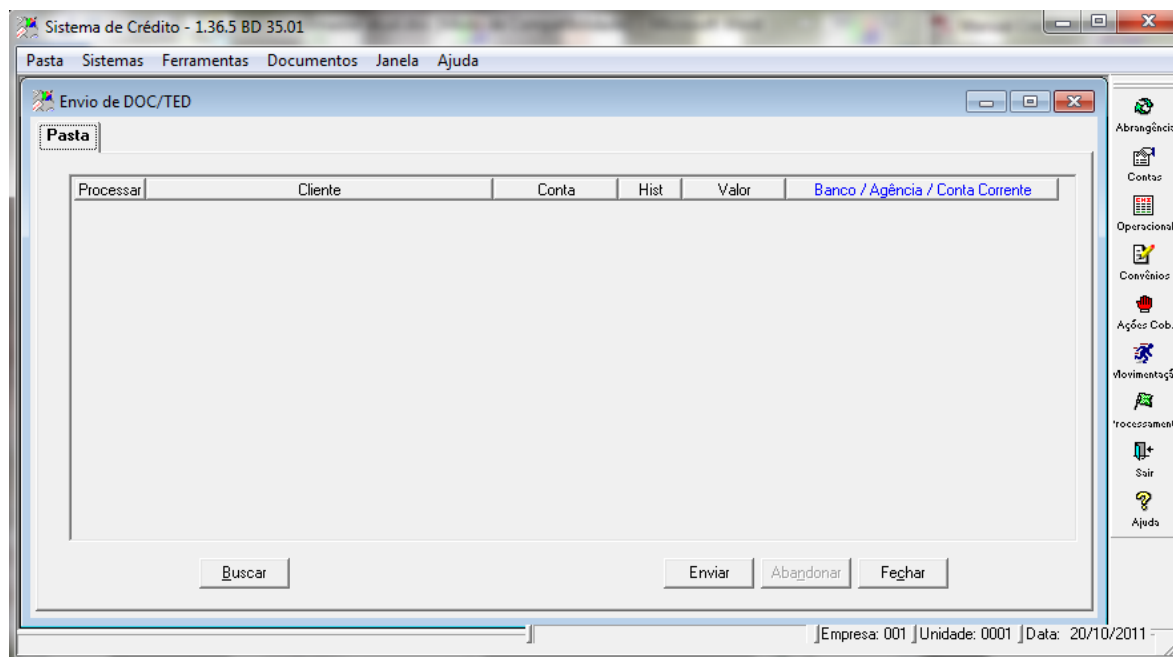


Figura 416 - Envio de DOC/TED

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Processar - Data de processamento para Envio de TED/DOC

Cliente - Nome cliente, pessoa que realizou a operação

Conta - Número da conta, que receberá o crédito de DOC/TEC.

Hist. - Histórico que indica a origem do crédito.

Valor - Valor liberado para envio do DOC/TED.

Banco / Agência / Conta Corrente - Código do banco/agência e conta corrente, que receberá o valor enviado.

21. Arquivos Totalmente Rejeitado

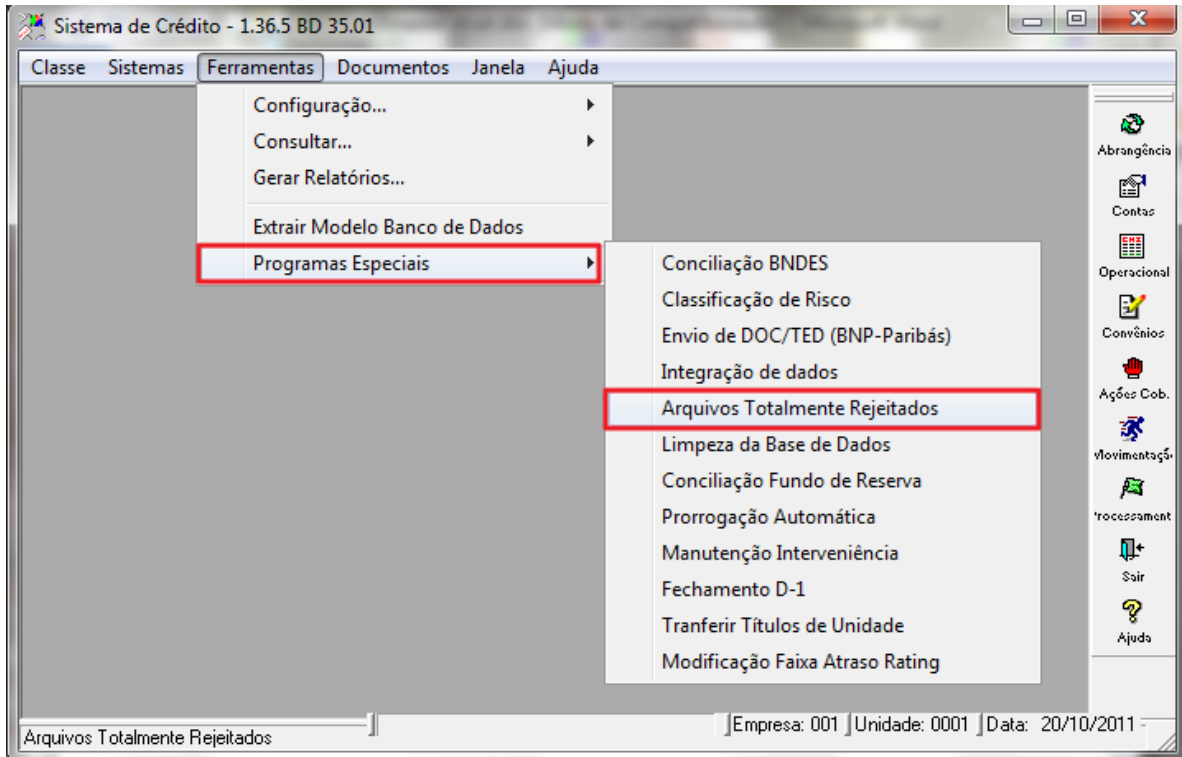


Figura 417 – Arquivos Totalmente Rejeitados

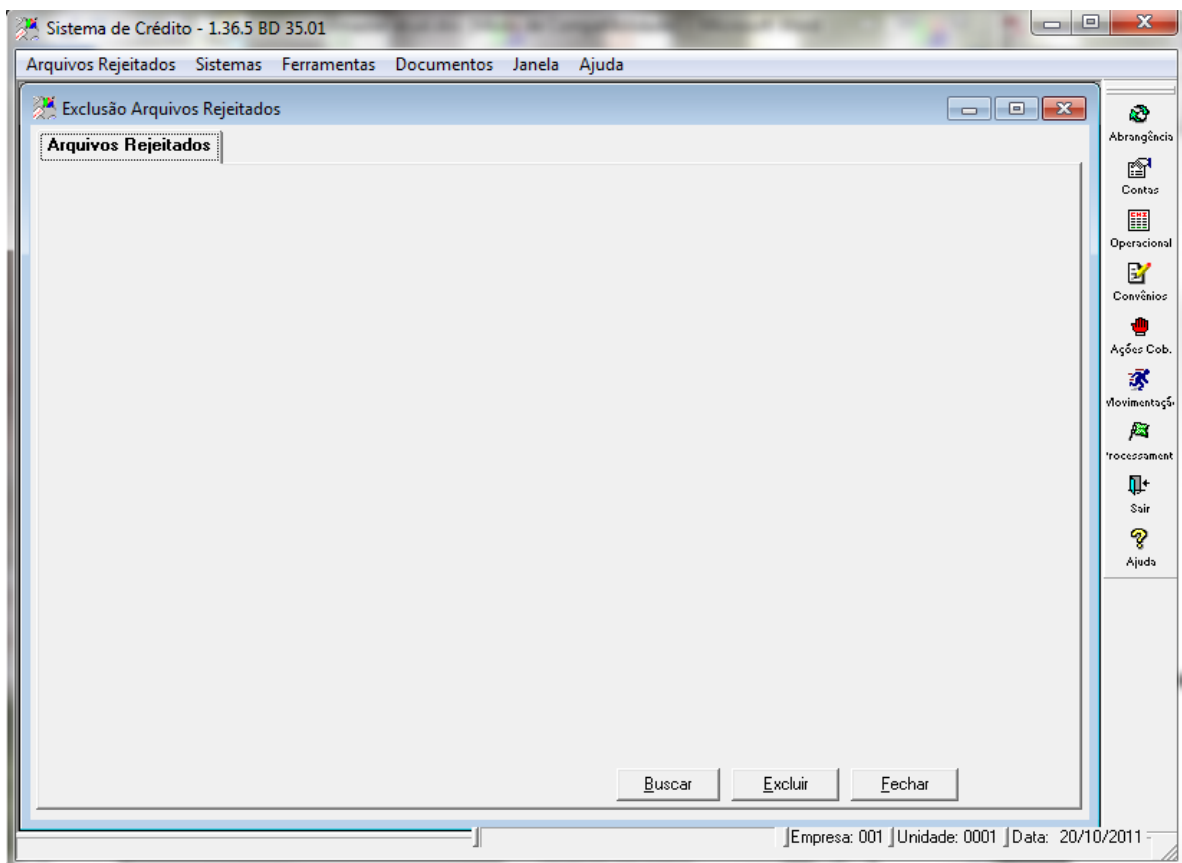


Figura 418 – Arquivos Rejeitados

A exclusão do arquivo vai ser possível apenas quando todos os registros forem rejeitados. Quando apenas alguns registros do arquivo forem rejeitados, nenhum registro deve ser marcado, inclusive os rejeitados.

Prorrogação Automática

22. Prorrogação Automática

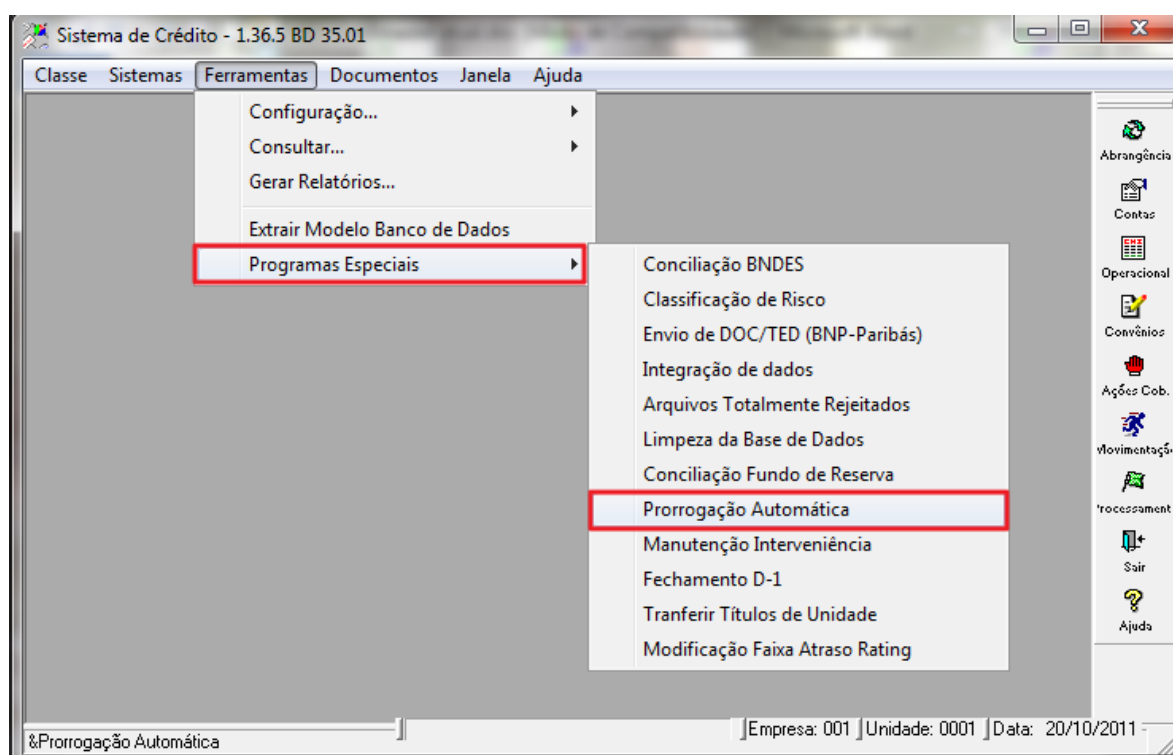


Figura 419 – Prorrogação Automática

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Prorrogação Automática - Possibilita renegociar parcelas de um contrato pelo nosso número, informando a quantidade de dias a ser prorrogado.

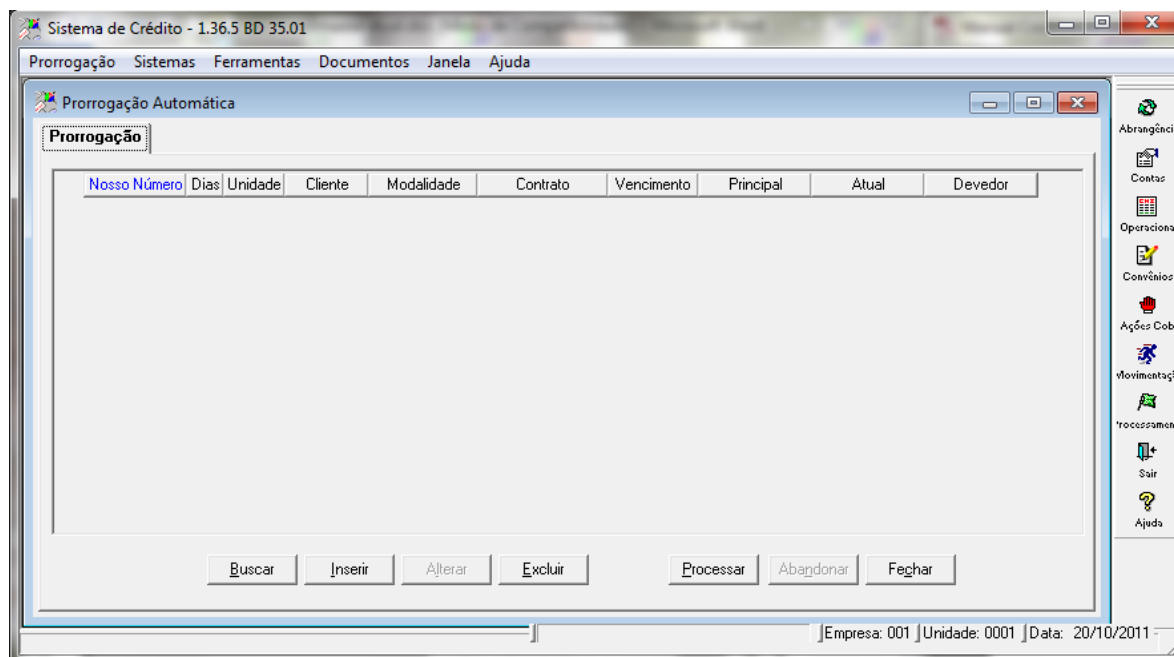


Figura 420 - Prorrogação

Segue abaixo descrição dos campos dos botões da figura acima

Nosso número – Número sequencial do título, em cada unidade (número sequencial + código de 3 dígitos da unidade), atribuído automaticamente pelo sistema, para identificar o título no cadastro da instituição.

Dias- Quantidade de dias a ser renegociado/prorrogado a parcela.

Unidade - Unidade que efetuou a operação.

Cliente – Pessoa que realizou o negócio ou responsável pela operação com a instituição.

Modalidade – Cada uma das formas de operacionalização dos produtos, com identificação e parâmetros de tratamento e controle individualizados comerciais e gerenciais.

Contrato – Número da operação a que se vincula o título referente à instrução.

Vencimento – Data de vencimento da parcela.

Principal- Valor da parcela obtido por deságio, pela taxa de desconto, a partir do valor total.

Atual-Valor atualizado da parcela no dia da renegociação.

Devedor- Saldo devedor da parcela renegociada.