

CONVISTA:

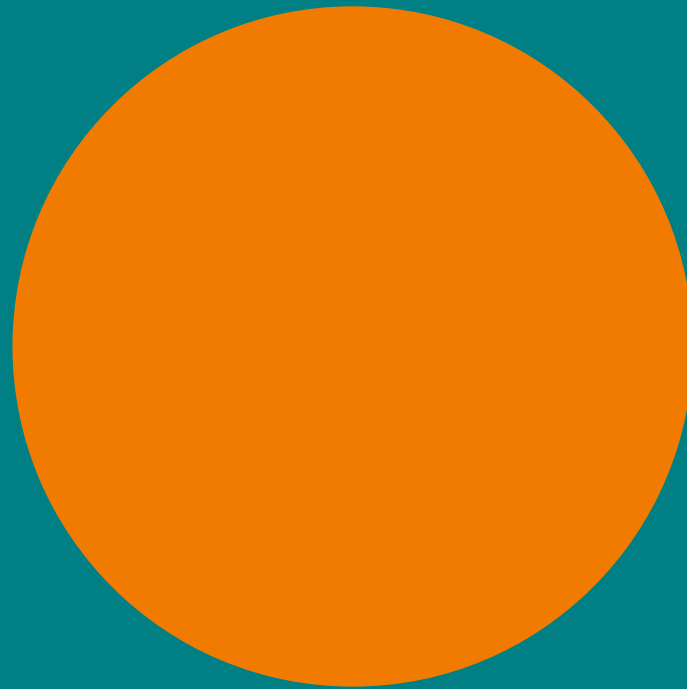
Better People.

Better Transformation.

CONVISTA:

Better People.
Better Transformation.

Soluções Complementares Finanças



Agenda

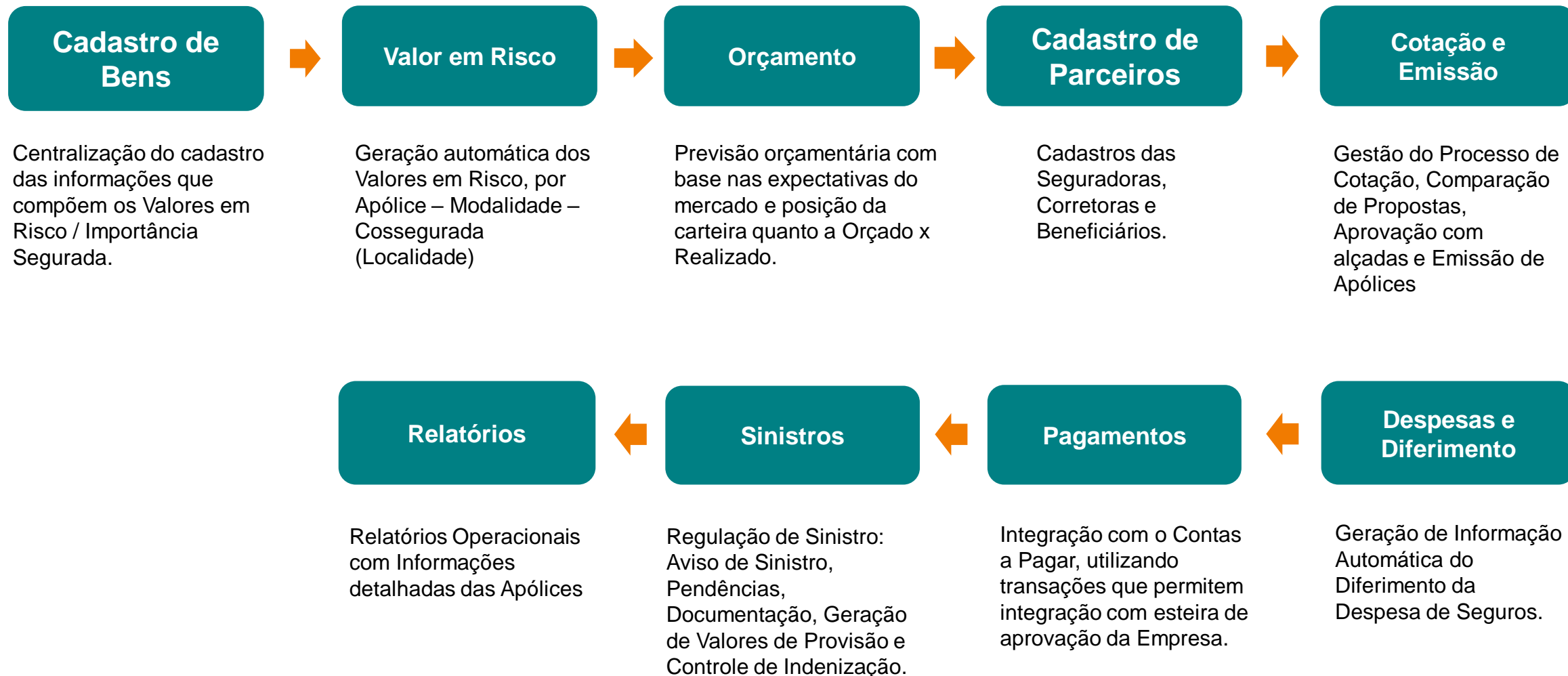
- 01 Gestão de Seguros
- 02 Gestão de Convênios e Tarifas bancárias
- 03 Conciliação e zeramento de contas transitórias.
- 04 Gestão de Covenants

Gestão de Seguros

01

Corporate Insurance Management

Processos Atendidos



Corporate Insurance Management

Integração com os Módulos do SAP ERP

A solução é um “*add on*” no próprio SAP e integra automaticamente com os demais módulos, garantindo a confiabilidade da informação.



Corporate Insurance Management

Principais Tipos de Seguros Atendidos

LBLT	Liability	Responsabilidade Civil Geral - 1º Risco	FINL	Financial Lines	Cyber Risk
		Responsabilidade Civil Geral 2º Risco			Garantia judicial
		Responsabilidade Civil Ambiental			Garantia Judicial Trabalhista
		E&O - Responsabilidade Civil Profissional			Garantia Judicial Recursal
		EPL - Employment Practices Liability			Garantia Pagamento Energia
		E&O Médicos- Responsabilidade Civil Profissional			Garantia Performance
		Responsabilidade Civil Afretador			Garantia adiantamento de pagamento
		P&I - Proctect & Indemnity			Garantia Execução
PORT	Portuário	Operador Portuário			Garantia Financeira
PRPT	Property	Risco Operacional	FROT	Frota	Fianças Locatícias
		Riscos Nomeados			Prestamista
		Riscos Diversos			Frota - Próprio
		Compreensivo Empresarial			Frota - Locados
		Cascos Maritimos			Frota - RCF-V (Responsabilidade Civil - Danos a Terceiros)
ENGH	Engenharia	IBAMS - Maintenance	TRNS	Transporte	Transporte Nacional
		IBAMS - New Works (Risco de Engenharia)			Transporte Importação
		Risco de Engenharia			Transporte Exportação
		Construction All Risks			Transporte Cabotagem
FINL	Financial Lines	D&O Directors & Officers - 1º Layer	BENE	Benefícios	Transporte RCTR-C
		D&O Directors & Officers - 2º Layer			Vida em Grupo
		D&O Directors & Officers - 3º Layer			Acidentes Pessoais Coletivos
		D&O Directors & Officers - 4º Layer			Assistência Funeral
		D&O Directors & Officers - 5º Layer			Saúde
					Odonto

CIM – Tela Inicial (SAP Fiori)

CIM - TRANSACIONAL

Cotação de Apólice
Cadastrar Apólice



/CS46/CIM0511

Faturamento por Empresa
Cadastro de Faturam...



/CS46/CIM0508

Tipos de Coberturas
Cadastrar



/CS46/CIM0515

Grupos de Coberturas
Cadastrar



/CS46/CIM0516

Condições
Cadastrar



/CS46/CIM0518

Controle de Veículos
Cadastrar



/CS46/CIM0520

Exibe Cotação
Consultar



/CS46/CIM0521

Solicitar a Renovação
Cadastrar



/CS46/CIM0530

Controle de Renovação
Cadastrar



/CS46/CIM0531

Gestão de Sinistros
Gerenciar



/CS46/CIM0532

Exibe Requisição
Consultar



/CS46/CIM0535

Aviso de Sinistro
Cadastrar



/CS46/CIM0536

Controle de Equipamentos
Cadastrar



/CS46/CIM0538

Iniciador de aplicações - estático
Cadastrar



/CS46/CIM0540

Controle de Estoque
Cadastrar



/CS46/CIM0541

Controle de Garantias
Cadastrar



/CS46/CIM0545

Tipos de Equipamentos X Grp...
Cadastrar



/CS46/CIM0555

Carga de Equipamentos
Cadastrar



/CS46/CIM0556

Vinculação de Sinistro a Apólice
Cadastrar



/CS46/CIM0557

Exibe Solicitação de Sinistro
Consultar



/CS46/CIM0565

Controle de Projetos
Cadastrar



/CS46/CIM0575

Grupo de Equipamentos
Cadastrar



/CS46/CIM0537

Grupos de Projeto
Cadastrar



/CS46/CIM0577

Tipo de Projeto
Cadastrar



/CS46/CIM0578

CIM – Relatórios (SAP Fiori)

CIM - RELATÓRIOS

Relatório de Apólices
Consultar



/CS46/CIM0522

Relatório de Sinistros
Consultar



/CS46/CIM0534

Geração Valor Registrado p/ Empresa
Consultar



/CS46/CIM0547

Relatorio Integração Valores...
Consultar



/CS46/CIM0558

Relatório Apólices por Cosseguradas
Consultar



/CS46/CIM0559

Relatório de Veículo
Consultar



/CS46/CIM0560

Relatório de Vinculação de Apólices
Consultar



/CS46/CIM0603

Comparativo de Apólices
Consultar



/CS46/CIM0602

Relatório de Sinistralidade
Consultar



/CS46/CIM0597

Relatório de Exposição ao Risco
Consultar



/CS46/CIM0581

Relatório de Pendências
Consultar



/CS46/CIM0566

Relatório de Saldos Tomados
Consultar



/CS46/CIM0561

Cobertura e Condições Contratuais
Consultar



/CS46/CIM0609

Relatório de Alçadas
Consultar



/CS46/CIM0610

Relatório de Imóveis
Consultar



/CS46/CIM0550

Relatório de Equipamentos
Consultar



/CS46/CIM0552

Relatório de Projetos
Consultar



/CS46/CIM0576

Relatório Contábil
Consultar



/CS46/CIM0543

Relatório Notific. Sinistro Enviadas
Consultar



/CS46/CIM0563

Gestão das Apólices de Seguro

SAP Gestão de Seguros Corporativos

Identificação Coberturas Condições contratuais Parceiro de Negócio Cosseguradas Informações VR/Importância Seg Contabilidade

Dados Básicos da Apólice

ID Cat. Apolice	0	Título	CPFL TST
Tipo de Seguro	PRPT Property	Modalidade	0000000002 RISCO OP...
Grupo de Endereço	2 Property - Risco Opera...	Empresa	CIM1 Corp Ins Management 1
Nº Cotação	2839	Nº Apólice	CPFL
Responsável Área		Status	7 Apolice Ativa
Data Solicitação	27.01.2021	Data Cotação	27.01.2021
Data Inicio	27.01.2021	Data Apólice	27.01.2021
Data Final	26.01.2022	Manutenção Ampla	
Criado Por	LDUTRA Leonardo Dutra		

Identificação Moeda

Moeda **BRL** Outra moeda

Conversão automática

Cálculo Prêmio - Moeda Principal

Método de Cálculo **3 Por Valor ...**

Valor Prêmio Líquido **4.761.904,75** BRL

Gestão das apólices de seguros

- Gestão de apólices inclui todas as informações sobre a apólice negociada
- Cada pasta contém um conjunto de informações e dependendo do tipo do seguro, eles são apresentados ou ocultados
- Além disso ele fornece o passo a passo que orienta o usuário desde o início até a conclusão, reduzindo erros e falta de informação

Registro Solicitação de Sinistro

AViso de Sinistro

Alterar Anexos

Solicitação Equipamentos Imóveis Estoque Veículos

Local do Sinistro

Sol.Sinistro	31	Status	Solicitação Aberta
Código Endereço	18	ID do Endereço	0762
Empresa	BMJF ArcelorMittal Brasil S.A	Divisão	ST00 CST Matriz
Centro	AT00 AMT-ArcelorMittal Tubarão	Segmento	
CNPJ	17.469.701/0104-82		
Rua	AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES,	Região	ES
Local	Serra	Código postal	29160-904
Evento	Quebra de Máquina	Ativo/Reclamante	Colheitadeira

Identificação do Sinistro

Dt.Ocorr.Sinistro	20.09.2019	Dt Aviso Sinist.	20.07.2020
Resp. Área Técn	97614184 RENATA RESENDE LIMA CASTRO E ...	Hr Ocorr.Sinist.	00:00:00
Email	RENATA.BARBOSA@CONVISTA.COM		
Vlr Exp/Prejuízo	200.000,00	Moeda	BRL
Sinis. Comunicado	não	Dt.Comunic.Seg	
Solicitado Por	RENATA LIMA	Email	
Corretora		Cont. Corretora	
Email Corretora		Tel Corretora	
Reguladora		Cont. Reguladora	
Email Reguladora		Tel Reguladora	


Registro de solicitação de sinistro

- Registro de sinistro é uma opção para o usuário reportar novos sinistros ao Departamento de Seguros.
- Os procedimentos pré definidos controlam o *status* das solicitações. O usuário recebe um email questionando as atualizações do processo.

Registro de Sinistro

Registro de Sinistro

- Após a efetivação do registro, o departamento de seguros o transforma em um documento de sinistro que inclui todas as informações que será requisitada pela companhia de seguros

 Gestão de Sinistros

✓

Identificação Pendências Financeiro Indenização


Local do Sinistro



Nº Apólice	AI-9129323-9000	Nº Cotação	223		
Tipo de Seguro	PRPT Property	Modalidade	0000000002 RISCO ...		
Nº Requisição	28	Status Requisição	3 Indenizado		
Empresa	BR01 Country Template BR	Divisão	I		
Centro		Evento	COLHEITADEIRA CAIU EM DESFILADEIRO		
Tipo de Endereço	2	ID do Endereço	0005		
Rua		Região			
Cidade		Código postal		País	

Identificação do Sinistro

Data Sinistro	08.07.2020	Data Solicitação	08.07.2020	Data Evento Noti.	
Resp.Área Tec.		Ativo/Reclamante			
Vlr Expect. Prej.	300.000,00	Moeda	BRL		
Prej. a Indenizar	200.000,00	Prej. Não Cobert.			
Nº Sin Seguradora	WQEWQP92982828	Sin Comunicado Seg	X Sim		
Dt Comunicação Seg		Data Documento	08.07.2020		

Ativos segurados

 Controle de Equipamentos

✓   Alterar Equipamento Cancelar Mais ▾

Cadastro Apolices Sinistros Dados de Pagamento Alternativo

Cabeçalho

Equipamento	183	Grupo Equipamentos	0000000002 Equipa... ▾
Denominação	Guindaste sobre Lagartas ou rodas (excet	Empresa	CIM3 Corp Ins Management 3
Divisão	CI31	Centro	CI31
		Incluir VR Empresa	X Sim ▾
		Data Desativação	
Dt.criação	09.10.2020	Criado por	LDUTRA
Data Atualização		Atualizado Por	

Valores em Risco

Montante	1.120.000,00	Quantidade	2,000
Valor Risco	2.240.000,00	Moeda	BRL

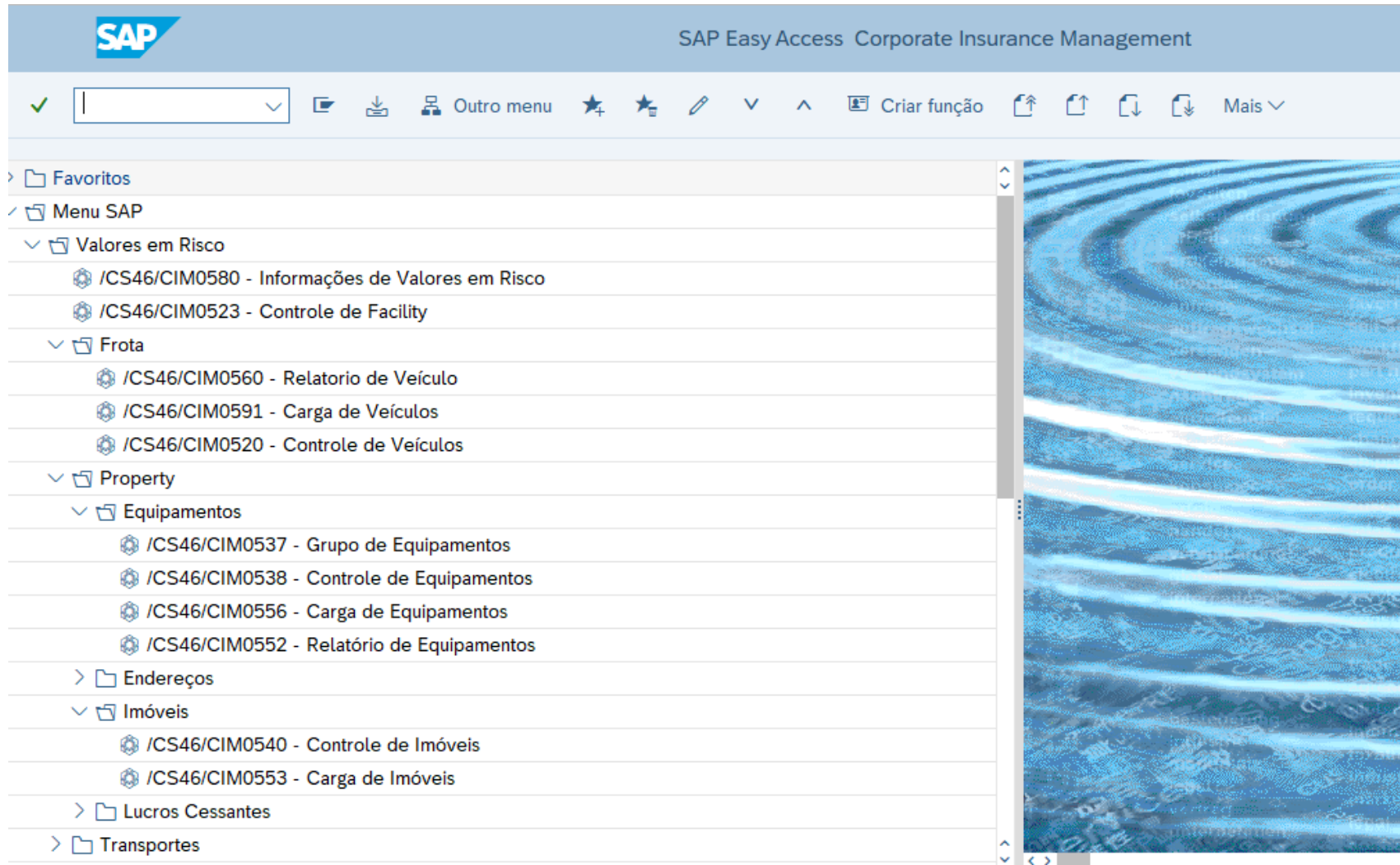
Local

Tipo Endereço	4 ▾	Código Endereço	0030
Rua		Código postal	

Ativos segurados

- O CIM vincula os ativos da corporação às apólices de seguros, isto é um requerimento mandatório das seguradoras para a indenização das ocorrências
- O banco de dados de equipamento controla os dados necessários para identificar cada item em uma apólice com o valor do risco correspondente
- O valor do estoque inclui o valor total do estoque por depósito em cada ano / mês
- Os veículos contêm valores e deduções para cada modelo
- Instalações imobiliárias incluem valor de risco total

Integração de dados



Integração de dados

- CIM é um modulo que permite trabalhar com entrada manual de dados em sua base de dados
- A segunda opção é carregar dados de uma planilha onde é possível atualizar informações e recarregá-las no banco de dados do IMC.
- A terceira opção é sincronizar dados de outro módulo SAP automaticamente, apenas preenchendo os dados necessários para a apólice de seguro e registro de sinistro

Gestão de Convênios e Tarifas Bancárias

02

Convista Treasury Suite

A solução de Tarifas Bancárias da **Convista Treasury Suite** permite gerenciar e calcular as Tarifas bancárias cobradas pelo Bancos.

Características

- Definição de Tarifas bancárias periódicas (pré-pago) e transacional (pós-pago).
- Definição de Tarifas a diferentes níveis: empresa, banco, conta bancária/convênio.
- Gerenciamento de versões de condições (histórico de Tarifas).
- Cálculo e contabilização completamente automatizado.
- Relatórios de contas bancárias, tipos de Tarifas atribuído e Tarifas contabilizados.

Vantagens

- Automatização de cálculo, contabilização e conciliação das Tarifas.
- Identificação acelerada das discrepâncias nas Tarifas.

Convista Treasury Suite – Soluções de Tarifas Bancárias

Funcionalidades

- Relatórios de
 - contas bancárias
 - Tarifas assignadas
 - Tarifas contabilizadas
- Report com SAP BW/BO

Reporting

Tipos de Tarifas

- Tarifas periódicas e transacionais
- Base de cálculo
- Indicadores de banco, país, moeda
- Atribuição a empresa, banco ou conta bancária

- Cálculo e contabilização automática ou manual
- Criação de documento contendo o aviso de tesouraria
- Possível anulação
- User-exist para CO

Calcular e contabilizar

Condições

- Tipos de cálculo
 - Quantidade fixa
 - Porcentagem
 - Cota variável
 - User-exit
- Histórico de condições

Exemplo – Soluções de Tarifas Bancárias

Banco Itau – Tabela de Tarifas

Tarifa	Descrição	Modo de Cobrança	Valor
BR001	Emissão de Boleto	Por Evento	4,00
BR002	Pagamento Fornecedor TED/PIX/Transf.	Por Evento	4,00
BR003	Manutenção Mensal	Mensal	45,00
BR004	Carta de Fiança	Por Evento	500,00
BR005	Tarifa contrato de cambio	Por Evento	140,00

The screenshot displays the SAP ConVista Treasury Suite interface for Bank Fees Management. The main window title is "ConVista Treasury Suite - Bank Fees Management - Display". The interface is divided into several sections:

- Hierarchy:** A tree view on the left shows the structure: ALL > BR03 > IT01 > CC01 > BR001 (selected).
- Detail:** A table on the left shows details for the selected fee: "Emissão de Boleto".
- Bank data:** Fields include Company (BR03 House bank), IT01, Country (BR), Bank Key (34170745), and SWIFT/BIC.
- Bank account data:** Fields include Account ID (CC01), Description (Banco itau), Currency, Bank Account (73740), Control key, IBAN, and Altern.acct no.
- Emissão de Boleto (BR001):** A detailed configuration section with the following fields:
 - Fee level: Bank Account
 - Fee category: Postpayable (transac...)
 - Entity indicator: All entities
 - Activated:
 - Valid from: 30.09.2000
 - Valid to: (empty)
 - Calculation base: Payment transactions (...)
 - Country ind.: All countries
 - Paym.method: AD
 - Currency ind.: All c

Relatório Analítico – Tarifa de Boletos Emitidos

Banco Itau – IT01 CC01

✓ Cancel Er

List of posted fees

IBAN	Fee	Fee description	Fee Gro...	Group descripti...	Year	Payment	Settl.da...	Run Date	ID	Reference	Version	Base amnt	Transact.	Calc. amnt	Tax Amount
<input type="checkbox"/>	BR001	Emissão de Boleto	BRBRA	Comissions Brasil 20...		<u>20000518</u>		01.11.2022	CO01	0000074516	1	7.517,28	1	4,0000	0,00
<input type="checkbox"/>	BR001	Emissão de Boleto	BRBRA	Comissions Brasil 20...		<u>20000519</u>		01.11.2022	CO01	0000074516	1	3.379,23	1	4,0000	0,00
<input type="checkbox"/>	BR001	Emissão de Boleto	BRBRA	Comissions Brasil 20...		<u>20000520</u>		01.11.2022	CO01	0000074516	1	7.588,61	1	4,0000	0,00
<input type="checkbox"/>	BR001	Emissão de Boleto	BRBRA	Comissions Brasil 20...		<u>20000521</u>		01.11.2022	CO01	0000074516	1	3.307,22	1	4,0000	0,00
<input type="checkbox"/>	BR001	Emissão de Boleto	BRBRA	Comissions Brasil 20...		<u>20000522</u>		01.11.2022	CO01	0000074516	1	7.660,62	1	4,0000	0,00
<input type="checkbox"/>	BR001	Emissão de Boleto	BRBRA	Comissions Brasil 20...		<u>20000523</u>		01.11.2022	CO01	0000074516	1	3.234,53	1	4,0000	0,00
<input type="checkbox"/>	BR001	Emissão de Boleto	BRBRA	Comissions Brasil 20...		<u>20000524</u>		01.11.2022	CO01	0000074516	1	7.733,31	1	4,0000	0,00
<input type="checkbox"/>	BR001	Emissão de Boleto	BRBRA	Comissions Brasil 20...		<u>20000525</u>		01.11.2022	CO01	0000074516	1	9.382,50	1	4,0000	0,00
<input type="checkbox"/>	BR001	Emissão de Boleto	BRBRA	Comissions Brasil 20...		<u>20000526</u>		01.11.2022	CO01	0000074516	1	206,67	1	4,0000	0,00
<input type="checkbox"/>	BR001	Emissão de Boleto	BRBRA	Comissions Brasil 20...		<u>20000527</u>		01.11.2022	CO01	0000074516	1	10.000,00	1	4,0000	0,00
													■	344,0000	
													■	345,2500	

Relatório Analítico – Tarifas de Pagamento a Fornecedor

List of posted fees

<input type="checkbox"/>	Bank no.	House bk	Acct ID	Crcy	IBAN	Fee	Fee type description	Fee Group	Group description	Year	Payment	Settl.date	Run Date	» Calc. amnt	ID	Shrt key	MR no	Ac
<input type="checkbox"/>		BR01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2020	2020	<u>20000065</u>		18.11.2020	10,5000	PRUB1			
<input type="checkbox"/>		BR01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2020	2020	<u>20000066</u>		17.11.2020	10,5000	PRUB3			
<input type="checkbox"/>		BR01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2020	2020	<u>20000067</u>		17.11.2020	10,5000	PRUB3			
<input type="checkbox"/>		BR01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2020	2020	<u>20000068</u>		17.11.2020	10,5000	PRUB3			
<input type="checkbox"/>		BR01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2020	2020	<u>20000069</u>		17.11.2020	10,5000	PRUB3			
<input type="checkbox"/>		BR01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2020	2020	<u>20000070</u>		18.11.2020	10,5000	PRUB0			
<input type="checkbox"/>		BR01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2020	2020	<u>20000071</u>		18.11.2020	10,5000	PRUB0			
		BR01												■	73,5000			
<input type="checkbox"/>		IT01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2022	2022	<u>20000437</u>		01.11.2022	4,0000	PG004			
<input type="checkbox"/>		IT01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2022	2022	<u>20000438</u>		01.11.2022	4,0000	PG004			
<input type="checkbox"/>		IT01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2022	2022	<u>20000439</u>		01.11.2022	4,0000	PG004			
<input type="checkbox"/>		IT01	CC01	BRL		BR002	Pagamento a Fornecedor	BRBRA	Comissions Brasil 2022	2022	<u>20000440</u>		01.11.2022	4,0000	PG004			
		IT01												■	16,0000			

Configuração – Valor da Tarifa

System Help > TR1 (1) 700

ConVista Treasury Suite - Bank Fees Management - Modify

Display Create Legend Cancel

Hierarchy	Detail
ALL	
BR03	Convista BR - Principal
IT01	
CC01	Banco itau
BR001	Emissão de Boleto
BR002	Pagamento a Fornecedo
BR003	Manutenção de Contas
BR004	Tarifa Fechamento de C:

MANUTENÇÃO DE CONTAS (BR003)

Fee level: Bank Account Activated Valid from: 30.09.2000 Valid to: 31
Fee category: Prepayable (service ...) Periodicity: 1 month First settl. date: 01.09.2022 CaL.ID: BR

Fee calculation

Calculation base: Account balance at settlement date (service fees)

Fix amount Percentage Fix amount + Percentage Variable fee
Fee Currency: BRL

Fee - Fix Amount

Fix amount: 45,0000

Accounting

Posting type: Not post (only calculate) Tax indicator: Sep. tax: Last calculat. date: 30
Expense account: 400000 Transmission acct: 113101 Reference:
Text: Doc.Header Text:

Menu de Configuração - CTS

SessionDesktop - Área de Trabalho Remota

Implementation Guide Edit Goto Additional Information Utilities System Help | ...

TR1 (1) 700

SAP Display IMG

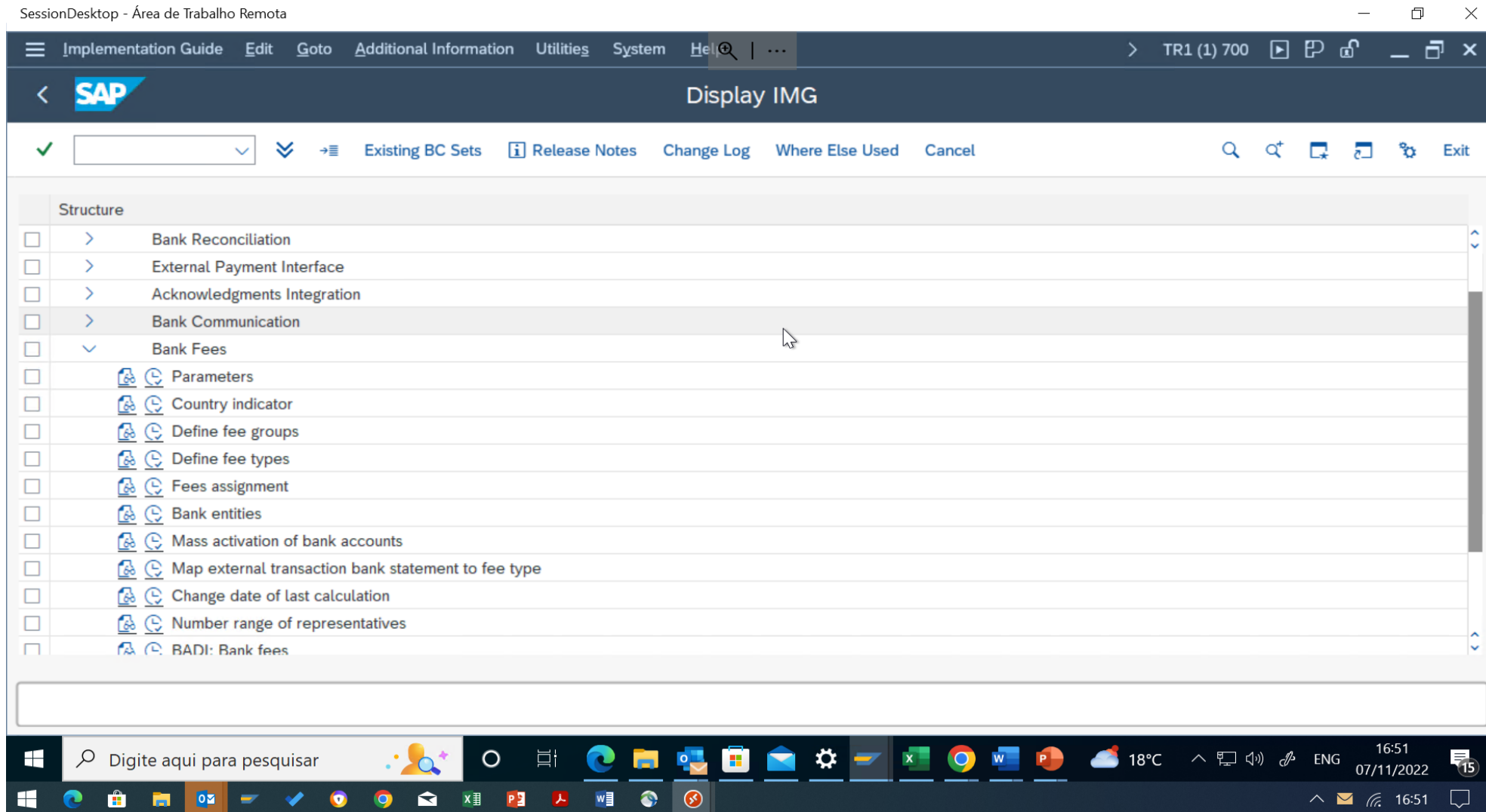
Existing BC Sets Release Notes Change Log Where Else Used Cancel

Structure

- > Bank Reconciliation
- > External Payment Interface
- > Acknowledgments Integration
- > Bank Communication
- ▾ Bank Fees
 - Parameters
 - Country indicator
 - Define fee groups
 - Define fee types
 - Fees assignment
 - Bank entities
 - Mass activation of bank accounts
 - Map external transaction bank statement to fee type
 - Change date of last calculation
 - Number range of representatives
 - BADI: Bank fees

Digite aqui para pesquisar

18°C 16:51 07/11/2022

The image shows a screenshot of a remote desktop session displaying the SAP Display IMG (Implementation Guide) interface. The window title is "SessionDesktop - Área de Trabalho Remota". The SAP logo and "Display IMG" are visible in the header. The main content area shows a tree structure of configuration objects. The "Bank Fees" folder is expanded, showing a list of configuration tasks such as "Parameters", "Country indicator", "Define fee groups", "Define fee types", "Fees assignment", "Bank entities", "Mass activation of bank accounts", "Map external transaction bank statement to fee type", "Change date of last calculation", "Number range of representatives", and "BADI: Bank fees". The Windows taskbar at the bottom shows the search bar, system tray with temperature and time, and various application icons.

Conciliação e zeramento de contas transitórias

03

Convista Treasury Suite – Solução de Conciliação Bancária

A solução de Reconciliação Bancária da **Convista Treasury Suite** é uma ferramenta para a reconciliação contábil de partidas em aberto geradas a partir de diferentes processos.

Características

- Conciliação de correspondências em contas transitórias de banco ou qualquer outra conta com gestão de partidas em aberto.
- Conciliação de correspondências de extrato bancário com correspondências de faturas (reconciliação de faturas).
- Mecanismo de conciliação flexível: reconciliação baseada em regras, atribuição de várias regras, conciliações simples ou múltiplas (1:1, 1:N, N:1, N:N), comparação de diferentes campos.
- Conciliação manual, semiautomática (Geração anterior de uma proposta) e automática (Job).

Vantagens

- Automatização de processos de conciliação bancária e melhoria da qualidade de conciliação.
- Redução de tempo que dedica o usuário ao trabalho manual.

Convista Treasury Suite – Solução de Conciliação Bancária

Cockpit de conciliação

Convista Treasury Suite - Bank Reconciliation

Manual reconciliation Delete grouping Automatic reconciliation Reset Posting/Clearing

EMPRESA: ██████████ (5312)
 SET DE CONTAS: ZESBC05312 (Transitorias E/S Contas Banco - 5312)

Total Contábil (): 0,00
 Totais Banco (): 0,00
 Diferença (): 0,00

Itens contábeis: 3090

Partidas de movimentos contábeis (partidas de cliente/fornecedor podem ser incluídos) ①

Razão	Amt.+/-	TC	MoedT	Referência	Ano
1113301136	284,00	BRL			2020 6
1113201136	4.913,49	BRL			2020 6
1113201136	359,46	BRL		0000000000113 Lctos Operacionais B237AG00019CC2652854	12.05.2020 2020 6
1113201136	6.259,74	BRL		0000000000113 Lctos Operacionais B237AG00019CC2652854	12.05.2020 2020 6
1113201136	367,61	BRL		0000000000113 Lctos Operacionais B237AG00019CC2652854	12.05.2020 2020 6

Itens extrato bancário: 530

Itens do extrato bancário ②

TpCta	Razão	Amt.+/-	TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva
S	1113301031	785.611,55	BRL		2371100055	0000000410111	0410111 IOF A RECOLHER	11.05.2020 2
S	1113301031	2.920,56	BRL		2371020916	0000002613189	CIELO SA*-1026131895	11.05.2020 2
S	1113301031	6.140,75	BRL		2371020916	0000002613189	CIELO SA*-1026131895	11.05.2020 2
S	1113301031	13.832,82	BRL		2371020916	0000002613189	CIELO SA*-1026131895	11.05.2020 2
S	1113301031	14.744,92	BRL		2371020916	0000002613189	CIELO SA*-1026131895	11.05.2020 2

Proposta de reconciliação (itens pendentes de compensação)

Proposta para Itens a serem compensados (revisão pelo possível usuário) ③

Group	Regra	Ty...	Razão	Amt.+/-	TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva	Ano	Nº doc.	Itm	Amt.+/-	LC	MoedT	Dt.lcto.	Data doc.	Tipo	Período	Div	Cen.lucro	CE	Matching string
2	RG247	A	1113201031	15.997,90	BRL			0000005242000	Lctos Operacionais 237 001-9 242.000-7	11.05.2020	2020	6000214597	1	15.997,90	BRL	11.05.2020	11.05.2020	CD	5				BRL2020051111132	
2	RG247	B	1113201031	15.997,90-	BRL		2372020030	0000000000001	VALOR DISPONIVEL 00000000	11.05.2020	2020	8500076474	2	15.997,90-	BRL	11.05.2020	11.05.2020	EB	5				BRL2020051111132	
				0,00	BRL																			
3	RG247	A	1113201031	17.982,20	BRL			0000005242000	Lctos Operacionais 237 001-9 242.000-7	12.05.2020	2020	6000194021	1	17.982,20	BRL	12.05.2020	12.05.2020	CD	5				BRL2020051211132	
3	RG247	B	1113201031	17.982,20-	BRL		2372020030	0000000000001	VALOR DISPONIVEL 00000000	12.05.2020	2020	8500092517	2	17.982,20-	BRL	12.05.2020	12.05.2020	EB	5				BRL2020051211132	
				0,00	BRL																			
4	RG249	B	1113201031	298,37-	BRL		2372020030	0000005255394	VALOR DISPONIVEL	11.05.2020	2020	8500076480	2	298,37-	BRL	11.05.2020	11.05.2020	EB	5				BRL2020051111132	
4	RG249	A	1113201031	22,02-	BRL			0000005255394	Lctos Operacionais 237 001-9 242.000-7	11.05.2020	2020	6000214644	2	22,02-	BRL	11.05.2020	11.05.2020	CD	5				BRL2020051111132	
4	RG249	A	1113201031	320,39	BRL										BRL				5				BRL2020051111132	
				0,00	BRL																			
5	RG249	B	1113201031	8.417,86-	BRL		2372020030								BRL				5				BRL2020051111132	
5	RG249	A	1113201031	568,72-	BRL			0000005253703	Lctos Operacionais 237 001-9 242.000-7	11.05.2020	2020	6000214639	1	568,72-	BRL	11.05.2020	11.05.2020	CD	5				BRL2020051111132	
5	RG249	A	1113201031	8.986,58	BRL			0000005253703	Lctos Operacionais 237 001-9 242.000-7	11.05.2020	2020	6000214639	2	8.986,58	BRL	11.05.2020	11.05.2020	CD	5				BRL2020051111132	
				0,00	BRL																			
6	RG249	B	1113201031	1.226,59-	BRL		2372020030	0000005255394	VALOR INDISPONIVEL	11.05.2020	2020	8500076481	2	1.226,59-	BRL	11.05.2020	11.05.2020	EB	5				BRL2020051111132	

Convista Treasury Suite – Solução de Conciliação Bancária

Definição de regras

As regras de conciliação definem quais são as coincidências que devem existir entre um item contábil e uma conta bancária a ser tratada em uma conciliação automática.

Exemplo: “Tem que haver coincidência entre o campo de atribuição e campo de texto na posição xxxxxx”.

Dados de regras:

Cabeçalho: Tolerâncias de conciliação (quantidade, %), cardinalidade (1:1, 1:N, N:1, N:N)

Seleções: Quais são os itens que devem ser incluídos para aplicar a regra?

Coincidências: Quais são as correspondências entre os itens selecionados?

Mapeamento: Você precisa realizar um mapeamento antes de verificar a correspondência?

Coincidencias											
	Nº	Tipo	Origen	Nombre campo	Pos.	Long.	Mapeo	Incl.blanco	Elim.car.esp.	Elim.ceros	Nombre modulo de función
	0	A Contabilidad	A Partida contabilidad/banco	BELNR				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Z_GG_TBR_SAMPLE_EXI
	0	B Banco	A Partida contabilidad/banco	SGTXT	<input type="checkbox"/>	10		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Convista Treasury Suite – Solução de Conciliação Bancária

Atribuição de regras

Sociedad	Z010
Libro mayor	
Banco propio	BBVA1
ID.cuenta	EUR01

Asignación reglas				
Nº	Regla	Semiautom.	Automática	
3	D0001	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10	R0001	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
20	R0002			
99	IVA			

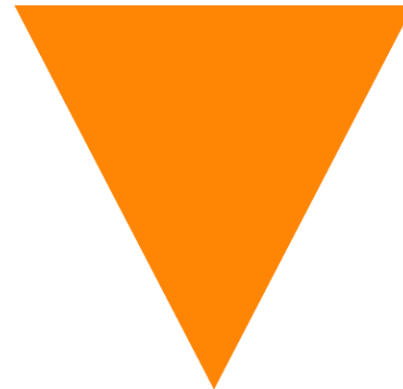
Sociedad	Z010
Libro mayor	
Banco propio	BBVA1
ID.cuenta	EUR01

Asignación set de reglas	
Set reglas	
TRANSF01	

As regras/conjunto de regras são atribuídas a:

- Todas as empresas/contas
- A empresas individuais
- A contas individuais

Possibilidade de atribuir várias regras
(do mais específico para o mais genéricos)



- Regra 1: Reconciliação por valor, valor de data, comparação de outros campos
- Regra 2: Reconciliação por valor, valor de data
- Regra 3: Reconciliação por valor

Convista Treasury Suite – Solução de Conciliação Bancária

Use Cases

Pagamentos via F110

N documentos de Contas a Pagar contra 1 documento de banco (Extrato Bancário)

Convista Treasury Suite - Bank Reconciliation

Manual reconciliation Delete grouping **Automatic reconciliation** Reset Posting/Clearing

EMPRESA: ██████████ (5533)
 SET DE CONTAS: ZESBC05533 (Transitórias E/S Contas Banco - 5533)

Total Contábil (): 0,00
 Totais Banco (): 0,00
 Diferença (): 0,00

Itens contábeis: 8

Razão	Σ Amt.+/- TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva
1113301150	2.792,66	BRL	2371041049	0000009110511	PGIT - COD.BARRAS-P_M0511	07.05.2020
1113201106	75.000,00-	BRL	2372070262	0000000004010	0004010 RESULTADO FINANC.CETIP	05.05.2020
1113301150	3.017,45	BRL	2371120598	0000000000105	0000105 PAGAMENTO A FORNECEDORES	05.05.2020
1113301150	524,68	BRL	2371120598	0000000000108	0000108 PAGAMENTO A FORNECEDORES	08.05.2020
1113201106	65.000,00-	BRL	2372060260	0000000285612	BRADESCO F.I. RENDA FIXA NEGOCIA	12.05.2020
1113201107	69,88-	BRL	2372011700	0000007000091	011193508000170	13.05.2020
1113301150	2.091,76	BRL	2371120598	0000000000113	0000113 PAGAMENTO A FORNECEDORES	13.05.2020

Itens extrato bancário: 3

TpCta	Razão	ΣAmount +/- TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva	An
S	1113201106	65.000,00-	BRL	2372060260	0000000285612	BRADESCO F.I. RENDA FIXA NEGOCIA	12.05.2020	2020
S	1113201107	69,88-	BRL	2372011700	0000007000091	011193508000170	13.05.2020	2020
S	1113201106	75.000,00-	BRL	2372070262	0000000004010	0004010 RESULTADO FINANC.CETIP	05.05.2020	2020
		= 140.069,88-	BRL					

Proposta de reconciliação (itens pendentes de compensação)

Group	Regra	Tv...	Razão	ΣAmt.+/- TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva	Ano	Nº doc.	Itm	ΣAmt.+/- LC	Moed	Dt.Içto.	Data doc.	Tipo	Período	Div	Can.	Lucro	CE	Match
2	RG104	B	1113301150	3.017,45	BRL	2371120598	0000000000105	0000105 PAGAMENTO A FORNECEDORES	05.05.2020	2020	8500051028	1	3.017,45	BRL	05.05.2020	05.05.2020	EB	5					BRL20
2	RG104	A	1113301150	959,64-	BRL		20200505	Lançto.de pagamento BC237AG00019C2653354	05.05.2020	2020	2019029064	4	959,64-	BRL	05.05.2020	05.05.2020	ZP	5					BRL20
2	RG104	A	1113301150	973,85-	BRL		20200505	Lançto.de pagamento BC237AG00019C2653354	05.05.2020	2020	2019029065	4	973,85-	BRL	05.05.2020	05.05.2020	ZP	5					BRL20
2	RG104	A	1113301150	1.083,96-	BRL		20200505	Lançto.de pagamento BC237AG00019C2653354	05.05.2020	2020	2019029066	4	1.083,96-	BRL	05.05.2020	05.05.2020	ZP	5					BRL20
2	RG104	A	1113301150	959,64	BRL	BRA01BRA0620899	0010762900001	Pagamento Fornecedor -Transferência Conta Corrente	05.05.2020	2020	2100023024	1	959,64	BRL	05.05.2020	05.05.2020	ZR	5					BRL20
2	RG104	A	1113301150	973,85	BRL	BRA01BRA0620899	0010762900002	Pagamento Fornecedor -Transferência Conta Corrente	05.05.2020	2020	2100023024	2	973,85	BRL	05.05.2020	05.05.2020	ZR	5					BRL20
2	RG104	A	1113301150	1.083,96	BRL	BRA01BRA0620899	0010762900003	Pagamento Fornecedor -Transferência Conta Corrente	05.05.2020	2020	2100023024	3	1.083,96	BRL	05.05.2020	05.05.2020	ZR	5					BRL20
2	RG104	A	1113301150	3.017,45-	BRL	BRA01BRA0620899	0000000107629	Pagamento Fornecedor -Transferência Conta Corre	05.05.2020	2020	2100023024	4	3.017,45-	BRL	05.05.2020	05.05.2020	ZR	5					BRL20
				= 0,00	BRL																		
3	RG104	B	1113301150	524,68	BRL	2371120598	0000000000108	0000108 PAGAMENTO A FORNECEDORES	08.05.2020	2020	8500051032	1	524,68	BRL	08.05.2020	08.05.2020	EB	5					BRL20
3	RG104	A	1113301150	524,68-	BRL		20200508	Lançto.de pagamento BC237AG00019C2653354	08.05.2020	2020	2019032063	4	524,68-	BRL	08.05.2020	08.05.2020	ZP	5					BRL20
3	RG104	A	1113301150	524,68	BRL	BRA01BRA0620931	0010834400001	Pagamento Fornecedor -Transferência Conta Corrente	08.05.2020	2020	2100023025	1	524,68	BRL	08.05.2020	08.05.2020	ZR	5					BRL20
3	RG104	A	1113301150	524,68-	BRL	BRA01BRA0620931	0000000108344	Pagamento Fornecedor -Transferência Conta Corra	08.05.2020	2020	2100023025	2	524,68-	BRL	08.05.2020	08.05.2020	ZR	5					BRL20

Convista Treasury Suite – Solução de Conciliação Bancária

Use Cases

Pagamentos via F110

N documentos de Contas a Pagar contra 1 documento de banco (Extrato Bancário)

Convista Treasury Suite - Bank Reconciliation

Manual reconciliation Delete grouping Automatic reconciliation Reset Posting/Clearing

EMPRESA: ██████████ (5533) Total Contábil (): 0,00
 SET DE CONTAS: ZESBCO5533 (Transitórias E/S Contas Banco - 5533) Totais Banco (): 0,00
 Diferença (): 0,00

Itens contábeis: 8							
Razão	±	Amt. +/- TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva
1113301150		2.792,66	BRL	2371041049	0000009110511	PGIT - COD.BARRAS-P.M0511	07.05.2020
1113201106		75.000,00	BRL	2372070262	000000004010	0004010 RESULTADO FINANC.CETIP	05.05.2020
1113301150		3.017,45	BRL	2371120598	000000000105	0000105 PAGAMENTO A FORNECEDORES	05.05.2020
1113301150		524,68	BRL	2371120598	000000000108	0000108 PAGAMENTO A FORNECEDORES	08.05.2020
1113201106		65.000,00	BRL	2372060260	0000000285612	BRABESCO F.I. RENDA FIXA NEGOCIA	12.05.2020
1113201107		69,88	BRL	2372011700	0000007000091	011193508000170	13.05.2020
1113301150		2.091,76	BRL	2371120598	0000000000113	0000113 PAGAMENTO A FORNECEDORES	13.05.2020

Itens extrato bancário: 3										
±	TPCta	Razão	±	Amount +/- TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva	Ano
S	1113201106			65.000,00	BRL	2372060260	0000000285612	BRABESCO F.I. RENDA FIXA NEGOCIA	12.05.2020	2020
S	1113201107			69,88	BRL	2372011700	0000007000091	011193508000170	13.05.2020	2020
S	1113201106			75.000,00	BRL	2372070262	000000004010	0004010 RESULTADO FINANC.CETIP	05.05.2020	2020
				140.069,88	BRL					

Proposta de reconciliação (itens pendentes de compensação)

Group	Regra	Ty.	Razão	±	Amt. +/- TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva	Ano	Nº doc.	Itm	±	Amt. +/- LC	MoedT	Dt. lcto.	Data doc.	Tipo	Periodo	Div	Gen.	lucro	CE	Match
4	RG104	B	1113301150		2.091,76	BRL	2371120598	0000000000113	0000113 PAGAMENTO A FORNECEDORES	13.05.2020	2020	8500058024	1		2.091,76	BRL	13.05.2020	13.05.2020	EB	5					BRL20
4	RG104	A	1113301150		40,00	BRL		20200513	Lançto.de pagamento BC237AG00019C2653354	13.05.2020	2020	2019033063	2		40,00	BRL	13.05.2020	13.05.2020	ZP	5					BRL20
4	RG104	A	1113301150		951,57	BRL		20200513	Lançto.de pagamento BC237AG00019C2653354	13.05.2020	2020	2019033064	4		951,57	BRL	13.05.2020	13.05.2020	ZP	5					BRL20
4	RG104	A	1113301150		1.100,19	BRL		20200513	Lançto.de pagamento BC237AG00019C2653354	13.05.2020	2020	2019033065	4		1.100,19	BRL	13.05.2020	13.05.2020	ZP	5					BRL20
4	RG104	A	1113301150		951,57	BRL	BRA01BRA0620963	0010908400001	Pagamento Fomcedor -Transferência Conta Corrente	13.05.2020	2020	2100021025	1		951,57	BRL	13.05.2020	13.05.2020	ZR	5					BRL20
4	RG104	A	1113301150		1.100,19	BRL	BRA01BRA0620963	0010908400002	Pagamento Fomcedor -Transferência Conta Corrente	13.05.2020	2020	2100021025	2		1.100,19	BRL	13.05.2020	13.05.2020	ZR	5					BRL20
4	RG104	A	1113301150		40,00	BRL	BRA01BRA0620963	0010908400003	Pagamento Fomcedor -Transferência Conta Corrente	13.05.2020	2020	2100021025	3		40,00	BRL	13.05.2020	13.05.2020	ZR	5					BRL20
4	RG104	A	1113301150		2.091,76	BRL	BRA01BRA0620963	0000000109084	Pagamento Fomcedor -Transferência Conta Corre	13.05.2020	2020	2100021025	4		2.091,76	BRL	13.05.2020	13.05.2020	ZR	5					BRL20
					0,00	BRL																			
5	RG107	B	1113301150		2.792,66	BRL	2371041049	0000009110511	PGIT - COD.BARRAS-P.M0511	07.05.2020	2020	8500049022	1		2.792,66	BRL	07.05.2020	07.05.2020	EB	5					BRL11
5	RG107	A	1113301150		2.792,66	BRL		20200507	Lançto.de pagamento BC237AG00019C2653354	07.05.2020	2020	2019030064	2		2.792,66	BRL	07.05.2020	07.05.2020	ZP	5					BRL11
					0,00	BRL																			
					0,00	BRL																			

Convista Treasury Suite – Solução de Conciliação Bancária

Use Cases

Investimentos

N documentos de aplicação/resgate ou juros contra M documentos de Bancos

Convista Treasury Suite - Bank Reconciliation

Manual reconciliation Delete grouping **Automatic reconciliation** Reset Posting/Clearing

EMPRESA: ██████████ (2380)
SET DE CONTAS: ZESBCO2380 ()

Total Contábil (): 0,00
Totais Banco (): 0,00
Diferença (): 0,00

Itens contábeis: 14

Razão	Σ	Amt.+/- TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva	Ano
1113301112	196.000,00	BRL	2371060228	0000000000104	BRABESCO FI RENDA FIXA VEGA	04.05.2020	2020	
1113301111	1.969,65	BRL	2371170574	0000005265327	FILIAL AG.= 00001 CTA.= 0265327	05.05.2020	2020	
1113201172	1.969,65-	BRL	2372130574	0000005252571	MATRIZ AG.= 00001 CTA.= 0252571	05.05.2020	2020	
1113301111	2.106,15	BRL	2371021551	0000000000108	GAVEA INVESTIMENTOS LTDA	08.05.2020	2020	
1113301111	34,18	BRL	2371051800	0000000000108	0000108 PREST.SERV.CONTROLADORIA	08.05.2020	2020	
1113201111	2.278,34-	BRL	2372060260	0000000285608	BRADSEG FIM	08.05.2020	2020	
1113301112	387.000,00	BRL	2371060228	0000000000108	BRABESCO FI RENDA FIXA VEGA	08.05.2020	2020	
1113201112	386.759,71-	BRL	2372110067	0000000401008	BANCO BRADESCO	08.05.2020	2020	
1113301111	252.735,08	BRL	2371040274	0000004240104	4240104 PLANO PREV PRIVADA	07.05.2020	2020	
1113301111	569.428,87	BRL	2371042671	0000000004240	0004240 REM. POR DESEMPENHO	07.05.2020	2020	

Itens extrato bancário: 6

TpCta	Razão	Σ	Amt.+/- TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva	Ano	
S	1113301111	1.969,65	BRL	2371170574	0000005265327	FILIAL AG.= 00001 CTA.= 0265327	05.05.2020	2020		
S	1113201172	1.969,65-	BRL	2372130574	0000005252571	MATRIZ AG.= 00001 CTA.= 0252571	05.05.2020	2020		
S	1113301111	2.106,15	BRL	2371021551	0000000000108	GAVEA INVESTIMENTOS LTDA	08.05.2020	2020		
S	1113301111	34,18	BRL	2371051800	0000000000108	0000108 PREST.SERV.CONTROLADORIA	08.05.2020	2020		
S	1113301111	252.735,08	BRL	2371040274	0000004240104	4240104 PLANO PREV PRIVADA	07.05.2020	2020		
S	1113301111	569.428,87	BRL	2371042671	0000000004240	0004240 REM. POR DESEMPENHO	07.05.2020	2020		
		824.304,28	BRL							

Proposta de reconciliação (itens pendentes de compensação)

Group	Regra	Tvne	Razão	Σ	Amt.+/- TC	MoedT	Referência	Atribuição	Texto	Data efetiva	Ano	Nº doc.	Itm	Σ	Amt.+/- TC	MoedT	Dt. lcto.	Data doc.	Tipo	Período	Div	Gen	lucro	CE	Matching	string
1	RG303	A	1113201112	2.077.442,17	BRL	LIQUIDAÇÃO JUROS	0000000401007	00067	PROVENTO DELIB 0401007	07.05.2020	2020	8500053304	1	2.077.442,17	BRL	07.05.2020	07.05.2020	LM	5						BRL111320111220	
1	RG303	A	1113201112	3.491.369,92	BRL	LIQUIDAÇÃO JUROS	0000000401007	00067	PROVENTO DELIB 0401007	07.05.2020	2020	8500054293	1	3.491.369,92	BRL	07.05.2020	07.05.2020	LM	5						BRL111320111220	
1	RG303	B	1113201112	5.195.623,40-	BRL	2372110067	0000000401007		BANCO BRADESCO	07.05.2020	2020	8500057300	2	5.195.623,40-	BRL	07.05.2020	07.05.2020	EB	5						BRL111320111220	
1	RG303	B	1113201112	373.188,69-	BRL	2372110067	0000000401007		BANCO BRADESCO	07.05.2020	2020	8500057299	2	373.188,69-	BRL	07.05.2020	07.05.2020	EB	5						BRL111320111220	
				0,00	BRL																					
2	RG303	A	1113201112	35.184,84	BRL	LIQUIDAÇÃO JUROS	0000000401008	00067	PROVENTO DELIB 401008	08.05.2020	2020	8500054294	1	35.184,84	BRL	08.05.2020	08.05.2020	LM	5						BRL111320111220	
2	RG303	A	1113201112	36.376,89	BRL	LIQUIDAÇÃO JUROS	0000000401008	00067	PROVENTO DELIB 0401008	08.05.2020	2020	8500054294	3	36.376,89	BRL	08.05.2020	08.05.2020	LM	5						BRL111320111220	
2	RG303	A	1113201112	86.407,38	BRL	LIQUIDAÇÃO JUROS	0000000401008	00067	PROVENTO DELIB 0401008	08.05.2020	2020	8500054294	6	86.407,38	BRL	08.05.2020	08.05.2020	LM	5						BRL111320111220	
2	RG303	A	1113201112	120.752,47	BRL	LIQUIDAÇÃO JUROS	0000000401008	00067	PROVENTO DELIB 0401008	08.05.2020	2020	8500054294	9	120.752,47	BRL	08.05.2020	08.05.2020	LM	5						BRL111320111220	
2	RG303	A	1113201112	108.038,13	BRL	LIQUIDAÇÃO JUROS	0000000401008	00067	PROVENTO DELIB 0401008	08.05.2020	2020	8500054294	12	108.038,13	BRL	08.05.2020	08.05.2020	LM	5						BRL111320111220	
2	RG303	B	1113201112	386.759,71-	BRL	2372110067	0000000401008		BANCO BRADESCO	08.05.2020	2020	8500053307	2	386.759,71-	BRL	08.05.2020	08.05.2020	EB	5						BRL111320111220	

N contábil : M extrato

Gestão de Covenants

04

Monitoramento de Covenants

Problemas Típicos

- Administração ineficiente das obrigações contratuais podem levar a organização a necessidade de oferecer garantias adicionais ou sofrerem restrições a novos empréstimos.
- Dificuldade para acompanhamento das obrigações contratuais podem levar a organização a incorrer em perdas, no pagamento de multas e até mesmo no vencimento antecipado do contrato.
- Dificuldade em explicar com antecedência, quais cláusulas contratuais não estariam cumpridas em determinados cenários simulados, e ainda qual seria o impacto financeiro.
- Acompanhamento realizado em planilhas eletrônicas, com pouca ou nenhuma rastreabilidade.
- Perda de prazo para remediar situações de descumprimento de cláusulas.
- Dificuldade de acompanhar toda a diversidade de obrigações contratuais, sejam elas de natureza financeira ou não, em todos os departamentos da organização.

Categorias de Covenants

Covenants Operacionais

- Decretação de falência;
- Decretação de plano de recuperação extrajudicial;
- Protesto de título acima de um determinado valor;
- Uso dos recursos captados para outra finalidade;
- Perda de autorização para funcionar;
- Não pagamento de impostos.

Covenants Financeiros

- Índice de liquidez corrente;
- Índice de Capitalização;
- Índice dívida líquida/Patrimônio;
- Dívida Líquida/EBITDA;
- EBITDA/Despesa Financeira Líquida.

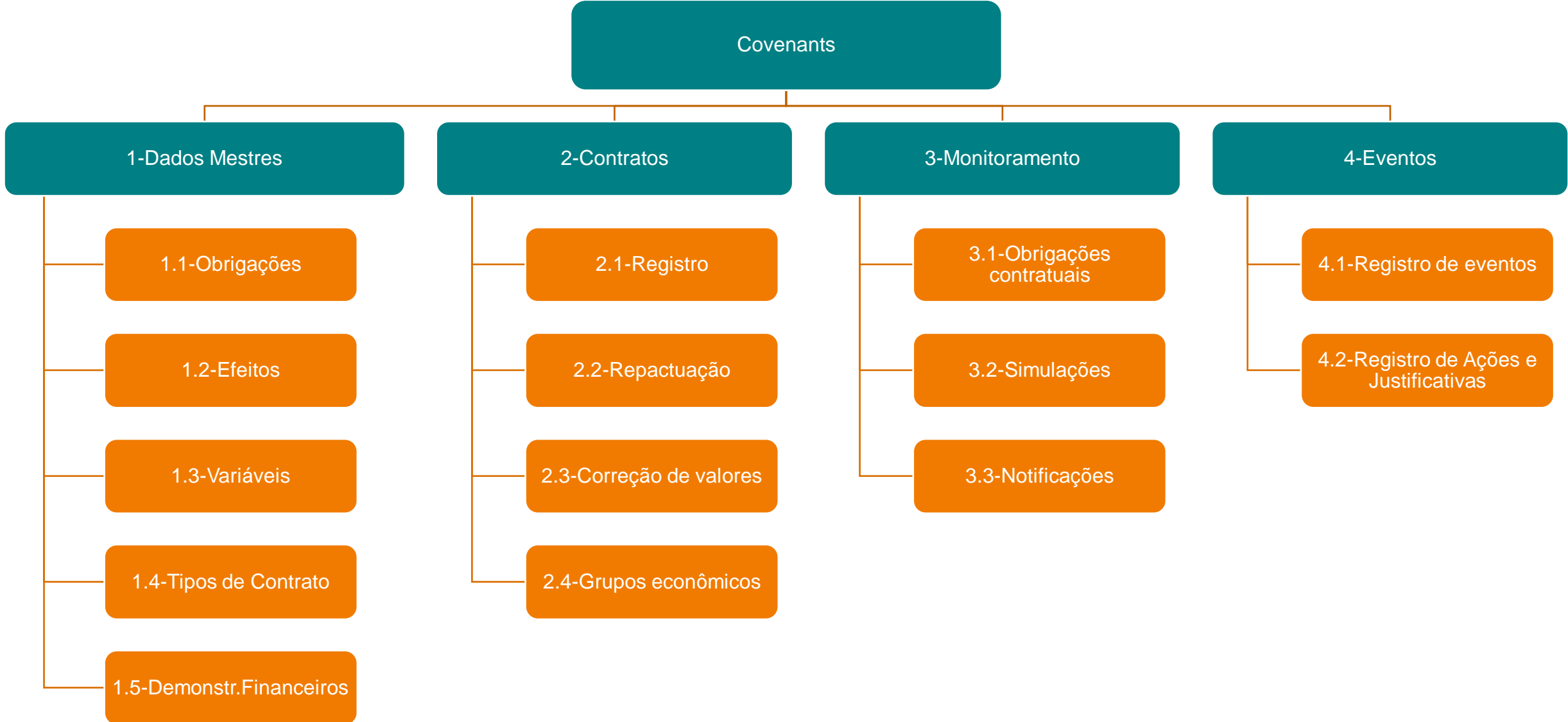
Covenants Estatutários

- Fusão;
- Incorporação;
- Transferência de controle societário;
- Alteração de objeto social.

Covenants Ambientais

- Licenças ambientais
- Impactos ambientais

Estrutura do produto



Covenants Financeiros em TRM

Modificar instrumen.taxa de juros: Movimentos adic.

Condições Juros efetivos

Empresa Transação 2000000000000000

Tp.produto P01 ccb - Cédula Crédito Bancário Operação 2 Liquidação contratual

Tp.transação 200 Financiamento

Estrutura Admin. **Garantias e Covenants** Detalhes pagamento Fluxo caixa Corr.juros Notas Atribuição par...

Exemplos de Covenants

Tipo de Covenant	Índice
Índice Liquidez Corrente	$\geq 1,10$
Índice Dívida Líquida / Patrimônio	$\geq 3,5$
Índice EBITDA / Dívida Líquidas	$\leq 3,5$
Índice de Solvência: Patrimônio Líquido / Total ativo	$\geq 25\%$

Covenants Financeiros em TRM

Usuário Sistema Ajuda

Cockpit para cadastro de Covenants

Covenants Financeiros

Configurações

- Tipo de Covenant
- Variáveis de Covenants
- Fórmulas
- Método de cálculo dos Índices

Relatórios

- Geração do Balanço
- Acompanhamento dos Índices
- Simulador de resultados

Covenants Financeiros em TRM

Variáveis

V1

V2

Variáveis

V1

V2

Variáveis

V1

V2

Variáveis

V1

V2

Variáveis

V1

V2

Balanzo/C.L&P

Entrada de tabela Processar Ir para Configurações Sistema

✓ [dropdown] << [save] [refresh] [home] [stop] [print] [table] [grid] [help]

Estrutura de Balanço

10 Categorias moeda Moeda da empresa
BRL Montantes em Real - Brasil
2019.01 -2019.12 Períodos de relatório

Item	Texto item balanço/cálculo lucros e perdas	Tot.período relat.
1005110	TOTAL DO BIOLÓGICO	149.797.152,55
1005100	TOTAL DO ATIVO BIOLÓGICO	149.797.152,55
1005000	DESPESAS EXERCICIO SEGUINTE	
1005000	1005001 Prêmios Seguros a apropriar	665.067,37
1005000	1005002 Sistemas de Informática	77.807,60
1005000	1005004 Contratos a Apropriar	40.708,57
1005000	TOTAL DAS DESPESAS EXERCICIO SEGUINTE	783.583,54
1000001	TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE	2.553.756.666,92
1006000	ATIVO NÃO CIRCULANTE	
1006001	REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	
1006002	CRÉDITOS A RECEBER	
1006002	1006001 Contratos a Receber	7.838.128,84
1006002	1006003 Adiantamento de Contrato	609.299,56
1006002	1006021 Financiamento a Cooperados	5.462.742,85
1006002	1006022 (-) Juros a Aprop.Financ.Aviários	1.319.203,75-
1006002	1006029 INSS-Rural a Receber	11.751.480,46
1006002	TOTAL DOS CRÉDITOS A RECEBER	24.342.447,96
1006008	IMPOSTOS A RECUPERAR	
1006008	1006018 Icms Recuperar-Imobilizado	29.899.851,33
1006008	1006030 ICMS a Recuperar	66.876.140,96
1006008	1006031 (-) Prov. P/ Deságio ICMS	11.980.866,08-
1006008	1006032 Outros Impostos a Recuperar	418.230,59
1006008	TOTAL DOS IMPOSTOS A RECUPERAR	85.213.356,80

Entrada de tabela Processar Ir para Configurações Sistema

✓ [dropdown] << [save] [refresh] [home] [stop] [print] [table] [grid] [help]

Data Browser: Tabela ZTRM_OPER_CALC

Mdt	INDICE	OPERADOR	Item	SINAL
400	L1	V1	1000001	+
400	L1	V1	1000003	+
400	L1	V2	2002000	-
400	L2	V1	2002000	-
400	L2	V2	2003000	-
400	L2	V2	2005000	-

Entrada de tabela Processar Ir para Configurações Sistema

✓ [dropdown] << [save] [refresh] [home] [stop] [print] [table] [grid] [help]

Data Browser: Tabela AT30 **6 acertos**

Reffórm	Fórmula
0001	V1 * V2 + V3
0002	V1 * V2 - V3 * V4
0003	V1 + V3
BRCI	$((1+SPRD/100)*(1+VAR/100)^{(SBAS/VBAS)-1}) * 100$
Z001	$(1+V1/100)*(1+V2/100)$

Covenants Financeiros em TRM

The screenshot displays the SAP 'Laboratório Covenants' interface. On the left, a selection screen is shown with the following fields:

- Plano de contas: COOP
- Empresa: COOP
- Estrut.balanco/DRE: BL03
- Exercício do relatório: 2019
- Períodos do relatório: 1

The main window shows a financial statement titled 'Laboratório Covenants' with the following data:

Conta	Descrição	Valor
1000000	TOTAL DO ATIVO	4.309.696.935,98
1000001	TOTAL DO ATIVO CIRCU	2.553.756.666,92
1000002	TOTAL DO CAIXA E EQU	639.092.699,64
1000003	TOTAL DOS CAIXAS	692.261,01
1000003	1000127 Caixa Guaran 1000127	2.110,49
1000003	1000121 Caixa Loja A 1000121	1.653,10
1000003	1000098 Caixa Bebedo 1000098	6.204,23
1000003	1000096 Caixa Goioer 1000096	108.935,28
1000003	1000092 Caixa Loja G 1000092	6.505,11

At the bottom of the window, the following summary values are displayed:

Índice L1	1,19
Índice L2	0,99

The SAP logo is visible in the bottom right corner of the interface.

Covenants Financeiros

Exemplos de Covenants

Covenants	
Tipo de Covenant	Índice
Índice Liquidez Corrente	$\geq 1,10$
Índice Dívida Líquida / Patrimônio	$\geq 3,5$
Índice EBITDA / Dívida Líquidas	$\leq 3,5$
Índice de Solvência: Patrimonio Líquido / Total ativo	$\geq 25\%$

Índice L1	1,19
Índice L2	0,99

Confronto de covenants e Índices

Contratos que possuam Covenants	Empresa	Resultado
Dentro do range?		
SANTANDER 45822015	A.4.5.10	
Índice Liquidez Corrente	= ou $> 1,10$	1,19 Yes
Índice Dívida Líquida / Patrimônio	= ou < 2	1,56 Yes
Índice EBITDA / Dívida Líquidas	= ou > 2	1,98 No
OPERAÇÃO LIQUIDADA EM 02/09/2020		
CITIBANK 46152016	A.4.5.10	
Índice Liquidez Corrente	= ou $> 1,10$	1,19 Yes
Índice Dívida Líquida / Patrimônio	= ou $< 3,5$	4,00 No
Índice EBITDA / Dívida Líquidas	= ou $> 3,5$	5,00 Yes
OPERAÇÃO LIQUIDADA EM 17/12/2020		

Obrigado pela sua
atenção.