



TOTVS

Controle de Saldos de Cobrança por geração de desconto em folha (Autogestão)

30/01/2013

1 Objetivo

Este documento tem como objetivo instruir o cliente sobre a integração do Plano de Saúde com a Folha de Pagamento e permitir o controle de saldos dos débitos lançados para o funcionário, quando o débito for maior que o teto definido.

2. Funcionamento do Processo

O sistema deve efetuar o controle de saldos de utilização de serviços em saúde, bem como débitos e créditos lançados para o beneficiário, efetuando a cobrança para desconto em folha, sempre considerando o teto máximo de desconto permitido.

O controle de saldos de utilização continuará sendo feito pela tabela BK2, porém será realizada a correção para que a soma dos lançamentos de débitos não ultrapasse o teto máximo de desconto.

Devem ser enviadas informações básicas para o módulo Gestão de Pessoal, para utilização na geração da DIRF. O arquivo a ser enviado será o RHR (Cálculo do Plano de Saúde).

A Integração com Folha de Pagamento gera os arquivos necessários para geração da DIRF, considerando a Reestruturação dos cadastros e cálculos do Plano de Saúde pelo módulo Gestão de Pessoal.

3. Pré-requisito:

Antes de iniciar o processo, é necessário configurar a módulo Gestão de Pessoal, conforme o boletim técnico **Reestruturação e Cálculos do Plano de Saúde**.

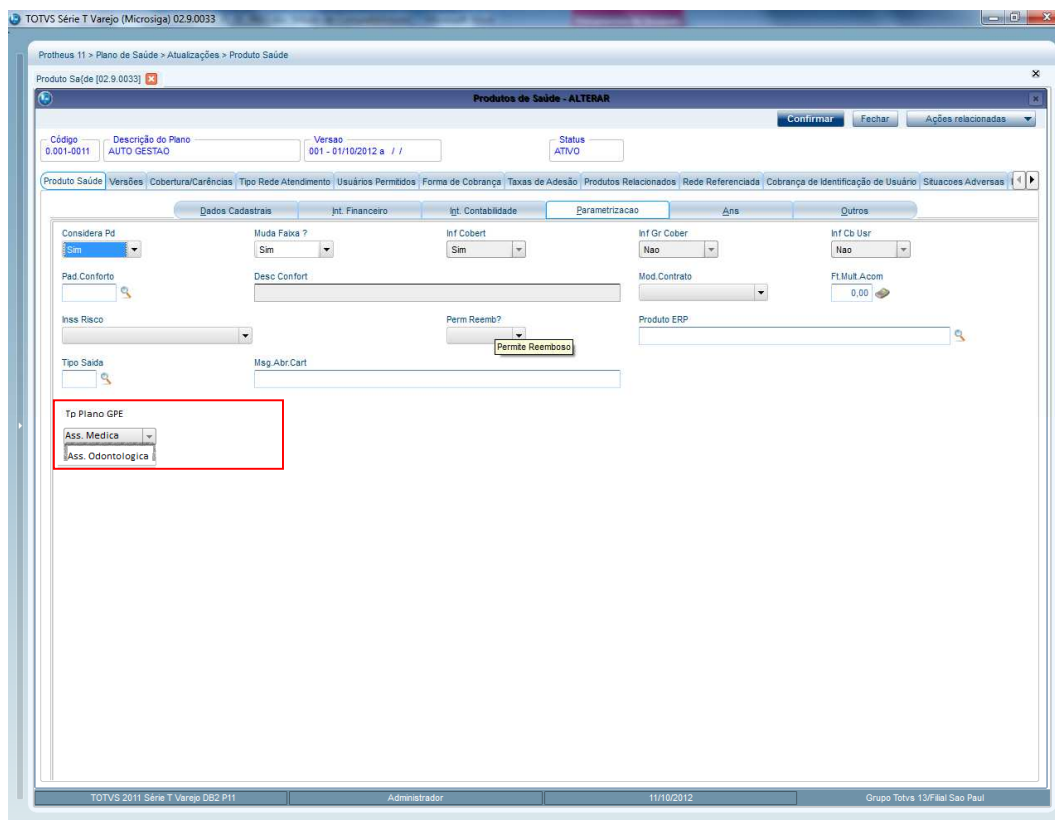
4. Controle de saldos dos débitos

A rotina de lote de cobrança deverá considerar todos os débitos do período ao beneficiário para calcular o teto máximo de desconto e jogar a diferença no saldo. O crédito deveser lançado normalmente na folha. Ambos devem ser baixados na tabela BSQ (débitos e créditos).

5. Integração com Folha de Pagamento

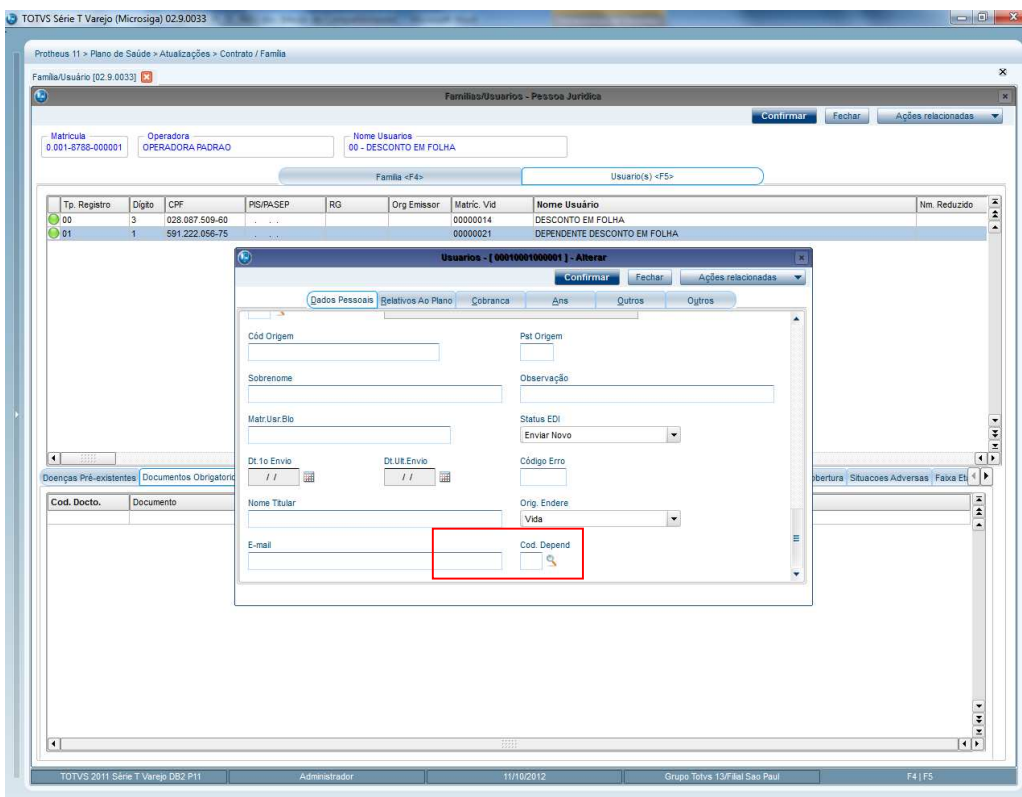
a) Produto Saúde

No cadastro Produto Saúde será informado se o plano é assistência médica ou odontológica. Esta informação é necessária para montar o índice de busca na tabela de Planos ativos (RHL) do módulo Gestão de Pessoal.

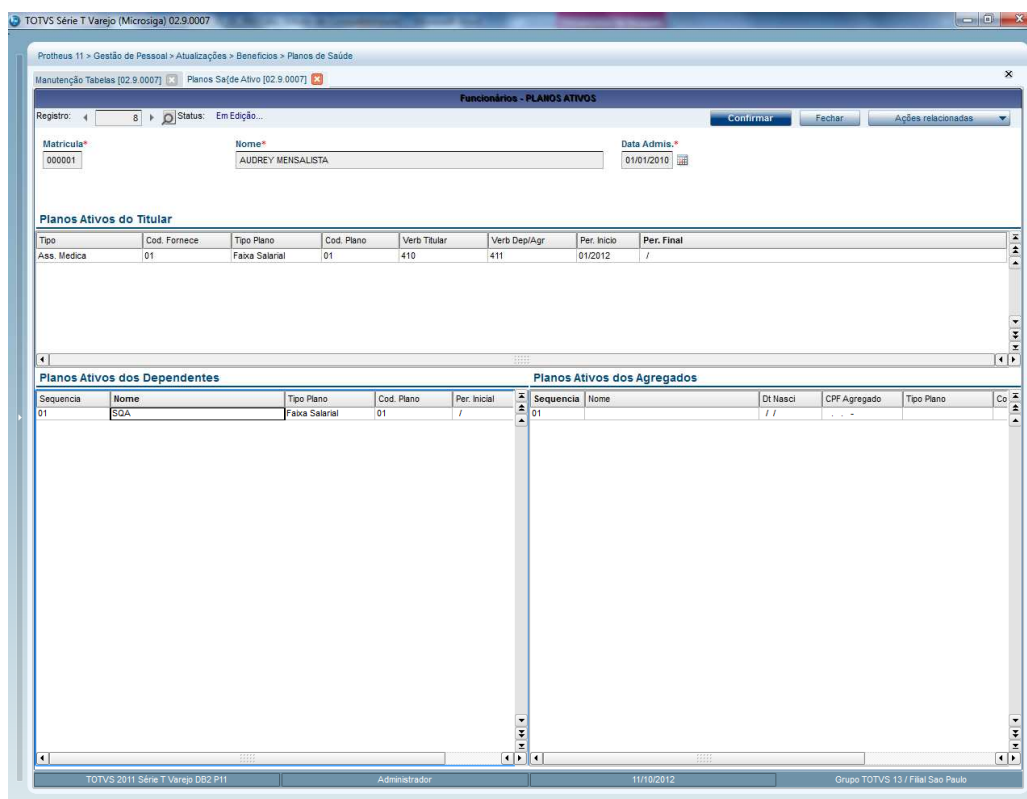


b) Família/Usuário

No cadastro da família, há o campo que vincula o titular ao cadastro de funcionários (SRA) e no cadastro de usuários, para os dependentes e agregados já existe o campo **Cod. Dependent BA1_CODDEP**. Ambos deverão ser preenchidos para realizarmos a busca na tabela de Planos Ativos.



Observe a tabela de planos ativos:



Nesta tabela temos que buscar as informações necessárias para geração de um registro de coparticipação, reembolso ou plano de saúde para a Folha (tabela RHR).

A rotina lote de cobrança não deverá gerar mais o arquivo SRC. O arquivo a ser populado para a Folha é o RHR-Cálculo do Plano de Saúde.

Através de campo no cadastro de Lancto Faturamento serão identificados quais lançamentos referem-se à coparticipação, reembolso e desconto mensal (plano saúde). Exemplo:

TOTVS Série T Varejo (Microsiga) 02.9.0033

Protheus 11 > Plano de Saúde > Atualizações > Faturamento

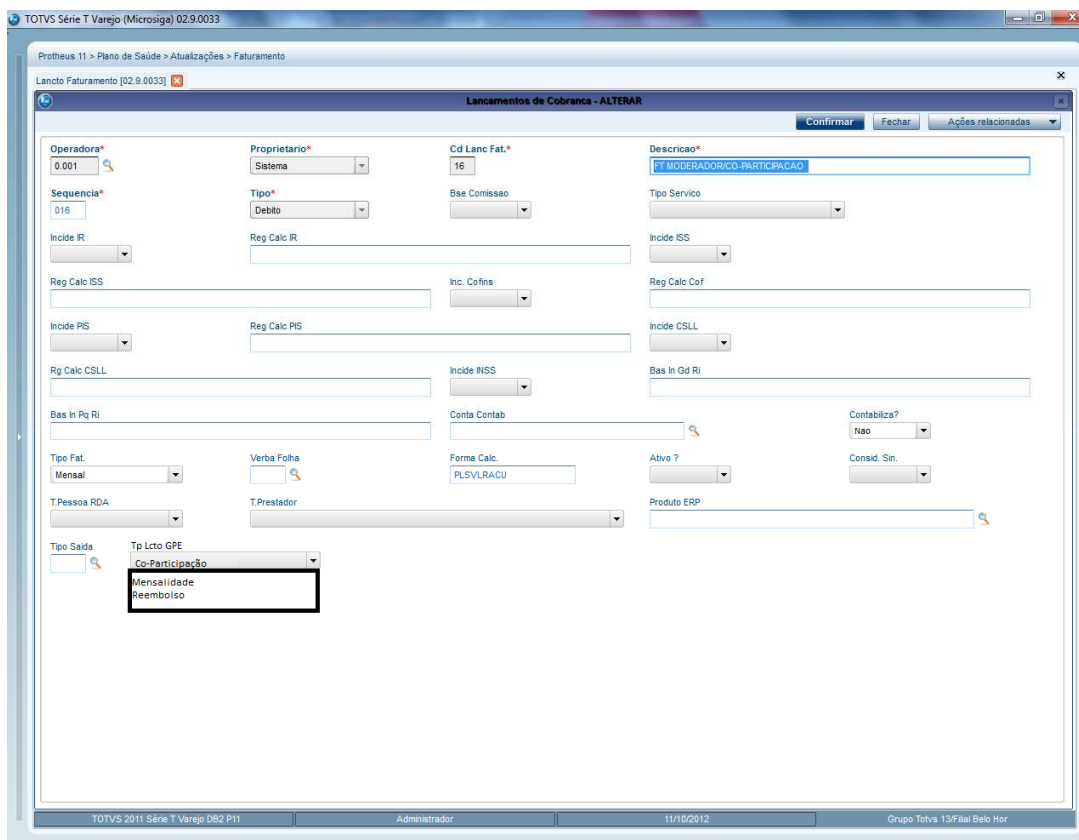
Lancamento Faturamento [02.9.0033]

Lancamentos de Cobrança - ALTERAR

Confirmar Fechar Ações relacionadas

Operadora*	Proprietario*	Cd Lanc Fat.*	Descricao*
0.001	Sistema	01	PRODOTOPLANO (MENSALIDADE)
Sequencia*	Tipo*	See Comissao	Tipo Servico
001	Debito		Alto Principal
Incid IR	Reg Calc IR	Incid ISS	
Reg Calc ISS	Incid. Cofins	Reg Calc Cof	
Incid PIS	Reg Calc PIS	Incid CSLL	
Rg Calc CSLL	Incid INSS	Bas In Gd Ri	
Bas In Pq Ri	Conta Contab	Contabiliza?	
		Nao	
Tipo Fat.	Verba Folha	Forma Calc.	Ativo ?
Mensal		PLSVLRACU	
T.Pessoa RDA	T.Prestador	Produto ERP	Consid. Sin.
Tipo Saída	Tp Lcto GPE		
	Mensalidade		
	Co-Participação		
	Reembolso		

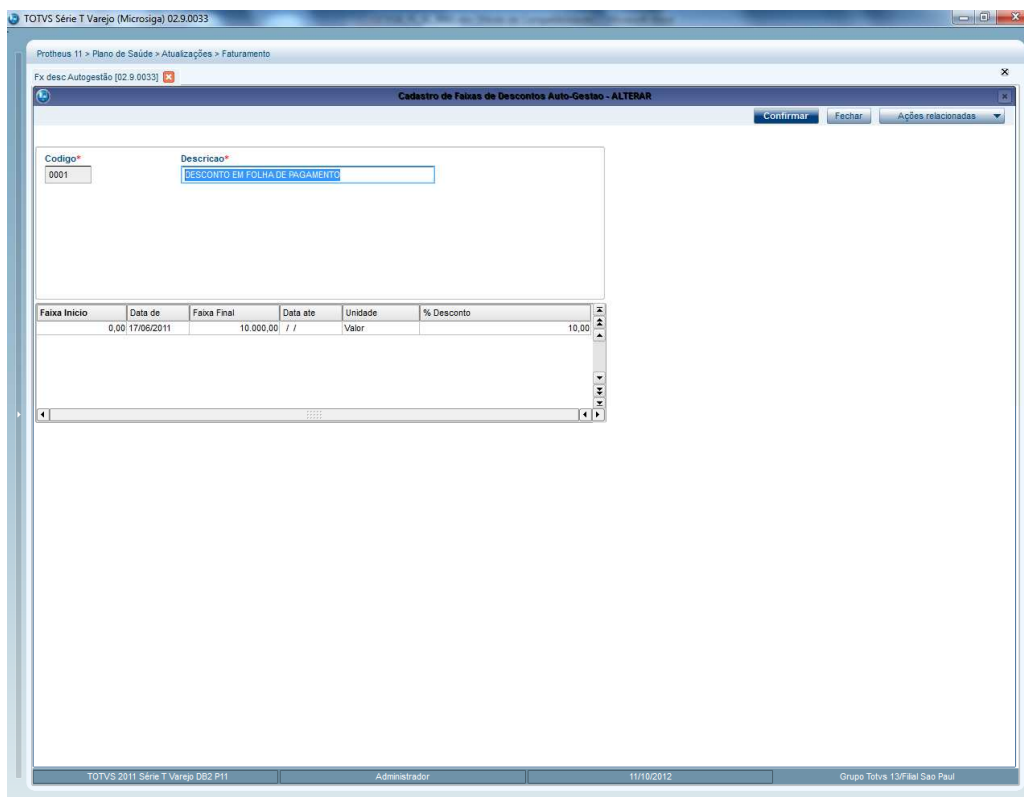
TOTVS 2011 Série T Varejo DB2 P11 | Administrador | 11/10/2012 | Grupo Totva 13/Filial Belo Hor



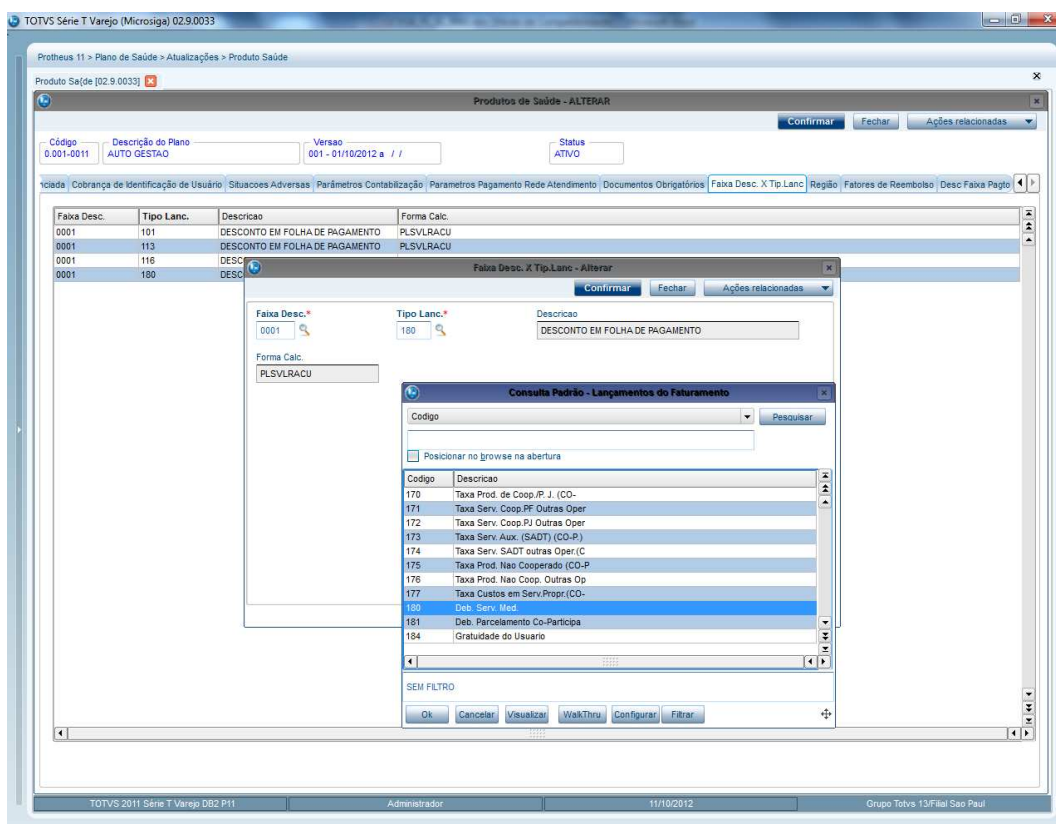
6. Controle de Saldos

a) Fx de Desc Auto Gestão

Cadastrar faixa de descontos. É através deste cadastro que definimos qual a faixa salarial e o desconto máximo permitido ao funcionário.



A faixa de desconto deverá ser vinculada à forma de cobrança referente a débitos, através do Produto Saúde configurado como **desconto em folha**.



b) Geração de cobrança

Os débitos lançados ao beneficiário deverão considerar o teto máximo cadastrado na faixa de desconto, somando aos saldos anteriores (utilização do mês, saldo de utilização, saldo de débitos)

Abaixo segue cenários que o sistema deverá contemplar.

Beneficiário possui saldo e débito

Somar o Débito ao Saldo e lançar na folha utilizando a verba definida e respeitando o valor máximo permitido para desconto. Caso a soma seja maior que o valor máximo para desconto, está diferença deverá permanecer no saldo. O débito lançado na rotina débitos/créditos (PLSA756) deverá ser baixado.

Ex.: Saldo -> 500,00 - lançamento 116

Débito -> 300,00 - lançamento 180

O desconto máximo permitido para o beneficiário é de 200,00.

Deverão ser descontados apenas 200,00 e lançar um saldo de 600,00.

Lançamento na BK2

O registro na BK2 será gravado conforme código do lançamento de faturamento. Calcula-se o proporcional, faz-se o rateio e gera-se o saldo da diferença para cada lançamento.

Exemplo:

Valor total de débito = 800,00

500,00 correspondem a 62,50% sobre o valor total

300,00 correspondem a 37,50% sobre o valor total

Aplica-se o percentual encontrado sobre o teto máximo e chega-se ao desconto de cada um.

Para o lançamento 116 – o valor calculado é 125,00 – Saldo 375,00

Para o lançamento 180 – o valor calculado é 75,00 – saldo 225,00

BK2_M	BK2	BK2	BK2_CO	BK2_PR	BK2_S
ATRIC	_ANO	_MES	DLAN	OPRI	ALDO
	201				
000005	2	10	16	1	375,00
	201				
000005	2	10	80	1	225,00

Beneficiário possui saldo, débito e crédito

Somar o Saldo e o Débito e lançar na folha utilizando a verba correspondente, respeitando o valor máximo permitido para desconto. Caso a soma dos débitos seja maior que o valor máximo para desconto, está diferença deverá permanecer no saldo. O crédito deverá ser gerado na folha com a verba correspondente.

Ex.: Saldo -> 500,00

Débito -> 300,00

Crédito -> 250,00

O desconto máximo permitido para o beneficiário é de 200,00. Deverão ser descontados apenas 200,00 e lançar um saldo de 600,00. O crédito deve ser lançado normalmente. O débito e o crédito lançados na rotina débitos/créditos (PLSA756) deverão ser baixados.

Lançamento na BK2 – utilizar exemplo do tópico 2.2. 1.1

Possui utilização e débito

Somar a Utilização ao Débito e lançar na folha utilizando a verba correspondente respeitando o valor máximo permitido para desconto. Caso a soma dos débitos seja maior que o valor máximo para desconto, esta diferença deverá ser somada ao saldo.

Utilização -> 100,00 – lançamento 116

Débito -> 200,00 – lançamento 180

A Soma ultrapassa o teto máximo de 200,00.

Lançamento na BK2

O registro na BK2 será gravado conforme código do lançamento de faturamento. Calcula-se o proporcional, faz-se o rateio e gera-se o saldo da diferença para cada lançamento.

Exemplo:

Valor total de débito = 300,00

100,00 correspondem a 33,34 % sobre o valor total

200,00 correspondem a 66,66 % sobre o valor total

Aplica-se o percentual encontrado sobre o teto máximo e chega-se ao desconto de cada um.

Para o lançamento 116 – o valor calculado é 66,68 – Saldo 33,32

Para o lançamento 180 – o valor calculado é 133,32 – saldo 66,68

ATRIC	BK2_M	BK2	BK2	BK2_CO	BK2_PR	BK2_S
	_ANO	_MES	DLAN	OPRI	ALDO	
		201				
000005	2	10	16	1	33,32	
		201				
000005	2	10	80	1	66,68	

Possui utilização, débito e crédito.

Somar a Utilização ao Débito e lançar na folha utilizando a verba correspondente, respeitando o valor máximo permitido para desconto. Caso a soma dos débitos seja maior que o valor máximo para desconto, esta diferença deverá ser somada ao saldo.

Lançar na folha o crédito na verba correspondente.

Utilização-> 300,00 – lançamento 116

Débito -> 100,00 – lançamento 180

Crédito -> 200,00 – lançamento 129

A Soma ultrapassa o teto máximo de 200,00. Será aplicado o proporcional sobre o teto máximo

Lançamento na BK2

O registro na BK2 será gravado conforme código do lançamento de faturamento. Calcula-se o proporcional, faz-se o rateio e gera-se o saldo da diferença para cada lançamento.

Exemplo:

Valor total de débito = 400,00

300,00 correspondem a 75 % sobre o valor total

100,00 correspondem a 25 % sobre o valor total

Aplica-se o percentual encontrado sobre o teto máximo e chega-se ao desconto de cada um.

Para o lançamento 116 – o valor calculado é 150,00 – Saldo 150,00

Para o lançamento 180 – o valor calculado é 50,00 – saldo 50,00

ATRIC	BK2_M	BK2	BK2	BK2_CO	BK2_PR	BK2_S
	_ANO	_MES	DLAN	OPRI	ALDO	
		201				
000005	2		10	16	1	150,00
		201				
000005	2		10	80	1	50,00

Possui utilização, saldo e débito.

Somar a Utilização e o Débito ao Saldo e lançar na folha utilizando a verba correspondente, respeitando o valor máximo permitido para desconto. Caso a soma dos débitos seja maior que o valor máximo para desconto, está diferença deverá permanecer no saldo.

Saldo -> 200,00 – lançamento 116

Utilização-> 300,00 – lançamento 116

Débito -> 100,00 – lançamento 180

Lançamento na BK2

O registro na BK2 será gravado conforme código do lançamento de faturamento. Calcula-se o proporcional, faz-se o rateio e gera-se o saldo da diferença para cada lançamento.

Exemplo:

Valor total de débito = 600,00

200,00 correspondem a 33,33 % sobre o valor total

300,00 correspondem a 50 % sobre o valor total

100,00 correspondem a 16,67% sobre o valor total

Aplica-se o percentual encontrado sobre o teto máximo e chega-se ao desconto de cada um.

Para o lançamento 116 de saldo – o valor calculado é 66,66 – Saldo 133,34

Para o lançamento 116 de utilização – o valor calculado é 100,00 – saldo 150,00

Para o lançamento 180 – o valor calculado é 33,34 – saldo 66,66

ATRIC	BK2_M _ANO	BK2 _MES	BK2 DLAN	BK2_CO OPRI	BK2_PR ALDO	BK2_S
		201				
000005	2		10	16	1	234,34
		201				
000005	2		10	80	1	66,66

Possui utilização, saldo, débito e crédito.

Somar a Utilização e o Debito ao Saldo e lançar na folha utilizando a verba correspondente, respeitando o valor máximo permitido para desconto. Caso a soma dos débitos seja maior que o valor máximo para desconto, está diferença deverá permanecer no saldo. Lançar na folha o crédito na verba correspondente.

- Saldo -> 200,00 – lançamento 116
- Utilização-> 300,00 – lançamento 116
- Débito -> 100,00 – lançamento 180
- Crédito -> 400,00 – lançamento 129

O crédito é gerado normalmente e os débitos serão tratados conforme exemplo no tópico 2.1.