

APLICATIVO PARA GERENCIAMENTO DE UMA EMPRESA DE FACTORING

Pedro Ricardo Moretto

Orientador: Ricardo Alencar Azambuja

Roteiro da Apresentação

- Introdução
- Objetivos
- Factoring
- Trabalhos Correlatos
- Desenvolvimento
- Resultados e Discussão
- Conclusão
- Extensões

Introdução

- O aumento de vendas no comércio em geral, dar-se em função da prorrogação dos prazos de pagamento;
- Sem capital de giro, os empresários escolhem parcerias com empresas de *factoring* para fomentar seus negócios.

Objetivos

- Desenvolver um sistema que permita gerenciar a compra e venda de créditos;
- Informar aos clientes o seu limite de crédito e os cheques devolvidos, via e-mail e mensagem de texto SMS;
- Desenvolver uma consulta Web, para que os clientes confirmem a sua situação financeira junto com a organização;

Factoring

- Origem
- Conceito
- Benefícios
- Desvantagens
- Cheques e duplicatas

Origem

- Desde o século XVI na Inglaterra, onde os *factors* recebiam e distribuíaam as mercadorias importadas, efetuando a cobrança das mesmas.

Conceito

- Sociedades de Fomento Mercantil destinadas a dar apoio às pequenas e médias empresas, através da prestação de serviços administrativos e compra de seus créditos, gerados pelas vendas a prazo.
- São atos que envolvem a compra de crédito, antecipação de recursos e prestação de serviços.

Benefícios

- Segurança no recebimento de suas vendas;
- Não gera endividamento da empresa e sim uma antecipação de receita;
- Oportunidade de negociar os direitos de suas vendas sem a necessidade de muitas exigências;
- Orientação empresarial.

Desvantagens

- custo da operação de Factoring;
- quanto maior o risco da operação maior será o custo.

Duplicata e Cheque

- Duplicata é o título de crédito que documenta a promessa de pagamento do preço da mercadoria;
- Cheque é uma ordem escrita de pagamento emitida por quem tenha fundos disponíveis em poder de banco, para que este pague à vista, ao próprio sacador ou a terceiro, a quantia determinada.

Trabalhos Correlatos

- Becker (2002), implementou um Sistema de Informações Executivas (EIS) para auxiliar os executivos das empresas de *factoring* na tomada de decisões.
- Perizzolo (2005), sistema Web, onde seu objetivo era apresentar o borderô aos clientes e informar o *check list* do cliente, aos executivos.

Requisitos Funcionais

O sistema deve permitir o cadastro de:

- clientes.
- usuários.
- bancos.
- funcionários.
- setores da empresa-cliente.
- localidades.
- motivos de devoluções dos cheques.

O sistema deve permitir a consulta e a emissão de relatórios de:

- clientes.
- funcionários.
- ordens de cobrança.
- inadimplentes.
- rentabilidade.
- contas.

Requisitos Funcionais

O sistema deve permitir também:

- a inclusão e a geração da ordem
- a inclusão de dados no módulo de contas.
- o cálculo do valor líquido a ser emprestado ao cliente.
- o envio de mensagens aos clientes, com informações sobre seus limites de créditos e cheques devolvidos.
- uma consulta Web para os clientes, com informações sobre suas operações junto à empresa.
- a alteração da configuração do sistema.
- a criação de cópias de segurança.

Requisitos Não Funcionais

- O sistema deve ser desenvolvido na Linguagem Delphi 7.0 e PHP e utilizar Interbase como Banco de Dados.
- O sistema deve gerar cabeçalhos padrão para todos os relatórios emitidos, contendo os dados da empresa.
- O Sistema deve permitir a abertura de várias telas do programa ao mesmo tempo, para facilidade operacional do usuário.
- deve ter um histórico de cada usuário do sistema, contendo as movimentações efetuadas por eles.

Especificação

- Diagramas de Caso de Uso
- Diagramas de atividade
- Diagrama de classes
- Diagrama de estado
- Modelo entidade relacionamento

Ferramentas Utilizadas

- Enterprise Architect
- Power Designer

Casos de Uso

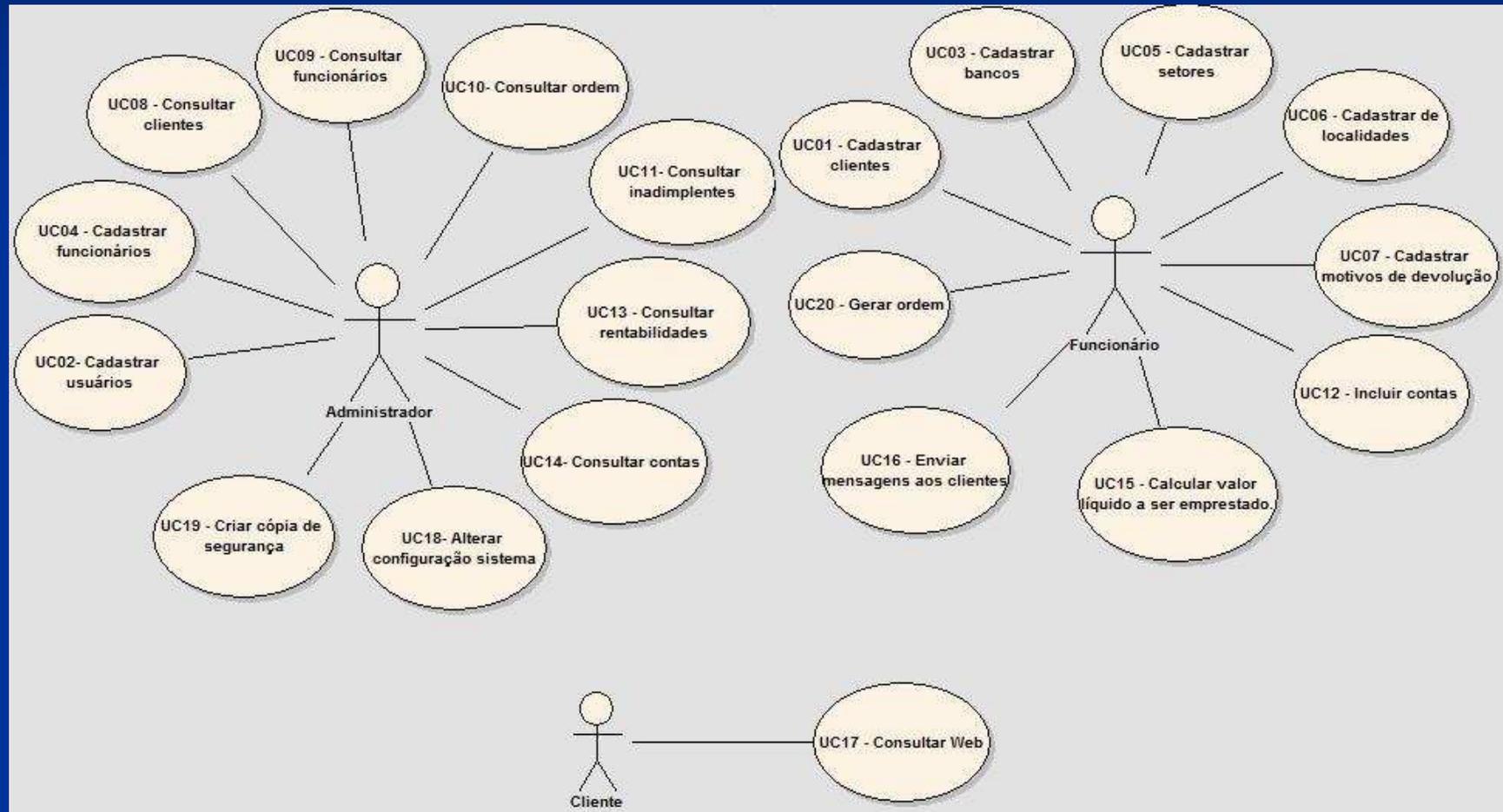


Diagrama de Atividades

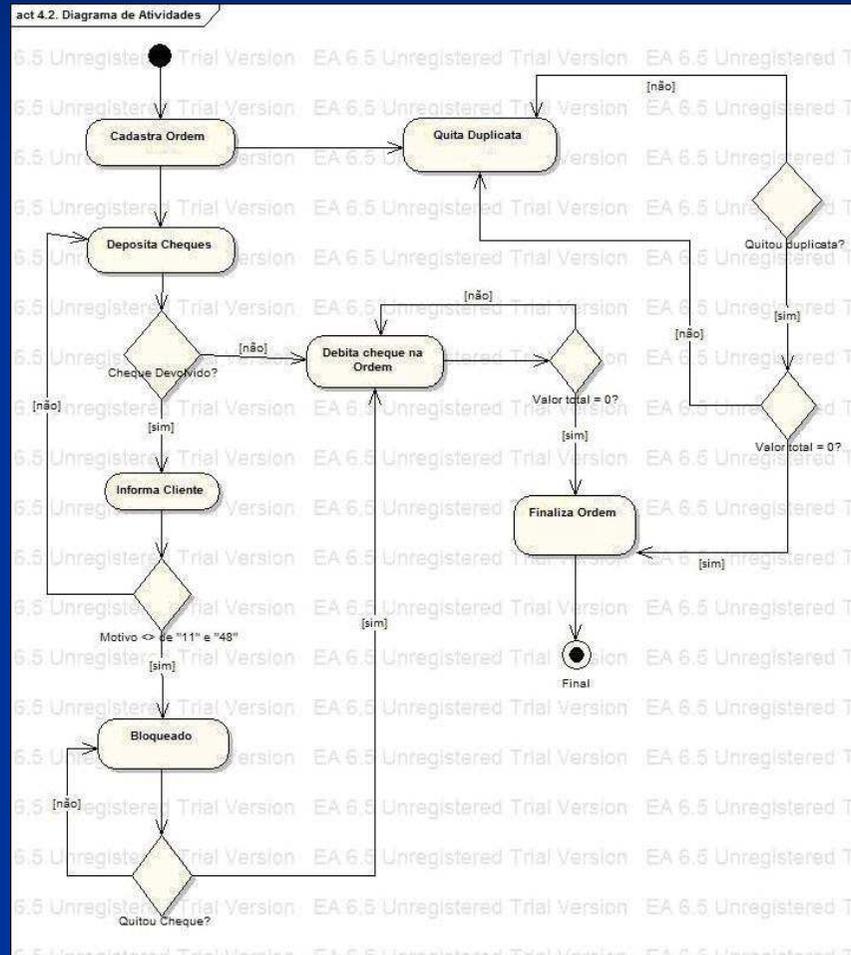


Diagrama de Classe

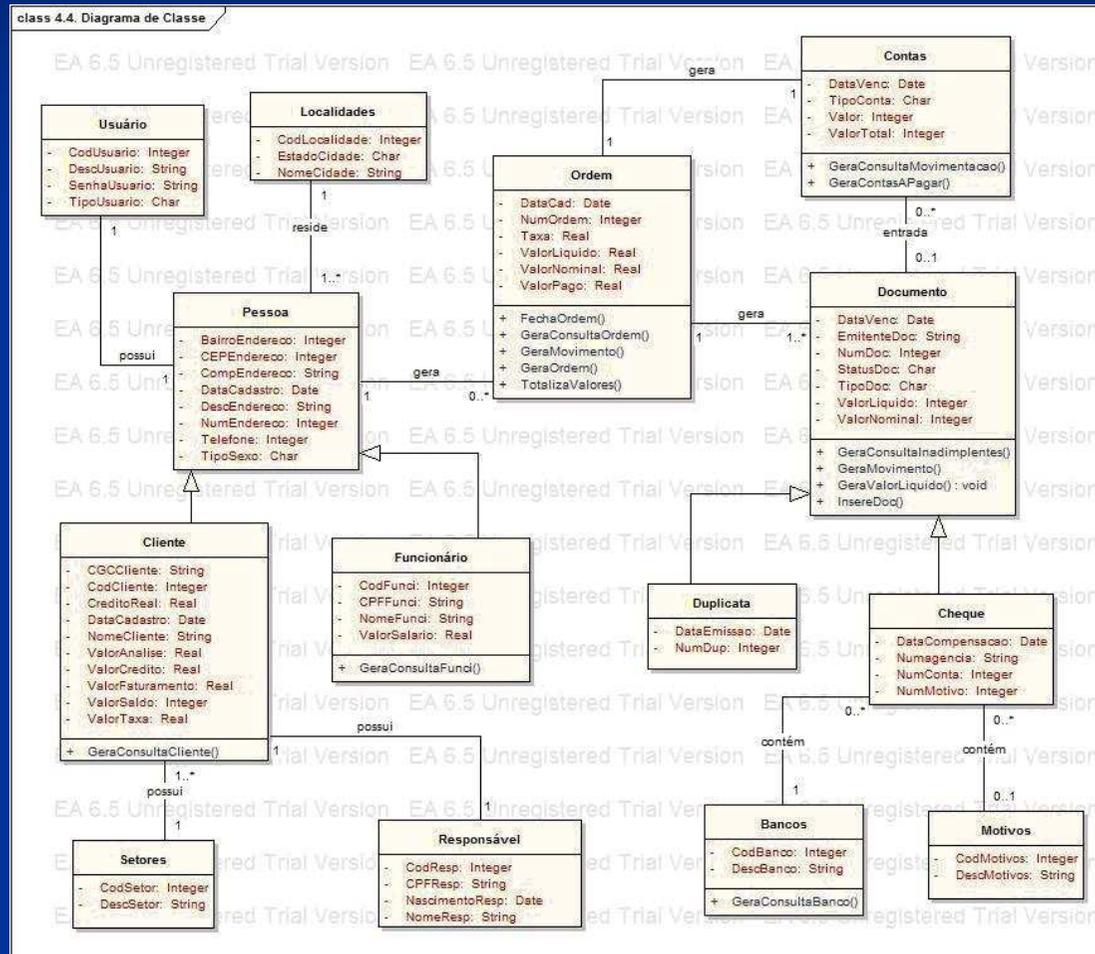
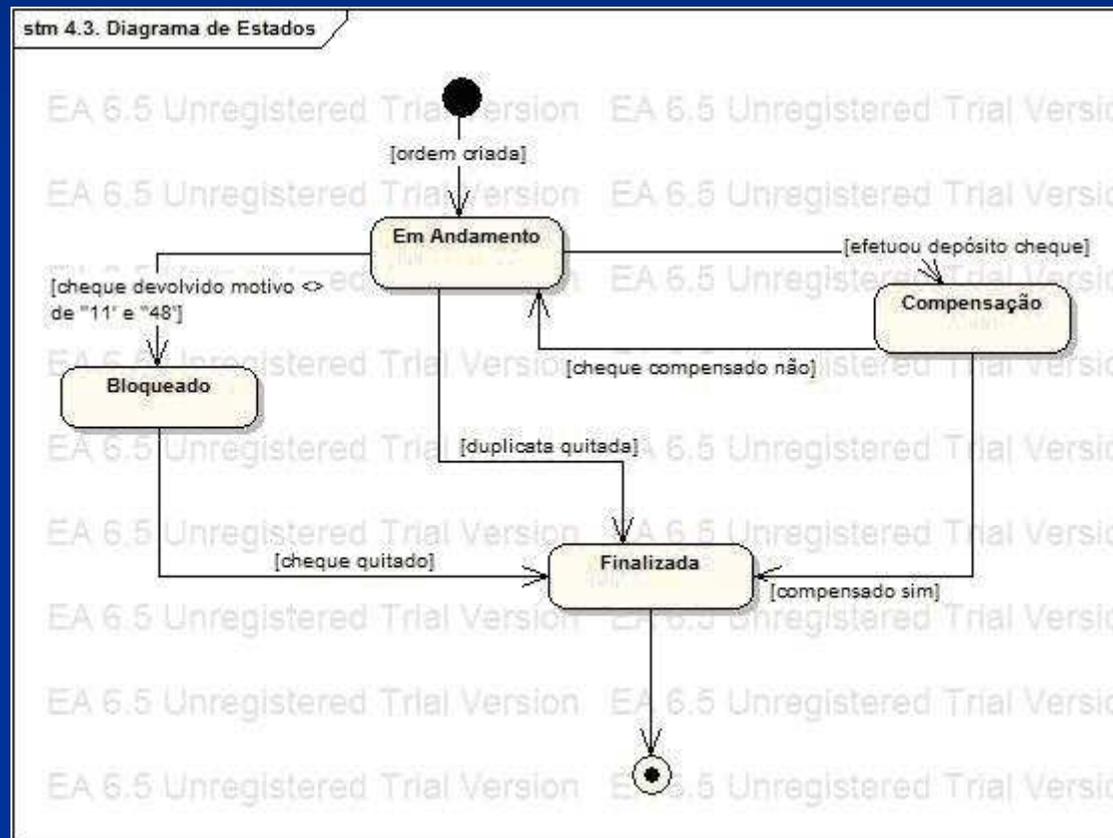
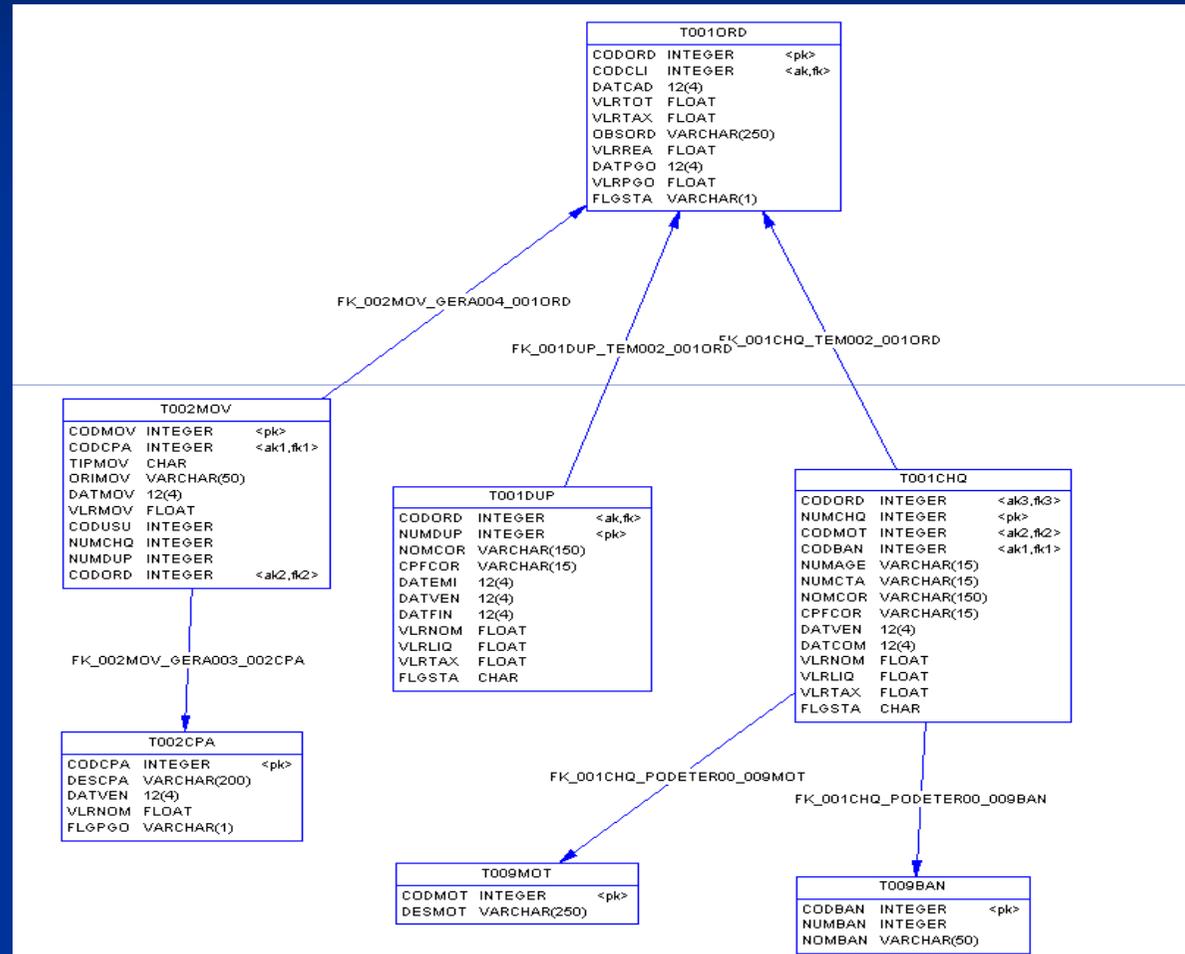


Diagrama de Estado



Modelo físico do banco de dados



Implementação

- Foi utilizado como banco de dados o Interbase 6.5.
- Delphi 7.0 para o desenvolvimento da aplicação.
- Para o desenvolvimento do ambiente web a linguagem PHP com a ferramenta Dreamweaver 6.0.

Cadastro de Clientes

Factoring - Cadastro - Clientes

Pesquisar Novo Salvar Excluir Fechar

Empresa Responsável

Código: 4 Nome: Indústria de Madeiras Riocedrense

CGC: 1204930001/01 Inscrição Estadual: 23427346 Cadastro: 28/05/2008

E-mail: rdc@tpa.com.br Setor: Madeireiro

Taxa de Juros: 3,50 Limite de Crédito: 30000,00
Saldo Disponível: 7171,44 Crédito Calculado: 6000,00

Faturamento Anual: 30000,00

Endereço

Logradouro: R. Tiã Uecker N°: 23

Complemento: Bairro: pomeranos

CEP: 89121-000 Cidade: 5 Rio dos Cedros UF: SC Fone (1): 33865432 Fone (2):

Opções de Envio de Mensagem

Limite de Crédito: SMS SMS
 E-mail E-mail

Factoring - Cadastro - Clientes

Pesquisar Novo Salvar Excluir Fechar

Empresa Responsável

Código: 4 Nome: Paulo Silveira Sexo: M Masculino

CPF: 54335435 Fone (1): 33861489 Fone (2): 88231416 Nascimento: 12/06/1957

Endereço

Logradouro: Av. tiradentes N°: 87

Complemento: Bairro: centro

CEP: 89121-000 Cidade: 7 Benedito Novo UF: SC

Cadastro de Funcionário e Usuários

Factoring - Cadastro - Funcionários

Pesquisar Novo Salvar Excluir Imprimir Fechar

Código: 1 Nome: Pedro Sexo: M Masculino

CPF: 04052792998 Fone (1): 33407240 Fone (2): 88231446 Cadastro: 28/05/2008

Salário (R\$): 3,50

Endereço

Logradouro: R. Arhtur koelher N°: 54

Complemento: apto 304 Bairro: Vila Nova

CEP: 89012-580 Cidade: 1 Blumenau UF: SC

Factoring - Cadastro - Usuários

Pesquisar Novo Salvar Excluir Fechar

Código: 4 Tipo: Administrador

Login: Pedro Senha: **** Confirmar senha:

Funcionário: 1

Pedro
33407240

Geração da Ordem

Factoring - Executar - Ordem

Pesquisar Novo Salvar Fechar

Ciente: 4 Indústria de Madeiras Riocedense

Dados Gerais | Cheques | Duplicatas

Ordem: 4
Taxa (%): 3,00
Cadastro: 08/06/2008
Encerramento: 30/12/1899

Observações:
Necessita-se de novo comprovante de faturamento.

Valor Total Pago: 0,00 Valor Total Nominal: 7731,00 Valor Total Líquido: 7553,36

Dados Gerais | Cheques | Duplicatas

Inserir Excluir

Banco: 17 41 Banrisul Agência: 1321-8 C.C.: 2453-9 Nº Cheque: 782323
Emitente: Emanuel CPF/CNPJ: 09343333-77 Taxa (%): 3,00
Data Venc.: 01/08/2008 Nominal (R\$): 2000,00 Líquido (R\$): 1886,00 Status: Cadastrado

Valor Total (Nominal): 6750,00 Valor Total (Líquido): 6597,54

Banco	Nº Banco	Nº Agência	Nº Conta	Nº Cheque	Emitente	CPF	Taxa (%)
ABN Amro Real	356	3251-8	9023-1	163012	João Avelange	001278316-66	2,50
Finasa	392	7722-8	98743-1	771640	Iarley de Sousa	099271830-17	3,00
Banrisul	41	1321-8	2453-9	782322	Emanuel	09343333-77	3,00
Banrisul	41	1321-8	2453-9	782323	Emanuel	09343333-77	3,00

Dados Gerais | Cheques | Duplicatas

Inserir Excluir

Nº Duplicata: 179
Emitente: Figorífico Dona Regina CPF/CNPJ: 78520001/77
Data Emissão: 01/06/2008 Data Venc.: 01/09/2008 Taxa (%): 3,00 Nominal (R\$): 1500,00 Líquido (R\$): 1375,5
Status: Cadastrado

Valor Total (Nominal): 7700,00 Valor Líquido (Real): 7430,80

Nº Duplicata	Emitente	CPF	Data Emi.	Data Venc.	Taxa (%)	Nominal (R\$)
43	Marcela Antonia	6575346-11	01/06/2008	19/06/2008	3,00	3200,00
177	Figorífico Dona Regina	245978520001/77	01/06/2008	01/07/2008	3,00	1500,00
178	Figorífico Dona Regina	245978520001/77	01/06/2008	01/08/2008	3,00	1500,00
179	Figorífico Dona Regina	245978520001/77	01/06/2008	01/09/2008	3,00	1500,00

Consulta Movimentação e Rentabilidade

Contas - Movimentação

Limpar Depositar! Executar Fechar

Período: 01/06/2008 à 05/07/2008

Movimentações

Data Mov.	Tipo Mov.	Valor Mov. (R\$)	Cód. C. Pa	Conta a pagar	Nº Cheque	Nº Dup	Cód. Ord	Cliente da ordem
15/06/2008	D	6728,72	0		0	0	5	Indústria de Madeiras Riocedense
05/07/2008	D	98,40	0		0	0	4	Work Reciclos
05/07/2008	D	3169,20	0		0	0	3	Indústria de Madeiras Riocedense
05/07/2008	D	2665,75	0		0	0	2	Supermercados Top
05/07/2008	D	3037,56	0		0	0	6	Work Reciclos
05/07/2008	C	1100,00	0		104672	0	3	Indústria de Madeiras Riocedense
05/07/2008	C	100,00	0		882301	0	4	Work Reciclos
05/07/2008	C	345,00	0		234578	0	6	Work Reciclos
05/07/2008	C	350,00	0		880510	0	2	Supermercados Top
05/07/2008	C	1350,00	0		0	4359	6	Work Reciclos

Saldo (R\$): **482136,99**



Consulta Web



Factoring Odorizzi Ltda.
Av. Tiradentes, 541
Rio dos Cedros, SC

Consulta WEB

Cliente: Indústria de Madeiras Riocedrense
Responsável: Paulo Silveira

Crédito (R\$): **30.000,00**
Saldo (R\$): **7.171,44**

Período:

Data	Cód. Ordem	Taxa (R\$)	Nominal (R\$)	Líquido (R\$)	Pago (R\$)	Status
15/06/2008	5	3,50	6.838,11	6.728,72	0,00	A
15/06/2008	3	3,00	3.290,45	3.169,20	590,45	A
06/07/2008	7	3,50	12.700,00	12.122,85	12.700,00	F
Total			22.828,56	22.020,77	13.290,45	

Resultados e Discussão

- Proporcionou agilidade e segurança nas operações de *factoring* que são realizadas mais facilmente e em menor tempo;
- A geração de relatórios, auxiliam na gestão da empresa.

Conclusão

- Objetivos atingidos;
- Permitiu o estudo das tecnologias utilizadas, linguagens Delphi e PHP;
- Permitiu o estudo e conhecimento de operações envolvendo *factoring*.

Extensões

- Integração com um leitor de códigos de barras, para facilitar a inclusão de cheques na ordem;
- Integração com o gerenciador financeiro de algum banco mercantil.

Agradecimentos

- Orientador: Prof. Ricardo A. de Azambuja
- Aos Professores: Prof. Wilson Pedro Carli e Prof. Oscar Dalfovo, membros desta banca e aos demais professores do curso de BSI.

Muito Obrigado!