

# Control Cash

*Sistema de Controle de Posição Própria e Turismo*

O uso de Posição Própria:

Normalmente as corretoras de câmbio são intermediadoras dos contratos cambiais entre empresas e bancos.

Contudo, sempre foi reivindicação das corretoras poderem negociar moedas de sua própria posição.

Nesse sentido, o Banco Central do Brasil criou mecanismos para que as corretoras pudessem se tornar bancos de câmbio. Além disso, de modo mais acessível, instituiu os contratos de câmbio simplificados.



Tais contratos também visam operações do mercado comercial, tendo apenas limites quanto aos valores negociados. Com esta medida foi dada oportunidade e liberação para que as corretoras pudessem negociar sua própria posição de moeda estrangeira.

Atendendo ao mercado, a Stallos também criou em sua suíte de câmbio o controle de posição própria de moedas estrangeiras.

Com o software, toda vez que a corretora fechar um contrato de câmbio sendo ela mesma a instituição negociadora da moeda, o sistema irá controlar o saldo da moeda estrangeira, gerando todos os movimentos necessários para registro no SISBACEN.

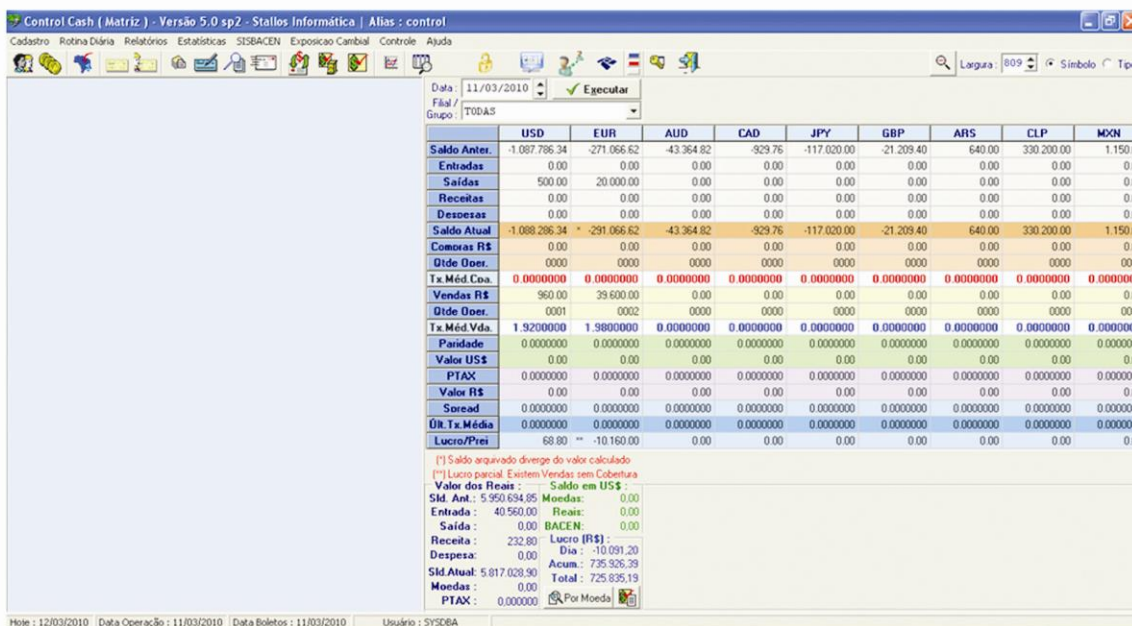
Como foi tratado esse controle?

Para dar apoio ao controle de saldos de moeda estrangeira foi criada uma rotina de registro de contas. No sistema tais contas funcionam como repositórios de moedas.

Um repositório é o local onde está armazenada determinada moeda. Cada repositório recebe um número interno do sistema denominado “conta”. Nesta conta deve ser indicada a quantidade de moeda ali contida.

Desta forma, as corretoras podem ter quantas contas forem necessárias para indicar a localização dos estoques de moedas.

De maneira simplista, seria dizer onde estão, fisicamente, seus estoques de moedas, como por exemplo: numa conta em banco, no caixa da loja, no cofre da corretora, no carro-forte, em trânsito (quando está sendo transferido da matriz para a filial) e etc.



	USD	EUR	AUD	CAD	JPY	GBP	ARS	CLP	MXN
Saldo Anter.	-1.087.786,34	-271.066,62	-43.364,82	-929,76	-117.020,00	-21.209,40	640,00	330.200,00	1.150,00
Entradas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saídas	500,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Receitas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Despesas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Saldo Atual</b>	<b>-1.088.286,34</b>	<b>-291.066,62</b>	<b>-43.364,82</b>	<b>-929,76</b>	<b>-117.020,00</b>	<b>-21.209,40</b>	<b>640,00</b>	<b>330.200,00</b>	<b>1.150,00</b>
Comoras R\$	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dtde Oer.	0000	0000	0000	0000	0000	0000	0000	0000	0000
Tx Méd. Coa.	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000
Vendas R\$	960,00	39.600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dtde Oer.	0001	0002	0000	0000	0000	0000	0000	0000	0000
Tx Méd. Vda.	1,9200000	1,9800000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000
Paridade	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000
Valor US\$	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PTAX	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000
Valor R\$	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sread	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000
Dt. Tx Média	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000	0,0000000
Lucro/Prei	68,80	-10.160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Portanto, para um controle efetivo de estoque (além das quantidades) é necessário indicar os locais de armazenagem das moedas. Neste sentido, a primeira ação a ser empreendida no sistema é registrar as contas (repositórios) que conterão as quantidades de moedas existentes na corretora.

Os usuários do sistema poderão criar o mínimo de contas que forem necessárias para o controle exato de sua movimentação monetária. Elas podem ser criadas a qualquer tempo, de acordo com a necessidade que se apresentar

No início do uso do sistema, as contas criadas são aquelas que representam o estoque inicial da corretora ou aquele que será montado pela corretora no decorrer de suas movimentações.

Para o trabalho com posição própria há dois tipos de movimentações: casadas (normalmente corretoras que não trabalham com o turismo) e aquelas que movimentam seus estoques também em virtude do chamado câmbio manual.

Nas operações casadas, muitas corretoras iniciam suas movimentações vendendo moeda estrangeira nos primeiros horários do dia para em seguida fazer suas compras de cobertura.

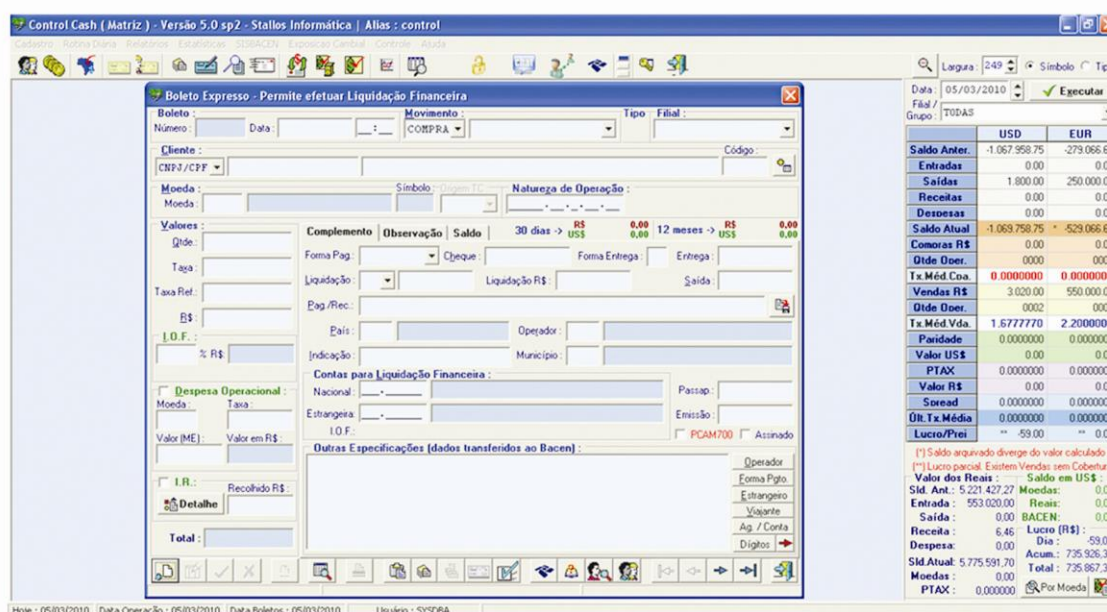
Assim, cada compra tem uma venda a si relacionada. Ao realizar a operação de compra, o usuário pode indicar qual boleto de venda está cobrindo. Com isso será apurado o resultado das operações pelo *spread* da taxa de compra contra a taxa de venda.

Por outro lado, as corretoras que trabalham com contínuo fluxo de moedas, podem aferir seus resultados pelo cruzamento de sua taxa média de compra contra a taxa de cada venda efetuada.

O critério fica a escolha da corretora.

Quando é feito um contrato de câmbio simplificado, onde a corretora é a compradora/vendedora da moeda estrangeira, é possível ao usuário colocar não só a data de liquidação da moeda estrangeira como também a data de liquidação dos reais.

Ao confeccionar um contrato ou boleto finalizando-o para o dia de movimento em questão, automaticamente o sistema aloca o montante de moeda estrangeira para efeito de sensibilização da posição perante o SISBACEN. Com isso, cada boleto é editado pelo robô no sistema do Banco Central, e, em seguida, efetivada a operação.



A cada dia, ao abrir o sistema, o usuário visualiza uma lista das operações que têm previsão de liquidação para aquela data. A tesouraria da corretora verificará o que de fato foi movimentado no estoque de moedas da corretora bem como seu saldo em reais.

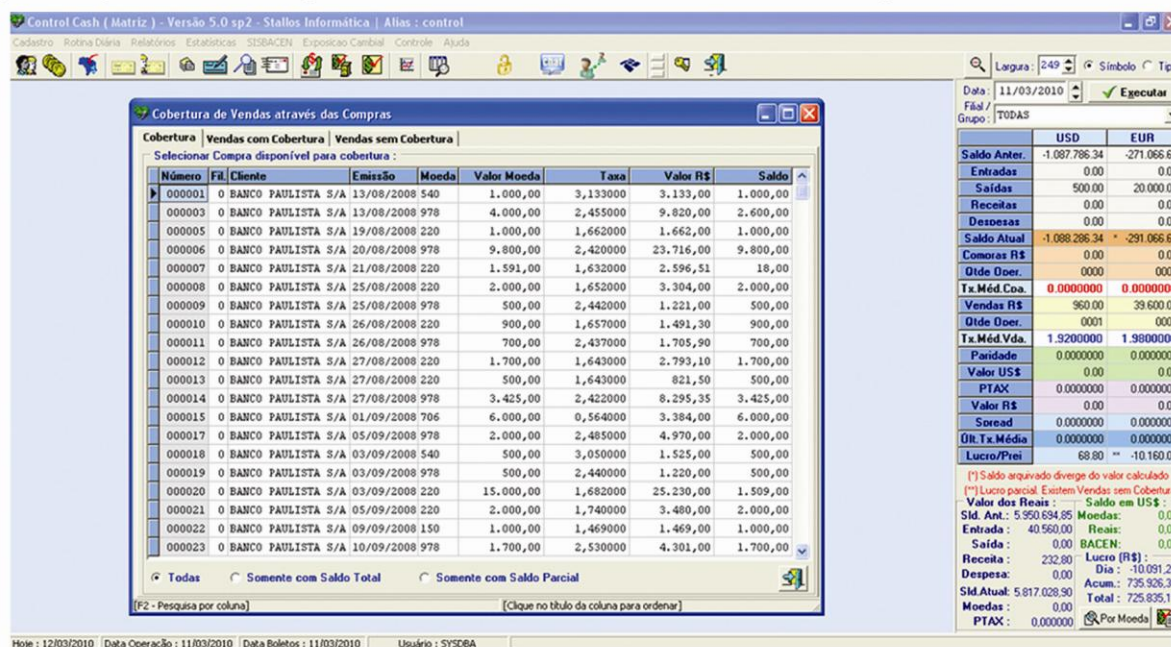
De posse de extratos bancários, o usuário responsável na corretora indicará ao sistema quais operações foram efetivamente concluídas. Com a lista de operações a serem liquidadas a sua frente, o usuário indicará quais delas poderão ser baixadas, sensibilizando desta maneira, o estoque físico das moedas. No momento desta baixa (liquidação física), o usuário fará a indicação da conta (repositório) que está sendo movimentada.

Através deste mecanismo, o sistema mostrará de forma clara dois acompanhamentos importantes:

- a) Posição de estoque (movimentação diária de boletos) perante o SISBACEN;
- b) Controle físico (financeiro) do estoque das moedas – tesouraria;

Em resumo, teremos:

- 1) Toda contratação (movimentação) receberá duas datas de liquidação (moeda estrangeira e reais);
- 2) Toda contratação para o dia do movimento sensibilizará a posição perante o SISBACEN;
- 3) Cada compra efetuada poderá ser casada com seu devido boleto de venda (indicação de cobertura);
- 4) Durante a contratação, poderão ser indicadas as contas (de onde virão e para onde irão tanto os valores em reais, quanto das moedas estrangeiras contratadas);
- 5) O usuário terá a qualquer hora o resultado de sua posição SISBACEN e de estoque financeiro (físico);
- 6) Na abertura do dia, o tesoureiro terá a sua frente a lista das operações que deveriam ser liquidadas no dia em questão, indicando as liquidações de fato efetuadas para sensibilização das contas;
- 7) Na liquidação oficial perante o SISBACEN, o sistema robotizado da Stallos acessa o sistema do Banco Central e faz a devida liquidação;
- 8) Cada conta (estrangeira ou reais) terá um extrato daquilo que está sendo movimentado na corretora;
- 9) O módulo financeiro do sistema permitirá que sejam feitas tantas movimentações (transferências) quanto sejam necessárias para ilustrar a realidade do movimento de estoque da corretora;



The screenshot displays the 'Control Cash' software interface. The main window is titled 'Cobertura de Vendas através das Compras' and shows a table with columns: Número, Fil, Cliente, Emissão, Moeda, Valor Moeda, Taxa, Valor R\$, and Saldo. The table lists various transactions from Banco Paulista S/A. To the right, there is a summary table with columns for USD and EUR, showing Saldo Anter., Entradas, Saídas, Receitas, Despesas, Saldo Atual, Comoras R\$, Otdc Oper., Tx Méd. Coa., Vendas R\$, Otdc Oper., Tx Méd. Vda., Paridade, Valor US\$, PTAX, Valor R\$, Spread, UR Tx Média, and Lucro/Pri.

	USD	EUR
Saldo Anter.	-1.087.786,34	-271.066,62
Entradas	0,00	0,00
Saídas	500,00	20.000,00
Receitas	0,00	0,00
Despesas	0,00	0,00
Saldo Atual	-1.088.286,34	-291.066,62
Comoras R\$	0,00	0,00
Otdc Oper.	0000	0000
Tx Méd. Coa.	0,000000	0,000000
Vendas R\$	960,00	39.600,00
Otdc Oper.	0001	0002
Tx Méd. Vda.	1,920000	1,980000
Paridade	0,000000	0,000000
Valor US\$	0,00	0,00
PTAX	0,000000	0,000000
Valor R\$	0,00	0,00
Spread	0,000000	0,000000
UR Tx Média	0,000000	0,000000
Lucro/Pri	68,80	-10.160,00

Através destas rotinas, o usuário da corretora poderá acompanhar em tempo real o fluxo de suas moedas, seus resultados, o extrato de cada conta, as coberturas e transferências, bem como tudo o que for movimentado em termos de moedas.

Os contratos de posição própria poderão ser impressos em formato de boletos ou de contratos conforme a indicação dos usuários.