

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 devera ser 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.

			50 100 040 000	COLUMN TRANSPORT			
			Produtos de Sa	úde - ALTERAR			
ódion - Descrição do Pl	100	Versan		Status		ontirmar Fechar A	coes relacionadas
AUTO GESTAO		001 - 01/10/2012 a / /		ATIVO			
duto Saúde Versões Cobert	ura/Carências Tipo Rede Atenc	limento Usuários Permitidos	Forma de Cobrança Taxas de	Adesão Produtos Relacionar	dos Rede Referenciada Cobran	iça de Identificação de Usuário S	tuacoes Adversas
(	Dados Cadastrais	Int. Financeiro	Int. Contabilidade	Parametrizacao	Ans	Outros	
Considera Pd	Muda Faixa	?	Inf Cobert	inf Gr	Cober	Inf Cb Usr	
Sm 💌	Sim	•	Sim 💌	Nao	-	Nao 💌	
Pad.Conforto	Desc Confo	1		Mod.C	ontrato	Ft.Mult.Acom	
3					•	0,00	
Inss Risco			Perm Reemb?	Produ	o ERP		0
			Permite Ree	mboso			2
Tipo Saida	Msg.Abr.Car	t		F			
Tp Plano GPE							
Ass. Medica 👻							
Ass. Odontologica							

# 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.

**ΤΟΤΛ** 

					1	Familias/Usuario	s - Pessoa Jurídica			
_				_				Confirm	ar Fechar	Ações relacionadas
Matricula	0	peradora		Nome	Usuarios					
001-8788-0000	0P	ERADORA PADRAO		00 - DE	SCONTO EM FOLH	IA				
					Famíla <f4></f4>		Usuario(s) <f5></f5>			
Tp. Registro	Dígito	CPF	PIS/PASEP	RG	Org Emissor	Matric. Vid	Nome Usuário			Nm. Reduzido
00	3	028.087.509-60	14 64			00000014	DESCONTO EM FOLHA			
01	1	591.222.056-75	of 9500			00000021	DEPENDENTE DESCONTO EM FOLHA		_	
			<u>()</u>		U	suarios - ( 00010	001000001 ] - Alterar	1	×	
							Confirmar Fechar A	ções relacionadas		
			(	ados Pessoais	Relativos Ao Plan	o <u>C</u> obranca	Ans Qutros Oytr	os		
			Cód Origem				Pst Origem			
			Sobrenome				Observação			
			Matr.Usr.Blo				Status EDI			Ģ
							Enviar Novo			
•			Dt.1o Envio		Dt.Uit.Envio		Código Erro			<u> </u>
enças Pré-exist	entes Do	cumentos Obrigatorio	11		11	1			obertura Situacoes.	Adversas   Faixa Et
Cod. Docto.	Docur	mento	Nome Titular				Orig. Endere			a la
			1				Vida			
			E-mail				Cod. Depend	=	L	
							3			
						1.10				
		d								

Observe a tabela de planos ativos:

TVS Série T Vare	ejo (Microsiga) 02.9.0007	of the local division in which the local division in the local div	The Real Property lies	distant of the	-				-				
Protheus 11 × Ge	stão de Pessoal y Atualizaçã	es » Beneficins :	» Planos de Saúde										
		Califa Albua 102 C	00071										
ranutençao rabe	as (02.9.0007) [A] Planos :	Salue Alivo Ioz.e			Fun	cionários -	PI ANOS ATT	ZOS					
tegistro: 🖌	8 ) O Status: I	Em Edição								Contirmar	Fechar	Acões relacionadas	
		87.2							n ann a				
Matricula*		AUDREY N	IENSALISTA					_	01/01/2010				
		1.000											
lanos Ativo	os do Titular												
ipo	Cod. Fornece	Tipo Plano	Cod. Pla	ino Ve	rb Titular	Verb De	p/Agr	Per. Inicio	Per. Final				
is. Medica	01	Faixa Salaria	al 01	410	)	411		01/2012	1				
1						38	4.4 4.4 7.7						
lanos Ativo	os dos Dependentes						Planos A	tivos do	s Agregados	2			
equencia	Nome		Tipo Plano	Cod. Plan	io Per. Ir	nicial 📑	Sequencia	Nome		Dt Nas	ici CPF Agrega	do Tipo Plano	0
	SQA		Faixa Salarial	01	1	2	01			11			
							1						
						•							
						•							
1						- - - - - - -							•

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:



		Lancamentor de Cabu	NOR ALTERAD	
		Lancamentos de Cobra	ICE - ALICIAR	Sontirmar Fechar Acões relacionadas
		202 - 202		
0 001	Sistema *	Cd Lanc Fat.*	PRODUTO/PLANO /MENSAL	DADE)
001	Debto +	Bse Comissao	Ato Principal	•
				4000
TCIDE IR	Reg Calc IR		incide iss	
		100 2020 - C		
(eg calc iss		inc. Lotins	Reg calc Cot	
and Dic	Des Cals DIC		Invide COLL	
•	Reg Calc PIS		+	
la Calo CELL		Incide INSS	Bas In Cd Di	
			basiliou ki	-
las In Po Ri		Conta Contab		Contabiliza?
			9	Nao 👻
ipo Fat.	Verba Folha	Forma Calc.	Ativo ?	Consid, Sin,
Mensal 👻	9	PLSVLRACU	-	
Pessoa RDA	T.Prestador		Produto ERP	
-			▼	٩
īpo Saida	Tp Lcto GPE			
9	Mensalidade			
	Co-Participação Reembolso			
I				

		Lancamentos de Cobrar	ica - ALTERAR	
				Confirmar Fechar Ações relacionadas
Operadora* 0.001	Proprietario*	Cd Lanc Fat.*	Descricao*	A0
Sequencia* 016	Tipo* Debito	Bse Comissao	Tipo Servico	•
ncide IR	Reg Calc IR		Incide ISS	
Reg Calc ISS		Inc. Cofins	Reg Calc Cof	
ncide PIS	Reg Calc PIS		Incide CSLL	
Rg Calc CSLL		Incide INSS	Bas In Gd Ri	
Bas In Po Ri		Conta Contab	10	Contabiliza?
Гіро Fat.	Verba Folha	Forma Calc.	Ativo ?	Consid. Sin.
Mensal	T.Prestador	PLSVLRACU	Produto ERP	T
•			•	9
Tp Lcto GPE	o <b>v</b>			

## 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.

ΤΟΤΥΣ

ΤΟΤΥΣ



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

Protheus 11 > Plano d	de Saúde ≻Atualizaç	iões > Produto Saúde	
roduto Sa{de [02.9.0	1033] 🗵		
٢			Produtos de Saúde - ALTERAR
			Confirmar Fechar Ações relacionadas
Código De 0.001-0011 AUT	escrição do Plano — TO GESTAO e Identificação de Us	Versao 001 - 01/10/2012 a uário Situacoes Adversas Parámetros Conta	Status ATVO
Faixa Desc.	Tipo Lanc.	Descrição	Forma Calc
0001	101	DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO	PLSVLRACU
0001	113	DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO	PLSVLRACU
0001	116	DESC	Faixa Desc. X Tip.Lanc - Alterar X
0001	180	DESCRIPTION	Confirmar Fachar Ardiae relationariae
		Faixa Desc.*	Tipo Lanc.* Descricao
		0001 🔍	180 S DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO
		Forma Calc.	
		PLSVLRACU	
			Consulta Padrão - Lançamentos do Faturamento 🛛 💉
			Codigo
			Posicionar no browse na abertura
			Codigo Descricalo
			170 Taxa Prod. de Coop./P. J. (CO-
			1/1 laxa Serv. Coop.H: Outras Oper
			1/2 Taxa Serv. Coop. F3 Guias Oper
			173 Taxa Serv SADT outras Oner (C
			175 Taxa Prod. Nao Cooperado (CO-P
			176 Taxa Prod. Nao Coop, Outras Op
			177 Taxa Custos em Serv.Propr.(CO-
			180 Deb. Serv. Med.
			181 Deb. Parcelamento Co-Participa
			184 Gratuidade do Usuario
			SEM FILTRO
			Ok Cancelar Visualizar WalkThru Configurar Filtrar 🕂
•			

# 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.

TOTVS

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 valormáximo permitido para desconto. Caso a soma dos débitos seja maior que o valor máximo para desconto, estádiferençadeverápermanecernosaldo.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 Debito 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 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

BK2_M	BK2	BK2	BK2_CO	BK2_PR	BK2_S
ATRIC	_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

BK2_M	BK2	BK2	BK2_CO	BK2_PR	BK2_S
ATRIC	_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

BK2_M	BK2	BK2	BK2_CO	BK2_PR	BK2_S
ATRIC	_ANO	_MES	DLAN	OPRI	ALDO
	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.