



# AUDITORIA/GESTÃO DOS PAGAMENTOS COM MEIOS ELETRÔNICOS

&

# RECUPERAÇÃO TRIBUTÁRIA

# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO



## Principais Benefícios

- 100% de automação;
- Conciliação de todo o processo financeiro das operadoras com cartões;
  - Geração de relatórios e disponibilização de painel de controle;
  - Acesso remoto ao banco de dados / sistema de gestão;
  - Nenhum envolvimento operacional no processo de reconciliação;
- Possibilidade de identificar e documentar créditos relevantes;

# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO



## Principais Benefícios

- Apoio a Contabilidade em relação a obrigações acessórias;
- Controlar a dispersão geográfica de equipamentos com foco na mitigação de fraudes e eliminação de desperdícios;
- Recuperação de tributos pagos a maior e mitigação de vendas incorretas e/ou ilegítimas;
- Suporte técnico/operacional de alta qualidade.

# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO

## Principais Clientes



**bibi**

**VIA UNO**

**LUZ DA LUA**



**WEST COAST**

**RedeCen**

**UNISUPER**

**UniMax**

**Unimed**

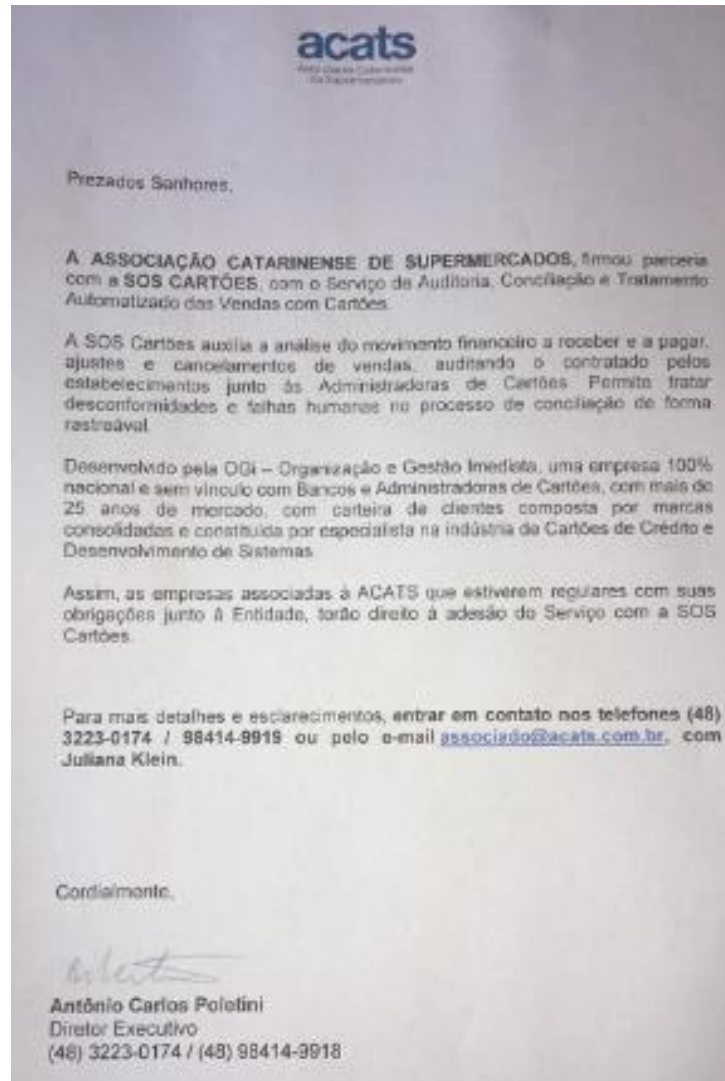
**havaianas**

**mmartan**

**SUBWAY**

**ReidoMate**

# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO



- Chancela da acats (Associação Catarinense de Supermercados).

# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO

## Painel de Controle

### RESUMO DE VENDAS E RECEBIMENTOS - ADM e CONV. (R\$) (Informações adicionais sobre os títulos estão disponíveis no final deste relatório)

\*\*\* O EXTRATO do American Express não fornece o valor total da venda. Por esse motivo poderá haver diferenças se houver vendas parceladas.

ACUMULADO NO PERÍODO											
ADMINISTRADORA	VENDAS APURADAS NOS ARQUIVOS DAS ADMINISTRADORAS E CONVÊNIOS									CRÉDITOS	
	VENDA BRUTA	TAXA ADM.	VENDA LÍQ.	SERVIÇOS	AJUSTES	TX. ANTEC.	DESP. OPER.	DESP. %	PREV. DE CRÉD.	VALOR CRED.	DIFERENÇA CRÉD.
* CIELO	1.838.144,20	-29.870,42	1.808.273,78	-1.954,51	23,96	0,00	-31.824,93	1.73%	1.671.688,30	1.266.610,10	-405.078,20
BIN	2.132,72	-16,66	2.116,06	-74,00	0,00	0,00	-90,66	4.25%	26.728,05	26.728,05	0,00
REDECARD	46.982,98	-853,73	46.129,25	-1.111,09	0,00	0,00	-1.964,82	4.18%	47.919,67	36.773,69	-11.145,98
STONE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	44,55	0,00	-44,55
<b>TOTAL</b>	<b>1.887.259,90</b>	<b>-30.740,81</b>	<b>1.856.519,09</b>	<b>-3.139,60</b>	<b>23,96</b>	<b>0,00</b>	<b>-33.880,41</b>	<b>1.80%</b>	<b>1.746.380,57</b>	<b>1.330.111,84</b>	<b>-416.268,73</b>
CONVÊNIO	VENDA BRUTA	TAXA ADM.	VENDA LÍQ.	SERVIÇOS	AJUSTES	TX. ANTEC.	DESP. OPER.	DESP. %	PREV. DE CRÉD.	VALOR CRED.	DIFERENÇA CRÉD.
* GREENCARD	413,44	-21,91	391,53	0,00	0,00	0,00	-21,91	5.30%	11.882,45	7.060,19	-4.822,26
* SODEXO	0,00	0,00	0,00	-121,37	0,00	0,00	-121,37	0%	144.254,83	144.254,94	0,11
* TICKET	0,00	0,00	0,00	-811,15	-151,86	0,00	-811,15	0%	67.883,92	105.738,00	37.854,08
CABAL	3.456,61	-138,25	3.318,36	0,00	0,00	0,00	-138,25	4.00%	4.010,82	4.010,82	0,00
GOODCARD	0,00	0,00	0,00	-70,20	0,00	0,00	-70,20	0%	6.459,59	6.459,59	0,00
POLICARD	14.684,94	-440,50	14.244,44	-119,60	0,00	0,00	-560,10	3.81%	16.187,66	17.575,63	1.387,97
TRICARD	14.209,03	-308,48	13.900,55	0,00	0,00	0,00	-308,48	2.17%	9.992,79	9.992,79	0,00
VALECARD	2.625,60	-105,03	2.520,57	0,00	726,80	0,00	-105,03	4.00%	4.388,81	4.838,34	449,53
<b>TOTAL</b>	<b>35.389,62</b>	<b>-1.014,17</b>	<b>34.375,45</b>	<b>-1.122,32</b>	<b>574,94</b>	<b>0,00</b>	<b>-2.136,49</b>	<b>6.04%</b>	<b>265.060,87</b>	<b>299.930,30</b>	<b>34.869,43</b>
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>1.922.649,52</b>	<b>-31.754,98</b>	<b>1.890.894,54</b>	<b>-4.261,92</b>	<b>598,90</b>	<b>0,00</b>	<b>-36.016,90</b>	<b>1.87%</b>	<b>2.011.441,44</b>	<b>1.630.042,14</b>	<b>-381.399,30</b>

# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO

## Relatório Detalhado

Valores a Receber da Administradora - Crédito no Banco												
Administradora	Vir Bruto Sis	Vir Liq. Sis	Valor a Receber	Valor Creditado	Diferença	Situação	Dias conciliados	Conferência Extratos	Robô	Observação	Vir Liq. Site	Vir Bruto Site
AMERICAN EXPRESS	0,00	0,00	0,00	0,00	R\$ 0,00	Correto	Conciliado	Adm: Sem Extratos Banco: Sem Extratos	●	Sem movimentações.	0,00	0,00
BIN	27.059,47	26.728,05	26.728,05	26.728,05	R\$ 0,00	Correto	Conciliado	Adm: 13 de 21 Banco: 0 de 21	●	OK	0,00	0,00
CABAL	4.177,94	4.010,82	4.010,82	4.010,82	R\$ 0,00	Correto	Conciliado	Adm: 0 de 5 Banco: 0 de 5	●	OK	0,00	0,00
CIELO	1.699.384,01	1.671.688,30	1.671.688,30	1.266.610,10	-R\$ 405.078,20	75.77% Incorreto	0 de 21	Adm: Conferência Ok Banco: 0 de 21	●	Divergência referente aos pagamentos da bandeira Visa (Débito/Crédito) dos CNPJs 0001, 0002, 0004, 0007 e 0008 que ocorrem no Banco do Brasil, porém não foram localizados. Necessário entrar em contato com o gerente da conta.	1.671.649,92	0,00
GOODCARD	6.898,50	6.459,59	6.459,59	6.459,59	R\$ 0,00	Correto	Conciliado	Adm: 0 de 4 Banco: 0 de 4	●	OK	6.459,59	6.898,50
GREENCARD	12.547,47	11.882,32	11.882,32	7.060,19	-R\$ 4.822,13	59.42% Incorreto	0 de 5	Adm: 0 de 5 Banco: 0 de 2	●	Divergência nos dias 01/04,08/04 e 15/04 referente a reembolsos que ocorriam no banco do nordeste com histórico genérico	0,00	20.589,40
POLICARD	16.691,98	16.187,66	16.187,66	17.575,63	R\$ 1.387,97	108.57% Incorreto	0 de 9	Adm: 0 de 5 Banco: 0 de 5	●	Sobra referente aos pagamentos de março que foram reagendados para 01/04 devido a falta de expediente bancário.	16.187,66	16.894,14
REDECARD	48.547,60	47.919,67	47.919,67	36.773,69	-R\$ 11.145,98	76.74% Incorreto	2 de 22	Adm: 19 de 21 Banco: 0 de 21	●	Divergência referente a pagamentos da bandeira Mastercard dos CNPJs 0001, 0003 e 0007 que não foram localizados no Banco do Brasil. Necessário entrar em contato com o gerente da conta do BB.	0,00	0,00
SODEXO	155.076,59	144.254,83	144.254,83	144.254,94	R\$ 0,11	Correto	Conciliado	Adm: 0 de 4 Banco: 0 de 4	●	OK	0,00	0,00
STONE	0,00	0,00	0,00	0,00	R\$ 0,00	Correto	Conciliado	Adm: 0 de 1 Banco: Sem Extratos	●		0,00	0,00
TICKET	73.412,38	67.883,92	67.883,92	105.738,00	R\$ 37.854,08	155.76% Incorreto	0 de 11	Adm: 0 de 2 Banco: 0 de 5	●	Sobra referente aos pagamentos de março que foram reagendados para 01/04 devido a falta de expediente bancário. Divergência também referente as antecipações realizadas no período.	89.987,78	96.744,06
TRICARD	10.240,12	9.992,79	9.992,79	9.992,79	R\$ 0,00	Correto	Conciliado	Adm: 0 de 20 Banco: 0 de 20	●	OK	9.992,79	10.240,12
VALECARD	4.541,40	4.388,81	4.388,81	4.838,34	R\$ 449,53	110.24% Incorreto	0 de 9	Adm: 0 de 5 Banco: 0 de 6	●		0,00	0,00

# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO

## Relatório Despesas

Despesas																	
Administradora	Taxa Administrativa	Média (%)			Aluguel Tecnologia			Serviços			Tarifa			Antecipações (%)			
AMERICAN EXPRESS	0,00	0,00			0,00			0,00			0,00			0,00	0,00		
BIN	8.627,18	24,35			74,00			0,00			0,00			0,00	0,00		
CABAL	167,12	4,00			0,00			0,00			0,00			0,00	0,00		
CIELO	27.695,71	1,63			1.797,25			157,26			0,00			0,00	0,00		
GOODCARD	438,91	6,30			0,00			0,00			70,20			0,00	0,00		
GREENCARD	665,02	5,28			0,00			0,00			0,00			0,00	0,00		
POLICARD	504,32	3,00			0,00			119,60			0,00			0,00	0,00		
REDECARD	805,29	1,62			967,26			0,00			0,00			0,00	0,00		
SODEXO	10.700,39	6,90			0,00			121,37			0,00			0,00	0,00		
STONE	0,87	1,92			0,00			0,00			0,00			0,00	0,00		
TICKET	4.565,45	6,22			0,00			15,80			0,00			795,35	1,16		
TRICARD	247,33	2,42			0,00			0,00			0,00			0,00	0,00		
VALECARD	152,59	4,00			0,00			0,00			0,00			0,00	0,00		



# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO



## Condições Comerciais

- Projeto SINDCOMB:
  - Sem cobrança de taxa de implantação;
  - 25% sobre todas as recuperações e economias que forem efetuadas em relação ao últimos 5 anos (Cobrança apenas no sucesso!)
  - Taxa de manutenção de R\$ 350,00/mês por CNPJ;
  - Sem cobrança de taxa de sucesso para as economias futuras.

# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO



## Formalização da Parceria – Documentos Necessários

- Projeto SINDCOMB:
  - Cópia da última alteração contratual;
  - Assinatura do contrato de prestação de serviços e confidencialidade;
  - Disponibilização do último balancete contábil;
  - Login e senha das operadoras de cartões;
  - Acesso para consulta do extrato bancário.

# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO



## Principais Benefícios

“Nós nos posicionamos como um parceiro comercial que assumirá a responsabilidade por toda a gestão do processo operacional relacionado aos meios de pagamento em cartão”.

# PROJETO DE AUDITORIA/GESTÃO DOS MEIOS DE PAGAMENTO ELETRÔNICO



## Contato

- Evandro Borges Paiva
- Tel: 21-99222.8161
- E-mail: [evandropaiva@ep7consultoria.com.br](mailto:evandropaiva@ep7consultoria.com.br)