

pension_maxnav — Manual de Uso

Manual do Utilizador - MaxNav

1. Finalidade do modulo

O `pension_maxnav` gere o ciclo de rendimentos e valorizacao dos fundos de pensoes no ecossistema MaxFund. O modulo organiza o trabalho do operador em seis grandes blocos:

1. operacoes diarias
2. processamento mensal
3. processamento trimestral
4. ledgers e controlos
5. outros processos
6. relatorios e analises

Em paralelo, o modulo alimenta o portal do participante e o portal do plan owner.

2. Perfis de utilizador

Utilizador MaxNav

Pode consultar operacoes, historico, ledgers e relatorios permitidos.

Gestor MaxNav

Pode processar consolidacoes, validacoes, fees, rendimentos oficiais e relatorios.

Administrador MaxNav

Pode configurar parametros, calendarios, benchmarks e toda a estrutura do modulo.

3. Menu funcional

Gestao de Rendimentos

- | - 1. Operacoes Diarias
- | - 2. Processamento Mensal
- | - 3. Processamento Trimestral
- | - 3.5 Faturacao de Taxas
- | - 4. Ledgers & Controlos
- | - 5. Outros Processos
- | - 6. Relatorios e Analises
- ` - 10. Configuracao Maxnav

4. Operacoes Diarias

4.1 Dashboard NAV Diario

E o ponto de entrada do operador. Serve para ver rapidamente:

- fundos pendentes
- fundos calculados
- fundos validados
- data do calculo

4.2 NAV Diario [Auto+Manual]

Aqui o operador executa ou revê o calculo diario.

Campos principais:

- fundo de pensoes
- data de avaliacao

- estado
- valor total das participacoes
- rendimentos acrescidos
- caixa e equivalentes
- passivos
- total net assets
- shares outstanding
- nav por share

Estados:

- rascunho
- calculado
- validado
- cancelado

Fluxo recomendado:

1. abrir o registo do dia
2. confirmar a data
3. confirmar ativos e passivos
4. executar `Calcular`
5. rever o resultado
6. executar `Validar`

4.3 Historico de Avaliaco es

Permite confirmar:

- o que foi calculado
- o que foi validado
- variacoes do NAV
- trilha operacional

4.4 Transacoes de NAV

Usado para transacoes que afetam a valorizacao, incluindo movimentos de natureza NAV.

5. Processamento Mensal

5.1 Consolidacao Provisoria Mensal [Manual] (Fundo/Sponsor)

Serve para consolidar a valorizacao provisoria do periodo para:

- fundo
- sponsor

5.2 Consolidacao Provisoria Mensal [Manual] (Participantes)

Serve para consolidar a valorizacao provisoria dos participantes.

5.3 Historico Provisao Mensal

Serve para auditar os resultados ja processados.

6. Processamento Trimestral

6.1 Lucro Oficial Trimestral [Manual]

Permite introduzir a taxa ou resultado oficial trimestral do fundo.

6.2 Processamento Oficial Trimestral [Manual]

Usado para propagar o rendimento oficial pelos registos relevantes do periodo.