

DOCUMENTO DE ESPECIFICAÇÃO

CENÁRIOS DE TESTES IFRS9 CUSTO DE TRANSAÇÃO E TAXA EFETIVA DE JUROS

0 10101 0101
10 000 1101 0
101 01 0 1010

0 10101 0101
10 000 1101 0
101 01 0 1010

SUMÁRIO

1. PARAMETRIZAÇÃO	3
1.1. Parâmetro Global Metodologia IFRS9	3
1.2. Parâmetro Apropriação Custos de Transação	5
1. ENTRADA OPERAÇÃO	8
1.1. Verificar cálculo da Taxa Efetiva de Juros	8
1. EFETIVAR OPERAÇÃO	11
1.1. Tabelas Credimaster	11
2. CONSULTA TABELAS	13
2.1. Tabelas Credimaster	13

1. PARAMETRIZAÇÃO

1.1. Parâmetro Global Metodologia IFRS9

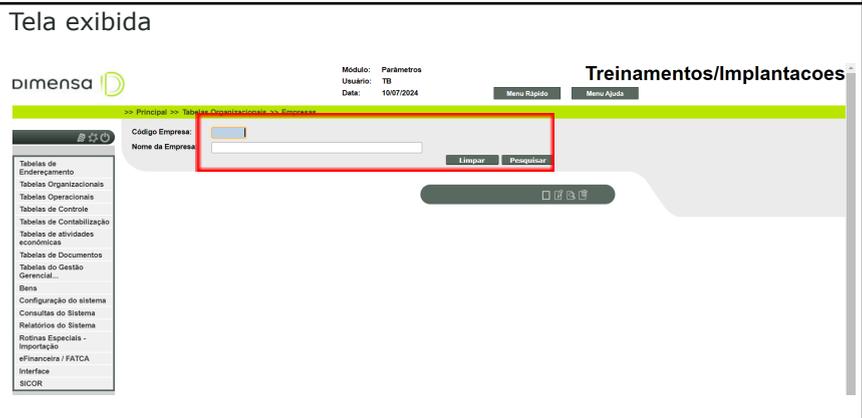
Este cenário possibilita a parametrização da metodologia IFRS9 irá adotar: Diferenciada ou Pura. Este parâmetro após definido não poderá

Cenário	Resultado
<p>Acessar Sistema Web.</p> <p>Na tela de login, informar usuário e senha, clicar botão Entrar.</p>	<p>Tela exibida</p> 
<p>Após selecionar ícone Parâmetros.</p>	<p>Tela exibida</p> 
<p>Selecionar ícone Organização no menu lateral.</p>	<p>Tela Principal exibida</p> 
	<p>Tela exibida</p>

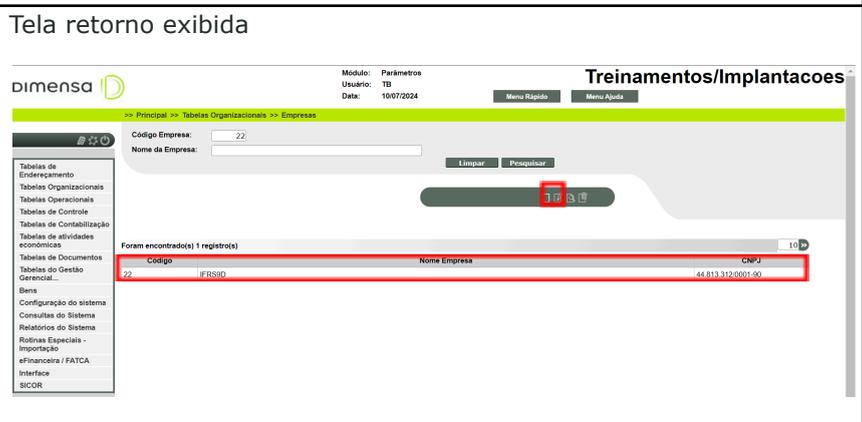
Selecionar menu Tabelas Organizacionais, submenu Empresas



Na tela de Tabelas Organizacionais, informar uma Empresa por código ou nome, caso não informar busca todas.
Clicar no botão **Pesquisar**.

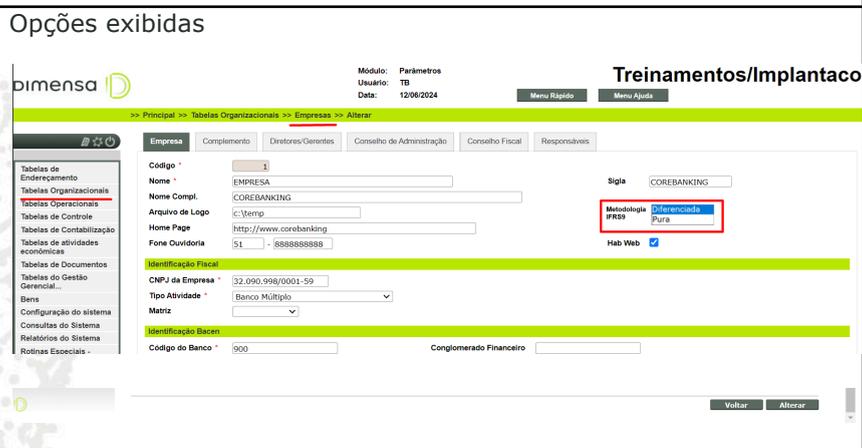


Selecionar o registro e clicar ícone **Alterar** na barra de funções.



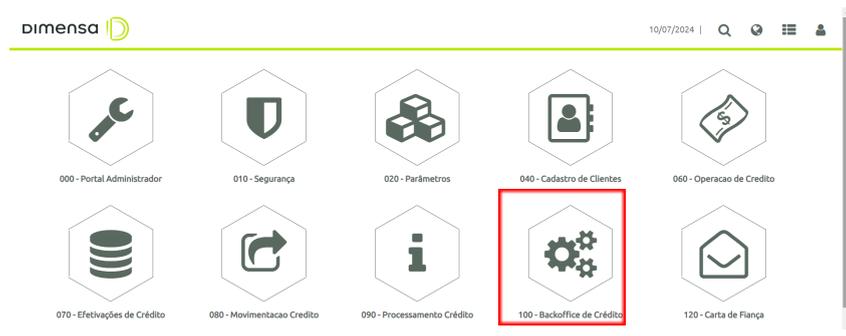
Após a exibição da pesquisa dos dados da Empresa, no campo **Metodologia IFRS9**, selecionar uma opção.

Após a seleção, clicar botão **Alterar**.



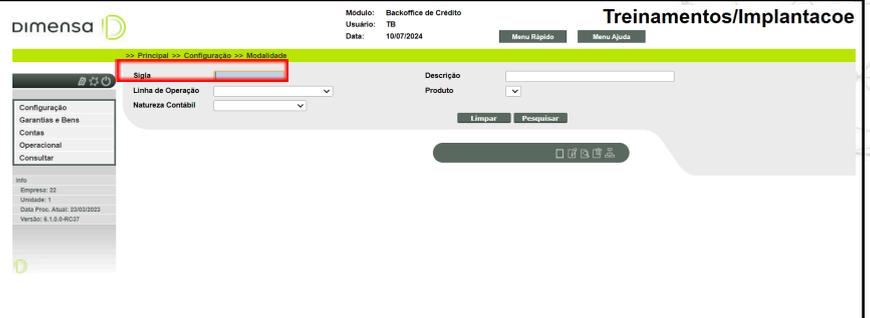
1.2. Parâmetro Apropriação e Custos de Transação

Este cenário possibilita a parametrização da forma de apropriação dos custos de transação e cadastramento dos custos de transação (receita/despesa) que poderão compor a operação.

Cenário	Resultado
<p>Após selecionar ícone Backoffice de Crédito.</p>	<p>Tela exibida</p>  <p>The screenshot shows the Dimensa dashboard with a grid of icons. The icon for '100 - Backoffice de Crédito' (represented by a gear) is highlighted with a red rectangular box. Other icons include '000 - Portal Administrador', '010 - Segurança', '020 - Parâmetros', '040 - Cadastro de Clientes', '060 - Operação de Crédito', '070 - Efetivações de Crédito', '080 - Movimentação Crédito', '090 - Processamento Crédito', and '120 - Carta de Fiança'.</p>
<p>Selecionar abrangência de acesso da Empresa e Unidade.</p>	<p>Tela Principal exibida</p>  <p>The screenshot shows the main configuration screen. At the top right, it says 'Treinamentos/Implantacoes'. Below the header, there is a breadcrumb trail: '>> Principal >> Definição da Abrangência'. A dialog box is open with 'Empresa' and 'Unidade' fields, and 'Cancelar' and 'Confirmar' buttons. The 'Unidade' field is highlighted with a red box.</p>
<p>Na tela de Menus, selecionar Configuração, submenu Configuração Produto, opção Modalidade</p>	<p>Tela exibida</p>  <p>The screenshot shows the menu configuration screen. The 'Configuração' menu is expanded, and the 'Configuração Produto' submenu is visible. The 'Modalidade' option is highlighted. The top right corner shows 'Treinamentos/Implantacoes' and user information: 'Módulo: Backoffice de Crédito', 'Usuário: TB', 'Data: 10/07/2024'.</p>
<p>Informar os dados do filtro, uma Modalidade ou deixar em branco.</p>	<p>Tela exibida</p>

CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

Clicar em **Pesquisar**.



Modulo: Backoffice de Credito
 Usuario: TB
 Data: 10/07/2024

Treinamentos/Implantacoes

>> Principal >> Configuracao >> Modalidade

Sigla:

Linha de Operacao:

Natureza Contabil:

Descricao:

Produto:

Selecionar a modalidade e clicar ícone **Alterar** na barra de funções.



Modulo: Backoffice de Credito
 Usuario: TB
 Data: 10/07/2024

Treinamentos/Implantacoes

>> Principal >> Configuracao >> Modalidade

Sigla:

Linha de Operacao:

Natureza Contabil:

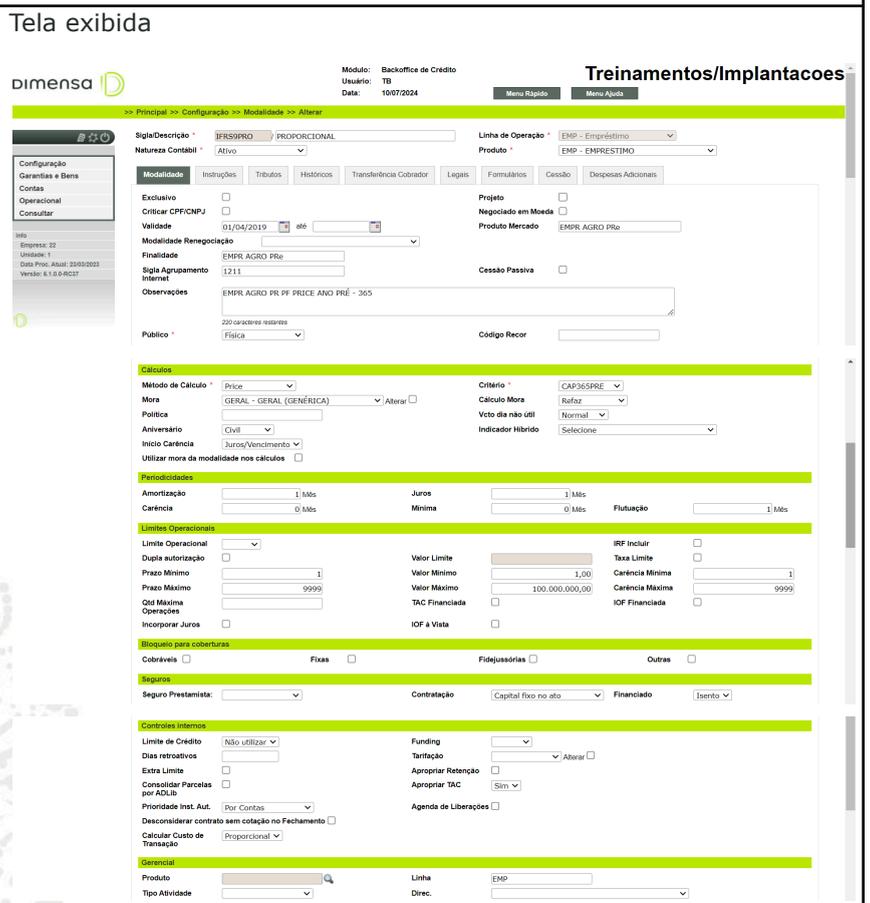
Descricao:

Produto:

Foram encontrados 2 registros!

Sigla	Linha de Operacao	Descricao	Produto	Natureza Contabil	Inicio Validade	Fim Validade
IFRSR	Emprestimo	LINEAR	EMP - EMPRESTIMO	ATIVO	01/04/2019	
IFRSRDR	Emprestimo	PROPORCIONAL	EMP - EMPRESTIMO	ATIVO	01/04/2019	

Selecionar o campo "Calcular Custo de Transação" no item **Controles Internos**.



Modulo: Backoffice de Credito
 Usuario: TB
 Data: 10/07/2024

Treinamentos/Implantacoes

>> Principal >> Configuracao >> Modalidade >> Alterar

Sigla/Descricao: IFRS/RDR / PROPORCIONAL

Natureza Contabil: Ativo

Linha de Operacao: EMP - Emprestimo

Produto: EMP - EMPRESTIMO

Modificacoes:

Exclusivo:

Critica:

Validade: 01/04/2019

Modalidade Renegociacao:

Finalidade: EMPR AGRO Pre

Sigla Agrupamento: 1211

Observacoes: EMPR AGRO PR PF PRECE ANO PRE - 365

Publico: 220 caracteres restantes

Calculos

Metodo de Calculo: Price

Mora: GERAL - GERAL (GENERICA)

Politica:

Aniversario: Civil

Inicio Carencia: Juros/Vencimento

Utilizar mora da modalidade nos calculos:

Critério: CAP365PRE

Calculo Mora: Refaz

Vcto dia não util: Normal

Indicador Hibrido: Seleccione

Periodicidades

Amortizacao: 1 Mês

Juros: 1 Mês

Carencia: 0 Mês

Minima: 0 Mês

Fluacao: 1 Mês

Limites Operacionais

Limite Operacional:

Dupla autorizacao:

Valor Limite:

IRF Incluir:

Prazo Minimo: 1

Valor Minimo: 1,00

Taxa Limite:

Prazo Maximo: 9999

Valor Maximo: 100.000.000,00

Carencia Minima: 1

Carencia Maxima: 9999

Ord Máxima Operacoes:

TAC Financiada:

IOF Financiada:

Incorporar Juros:

IOF à Vista:

Bloqueio para coberturas

Cobráveis: Fixas: Fidejussórias: Outras:

Seguros

Seguro Prestamista:

Contratacao: Capital fixo no ato

Financiado: Isento

Controles Internos

Limite de Credito: Não utilizar

Funding:

Dias retroativos:

Tarifacao:

Extra Limite:

Apropriar Retencao:

Consolidar Parcelas por ADLib:

Apropriar TAC: Sim

Prioridade Inst. Aut.: Por Contas

Desconsiderar contrato sem cotacao no Fechamento:

Agenda de Liberacoes:

Calcular Custo de Transacao: Proporcional

Gerencial

Produto:

Linha: EMP

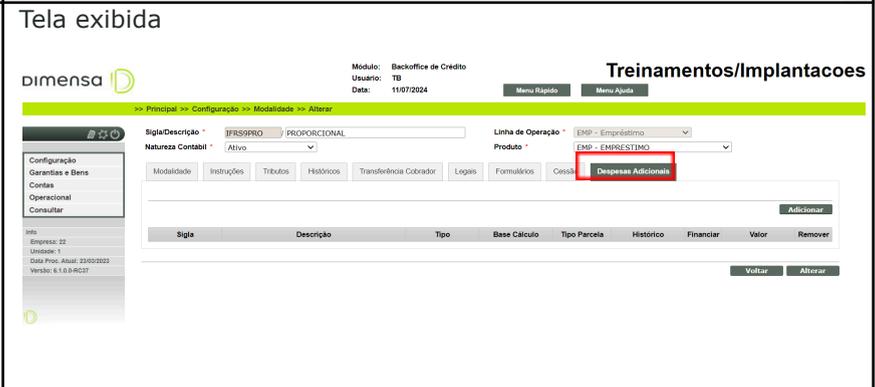
Tipo Atividade:

Direc:

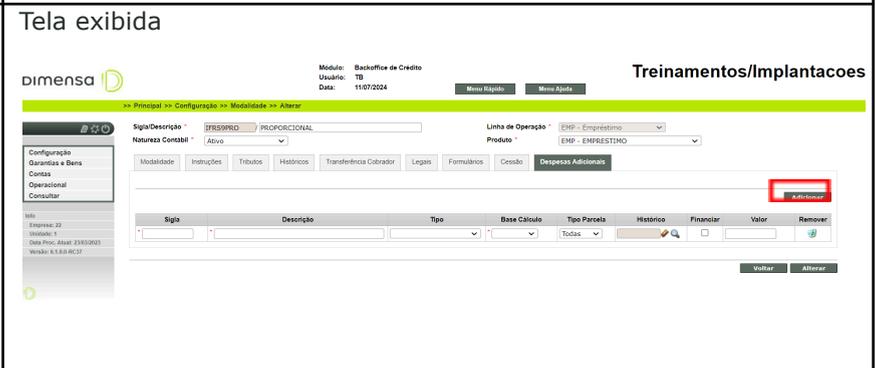
Selecionar uma opção

Linear
Proporcional

Selecionar a aba **Despesas Adicionais**.



Clicar botão **Adicionar**.

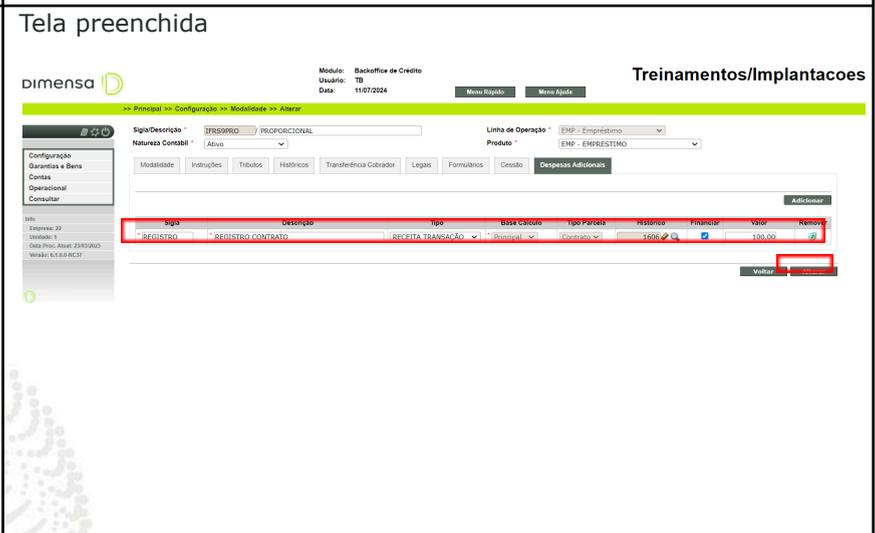


Informar os campos:

Sigla: a identificação do custo.
Descrição: descrição do custo.
Tipo: selecionar as opções "CUSTO TRANSAÇÃO" ou "DESPESA TRANSAÇÃO".

CUSTO TRANSAÇÃO
 RECEITA TRANSAÇÃO
 SEGURO MIP
 DESPESA ADICIONAL
 SEGURO DFI
 SEGURO PRESTAMISTA

Base de Cálculo: para Custo Transação ou Receita Transação exibe fixo "Principal".
Tipo Parcela: para Custo Transação ou Receita Transação exibe fixo "Contrato".
Histórico: selecionar o histórico configurado. OBS.: o tipo do histórico deve ser Receita/Despesa



CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

Pesquisa de Histórico

Código:
 Descrição:

Foram encontrado(s) 8 registro(s)

Código	Descrição
95	IAICRED TRANSF CC
196	TARIFA DE TESTE
1001	RENDAS POR CESSÃO ADQUIRIDA
1605	HISTORICO ADORNO
1606	HST TESTE
5001	TFABERT CREDITO
5004	ESTORNO TARIFA DE COBRANCA
5005	EST TAR COBRANCA

Financiar: marcar se financia ou não
Valor: valor do custo
 Botão **Remove**: exclui o registro

Caso necessário novo custo de transação, clicar botão Adicionar novamente, ao finalizar, clicar botão **Alterar**.



Mensagem de sucesso é apresentada.

Tela exibida

dimensa 

Modulo: Backoffice de Credito
 Usuario: TB
 Data: 11/07/2024

Treinamentos/Implantacoes

Principal >> Configuração >> Modalidade

Sigla: IFRS Descrição:
 Linha de Operação: Produto:
 Natureza Contabil:

Operação realizada com sucesso!

Foram encontrado(s) 2 registro(s)

Sigla	Linha de Operação	Descrição	Produto	Natureza Contabil	Inicio Validade	Fim Validade
IFRSOJIN	Emprestimo	LINEAR	EMP- EMPRESTIMO	ATIVO	01/04/2019	
IFRSOPRO	Emprestimo	PROPORCIONAL	EMP- EMPRESTIMO	ATIVO	01/04/2019	

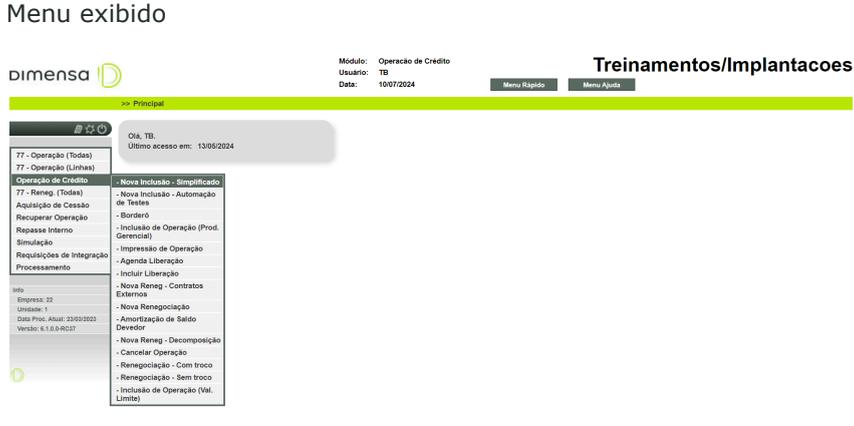
2. ENTRADA OPERAÇÃO

2.1. Custos de Transação e Taxa Efetiva de Juros

Este cenário possibilita exibir os campos dos Custos de Transação, Valor Base da Taxa Efetiva de Juros e o percentual da Taxa Efetiva de Juros (TEJ).

Cenário	Resultado
Acessar módulo Operações de Crédito .	Tela de seleção menu de negociação

CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

	
<p>Selecionar o menu Operações de Crédito, submenu Inclusão Operação</p> <p>OBS.: os menu e submenus podem ser configurados com nomes diferentes.</p>	<p>Menu exibido</p> 
<p>Na tela de entrada de operação, clicar no botão Inserir na barra de funções</p>	<p>Tela de entrada operação exibida</p> 
<p>Informar os dados da operação.</p> <p>Selecionar Convênio (Modalidade)</p> <p><i>* Deve possuir a configuração dos Custos de Transação</i></p>	<p>Dados informados</p>

CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO



dimensa  Módulo: Operação de Crédito
 Usuário: TB
 Data: 10/07/2024

Treinamentos/Implantacoes

Principal >> Operação de Crédito >> Nova Inclusão - Simplificada >> Inserir

Operação

Operação: 1000100 HOMOLOGAÇÃO TESTE

Modalidade: [Selecione]

Nº Amortizações: [Selecione] Dias não úteis: [Normal]

Data Emissão: 23/03/2023 Data Primeira Amortização: [Selecione]

Valor: [Selecione]

Taxa Operação: [Selecione] Contrato: [Selecione]

Valor Tarifas: [Selecione] (%) Valor Outros: [Selecione]

Cobrador: [Selecione]

Tipo Periodicidade: Mensal Início Carência: Juros/Vencimento

Amortização: 1 Carência: 1

Juros: 1 Carência Mínima: [Selecione]

Financiar Seguro: Inserir Financiar Tarifa:

Financiar IOF: Não Financiar Outros:

Complementar:

Selecionar Convênio (Modalidade)

dimensa  Módulo: Operação de Crédito
 Usuário: TB

Treinamentos/Implantacoes

Principal >> Operação de Crédito >> Nova Inclusão - Simplificada >> Inserir

Pesquisa de Convênio

Sigla Modalidade: [Selecione] Convênio: [Selecione]

Tipo Convênio: Lojista

Limpar Pesquisar

Operação

Convênio: [Selecione]

Modalidade: [Selecione]

Nº Amortizações: [Selecione]

Data Emissão: [Selecione]

Valor: [Selecione]

Taxa Operação: [Selecione]

Valor Tarifas: [Selecione]

Cobrador: [Selecione]

Tipo Periodicidade: [Selecione]

Amortização: [Selecione]

Juros: [Selecione]

Financiar Seguro: [Selecione]

Financiar IOF: [Selecione]

Complementar: [Selecione]

Foram encontrados 5 registro(s)

Código	Modalidade	Tipo
7891	IFRSPRO - PROPORCIONAL	LOJISTA
7892	IFRSLIN - LINEAR	LOJISTA
7896	EMPPFSO - EMPRESTIMO PESSOAL PF - S/DESPESAS	LOJISTA
7898	MODORAL - 3640 LINEAR	LOJISTA
7899	MODORALP - 3640 PROPORCIONAL	LOJISTA

Na aba **Despesas Adicionais**, definir os Custos de Transação (Receita ou Despesa) que irão compor o valor da operação.

Após todos dados de entrada preenchidos, clicar botão **Calcular**.

Tela de entrada da operação exibida

dimensa  Módulo: Operação de Crédito
 Usuário: TB
 Data: 10/07/2024

Treinamentos/Implantacoes

Principal >> Operação de Crédito >> Nova Inclusão - Simplificada >> Inserir

Operação

Operação: [Selecione] Participantes: [Selecione] Liberação: [Selecione] Outras Garantias: [Selecione] Complemento: [Selecione] **Despesas Adicionais**

Adicionar

Descrição	Tipo	Financiar	Valor	Remover
RECEITA TRANSACAO	RECEITA TRANSACAO	<input type="checkbox"/>	750,00	
RECEITA TRANSACAO F	RECEITA TRANSACAO	<input checked="" type="checkbox"/>	100,00	

Voltar Bem Calcular

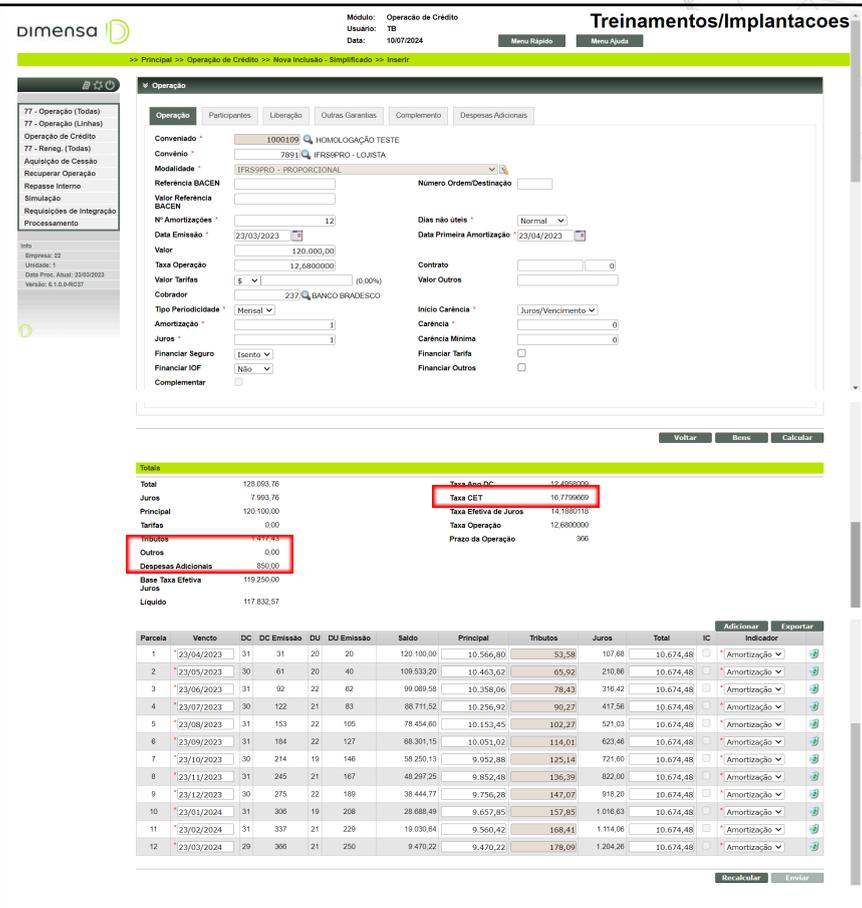
CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

Após a confirmação o total das despesas selecionadas será exibido no item **Totais**

Os campos das *Despesas Adicionais*, *Valor Base Taxa Efetiva de Juros* e percentual da *Taxa Efetiva de Juros* é exibida.

Para seguir a simulação e gravação da operação, preencher aba Participantes e demais caso necessário,

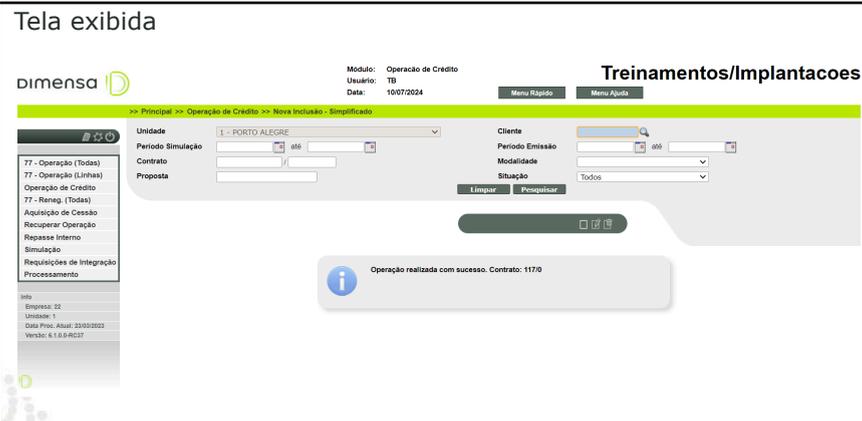
Clicar botão **Enviar**.



Totais

Total	128.093,76	Taxa Ano DC	12,4058000
Juros	7.993,76	Taxa CET	16,7790609
Principal	120.100,00	Taxa Efetiva de Juros	14,1880118
Tarifas	0,00	Taxa Operação	12,6600000
IRBUBS	4.177,49	Prazo de Operação	306
Juros	0,00		
Despesas Adicionais	850,00		
Base Taxa Efetiva	119.250,00		
Juros	0,00		
Líquido	117.832,57		

Mensagem de operação realizada.



Operação realizada com sucesso. Contrato: 1170

Validar o cálculo da TEJ:

TIR do Valor Base da TEJ e valor calculado de todas parcelas por todos os fluxos de vencimentos.

Fórmula Excel:

=ARREDONDAR.PARA.BAIXO ((XTIR(fluxoValores: fluxoDatas)*100);7)

Exemplo de fluxo

CARACTERÍSTICAS OPERAÇÃO	
VALOR PRINCIPAL	120.000,00
TARIFA FINANCIADA?	N
VALOR TARIFA	-
DESPESAS ADICIONAIS	850,00
RECEITA	750,00
RECEITA FINANCIADA	100,00
CUSTO	-

CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

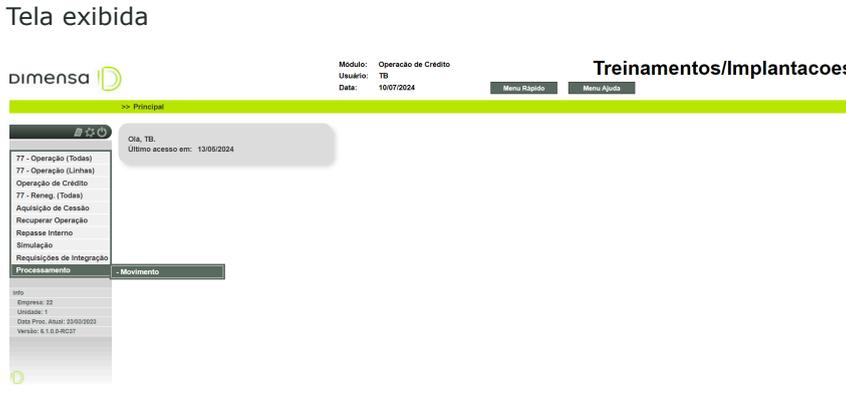
<p>Onde:</p> <p><i>fluxoValores</i> é o valor base TEJ negativo e todas parcelas calculadas</p> <p><i>fluxoDatas</i> é a data da operação e todos vencimentos</p> <p>=ARREDONDAR.PARA.BAIXO ((XTIR(\$B\$2:\$X\$6;\$A\$2:\$A\$6)*100);7)</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>DT VENC TEJ</th> <th>VLR TÍTULO TEJ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>23/03/2023</td> <td>- 119.250,00</td> </tr> <tr> <td>23/04/2023</td> <td>30.783,83</td> </tr> <tr> <td>23/05/2023</td> <td>30.783,83</td> </tr> <tr> <td>23/06/2023</td> <td>30.783,83</td> </tr> <tr> <td>23/07/2023</td> <td>30.783,83</td> </tr> </tbody> </table>	DT VENC TEJ	VLR TÍTULO TEJ	23/03/2023	- 119.250,00	23/04/2023	30.783,83	23/05/2023	30.783,83	23/06/2023	30.783,83	23/07/2023	30.783,83
	DT VENC TEJ	VLR TÍTULO TEJ											
23/03/2023	- 119.250,00												
23/04/2023	30.783,83												
23/05/2023	30.783,83												
23/06/2023	30.783,83												
23/07/2023	30.783,83												
	<p>CÁLCULO TAXA EFETIVA DE JUROS</p> <table border="1"> <tr> <td>VALOR BASE</td> <td>119.250,00</td> </tr> <tr> <td>TAXA TEJ</td> <td>16,5863126</td> </tr> </table>	VALOR BASE	119.250,00	TAXA TEJ	16,5863126								
VALOR BASE	119.250,00												
TAXA TEJ	16,5863126												

3. EFETIVAR OPERAÇÃO

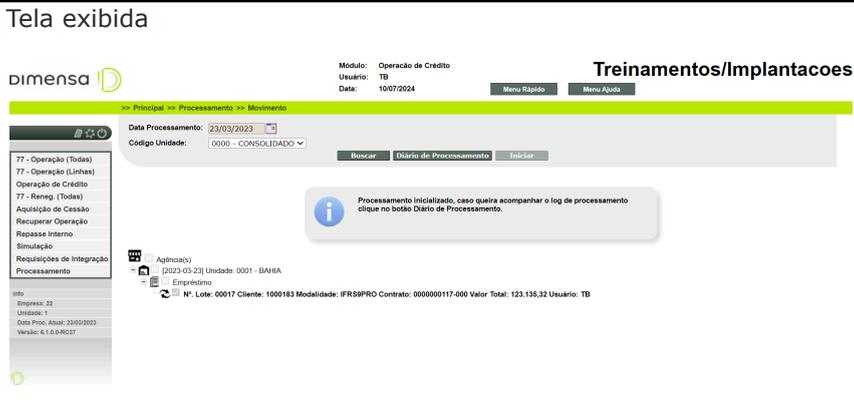
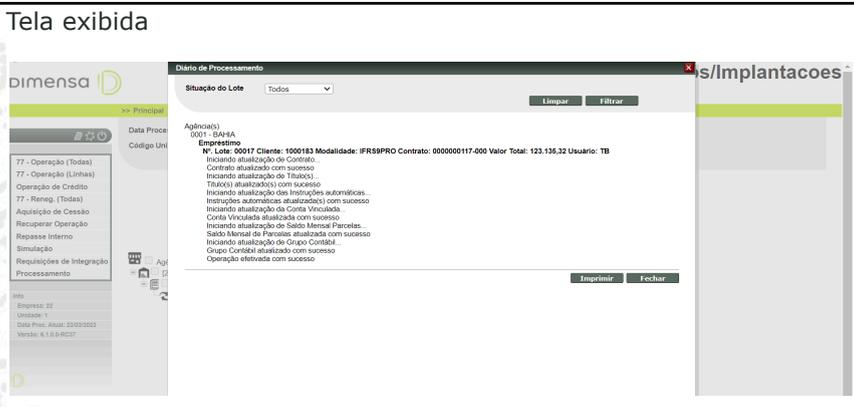
Este cenário permite efetivar e gravar os dados da operação concluída.

3.1. Tabelas Credimaster

Relação das principais tabelas após a inclusão e efetivação da operação das informações gravadas no banco de dados do Credimaster.

Cenário	Resultado
<p>Acessar menu Processamento, submenu Movimento.</p>	 <p>Tela exibida</p>
<p>Clicar botão Buscar</p>	<p>Tela exibida</p>

CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

	
<p>Selecionar o(s) registro(s) para efetivação e marcar opção</p> <p>Clicar botão Iniciar.</p>	<p>Tela exibida</p> 
<p>Será exibida mensagem de processamento iniciado.</p> <p>Clicar botão Diário de Processamento.</p>	<p>Tela exibida</p> 
<p>Exibida tela da situação do lote. Ao final deve constar operação realizada com sucesso.</p> <p>Para sair, clicar botão Fechar.</p>	<p>Tela exibida</p> 

Após realizar o fechamento	Tela exibida
----------------------------	--------------

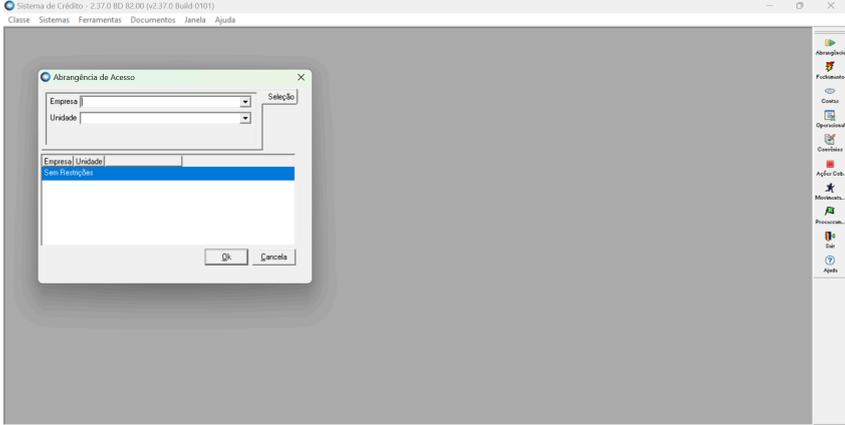
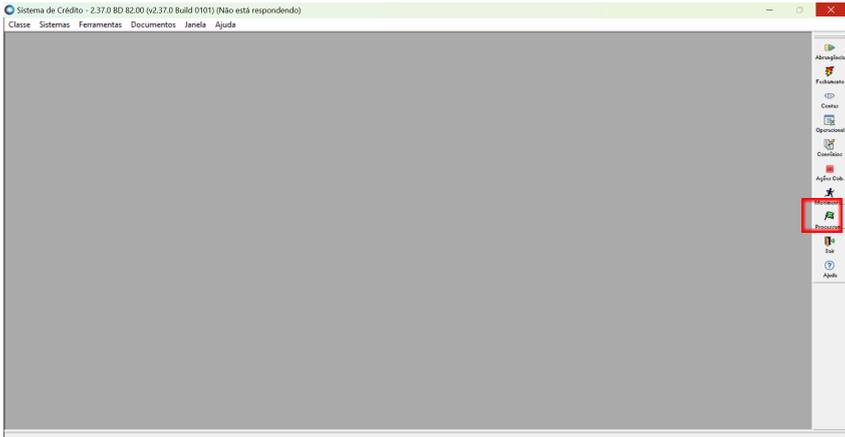
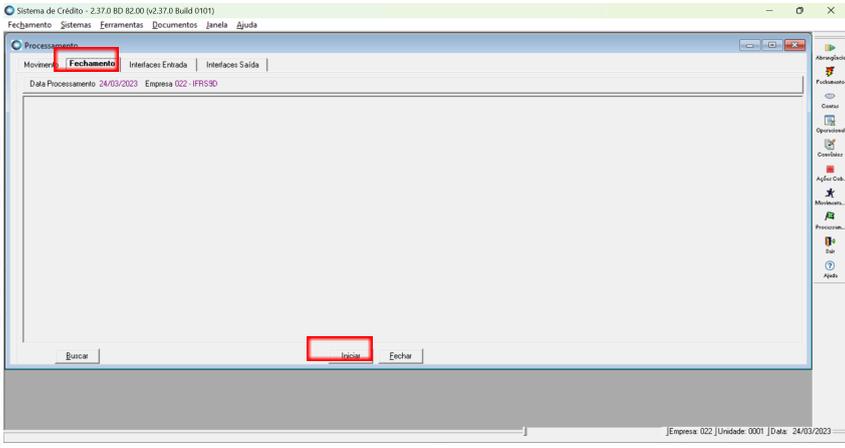
4. RELATÓRIO APROPRIAÇÃO

Este cenário permite gerar o relatório de apropriação diária após o fechamento de dia. A apropriação é diária e o relatório é exibido por data do dia anterior.

4.1. Gerar Relatório

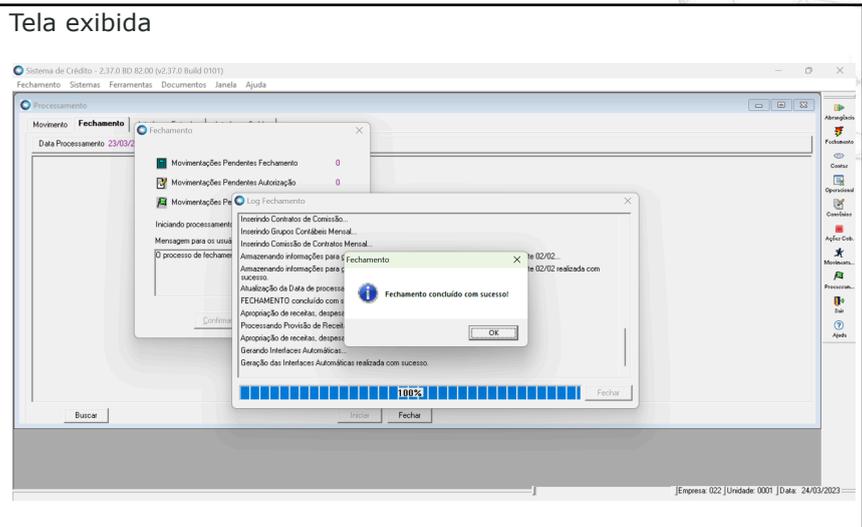
Cenário	Resultado
Acessar módulo Credimaster e informar Login usuário e senha	<p>Tela exibida</p> 
Informar a abrangência da Empresa e Unidade e clicar botão OK.	Tela exibida

CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

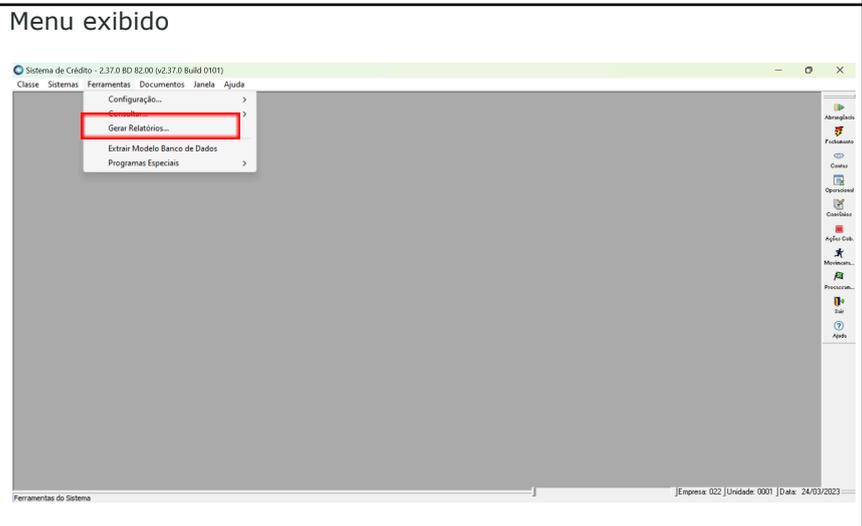
	
<p>Caso não efetuado o fechamento de dia, realizar selecionando o ícone Processamento no menu lateral.</p>	<p>Tela exibida</p> 
<p>Selecionar a aba Fechamento e clicar botão Iniciar.</p>	

CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

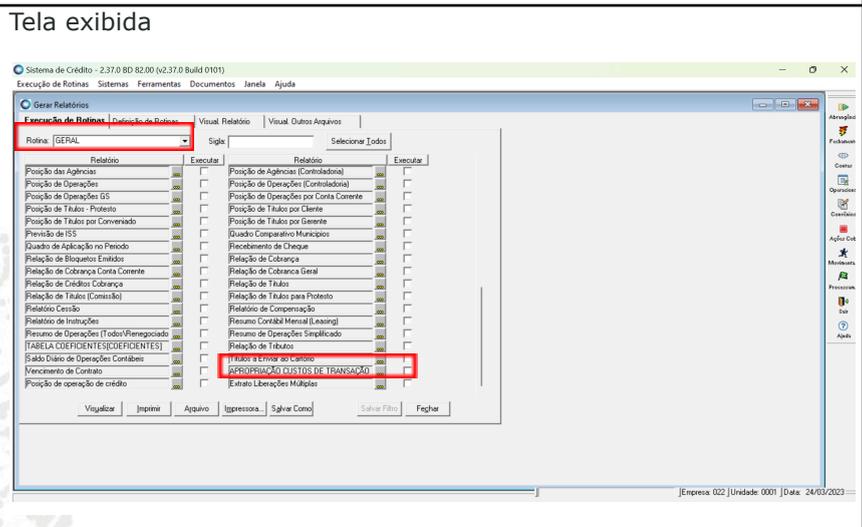
Processamento concluído.



Acessar Menu Ferramentas, opção **Gerar Relatórios**.



Selecionar Rotina e procura o relatório "Apropriação Custo de Transação" já configurado ao disponibilizar a versão.



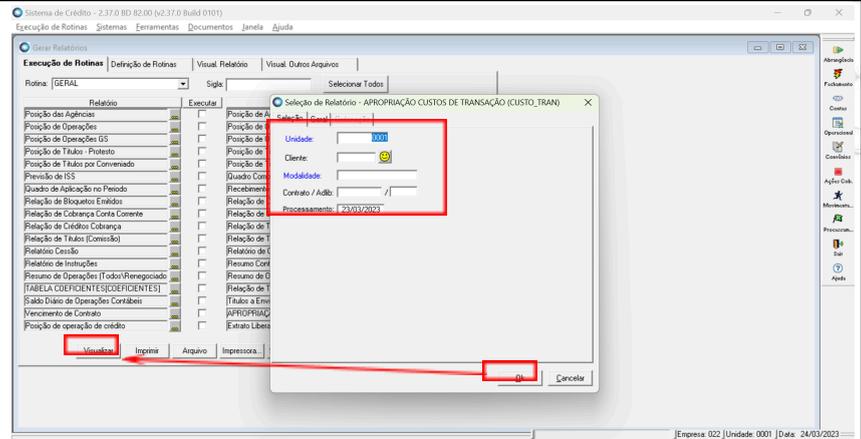
Clicar no ícone  será exibido a tela de filtros, selecionar as

Tela exibida

CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

informações desejadas como Unidade, Clientes, Modalidade, Contrato e Data Processamento. A data exibe default o dia anterior (sempre dia fechado) mas permite pesquisar datas retroativas desde a entrada de um contrato por exemplo.

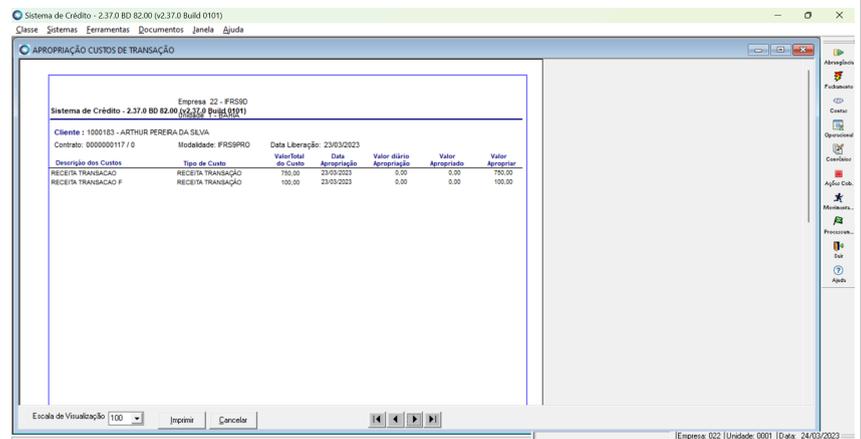
Após clicar no botão OK, filtro é fechado e clicar botão Visualizar para gerar o arquivo.



Relatório gerado.

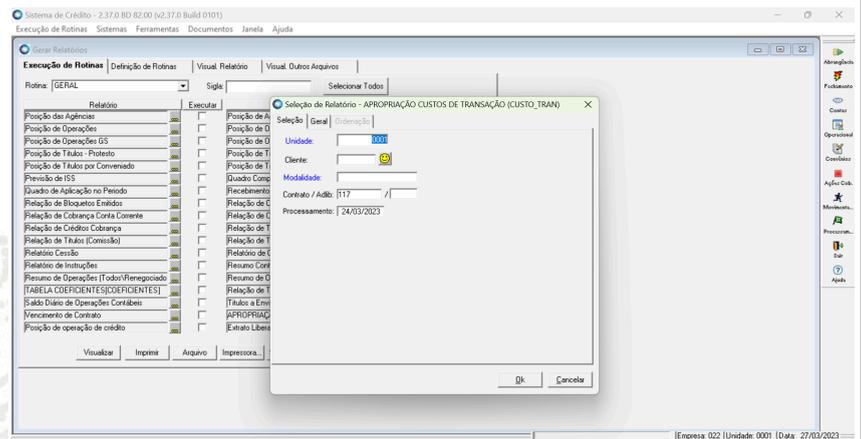
Importante: a apropriação ocorre após o segundo fechamento de dia, porque o primeiro dia é a inclusão da operação é somente o saldo de entrada.

Tela exibida

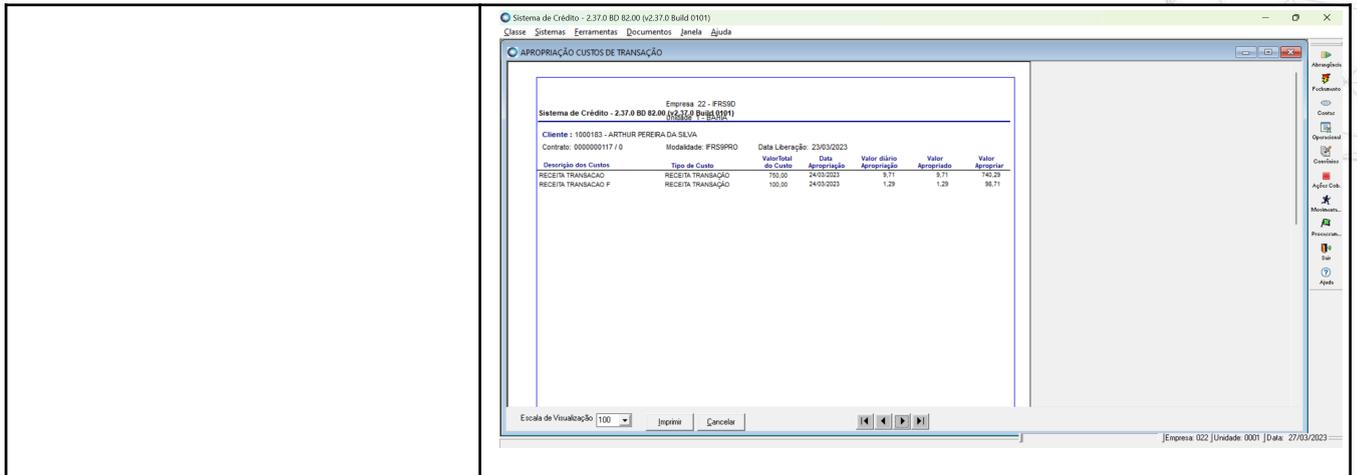


Filtro

Após segundo fechamento, geração do relatório novamente.



Relatório gerado



5. CONSULTA TABELAS

Este cenário permite consultar os dados gravados e verificar o valor base de TEJ e percentual da TEJ.

5.1. Tabelas Credimaster

Relação das principais tabelas após a inclusão e efetivação da operação das informações gravadas no banco de dados do Credimaster.

Cenário	Resultado																																										
Tabela da inclusão das Despesas Adicionais da Modalidade incluídas pelo módulo Empréstimos no banco de dados do Credimaster	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">T402MOAD</th> </tr> <tr> <th>Campo</th> <th>Valor</th> <th>Descrição</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>sq_adc</td> <td>REGISTRO</td> <td>Sigla da despesa/receita</td> </tr> <tr> <td>sq_mod</td> <td>IFRS9PRO</td> <td>Sigla modalidade</td> </tr> <tr> <td>id_fnc</td> <td>DSP</td> <td>Tipo despesa (fixo)</td> </tr> <tr> <td>tp_adc</td> <td>CRC</td> <td>Tipo despesa adicional "CRC" = RECEITA TRANSAÇÃO, "CDS" = CUSTO TRANSAÇÃO</td> </tr> <tr> <td>ds_adc</td> <td>Registro</td> <td>Descrição da despesa</td> </tr> <tr> <td>sg_bas_clc</td> <td>FIX</td> <td>Base de cálculo da despesa "FIX" = Fixo, "PCP" = Principal</td> </tr> <tr> <td>vr_dsp_adc</td> <td>100</td> <td>Valor da despesa [S/N]</td> </tr> <tr> <td>id_fnc_dsp</td> <td>N</td> <td>Indicador se financia</td> </tr> <tr> <td>tp_pcl_dsp</td> <td>CONTRATO</td> <td>Tipo aplicação "CONTRATO" (fixo)</td> </tr> <tr> <td>cd_hst</td> <td>3170</td> <td>Código histórico</td> </tr> <tr> <td>cd_usu_atu</td> <td>TB</td> <td>Código usuário atualizador</td> </tr> <tr> <td>dh_atu</td> <td>2023-03-03 17:53:12.000</td> <td>Data e hora da atualização</td> </tr> </tbody> </table>	T402MOAD			Campo	Valor	Descrição	sq_adc	REGISTRO	Sigla da despesa/receita	sq_mod	IFRS9PRO	Sigla modalidade	id_fnc	DSP	Tipo despesa (fixo)	tp_adc	CRC	Tipo despesa adicional "CRC" = RECEITA TRANSAÇÃO, "CDS" = CUSTO TRANSAÇÃO	ds_adc	Registro	Descrição da despesa	sg_bas_clc	FIX	Base de cálculo da despesa "FIX" = Fixo, "PCP" = Principal	vr_dsp_adc	100	Valor da despesa [S/N]	id_fnc_dsp	N	Indicador se financia	tp_pcl_dsp	CONTRATO	Tipo aplicação "CONTRATO" (fixo)	cd_hst	3170	Código histórico	cd_usu_atu	TB	Código usuário atualizador	dh_atu	2023-03-03 17:53:12.000	Data e hora da atualização
T402MOAD																																											
Campo	Valor	Descrição																																									
sq_adc	REGISTRO	Sigla da despesa/receita																																									
sq_mod	IFRS9PRO	Sigla modalidade																																									
id_fnc	DSP	Tipo despesa (fixo)																																									
tp_adc	CRC	Tipo despesa adicional "CRC" = RECEITA TRANSAÇÃO, "CDS" = CUSTO TRANSAÇÃO																																									
ds_adc	Registro	Descrição da despesa																																									
sg_bas_clc	FIX	Base de cálculo da despesa "FIX" = Fixo, "PCP" = Principal																																									
vr_dsp_adc	100	Valor da despesa [S/N]																																									
id_fnc_dsp	N	Indicador se financia																																									
tp_pcl_dsp	CONTRATO	Tipo aplicação "CONTRATO" (fixo)																																									
cd_hst	3170	Código histórico																																									
cd_usu_atu	TB	Código usuário atualizador																																									
dh_atu	2023-03-03 17:53:12.000	Data e hora da atualização																																									
Tabela da gravação da TAC selecionada na entrada da operação após finalizar e enviar no banco de dados do Credimaster	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">T402MOOP</th> </tr> <tr> <th>Campo</th> <th>Valor</th> <th>Descrição</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CD_EMP</td> <td>22</td> <td>Código empresa</td> </tr> <tr> <td>SG_MOD</td> <td>IFRS9PRO</td> <td>Sigla modalidade</td> </tr> </tbody> </table>	T402MOOP			Campo	Valor	Descrição	CD_EMP	22	Código empresa	SG_MOD	IFRS9PRO	Sigla modalidade																														
T402MOOP																																											
Campo	Valor	Descrição																																									
CD_EMP	22	Código empresa																																									
SG_MOD	IFRS9PRO	Sigla modalidade																																									

CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

	<table border="1"> <tr><td>CD CLI</td><td>1000183</td><td>Código cliente</td></tr> <tr><td>NR_CTR</td><td>117</td><td>Número contrato</td></tr> <tr><td>NR ADL</td><td>0</td><td>Número liberação</td></tr> <tr><td>VR_PRC</td><td>120100</td><td>Valor financiado</td></tr> <tr><td>TX JUR</td><td>12,68</td><td>Taxa de juros nominal</td></tr> <tr><td>TX AA DC</td><td>12,49581</td><td>Taxa de juros ao ano</td></tr> <tr><td>TX CET</td><td>20,57131</td><td>Taxa Custo Efetivo Total</td></tr> <tr><td>TX EFT JUR</td><td>16,58631</td><td>Taxa Efetiva de Juros</td></tr> <tr><td>VR BAS TEJ</td><td>119250</td><td>Valor Base TEJ</td></tr> <tr><td>VR TAC</td><td>0</td><td>Valor TAC</td></tr> <tr><td>ID TAC FIN</td><td>N</td><td>Identificador financia TAC</td></tr> </table>	CD CLI	1000183	Código cliente	NR_CTR	117	Número contrato	NR ADL	0	Número liberação	VR_PRC	120100	Valor financiado	TX JUR	12,68	Taxa de juros nominal	TX AA DC	12,49581	Taxa de juros ao ano	TX CET	20,57131	Taxa Custo Efetivo Total	TX EFT JUR	16,58631	Taxa Efetiva de Juros	VR BAS TEJ	119250	Valor Base TEJ	VR TAC	0	Valor TAC	ID TAC FIN	N	Identificador financia TAC															
CD CLI	1000183	Código cliente																																															
NR_CTR	117	Número contrato																																															
NR ADL	0	Número liberação																																															
VR_PRC	120100	Valor financiado																																															
TX JUR	12,68	Taxa de juros nominal																																															
TX AA DC	12,49581	Taxa de juros ao ano																																															
TX CET	20,57131	Taxa Custo Efetivo Total																																															
TX EFT JUR	16,58631	Taxa Efetiva de Juros																																															
VR BAS TEJ	119250	Valor Base TEJ																																															
VR TAC	0	Valor TAC																																															
ID TAC FIN	N	Identificador financia TAC																																															
<p>Tabela da gravação das Despesas Adicionais selecionada na entrada da operação após finalizar e enviar no banco de dados do Credimaster</p>	<table border="1"> <thead> <tr><th colspan="3">T402MDAD</th></tr> <tr><th>Campo</th><th>Valor</th><th>Descrição</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>id_mdad</td><td>1</td><td>Identificador da despesa</td></tr> <tr><td>sg_mdl</td><td>EM</td><td>Sigla do módulo</td></tr> <tr><td>cd_emp</td><td>22</td><td>Código da empresa</td></tr> <tr><td>dt_sml</td><td>2023-10-24 00:00:00.000</td><td>Data e hora da simulação da operaç</td></tr> <tr><td>nr_seq</td><td>1</td><td>Sequencial do registro</td></tr> <tr><td>sg_adc</td><td>REGISTRO</td><td>Sigla do Custo de Transação</td></tr> <tr><td>sg_mod</td><td>IFRS9PRO</td><td>Sigla Modalidade</td></tr> <tr><td>id_fnc</td><td>DSP</td><td>Tipo despesa (fixo)</td></tr> <tr><td>tp_adc</td><td>CRC</td><td>Tipo despesa adicional "CRC"= RECEITA TRANSAÇÃO, "CDS"=CUSTO TRANSAÇÃO</td></tr> <tr><td>vr_tot</td><td>1.000</td><td>Valor do custo</td></tr> <tr><td>id_adc_fin</td><td>N</td><td>Identificador financia custo</td></tr> <tr><td>cd_usu_atu</td><td>DB</td><td>Código usuário atualizador</td></tr> <tr><td>dh_atu</td><td>2024-05-24 19:58:08.900</td><td>Data e hora da atualização</td></tr> </tbody> </table>	T402MDAD			Campo	Valor	Descrição	id_mdad	1	Identificador da despesa	sg_mdl	EM	Sigla do módulo	cd_emp	22	Código da empresa	dt_sml	2023-10-24 00:00:00.000	Data e hora da simulação da operaç	nr_seq	1	Sequencial do registro	sg_adc	REGISTRO	Sigla do Custo de Transação	sg_mod	IFRS9PRO	Sigla Modalidade	id_fnc	DSP	Tipo despesa (fixo)	tp_adc	CRC	Tipo despesa adicional "CRC"= RECEITA TRANSAÇÃO, "CDS"=CUSTO TRANSAÇÃO	vr_tot	1.000	Valor do custo	id_adc_fin	N	Identificador financia custo	cd_usu_atu	DB	Código usuário atualizador	dh_atu	2024-05-24 19:58:08.900	Data e hora da atualização			
T402MDAD																																																	
Campo	Valor	Descrição																																															
id_mdad	1	Identificador da despesa																																															
sg_mdl	EM	Sigla do módulo																																															
cd_emp	22	Código da empresa																																															
dt_sml	2023-10-24 00:00:00.000	Data e hora da simulação da operaç																																															
nr_seq	1	Sequencial do registro																																															
sg_adc	REGISTRO	Sigla do Custo de Transação																																															
sg_mod	IFRS9PRO	Sigla Modalidade																																															
id_fnc	DSP	Tipo despesa (fixo)																																															
tp_adc	CRC	Tipo despesa adicional "CRC"= RECEITA TRANSAÇÃO, "CDS"=CUSTO TRANSAÇÃO																																															
vr_tot	1.000	Valor do custo																																															
id_adc_fin	N	Identificador financia custo																																															
cd_usu_atu	DB	Código usuário atualizador																																															
dh_atu	2024-05-24 19:58:08.900	Data e hora da atualização																																															
	<table border="1"> <thead> <tr><th colspan="3">T402CDAD</th></tr> <tr><th>Campo</th><th>Valor</th><th>Descrição</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>id_cdad</td><td>2</td><td>Identificado do registro</td></tr> <tr><td>cd_emp</td><td>22</td><td>Código empresa</td></tr> <tr><td>cd_und</td><td>1</td><td>Código unidade</td></tr> <tr><td>cd_cli</td><td>1000183</td><td>Código cliente</td></tr> <tr><td>sg_mod</td><td>IFRS9PRO</td><td>Sigla modalidade</td></tr> <tr><td>nr_ctr</td><td>117</td><td>Número contrato</td></tr> <tr><td>nr_adl</td><td>0</td><td>Número liberação</td></tr> <tr><td>sg_adc</td><td>REGISTRO</td><td>Sigla do custo de transação</td></tr> <tr><td>id_fnc</td><td>DSP</td><td>Tipo despesa (fixo)</td></tr> <tr><td>tp_adc</td><td>CRC</td><td>Tipo despesa adicional "CRC"= RECEITA TRANSAÇÃO, "CDS"=CUSTO TRANSAÇÃO</td></tr> <tr><td>vr_tot</td><td>1.000</td><td>Valor do custo de transação</td></tr> <tr><td>id_adc_fin</td><td>N</td><td>Identificador se financia</td></tr> <tr><td>cd_usu_atu</td><td>DB</td><td>Código usuário atualizador</td></tr> <tr><td>dh_atu</td><td>2024-05-24 20:01:28.850</td><td>Data e hora da atualização</td></tr> </tbody> </table>	T402CDAD			Campo	Valor	Descrição	id_cdad	2	Identificado do registro	cd_emp	22	Código empresa	cd_und	1	Código unidade	cd_cli	1000183	Código cliente	sg_mod	IFRS9PRO	Sigla modalidade	nr_ctr	117	Número contrato	nr_adl	0	Número liberação	sg_adc	REGISTRO	Sigla do custo de transação	id_fnc	DSP	Tipo despesa (fixo)	tp_adc	CRC	Tipo despesa adicional "CRC"= RECEITA TRANSAÇÃO, "CDS"=CUSTO TRANSAÇÃO	vr_tot	1.000	Valor do custo de transação	id_adc_fin	N	Identificador se financia	cd_usu_atu	DB	Código usuário atualizador	dh_atu	2024-05-24 20:01:28.850	Data e hora da atualização
T402CDAD																																																	
Campo	Valor	Descrição																																															
id_cdad	2	Identificado do registro																																															
cd_emp	22	Código empresa																																															
cd_und	1	Código unidade																																															
cd_cli	1000183	Código cliente																																															
sg_mod	IFRS9PRO	Sigla modalidade																																															
nr_ctr	117	Número contrato																																															
nr_adl	0	Número liberação																																															
sg_adc	REGISTRO	Sigla do custo de transação																																															
id_fnc	DSP	Tipo despesa (fixo)																																															
tp_adc	CRC	Tipo despesa adicional "CRC"= RECEITA TRANSAÇÃO, "CDS"=CUSTO TRANSAÇÃO																																															
vr_tot	1.000	Valor do custo de transação																																															
id_adc_fin	N	Identificador se financia																																															
cd_usu_atu	DB	Código usuário atualizador																																															
dh_atu	2024-05-24 20:01:28.850	Data e hora da atualização																																															
<p>Tabela da gravação da TAC após efetivação da operação</p>	<table border="1"> <thead> <tr><th colspan="3">T402CONT</th></tr> <tr><th>Campo</th><th>Valor</th><th>Descrição</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>CD_EMP</td><td>22</td><td>Código empresa</td></tr> <tr><td>SG_MOD</td><td>IFRS9PRO</td><td>Sigla modalidade</td></tr> <tr><td>CD_CLI</td><td>1000183</td><td>Código cliente</td></tr> <tr><td>NR_CTR</td><td>117</td><td>Número contrato</td></tr> <tr><td>NR ADL</td><td>0</td><td>Número liberação</td></tr> </tbody> </table>	T402CONT			Campo	Valor	Descrição	CD_EMP	22	Código empresa	SG_MOD	IFRS9PRO	Sigla modalidade	CD_CLI	1000183	Código cliente	NR_CTR	117	Número contrato	NR ADL	0	Número liberação																											
T402CONT																																																	
Campo	Valor	Descrição																																															
CD_EMP	22	Código empresa																																															
SG_MOD	IFRS9PRO	Sigla modalidade																																															
CD_CLI	1000183	Código cliente																																															
NR_CTR	117	Número contrato																																															
NR ADL	0	Número liberação																																															

CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

	<table border="1"> <tr><td>VR_PCP</td><td>120100</td><td>Valor financiado</td></tr> <tr><td>TX_OPE</td><td>12,68</td><td>Taxa de juros nominal</td></tr> <tr><td>TX_AA_DC</td><td>12,49581</td><td>Taxa de juros ao ano</td></tr> <tr><td>TX_CET</td><td>20,57131</td><td>Taxa Custo Efetivo Total</td></tr> <tr><td>TX_EFT_JUR</td><td>16,58631</td><td>Taxa Efetiva de Juros</td></tr> <tr><td>VR_BAS_TEJ</td><td>119250</td><td>Valor Base TEJ</td></tr> <tr><td>VR_TAC</td><td>0</td><td>Valor TAC</td></tr> <tr><td>ID_TAC_FIN</td><td>N</td><td>Identificador financia TAC</td></tr> </table>	VR_PCP	120100	Valor financiado	TX_OPE	12,68	Taxa de juros nominal	TX_AA_DC	12,49581	Taxa de juros ao ano	TX_CET	20,57131	Taxa Custo Efetivo Total	TX_EFT_JUR	16,58631	Taxa Efetiva de Juros	VR_BAS_TEJ	119250	Valor Base TEJ	VR_TAC	0	Valor TAC	ID_TAC_FIN	N	Identificador financia TAC																		
VR_PCP	120100	Valor financiado																																									
TX_OPE	12,68	Taxa de juros nominal																																									
TX_AA_DC	12,49581	Taxa de juros ao ano																																									
TX_CET	20,57131	Taxa Custo Efetivo Total																																									
TX_EFT_JUR	16,58631	Taxa Efetiva de Juros																																									
VR_BAS_TEJ	119250	Valor Base TEJ																																									
VR_TAC	0	Valor TAC																																									
ID_TAC_FIN	N	Identificador financia TAC																																									
Tabela da gravação da apropriação diária das Despesas Adicionais após fechamento de dia	<table border="1"> <thead> <tr><th colspan="3">T402CCRD</th></tr> <tr><th>Campo</th><th>Valor</th><th>Descrição</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>cd_emp</td><td>22</td><td>Código empresa</td></tr> <tr><td>cd_und</td><td>1</td><td>Código unidade</td></tr> <tr><td>cd_cli</td><td>1000183</td><td>Código cliente</td></tr> <tr><td>sg_mod</td><td>CCBPFPRE</td><td>Sigla Modalidade</td></tr> <tr><td>nr_ctr</td><td>117</td><td>Número contrato</td></tr> <tr><td>nr_adl</td><td>0</td><td>Número liberação</td></tr> <tr><td>dt_sd</td><td>2020-03-24 00:00:00.000</td><td>Data atualização</td></tr> <tr><td>cd_hst</td><td>3170</td><td>Código histórico</td></tr> <tr><td>id_nat</td><td>C</td><td>Natureza da receita/despesa</td></tr> <tr><td>vr_atl</td><td>1,29</td><td>Valor acumulado</td></tr> <tr><td>vr_apr_dd</td><td>1,29</td><td>Valor apropriado dia</td></tr> <tr><td>vr_tot</td><td>100</td><td>Valor total</td></tr> </tbody> </table>	T402CCRD			Campo	Valor	Descrição	cd_emp	22	Código empresa	cd_und	1	Código unidade	cd_cli	1000183	Código cliente	sg_mod	CCBPFPRE	Sigla Modalidade	nr_ctr	117	Número contrato	nr_adl	0	Número liberação	dt_sd	2020-03-24 00:00:00.000	Data atualização	cd_hst	3170	Código histórico	id_nat	C	Natureza da receita/despesa	vr_atl	1,29	Valor acumulado	vr_apr_dd	1,29	Valor apropriado dia	vr_tot	100	Valor total
T402CCRD																																											
Campo	Valor	Descrição																																									
cd_emp	22	Código empresa																																									
cd_und	1	Código unidade																																									
cd_cli	1000183	Código cliente																																									
sg_mod	CCBPFPRE	Sigla Modalidade																																									
nr_ctr	117	Número contrato																																									
nr_adl	0	Número liberação																																									
dt_sd	2020-03-24 00:00:00.000	Data atualização																																									
cd_hst	3170	Código histórico																																									
id_nat	C	Natureza da receita/despesa																																									
vr_atl	1,29	Valor acumulado																																									
vr_apr_dd	1,29	Valor apropriado dia																																									
vr_tot	100	Valor total																																									
Tabela da gravação da apropriação diária da TAC após fechamento de dia	<table border="1"> <thead> <tr><th colspan="3">T402COGC</th></tr> <tr><th>Campo</th><th>Valor</th><th>Descrição</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>CD_EMP</td><td>22</td><td>Código empresa</td></tr> <tr><td>CD_UND</td><td>1</td><td>Código unidade</td></tr> <tr><td>NR_CTR</td><td>42</td><td>Número contrato</td></tr> <tr><td>NR_ADL</td><td>0</td><td>Número liberação</td></tr> <tr><td>SG_MOD</td><td>IFRS9PRO</td><td>Sigla modalidade</td></tr> <tr><td>DT_GP_CTB</td><td>24/03/2023 00:00:00.000</td><td>Data movimento</td></tr> <tr><td>VR_TAC_APR_DD</td><td>0,49</td><td>Valor apropriado dia TAC</td></tr> <tr><td>VR_TAC_APR_ACM</td><td>2,95</td><td>Valor apropriado acumulado TAC</td></tr> </tbody> </table>	T402COGC			Campo	Valor	Descrição	CD_EMP	22	Código empresa	CD_UND	1	Código unidade	NR_CTR	42	Número contrato	NR_ADL	0	Número liberação	SG_MOD	IFRS9PRO	Sigla modalidade	DT_GP_CTB	24/03/2023 00:00:00.000	Data movimento	VR_TAC_APR_DD	0,49	Valor apropriado dia TAC	VR_TAC_APR_ACM	2,95	Valor apropriado acumulado TAC												
T402COGC																																											
Campo	Valor	Descrição																																									
CD_EMP	22	Código empresa																																									
CD_UND	1	Código unidade																																									
NR_CTR	42	Número contrato																																									
NR_ADL	0	Número liberação																																									
SG_MOD	IFRS9PRO	Sigla modalidade																																									
DT_GP_CTB	24/03/2023 00:00:00.000	Data movimento																																									
VR_TAC_APR_DD	0,49	Valor apropriado dia TAC																																									
VR_TAC_APR_ACM	2,95	Valor apropriado acumulado TAC																																									