

# DOCUMENTO DE CONFIGURAÇÃO

## CENÁRIOS DE TESTES IFRS9 RENEGOCIAÇÃO E REESTRUTURAÇÃO

0 10101 0101  
10 000 1101 0  
101 01 0 1010

0 10101 0101  
10 000 1101 0  
101 01 0 1010

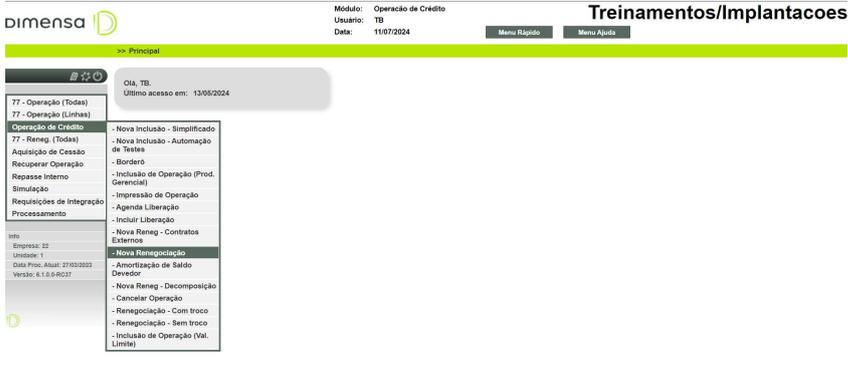
# SUMÁRIO

1. ENTRADA OPERAÇÃO.....	3
1.1. Renegociação .....	3
1.2. Taxa Média Ponderada .....	6
2. CONSULTAS .....	7
2.1. Consultar Contrato .....	7
2.2. Consultar Tabelas.....	9

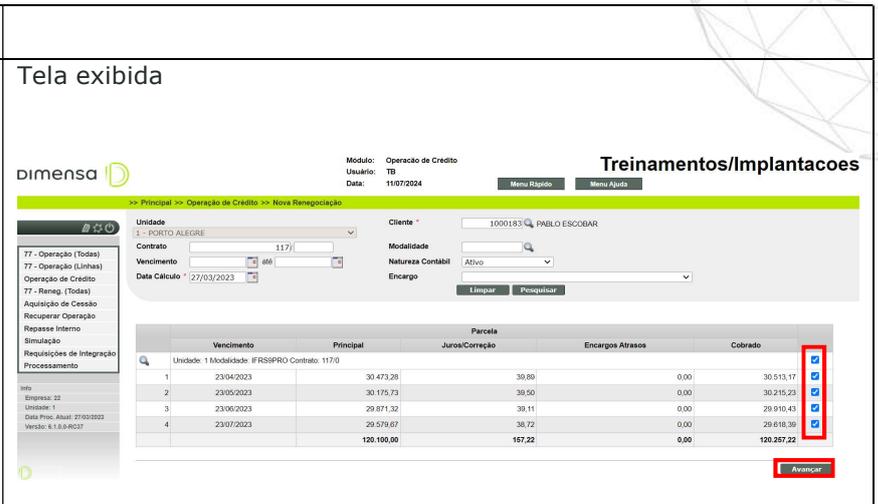
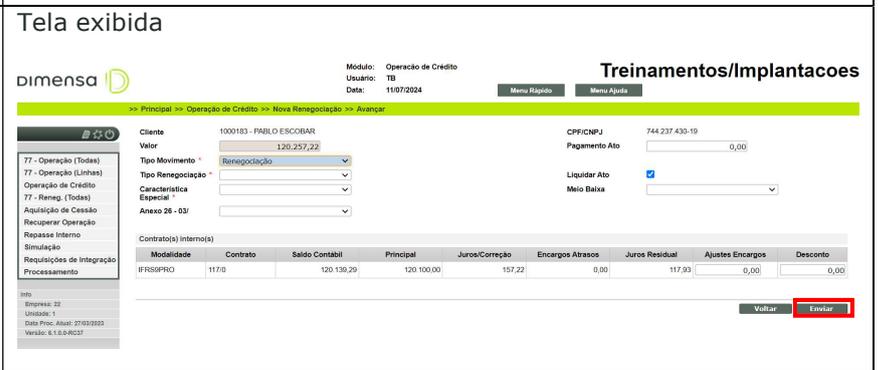
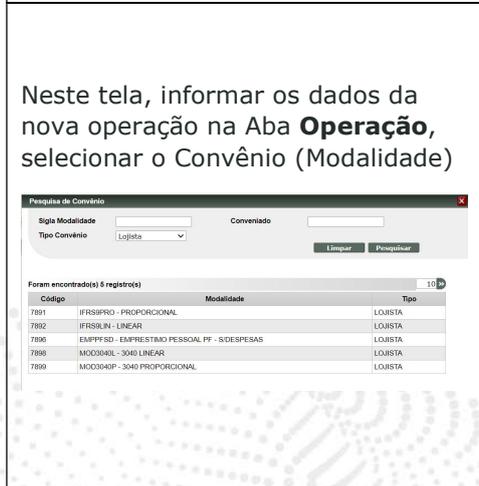
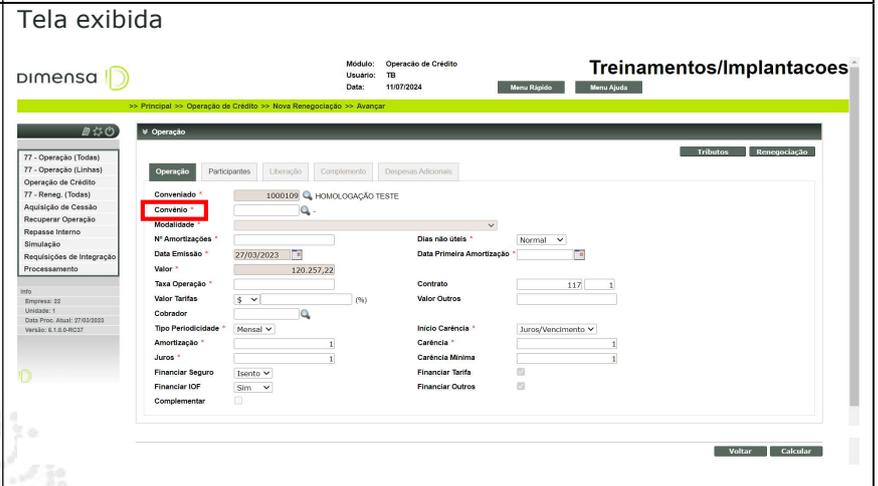
# 1. ENTRADA OPERAÇÃO

## 1.1. Renegociação e Reestruturação

Este cenário possibilita entrar com uma Renegociação ou Reestruturação possibilitando identificar os tipos de movimento das operações. A forma de entrada é semelhante, diferenciando o tipo e informações de estágio e motivo, desta forma a Reestruturação entra como Ativo Problemático.

Cenário	Resultado
<p>Acessar módulo <b>Operações de Crédito</b>.</p>	<p>Tela de seleção menu de negociação</p> 
<p>Selecionar o menu <b>Operação de Crédito</b>, sub menu Renegociação.</p> <p>OBS.: Os menus e sub menus podem ser configurados com nomes diferentes.</p>	<p>Menu exibido</p> 
<p>Na tela de seleção de operação, informar dados do filtro, como Cliente obrigatório e Contrato, Modalidade, Vencimento, Natureza como opcionais e clicar no botão <b>Pesquisar</b>.</p> <p>OBS.: A Data Cálculo é a data do dia do cálculo da renegociação, default é a data do sistema.</p>	<p>Tela exibida</p> 

**CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO**

<p>Selecionar a operação/parcelas e clicar botão <b>Avançar</b>.</p>	<p>Tela exibida</p> 																		
<p>Selecionar o Tipo Movimento:</p> <p><b>Renegociação</b> Reestruturação</p> <p>Após informar os demais dados e clicar botão <b>Enviar</b>.</p>	<p>Tela exibida</p> 																		
<p>Neste tela, informar os dados da nova operação na Aba <b>Operação</b>, selecionar o Convênio (Modalidade)</p>  <table border="1"> <thead> <tr> <th>Código</th> <th>Modalidade</th> <th>Tipo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>7891</td> <td>IFRSPRO - PROPORCIONAL</td> <td>LOJISTA</td> </tr> <tr> <td>7892</td> <td>IFRSILN - LINEAR</td> <td>LOJISTA</td> </tr> <tr> <td>7890</td> <td>EMPPFSO - EMPRESTIMO PESSOAL PF - S/DESPEBAS</td> <td>LOJISTA</td> </tr> <tr> <td>7896</td> <td>MOD3040L - 3040 LINEAR</td> <td>LOJISTA</td> </tr> <tr> <td>7899</td> <td>MOD3040P - 3040 PROPORCIONAL</td> <td>LOJISTA</td> </tr> </tbody> </table>	Código	Modalidade	Tipo	7891	IFRSPRO - PROPORCIONAL	LOJISTA	7892	IFRSILN - LINEAR	LOJISTA	7890	EMPPFSO - EMPRESTIMO PESSOAL PF - S/DESPEBAS	LOJISTA	7896	MOD3040L - 3040 LINEAR	LOJISTA	7899	MOD3040P - 3040 PROPORCIONAL	LOJISTA	<p>Tela exibida</p> 
Código	Modalidade	Tipo																	
7891	IFRSPRO - PROPORCIONAL	LOJISTA																	
7892	IFRSILN - LINEAR	LOJISTA																	
7890	EMPPFSO - EMPRESTIMO PESSOAL PF - S/DESPEBAS	LOJISTA																	
7896	MOD3040L - 3040 LINEAR	LOJISTA																	
7899	MOD3040P - 3040 PROPORCIONAL	LOJISTA																	
<p>Preencher os demais dados da operação.</p>	<p>Tela exibida</p>																		



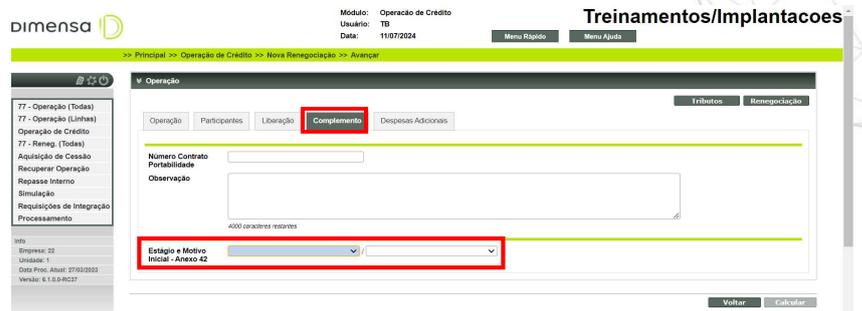
**CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO**

Clicar na Aba **Complemento** e selecionar o **Estágio** e **Motivo** do Anexo 42 para operações de Renegociação.

- 01 - Estágio 1
- 02 - Estágio 2
- 03 - Estágio 3

Para Reestruturação o Estágio será fixo 03 e os Motivos serão somente 03 e 04.

Tela exibida



Após todos dados preenchidos, clicar botão **Enviar**.

Operação é gravada na base, caso necessário poderá recuperar para alterações, após efetuar Efetivação para finalizar. As apropriações e contabilização ocorrerão após o fechamento de dia.

Tela Exibida



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)`

Onde:

*fluxoValores* é o valor base TEJ negativo e todas parcelas calculadas

*fluxoDatas* é a data da operação e todos vencimentos

`=ARREDONDAR.PARA.BAIXO  
((XTIR($B$2:$X$6;$A$2:$A$6)*100);  
7)`

Exemplo de fluxo

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

<b>DT VENC TEJ</b>	<b>VLR TÍTULO TEJ</b>
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

<b>CÁLCULO TAXA EFETIVA DE JUROS</b>	
<b>VALOR BASE</b>	119.250,00
<b>TAXA TEJ</b>	16,5863126

**1.2. Taxa Média Ponderada**

## CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

Este cenário possibilita validar o cálculo da Taxa Média Ponderada caso uma operação de Reestruturação realizada a partir da seleção de mais de um contrato.

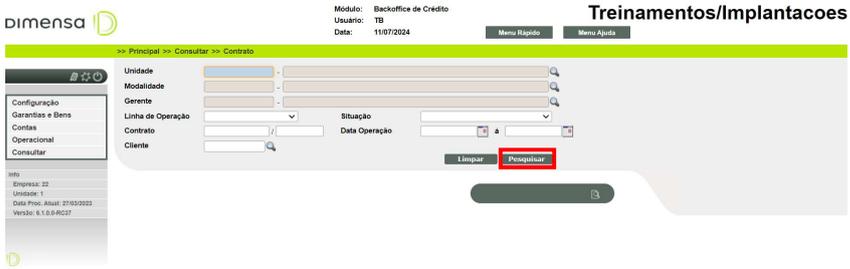
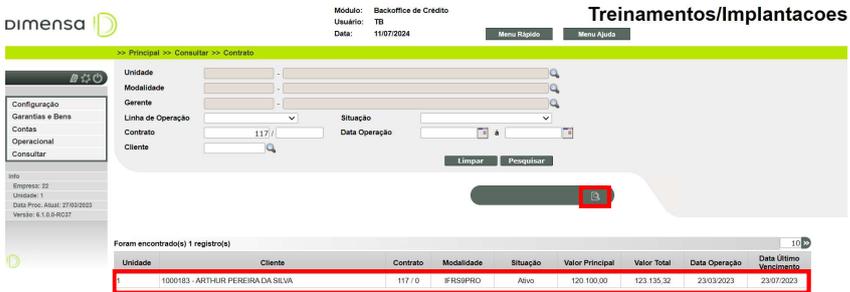
Cenário	Resultado												
<p><b>POST &gt;</b> /fscreditservice/rest/operacao/calculaTaxaPonderada</p> <p>Sistema deverá calcular a "Taxa Média Ponderada" internamente através de API caso selecionado mais de um contrato quando o Tipo de Movimento selecionado como "Reestruturação".</p> <p>Exemplo</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Contrato</th> <th>Valor Operação</th> <th>Taxa Juros Original</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A</td> <td>50.000,00</td> <td>10,00</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>80.000,00</td> <td>15,00</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>30.000,00</td> <td>8,00</td> </tr> </tbody> </table>	Contrato	Valor Operação	Taxa Juros Original	A	50.000,00	10,00	B	80.000,00	15,00	C	30.000,00	8,00	<p>Endpoint</p> <pre>{   "codigoEmpresa": 1,   "codigoUnidade": 1,   "codigoCliente": 123,   "contratos": [     {       "numeroContrato": A12345,       "numeroAdlib": 0,       "siglaModalidade": "EMPDIGI",       "valorPrincipal": 50000,       "taxaOperacao": 10.000000,     },     {       "numeroContrato": B12345,       "numeroAdlib": 0,       "siglaModalidade": "EMPDIGI",       "valorPrincipal": 80000,       "taxaOperacao": 15.000000,     },     {       "numeroContrato": C12345,       "numeroAdlib": 0,       "siglaModalidade": "EMPDIGI",       "valorPrincipal": 30000,       "taxaOperacao": 8.000000,     }   ] }</pre>
Contrato	Valor Operação	Taxa Juros Original											
A	50.000,00	10,00											
B	80.000,00	15,00											
C	30.000,00	8,00											
<p>Após executar, sistema retorna cálculo:</p> <p>(i) <u>Soma valores ponderados:</u>  <math>(50.000,00 * 10 / 100) + (80.000,00 * 15 / 100) + (30.000,00 * 8 / 100) = 19.400,00</math></p> <p>(ii) <u>Soma valor operação:</u>  <math>50.000,00 + 80.000,00 + 30.000,00 = 160.000,00</math></p> <p>(iii) <u>Cálculo taxa média ponderada:</u>  <math>19.400,00 / 160.000,00 * 100 = 12,125 \%</math></p>	<p>Response</p> <pre>{   "codigoEmpresa": 1,   "codigoUnidade": 1,   "codigoCliente": 123,   "contratos": [     {       "numeroContrato": A12345,       "numeroAdlib": 0,       "siglaModalidade": "EMPDIGI",       "valorPrincipal": 50000,       "taxaOperacao": 10.000000,     },     {       "numeroContrato": B12345,       "numeroAdlib": 0,       "siglaModalidade": "EMPDIGI",       "valorPrincipal": 80000,       "taxaOperacao": 15.000000,     },     {       "numeroContrato": C12345,       "numeroAdlib": 0,       "siglaModalidade": "EMPDIGI",       "valorPrincipal": 30000,       "taxaOperacao": 8.000000,     }   ],   "valorPonderado": 19400,   "valorPrincipalTotal": 160000,   "taxaMediaPonderada": 12.1250000 }</pre>												

## 2. CONSULTAS

Tela de consulta da operação no módulo Credimaster PB.

### 2.1. Consultar Contrato

**CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO**

Cenário	Resultado																		
<p>Acessar módulo Backoffice de Crédito e selecionar menu <b>Consultar</b>, sub menu Contrato.</p>	<p>Tela de filtro exibida.</p> 																		
<p>Informar os dados do filtro, por exemplo: número do Contrato, Ciente, etc ou deixar em branco sem filtro para todos.</p> <p>Clicar botão <b>Pesquisar</b>.</p>	<p>Tela exibida</p> 																		
<p>Selecionar um registro e clicar botão <b>Visualizar</b> na barra de funções.</p>	<p>Tela exibida.</p>  <table border="1" data-bbox="751 1391 1449 1447"> <thead> <tr> <th>Unidade</th> <th>Cliente</th> <th>Contrato</th> <th>Modalidade</th> <th>Situação</th> <th>Valor Principal</th> <th>Valor Total</th> <th>Data Operação</th> <th>Data Último Vencimento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1000183</td> <td>ARTHUR PEREIRA DA SILVA</td> <td>117 / 0</td> <td>IFRSPROD</td> <td>Ativo</td> <td>120.100,00</td> <td>523.135,32</td> <td>23/03/2023</td> <td>23/07/2023</td> </tr> </tbody> </table>	Unidade	Cliente	Contrato	Modalidade	Situação	Valor Principal	Valor Total	Data Operação	Data Último Vencimento	1000183	ARTHUR PEREIRA DA SILVA	117 / 0	IFRSPROD	Ativo	120.100,00	523.135,32	23/03/2023	23/07/2023
Unidade	Cliente	Contrato	Modalidade	Situação	Valor Principal	Valor Total	Data Operação	Data Último Vencimento											
1000183	ARTHUR PEREIRA DA SILVA	117 / 0	IFRSPROD	Ativo	120.100,00	523.135,32	23/03/2023	23/07/2023											
<p>Sistema exibe a tela na aba Contrato, selecionar a Aba <b>Despesas Adicionais</b>.</p>	<p>Tela exibida</p>																		

## CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

	<p>dimensa <b>D</b> Módulo: Backoffice de Crédito Usuário: TB Data: 11/07/2024</p> <p>Principal &gt;&gt; Consultar &gt;&gt; Contrato &gt;&gt; Visualizar</p> <p>Cliente: 1000183 - ARTHUR PEREIRA DA SILVA Modalidade: IFRS9PRO - PROPORCIONAL Linha de Operação: Empréstimo</p> <p>Unidade: 1 ContratoAdib: 117 / 0 Natureza Contábil: Ativo</p> <p>Contrato: Títulos Movimentos Critério de Cálculo Participante Complemento Contrato Despesas Adicionais</p> <p>Data Operação: 23/03/2023 Situação: Ativo Gerente: 1 - GERENTE Primeiro Vencimento: 23/04/2023 Direc. Crédito: BACEN Conta Corrente</p> <p>Indicador Monetário Indicador Híbrido Sigla Taxa Básica Transferência LP Indicador Ativo Problemático</p> <p>Data Inclusão: 23/03/2023 Data Situação: 23/03/2023 Tipo Renegociação Último Vencimento: 23/07/2023 Quantidade Títulos: 4 Indicador Complementar Valor Indicador Liberação: 0,00 Valor Indicador Híbrido Taxa Básica Cálculo LP Data Transferência para Ativo Problemático</p>															
<p>Serão exibidos os Custos de Transação selecionados na entrada da operação caso houver.</p>	<p>dimensa <b>D</b> Módulo: Backoffice de Crédito Usuário: TB Data: 11/07/2024</p> <p>Principal &gt;&gt; Consultar &gt;&gt; Contrato &gt;&gt; Visualizar</p> <p>Cliente: 1000183 - ARTHUR PEREIRA DA SILVA Modalidade: IFRS9PRO - PROPORCIONAL Linha de Operação: Empréstimo</p> <p>Unidade: 1 ContratoAdib: 117 / 0 Natureza Contábil: Ativo</p> <p>Contrato: Títulos Movimentos Critério de Cálculo Participante Complemento Contrato Despesas Adicionais</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Descrição</th> <th>Tipo</th> <th>Base</th> <th>Financia</th> <th>Valor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>RT1</td> <td>CRC</td> <td>DSP</td> <td></td> <td>750,00</td> </tr> <tr> <td>RT2</td> <td>CRC</td> <td>DSP</td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td>100,00</td> </tr> </tbody> </table> <p>Voluntar</p>	Descrição	Tipo	Base	Financia	Valor	RT1	CRC	DSP		750,00	RT2	CRC	DSP	<input checked="" type="checkbox"/>	100,00
Descrição	Tipo	Base	Financia	Valor												
RT1	CRC	DSP		750,00												
RT2	CRC	DSP	<input checked="" type="checkbox"/>	100,00												

## 2.2. Consultar Tabelas

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

Cenário	Resultado																																										
<p>Tabela da inclusão das Despesas Adicionais da Modalidade incluídas pelo módulo Empréstimos no banco de dados do Credimaster</p>	<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>sg_adc</td> <td>REGISTRO</td> <td>Sigla da despesa/receita</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>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	sg_adc	REGISTRO	Sigla da despesa/receita	sg_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																																									
sg_adc	REGISTRO	Sigla da despesa/receita																																									
sg_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																																									
<p>Tabela da gravação da TAC selecionada na entrada da operação após finalizar e enviar no banco de dados do Credimaster</p>	<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> <tr> <td>CD_CLI</td> <td>1000183</td> <td>Código cliente</td> </tr> </tbody> </table>	T402MOOP			Campo	Valor	Descrição	CD_EMP	22	Código empresa	SG_MOD	IFRS9PRO	Sigla modalidade	CD_CLI	1000183	Código cliente																											
T402MOOP																																											
Campo	Valor	Descrição																																									
CD_EMP	22	Código empresa																																									
SG_MOD	IFRS9PRO	Sigla modalidade																																									
CD_CLI	1000183	Código cliente																																									

## CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

	<table border="1"> <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> <tr><td>ID_MTD_CLC_IFR</td><td>D</td><td>Metodologia de cálculo: "D" = Diferenciada, "P" = Pura</td></tr> <tr><td>ID_TP_MTV</td><td>RNG</td><td>Sigla do tipo movimento: "RNG"=Renegociação, "RST"=Reestruturação.</td></tr> <tr><td>TX_ORI_RST</td><td>0</td><td>Taxa original ou taxa média ponderada da operação reestruturada.</td></tr> </table>	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	ID_MTD_CLC_IFR	D	Metodologia de cálculo: "D" = Diferenciada, "P" = Pura	ID_TP_MTV	RNG	Sigla do tipo movimento: "RNG"=Renegociação, "RST"=Reestruturação.	TX_ORI_RST	0	Taxa original ou taxa média ponderada da operação reestruturada.									
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																																															
ID_MTD_CLC_IFR	D	Metodologia de cálculo: "D" = Diferenciada, "P" = Pura																																															
ID_TP_MTV	RNG	Sigla do tipo movimento: "RNG"=Renegociação, "RST"=Reestruturação.																																															
TX_ORI_RST	0	Taxa original ou taxa média ponderada da operação reestruturada.																																															
Tabela da gravação das Despesas Adicionais selecionada na entrada da operação após finalizar e enviar no banco de dados do Credimaster	<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</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	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																																															
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																																															
Tabela da gravação da TAC após efetivação da operação	<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> </tbody> </table>	T402CONT			Campo	Valor	Descrição	CD_EMP	22	Código empresa	SG_MOD	IFRS9PRO	Sigla modalidade	CD_CLI	1000183	Código cliente																																	
T402CONT																																																	
Campo	Valor	Descrição																																															
CD_EMP	22	Código empresa																																															
SG_MOD	IFRS9PRO	Sigla modalidade																																															
CD_CLI	1000183	Código cliente																																															

### CENÁRIOS HOMOLOGAÇÃO

	<table border="1"> <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_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> <tr><td>ID_MTD_CLC_IFR</td><td>D</td><td>Metodologia de cálculo: "D"=Diferenciada, "P"=Pura</td></tr> <tr><td>ID_TP_MTV</td><td>RNG</td><td>Sigla do tipo movimento: "RNG"=Renegociação, "RST"= Reestruturação.</td></tr> <tr><td>TX_ORI_RST</td><td>0</td><td>Taxa original ou taxa média ponderada da operação reestruturada</td></tr> </table>	NR_CTR	117	Número contrato	NR_ADL	0	Número liberação	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	ID_MTD_CLC_IFR	D	Metodologia de cálculo: "D"=Diferenciada, "P"=Pura	ID_TP_MTV	RNG	Sigla do tipo movimento: "RNG"=Renegociação, "RST"= Reestruturação.	TX_ORI_RST	0	Taxa original ou taxa média ponderada da operação reestruturada			
NR_CTR	117	Número contrato																																									
NR_ADL	0	Número liberação																																									
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																																									
ID_MTD_CLC_IFR	D	Metodologia de cálculo: "D"=Diferenciada, "P"=Pura																																									
ID_TP_MTV	RNG	Sigla do tipo movimento: "RNG"=Renegociação, "RST"= Reestruturação.																																									
TX_ORI_RST	0	Taxa original ou taxa média ponderada da operação reestruturada																																									
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																																									