

CENÁRIOS DE TESTE IFRS 9

ATIVO PROBLEMÁTICO

0 10101 0101
10 000 1101 0
101 01 0 1010

Data última atualização: 30/08/2024

0 10101 0101
10 000 1101 0
101 01 0 1010

SUMÁRIO

SUMÁRIO.....	2
PRÉ CONDIÇÕES.....	4
PARÂMETROS SISTÊMICOS.....	5
PARÂMETROS GLOBAIS.....	6
PARÂMETROS ATENDIMENTO.....	8
SERVIÇO LISTAR OPERAÇÃO ATIVO PROBLEMÁTICO.....	9
SERVIÇO ATUALIZAR ATIVO PROBLEMÁTICO.....	11
CLASSIFICAÇÃO MANUAL DE ATIVO PROBLEMÁTICO.....	13
OBSERVAÇÕES.....	17
TESTES QUE DEVEM SER REALIZADOS.....	18

PRODUTOS **ENVOLVIDOS**

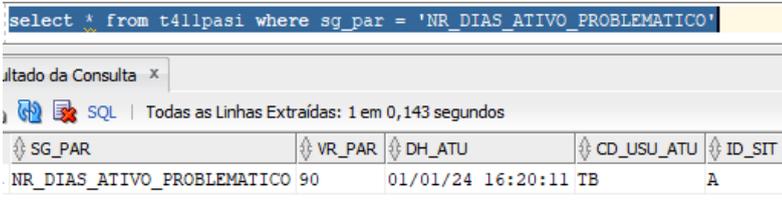
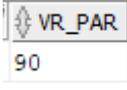
PRODUTO	GERENCIADOR DE CARTÕES
FUNCIONALIDADE	ATIVO PROBLEMÁTICO

PRÉ CONDIÇÕES

Para garantir o correto funcionamento das rotinas, é essencial que as parametrizações contábeis sejam realizadas conforme a documentação previamente disponibilizada, permitindo que as validações sejam efetuadas com sucesso.

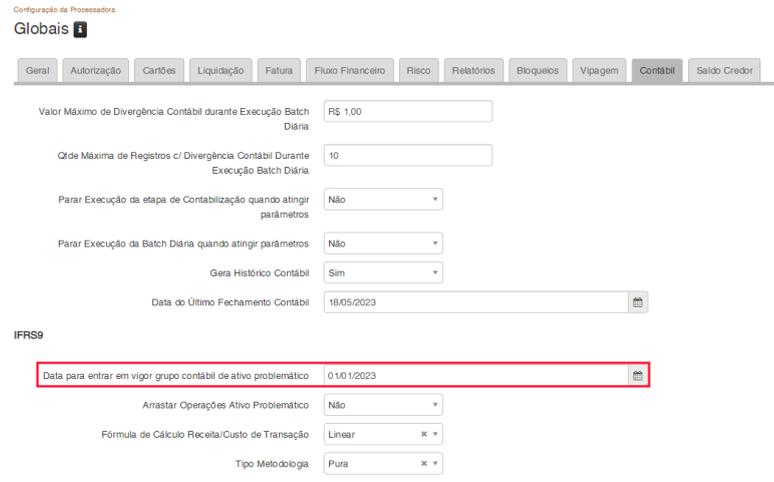
PARÂMETROS SISTÊMICOS

Parametrização de número de dias para que o Sistema adicione automaticamente os contratos como Ativo Problemático.

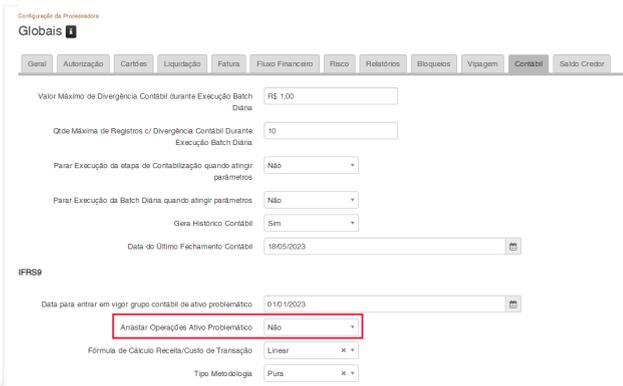
CENÁRIO	RESULTADO										
Acessar a tabela T411PASI e localizar o parâmetro NR_DIAS_ATIVO_PROBLEMÁTICO	 <pre>select * from t411pasi where sg_par = 'NR_DIAS_ATIVO_PROBLEMÁTICO'</pre> <table border="1"> <thead> <tr> <th>SG_PAR</th> <th>VR_PAR</th> <th>DH_ATU</th> <th>CD_USU_ATU</th> <th>ID_SIT</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>NR_DIAS_ATIVO_PROBLEMÁTICO</td> <td>90</td> <td>01/01/24 16:20:11</td> <td>TB</td> <td>A</td> </tr> </tbody> </table>	SG_PAR	VR_PAR	DH_ATU	CD_USU_ATU	ID_SIT	NR_DIAS_ATIVO_PROBLEMÁTICO	90	01/01/24 16:20:11	TB	A
SG_PAR	VR_PAR	DH_ATU	CD_USU_ATU	ID_SIT							
NR_DIAS_ATIVO_PROBLEMÁTICO	90	01/01/24 16:20:11	TB	A							
A coluna VR_PAR determina a quantidade de dias em que o sistema automaticamente deixará os contratos como Ativo Problemático.	 <p>VR_PAR 90</p>										
Garantir que o parâmetro está ativo.	 <p>ID_SIT A</p>										

PARÂMETROS GLOBAIS

Parâmetro que indica a data em que os contratos passarão a cumprir as regras do Ativo Problemático.

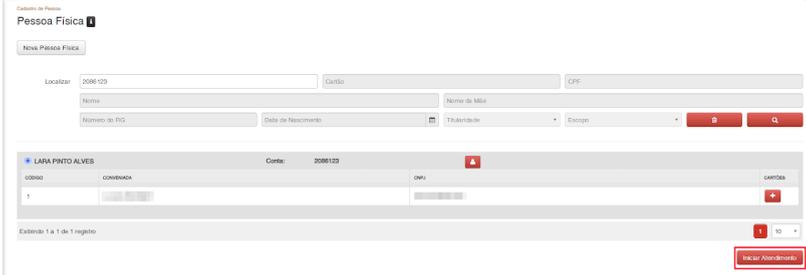
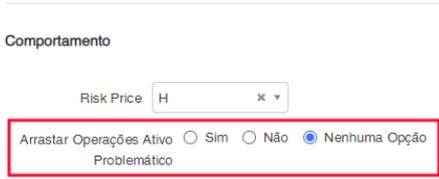
CENÁRIO	RESULTADO
<p>Acessar o módulo Parâmetros > Configuração Processadora > Globais > Aba Contábil.</p>	
<p>Selecionar a aba Contábil.</p>	
<p>Localizar o parâmetro Data para entrar em vigor grupo contábil de ativo problemático.</p> <p>Clicar em Salvar.</p> <p>Este parâmetro indica a data em que os contratos passarão a cumprir as regras do Ativo Problemático. Caso esta data seja superior a data atual parametrizada, irá respeitar o Stop Accrual pela regra do Ativo Problemático, caso seja inferior, respeitará a regra do atraso 60.</p>	

Parâmetro que indica se as demais operações serão arrastadas quando a primeira operação entrar em Ativo Problemático.

CENÁRIO	RESULTADO
<p>Acessar o módulo Parâmetros > Configuração Processadora > Globais > Aba Contábil.</p>	
<p>Selecionar a aba Contábil.</p>	
<p>Localizar o parâmetro Arrastar Operações Ativo Problemático.</p> <p>Clicar em Salvar.</p> <p>Este parâmetro serve para indicar se as demais operações serão arrastadas quando a primeira operação entrar em Ativo Problemático. Caso uma operação entrar em ativo problemático e o parâmetro estiver marcado para arrastar as demais operações, todos os contratos abertos da respectiva conta entrarão em Ativo Problemático.</p>	

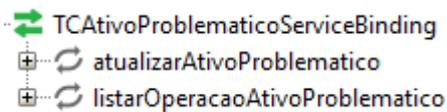
PARÂMETROS ATENDIMENTO

Parâmetro que indica se as operações do cliente serão arrastadas quando sua primeira operação entrar em Ativo Problemático.

CENÁRIO	RESULTADO
<p>Acessar o módulo Atendimento</p>	
<p>Pesquisar por um cliente e Iniciar Atendimento</p>	
<p>Com o atendimento iniciado, entrar em Cadastro > Cadastro Pessoa Física > Sessão Comportamento localizar o parâmetro Arrastar Operações Ativo Problemático.</p> <p>Este parâmetro indica se as demais operações do cliente serão arrastadas quando a sua primeira operação entrar em Ativo Problemático. Caso seja parametrizado como 'Nenhuma Opção', o comportamento se dará pelo parâmetro global de arrasto descrito no tópico anterior.</p>	

SERVIÇO LISTAR OPERAÇÃO ATIVO PROBLEMÁTICO

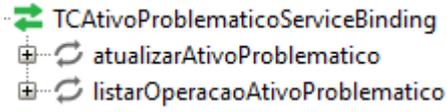
Serviço responsável por listar as operações com base nos parâmetros fornecidos na requisição.

CENÁRIO	RESULTADO
<p>Importar o WSDL no SoapUI</p> <p>https://{{host}}/ppf/tcbo/TCAtivoProblematicoService_v3/TCAtivoProblematicoService?WSDL</p>	 <p>TCAtivoProblematicoServiceBinding</p> <ul style="list-style-type: none"> atualizarAtivoProblematico listarOperacaoAtivoProblematico
<p>Informar os parâmetros de entrada.</p>	<pre> Unset <soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:v3="http://ws.cadastro.totvs.com/v3"> <soapenv:Header> <v3:header> <loja/> <senhaServico/> <usuario?</usuario> <usuarioServico/> </v3:header> </soapenv:Header> <soapenv:Body> <v3:listarOperacaoAtivoProblematico> <InOperacaoAtivoProblematico> <inicio>0</inicio> <numeroResultados>1</numeroResultados> <ativoProblematico>S</ativoProblematico> <codigoConta/> <codigoContrato/> </pre>

	<pre> <dataEmissaoInicial>2024-04-10T00:00:00</dataEmissaoInicial> <dataEmissaoFinal>2024-05-22T00:00:00</dataEmissaoFinal> <produto/> <tipoCobranca/> </InOperacaoAtivoProblematico> </v3:listarOperacaoAtivoProblematico> </soapenv:Body> </soapenv:Envelope> </pre>
<p>Enviar requisição.</p>	

SERVIÇO ATUALIZAR ATIVO PROBLEMÁTICO

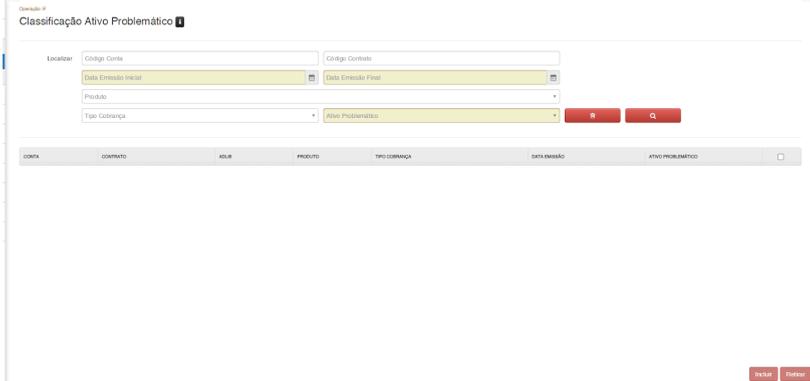
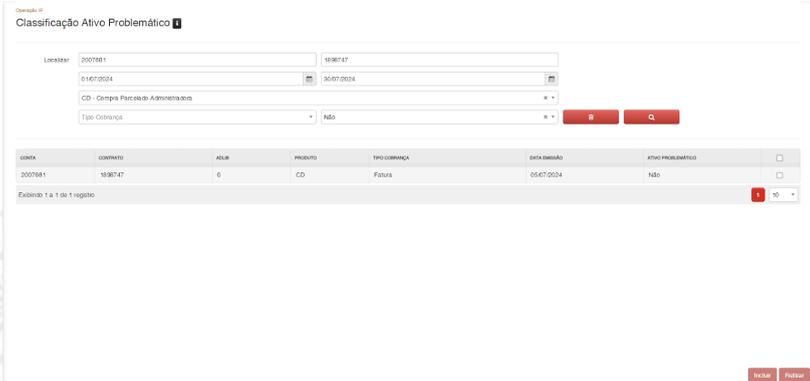
Serviço responsável por atualizar os status das operações classificando-as como ativo problemático, bem como também desclassificando as operações.

CENÁRIO	RESULTADO
<p>Importar o WSDL no SoapUI</p> <p>https://{{host}}/ppf/tcbo/TCAtivoProblematicoService_v3/TCAtivoProblematicoService?WSDL</p>	
<p>Informar os parâmetros de entrada.</p>	<pre> Unset <soapenv:Envelope xmlns:soapenv="http://schemas.xmlsoap.org/soap/envelope/" xmlns:v3="http://ws.cadastro.totvs.com/v3"> <soapenv:Header /> <soapenv:Body> <v3:atualizarAtivoProblematico> <arg0> <loja></loja> <senhaServico></senhaServico> <usuario>tb</usuario> <usuarioServico></usuarioServico> </arg0> <arg1> <ativoProblematico> <arrastarTodasOperacoes>S</arrastarTodasOperacoes> <codigoAdesao></codigoAdesao> <codigoConta>1863606</codigoConta> <codigoContrato></codigoContrato> <tipoAtualizacao>1</tipoAtualizacao> </ativoProblematico> </arg1> </v3:atualizarAtivoProblematico> </pre>

	<pre> </soapenv:Body> </soapenv:Envelope> <dataEmissaoFinal>2024-05-22T00:00:00</dataEmissaoFinal> <produto/> <tipoCobranca/> </InOperacaoAtivoProblematico> </v3:listarOperacaoAtivoProblematico> </soapenv:Body> </soapenv:Envelope> </pre>
<p>Enviar requisição.</p>	

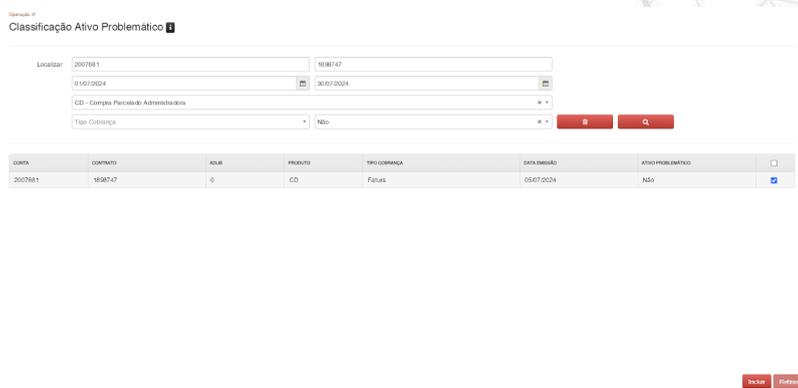
CLASSIFICAÇÃO MANUAL DE ATIVO PROBLEMÁTICO

Funcionalidade para classificação manual de Ativo Problemático.

CENÁRIO	RESULTADO														
<p>Acessar o módulo Backoffice > Operação IF > Classificação Ativo Problemático</p>															
<p>Tela de Classificação de Ativo Problemático.</p>															
<p>Pesquisa de contratos que não estão em ativo problemático.</p>	 <table border="1"> <thead> <tr> <th>CONTA</th> <th>CONTRATO</th> <th>AQUIL</th> <th>PRODUTO</th> <th>TIPO COBRANÇA</th> <th>DATA EMISSÃO</th> <th>ATIVO PROBLEMÁTICO</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2007581</td> <td>1936747</td> <td>0</td> <td>CD</td> <td>Fatura</td> <td>05/07/2024</td> <td>Não</td> </tr> </tbody> </table> <p>Exibindo 1 a 1 de 1 registro</p>	CONTA	CONTRATO	AQUIL	PRODUTO	TIPO COBRANÇA	DATA EMISSÃO	ATIVO PROBLEMÁTICO	2007581	1936747	0	CD	Fatura	05/07/2024	Não
CONTA	CONTRATO	AQUIL	PRODUTO	TIPO COBRANÇA	DATA EMISSÃO	ATIVO PROBLEMÁTICO									
2007581	1936747	0	CD	Fatura	05/07/2024	Não									

Adição do contrato como Ativo problemático.

Deve ser marcado o checkbox e clicado em **Incluir**.

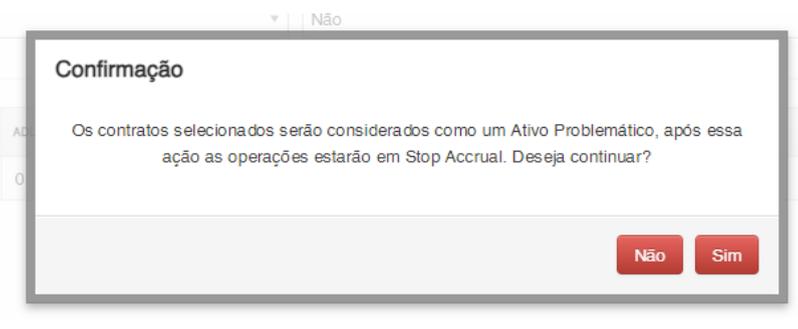


CODIX	CODTOMO	AQUIR	PRODUTO	TIPO COBRANÇA	DATA EMISSÃO	ATIVO PROBLEMÁTICO	<input type="checkbox"/>
2007981	1936747	0	CD	Fatura	05/07/2024	Não	<input type="checkbox"/>

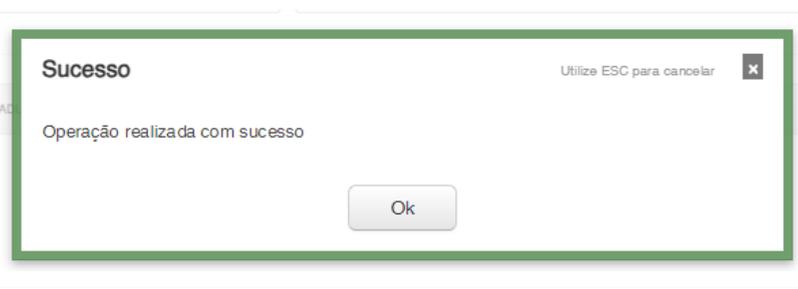
Mensagem de confirmação ao adicionar o contrato como Ativo Problemático. Neste caso será informada a opção Sim.

Ao clicar em **SIM** o contrato será adicionado como Ativo Problemático.

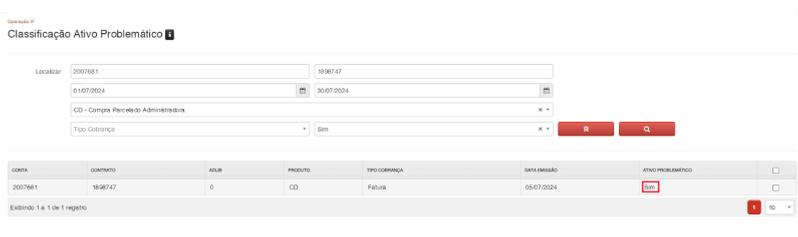
Ao clicar em **NÃO** a ação será cancelada.



Mensagem de operação realizada com Sucesso.

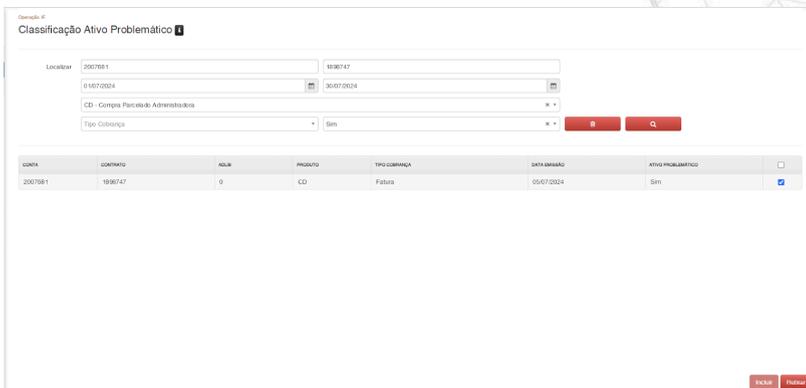


Contrato após a adição de Ativo Problemático.



CODIX	CODTOMO	AQUIR	PRODUTO	TIPO COBRANÇA	DATA EMISSÃO	ATIVO PROBLEMÁTICO	<input type="checkbox"/>
2007981	1936747	0	CD	Fatura	05/07/2024	Sim	<input type="checkbox"/>

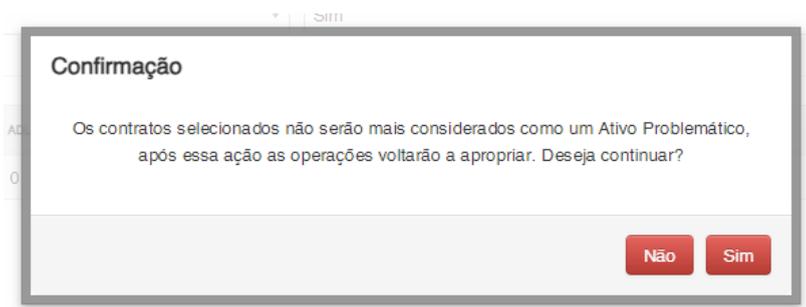
Remoção do Ativo Problemático deste Contrato. Deve ser marcada a Checkbox e clicar em Retirar.



Confirmação da retirada do Ativo Problemático. Neste caso será informada a opção Sim.

Ao clicar em **SIM** será removido o Ativo Problemático do Contrato.

Ao clicar em **NÃO** a ação será cancelada.



Mensagem de Confirmação.



Contrato após a remoção do Ativo Problemático.



T416COPA

CAMPO	DESCRIÇÃO
ATV_PRB	Contrato em ativo problemático S - Sim / N - Não
DT_ULT_ATU_ATV_PRB	Ultima atualização do status Ativo Problemático.
CD_USU_ATU_ATV_PRB	Usuário que realizou a atualização do Ativo Problemático.

OBSERVAÇÕES

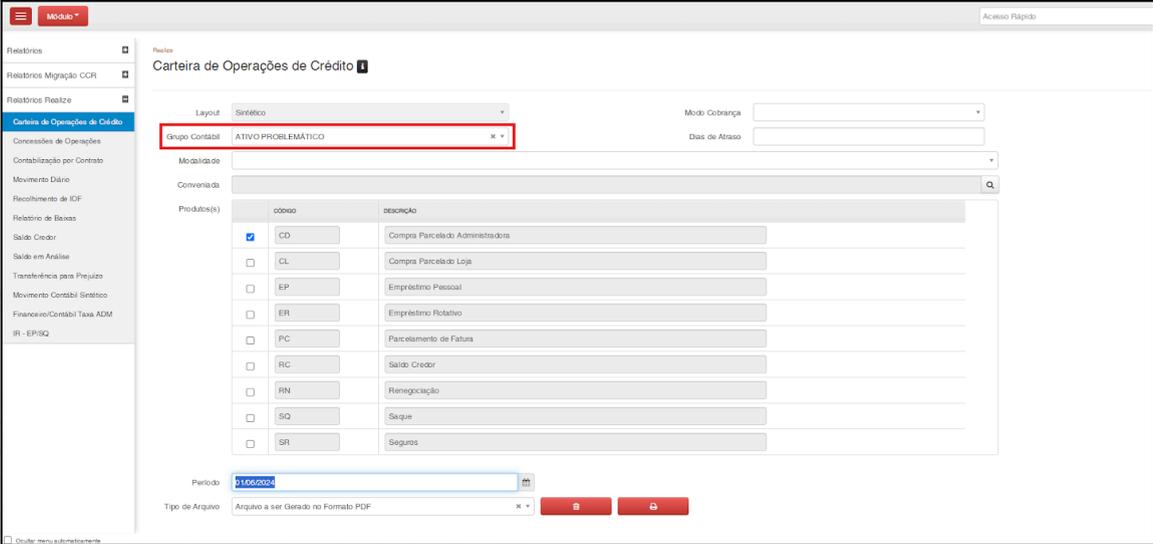
A operação que estiver como Ativo problemático deverá parar de accruar juros e passará a realizar a provisão de juros das operações nos mesmos moldes feitos atualmente na regra do Atraso 60 (Stop Accrual);

Contrato de Empréstimo Rotativo (ER) já nascerá classificado como um Ativo Problemático quando a operação original já estiver classificada como um Ativo Problemático antes da baixa para o ER. Os contratos de rotativo único da fatura também seguirão a regra de nascer classificado como Ativo Problemático quando existir ao menos uma operação original já classificada como Ativo Problemático;

Parcelamento de Fatura gera um novo contrato (PC) e não nascerá classificado como um Ativo Problemático quando a operação original já estiver classificada como um Ativo Problemático;

Renegociação gera um novo contrato (RN) e não nascerá classificado como um Ativo Problemático quando a operação original já estiver classificada como um Ativo Problemático;

Foi criado um novo grupo contábil chamado 'ATVPRB'. Incluído no Relatório de Carteira de Operações o grupo contábil 'ATVPRB' referente ao Ativo Problemático.



The screenshot shows the 'Carteira de Operações de Crédito' report in the Dimensa system. The interface includes a sidebar with navigation options, a main content area with filters, and a table of products. The 'Grupo Contábil' filter is highlighted with a red box and set to 'ATIVO PROBLEMÁTICO'. The table lists various financial products with their codes and descriptions.

Produto(s)	Código	Descrição
<input checked="" type="checkbox"/>	CD	Compra Parcelado Administradora
<input type="checkbox"/>	CL	Compra Parcelado Loja
<input type="checkbox"/>	EP	Empréstimo Pessoal
<input type="checkbox"/>	ER	Empréstimo Rotativo
<input type="checkbox"/>	PC	Parcelamento de Fatura
<input type="checkbox"/>	RC	Saldo Credor
<input type="checkbox"/>	RN	Renegociação
<input type="checkbox"/>	SIQ	Saque
<input type="checkbox"/>	SR	Seguros

TESTES QUE DEVEM SER REALIZADOS

- Deixar o Parâmetro Sistêmico **NR_DIAS_ATIVO_PROBLEMÁTICO** com VR_PAR como default;
 - Realizar operações no Sistema;
 - Processar a base até chegar a quantidade de dias parametrizada;
 - Validar Resultado no relatório de Carteira de Operações tanto na visão sintética, quanto na visão analítica;
-
- Deixar o parâmetro Global **Data para entrar em vigor grupo contábil de ativo problemático** com data inferior a data atual do Sistema;
 - Realizar operações no Sistema;
 - Processar a quantidade de dias parametrizada na pasi;
 - **NR_DIAS_ATIVO_PROBLEMÁTICO;**
 - Validar Resultado no relatório de Carteira de Operações tanto na visão sintética, quanto na visão analítica;
-
- Deixar o parâmetro Global **Data para entrar em vigor grupo contábil de ativo problemático** com data superior a data atual do Sistema;
 - Realizar operações no Sistema;
 - Processar a quantidade de dias parametrizada na pasi;
 - **NR_DIAS_ATIVO_PROBLEMÁTICO;**
 - Validar Resultado no relatório de Carteira de Operações tanto na visão sintética, quanto na visão analítica;

- Deixar o parâmetro Global **Arrastar Operações Ativo Problemático** como **SIM**;
 - Realizar operações no Sistema;
 - Processar os contratos até a geração dos Rotativos;
 - Validar Resultado no relatório de Carteira de Operações tanto na visão sintética, quanto na visão analítica;
-
- Deixar o parâmetro Global **Arrastar Operações Ativo Problemático** como **NÃO**;
 - Realizar operações no Sistema;
 - Processar os contratos até a geração dos Rotativos;
 - Validar Resultado no relatório de Carteira de Operações tanto na visão sintética, quanto na visão analítica;
-
- Iniciar atendimento de clientes;
 - Editar o cadastro dos clientes com alternância entre os parâmetros **Arrastar Operações Ativo Problemático** deixando alguns clientes como **SIM, NÃO e NENHUMA OPÇÃO**;
 - Realizar operações no Sistema;
 - Processar os contratos até a geração dos Rotativos;
 - Validar Resultado no relatório de Carteira de Operações tanto na visão sintética, quanto na visão analítica;
-
- Validar os serviços de **Listar Operação Ativo Problemático e Atualizar Ativo Problemático** validando as combinações entre os parâmetros existentes;
-
- Já com a **Classificação Manual de Ativo Problemático** é importante pegar clientes com operações em aberto;
 - Validar os filtros adicionados em Tela;
 - Classificá-las como **Ativo Problemático**;
 - Processar malha batch;
 - Validar Resultado no relatório de Carteira de Operações tanto na visão sintética, quanto na visão analítica;

- Já com a **Classificação Manual de Ativo Problemático** é importante pegar clientes com operações classificadas como **Ativo Problemático** e contratos em aberto;
- Validar os filtros adicionados em Tela;
- Remover **Ativo Problemático**;
- Processar malha batch;
- Validar Resultado no relatório de Carteira de Operações tanto na visão sintética, quanto na visão analítica;