

# CENÁRIOS DE TESTE IFRS 9

## CUSTOS DE TRANSAÇÃO

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

<b>SUMÁRIO.....</b>	<b>2</b>
<b>PRÉ CONDIÇÕES.....</b>	<b>4</b>
<b>PARÂMETROS GLOBAIS.....</b>	<b>5</b>
<b>RELATÓRIO CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....</b>	<b>6</b>
<b>OBSERVAÇÕES.....</b>	<b>8</b>
<b>TESTES QUE DEVEM SER REALIZADOS.....</b>	<b>12</b>

## PRODUTOS **ENVOLVIDOS**

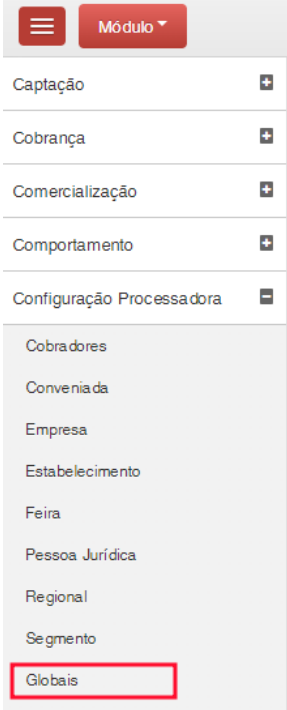

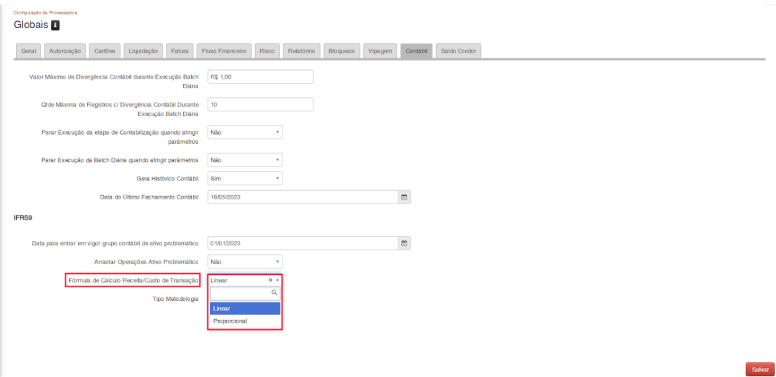
<b>PRODUTO</b>	GERENCIADOR DE CARTÕES
<b>FUNCIONALIDADE</b>	CUSTOS DE TRANSAÇÃO

## 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.

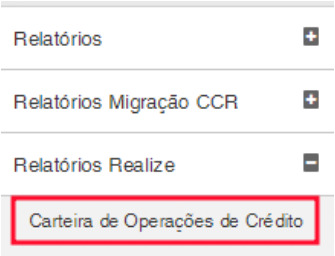
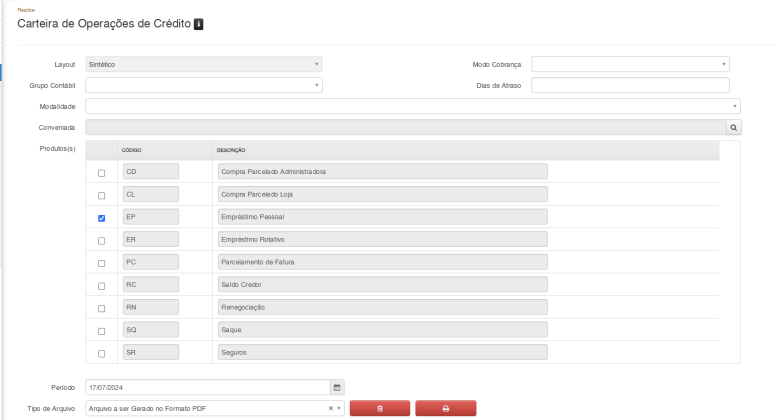
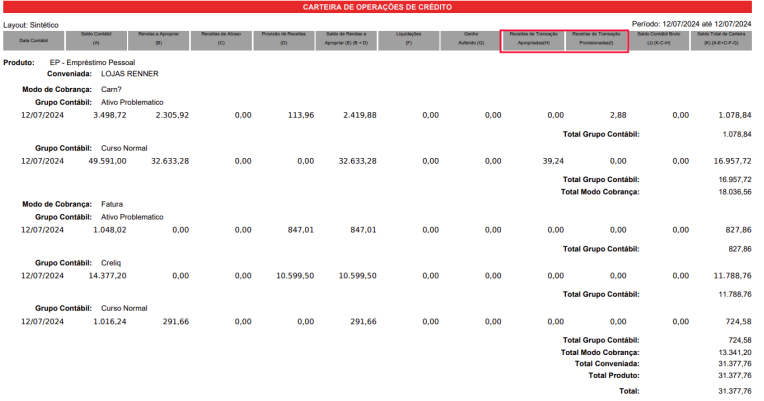
# PARÂMETROS GLOBAIS

Novo parâmetro para indicar se a fórmula de cálculo da receita/custo de transação será de forma Linear ou Proporcional.

CENÁRIO	RESULTADO
<p>Acessar o módulo <b>Parâmetros &gt; Configuração Processadora &gt; Globais</b></p>	
<p>Selecionar a aba <b>Contábil.</b></p>	
<p>Localizar o parâmetro <b>Fórmula de Cálculo Receita/Custo de Transação</b></p> <p>Selecionar a fórmula de cálculo desejada podendo ser:</p> <p><b>Linear</b> <b>Proporcional</b></p> <p>Clicar em <b>Salvar.</b></p>	

# RELATÓRIO CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Novos campos adicionados no relatório de carteira para ficar de fácil visualização as Receitas de transação

CENÁRIO	RESULTADO																																																																																																																																																																																																																															
<p>Acessar o módulo <b>Relatórios &gt; Relatórios Realize &gt; Carteira de Operações de Crédito</b></p>																																																																																																																																																																																																																																
<p>Preencher os campos e gerar o relatório.</p>																																																																																																																																																																																																																																
<p>Novas informações adicionadas no relatório. Tanto para PDF, quanto para CSV. Os novos campos são:</p> <p><b>Receitas de Transação Apropriadas (H)</b></p> <p><b>Receitas de Transação Provisionadas (I)</b></p>	 <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="12">CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO</th> </tr> <tr> <th>Layout:</th> <th>Sintético</th> <th>Modo Cobrança:</th> <th colspan="9"></th> <th>Período:</th> <th>12/07/2024 até 12/07/2024</th> </tr> <tr> <th>Grupo Contábil:</th> <th></th> <th>Dias de Atraso:</th> <th colspan="9"></th> <th>Saldo Contábil:</th> <th>0,00</th> </tr> <tr> <th>Modalidade:</th> <th></th> <th></th> <th colspan="9"></th> <th>Saldo Total de Cobrança:</th> <th>13.341,20</th> </tr> <tr> <th>Conveniente:</th> <th></th> <th></th> <th colspan="9"></th> <th>Saldo Total de Cobrança:</th> <th>31.377,76</th> </tr> <tr> <th>Produto(s):</th> <th colspan="2">código</th> <th colspan="2">descrição</th> <th>Receitas de Transação Apropriadas</th> <th>Receitas de Transação Provisionadas</th> <th colspan="5"></th> <th>Saldo Total de Cobrança:</th> <th>31.377,76</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>CD</td> <td colspan="2">Compra Parcelado Administrativa</td> <td></td> <td></td> <td colspan="5"></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>CL</td> <td colspan="2">Compra Parcelado Loja</td> <td></td> <td></td> <td colspan="5"></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td>EP</td> <td colspan="2">Emprestimo Passivo</td> <td></td> <td></td> <td colspan="5"></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>ER</td> <td colspan="2">Emprestimo Relativo</td> <td></td> <td></td> <td colspan="5"></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>FC</td> <td colspan="2">Pacoteamento de Fatura</td> <td></td> <td></td> <td colspan="5"></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>RC</td> <td colspan="2">Saldo Credor</td> <td></td> <td></td> <td colspan="5"></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>RN</td> <td colspan="2">Renegociação</td> <td></td> <td></td> <td colspan="5"></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>SQ</td> <td colspan="2">Saque</td> <td></td> <td></td> <td colspan="5"></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>SR</td> <td colspan="2">Seguros</td> <td></td> <td></td> <td colspan="5"></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Período:</td> <td colspan="11">12/07/2024</td> </tr> <tr> <td>Tipo de Arquivo:</td> <td colspan="11">Arquivo a ser Gerado no Formato PDF</td> </tr> </tbody> </table>	CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO												Layout:	Sintético	Modo Cobrança:										Período:	12/07/2024 até 12/07/2024	Grupo Contábil:		Dias de Atraso:										Saldo Contábil:	0,00	Modalidade:												Saldo Total de Cobrança:	13.341,20	Conveniente:												Saldo Total de Cobrança:	31.377,76	Produto(s):	código		descrição		Receitas de Transação Apropriadas	Receitas de Transação Provisionadas						Saldo Total de Cobrança:	31.377,76		<input type="checkbox"/>	CD	Compra Parcelado Administrativa											<input type="checkbox"/>	CL	Compra Parcelado Loja											<input checked="" type="checkbox"/>	EP	Emprestimo Passivo											<input type="checkbox"/>	ER	Emprestimo Relativo											<input type="checkbox"/>	FC	Pacoteamento de Fatura											<input type="checkbox"/>	RC	Saldo Credor											<input type="checkbox"/>	RN	Renegociação											<input type="checkbox"/>	SQ	Saque											<input type="checkbox"/>	SR	Seguros										Período:	12/07/2024											Tipo de Arquivo:	Arquivo a ser Gerado no Formato PDF										
CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO																																																																																																																																																																																																																																
Layout:	Sintético	Modo Cobrança:										Período:	12/07/2024 até 12/07/2024																																																																																																																																																																																																																			
Grupo Contábil:		Dias de Atraso:										Saldo Contábil:	0,00																																																																																																																																																																																																																			
Modalidade:												Saldo Total de Cobrança:	13.341,20																																																																																																																																																																																																																			
Conveniente:												Saldo Total de Cobrança:	31.377,76																																																																																																																																																																																																																			
Produto(s):	código		descrição		Receitas de Transação Apropriadas	Receitas de Transação Provisionadas						Saldo Total de Cobrança:	31.377,76																																																																																																																																																																																																																			
	<input type="checkbox"/>	CD	Compra Parcelado Administrativa																																																																																																																																																																																																																													
	<input type="checkbox"/>	CL	Compra Parcelado Loja																																																																																																																																																																																																																													
	<input checked="" type="checkbox"/>	EP	Emprestimo Passivo																																																																																																																																																																																																																													
	<input type="checkbox"/>	ER	Emprestimo Relativo																																																																																																																																																																																																																													
	<input type="checkbox"/>	FC	Pacoteamento de Fatura																																																																																																																																																																																																																													
	<input type="checkbox"/>	RC	Saldo Credor																																																																																																																																																																																																																													
	<input type="checkbox"/>	RN	Renegociação																																																																																																																																																																																																																													
	<input type="checkbox"/>	SQ	Saque																																																																																																																																																																																																																													
	<input type="checkbox"/>	SR	Seguros																																																																																																																																																																																																																													
Período:	12/07/2024																																																																																																																																																																																																																															
Tipo de Arquivo:	Arquivo a ser Gerado no Formato PDF																																																																																																																																																																																																																															

**Obs.:**

O relatório analítico é gerado através de processamento batch e o mesmo também passou por alterações.

ARQUIVO PÁGINA INICIAL INSERIR LAYOUT DA PÁGINA FÓRMULAS DADOS REVISÃO EXIBIÇÃO EQUIPE										Fernanda Pedrotti Franco	
Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	SALDO_RENDAS_APROPRIAR	LIQUIDAÇÕES	SALDO_TOTAL_CARTEIRA	SG_PRD_VR_GAN_AUF	CODIGO_CONVENIADA	RECEITA_TRANSACAO_APROPRIADO	RECEITA_TRANSACAO_PROVISIONADO				
2	645.51	0	1585.1	CD	0	0	98.72				
3	645.51	0	1585.1	CD	0	0	98.99				
4	2812.79	0	2284.98	CD	0	0	98.73				
5	4287.78	0	4042.5	CD	0	0	98.43				
6	480.22	0	822.72	CD	0	0	54.54				
7	480.22	0	822.72	CD	0	0	54.54				
8	36.88	0	481.64	CD	0	0	0			0	
9	0	0	1175.07	CD	0	0	49.9				
10	36.88	0	481.64	CD	0	0	0			0	
11	0	0	1159.79	CD	0	0	50.16				
12	0	0	1175.07	CD	0	0	49.9				
13	0	0	1175.07	CD	0	0	49.9				
14	348.72	0	825.35	CD	0	0	49.9				
15	2533.46	0	2458.5	CD	0	162.91	0			0	
16	0	0	1175.07	CD	0	0	49.9				
17	2533.46	0	2458.5	CD	0	162.16	0			0	
18	1906.5	0	2524.18	CD	0	98.2	0			0	
19	1590.36	0	440.7	CD	0	0	0			0	
20	775.92	0	1068.98	CD	0	0	0			0	
21	1906.5	0	2524.18	CD	0	100.02	0			0	
22	1906.5	0	2524.18	CD	0	100.51	0			0	
23	36.88	0	481.64	CD	0	0	0			0	
24	36.88	0	481.64	CD	0	0	0			0	
25	41.41	0	540.8	CD	0	0	52.58			0	
26	36.88	0	481.64	CD	0	0	0			0	
27	36.88	0	481.64	CD	0	0	0			0	

## OBSERVAÇÕES

Fórmula utilizada para calcular de forma **proporcional**: (valor apropriado dia x valor da tac) / (valor total da parcela - valor total principal)

Fórmula utilizada para calcular de forma **linear**: (valor da tac / número total de parcelas) / (data de vencimento da parcela - data de emissão do contrato)

Se uma operação estiver inicialmente parametrizada para a forma de cálculo proporcional e o parâmetro for alterado para a forma de cálculo linear, a operação não sofrerá alterações no tipo de cálculo, mantendo-se até a liquidação total do contrato a forma de cálculo que estava parametrizada inicialmente na entrada da operação no sistema. O mesmo comportamento ocorre para o comportamento inverso, se a operação inicialmente estiver com a forma de cálculo linear e o parâmetro for alterado para proporcional, a forma de cálculo de quando a operação estava inicialmente no sistema, não sofrerá alteração. A alteração da forma de cálculo só será refletida em novas operações.



**T416APRO**

CAMPO	DESCRIÇÃO
VR_RTR_APR	Valor apropriação receita de transação.
VR_RTR_PRV	Valor provisão receita de transação.
VR_RTR_EST_APR	Valor estorno apropriação receita de transação.
VR_RTR_EST_PRV	Valor estorno provisão receita de transação.
VR_RTR_APR_ACM	Valor apropriação receita de transação acumulado.
VR_RTR_PRV_ACM	Valor provisão receita de transação acumulado.
VR_RTR_EST_APR_ACM	Valor estorno apropriação receita de transação acumulado.
VR_RTR_EST_PRV_ACM	Valor estorno provisão receita de transação acumulado.
TP_CAL_CUS_TRAN	Tipo cálculo receita/custo transação. L - Linear / P - Proporcional.

### T416PAPA

CAMPO	DESCRIÇÃO
VR_RTR_APR	Valor apropriação receita de transação.
VR_RTR_PRV	Valor provisão receita de transação.
VR_RTR_EST_APR	Valor estorno apropriação receita de transação.
VR_RTR_EST_PRV	Valor estorno provisão receita de transação.

### T416APAN

CAMPO	DESCRIÇÃO
VR_RTR_APR	Valor apropriação receita de transação.
VR_RTR_PRV	Valor provisão receita de transação.
VR_RTR_EST_APR	Valor estorno apropriação receita de transação.
VR_RTR_EST_PRV	Valor estorno provisão receita de transação.

**T416PARC**

CAMPO	DESCRIÇÃO
VR_RTR_APR	Valor apropriação receita de transação.
VR_RTR_PRV	Valor provisão receita de transação.
VR_RTR_EST_APR	Valor estorno apropriação receita de transação.
VR_RTR_EST_PRV	Valor estorno provisão receita de transação.
VR_TOT_RTR_APR	Valor total apropriação receita de transação.
VR_TOT_RTR_PRV	Valor total provisão receita de transação.
VR_TOT_RTR_EST_APR	Valor total estorno apropriação receita de transação.
VR_TOT_RTR_EST_PRV	Valor total estorno provisão receita de transação.

## TESTES QUE DEVEM SER REALIZADOS

- Com o contábil já devidamente configurado;
  - Deixar TAC configurada;
  - Deixar o parâmetro **Fórmula de Cálculo Receita/Custo de Transação** como **Proporcional**;
  - Realizar operações **CC, CL, CD, EP, PC, SQ e ER** tanto para **Carnê**, quanto para **Fatura**;
  - Processar a base alguns dias;
  - Adicionar Contrato em Ativo Problemático;
  - Processar mais alguns dias;
  - Realizar **Liquidações** (antecipado, no dia do vencimento e em atraso);
  - Processar as liquidações;
  - Retirar de Ativo Problemático;
  - Processar a base até o último vencimento do contrato;
  - Validar (T416COPA, T416MOVI, T416APRO, T416APAN, T416PAPA, T416PARC);
  - Gerar os relatórios de Carteira (PDF e CSV);
  - Validar as novas palavras contábeis nos relatórios contábeis;
  - Após realizados os processamentos, validar a T455MCAN;
  - Validar todos os resultados;
  - Validar relatórios contábeis tanto sintéticos quanto analíticos;
- 
- Com o contábil já devidamente configurado;
  - Deixar TAC configurada;
  - Deixar o parâmetro **Fórmula de Cálculo Receita/Custo de Transação** como **Proporcional**;
  - Realizar operações **CC, CL, CD, EP, PC, SQ e ER** tanto para **Carnê**, quanto para **Fatura**;
  - Processar a base alguns dias;
  - Realizar **Liquidações** (antecipado, no dia do vencimento e em atraso);
  - Processar as liquidações;
  - Processar a base até o último vencimento do contrato;
  - Validar (T416COPA, T416MOVI, T416APRO, T416APAN, T416PAPA, T416PARC);
  - Gerar os relatórios de Carteira (PDF e CSV);
  - Validar as novas palavras contábeis nos relatórios contábeis;
  - Após realizados os processamentos, validar a T455MCAN;
  - Validar todos os resultados;
  - Validar relatórios contábeis tanto sintéticos quanto analíticos;

- Com o contábil já devidamente configurado;
- Deixar TAC configurada;
- Deixar o parâmetro **Fórmula de Cálculo Receita/Custo de Transação** como **Proporcional**;
- Realizar operações **CC, CL, CD, EP, PC, SQ e ER** tanto para **Carnê**, quanto para **Fatura**;
- Processar a base alguns dias;
- Adicionar Contrato em Ativo Problemático;
- Processar mais alguns dias;
- Realizar **Cancelamentos**;
- Processar o cancelamento;
- Retirar de Ativo Problemático;
- Processar a base até o último vencimento do contrato;
- Validar (T416COPA, T416MOVI, T416APRO, T416APAN, T416PAPA, T416PARC);
- Gerar os relatórios de Carteira (PDF e CSV);
- Validar as novas palavras contábeis nos relatórios contábeis;
- Após realizados os processamentos, validar a T455MCAN;
- Validar todos os resultados;
- Validar relatórios contábeis tanto sintéticos quanto analíticos;

- Com o contábil já devidamente configurado;
- Deixar TAC configurada;
- Deixar o parâmetro **Fórmula de Cálculo Receita/Custo de Transação** como **Proporcional**;
- Realizar operações **CC, CL, CD, EP, PC, SQ e ER** tanto para **Carnê**, quanto para **Fatura**;
- Processar a base alguns dias;
- Realizar **Cancelamentos**;
- Processar o cancelamento;
- Processar a base até o último vencimento do contrato;
- Validar (T416COPA, T416MOVI, T416APRO, T416APAN, T416PAPA, T416PARC);
- Gerar os relatórios de Carteira (PDF e CSV);
- Validar as novas palavras contábeis nos relatórios contábeis;
- Após realizados os processamentos, validar a T455MCAN;
- Validar todos os resultados;
- Validar relatórios contábeis tanto sintéticos quanto analíticos;

- Com o contábil já devidamente configurado;
- Deixar TAC configurada;
- Deixar o parâmetro **Fórmula de Cálculo Receita/Custo de Transação** como **Proporcional**;
- Realizar operações **CC, CL, CD, EP, PC, SQ e ER** tanto para **Carnê**, quanto para **Fatura**;
- Processar a base alguns dias;
- Adicionar Contrato em Ativo Problemático;
- Processar mais alguns dias;
- Realizar **Liquidações** (antecipado, no dia do vencimento e em atraso);
- Processar as liquidações;
- Realizar **Estornos**;
- Processar os estornos;
- Retirar de Ativo Problemático;
- Processar a base até o último vencimento do contrato;
- Validar (T416COPA, T416MOVI, T416APRO, T416APAN, T416PAPA, T416PARC);
- Gerar os relatórios de Carteira (PDF e CSV);
- Validar as novas palavras contábeis nos relatórios contábeis;
- Após realizados os processamentos, validar a T455MCAN;
- Validar todos os resultados;
- Validar relatórios contábeis tanto sintéticos quanto analíticos;

- Com o contábil já devidamente configurado;
- Deixar TAC configurada;
- Deixar o parâmetro **Fórmula de Cálculo Receita/Custo de Transação** como **Proporcional**;
- Realizar operações **CC, CL, CD, EP, PC, SQ e ER** tanto para **Carnê**, quanto para **Fatura**;
- Processar a base alguns dias;
- Realizar **Liquidações** (antecipado, no dia do vencimento e em atraso);
- Processar as liquidações;
- Realizar **Estornos**;
- Processar os estornos;
- Processar a base até o último vencimento do contrato;
- Validar (T416COPA, T416MOVI, T416APRO, T416APAN, T416PAPA, T416PARC);
- Gerar os relatórios de Carteira (PDF e CSV);
- Validar as novas palavras contábeis nos relatórios contábeis;
- Após realizados os processamentos, validar a T455MCAN;
- Validar todos os resultados;
- Validar relatórios contábeis tanto sintéticos quanto analíticos;

- Com o contábil já devidamente configurado;
- Deixar TAC configurada;
- Deixar o parâmetro **Fórmula de Cálculo Receita/Custo de Transação** como **Proporcional**;
- Realizar operações **CC, CL, CD, EP, PC, SQ e ER** tanto para **Carnê**, quanto para **Fatura**;
- Processar a base alguns dias;
- Adicionar Contrato em Ativo Problemático;
- Processar mais alguns dias;
- Realizar **Liquidações** (antecipado, no dia do vencimento e em atraso);
- Processar as liquidações;
- Realizar **Estornos**;
- Processar os estornos;
- Realizar **Cancelamento**;
- Processar Cancelamento;
- Retirar de Ativo Problemático;
- Processar a base até o último vencimento do contrato;
- Validar (T416COPA, T416MOVI, T416APRO, T416APAN, T416PAPA, T416PARC);
- Gerar os relatórios de Carteira (PDF e CSV);
- Validar as novas palavras contábeis nos relatórios contábeis;
- Após realizados os processamentos, validar a T455MCAN;
- Validar todos os resultados;
- Validar relatórios contábeis tanto sintéticos quanto analíticos;



- Com o contábil já devidamente configurado;
- Deixar TAC configurada;
- Deixar o parâmetro **Fórmula de Cálculo Receita/Custo de Transação** como **Proporcional**;
- Realizar operações **CC, CL, CD, EP, PC, SQ e ER** tanto para **Carnê**, quanto para **Fatura**;
- Processar a base alguns dias;
- Realizar **Liquidações** (antecipado, no dia do vencimento e em atraso);
- Processar as liquidações;
- Realizar **Estornos**;
- Processar os estornos;
- Realizar **Cancelamento**;
- Processar Cancelamento;
- Processar a base até o último vencimento do contrato;
- Validar (T416COPA, T416MOVI, T416APRO, T416APAN, T416PAPA, T416PARC);
- Gerar os relatórios de Carteira (PDF e CSV);
- Validar as novas palavras contábeis nos relatórios contábeis;
- Após realizados os processamentos, validar a T455MCAN;
- Validar todos os resultados/relatórios;