

# CENÁRIOS DE TESTE IFRS 9

## TAXA EFETIVA DE JUROS

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>TAXA EFETIVA DE JUROS.....</b>	<b>5</b>
<b>TESTES QUE DEVEM SER REALIZADOS.....</b>	<b>11</b>

## PRODUTOS **ENVOLVIDOS**

<b>PRODUTO</b>	GERENCIADOR DE CARTÕES
<b>FUNCIONALIDADE</b>	TAXA EFETIVA DE JUROS

## 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.

## TAXA EFETIVA DE JUROS

O Gerenciador de Cartões utilizará para o cálculo da taxa de juros efetiva o Valor Contábil Bruto da operação e a mesma será calculada no momento da concessão da operação. A principal alteração será na rotina de apropriação para que passe a apropriar diariamente a Taxa de Juros Efetiva.

Na liquidação das operações, quando for realizado pagamento antecipado da operação, será realizado a apropriação da taxa efetiva de juros desconsiderando os valores de descontos dos juros nominais.

No cancelamento de operações, quando a operação for totalmente cancelada antes do vencimento das parcelas, o sistema irá realizar a apropriação da taxa de juros efetiva desconsiderando os valores de descontos dos juros nominais.

No fluxo de estorno, quando realizado o estorno da liquidação e a parcela é reaberta, o sistema voltará a apropriar a taxa de juros efetiva da parcela reaberta.

### T411TOPE

CAMPO	DESCRIÇÃO
CF_DIA_TJE	Coeficiente diário Taxa de Juros Efetiva.
TX_JUR_EFE_MM	Taxa de Juros Efetiva mensal.
TX_JUR_EFE_AA	Taxa de Juros Efetiva anual.
VR_BSE_TJE	Valor base cálculo Taxa de Juros Efetiva.

#### T411TPRC

CAMPO	DESCRIÇÃO
VR_PRC_BSE_TJE	Valor base cálculo Taxa de Juros Efetiva por parcela.

#### T411HOPE

CAMPO	DESCRIÇÃO
CF_DIA_TJE	Coeficiente diário Taxa de Juros Efetiva.
TX_JUR_EFE_MM	Taxa de Juros Efetiva mensal.
TX_JUR_EFE_AA	Taxa de Juros Efetiva anual.
VR_BSE_TJE	Valor base cálculo Taxa de Juros Efetiva.

#### T411HPRC

CAMPO	DESCRIÇÃO
VR_PRC_BSE_TJE	Valor base cálculo Taxa de Juros Efetiva por parcela.

### T416COPA

CAMPO	DESCRIÇÃO
CF_DIA_TJE	Coeficiente diário Taxa de Juros Efetiva.
TX_JUR_EFE_MM	Taxa de Juros Efetiva mensal.
TX_JUR_EFE_AA	Taxa de Juros Efetiva anual.
VR_BSE_TJE	Valor base cálculo Taxa de Juros Efetiva.

### T416PARC

CAMPO	DESCRIÇÃO
CF_DIA_TJE	Coeficiente diário Taxa de Juros Efetiva.
TX_JUR_EFE_MM	Taxa de Juros Efetiva mensal.
TX_JUR_EFE_AA	Taxa de Juros Efetiva anual.
VR_BSE_TJE	Valor base cálculo Taxa de Juros Efetiva.

### T416COAB

CAMPO	DESCRIÇÃO
CF_DIA_TJE	Coeficiente diário Taxa de Juros Efetiva.
TX_JUR_EFE_MM	Taxa de Juros Efetiva mensal.
TX_JUR_EFE_AA	Taxa de Juros Efetiva anual.

### TMP\_PERF\_T411TOPE

CAMPO	DESCRIÇÃO
CF_DIA_TJE	Coeficiente diário Taxa de Juros Efetiva.
TX_JUR_EFE_MM	Taxa de Juros Efetiva mensal.
TX_JUR_EFE_AA	Taxa de Juros Efetiva anual.
VR_BSE_TJE	Valor base cálculo Taxa de Juros Efetiva.

### TMP\_PERF\_T416COPA

CAMPO	DESCRIÇÃO
CF_DIA_TJE	Coeficiente diário Taxa de Juros Efetiva.
TX_JUR_EFE_MM	Taxa de Juros Efetiva mensal.
TX_JUR_EFE_AA	Taxa de Juros Efetiva anual.
VR_BSE_TJE	Valor base cálculo Taxa de Juros Efetiva.

**T416APRO**

CAMPO	DESCRIÇÃO
VR_TJE_APR	Valor apropriação pela taxa efetiva de juros.
VR_TJE_PRV	Valor provisão pela taxa efetiva de juros.
VR_TJE_EST_APR	Valor estorno apropriação pela taxa efetiva de juros.
VR_TJE_EST_PRV	Valor estorno provisão pela taxa efetiva de juros.
VR_TJE_APR_ACM	Valor apropriação pela taxa efetiva de juros acumulado.
VR_TJE_PRV_ACM	Valor provisão pela taxa efetiva de juros acumulado.
VR_TJE_EST_APR_ACM	Valor estorno apropriação pela taxa efetiva de juros acumulado.
VR_TJE_EST_PRV_ACM	Valor estorno provisão pela taxa efetiva de juros acumulado.

### T416PAPA

CAMPO	DESCRIÇÃO
VR_TJE_APR	Valor apropriação pela taxa efetiva de juros.
VR_TJE_PRV	Valor provisão pela taxa efetiva de juros.
VR_TJE_EST_APR	Valor estorno apropriação pela taxa efetiva de juros.
VR_TJE_EST_PRV	Valor estorno provisão pela taxa efetiva de juros.

### T416APAN

CAMPO	DESCRIÇÃO
VR_TJE_APR	Valor apropriação pela taxa efetiva de juros.
VR_TJE_PRV	Valor provisão pela taxa efetiva de juros.
VR_TJE_EST_APR	Valor estorno apropriação pela taxa efetiva de juros.
VR_TJE_EST_PRV	Valor estorno provisão pela taxa efetiva de juros.

## TESTES QUE DEVEM SER REALIZADOS

- Com o contábil já devidamente configurado;
  - 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, T416COAB);
  - 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;
  - 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, T416COAB);
  - 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;
  - 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, T416COAB);
  - 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;
  - 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, T416COAB);
  - 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;
  - 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, T416COAB);
  - 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;
  - 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, T416COAB);
  - 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;
- 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, T416COAB);
- 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;
- 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, T416COAB);
- 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;

## ATENÇÃO:

Deve ser homologada também a taxa efetiva mensal e anual calculada pelo sistema. E estes novos campos estão disponíveis nas seguintes tabelas:

Campo	Tipo	Descrição	Tabelas
VR_TJE_APR	Number(18,2)	Valor apropriação pela taxa efetiva de juros.	t416apro, t416papa, t416apan e t416parc
VR_TJE_PRV	Number(18,2)	Valor provisão pela taxa efetiva de juros.	t416apro, t416papa, t416apan e t416parc
VR_TJE_EST_APR	Number(18,2)	Valor estorno apropriação pela taxa efetiva de juros.	t416apro, t416papa, t416apan e t416parc
VR_TJE_EST_PRV	Number(18,2)	Valor estorno provisão pela taxa efetiva de juros.	t416apro, t416papa, t416apan e t416parc
VR_TOT_TJE_APR	Number(18,2)	Valor total apropriação pela taxa efetiva de juros.	t416parc
VR_TOT_TJE_PRV	Number(18,2)	Valor total provisão pela taxa efetiva de juros.	t416parc
VR_TOT_TJE_EST_APR	Number(18,2)	Valor total estorno apropriação pela taxa efetiva de juros.	t416parc
VR_TOT_TJE_EST_PRV	Number(18,2)	Valor total estorno provisão pela taxa efetiva de juros.	t416parc
VR_TJE_APR_ACM	Number(18,2)	Valor apropriação pela taxa efetiva de juros acumulado.	t416apro
VR_TJE_PRV_ACM	Number(18,2)	Valor provisão pela taxa efetiva de juros acumulado.	t416apro
VR_TJE_EST_APR_ACM	Number(18,2)	Valor estorno apropriação pela taxa efetiva de juros acumulado.	t416apro
VR_TJE_EST_PRV_ACM	Number(18,2)	Valor estorno provisão pela taxa efetiva de juros acumulado.	t416apro