

# ENTREGAS IFRS9

Escopo da 2.<sup>a</sup> Versão

2024/Julho

```
0 10101 0101  
10 000 1101 0  
101 01 0 1010
```

dimensa 

# AGENDA

## **Informações da Versão**

Informações sobre o escopo e entregas da 2.<sup>a</sup> versão

## **Custos de Transação e Taxa Efetiva Juros**

Itens que compõem os custos e entrada da operação

## **Renegociação e Reestruturação**

Principais alterações na entrada da operação, regras de cálculo e contabilização

## **Interfaces Contábil e CADOC 3040**

Novas palavras Contábil e novos campos CADOC 3040 para atender as informações da IFRS9

## **Arrasto de Operações**

Adequação para atender arrasto de Ativo Problemático de operações e reestruturação

## **Dúvidas e Material de Apoio**

Informações e documentação atualizada

# 01

## INFORMAÇÕES DA VERSÃO

Informações dos itens que serão entregues



# INFORMAÇÕES DOS ITENS E VERSÕES

## Escopo das Entregas

A segunda entrega prevista para **11/07/2024** contempla os seguintes itens da demanda IFRS9 do Crédito:

- > Custos de Transação;
  - > Parâmetro Global Metodologia IFRS9;
  - > Taxa Efetiva de Juros (TEJ);
  - > Renegociação e Reestruturação;
  - > Relatório Saldo Diário Contábil;
  - > Interfaces Contábil e CADOC 3040;
  - > Arrasto de Operações.
- \* Primeira entrega **31/03/2024**:
- > Ativo Problemático e Estágios;
  - > Parâmetro apropriação Custos de Transação;

## Versões Entregues

Versão	Descrição
<a href="#">BDCF 82.00</a>	BD CREDIMASTER
<a href="#">CF 2.37.0</a>	CREDIMASTER
<a href="#">DJSBA 6.1.0.0</a>	BÁSICOS SERVICE VI
<a href="#">DJBA 6.1.0.0</a>	BÁSICOS WEB VI
<a href="#">DJCF 6.1.0.0</a>	CREDIMASTER WEB VI
<a href="#">DJSCF 6.1.0.0</a>	CRÉDITOS SERVICE VI
<a href="#">SPACFEF 5.2.0</a>	CRÉDITO EFETIVAÇÃO
<a href="#">JSBCREDEF 1.4.0</a>	CRÉDITO EFETIVAÇÃO SB SERVICE

# INFORMAÇÕES DOS ITENS E VERSÕES

## Escopo das Entregas

A primeira entrega foi **11/07/2024** contemplou os seguintes itens para IFRS9 do Crédito:

- > Ativo Problemático e Estágios;
- > Parâmetro apropriação Custos de Transação;

Próxima entrega foi **22/08/2024** com os seguintes itens:

- > Classificação de Ativos;
- > Valor Justo;
- > API Posição Diária;

## Versões Entregues



# 02

## CUSTOS DE TRANSAÇÃO E TAXA EFETIVA DE JUROS


Detalhamento das alterações



# CUSTOS DE TRANSAÇÃO

Estão previstas as seguintes alterações:

> Alterações na Aba Despesas Adicionais da Modalidade:

**dimensa**  Módulo: Backoffice de Crédito  
Usuário: TB  
Data: 11/04/2024

**HOMOLOGACAO**




>> Principal >> Configuração >> Modalidade >> Alterar

Configuração  
Garantias e Bens  
Contas  
Operacional  
Consultar

Info  
Empresa: 171  
Unidade: 3  
Data Proc. Atual: 10/11/2023  
Versão: 5.17.0-SNAPSHOT

Modalidade Instruções Tributos Históricos Transferência Cobrador Legais Formulários Cessão **Despesas Adicionais**

Adicionar

Sigla	Descrição	Tipo	Base Cálculo	Tipo Parcela	Histórico	Financia	Valor	Remover
*	*	RECEITA TRANSAÇÃO	* Principal	Contrato	 	<input type="checkbox"/>		

Voltar Alterar

**Pesquisa de Histórico**

Código  
Descrição

Limpar Pesquisar

Foram encontrado(s) 15 registro(s) < Anterior 1 2 Próxima > 10 >>

Código	Descrição
100	LIQTB
1050	ESTORNO DEBITO DE ABATIMENTO
1060	ESTORNO DEBITO DESCONTO CONCEDIDO
1090	ESTORNO DEBITO DIFERENCA LIQUIDACAO
1100	LIQUIDACAO CARTORIO TITULO

# CUSTOS DE TRANSAÇÃO

- > Inclusão da Aba Despesas Adicionais na entrada da operação e API:
- > TAC não há alteração em tela, somente Histórico configurado como Receita/Despesa.

dimensa 

Módulo: Operação de Crédito  
Usuário: TB  
Data:

Menu Rápido

Menu Ajuda

>> Principal >> Operações >> Inclusão de Operação >> Consultar



The screenshot displays the 'Operação' section of the Dimensa system. The 'Despesas Adicionais' tab is active, showing a table with columns for 'Descrição', 'Tipo', 'Financia', 'Valor', and 'Remover'. An 'Adicionar' button is visible in the top right corner of the table area. The left sidebar contains a menu with options like 'Operações', 'Aviso de Débito', 'Instrução de Pagamento', etc. The top navigation bar shows the current path: 'Principal >> Operações >> Inclusão de Operação >> Consultar'.

```
... "operacaoDespesasAdicional": [  
...   {  
...     "siglaDespesaAdicional": "string",  
...     "siglaModalidade": "string",  
...     "identificadorConfiguracaoSigla": "INS",  
...     "tipoDespesaAdicional": "string",  
...     "valorTotal": 0,  
...     "descricaoNumeroAutorizacao": "string"  
...   }  
... ],
```



# CUSTOS DE TRANSAÇÃO

> Inclusão da Aba Despesas Adicionais na tela de Simulação de Crédito:

The screenshot displays the Dimensa software interface for credit simulation. The main window is titled 'Treinamentos/Implantacoes' and shows the 'Despesas Adicionais' (Additional Expenses) tab. The interface includes a sidebar with navigation options, a top navigation bar, and a main content area with various input fields and a table for adding expenses.

**Dimensa ID**  
Módulo: Operação de Crédito  
Usuário: TB  
Data: 19/07/2024

>> Principal >> Simulação >> Crédito

**Despesas Adicionais**

Método de Cálculo \*  
Nº Amortizações \*  
Data Emissão \*  
Valor \*  
Taxa Operação \*  
Tipo Taxa \*  
Base Taxa \*  
Tipo Prazo \*  
Tipo Periodicidade \*  
Amortização \*  
Juros \*  
Incorpora Juros  
Ano Letivo

Finame  
Finame Leasing  
Finame Price  
Finame Price 30  
JEC  
JEC Price  
Leasing  
Price  
SAC  
SAC Price  
SAM  
SCM  
Tabela Price

Tipo Aniversário \*  
Dias não úteis \*  
Data Primeira Amortização \*  
Tipo Vencimento  
Forma Renda \*  
Taxa Flutuante  
Base Taxa Flutuante

Civil  
Normal  
Defasagem  
Pré-Fixado

Módulo: Operação de Crédito  
Usuário: TB  
Data: 19/07/2024

>> Principal >> Simulação >> Crédito

**Despesas Adicionais**

Adicionar

Descrição	Tipo	Financiar	Valor
		<input type="checkbox"/>	

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

Limpar  
Calcular

Totais

# CUSTOS DE TRANSAÇÃO

> Inclusão da Aba Despesas Adicionais na tela de Consulta Contrato:

**dimensa** ID

Módulo: Backoffice de Crédito  
Usuário: TB  
Data: 19/07/2024

**Treinamentos/Implantacoes**

>> Principal >> Consultar >> Contrato >> Visualizar

**Configuração**  
Garantias e Bens  
Contas  
Operacional  
Consultar

Info  
Empresa: 22  
Unidade: 1  
Data Proc. Atual: 27/03/2023  
Versão: 6.2.0.0-RC2

**Cliente** 1000183 - ARTHUR PEREIRA DA SILVA  
**Modalidade** IFRS9PRO - PROPORCIONAL  
**Unidade** 1  
**Contrato/Adlib** 117 / 0  
**Linha de Operação** Empréstimo  
**Natureza Contábil** Ativo

**Contrato** | Títulos | Movimentos | Critério de Cálculo | Participante | Complemento Contrato | **Despesas Adicionais**

**Data Operação** 23/03/2023  
**Situação** Ativo  
**Gerente** 1 - GERENTE  
**Data Inclusão** 23/03/2023  
**Data Situação** 23/03/2023  
**Primeiro Vencimento**  
**Tipologia** 1 - GERENTE  
 **Tipo Renegociação**

**Dimensa** ID

Módulo: Backoffice de Crédito  
Usuário: TB  
Data: 19/07/2024

**Treinamentos/Implantacoes**

>> Principal >> Consultar >> Contrato >> Visualizar

**Indicador Monetário**

**Indicador Híbrido**

**Sigla Taxa Básica**

**Transferência LP**

**Indicador Ativo Problemático**

**Configuração**  
Garantias e Bens  
Contas  
Operacional  
Consultar

Info  
Empresa: 22  
Unidade: 1  
Data Proc. Atual: 27/03/2023  
Versão: 6.2.0.0-RC2

**Cliente** 1000183 - ARTHUR PEREIRA DA SILVA  
**Modalidade** IFRS9PRO - PROPORCIONAL  
**Unidade** 1  
**Contrato/Adlib** 117 / 0  
**Linha de Operação** Empréstimo  
**Natureza Contábil** Ativo

**Despesas Adicionais**

Contrato	Títulos	Movimentos	Critério de Cálculo	Participante	Complemento Contrato	Despesas Adicionais
Descrição		Tipo	Base	Financia	Valor	
RT1		CRC	DSP	<input type="checkbox"/>	750,00	
RT2		CRC	DSP	<input checked="" type="checkbox"/>	100,00	

Voltar

# CUSTOS DE TRANSAÇÃO

> Relatório de apropriação diária.



Empresa 1 - DIMENSA  
Unidade 1 - MATRIZ  
RELATÓRIO APROPRIAÇÃO CUSTOS DE TRANSAÇÃO



Sistema de Crédito - 2.36.0 BD 81.00

Data Processamento: 03/03/2024

Cliente 00000123 CLIENTE 1 PF

Contrato 1111111111 / 0 Modalidade: EMPREPF Data Operação: 01/03/2024

Descrição do Custo	Tipo Custo	Valor Total	Data Apropriação	Apropriação Dia	Valor Apropriado	Valor à Apropriar
TARIFA ABERTURA DE CRÉDITO	RECEITA TRANSAÇÃO	100,00	03/03/2024	10,00	20,00	80,00
TARIFA DE CADASTRO	RECEITA TRANSAÇÃO	50,00	03/03/2024	5,00	10,00	40,00

Contrato 222222222 / 0 Modalidade: EMPREPF Data Operação: 02/03/2024

Descrição do Custo	Tipo	Valor Total	Data Apropriação	Apropriação Dia	Valor Apropriado	Valor à Apropriar
TARIFA ABERTURA DE CRÉDITO	RECEITA TRANSAÇÃO	100,00	03/03/2024	10,00	10,00	90,00

Cliente 00000456 CLIENTE 2 PJ

Contrato 333333333 / 0 Modalidade: EMPREPF Data Operação: 02/03/2024

Descrição do Custo	Tipo	Valor Total	Data Apropriação	Apropriação Dia	Valor Apropriado	Valor à Apropriar
COMISSÃO REPASSE CRÉDITO	CUSTO TRANSAÇÃO	70,00	03/03/2024	10,00	10,00	60,00

# TAXA EFETIVA DE JUROS

Estão previstas as seguintes alterações:

- > Parâmetro Global do tipo de metodologia **Diferenciada** ou **Pura** na tela de Tabelas Organizacionais da Empresa no módulo Parâmetros;

Módulo: Parâmetros  
Usuário: TB  
Data: 17/07/2024

Treinamentos/Implantacoes

>> Principal >> Tabelas Organizacionais >> Empresas >> Alterar

Empresa Complemento Diretores/Gerentes Conselho de Administração Conselho Fiscal Responsáveis

Código \* 22  
Nome \* IFRS9D Sigla CQ  
Nome Compl. EMPRESA TESTE CQ  
Arquivo de Logo  
Home Page http://www.corebanking  
Fone Ouvidoria Hab Web

**Identificação Fiscal**

CNPJ da Empresa \* 44.813.312/0001-90  
Tipo Atividade \* Banco Múltiplo  
Matriz 1 - MATRIZ

**Identificação Bacen**

Código do Banco \* 900 Conglomerado Financeiro  
Data da Autorização 10/03/2010 Conglomerado Prudencial

**Contabilização**

Interface específica para esta empresa Cód. Sistema  
Interface Selezione Esquema Padrão Selezione  
Relatório Seq. Remessa  
Dir. Proc Cód. Unidade  
Hist Contábil Cód. Coligada

**Metodologia de Cálculo**  Pura  Diferenciada

## TAXA EFETIVA DE JUROS

Estão previstas as seguintes alterações:

- > Novo campo **Valor Base de Taxa Efetiva de Juros** na tela de entrada da operação.
- > Novo campo para exibir o cálculo da **Taxa Efetiva de Juros**;
- > Novos campos em tabela para salvar os valores.

Voltar    Calcular

---

**Totais**

Total	6.911,41	Taxa Ano DC	1,4998739
Juros	11,41	Taxa CET	1,5208631
Principal	6.900,00	Taxa Efetiva de Juros	1,5198760
Tarifas	0,00	Taxa Operação	1,5000000
Tributos	0,00	Prazo da Operação	93
Outros	0,00		
Despesas Adicionais	30,00		
Base Taxa Efetiva Juros	6.870,00		
Líquido	6.900,00		

Adicionar    Exportar

Parcela	Vencido	DC	DC Emissão	DU	DU Emissão	Saldo	Principal	Tributos	Juros	Total	IC	Indicador
0	*02/03/2020	0	0	0	0	6.900,00	2.500,00	0,00	0,00	2.500,00	<input type="checkbox"/>	* Amortização ▼
1	*03/04/2020	32	32	24	24	4.400,00	1.466,67	0,00	5,83	1.472,50	<input type="checkbox"/>	* Amortização ▼
2	*04/05/2020	31	63	18	42	2.933,33	1.466,67	0,00	3,76	1.470,43	<input type="checkbox"/>	* Amortização ▼
3	*03/06/2020	30	93	22	64	1.466,66	1.466,66	0,00	1,82	1.468,48	<input type="checkbox"/>	* Amortização ▼

Recalcular    Enviar

# 03

## RENEGOCIAÇÃO E REESTRUTURAÇÃO

Adequações da entrada da operação






# RENEGOCIAÇÃO

Estão previstas as seguintes alterações:

- > Novo campo na entrada da operação para selecionar o **Tipo de Movimento**;
- > Inclusão da Aba de **Despesas Adicionais** para os Custos de Transação na tela de entrada;
- > Inclusão dos campos **Valor Base da TEJ** e **Taxa Efetiva de Juros**;
- > Demais campos não há alteração na tela de entrada mantendo o cálculo do valor Financeiro;
- > Novos campos dos valores contábil em tabela;

dimensa 

Módulo: Operação de Crédito  
Usuário: TB  
Data: 08/05/2024

Treinamentos/Implantacoes

Menu Rápido Menu Ajuda

>> Principal >> 77 - Reneg. (Todas) >> 77 - Reneg. (Todas) >> Avançar

Cliente 1000174 - ROBERTO ROSA  
Valor 10.072,88  
Troco 0,00

CPF/CNPJ 735.863.834-44  
Pagamento Ato 0,00

Liquidar Ato   
Meio Baixa

**Tipo Movimento \***

Tipo Renegociação \*

Característica Especial \*  
Anexo 26 - 03/

Contrato(s) interno(s)

Modalidade	Contrato	Saldo Contábil	Principal	Juros/Correção	Encargos Atrasos	Juros Residual	Ajustes Encargos	Desconto
INCPREPF	1113/0	10.066,22	10.000,00	72,88	0,00	6,66	0,00	0,00

Contrato(s) externo(s)

Voltar Enviar

Adicionar

Empresa: 13  
Unidade: 1  
Data Proc. Atual: 06/11/2021  
Versão: 6.1.0-RC16

# REESTRUTURAÇÃO

Estão previstas as seguintes alterações:

- > Campo na entrada da **Reestruturação** e nova sigla para diferenciar da Renegociação;
- > Cálculo da *Taxa Média Ponderada* quando selecionado mais de uma operação reestruturada;
- > Alteração nas regras de cálculo para utilização da taxa da operação original no cálculo do saldo reestruturado ou pela taxa média ponderada;
- > Novos campos dos valores contábil calculados em tabela;
- > Motivo do Estágio 03 da Reestruturação, e classificação como Ativo Problemático.

>> Principal >> Operação de Crédito >> Nova Renegociação >> Avançar

Operação

Operação | Participantes | Liberação | **Complemento** | Despesas Adicionais

Tributos | Renegociação

Número Contrato

Portabilidade

Observação

4000 caracteres restantes

Estágio e Motivo Inicial - Anexo 42

03 - Estágio 3

03 - Reestruturação - Recuperação judicial ou extrajudicial  
04 - Reestruturação - Outros

Voltar | Calcular

# 04

## INTERFACE CONTÁBIL

Adequação para novas Palavras



## INTERFACE CONTÁBIL

Criação de novas palavras para receber as informações de custos de transação e valores apropriados.

Descrição	Função	Tipo
Custos de transação	Comportar o valor de custos de transação na entrada da operação similar a palavras juros @N18,2	OPERAÇÃO
Despesas de transação	Comportar o valor de despesas de transação na entrada da operação similar a palavras juros @N18,2	OPERAÇÃO
Custo de transação apropriada	Comportar a apropriação diária a exemplo como já tratado hoje em juros apropriados @N18,2	APROPRIAÇÃO
Despesa de transacao apropriada	Comportar a apropriação diária a exemplo como já tratado hoje em juros apropriados @N18,2	APROPRIAÇÃO
Custo de transacao a apropriar	Comportar o valor que falta apropriar, a exemplo como já tratado hoje em juros a apropriar @N18,2	APROPRIAÇÃO
Despesa de transacao a apropriar	Comportar o valor que falta apropriar, a exemplo como já tratado hoje em juros a apropriar @N18,2	APROPRIAÇÃO
Resultado da reestruturacao	Comportar o resultado da reestruturacao valor pode ser positivo ou negativo, a exemplo como já tratado hoje em cm apropriada @N18,2 e est cm apropriada	OPERAÇÃO
TAC	Comportar o valor da TAC na entrada da operação @N18,2	OPERAÇÃO
TAC Apropriada	Comportar a apropriação diária da TAC @N18,2	APROPRIAÇÃO
Descrição	Função	Tipo
Estorno custos transacao	Reverter o valor de custos de transação na entrada da operação	ESTORNO
Estorno despesas ransacao	Reverter o valor de despesas de transação na entrada da operação	ESTORNO
Estorno custo apropriado dia	Reverter a apropriação diária	ESTORNO
Estorno despesa apropriado dia	Reverter a apropriação diária	ESTORNO
Estorno custo transação a apropra	Reverter valor a apropriar	ESTORNO
Estorno despesas transação a apro	Reverter valor a apropriar	ESTORNO
Resultado da reestruturacao	Comportar o resultado da reestruturacao valor pode ser positivo ou negativo, a exemplo como já tratado hoje em cm apropriada @N18,2 e est cm apropriada	ESTORNO
Estorno TAC Apropriada	Reverter valor a apropriar	ESTORNO



# INTERFACE CONTÁBIL

## > Arquivo:

```
C:\Totalbanco\Interfaces\CONTÁBIL\TB0324.CTB - Notepad++
File Edit Search View Encoding Language Settings Tools Macro Run Plugins Window ?
TB0324.CTB
459 HEADER 022 CF 24/03/2023
460 APROPRIACAO A EMPRE NORMAL APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000183 IFRS9PRO 0000 117000 23032023 01000109 23072023 23032023 F
461 APROPRIACAO A EMPRE ATVPRB APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000167 IFRS9PRO 0000 34002 16032023 01000109 16082023 23032023 F
462 APROPRIACAO A EMPRE NORMAL APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000167 IFRS9PRO 0000 109000 20032023 01000109 20032024 23032023 F
463 APROPRIACAO A EMPRE NORMAL APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000182 IFRS9LIN 0000 1523001 16032023 01000109 16082023 23032023 F
464 APROPRIACAO A EMPRE NORMAL APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000256 IFRS9PRO 0000 75000 14032023 01000109 14032024 23032023 F
465 APROPRIACAO A EMPRE NORMAL APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000257 IFRS9PRO 0000 26000 03032023 01000109 03032024 23032023 F
466 APROPRIACAO A EMPRE NORMAL APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000265 MOD3040L 0000 67000 13032023 01000109 13032024 23032023 F
467 APROPRIACAO A EMPRE NORMAL APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000266 IFRS9LIN 0000 18001 10032023 01000109 09032024 23032023 F
468 APROPRIACAO A EMPRE ATVPRB APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000267 IFRS9PRO 0000 42000 09032023 01000109 09032024 23032023 F
469 APROPRIACAO A EMPRE ATVPRB APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000267 IFRS9PRO 0000 59000 10032023 01000109 10032024 23032023 F
470 APROPRIACAO A EMPRE ATVPRB APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000267 IFRS9PRO 0000 83000 15032023 01000109 15032024 23032023 F
471 APROPRIACAO A EMPRE ATVPRB APRO NO PRE EMP EMP PRE 000000000000 01000267 IFRS9PRO 0000 91001 16032023 01000109 16032024 23032023 F
472 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000167 IFRS9PRO 0000 34001 09032023 01000109 09082023 23032023 F 0000 0001
473 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000167 IFRS9PRO 0000 34002 16032023 01000109 16082023 23032023 F 0000 0001
474 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000167 IFRS9PRO 0000 109000 20032023 01000109 20032024 23032023 F 0000 0001
475 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000256 IFRS9PRO 0000 75000 14032023 01000109 14032024 23032023 F 0000 0001
476 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000257 IFRS9PRO 0000 26000 03032023 01000109 03032024 23032023 F 0000 0001
477 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000267 IFRS9PRO 0000 42000 09032023 01000109 09032024 23032023 F 0000 0001
478 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000267 IFRS9PRO 0000 59000 10032023 01000109 10032024 23032023 F 0000 0001
479 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000267 IFRS9PRO 0000 83000 15032023 01000109 15032024 23032023 F 0000 0001
480 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000267 IFRS9PRO 0000 91001 16032023 01000109 16032024 23032023 F 0000 0001
481 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000183 IFRS9PRO 0000 117000 23032023 01000109 23072023 23032023 F 0000 0001
482 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000182 IFRS9LIN 0000 1523001 16032023 01000109 16082023 23032023 F 0000 0001
483 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000266 IFRS9LIN 0000 18001 10032023 01000109 09032024 23032023 F 0000 0001
484 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000265 MOD3040L 0000 67000 13032023 01000109 13032024 23032023 F 0000 0001
485 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000265 MOD3040L 0000 67000 13032023 01000109 13032024 23032023 F 0000 0001
486 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000265 MOD3040L 0000 67000 13032023 01000109 13032024 23032023 F 0000 0001
487 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000167 IFRS9PRO 0000 34001 09032023 01000109 09082023 23032023 F 0000 0001
488 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000167 IFRS9PRO 0000 34002 16032023 01000109 16082023 23032023 F 0000 0001
489 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000167 IFRS9PRO 0000 109000 20032023 01000109 20032024 23032023 F 0000 0001
490 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000256 IFRS9PRO 0000 75000 14032023 01000109 14032024 23032023 F 0000 0001
491 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000257 IFRS9PRO 0000 26000 03032023 01000109 03032024 23032023 F 0000 0001
492 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000267 IFRS9PRO 0000 42000 09032023 01000109 09032024 23032023 F 0000 0001
493 APROPRD A EMPRE RECDSPAPR NO PRE EMP EMP PRE 01000267 IFRS9PRO 0000 59000 10032023 01000109 10032024 23032023 F 0000 0001
Normal text file length: 42,736 lines: 509 Ln: 401 Col: 1 Sel: 216 | 8 Windows (CR LF) ANSI INS
```

# 05

## INTERFACE CADOC 3040

Adequação previstas no layout





## INTERFACE CADOC 3040

Estão previstas as seguintes alterações:

- > Novas tabelas e colunas nas tabelas da interface do 3040;
- > Ajuste na montagem do arquivo gerado com base nas regras de negócio e campos do layout do Bacen.

Operações:

Coluna	Descrição	Tamanho
CD_CLA_ANE_40	Classificação do ativo - Anexo 40	VARCHAR (2)
CD_EST_ANE_41	Estágio da operação - Anexo 41	VARCHAR (2)
QT_TIT_MOD_18	Quantidade Títulos Adquiridos	NUMERIC (10)
VR_CTB_B	Valor Contábil Bruto	NUMERIC (17,2)
VR_PER_ACM	Valor Perda Acumulada	NUMERIC (17,2)
VR_JUS	Valor Justo	NUMERIC (17,2)
TX_TJE	Taxa Efetiva de Juros	NUMERIC (11,7)
VR_REN_CTB_MES	Valor Renda Contábil Mês	NUMERIC (17,2)
ID_ATV_PRB	Indicativo de Ativo Problemático	VARCHAR (1)

Reconhecimento de Perda:

CD_ANX	Código do anexo	NUMERIC (2)
CD_PER	Código do motivo da perda	VARCHAR (2)
VR_PER	Valor da perda reconhecida	NUMERIC (17,2)

Estágios:

CD_MOT_EST	Código do motivo da alocação	VARCHAR (2)
DT_ALO_EST	Data base da alocação	DATE

Classificação do Ativo:

Coluna	Descrição	Tamanho
CD_CLA_ATV	Código Classificação do Ativo	VARCHAR (6)



# 03

## SALDO DIÁRIO

Adequações no relatório do Saldo Diário Contábil



# SALDO DIÁRIO CONTÁBIL

Estão previstas as seguintes alterações:

- > Ajustado cálculo e exibição dos campos Receita Dia, Juros, Saldo Devedor e Saldo Dia para considerar os valores dos Custos de Transação.

Sistema de Crédito - 2.17.0 (v2.17.0 Build 0101)

Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Saldo Diario Operacoes CONTABIL

Empresa 1 - BANCO VOTORANTIM SA  
Unidade 1 - AGÊNCIA MATRIZ  
Saldo Diario Operacoes CONTABIL  
Processamento 03/06/2024

Sistema de Crédito - 2.17.0 (v2.17.0 Build 0101)

Carteira CCBPOS CEDULA DE CREDITO POS Competência 06/05/2024  
Grupo Contábil NORMAL ANALÍTICO Ativa

Modalid.	C/Cliente	Contrato/Pac	Data Vcto. Data Lib. Taxa Oper. Taxa Spread	Vl. Liberado Indexador Quantidade	Saldo Principal Valor Final	Saldo Dia Saldo Dia Ant. Saldo Devedor	Recetas Dia Prov. At. Dia Saldo Diferido	Rec. a Aprop. Pr. Atr. Dif. Dia Juros	Pr. Nrm. Acum. Pr.Atr.Dif.Acum. Baixas Dia	Inclusões Dia Ganho Aufer.
CCBCDIO	15857015	10368339-01	06/05/2026	101.912,39	101.912,39	101.912,39	0,00	4.732,26	0,00	101.912,39
FH ADMINISTRACAO DE BENS IMOVEIS			06/05/2024	CDL_10000	106.644,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			2,3000	0,0000	0,00	106.644,65	4.732,26	4.732,26	0,00	
<b>TOTAL MODALIDADE</b>	<b>CCBCDIOJ</b>			101.912,39	101.912,39	101.912,39	0,00	4.732,26	0,00	101.912,39
					106.644,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					0,00	106.644,65	4.732,26	4.732,26	0,00	
<b>TOTAL GRUPO</b>	<b>NORMAL</b>			101.912,39	101.912,39	101.912,39	0,00	4.732,26	0,00	101.912,39
					106.644,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					0,00	106.644,65	4.732,26	4.732,26	0,00	
<b>TOTAL CARTEIRA</b>	<b>CCBPOS</b>			5.101.912,39	3.529.213,66	3.562.497,88	-1.539.414,51	1.224.830,35	282,06	101.912,39
					4.787.328,23	0,00	282,06	0,00	0,00	0,00
					4.680.681,68	4.787.610,79	1.774.830,35	1.758.168,63	0,00	0,00

Escala de Visualização 100 | Imprimir | Cancelar

Empresa: 001 | Unidade: 0001 | Data: 04/06/2024

# 06

## ARRASTO DE OPERAÇÕES

Arrasto das operações quando houver marcação de ativo problemático.

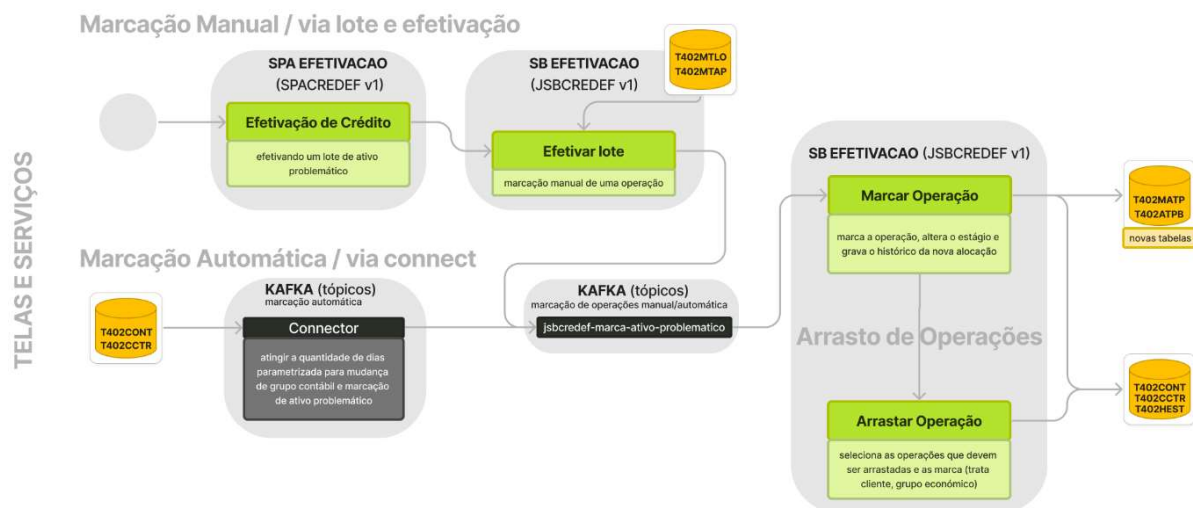




# ARRASTO DE OPERAÇÕES

Estão previstas as seguintes alterações:

- > Ativo Problemático, Stop Accrual e Estágios:
  - >> Arrasto das operações quando houver marcação de ativo problemático (por lote, por atraso automático, por reestruturação);
  - >> Estágio 03, Motivo 10 (Arrasto).





# INFORMAÇÕES DÚVIDAS

1 0 0 0 0 1 1 0 1 0  
1 0 1 0 1 0 1 0 1 0



## TDN

Todo material estará disponível no portal TDN das alterações.



## Expedição

Documentação de configuração enviados no release notes.



## Agendas

Agendas e apresentação do sistema serão marcadas após expedição.



## Homologação

Apoios às homologações e dúvidas.

**Importante:** abrir ticket para análise e retorno.



## Próximas Entregas

- > API Consulta Posição Diária
- > Classificação de Ativos
- > Valor Justo
- > Interfaces específicas



## Dúvidas

Espaço aberto dúvidas e informações.

1 0 1 0 1 0 1  
0 0 0 1 1 0 1  
0 1 0 1 0 1 0

OBRIGADO

Dimensa



EQUIPE IFRS9  
Créditos

[dimensa.com](http://dimensa.com)

 [in](https://www.instagram.com/dimensatecnologia)  [/dimensatecnologia](https://www.youtube.com/dimensatecnologia)

dimensa 



**OBRIGADO**



**EQUIPE IFRS9**

Créditos

[dimensa.com](http://dimensa.com)

 [in](#)  [/dimensatecnologia](#)