

ENTREGAS IFRS9 CORE BANKING

3.^a Entrega

2024/Setembro

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

AGENDA

Informações da Versão

Informações sobre o escopo e entregas da 3.ª versão

Ajustes de Entregas

Receita Extra Contrato
Obrigatoriedade motivo do Estágio

Integrações

Serviço de consulta posição diária para tomada de decisão

Classificação de Ativos

Parametrizações e tratamentos para o Valor Justo

Reconhecimento de Perdas

Tratamento para registros do valor de perdas e motivos

Dúvidas e Material de Apoio

Informações e documentação disponíveis

01

INFORMAÇÕES DA VERSÃO

Informações dos itens que serão entregues



INFORMAÇÕES DOS ITENS E VERSÕES

Escopo das Entregas

A segunda entrega prevista para **26/09/2024** contempla os seguintes itens da demanda IFRS9 do Crédito:

- > Classificação de Ativos;
- > Reconhecimento de Perdas;
- > Integrações;
- > Receita Extra;
- > Obrigatoriedade Motivo Estágio

Versões Entregues

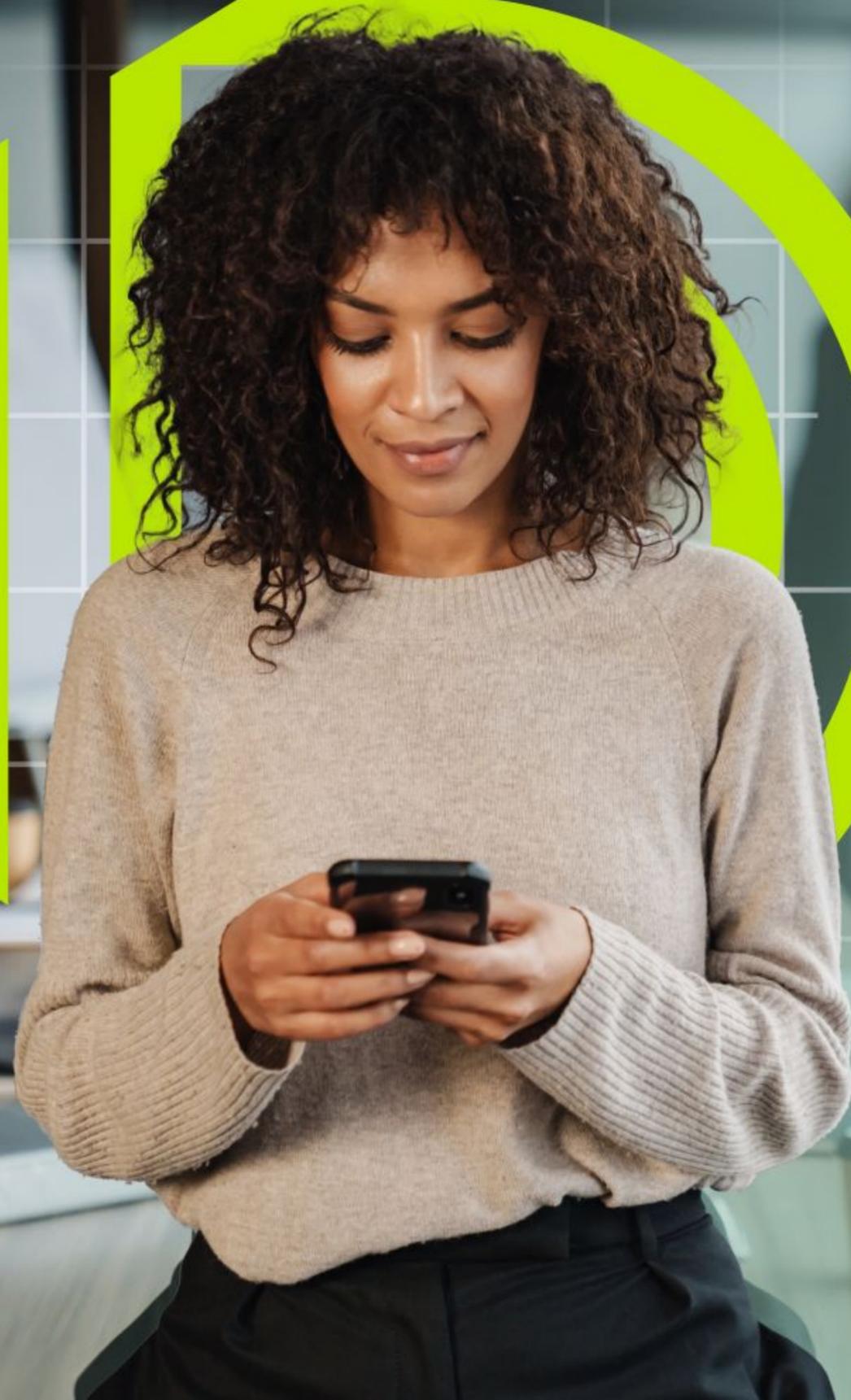
Versão	Descrição
BDCF_83.00	BD CREDIMATER
CF_2.37.20	CREDIMASTER*
DJCF_6.2.0.1	CREDIMASTER WEB VI
DJSCF_6.2.0.0	CRÉDITOS SERVICE VI
DSPACFEF_6.1.0.0	CRÉDITO EFETIVAÇÃO VI
JSBCREDEF_6.1.0.0	CRÉDITO EFETIVAÇÃO SB SERVICE VI

*Expedição 30/09/2024

01

AJUSTES DE ENTREGAS

Criação Receita Extra fora do Contrato e Retirada obrigatoriedade do Motivo do Estágio



RECEITA EXTRA

Estão previstas as seguintes alterações para inclusão da Receita Extra Contrato:

> Configuração na Modalidade



Módulo: Backoffice de Crédito
 Usuário: TB
 Data: 08/10/2024

Treinamentos/Implantacoes

Menu Rápido

Menu Ajuda

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

Configuração

- Garantias e Bens
- Contas
- Operacional
- Consultar

Info

Empresa: 40
 Unidade: 1
 Data Proc. Atual: 14/03/2023
 Versão: 6.2.1.0

Sigla/Descrição * IFRS9PRO / PROPORCIONAL
 Natureza Contábil * Ativo
 Linha de Operação * EMP - Empréstimo
 Produto * EMP - EMPRESTIMO

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

Sigla	Descrição	Tipo	Base Cálculo	Tipo Parcela	Histórico	Financiar	Valor	Remover
* CARTORIO	TARIFA CARTORIO	RECEITA TRANSACAO	* Principal	Contrato	196	<input type="checkbox"/>	200,00	
* CDS	DESPESA TRANSAÇÃO	DESPESA TRANSACAO	* Principal	Contrato		<input type="checkbox"/>	500,00	
* TESTE 3	RECEITA EXTRA CONTRATO	RECEITA EXTRA CTR	* Principal	Contrato	5005	<input type="checkbox"/>	600,00	

- DESPESA TRANSACAO
- RECEITA TRANSACAO
- SEGURO MIP
- DESPESA ADICIONAL
- SEGURO DFI
- RECEITA EXTRA CTR**
- SEGURO PRESTAMISTA

Voltar Alterar

RECEITA EXTRA

> Entrada Operação

Seleção da Receita

Somente totaliza nas Despesas Adicionais

Não entra na base da taxa efetiva de juros



Módulo: Operação de Crédito

Usuário: TB

Data: 08/10/2024

Treinamentos/Implantacoes

Menu Rápido

Menu Ajuda

>> Principal >> Operação de Crédito >> Nova Inclusão - Simplificado >> Inserir

77 - Operação (Todas)
 77 - Operação (Linhas)
 77 - Reneg. (Todas)
 Operação de Crédito
 Aquisição de Cessão
 Recuperar Operação
 Repasse Interno
 Simulação
 Requisições de Integração
 Processamento

Info
 Empresa: 40
 Unidade: 1
 Data Proc. Atual: 14/03/2023
 Versão: 6.2.1.0

Operação

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

Adicionar

Descrição	Tipo	Financiar	Valor	Remover
TARIFA CARTORIO	RECEITA TRANSACAO	<input type="checkbox"/>	200,00	
DESPEZA TRANSAÇÃO	DESPEZA TRANSACAO	<input type="checkbox"/>	300,00	
TESTE 3	RECEITA EXTRA CTR	<input type="checkbox"/>	1.000,00	

Voltar **Bens** **Calcular**

Totais

Total	101.512,10	Taxa Ano DC	12,4957927
Juros	1.512,10	Taxa CET	19,8212368
Principal	100.000,00	Taxa Efetiva de Juros	11,7869258
Tarifas	0,00	Taxa Operação	12,6800000
Tributos	568,60	Prazo da Operação	61
Outros	0,00		
Despesas Adicionais	1.500,00		
Base Taxa Efetiva Juros	100.100,00		
Líquido	99.231,40		

Adicionar **Exportar**

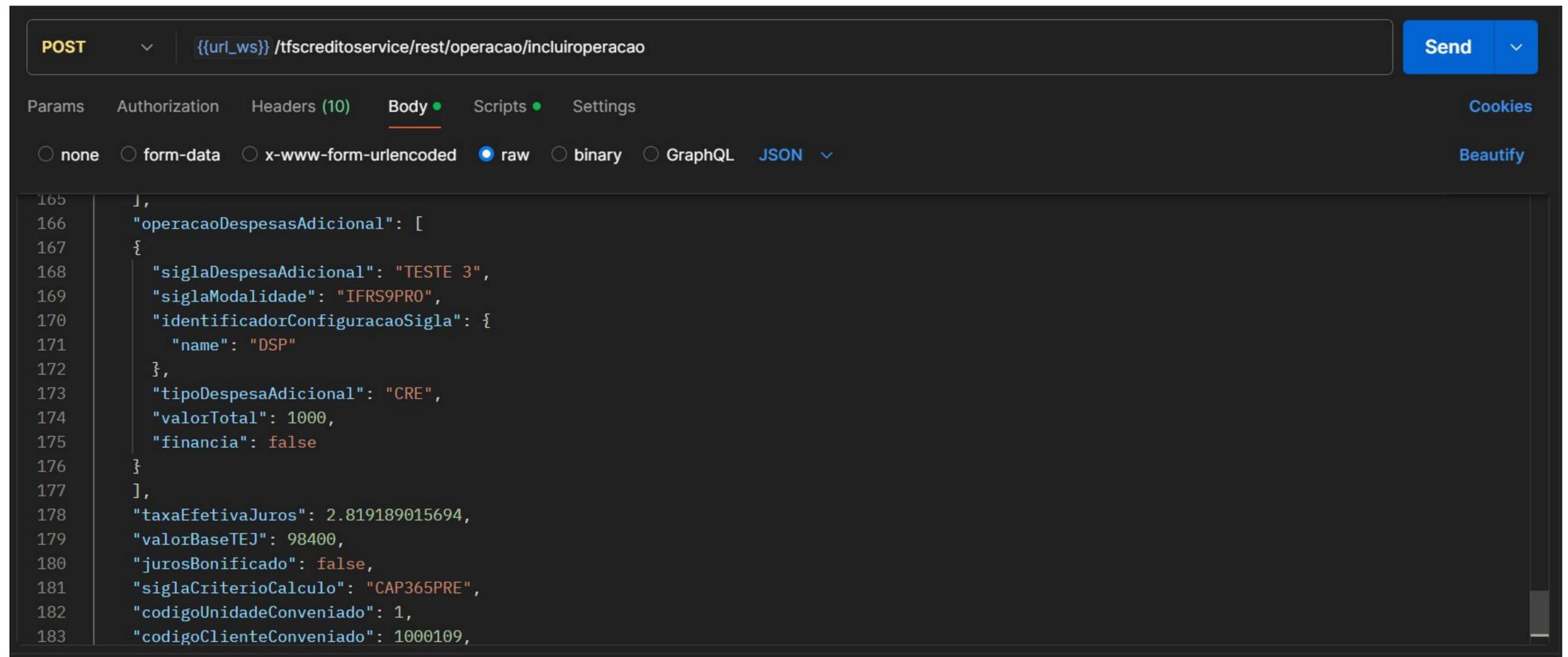
Parcela	Vencto	DC	DC Emissão	DU	DU Emissão	Saldo	Principal	Tributos	Juros	Total	IC	Indicador
1	* 14/04/2023	31	31	22	22	100.000,00	50.000,00	253,55	1.019,08	51.019,08	<input type="checkbox"/>	* Amortização
2	* 14/05/2023	30	61	19	41	50.000,00	50.000,00	315,05	493,02	50.493,02	<input type="checkbox"/>	* Amortização

Recalcular **Enviar**

RECEITA EXTRA

> Entrada da Receita na Operação via API: *operacaoDespesasAdicionais*

Tipo Despesa Adicional: "CRE"



```
POST {{url_ws}} /tfscreditoservice/rest/operacao/incluioperacao

Params Authorization Headers (10) Body Scripts Settings Cookies Beautify

none form-data x-www-form-urlencoded raw binary GraphQL JSON

165 ],
166   "operacaoDespesasAdicional": [
167     {
168       "siglaDespesaAdicional": "TESTE 3",
169       "siglaModalidade": "IFRS9PRO",
170       "identificadorConfiguracaoSigla": {
171         "name": "DSP"
172       },
173       "tipoDespesaAdicional": "CRE",
174       "valorTotal": 1000,
175       "financia": false
176     }
177   ],
178   "taxaEfetivaJuros": 2.819189015694,
179   "valorBaseTEJ": 98400,
180   "jurosBonificado": false,
181   "siglaCriterioCalculo": "CAP365PRE",
182   "codigoUnidadeConveniada": 1,
183   "codigoClienteConveniada": 1000109,
```

RECEITA EXTRA

> Relatório de Apropriação

Exibe a receita segregada

Sistema de Crédito - 2.37.20 BD 83.00 (v2.37.2 Build 0101)

Classe Sistemas Ferramentas Documentos Janela Ajuda

Apropriação Custos de Transação

Empresa 40 - EMPRESA
Unidade 1 - MATRIZ
Apropriação Custos de Transação
Processamento: 15/03/2023

Sistema de Crédito - 2.37.20 BD 83.00 (v2.37.2 Build 0101)

Cliente : 1000184 - ENTREGAS EXPRESSAS ME
Contrato: 0000000055 / 0 Modalidade: IFRS9PRO Data Liberação: 14/03/2023

Descrição dos Custos	Tipo de Custo	ValorTotal do Custo	Data Apropriação	Valor diário Apropriação	Valor Apropriado	Valor Apropriar
TARIFA CARTORIO	RECEITA TRANSACAO	200,00	15/03/2023	4,33	4,33	195,87
TESTE 3	RECEITA EXTRA CTR	1.000,00	15/03/2023	21,83	21,83	978,37

Escala de Visualização 100 [Imprimir] [Cancelar]

[Empresa: 040 | Unidade: 0001 | Data: 16/03/2023]

ESTÁGIOS E MOTIVOS

> Adequação devido a obrigatoriedade do motivo do estágio para 2026.

Parametrização do Anexo 41

The screenshot displays the DIMENSA system interface. At the top, the logo 'DIMENSA ID' is on the left, and the title 'Treinamentos/Implantacoes' is on the right. The user is logged in as 'TB' in the 'Backoffice de Crédito' module, with the date '08/10/2024'. Navigation buttons for 'Menu Rápido' and 'Menu Ajuda' are visible.

The main content area shows a breadcrumb trail: '>> Principal >> Configuração >> Central de Risco (Anexos SCR)'. Below this, there is a search form with fields for 'Anexo' (containing '41'), 'Grupo', and 'Subgrupo', and a 'Descrição' field. 'Limpar' and 'Pesquisar' buttons are present. A toolbar with icons for grid, edit, search, and delete is also visible.

Below the search form, a message states 'Foram encontrado(s) 3 registro(s)'. A table displays the results:

Anexo	Grupo	Subgrupo	Descrição	Tipo Anexo
41	01	00	Estágio 1	ANEXO_3040
41	02	00	Estágio 2	ANEXO_3040
41	03	00	Estágio 3	ANEXO_3040

On the left side, there is a sidebar menu with options: 'Configuração', 'Garantias e Bens', 'Contas', 'Operacional', and 'Consultar'. Below the menu, system information is provided: 'Info', 'Empresa: 40', 'Unidade: 1', 'Data Proc. Atual: 14/03/2023', and 'Versão: 6.2.1.0'.

02

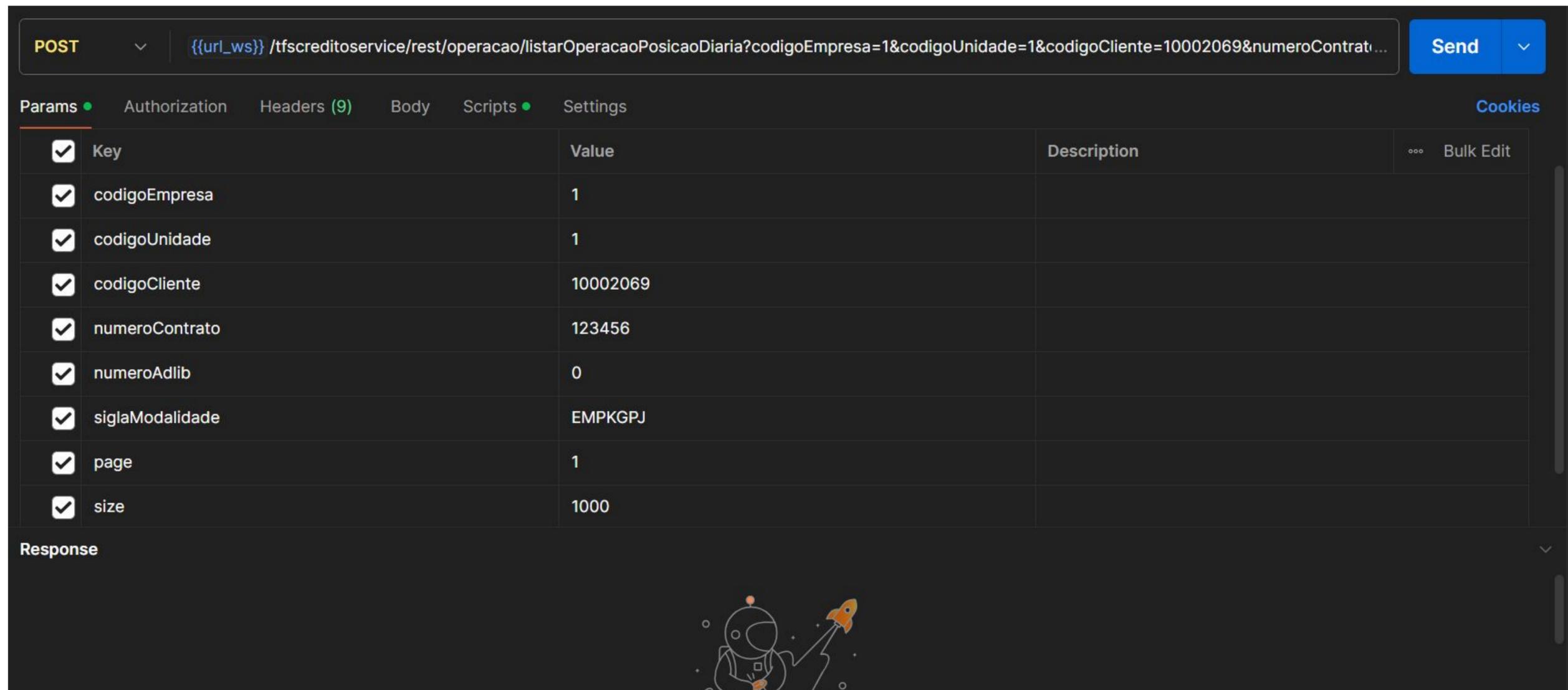
INTEGRAÇÕES

Consulta posição diária para análise de risco.



API POSIÇÃO DIÁRIA

> Disponibilização de serviço de consulta REST para acompanhamento e tomada de decisão.



The screenshot shows a REST client interface with a POST request configuration. The URL is `{{url_ws}} /tfscreditoservice/rest/operacao/listarOperacaoPosicaoDiaria?codigoEmpresa=1&codigoUnidade=1&codigoCliente=10002069&numeroContrato...`. The 'Params' tab is active, showing a table of query parameters.

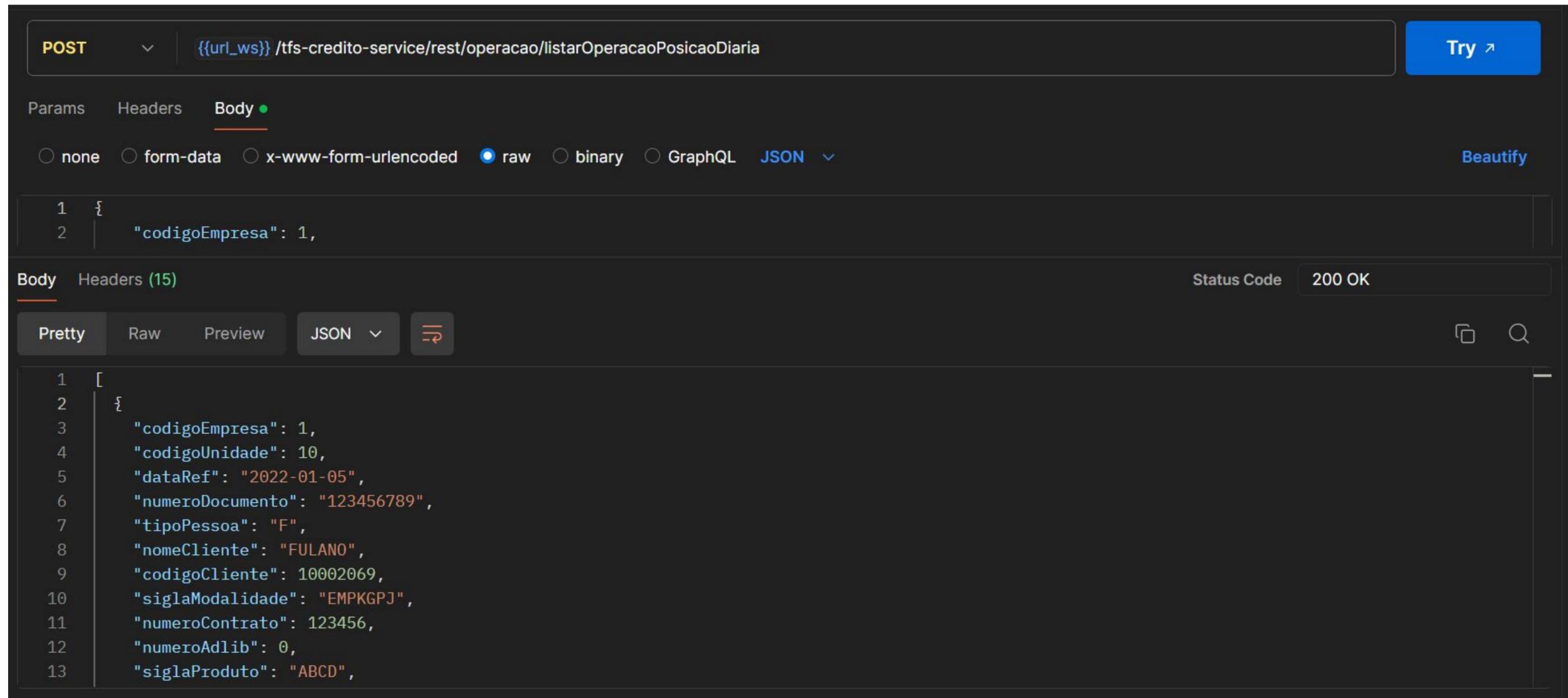
<input checked="" type="checkbox"/>	Key	Value	Description	⋮ Bulk Edit
<input checked="" type="checkbox"/>	codigoEmpresa	1		
<input checked="" type="checkbox"/>	codigoUnidade	1		
<input checked="" type="checkbox"/>	codigoCliente	10002069		
<input checked="" type="checkbox"/>	numeroContrato	123456		
<input checked="" type="checkbox"/>	numeroAdlib	0		
<input checked="" type="checkbox"/>	siglaModalidade	EMPKG PJ		
<input checked="" type="checkbox"/>	page	1		
<input checked="" type="checkbox"/>	size	1000		

Response



API POSIÇÃO DIÁRIA

> Retorno do serviço de consulta para acompanhamento e tomada de decisão.



The screenshot displays a REST client interface for a POST request. The URL is `{{url_ws}} /tfs-credito-service/rest/operacao/listarOperacaoPosicaoDiaria`. The request body is a JSON object with the following structure:

```
1 {
2   "codigoEmpresa": 1,
```

The response status is 200 OK. The response body is a JSON array containing one object with the following structure:

```
1 [
2   {
3     "codigoEmpresa": 1,
4     "codigoUnidade": 10,
5     "dataRef": "2022-01-05",
6     "numeroDocumento": "123456789",
7     "tipoPessoa": "F",
8     "nomeCliente": "FULANO",
9     "codigoCliente": 10002069,
10    "siglaModalidade": "EMPKGPJ",
11    "numeroContrato": 123456,
12    "numeroAdlib": 0,
13    "siglaProduto": "ABCD",
```

03

CLASSIFICAÇÃO DE ATIVOS

Parametrização e funcionalidades.



CLASSIFICAÇÃO DE ATIVOS

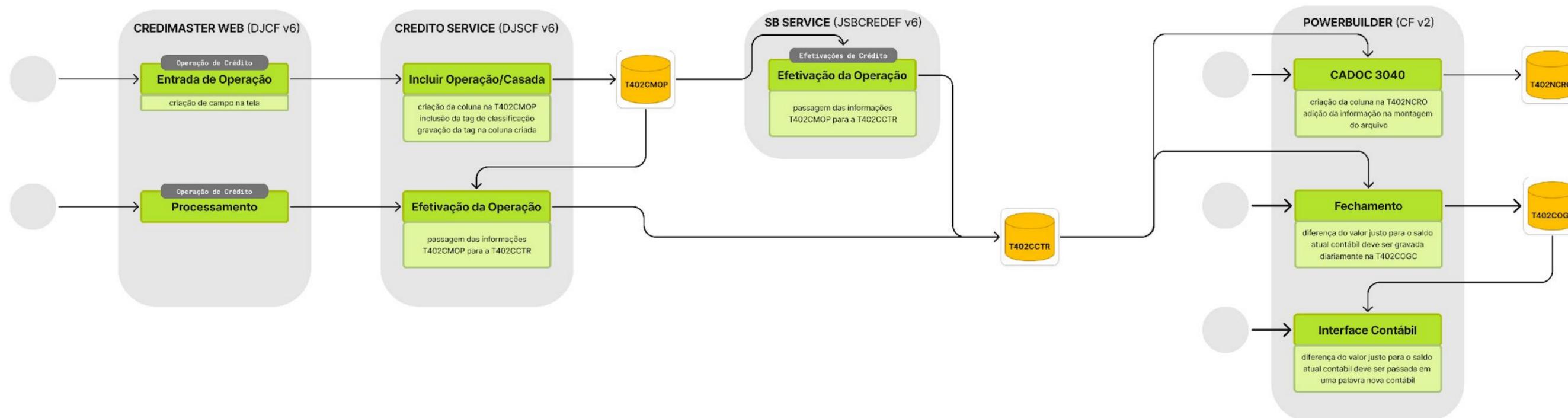
Estão previstas as seguintes alterações:

> Fluxo

Anexo 40: Classificação Contábil do Instrumento Financeiro | vigência a partir da data-base janeiro/2025

Domínio	Descrição
1	Custo amortizado
2	Valor justo em outros resultados abrangentes
3	Valor justo no resultado

Classificação de Ativos - Entrada de Operação



CLASSIFICAÇÃO DE ATIVOS

Parametrizações:

> Aba Legais da Modalidade



Módulo: Backoffice de Crédito
Usuário: TB
Data: 08/10/2024

Treinamentos/Implantacoes

Menu Rápido

Menu Ajuda

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



- Configuração
- Garantias e Bens
- Contas
- Operacional
- Consultar

Info

Empresa: 40
Unidade: 1
Data Proc. Atual: 14/03/2023
Versão: 6.2.1.0



Sigla/Descrição * IFRS9PRO / PROPORCIONAL

Natureza Contábil * Ativo

Linha de Operação * EMP - Empréstimo

Produto * EMP - EMPRESTIMO

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

Central de Risco (CADOC 3040)

Natureza Operação - Anexo 2 01 - Operação

Modalidade Operação - Anexo 3 02 - Empréstir / 03 - crédito pe

Origem Recursos - Anexo 4 01 - Recursos / 01 - não liberz

Taxa Referencial - Anexo 5 01 - Prefixado / 01 - Prefixado

Varição Cambial - Anexo 6 790 - Real

Informações Adicionais - Anexo 26 03 - Saídas / 01 - Operação

Taxa Regular

Não Gerar

Classificação do Ativo - Anexo 40 01 - Custo am

Estágio e Motivo - Anexo 41/42

Fluxo (3490)

Código do Agrupamento Nenhum

Local do Registro Nenhum

Taxas Médias Praticadas (CADOC 2211)

Código Bacen Encargo

CADOC 3050

Origem Recurso Nenhum

Tipo Encargo Nenhum

Modalidade Seleccione

Não relevante para cálculo das taxas

Não figuram novas concessões

Não Gerar

Contábil

Conta

255 caracteres restantes

Código

CLASSIFICAÇÃO DE ATIVOS

Operação:

> Aba
Complemento



Módulo: Operação de Crédito
Usuário: TB
Data: 08/10/2024

Treinamentos/Implantacoes

Menu Rápido

Menu Ajuda

>> Principal >> Operação de Crédito >> Nova Inclusão - Simplificado >> Inserir



- 77 - Operação (Todas)
- 77 - Operação (Linhas)
- 77 - Reneg. (Todas)
- Operação de Crédito
- Aquisição de Cessão
- Recuperar Operação
- Repasse Interno
- Simulação
- Requisições de Integração
- Processamento

Info
Empresa: 40
Unidade: 1
Data Proc. Atual: 14/03/2023
Versão: 6.2.1.0



Operação

Operação Participantes Liberação Outras Garantias **Complemento** Despesas Adicionais

Número Contrato

Portabilidade

Observação

4000 caracteres restantes

Classificação Contábil do Ativo - Anexo 40

Estágio e Motivo - Anexo 41/42

- 01 - Custo amortizado
- 02 - Valor justo em outros resultados abrangentes
- 03 - Valor justo no mercado

Voltar

Bens

Calcular

Totais

Total	101.613,62	Taxa Ano DC	12,4958611
Juros	1.513,62	Taxa CET	30,4127320
Principal	100.100,00	Taxa Efetiva de Juros	12,6799834

CLASSIFICAÇÃO DE ATIVOS

Movimentação:

> Contratos,
Movimentação:
inclusão de lote

dimensa 

Módulo: Movimentação Crédito
Usuário: TB
Data: 08/10/2024

Treinamentos/Implantacoes

Menu Rápido Menu Ajuda

>> Principal >> Contratos, Movimentação >> Classificação de Ativos >> Inserir

Selecionar

Capa do Lote

Agendar Processamento * 14/03/2023

Opções de movimentação

Classificação Contábil - Anexo 40 Valor Justo

Contrato - 1

Classificação Contábil - Anexo 40 * Valor Justo

Dados Informativos

Cliente	10001	Classificação Atual	01
Modalidade	IFRS9	Valor Justo Atual	
Contrato	60/0	Saldo Atual Contábil (D-1)	R\$ 103.648,48

Excluir

Cancelar **Confirmar**

Reimpressão
Títulos, Movimentação
Contratos, Movimentação
Cálculo de Liquidação
Autorização
Liquidação teste

Info
Empresa: 40
Unidade: 1
Data Proc. Atual: 14/03/2023
Versão: 6.2.1.0



01 - Custo amortizado
02 - Valor justo em outros resultados abrangentes
03 - Valor justo no mercado

CLASSIFICAÇÃO DE ATIVOS

Backoffice:

> Consulta Contrato

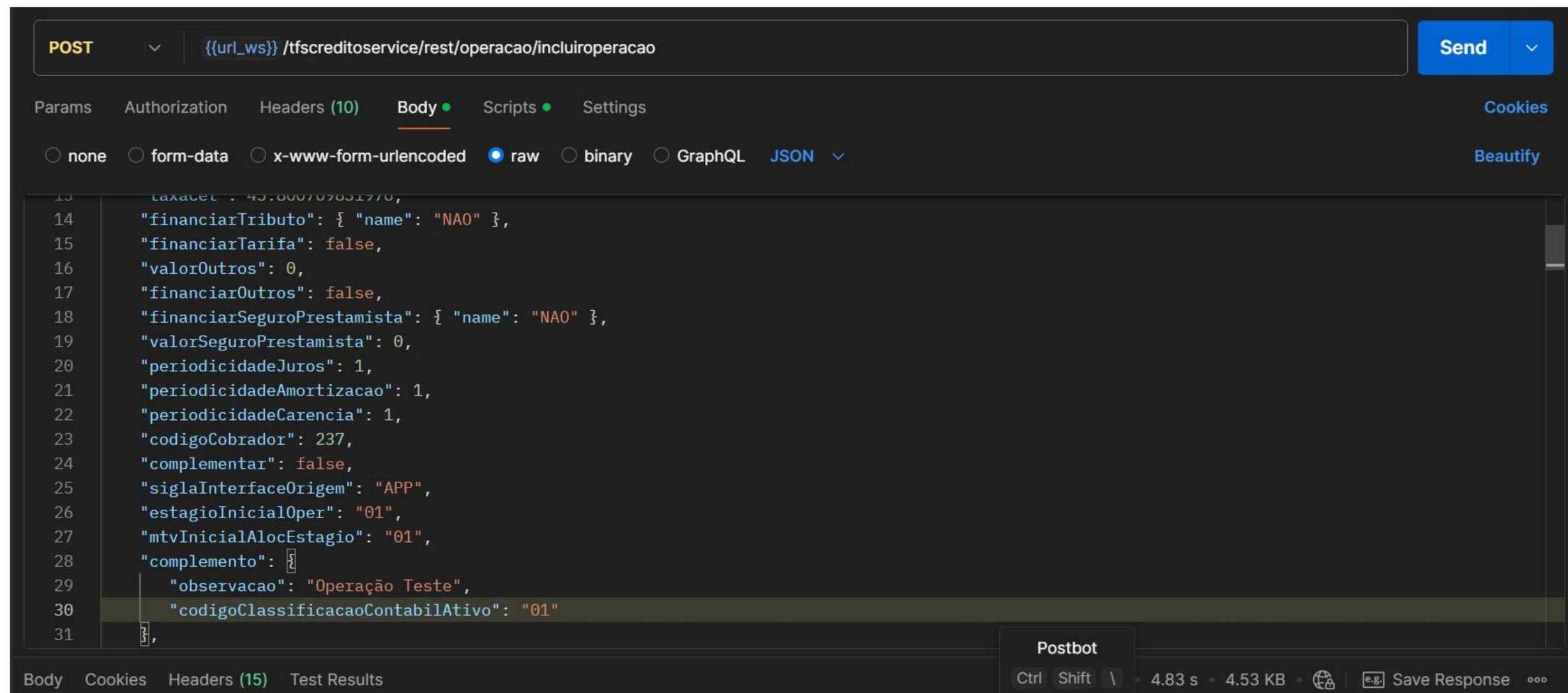
Contas
Operacional
Consultar
Info
Empresa: 40
Unidade: 1
Data Proc. Atual: 16/03/2023
Versão: 6.2.1.0

Contrato	Títulos	Movimentos	Critério de Cálculo	Participante	Complemento Contrato	Despesas Adicionais
Recursos						
UF					Localidade	
Empregos Diretos					Empregos Indiretos	
Valor Investimento						
Funding						
Funding Operação	<input type="checkbox"/>				Taxa Spread	
Percentual						
Critério					Expressão	
Flat Fee/Outras Despesas						
Flat Fee					Outras Despesas	
CADOC 3040 - Anexo 8						
Característica Especial					Característica Especial Complementar	
CADOC 3040 - Anexo 26						
Motivo da baixa	03/				Instituição Portada	
Código da Portabilidade						
CADOC 3040 - Anexo 40						
Classificação Contábil do Ativo	01/Custo amortizado					
CADOC 3040 - Anexo 41/42						
Estágio e Motivo de Alocação						
41/42						

CLASSIFICAÇÃO DE ATIVOS

Operação por API:

> Grupo
Complemento



The screenshot displays a REST client interface for a POST request. The URL is `{{url_ws}} /tfscreditoservice/rest/operacao/incluioperacao`. The request body is a JSON object with the following structure:

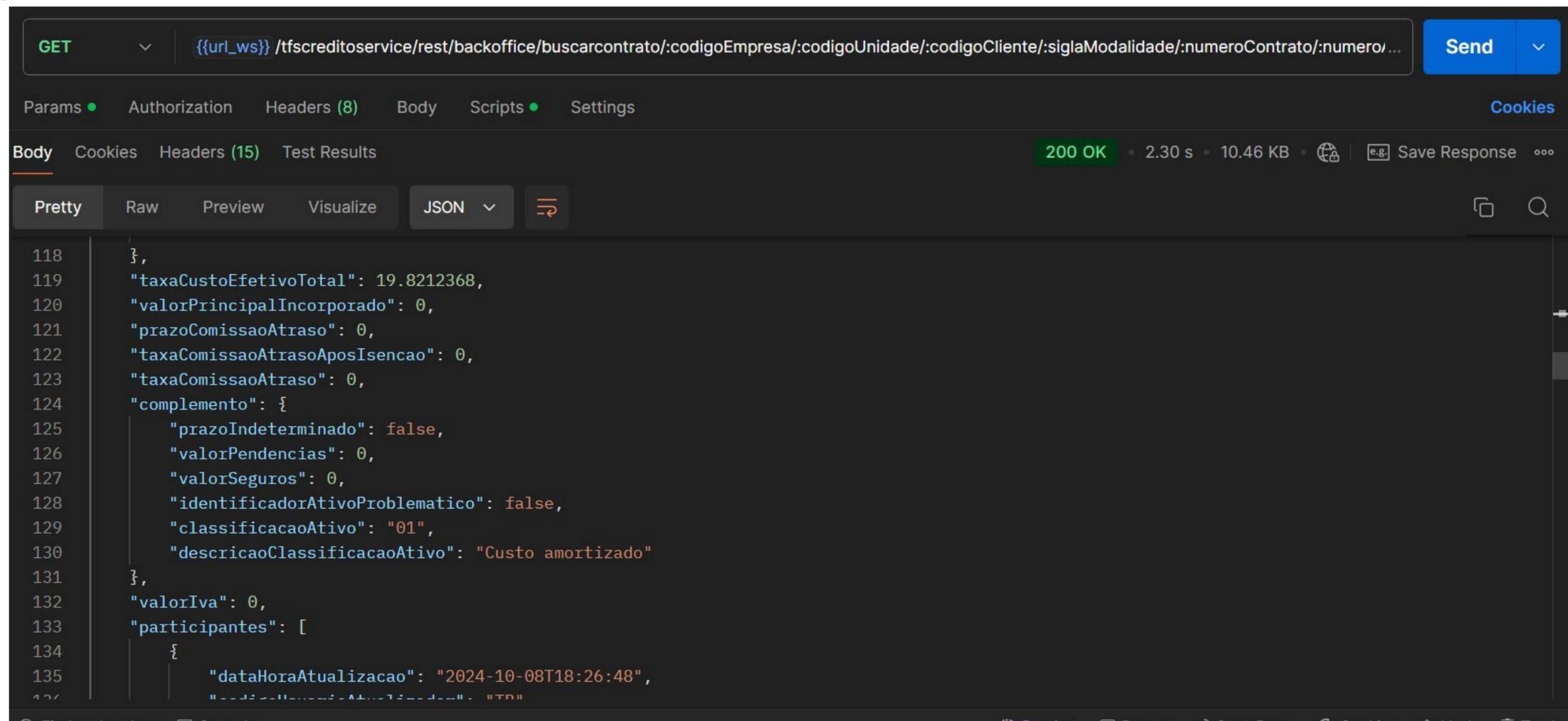
```
13     "taxaCet": 45.800709831970,  
14     "financiarTributo": { "name": "NAO" },  
15     "financiarTarifa": false,  
16     "valorOutros": 0,  
17     "financiarOutros": false,  
18     "financiarSeguroPrestamista": { "name": "NAO" },  
19     "valorSeguroPrestamista": 0,  
20     "periodicidadeJuros": 1,  
21     "periodicidadeAmortizacao": 1,  
22     "periodicidadeCarencia": 1,  
23     "codigoCobrador": 237,  
24     "complementar": false,  
25     "siglaInterfaceOrigem": "APP",  
26     "estagioInicialOper": "01",  
27     "mtvInicialAlocEstagio": "01",  
28     "complemento": {  
29       "observacao": "Operação Teste",  
30       "codigoClassificacaoContabilAtivo": "01"  
31     },
```

The interface includes tabs for Params, Authorization, Headers (10), Body, Scripts, and Settings. The Body tab is active, and the content is displayed in raw format. The status bar at the bottom shows a response time of 4.83 s and a size of 4.53 KB.

CLASSIFICAÇÃO DE ATIVOS

> API Busca Contrato

Grupo Complemento



The screenshot shows a REST client interface with a GET request to a URL containing placeholders like `{{url_ws}}`. The response is a 200 OK status with a 2.30s response time and 10.46 KB of data. The response body is displayed in JSON format, showing a list of asset details. The visible portion of the JSON includes:

```
118     },
119     "taxaCustoEfetivoTotal": 19.8212368,
120     "valorPrincipalIncorporado": 0,
121     "prazoComissaoAtraso": 0,
122     "taxaComissaoAtrasoAposIsencao": 0,
123     "taxaComissaoAtraso": 0,
124     "complemento": {
125       "prazoIndeterminado": false,
126       "valorPendencias": 0,
127       "valorSeguros": 0,
128       "identificadorAtivoProblematico": false,
129       "classificacaoAtivo": "01",
130       "descricaoClassificacaoAtivo": "Custo amortizado"
131     },
132     "valorIva": 0,
133     "participantes": [
134       {
135         "dataHoraAtualizacao": "2024-10-08T18:26:48",
136         "descricaoAtualizacao": "TD"
```

04

RECONHECIMENTO DE PERDAS

Tratamentos dos valores de perdas e
motivos



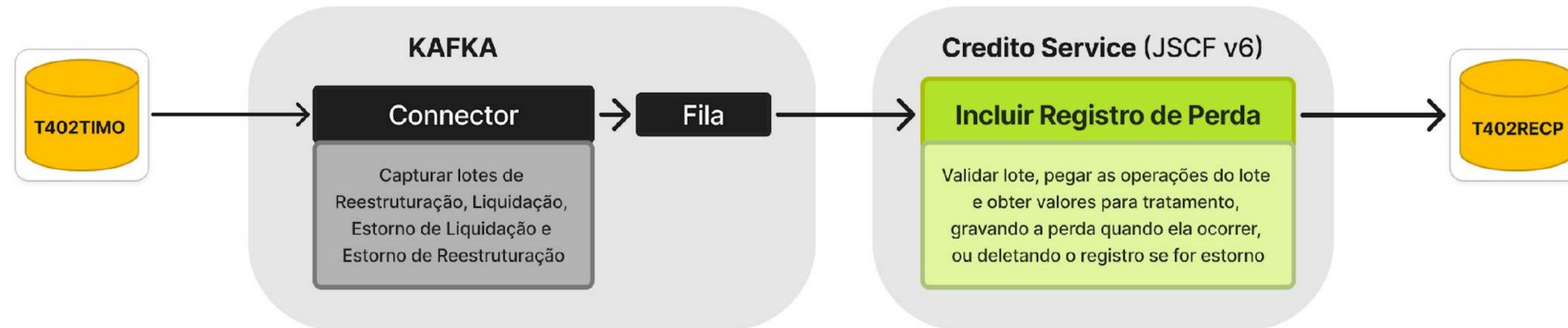
RECONHECIMENTO DE PERDAS

Estão previstas as seguintes alterações:

> Fluxo

Anexo 44: Motivo da Perda | vigência a partir da data-base janeiro/2025

Domínio	Descrição
1	Perdas por reestruturação geradas por abatimentos concedidos, incluindo deságio em recuperação judicial ou extrajudicial.
2	Perdas por reestruturação geradas pela remensuração do instrumento pela taxa de juros efetiva original.
3	Perdas por abatimentos concedidos na liquidação total ou cessão do instrumento financeiro.



OBS.: nesta versão foi entregue o **motivo 3** de abatimentos concedidos, **motivos 1 e 2** de reestruturação serão posteriormente,

RECONHECIMENTO DE PERDAS

Motivo 03 - Perdas por abatimentos concedidos na liquidação total ou cessão do instrumento financeiro

> Liquidação e Renegociação:

Valor da perda é Desconto recebido, campo T402TIMO.VR_DIF_RCB.

> Cessão:

O valor da Perda deve ser apurado, quando o valor da cessão (campo T402TIMO.VR_CES) for menor que o valor da curva contábil (T402TIMO.VR_CTB).

Calcular valor da Perda que será retornado, pelo registros do Valor do Desconto Recebido, menos a diferença entre do Saldo Devedor Contábil em D0 e o registro do Saldo Atual Contábil em D0. Campos T402TIMO.VR_DCT_RCB (T402TIMO.SD_DEV_CTB_D0 T402TIMO.SD_ATL_CTB_D0)

O valor da perda será gravado na tabela **T402RECP** no campo **VR_PER** e o motivo de perda "03" campo **CD_PER**.

RECONHECIMENTO DE PERDAS

> Exemplo gravação da perda e motivo:

id_recp	cd_emp	cd_und	cd_cli	sg_mod	nr_ctr	nr_adl	cd_per	vr_per	dh_atu	cd_usu_atu	dt_prc_eft	id_tp_lot	nr_lot	nr_nos_nr	nr_sq_nos
5000000000000007	78	1	25369	CCBEJEC3	230135	0	3	1903,31	02/10/2024	TB	21/06/2023	LIQ	9	12483	1
5000000000000008	78	1	25369	CCBEJEC3	230135	0	3	797,65	02/10/2024	TB	21/06/2023	LIQ	10	12491	1
5000000000000009	78	1	25369	CCBEJEC3	230135	0	3	1699,53	02/10/2024	TB	21/06/2023	LIQ	11	12505	1
5000000000000010	78	1	25369	CCBEJEC3	230135	0	3	242,14	02/10/2024	TB	21/06/2023	LIQ	12	12513	1
5000000000000095	78	1	25369	CCBEJEC3	230135	1	3	475,74	02/10/2024	TB	21/06/2023	RNG	45	13080	1

INFORMAÇÕES DÚVIDAS



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

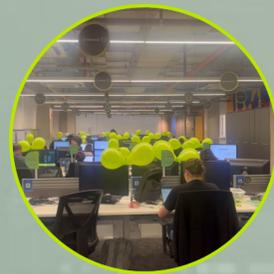


Dúvidas

Espaço aberto dúvidas e informações.

dimensa ID

OBRIGADO



EQUIPE IFRS9

Créditos

dimensa.com

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