

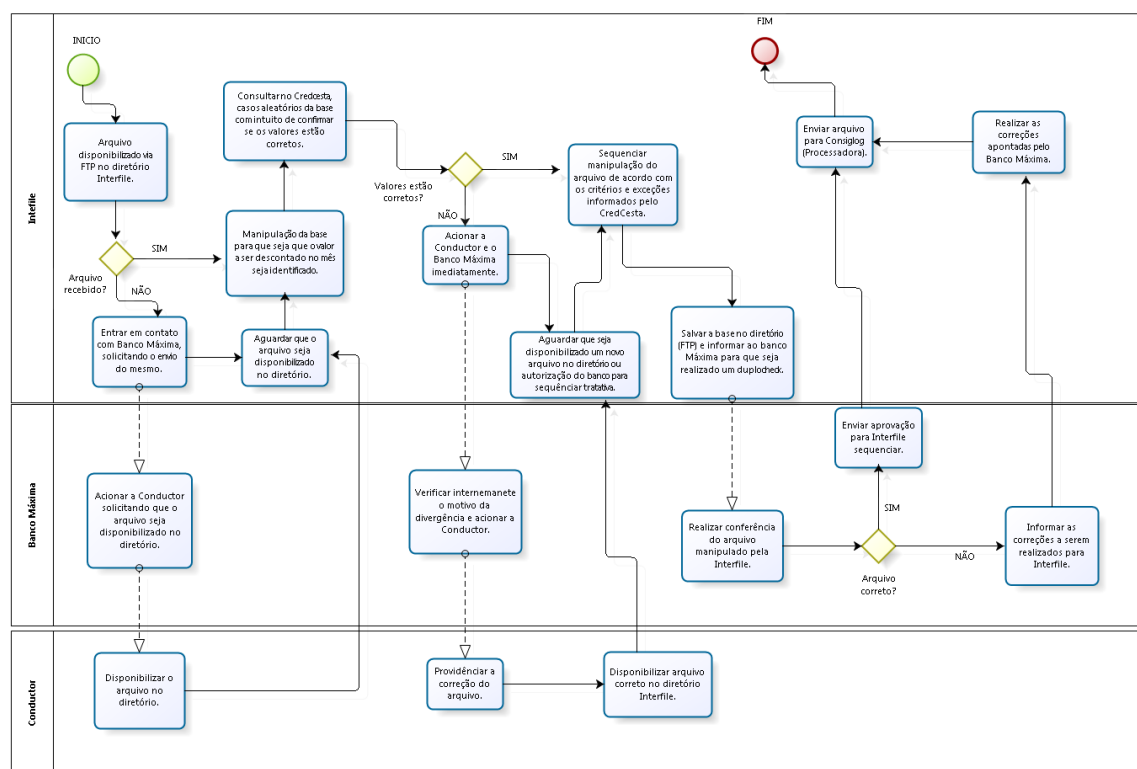


ARQUIVO DE CONSUMO

Sumário

Sumário	2
MACRO FLUXO DO PROCESSO	3
DESCRIÇÃO DA ATIVIDADE	3
SLA	3
SITEMAS E SITES NECESSÁRIOS	3
ENTRADA	4
TRATATIVA.....	4
CASOS DE EXCEÇÃO	6
DISPONIBILIZAÇÃO DO ARQUIVO PARA PROCESSAMENTO.....	6

MACRO FLUXO DO PROCESSO



DESCRIÇÃO DA ATIVIDADE

1. A atividade consiste em manipular o arquivo de consumo para que seja disponibilizado o valor a ser descontado no mês de forma proporcional aos SAQUES/COMPRAS parciais ou totais realizados, para a Consiglog.

SLA

2. D+0 com corte às 10hs (dia útil).

Atenção: para garantir o envio do arquivo de consumo dentro do prazo de D+0 é necessário que o arquivo seja recebido dentro do limite do horário corte.

SISTEMAS E SITES NECESSÁRIOS

- CredCesta
- FTP (ConsigLog e Conductor)
- Site Consiglog

ENTRADA

3. O arquivo de consumo é recebido via Conductor disponibilizado no FTP/diretório do banco todo dia 03 de cada mês (impreterivelmente), o processamento do arquivo deverá ocorrer no mesmo dia da recepção, e quando recebido em Dia não útil será tratado no primeiro dia útil posterior.

TRATATIVA

4. A tratativa do arquivo consiste em manipular a base de consumo para que seja disponibilizado o valor a ser descontado no mês de forma proporcional aos saques parciais realizados.
5. Considerar no arquivo, os campos abaixo para manipulação:
 - **Valor de consumo**
 - **Código de verba:** Compra: 668/5092. Saque: 711/5093
6. Inicialmente validar casos aleatórios da base e consultar através do CPF no sistema CredCesta para verificar se os valores estão iguais. Caso identifique alguma divergência, acionar a Conductor. O valor no sistema é acumulativo, somando todas as faturas em aberto do cliente.
7. Realizar as validações separadamente por código de verba no CredCesta. Atentar-se aos campos SAQUE e COMPRA no sistema para que não seja verificando o produto incorreto.
8. A manipulação do arquivo ocorre em duas etapas, também separadas pelo código de verba **COMPRA** e **SAQUE**, pois existem particularidades diferentes para cada produto.

8.1 TRATATIVA DO PRODUTO: COMPRA

- Filtrar no arquivo de consumo o código de verba 668/5092 para que todas as informações da base sejam coladas em uma nova página de Excel.
- Para os casos de COMPRA, não será necessário realizar nenhuma manipulação dos valores na base. O valor a ser enviado para Consiglog é o mesmo informado pela Conductor (integral), pois a própria processadora irá informar a quantidade de meses disponíveis para parcelamento da compra de acordo com a reserva de margem do cliente e o saldo remanescente será financiado no próximo mês.

8.1.2 TRATATIVA DO PRODUTO: SAQUE

- Filtrar no arquivo de consumo o código de verba 711/5093 para que todas as informações da base sejam coladas em uma nova guia do Excel aberto anteriormente.
- Para cálculo dos valores de saque é necessário que a Cred Cesta disponibilize no FTP outros dois arquivos, sendo eles: **Lançamentos de Saques** (período 03 do mês anterior até 02 do mês corrente) e **Pagamentos efetuados** (período: data do último processamento até o dia 02 do mês corrente).
- Para facilitar a manipulação do arquivo, excluir as colunas: Matricula e órgão. **Incluir as colunas:** Idade, Final de Contrato, Restante de meses para fim do contrato (REDA), fator e valor real.
- Utilizar a base de cadastro do mês anterior (recepcionada geralmente no final de cada mês) para obter através de uma PROCV todas as informações expostas anteriormente.
- Limpar a base de cadastro do mês deixando apenas as informações: IDADE, CPF, NOME, DATA FINAL ADMISSÃO E FIM DE CONTRATO, PRESTAÇÕES, VALOR E VALOR REAL.
- Atentar-se as informações de data final do contrato. Caso estejam zeradas, aponta que os servidores são efetivos.
- Utilizar a tabela: **Cálculo de Fatores de multiplicação** disponibilizada no diretório para validar os critérios de idade e REDA e identificar o número de prestações a serem consideradas para cálculo do valor de parcela dos clientes.
- Estando com todos os arquivos necessários para validação dos valores, seguir os critérios abaixo para cálculo da parcela:
 - ✓ Os casos que não forem localizados na base de cadastro deverão ser enviados com o valor de PMT igual ao saldo devedor da Conductor.
 - ✓ Se o cliente não efetuou novo saque e foi descontado no processamento, utilizamos os mesmos valores de PMT do arquivo de consumo enviado no mês anterior.
 - ✓ Nos casos em que o cliente efetuou novos saques, foi descontado em folha e não pagou boleto, devemos pegar o valor de PMT do mês anterior e acrescentar os valores referente ao novo saque. (Realizar tabela dinâmica pelo valor da PMT + valor de saldo devedor para consolidar os valores).
 - ✓ Para os casos onde o cliente não foi descontado ou pagou boleto, devemos efetuar novo cálculo de acordo com o saldo devedor atualizado que foi informado pela Conductor.

- ✓ Para os casos em que o cliente efetuou novos saques, foi descontado em folha e pagou boleto, devemos calcular um novo valor de PMT de acordo com o saldo atual da Conductor.
- ✓ Para os casos em que o cliente não efetuou novos saques, foi (ou não) descontado em folha e pagou boleto, utilizar o saldo da Conductor para cálculo da PMT.
- Para os casos não localizados (ND) na base de cadastro, verificar no site o motivo por terem sido identificados no arquivo de consumo e acionar o banco.
- Assim que a manipulação do arquivo for concluída, utilizar a fórmula: **=PGTO(4,98%;PRESTAÇÕES;VALOR ORIGINAL)** para cálculo do valor de parcela a ser enviado para Consiglog.
- Assim que concluído as etapas anteriores, filtrar as colunas VALOR e VALOR RECEBIDO todas os valores menores ou iguais a R\$20,00. Se o valor do retorno for menor ou igual a R\$20,00, considerar o valor original. Se o valor original for igual ou menor que R\$20,00 alterar o fator para apenas uma parcela do valor original. Se o valor original for maior que R\$ 20,00 e o valor do retorno for menor que R\$20,00 travar o desconto em R\$ 20,00.

CASOS DE EXCEÇÃO

9. Para os CPF's abaixo, os critérios de limites do produto SAQUE já estão definidos independente de sua idade ou situação funcional, sendo eles:
 - **CPF 570.885.195-34:** Fator de desconto: 18,99%
 - **CPF 677.346.855-87:** Fator de desconto 8,97%
 - **CPF 047.071.415-87:** Fator de desconto 18,99%

DISPONIBILIZAÇÃO DO ARQUIVO PARA PROCESSAMENTO

10. Salvar o arquivo com o nome: Validação de Consignações_EnvioConsiglog_V1 no diretório FTP.
11. Assim que o arquivo for salvo, envia-lo para o Alan amachado@bancomaxima.com.br (Banco Máxima) para que seja realizado um duplo cheque e só assim enviarmos para a Consiglog.