**Calcular necessidade de caixa**

Sumário

[1) Quadro de revisões 2](#_Toc69225188)

[2) Descrição do Processo 3](#_Toc69225189)

[3) Pré-condições 3](#_Toc69225190)

[4) Campos 3](#_Toc69225191)

[5) Regras de Negócio 4](#_Toc69225192)

[6) Critérios de Aceitação 4](#_Toc69225193)

## Quadro de revisões

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Data** | **Versão** | **Descrição** | **Autor** |
| 12/04/2021 | 1.0 | Criação do Documento | Karen Macambira |

## Descrição do Processo

**Como** analista financeiro do cash & bank

**Eu** preciso que a necessidade de caixa seja calculada

**Para** que eu possa realizar uma aplicação ou um resgate de acordo com o resultado gerado pelo cálculo.

## Pré-condições

|  |  |
| --- | --- |
| **PRC** | **Descrição** |
| PRC01 | Usuário deve estar cadastrado e logado no sistema. |
| PRC02 | Movimentações de caixa de todas as contas devem estar cadastradas no sistema para a data atual. |
| PRC03 | Saldo reserva de cada conta deve estar calculado no sistema. |
| PRC04 | Saldo mínimo de cada conta deve estar cadastrado no sistema. |
| PRC05 | Tolerância de ajuste de valores de cada conta deve estar cadastrada no sistema. |

## Campos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CÁLCULO DA NECESSIDADE DE CAIXA** | | | | |
| **Campo** | **Tipo** | **Tamanho** | **Obrigatório** | **Regras** |
| Saldo reserva total do caixa | Numérico | - | Sim | Calculado a partir da história Calcular saldo reserva. |
| Somatório do saldo mínimo de todas as contas, exceto o da principal | Numérico | - | Sim | Em cada saldo mínimo deve haver o ajuste de valores para evitar transferências de valores menores de R$ 10.000,00 (para cima ou para baixo). |
| Saldo mínimo da conta principal | Numérico | - | Sim | O saldo mínimo da conta principal será o que está cadastrado no sistema. |
| Saldo mínimo total | Numérico | - | Sim | Somatório dos saldos mínimos de todas as contas, incluindo o da principal |
| Necessidade de caixa | Numérico | - | Sim | Caso o valor seja positivo, informar aplicação.  Caso o valor seja negativo, informar resgate. |

## Regras de Negócio

|  |  |
| --- | --- |
| **RN** | **Descrição** |
| RN01 | Deve ser realizado um ajuste baseado no saldo mínimo de cada conta, exceto a principal, de acordo com os seguintes passos:   1. Se o saldo reserva estiver no intervalo entre a tolerância acima ou abaixo do saldo mínimo cadastrado para a conta, ele passa a ser o saldo mínimo ajustado. 1.1. Se **não**, o saldo reserva com arredondamento de milhar para baixo fica armazenado para o cálculo do passo 2; 2. Saldo reserva menos valor calculado no passo 1.1; 3. Saldo mínimo cadastrado na conta mais valor calculado no passo 2.   Fórmula Excel: =IF(AND(Saldo reserva>20000;Saldo reserva<=40000);-SALDO MÍNIMO;ROUNDDOWN(Saldo reserva/1000;0)\*-1\*1000)  Obs.: A fórmula do Excel transforma os valores em negativo porque soma as células no passo 2.  Exemplificando o cálculo:  Saldo mínimo cadastrado para a conta = R$ 30.000,00  Tolerância = R$ 10.000,00  Intervalo = entre R$ 20.000,01 e R$ 40.000,00  Exemplo de saldo reserva dentro do intervalo:  Saldo reserva = R$ 39.815,45  Passo 1: R$ 39.815,45 está entre R$ 20.000,01 e R$ 40.000,00? Sim. Então, saldo mínimo ajustado = R$ 39.815,45  Exemplo de saldo reserva fora do intervalo:  Saldo reserva = – R$ 275,99  Passo 1: – R$ 275,99 está entre R$ 20.000,01 e R$ 40.000,00? Não.  Então, armazena valor com arredondamento de milhar para baixo = 0,00  Passo 2: – R$ 275,99 – R$ 0,00 = - R$ 275,99  Passo 3: R$ 30.000,00 + (– R$ 275,99) = R$ 29.724,01 |
| RN02 | O saldo mínimo total é o somatório do saldo mínimo de todas as contas (considerando os ajustes realizados na RN01), incluindo o da principal. |
| RN03 | A necessidade de caixa é o saldo reserva total menos o saldo mínimo total, devendo ser arredondada para baixo, caso haja valores menores que R$1.000,00. |
| RN04 | Caso a necessidade de caixa seja positiva, o sistema deve informar Aplicação. |
| RN05 | Caso a necessidade de caixa seja negativa, o sistema deve informar Resgate. |

## Critérios de Aceitação

* Cada conta deve estar com seu saldo mínimo ajustado de acordo com a RN01, exceto a principal;
* O saldo mínimo total deve ser o somatório do saldo mínimo de todas as contas (considerando os ajustes realizados na RN01), incluindo a principal.
* A necessidade de caixa é o saldo reserva total menos o saldo mínimo total, devendo ser arredondada para baixo, caso haja valores menores que R$1.000,00.