**Calcular transferências entre contas**

Sumário

[1. Quadro de revisões 2](#_Toc70322169)

[2. Descrição do Processo 3](#_Toc70322170)

[3. Pré-condições 3](#_Toc70322171)

[4. Tela de transferência entre contas 3](#_Toc70322172)

[5. Campos 3](#_Toc70322173)

[6. Regras de Negócio 4](#_Toc70322174)

[7. Exemplificando o cálculo 5](#_Toc70322175)

[7.1. Aplicação 5](#_Toc70322176)

[7.1.1. Cálculo das transferências após o fechamento do caixa 5](#_Toc70322177)

[7.1.2. Solicitação de aplicação 5](#_Toc70322178)

[7.1.3. Cálculo final das transferências 6](#_Toc70322179)

[7.2. Resgate 6](#_Toc70322180)

[7.2.1. Cálculo das transferências após o fechamento do caixa 6](#_Toc70322181)

[7.2.2. Solicitação de resgate 7](#_Toc70322182)

[7.2.3. Cálculo final das transferências 7](#_Toc70322183)

[8. Critérios de Aceitação 8](#_Toc70322184)

## Quadro de revisões

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Data** | **Versão** | **Descrição** | **Autor** |
| 14/04/2021 | 1.0 | Criação do Documento | Karen Macambira |
| 19/04/2021 | 2.0 | Revisão do Documento | Renata Carrão |

## Descrição do Processo

**Como** analista financeiro do cash & bank

**Eu** preciso que as transferências entre as contas da Volvo sejam calculadas

**Para** que os saldos das contas se mantenham próximos dos limites estabelecidos, evitando estouros de conta (conta negativa) e otimizando as aplicações.

## Pré-condições

|  |  |
| --- | --- |
| **PRC** | **Descrição** |
| PRC01 | Usuário deve estar cadastrado no sistema. |
| PRC02 | Usuário deve estar logado no sistema. |
| PRC03 | Saldo reserva deve estar calculado no sistema. |
| PRC04 | Conta principal deve estar flegada no sistema |
| PRC05 | Saldo mínimo ajustado deve estar calculado no sistema. |
| PRC06 | A tolerância da conta deve estar cadastrada no sistema. |
| PRC07 | Movimentações de aplicação ou resgate devem estar cadastradas no sistema. |

## Tela de transferência entre contas

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TRANSFERÊNCIAS ENTRE CONTAS** | | | | | | | | |
| **CONTA ORIGEM** | | | | **Valor a ser transferido** | **CONTA DESTINO** | | | |
| **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** | **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** |
| 001 | BB | 2659-X | 519471-7 | 162.000,00 | 033 | Santander | 4849 | 130003244 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 19.000.000,00 | 237 | Bradesco | 5749 | 37820-8 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 807.000,00 | 341 | Itaú | 0548 | 64072-1 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 434.000,00 | 237 | Bradesco - HSBC | 0049 | 86808-6 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 12.000,00 | 237 | Bradesco - CCEE | 0895 | 117112-7 |

## Campos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CÁLCULO DAS TRANSFERÊNCIAS ENTRE CONTAS** | | | | |
| **Campo** | **Tipo** | **Tamanho** | **Obrigatório** | **Regras** |
| ID (origem) | Numérico | 3 | Sim | ID do banco da conta bancária de origem. |
| Banco (origem) | Alfabético | Até 30 caracteres | Sim | Apelido do banco da conta bancária de origem. |
| Agência (origem) | Alfanumérico | Até 5 caracteres | Sim | Agência da conta bancária de origem. |
| Conta (origem) | Numérico | Até 12 caracteres | Sim | Conta bancária de origem. |
| Valor a ser transferido | Numérico | - | Sim | Valor a ser transferido da origem para a destino. |
| ID (destino) | Numérico | 3 | Sim | ID do banco da conta bancária de destino |
| Banco (destino) | Alfabético | Até 30 caracteres | Sim | Apelido do banco da conta bancária de destino. |
| Agência (destino) | Alfanumérico | Até 5 caracteres | Sim | Agência da conta bancária de destino. |
| Conta (destino) | Numérico | Até 12 caracteres | Sim | Conta bancária de destino. |

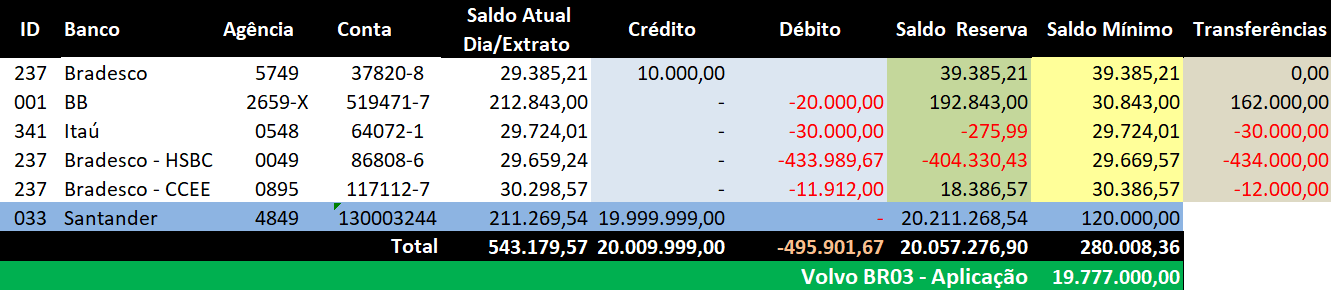
## Regras de Negócio

|  |  |
| --- | --- |
| **RN** | **Descrição** |
| RN01 | As transferências devem ser realizadas com o intuito de manter o saldo das contas aproximado do saldo mínimo cadastrado no sistema. |
| RN02 | O valor da transferência calculado no fechamento do caixa será o saldo reserva menos o saldo mínimo ajustado. |
| RN03 | Caso o valor da transferência calculado para uma conta seja menor ou igual à tolerância cadastrada para a conta, não há necessidade de transferência. |
| RN04 | Caso o valor da transferência calculado para uma conta seja positivo e maior que a tolerância cadastrada para a conta, esse valor deve ser transferido para a conta principal. |
| RN05 | Caso o valor da transferência calculado para uma conta seja negativo, esse valor deve ser transferido da principal para a conta em questão. |
| RN06 | As solicitações de aplicação, cadastradas na tela de manter movimentações de caixa, geram transferências da conta principal para a conta informada no cadastro da movimentação. |
| RN07 | As solicitações de resgate, cadastradas na tela de manter movimentações de caixa, geram transferências da conta informada no cadastro da movimentação para a conta principal. |
| RN08 | As transferências realizadas pelo sistema também devem ficam registradas como movimentações. |
| RN09 | Para cada transferência de saída (OUT), deve haver uma transferência de entrada (IN). |
| RN10 | Nas movimentações de saída (OUT), o apelido do banco e o número da conta de destino devem ficar salvos na descrição da movimentação junto com o termo “Transferência entre contas”. |
| RN11 | Nas movimentações de entrada (IN), o apelido do banco e o número da conta de origem devem ficar salvos na descrição da movimentação junto com o termo “Transferência entre contas”. |
| RN12 | A categoria das movimentações de transferência realizadas pelo sistema deve ser a Cash Transfer. |
| RN13 | A operação das movimentações de transferência realizadas pelo sistema deve ser a CTR (Cash Transfer). |
| RN14 | Caso haja transferência calculada para uma conta após o fechamento do caixa e também tiver aplicação ou resgate na mesma conta, o valor da transferência exibido deve contemplar ambos os valores. |
| RN15 | **A soma das transferências finais mais total de aplicação (-) ou resgate(+) mais o total do saldo reserva da conta principal - seu saldo mínimo deve ser igual a 0 (zero)** |
| RN16 | Os valores das transferências exibidos no resultado são sempre absolutos, apesar de poderem ser considerados negativos em alguns passos do cálculo. |

## Exemplificando o cálculo

## Aplicação

## Cálculo das transferências após o fechamento do caixa



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Resultado parcial após fechamento do caixa** | | |
| Bradesco (5749) | 0,00 | Sem transferência |
| BB | 162.000,00 | Resultado positivo - vai para a conta principal |
| Itaú | -30.000,00 | Resultado negativo - precisa receber esse valor da conta principal |
| Bradesco - HSBC | -434.000,00 | Resultado negativo - precisa receber esse valor da conta principal |
| Bradesco - CCEE | -12.000,00 | Resultado negativo - precisa receber esse valor da conta principal |

Após identificado o que vai para a conta principal e o que deve ir da conta principal para as demais, os sinais são invertidos, para efeito do cálculo, ou seja, o que será enviado para a conta principal fica negativo e o que será recebido da conta principal fica positivo.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TRANSFERÊNCIAS CALCULADAS NO FECHAMENTO DO CAIXA** | | | | | | | | |
| **CONTA ORIGEM** | | | | **Valor a ser transferido** | **CONTA DESTINO** | | | |
| **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** | **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** |
| 001 | BB | 2659-X | 519471-7 | -162.000,00 | 033 | Santander | 4849 | 130003244 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 30.000,00 | 341 | Itaú | 0548 | 64072-1 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 434.000,00 | 237 | Bradesco - HSBC | 0049 | 86808-6 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 12.000,00 | 237 | Bradesco - CCEE | 0895 | 117112-7 |

## Solicitação de aplicação

A partir da necessidade de caixa (calculada na história 18), a tesouraria informa a(s) conta(s) onde deve(m) ser feita(s) a(s) aplicação(ões) ou resgate(s)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TRANSFERÊNCIAS SOLICITADAS PELA TESOURARIA** | | | | | | | | |
| **CONTA ORIGEM** | | | | **Valor a ser transferido** | **CONTA DESTINO** | | | |
| **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** | **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 19.000.000,00 | 237 | Bradesco | 5749 | 37820-8 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 777.000,00 | 341 | Itaú | 0548 | 64072-1 |

## Cálculo final das transferências

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Resultado do cálculo considerando o fechamento do caixa e as aplicações** | | | | |
| BB | R$ 162.000,00 | | Enviar | Mesmo valor calculado no fechamento do caixa, pois essa conta não tem investimento (aplicação/resgate). |
| Bradesco (5749) | R$ 19.000.000,00 | | Receber | Não teve transferência no fechamento do caixa, somente a solicitação de aplicação vinda da tesouraria. |
| Itaú | R$ 807.000,00 | R$ 30.000,00 | Receber | Calculados no fechamento do caixa a serem recebidos do Santander. |
| R$ 777.000,00 | Receber | Solicitados pela tesouraria a serem recebidos do Santander para aplicação. |
| Bradesco - HSBC | 434.000,00 | | Receber | Calculados no fechamento do caixa a serem recebidos do Santander. |
| Bradesco - CCEE | 12.000,00 | | Receber | Calculados no fechamento do caixa a serem recebidos do Santander. |

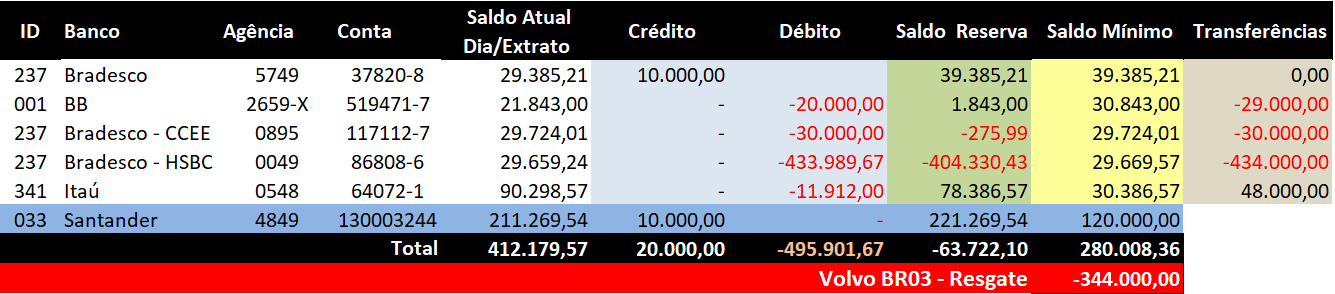
As contas que tiverem transferência no fechamento do caixa e aplicação (nesse exemplo, a do Itaú) devem ter os valores somados. Caso a transferência seja no sentido contrário da aplicação, ou seja, se tiver valor na conta a ser enviado para a principal, esse valor deve ser debitado do valor que será recebido da principal.

Exemplo: Se os R$ 30.000,00 do Itaú, calculados no fechamento do caixa, fossem para serem enviados para a conta principal, a conta seria R$ 777.000,00 – R$ 30.000,00, o que significa que o Santander enviaria somente R$ 747.000,00 para o Itaú.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TRANSFERÊNCIAS ENTRE CONTAS** | | | | | | | | |
| **CONTA ORIGEM** | | | | **Valor a ser transferido** | **CONTA DESTINO** | | | |
| **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** | **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** |
| 001 | BB | 2659-X | 519471-7 | 162.000,00 | 033 | Santander | 4849 | 130003244 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 19.000.000,00 | 237 | Bradesco | 5749 | 37820-8 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 807.000,00 | 341 | Itaú | 0548 | 64072-1 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 434.000,00 | 237 | Bradesco - HSBC | 0049 | 86808-6 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 12.000,00 | 237 | Bradesco - CCEE | 0895 | 117112-7 |

## Resgate

## Cálculo das transferências após o fechamento do caixa



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Resultado parcial após fechamento do caixa** | | |
| Bradesco (5749) | 0,00 | Sem transferência |
| BB | -29.000,00 | Resultado negativo - precisa receber esse valor da conta principal |
| Itaú | -30.000,00 | Resultado negativo - precisa receber esse valor da conta principal |
| Bradesco - HSBC | -434.000,00 | Resultado negativo - precisa receber esse valor da conta principal |
| Bradesco - CCEE | 48.000,00 | Resultado positivo - vai para a conta principal |

Após identificado o que vai para a conta principal e o que deve ir da conta principal para as demais, os sinais são invertidos, para efeito do cálculo, ou seja, o que será enviado para a conta principal fica negativo e o que será recebido da conta principal fica positivo.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TRANSFERÊNCIAS CALCULADAS NO FECHAMENTO DO CAIXA** | | | | | | | | |
| **CONTA ORIGEM** | | | | **Valor a ser transferido** | **CONTA DESTINO** | | | |
| **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** | **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 29.000,00 | 001 | BB | 2659-X | 519471-7 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 30.000,00 | 237 | Bradesco - CCEE | 0895 | 117112-7 |
| 033 | Santander | 4849 | 130003244 | 434.000,00 | 237 | Bradesco - HSBC | 0049 | 86808-6 |
| 341 | Itaú | 0548 | 64072-1 | -48.000,00 | 033 | Santander | 4849 | 130003244 |

## Solicitação de resgate

A partir da necessidade de caixa (calculada na história 18), a tesouraria informa a(s) conta(s) onde deve(m) ser feita(s) a(s) aplicação(ões) ou resgate(s)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TRANSFERÊNCIAS SOLICITADAS PELA TESOURARIA** | | | | | | | | |
| **CONTA ORIGEM** | | | | **Valor a ser transferido** | **CONTA DESTINO** | | | |
| **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** | **ID** | **Banco** | **Agência** | **Conta** |
| 237 | Bradesco | 5749 | 37820-8 | -100.000,00 | 033 | Santander | 4849 | 130003244 |
| 341 | Itaú | 0548 | 64072-1 | -100.000,00 | 033 | Santander | 4849 | 130003244 |
| 237 | Bradesco - HSBC | 0049 | 86808-6 | -144.000,00 | 033 | Santander | 4849 | 130003244 |

## Cálculo final das transferências

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Resultado do cálculo considerando o fechamento do caixa e as aplicações** | | | | |
| BB | R$ 29.000,00 | | Receber | Calculados no fechamento do caixa a serem recebidos do Santander. |
| Bradesco (5749) | R$ 100.000,00 | | Enviar | Solicitados pela tesouraria a serem enviados ao Santander para resgate. |
| Itaú | R$ 148.000,00 | R$ 48.000,00 | Enviar | Calculados no fechamento do caixa a serem recebidos do Santander. |
| R$ 100.000,00 | Enviar | Solicitados pela tesouraria a serem recebidos do Santander para aplicação. |
| Bradesco - HSBC | R$ 290.000,00 | R$ 434.000,00 | Receber | Calculados no fechamento do caixa a serem recebidos do Santander. |
| R$ 144.000,00 | Enviar | Solicitados pela tesouraria a serem enviados ao Santander para resgate. |
| Bradesco - CCEE | R$ 30.000,00 | | Receber | Calculados no fechamento do caixa a serem recebidos do Santander. |

As contas que tiverem transferência no fechamento do caixa e resgate (nesse exemplo, a do Itaú e a do Bradesco - HSBC) devem ter os valores somados. Caso a transferência seja no sentido contrário do resgate, ou seja, se tiver valor na conta a ser enviado para a principal, esse valor deve ser debitado do valor que será recebido da principal, como no exemplo da transferência do Bradesco - HSBC

## Critérios de Aceitação

* O valor da transferência calculado no fechamento do caixa será o saldo reserva menos o saldo mínimo ajustado.
* Caso o valor da transferência calculado para uma conta seja menor ou igual à tolerância cadastrada para a conta, não há necessidade de transferência.
* Caso o valor da transferência calculado para uma conta seja positivo e maior que a tolerância cadastrada para a conta, esse valor deve ser transferido para a conta principal.
* Caso o valor da transferência calculado para uma conta seja negativo, esse valor deve ser transferido da principal para a conta em questão.
* As solicitações de aplicação, cadastradas na tela de manter movimentações de caixa, geram transferências da conta principal para a conta informada no cadastro da movimentação.
* As solicitações de resgate, cadastradas na tela de manter movimentações de caixa, geram transferências da conta informada no cadastro da movimentação para a conta principal.
* As transferências realizadas pelo sistema também devem ficam registradas como movimentações.
* Para cada transferência de saída (OUT), deve haver uma transferência de entrada (IN).
* Nas movimentações de saída (OUT), o apelido do banco e o número da conta de destino devem ficar salvos na descrição da movimentação junto com o termo “Transferência entre contas”.
* Nas movimentações de entrada (IN), o apelido do banco e o número da conta de origem devem ficar salvos na descrição da movimentação junto com o termo “Transferência entre contas”.
* A categoria das movimentações de transferência realizadas pelo sistema deve ser a Cash Transfer.
* A operação das movimentações de transferência realizadas pelo sistema deve ser a CTR (Cash Transfer).
* Caso haja transferência calculada para uma conta após o fechamento do caixa e também tiver aplicação ou resgate na mesma conta, o valor da transferência exibido deve contemplar ambos os valores.
* A soma das transferências finais mais total de aplicação (-) ou resgate(+) mais o total do saldo reserva da conta principal - seu saldo mínimo deve ser igual a 0 (zero)
* Os valores das transferências exibidos no resultado são sempre absolutos.