

SISCON - Especificacao do Sistema

Documento de Especificação Funcional e Técnica - CRUD de Dívidas do Cliente (Módulo Micro)

Cliente	BACIC - Banco de Credito e Investimentos Corporativos
Sistema	SISCON - Sistema de Concessão de Crédito
Modulo	Micro (Cadastro)
Entregavel	Especificacao 03 - CRUD de Dividas do Cliente
Versao	0.1
Data	23/01/2026
Autor	Análise de Sistemas (Derick)

1. Objetivo

Este documento especifica o componente funcional do SISCON referente ao CRUD de Dívidas do Cliente no módulo micro, responsável por registrar e manter o valor total de dívidas por competência (últimos 6 meses) que será consumido pelo processamento batch para cálculo do Patrimônio Líquido (balance-line) e da Nota de Risco.

2. Referencias

- 1) APRENDA COBOL - BACIC - SISCON - Demanda 01 (PDF).
- 2) APRENDA COBOL - Documento de Visão do Sistema SISCON (PDF), versão 1.0.0, 19/01/2026.

3. Escopo

3.1 No escopo

- Cadastro de dívidas do cliente por competência (AAAAMM), cobrindo a janela dos últimos 6 meses.
- Registro do valor total de dividas (BRL) por competencia.
- Consulta e listagem de dívidas por cliente, competência e status.
- Inativação (soft delete) e auditoria; exportação/carga para o batch (arquivo).

3.2 Fora do escopo (para esta especificação)

- Cálculo de patrimônio líquido, nota de risco, ranking e ofertas (processamento batch).
- Detalhamento item a item das dívidas (ex.: contratos, parcelas, documentos) - nesta versão, registro consolidado.

4. Visão de processo (contexto do CRUD)

1. Gerente de Contas acessa o módulo micro.
2. Registra/atualiza as dívidas do cliente por competência (últimos 6 meses).
3. Dados são persistidos e disponibilizados ao batch por meio de arquivo de carga.
4. Batch consome as dívidas para consolidação do balance-line e cálculo de risco.

5. Regras de negocio e validacoes

5.1 Regras (alto nível)

ID	Regra
RN-DI-01	As dívidas devem ser registradas por cliente e concorrência (AAAAMM) na janela dos últimos 6 meses.
RN-DI-02	Valores monetários devem ser não negativos e registrados em BRL com duas casas decimais.
RN-DI-03	Para cada cliente e concorrência deve existir no máximo um registro consolidado de dívidas (valor total).
RN-DI-04	Atualizações devem manter trilha de auditoria (usuário/data/hora) para preservar histórico funcional.
RN-DI-05	Exclusão física não é permitida; usar inativação para preservar auditoria e rastreabilidade.

5.2 Validação por campo (mínimo)

Campo	Validacao
ID_CLIENTE	Obrigatório; deve existir no cadastro de clientes; formato 9 dígitos.
ANO_MES_REF	Obrigatório; formato AAAAMM; mês válido; dentro da janela de 6 meses (regra).
VL_DIVIDAS_TOTAL	Numeric (15,2); >= 0; default 0 quando não informado.
MOEDA	Obrigatório; fixo 'BRL' (padrao do sistema).
ST_REGISTRO	Obrigatório; A=Ativo; I=Inativo; default A.
DT_CADASTRO / DT_ATUALIZ	Gerados pelo sistema (data/hora).

6. Requisitos funcionais

ID	Nome	Descricao
FR-DI-01	Cadastrar dividas	Permitir registrar dividas do cliente por competencia (AAAAMM).
FR-DI-02	Consultar/Listar dívidas	Permitir consulta/listagem por cliente, competência, faixa de datas e status.
FR-DI-03	Atualizar dividas	Permitir alterar valor do registro (mesma chave cliente+competência) com auditoria.
FR-DI-04	Inativar/Reativar dividas	Permitir inativação/reativação (soft delete) do registro por competência.
FR-DI-05	Validacoes e regras	Validar formatos, obrigatoriedade, janela de 6 meses e valores nao negativos.
FR-DI-06	Exportação/Carga para batch	Disponibilizar dados para o batch via arquivo fixo, conforme definido.

7. Casos de uso (detalhados)

UC-DI-01 - Registrar dividas (por competencia)

Campo	Descricao
Ator(es)	Gerente de Contas
Pre-condicoes	Responsável por cadastrar dívidas do cliente.
Gatilho	O usuário seleciona a opção 'Incluir' no menu do CRUD de Dividas.
Pos-condicoes	Dívidas cadastradas e disponíveis para consulta/listagem e para exportação/carga.

Fluxo principal:

1. O programa exibe o menu do prompt com as opções do CRUD de dívidas e o usuário escolhe a opção de Incluir.
2. O programa pede as informações de inclusão da dívida no prompt.
3. O usuário entra com cada informação solicitada.
4. O programa verifica se já existe registro ativo para a mesma chave (cliente+competência).

5. O programa grava o registro com status = A (Ativo) e confirma o sucesso, caso estejam corretas.

Fluxos alternativos / exceções:

1. Se a competência estiver fora da janela permitida, o programa bloqueia a gravação e informa a regra.
2. Se o registro já existir, o sistema orienta usar a função Atualizar (UC-DI-03).
3. Se a validação falhar, o sistema informa o erro e não grava.

UC-DI-02 - Consultar/Listar dividas

Campo	Descricao
Ator(es)	Gerente de Contas
Pre-condicoes	Responsável por consultar/listar dividas.
Gatilho	O usuário seleciona a opção 'Consultar' ou 'Listar'.
Pos-condicoes	Usuário visualiza dados conforme permissão.

Fluxo principal:

1. O programa exibe um menu com as opções para consultar as dívidas de um cliente ou listar todos os registros.
2. O usuario opta por consultar e informa o ID do cliente.
3. O programa valida o ID e exibe os registros de dívidas (por competência) do cliente (apenas os registros ativos).
4. O usuário pode realizar nova consulta ou retornar ao menu do CRUD de Dívidas.
5. Para a listagem, o programa exibe a lista de registros por cliente e competência conforme filtro de status (apenas os registros que estiverem com o status ativo)..

Fluxos alternativos / exceções:

- Se nenhum registro for encontrado, o programa exibe mensagem e oferece o menu de opções para nova consulta.

UC-DI-03 - Atualizar dívidas

Campo	Descricao
Ator(es)	Gerente de Contas
Pre-condicoes	Registro existente para a chave (cliente+competência) e status Ativo.
Gatilho	Usuário seleciona 'Atualizar' no menu do CRUD de Dívidas.
Pos-condicoes	Registro atualizado e disponível para exportação/carga.

Fluxo principal:

1. O programa solicita ID do cliente e a competência (AAAAMM) do registro a ser atualizado.
2. O programa exibe os valores atuais e solicita o novo valor da dívida total.
3. O programa valida o novo valor (≥ 0) e confirma a gravação.
4. O sistema registra auditoria (data/hora/usuário) e retorna ao menu.

Fluxos alternativos / exceções:

- Se a validação falhar, o programa não grava e orienta a correção.
- Não permite atualizar registros inativos; para isso, usar UC-DI-04 (reativar).

UC-DI-04 - Reativar/Inativar dívidas

Campo	Descricao
Ator(es)	Gerente de Contas
Pre-condicoes	Registro existente.
Gatilho	O usuário seleciona 'Inativar' (ou 'Reativar').
Pos-condicoes	Status do registro atualizado e preservado para auditoria.

Fluxo principal:

1. O programa solicita ID do cliente e a competência (AAAAMM) do registro.
2. O programa exibe os detalhes e o status atual (A/I).
3. O usuário confirma a alteração de status (A para I ou I para A).
4. O sistema grava o novo status e registra a data de atualização.

Fluxos alternativos / exceções:

- Se o registro já estiver INATIVO e usuário tentar inativar novamente, sistema informa estado atual, e vice-versa.

8. Interface com batch (carga)

O SISCON é predominantemente batch em COBOL e lê arquivos de carga produzidos pelo módulo micro. Para este item, a carga contempla as dívidas por competência (últimos 6 meses) para consumo pelo job batch (cálculo de PL e risco).

8.1 Arquivo de carga (layout fixo)

Nome sugerido: DIVLOAD.DAT (fixed length). O layout abaixo é uma definição inicial e deve ser confirmado com Operações/Arquitetura (copybook).

Seq	Campo	Formato	Posicoes
01	ID-CLIENTE	9(9)	1-9
02	ANO-MES-REF	9(6) AAAAMM	10-15
03	VL-DIVIDAS-TOTAL	9(13)V99	16-30
04	MOEDA	X(3)	31-33
05	FL-FECHADO	X(1)	34-34
06	DT-FECHAMENTO	9(8) YYYYMMDD	35-42
07	DT-ATUALIZ	9(8) YYYYMMDD	43-50
08	ST-REG	X(1)	51-51

9. Mensagens e tratamento de erros (exemplos)

Codigo	Mensagem	Tipo	Acao
MSG-DI-001	Campo obrigatório não informado.	Validacao	Informar campo e manter usuario na tela.
MSG-DI-002	Competencia invalida. Informe no formato AAAAMM.	Validacao	Bloquear gravacao.
MSG-DI-003	Competência fora da janela permitida (ultimos 6 meses).	Regra	Bloquear gravação e orientar ajuste.
MSG-DI-004	Já existe divida ativa para este cliente e competência.	Regra	Bloquear inclusão e orientar Atualizar.

MSG-DI-005	Valor monetário inválido (não pode ser negativo).	Validacao	Bloquear gravacao.
------------	---------------------------------------------------	-----------	--------------------

10. Criterios de aceite (para este item)

- Permite cadastrar dívidas por cliente e competência com valor valido (não negativo) e moeda BRL.
- Bloqueia inclusão quando já existir registro ativo para a mesma chave (cliente+competência).
- Válida competência no formato AAAAMM e aplica regra de janela de 6 meses.
- Permite consultar e listar registros por filtros basicos (cliente, competencia, status).
- Permite atualizar valores e registrar auditoria.
- Permite inativar e reativar registros preservando rastreabilidade.
- Disponibiliza saída de carga para o batch (arquivo) conforme layout acordado.

11. Casos de teste (high level)

ID	Cenario	Resultado esperado
TC-DI-01	Cadastrar dívidas (competência valida)	Cadastro OK; ST=A.
TC-DI-02	Cadastrar com competência invalida	Bloqueio; MSG-DI-002.
TC-DI-03	Cadastrar fora da janela de 6 meses	Bloqueio; MSG-DI-003.
TC-DI-04	Cadastrar duplicado (mesma chave)	Bloqueio; MSG-DI-004.
TC-DI-05	Atualizar valor de dívidas	Atualização OK; auditoria registrada.
TC-DI-06	Exportar carga	Arquivo atualizado conforme layout.

12. Pendências / pontos a confirmar

- Confirmar se o registro de dívidas será apenas total consolidado por competência (como proposto) ou se haverá abertura por tipo (ex.: crédito, cartão, financiamentos).
- Confirmar a política da janela de 6 meses (bloqueio total ou permissão para ADMIN ajustar competências anteriores).
- Confirmar nomes técnicos dos arquivos de carga (dataset) e copybooks finais.
- Confirmar precisão/mascara monetária (DECIMAL) e regra de arredondamento nas conversões.

Fim do documento.