

SISCON - Especificacao do Sistema

Documento de Especificacao Funcional e Técnica - Batch: Calculo de Patrimonio Liquido (Balance-line)

Cliente	BACIC - Banco de Credito e Investimentos Corporativos
Sistema	SISCON - Sistema de Concessão de Crédito
Modulo	Batch (Processamento)
Entregavel	Especificacao 05 - Calculo de Patrimonio Liquido (Balance-line)
Versao	0.1
Data	13/02/2026
Autor	Analise de Sistemas (Derick)

1. Objetivo

Especificar o processamento batch responsável por calcular o Patrimônio Líquido (PL) dos clientes pré-aprovados, com base nos dados de patrimônio (ativos) e dívidas (passivos) informados no módulo micro para os últimos 6 meses, gerando o arquivo de saída denominado Balance-line, que será consumido nas etapas posteriores (risco, ranking e contratos).

2. Referencias

- 1) APRENDA COBOL - BACIC - SISCON - Demanda 01 (PDF).
- 2) APRENDA COBOL - Documento de Visão do Sistema SISCON (PDF), versão 1.0.0.
- 3) Especificação 04 - Interface de Carga Micro -> Batch (Layouts de Arquivos).

3. Escopo

3.1 No escopo

- Leitura e validação dos arquivos de entrada: Clientes (CLI), Patrimônio (PAT) e Dívidas (DIV).
- Consolidação de ativos e passivos para cada cliente, considerando a janela dos últimos 6 meses.
- Cálculo do Patrimônio Líquido (PL) por cliente (ativos - passivos).
- Geração do arquivo de saída Balance-line (layout definido na Seção 6).
- Tratamento de inconsistências, logs e critérios de rejeição/aceitação do processamento.

3.2 Fora do escopo

- Cálculo de nota de risco e classificação de produto.
- Seleção dos 10 melhores clientes e cálculo da oferta.
- Geração dos contratos.

4. Entradas e Saídas

4.1 Arquivos de entrada (micro -> batch)

- SISCON_CLI_<AAAAAMMDD>_<SEQ>.DAT - Clientes (obrigatorio).
- SISCON_PAT_<AAAAAMMDD>_<SEQ>.DAT - Patrimonio (obrigatorio).
- SISCON_DIV_<AAAAAMMDD>_<SEQ>.DAT - Dívidas (obrigatorio).

4.2 Arquivo de saída

- SISCON_BAL_<AAAAAMMDD>_<SEQ>.DAT - Balance-line (PL por cliente).

5. Regras de Negócio e Cálculo do PL

5.1 Janela de apuração (últimos 6 meses)

- Considerar os dados de patrimônio e dívidas referentes aos últimos 6 meses em relação a data de processamento (DT-PROC).
- Um registro é considerado elegível se MES-REF estiver dentro da janela (DT-PROC - 6 meses até DT-PROC).
- Se houver dados para menos de 6 meses, processar com o que existir e registrar aviso no log.

5.2 Consolidação de Ativos

- Ativo mensal do cliente = soma dos valores (VL-ITEM) do arquivo PAT por ID-CLIENTE e MES-REF.
- Tipos de itens aceitos: M (móvel), I (imóvel), E (empresa/sociedade), R (renda), V (investimento).
- Itens com valores negativos devem ser rejeitados (inconsistência).

5.3 Consolidação de Passivos

- Passivo mensal do cliente = VL-DIVIDA-TOTAL do arquivo DIV por ID-CLIENTE e MES-REF.
- Valores negativos devem ser rejeitados (inconsistência).
- Se houver mais de um registro DIV por ID-CLIENTE e MES-REF, somar os valores (modo detalhado) e registrar aviso.

5.4 Calculo do Patrimonio Líquido (PL)

- Ativo consolidado (6m) = soma dos ativos mensais elegíveis na janela.
- Passivo consolidado (6m) = soma dos passivos mensais elegíveis na janela.
- PL = Ativo consolidado (6m) - Passivo consolidado (6m).
- Se PL < 0, PL deve ser ajustado para 0 (zero) e registrar aviso (critério conservador).

6. Layout do Arquivo de Saída (Balance-line)

6.1 Padrão de registros (Header/Detalhe/Trailer)

O arquivo BAL deve seguir o padrão de Header (H), Detalhe (D) e Trailer (T) definido na Especificação 04.

6.2 Registro Detalhe (D) - Balance-line

Objetivo: registrar, para cada cliente, o PL apurado na janela de 6 meses.

- Tipo de registro: D
- Chave logica: ID-CLIENTE
- Cardinalidade: 1 registro por cliente processado

Campo	Pos. (ini-fim)	Tam.	Tipo	Obrig.	Descricao
TIPO-REG	001-001	1	X	S	D (Detalhe)
ID-CLIENTE	002-011	10	9	S	Identificador interno do cliente
DT-PROC	012-019	8	9	S	Data de processamento (AAAAMMDD)
MES-INICIO	020-025	6	9	S	Primeiro mes considerado (AAAAMM)
MES-FIM	026-031	6	9	S	Ultimo mes considerado (AAAAMM)
ATIVO-6M	032-046	15	9	S	Soma de ativos na janela (2 decimais implicitos)
PASSIVO-6M	047-061	15	9	S	Soma de passivos na janela (2 decimais implicitos)
PL-6M	062-076	15	9	S	Patrimonio liquido (ATIVO-6M - PASSIVO-6M)
QTD-MESES-UTIL	077-077	1	9	S	Qtd de meses com dados (0..6)
STATUS	078-078	1	X	S	P=Processado, R=Rejeitado
COD-RET	079-081	3	9	N	Codigo de retorno (se rejeitado)
FILLER	082-120	39	X	N	Reservado (espacos)

7. Fluxo de Processamento Batch

- Validar presença e integridade (Header/Trailer) dos arquivos CLI, PAT e DIV.
- Carregar lista de clientes elegíveis a partir do CLI (STATUS=A).
- Ler PAT e consolidar ativos por ID-CLIENTE e MES-REF (somente meses na janela).
- Ler DIV e consolidar passivos por ID-CLIENTE e MES-REF (somente meses na janela).
- Para cada cliente do CLI: calcular ATIVO-6M, PASSIVO-6M, PL-6M e gerar registro BAL (D).
- Gerar arquivo BAL com Header/Detalhes/Trailer e relatório de inconsistências.

8. Validações e Inconsistências

- Se o cliente existir no PAT/DIV e não existir no CLI: registrar inconsistência e ignorar registros.
- Se cliente existir no CLI e não houver PAT e/ou DIV na janela: gerar BAL com valores zerados e QTD-MESES-UTIL=0; registrar aviso.
- Campos numéricos inválidos (não dígitos) ou tamanhos incorretos: rejeitar registro e registrar erro.
- Valores negativos: rejeitar registro e registrar erro.
- MES-REF fora da janela: ignorar registro (não é erro).

9. Logs e Controle Operacional

- Gerar log de execução com: data/hora inicio/fim, arquivos de entrada utilizados, quantidades lidas/aceitas/rejeitadas.
- Gerar relatório de inconsistências com: arquivo, linha, ID-CLIENTE, MES-REF, código/descrição do erro.
- Gerar estatísticas: qtd clientes processados, qtd clientes com dados incompletos, qtd clientes com PL ajustado para zero.

10. Critérios de Aceite

- Processamento gera arquivo BAL com Header/Trailer válidos e 1 registro D por cliente do CLI (STATUS=A).
- PL calculado conforme regras (ativos - passivos) e janela de 6 meses aplicada.
- Relatórios de inconsistências e logs são gerados quando houver dados inválidos/incompletos.