

Obs.: As funcionalidades atendidas nativamente (referência documental de comprovação de atendimento deve constar na coluna "Referência") ou que requerem personalização devem ser marcadas com um "X" na respectiva coluna de forma mutuamente exclusiva. Caso o sistema não tenha como prover a funcionalidade nativamente ou com personalização, ambas as colunas devem ficar em branco.

ID	Funcionalidade	Imprescindível/Desejável	Nativo	Personalização
1	Manter histórico (data, usuário e valores anteriores) das alterações do produto e parametrizações.	Imprescindível		
2	Permitir cadastro de linhas de financiamento (incluindo as linhas com recursos próprios, de repasses -BNDES, BNB/FNE, FINEP, Funcafé, FGTS, dentre outros agentes - e recursos de terceiros ou fundos estaduais), contemplando anexação de documentos, discussão entre as áreas (fórum) e registro de disponibilização da linha	Desejável		
3	Realizar parametrização de linhas especificando o status da linha – ativa ou não, código, data de criação, rating, prazo de vigência, data limite para protocolo do pedido nos repassadores, agente/fonte repassador, programa, nome da linha, sistema de concessão, modelo de concessão..	Imprescindível		
4	Possibilitar criar produto a partir de um já existente.	Desejável		
5	Permitir a criação do produto com campo de contextualização (agrupamento), possibilitando a associação de linhas de financiamento com características específicas.	Desejável		
6	Permitir consulta e emissão de relatório do cadastro da linha de financiamento	Imprescindível		
7	Permitir a inclusão de textos informativos (descrição com objetivo de servir de orientação aos usuários/sistemas).	Imprescindível		
8	Permitir informar quais tipos de documento são necessários para cada produto e porte da empresa, além de poder segregar checklist por áreas responsáveis (ex.: franquias)	Desejável		
9	Realizar parametrização de linhas de forma a atender as regras internas e de repassadores (ex.: limites de crédito por valor mínimo e máximo, região, atividade econômica, patrimônio de referência, porte, carência, tipo de garantia).	Imprescindível		
10	Incluir dotação orçamentária da linha.	Imprescindível		
11	Realizar parametrização da remuneração do agente com taxas pré e pós-fixadas, conforme regras estabelecidas pelas instituições repassadores (ex.: CDI, SELIC, TJLP, cesta de moedas)	Imprescindível		

12	Realizar parametrização da remuneração da Desembahia com taxas pré-fixadas, em formato de faixas ou fixo, permitindo o cadastro como Spread da Desembahia ou Taxa Del Credere/Reembolso.	Imprescindível
13	Permitir cálculo automático da taxa fixa de juros total, a partir do cadastro das taxas do agente e da Desembahia (e equalização, quando houver).	Desejável
14	Permitir parametrizar a composição das taxas de juros e o spread da Desembahia de forma discriminada (ex.: Inovacred).	Imprescindível
15	Realizar parametrização de linhas especificando tipo (efetiva ou nominal) e a periodicidade da taxa de juros.	Imprescindível
16	Realizar cadastro de linhas com equalização de taxas, entre outros. Ex: Pronaf.	Imprescindível
17	Realizar parametrização do vencimento das parcelas, se dia fixo, dia da contratação ou da liberação.	Imprescindível
18	Realizar parametrização com os sistemas de amortização (ex: SAC/PRICE) e calendários bases – ano civil (365 dias), ano bancário (360 dias) e dias úteis (252 dias).	Imprescindível
19	Permitir parametrização juros capitalizados ou pagos na carência e após carência, conforme regras estabelecidas pelas instituições repassadoras.	Imprescindível
20	Permitir a parametrização da periodicidade de pagamento dos juros, no período de carência; e do principal e juros, no período de amortização; ex: mensal, bimestral, trimestral, semestral, anual ou pró-rata; obedecendo as regras estabelecidas pelos repassadores. Ex: regra de contagem dos pagamentos na carência e amortização do Inovacred	Imprescindível
21	Realizar parametrização de bônus de adimplência, por valor e percentual, incluindo critérios como porte, localização geográfica, entre outros, a partir de qualquer elemento da parcela (principal, juros, parcela total).	Imprescindível
22	Realizar parametrização de quais garantias podem ou devem ser utilizadas no produto.	Desejável
23	Realizar parametrização de tributos incidentes nas operações (ex.: IOF).	Imprescindível
24	Registrar a parametrização dos diferentes tipos de encargos por atraso (correção monetária, multa, mora), nos financiamentos com recursos próprios, fundos do governo e repasses de outras instituições financeiras.	Desejável
25	Permitir parametrização de comissionamento de agentes de crédito.	Desejável

26	Permitir parametrização dos documentos (minuta contrato) e instrumentos necessários para cada linha de crédito, porte da empresa e tipo de pessoa (PF/PJ), como por exemplo: modelos de solicitação de financiamento, de CCB, de check lists. de projeto.	Imprescindível
27	Permitir parametrizar travas e alertas conforme critérios internos definidos (ex.: quando atingido o stop loss de inadimplência estabelecido para determinada linha, o sistema produziria um alerta, ou o travamento de novas operações com essa linha nos sistemas de concessão)	Imprescindível
28	Permitir parametrizar as datas limite de protocolo dos pedidos de financiamento nas instituições repassadoras (ex.: data de protocolo PAC/FRO).	Imprescindível
29	Permitir mais de uma condição (versões de parametrização) para um produto (ex.: linhas BNDES - PROGEREN).	Imprescindível
30	Permitir criar diversas regras para uma mesma linha conforme variáveis estabelecidas. Ex: porte, faturamento, tipo de pessoa, modalidade do crédito, tipo de garantia, tipo de recurso, ramo de atividade, etc.	Imprescindível
31	O sistema deve permitir o cadastramento das penalidades previstas em contrato para quando for detectado o inadimplemento técnico de uma operação.	Imprescindível
32	O sistema deve permitir o cadastramento das penalidades previstas em contrato para quando for determinado o vencimento antecipado de uma operação.	Imprescindível
33	Realizar parametrização de linhas de renegociação de forma a atender as regras internas e de repassadores (ex: limites, prazo, taxas de juros, forma de pagamento, sistemática, tipo de garantia)	Desejável
34	Permitir extração de relatórios para gerenciamento dos produtos, como: quantidade, valores, rentabilidade, camadas sociais, níveis de inadimplência, público (porte de empresa, gênero)	Desejável
35	Gerar relatórios com informações para avaliação da precificação do produto considerando critérios internos estabelecidos (ex.: taxas conforme classificação de risco, tarifas, carência, prazos, sistema de amortização, fontes de recursos e outras).	Imprescindível
36	Permitir calcular a rentabilidade por produto.	Imprescindível
37	Gerar relatórios por produto com rentabilidade.	Imprescindível
38	Simulação do produto	Desejável
39	Possibilitar envio de alertas ou inativação automática de produtos conforme parametrização de travas e alertas (ex.: inadimplência).	Imprescindível

40	Criticar das regras de cadastro do produto e parametrizações	Imprescindível
41	Realizar parametrização de cobranças de tarifas para clientes, conforme regras internas ou dos repassadores, tais como: cadastro, contratos, análise, serviços e ressarcimentos.	Desejável
42	Permitir parametrizar opção de financiamento ou pagamento antecipado das tarifas.	Desejável
43	Permitir parametrizar cálculos de tarifas por tipo de pessoa (PF ou PJ), porte de empresa, e outros; definir por percentual ou por valor (fixo ou dentro de um intervalo para ambos os casos), tanto para operações com recursos próprios, de terceiros (repasses), ou fundos estaduais.	Desejável

Referência

Qtd imprescindível	Qtd desejável
29	14

