

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	Gerar documento mensal para envio do Demonstrativo de Limite Operacionais (DLO) ao Banco Central.	Imprescindível		
2	Validação das consistências com as regras do BACEN, listando eventuais diferenças.	Imprescindível		
3	Os documentos enviados para o Banco central devem ser previamente validados pelo sistema, sem a necessidade de uso de validadores pelos usuários.	Imprescindível		
4	Realizar os cálculos para apuração do Índice de Basileia (Índice de Adequação de Capital) com a aplicação da relação mínima exigida fator F, conforme resolução do Banco Central do Brasil.	Imprescindível		
5	Calcular rating de atraso e consolidar com o de análise, por operação e também consolidado, para cálculo do rating final (fins de provisão).	Imprescindível		
6	Avaliar, mensurar e reportar em condições normais e de estresse, a dimensão, a composição e a qualidade das exposições, considerando os riscos incorridos (mercado, crédito, liquidez, dentre outros) pela instituição e adequação de capital.	Imprescindível		
7	Realizar análise de sensibilidade com base em metodologia de teste de estresse que permite avaliar o impacto decorrente de variações em um parâmetro relevante específico no capital da instituição, em sua liquidez ou no valor de um portfólio.	Imprescindível		
8	Realizar análise integrada dos riscos com base nos testes de estresse realizados.	Imprescindível		

9	Realizar análise de cenários com base em metodologia de teste de estresse que permite avaliar (ao longo de um período determinado) o impacto decorrente de variações simultâneas e coerentes em um conjunto de parâmetros relevantes específicos no capital da instituição, em sua liquidez ou no valor de um portfólio.	Desejável
10	Calcular fluxo de caixa com base no montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), relativos às exposições ao risco de mercado para fins de apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), conforme CIRCULAR Nº 3.634, DE 4 DE MARÇO DE 2013.	Imprescindível
11	Emitir relatórios de acompanhamento dos índices de Basileia, índice de imobilizado, parcelas de exposição de risco de crédito, operacional, crédito e liquidez, por nível de patrimônio de referência e RBAN.	Imprescindível
12	Emitir relatório com o detalhamento das contas do DLO	Imprescindível
13	Gerar documento 3040	Imprescindível
14	Gerar documento 3026	Imprescindível
15	Gerar documento mensal do Demonstrativo de Risco de Mercado (DRM) ao Banco Central	Desejável
16	Calcular RBAN para geração do CADOC DLO 2041, 2061, 2071 e detalhamento.	Imprescindível
17	Calcular VAR paramétrico, simulação de Monte Carlo e VAR estressado e histórico.	Imprescindível
18	Calcular volatilidade e matriz de correlação	Imprescindível
19	Possuir ferramentas de simulação cálculo de VAR	Imprescindível
20	Emitir relatórios de valores de vértices	Imprescindível
21	Consulta e importação de dados de mercado (BMF, CETIP, BACEN) incluindo feriados, matriz de correlações e indicadores legais.	Imprescindível
22	Atualizar automaticamente de curvas e parâmetros de mercado, sem a necessidade de inserção manual.	Imprescindível
23	Permitir interpolação por diversos métodos	Imprescindível

24	Realizar backtesting (testes de aderência) para validação dos cálculos realizados para mensuração de risco de mercado.	Imprescindível
25	Mensurar a liquidez da DESENBAHIA segundo parâmetros dos usuário (prazos, taxas, sazonalidades, condições específicas e/ou adversas das operações).	Imprescindível
26	Gerar fluxo de caixa contemplando entradas e saídas com possibilidade de realizar testes de stress, definição de horizontes de tempo, por carteira ou consolidado podendo variar datas de vencimento, taxas, renovações, atrasos, adiantamentos, etc.	Imprescindível
27	Cadastrar riscos associados ao negócio da DESENBAHIA (processos, subprocessos, áreas etc.)	Imprescindível
28	Cadastrar tipos (compliance, operacional, mercado, liquidez, crédito etc.) e subcategorias de risco (ex.: 1. Conformidade 1.1 Fraude 1.1.1 Fraude interna)	Imprescindível
29	Cadastrar processo e subprocessos com seus respectivos macro fluxos (etapas) a serem mapeados	Imprescindível
30	Mapear riscos dos processos através da associação dos riscos aos processos	Imprescindível
31	Mapear processos associados aos riscos da LCR	Imprescindível
32	Cadastrar os controles associados a determinado risco e classificá-los de acordo com escala de importância.	Imprescindível
33	Matriz de riscos que classifica o risco de acordo com o seu impacto e vulnerabilidade dos controles (ou frequência/probabilidade do risco)	Imprescindível
34	Documentar a autoavaliação dos controles realizada pelos gestores dos processos	Imprescindível
35	Cadastrar plano de testes dos controles	Imprescindível
36	Documentar os testes realizados nos controles	Imprescindível
37	Criar os indicadores e documentar	Imprescindível
38	Cadastro dos Planos de Ação criados para mitigar os riscos apontados nos processos, apontamentos de auditoria (interna e externa), órgãos reguladores etc.	Imprescindível
39	Controle dos Planos de Ação criados	Imprescindível

40	Envio de mensagens para os responsáveis pela execução dos Planos de Ação	Imprescindível
41	Realizar registros de perdas ocorridas e incidentes de Prevenção à Lavagem de Dinheiro	Imprescindível
42	Realizar registros dos encaminhamentos dados para os normativos externos	Imprescindível
43	Permitir a configuração da sequência de atividades a serem executadas (workflow).	Imprescindível
44	Cadastrar e controlar a validade de normativos	Imprescindível
45	Anexar os normativos internos relacionados aos processos e riscos	Desejável
46	Anexar os normativos externos relacionados aos processos e riscos	Imprescindível
47	Emitir relatórios para acompanhamento dos planos de ação cadastrados	Imprescindível
48	Emitir relatório de processos x risco e riscos x processo	Imprescindível
49	Criar modelos de relatórios personalizados que suportem a utilização de gráficos, tabelas, matrizes e objetos de visualização diversos (exportação para excel, word, etc.)	Imprescindível
50	Calcular rating final, com base no rating de atraso e no rating de análise	Imprescindível
51	Permitir identificação dos ativos problemáticos com base na Resolução 4557/17 do BACEN.	Imprescindível
52	Informações de balancete (contábil) para geração do DLO e indicadores de liquidez.	Imprescindível
53	Informações das carteiras ativa e passiva por moeda, tesouraria e por operações de crédito.	Imprescindível

Referência

Qtd imprescindível	Qtd desejável
50	3

