

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 | Emitir boleto manual de cobrança para pagamento de parcelas em atraso ou amortização antecipada, através da rede bancária (Caixa econômica, Banco do Brasil e demais conveniados) | Imprescindível | | |
| 2 | Gerar arquivo de boletos de cobrança, conforme leiaute do banco cobrador padrão para registro dos boletos de cobrança. | Imprescindível | | |
| 3 | Gerar e fornecer os boletos e documentos financeiros aos mutuários via "site" da DESENBAHIA e conforme critérios/restrições estabelecidos | Imprescindível | | |
| 4 | Permitir emissão e reemissão de boleto | Imprescindível | | |
| 5 | Possibilitar gerar boleto de projeção do valor de parcelas em qualquer data | Imprescindível | | |
| 6 | Recepção e processamento dos arquivos de boletos e de débito automático em conta corrente | Imprescindível | | |
| 7 | Permitir a emissão e reemissão de boletos online (portal) e envio por meio eletrônico (SMS e e-mail) | Desejável | | |
| 8 | Permitir recepção de pagamento de um mesmo boleto mais de uma vez | Desejável | | |
| 9 | Permitir o acompanhamento do bônus de adimplência, identificando as prestações pagas com bônus (seja bônus sobre principal, juros ou parcela) | Imprescindível | | |
| 10 | Calcular atualização monetária com índice ou com percentual | Imprescindível | | |
| 11 | Calcular encargos contratuais e moratórios, taxas, multas e tarifas com possibilidade de adaptação ao produto (Mora Prefeitura, Mora Cheia, Mora Simples, Cálculo Linear, Cálculo Exponencial) | Imprescindível | | |
| 12 | Calcular encargos contratuais e moratórios, taxas, multas e tarifas conforme critérios dos repassadores (FNE/BNB, FINEP, BNDES) | Imprescindível | | |
| 13 | Calcular IOF por atraso | Imprescindível | | |
| 14 | Calcular multa financeira | Imprescindível | | |
| 15 | Calcular multa não financeira (inadimplemento técnico) conforme parametrização do produto. Trata-se de cálculo de multa prevista em contrato, decorrente de vencimento total antecipado em virtude de infração contratual, a exemplo de desvio de finalidade de aplicação de recursos; o percentual da multa estará previsto em contrato. | Imprescindível | | |
| 16 | Permitir cálculo de Juros, qualquer que seja o sistema de amortização (ex. SAC, Price, livre, a ser definido pela AGENCIA, etc.) ou parâmetros (carência, ano-base, etc.). | Imprescindível | | |
| 17 | Disponibilizar tela comparativa entre contratos do Ativo e do Passivo | Imprescindível | | |

| | | |
|----|---|----------------|
| 18 | Disponibilizar tela de visualização de pagamentos realizados para liquidação de uma determinada parcela (detalhes da parcela) | Imprescindível |
| 19 | Disponibilizar visualização em tela de informações de pagamento de parcela e sua composição detalhada relacionada ao extrato financeiro | Imprescindível |
| 20 | Gerar relatório automático e diário de pagamento antecipado de parcela de operação de repasse | Imprescindível |
| 21 | Gerar relatório de histórico de emissão da "Declaração de Quitação do Financiamento", para todos os contratos quitados (CI de Liquidação) | Imprescindível |
| 22 | Gerar relatório de vencimento em curto e longo prazos | Imprescindível |
| 23 | Gerar relatórios diversos relativos a controle de operações de crédito | Imprescindível |
| 24 | Permitir visualização de projeção do valor das parcelas em qualquer data | Imprescindível |
| 25 | Permitir visualização de saldo devedor em qualquer data, seja futura ou pretérita | Imprescindível |
| 26 | Permitir visualização panorâmica do contrato (histórico) com indicação dos respectivos "status" | Imprescindível |
| 27 | Possuir relatório de acompanhamento de limites das Linhas/Funding | Imprescindível |
| 28 | Contas a receber: recebimentos por transação, cliente, fornecedor, data de movimento, data de vencimento, data de recebimento, central de custos, por banco/agência/conta | Desejável |
| 29 | Contas recebidas: recebimentos por transação, cliente, fornecedor, data de movimento, data de vencimento, central de custos, por banco/agência/conta | Desejável |
| 30 | Emitir relatório atualizado de todas parcelas (ou algumas, selecionadas por período) demonstrando a Fontes de Recursos (Carteiras), Produto e Modalidade, Cliente, Número do Contrato, Valor Total, Juros, Amortização e Encargos de Cada Parcela, Data de Vencimento, Data de Liquidação e Valor a Pago ou Pagar, corrigido de acordo com os parâmetros de cada contrato | Desejável |
| 31 | Emitir relatório dos contratos por cliente com as informações históricas do momento da liberação, para posteriores comparações com as movimentações durante o contrato | Desejável |
| 32 | Informações de saldo devedor e do extrato financeiro em visão única | Desejável |
| 33 | Permitir criar modelos de relatórios personalizados que suportem a utilização de gráficos, tabelas, matrizes e objetos de visualização diversos. | Desejável |
| 34 | Gerar Documentos 1020 e 1030 | Imprescindível |
| 35 | Possibilitar a validação dos Documentos 1020 e 1030 | Desejável |
| 36 | Controlar o fluxo do processamento das atividades, como geração e envio de boletos, não permitindo que tarefas sejam esquecidas, efetuadas fora de ordem ou por operadores não autorizados. | Desejável |
| 37 | Permitir implantar o fluxo de atividades exigidas para as operações com o BNDES, BNB/FNE, FUNCAFÉ, CAIXA/FGTS, FINEP entre outros (ex.: informe de previsão de pagamentos, obter arquivo de cobrança etc.) | Desejável |
| 38 | Permitir envio de e-mail e SMS ao mutuário informando disponibilidade de boleto (parcela a vencer) | Desejável |

| | | |
|----|--|----------------|
| 39 | Permitir envio de e-mail e SMS ao mutuário informando sobre parcela vencida | Desejável |
| 40 | Gerar alertas referente às pendências do usuário sempre que "logar" no sistema. Ex: emissão de arquivo de cobrança, aproximação do vencimento de obrigações etc. | Desejável |
| 41 | Permitir envio de e-mail e SMS ao mutuário informando pagamento recebido | Desejável |
| 42 | Calcular rating de atraso e consolidar com o de análise, por operação e também consolidado, para cálculo do rating final (fins de provisão e de classificação de carteira). | Imprescindível |
| 43 | Considerar a diferença, no caso de pagamento a maior, como pagamento parcial da parcela seguinte. Neste caso, o sistema deverá possibilitar a impressão do boleto vincendo, deduzido o valor pago a maior. | Desejável |
| 44 | Constar, do extrato do cliente, a diferença na efetivação do pagamento (a maior ou a menor), caso exista, ainda que esses valores sejam sensibilizados nas parcelas seguintes (vencidas ou vincendas). | Desejável |
| 45 | Controlar liquidação dos contratos de crédito, de forma automática, permitindo a emissão do "termo de quitação" (CI de Liquidação) | Imprescindível |
| 46 | Controlar o recurso de repasse, desde a liberação até o encerramento do contrato | Imprescindível |
| 47 | Controlar operação de repasse de forma única (Ativo x Passivo) | Imprescindível |
| 48 | Disponibilizar informação clara e precisa de saldo devedor de um contrato | Imprescindível |
| 49 | Disponibilizar opção variada de pagamento de parcelas (pagamento por parcela ou aplicação do pagamento nas parcelas em aberto mais antigas). Trata-se de opção de formas para pagamento de parcelas, se o mutuário deseja pagar/quitar a próxima parcela a vencer ou pagar/quitar as últimas parcelas a vencer | Imprescindível |
| 50 | Encerrar e baixar operação de crédito de forma automática (no financeiro, na cobrança e na contabilidade) | Imprescindível |
| 51 | Formatar número da operação de crédito conforme padrão determinado pela DESENBAHIA (informações textuais concatenadas de identificação do produto, ano, mês, sequencial, sufixo etc.) | Imprescindível |
| 52 | Fornecer Extrato Financeiro Analítico (histórico detalhado do extrato financeiro - período, evento, lançamento a débito/crédito) e Sintético | Desejável |
| 53 | Geração de documentos validados para o BACEN (regulatórios). Trata-se de Documentos a serem gerados e enviados ao BACEN, a exemplo do 3026 e do 3040. | Imprescindível |
| 54 | Gerar arquivo de débito automático em conta corrente, conforme leiaute do banco cobrador | Imprescindível |
| 55 | Gerar e fornecer os documentos financeiros (informe de rendimentos, extrato etc.) aos mutuários via "site" da DESENBAHIA e conforme critérios/restrições estabelecidos | Imprescindível |
| 56 | Gerenciar mais de uma empresa/carteira (ou seja, mais de um CNPJ) | Imprescindível |
| 57 | Permitir a baixa parcial da parcela (total dos juros, saldo ou prestação) com o consequente registro automático dos valores, inclusive dos descontos concedidos | Imprescindível |

| | | |
|----|---|----------------|
| 58 | Permitir a conciliação automática entre os valores calculados para as operações passivas e os valores enviados mensalmente pelo BNDES, FINEP e BNB | Imprescindível |
| 59 | Permitir a utilização do pagamento duplicado na parcela seguinte | Imprescindível |
| 60 | Permitir cadastro das cotações dos índices e moedas utilizados em nossos contratos divulgados por: BNDES, BACEN, BM&F, CETIP automaticamente através de integrações com as informações disponibilizadas nos sites | Imprescindível |
| 61 | Permitir cálculo de bônus de adimplência a partir dos elementos parametrizados. | Imprescindível |
| 62 | Permitir conciliação de parcelas previstas e cobradas de acordo com os repassadores | Imprescindível |
| 63 | Permitir controlar e registrar as operações passivas, repasses e spread do BNDES, BNB e FINEP | Imprescindível |
| 64 | Permitir estorno total ou parcial de parcelas liquidadas indevidamente, a partir da identificação, pelo código de barras, de pagamento em duplicidade ou restituição do cliente | Imprescindível |
| 65 | Permitir fechamentos diários e mensais para as diferentes unidades de negócio independentes umas das outras. | Imprescindível |
| 66 | Permitir forma de capitalização de juros cobrados na carência e no inadimplemento, com periodicidade mensal, bimestral, trimestral, semestral, anual e pró-rata. | Imprescindível |
| 67 | Permitir liquidação massiva de contratos a partir de parametrizações (exemplo, liquidação por linha ou por faixa de saldo devedor) | Imprescindível |
| 68 | Permitir liquidação sem pagamento de contratos | Imprescindível |
| 69 | Permitir opção de capitalização ou não de juros quando houver liberação de recursos entre dia de aviso e dia de vencimento de parcela | Imprescindível |
| 70 | Permitir realização de cancelamento de operação (com ou sem pagamento) | Imprescindível |
| 71 | Permitir realização de estorno de pagamento | Imprescindível |
| 72 | Permitir realização de inclusão manual de pagamento (baixa manual de parcelas) com respectivos ajustes necessários para lançamento em data retroativa | Imprescindível |
| 73 | Permitir exibir todas as parcelas de uma operação pós-fixada, mostrando os valores de acordo com a cotação até então conhecida | Imprescindível |
| 74 | Prever total segregação de visão financeira da visão contábil das operações de crédito | Desejável |
| 75 | Realizar a baixa integral da operação financeira em caso de cancelamento | Imprescindível |
| 76 | Recepcionar pagamento antecipado de parcelas, total ou parcial, devendo ser trazido a valor presente e/ou realizar aplicação sobre saldo devedor, conforme parâmetros estabelecidos | Imprescindível |
| 77 | Registrar os valores de juros/atualização monetária mensalmente, independentemente da periodicidade de amortização. | Imprescindível |
| 78 | Verificar se operação está em atraso antes de disponibilização do recurso para o mutuário (liberação de parcela). | Imprescindível |
| 79 | Disponibilizar simulação dos cálculos das dívidas em atraso (saldo devedor, parcelas em atraso) para fins de pagamento, atualização das dívidas | Desejável |

| | | |
|----|---|----------------|
| 80 | Permitir a montagem, pelo próprio usuário, do "layout" de dados dos arquivos de exportação de cobrança | Desejável |
| 81 | Permitir a programação das parcelas nas operações com fluxo variável (cronograma de pagamentos, agendamento dos pagamentos realizando o cálculo pró-rata) a fim de atender a sazonalidade da produção do cliente, urbano ou rural | Desejável |
| 82 | Permitir apuração e registro da tarifa Flat-Fee sobre os valores de liberações (desembolsos). O sistema deverá permitir a parametrização do valor da tarifa e/ou de seu percentual, para receita da DESENBAHIA e para repasse a terceiros | Desejável |
| 83 | Permitir geração de boleto avulso registrado | Desejável |
| 84 | Permitir geração diária de painel gerencial (resumo de eventos financ. de op. de crédito - liberação, pagamento/recebimento) | Desejável |
| 85 | Permitir operar com cartão com limite de crédito pré-aprovado | Desejável |
| 86 | Permitir tratamento de recepção de valores diferentes entre valor de parcela e pagamento realizado por mutuários | Desejável |
| 87 | Registrar e controlar avais e fianças (FGPC e FAMPE) | Desejável |
| 88 | Permitir identificar valores pagos a maior pelo mutuário para devolução ao mesmo | Desejável |
| 89 | Disponibilizar informação clara e precisa de saldo para liquidação de um contrato (considerando bônus por adimplência) | Desejável |
| 90 | Permitir o bloqueio de liberação quando o contrato estiver em desacordo com os dados da linha de financiamento | Desejável |
| 91 | Garantir que o contrato esteja de acordo com as configurações do produto (linha) antes de implantar a operação financeira. | Desejável |
| 92 | Obter cotação de moedas a partir do BACEN ou qualquer agente repassador de forma automatizada | Imprescindível |
| 93 | Registrar os lançamentos contábeis provenientes dos eventos financeiros das operações de crédito, mesmo que sob a forma de roteiro ou de parametrização contábil equivalente, de acordo com o COSIF | Imprescindível |
| 94 | Registrar os lançamentos contábeis de provisão e de classificação da carteira das operações de crédito, baixa para prejuízo, reativação e correlatos, mesmo que sob a forma de roteiro ou de parametrização contábil equivalente, de acordo com o COSIF | Imprescindível |
| 95 | Permitir a recepção de pagamentos efetuados pelos Clientes da DESENBAHIA, por contrato | Imprescindível |
| 96 | Permitir a verificação dos pagamentos efetuados pelos Clientes da DESENBAHIA, de forma analítica e sintética, para fins de cotejo com relatórios bancários | Imprescindível |
| 97 | Permitir a verificação dos pagamentos efetuados a Repasadores da DESENBAHIA, de forma analítica e sintética, para fins de cotejo com relatórios bancários | Imprescindível |
| 98 | Gerar e exibir relatório analítico e/ou sintético de IOF (".pdf" ou ".xlsx" ou ".csv") | Imprescindível |
| 99 | Gerar e exibir relatório analítico de recebimentos e de pagamentos de parcelas de operações de crédito (".pdf" ou ".xlsx" ou ".csv") | Imprescindível |

| | | |
|-----|--|----------------|
| 100 | Permitir acesso ao sistema de acompanhamento de operações financeiras pelos colaboradores da DESENBAHIA e pelos mutuários em aplicativos móveis mediante perfis de acesso previamente definidos | Desejável |
| 101 | Gerar e exibir relatório sintético diário das movimentações das carteiras ativas e passivas de operações de crédito por evento e por modalidade (para operações ativas) e por órgão repassador (para operações passivas), conforme Cosif (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 102 | Gerar e exibir relatório analítico diário de cada evento que provoque mutação nas carteiras ativas e passivas de operações de crédito (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 103 | Gerar e exibir relatório sintético diário de cada evento controlado que resulte em registro em rubricas de compensação (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 104 | Gerar e exibir relatório analítico diário de cada evento controlado que resulte em registro em rubricas de compensação (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 105 | Gerar e exibir relatório sintético diário da carteira ativa de operações de crédito por nível de rating (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 106 | Gerar e exibir relatório analítico diário da carteira ativa de operações de crédito por nível de rating (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 107 | Gerar e exibir relatório sintético diário das movimentações das classificação dos níveis de rating da carteira ativa de operações de crédito (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 108 | Gerar e exibir relatório analítico diário das movimentações das classificação dos níveis de rating da carteira ativa de operações de crédito (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 109 | Gerar e exibir relatório sintético diário da movimentação das provisões para devedores duvidosos (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 110 | Gerar e exibir relatório analítico diário de cada evento que provoque mutação nas provisões para devedores duvidosos constituída (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 111 | Gerar e exibir relatório sintético diário da movimentação das operações de crédito baixadas para prejuízo (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 112 | Gerar e exibir relatório analítico diário da movimentação das operações de crédito baixadas para prejuízo (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 113 | Gerar e exibir relatório sintético diário das rendas apuradas com atraso igual ou acima de 60 dias das operações de crédito ativadas (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 114 | Gerar e exibir relatório sintético diário das rendas apuradas com atraso igual ou acima de 60 dias das operações de crédito baixadas em prejuízo, contemplando, inclusive, como ponto de corte a data de baixa para prejuízo. (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 115 | Gerar e exibir relatório analítico diário das rendas apuradas com atraso igual ou acima de 60 dias das operações de crédito ativadas (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 116 | Gerar e exibir relatório analítico diário das rendas apuradas com atraso igual ou acima de 60 dias das operações de crédito baixadas em prejuízo, contemplando, inclusive, como ponto de corte a data de baixa para prejuízo. (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |

| | | |
|-----|---|----------------|
| 117 | Gerar e exibir relatório sintético diário dos ganhos nas renegociações, conforme previsto na Carta-Circular Bacen 2.899 (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 118 | Gerar e exibir relatório analítico diário dos ganhos nas renegociações, conforme previsto na Carta-Circular Bacen 2.899 (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 119 | Gerar e exibir relatório sintético diário das operações de crédito baixadas para prejuízo e que se enquadram como perdas para aproveitamento tributário (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 120 | Gerar e exibir relatório analítico diário das operações de crédito baixadas para prejuízo e que se enquadram como perdas para aproveitamento tributário (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). | Imprescindível |
| 121 | Gerar e exibir relatório sintético diário dos pagamentos de operações de crédito aproveitadas como perdas para fins tributários, identificando a fração de cada pagamento que corresponde à esta natureza (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). Quando uma operação é reativada em função de renegociação, e a mesma já tenha sido aproveitada como perda na determinação do Lucro e Real e da Base de Cálculo da CS, a tributação desta receita de recuperação se dará no efetivo recebimento (parágrafo 2º, art. 12º da lei 9.430). Logo, neste momento é efetuada a exclusão desta receita da base de cálculo do IRPJ e da CSLL, para adicioná-la em período posterior quando de seu recebimento. Dessa forma os valores a serem recebidos de forma parcelada, sofrerão os incrementos dos encargos. É necessário que esse valor seja identificado nas parcelas pagas, ou seja, apenas a fração da parcela que transitou como receita excluída. Os encargos incorridos após reativação devem ser desconsiderados neste relatório pois eles não compõem o evento temporário existente a ser controlado. | Imprescindível |
| 122 | Realizar procedimento de baixa para prejuízo e reativação, com base nos critérios definidos na legislação e órgãos de controle. | Imprescindível |
| 123 | Gerar e exibir relatório analítico diário dos pagamentos de operações de crédito aproveitadas como perdas para fins tributários, identificando a fração de cada pagamento que corresponde à esta natureza (".pdf", ".xlsx" e ".csv"). Quando uma operação é reativada em função de renegociação, e a mesma já tenha sido aproveitada como perda na determinação do Lucro e Real e da Base de Cálculo da CS, a tributação desta receita de recuperação se dará no efetivo recebimento (parágrafo 2º, art. 12º da lei 9.430). Logo, neste momento é efetuada a exclusão desta receita da base de cálculo do IRPJ e da CSLL, para adicioná-la em período posterior quando de seu recebimento. Dessa forma os valores a serem recebidos de forma parcelada, sofrerão os incrementos dos encargos. É necessário que esse valor seja identificado nas parcelas pagas, ou seja, apenas a fração da parcela que transitou como receita excluída. Os encargos incorridos após reativação devem ser desconsiderados neste relatório pois eles não compõem o evento temporário existente a ser controlado. | Imprescindível |
| 124 | Atender a norma IFRS 9 (CPC 48) que define critérios a serem usados para determinar como os ativos financeiros devem ser classificados. | Imprescindível |

