

RESULTADO DA PROVA DE CONCEITO - POC

PROCESSO ADMINISTRATIVO Nº 1206.02.799/2025.82

PROCESSO AUDESP Nº 26 – PREGÃO ELETRÔNICO 02/2025
LEI Nº 14133/2021, Art. 28, I (Pregão)

CONTRATAÇÃO DE SISTEMA ELETRÔNICO PARA GERENCIAMENTO DE MARGEM CONSIGNÁVEL, CONTROLE E AUTOMATIZAÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CONSIGNAÇÕES FACULTATIVAS EM FOLHA DE PAGAMENTO

EMPRESA PARTICIPANTE DA POC: CONSIGNET SISTEMAS LTDA

DATA: 29/01/2026

ID	Item do TR	Descrição do Teste (O que será verificado)	Critério de Aceite	Avaliação
01	5.1.8	Acesso Web: Acessar o sistema via navegador de internet (Chrome/Edge/Firefox) sem instalação local.	Acesso imediato via URL, sem necessidade de instalar plugins ou softwares na máquina.	Atende.
02	5.1.9	Perfis de Acesso: Demonstrar login com perfis distintos: (1) Gestor do RPPS, (2) Servidor/Aposentado, (3) Consignatária (Banco).	O sistema deve exibir menus e funcionalidades diferentes para cada perfil logado.	Atende.
03	5.4.10 / 5.1.5	Portal do Servidor: Demonstrar a área do servidor com extrato de consignações e margem disponível.	Visualização clara da margem livre, margem utilizada e contratos ativos.	Atende.
04	5.5	API de Integração: Apresentar documentação técnica (ex: Swagger) e demonstrar capacidade de comunicação via API.	Existência de documentação de API para troca de dados com a Folha de Pagamento.	Atende.

BLOCO 2: REGRAS DE NEGÓCIO E GESTÃO DE MARGEM

<i>ID</i>	<i>Item do TR</i>	<i>Descrição do Teste (O que será verificado)</i>	<i>Critério de Aceite</i>	<i>Avaliação</i>
05	5.3.1	Reserva de Margem: Simular a inclusão de um novo empréstimo dentro da margem disponível.	O sistema deve reservar a margem imediatamente, impedindo que outro banco utilize o mesmo saldo.	Não Atende. <i>Motivo:</i> Não foi demonstrado o impedimento de outro banco utilizar o mesmo saldo da reserva.
06	5.3.3	Bloqueio de Margem Excedida: Tentar inserir um empréstimo que ultrapasse a margem consignável do servidor teste.	O sistema deve bloquear a operação e emitir alerta de "Margem Insuficiente".	Atende.
07	5.1.11	Controle de Teto de CET: Configurar um teto máximo de Custo Efetivo Total (CET) e tentar inserir uma proposta com taxa superior.	O sistema deve rejeitar a proposta que ultrapasse o teto configurado pelo RPPS.	Atende.
08	5.1.10	Ranking de Taxas: Acessar a funcionalidade de consulta de taxas de juros declaradas pelas instituições financeiras.	Exibição de lista comparativa (Ranking = ordenação da maior para a menor) das taxas de mercado informadas pelas instituições financeiras no perfil de acesso do segurado.	Atende.
09	5.3.5	Demonstrar fluxo de servidor ativo que se torna aposentado.	O sistema deve permitir o cálculo da margem com base no novo benefício/beneficiário informado via sistema de folha de pagamento.	Atende.

BLOCO 3: SEGURANÇA E VALIDAÇÃO DA OPERAÇÃO (CRÍTICO)

ID	Item do TR	Descrição do Teste (O que será verificado)	Critério de Aceite	Avaliação
10	5.2.3	Campos Obrigatórios: Iniciar uma proposta e verificar os campos de registro.	Devem constar obrigatoriamente: Valor Total, Parcelas, CET, Valor Liberado e Valor a Pagar.	Atende.
11	5.2.7.2	Resumo da Operação: Verificar a tela exibida antes do "aceite" final do usuário.	O sistema deve exibir um resumo claro com todos os valores e o CET antes da confirmação.	Atende.
12	5.2.5.1 / 5.2.7	Validação por Múltiplo Fator (MFA) ou Biometria: Simular a contratação e exigir a validação de segurança.	O sistema deve solicitar e validar Token (SMS/E-mail) OU Biometria Facial OU Login Gov.br para concluir.	Atende.
13	5.2.6	Bloqueio sem Validação: Tentar forçar uma averbação sem passar pela validação do item anterior.	O sistema deve impedir a averbação financeira se não houver o "de acordo" digital validado.	Atende.
14	5.2.1	Upload de Documentos: Realizar upload de um contrato físico digitalizado ou outro termo	O sistema deve aceitar e armazenar o documento vinculado à operação.	Atende.

		equivalente (PDF/Img).		
(suprimido)	5.3.7	(suprimido)	(suprimido)	-

BLOCO 4: AUDITORIA, LGPD E SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

ID	Item do TR	Descrição do Teste (O que será verificado)	Critério de Aceite	Avaliação
15	5.4.1	Login e Senha: Tentar acessar sem credenciais válidas.	Bloqueio de acesso.	Atende.
16	5.4.7	Complexidade de Senha: Tentar cadastrar senha fraca (ex: "12345").	O sistema deve exigir senha alfanumérica (letras e números).	Atende.
17	5.4.8	Bloqueio de Dados Pessoais na Senha: Tentar usar o número da matrícula ou CPF como senha.	O sistema deve rejeitar o cadastro da senha.	Atende.
18	5.4.5	Concorrência de Login: Logar com o mesmo usuário em dois navegadores/dispositivos simultaneamente.	O sistema deve derrubar a primeira sessão ou impedir a segunda.	Atende.
19	5.4.3 / 5.2.7.1	Rastreabilidade (Logs): Após realizar as operações acima, consultar o LOG de auditoria.	O relatório deve mostrar: Usuário, Data/Hora, Ação realizada e IP da máquina.	Não Atende: <i>Motivo:</i> Foi demonstrado o log de auditoria, bem como o relatório. Porém não foram mostrados os registros dos itens 15 e 18 do bloco, que são bloqueio de acesso por credenciais inválidas e

				derrubada de sessão por acesso em 2 navegadores simultaneamente, de acordo com o critério de aceite.
20	5.2.7.1	Geolocalização: Verificar se o log capturou a geolocalização (ou indicação de IP) da transação.	Presença da informação de origem da transação no log.	Atende.
21	5.4.2	Segregação de Funções: Tentar acessar configurações de sistema (Admin) logado como "Consignatária".	Acesso negado às funções administrativas do RPPS.	Atende.
22	5.2.4	Armazenamento: Verificar onde o contrato digital/ aceite ficou salvo.	O documento/comprovante deve estar disponível para download/consulta imediata.	Atende.
23	5.4.4	Recuperação de Senha: Simular o esquecimento de senha ("Esqueci minha senha").	O sistema deve enviar link/token para e-mail ou SMS cadastrado, sem expor a senha antiga.	Atende.
24	5.1.12	Termo de Privacidade (LGPD): Verificar se há aceite de termos de uso/privacidade no primeiro acesso.	Exibição e exigência de aceite da política de privacidade.	Atende.

4. RESULTADO FINAL

- **Total de Itens: 24**
- **Itens Atendidos: 22**
- **Percentual de Aderência: 91,6666% (Fórmula: $[Itens\ Atendidos / 24 * 100]$)**
- **RESULTADO: CLASSIFICADO.**

São José do Rio Preto, na data da assinatura digital.

FABIANO HERNANDES DE ASSIS
LUDMILA ANDRADE SERNAGIOTTO DE SOUZA
CARLA YUMI NISHIMURA



VERIFICAÇÃO DAS ASSINATURAS



Código para verificação: 60A7-CB39-BEE5-EFFF

Este documento foi assinado digitalmente pelos seguintes signatários nas datas indicadas:

- ✓ LUDMILA ANDRADE SERNAGIOTTO DE SOUZA (CPF 304.XXX.XXX-06) em 29/01/2026 16:00:48 GMT-03:00
Papel: Parte
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)
- ✓ FABIANO HERNANDES DE ASSIS (CPF 322.XXX.XXX-00) em 29/01/2026 16:53:11 GMT-03:00
Papel: Parte
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)
- ✓ CARLA YUMI NISHIMURA (CPF 259.XXX.XXX-63) em 30/01/2026 07:45:56 GMT-03:00
Papel: Parte
Emitido por: AC SOLUTI Multipla v5 << AC SOLUTI v5 << Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v5 (Assinatura ICP-Brasil)

Para verificar a validade das assinaturas, acesse a Central de Verificação por meio do link:

<https://riopretoprev.1doc.com.br/verificacao/60A7-CB39-BEE5-EFFF>