



# **MUNICÍPIO DE FRANCISCO BELTRÃO**

## **Estado do Paraná**

### **RETIFICAÇÃO DO ANEXO A TERMO DE REFERÊNCIA**

#### **ANEXO A - DESCRITIVO DETALHADO DA SOLUÇÃO E PROVA DE CONCEITO (POC)**

##### **1. REQUISITOS TÉCNICOS GERAIS DA SOLUÇÃO**

- 1.1. A Contratada deverá disponibilizar solução tecnológica composta por sistema informatizado, via web e aplicativo móvel, para a gestão completa da margem consignável e descontos facultativos dos servidores públicos do Município de Francisco Beltrão, PR.
- 1.2. A solução deverá contemplar os servidores ativos e os aposentados/pensionistas vinculados ao Instituto de Previdência dos Servidores Públicos Municipais de Francisco Beltrão (PREVBEL).
- 1.3. O sistema deverá operar de forma integrada ao software de folha de pagamento da Equiplano, garantindo a recepção e o envio de dados conforme leiaute de integração a ser validado pela TI do Município.
- 1.4. Prioridade Administrativa: Em períodos de fechamento de folha de pagamento, a contratada deverá garantir suporte em regime de plantão para evitar atrasos no cronograma financeiro do Município;
- 1.5. Meios Digitais: O sistema deve permitir o intercâmbio de arquivos magnéticos (importação/exportação) de forma automatizada com o sistema de folha, visando a celeridade e a eliminação de erros de digitação manual;
- 1.6. Segurança da Informação: O sistema deverá possuir trilhas de auditoria (logs), permitindo identificar quem realizou cada operação de reserva ou cancelamento de margem, garantindo a integridade do processo;
- 1.7. Relatórios de Controle: A contratada deverá fornecer painéis (dashboards) em tempo real para o RH, permitindo o controle do volume total consignado e a saúde financeira da carteira de servidores;
- 1.8. Fiscalização: A Secretaria Municipal de Administração avaliará mensalmente a estabilidade do sistema e o cumprimento dos prazos. Falhas recorrentes, indisponibilidade prolongada ou erros de cálculo de margem ensejam notificações e sanções previstas na Lei nº 14.133/2021.

##### **2. ESPECIFICAÇÕES TÉCNICAS E FUNCIONALIDADES**

###### **2.1. Gestão de Margem e Consultas:**

- a) Controle Automático: Cálculo em tempo real da margem consignável disponível, considerando as regras vigentes na legislação municipal e os descontos obrigatórios.
- b) Interface Amigável: Interface intuitiva para gestores da Secretaria de Administração, servidores públicos e instituições consignatárias habilitadas.
- c) Segurança e Acesso: Controle seletivo de informações, restringindo o acesso dos usuários apenas aos dados autorizados (ex: cada banco visualiza apenas seus contratos).

###### **2.2. Modernização e Business Intelligence (BI):**

- a) Ferramenta de BI: A contratada deverá disponibilizar ferramenta de Business Intelligence integrada, permitindo a geração de relatórios gerenciais e análises de indicadores em formatos PDF e Excel.
- b) Relatórios Diversos: O sistema deve permitir a emissão de relatórios em formatos abertos (CSV, XML, XLS) e fechados (PDF, DOC), facilitando a auditoria e o controle pela Administração.
- c) Avaliação de Satisfação: Implementação de metodologia para pesquisa de satisfação dos usuários (servidores) integrada à plataforma de BI para monitoramento contínuo.

###### **2.3. Segurança da Informação e LGPD:**

- a) Conformidade com a LGPD: Medidas técnicas e administrativas que garantam a confidencialidade e integridade dos dados sensíveis dos servidores, em estrita observância à Lei Geral de Proteção de Dados (Lei nº 13.709/2018).



## MUNICÍPIO DE FRANCISCO BELTRÃO

### Estado do Paraná

- b) Criptografia: Todo o tráfego de dados e o armazenamento de informações sensíveis devem ocorrer em ambiente criptografado e auditável.

#### 2.4. Integração e Transição de Dados:

- a) Suporte ao Sistema Equiplano: A solução tecnológica deve suportar interface de comunicação para recepção de arquivos de margem e devolução de arquivos de movimento financeiro para a folha de pagamento municipal.
- b) Segurança na Transição: Ao final do contrato, a empresa deverá garantir a transferência total do banco de dados ao Município, acompanhado de dicionário de dados, para assegurar a continuidade do serviço.

### 3. DAS AVALIAÇÕES OBRIGATÓRIAS, DA CAPACITAÇÃO E DO SUPORTE TÉCNICO

**3.1. Validação Obrigatória de Infraestrutura e Segurança (Data Center):** Durante a realização da PoC, a licitante classificada em primeiro lugar deverá, obrigatoriamente, apresentar e validar as seguintes comprovações, sob pena de desclassificação imediata:

- a) Declaração ou certificação de que a plataforma utiliza infraestrutura de Data Center com classificação mínima *Tier III* (ou superior), garantindo disponibilidade de 99,5%;
- b) Comprovação de conformidade do ambiente de hospedagem com a norma *ISO/IEC 27001* (Segurança da Informação) e com a Lei Geral de Proteção de Dados (*LGPD*), assegurando tráfego criptografado e auditável.

**3.2. Validação Obrigatória de Mobilidade (Aplicativo Móvel):** A licitante deverá demonstrar, de forma prática e em tempo real perante a Comissão Técnica, a funcionalidade do seu Aplicativo Móvel Nativo (disponível para Android e iOS), validando obrigatoriamente:

- a) Consulta de margem consignável em tempo real e simulação de empréstimos com exibição de taxas;
- b) Histórico de lançamentos e extrato de consignações;
- c) Mecanismos de segurança integrados (biometria ou reconhecimento facial) para a autorização de operações pelo servidor.

**3.3. Treinamento Inicial:** A Contratada deverá realizar capacitação presencial ou remota para os servidores lotados na Divisão de Recursos Humanos e no PREVBEL, abrangendo todas as funcionalidades de gestão, auditoria e emissão de relatórios.

**3.4. Suporte Continuado:** Disponibilização de canais de suporte técnico (Central de Atendimento, e-mail e chat online) para atendimento aos gestores do Município e às consignatárias.

### 4. ACORDO DE NÍVEL DE SERVIÇO (ANS)

**4.1. Disponibilidade:** O sistema deve apresentar disponibilidade mínima de 99,5% (vinte e quatro horas por dia, sete dias por semana).

**4.2. Prazos de Resposta:** Às solicitações e reclamações registradas no portal deverão ter prazos de resposta definidos, com emissão de alertas para pendências não resolvidas.

**4.3 Tabela de Prazos de Execução (SLA):** Como requisito de habilitação e manutenção do contrato, a empresa deverá cumprir os prazos máximos estabelecidos, conforme tabela abaixo:

Descrição do Serviço / Ato	Prazo Máximo Estimado
Atualização de Margem (após processamento da folha)	Até 24 horas
Reserva de Margem (em tempo real via sistema)	Instantâneo



## *MUNICÍPIO DE FRANCISCO BELTRÃO*

### *Estado do Paraná*

Suporte Técnico ao RH (Chamados críticos)	Até 04 horas úteis
Suporte ao Servidor (Dúvidas/Acesso)	Até 12 horas úteis
Emissão de Relatórios Gerenciais Mensais	Até o 2º dia útil do mês subsequente
Integração de Novas Instituições Financeiras	Até 05 dias úteis (após convênio)

#### **5. DA PROVA DE CONCEITO (POC)**

##### **5.1. Objetivo e Prazos:**

Conforme estabelecido no item 9.2.3.7 deste TR, a licitante classificada em primeiro lugar deverá realizar a demonstração prática do sistema para validar a conformidade da solução com as exigências editalícias.

- a) Prazo para agendamento: Máximo de 05 (cinco) dias úteis após convocação.
- b) Local: Secretaria Municipal de Administração de Francisco Beltrão, PR (ou local a ser definido).
- c) Forma: Presencial.

##### **5.2. Equipe e Infraestrutura:**

A licitante deverá apresentar-se com a equipe técnica identificada e portando os equipamentos necessários (notebooks com acesso à internet e dispositivos móveis para teste do App). A avaliação será conduzida pela Equipe Técnica de Contratação (conforme relação de membros constante no item 9.2.3.7 (f)).

##### **5.3. DA PROVA DE CONCEITO (PoC) E TESTES FUNCIONAIS**

5.3.1. Durante a fase de Prova de Conceito, a licitante classificada em primeiro lugar deverá obrigatoriamente demonstrar, em ambiente de testes ou homologação, a execução dos requisitos funcionais estabelecidos neste Termo de Referência diante da Equipe Técnica de Contratação.

##### **5.3.2. Da Pontuação e Critério de Classificação:**

- a) A cada item funcional plenamente atendido e demonstrado, será atribuída a pontuação de 1,0 (um) ponto.
- b) A listagem completa contempla 130 itens funcionais, totalizando a pontuação máxima de 130 pontos.

##### **5.3.3. Da Nota de Corte e Desclassificação:**

- a) Como condição de aceitabilidade técnica e garantia de segurança operacional, a licitante deverá atingir a pontuação mínima de 120 pontos (**mínimo de 92,3% de aproveitamento**) como nota de corte.
- b) A licitante que não atingir o patamar mínimo de 120 funcionalidades atendidas será automaticamente considerada inapta técnica, resultando em sua desclassificação imediata do certame.

5.3.4. Em caso de desclassificação na PoC, o Município convocará a licitante detentora da segunda melhor proposta para a realização dos mesmos testes funcionais, sucessivamente, até que se encontre uma solução que atenda aos requisitos mínimos de conformidade.

5.3.5. Os testes deverão demonstrar, obrigatoriamente, a capacidade de integração sistêmica, a segurança dos dados (LGPD) e a automação dos processos de averbação, sem os quais o sistema será considerado insuficiente para as necessidades da Administração Municipal.

5.3.6. Do Cronograma de Funcionalidades Complementares: As funcionalidades do sistema que não forem atendidas na prova de conceito deverão estar integralmente implantadas, configuradas e disponíveis para uso em um prazo máximo de **90 (noventa) dias corridos**, contados a partir da data de início da implantação da solução.



## MUNICÍPIO DE FRANCISCO BELTRÃO

### Estado do Paraná

5.3.6.1. O descumprimento deste prazo para a entrega do escopo completo das funcionalidades previstas no Anexo A (Roteiro de Testes) sujeitará a CONTRATADA às sanções administrativas previstas neste Termo de Referência, incluindo multa por atraso e possível rescisão contratual por inadimplemento técnico.

5.3.6.2. A aceitação definitiva do objeto contratado fica condicionada à entrega total das 130 funcionalidades avaliadas na Prova de Conceito (PoC).

5.3.6.3. Durante a PoC, a empresa deverá executar obrigatoriamente os seguintes testes funcionais:

BLOCO	Item	ESPECIFICAÇÃO	Pontuação máxima
Funcionalidades Operacionais - Requisitos Gerais Obrigatórios	1	Deverá ser apresentada comprovação por meio de certificações ISO 9001, 27001, 27701, 37001, 37301	1,0
	2	O sistema deverá permitir a parametrização dos tipos de descontos e forma de desconto em folha, possibilitando enviar os descontos à folha de pagamento priorizando os lançamentos conforme a legislação, inclusive como critério de antiguidade.	1,0
	3	O sistema deverá possuir módulos distintos que atendam o consignante, às consignatárias e os consignados.	1,0
	4	O sistema deverá permitir a manutenção de usuários do sistema com as operações de criação, alteração, exclusão de registros e manutenção de seus dados cadastrais.	1,0
	5	O sistema deverá permitir a manutenção de perfis de acesso às funcionalidades, para controle de acesso do sistema	1,0
	6	O sistema deverá os relatórios devem ser gerados, no mínimo, nos formatos txt, pdf e xls, devendo ser visualizados previamente na tela do computador, antes do envio para impressão (preview)	1,0
	7	O sistema deverá permitir o controle das margens consignáveis para produtos com margens exclusivas e compartilhadas	1,0
	8	O sistema deverá realizar o controle em tempo real da margem consignável disponível com base na última folha processada (através de arquivos da folha processados na plataforma) e eventuais suplementares, considerando também as transações efetuadas, via sistema, após a data definida para corte e não incluídas na última folha.	1,0
	9	O sistema deverá permitir atualização do motivo de não desconto das parcelas rejeitadas na folha de pagamento, o usuário deverá informar a folha e visualizar os descontos não ocorridos para que possa atualizar o motivo.	1,0
	10	O sistema deverá permitir números ilimitados de usuários, instituições financeiras, funcionários, contratos, atendendo a e contento quantas transações (funcionário ou contratos x instituições financeiras) por dia houver.	1,0
	11	O sistema deverá permitir leilão reverso para que o servidor solicite oferta para as consignatárias para contratação de empréstimos. o sistema deverá permitir parametrização: de tempo de duração do leilão, de limites de horários para as consignatárias realizarem ofertas/lances de taxa (custo efetivo total-cet), e de prazo para o servidor efetivar a contratação após o encerramento do leilão.	1,0
	12	O sistema deverá permitir a manutenção dos dados cadastrais da própria consignatária e de suas agências e correspondentes, bem como a criação de seus usuários, conforme perfis cadastrados.	1,0
	13	O sistema deverá acessibilidade deve ser compatível com software nvda	1,0
Módulo Gestor	14	O sistema deverá permitir o controle e a parametrização dos limites superiores das taxas praticadas pelas consignatárias (cet), bem como permitir a consulta visualizada por produto, consignatária, período e prazo.	1,0
	15	O sistema deverá disponibilizar área de cadastro de mensagens e envio de documentos para comunicação com todas as consignatárias, com opção de seleção das consignatárias que receberão os documentos e vice e versa, além da consignatária, a área também deverá permitir envio para o servidor.	1,0
	16	O sistema deverá disponibilizar área para armazenagem de documentos de acesso comum a todas as consignatárias, onde o gestor do sistema poderá depositar documentos digitalizados e as consignatárias poderão fazer download dos mesmos.	1,0
	17	O sistema deverá disponibilizar área para exibir os contratos dos servidores digitalizados pelas consignatárias e anexados no contrato averbado, estes documentos deverão ser exigidos na aprovação da averbação.	1,0
	18	O sistema deverá permitir consultar as consignações realizadas para um determinado servidor, contendo informações sobre o contrato, parcelas, valor, situação de cada parcela, valor desconto por período, motivo de não desconto, alterações na consignação, usuário que realizou a consignação no sistema, número do ip utilizado pelo usuário que realizou, data e hora da realização da consignação. além disso, exibir filtros como período, consignatárias, produto, situação e órgão.	1,0
	19	O sistema deverá permitir o bloqueio/desbloqueio dos perfis de acesso, bloqueando/desbloqueando, consequentemente, o acesso de seus respectivos usuários.	1,0
	20	O sistema deverá permitir a manutenção dos códigos de verbas de desconto por serviço, assim como seu bloqueio e desbloqueio.	1,0
	21	O sistema deverá dispor de módulo que permita realizar a transferência de contratos de consignação vinculados a um evento para outro, seja da mesma consignatária ou de consignatárias distintas.	1,0
	22	O sistema deverá permitir limitação dos prazos máximos de parcelas, para desconto em folha, para um determinado produto.	1,0
	23	O sistema deverá disponibilizar área para exibir os contratos digitalizados dos servidores pelas consignatárias, além disso, a tela deverá mostrar as consignatárias com pendências de envios e a quantidade.	1,0
	24	O sistema deverá permitir manutenção do cadastro das consignatárias, além de bloqueio (temporário e definitivo) e desbloqueio (manual e automático).	1,0
	25	O sistema deverá permitir requisitar, com opção de periodicidade, a atualização cadastral das consignatárias.	1,0
	26	O sistema deverá disponibilizar funcionalidade para controle da renovação de convênio entre a consignante e a consignatária, permitindo que sejam enviados alertas para os usuários gestores das entidades quando o prazo para encerramento do contrato estiver próximo do vencimento.	1,0
	27	O sistema deverá permitir limitação do valor da parcela (em moeda corrente ou percentual), para desconto em folha, por produto.	1,0



# MUNICÍPIO DE FRANCISCO BELTRÃO

## Estado do Paraná

	28	O sistema deverá permitir a manutenção dos códigos de verbas/rubricas de desconto por produtos, assim como seu bloqueio e desbloqueio de forma geral, por consignatária e por servidor.	1,0
	29	O sistema deverá permitir a suspensão/liberação do desconto em folha de contratos efetuados de um determinado servidor, permanecendo o contrato ativo utilizando a margem do servidor, apenas os descontos não serão enviados para folha.	1,0
	30	O sistema deverá solicitar para selecionar um motivo de operação para as suspensões de contratos, judiciais ou não, com a possibilidade de incluir mais um texto explicativo.	1,0
	31	O sistema deverá permitir cancelar e liquidar, com a opção de exposição de motivos, contratos efetuados para um determinado servidor.	1,0
	32	O sistema deverá permitir reativar contratos cancelados e liquidados. Neste processo de reativação, os contratos deverão retornar ao status de ativo, integrar novamente o processo de descontos e a margem do servidor deverá ser atualizada.	1,0
	33	O sistema deverá permitir consultar as margens consignáveis disponíveis de um determinado servidor, além disso, possuir visualização do histórico mensal da margem do servidor. nesta tela deverão ser exibidos dados de evolução da margem bruta e líquida, contratos e reservas que a compõem.	1,0
	34	O sistema deverá disponibilizar extrato da margem do servidor, demonstrando os débitos e créditos realizados na margem, devido às operações de consignado.	1,0
	35	O sistema deverá permitir o bloqueio/desbloqueio da margem do servidor para futuras reservas.	1,0
	36	O sistema deverá permitir a transferência de contratos entre vínculos de um mesmo servidor. no ato da transferência o sistema deverá efetuar o registro automático de ocorrência em cada contrato, bem como atualizar as margens de ambos vínculos	1,0
	37	O sistema deverá permitir o acompanhamento das operações de portabilidade, bem como possibilitar ações de cancelamento para aquelas que ainda não foram concretizadas.	1,0
	38	O sistema deverá permitir a alteração manual de contratos em razão de processos judiciais onde os contratos de cada consignatária deverão ser adequados dentro de uma nova margem (adequação). bem como permitir a realização inversa do processo, a reversão da adequação, onde os contratos deverão retornar às mesmas condições e valores anteriores. essa alteração deverá exigir selecionar o motivo da alteração e ter possibilidade de descrever em um campo um texto explicativo.	1,0
	39	O sistema deverá disponibilizar relatório de previsão de repasse, exibindo os valores de repasse por órgão/secretaria e rubrica (consignatária). os valores a exibir serão: repasse consignatária e total. além disso, o relatório deverá possibilitar realizar filtros pelas rubricas e consignatária;	1,0
	40	O sistema deverá disponibilizar relatórios analítico e sintético de consignações por produto, exibindo tipos de movimentações (novas averbações, alterações por ordem judicial, suspensões, reativações, liquidações e cancelamentos) realizadas por uma determinada consignatária, num determinado período e agrupadas por órgão. os relatórios deverão apresentar telas de filtro para os campos: tipo de movimentação, consignatária, período (mês e ano), produto e órgão.	1,0
	41	O sistema deverá disponibilizar relatórios analítico e sintético das movimentações financeiras realizadas por uma determinada consignatária, num determinado período, agrupadas por produto e órgão, totalizando quantidades e valores. os relatórios deverão apresentar telas de filtro para os campos: consignatária, período (mês e ano), produto e órgão.	1,0
	42	O sistema deverá disponibilizar relatório de participação por consignatária, o qual relata o percentual de participação de cada consignatária quanto aos descontos consignados apresentando a quantidade e o valor total descontado, os relatórios deverão possuir telas de filtro por folha e produto.	1,0
	43	O sistema deverá disponibilizar relatório consolidado da carteira do convênio, exibindo cada consignatária, sua quantidade de contratos ativos, média de quantidade de parcelas, valor médio das parcelas e valor total da carteira.	1,0
	44	O sistema deverá disponibilizar relatórios de comprometimento das margens dos servidores por modalidade de desconto, exibindo de forma analítica os servidores e seu percentual de comprometimento. os relatórios deverão possuir telas de filtro por órgão e faixas de percentual, situação da margem (sinal positivo/negativo), comprometimento da margem e percentual de variação (quando houver histórico de margem processada).	1,0
	45	O sistema deverá disponibilizar relatório de previsão de repasse, exibindo os valores de repasse por órgão/secretaria e rubrica (consignatária). os valores a exibir serão: repasse governo, repasse consignatário e total. Além disso, o relatório deverá possibilitar realizar filtros pelas rubricas.	1,0
	46	O sistema deverá permitir o cadastro e manutenção de dados dos servidores, como nome, identidade funcional, CPF, órgão, dados bancários e etc.	1,0
	47	O sistema deverá permitir o bloqueio automático de uma consignatária que não efetuar a leitura de uma mensagem obrigatória, postada pelos gestores, em um determinado prazo (minutos).	1,0
	48	O sistema deverá acompanhar todos os registros de leilão com informações de data de abertura, data de fechamento, tempo da sessão do leilão aberto, lotação inserida pelo consignado, valores, prazos, perfil positivo preliminar (faixa de pontuação que indica o perfil do tomador de crédito, baseado no seu histórico financeiro de consignações), propostas.	1,0
Módulo Consignatária	49	O sistema deverá efetuar consignação com respectiva redução da margem consignável em tempo real, emitindo documento de autorização numerado, a ser assinado pelo servidor e pela consignatária, que possibilita anexar na consignação e posterior consulta no sistema.	1,0
	50	O sistema deverá não permitir a visualização por parte de uma consignatária dos contratos referentes a outra, resguardando assim o sigilo financeiro dos envolvidos no processo.	1,0
	51	O sistema deverá permitir consultar as consignações da sua consignatária de um determinado servidor.	1,0
	52	O sistema deverá permitir a liquidação de contratos, liberando o valor da margem consignável em tempo real.	1,0
	53	O sistema deverá permitir a suspensão e o cancelamento de contratos no sistema e sua posterior reativação em casos de necessidade, caso a suspensão tenha sido feita pelo consignante/gestor, a consignatária não deverá conseguir reativar o contrato.	1,0
	54	O sistema deverá permitir o alongamento de dívidas até o limite regulamentado (parametrizado) nos casos de não desconto, de pelo menos uma parcela mensal, sem possibilidade de ampliação do valor da parcela mensal e do valor inicial do contrato.	1,0
	55	O sistema deverá permitir a replantação automática e/ou manual de parcelas não descontadas em folha de pagamento;	1,0
	56	O sistema deverá possuir funcionalidade de quarentena de operações aplicável aos processos de refinanciamento e renegociação. sempre que o valor da operação for reajustado para um montante inferior a 50% do valor original, a operação deverá ser automaticamente encaminhada para uma lista de quarentena. essa lista deverá ser acessível ao usuário master da consignatária, o qual terá permissão para analisar e, se necessário, cancelar a nova reserva. caso não haja qualquer ação por parte do usuário responsável dentro de um período previamente parametrizado no módulo do consignante, a operação deverá ser aprovada automaticamente, efetivando-se a reserva.	1,0
	57	O sistema deverá permitir a consulta do valor da margem consignável disponível do servidor a partir de sua identidade funcional ou cpf, podendo a partir de configurações no módulo consignante ser exigido o token para segurança do processo. quando configurado, o código token deverá ser gerado pelo servidor no seu portal de acesso.	1,0



# MUNICÍPIO DE FRANCISCO BELTRÃO

## Estado do Paraná

58	O sistema deverá permitir, a partir de layouts previamente definidos, a importação e o processamento de arquivos de lote, referente às operações de inclusão, alteração e exclusão de contratos, controlando o limite de margens disponíveis.	1,0	
59	O sistema deverá permitir reserva de margem para averbação dos produtos ofertados pelas consignatárias, emitindo documento de autorização numerado, a ser assinado pelo servidor e pela consignatária, que possibilite posterior consulta no sistema. além disso, possibilitar que a partir de configurações no módulo consignante sejam exigidos a senha do servidor ou token para segurança do processo.	1,0	
60	O sistema deverá disponibilizar, no momento da averbação, mediante autorização do servidor, a funcionalidade de consulta ao histórico de variação de margem consignável referente aos últimos 6 meses. a funcionalidade deverá permitir a visualização clara das variações ocorridas no período, auxiliando na análise e tomada de decisão durante o processo de averbação.	1,0	
61	O sistema deverá permitir limitação dos prazos máximo e mínimo de carência, para desconto em folha, por serviço, dentro dos limites estipulados pelo gestor do sistema.	1,0	
62	O sistema deverá permitir o refinanciamento de dívidas (renovação de contratos), possibilitando a seleção da dívida e a reconfiguração das informações necessárias para a operação, como a quantidade e o valor de parcela que não poderá ser superior ao valor da parcela do contrato selecionado acrescido da margem disponível do servidor.	1,0	
63	O sistema deverá permitir renegociação de contratos, ou seja, alteração do contrato para que a parcela e prazo possam ser adequados à margem. este evento não possibilita que o usuário utilize mais margem disponível do servidor, pois trata-se apenas de uma alteração contratual. a renegociação deve impedir que o saldo para desconto em folha do novo contrato seja superior ao saldo restante do contrato renegociado.	1,0	
64	O sistema deverá dispor de módulo para gestão de portabilidade de margem consignável que possibilite a troca de informações entre as consignatárias para compra de um determinado contrato, mediante autorização do servidor através de token, bem como exigir um comprovante da transação financeira realizada entre as instituições, segundo procedimento de portabilidade do bacen. efetivada a portabilidade, o contrato do banco cedente será liquidado e a margem liberada para a consignatária cessionária realizar nova operação. permitir o acompanhamento das operações de portabilidade, bem como possibilitar ações de cancelamento para aquelas que ainda não foram concretizadas. para realizar a consulta deverá possuir os filtros: período, dados do servidor, cedente do contrato, solicitante da portabilidade e etapa.	1,0	
65	O sistema deverá permitir cadastro e manutenção das taxas praticadas a um determinado produto e por tipo de operação (nova consignação, negociação, portabilidade) e sua vigência, bem como impedir averbações cujo CET (custo efetivo total) esteja acima do definido pela consignatária.	1,0	
66	O sistema deverá permitir cadastro dos dados da consignatária como e-mail, telefone e whatsapp específicos para o servidor contatar via sistema, acessando através de qr code no momento da simulação/solicitação da averbação.	1,0	
67	O sistema deverá permitir a informação de saldo devedor solicitado por um servidor com a inclusão de um arquivo anexo, como por exemplo, boleto para pagamento ou demonstrativo de saldo devedor.	1,0	
68	O sistema deverá disponibilizar relatórios analítico e sintético dos tipos de movimentações contratuais (novas averbações, alterações por ordem judicial, suspensões, reativações, liquidações e cancelamentos) com opções de filtro por produto, período, tipo de movimentação e órgão.	1,0	
69	O sistema deverá disponibilizar relatórios de previsão de repasse, exibindo os valores de repasse por órgão/secretaria e rubrica (consignatária). os valores a exibir serão: repasse governo, repasse consignatário e total.	1,0	
70	O sistema deverá disponibilizar relatórios de extrato dos descontos do servidor que permita gerar informações de todos os descontos e não descontos em folha que o servidor possui dos contratos da consignatária, sejam eles contratos ativos ou liquidados.	1,0	
71	O sistema deverá disponibilizar relatórios analítico e sintético das movimentações financeiras, possibilitando filtros por folha, produto, órgão e situação do desconto em folha.	1,0	
72	O sistema deverá permitir a determinação de um prazo para que uma reserva não confirmada seja cancelada automaticamente, permitindo o cancelamento automático das reservas que não foram aprovadas dentro de um prazo pré-estabelecido pela entidade consignante.	1,0	
73	O sistema deverá possibilitar, no momento da reserva de margem, que o usuário possa informar a carência em meses para o primeiro desconto da operação.	1,0	
74	O sistema deverá possibilitar a consulta das reservas de margem realizadas, bem como dos descontos destas operações.	1,0	
75	O sistema deverá permitir aprovação da reserva da margem, este processo deverá gerar o desconto a ser enviado à folha de pagamento.	1,0	
76	O sistema deverá disponibilizar área de depósito de contratos digitalizados na tela de aprovação das reservas que deverão ser exigidos no ato da aprovação.	1,0	
77	O sistema deverá permitir o cancelamento ou exclusão da reserva de margem do servidor, liberando-a em tempo real.	1,0	
78	O sistema deverá disponibilizar área de depósito de crítica gerada no processamento das consignações por consignatário.	1,0	
79	O sistema deverá disponibilizar funcionalidade para que a consignatária possa atender a processos judiciais a fim de adequar os contratos a um determinado percentual da margem, designado pelo processo, é necessário informar o motivo e o número do processo, além disso, permitir a consulta de todos os processos judiciais executados.	1,0	
80	O sistema deverá permitir negociar, dentro de um determinado prazo, o saldo residual oriundos dos contratos que tiveram descontos parciais.	1,0	
81	O sistema deverá permitir a migração de contratos entre vínculos do mesmo servidor, mediante senha ou token gerado pelo servidor.	1,0	
82	O sistema deverá permitir o cadastro de e-mails para recebimento de diversos tipos de alertas do sistema, como alteração de contrato por ordem judicial, suspensão e etc.	1,0	
83	O sistema deverá permitir a visualização de mensagens enviadas pela entidade consignante, podendo ser especificadas a uma consignatária ou para todas.	1,0	
84	O sistema deverá efetuar cadastro para receber notificações de leilão.	1,0	
85	O sistema deverá permitir acessar área de solicitações de leilão em andamento. visualizar dados do servidor nos leilões em andamento: perfil positivo preliminar (faixa de pontuação que indica o perfil do tomador de crédito, baseado no seu histórico financeiro de consignações), margem livre, data de nascimento e lotação que deseja efetivar o empréstimo. visualizar valores das ofertas do leilão sem identificação da outra consignatária ofertante.	1,0	
86	O sistema deverá registrar on-line e manualmente, uma ou mais ofertas de taxa do CET durante todo o período que a sessão do leilão estiver aberta. cadastrar valor de taxa mínimo para lance automático a cada nova oferta registrada no sistema por outra consignatária.	1,0	
87	O sistema deverá receber notificação no final do leilão com informação da taxa do CET da oferta vencedora, a notificação só ocorrerá caso tenha participado do leilão e não deverá constar identificação da consignatária vencedora efetivar o empréstimo derivado do leilão com a senha individual de uso único do consignado.	1,0	
Módulo Servidor	88	O sistema deverá possuir um site web para acesso a todos os servidores da entidade consignante. O acesso às informações de consignados só deve ser possível se cada servidor público possuir seu ID funcional e a senha de acesso ao Portal do Servidor e informar CAPTCHA na tela de login. Neste módulo o servidor poderá visualizar sua margem consignável disponível, bem como o extrato detalhado de todos os seus contratos.	1,0



# MUNICÍPIO DE FRANCISCO BELTRÃO

## Estado do Paraná

	89	O sistema deverá permitir que o servidor realize a simulação de empréstimos informando prazo e valor da parcela ou valor total do empréstimo que deseja contratar. o resultado da simulação deverá apresentar todas as consignatárias que se enquadram na solicitação e o respectivo custo efetivo total (cet) por tipo de operação para escolher (nova consignação, renegociação, portabilidade e refinanciamento), visualizados através de um ranking ordenado pela taxa de juros mais baixa. permitir, a partir da simulação, realizar pré-reserva de margem sujeita à aprovação, com a visualização das instruções fornecidas pela consignatária (como por exemplo: telefone de contato, endereço etc.) e contato via e-mail, telefone ou whatsapp acessados por qr code (código de resposta rápida) também fornecidos pela consignatária que optar no cadastro.	1,0
	90	O sistema deverá permitir que o servidor realize a geração do token para utilização em reservas de margem, o token é um código numérico utilizado como mecanismo de segurança para operação, cada token gerado pelo servidor poderá ser utilizado em uma única operação.	1,0
	91	O sistema deverá selecionar e autorizar previamente uma consignatária à acessar sua margem (consulta e reserva) por determinado período, sem necessidade de digitar sua senha de autorização (código único) no momento da averbação.	1,0
	92	O sistema deverá permitir o cancelamento de uma reserva de margem ainda não confirmada pela consignatária.	1,0
	93	O sistema deverá permitir a solicitação do saldo devedor dos seus contratos para quitação integral, bem como possibilitar a simulação para quitação parcial.	1,0
	94	O sistema deverá disponibilizar funcionalidade para visualização dos endereços das consignatárias e dos postos de atendimento disponibilizados pela contratada.	1,0
	95	O sistema deverá disponibilizar área para exibir os contratos digitalizados pelas consignatárias.	1,0
	96	O sistema deverá disponibilizar aplicativo mobile para o servidor para no mínimo os sistemas operacionais android e ios, com a opção de consultar margem consignável disponível, contratos consignados e seus respectivos descontos e, opção de gerar token para novas operações de reserva de margem. a autenticação do aplicativo deverá ser realizada como no portal web do servidor, bem como possuir, via web service, integração com este portal para disponibilização de produtos tais como contracheque e informe de rendimentos. o aplicativo mobile deverá enviar por e-mail um código de ativação no primeiro acesso do usuário, sendo que este deverá informá-lo na tela para conseguir utilizar o app.	1,0
	97	O sistema deverá iniciar leilão reverso através da simulação de empréstimo e reserva de margem, com solicitação de ofertas para as consignatárias, sem opção de selecionar uma consignatária. o leilão deverá ser iniciado pelo sistema com a menor taxa do cet demonstrada no ranking, com participação facultativa de todas as consignatárias ativas do ranking.	1,0
	98	O sistema deverá acessar área para acompanhar o status do leilão até o encerramento automático, sem opção para interromper o leilão ou aprovar alguma proposta. caso não haja oferta para o leilão e o tempo do leilão expirar, a margem deverá ser liberada para o servidor automaticamente após o encerramento do leilão. manifestar interesse em informar dados de contato para a consignatária ganhadora, a fim de efetivar a proposta do leilão.	1,0
	99	O sistema deverá receber notificação após o encerramento do leilão, com o nome da consignatária ganhadora, com a melhor proposta para a solicitação de empréstimo. receber automaticamente por e-mail após o encerramento do leilão, um código único para inserir na efetivação do empréstimo realizado através do leilão. a contratação de empréstimo através de leilão só deverá ser efetivada mediante utilização desse código único. caso o empréstimo não seja efetuado dentro de prazo configurado no sistema que será definido pelo gestor, a proposta será cancelada automaticamente e a margem liberada para o servidor.	1,0
	100	O sistema deverá possibilitar que o servidor realize dentro do sistema o agendamento de atendimento desejado	1,0
SEGURANÇA	101	O sistema deverá possuir auditoria do sistema em todos os ambientes (consignante e consignatário), onde possa ser consultado as inclusões ou alterações que ocorram no banco de dados, com relatório informando o usuário, o número do ip do microcomputador ou rede de onde o evento foi realizado, a data e hora.	1,0
	102	O sistema deverá disponibilizar relatório contendo informações de auditoria das operações realizadas, canceladas ou liquidadas no sistema em um determinado período e por um usuário específico.	1,0
	103	O sistema deverá permitir o cadastramento de apenas um perfil por cpf, evitando que o mesmo tenha acesso ao usuário consignante/gestor concomitantemente com o de consignatária.	1,0
	104	O sistema deverá não deve permitir a utilização de senhas fáceis (menos de 8 caracteres e exigir letras e números), bem como utilizar o captcha (teste público automatizado para diferenciação entre humanos e computadores) na tela de login e na tela de recuperação de senha.	1,0
	105	O sistema deverá ser modificado periodicamente, com definição do período para atualização de senha parametrizável, a fim de resguardar a segurança do sistema.	1,0
	106	O sistema deverá possibilitar a configuração do limite de senhas antigas que podem ser reutilizadas, solicitando ao usuário que cadastre uma senha nova.	1,0
	107	O sistema deverá permitir mais de um acesso simultâneo ao portal pelo mesmo usuário.	1,0
	108	O sistema deverá realizar o bloqueio automático de usuários por tempo de inatividade ou por tentativas seguidas de login mal sucedido.	1,0
	109	O sistema deverá possuir função de recuperação de senha pelo e-mail cadastrado para o usuário.	1,0
	110	O sistema deverá possibilitar a exigência do cadastro de endereços ip para restringir o acesso de usuários dentro de uma localidade designada pela consignante. o sistema deve possibilitar que as faixas de ip cadastradas possam ser aplicadas: aos níveis de acesso, bloqueando no login usuários destes níveis que estejam acessando com endereços ip não permitidos; às funcionalidades do sistema, bloqueando acesso de uma funcionalidade pelos endereços ip.	1,0
	111	O sistema deverá exigir unicidade de e-mail no cadastro de usuários do servidor, e parametrização para exigir unicidade de cpf no cadastro de usuários de níveis de acesso distintos como consignante, consignatária e servidor.	1,0
	112	O sistema deverá criptografia de senhas, isto é, todas as senhas deverão ser gravadas de forma criptografada (de no mínimo 128 bits), e sempre que for necessário, o usuário poderá alterar sua senha de acesso ou solicitar uma nova senha.	1,0
	113	O sistema deverá ser obrigatório o uso de protocolo de segurança ssl em todas as transações e módulos do sistema.	1,0
	114	O sistema deverá disponibilizar um "termo de uso", documento contendo regras sobre a utilização do sistema, conforme padrão disponibilizado pela contratante. o usuário deve concordar com o termo de uso para continuar a utilização do sistema. o seu aceite é obrigatório e feito no primeiro acesso ao sistema. caso o usuário não aceite, será redirecionado ao logout para que saia do sistema.	1,0
	115	O sistema deverá permitir a validação de certificado digital, do tipo e-cpf, para os usuários do sistema (consignante, órgãos/entidades, consignatárias e correspondentes).	1,0
	116	O sistema deverá manter histórico de acesso (trilha de auditoria), bem como controle de procedimentos efetuados identificando o usuário, data, hora e tipo de procedimento realizado. as informações de auditoria deverão ser sempre mantidas por no mínimo 60 meses em disco, e por tempo indeterminado em fitas de backup. as informações gravadas são: data e hora do evento auditado, usuário e ip da máquina ou rede de onde o evento foi comandado, para eventos que alteram a situação de uma consignação, será gravada a situação anterior e a nova situação da mesma.	1,0
PROCESSAMENTO DE DADOS	117	O sistema deverá o sistema deverá, mensalmente, em data estabelecida pelo contratante, gerar e disponibilizar um primeiro arquivo de remessa contendo todos os descontos registrados para processamento no sistema de folha, a partir de definição da contratante. esse arquivo deverá exportar o valor que enquadrar na margem, de acordo com a opção da consignatária que optar por valor de desconto parcial.	1,0
	118	O sistema deverá o sistema deverá mensalmente, carregar um primeiro arquivo de margem consignável dos servidores, recebido pelo consignante (gerado próximo ao fechamento de folha), para processar e disponibilizar no portal um segundo arquivo de remessa com os registros de diferença das consignações, de acordo com os valores desse primeiro arquivo de margem.	1,0



## MUNICÍPIO DE FRANCISCO BELTRÃO

### Estado do Paraná

	119	O sistema deverá o sistema deverá mensalmente, em data estabelecida pelo consignante, carregar arquivo de retorno, recebido pelo consignante, gerado pelo sistema de folha, com as informações referentes ao resultado do processamento dos descontos na folha de pagamento, para efetuar processamento no sistema de consignações a fim de efetuar a baixa no portal das parcelas efetivamente descontadas. nesse processamento, o sistema também deverá carregar mais dois arquivos. um 'arquivo de crítica' gerado pelo sistema de folha, para processar os que não foram descontados por falta de margem. mais o arquivo com os dados dos afastados e falecidos, para que o sistema atualize o histórico e motivo das parcelas não descontadas, e o status do servidor.	1,0
	120	O sistema deverá, após processamento e baixa das parcelas, o sistema deverá disponibilizar relatórios de integração para cada entidade consignatária, com o resultado dos seus descontos acatados na folha, e também arquivo de crítica dos que não foram descontados por margem insuficiente.	1,0
AUDITORIA	121	O sistema deverá gravar automaticamente trilhas de auditoria e registros de controle, sem limite de tempo, para suas funcionalidades críticas, contendo, no mínimo, as seguintes informações: usuário, data, hora, operação realizada e dado manipulado.	1,0
ACESSIBILIDADE	122	O sistema deverá em conformidade com o decreto-lei nº 5296 de 02/12/2004 que regulamenta as leis nº 10.048, de 08/11/2000, que dá prioridade de atendimento às pessoas que especifica, e 10.098, de 19/12/2000, que estabelece normas gerais e critérios básicos para a promoção da acessibilidade, o sistema deverá atender os requisitos de acessibilidade de conteúdo para web. para este item, será utilizada como ferramenta de avaliação o sistema "ases", disponibilizada pelo governo federal no site <a href="http://asesweb.governoeletronico.gov.br/ases">http://asesweb.governoeletronico.gov.br/ases</a> , e serão considerados inaceitáveis índices inferiores a 85%.	1,0
BANCO DE DADOS	123	O sistema deverá operar com sistema gerenciador de banco de dados que seja compatível com sql (linguagem de consulta estruturada).	1,0
	124	O sistema deverá permitir integração com sistemas legados através de troca de arquivos ou tecnologia xml.	1,0
Solução de Modernização no Processo de Gestão de Consignação	125	O sistema deverá disponibilizar no aplicativo mobile e web, funcionalidade que permite ao servidor realizar a contratação, dentro do sistema da processadora, de um empréstimo consignado, bem como assinar os contratos de consignações de forma eletrônica com certificação digital, tendo como segurança um sistema antifraude, criptografia e reconhecimento facial biométrico com validação em base pública, caso o aparelho tenha essa tecnologia.	1,0
	126	O sistema deverá funcionar durante o cadastro via aplicativo da empresa gestora de margens, deverá ser realizado obrigatoriamente reconhecimento facial via aplicativo da empresa gestora de margens. a contratada deverá possuir o sistema de reconhecimento biométrico facial, seguindo as mesmas determinações técnicas descritas na in138 de 13/12/2022, qual sejam: a) captura biométrica com garantia de vivacidade (liveness); b) a solução de liveness deverá implementar o nível libeta2e dentro dos padrões definido no IEEE Std 2790-2020-standard for biometric liveness detection, além da ISO/IEC 30.107-3, referente aos testes para detecção de possíveis ataques; c) a captura de biometria facial deve ser capaz de capturar a imagem facial com qualidade mínima de acordo com a ISO/IEC 29.794-5, levando em consideração aspectos como taxa de compressão, nitidez e luminosidade mínima, entre outros;	1,0
	127	O sistema deverá fornecer outras vantagens/benefícios aos servidores públicos, como programa de pontos em que o servidor terá atividades a serem cumpridas para pontuações, por exemplo visualização de margem, primeiro cadastro, atualização dos dados.	1,0
	128	O sistema deverá disponibilizar conteúdo de gestão financeira aos servidores com emissão de certificado de conclusão dos cursos.	1,0
	129	O sistema deverá ferramenta de business intelligence (bi) que permita a geração de relatórios gerenciais e análises periódicas de dados e indicadores sobre os serviços prestados, relatórios em formato pdf e capacidade de exportar dados para planilha excel. permitindo ao gestor cruzar dados de margens, contratos, órgãos, e servidores com empréstimo e comprometimento da margem, com funcionalidades que possibilitem manipulação dinâmica dos campos e geração de matrizes de dados.	1,0
	130	O sistema deverá fornecer a solução de autenticação multifator (multi-factor authentication - mfa), destinada a reforçar os mecanismos de segurança no acesso ao sistema, mediante a utilização de dois ou mais fatores de autenticação independentes.	1,0

#### 5.4. Do Resultado e do Relatório Final de Avaliação

5.4.1. Do Critério de Aprovação: A licitante será considerada APROVADA somente se atingir a pontuação mínima de 120 pontos (cento e vinte pontos) na demonstração dos itens constantes na tabela de especificações técnicas e operacionais deste Anexo.

5.4.1.1. A pontuação mínima exigida equivale ao aproveitamento de, no mínimo, 92,3% do total de funcionalidades previstas.

5.4.1.2. Itens relacionados à segurança cibernética, integração com o sistema Equiplano e proteção de dados (LGPD) possuem natureza eliminatória e o seu descumprimento acarretará a reprovação imediata, independentemente da pontuação global atingida.

5.4.2. Da Emissão do Relatório: Em até 03 (três) dias úteis após a data de realização da Prova de Conceito (PoC), a Equipe Técnica de Contratação deverá entregar ao Pregoeiro o Relatório Final de Avaliação.

5.4.2.1. Este relatório será conclusivo e servirá de subsídio fundamental para a decisão de habilitação definitiva ou desclassificação da empresa pelo Pregoeiro.

5.4.2.2. No relatório, a equipe técnica deverá considerar, além da demonstração prática, a análise de eventuais manifestações ou contestações protocoladas pelas empresas assistentes, se houver.

5.4.3. Da Reprovação: A falha na demonstração da capacidade mínima de 120 pontos, a ausência de requisitos de segurança (SSL/Criptografia) ou a incapacidade técnica de realizar a integração simulada com o layout da folha de pagamento resultará na **REPROVAÇÃO** da licitante.

5.4.3.1. A reprovação implicará na imediata desclassificação da proposta e na aplicação das sanções administrativas previstas neste Tr e futuro Edital.

5.4.3.2. Em caso de reprovação, o Pregoeiro (a) convocará a licitante detentora da proposta subsequente para a fase de habilitação e realização de nova Prova de Conceito.



*MUNICÍPIO DE FRANCISCO BELTRÃO*  
*Estado do Paraná*