

AGÊNCIA DE FOMENTO DO ESTADO DO RJ – AGERIO
PEDIDO DE INFORMAÇÃO PARA SISTEMAS DE GESTÃO
ANEXO I - VISÃO GERAL

SOBRE A AGERIO

AgeRio foi criada pelo Decreto Estadual nº 32.376, de 12/12/2002. É uma sociedade de economia mista, vinculada à Secretaria Estadual de Desenvolvimento Econômico, Energia, Indústria e Serviços do estado do Rio de Janeiro (Sedeis), e seu principal objetivo é estimular o desenvolvimento econômico do estado do Rio de Janeiro, sempre mantendo a responsabilidade socioambiental e as boas práticas de governança.

Por meio de recursos próprios; de repasses de linhas de crédito do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), da Caixa Econômica Federal (FGTS) e da Financiadora de Estudos e Projetos - Finep (Inovacred); ou de fundos de fomento, a AgeRio investe em projetos de todos os portes, da micro à grande empresa, financiando também iniciativas dos municípios do Estado do Rio de Janeiro e microcrédito produtivo nas comunidades pacificadas, contribuindo para a geração de emprego e renda, e para o aumento da qualidade de vida dos cidadãos fluminenses

Nossos produtos vão desde o crédito mínimo de R\$300,00 para os microempreendedores até financiamentos robustos para grandes empresas e investimentos em pesquisa e desenvolvimento.

Para o setor privado temos produtos para Investimento Fixo e Misto, Máquinas e Equipamentos, Capital de Giro, Franquias e Eficiência Energética.

Para o setor público temos um elenco variado de produtos para modernização administrativa e de infraestrutura de todos os municípios fluminenses.

Com a área de Renda Variável (participações societárias), focada em áreas estratégicas como tecnologia da informação, pesquisa e desenvolvimento em biotecnologia e economia criativa, configura-se um portfólio completo.

A AgeRio tem um olhar com foco nas vocações de cada parte do nosso estado. Mais do que qualquer outra instituição financeira no mercado, conhecemos profundamente cada necessidade do Rio de Janeiro.

Conheça um pouco mais sobre a AgeRio no portal - <http://www.agerio.com.br>.

SOBRE O PROJETO

1. OBJETO

A AGERIO deseja fazer a aquisição de licenciamento de uso definitivo para Sistema de Concessão e Acompanhamento de Crédito e Cobrança (Doravante denominado **Sistema de Crédito**); para sistema de Gestão Empresarial Integrada – ERP (Doravante denominado **Sistema ERP**) e para Sistema de Risco, Basileia e Informes Legais (Doravante denominado **Sistema de Risco Basileia e Informes Legais**).

Além da aquisição do licenciamento, também será feita aquisição de prestação de serviços técnicos especializados de implantação dos sistemas, operação assistida e manutenção das soluções envolvidas.

A estratégia da AGERIO será separar a aquisição em 03 (três) lotes distintos de contratação, conforme definição abaixo:

1.1. LOTE 1 – Sistema de Crédito

- 1.1.1. Licença de uso perpétuo e definitivo de Sistema de Crédito
- 1.1.2. Atualização de licença e suporte
- 1.1.3. Serviço de Implantação
- 1.1.4. Serviço de Migração de Dados Históricos
- 1.1.5. Serviço de Operação Assistida
- 1.1.6. Serviço de Manutenção Corretiva, Adaptativa, Legal e Regulatória
- 1.1.7. Serviço de Treinamento e Reciclagem

1.2. LOTE 2 – Sistema ERP

- 1.2.1. Licença de uso perpétuo e definitivo de Sistema ERP
- 1.2.2. Atualização de licença e suporte
- 1.2.3. Serviço de Implantação
- 1.2.4. Serviço de Migração de Dados Históricos
- 1.2.5. Serviço de Operação Assistida
- 1.2.6. Serviço de Manutenção Corretiva, Adaptativa, Legal e Regulatória
- 1.2.7. Serviço de Treinamento e Reciclagem

1.3. LOTE 3 – Sistema de Risco e Informes Legais

- 1.3.1. Licença de uso perpétuo e definitivo de Sistema de Risco e Informes Legais
- 1.3.2. Atualização de licença e suporte
- 1.3.3. Serviço de Implantação
- 1.3.4. Serviço de Migração de Dados Históricos
- 1.3.5. Serviço de Operação Assistida
- 1.3.6. Serviço de Manutenção Corretiva, Adaptativa, Legal e Regulatória
- 1.3.7. Serviço de Treinamento e Reciclagem

Além de buscar proposta de preço para aquisição permanente, a AgeRio também deseja que seja apresentada **uma segunda proposta de aluguel da solução do Lote 3**. Portanto, nessa segunda proposta desconsideram-se os itens 1.3.1 e 1.3.2, e coloca-se o custo do aluguel da solução junto com o item 1.3.6. Demais itens devem ser mantidos.

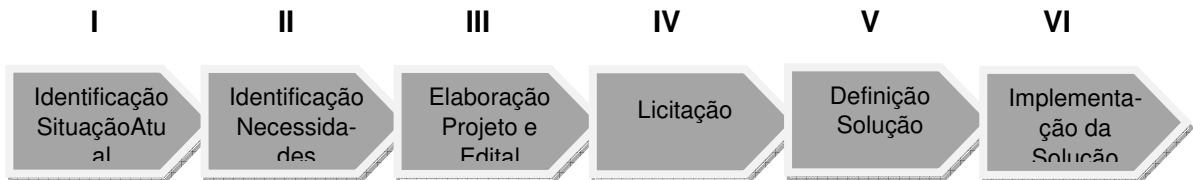
2. CONTEXTUALIZAÇÃO DO OBJETO

2.1. PLANO DIRETOR DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO (PDTI)

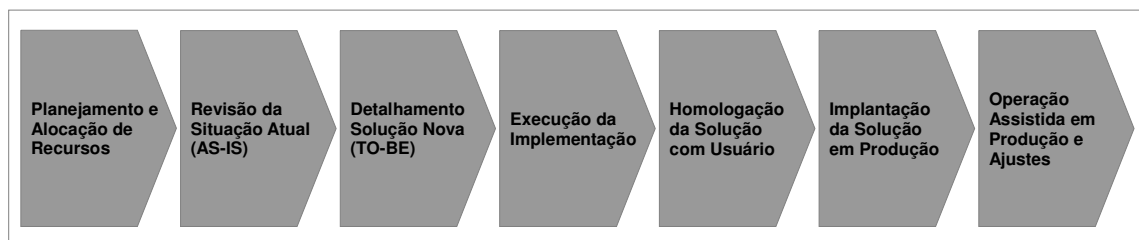
Neste ano de 2014 foi elaborado o Plano Diretor de Tecnologia da Informação (PDTI) que definiu a estratégia de TI para suportar a estratégia de negócio e crescimento da AGERIO. No PDTI foram identificadas várias iniciativas, e muitas delas sendo estruturadas em projetos, e um deles é o OBJETO deste edital, que foi definido como estratégico e prioritário.

Neste trabalho também foram definidas várias diretrizes técnicas, e algumas delas influenciam diretamente no escopo deste OBJETO, e serão refletidas no Anexo II – Definições de Arquitetura.

O PDTI ainda definiu o modelo geral e conceitual de modernização da arquitetura e soluções da AGERIO, conforme processo a seguir.



E como detalhamento da etapa VI – Implementação Solução temos o seguinte processo:



Como a PUC-RJ (Fundação Padre Leonel Franca) participou da elaboração das etapas I – Identificação Situação Atual, II – Identificação Necessidades, e III – Elaboração Projeto Edital, não poderá participar como concorrente das demais etapas como contratada.

2.2. PRODUTOS COMERCIAIS

Produto	Indexador	Itens Financiáveis
Capital de Giro Recursos próprios AGERIO Recursos de terceiros (BNDES)	Pré-fixado(prazo até 24 meses, sempre sistema price de amortização) Pós-fixado(prazo até 36 meses, sempre amortização SAC, indexado a Selic ou TJLP mais outros componentes da taxa final)	<ul style="list-style-type: none"> • Capital para operações • Despesas administrativas • Formação e reposição de estoque • Aquisição de matérias-primas
Investimento Fixo BNDES (FINAME-PSI e BNDES AUTOMÁTICO) FREMF (apoio aos Municípios norte e noroeste fluminenses) Fundings – recursos próprios Recursos de terceiros (BNDES) Recursos Próprios	Indexador – TJLP, exceto PSI que tem taxa pré-fixada	<ul style="list-style-type: none"> • Aquisição de máquinas e equipamentos, novos ou usados, nacionais ou importados • Gastos pré-operacionais de estudos e projetos • Construção civil • Instalações e montagens • Veículos utilitários • Móveis e utensílios
Inovação FINEP-NOVACRED BNDES	Indexador = TJLP	<ul style="list-style-type: none"> • Provas de conceito e simulações • Desenvolvimento ou aprimoramento de produtos, processos e serviços • Protótipos • Engenharia básica de produção e desenho industrial • Absorção de tecnologia • Instalação e adaptações de tecnologia • Infraestrutura laboratorial e de pesquisa • Desenho industrial • Planta piloto (scale-up) • Atividades de lançamento ou reposicionamento comercial • Implantação de sistemas de controle de qualidade • Metrologia, regulamentação técnica e validação de conformidade • Pré-investimento

Produto	Indexador	Itens Financiáveis
FUNDES		<ul style="list-style-type: none">• Financiamento estruturado
Participações		<ul style="list-style-type: none">• Aporte de capital direto• Aporte de capital através de fundos de investimento

Existem produtos específicos para financiamento ao Setor Público, porém em geral atendem aos mesmos itens financiáveis. Os fundings utilizados são recursos próprios, BNDES e FGTS (podendo ser incluídos outros no futuro).

2.3. VISÃO GERAL E SIMPLIFICADA DE PROCESSOS

2.3.1. Prospecção de Clientes

- Cadastro de cliente prospect ->Pré-análise cliente prospect
- Registros de atendimentos ao cliente prospect
- Prospecção ativa através de mala direta

2.3.2. Captura de Propostas

- Simulação de financiamento
- Cadastro de proposta ->Cadastro de garantias ->Anexar documentos -> Validação Documentos -> Revalidação de Documentos

2.3.3. Análise de Propostas

- Análise de risco de crédito e garantias da proposta -> Análise do projeto ->Aprovação do crédito

A análise e aprovação de crédito podem ser feitas através de rotinas automatizadas, ou através de procedimentos manuais, conforme produto e valores envolvidos.

2.3.4. Efetivação de Contratos

- Elaboração minuta do contrato de crédito ->Cadastro do contrato -> Coleta de Assinaturas
- Boleta de Aprovação -> Liberação financeira do crédito

2.3.5. Controle de Contratos

- Validação e atualização de documentos do cliente
- Validação e autorização de prestação de contas para liberação de novas parcelas do contrato
- Acompanhamento e execução de garantias do contrato
- Reanálise periódica (behavior score) de cliente e contrato
- Encerramento e baixa de contrato de crédito

2.3.6. Recuperação de Crédito

- Identificação de clientes em atraso/recuperados ->Notificação aos clientes ->Inclusão/Remoção do cliente nos serviços de informação ao crédito
- Refinanciamento de saldo devedor
- Emissão e atualização de títulos a cobrar
- Alocação de contratos em atraso em assessorias de cobrança

2.3.7. Gestão de Recursos Próprios

- Análise de fluxo de caixa
- Aplicação em títulos públicos e fundos de investimento renda fixa
- Acompanhamento dos valores de cotas dos fundos renda fixa
- Resgates de títulos públicos e fundos de investimento renda fixa

2.3.8. Contas a Pagar

- Liberação de pagamentos -> Geração de borderô de pagamentos ->Autorização de pagamentos no internet banking
- Baixar pagamentos realizados -> Tratamento de divergências no pagamento

2.3.9. Contas a Receber

- Geração de títulos a receber (com e sem registro)
- Baixar pagamentos recebidos -> Tratamento de divergências no recebimento

2.3.10. Conciliação Bancária

- Fazer lançamentos que não são gerados pelas rotinas internas (tarifas bancárias, etc)
- Tratamento de divergências na conciliação bancária

2.3.11. Gestão de Compras

- Cadastro de fornecedor
- Cadastro de produto administrativo
- Solicitação de compras (SC) -> Aprovação de SC -> Cotação -> Pedido de Compra
- Recebimento de produto ou serviço -> Lançamento de NF

2.3.12. Gestão de Contratos de Fornecimento de Material e Serviços

- Cadastrar contrato -> Anexar documentos
- Manutenção do fluxo de pagamentos -> Previsão de pagamentos
- Medição do produto ou serviço do contrato -> Liberação para pagamento

2.3.13. Gestão de Estoque

- Requisição ao estoque -> Atendimento de requisição ao estoque
- Solicitação de compra automática em função de pontos de reposição
- Realizar inventário de estoque

2.3.14. Gestão Contábil

- Cadastro de empresa
- Cadastro de plano de contas contábil -> Cadastro de grade contabilização
- Lançamentos contábeis manuais e integrados
- Fechamentos contábeis
- Demonstrações financeiras, balanços e balancetes
- Informes legais contábeis para BACEN
- Informes legais fiscais para Receita Federal
- Informes para fundos conveniados (BNDES, Secretaria Fazenda RJ, etc)

2.3.15. Gestão Fiscal

- Cálculo de tributos (INSS, IRPJ, CSLL, Cofins, ISS, IOF, DIRF, DARF, GPS) -> Geração de guias para pagamento
- Gerar arquivos para o Programa de Acompanhamento Eletrônico de Arrecadação ISS - PROBAN conforme resolução SMF Nº 2,520/07 da Secretaria Municipal de Fazenda.
- Sistema Público de Escrituração Digital – SPED.
- Gerar das Guias de Recolhimento dos tributos próprios e de terceiros

2.3.16. Gestão Orçamentária

- Cadastro do planejamento orçamentário
- Acompanhamento da execução do orçamento
- Controles de limite orçamentário -> Autorização para exceder orçamento
- Gerar de simulações orçamentárias e análises comparativas

2.3.17. Gestão de Patrimônio

- Cadastro e controle dos bens por grupo, localização e tipo do bem.
- Controle de inventário.
- Valorização/Depreciação dos bens -> Baixa dos bens;

2.3.18. Gerenciamento de Riscos Basileia e Informes Legais

- Garantir que o padrão de gestão de riscos esteja aderente às normas do BACEN (testes de estresse, simulações e análises de cenários, identificação de conglomerados e beneficiários finais, lavagem de dinheiro, revisão de risco...)
- Realizar cálculos e simulações necessários para servirem de insumos para geração dos informes legais e relatórios de controle.
- Gerar arquivos e informações sobre risco conforme regulamentação do Banco Central.
- Medir, monitorar e controlar a exposição aos riscos de crédito, mercado, liquidez.