

TERMO DE REFERÊNCIA

ANEXO 1-C – MAPA DE INTEGRAÇÃO

1. DEFINIÇÃO DO MAPA DE INTEGRAÇÃO

1.1. O mapa de integração é um modelo esquemático que visa esclarecer o funcionamento básico do processo de concessão de crédito a ser fornecido pela Plataforma Digital, e como se dará a integração entre a plataforma digital e os sistemas núcleo da AGERIO, em especial os sistemas de Gestão e de CRM.

1.2. Para facilitar o entendimento da Plataforma Digital, é descrito também o Cenário de Concessão de Crédito, em seu fluxo principal.

1.3. Este documento contempla, ainda, a arquitetura conceitual que será utilizada para a implementação do projeto, e a lista de integrações esperadas.

2. FUNCIONAMENTO DA PLATAFORMA DIGITAL

2.1. Para facilitar o entendimento do funcionamento esperado da Plataforma Digital, podemos dividir o funcionamento em 3 Momentos:

2.2. Momento 1 - Preparação

2.2.1. A AGERIO fornecerá à Plataforma Digital o seguinte conjunto de informações básicas, para apoiar o processo de concessão de crédito dos clientes:

2.2.1.1. Condições Operacionais -> produtos, taxas e condições financeiras de concessão de crédito disponíveis para a Plataforma Digital) (Integração nº. 1);

2.2.1.2. *BlackList* de Clientes -> relação de clientes que estão impedidos de obter financiamentos junto à AGERIO, a partir de informações históricas fornecidas pela AGERIO. (Integração nº. 2);

2.2.1.3. Tabelas de Domínios / Cadastro – A AGERIO disponibilizará todas as tabelas de domínio básicas para a plataforma digital, a partir de serviços disponibilizados para consumo pela Plataforma Digital. (Integração nº. 12). Para a Prova de Conceito, poderão ser utilizados arquivos JSON ou XLS.

2.3. Momento 2 - Concessão de Crédito

2.3.1. Potencial Cliente (*Prospect*) é atraído para a plataforma digital, a partir de ações de marketing digital, site da AgeRio e campanhas físicas;

2.3.2. Potencial Cliente (*Prospect*) realiza simulações de crédito para os produtos financeiros disponíveis (Condições Financeiras)

- 2.3.3.** Potencial Cliente (*Prospect*) fornece dados de identificação. Nesse momento a Plataforma Digital realiza as seguintes ações;
- 2.3.3.1. Realiza Procedimentos de Anti-Fraude;
 - 2.3.3.2. Valida *Blacklist* de Clientes;
 - 2.3.3.3. Envia Informações de Prospects (Integração nº. 3) e Simulações Realizadas (Integração nº. 4) para AGERIO;
- 2.3.4.** Potencial Cliente fornece mais informações cadastrais, documentos comprobatórios e solicita financiamento. Nesse momento, o Cliente potencial passa à condição de Lead. Plataforma Digital realiza as seguintes ações:
- 2.3.4.1. Captura dos documentos digitalmente;
 - 2.3.4.2. Realiza novas validações anti-fraude;
 - 2.3.4.3. Realiza a análise da concessão de crédito, com regras mínimas estabelecidas pela AGERIO;
 - 2.3.4.4. Clientes com crédito reprovado são enviados para o CRM da AGERIO, e a transação é finalizada. (Integração nº. 3)
- 2.3.5.** Plataforma Digital emite CCB para clientes que tiverem concessão de crédito aprovada, e solicita assinatura eletrônica do documento;
- 2.3.6.** Após assinatura eletrônica pelo cliente, a Plataforma Digital envia os dados do Cliente para o CRM, e os dados do financiamento (CCB, assinatura eletrônica, documentos, valor do financiamento, IOF, parcelas, taxas da operação) para o sistema de gestão da AGERIO (Integração nº. 5) . Também são enviados os dados bancários do Cliente para crédito em conta (Integração nº.6)
- 2.3.7.** A AGERIO realizará então a liberação dos recursos, e informará à Plataforma Digital sobre a ocorrência, além da previsão de fluxo de pagamentos previstos (Integração nº. 7).
- 2.3.8.** Nos casos em que a liberação eventualmente não ocorrer, poderá ser realizado o cancelamento da CCB. Nesse caso, a AGERIO informará à Plataforma Digital sobre o cancelamento (Integração nº.11)
- 2.4.** Momento 3 – Serviços Digitais
- 2.4.1.** A AGERIO emitirá, periodicamente, os boletos para pagamento dos clientes. Os boletos serão enviados para a Plataforma Digital (Integração 8);
 - 2.4.2.** A Plataforma Digital deverá realizar o atendimento aos clientes por meios digitais , inclusive realizando alertas de vencimentos e remissão de boletos.

2.4.3. A AGERIO informará à Plataforma Digital sobre os pagamentos realizados pelos clientes, ou seja, as baixas das parcelas de financiamento (Integração nº. 9), assim como eventuais renegociações de contrato e respectivos novos fluxos de pagamentos (Integração nº. 10)

3. PLATAFORMA DE INTEGRAÇÃO

3.1. A arquitetura de integração definida pela AGERIO contempla a adoção de uma solução de integração do tipo API Manager, que será a responsável por:

3.1.1. Camada de integração – Autenticação, Permissionamento, Gestão de Serviços;

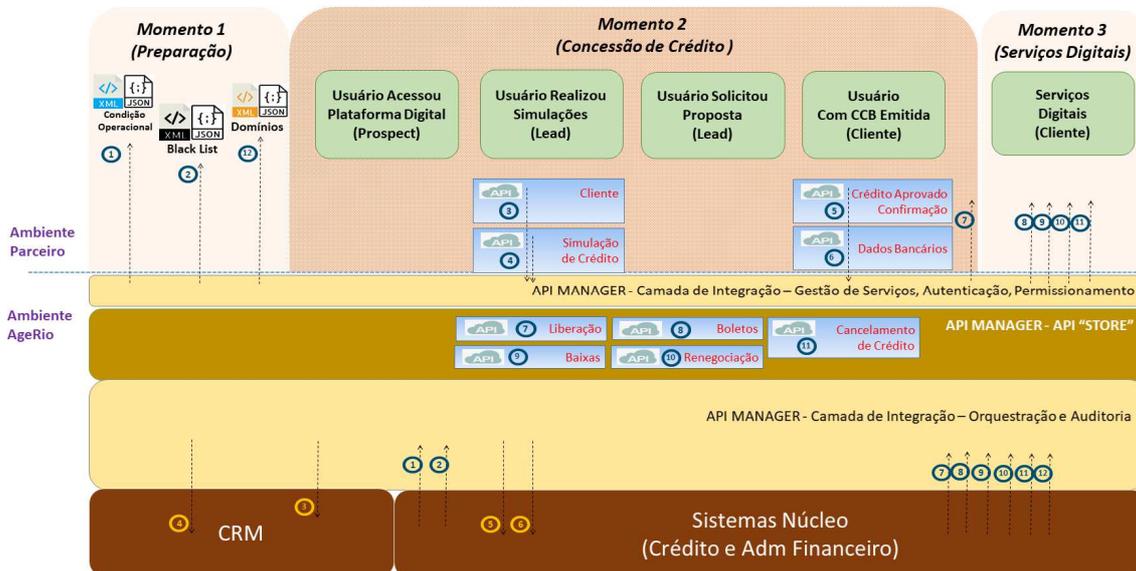
3.1.2. Camada de Integração – API STORE, onde serão publicados os serviços gerados pela AGERIO que serão consumidos pela Plataforma Digital.

3.1.3. Camada de Integração – Orquestração e Auditoria.

4. VISÃO ESQUEMÁTICA

4.1. O funcionamento da Plataforma Digital pode ser visualizada de forma esquemática conforme a imagem abaixo:

VISÃO ESQUEMÁTICA DAS INTEGRAÇÕES



4.1.1. O quadro abaixo exhibe as integrações destacadas na Visão Esquemática das Integrações, considerando as origens e destino das informações e a periodicidade prevista para a ocorrência de cada integração

Integração	Origem	Destino	Formato	Periodicidade	Lote / Registro	Atualização
1 – Condição Financeira (da Empresa Conveniada)	Sistema de Gestão	Plataforma Digital	XML/JSON	Diária	Lote	Atualização
2 – BlackList	Sistema de Gestão	Plataforma Digital	XML/JSON	Diária	Lote	Substituição
3 – Cliente	Plataforma Digital	CRM	API	A cada ocorrência	Registro	Incremental/ Atualização
4 – Simulação de Crédito	Plataforma Digital	CRM	API	A cada ocorrência	Registro	Incremental
5 – Crédito Aprovado	Plataforma Digital	Sistema de Gestão	API	A cada ocorrência	Registro	Atualização
6 – Dados Bancários	Plataforma Digital	Sistema de Gestão	API	A cada nova solicitação e/ou correção de dados	Registro	Incremental/ Atualização
7 – Liberação	Sistema de Gestão	Plataforma Digital	API	3 vezes ao dia	Registro	Incremental
8 – Boletos	Sistema de Gestão	Plataforma Digital	API	3 vezes ao dia	Registro	Incremental
9 – Baixas	Sistema de Gestão	Plataforma Digital	API	3 vezes ao dia	Registro	Incremental
10 – Renegociação	Sistema de Gestão	Plataforma Digital	API	Diária	Registro	Incremental
11 - Cancelamento de Crédito	Sistema de Gestão	Plataforma Digital	API	A cada ocorrência	Registro	Atualização
12 – Domínios (*)	Sistema de Gestão	Plataforma Digital	API	Diária	Lote	Atualização

(*) Contém um conjunto de informações de domínio distintas