

Implementação do *StrategyWare*TM na Aplicação de *Scoring* de Negócios

Implementação do *StrategyWare*TM na Aplicação de *Scoring* Negócios

Relatório da Disciplina de Projecto Final
Licenciatura Engenharia Informática
Universidade Lusófona

Luís Martins Nº 20074805

Novembro 2009

Confidencialidade

O conteúdo presente neste relatório de estágio carece de confidencialidade, pois a informação tratada é delicada e coloca em risco o normal funcionamento de importantes áreas de uma Instituição Financeira.

Não é possível o uso e divulgação, total ou parcial, do conteúdo presente neste relatório, para outros fins que não os do âmbito de estágio e sua avaliação. Apenas as pessoas que intervêm na avaliação, estão habilitadas ao acesso da informação aqui apresentados.

Certifico que li este relatório e que na minha opinião, é adequado no seu conteúdo e forma como demonstra o trabalho desenvolvido no âmbito da disciplina de Projecto.

Pedro Malta Orientador

Certifico que li este relatório e que na minha opinião, é adequado no seu conteúdo e forma como demonstra o trabalho desenvolvido no âmbito da disciplina de Projecto.

Vladimiro Oliveira Co-Orientador

Aceite para avaliação da disciplina de Projecto

Prefácio

O estágio profissional é o corolário de todo e qualquer processo formativo que se pretenda efectivo e adequado às práticas profissionais do quotidiano.

Neste sentido, a realização de um qualquer estágio profissional deve ser encarado, pelo estagiário, como uma oportunidade ímpar tendo em vista o desenvolvimento de práticas de trabalho cooperativo, a integração do *Know-How* adquirido ao longo do processo formativo e o aperfeiçoamento das técnicas e das ferramentas utilizadas no contexto laboral.

O estágio profissional constitui, ainda, um factor de promoção tendo em vista a empregabilidade do estagiário.

Agradecimentos

As minhas primeiras palavras de agradecimento, vão para aquelas pessoas que sempre me acompanharam de perto e me apoiaram ao longo de toda a minha vida. Entre essas pessoas, uma especial palavra de apreço para a minha família e aos meus amigos que sempre me apoiaram durante a minha vida académica.

Queria agradecer ao Professor Pedro Malta, por se ter disponibilizado para ser meu orientador, por me ter ajudado na definição dos objectivos e qual o rumo que o estágio deveria seguir.

Agradeço aos docentes da Universidade Lusófona pela forma profissional como me transmitiram os seus conhecimentos, e fazem da Licenciatura Engenharia Informática um caso de sucesso.

Dirijo também uma palavra de apreço para todos os elementos da Equipa de Riscos da *Accenture*, que me ajudaram na inserção e adaptação nesta nova etapa da minha vida. A ajuda de pessoas experientes e com preocupações pelos novos trabalhadores da firma é louvável e serve de incentivo a quem quer triunfar numa organização.

Agora que esta etapa académica está a chegar ao fim e que uma nova etapa da minha vida já está a ser construída, só me resta dizer:

“Muito obrigado a todos!”

Resumo

Nos dias de hoje, as Instituições Financeiras pretendem cada vez mais alargar as suas influências, expandir os seus mercados e obter a satisfação dos seus Clientes. Para tal, é necessário reconhecer o seu verdadeiro valor, quais as suas maiores credenciais (Activos/Património) e quais os riscos que podem advir para estas Instituições Financeiras.

Como tal, é necessário estar na vanguarda da satisfação do Cliente, fornecendo informação o mais correcta possível no mais curto espaço de tempo, e providenciando serviços com melhor qualidade e sem falhas. Estes requisitos nem sempre são fáceis de alcançar, principalmente quando se está a falar de uma grande Instituição Financeira, que envolve complexos sistemas informáticos, com interligação de múltiplas áreas, com centenas de Processos de cada área e onde o desenvolvimento é realizado por múltiplas Equipas.

Tudo isto se torna ainda mais complicado, quando os Utilizadores destes complexos sistemas não possuem grandes conhecimentos informáticos, e onde nem sempre a informação que lhes chega das alterações do sistema informático e funcional é a mais adequada.

Os parágrafos anteriores descrevem os dois pontos críticos que irão ser tratados neste relatório; o primeiro é o recurso ao crédito por parte dos Clientes que faz com que as Instituições Financeiras tenham de responder de uma forma rápida e eficaz, pois poderão, a qualquer momento, ser ultrapassados pela concorrência. As Instituições Financeiras têm de construir sistemas capazes de avaliar o risco que cada Cliente comporta e até onde poderá ir para satisfazer as suas necessidades. Assim sendo, essa resposta necessita de celeridade e o maior grau de certeza possível.

Posta esta necessidade, a Instituição Financeira solicitou à Equipa de Riscos a alteração da Aplicação de *Scoring* de Negócios (Aplicação de suporte a Pequenos Negócios) que deveria passar a permitir que as operações desta aplicação fossem submetidas a *StrategyWare*TM (Ferramenta de *Scoring* Decisional). Assim, seria possível evidenciar a eventual aprovação ou recusa pela Instituição Financeira das Propostas de Negócio, face aos dados fornecidos e submetidos ao sistema de *StrategyWare*TM da Instituição Financeira.

A minha integração na Equipa de Risco, possibilitou o desenvolvimento pessoal em termos técnicos e funcionais para que pudesse responder a todos os objectivos que me eram imputados.

O trabalho que realizei, os conhecimentos adquiridos, as ferramentas utilizadas, bem como os resultados obtidos neste Projecto, são descritos neste relatório. Este abrange toda análise funcional, análise técnica, *script's* de testes, codificação, testes unitários e integrados em parte da implementação do *StrategyWare*TM na Aplicação de *Scoring* de Negócios.

Abstract

Nowadays, the banks increasingly want to extend their influence expand their markets and get the satisfaction of its clients. To this end, it is necessary recognize its true value, what their higher qualifications, and what risks that may arise for these financial institutions.

As such, you must be at the forefront of customer satisfaction by providing information as accurate as possible in the shortest amount of time, and providing services with better quality and flawless. These requirements are not always easy to achieve, especially when you're talking about a large financial institution, which involves complex systems, with interconnection of multiple areas, with hundreds of programs in each area and where development is carried out by multiple teams.

All this becomes even more complicated when people who use these complex systems do not have great computer skills and not always where the information comes to them of the changes of system and functional is more appropriate.

The preceding paragraphs describe the two critical points that will be addressed in this report, the first is the use of credit by the clients which makes the financial institution have to respond quickly and effectively as they could, at any time be overtaken by the competition. The banks have to build systems capable of assessing the risk that each customer behaves and how far you can go to meet their needs. Thus, this response requires speed and greater certainty as possible.

For this need, the financial institution has asked the team Risk Amendment Application *Scoring* Business (Application Support to Small Businesses) should pass to allow operations this application be referred to *StrategyWare*TM (Tool Operations Decision). Thus, it would be possible to demonstrate the eventual approval or rejection of bids by the Business, in relation to data provided and submitted to the system *StrategyWare*TM financial institution.

My integration into Risk team enabled the development staff in technical and functional so that it could meet all the objectives I accused.

The work accomplished, the knowledge, tools used and the results obtained in this project are described in this report. This covers all functional analysis, technical analysis, script's testing,

coding, unit testing and integrated part of the implementation of *StrategyWare*[™] Web Application *Scoring* Business.

Índice

| | |
|--|-----------|
| 1. Introdução..... | 15 |
| 1.1 Ambiente de Estágio | 15 |
| 1.2 Enquadramento | 16 |
| 1.3 Objectivos | 19 |
| 1.4 Organização | 20 |
| 2. Apresentação do Local de Estágio | 21 |
| 3. Fundamentos Teóricos do Trabalho..... | 22 |
| 4. <i>StrategyWare</i>TM de Negócios | 30 |
| 4.1 Análise Funcional | 32 |
| 4.1.1 Criação de Proposta Pontual de <i>Scoring</i> de Negócios | 33 |
| 4.1.2 Pareceres da Proposta..... | 53 |
| 4.1.3 Decisão do Banco..... | 68 |
| 4.1.4 Fluxo de <i>Scoring</i> Negócios | 83 |
| 4.2 Desenho Técnico..... | 83 |
| 4.3 <i>Script's</i> de Testes | 86 |
| 4.4 Codificação | 86 |
| 4.5 Testes Unitários | 88 |
| 4.6 Testes Integração | 88 |
| 4.7 Apoio aos Testes de Aceitação | 89 |
| 4.8 <i>Roll-Out</i> | 89 |
| 5. Conclusões..... | 90 |
| 6. Bibliografia | 91 |
| 7. Anexos | 92 |
| Anexo A. - <i>Accenture</i> | 92 |
| Anexo B. - Desenho Técnico Criação de Proposta Pontual de <i>Scoring</i> de Negócios | 103 |
| Anexo C. - Desenho Técnico Criação de Proposta Pontual de <i>Scoring</i> de Negócios | 108 |
| Anexo D. - Desenho Técnico Pareceres da Proposta..... | 115 |
| Anexo E. - Desenho Técnico Decisão do Banco | 121 |
| Anexo F. - Testes Unitários Criação de Proposta Pontual de <i>Scoring</i> de Negócios..... | 128 |

| | |
|---|-----|
| Anexo G. - Testes Unitários Pareceres da Proposta | 136 |
| Anexo H. - Testes Unitários Decisão do Banco | 142 |
| Anexo I. - Transacção Criação de Proposta Pontual de <i>Scoring</i> de Negócios | 148 |
| Anexo J. - Transacção Pareceres da Proposta..... | 154 |
| Anexo L. - Transacção Decisão do Banco..... | 156 |

Lista de Figuras

| | |
|--|-----------|
| Figura 1.– Processo de <i>Scoring</i>..... | 18 |
| Figura 2.– Terminal 3270 | 23 |
| Figura 3.– Ambientes do Gestor de Versões | 24 |
| Figura 4.– Utilização de cursores..... | 25 |
| Figura 5.– Editor de SQL | 26 |
| Figura 6.– Estrutura de uma tabela | 27 |
| Figura 7.– Utilização de <i>view's</i> | 28 |
| Figura 8.– Formato dos campos de uma tabela..... | 29 |
| Figura 9.– Fluxo de <i>Scoring</i> de Negócios..... | 83 |
| Figura 10.– <i>Copybook</i> da Tabela Regista os Processos efectuados para <i>StrategyWare</i>™85 | |
| Figura 11.– Exemplos de Processos e rotinas desenvolvidos e alterados | 87 |

1. Introdução

1.1 Ambiente de Estágio

O presente relatório descreve o Projecto de estágio realizado pelo aluno Luís Filipe Silva Martins na *Accenture*, com a duração de 13 semanas, de 1 de Maio a 31 de Julho de 2009.

A "*Accenture Technology Solutions*, Soluções Informáticas Integradas, S.A." é uma empresa de Consultoria, Tecnologia, Serviços e *Outsourcing*. Comprometida na inovação, a *Accenture* colabora com os seus Clientes para os ajudar a atingir a alta performance do seu negócio. Com vários recursos profissionais com profundos conhecimentos em várias áreas, a *Accenture* tem a capacidade de mobilizar recursos, conhecimentos e tecnologias adequadas para assim ajudar a aumentar a performance dos seus Clientes.

No anexo A, seguem mais informações úteis para a percepção do posicionamento e dimensão da *Accenture* no mercado de trabalho.

Pertencendo à competência de serviços, estive integrado na Equipa de Riscos na mesma Instituição Financeira. Na Equipa de Riscos com a principal função de realizar o Projecto de implementação do *StrategyWare*TM na aplicação de negócios.

Como objectivos gerais a atingir foram definidos:

- Este Trabalho Final de Curso consiste na implementação da ferramenta de Decisão de Risco (*StrategyWare*TM) na Aplicação de Suporte a Pequenos Negócios através da minha Entidade Patronal (*Accenture*) inserido numa Instituição Financeira Cliente da *Accenture*.
- Aumentar os conhecimentos técnicos no ambiente do Cliente (*Mainframe*/COBOL/CICS/JCL/DB2/SQL);
- Adquirir conhecimentos funcionais relativos ao negócio bancário;

***StrategyWare*TM**: O *StrategyWare* é uma marca registada pela *FairIsaac Corporation*.

***TRIAD*TM**: *Fair Isaac, TRIAD, and Blaze Decision System* are trademarks or registered trademarks of *Fair Isaac Corporation, in the United States and/or in other countries. Other product and company names herein may be trademarks of their respective owners.*

- Adquirir conhecimentos da metodologia da *Accenture*, nomeadamente no que diz respeito à implementação de Sistemas de Informação (desenho, codificação e testes);
- Entender e aplicar os *Core Values* da *Accenture* no desenvolvimento do Projecto e no relacionamento com o Cliente e a Equipa;
- Entender a missão e visão da *Accenture*;
- Participação nas tarefas de desenho técnico tendo sempre em conta os objectivos fundamentais do Projecto e o ambiente técnico do Cliente;
- Produção com qualidade e de forma completa da documentação técnica seguindo a metodologia da *Accenture* e os *standard's* do próprio Cliente;
- Participação nas tarefas de codificação, teste unitário e integrado.

1.2 Enquadramento

É objectivo de qualquer Instituição Financeira prestar os melhores serviços possíveis para assim poder, por um lado corresponder às constantes exigências dos seus Clientes e por outro, superiorizar-se aos seus competidores.

Só que esta necessidade imperiosa, fruto da acérrima competição existente, exige que tenham a capacidade de responder com certezas e no mais curto espaço de tempo, assim como, possuir os melhores produtos e adequar a sua oferta ao mercado (oferecer mais e melhor ao menor custo/risco). Para isso é necessário, Equipas de profissionais capazes de interagir, comunicar, interpelar, mas sobretudo de responder de forma lesta e eficaz às vicissitudes de cada Projecto, assim como, interacção com diferentes Equipas e graus de hierarquia.

O *Outsourcing* de Sistemas de Informação aparece assim nas organizações como a utilização significativa de recursos humanos e/ou físicos externos, para realizar actividades que, tradicionalmente, seriam executadas por colaboradores e por outros activos da própria. Em sentido mais restrito, o conceito de *Outsourcing* pode exigir também que haja transferência para o fornecedor externo da responsabilidade de gestão

operacional ou diária do serviço. Uma das principais opções de decisão pelo *Outsourcing* é a motivação estratégica: trata-se de concentrar os recursos nas competências nucleares.

Adequar a oferta ao mercado obriga as instituições a desenvolver as suas capacidades de inovação da oferta e de redução dos custos associados a essas mesmas ofertas. Neste sentido, as instituições recorrem cada vez mais a serviços externos especializados, para assim se poderem focar nos seus verdadeiros objectivos. Foi neste sentido que a Instituição Financeira recorreu aos serviços da *Accenture*, e foi nesta vertente que fui para a área de Riscos e dessa mesma instituição com o intuito de implementar a ferramenta de Decisão de Risco (*StrategyWare™*) na Aplicação de Suporte a Pequenos Negócios.

O principal objectivo da área de Riscos é, com base na informação recolhida sobre um Cliente e das condições de crédito por ele solicitadas, dar resposta à viabilidade para a concessão de crédito.

O Projecto que me foi requisitado desenvolver na Equipa de Riscos, foi implementar a ferramenta de Decisão de Risco (*StrategyWare™*) na Aplicação de Suporte a Pequenos Negócios, efectuando alterações ao sistema que existia anteriormente *Scoreware™*.

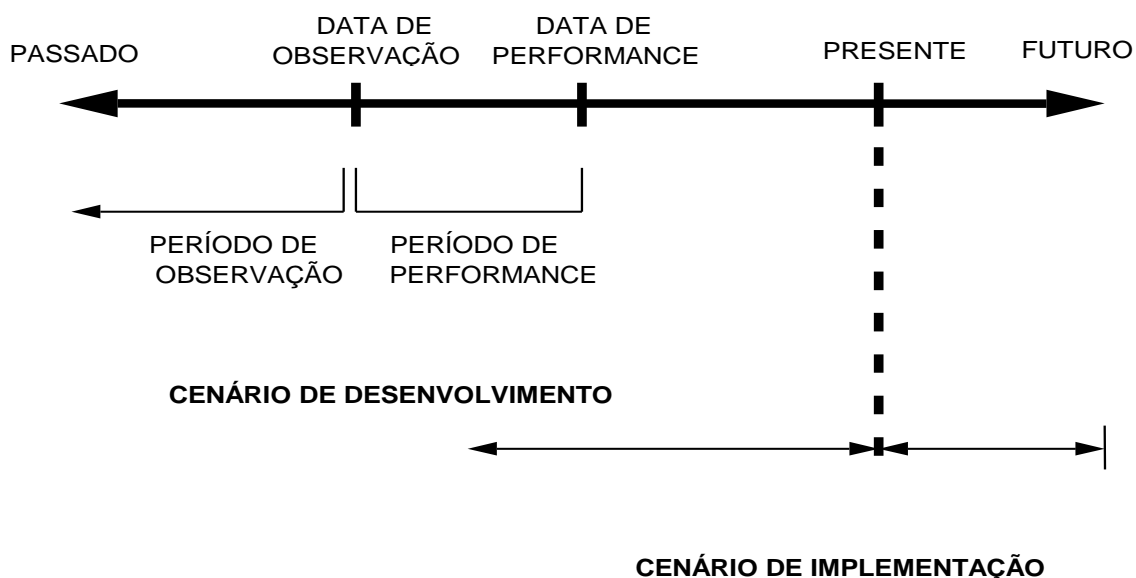


Figura 1. – Processo de *Scoring*

Este sub-processo destina-se a dar suporte à decisão de operações na Aplicação de suporte a Pequenos Negócios.

Na estruturação de todo este processo foi identificado que a informação a recolher se dividia em duas formas distintas:

- **Informação Básica:**
 - Tipo Pessoa (Pessoa Jurídica, Pessoa Física);
 - Forma Jurídica (Sociedade por Quotas, Empresa Publica, ...);
 - Antiguidade da Empresa;
 - Número de Empregados;
 - Tipo de Actividade (Pescas, Agricultura,);
 - Dados Económico-Financeiros (Volume de Negócios, Dados Contabilísticos);
 - Posições Passivas do Cliente;
 - Negativos do Cliente;
 - Dados do Banco de Portugal.
- **Informação da Proposta:**
 - Dados da Operação;
 - Indicador Banco de Portugal (actualizado);
 - Indicador Negativos;
 - Nível de Vigilância;
 - Mora (Banco ou Banco de Portugal).

O desenvolvimento e manutenção de Processos e rotinas, testes (unitários e integrados) e elaboração da documentação necessária. Neste ponto já esperavam a melhoria dos conhecimentos técnicos e que fosse adquirindo gradualmente conhecimentos funcionais, para assim adquirir autonomia na realização das minhas tarefas, que me disponibilizasse para apoiar e ajudar os restantes elementos da Equipa, estabelecesse contacto com elementos do Cliente, contribuísse e promovesse o bom espírito de Equipa e de

entreadu, com uma atitude proactiva e participativa, demonstrasse capacidade de investigação e pesquisa para dar resposta a questões sobre temas não dominados.

1.3 Objectivos

O principal objectivo deste Projecto é minimizar o risco de Crédito que Instituição Financeira fornece às empresas.

Este Projecto irá permitir a redução da decisão manual e desta forma obter maior coerência na decisão e capacidade de aplicação de uma matriz de decisão. Desta forma, a Instituição Financeira irá beneficiar de uma redução de custos uma vez que a decisão passará a ser em grande parte dos casos de forma automática.

Estando incorporado na Equipa que irá desenvolver este Projecto vai me permitir desenvolver as minhas capacidade de Programação e ao mesmo tempo conhecer melhor o negócio de Banca.

Após a submissão das Propostas ao sistema de *StrategyWare™*, este devolverá para as Transacções a seguinte informação:

- “Aprovado Condicionado Banco de Portugal”;
- “Aprovado”;
- “Recusado”;
- “Proposta com Erro”;
- “Revisão”.

As vantagens que a Instituição Financeira pretende adquirir com este Produto são enunciadas seguidamente:

Melhorar prestação de serviços

- A Instituição Financeira possibilita à Rede Comercial terem uma aplicação capaz de informar os potenciais Clientes da possibilidade de criação de um crédito, fornecendo assim uma mais-valia para os mesmos.

Incrementação das eficiências operacionais

19

StrategyWare™/ Scoreware™: O *StrategyWare/Scoreware* é uma marca registada pela *FairIsaac Corporation*.

TRIAD™: *FairIsaac, TRIAD, and Blaze Decision System* are trademarks or registered trademarks of *Fair Isaac Corporation, in the United States and/or in other countries. Other product and company names herein may be trademarks of their respective owners.*

- Vai permitir mudanças rápidas de Estratégias de Risco, medir e otimizar a eficácia das Estratégias que vão ser adoptadas e utilizar a informação proveniente do *TRIAD™* (*Scoring* Comportamental) em termos de Limites de Crédito Pré-Concedidos;
- A nível de Resultados Qualitativos a Implementação deste Projecto irá permitir a redução da decisão manual e obter maior coerência na decisão e capacidade de aplicação de uma matriz de decisão.

Melhorar a eficiência em campanhas de *Marketing*

- Acedendo ao Cliente de uma forma proactiva, a Instituição Financeira estará apta para seleccionar Clientes pré-aprovados, para que a campanha de *Marketing* seja feita de uma forma mais eficiente, identificando os Clientes com potencial e risco aceitável.

1.4 Organização

Este relatório possui mais 5 capítulos, com a seguinte estrutura.

O capítulo 2, “Apresentação do local de estágio”, descreve sucintamente onde foi efectuado o estágio, remetendo a leitura dos anexos para uma visão mais detalhada da Entidade empregadora.

O capítulo 3, “Fundamentos teóricos do trabalho”, pretende enquadrar o desenvolvimento do Projecto com os conhecimentos assimilados ao longo de quatro anos de licenciatura.

O capítulo 4, “*StrategyWare™* de Negócios”, pretendendo demonstrar todas as fases adoptadas no desenvolvimento do Projecto. É disponibilizado a análise funcional, o desenho técnico, os *script's* de teste, a codificação, os testes e o *roll-out*.

O capítulo 5, “Conclusões”, são enunciados os resultados, conhecimentos adquiridos e dificuldades da realização deste estágio.

2. Apresentação do Local de Estágio

Este estágio realizou-se na empresa "*Accenture Technology Solutions*, Soluções Informáticas Integradas, S. A." No desenvolvimento e implementação da ferramenta de Decisão de Risco (*StrategyWare™*) na Aplicação de Suporte a Pequenos Negócios.

Fui integrado na Equipa de Consultoria e *Outsourcing* que procederam ao desenvolvimento, implementação e manutenção do processo, referido anteriormente.

Este fornecimento de Serviços foi realizado para uma Instituição Financeira Cliente da *Accenture*.

3. Fundamentos Teóricos do Trabalho

No desenvolvimento do Projecto, adquiri conhecimentos relativos ao negócio, interligando-os com o que foi assimilado ao longo da licenciatura.

Relativamente à área Económica, a compreensão de movimentos bancários bem como os detalhes relativos a Volume de Negócios e Dados Contabilísticos foram postos em prática ao longo do desenvolvimento do Projecto.

Em relação à área de Sistemas de Informação e Programação, sempre que era necessário análise, planeamento, implementação, testes e manutenção de um Projecto.

Ao nível da parte técnica, acedíamos a um terminal onde tínhamos ao nosso dispor um conjunto de ferramentas variadas. No acesso ao terminal tínhamos vários ambientes de trabalho que eram o de Utilizador, Desenvolvimento, Integrado e Produção.

Das ferramentas utilizadas destacam-se o Gestor de Versões (para ver Processos e *copy's*), o QMF (*Query Management Facility*) que permitia editar as instruções de SQL que queríamos fazer sobre uma tabela (manipular a tabela), o DBA que permitia ver os campos da tabela, os índices, as *view's* e permitia editar a tabela, o INTERTEST para executar o programa passo-a-passo e o File Master que era utilizado para editar ficheiros.

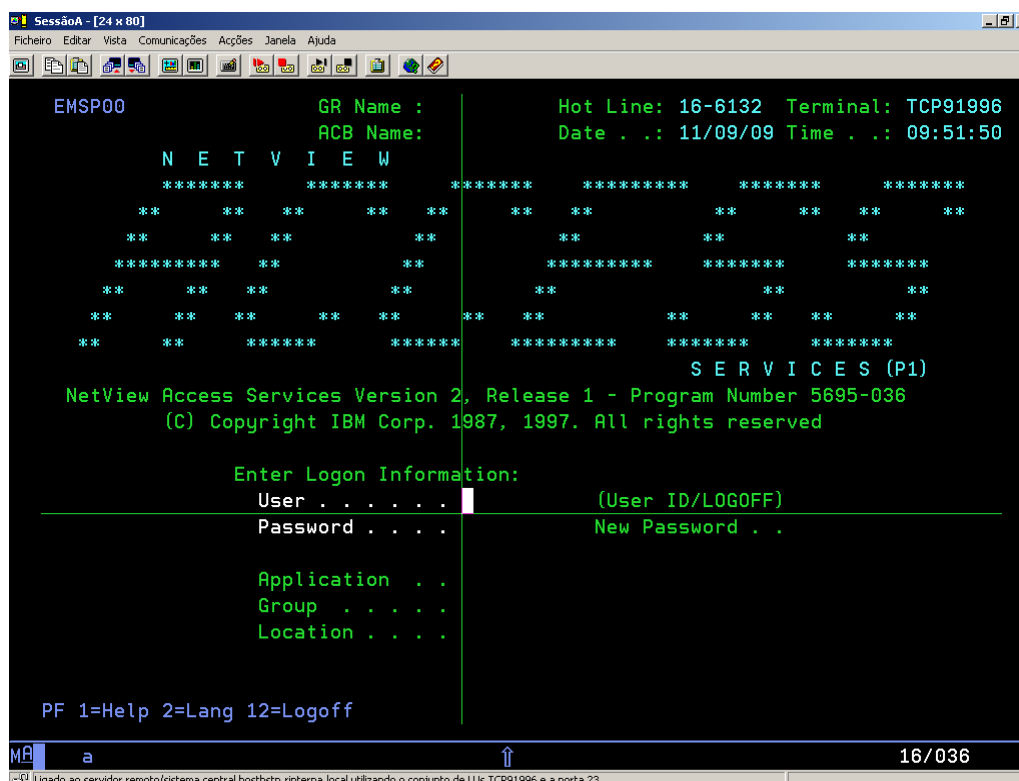


Figura 2. – Terminal 3270

Na codificação dos Processos e na manipulação dos dados das tabelas para a realização de testes unitários, utilizamos o ambiente de Desenvolvimento. Neste ambiente, a informação utilizada podia ser manipulada de forma a se poder responder às necessidades de programação. Isto ajudava sobretudo na realização dos testes pois podíamos alterar as tabelas para originarem situações que mostravam a fiabilidade dos Processos. O ambiente Integrado também foi usado por nós no desenvolvimento do Projecto.

Ambientes debaixo do GESTOR DE VERSÕES

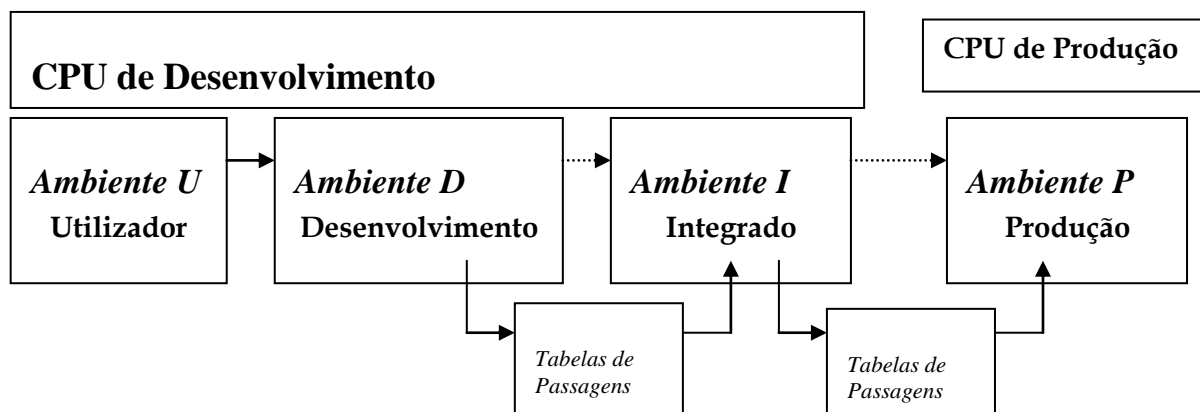


Figura 3. – Ambientes do Gestor de Versões

Na elaboração deste estágio foram desenvolvidas diversas tarefas de análise funcional e desenho técnico. A realização da codificação e de testes unitários também fez parte de todo o desenvolvimento dos Projectos. Foi-me possível aumentar os meus conhecimentos técnicos no ambiente do Cliente (*Mainframe/COBOL/CICS*) e nas áreas específicas do Projecto (*Risco*).

As técnicas de programação adquiridas ao longo da licenciatura foram fulcrais para o desenvolvimento das soluções necessárias para este Projecto. A forma como se estruturava o código, a utilização de ciclos, cursores, o acesso a tabelas de uma forma mais rápida, foi toda uma conjunta de técnicas implementadas no desenvolvimento dos Projectos. A figura seguinte mostra a introdução de uma dessas técnicas num programa desenvolvido:

```

VIEW      SAPX.LIB.SOURCE (NGX01001) - 01.99          Columns 00001 00072
Command ==>                                         Scroll ==> CSR
000558      * CURSOR NECESSÁRIO PARA O CÁLCULO DA DATA DE RECUSA MAIS RECENTE
000559      *
000560      EXEC SQL
000561      DECLARE CUR-PRT26 CURSOR FOR
000562      SELECT C.DACCAO, C.CKUOACC
000563      FROM PRVT01C2_PROPOSTAS A,
000564      PRVT15C0_INTERVEN B,
000565      PRVT26C1_FLUXOPR C
000566      WHERE A.ZPROPOST = B.ZPROPOST
000567      AND B.ZPROPOST = C.ZPROPOST
000568      AND A.ZPROPOST = C.ZPROPOST
000569      AND C.CSITUAC = '3'
000570      AND B.ZCLIENTE = :PRYD15C0-ZCLIENTE
000571      AND A.CMARCA = :PRYD15C0-CMARCA
000572      AND A.CMARCA = B.CMARCA
000573      AND A.CMARCA = C.CMARCA
000574      AND B.CMARCA = C.CMARCA
000575      AND B.CTITULAR = '1'
000576      AND B.ZTITULAR = 0
000577      END-EXEC.

```

MA a 05/016

ligado ao servidor remoto/sistema central TELNET:SBAND.sccc.banesto.es utilizando o conjunto de LU's LTB13306 e a porta 23

\\SEMBOM04PRN11\PEMBOM0405001 em PEMBOM

Figura 4. – Utilização de cursores

As fases de desenvolvimento de Sistemas de Informação, bem como, as técnicas de modelação utilizadas ao longo do curso ajudaram-me a efectuar o meu trabalho de uma forma mais coerente e evitando erros que de outra forma não eram possíveis de evitar. A utilização de ferramentas como o *Microsoft Visio*®, que fui aprendendo a lidar ao longo da Licenciatura, ajudou-me a desempenhar as minhas funções de uma forma mais profissional e eficaz.

O recurso à linguagem SQL¹ facilitou a execução do meu trabalho. A linguagem SQL (linguagem relacional) é uma linguagem que implementa os conceitos definidos no Modelo Relacional. A sua utilização permite a redução das incompatibilidades entre os sistemas e evita que se opte por arquiteturas proprietárias que, por sua vez, implicam maiores custos de desenvolvimento e maior esforço financeiro e humano por parte dos intervenientes.

O conhecimento sobre Bases de Dados (principalmente Bases de Dados Relacionais), as formas de relacionamento entre as diferentes tabelas serviu para o desenvolvimento dos vários Processos. A utilização de diferentes *view*'s sobre uma tabela, a especificação do

¹ SQL - Structured Query Language

tamanho e formato dos campos, as chaves de acesso às tabelas fizeram parte do trabalho desenvolvido neste Projecto.

```

SQL QUERY          I050581.SRT10_FISICAS          MODIFIED LINE 1

SELECT
  ZPROPOST,CTIPACESS,ZVERSAO,CINTERF,ZSCORE,CTRANS,CACESSO,DTOPE,CDECASI
,CKUTANA,CDECANAL,CRAZAO,NSAMP,NDIGIT,NSPID,NACESSOS,ZUPPER,ZLOWER,ZFINAL
,HTIMEST,CKUTULMO
,'----->' AREA_PRODUTOS
,SUBSTR(SCDADOS,1,3) CSUBTPR
,SUBSTR(SCDADOS,4,1) IPROPORI
,SUBSTR(SCDADOS,5,3) CPROPOST
,SUBSTR(SCDADOS,8,1) IPNLACT
,SUBSTR(SCDADOS,9,1) IPELACT
,SUBSTR(SCDADOS,10,6) ZVERPR
FROM DBSTSTX.SRVT10A0_STGWNEG
WHERE 1=1
  AND ZPROPOST =6014666
ORDER BY HTIMEST ASC
WITH UR ;
*** END ***

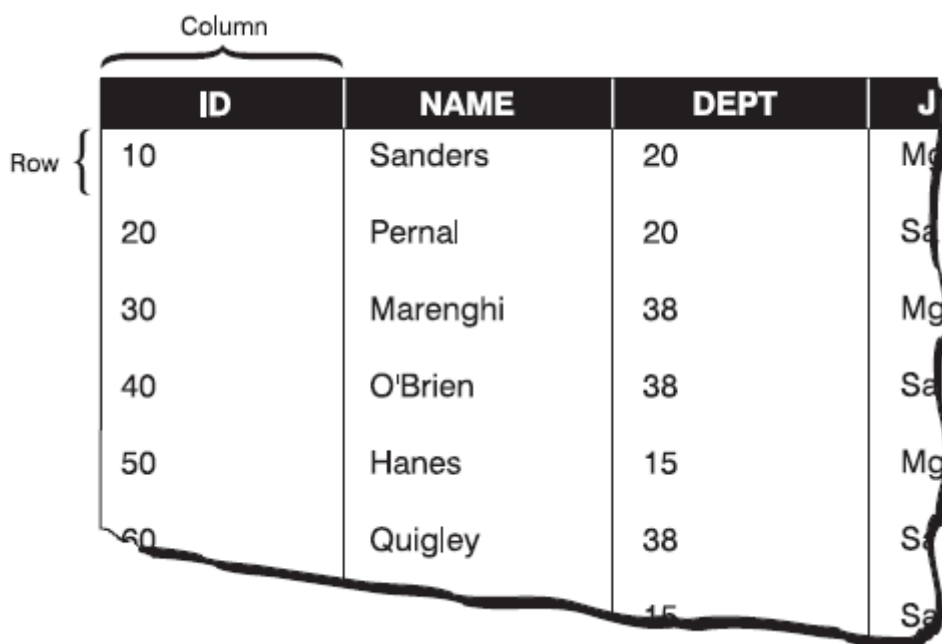
1=Help      2=Run      3=End      4=Print      5=Retrieve      6=Draw
7=Backward  8=Forward  9=Form     10=Insert    11=Delete      12=Report
OK, EDIT performed. Please proceed.
COMMAND ==>
SCROLL ==> PAGE
  
```

Figura 5. – Editor de SQL

Numa Base de Dados relacional a informação é armazenada em tabelas, uma tabela é um conjunto de linhas e colunas. O SQL é utilizado para recuperar ou actualizar dados através da especificação de colunas, tabelas ou das variadas relações entre elas.

O SQL é uma linguagem *standard* utilizada para definir ou manipular dados numa base de dados relacional.

Por sua vez, as tabelas são estruturas lógicas feitas com um determinado número de colunas e um variável número de linhas. A coluna é um conjunto de valores, todos do mesmo tipo. As linhas não estão necessariamente ordenadas dentro da tabela. Para ordenar temos de inserir na condição de SQL qual a informação que queremos da tabela. Na figura seguinte temos um exemplo de valores na tabela:



| Column | | | |
|--------|----------|------|----|
| ID | NAME | DEPT | J |
| 10 | Sanders | 20 | Mo |
| 20 | Pernal | 20 | Sa |
| 30 | Marenghi | 38 | Mg |
| 40 | O'Brien | 38 | Sa |
| 50 | Hanes | 15 | Mg |
| 60 | Quigley | 38 | Sa |
| | | 15 | Sa |

Figura 6. – Estrutura de uma tabela

A utilização de *view's* também fez parte do trabalho realizado. Uma *view* proporciona uma forma alternativa de “olhar” para os dados, em uma ou mais tabelas. É uma janela dinâmica nas tabelas. As *view's* permitem a múltiplos Utilizadores verem diferentes apresentações do mesmo tipo de dados. Por exemplo, vários Utilizadores podem estar a aceder à mesma tabela de dados acerca dos Colaboradores. Um utilizador pode ver dados acerca de alguns empregados mas não de outros, e outro utilizador pode ver os dados de todos os empregados mas não os seus salários. Cada um desses Utilizadores está a operar numa *view* que deriva da tabela real. Cada *view* parece ser uma tabela, possuindo uma designação própria. A vantagem de utilizarmos as *view's* é que oferece a possibilidade de controlar o acesso a dados mais sensíveis. Diferentes Colaboradores podem ter o acesso a diferentes linhas ou colunas de dados.

Na figura seguinte temos o exemplo da utilização de *view's* no desenvolvimento do nosso Projecto:

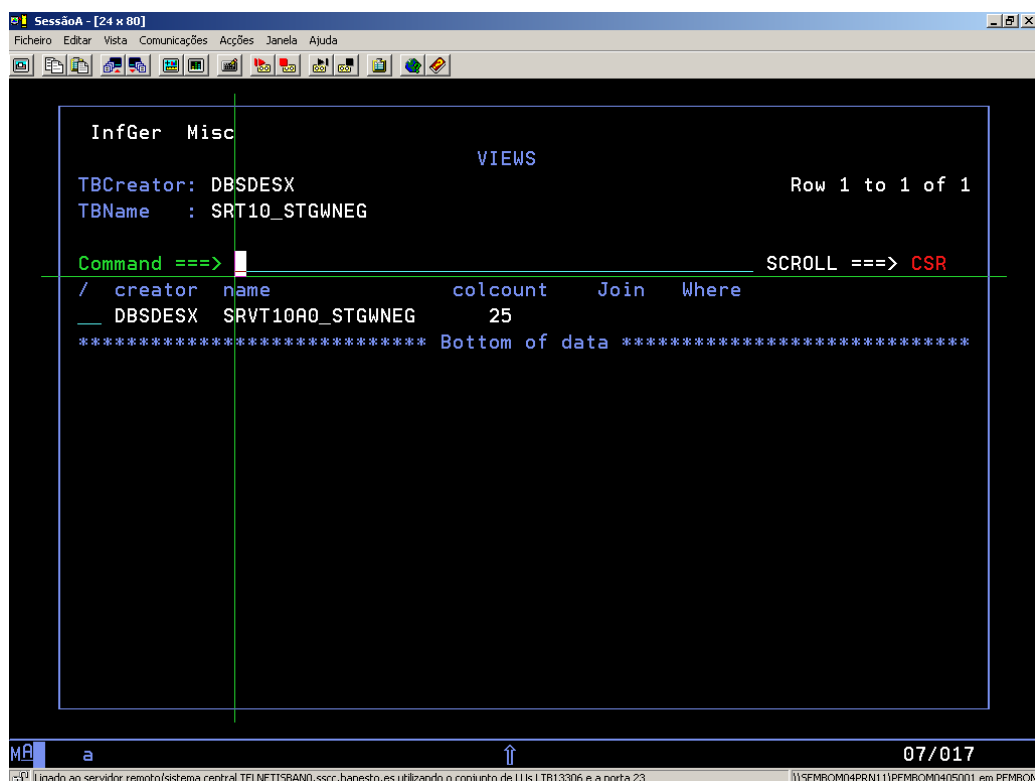
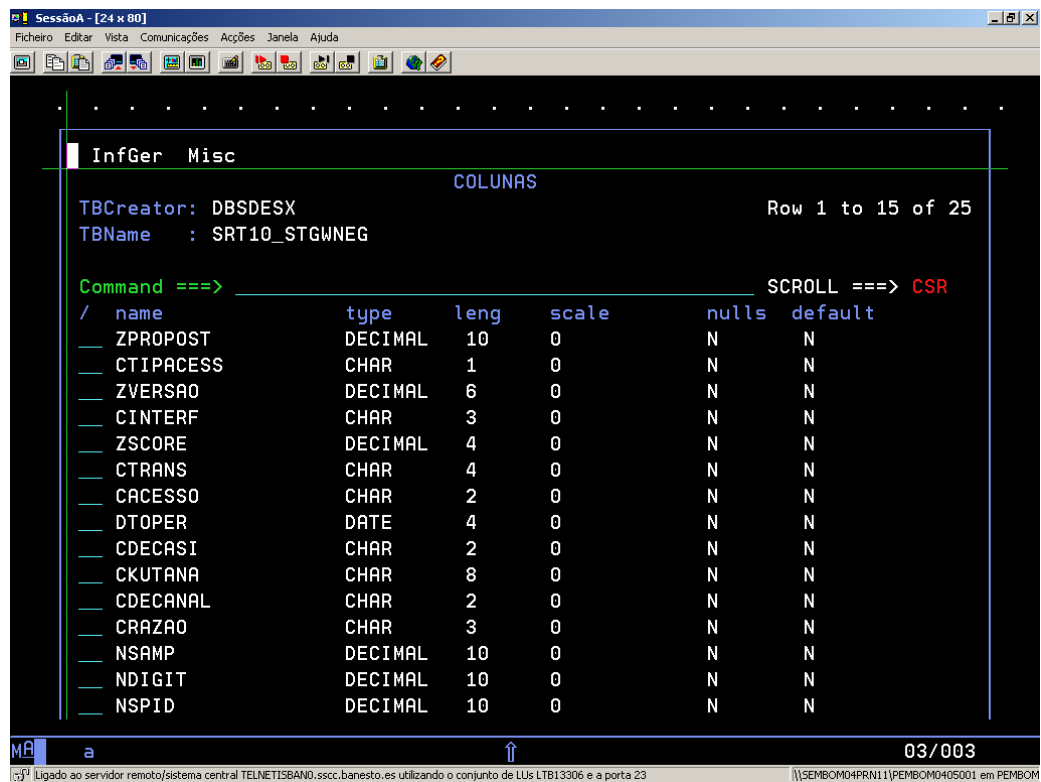


Figura 7. – Utilização de *view's*

No que respeita aos tipos de dados, estes definem valores aceitáveis para constantes, colunas, funções, expressões e registos especiais. Para analisarmos os tipos de dados e para saber quais os campos que eram considerados chaves de acesso a determinada tabela, utilizávamos uma ferramenta para o efeito que era o DBA.

A imagem seguinte mostra a forma com que os campos se encontram definidos numa tabela:



The screenshot shows a terminal window titled 'SessãoA - [24 x 80]' with a menu bar (Ficheiro, Editar, Vista, Comunicações, Acções, Janela, Ajuda) and a toolbar. The main content area displays a table schema for 'SRT10_STGWNEG' in a monospaced font. The table has columns: name, type, leng, scale, nulls, and default. The rows list various fields like ZPROPOST, CTIPACESS, ZVERSAO, CINTERF, ZSCORE, CTRANS, CACESSO, DTOPE, CDECASI, CKUTANA, CDECANAL, CRAZAO, NSAMP, NDIGIT, and NSPID. The status bar at the bottom shows '03/003' and a connection message.

| name | type | leng | scale | nulls | default |
|-----------|---------|------|-------|-------|---------|
| ZPROPOST | DECIMAL | 10 | 0 | N | N |
| CTIPACESS | CHAR | 1 | 0 | N | N |
| ZVERSAO | DECIMAL | 6 | 0 | N | N |
| CINTERF | CHAR | 3 | 0 | N | N |
| ZSCORE | DECIMAL | 4 | 0 | N | N |
| CTTRANS | CHAR | 4 | 0 | N | N |
| CACESSO | CHAR | 2 | 0 | N | N |
| DTOPER | DATE | 4 | 0 | N | N |
| CDECASI | CHAR | 2 | 0 | N | N |
| CKUTANA | CHAR | 8 | 0 | N | N |
| CDECANAL | CHAR | 2 | 0 | N | N |
| CRAZAO | CHAR | 3 | 0 | N | N |
| NSAMP | DECIMAL | 10 | 0 | N | N |
| NDIGIT | DECIMAL | 10 | 0 | N | N |
| NSPID | DECIMAL | 10 | 0 | N | N |

Figura 8. – Formato dos campos de uma tabela

4. *StrategyWare™* de Negócios

O principal objectivo deste Projecto é minimizar o risco de Crédito que a Instituição Financeira fornece às empresas.

Este Projecto irá permitir a redução da decisão manual e desta forma obter maior coerência na decisão e capacidade de aplicação de uma matriz de decisão. Desta forma a Instituição Financeira irá beneficiar de uma redução de Custos uma vez que a decisão passará a ser em grande parte dos casos de forma automática.

Toda a arquitectura a utilizar na definição desse processo, bem como a complexidade da recolha de informação, levou a um trabalho exigente da minha parte e do meu responsável na Equipa de Riscos, que me orientou no melhor caminho a seguir.

A Instituição Financeira forneceu documentos com os requisitos funcionais e com as especificações que pretendiam para a implementação do *StrategyWare™*. Os documentos com os requisitos funcionais, foram a base para entender o objectivo da implementação, e como pretendeu-se que funcionalmente fosse realizada a comunicação entre o *StrategyWare™* e as aplicações da Instituição Financeira. Os documentos contendo as especificações, continham as características para cada Transacção.

Depois de uma análise a estes documentos, esclareceu-se algumas dúvidas em relação ao seu funcionamento com os responsáveis da Instituição Financeira, procedendo-se de seguida às alterações necessárias dos documentos, para que assim o Projecto ficasse viável.

Essas alterações, deveram-se sobretudo aos dados que iriam ser processados pelo *StrategyWare™* e, para assim, se poder obter uma decisão o mais correcta possível.

Depois de esclarecidas as dúvidas e de se ter obtido a aceitação por parte da Instituição Financeira às alterações necessárias, seguiu-se para a próxima fase.

No desenvolvimento aplicacional, foi necessário implementar as seguintes fases (Ciclo de Vida da Implementação de um Projecto de Sistemas de Informação):

30

StrategyWare™ / Scoreware™: O *StrategyWare/Scoreware* é uma marca registada pela FairIsaac Corporation.

TRIAD™: *FairIsaac, TRIAD, and Blaze Decision System* are trademarks or registered trademarks of Fair Isaac Corporation, in the United States and/or in other countries. Other product and company names herein may be trademarks of their respective owners.

- Análise Funcional;
- Desenho Técnico;
- *Script's* de Testes;
- Codificação;
- Testes Unitários;
- Testes de Integração;
- Apoio aos Testes de Aceitação;
- *Roll-Out*.

Na análise funcional foi realizado um inventário de todo o *Software* (Processos, *copybook's*, tabelas, etc.) que iriam ser utilizados, as respectivas alterações, e o novo *Software* que iria ser necessário desenvolver.

Na fase do desenho técnico, foram elaborados os documentos dos desenvolvimentos a efectuar. Estes desenhos técnicos servem de suporte para a fase de implementação, pois descrevem, no caso de um programa, qual o comportamento que o mesmo deverá ter.

Nos script's de testes, criam-se documentos referentes aos vários tipos de testes que será necessário realizar, para validar, tanto a nível de testes unitários como de integração, os resultados estão a ser conforme o esperado. Nestes documentos, devem estar presentes, todos os testes necessários para validar se está tudo a correr correctamente. No caso de o programa não responder conforme o esperado, deve-se fazer as alterações necessárias para corrigir o *Software*, e voltar a realizar todos os testes.

Na implementação da solução inicia-se a codificação de todos os (Processos, *copybook's*, etc.) necessários à recolha de informação.

Nos testes unitários, utiliza-se os *script's* de testes, para validar se está tudo a corresponder conforme o esperado. Este tipo de teste, tem como objectivo, validar se o programa está a realizar o correcto tratamento dos dados.

Depois da implementação concluída, e de efectuados os testes unitários a cada um dos processos implementados, avança-se então para os testes de integração. Estes testes consistem em avaliar, se o conjunto de todos os processos realizados para a obtenção de informação está conforme o previsto. Como um *puzzle*, integram-se todas as componentes desenvolvidas para verificar se, no final, obtém o resultado desejado. Assim como nos testes unitários, também se utilizam os *script's* de testes, especificamente desenvolvidos para os testes de integração. Caso existam incoerências nos resultados esperados e os obtidos nos testes, é necessário proceder-se à correcção do *Software*, voltar a realizar os testes unitários, e só depois de passar nos testes unitários, se pode passar aos testes de integração.

No apoio aos testes de aceitação é a fase onde são corrigidas as ultimas incidências caso existam. Nesta fase já são efectuados testes para a aprovação final do Cliente, caso seja aqui reportada alguma incidência a equipa de Desenvolvimento irá tentar resolver o mais rapidamente possível.

Por último, ocorre o *roll-out*. No caso do nosso Projecto, após a entrega dos dados da simulação e na eventualidade de surgirem algumas dúvidas acerca da informação enviada, a nossa Equipa faz o acompanhamento de todo o processo para responder aos pedidos solicitados.

4.1 Análise Funcional

Na análise funcional elaboraram-se os documentos, com as características de todos os requisitos aplicacionais necessários, para que os Processos efectuassem a correcta comunicação com o *StrategyWare™*, tomando em atenção as variáveis obrigatórias, os tipos de dados que teriam de ser passados.

Neste relatório iremos analisar as alterações efectuadas nas Transacções Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios, Pareceres da Proposta e Decisão do Banco.

4.1.1 Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios

- Na Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios pretende-se que sejam implementadas as seguintes funcionalidades, de uma forma resumida:
 - Validação da “Marca do Utilizador” como “*default*”. Introdução da “Marca do Utilizador” por *default* na Transacção com o campo “Marca” a permanecer de preenchimento obrigatório;
 - Permitir os modos de consulta e modificação da Proposta;
 - Permitir a introdução da “Data de Constituição” para as Pessoas Físicas (para as Pessoas Jurídicas será disponibilizado o campo proveniente da Transacção Recenseamento/Manutenção de Pessoa Colectiva);
 - Permitir a introdução do “Valor Atribuído ao Imóvel”;
 - Disponibilizar a Entidade Responsável, a Classificação do Interveniente, os Códigos de Razão e o Código de Decisão proveniente do *StrategyWare™*;
 - Disponibilizar diversos *fast-path's* para facilitar o Fluxo Decisional e melhorar a usabilidade.

As funcionalidades a implementar na Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios dividem-se em duas (2) categorias, **Usabilidade** e **Fluxo Decisional**:

- **Usabilidade** – a Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios disponibilizará botões de *fast-path's* que, consoante a decisão do *StrategyWare™* e Códigos de Razão, servirão para encaminhar o Utilizador para as possibilidades descritas no Quadro apresentado na Figura 9 e abaixo:
 - Aprovada (Pré-Concedido – *TRIAD™*);
 - Aprovada Condicionada Banco de Portugal;
 - Revisão;

- Recusada;
- Fluxo Normal: *PATH-STEP* “140”.
- **Fluxo Decisional** – a Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios deverá:
 - Aceder a *StrategyWare™* com a função “F1” na criação da Proposta. No modo de modificação da Proposta a função depende do/s acesso/s efectuados anteriormente ao *StrategyWare™*:
 - O Utilizador apenas efectuou a criação da Proposta. Deve aceder com a função “F1” novamente;
 - O Utilizador já efectuou a Transacção Pareceres da Proposta. Deve aceder com a função “F2”;
 - O Utilizador já efectuou a Transacção Decisão do Banco e o acesso a *StrategyWare™* foi efectuado com “F1”. Deve aceder com a função “F1” novamente;
 - O Utilizador já efectuou a Transacção Decisão do Banco e o acesso a *StrategyWare™* foi efectuado com “F2”. Deve aceder com a função “F2” novamente.
 - Permitir efectuar a consulta e modificação da Proposta, ou seja, todas as funcionalidades que se encontram actualmente na Transacção Manutenção de Proposta Pontual de Negócios devem ser efectuadas na Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios. A Transacção Manutenção de Proposta Pontual de Negócios será descontinuada;

- Obrigar o preenchimento dos campos “Empresa”, “Marca” e “Número de Cliente” na criação da Proposta. O campo “Data de Constituição” será de preenchimento obrigatório apenas para Pessoas Físicas (introduzido na “Identificação Cliente” e retirado da pestana “Cliente (2)”). No caso de Pessoas Jurídicas, deverá ser disponibilizada a informação proveniente da Transacção Recenseamento / Manutenção de Pessoa Colectiva. O campo “Data de Constituição” terá o formato “AAAA-MM-DD”. Caso o Utilizador não preencha a “Data de Constituição” para Pessoas Físicas será disponibilizada a Mensagem de Erro Funcional: “**245 – DATA INVÁLIDA**”. No caso de Pessoas Jurídicas, o Utilizador não tem de preencher o campo porque a informação é obtida na Transacção Recenseamento / Manutenção de Pessoa Colectiva. Caso preencha, a informação inserida será substituída pela obtida na Transacção Recenseamento / Manutenção de Pessoa Colectiva;
- Obrigar o preenchimento do campo “Número de Proposta” nos modos de consulta e modificação da Proposta;
- As validações relativamente à situação da Proposta ou *StrategyWare™* deverão ser:
 - A Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios permite modificar Propostas em situação:
 - “Criação”;
 - “Análise”;
 - “Pendente de Revisão”;
 - “Pré-Comité”;
 - “Agendada”;
 - “Devolvida”;
 - “Aprovada”;
 - “Análise *Pricing*”;

- Caso contrário, será disponibilizada a Mensagem de Erro Funcional: “**309 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA**”.
- A Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios não permite modificar propostas em situação:
 - “Aprovada” – caso a aprovação tenha sido efectuada numa Transacção diferente da Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios;
 - “Análise *Pricing*” – caso a aprovação tenha sido efectuada numa Transacção diferente da Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios;
 - Em ambos os casos, será disponibilizada a Mensagem de Erro Funcional: “**309 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA**”.
- Aceder ao *StrategyWare™* nos modos de criação e modificação da Proposta;
- Consumir e libertar Limites *TRIAD™* nos modos de:
 - **Criação da Proposta:**
 - Proposta em situação “Aprovada” no modo de criação: consome Limites *TRIAD™*.
 - **Modificação da Proposta:**
 - Proposta em situação “Aprovada” antes e depois de modificação: liberta e consome, novamente, Limites *TRIAD™*;
 - Proposta em situação “Aprovada” antes de modificação e em situação diferente de “Aprovada” após modificação: liberta Limites *TRIAD™*;

- Proposta em situação diferente de “Aprovada” antes de modificação e em situação “Aprovada” após modificação: consome Limites *TRIAD™*;
 - Proposta em situação diferente de “Aprovada” antes de modificação e em situação diferente de “Aprovada” após modificação: não liberta, nem consome, Limites *TRIAD™*.
- Permitir a introdução do “Valor Atribuído ao Imóvel” para auxiliar no cálculo do Empréstimo de valor. Este campo será introduzido na pestana “Operação (1)” e será um campo de preenchimento facultativo, sem validações e pode assumir qualquer valor numérico;
 - Disponibilizar uma pestana nova denominada “*StrategyWare™*” com a informação referente ao *StrategyWare™* e os seguintes campos:
 - “Entidade Responsável” – código da Unidade Orgânica atribuído pelo *StrategyWare™* e respectiva descrição da Entidade Responsável para a Proposta de *Scoring* de Negócios. A descrição será obtida na tabela Códigos de Unidades Orgânicas;
 - “Classificação do Interveniente” – código de Classificação *StrategyWare™* com base nas características da Proposta de *Scoring* de Negócios. A descrição será obtida na tabela Classificação de *Scoring StrategyWare™*;
 - “Códigos de Razão” (até um limite de 10) – os códigos de Razão identificados pelo *StrategyWare™* serão descodificados na tabela Códigos de Razão *StrategyWare™*;
 - “Código de Decisão” – o código de Decisão identificado pelo sistema será descodificado na tabela Códigos de Decisão de Sistema *StrategyWare™* (Código de Decisão do Sistema);
 - Após efectuar a Modificação (“F12”), a pestana a ficar no ecrã deverá ser a pestana “*StrategyWare™*”.

- Adicionalmente, a Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios tem as seguintes validações:
 - **Modo de Visualização (F5):**
 - Quando a Transacção é acedida para criação de Propostas, se o Cliente é válido e encontra-se na Base de Dados Clientes. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**131 – CLIENTE NÃO EXISTE**”;
 - Quando a Transacção é acedida para criação de Propostas, se o Cliente é válido e encontra-se na Base de Dados de Documentos Fiscais. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**132 – ERRO NO ACESSO A TABELA DADOS BASICOS DE CLIENTES A NÍVEL DO GRUPO (SELECT)**”;
 - Quando a Transacção é acedida para criação de Propostas, se o Cliente é válido e deve conter Documentos Fiscais. Caso não contenha, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**232 – DOCUMENTO INVÁLIDO**”;
 - Quando a Transacção é acedida para criação de Propostas, o Código de Segmento do Cliente deve ser aplicável ao Tipo de Proposta, ou seja, deve estar parametrizado na Relação Tipo Proposta/Seg. Cliente. Caso não esteja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**233 – PROPOSTA NÃO APLICÁVEL A SEGMENTO CLIENTE**”;
 - Quando a Transacção é acedida para criação de Propostas, se o Gestor do Cliente existe na Base de Dados de Gestores Clientes. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**234 – UTILIZADOR INEXISTENTE**”;
 - Quando a Transacção é acedida para criação de Propostas, se o Cliente tem Balcão definido na Base de Dados de Controlo dos Rede Comercial. Caso o

Balcão do Cliente não esteja definido, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“235 – ORGÃO NAO EXISTENTE”**;

- Quando a Transacção é acedida para criação de Propostas de Alteração ou de Refinanciamento, se a Proposta que a origina existe na Base de Dados de Dados Complementares de Propostas no caso de o Cliente ser Pessoa Física. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“002 – NÃO EXISTEM DADOS DO NEGÓCIO”**;
- Quando a Transacção é acedida para criação de Propostas, se o Balcão Operante está definido na Valoração dos Diversos Órgãos Hierárquicos de Decisão. Caso não esteja definido, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“256 – ÓRGÃO INVÁLIDO”**;
- Quando a Transacção é acedida para criação de Propostas o Cliente não deve ter atribuído Gestor de Risco. Caso tenha atribuído, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“419 – CLIENTE JÁ POSSUI GESTOR”** (validação complementar da Transacção Manutenção de Dados de Negócio);
- Quando a Transacção é acedida nos modos de Visualização ou Modificação, se a Proposta existe na Base de Dados de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE”**;
- Quando a Transacção é acedida nos modos de Visualização ou Modificação, o Tipo de Proposta deve ser válido, ou seja, deve tratar-se de uma Proposta Pontual (“PNG”). Se a Proposta for de outro tipo, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“193 – TIPO DE PROPOSTA INVÁLIDA”**;
- Quando a Transacção é acedida nos modos de Visualização ou Modificação, se a Proposta existe na Base de Dados de *StrategyWare™* e Pontuações de *Scoring* de Propostas de Negócios. No caso de não existir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“571 – PROPOSTA**

INEXISTENTE NA TABELA QUE REGISTA OS PROCESSOS EFECTUADOS PARA *STRATEGYWARE™*;

- Quando a Transacção é acedida em modo Modificação, se a situação da Proposta é válida (isto é, igual a “Criação” , “Análise” , “Pendente Revisão” , “Preparada para Comité” , “Devolvida” , “Agendada” , “Aprovada” ou “Condicionada a Análise *Pricing*”). No caso de não ser válida, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“158 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA”**;
- Quando a Transacção é acedida em modo Modificação com uma Proposta em “Aprovada” ou “Condicionada a Análise *Pricing*” é possível alterar os dados da Proposta no caso de esta ser proveniente da Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios. Se a Proposta for proveniente de outra Transacção, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“309 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA”**;
- Quando a Transacção é acedida em modo Modificação, deve haver parametrização do Utilizador na Base de Dados de Utilizadores com Permissão para serem Gestores de Propostas. Caso não exista parametrização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“120 – ERRO NO ACESSO À TABELA UTILIZADORES DO SISTEMA QUE PODEM SER GESTORES (SELECT) ”**;
- Quando a Transacção é acedida nos modos de Visualização ou Modificação, se a Proposta existe na Base de Dados de Intervenientes de Propostas. Se não existir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE”**;
- Quando a Transacção é acedida nos modos de Visualização, Modificação ou Criação, se o Cliente existe na Base de Dados de Relações de Clientes no Grupo Económico, o Grupo Económico deste cliente não deve encontrar-se em manutenção. Se o Grupo Económico estiver em manutenção, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“243 – CLIENTE DO GRUPO ECONÓMICO ENCONTRA-SE EM MANUTENÇÃO”**;

40

StrategyWare™/ Scoreware™: O StrategyWare/Scoreware é uma marca registada pela FairIsaac Corporation.

TRIAD™: FairIsaac, TRIAD, and Blaze Decision System are trademarks or registered trademarks of Fair Isaac Corporation, in the United States and/or in other countries. Other product and company names herein may be trademarks of their respective owners.

- Quando a Transacção é acedida nos modos de Visualização, Modificação ou Criação, e o Grupo Económico do Cliente não se encontra em manutenção, o mesmo existe na Base de Dados de Nomes de Grupos Económicos. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**244 – GRUPO ECONÓMICO NÃO TEM NOME**”;
- Quando a Transacção é acedida nos modos de Visualização e Modificação, se o Cliente existe na Base de Dados de Clientes. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**131 – CLIENTE NÃO EXISTE**”;
- Quando a Transacção é acedida para Criação de Propostas de Alteração ou de Refinanciamento, não deve ser utilizada como Proposta de Origem uma que esteja associada a uma outra Proposta de Alteração ou de Refinanciamento. Caso seja utilizada, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**238 – PROPOSTA ORIGINAL JÁ EXISTE**”;
- Quando a Transacção é acedida para Criação de Propostas de Alteração ou de Refinanciamento, a Proposta de Origem deve existir na Base de Dados de Propostas. Caso contrário, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE**”;
- Quando a Transacção é acedida para Criação de Propostas de Alteração ou de Refinanciamento, se a Proposta de Origem é válida (isto é, igual a “Recusada”, “Aceite” ou “Rejeitada”). No caso de não ser válida, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**158 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA**”;
- Quando a Transacção é acedida para Criação de Propostas de Alteração ou de Refinanciamento, se a Proposta de Origem existe na Base de Dados de Propostas Pontuais. No caso de não existir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE**”;

- Quando a Transacção é acedida para Criação de Propostas de Alteração ou de Refinanciamento, se a Proposta de Origem existe na Base de Dados de Intervenientes da Proposta. No caso de não existir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**307 – PROPOSTA SEM INTERVENIENTES**”;
- Quando a Transacção é acedida para Criação de Propostas de Alteração ou de Refinanciamento, ou nos modos de Visualização ou Modificação, se a Proposta existe na Base de Dados de Dados Complementares da Proposta. No caso exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**002 – NÃO EXISTEM DADOS DO NEGÓCIO**”;
- Quando a Transacção é acedida nos modos Criação, Visualização ou Modificação existem Clientes que devem ter valores na Base de Dados de Valores Contabilísticos do Cliente (em função da sua Data de Constituição). Caso deva existir e não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**556 – DEVE EFECTUAR A TRANSACÇÃO MANUTENÇÃO DE DADOS CONTABILÍSTICOS**”;
- Quando a Transacção é acedida no modo Visualização, se a Proposta existe na Base de Dados de *StrategyWare™* e Pontuações de *Scoring* de Propostas de Negócios. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE**”;
- Quando a Transacção é acedida no modo Modificação, se a Proposta existe na Base de Dados de *StrategyWare™* e Pontuações de *Scoring* de Propostas de Negócios. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**571 – PROPOSTA INEXISTENTE NA REGISTA OS PROCESSOS EFECTUADOS PARA STRATEGYWARE™**”.
- **Modo de Criação (F7):**
- Na criação da Proposta Pontual, os campos do “Tipo de Carência” e o respectivo “Prazo da Carência” devem estar preenchidos. Caso não se

encontrem preenchidos, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**554 – TIPO DE CARÊNCIA NÃO PREENCHIDO**” ou “**555 – PRAZO DE CARÊNCIA NÃO PREENCHIDO**”;

- Na criação da Proposta Pontual, se o Cliente existe na Base de Dados de Clientes. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**131 – CLIENTE NÃO EXISTE**”;
- Na criação da Proposta Pontual, se o Código de Segmento do Cliente encontra-se parametrizado na Relação Tipo Proposta/Segmento Cliente. Caso não esteja parametrizado, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**233 – PROPOSTA NAO APLICÁVEL A SEGMENTO CLIENTE**”;
- Na criação da Proposta Pontual, se o Produto/Subproduto seleccionado encontra-se parametrizado na Relação Tipo de Produto com Modalidade de Crédito. Caso não esteja parametrizado, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**062 – CRÉDITO NÃO DEFINIDO**”;
- Na criação da Proposta Pontual as Garantias seleccionadas devem encontrar-se parametrizadas na Códigos de Garantias. Caso não estejam parametrizadas, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**250 – CÓDIGO GARANTIA INVÁLIDO - UTILIZAR OUTRO COM DESCRITIVO IDÊNTICO**”;
- Na criação da Proposta Pontual o número de Proposta atribuído pelo sistema não deve existir na Base de Dados de Propostas, Base de Dados de Propostas Pontuais, Base de Dados de Intervenientes de Propostas, Base de Dados de Produtos Caução, Base de Dados de Dados Complementares da Proposta e na Base de Dados de Informação Complementar sobre Propostas. Caso exista nalguma destas, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**162 – NÚMERO DE PROPOSTA ORIGEM JÁ EXISTE**”;
- Na criação da Proposta Pontual quando o “Código do Tipo de Taxa” seleccionado é do tipo “Variável”, se o “Indexante” seleccionado existe na

Base de Dados de Taxas de Referência por Moeda e por Datas de Vigência. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**477 – INDEXANTE INEXISTENTE**”;

- Na criação da Proposta Pontual, se o “Produto/Subproduto” existe na Base de Dados de Associação entre Produto/Subproduto e Tipo de Crédito. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**203 – TIPO DE CRÉDITO INEXISTENTE**”;
- Na criação da Proposta Pontual o campo “Data de Constituição” deve encontrar-se preenchido para Pessoas Físicas. Caso não esteja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**245 – DATA INVÁLIDA**”;
- Na criação da Proposta Pontual quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “020”, o sistema disponibiliza a seguinte mensagem de Erro Funcional: “**556 – DEVE EFECTUAR A TRANSACÇÃO MANUTENÇÃO DE DADOS CONTABILÍSTICOS**”;
- Na criação da Proposta Pontual quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “030”, o sistema disponibiliza a seguinte mensagem de Erro Funcional: “**154 – DADOS DE NEGÓCIO INEXISTENTE**”;
- Na criação da Proposta Pontual quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “040”, o sistema disponibiliza a seguinte mensagem de Erro Funcional: “**611 – TIPO DE OPERAÇÃO/CONDIÇÕES INVÁLIDAS EM NEGÓCIOS**”;
- Na criação da Proposta Pontual quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “090”, o sistema disponibiliza a seguinte mensagem de Erro Funcional: “**259 – CLIENTE TEM PROPOSTAS DE LIMITES ACTIVA**”;
- Na criação da Proposta Pontual quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “235”, o sistema disponibiliza a

seguinte mensagem de Erro Funcional: “**612 – CONDIÇÕES INVÁLIDAS**”;

- Na criação da Proposta Pontual, exceptuando o caminho específico (*PATH-STEP* “140”), o *StrategyWare™* retorna o nível da Unidade Orgânica que deve ser Responsável pela Proposta. Caso não seja retornado nível para a Unidade Orgânica Responsável, o sistema disponibiliza a seguinte mensagem de Erro Funcional: “**473 – ERRO ACESSO ASI**”;
- Na criação da Proposta Pontual, se o Código de Decisão do *StrategyWare™* encontra-se parametrizado na tabela Códigos de Decisão de Sistema *StrategyWare™*. Caso não exista parametrização na tabela para o Código de Decisão, o sistema disponibiliza a seguinte mensagem de Erro Funcional: “**587 – ERRO NO ACESSO À TABELA PARAMETRIZAÇÃO**”;
- Na criação da Proposta Pontual o *StrategyWare™* devolve a Unidade Orgânica Responsável pela Proposta, encontrando-se a Unidade Orgânica parametrizada na Valoração dos Diversos Órgãos Hierárquicos de Decisão. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**235 – ÓRGÃO NÃO EXISTENTE**”;
- Na criação da Proposta Pontual, caso o Tipo da Taxa 1, Taxa 2 ou ambas sejam do tipo “Variável” ou “Comissão” ou “Fixa” ou “Standard”, é atribuído uma Unidade Orgânica de *Pricing* à Unidade Orgânica Responsável de *Princig* da Proposta. Desta forma, o Balcão Operante está parametrizado na Hierarquia de *Pricing*. Caso não esteja parametrizado, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**235 – ÓRGÃO NÃO EXISTENTE**”;
- Na criação da Proposta Pontual, se a Proposta é inserida na Base de Dados de Propostas. Caso não seja possível inserir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**092 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS GERAIS REFERENTES A QUALQUER TIPO DE PROPOSTA MULTICREDITO (INSERT)**”;

- Na criação da Proposta Pontual, se o Utilizador existe na Base de Dados de Utilizadores que podem ser Gestores de Propostas na respectiva Unidade Orgânica Operante. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“253 – GESTOR NÃO DEFINIDO PARA O ÓRGÃO”**;
- Na criação da Proposta Pontual, a Proposta é inserida na Base de Dados de Fluxo de Propostas. Caso não seja possível inserir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“130 – ERRO NO ACESSO À TABELA ETAPAS PERCORRIDAS POR UMA PROPOSTA (INSERT)”**;
- Na criação da Proposta Pontual, a Proposta é inserida na Base de Dados de Propostas Pontuais. Caso não seja possível inserir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“096 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS ELEMENTARES DE PROPOSTAS DE CREDITO DO TIPO PONTUAL (INSERT)”**;
- Na criação da Proposta Pontual, a Proposta é inserida na Base de Dados de Intervenientes de Propostas. Caso não seja possível inserir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“110 – ERRO NO ACESSO À TABELA RELACIONA CADA PROPOSTA COM TODOS OS TITULARES (INSERT)”**;
- Na criação da Proposta Pontual, as várias Garantias atribuídas à Proposta são inseridas individualmente na Base de Dados de Produtos Caução associados à Proposta. Caso não seja possível inserir alguma das Garantias, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“125 – ERRO NO ACESSO À TABELA PRODUTOS CAUCAO ASSOCIADAS A PROPOSTA (INSERT)”**;
- Na criação da Proposta Pontual, a Proposta é inserida na Base de Dados de Dados Complementares de Propostas. Caso não seja possível inserir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“080 –**

ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS COMPLEMENTARES DE PROPOSTAS (INSERT) ”;

- Na criação da Proposta Pontual de Alteração ou de Refinanciamento, se a Proposta Origem existe na Base de Dados de Propostas para actualização da situação da Proposta para “Inactiva”. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“091 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS GERAIS REFERENTES A QUALQUER TIPO DE PROPOSTA MULTICREDITO (UPDATE) ”;**
- Na criação da Proposta Pontual de Alteração ou de Refinanciamento, se a Proposta Origem existe na Base de Fluxos de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“130 – ERRO NO ACESSO À TABELA ETAPAS PERCORRIDAS POR UMA PROPOSTA (INSERT) ”;**
- Na criação da Proposta Pontual, se o Indicador de *Scoring* devolvido do *StrategyWare™* estiver activo ou se o *StrategyWare™* decide que a Unidade Orgânica Responsável corresponde a uma Unidade Orgânica de Nível Superior, a Proposta é inserida na Base de Dados de Regras de Validação de Montantes de Risco do Cliente. Caso não seja possível inserir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“464 – ERRO NO ACESSO À TABELA REGRAS DE VALIDAÇÃO DO MONTANTE RISCO DO CLIENTE (INSERT) ”;**
- Na criação da Proposta Pontual, a Proposta é inserida na Base de Dados de *StrategyWare™* e Pontuações de *Scoring* de Propostas de Negócios. Caso não seja possível inserir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“566 – ERRO NO ACESSO A REGISTA OS PROCESSOS EFECTUADOS PARA STRATEGYWARE™ (INSERT) ”.**
- **Modo de Modificação (F6):**

- Na modificação da Proposta Pontual, os campos do “Tipo de Carência” e o respectivo “Prazo da Carência” devem estar preenchidos. Caso não se encontrem preenchidos, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**554 – TIPO DE CARÊNCIA NÃO PREENCHIDO**” ou “**555 – PRAZO DE CARÊNCIA NÃO PREENCHIDO**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, se a Proposta existe na Base de Dados de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, o Tipo da Proposta deve corresponder a “Proposta Pontual Negócios”. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**376 – TIPO DE PROPOSTA NÃO PERMITE MANUTENÇÃO**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, se a Situação da Proposta é válida (isto é, igual a “Criação”, “Análise”, “Pendente de Distribuição”, “Pendente de Revisão”, “Preparada para Comité”, “Agendada”, “Aprovada”, “Analise Pricing” ou “Devolvida”). Caso não seja válida, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**158 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, se a Proposta existe na Base de Dados de Intervenientes de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**109 – ERRO NO ACESSO À TABELA RELACIONA CADA PROPOSTA COM TODOS OS TITULARES (SELECT)**”;
- Na modificação da Proposta Pontual as Garantias da Proposta devem estar parametrizadas na Códigos de Garantias. Caso não estejam parametrizadas, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**250 – CÓDIGO GARANTIA INVÁLIDO - UTILIZAR OUTRO COM DESCRITIVO IDÊNTICO**”;

- Na modificação da Proposta Pontual, se a Proposta existe na Base de Dados de Propostas Pontuais. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**377 – DETERMINADO CLIENTE NÃO DEFINIDO**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, se a Proposta existe na Base de Dados de Dados Complementares de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**154 – NÃO EXISTE INFORMAÇÃO DE NEGÓCIO**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, se a “Taxa 1” ou a “Taxa 2” ou ambas as Taxas da Proposta são do Tipo “Variável”, o “Indexante” existe na Base de Dados de Taxas de Referência por Moeda e por Datas De Vigência. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**477 – INDEXANTE INEXISTENTE**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, se o Montante da Proposta que se obtém da Base de Dados de Propostas Pontuais e o Montante que está carregado na Transacção são iguais. Caso não sejam, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**449 – MONTANTE INVÁLIDO**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, se a Proposta existe na Base de na Base de Dados de *StrategyWare™* e Pontuações de *Scoring* de Propostas de Negócios. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, se o Produto/Subproduto existe na Base de Dados de Associação entre Produto/Subproduto e Tipo de Crédito. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**363 – NÃO ENCONTROU REGISTO NA TABELA ASSOCIACAO ENTRE PRODUTO / SUBPRODUTO E TIPO DE CRÉDITO**”;

- Na modificação da Proposta Pontual, o campo “Data de Constituição” deve encontrar-se preenchido para Pessoas Físicas. Caso não esteja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“245 – DATA INVÁLIDA;**
- Na modificação da Proposta Pontual, quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “020”, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“556 – DEVE EFECTUAR A TRANSACÇÃO MANUTENÇÃO DE DADOS CONTABILÍSTICOS”;**
- Na modificação da Proposta Pontual, quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “030”, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“154 – DADOS DE NEGÓCIO INEXISTENTE”;**
- Na modificação da Proposta Pontual, quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “040”, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“611 – TIPO DE OPERAÇÃO/CONDIÇÕES INVÁLIDAS EM NEGÓCIOS”;**
- Na modificação da Proposta Pontual, quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “090”, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“259 – CLIENTE TEM PROPOSTAS DE LIMITES ACTIVA”;**
- Na modificação da Proposta Pontual, quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “235”, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“612 – CONDIÇÕES INVÁLIDAS”;**
- Na modificação da Proposta Pontual, exceptuando para o caminho específico (*PATH-STEP* “140”), o *StrategyWare™* retorna o nível da Unidade Orgânica que deve ser Responsável pela Proposta. Caso não seja retornado nível para a Unidade Orgânica Responsável, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“473 – ERRO ACESSO ASI”;**

- Na modificação da Proposta Pontual, se o Código de Decisão do *StrategyWare™* encontra-se parametrizado na tabela Códigos de Decisão de Sistema *StrategyWare™*. Caso não exista parametrização na tabela para o Código de Decisão, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“587 – ERRO NO ACESSO À TABELA PARAMETRIZAÇÃO”**;
- Na modificação da Proposta Pontual, o *StrategyWare™* devolve a Unidade Orgânica Responsável pela Proposta, encontrando-se a Unidade Orgânica parametrizada na Valoração dos Diversos Órgãos Hierárquicos de Decisão. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“235 – ÓRGÃO NÃO EXISTENTE”**;
- Na modificação da Proposta Pontual, se a Proposta existe na Base de Dados de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“092 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS GERAIS REFERENTES A QUALQUER TIPO DE PROPOSTA (INSERT) ”**;
- Na modificação da Proposta Pontual, se a Proposta existe na Base de Dados de Fluxos da Proposta. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“130 – ERRO NO ACESSO À TABELA ETAPAS PERCORRIDAS POR UMA PROPOSTA (SELECT) ”**;
- Na modificação da Proposta Pontual, a Proposta é inserida na Base de Dados do Histórico de Dados de Proposta Pontuais. Caso não seja possível inserir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“378 – ERRO NO ACESSO À TABELA LOG DE ALTERACOES DE PROPOSTAS DE CREDITO DO TIPO PONTUAL (INSERT) ”**;
- Na modificação da Proposta Pontual, os dados da Proposta são actualizados na Base de Dados de Dados de Propostas Pontuais. Caso não seja possível actualizar, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“095 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS ELEMENTARES DE PROPOSTAS DE CREDITO DO TIPO PONTUAL (UPDATE) “**;

- Na modificação da Proposta Pontual, é actualizada a Base de Dados de Histórico de Produtos Caução Associadas a Proposta. Caso não seja possível realizar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**370 – ERRO NO ACESSO À TABELA PRODUTOS CAUCAO ASSOCIADAS A PROPOSTA - HISTÓRICO DA PRODUTOS CAUCAO ASSOCIADAS A PROPOSTA (INSERT)**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, é necessário excluir previamente as Garantias da Base de Dados de Produtos Caução Associadas à Proposta para proceder posteriormente à sua actualização com as novas Garantias. Caso não seja possível limpar a Base de Dados, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**374 – ERRO NO ACESSO À TABELA PRODUTOS CAUCAO ASSOCIADAS A PROPOSTA (DELETE)**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, é actualizada a Base de Dados de Produtos Caução Associadas à Proposta. Caso não seja possível actualizar a Base de Dados, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**125 – ERRO NO ACESSO À TABELA PRODUTOS CAUCAO ASSOCIADAS A PROPOSTA (INSERT)**”;
- Na modificação da Proposta Pontual, é actualizada a Base de Dados de Dados Complementares da Proposta. Caso não seja possível actualizar a Base de Dados, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**080 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS COMPLEMENTARES DE PROPOSTAS (INSERT)**”;
- Na modificação da Proposta Pontual se o Indicador de *Scoring* devolvido do *StrategyWare™* estiver activo ou se o *StrategyWare™* decide que a Unidade Orgânica Responsável corresponde a uma Unidade Orgânica de Nível Superior, a Proposta é inserida na Base de Dados de Regras de Validação de Montantes de Risco do Cliente. Caso não seja possível inserir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**464 – ERRO NO ACESSO À TABELA REGRAS DE VALIDAÇÃO DO MONTANTE RISCO DO CLIENTE (INSERT)**”;

- Na modificação da Proposta Pontual a Proposta é inserida na Base de Dados de *StrategyWare™* e Pontuações de *Scoring* de Propostas de Negócios. Caso não seja possível inserir, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**566 – ERRO NO ACESSO A REGISTA OS PROCESSOS EFECTUADOS PARA STRATEGYWARE™ (INSERT) ”**”.

4.1.2 Pareceres da Proposta

- Na Transacção Pareceres da Proposta pretende-se que sejam implementadas as seguintes funcionalidades, de uma forma resumida:
 - Validar a obrigatoriedade do carregamento dos Dados de Negócio em determinadas situações (abaixo descritas);
 - Aceder ao *StrategyWare™* em substituição do acesso actual ao *Scoreware™*;
 - Substituir o literal de “**Decisão Scoring**” por “**Decisão StrategyWare™**”;
 - Disponibilizar a Entidade Responsável, a Classificação do Interveniente, os Códigos de Razão e o Código de Decisão proveniente do *StrategyWare™*;
 - Disponibilizar diversos *fast-path's* para facilitar o Fluxo Decisional e melhorar a usabilidade;
 - Actualizar a situação da Proposta de “Criação” para “Análise” em determinadas situações (abaixo descritas);
 - Eliminar os pareceres automáticos;
 - Alterar a validação dos 4 pareceres e actualização da situação da Proposta para “Invalidada para *Scoring*”.

As funcionalidades a implementar na Transacção Pareceres da Proposta dividem-se em duas (2) categorias, **Usabilidade** e **Fluxo Decisional**:

- **Usabilidade** – a Transacção Pareceres da Proposta disponibilizará botões de *fast-path's* que servirão para encaminhar o Utilizador conforme a figura 9;
- **Fluxo Decisional** – a Transacção Pareceres de Proposta deverá:
 - Validar a obrigatoriedade do tipo de documento “Emp. Const. Civil – Mapa de Obras”;
 - Validar a obrigatoriedade do carregamento e/ou actualização dos Dados de Negócio nas seguintes situações:
 - Quando o “Indicador de Pré-Concedido *TRIAD™™*” é diferente de “1” e o “Indicador de Pré-Concedido de Marketing” é diferente de “1” na criação da Proposta nas transacções Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios ou Criação de Proposta Limite de Negócios;
 - Quando a Proposta deve seguir o Fluxo Normal.
 - As validações relativamente à situação da Proposta ou *StrategyWare™* deverão ser:
 - A Transacção Pareceres de Proposta permite inserir ou modificar o Parecer das Propostas nas seguintes situações:
 - “Criação”;
 - “Análise”;
 - “Pendente de Revisão”;
 - “Pré-Comité”;
 - “Agendada”;
 - “Devolvida”;
 - Caso contrário, será disponibilizada a Mensagem de Erro Funcional: **“158 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA”**.

- Actualizar a situação da Proposta de “Criação” para “Análise” quando a Unidade Orgânica Emissora da Proposta é a Unidade Orgânica que se encontra a efectuar o Parecer da Proposta e não se encontra parametrizada com “Particular” no **Indicador de Tipo de Balcão** da tabela **Códigos de Unidades Orgânicas**;
- Eliminar os pareceres automáticos nas transacções Criação de Proposta Pontual de Negócios e Criação de Propostas de Limites de Negócio para “Proposta criada em Recuperações – Unidade Orgânica”;
- Alterar a validação dos 4 pareceres e actualização da situação da Proposta para “Invalidada para *Scoring*”. A validação deve ser efectuada pelo “Contador de Processamentos” do *StrategyWare™* (e passar para 7 pareceres), disponibilizando um Código de Razão específico para o efeito;
- Aceder ao *StrategyWare™* nos modos de criação e modificação do Parecer da Proposta;
- Aceder ao *StrategyWare™* com a função “F2”;
- Substituir o literal de “**Decisão *Scoring***” por “**Decisão *StrategyWare™***”. Os valores possíveis para este campo (baseados na tabela **Códigos de Decisão de Sistema *StrategyWare™*** (Código de Decisão do Sistema)) serão:
 - “Aprovado”;
 - “Recusado”;
 - “Revisão”.
- Disponibilizar uma pestana nova denominada “***StrategyWare™***” com a informação referente ao *StrategyWare™* e os seguintes campos:
 - “**Entidade Responsável**” – código da Unidade Orgânica atribuído pelo *StrategyWare™* e respectiva descrição da Entidade Responsável para a Proposta de *Scoring* de Negócios. A descrição será obtida na tabela **Códigos de Unidades Orgânicas**;

- “**Classificação do Interveniente**” – código de Classificação *StrategyWare™* com base nas características da Proposta de *Scoring* de Negócios. A descrição será obtida na tabela **Classificação de Scoring StrategyWare™**;
 - “**Códigos de Razão**” (até um limite de 10) – os códigos de Razão identificados pelo *StrategyWare™* serão decodificados na tabela **Códigos de Razão StrategyWare™**;
 - “**Código de Decisão**” – o código de Decisão identificado pelo sistema será decodificado na tabela **Códigos de Decisão de Sistema StrategyWare™** (Código de Decisão do Sistema);
 - Após efectuar a Modificação (“F12”), a pestana a ficar no ecrã deverá ser a pestana “**StrategyWare™**”.
- Adicionalmente, a Transacção Parecer de Propostas tem as seguintes validações:
 - **Modo de Visualização (F5):**
 - Se a Proposta existe na Base de Dados de *StrategyWare™*. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**570 – PROPOSTA NÃO STRATEGYWARE™**” ou “**163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE**”;
 - Se a Proposta existe na Base de Dados de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE**”;
 - Se a Proposta existe na Base de Dados de Intervenientes. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**307 – PROPOSTA SEM INTERVENIENTES**”;
 - Se o Tipo de Proposta se encontra preenchido e é válido (“Proposta Pontual de Negócios” ou “Proposta Limite Negócios”). Caso não seja válido, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**193 – TIPO DE PROPOSTA INVÁLIDA**”;

- Nos modos de criação / modificação se a Situação da Proposta é válida (isto é, igual a “Criação”, “Análise”, “Pendente de Revisão”, “Preparada para Comitê”, “Agendada” ou “Devolvida”). Caso não seja válida, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**158 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA**”;
- Nos modos de criação / modificação se o Código da Unidade Orgânica preenchida é igual ao Código da Unidade Orgânica Operante. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**311 – ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO**”;
- Se o Código da Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta é igual ao Código da Unidade Orgânica Operante. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**311 – ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO**”;
- Se a Unidade Orgânica Responsável da Proposta se encontra parametrizada na **Valoração dos Diversos Órgãos Hierárquicos de Decisão**. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**235 – ÓRGÃO NÃO EXISTENTE**”;
- Se o Utilizador se encontra parametrizado na Base de Dados de Gestores de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**321 – USER SEM PERFIL**”;
- No modo de criação, se a Proposta já tem Parecer para a Unidade Orgânica Operante. Caso já exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**349 – ÓRGÃO JÁ DEU PARECER**”;
- Nos modos de consulta e modificação, se a Proposta já tem Parecer para a Unidade Orgânica Operante. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**338 – ÓRGÃO NÃO DEU PARECER**”;

- Se o Cliente (Interveniente) existe na Base de Dados de Clientes. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**131 – CLIENTE NÃO EXISTE**”;
- Para Clientes associados a um Grupo Económico, se existe na Base de Dados de Grupos Económicos. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**244 – GRUPO ECONÓMICO NÃO TEM NOME**”;
- Para Clientes associados a um Grupo Económico, se o Grupo Económico se encontra em Manutenção. Caso se encontre em manutenção, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**243 – CLIENTE DO GRUPO ECONÓMICO ENCONTRA-SE EM MANUTENÇÃO**”;
- Se o Código de Segmento do Cliente existe na **Códigos de Segmento**. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**344 – CÓDIGO DE SEGMENTO INEXISTENTE**”;
- Se a Proposta não é um Pré-Concedido *TRIAD™* e os Dados de Negócio se encontram **todos** preenchidos. Caso não estejam todos preenchidos (naturalmente, distinguindo entre Pessoas Físicas e Pessoas Jurídicas), o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**002 – NÃO EXISTEM DADOS DO NEGÓCIO**”;
- Se a Proposta não é um Pré-Concedido *TRIAD™* e os Dados de Negócio se encontram **todos** actualizados (12 meses). Caso não estejam todos actualizados (naturalmente, distinguindo entre Pessoas Físicas e Pessoas Jurídicas), o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**254 – DADOS COM MAIS DE 12 MESES**”;
- Se a Proposta não é um Pré-Concedido *TRIAD™* e o “Código de Forma Jurídica” se encontra preenchido. Caso não esteja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**613 – FORMA JURÍDICA INEXISTENTE - REVEJA O 2 FOLDER DA MANUTENÇÃO DE DADOS DE NEGÓCIO**”;

- Se a Proposta não é um Pré-Concedido *TRIAD™* e o “Número de Empregados” se encontra preenchido (maior que zero). Caso não esteja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“614 – NÚMERO EMPREGADOS INEXISTENTE - REVEJA O 2 FOLDER DA MANUTENÇÃO DE DADOS DE NEGÓCIO”**;
 - Se a Proposta não é um Pré-Concedido *TRIAD™* e o “Código de Actividade Profissional” se encontra preenchido. Caso não esteja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“615 – ACTIVIDADE NEGÓCIO INEXISTENTE - REVEJA O 2 FOLDER DA MANUTENÇÃO DE DADOS DE NEGÓCIO”**;
 - Se a Proposta não é um Pré-Concedido *TRIAD™* e o Código de Documento obrigatório existe na Base de Dados de Documentos Entregues de *Scoring* de Negócios. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“003 – FALTAM DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS”**.
-
- **Modo de Criação (F7):**
 - Na atribuição de Parecer, se a Situação da Proposta é válida (isto é, igual a “Análise”, “Pendente de Revisão”, “Preparada para Comité”, “Agendada” ou “Devolvida”). Caso não seja válida, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“158 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA”**;
 - Na atribuição de Parecer, se a Unidade Orgânica que efectua o Parecer corresponde à Unidade Orgânica Operante, ou se a Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta corresponde à Unidade Orgânica Operante, a Unidade Orgânica é válida. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte

Mensagem de Erro Funcional: **“311 – ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO”**;

- Na atribuição de Parecer, se não existe Parecer para a Unidade Orgânica Operante, o sistema permite adicionar novo Parecer à Proposta. Caso contrário, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“349 – ÓRGÃO JÁ DEU PARECER”**;
- Na atribuição de Parecer, se a Proposta existe na Base de Dados de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“154 – NÃO EXISTE INFORMAÇÃO DE NEGÓCIO”**;
- Na atribuição de Parecer, se a Proposta existe na Base de Dados de Intervenientes. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“131 – PROPOSTA SEM INTERVENIENTES”**;
- Na atribuição de Parecer, o Grupo Económico do Cliente (caso exista) não deve encontrar-se em Manutenção. Caso esteja em Manutenção, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“243 – CLIENTE DO GRUPO ECONÓMICO ENCONTRA-SE EM MANUTENÇÃO”**;
- Na atribuição de Parecer para uma Proposta Pontual, se existe a Proposta na Base de Dados de Propostas Pontuais. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“274 – PROPOSTA SEM PRODUTO DEFINIDO”**;
- Na atribuição de Parecer quando o sistema acede a Poderes, se existe Unidade Orgânica parametrizada na **Valoração dos Diversos Órgãos Hierárquicos de Decisão**. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“235 – ÓRGÃO NÃO EXISTENTE”**;
- Na atribuição do Parecer não deve existir Parecer para a Proposta na Base de Dados de Pareceres. Caso exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“108 – ERRO NO ACESSO À TABELA**

PARECERES QUE ACOMPANHAM UMA PROPOSTA QUE MUDA DE ESTADO (INSERT) ”;

- Na atribuição do Parecer, aquando da actualização dos dados da Proposta, deve existir Proposta na Base de Dados. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“091 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS GERAIS REFERENTES A QUALQUER TIPO DE PROPOSTA MULTICREDITO (UPDATE) ”;**
- Na atribuição do Parecer para uma Proposta Pontual, é actualizada a Base de Dados de Histórico de Propostas Pontuais. Caso não seja possível, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“378 – ERRO NO ACESSO À TABELA LOG DE ALTERACOES DE PROPOSTAS DE CRÉDITO DO TIPO PONTUAL (INSERT) ”;**
- Na atribuição do Parecer para uma Proposta Pontual, é actualizada a Base de Dados de Propostas Pontuais. Caso não seja possível, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“095 – ERRO NO ACESSO À TABELA ADOS ELEMENTARES DE PROPOSTAS DE CRÉDITO DO TIPO PONTUAL (UPDATE) ”;**
- Na atribuição do Parecer para uma Proposta de Limites, são actualizadas as Bases de Dados de Histórico de Regras de Propostas. Caso não seja possível realizar a actualização nalguma das Bases de Dados, o sistema disponibiliza uma das seguintes Mensagens de Erro Funcional: **“389 – ERRO NO ACESSO À TABELA LOG DE ALTERAÇÕES DE REGRAS DE PROPOSTAS DE CRÉDITO (INSERT) ”,** **“387 – ERRO NO ACESSO À TABELA LOG DE ALTERACOES DE PROPOSTAS DE CREDITO QUE DAO ORIGEM A UM PLANO (INSERT)”** ou **“391 – ERRO NO ACESSO À TABELA LOG DE ALTERAÇÕES DE CONDIÇÕES ESPECIAIS DE PROPOSTAS DE CRÉDITO (INSERT)”;**
- Na atribuição do Parecer para uma Proposta de Limites, são actualizadas as Bases de Dados de Regras de Propostas. Caso não seja possível realizar a actualização nalguma das Bases de Dados, o sistema disponibiliza uma das

seguintes Mensagens de Erro Funcional: “**384 – ERRO NO ACESSO À TABELA COMBINAÇÕES (PROPOSTA/CLIENTE/PRODUTO) DE CADA REGRA DEFINIDA (UPDATE)**”, “**383 – ERRO NO ACESSO À TABELA INFORMAÇÃO DE CADA REGRA / PLANO DE UMA PROPOSTA DE LIMITES (UPDATE)**” ou “**385 – ERRO NO ACESSO À TABELA CONDIÇÕES ESPECIAIS A ATRIBUIR A DETERMINADO PLANO (UPDATE)**”;

- Na atribuição do Parecer é actualizada a Base de Dados de Histórico de Produtos Caução Associadas a Proposta. Caso não seja possível realizar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**370 – ERRO NO ACESSO À TABELA PRODUTOS CAUCAO ASSOCIADAS A PROPOSTA - HISTÓRICO DA PRODUTOS CAUCAO ASSOCIADAS A PROPOSTA (INSERT)**”.
- **Modo de Modificação (F6):**
- Na modificação do Parecer é actualizada a Base de Dados dos Dados Complementares de Propostas. Caso não seja possível realizar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**080 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS COMPLEMENTARES DE PROPOSTAS (INSERT)**”;
- Na modificação do Parecer quando o nível devolvido pelo *StrategyWare™* para a Unidade Orgânica Responsável pela Proposta é superior a “02” é actualizada a Base de Dados de Regras de Validação do Montante Risco do Cliente. Caso não seja possível realizar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**464 – ERRO NO ACESSO À TABELA REGRAS DE VALIDAÇÃO DO MONTANTE RISCO DO CLIENTE (INSERT)**”;
- Na modificação do Parecer é actualizada a Base de Dados de *StrategyWare™* e Pontuações de *Scoring* de Propostas de Negócios. Caso não seja possível efectuar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte

Mensagem de Erro Funcional: “**566 – ERRO NO ACESSO A TABELA QUE REGISTA OS PROCESSOS EFECTUADOS PARA STRATEGYWARE™ (INSERT)** ”;

- Na modificação do Parecer, se a Situação da Proposta é válida (isto é, igual a “Análise”, “Pendente de Revisão”, “Preparada para Comitê”, “Agendada” ou “Devolvida”). Caso não seja válida, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**158 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA**”;
- Na modificação do Parecer, se a Unidade Orgânica que dá Parecer corresponde à Unidade Orgânica Operante, ou se a Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta corresponde a Unidade Orgânica Operante, a Unidade Orgânica é válida. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**311 – ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO**”;
- Na modificação do Parecer, se a Proposta existe na Base de Dados de Pareceres. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**338 – ÓRGÃO NÃO DEU PARECER**”;
- Na modificação do Parecer, se a Proposta existe na Base de Dados de Complementares da Proposta. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**154 – INFORMAÇÃO DE NEGÓCIOS INEXISTENTE**”;
- Na modificação do Parecer para Propostas de Limites de Negócios, se a Proposta existe na Base de Dados de Intervenientes de Negócios ou na Base de Dados de Regras de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**131 – CLIENTE INEXISTENTE**”;
- Na modificação do Parecer, se o Cliente associado à Proposta existe na Base de Dados de Clientes. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**131 – CLIENTE INEXISTENTE**”;

- Na modificação do Parecer, para Clientes associados a um Grupo Económico, se o Grupo Económico se encontra em Manutenção. Caso se encontre em manutenção, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**243 – CLIENTE DO GRUPO ECONÓMICO ENCONTRA-SE EM MANUTENÇÃO**”;
- Na modificação do Parecer para uma Proposta Pontual, se a Proposta existe na Base de Dados de Propostas Pontuais. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**274 – PROPOSTA SEM PRODUTO DEFINIDO**”;
- Na modificação do Parecer quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “020”, o sistema disponibiliza a seguinte mensagem de Erro Funcional: “**556 – DEVE EFECTUAR A TRANSACÇÃO MANUTENÇÃO DE DADOS CONTABILÍSTICOS**”;
- Na modificação do Parecer quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “030”, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**154 – DADOS DE NEGÓCIO INEXISTENTE**”;
- Na modificação do Parecer quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “040”, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**611 – TIPO DE OPERAÇÃO/CONDIÇÕES INVÁLIDAS EM NEGÓCIOS**”;
- Na modificação do Parecer quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “090”, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**259 – CLIENTE TEM PROPOSTAS DE LIMITES ACTIVA**”;
- Na modificação do Parecer quando o *StrategyWare™* retorna para o caminho específico (*PATH-STEP*) o valor “235”, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**612 – CONDIÇÕES INVÁLIDAS**”;

- Na modificação do Parecer, exceptuando para o caminho específico (*PATH-STEP* “140”), o *StrategyWare™* retorna o nível da Unidade Orgânica que deve ser Responsável pela Proposta. Caso não seja retornado nível para a Unidade Orgânica Responsável, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**473 – ERRO ACESSO ASI**”;
- Na modificação do Parecer, se os Códigos de Razão devolvidos pelo *StrategyWare™* encontram-se parametrizados na tabela **Códigos de Decisão de Sistema *StrategyWare™***. Caso não exista parametrização na tabela para algum dos Códigos de Razão, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**587 – ERRO NO ACESSO À TABELA T909**”;
- Na modificação do Parecer o *StrategyWare™* devolve a Unidade Orgânica responsável pela Proposta, encontrando-se a Unidade Orgânica parametrizada na **Valoração dos Diversos Órgãos Hierárquicos de Decisão**. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**235 – ÓRGÃO NAO EXISTENTE**”;
- Na modificação do Parecer se não existe na Base de Dados de Histórico de Pareceres a versão anterior à actual versão da Proposta. Caso exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**382 – ERRO NO ACESSO À TABELA PARECERES QUE ACOMPANHAM UMA PROPOSTA QUE MUDA DE ESTADO - HISTÓRICO (INSERT)**”;
- Na modificação do Parecer, se a Proposta existe na Base de Dados de Pareceres. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**348 – ERRO NO ACESSO À TABELA PARECERES QUE ACOMPANHAM UMA PROPOSTA QUE MUDA DE ESTADO (UPDATE)**”;
- Na modificação do Parecer, se a Proposta existe na Base de Dados de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**091 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS**”;

GERAIS REFERENTES A QUALQUER TIPO DE PROPOSTA MULTICREDITO (UPDATE) ”;

- Na modificação do Parecer é actualizada a Base de Dados de Fluxos da Propostas. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“130 – ERRO NO ACESSO À TABELA ETAPAS PERCORRIDAS POR UMA PROPOSTA (INSERT) ”;**
- Na modificação do Parecer para uma Proposta Pontual, é actualizada a Base de Dados de Histórico de Propostas Pontuais. Caso não seja possível realizar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“274 – ERRO NO ACESSO À TABELA LOG DE ALTERAÇÕES DE PROPOSTAS DE CREDITO DO TIPO PONTUAL (INSERT) ”;**
- Na modificação do Parecer para uma Proposta Pontual, é actualizada a Base de Dados de Propostas Pontuais. Caso não seja possível realizar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“095 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS ELEMENTARES DE PROPOSTAS DE CRÉDITO DO TIPO PONTUAL (UPDATE) ”;**
- Na modificação do Parecer para uma Proposta de Limites, são actualizadas as Bases de Dados de Histórico de Regras de Propostas. Caso não seja possível realizar a actualização nalguma das Bases de Dados, o sistema disponibiliza uma das seguintes Mensagens de Erro Funcional: **“389 – ERRO NO ACESSO À TABELA LOG DE ALTERAÇÕES DE REGRAS DE PROPOSTAS DE CRÉDITO (INSERT) ”, “387 – ERRO NO ACESSO À TABELA LOG DE ALTERAÇÕES DE PROPOSTAS DE CREDITO QUE DAO ORIGEM A UM PLANO (INSERT) ” ou “391 – ERRO NO ACESSO À TABELA LOG DE ALTERAÇÕES DE CONDIÇÕES ESPECIAIS DE PROPOSTAS DE CRÉDITO (INSERT) ”;**

- Na modificação do Parecer para uma Proposta de Limites, são actualizadas as Bases de Dados de Regras de Propostas. Caso não seja possível realizar a actualização nalguma das Bases de Dados, o sistema disponibiliza uma das seguintes Mensagens de Erro Funcional: “**384 – ERRO NO ACESSO À TABELA COMBINAÇÕES (PROPOSTA/CLIENTE/PRODUTO) DE CADA REGRA DEFINIDA (UPDATE)**”, “**383 – ERRO NO ACESSO À TABELA INFORMAÇÃO DE CADA REGRA / PLANO DE UMA PROPOSTA DE LIMITES (UPDATE)**” ou “**385 – ERRO NO ACESSO À TABELA CONDIÇÕES ESPECIAIS A ATRIBUIR A DETERMINADO PLANO (UPDATE)**”;
- Na modificação do Parecer é actualizada a Base de Dados de Histórico de Produtos Caução Associadas a Proposta. Caso não seja possível realizar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**370 – ERRO NO ACESSO À TABELA PRODUTOS CAUCAO ASSOCIADAS A PROPOSTA - HISTÓRICO DA PRODUTOS CAUÇÃO ASSOCIADAS A PROPOSTA (INSERT)**”;
- Na modificação do Parecer é actualizada a Base de Dados dos Dados Complementares de Propostas. Caso não seja possível realizar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**080 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS COMPLEMENTARES DE PROPOSTAS (INSERT)**”;
- Na modificação do Parecer quando o nível devolvido pelo *StrategyWare™* para a Unidade Orgânica Responsável pela Proposta é superior a “02” é actualizada a Base de Dados de Regras de Validação do Montante Risco do Cliente. Caso não seja possível realizar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**464 – ERRO NO ACESSO À TABELA REGRAS DE VALIDAÇÃO DO MONTANTE RISCO DO CLIENTE (INSERT)**”;
- Na modificação do Parecer é actualizada a Base de Dados de *StrategyWare™* e Pontuações de *Scoring* de Propostas de Negócios. Caso

não seja possível efectuar a actualização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**566 – ERRO NO ACESSO A REGISTAR OS PROCESSOS EFECTUADOS PARA *STRATEGYWARE™* (INSERT)**”.

4.1.3 Decisão do Banco

- Na Transacção Decisão do Banco pretende-se que sejam implementadas as seguintes funcionalidades, de uma forma resumida:
 - Validar a possibilidade da Unidade Orgânica Emissora da Proposta poder recusar a Proposta;
 - Validar a coerência entre o Parecer da Proposta e a Decisão do Analista;
 - Validar as decisões anteriores da Unidade Orgânica de Nível Superior sobre a Proposta;
 - Validar a coerência relativamente à Unidade Orgânica Responsável pela Proposta nas transacções de *Scoring* de Negócios;
 - Validar as Semi-Aprovações inseridas na Transacção e sua eliminação no processo *batch* (nocturno);
 - Actualizar a situação da Proposta após proceder à aprovação ou recusa da Proposta;
 - Aceder ao *StrategyWare™* em substituição do acesso actual ao *Scoreware™*;
 - Substituir o literal de “**Decisão *Scoring***” por “**Decisão *StrategyWare™***”;
 - Disponibilizar a Entidade Responsável, a Classificação do Interveniente, os Códigos de Razão e o Código de Decisão proveniente do *StrategyWare™*;
 - Disponibilizar diversos *fast-paths* para facilitar o Fluxo Decisional e melhorar a usabilidade.

As funcionalidades a implementar na Transacção Decisão do Banco dividem-se em duas (2) categorias, **Usabilidade** e **Fluxo Decisional**:

- **Usabilidade** – a Transacção Decisão do Banco disponibilizará botões de *fast-paths* que servirão para encaminhar o Utilizador conforme a figura 9;
- **Fluxo Decisional** – a Transacção Decisão do Banco deverá:
 - Validar a possibilidade da Unidade Orgânica Emissora da Proposta poder recusar a Proposta. A Unidade Orgânica Emissora da Proposta deverá poder sempre recusar uma Proposta, independentemente se é ou não a Unidade Orgânica Responsável da mesma, isto é, se não for a Unidade Orgânica Responsável da mesma, apenas poderá recusar na Transacção Decisão do Banco. Caso pretenda aprovar a Proposta e não seja a Unidade Orgânica Responsável, será disponibilizada a Mensagem de Erro Funcional: “**311 – CÓDIGO DE ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO**”.

De qualquer das formas, o Balcão tem de ser a Unidade Orgânica onde está a Proposta para poder recusar a Proposta. Caso contrário, será disponibilizada a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**311 – CÓDIGO DE ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO**”. Para além disso, deve ser tido em conta a validação referente à coerência do Tipo de Parecer;

- Validar a coerência entre o Tipo de Parecer (“Parecer Favorável”, “Parecer Desfavorável” ou “Parecer Favorável Condicionado”) e a Decisão do Analista (“Aprovada” ou “Recusada”). Caso não haja coerência, deve ser enviada a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**559 – O TIPO DE PARECER NÃO ESTÁ DE ACORDO COM A ACÇÃO ESCOLHIDA**” ou “**333 – TIPO DE PARECER INVÁLIDO**”. Assim, ter-se-ão as seguintes validações:
 - A Decisão do Analista é “Aprovada” e o Tipo de Parecer é “Parecer Desfavorável”. Deve ser enviada a Mensagem de Erro Funcional acima citada;

- A Decisão do Analista é “Recusada” e o Tipo de Parecer é “Parecer Favorável”. Deve ser enviada a Mensagem de Erro Funcional acima citada;
- A Decisão do Analista é “Recusada” e o Tipo de Parecer é “Parecer Favorável Condicionado”. Deve ser enviada a Mensagem de Erro Funcional acima citada.

Esta informação é validada na Base de Dados de Pareceres;

- Validar as decisões anteriores da Unidade Orgânica de Nível Superior sobre a Proposta, isto é, validar se a Unidade Orgânica de Nível Superior já decidiu (“Aprovada” ou “Recusada”) alguma vez sobre a Proposta, caso o Analista (de um Balcão) pretenda “Aprovar” a Proposta. Caso a Proposta já tenha sofrido alguma decisão, o Balcão não pode decidir (“Aprovar”) sobre a Proposta e será enviada a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**616 – PROPOSTA JÁ DECIDIDA POR OUTRA ENTIDADE**”. Esta validação não se aplica quando o Balcão pretende “Recusar” a Proposta ou para Unidade Orgânica de nível igual ou superior a “02”.
- Validar a coerência relativamente à Unidade Orgânica Responsável pela Proposta nas transacções de *Scoring* de Negócios. Nas fichas da Transacção **Consulta de Fichas – Scoring de Negócios**, por exemplo, a Entidade Responsável deverá ser a mesma da Transacção Decisão do Banco. A Transacção Decisão do Banco deve sempre actualizar a Unidade Orgânica Responsável da Proposta após acesso ao *StrategyWare™* (programa de consulta). De uma forma resumida tem-se:
 - Se nas transacções Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios, Criação de Proposta de Limites de Negócios ou Pareceres da Proposta for o Balcão (nível “01”) a Unidade Orgânica Responsável e na primeira chamada da Transacção Decisão do Banco for a Unidade Orgânica de Nível Superior (nível “02”), o Balcão não pode decidir, porque a Unidade Orgânica Responsável deverá passar a ser a Unidade Orgânica de Nível Superior (nota: ter em atenção o

atrás referido relativamente à recusa de Propostas por parte do Balcão e coerência do Tipo de Parecer);

- Se nas transacções Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios, Criação de Proposta de Limites de Negócios ou Pareceres da Proposta for o Balcão for a Unidade Orgânica de Nível Superior (nível “02”) a Unidade Orgânica Responsável e na primeira chamada da Transacção Decisão do Banco for o Balcão (nível “01”), o Balcão pode decidir porque a Unidade Orgânica Responsável deverá passar a ser o Balcão (nota: ter em atenção o atrás referido relativamente à recusa de Propostas por parte do Balcão e coerência do Tipo de Parecer);
- Se a Proposta já foi decidida (“Aprovada” ou “Recusada”) uma ou mais vezes pela Unidade Orgânica de Nível Superior, se na primeira chamada da Transacção Decisão do Banco for a Unidade Orgânica Responsável o Balcão, este não poderá aprovar a Proposta, aparecendo a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**616 – PROPOSTA JÁ DECIDIDA POR OUTRA ENTIDADE**”. Deve-se validar com a Transacção “Ficha FADONG” a Entidade Responsável;
- Validar as Semi-Aprovações (Tipo de Acesso “Ratificado” e Decisão do Analista não preenchida) inseridas na Transacção e sua eliminação no processo *batch* (nocturno). Quando a Transacção Decisão do Banco não é concretizada, na Base de Dados de *StrategyWare™* de Negócios fica um registo como “Semi-Aprovação”. Para solucionar esta situação, à semelhança do que existe hoje para as Propostas de Cartões, Consumo e Hipotecário, será efectuado no processo *batch*, a limpeza dos registos criados;
- Actualizar a situação da Proposta após proceder à aprovação ou recusa da Proposta. Actualmente, a Transacção Decisão do Banco disponibiliza sempre a situação da Proposta aquando da entrada na mesma. Pretende-se

que o campo “**Situação Actual**” seja actualizado após a concretização da Transacção com sucesso;

- Aceder ao *StrategyWare™* nos modos de consulta e modificação da Proposta;
- Aceder ao *StrategyWare™* em substituição do acesso actual ao *Scoreware™*.
- Na Transacção Decisão do Banco, a função depende do/s acesso/s efectuados anteriormente ao *StrategyWare™*:
 - O Utilizador apenas efectuou a criação da Proposta. Deve aceder com a função “F1” novamente;
 - O Utilizador já efectuou a Transacção **Pareceres da Proposta**. Deve aceder com a função “F2”;
 - O Utilizador já efectuou a Transacção **Decisão do Banco** e o acesso a *StrategyWare™* foi efectuado com “F1”. Deve aceder com a função “F1” novamente;
 - O Utilizador já efectuou a Transacção **Decisão do Banco** e o acesso a *StrategyWare™* foi efectuado com “F2”. Deve aceder com a função “F2” novamente;
 - Caso o acesso com a função “F1” não retorne decisão do *StrategyWare™*, significa que a Proposta deixou de ser um Pré-Concedido *TRIAD™* (analisar o caminho específico – *PATH-STEP* “140”) assim sendo será enviada uma mensagem de Aviso semelhante à disponibilizada nas transacções Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios e Criação de Proposta de Limites de Negócios: “**Cliente sem Limite TRIAD™. Efectuar o circuito normal da Proposta**”.
- As validações relativamente à situação da Proposta ou *StrategyWare™* deverão ser:

- A Transacção Decisão do Banco permite modificar propostas em situação:
 - “Criação”;
 - “Análise”;
 - “Pendente de Informação”;
 - “Pendente de Distribuição”;
 - “Pendente de Revisão”;
 - “Pré-Comité”;
 - “Agendada”;
 - “Devolvida”;
 - “Aprovada”;
 - Caso contrário, será disponibilizada a Mensagem de Erro Funcional: **“309 – SITUAÇÃO PROPOSTA NÃO PERMITE MANUTENÇÃO”**;
- A Transacção Decisão do Banco não permite modificar propostas em situação:
 - “Aprovada” – caso o último acesso a *StrategyWare™* tenha sido efectuado com a função “F2”;
 - “Aprovada” – caso a aprovação tenha sido efectuada numa Transacção diferente das transacções Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios, Criação de Propostas Limite de Negócios e Decisão do Banco (garantir coerência dos dados);
 - Em ambos os casos, será disponibilizada a Mensagem de Erro Funcional: **“309 – SITUAÇÃO PROPOSTA NÃO PERMITE MANUTENÇÃO”**;

- A Transacção Decisão do Banco não permite modificar propostas com:
 - Tipo de Acesso “Pré-Concedido” no *StrategyWare™* e Código de Transacção diferente de Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios e Criação de Proposta de Limites de Negócios. Será disponibilizada uma Mensagem de Erro Funcional: “**309 – SITUAÇÃO PROPOSTA NÃO PERMITE MANUTENÇÃO**”;
 - Tipo de Acesso “Criação” ou “Modificação” no *StrategyWare™* e Código de Transacção diferente de Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios, Criação de Proposta de Limites de Negócios e Recalculo de Decisão – *StrategyWare™* Negócios. Será disponibilizada a Mensagem de Erro Funcional: “**309 – SITUAÇÃO PROPOSTA NÃO PERMITE MANUTENÇÃO**”;
 - Tipo de Acesso “Parecer” no *StrategyWare™* e Código de Transacção diferente de Pareceres de Proposta. Será disponibilizada a Mensagem de Erro Funcional: “**309 – SITUAÇÃO PROPOSTA NÃO PERMITE MANUTENÇÃO**”;
 - A ausência de Parecer por parte da Unidade Orgânica que se encontra a realizar a Transacção Decisão do Banco. Será disponibilizada a Mensagem de Erro Funcional: “**338 – ORGÃO NÃO DEU PARECER**”;
- Substituir o literal de “Decisão *Scoring*” por “Decisão *StrategyWare™*”. Os valores possíveis para este campo (baseados na tabela **Códigos de Decisão de Sistema *StrategyWare™* (Código de Decisão do Sistema)**) serão:

- “Aprovado”;
 - “Recusado”;
 - “Revisão”.
- Disponibilizar uma pestana nova denominada “***StrategyWare™***” com a informação referente ao *StrategyWare™* e os seguintes campos:
 - “**Entidade Responsável**” – Código da Unidade Orgânica atribuído pelo *StrategyWare™* e respectiva descrição da Entidade Responsável para a Proposta de *Scoring* de Negócios. A descrição será obtida na tabela **Códigos de Unidades Orgânicas**;
 - “**Classificação do Interveniente**” – Código de Classificação *StrategyWare™* com base nas características da Proposta de *Scoring* de Negócios. A descrição será obtida na tabela **Classificação de Scoring StrategyWare™**;
 - “**Códigos de Razão**” (até um limite de 10) – os códigos de Razão identificados pelo *StrategyWare™* serão decodificados na tabela **Códigos de Razão StrategyWare™**;
 - “**Código de Decisão**” – o código de Decisão identificado pelo sistema será decodificado na tabela **Códigos de Decisão de Sistema StrategyWare™ (Código de Decisão do Sistema)**;
 - Após efectuar a Modificação (“F12”), a pestana a ficar no ecrã deverá ser a pestana “***StrategyWare™***”.
 - Consumir os Limites *TRIAD™* quando a situação da Proposta passa para “Aprovada”;
 - Libertar os Limites *TRIAD™* quando a situação da Proposta passa para “Recusada”.
- Adicionalmente, a Transacção Decisão do Banco tem as seguintes validações:
 - **Modo de Consulta (F5):**

- Valida se o Tipo de Proposta é Proposta Pontual ou de Limites (“Proposta Pontual Negócio” ou “Proposta Limite Negócios”, respectivamente). Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“193 – TIPO DE PROPOSTA INVÁLIDA”**;
- Valida se a Situação da Proposta é igual a “Criação”, “Análise”, “Pendente de Distribuição”, “Pendente de Revisão”, “Preparada para Comité”, “Devolvida”, “Agendada”, “Aprovada” e “Pendente de Informação”. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“309 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA”**;
- Valida se a Situação da Proposta é igual a “Aprovada”, se o Tipo de Acesso é “F2” e a Transacção anteriormente efectuada são a Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios, Criação de Proposta de Limites de Negócios ou Decisão do Banco. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“309 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA”**;
- Valida se Código da Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta é igual à Unidade Orgânica que se encontra a realizar a acção. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“311 – ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO”**;
- Valida se o Nível da Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta é superior à Unidade Orgânica que se encontra a realizar a acção e se o Código da Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta é igual à Unidade Orgânica que se encontra a realizar a acção. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“311 – ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO”**;
- Valida se o Nível da Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta é igual ou superior a “02” e se o Código da Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta é igual à Unidade Orgânica que se encontra a realizar a acção. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: **“311 – ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO”**;

- Valida se a Proposta existe na Base de Dados de Propostas. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE**”;
- Valida se a Proposta já tem Parecer na Base de Dados de Pareceres. Caso não tenha, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**338 – ÓRGÃO NÃO DEU PARECER**”;
- Valida na **Validação de Órgãos Hierárquicos de Decisão** se a Unidade Orgânica que está a executar a acção existe. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**235 – ÓRGÃO NÃO EXISTENTE**”;
- Valida na **Validação de Órgãos Hierárquicos de Decisão** se a Unidade Orgânica Responsável pela Proposta existe. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**235 – ÓRGÃO NÃO EXISTENTE**”;
- Valida na Base de Dados de Intervenientes de cada Proposta (Pontual) se existe o Cliente. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**307 – PROPOSTA SEM INTERVENIENTES**”;
- Valida na Base de Dados de Intervenientes de cada Proposta (Limites) se existe o Cliente. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**307 – PROPOSTA SEM INTERVENIENTES**”;
- Valida se o Titular da Proposta existe na mesma. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**131 – CLIENTE NÃO EXISTE**”;
- Valida, para Clientes com Grupo Económico, se o Grupo Económico existe na Base de Dados de Nome de Grupos Económicos. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**244 – GRUPO ECONÓMICO NÃO TEM NOME**”;

- Valida se o Nível da Unidade Orgânica que deu o Parecer é inferior ao Nível da Unidade Orgânica Responsável pela Proposta e se o Nível de Parecer é Superior a “01”. Caso seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**465 – BALCÃO SEM NÍVEL DE AUTORIZAÇÃO**”;
 - Valida se a Proposta existe na Base de Dados de *StrategyWare™*. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**571 – PROPOSTA INEXISTENTE NA TABELA QUE REGISTA OS PROCESSOS EFECTUADOS PARA STRATEGYWARE™**”.
- **Modo de Modificação (F6):**
 - Valida se a Unidade Orgânica encontra-se parametrizada na **Valoração dos Diversos Órgãos Hierárquicos de Decisão**. Caso não esteja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**235 – ÓRGÃO NÃO EXISTENTE**”;
 - Valida na Base de Dados das Propostas se o Tipo de Proposta é Proposta Pontual ou de Limites (“Proposta Pontual Negócios” ou “Proposta Limites Negócios”, respectivamente). Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**193 – TIPO DE PROPOSTA INVÁLIDA**”;
 - Valida se a Situação da Proposta é igual a “Criação”, “Análise”, “Pendente de Distribuição”, “Pendente de Revisão”, “Preparada para Comité”, “Agendada”, “Aprovada” e “Recusada”. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**309 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA**”;
 - Valida se a Situação da Proposta é igual a “Aprovada”, se o Tipo de Acesso é “F2” e na Transacção a Situação da Proposta é “Aprovada”. O sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**309 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA**”;

- Valida se a Situação da Proposta é igual a “Aprovada”, se o Tipo de Acesso é “F1”, na Transacção a Situação da Proposta é “Aprovada” e as transacções anteriormente efectuadas foram Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios, Criação de Proposta de Limites de Negócios ou Decisão do Banco. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**309 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA**”;
- Valida se Código da Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta é igual à Unidade Orgânica que se encontra a realizar a acção. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**311 – ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO**”;
- Valida se Código da Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta é igual à Unidade Orgânica que se encontra a realizar a acção e se a Decisão da Proposta é “Aprovada”. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**311 - ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO**”;
- Valida se o Nível da Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta é igual ou superior a “02” e se o Código da Unidade Orgânica onde se encontra a Proposta é igual à Unidade Orgânica que se encontra a realizar a acção. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**311 – GESTOR SEM AUTORIZAÇÃO**”;
- Valida se a Decisão do Sistema é “Aprovado Condicionado ao Banco de Portugal F1”, se a Decisão do Banco é “Aprovada” e se o Nível da Unidade Orgânica que está a decidir é “01”. Caso seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**604 – APROVADO F1 NECESSÁRIO BDP**”;
- Valida se a Decisão do Sistema é “Aprovado” e se a Decisão do Banco é “Aprovada” e se a Situação da Proposta é igual a “Aprovada”. Caso seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**309 – SITUAÇÃO DA PROPOSTA É INVÁLIDA**”;

- Valida se a Decisão do Sistema é “Aprovado Condicionado ao Banco de Portugal F2”, se a Decisão do Banco é “Aprovada” e se o Nível da Unidade Orgânica que está a decidir é “01”. Caso seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**606 – NECESSÁRIO BANCO DE PORTUGAL ACTUALIZADO**”;
- Valida se a Decisão do Banco é “Aprovada” e se o Parecer obtido na Base de Dados de Pareceres é “Parecer Desfavorável”. Caso seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**333 – TIPO DE PARECER INVÁLIDO**”;
- Valida se a Decisão do Banco é “Recusada” e se o Parecer obtido na Base de Dados de Pareceres é “Parecer Favorável” ou “Parecer Favorável Condicionado”. Caso seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**333 – TIPO DE PARECER INVÁLIDO**”;
- Valida se a Unidade Orgânica que se encontra a realizar a acção é diferente da Unidade Orgânica Responsável pela Proposta, se a Decisão do Banco é “Aprovada” e o Nível da Unidade Orgânica que está a decidir é “01”. Caso seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**311 - ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO**”;
- Valida na Base de Dados de Propostas se a Proposta existe. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**163 – NÚMERO DE PROPOSTA INEXISTENTE**”;
- Valido o Utilizador na Base de Dados de Utilizadores com Permissão para serem Gestores de Propostas. Caso não exista parametrização, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**321 – USER SEM PERFIL**”;
- Valida se o Cliente (Interveniente) existe na Base de Dados de Clientes. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**131 – CLIENTE NÃO EXISTE**”;

- Valida na Base de Dados de Dados Elementares de Propostas de Crédito do Tipo Pontual (“Proposta Pontual Negócios”) se a Proposta existe. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**324 – DADOS DO PRODUTO NÃO DEFINIDOS**”;
- Na Decisão da Proposta, aquando da actualização dos dados da Proposta, deve existir Proposta na Base de Dados. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**091 – ERRO NO ACESSO À TABELA DADOS GERAIS REFERENTES A QUALQUER TIPO DE PROPOSTA MULTICREDITO (UPDATE)**”;
- Valida se o Nível da Unidade Orgânica de Decisão da Proposta é Superior ao Nível retornado pelo Sistema de Poderes. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**311 – ÓRGÃO INVÁLIDO PARA MANUTENÇÃO**”;
- Valida na Base de Dados de Pareceres da Proposta se a Proposta já tem Parecer. Caso não tenha, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**338 – ÓRGÃO NÃO DEU PARECER**”;
- Valida se o Número da Versão na Base de Dados de Parecer da Proposta é igual a Versão existente na Base de Dados da Proposta. Caso não seja, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**474 – VERSÃO PARECER DE PROPOSTA DIFERENTE**”;
- Valida na Base de Dados de Combinações (Proposta/Cliente/Produto) de cada Proposta se existe Cliente. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**131 – CLIENTE NÃO EXISTE**”;
- Valida na Base de Dados de Regras de Validação do Montante Risco do Cliente se a Proposta existe. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**463 – ERRO NO ACESSO À TABELA REGRAS DE VALIDAÇÃO DO MONTANTE RISCO DO CLIENTE (SELECT)**”;

- Na manutenção da situação da Proposta, se a Proposta existe na Base de Dados de *StrategyWare™* e Pontuações de *Scoring* de Propostas de Negócios. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**571 – PROPOSTA INEXISTENTE NA TABELA QUE REGISTA OS PROCESSOS EFECTUADOS PARA STRATEGYWARE™**”;
- Validar Nível da Unidade Orgânica na **Valoração dos Diversos Órgãos Hierárquicos de Decisão**. Caso não exista nível, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**204 – UNIDADE ORGÂNICA INEXISTENTE**”;
- Valida na Base de Dados de Dados Complementares de Propostas se a Proposta existe. Caso não exista, o sistema disponibiliza a seguinte Mensagem de Erro Funcional: “**154 – NÃO EXISTE INFORMAÇÃO DE NEGÓCIO**”.

4.1.4 Fluxo de *Scoring* Negócios

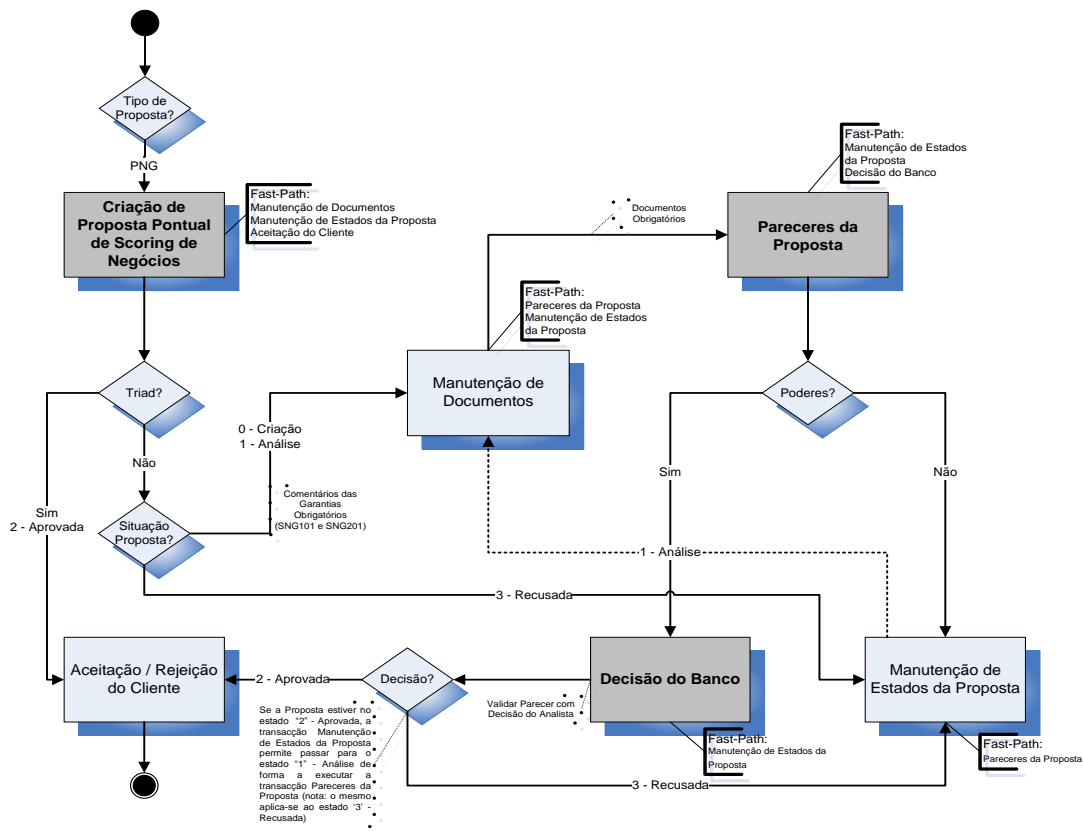


Figura 9. – Fluxo de *Scoring* de Negócios

Esta imagem, define todo o fluxo de processamento necessário realizar desde o início da Proposta até a aceitação por parte do Cliente.

4.2 Desenho Técnico

Após a conclusão da análise funcional, é dado nesta fase um primeiro passo para a concretização da solução técnica idealizada de uma forma mais abrangente na fase anterior.

Existem desenhos técnicos dos seguintes membros:

- Processos;
- *Copybook's*.

O desenho técnico de um programa, é o documento que descreve o funcionamento detalhado de um programa. Nele, está especificado todo o processo e raciocínio lógico que o programa deve seguir, para no fim, se obter os resultados esperados aquando a execução do mesmo. Este documento tem duas funcionalidades, que são: apoiar a codificação do programa e facilitar a sua interpretação posterior.

Para o desenvolvimento de vários Processos em COBOL, os desenhos técnicos eram fornecidos para eu perceber o funcionamento e objectivo desse mesmo desenvolvimento. Neste Relatório irei apresentar os Desenhos Técnicos das Transacções Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios, Pareceres da Proposta e Decisão do Banco. Nele estão especificados a forma de estruturação do programa. Este tipo de documentos obedece aos padrões do Cliente, e serve de suporte para a fase de implementação técnica.

Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios

Os anexos B e C correspondem aos Desenhos Técnicos efectuados para algumas das alterações implementadas na Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios.

Pareceres da Proposta

O anexo D corresponde ao Desenho Técnico efectuado para algumas das alterações implementadas na Transacção Pareceres da Proposta.

Decisão do Banco

O anexo E corresponde ao Desenho Técnico efectuado para algumas das alterações implementadas na Transacção Decisão do Banco.

O desenho técnico de um *copybook*, é uma forma de definir um *layout* sobre os dados que serão utilizados por um determinado programa. Nos *copybook's* são referidas várias características, tais como, a ordem, o formato e o tamanho dos campos nele especificados.

| NOME DO CAMPO | TIPO ² | LONG. (BYTES) | DEC ³ | IND. ÚNICO ⁴ | DESCRIÇÃO |
|---------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------------|--|
| ZPROPOST | N | 10 | 0 | 1 L2(1) | Número Sequencial de Proposta |
| CTIPACESS | A | 1 | | 2 L2(3) | Código Tipo de Acesso (A, C, M, P, R) |
| ZVERSAO | N | 6 | 0 | 3 | Número de Versão |
| CINTERF | A | 3 | | | Código de interface de acesso ao <i>StrategyWare™</i> (Físico, Jurídico) |
| ZSCORE | N | 4 | 0 | | Score do Interveniente |
| CTRANS | A | 4 | | | Código da transacção que efectuou a chamada ao <i>StrategyWare™</i> (Criação de Proposta Pontual de <i>Scoring</i> de Negócios, Criação de Proposta Limite de Negócios, Pareceres de Proposta, Decisão do Banco) |
| CACESSO | A | 2 | | | Tipo de acesso efectuado ao <i>StrategyWare™</i> (F1, F2) |
| DOPER | D | 10 | | | Data de Operação |
| CDECASI | A | 2 | | | Código de Decisão do <i>StrategyWare™</i> |
| CKUTANA | A | 8 | | | Código Utilizador do Analista |
| CDECANAL | A | 2 | | L2(4) | Código de Decisão do Analista |
| CRAZAO | A | 3 | | | Código do Porquê da Decisão do Analista |
| NSAMP | N | 10 | 0 | | Número atribuído pelo <i>StrategyWare™</i> no primeiro acesso |
| NDIGIT | N | 10 | 0 | | Número atribuído pelo <i>StrategyWare™</i> no primeiro acesso para <i>Reports</i> |
| NSPID | N | 10 | 0 | | Número atribuído pelo <i>StrategyWare™</i> no primeiro acesso ao Portfolio em que é assignado |
| NACESSOS | N | 2 | 0 | | Número de acessos ao <i>StrategyWare™</i> |
| ZUPPER | N | 4 | 0 | | Ponto de Corte – Valor Upper |
| ZLOWER | N | 4 | 0 | | Ponto de Corte – Valor Lower |
| ZFINAL | N | 4 | 0 | | Ponto de Corte – Valor Final |
| HTIMEST | S | 26 | | L2(2) | <i>Timestamp</i> da última actualização do registo |
| CKUTULMO | A | 8 | | | Utilizador que efectuou a última actualização |
| SCDADOS | V | 6000 | | | Dados a valorar a passar ao <i>StrategyWare™</i> |
| SRETORNO | V | 1100 | | | Dados valorados a receber do <i>StrategyWare™</i> |
| SRETPRINC | V | 119 | | | Dados valorados a receber do <i>StrategyWare™</i> para <i>Pricing</i> |
| SPONTUAC | V | 500 | | | Atributo valorado e sua pontuação |

Figura 10. – *Copybook* da Tabela Regista os Processos efectuados para *StrategyWare™*² TIPO : N (Numérico), A (Alfanumérico), D (date DB2), T (time DB2), S (timestamp DB2), V (varchar DB2)³ DEC : Comprimento da parte decimal para Numéricos⁴ IND ÚNICO: Indicar por ordem crescente os campos dentro do índice

StrategyWare™/ Scoreware™: O *StrategyWare/Scoreware* é uma marca registada pela *FairIsaac Corporation*.

TRIAD™: *FairIsaac, TRIAD, and Blaze Decision System* are trademarks or registered trademarks of *Fair Isaac Corporation, in the United States and/or in other countries. Other product and company names herein may be trademarks of their respective owners.*

4.3 *Script's* de Testes

Os *script's* de testes, são os documentos elaborados, para depois de realizada a codificação, se possa validar se o programa está a tratar a informação da forma correcta. Nestes documentos, descreve-se ordenadamente, todos os testes que serão necessários realizar, o tipo de dados a introduzir, e a resposta esperada, colocando-se uma coluna final, para se poder colocar se o teste teve ou não sucesso.

Em caso negativo, é necessário se proceder à correcção do programa, voltando assim para a fase de codificação, e de seguida voltar a realizar os testes.

Este tipo de documentos, serve para ter a certeza, que o programa está a responder correctamente, e os dados estão a ser tratados conforme o esperado.

4.4 Codificação

A fase posterior aos *script's* de testes era a codificação dos diferentes Processos e *copybook's*.

A codificação foi desenvolvida com a linguagem de programação COBOL. As razões que levam à utilização de COBOL nas Instituições Financeiras, é porque se trata de uma linguagem que já se encontra de tal maneira enraizada no mundo da banca, que torna-se complicado, pensar em alterações de linguagem de programação, sem perdas de informação e sem erros na transição, entre outras. Assim sendo, torna-se complicado pensar numa alteração desta linguagem a curto prazo. Ainda assim, o COBOL possui algumas características bastante positivas, tais como:

- Solidez;
- Grande desempenho no tratamento de grande quantidade de informação;
- Fácil aprendizagem.

Temos ainda, que respeitar, um conjunto de normas impostas pela Instituição Financeira e pela *Accenture*, que tem como objectivo, a (Padronização/Reutilização) do código, independentemente de quem codifique.

Todas estas normas, quer na codificação ou até mesmo na atribuição do próprio nome ao programa é essencial para uma melhor organização e mais fácil interpretação dos vários Processos.

O quadro seguinte mostra a definição dos Processos e rotinas desenvolvidos e alterados. Primeiramente, começou-se a desenvolver a Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios, o programa que cria a Proposta.

A Rotina de *StrategyWare™* formata os dados a enviar ao *StrategyWare™*.

| PROCESSOS | Descrição Sumária |
|---|--|
| Criação de Proposta Pontual de <i>Scoring</i> de Negócios | Cria as Propostas de Negócios Pontuais |
| Pareceres da Proposta | Transacção usada para Inserir/Modificar Pareceres das Propostas |
| Decisão do Banco | Transacção para Aceitar ou Rejeitar a Proposta |
| Rotina de <i>StrategyWare™</i> | Rotina que faz a análise dos Dados enviados pelas Transacções anteriores |

Figura 11. – Exemplos de Processos e rotinas desenvolvidos e alterados

Nesta fase, já estava tudo bem delineado e estruturado. Passou-se então à criação de Processos, *copybook's*, tabelas e à alteração das rotinas.

Esta tarefa acabou por ser bastante simples, dado o trabalho realizado anteriormente. Encontrava-se tudo documentado e todas as alterações necessárias estavam bastante explícitas. Percebendo-se nesta fase, a importância que os docentes davam a uma documentação bem detalhada e consistente.

As complicações que podem advir de Projectos que não se encontrem bem documentados, pode ser bastante grave, principalmente quando se alteram Processos que não servem exclusivamente o Projecto ao qual se está a tratar.

Terminada a implementação e a codificação, e com tudo tendo corrido conforme o planeado, passou-se para a fase dos testes.

4.5 Testes Unitários

Na execução do Projecto implementação do *StrategyWare™*, posteriormente ao desenvolvimento e alterações dos Processos, procedemos à realização de testes unitários, para verificar a consistência dos Processos e se os resultados finais esperados da execução do mesmo se verificavam.

Os testes unitários, têm como objectivo, garantir que o programa está a respeitar todas as condições que se encontram no documento de *script* de testes.

Nesse documento, é descrito qual o resultado esperado que o programa devolva, para diversos cenários. Com auxílio a esses documentos, verificamos se os resultados do processamento correspondiam ao esperado. Se não fosse o caso, voltava-se para a fase de codificação para ser modificado. Quando os resultados bateram todos certos, com resultados esperados, passou-se para os testes integrados.

Testes Unitários da Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios:

- Anexo F

Testes Unitários da Transacção Pareceres de Proposta:

- Anexo G

Testes Unitários da Transacção Decisão do Banco:

- Anexo H

4.6 Testes Integração

Foram verificados e realizados exaustivos testes de integração. O que foi bastante trabalhoso, pois é um processo que já envolve todo o *Software* que aplicação de Negócios vai necessitar utilizar. Para estes testes, utilizam-se os documentos de *script's*

de testes, criados para o efeito, e é necessário, assim como nos testes unitários realizar os mesmos passos. Caso algo, não esteja conforme o esperado, é necessário voltar à codificação, aos testes unitários, e só depois voltar aos testes integrados.

4.7 Apoio aos Testes de Aceitação

Nesta fase a Equipa de Desenvolvimento fica de prevenção caso surja algum problema durante os testes de aceitação para Produção. Poucas vezes surgem erros nesta fase do Projecto pois são todos resolvidos nas fases anteriores.

4.8 Roll-Out

Após todos os Processos terem passado por todos os ambientes, e os resultados tenham sido positivos, estão agora prontos para que seja dada a luz verde para dar início aos processos de extracção de informação e validação de toda a informação, em Produção.

Nesta fase, tem-se um comportamento de acompanhamento e prevenção de qualquer eventualidade em todo o processo que está a ser executado.

Nos anexos seguintes é possível ver as três transacções referenciadas neste relatório.

Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios:

- Anexo I

Transacção Pareceres de Proposta:

- Anexo J

Transacção Decisão do Banco:

- Anexo L

5. Conclusões

Este Projecto ajudou-me a perceber o funcionamento de uma organização altamente complexa como é o caso de uma Instituição Financeira. O facto da informação tratada por nós ser altamente confidencial e sensível, deu-me um maior grau de responsabilidade e um maior cuidado na minha maneira de trabalhar.

A implementação do *StrategyWare™* foi muito interessante e ao mesmo tempo aliciente e exigente, quer pelas suas características técnicas quer funcionais. No desenvolvimento deste Projecto, utilizei muitos e variados conceitos assimilados durante o curso e tive a oportunidade de os observar na prática em situações reais. A utilização de novas ferramentas e de uma nova linguagem de programação também constituíram enormes atractivos.

O reconhecimento do sucesso do Projecto foi geral, bem como do trabalho por mim desenvolvido, pelo que me leva a dizer que cumpri e correspondi com profissionalismo e de forma eficaz aos objectivos que me eram exigidos.

A nível profissional este Projecto ajudou-me a enquadrar numa organização altamente competitiva, cujo nível de responsabilidade e profissionalismo são uma tônica constante. Foi de meu agrado, saber que tive uma evolução rápida, assimilando variados conhecimentos sobre diferentes áreas.

A nível pessoal fiquei profundamente satisfeito pois quando ingressei na *Accenture* sabia que vinha para uma organização muito respeitada que exigia aos seus colaboradores o melhor de si. Só assim é que cada colaborador pode ser devidamente reconhecido e recompensado, pelo que tentei corresponder trabalhando de uma forma séria e profissional.

O facto de vir para uma organização bastante flexível que incentiva ao trabalho e proporciona excelentes condições para a prática do mesmo ajudou-me a cumprir as metas por mim estabelecidas.

6. Bibliografia

Authorisation System R97.2, Europay International SA, 1997

CICS – AT11: Course Notes, IBM Corporation / Rigorsoft, 1996

CICS/ESA Application Programming Guide V4R1, IBM Corporation, 1997

CICS/ESA Application Programming Reference V4R1, IBM Corporation, 1997

CICS and VSAM Record Level Sharing: Planning Guide, IBM Corporation, Setembro 1996

COBOL MVS & VM Programming Guide V1R2, IBM Corporation, 1997

COBOL MVS & VM Programming Reference V1R2, IBM Corporation, 1997

Embedded SQL Programming Guide: Version 5, IBM Corporation, 1997

IBM DB2 Universal Database, SQL Getting Started: Version 5, IBM Corporation, 1998

OS/390 MVS JCL Reference: Sixth Edition, IBM Corporation, Setembro 1998

OS/390 MVS JCL User's Guide: Sixth Edition, IBM Corporation, Março 1999

7. Anexos

Anexo A. – *Accenture*





Sobre a Accenture

A Accenture é uma organização global de serviços de consultoria de gestão, tecnologias de informação e outsourcing.

Empenhada em inovar continuamente, a Accenture colabora com os clientes ajudando-os a tornarem-se organizações de alto desempenho. Com um profundo conhecimento dos vários sectores de actividade e dos respectivos processos, dispondo de recursos globais e de uma experiência comprovada, a Accenture consegue mobilizar pessoas, competências e tecnologias, com o fim de ajudar os clientes a otimizar o seu desempenho.



© 2009. Reservado, não reproduzir nem permitir o acesso a terceiros sem a autorização prévia da Accenture

I - 2



O Universo Accenture

- Consulting
- Technology
- Outsourcing



- **Management Consulting**

A Accenture disponibiliza um vasto conjunto de capacidades na área de consultoria de gestão para enfrentar os desafios com que os nossos clientes se deparam. Para além de um aconselhamento sólido e necessário, a nossa abordagem abrangente e estruturada aos problemas disponibiliza soluções globais e integradas, à altura do sucesso desejado.

- **Technology**

A vasta experiência da Accenture ao nível da integração de sistemas, consultoria tecnológica e global delivery, contribuem para um posicionamento único, com conhecimentos técnicos profundos sobre os diversos assuntos inerentes à mudança e à transformação das organizações, numa combinação de valências vencedora que ajuda os nossos clientes a atingir níveis de desempenho mais elevados.

- **Outsourcing**

As organizações procuram novas fontes de inovação, eficiência e vantagens competitivas e o outsourcing tem vindo gradualmente a ser escolhido como uma ferramenta para atingir esses objectivos. Há mais de 15 anos que empresas líderes e organizações públicas recorrem aos serviços de outsourcing da Accenture para aumentar o seu desempenho e liderar o mercado.



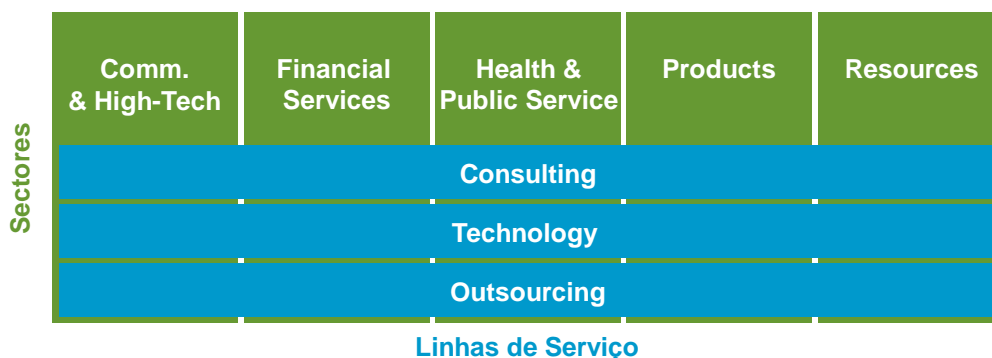
Os Nossos Serviços

Serviços

Com uma vasta experiência e know-how nos diversos sectores económicos, soluções e processos de negócio, a Accenture identifica novas tendências que ajudam os clientes a entrar em novos mercados, a aumentar os proveitos em mercados existentes e a fornecer produtos e serviços de forma mais eficiente e com maior qualidade.

Os serviços prestados pela Accenture incluem:

- **Management Consulting**
 - Customer Relationship Management
 - Finance & Performance Management
 - Process & Innovation Performance
 - Strategy
 - Supply Chain Management
 - Talent & Organization Performance
- **System Integration & Technology**
 - Application Renewal
 - Enterprise Architecture
 - Enterprise Solutions
 - Information Management Services
 - Infrastructure Solutions
 - IT Strategy & Transformation
 - Microsoft Solutions
 - Performance Engineering
 - Service-oriented Architecture
 - Systems Integration
 - Technology Consulting
 - Research & Development
- **Outsourcing**
 - Business Process Outsourcing
 - Application Outsourcing
 - Infrastructure Outsourcing
 - Bundled Outsourcing





Os Nossos Serviços

A Accenture fornece soluções e serviços em mais de 20 sectores empresariais divididos em 5 grupos operacionais. Esta focalização vertical proporciona aos profissionais da Accenture um conhecimento aprofundado da evolução de cada sector, mercado e tecnologia, permitindo uma oferta de soluções especializadas a cada cliente.

| Communications, Media & High-Tech | Financial Services | Health & Public Service | Products | Resources |
|--|---|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> Communications Electronics & High Tech Media & Entertainment | <ul style="list-style-type: none"> Banking Insurance Capital Markets | <ul style="list-style-type: none"> Border Management & Public Safety Defense Health Human Services Postal Revenue & Customs | <ul style="list-style-type: none"> Automotive Consumer Goods & Services Industrial Equipment Pharmaceuticals & Medical Products Retail Transportation & Travel Services | <ul style="list-style-type: none"> Chemicals Energy Natural Resources Utilities |



© 2009. Reservado, não reproduzir nem permitir o acesso a terceiros sem a autorização prévia da Accenture

I - 5



Cientes

Cientes

A Accenture serve clientes em todos os sectores de actividade económica, colaborando com 96 empresas do ranking Fortune Global 100 e com mais de três quartos do ranking Fortune Global 500. Em Portugal, a Accenture colabora com um grande número de empresas pertencentes ao ranking das 100 maiores e alguns dos principais organismos da Administração Pública.

A Accenture serve aproximadamente 4000 clientes de um leque vasto de indústrias e serviços em todo o mundo.

Dos 100 principais clientes da Accenture, em 2009, 99 são clientes há pelo menos 5 anos, e 91 já há mais de 10 anos.



© 2009. Reservado, não reproduzir nem permitir o acesso a terceiros sem a autorização prévia da Accenture

I - 6



Organização Mundial & Portugal

Indicadores relevantes relativos à nossa Organização Mundial:

- 186.000 Colaboradores
- A servir clientes em mais de 120 Países
- 21,5 Mil Milhões de USD de facturação anual, no FY 2009

| FY | Facturação (mil milhões USD) |
|------|---------------------------------|
| 2005 | 15,5 |
| 2006 | 16,6 |
| 2007 | 19,7 |
| 2008 | 23,3 |
| 2009 | 21,5 |

Indicadores relevantes relativos à nossa Organização em Portugal:

- 1.166 Colaboradores
- Escritórios em Lisboa e Porto
- 106,6 Milhões de Euros de facturação anual, no FY 2008

| FY | Facturação (milhões euros) |
|------|-------------------------------|
| 2004 | 77,9 |
| 2005 | 78,2 |
| 2006 | 81,3 |
| 2007 | 92 |
| 2008 | 106,4 |

(*) O ano fiscal da Accenture compreende o período entre 1 de Setembro a 31 de Agosto do ano indicado.



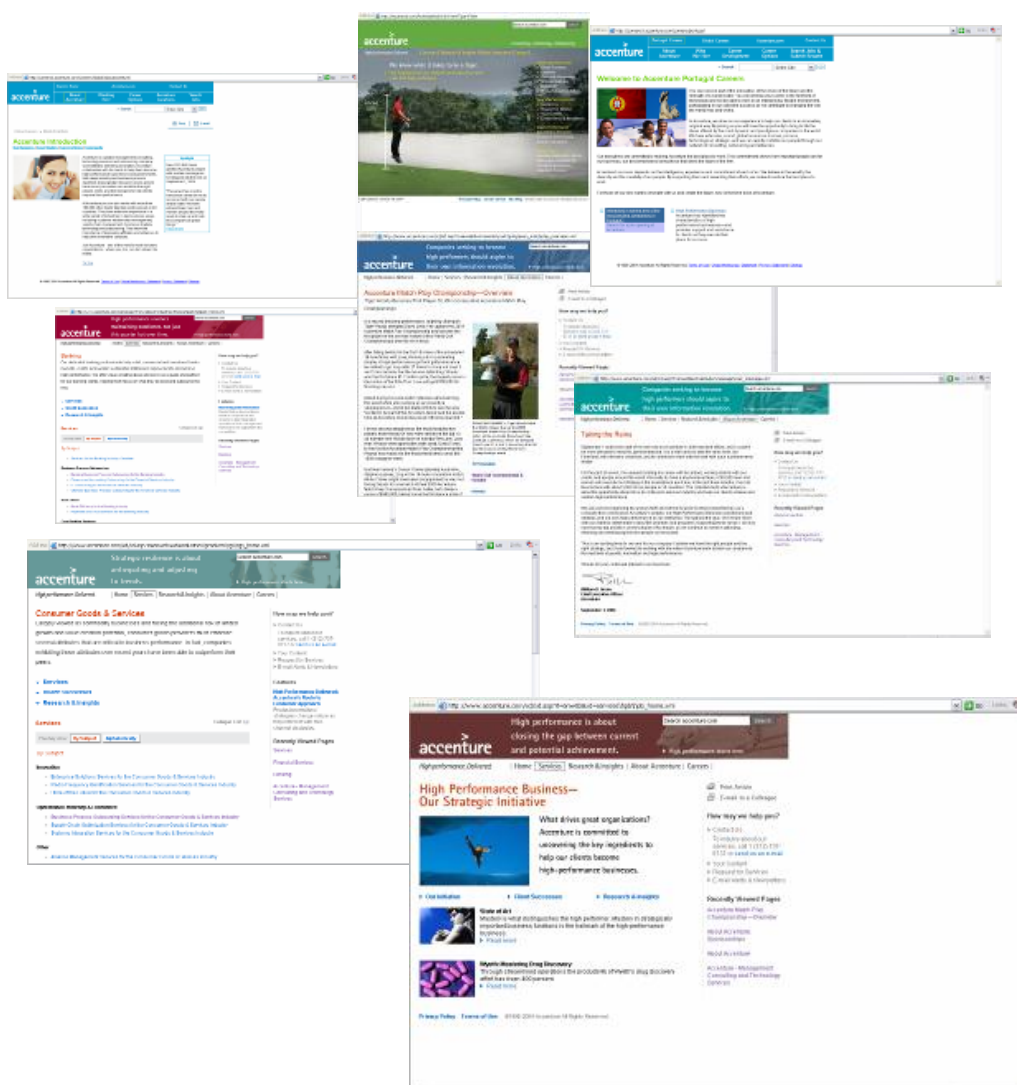
© 2009. Reservado, não reproduzir nem permitir o acesso a terceiros sem a autorização prévia da Accenture

I - 7



Para obter mais informações sobre a Accenture pode consultar a nossa Web Page em:

www.accenture.pt



© 2009. Reservado, não reproduzir nem permitir o acesso a terceiros sem a autorização prévia da Accenture

I - 8

O Que Nos Torna Diferentes

Opiniões Independentes

>
accenture

High performance. Delivered.

• Consulting • Technology • Outsourcing



Opiniões Independentes



Fonte: Diário de Notícias As Melhores Empresas para Trabalhar, Março 2009



- Melhor Empresa para Trabalhar em Portugal com mais de 1.000 colaboradores
- Empresa com as Melhores Práticas de Responsabilidade Social



Fonte: Exame As Melhores Empresas para Trabalhar, Fevereiro 2009

| As melhores grandes empresas para trabalhar | | |
|---|--------------------|---------------------------|
| Ranking | Empresa | Sector de actividade |
| 1 | Microsoft Portugal | Tecnologias de informação |
| 2 | Remax | Imobiliário/Real Estate |
| 3 | Accenture | Serviços |



- 3º Melhor Empresa para Trabalhar em Portugal

| FORTUNE WORLD'S MOST ADMIRABLE COMPANIES Top 50 | |
|--|--------------------|
| 1 | Apple |
| 2 | Berkshire Hathaway |
| 3 | ... |
| 49 | Accenture |

Fonte: Fortune Most Admired Companies 2009

2008 World's Most Ethical Companies



Fonte: Ethisphere World Most Ethical Companies 2008



Opiniões Independentes



- Uma das 10 Melhores Empresas para Trabalhar em Portugal

Fonte: Exame As Melhores Empresas para Trabalhar, Fevereiro 2008



Great Place to Work Institute Portugal, Março 2007:

- Melhor Empresa para os Executivos Trabalharem
- Melhor Empresa para Trabalhar em Portugal no sector de Consultoria e Serviços
- Uma das 15 Melhores Empresas para Trabalhar em Portugal



Fonte: Exame 15 Melhores Empresas para Trabalhar em Portugal, 18 de Setembro 2002



Fonte: Exame As Melhores Empresas para Trabalhar, Março 2007



Fonte: Exame As Melhores Empresas para Trabalhar, Março 2006



Fonte: Exame 15 Melhores Empresas para Trabalhar em Portugal, 13 de Junho 2001



Opiniões Independentes

| As melhores em EXAME | | |
|----------------------|--|--------|
| N.º de ordem | Empresa | Pontos |
| 1 | Accenture | 325 |
| 2 | ESIM - Espírito Santo Imobiliário | 308 |
| 3 | SAP Portugal | 257 |
| 4 | Sonae Imobiliária | 247 |
| 5 | Brisa - Auto Estradas | 243 |
| 6 | Securitas | 240 |
| 7 | PT - Sistemas de Informação | 226 |
| 8 | Prosegur | 223 |
| 9 | ANA - Aeroportos | 188 |
| 10 | Soc. Portuguesa de Leilões de Automóveis | 167 |

Pontuação com base em oito critérios: crescimentos das vendas e dos lucros, rentabilidades das vendas, do capital próprio e do activo, solvabilidade, liquidez e valor acrescentado bruto por vendas.

Fonte: Exame 500 Maiores & Melhores Empresas, Setembro 2004

ACCENTURE
2
 vezes a
Melhor do Ano

A MELHOR
EXAME 500 E SERVIÇOS
Accenture

| AS MELHORES ANO A ANO | | | | | | | |
|-----------------------|---------------|---------|------------------|--------|------------------|--------|-------------------------|
| SERVIÇOS | | | | | | | |
| 2003 | ACCENTURE | | | | | | |
| AS MELHORES EM EXAME | | | | | | | |
| N.º ordem 2002 | Empresa | Rating¹ | Cresc. vendas | | Cresc. lucros | | Rent. cap. prop.² |
| | | | 1 ano | 3 anos | 1 ano | 3 anos | |
| 1 | ACCENTURE, SA | 468,57 | E | E | A | D | A |

Fonte: Exame 500 Maiores & Melhores Empresas, Setembro 2003



© 2009. Reservado, não reproduzir nem permitir o acesso a terceiros sem a autorização prévia da Accenture

II - 4

Anexo B. - Desenho Técnico Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios

***StrategyWare*TM Negócios – Propostas Pontuais de *Scoring* Negócios**

Desenho Técnico

Online

Criação de Propostas Pontuais de *Scoring* Negócios

Histórico de Alterações

| Versão | Data | Autor | Comentários |
|--------|------------|-----------|----------------|
| 1 | 2009-08-01 | Accenture | Versão inicial |

Distribuição

Este documento foi distribuído a:

| Nome | Cargo |
|------|-------|
| | |

Aprovações

Este documento requer as seguintes aprovações:

| Nome | Cargo |
|------|-------|
| | |

DESCRIÇÃO GENÉRICA

1. Validar o acesso à Transacção **Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios** com base na existência de dados contabilísticos válidos em função do Ano de Constituição e semestre no momento da criação da proposta.

DIAGRAMA

DESENHO TÉCNICO

N/A

FLUXOGRAMA

N/A

REFERÊNCIAS ASSOCIADAS

TABELAS

| NOME | DESCRIÇÃO | ACESSO |
|------|-----------|--------|
| N/A | | |
| | | |

ROTINAS E MÓDULOS

| NOME | DESCRIÇÃO |
|------|-----------|
| N/A | |
| | |

COPY

| NOME | DESCRIÇÃO | NOVO |
|------|-----------|------|
| N/A | | |

FICHEIROS

| NOME | DESCRIÇÃO | TIPO | COPY / VARIÁVEL |
|------|-----------|------|-----------------|
| N/A | | | |

CONDIÇÕES DE ARRANQUE

Preencher o campo ZPROPOST (número da proposta) e efectuar consulta ou modificação, ou preencher o ZCLIENTE (número do cliente) e efectuar criação.

DESCRIÇÃO DETALHADA*VARIÁVEIS*

| Descrição | Formato | Domínio | Constante |
|-----------------|---------|---------|-----------|
| WS-DCONST | NUMERIC | 8 | N |
| WS-DDIAOP | NUMERIC | 8 | N |
| WS-DDIAOP-RES | NUMERIC | 8 | N |
| WS-NUM-ANOS | NUMERIC | 1 | N |
| WS-PRAZO-MESES | NUMERIC | 2 | N |
| WS-ANO-DADOSFIN | NUMERIC | 4 | N |
| WS-DDIAOP | NUMERIC | 8 | N |
| WS-COM-N1 | NUMERIC | 1 | S |
| WS-COM-N2 | NUMERIC | 1 | S |
| WS-COM-N6 | NUMERIC | 1 | S |
| WS-COM-N12 | NUMERIC | 2 | S |
| WS-COM-N18 | NUMERIC | 2 | S |

INÍCIO

N/A

PROCESSO

- Para possibilitar a criação de propostas Pontuais de *Scoring* de Negócio (**Proposta Pontual Negócios**), é necessário validar a existência ou criar dados Contabilísticos. Estes dados encontram-se registados na tabela DADOSFIN, e podem ser consultados/actualizados no programa *online Manutenção de Dados Contabilísticos*. Para cumprir com este requisito (RN09), é necessário ter em atenção qual o semestre de criação da proposta (1º ou 2º Semestre), e com base neste dado definir o ano e verificar a existência de dados Contabilísticos para o Cliente.

Pseudocódigo:

```

IF CLYJ30D1-CTIPCLI EQUAL 'S'
  IF DCONST-INPUT EQUAL SPACES
    "ERRO FUNCIONAL ...."
  ELSE
    MOVE DCONST-INPUT          TO WS-DCONST

  END-IF
ELSE
  MOVE CLYJ30D1-DNASCONST TO WS-DCONST

```

Relatório Final de Estágio – *StrategyWare™* de Negócios

```
END-IF.

IF WS-DDIAOP-MES <= WS-CON-N6
    MOVE WS-CON-N18          TO WS-PRAZO-MESES
    MOVE WS-CON-N2           TO WS-NUM-ANOS
ELSE
    MOVE WS-CON-N12          TO WS-PRAZO-MESES
    MOVE WS-CON-N1           TO WS-NUM-ANOS

END-IF.

ACEDE À ROTINA SYX01000 COM:
    • SYYL0101-DAT-INPUT1    = WS-DDIAOP
    • SYYL0101-COD-PROCESSO = '23'
    • SYYL0101-PRZ-M         = WS-PRAZO-MESES

E RECEBE DA ROTINA O SEGUINTE:
    • MOVE SYYL0101-DAT-RES      TO WS-DDIAOP-RES

IF WS-DCONST <= WS-DDIAOP-RES
    ACEDE À TABELA DADOSFIN COM:
        • DANO_DADOSFIN = DDIAOP-ANO
        •
        • - WS-NUM-ANOS

    IF DADOSFIN-OK
        CONTINUA O FLUXO NORMAL DO PROGRAMA ...
    ELSE
        IF DADOSFIN-NOTFND
            MENSAGEM A INDICAR QUE DEVE CARREGAR DADOS CONTABILISTICOS PARA DANO
        ELSE
            ABEND DB2
        END-IF
    END-IF
ELSE
    CONTINUA O FLUXO NORMAL DO PROGRAMA ...
END-IF.
```

FIM

N/A

Anexo C. - Desenho Técnico Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios

***StrategyWare*™ Negócios – Propostas Pontuais de *Scoring* Negócios**

Desenho Técnico

Online

Criação de Propostas Pontuais de *Scoring* Negócios

Histórico de Alterações

| Versão | Data | Autor | Comentários |
|--------|------------|-----------|----------------|
| 1 | 2009-08-01 | Accenture | Versão inicial |

Distribuição

Este documento foi distribuído a:

| Nome | Cargo |
|------|-------|
| | |

Aprovações

Este documento requer as seguintes aprovações:

| Nome | Cargo |
|------|-------|
| | |

DESCRIÇÃO GENÉRICA

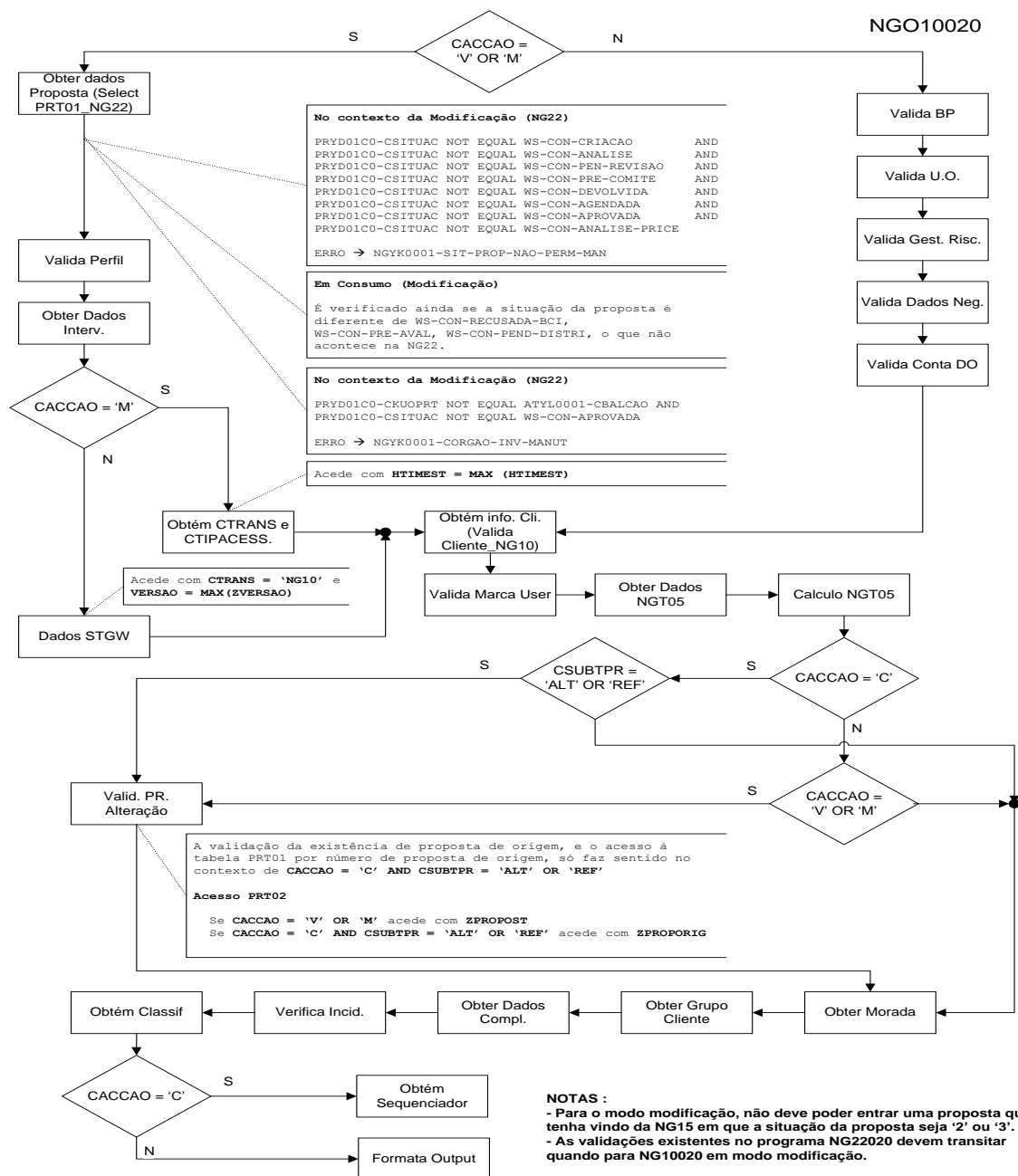
Efectuar o acesso da transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios ao *StrategyWare™* e formatar os novos campos a serem introduzidos na transacção.

DIAGRAMA

DESENHO TÉCNICO

N/A

FLUXOGRAMA



REFERÊNCIAS ASSOCIADAS

TABELAS

| NOME | DESCRIÇÃO | ACESSO |
|------|-----------|--------|
| N/A | | |
| | | |

ROTINAS E MÓDULOS

110

StrategyWare™/ Scoreware™: O StrategyWare/Scoreware é uma marca registrada pela FairIsaac Corporation.

TRIAD™: FairIsaac, TRIAD, and Blaze Decision System are trademarks or registered trademarks of Fair Isaac Corporation, in the United States and/or in other countries. Other product and company names herein may be trademarks of their respective owners.

| NOME | DESCRIÇÃO |
|------|-----------|
| N/A | |
| | |

COPY

| NOME | DESCRIÇÃO | NOVO |
|------|-----------|------|
| N/A | | |

FICHEIROS

| NOME | DESCRIÇÃO | TIPO | COPY / VARIÁVEL |
|------|-----------|------|-----------------|
| N/A | | | |

CONDIÇÕES DE ARRANQUE

Preencher o campo ZPROPOST (número da proposta) e efectuar consulta ou modificação, ou preencher o ZCLIENTE (número do cliente) e efectuar criação.

DESCRIÇÃO DETALHADA*VARIÁVEIS*

| Descrição | Formato | Domínio | Constante |
|-----------|---------|---------|-----------|
| | | | |

INÍCIO

N/A

PROCESSOAcesso da transacção ao *StrategyWare™*

A transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios em modo de modificação, deve aceder ao *StrategyWare™* com o código de acesso correspondente ao último que atacou o Strategy. Se no último acesso ao *StrategyWare™* o código de acesso correspondeu a 'F1', o código a aceder ao *StrategyWare™* deve ser 'F1', no caso de ter sido 'F2', terá que aceder novamente com 'F2'.

No modo criação, a transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios deve aceder sempre ao *StrategyWare™* com o código de acesso a 'F1'.

Para cumprir com este requisito propõe-se a seguinte solução:

Pseudocódigo:

Programa Criação:

```

MOVE WS-CON-F1          TO SRYD10A0-CACESSO
.
.
.
- INSERIR REGISTO NA TABELA QUE REGISTA OS PROCESSOS EFECTUADOS PARA
STRATEGYWARE™

```

Programa Modificação:

Relatório Final de Estágio – *StrategyWare™* de Negócios

```
MOVE NGYV1000-ZPROPOST      TO SRYD10A0-ZPROPOST.

EXEC SQL
  SELECT CACESSO
    INTO :SRYD10A0-CACESSO
   FROM SRVT10A0_STGWNEG
  WHERE ZPROPOST = :SRYD10A0-ZPROPOST
     ORDER BY HTIMEST DESC
     FETCH FIRST ROW ONLY
END-EXEC.

IF NOT SRT10-OK
  ABEND DB2
ELSE
  MOVE SRYD10A0-CACESSO      TO WS-CACESSO-ANT
END-IF.

.
.
.

IF WS-CACESSO-ANT EQUAL WS-COM-F1
  MOVE WS-CON-F1      TO SRYD10A0-CACESSO
ELSE
  MOVE WS-CON-F2      TO SRYD10A0-CACESSO
END-IF.

.
.
.

- INSERIR REGISTO NA TABELA QUE REGISTA OS PROCESSOS EFECTUADOS PARA
STRATEGYWARE™
```

Formatação dos novos campos a serem introduzidos na Transacção (**Consulta**)

Campos da nova pestana (*StrategyWare™*)

O preenchimento dos campos desta pestana está condicionado ao retorno do *StrategyWare™*, nomeadamente ao valor dos campos **OHD-PATH-STEP** e **OHD-NEXT-ACTION**, que ainda não se encontram definidos. Estes campos serão preenchidos no programa **Consulta**, quando a acção for Consulta/Modificação.

Pseudocódigo:

```
IF ATYL0001-VIZUALIZACAO
.
.
.
PERFORM XXXX-DADOS-STGWARE-CONS
  THRU XXXX-DADOS-STGWARE-CONS-EXIT

ELSE
  IF ATYL0001-CRIACAO
    .
    .
    .

  ELSE
    .
    .
    .
    PERFORM XXXX-DADOS-STGWARE-CONS
      THRU XXXX-DADOS-STGWARE-CONS-EXIT

  END-IF
END-IF

.
.
.
```

```

PERFORM XXXX-DADOS-STGWARE-CONS.
.
.
.
ACEDE AO STRATEGYWARE™ COM:
- PROPOSTA
- CÓDIGO TRANSACÇÃO
- MAX (HTIMEST)
.
.
.
IF ATYL0001-SEM-ERROS
IF OHD-PATH-STEP EQUAL 'XXX' AND
OHD-NEXT-ACTION EQUAL 'XX'
CONTINUE
ELSE
PERFORM XXXX-FORMAT-DAD-STG
THRU XXXX-FORMAT-DAD-STG-EXIT
END-IF
END-IF.
.
.
.
THRU XXXX-DADOS-STGWARE-CONS-EXIT.
EXIT.

.
.
.
PERFORM XXXX- FORMAT-DAD-STG.
MOVE PRYD01C1-CKUORESP TO NGYV1001-CKBALCÃO-RESP.

IF NGYF3001-A5006-CL-SR-SOL-T1 NOT NUMERIC
MOVE ZEROS TO NGYF3001-A5006-CL-SR-SOL-T1

END-IF.

MOVE NGYF3001-A5006-CL-SR-SOL-T1
TO NGYV1001-CAVALIA.
MOVE SRYD10A0-CDECASI TO NGYV10010-CEMPDB.
MOVE 1 TO WS-INDICE.

PERFORM XXXX-FORMAT-COD-RAZ
THRU XXXX-FORMAT-COD-RAZ-EXIT
UNTIL WS-INDICE > 10
OR ORS-RULE-REASON-CODE (WS-INDICE) EQUAL SPACES
OR ORS-RULE-REASON-CODE (WS-INDICE) EQUAL 'T1'
OR ORS-RULE-REASON-CODE (WS-INDICE) EQUAL 'T2'
OR ORS-RULE-REASON-CODE (WS-INDICE) EQUAL 'T3'
OR ORS-RULE-REASON-CODE (WS-INDICE) EQUAL 'T4'.

THRU XXXX- FORMAT-DAD-STG -EXIT.
EXIT.

```

O preenchimento deste campo pelo utilizador não é condicionado ao tipo de pessoa (Física ou Jurídica), existe para ambos e é guardado na tabela Dados Complementares de Propostas aquando da Criação da proposta.

Em modo de Visualização ou Modificação, deve ser obtido o Montante do Imóvel da tabela Dados Complementares de Propostas e preenchido o campo da pestana Operação (1) correspondente a este campo (Valor Atribuído ao Imóvel).

Pseudocódigo:

```

IF ATYL0001-VIZUALIZACAO
.
.
- NO ACESSO À TABELA Dados Complementares de Propostas (XXXX-OBTER-DADOS-
Dados Complementares de Propostas) DEVE SER OBTIDO O CAMPO RELATIVO AO VALOR DO

```


Relatório Final de Estágio – *StrategyWare*™ de Negócios

IMÓVEL (LVT) E SER CARREGADO O "CAMPO VALOR ATRIBUÍDO AO IMÓVEL" DA PESTANA OPERAÇÃO (1) .

```
ELSE
  IF ATYL0001-CRIACAO
    .
    .
  ELSE
    .
    .
    - NO ACESSO À TABELA DADOS COMPLEMENTARES DE PROPOSTAS (XXXX-OBTER-DADOS-
      DADOS COMPLEMENTARES DE PROPOSTAS) DEVE SER OBTIDO O CAMPO RELATIVO AO
      VALOR DO IMÓVEL (LVT) E SER CARREGADO O "CAMPO VALOR ATRIBUÍDO AO IMÓVEL"
      DA PESTANA OPERAÇÃO (1) .
  END-IF
END-IF
```

Data de constituição

O preenchimento deste campo pelo utilizador é condicionado ao tipo de cliente (Física ou Jurídica), ou seja, só deve ser preenchido pelo utilizador quando se trata de uma pessoa Física. Este valor é armazenado na tabela Dados Complementares de Propostas aquando da Criação da proposta. Em modo de Visualização ou Modificação, o campo na pestana **Identificação do Cliente** deve ser preenchido com o valor armazenado na tabela Dados Complementares de Propostas se a pessoa for Física ou Tabela Dados Básicos de Clientes a Nível do Grupo se for pessoa Jurídica.

Pseudocódigo:

```

IF ATYL0001-VIZUALIZACAO
.
.
IF CTIPCLI = 'N'
.
.
- O CAMPO DATA CONSTITUIÇÃO DEVE SER PREENCHIDO PELO VALOR OBTIDO NO
ACESSO À TABELA DADOS BASICOS DE CLIENTES A NÍVEL DO GRUPO
.
.
ELSE
.
.
- O CAMPO DATA CONSTITUIÇÃO DEVE SER PREENCHIDO PELO VALOR OBTIDO NO
ACESSO À DADOS COMPLEMENTARES DE PROPOSTAS
.
.

END-IF.
ELSE
IF ATYL0001-CRIACAO
.
.

ELSE
.
.
IF CTIPCLI = 'N'
.
.
- O CAMPO DATA CONSTITUIÇÃO DEVE SER PREENCHIDO PELO VALOR OBTIDO NO
ACESSO À TABELA DADOS BASICOS DE CLIENTES A NÍVEL DO GRUPO
.
.
ELSE
.
.
- O CAMPO DATA CONSTITUIÇÃO DEVE SER PREENCHIDO PELO VALOR OBTIDO NO
ACESSO À DADOS COMPLEMENTARES DE PROPOSTAS
.
.

```

END-IF.

END-IF
END-IF

FIM

N/A

Anexo D. - Desenho Técnico Pareceres da Proposta

***StrategyWare*™ Negócios – Pareceres da Proposta**

Desenho Técnico

Online

Pareceres sobre Proposta

Histórico de Alterações

| Versão | Data | Autor | Comentários |
|--------|------------|-----------|----------------|
| 1 | 2008-08-01 | Accenture | Versão inicial |

Distribuição

Este documento foi distribuído a:

| Nome | Cargo |
|------|-------|
| | |

Aprovações

Este documento requer as seguintes aprovações:

| Nome | Cargo |
|------|-------|
| | |

DESCRIÇÃO GENÉRICA

Aplicar as novas validações e formatar os novos campos a serem inseridos na transacção.

DIAGRAMA

DESENHO TÉCNICO

N/A

FLUXOGRAMA

N/A

REFERÊNCIAS ASSOCIADAS

TABELAS

| NOME | DESCRIÇÃO | ACESSO |
|------|-----------|--------|
| N/A | | |
| | | |

ROTINAS E MÓDULOS

| NOME | DESCRIÇÃO |
|------|-----------|
| N/A | |
| | |

COPY

| NOME | DESCRIÇÃO | NOVO |
|------|-----------|------|
| N/A | | |

FICHEIROS

| NOME | DESCRIÇÃO | TIPO | COPY / VARIÁVEL |
|------|-----------|------|-----------------|
| N/A | | | |

CONDIÇÕES DE ARRANQUE

Preencher o campo ZPROPOST (número da proposta) e efectuar Consulta, Modificação ou Inserção.

DESCRIÇÃO DETALHADA**VARIÁVEIS**

| Descrição | Formato | Domínio | Constante |
|-----------|---------|---------|-----------|
| | | | |

INÍCIO

N/A

PROCESSO

Validações

Situação da proposta

Sempre que a situação da proposta for diferente de ‘A’ – **Agendada para Comité**, quando é dado ou alterado o parecer da proposta, a situação da proposta deve ser ‘1’ – **Análise**.

Para se cumprir o requisito, no programa **Pareceres da Proposta (Criação)** deve ser mantida a implementação actual (a situação da proposta fica em “A – Agendada para Comité”, quando a CKUOEMI é igual à UO do Utilizador e a UO do Utilizador for do Tipo = ‘P’), e será acrescentada a formatação da situação da proposta para ‘1’ - Análise antes de efectuar a validação anteriormente referida.

Pseudocódigo:

- Programa **Criação**

```

IF ATYL0001-SEM-ERROS
  MOVE PRYD01C0-DAGENDA          TO WS-DAGENDA
  IF PRYD01C0-CKUOEMI NOT EQUAL PRYD01C0-CKUOESP
    CONTINUE
  ELSE
    IF PRYD01C0-CKUOEMI EQUAL ATYL0001-CBALÇÃO AND
      WS-TIPO-ENT-EMISSORA EQUAL WS-CON-P
      MOVE WS-CON-AGENDADA      TO PRYD01C0-CSITUAC
      MOVE ATYL0001-DDIAOP      TO DCYW0010-DATA-I
      PERFORM DCYP0010-DATAS THRU DCYP0010-DATAS-EXIT
      MOVE DCYW0010-DATA-O      TO PRYD01C0-DAGENDA
    END-IF
  END-IF
END-IF.

```

Relatório Final de Estágio – *StrategyWare™* de Negócios

- APÓS A VALIDAÇÃO ANTERIOR (VALIDAÇÃO QUE ACTUALMENTE EXISTE NO PROGRAMA Consulta)
INSERIR A SEGUINTE VALIDAÇÃO:

```
IF ATYL0001-SEM-ERROS
  IF PRYD01C0-CPROPOST EQUAL WS-CON-PNG OR
    PRYD01C0-CPROPOST EQUAL WS-CON-PNL
  IF PRYD01C0-CKUOEMI EQUAL ATYL0001-CBALCÃO
    IF WS-TIPO-ENT-EMISSORA EQUAL WS-CON-P
      CONTINUE
    ELSE
      IF PRYD01C0-CSITUAC EQUAL WS-CON-CRIACAO
        MOVE WS-CON-ANALISE TO PRYD01C0-CSITUAC
      END-IF
    END-IF
  END-IF
END-IF.
END-IF.
```

Verificação do carregamento dos dados de Negócio (da Transacção Manutenção de Dados de Negócio à Créditos Vigentes)

Esta validação deve ter por base a verificação na tabela. Está validação é condicionada ao tipo de cliente, ou seja, se é pessoa física deve ter os dados das transacções

Para cumprir com o requisito, apresenta-se a seguinte solução:

Pseudocódigo:

Programa **Consulta:**

```
XXXX-VALIDA-DADOS-NEG.
*
  PERFORM XXXX-VER-EXISTE-DADOS-NEG
    THRU XXXX-VER-EXISTE-DADOS-NEG-EXIT.
*
  IF ATYL0001-SEM-ERROS AND
    (WS-COUNT-PART >= 8 OR
     WS-COUNT-EMPR >= 7)
*
    PERFORM XXXX-VAL-DANO
      TRHU XXXX-VAL-DANO-EXIT
*
  END-IF.
XXXX-VALIDA-DADOS-NEG-EXIT.
EXIT.

.
.
.

XXXX-VER-EXISTE-DADOS-NEG.
*
  IF WS-OPER-PONTUAL-SN
    MOVE PRYD15C0-ZCLIENTE TO NGYD13A0-ZCLIENTE
  ELSE
    MOVE PRYD05C0-ZCLIENTE TO NGYD13A0-ZCLIENTE
  END-IF.

  IF CLYJ30D1-CTIPCLI EQUAL 'S'
    EXEC SQL
      SELECT COUNT(*)
      INTO :WS-COUNT-PART
      FROM NGVT13A0_CHECKTAB A
      WHERE A.ZCLIENTE = :NGYD13A0-ZCLIENTE
      AND A.CTABELA IN ( 'NGT01' ,
                        'NGT03' ,
                        'NGT04' ,
```

```

                                'NGT05' ,
                                'NGT06' ,
                                'NGT07' ,
                                'NGT08' ,
                                'NGT09'
                                )
                                AND A.HTIMEST = (SELECT MAX(B.HTIMEST)
                                FROM NGVT13A0_CHECKTAB B
                                WHERE B.ZCLIENTE = :NGYD13A0-ZCLIENTE
                                AND A.CTABELA = B.CTABELA)

                                END-EXEC
ELSE
EXEC SQL
SELECT COUNT(*)
INTO :WS-COUNT-EMPR
FROM NGVT13A0_CHECKTAB A
WHERE A.ZCLIENTE = :NGYD13A0-ZCLIENTE
AND A.CTABELA IN ( 'NGT01' ,
                                'NGT02' ,
                                'NGT03' ,
                                'NGT04' ,
                                'NGT05' ,
                                'NGT08' ,
                                'NGT09'
                                )
                                AND A.HTIMEST = (SELECT MAX(B.HTIMEST)
                                FROM NGVT13A0_CHECKTAB B
                                WHERE B.ZCLIENTE = :NGYD13A0-ZCLIENTE
                                AND A.CTABELA = B.CTABELA)

                                END-EXEC
END-IF.

MOVE WS-CON-NGVT13A0                                TO ATYL0001-TABLE-NAME.

PERFORM XXXX-DB2CHECK THRU XXXX-DB2CHECK-EXIT.

IF ATYL0001-SEM-ERROS
IF WS-COUNT-PART LESS THAN 8 AND
WS-COUNT-EMPR LESS THAN 7
ERRO "DADOS NEGOCIO INEXISTENTES"
END-IF
ELSE
ERRO "ERRO-SEL-NGT13"
END-IF.
*
XXXX-VER-EXISTE-DADOS-NEG-EXIT.
EXIT.
.
.
.
XXXX-VAL-DANO-NGT05.
*
INITIALIZE DCLNGYD05A0-DADOSFIN.
*
IF WS-OPER-PONTUAL-SN
MOVE PRYD15C0-ZCLIENTE                                TO NGYD05A0-ZCLIENTE
ELSE
MOVE PRYD05C0-ZCLIENTE                                TO NGYD05A0-ZCLIENTE
END-IF
*
IF WS-DDIAOP-MES <= WS-CON-N6
MOVE DANO_NGT05 = DDIAOP_ANO - WS-CON-N2
ELSE
MOVE DANO_NGT05 = DDIAOP_ANO - WS-CON-N1
END-IF.
*
*
XXXX-VAL-DANO-NGT05-EXIT.
EXIT.

```

Para a eliminação dos pareceres automáticos deverão ser asteriscados os seguintes parágrafos:

Propostas do tipo ‘**Proposta Pontual Negócios**’:

Criação da proposta (**Criação** que corresponde ao antigo **Modificação da Transacção**)
Parágrafo **3118-INSERT-TABELA-PARECERES**

Na modificação, esta situação já se encontra implementada.

Propostas do tipo ‘**Proposta Limites Negócio**’:

Criação da proposta (**Criação** que corresponde ao antigo **Modificação da Transacção**)
Parágrafo **3018-INSERT- TABELA-PARECERES**

Na modificação (**Criação de Propostas de Limite de Negócios (inserção)** que corresponde ao antigo **Criação de Propostas de Limite de Negócios (Modificação)**), esta situação já se encontra implementada.

Validação do Banco de Portugal do Cliente (Validação efectuada pelo *StrategyWare™*)

Deverá ser verificado após o acesso ao *StrategyWare™* no programa **Consulta**, se o indicador referente à centralização do Cliente no Banco de Portugal vem igual a ‘0’, se for o caso, deve ser apresentada uma mensagem a indicar que o Cliente não esta centralizado no Banco de Portugal.

Formatação dos novos campos a serem introduzidos na transacção

Campos da nova pestana (*StrategyWare™*)

É necessário que o programa obtenha os dados do *StrategyWare™* (tabela que Regista os Processos efectuados para *Strategyware™*) para o último registo adicionado, independentemente do tipo de acesso.

Para cumprir com este requisito propõe-se a seguinte solução:

Pseudocódigo:

Programa **Consulta**:

```
PERFORM XXXX-DADOS-STGWARE.  
.  
.  
.  
ACEDE AO STRATEGYWARE™ COM:  
- PROPOSTA  
- MAX (HTIMEST)  
.  
PERFORM XXXX-FORMAT-DAD-STG  
THRU XXXX-FORMAT-DAD-STG-EXIT  
.  
THRU XXXX-DADOS-STGWARE-EXIT.  
EXIT.  
.  
.  
PERFORM XXXX- FORMAT-DAD-STG.  
MOVE PRYD01C1-CKUORESP TO NGYV1201-CKBALCÃO-RESP.  
  
IF NGYF3001-A5006-CL-SR-SOL-T1 NOT NUMERIC  
MOVE ZEROS TO NGYF3001-A5006-CL-SR-SOL-T1
```

END-IF.

```
MOVE NGYF3001-A5006-CL-SR-SOL-T1  
                                TO NGYV1001-CAVALIA.  
MOVE SRYD03A2-CDECASI          TO NGYV1201-CEMPDB.  
MOVE 1                          TO WS-INDICE.
```

```
PERFORM XXXX-FORMAT-COD-RAZ  
      THRU XXXX-FORMAT-COD-RAZ-EXIT  
UNTIL WS-INDICE > 10
```

```
THRU XXXX- FORMAT-DAD-STG -EXIT.  
EXIT.
```

FIM

N/A

Anexo E. - Desenho Técnico Decisão do Banco

***StrategyWare*TM Negócios – Decisão do Banco**

Desenho Técnico

Online

Decisão do Banco

Histórico de Alterações

| Versão | Data | Autor | Comentários |
|--------|------------|-----------|----------------|
| 1 | 2008-08-01 | Accenture | Versão inicial |

Distribuição

Este documento foi distribuído a:

| Nome | Cargo |
|------|-------|
| | |

Aprovações

Este documento requer as seguintes aprovações:

| Nome | Cargo |
|------|-------|
| | |

DESCRIÇÃO GENÉRICA

Aplicar as novas validações e formatar os novos campos a serem inseridos na transacção.

DIAGRAMA

DESENHO TÉCNICO

N/A

FLUXOGRAMA

N/A

REFERÊNCIAS ASSOCIADAS

TABELAS

| NOME | DESCRIÇÃO | ACESSO |
|------|-----------|--------|
| N/A | | |
| | | |

ROTINAS E MÓDULOS

| NOME | DESCRIÇÃO |
|------|-----------|
| N/A | |
| | |

COPY

| NOME | DESCRIÇÃO | NOVO |
|------|-----------|------|
| N/A | | |

FICHEIROS

| NOME | DESCRIÇÃO | TIPO | COPY / VARIÁVEL |
|------|-----------|------|-----------------|
| N/A | | | |

CONDIÇÕES DE ARRANQUE

Preencher o campo ZPROPOST (número da proposta) e efectuar Consulta, Modificação ou Inserção.

DESCRIÇÃO DETALHADA

VARIÁVEIS

| Descrição | Formato | Domínio | Constante |
|-----------|---------|---------|-----------|
| | | | |

INÍCIO

N/A

PROCESSO

Validações

O balcão Emissor deverá poder recusar sempre a proposta, independentemente de não ser o balcão responsável.

Neste caso terão que se garantir algumas condições, sendo uma delas que a proposta tem que estar no balcão emissor.

Pseudocódigo:

Programa **Consulta:**

```
.  
. .  
. .  
IF ATYL0001-SEM-ERROS  
  IF PRYD01C1-CKUOPRT NOT EQUAL ATYL0001-CBALCÃO  
    ERRO "GESTOR SEM AUTORIZAÇÃO"  
  END-IF  
END-IF.  
. . .
```

Deverá ser validada a coerência entre o tipo de parecer e a decisão do analista.

Para efectuar esta validação, é necessário obter previamente o código do parecer. Tendo o código do parecer, deve-se verificar que para seguintes situações “Parecer Favorável” ou “Parecer Favorável Condicionado” a decisão que se pretende é aprovar a proposta, e para a situação “Parecer Desfavorável” a

decisão terá que ser recusar. Caso não se verifique as condições anteriores, deverá ser enviada uma mensagem a indicar “O tipo de parecer não está de acordo com a ação escolhida”.

Pseudocódigo:

Programa **Modifica:**

```
- NO ACESSO À TABELA PARECERES DO PARÁGRAFO 3055, DEVE-SE OBTER O CÓDIGO DO
PARECER.
- LOGO APÓS O PARÁGRAFO DEVEM SER EFECTUADAS AS SEGUINTE VALIDAÇÕES:

IF ATYL0001-SEM-ERROS
  IF NGYV1500-CAPROVAC EQUAL '2' OR 'S'
    IF PRYD09C0-CTIPPARC EQUAL '02'
      MOVE ATYK0002-ERROS-FUNCAO
                                TO ATYL0001-IND-ERROS
      MOVE WS-CON-N1      TO SRYV2901-ZPROPOST-S
      MOVE PRYK0001-TIP-PAREC-INVALIDO
                                TO SRYV2901-ZPROPOST-MSG
    END-IF
  ELSE
    IF PRYD09C0-CTIPPARC EQUAL '01' OR
      PRYD09C0-CTIPPARC EQUAL '03'
      MOVE ATYK0002-ERROS-FUNCAO
                                TO ATYL0001-IND-ERROS
      MOVE WS-CON-N1      TO SRYV2901-ZPROPOST-S
      MOVE PRYK0001-TIP-PAREC-INVALIDO
                                TO SRYV2901-ZPROPOST-MSG
    END-IF
  END-IF
END-IF
```

Validar se já houve alguma decisão na Unidade Orgânica de Nível Superior, caso se verifique, o balcão não pode decidir sobre a proposta.

Esta verificação só faz sentido no contexto da aprovação, uma vez que o balcão pode sempre recusar a proposta. Por uma questão de estruturação do programa, colocar esta validação logo após a validação da Decisão vs Parecer.

Pseudocódigo:

Programa **Modifica:**

```
IF ATYL0001-SEM-ERROS AND
  NGYV1500-CAPROVAC EQUAL '2' OR 'S'

  PERFORM XXXX-VALIDA-BAL-DECISOR
  THRU XXXX-VALIDA-BAL-DECISOR-EXIT
END-IF

.
.
.

XXXX-VALIDA-BAL-DECISOR.

MOVE NGYV1500-ZPROPOST      TO PRYD26C1-ZPROPOST.

EXEC SQL
  SELECT A.ZPROPOST
  INTO :PRYD26C1-ZPROPOST
  FROM PRVT26C1_FLUXOPR A
```

```

, TAVXG971_TAT91 B
WHERE A.ZPROPOST = :PRYD26C1-ZPROPOST
AND A.CSITUAC IN ('2', 'S', '3', 'N')
AND A.CKUOACC = B.CELEMTAB
AND SUBSTR(B.NELEMC01,1,2) = '02'
END-EXEC.

MOVE WS-CON-PRVT26C1 TO ATYL0001-TABLE-NAME.
PERFORM XXXX-DB2CHECK THRU XXXX-DB2CHECK-EXIT.

IF PRVT26C1-OK OR PRVT26C1-MULTROW
VERIFICA SE O NIVEL DO BALCÃO OPERADOR = '02'
PERFORM 2710-VAL-NIVEL-BALC
THRU 2710-VAL-NIVEL-BALC-EXIT
ELSE
IF PRVT26C1-NOTFND
CONTINUE
ELSE
ERRO "ERRO-SEL-TAT91" END-IF
END-IF.

XXXX-VALIDA-BAL-DECISOR-EXIT.
EXIT.

.
.
.

XXXX-VAL-NIVEL-BALC.

MOVE SPACES TO TAYJG971-NELEMC01.
MOVE SPACES TO TAYJG971-CELEMTAB(1:4).
MOVE ATYL0001-CBALCÃO-OPER TO TAYJG971-CELEMTAB(1:4).

EXEC SQL
SELECT NELEMC01
INTO :TAYJG971-NELEMC01
FROM TAVXG971_TAT91
WHERE CELEMTAB = :TAYJG971-CELEMTAB
END-EXEC.

MOVE WS-CON-TAVXG971 TO ATYL0001-TABLE-NAME.
PERFORM XXXX-DB2CHECK THRU XXXX-DB2CHECK-EXIT.

IF TAVXG971-OK
IF TAYJG971-NELEMC01(1:2) EQUAL '01'
ERRO "PROPOSTA-DECIDIDA-SUP"
END-IF
ELSE
IF TAVXG971-NOTFND
ERRO "ERRO-SEL-TAT91"
ELSE
ERRO "ERRO-SEL-TAT91"
END-IF
END-IF.
XXXX-VAL-NIVEL-BALC-EXIT.
EXIT.

```

Formatação dos novos campos a serem introduzidos na transacção

Campos da nova pestana (*StrategyWare™*)

Nesta transacção em concreto, o tratamento dos dados da pestana *StrategyWare™* é efectuado de forma distinta que nas restantes.

Existindo o conceito de Semi-Aprovação, terá que haver algum cuidado a apurar qual a correcta Unidade Orgânica Responsável pela proposta, isto porque, no momento da Semi-Aprovação pode dar-se o caso da proposta subir para uma Unidade Orgânica distinta à que deu a Semi-Aprovação. Para cumprir este requisito, propõe-se a seguinte solução:

Pseudocódigo:

Programa **Consulta:**

```
IF ATYL0001-SEM-ERROS
  IF ATYL0001-SEM-ERROS
    PERFORM XXXX-VAL-ORG-APR-PNG
      THRU XXXX-VAL-ORG-APR-PNG-EXIT
    END-IF
  END-IF.

.
.
.
XXXX-VAL-ORG-APR-PCC.
.

- DEVE IR A PODERES OBTER O BALCÃO RESPONSÁVEL (ACESSO PRX002000)
- INSERE REGISTO DE SEMI-APROVAÇÃO NO STGW

  IF INSERT-STGW-SEM-ERROS
    MOVE G0002-NIVATTRIB-FIN      TO WS-NIVATTRIB
    PERFORM XXXX-FORMATA-DADOS-STG
      THRU XXXX-FORMATA-DADOS-STG-EXIT
  ELSE
    DESCODIFICA ERRO
  END-IF.

- EFECTUAR CICLO DE PODERES PARA DETERMINAR QUAL A UO_RESP (ACEDER
CICLICAMENTE À PRX00200 ATÉ QUE PRYL0200-CNIVORG-OUT >= WS-NIVATTRIB)

XXXX-VAL-ORG-APR-PCC-EXIT.
EXIT.

.
.
.
XXXX-FORMATA-DADOS-STG
  IF NGYFXXXX-G0002-NIVATTRIB-FIN NUMERIC AND
    NGYFXXXX-G0002-NIVATTRIB-FIN GREATER ZEROS
    MOVE NGYFXXXX-G0002-NIVATTRIB-FIN
      TO WS-NIVATTRIB
  ELSE
    IF NGYFXXXX-G0005-NATTRIB-ST-TR NUMERIC AND
      NGYFXXXX-G0005-NATTRIB-ST-TR GREATER ZEROS
      MOVE NGYFXXXX-G0005-NATTRIB-ST-TR
        TO WS-NIVATTRIB
    ELSE
      ENVIAR ERRO FUNCIONAL
    END-IF
  END-IF.

IF NGYFXXXX-A5006-CL-SR-SOL-T1 NOT NUMERIC
  MOVE ZEROS      TO NGYV1501-CAVALIA
ELSE
  MOVE NGYFXXXX-A5006-CL-SR-SOL-T1
    TO NGYV1501-CAVALIA
END-IF.

.
.
.
IF WS-ZONA-GRIS-STGW
  MOVE WS-CON-CB      TO NGYV1501-CDECASI
ELSE
  IF WS-ACEITE-STGW
    MOVE WS-CON-AC      TO NGYV1501-CDECASI
  ELSE
    IF WS-REJEITADA-STGW
      MOVE WS-CON-DL      TO NGYV1501-CDECASI
    ELSE
      ERRO "ERRO-PROC-ASI"
    END-IF
  END-IF
END-IF
```

```
END-IF.  
  
PERFORM XXXX-FORMAT-COD-RAZ  
  THRU XXXX-FORMAT-COD-RAZ-EXIT  
  UNTIL WS-INDICE > 10  
      .  
      .  
      .  
XXXX-FORMATA-DADOS-STG-EXIT.  
EXIT.
```

Programa **Modifica:**

Nota: Neste caso também se deve efectuar o mesmo procedimento do programa Consulta para apurar qual a entidade responsável pela proposta.

FIM

N/A

Anexo F. - Testes Unitários Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios

StrategyWare™ Negócios

Condições e Dados de Testes - Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios

Sistema /
Tecnologia:
Host - Sintra

| ID do Requisito | Nº Seq. | Condição a testar | Resultado Esperado | Resultado Obtido | Data | User ID |
|-----------------|---------|---|---|------------------|------------|---------|
| RN13 | 1 | Testes do Local | | | | |
| | 1.1 | Validações relativas aos campos da chave de Acesso | | | | |
| | 1.1.1 | Preencher os campos Nº Cliente, Empresa, Marca, Data Constituição, Nº Proposta. Seleccionar a opção de Insere (F7). | Verificar que surge uma mensagem de erro no local a indicar que não deve ser preenchido o Nº Proposta , apenas Empresa, Marca e Nº Cliente. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.1.2 | Preencher os campos Nº Cliente, Empresa, Marca, Data Constituição, Nº Proposta. Seleccionar a opção de Modifica (F6). | Verificar que surge uma mensagem de erro no local a indicar que apenas pode preencher o Nº Proposta. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.1.3 | Preencher os campos Nº Cliente, Empresa, Marca, Data Constituição, Nº Proposta. Seleccionar a opção de Consulta (F5). | Verificar que surge uma mensagem de erro no local a indicar que apenas pode preencher o Nº Proposta. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.1.4 | Preencher o campo Nº Proposta. Seleccionar a opção de Insere (F7). | Verificar que surge uma mensagem de erro no local a indicar que não deve ser preenchido o Nº Proposta , apenas Empresa, Marca e Nº Cliente. | OK | 15-08-2009 | |

| | | | | | | |
|--|-------|---|--|----|------------|--|
| | 1.1.5 | Preencher os campos N° Cliente, Empresa, Marca, Data Constituição com data maior que a data do dia. Seleccionar a opção de Inserir (F7) . | Verificar que surge uma mensagem de erro a indicar que a "Data de Constituição não pode ser superior à data do dia" | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2 | Validações relativas aos <i>Fasth-Path's</i> | | | | |
| | 1.2.1 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado) no modo Inserir (F7) . | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Estados da Proposta, Aceitação do Cliente e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios . | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2.2 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado Cond. Obtenção Banco de Portugal) no modo Inserir (F7) . | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Documentos, Manutenção de Estados da Proposta, Decisão do Banco, Aceitação do Cliente e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios . | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Revisão) no modo Inserir (F7) . | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Documentos, Manutenção de Estados da Proposta, Decisão do Banco, Aceitação do Cliente e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios . | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2.4 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Recusado) no modo Inserir (F7) . | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Pareceres da Proposta, Manutenção de Estados da Proposta, e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios . | OK | 15-08-2009 | |

| | | | | | | |
|--|--------|---|--|----|------------|--|
| | 1.2.5 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Proposta com Erro) no modo Insere (F7). | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Estados da Proposta, e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2.6 | Saída do <i>StrategyWare™</i> pelo fluxo normal (Decisão do <i>StrategyWare™</i> igual a 'Recusado' e campo Anulação do <i>copy</i> da transacção com 'C') no modo Insere (F7). | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Documentos, e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2.7 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado) no modo Modifica (F6). | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Estados da Proposta, Aceitação do Cliente e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2.8 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado Cond. Obtenção Banco de Portugal) no modo Modifica (F6). | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Documentos, Pareceres da Proposta, Manutenção de Estados da Proposta e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2.9 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Revisão) no modo Modifica (F6). | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Documentos, Pareceres da Proposta, Manutenção de Estados da Proposta e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2.10 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Recusado) no modo Modifica (F6). | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Pareceres da Proposta, Manutenção de Estados da Proposta e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios. | OK | 15-08-2009 | |

| | | | | | | |
|------|------------|---|--|----|------------|--|
| | 1.2.1 1 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Proposta com Erro) no modo Modifica (F6). | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Pareceres da Proposta, Manutenção de Estados da Proposta e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2.1 2 | Saída do <i>StrategyWare™</i> pelo fluxo normal (Decisão do <i>StrategyWare™</i> igual a 'Recusado' e campo Anulação do <i>copy</i> da transacção com 'C') no modo Modifica (F6). | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Documentos e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.3 | Validações relativas a mensagens do Local | | | | |
| | 1.3.1 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' no modo Insere (F7). | Verificar que é apresentada um mensagem informativa a indicar " Cliente se Limite TRIAD™. Efectuar o circuito normal de propostas " | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.3.2 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' no modo Modifica (F6). | Verificar que é apresentada uma mensagem informativa a indicar " Cliente sem Limite TRIAD™. Efectuar o circuito normal de propostas " | OK | 15-08-2009 | |
| RN13 | 2 | Testes do Central | | | | |
| | 2.1 | Validações relativas à Situação da Proposta, Data de Aprovação, Unidade Orgânica Aprovação e Utilizador de Aprovação no modo Insere (F7), em função da decisão do STGW | | | | |
| | 2.1.1 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00'. | Verificar que: - Situação Proposta = '0' - Data Aprovação = '0001-01-01' - Utilizador de Aprovação = <i>Spaces</i> - Unidade Orgânica Aprovação = <i>Spaces</i> | OK | 15-08-2009 | |

| | | | | | | |
|--|-------|---|--|----|------------|--|
| | 2.1.2 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado) . | Verificar que: - Situação Proposta = '2' - Data Aprovação = Data Dia - Utilizador de Aprovação = Código do Utilizador - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.1.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado Cond. Obtenção Banco de Portugal) ou (Revisão) . | Verificar que: - Situação Proposta = '1' - Data Aprovação = Data Dia - Utilizador de Aprovação = Código do Utilizador - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.1.4 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Recusado) ou (Propostas com Erro) . | Verificar que: - Situação Proposta = '3' - Data Aprovação = Data Dia - Utilizador de Aprovação = Código do Utilizador - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.2 | Validações relativas ao código do Tipo de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CTIPACCESS) no modo Insere (F7), em função da decisão do <i>StrategyWare™</i> | | | | |
| | 2.2.1 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' no modo Insere (F7). | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.2.2 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> virá corresponder a Pré-Concedido | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.2.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado Cond. Obtenção Banco de Portugal) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 15-08-2009 | |

| | | | | | | |
|--|-------|--|---|----|------------|--|
| | 2.2.4 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Revisão) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.2.5 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Recusado) ou (Propostas com Erro) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao STGW irá corresponder a Criação | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.3 | Validações relativas ao código de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CACESSO) no modo Insere (F7) | | | | |
| | 2.3.1 | Criação de uma proposta nova. | Verificar que independentemente do código de decisão, o Acesso ao <i>StrategyWare™</i> é efectuado sempre com 'F1' | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.4 | Validações relativas à Situação da Proposta, Data de Aprovação, Unidade Orgânica Aprovação e Utilizador de Aprovação no modo Modifica (F6), em função da decisão do <i>StrategyWare™</i> e a ultima transacção executada | | | | |
| | 2.4.1 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' e ultima transacção executada igual a Criação de Proposta Pontual de Scoring de Negócios . | Verificar que: - Situação Proposta = '0' - Data Aprovação = '0001-01-01' - Utilizador de Aprovação = <i>Spaces</i> - Unidade Orgânica Aprovação = <i>Spaces</i> | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.4.2 | Saída do <i>StrategyWare™</i> e com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' e ultima transacção executada diferente de Criação de Proposta Pontual de Scoring de Negócios . | Verificar que: - Situação Proposta = Ultima Situação registada na tabela Propostas - Data Aprovação = '0001-01-01' - Utilizador de Aprovação = <i>Spaces</i> - Unidade Orgânica Aprovação = <i>Spaces</i> | OK | 15-08-2009 | |

| | | | | | | |
|--|-------|--|---|----|------------|--|
| | 2.4.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado) . | Verificar que: - Situação Proposta = '2'· - Data Aprovação = Data Dia· - Utilizador de Aprovação = Código de Utilizador· - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.4.4 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado Cond. Obtenção Banco de Portugal) ou (Revisão) . | Verificar que: - Situação Proposta = '1'· - Data Aprovação = Data Dia· - Utilizador de Aprovação = Código de Utilizador· - Unidade Orgânica A Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.4.5 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Recusado) ou (Propostas com Erro) . | Verificar que: - Situação Proposta = '3'· - Data Aprovação = Data Dia· - Utilizador de Aprovação = Código de Utilizador· - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.5 | Validações relativas ao código do Tipo de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CTIPACCESS) no modo Modifica (F6), em função da decisão do <i>StrategyWare™</i> e Código de Tipo de Acesso anterior. | | | | |
| | 2.5.1 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado) , independentemente do Código do Tipo de Acesso anterior. | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Pré-Concedido | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.5.2 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código diferente de (Aprovada) e com Código do Tipo de Acesso anterior igual a (Criação) ou (Modificação) ou (Parecer) ou (Ratificada) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Modificação | OK | 15-08-2009 | |

| | | | | | | |
|--|-------|---|--|----|------------|--|
| | 2.5.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código diferente de (Aprovada) e com Código do Tipo de Acesso anterior diferente de (Criação) e (Modificação) e (Parecer) e (Ratificada). | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.6 | Validações relativas ao Código de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CACESSO) no modo Modifica (F6), em função do Código Acesso anterior | | | | |
| | 2.6.1 | Modificação de uma proposta proveniente de uma transacção que acede ao <i>StrategyWare™</i> com o Código de Acesso igual a ' F1 ' | Verificar que o Acesso ao <i>StrategyWare™</i> é efectuado com ' F1 ' | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.6.2 | Modificação de uma proposta proveniente de uma transacção que acede ao <i>StrategyWare™</i> com o Código de Acesso igual a ' F2 ' | Verificar que o Acesso ao <i>StrategyWare™</i> é efectuado com ' F2 ' | OK | 15-08-2009 | |

Anexo G. - Testes Unitários Pareceres da Proposta**StrategyWare™ Negócios****Condições e Dados de Testes - Pareceres da Proposta**

Sistema /
Tecnologia:
Host - Sintra

| ID do Requisito | Nº Seq. | Condição a testar | Resultado Esperado | Resultado Obtido | Data | User ID |
|-----------------|---------|--|--|------------------|------------|---------|
| RN16 | 1 | Testes do Local | | | | |
| | 1.1 | Validações relativas aos <i>Fasth-Path's</i> | | | | |
| | 1.1.1 | Atribuição de parecer a uma proposta criada na transacção Criação de Proposta Pontual de <i>Scoring</i> de Negócios/Criação de Proposta de Limites de Negócios. | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Documentos, manutenção de Estados da Proposta, decisão do Banco e Impressão/Consulta – <i>Scoring</i> de Negócios. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.1.2 | Alteração do parecer previamente atribuído a uma proposta criada na transacção Criação de Proposta Pontual de <i>Scoring</i> de Negócios/Criação de Proposta de Limites de Negócios. | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Documentos, manutenção de Estados da Proposta, decisão do Banco e Impressão/Consulta – <i>Scoring</i> de Negócios. | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2 | Validações relativas a mensagens do Local | | | | |

| | | | | | | |
|------|-------|---|---|----|------------|--|
| | 1.2.1 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' quando é atribuído o parecer à proposta. | Verificar que é apresentada um mensagem informativa a indicar " Cliente se Limite TRIAD™. Efectuar o circuito normal de propostas " | OK | 15-08-2009 | |
| | 1.2.2 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' quando é alterado o parecer previamente atribuído à proposta. | Verificar que é apresentada uma mensagem informativa a indicar " Cliente sem Limite TRIAD™. Efectuar o circuito normal de propostas " | OK | 15-08-2009 | |
| RN16 | 2 | Testes do Central | | | | |
| | 2.1 | Validações relativas à Situação da Proposta, Data de Aprovação, Unidade Orgânica Aprovação e Utilizador de Aprovação no modo Insere (F7), em função da decisão do <i>StrategyWare™</i> | | | | |
| | 2.1.1 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00'. | Verificar que: - Situação Proposta = '0' - Data Aprovação = '0001-01-01' - Utilizador de Aprovação = <i>Spaces</i> - Unidade Orgânica Aprovação = <i>Spaces</i> | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.1.2 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado) . | Verificar que: - Situação Proposta = '2' - Data Aprovação = Data Dia - Utilizador de Aprovação = Código do Utilizador - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |

| | | | | | | |
|--|-------|--|---|----|------------|--|
| | 2.1.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado Cond. Obtenção Banco de Portugal) ou (Revisão) . | Verificar que: - Situação Proposta = '1' - Data Aprovação = Data Dia - Utilizador de Aprovação = Código do Utilizador - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.1.4 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Recusado) ou (Propostas com Erro) . | Verificar que: - Situação Proposta = '3' - Data Aprovação = Data Dia - Utilizador de Aprovação = Código do Utilizador - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.2 | Validações relativas ao código do Tipo de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CTIPACESS) no modo Insere (F7), em função da decisão do <i>StrategyWare™</i> | | | | |
| | 2.2.1 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' no modo Insere (F7). | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | | 15-08-2009 | |
| | 2.2.2 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual (Aprovado) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> virá corresponder a Pré-Concedido | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.2.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado Cond. Obtenção Banco de Portugal) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 15-08-2009 | |

| | | | | | | |
|--|-------|--|---|----|------------|--|
| | 2.2.4 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Revisão) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao STGW irá corresponder a Criação | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.2.5 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual (Recusado) ou (Propostas com Erro) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.3 | Validações relativas ao código de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CACESSO) no modo Insere (F7) | | | | |
| | 2.3.1 | Criação de uma proposta nova. | Verificar que independentemente do código de decisão, o Acesso ao <i>StrategyWare™</i> é efectuado sempre com 'F1' | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.4 | Validações relativas à Situação da Proposta, Data de Aprovação, Unidade Orgânica Aprovação e Utilizador de Aprovação no modo Modifica (F6), em função da decisão do <i>StrategyWare™</i> e a ultima transacção executada | | | | |
| | 2.4.1 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' e ultima transacção executada igual a Criação de Proposta Pontual de Scoring de Negócios . | Verificar que: - Situação Proposta = '0' - Data Aprovação = '0001-01-01' - Utilizador de Aprovação = <i>Spaces</i> - Unidade Orgânica Aprovação = <i>Spaces</i> | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.4.2 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' e ultima transacção executada diferente de Criação de Proposta Pontual | Verificar que: - Situação Proposta = Ultima Situação registada na tabela de Propostas - Data Aprovação = '0001-01-01' - Utilizador de Aprovação = <i>Spaces</i> - Unidade Orgânica | OK | 15-08-2009 | |

| | | | | | | |
|--|-------|---|---|----|------------|--|
| | | de Scoring de Negócios. | Aprovação = <i>Spaces</i> | | | |
| | 2.4.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a Aprovado. | Verificar que: - Situação Proposta = '2' - Data Aprovação = Data Dia - Utilizador de Aprovação = Código de Utilizador - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.4.4 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado Cond. Obtenção BDP) ou (Revisão). | Verificar que: - Situação Proposta = '1' - Data Aprovação = Data Dia - Utilizador de Aprovação = Código de Utilizador - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.4.5 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Recusado) ou (Propostas com Erro). | Verificar que: - Situação Proposta = '3' - Data Aprovação = Data Dia - Utilizador de Aprovação = Código de Utilizador - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.5 | Validações relativas ao código do Tipo de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CTIPACESS) no modo Modifica (F6), em função da decisão do <i>StrategyWare™</i> e Código de Tipo de Acesso anterior. | | | | |

| | | | | | | |
|--|-------|---|--|----|------------|--|
| | 2.5.1 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado) , independentemente do Código do Tipo de Acesso anterior. | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Pré-Concedido | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.5.2 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código diferente de (Aprovada) e com Código do Tipo de Acesso anterior igual a (Criação) ou (Modificação) ou (Parecer) ou (Ratificada). | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Modificação | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.5.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código diferente de (Aprovada) e com Código do Tipo de Acesso anterior diferente de 'C' (Criação) e (Modificação) e (Parecer) e (Ratificada) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.6 | Validações relativas ao Código de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CACESSO) no modo Modifica (F6), em função do Código Acesso anterior | | | | |
| | 2.6.1 | Modificação de uma proposta proveniente de uma transacção que acede ao <i>StrategyWare™</i> com o Código de Acesso igual a 'F1' | Verificar que o Acesso ao <i>StrategyWare™</i> é efectuado com 'F1' | OK | 15-08-2009 | |
| | 2.6.2 | Modificação de uma proposta proveniente de uma transacção que acede ao <i>StrategyWare™</i> com o Código de Acesso igual a 'F2' | Verificar que o Acesso ao <i>StrategyWare™</i> é efectuado com 'F2' | OK | 15-08-2009 | |

Anexo H. - Testes Unitários Decisão do Banco***StrategyWare™* Negócios****CONDIÇÕES E DADOS DE TESTE - DECISÃO DO BANCO**

Sistema /
Tecnologia:
Host - Sintra

| ID do Requisito | Nº Seq. | Condição a testar | Resultado Esperado | Resultado Obtido | Data |
|-----------------|---------|--|--|------------------|------------|
| RN16 | 1 | Testes do Local | | | |
| | 1.1 | Validações relativas aos <i>Fasth-Path's</i> | | | |
| | 1.1.1 | Atribuição da Decisão do Banco da Proposta. | Verificar que na pestana de <i>StrategyWare™</i> , são disponibilizados os <i>Fasth-Path's</i> para as transacções Manutenção de Estados da Proposta, Aceitação do Cliente e Impressão/Consulta – Scoring de Negócios. | OK | 18-08-2009 |
| RN16 | 2 | Testes do Central | | | |
| | 2.1 | Validações relativas à Situação da Proposta, Data de Aprovação, Unidade Orgânica Aprovação e Utilizador de Aprovação no modo Modifica (F6), em função da decisão do <i>StrategyWare™</i> | | | |
| | 2.1.1 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' . | Verificar que: - Situação Proposta = Criação - Data Aprovação = '0001-01-01' - Utilizador de Aprovação = <i>Spaces</i> - Unidade Orgânica Aprovação = <i>Spaces</i> | OK | 18-08-2009 |

| | | | | | |
|--|-------|--|--|----|------------|
| | 2.1.2 | Saída de decisão do <i>StrategyWare</i> ™ e com código igual a (Aprovado) . | Verificar que: - Situação Proposta = Aprovada· - Data Aprovação = Data Dia· - Utilizador de Aprovação = Código do Utilizador· - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 18-08-2009 |
| | 2.1.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare</i> ™ e com código igual a (Aprovado Cond. Obtenção Banco de Portugal) ou (Revisão) . | Verificar que: - Situação Proposta = Análise - Data Aprovação = Data Dia· - Utilizador de Aprovação = Código do Utilizador· - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 18-08-2009 |
| | 2.1.4 | Saída de decisão do <i>StrategyWare</i> ™ com código igual a (Recusado) ou ' (Propostas com Erro) . | Verificar que: - Situação Proposta = Recusada - Data Aprovação = Data Dia· - Utilizador de Aprovação = Código do Utilizador· - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 18-08-2009 |
| | 2.2 | Validações relativas ao código do Tipo de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware</i> ™ (CTIPACCESS) no modo Insere (F7), em função da decisão do <i>StrategyWare</i> ™ | | | |
| | 2.2.1 | Saída do <i>StrategyWare</i> ™ com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' no modo Insere (F7). | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare</i> ™ irá corresponder a Criação | OK | 18-07-2009 |
| | 2.2.2 | Saída de decisão do <i>StrategyWare</i> ™ com código igual a (Aprovado) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare</i> ™ virá corresponder a Pré-Concedido | OK | 18-08-2009 |

| | | | | | |
|--|-------|---|--|----|------------|
| | 2.2.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> e com código igual a (Aprovado Cond. Obtenção Banco de Portugal). | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 18-08-2009 |
| | 2.2.4 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Revisão). | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 18-08-2009 |
| | 2.2.5 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Recusado) ou (Propostas com Erro). | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 18-08-2009 |
| | 2.3 | Validações relativas ao código de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CACESSO) no modo Insere (F7) | | | |
| | 2.3.1 | Criação de uma proposta nova. | Verificar que independentemente do código de decisão, o Acesso ao <i>StrategyWare™</i> é efectuado sempre com 'F1' | OK | 18-07-2008 |
| | 2.4 | Validações relativas à Situação da Proposta, Data de Aprovação, Unidade Orgânica Aprovação e Utilizador de Aprovação no modo Modifica (F6), em função da decisão do <i>StrategyWare™</i> e a ultima transacção executada | | | |
| | 2.4.1 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' e ultima transacção executada igual a Criação de Proposta Pontual de Scoring de Negócios . | Verificar que: - Situação Proposta = Criação - Data Aprovação = '0001-01-01' - Utilizador de Aprovação = Spaces - Unidade Orgânica Aprovação = Spaces | OK | 18-08-2009 |

| | | | | | |
|--|-------|---|---|----|------------|
| | 2.4.2 | Saída do <i>StrategyWare™</i> com OHD-PATH-STEP correspondente ao caminho específico e OHD-NEXT-ACTION = '00' e última transacção executada diferente de Criação de Proposta Pontual de Scoring de Negócios 0 . | Verificar que: - Situação Proposta = Última Situação registada na tabela Propostas· - Data Aprovação = '0001-01-01'· - Utilizador de Aprovação = Spaces· - Unidade Orgânica Aprovação = Spaces | OK | 18-08-2009 |
| | 2.4.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a ' (Aprovado) '. | Verificar que: - Situação Proposta = Aprovada· - Data Aprovação = Data Dia· - Utilizador de Aprovação = Código de Utilizador· - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 18-08-2009 |
| | 2.4.4 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a ' (Aprovado Cond. Obtenção Banco de Portugal) ' ou ' (Revisão) '. | Verificar que: - Situação Proposta = Análise· - Data Aprovação = Data Dia· - Utilizador de Aprovação = Código de Utilizador· - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 18-08-2009 |
| | 2.4.5 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a ' (Recusado) ' ou ' (Propostas com Erro) '. | Verificar que: - Situação Proposta = Recusada· - Data Aprovação = Data Dia· - Utilizador de Aprovação = Código de Utilizador· - Unidade Orgânica Aprovação = Código do Balcão do Utilizador | OK | 18-08-2009 |
| | 2.5 | Validações relativas ao código do Tipo de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CTIPACCESS) no modo Modifica (F6), em função da decisão do <i>StrategyWare™</i> e Código de Tipo de Acesso anterior. | | | |

| | | | | | |
|--|-------|--|--|----|------------|
| | 2.5.1 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código igual a (Aprovado) , independentemente do Código do Tipo de Acesso anterior. | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Pré-Concedido | OK | 18-08-2009 |
| | 2.5.2 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código diferente de (Aprovada) e com Código do Tipo de Acesso anterior igual a (Criação) ou (Modificação) ou (Parecer) ou (Ratificada) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Modificação | OK | 18-08-2009 |
| | 2.5.3 | Saída de decisão do <i>StrategyWare™</i> com código diferente de (Aprovada) e com Código do Tipo de Acesso anterior diferente de (Criação) e (Modificação) e (Parecer) e (Ratificada) . | Verificar que o Código do Tipo de Acesso ao <i>StrategyWare™</i> irá corresponder a Criação | OK | 18-08-2009 |
| | 2.6 | Validações relativas ao Código de Acesso da tabela que Regista os Processos efectuados para <i>Strategyware™</i> (CACESSO) no modo Modifica (F6), em função do Código Acesso anterior | | | |
| | 2.6.1 | Modificação de uma proposta proveniente de uma transacção que acede ao <i>StrategyWare™</i> com o Código de Acesso igual a 'F1' | Verificar que o Acesso ao <i>StrategyWare™</i> é efectuado com 'F1' | OK | 18-08-2009 |
| | 2.6.2 | Modificação de uma proposta proveniente de uma transacção que acede ao <i>StrategyWare™</i> com o Código de Acesso igual a 'F2' | Verificar que o Acesso ao <i>StrategyWare™</i> é efectuado com 'F2' | OK | 18-08-2009 |
| | 3 | Validar que o Parecer da Proposta Igual é coerente com a Decisão do Banco | | | |
| | 3.1.1 | A Decisão do Analista é “Aprovada” e o Tipo de Parecer é “Parecer Desfavorável”. | Erro Funcional “ 333 - TIPO DE PARECER INVÁLIDO ” | OK | 18-08-2009 |

| | | | | | |
|--|-------|--|---|----|------------|
| | 3.1.2 | A Decisão do Analista é “Recusada” e o Tipo de Parecer é “Parecer Favorável”. | Erro Funcional “333 - TIPO DE PARECER INVÁLIDO” | OK | 18-08-2009 |
| | 3.1.3 | A Decisão do Analista é “Recusada” e o Tipo de Parecer é “Parecer Favorável Condicionado”. | Erro Funcional “333 - TIPO DE PARECER INVÁLIDO” | OK | 18-08-2009 |

Anexo I. - Transacção Criação de Proposta Pontual de *Scoring* de Negócios

Pestana Cliente (1)

| Criação Proposta Pontual Scoring Negócio | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Identificação Cliente Nº Cliente: 2052 Empresa: 31 Marca: BT Ct.DO Suporte: Proposta Origem: 0 Moeda: 978 SubTip Prop.: NOU Data Constituição: 2001-02-02 | | | | | | | | | |
| Identificação Proposta Nº Proposta: 6014278 Situação: 3 RECUSADA Data Emissão: 2009-09-04 Grupo Económico: | | | | | | | | | |
| Cliente (1) Cliente (2) Cliente (3) Operação (1) Operação (2) Operação (3) Operação (4) Operação (5) Rend./Enc. Estrut.Fin. Crédito Especializado Strategyware | | | | | | | | | |
| Classificação UE: Data Classificação: | | | | | | | | | |
| Rating: 0,000 Data Rating: | | | | | | | | | |
| Gestor Cliente: 000101 DUMMY | | | | | | | | | |
| Balcão Titular: 5031 RUA DO OURO | | | | | | | | | |
| Sair (Esc) | | | | | | | | | |
| Operação efectuada com Sucesso | | | | | | | | | |

Pestana Cliente (2)

| Criação Proposta Pontual Scoring Negócio | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Identificação Cliente Nº Cliente: 2052 Empresa: 31 Marca: BT Ct.DO Suporte: Proposta Origem: 0 Moeda: 978 SubTip Prop.: NOU Data Constituição: 2001-02-02 | | | | | | | | | |
| Identificação Proposta Nº Proposta: 6014278 Situação: 3 RECUSADA Data Emissão: 2009-09-04 Grupo Económico: | | | | | | | | | |
| Cliente (1) Cliente (2) Cliente (3) Operação (1) Operação (2) Operação (3) Operação (4) Operação (5) Rend./Enc. Estrut.Fin. Crédito Especializado Strategyware | | | | | | | | | |
| C.A.E. Principal: 01120 CULTURA DE ARROZ | | | | | | | | | |
| Natureza Jurídica: 131210 EMPR.PRIVADAS-RESIDENTES | | | | | | | | | |
| Segmento Cliente: 32 PEQUENA EMPRESA | | | | | | | | | |
| Data Último Balanço: 2007-12-31 | | | | | | | | | |
| Sair (Esc) | | | | | | | | | |
| Operação efectuada com Sucesso | | | | | | | | | |

Pestana Cliente (3)

| Criação Proposta Pontual Scoring Negócio | | | | | | | | | | | |
|---|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|-------------|-----------------------|--------------|
| Identificação Cliente Nº Cliente: 2052 Empresa: 31 Marca: BT Ct.DO Suporte: Proposta Origem: 0 Moeda: 978 SubTip Prop.: NOU Data Constituição: 2001-02-02 | | | | | | | | | | | |
| Identificação Proposta Nº Proposta: 6014278 Situação: 3 RECUSADA Data Emissão: 2009-09-04 Grupo Económico: | | | | | | | | | | | |
| Cliente (1) | Cliente (2) | Cliente (3) | Operação (1) | Operação (2) | Operação (3) | Operação (4) | Operação (5) | Rend./Enc. | Estrut.Fin. | Crédito Especializado | Strategyware |
| <input type="checkbox"/> Incidentes <input type="checkbox"/> Vínculo N/Banco <input checked="" type="checkbox"/> P.H.E. Nº Morada: 1 Morada: R TEJO 70 Local./Cód.Postal: LISBOA 1500244 LISBOA | | | | | | | | | | | |
| Sair (Esc) | | | | | | | | | | | |
| Operação efectuada com Sucesso | | | | | | | | | | | |

Pestana Operação (1)

| Criação Proposta Pontual Scoring Negócio | | | | | | | | | | | |
|--|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|-------------|-----------------------|--------------|
| Identificação Cliente Nº Cliente: 2052 Empresa: 31 Marca: BT Ct.DO Suporte: Proposta Origem: 0 Moeda: 978 SubTip Prop.: NOU Data Constituição: 2001-02-02 | | | | | | | | | | | |
| Identificação Proposta Nº Proposta: 6014278 Situação: 3 RECUSADA Data Emissão: 2009-09-04 Grupo Económico: | | | | | | | | | | | |
| Cliente (1) | Cliente (2) | Cliente (3) | Operação (1) | Operação (2) | Operação (3) | Operação (4) | Operação (5) | Rend./Enc. | Estrut.Fin. | Crédito Especializado | Strategyware |
| Entida.Respons.: 6313 Gestor Proposta: I050244 Gestor Risco: Modalidade: 090 002 Nº Efeitos: 1000 Reforma: <input checked="" type="checkbox"/> Moeda: 978 EURO Montante: 2.500,00 Data Vencimento: Prazo: A01 1 ANO Valor Atribuído Imóvel: 3.000,00 | | | | | | | | | | | |
| Sair (Esc) | | | | | | | | | | | |
| Operação efectuada com Sucesso | | | | | | | | | | | |

Pestana Operação (2)

Criação Proposta Pontual Scoring Negócio

Identificação Cliente

Nº Cliente: 2052 Empresa: 31 Marca: BT
 Ct.DO Suporte: Proposta Origem: 0
 SubTip Prop.: NOU Data Constituição: 2001-02-02

Consulta F5
 Modifica F6
 Insere F7
 Elimina F8

Identificação Proposta

Nº Proposta: 6014278 Situação: 3 RECUSADA
 Data Emissão: 2009-09-04 Grupo Económico:

Cliente (1) Cliente (2) Cliente (3) Operação (1) Operação (2) Operação (3) Operação (4) Operação (5) Rend./Enc. Estrut.Fin. Crédito Especializado Strategyware

| Tipo Taxa | Taxa (%) | Indexante | Spread (%) | Prazo Revisão | Data Início | Período |
|-----------|----------|-----------|------------|---------------|-------------|---------|
| U | | E3T | 10,00000 | A01 | | |
| U | | E3B | 20,00000 | A02 | | A01 |

Ent. Resp. Preço:

Comentários:

Sair (Esc)

Operação efectuada com Sucesso

Pestana Operação (3)

Criação Proposta Pontual Scoring Negócio

Identificação Cliente

Nº Cliente: 2052 Empresa: 31 Marca: BT
 Ct.DO Suporte: Proposta Origem: 0
 SubTip Prop.: NOU Data Constituição: 2001-02-02

Consulta F5
 Modifica F6
 Insere F7
 Elimina F8

Identificação Proposta

Nº Proposta: 6014278 Situação: 3 RECUSADA
 Data Emissão: 2009-09-04 Grupo Económico:

Cliente (1) Cliente (2) Cliente (3) Operação (1) Operação (2) Operação (3) Operação (4) Operação (5) Rend./Enc. Estrut.Fin. Crédito Especializado Strategyware

Mínimo Reforma: 30,00000 Prazo Máximo Reforma: Sobretaxa: 0,00000

Com.Imobilização: 40,00000

Tipo Carência: CR Período Carência: A04

Finalidade Oper.: 23

Sair (Esc)

Operação efectuada com Sucesso

Pestana Operação (5)

| Criação Proposta Pontual Scoring Negócio | | | | | | | | | | | |
|---|-------------|-------------|--------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|------------|-------------|---|--------------|
| Identificação Cliente | | | | | | | | | | | |
| Nº Cliente | | 2052 | | Empresa | | 31 | | Marca | | BT | |
| Ct.DO Suporte | | | | Proposta Origem | | 0 | | Moeda | | 978 | |
| SubTip Prop. | | NOU | | Data Constituição | | 2001-02-02 | | | | Consulta F5 Modifica F6 Insere F7 Elimina F8 | |
| Identificação Proposta | | | | | | | | | | | |
| Nº Proposta | | 6014278 | | Situação | | 3 RECUSADA | | | | | |
| Data Emissão | | 2009-09-04 | | Grupo Económico | | | | | | | |
| Cliente (1) | Cliente (2) | Cliente (3) | Operação (1) | Operação (2) | Operação (3) | Operação (4) | Operação (5) | Rend./Enc. | Estrut.Fin. | Crédito Especializado | Strategyware |
| <div> <div>Caução</div> <div></div> </div> <div> <div>Mont.Entrada Inicial</div> <div></div> </div> <div> <div>V.Residual do Contrato</div> <div></div> </div> <div> <div>Valor da Renda</div> <div></div> </div> | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | Sair (Esc) |
| Operação efectuada com Sucesso | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

Pestana Rend./Enc.

Criação Proposta Pontual Scoring Negócio

Identificação Cliente

Nº Cliente: 2052 Empresa: 31 Marca: BT
 Ct.D0 Suporte: Proposta Origem: 0 Moeda: 978
 SubTip Prop.: NOU Data Constituição: 2001-02-02

Identificação Proposta

Nº Proposta: 6014278 Situação: 3 RECUSADA
 Data Emissão: 2009-09-04 Grupo Económico:

Cliente (1) Cliente (2) Cliente (3) Operação (1) Operação (2) Operação (3) Operação (4) Operação (5) Rend./Enc. Estrut.Fin. Crédito Especializado Strategyware

| Rendimentos Anuais Brutos | | Encargos | | Ano N | Futuros | Var(%) |
|---------------------------|--------------|----------------|--------------|-------|---------------|-------------|
| Negócio | 10,00 | Negócio | 30,00 | | 40,00 | 0,33 |
| Intervenientes | 20,00 | Intervenientes | 50,00 | | 60,00 | 0,20 |
| Soma | 30,00 | Soma | 80,00 | | 100,00 | 0,25 |

Comentários

Sair (Esc)

Operação efectuada com Sucesso

Pestana Estrut./Fin.

Criação Proposta Pontual Scoring Negócio

Identificação Cliente

Nº Cliente: 2052 Empresa: 31 Marca: BT
 Ct.D0 Suporte: Proposta Origem: 0 Moeda: 978
 SubTip Prop.: NOU Data Constituição: 2001-02-02

Identificação Proposta

Nº Proposta: 6014278 Situação: 3 RECUSADA
 Data Emissão: 2009-09-04 Grupo Económico:

Cliente (1) Cliente (2) Cliente (3) Operação (1) Operação (2) Operação (3) Operação (4) Operação (5) Rend./Enc. Estrut.Fin. Crédito Especializado Strategyware

| Estrutura de Financiam. de Negócio | | Estrutura de Financiam. Operação de Investimento | |
|------------------------------------|-----------------|--|-----------------|
| Capital Titular | 12,38 % | Financiamento Bancário | 10,00 % |
| Suprimentos | 21,90 % | Cred. Fornec./Leasing | 85,00 % |
| Passivo Financeiro | 36,19 % | Capital Próprio | 5,00 % |
| Outras Dívidas | 29,52 % | Total de Investimento | 100,00 % |
| Total | 100,00 % | | |

Comentários

Sair (Esc)

Operação efectuada com Sucesso

Pestana Crédito Especializado

Criação Proposta Pontual Scoring Negócio

Identificação Cliente

Nº Cliente: 2052 Empresa: 31 Marca: BT
 Ct.DO Suporte: Proposta Origem: 0
 SubTip Prop.: NOU Data Constituição: 2001-02-02

Consulta F5
 Modifica F6
 Inserir F7
 Elimina F8

Identificação Proposta

Nº Proposta: 6014278 Situação: 3 RECUSADA
 Data Emissão: 2009-09-04 Grupo Económico:

Cliente (1) | Cliente (2) | Cliente (3) | Operação (1) | Operação (2) | Operação (3) | Operação (4) | Operação (5) | Rend./Enc. | Estrut.Fin. | Crédito Especializado | Strategyware

Entrada Inicial: 0,00 %
 Valor a Financiar (Montante): 0,00
 Valor Residual: 0,00 %
 Carência (Meses): 000

Sair (Esc)

Operação efectuada com Sucesso

Pestana StrategyWare™

Criação Proposta Pontual Scoring Negócio

Identificação Cliente

Nº Cliente: 2052 Empresa: 31 Marca: BT
 Ct.DO Suporte: Proposta Origem: 0
 SubTip Prop.: NOU Data Constituição: 2001-02-02

Consulta F5
 Modifica F6
 Inserir F7
 Elimina F8

Identificação Proposta

Nº Proposta: 6014278 Situação: 3 RECUSADA
 Data Emissão: 2009-09-04 Grupo Económico:

Cliente (1) | Cliente (2) | Cliente (3) | Operação (1) | Operação (2) | Operação (3) | Operação (4) | Operação (5) | Rend./Enc. | Estrut.Fin. | Crédito Especializado | Strategyware

Entidade Responsável: Cód.Razão:
 Classificação Interviente:
 Decisão:

Dados Cont.:
 Centralização | Documentos | Pareceres | Estados | Dec. Banco | Aceit. Cliente | Dados Neg. | Consulta Prop.

Sair (Esc)

Operação efectuada com Sucesso

Anexo J. - Transacção Pareceres da Proposta

Pestana Aspectos Positivos

| Pareceres da Proposta | | | |
|--|---------------|----------------------|--------------|
| Identificação Proposta | | | |
| Nº Proposta | 6014278 31 BT | Versão | 5 |
| Cód.Unidade Orgânica | | 0356 BALCAO SINTRA | Data Emissão |
| Cód.Unidade Responsável | | 6313 DIV.UAE P&N SUL | Situação |
| Cliente | 2052 | | |
| Grupo Económico | 0 | | |
| Decisão Strategyware DL | | | |
| Consulta F5 | | | |
| Modifica F6 | | | |
| Insere F7 | | | |
| Elimina F8 | | | |
| Aspectos Positivos Aspectos Negativos Parecer Strategyware | | | |
| BOM CLIENTE | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Sair (Esc) | | | |
| Operação efectuada com Sucesso | | | |
| Aut 9 * | | | |

Pestana Aspectos Negativos

| Pareceres da Proposta | | | |
|--|---------------|----------------------|--------------|
| Identificação Proposta | | | |
| Nº Proposta | 6014278 31 BT | Versão | 5 |
| Cód.Unidade Orgânica | | 0356 BALCAO SINTRA | Data Emissão |
| Cód.Unidade Responsável | | 6313 DIV.UAE P&N SUL | Situação |
| Cliente | 2052 | | |
| Grupo Económico | 0 | | |
| Decisão Strategyware DL | | | |
| Consulta F5 | | | |
| Modifica F6 | | | |
| Insere F7 | | | |
| Elimina F8 | | | |
| Aspectos Positivos Aspectos Negativos Parecer Strategyware | | | |
| HUITOS CARTOES DE CREDITO | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Sair (Esc) | | | |
| Operação efectuada com Sucesso | | | |
| Aut 9 * | | | |

Pestana Parecer

Pareceres da Proposta

Identificação Proposta

Nº Proposta: 6014278 31 BT Versão: 5 Decisão Strategyware: DL

Cód.Unidade Orgânica: 0356 BALCAO SINTRA Data Emissão: 2009-09-04

Cód.Unidade Responsável: 6313 DIV.UAE P&N SUL Situação: 1 ANALISE

Cliente: 2052

Grupo Económico: 0

Aspectos Positivos | Aspectos Negativos | Parecer | Strategyware

Parecer: 01 PARECER FAVORAVEL

BOM CLIENTE

Máximo permitido de 5 linhas para observações

Sair (Esc)

Operação efectuada com Sucesso

Pestana StrategyWare™

Pareceres da Proposta

Identificação Proposta

Nº Proposta: 6014278 31 BT Versão: 5 Decisão Strategyware: DL

Cód.Unidade Orgânica: 0356 BALCAO SINTRA Data Emissão: 2009-09-04

Cód.Unidade Responsável: 6313 DIV.UAE P&N SUL Situação: 1 ANALISE

Cliente: 2052

Grupo Económico: 0

Aspectos Positivos | Aspectos Negativos | Parecer | Strategyware

Entidade Responsável: 6313 DIV. NEGOCIOS SUL

Classificação Interviente: 4 BAIXO RISCO

Decisão: D2 RECUSADA F2

Cód.Razão

D6 INTERVENIENTE / NEGOCIO C/ MOR

DM PESSOA RELACIONADA 1 C/ UE=9

Documentos

Estados | Dec. Banco | Dados Neg. | Consulta Prop.

Sair (Esc)

Operação efectuada com Sucesso

Anexo L. - Transacção Decisão do Banco

Pestana Dados Proposta

| Decisão do Banco | |
|---|------------------------------------|
| Identificação Proposta | |
| Nº Proposta | 6014278 31 BT |
| Consulta F5 Modifica F6 Insere F7 Elimina F8 | |
| Dados Proposta Strategyware | |
| Tipo Proposta | PNG PROPOSTA DE NEGOCIO - PONTUAIS |
| Data Emissão | 2009-09-04 |
| Situação Actual | 1 ANALISE |
| Cliente | 2052 |
| Grupo Económico | 0 |
| Decisão Strategyware | DL Recusado |
| Estado Proposta | 2 APROVADA |
| Tipo Decisão <input type="radio"/> Comité <input type="radio"/> Analista | |
| Sair (Esc) | |
| Operação efectuada com Sucesso | |

Pestana *StrategyWare™*

| Decisão do Banco | |
|---|--|
| Identificação Proposta | |
| Nº Proposta | 6014278 31 BT |
| Consulta F5 Modifica F6 Insere F7 Elimina F8 | |
| Dados Proposta Strategyware | |
| Entidade Responsável | 6313 DIV. NEGOCIOS SUL |
| Classificação Interveniante | 4 BAIXO RISCO |
| Decisão | D2 RECUSADA F2 |
| Cód. Razão | D6 INTERVENIENTE / NEGOCIO C/ MOR DN PESSOA RELACIONADA 1 C/ UE=9 |
| Estados Aceit. Cliente Consulta Prop. | |
| Sair (Esc) | |
| Operação efectuada com Sucesso | |

