**TERMO DE ABERTURA DE PROJETO (TAP)**

**SympleBank System**

**AUTOR: Kayron Bruno Cândido**

**SUMÁRIO**

1. **Justificativa do Projeto**
2. **Objetivo do Projeto**
3. **Escopo do Projeto**
4. **Premissas**
5. **Restrições**
6. **Riscos Identificados**
7. **Análise SWOT**
8. **Cronograma resumido**
9. **Partes Interessadas**
10. **Detalhamento de Custos**
11. **Aprovação do Projeto**

**TERMO DE ABERTURA DO PROJETO (TAP)**

**Projeto: SympleBank System**

**Cliente:**  **Data de Início:** 01/10/2025  
**Data Prevista de Término:** 31/12/2026  
**Gerente do Projeto:** Kayron Bruno Candido  
**Versão do Documento:** 1.0

**1. Justificativa do Projeto**

O mercado de crédito consignado é um dos segmentos mais ativos do setor financeiro, com ampla presença de bancos, fintechs e correspondentes bancários.

No entanto, os sistemas atuais que intermediam a comunicação entre bancos e promotores enfrentam burocracia excessiva, falta de integração e escassez de ferramentas de controle e gestão.

O SimpleBank System surge para simplificar e otimizar o gerenciamento de solicitações (criação, reset e controle de acessos bancários), oferecendo uma interface intuitiva, relatórios inteligentes e controle de SLA’s.

O projeto visa desburocratizar processos, aumentar a eficiência operacional e melhorar a experiência dos usuários internos e externos.

**2. Objetivo do Projeto**

Desenvolver um sistema web para gerenciamento de solicitações de correspondentes bancários, que permita o controle de fluxos, monitoramento de SLA’s, dashboards gerenciais e integração com múltiplas plataformas de entrada (WhatsApp, e-mail, Forms). Objetivos específicos:

- Automatizar o fluxo de criação e reset de usuários bancários.

- Permitir personalização de fluxos e nomenclaturas internas.

- Oferecer painéis e relatórios com métricas de desempenho (SLA, produtividade, backlog).

- Implementar diferentes níveis de acesso (cliente, atendente, supervisor, gestor).

- Integrar o sistema com canais já utilizados pelas promotoras (Microsoft Forms, Google Forms, WhatsApp, Outlook).

- Garantir segurança de dados conforme a LGPD.

**3. Escopo do Projeto**

**Incluso no escopo:**

• Desenvolvimento do sistema web responsivo.

• Módulos de abertura e acompanhamento de solicitações.

• Controle e alerta de SLA’s.

• Geração de relatórios e dashboards em tempo real.

• Cadastro e gestão de usuários, bancos e promotoras.

• Implementação de autenticação de dois fatores e criptografia de senhas.

• Backup automático e controle de acessos hierárquico.

**Fora do escopo:**

**•** Aplicativo mobile (planejado para versões futuras).

• Integração com CRM’s externos além dos listados.

• Funcionalidades de atuação em lote (fase posterior).

**4. Premissas**

- O sistema será inicialmente web-based.

- O desenvolvimento seguirá uma arquitetura modular, facilitando futuras atualizações.

- A entrega da primeira versão funcional (MVP) está prevista para dezembro de 2026.

- O sistema funcionará em servidores Windows e Linux.

**5. Restrições**

- Conformidade obrigatória com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

- Tempo de resposta máximo de 3 segundos para operações críticas.

- Acesso disponível das 04h às 23h, com backup diário no período restante.

- Orçamento limitado conforme plano 5W2H (aproximadamente R$ 10.000,00 para a fase inicial de levantamento e estruturação).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**6. Riscos Identificados**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **RISCOS** | **PROBABILIDADE** | **IMPACTO** | **PLANO DE MITIGAÇÃO** |
| Técnico: Integração com APIs externas pode exigir ajustes contínuos. | ALTA | ALTO | |  | | --- | | Realizar testes unitários e de integração desde o início do desenvolvimento; manter ambiente de homologação isolado; acompanhar atualizações das APIs e documentar dependências. |  |  | | --- | |  | |
| Segurança: Risco de vulnerabilidade no armazenamento de dados sensíveis. | MÉDIA | ALTO | |  | | --- | | Implementar criptografia de dados, autenticação em dois fatores e políticas de senhas fortes; realizar testes de penetração e auditorias de segurança regulares. |  |  | | --- | |  | |
| Cronograma: Possíveis atrasos na coleta de requisitos e documentação. | ALTA | ALTO | |  | | --- | | Adotar cronograma detalhado com marcos quinzenais; realizar reuniões de acompanhamento semanais; manter backups de documentação e priorizar requisitos críticos. |  |  | | --- | |  | |
| Financeiro: Custos adicionais com licenciamento de ferramentas ou APIs. | MÉDIA | MÉDIO | Definir orçamento de contingência (10–15% do total); avaliar ferramentas open-source e renegociar contratos de integração quando possível. |

**7. Analise Swot**

**Forças**: Integração multiplataforma (Forms, WhatsApp, E-mail), controle de SLA e fluxos configuráveis, interface simples.

**Fraquezas**: Necessidade de acompanhamento próximo da equipe, alto volume de registros e logs.

**Oportunidades**: Mercado amplo e em expansão (consignado e fintechs), incentivos públicos ao crédito e digitalização de processos.

**Ameaças**: Concorrência com sistemas consolidados e ferramentas mais simples no mercado.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**8. Cronograma Resumido**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **FASE** | **INÍCIO** | **TÉRMINO** | **RESPONSÁVEL** |
| LEVANTAMENTO DE REQUISITOS | 01/09/2025 | 31/12/2025 |  |
| IDENTIFICAÇÃO DE BANCOS | 01/01/2026 | 31/01/2026 |  |
| IDENTIFICAÇÇAO DE PROMOTORAS E CORRESPONDENTES BANCÁRIOS | 01/02/2026 | 28/02/2026 |  |
| DEFINIÇÃO DE SLA’S | 01/03/2026 | 31/03/2026 |  |
| DESENVOLVIMENTO DO MVP | 01/04/2026 | 31/10/2026 |  |
| TESTES E IMPLANTAÇÃO | 01/11/2026 | 31/12/2026 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **9. Partes Interessadas**  - Patrocinador: Kayron Bruno Candido — Gestor do Projeto.  - Gerente de Projeto: [a definir].  - Analista de Requisitos: [a definir].  - Desenvolvedores: [a definir].  - Usuários-chave: Correspondentes, Atendentes, Supervisores e Gestores.  **10. Detalhamento de Custos**  O orçamento estimado contempla todas as etapas desde o levantamento de requisitos até a implantação e manutenção inicial. Os valores são aproximados e poderão ser ajustados conforme o andamento do projeto.  Etapas principais incluem levantamento de requisitos (R$ 4.000), cadastro de bancos e promotoras (R$ 3.000 a R$ 4.000), definição de SLA (R$ 5.000), desenvolvimento do MVP (R$ 30.000), infraestrutura (R$ 2.500), testes e implantação (R$ 5.000) e manutenção inicial (R$ 2.500), totalizando entre R$ 50.000 e R$ 55.000.  Custos operacionais mensais incluem servidor cloud (R$ 400), suporte (R$ 1.200), licenciamento de integrações (R$ 300) e melhorias evolutivas (R$ 800), somando cerca de R$ 2.700/mês.  O SimpleBank System será comercializado em modelo de assinatura (SaaS), com planos escalonados conforme o porte do cliente e funcionalidades contratadas.   * Planos sugeridos: Básico - até 5 usuários: R$ 299/mês. Profissional – até 15 usuários, dashboards e integrações: R$ 599/mês. Enterprise – grandes promotoras, todas as integrações: R$ 999/mês.   Receita estimada: considerando 10 clientes (5 básicos, 3 profissionais e 2 enterprise), receita mensal de R$ 5.890 e anual de R$ 70.680. Com custos operacionais de R$ 32.400/ano, o lucro bruto anual estimado é de R$ 38.280, cobrindo o investimento inicial em menos de dois anos.  Benefícios ao cliente: economia de 20–30% no tempo de atendimento, redução de erros, relatórios automatizados e conformidade com a LGPD, justificando preços médios entre R$ 500 e R$ 1.000/mês, abaixo do custo de soluções helpdesk tradicionais. |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**11. Aprovação do Projeto**

O presente documento formaliza o início do projeto SimpleBank System, autorizando o uso dos recursos humanos, tecnológicos e financeiros necessários para sua execução.

DECLARO QUE LI E ESTOU DE ACORDO COM OS TERMOS DESTE DOCUMENTO.

FRANCA-SP, 01 DE OUTUBRO DE 2025.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| KAYRON BRUNO CANDIDO |  |
|  |  |