



# APRENDA COBOL

## DOCUMENTO DE VISÃO DE SISTEMA

SISCON - Sistema de Concessão de Crédito

### DOCUMENTO DE VISÃO E REQUISITOS DE NEGÓCIOS ÁGEIS

**Cliente:** BACIC - Banco de Crédito e Investimentos Corporativos

**Localidade:** Brasil (endereços dos clientes: residência no Brasil)

Versão 1.0.0

19/01/2026

HISTÓRICO DA VERSÃO				
VERSÃO	APROVADO POR	DATA DE REVISÃO	DESCRIÇÃO DA MUDANÇA	ANALISTA DE SISTEMAS
1.0.0	Diretoria Regional de Sistemas	19/01/2026	Criação inicial a partir do Documento de Visão SISCON.	Morgana Figueiredo

# TABELA DE CONTEÚDOS

1. INSTANTÂNEO DE RESUMO EXECUTIVO	3
2. DESCRIÇÃO DO PROJETO	3
3. ESCOPO DO PROJETO	3
<b>ESCOPO</b>	3
<b>FORA DO ESCOPO</b>	3
4. DIRETRIZ DE NEGÓCIOS	4
<b>DIRETRIZ DE NEGÓCIOS #</b>	14
<b>DIRETRIZ DE NEGÓCIOS #</b>	24
<b>DIRETRIZ DE NEGÓCIOS #</b>	34
5. PROCESSO ATUAL	4
6. PROCESSO PROPOSTO	4
7. REQUISITOS FUNCIONAIS	5
<b>PRIORIDADE</b>	5
<b>CATEGORIAS DE REQUISITOS (RC1)</b>	5
8. REQUISITOS NÃO FUNCIONAIS	6
9. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	6
10. CUSTO E BENEFÍCIO	6
<u>11. RECURSOS</u>	
12. CRONOGRAMA E PRAZOS	6
13. SUPOSIÇÕES	6
14. GLOSSÁRIO	7
15. REFERÊNCIAS	8
16. APÊNDICE	9

## 1. INSTANTÂNEO DE RESUMO EXECUTIVO

Este documento descreve, em formato de Requisitos de Negócios (BRD), a visão e os requisitos de alto nível do SISCON – Sistema de Concessão de Crédito do BACIC. O SISCON visa analisar uma carteira fixa de 30 clientes pré-selecionados (Pessoa Física e Jurídica), calcular o patrimônio líquido com base nos últimos 6 meses (bens, rendas, investimentos e dívidas), atribuir uma nota de risco de 1 a 10, selecionar os 10 clientes de menor risco e gerar automaticamente a oferta de crédito (30% do patrimônio líquido) e os contratos pré-preenchidos (com opção de assinatura). O sistema será predominantemente batch em COBOL, com integração a arquivos de carga e tabelas DB2, e contará com um módulo em micro para coleta/atualização de dados pelos gerentes e pelo jurídico.

- Objetivo do documento: consolidar a visão e requisitos de alto nível para implementação e validação do SISCON.
- PÚBLICO: Sponsor de Negócio, área de Crédito, Jurídico, TI (COBOL/DB2), QA e Operações.

## 2. DESCRIÇÃO DO PROJETO

O SISCON é um sistema do BACIC para concessão de crédito baseada em análise de risco e patrimônio líquido. A solução avaliará 30 perfis pré-aprovados, calculará automaticamente a nota de risco (1 a 10) e qualificará os 10 melhores clientes para receber oferta de empréstimo (GOLD/SILVER/GREEN) e contrato pré-confeccionado. O SISCON será desenvolvido 100% em COBOL, operará como processamento batch (mainframe) e terá suporte de uma aplicação em micro para cadastro/atualização de dados e termos contratuais.

## 3. ESCOPO DO PROJETO

Escopo de alto nível: implementar o processamento batch em COBOL para análise de risco, geração de ranking e ofertas, integração com arquivos de carga e DB2, geração de arquivos de saída e contratos; e disponibilizar módulo em micro (COBOL) para entrada/atualização de dados por gerentes e jurídico.

### ESCOPO

A seguir, "no escopo" do projeto:

- Cadastro/ingestão dos 30 clientes pré-aprovados.
- Leitura de bens, rendas, investimentos e dívidas (últimos 6 meses).
- Cálculo de patrimônio líquido (balance-line) e nota de risco (1 a 10).
- Seleção dos 10 clientes de menor risco e geração da oferta (30% do PL) e do produto (GOLD/SILVER/GREEN).
- Geração de contratos pré-preenchidos para os 10 selecionados.  
Integração com DB2 (consulta/gravação de dados necessários) e geração de arquivos de saída.
- Aplicação em micro (COBOL) para input/cadastro dos clientes e patrimônio por gerentes e cadastro de termos pelo jurídico.

## **FORA DO ESCOPO (NÃO ESCOPO - FORA DE ALCANCE)**

A seguir, "fora de escopo" para o projeto:

- Mudanças em políticas comerciais, critérios de crédito e taxas além do definido no documento de visão.
- Aprovação final de crédito fora da lógica automática definida (processo manual de comitê).
- Assinatura digital/eletrônica e integração com plataformas externas de assinatura.
- Gestão completa do ciclo de vida do empréstimo (cobrança, amortização, negociação).

## 4. DIRETRIZES DE NEGÓCIOS

As razões (ou seja, **DIRETRIZES de negócios**) por que este negócio está iniciando o projeto. As razões são, mas não se limitam, às abaixo:

- Aumentar eficiência e padronização na análise de risco e concessão de crédito.
- Reduzir tempo de oferta e formalização do contrato para clientes pré-aprovados.
- Mitigar risco de crédito com critérios consistentes (nota de risco) e rastreabilidade (arquivos/DB2).

### DIRETRIZ DE NEGÓCIOS #1

Automatizar a avaliação de patrimônio e risco para uma carteira controlada (30 clientes), eliminando variabilidade operacional e acelerando o ranking e a oferta.

### DIRETRIZ DE NEGÓCIOS #2

Gerar oferta e contrato pré-preenchido para os 10 melhores perfis, reduzindo o ciclo de concessão e aumentando a taxa de adesão do cliente pré-aprovado.

### DIRETRIZ DE NEGÓCIOS #3

Melhorar governança e auditabilidade: critérios transparentes de cálculo de patrimônio líquido, nota de risco e produto oferecido, com trilhas de dados em arquivos e DB2.

## 5. PROCESSO ATUAL

Processo atual (estimado a partir do documento de visão): análise e consolidação de dados de bens/dívidas/investimentos realizada manualmente ou com apoio de relatórios/planilhas por analistas/gerentes, com formalização de contrato elaborada pelo jurídico. A ausência de um motor único pode gerar variações de critério e maior tempo de resposta.

## 6. PROCESSO PROPOSTO

Processo proposto (SISCON):

- (1) coletar/cadastrar dados no módulo micro;
- (2) executar carga para o batch;
- (3) batch lê 30 clientes e seus dados dos últimos 6 meses (arquivos/DB2);
- (4) calcula PL e nota de risco;
- (5) classifica produto conforme faixa de risco;
- (6) seleciona 10 menores riscos;
- (7) calcula oferta (30% do PL);
- (8) gera arquivos de saída (ranking, balance-line) e contratos pré-preenchidos para assinatura opcional.

## 7. REQUISITOS FUNCIONAIS

Requisitos funcionais de alto nível do SISCON, conforme visão do produto e premissas de negócio.

### PRIORIDADE

Use a tabela de prioridade a seguir. Ele permite que você aplique um sistema de classificações aos seus requisitos, para que você tenha a visibilidade (no valor, status e descrição de cada requisito) que é necessária para determinar se um requisito específico é essencial para o sucesso do projeto:

Valor	Classificação	Descrição
1	Crítico	A exigência é fundamental para o sucesso do projeto. Sem cumprir essa exigência, o projeto não é possível.
2	Alto	A exigência é de alta prioridade é o sucesso do projeto, mas o projeto ainda poderia ser implementado em um cenário mínimo de produto viável (MVP).
3	Média	A exigência é importante para o sucesso do projeto, pois dá valor, mas o projeto ainda poderia ser implementado em um cenário de MVP.
4	Baixo	A exigência é de baixa prioridade (ou seja, seria bom ter), mas o sucesso do projeto não depende dele.
5	Futuro	O requisito está fora do escopo do projeto e está incluído como um possível componente de uma versão prospectiva e/ou recurso.

### CATEGORIAS DE REQUISITOS (RC1)

Id	Requisito	Priorida de	Criado por
FR-01	Importar/ler carteira de 30 clientes pré-aprovados (PF/PJ).	1	Negócio/Crédito
FR-02	Importar/ler bens, rendas, investimentos e dívidas dos últimos 6 meses por cliente.	1	Negócio/Crédito
FR-03	Calcular patrimônio líquido (balance-line) consolidando ativos e passivos.	1	TI/Crédito
FR-04	Calcular nota de risco (1 a 10) a partir das faixas de patrimônio líquido.	1	Negócio/Crédito
FR-05	Classificar produto oferecido (GOLD/SILVER/GREEN) conforme nota de risco.	1	Negócio/Crédito

FR-06	Selecionar automaticamente os 10 clientes de menor risco (ranking).	1	TI/Crédito
FR-07	Calcular valor da oferta: 30% do patrimônio líquido analisado.	1	Negócio/Crédito
FR-08	Gerar arquivo de saída com os 10 clientes selecionados em ordem de risco.	2	TI/Operações
FR-09	Gerar arquivo de saída com o balance-line do patrimônio líquido de cada cliente.	2	TI/Operações
FR-10	Gerar contratos pré-preenchidos para os 10 selecionados (dados cadastrais e condições).	2	Jurídico/TI
FR-11	Permitir cadastro/atualização de clientes e bens patrimoniais no módulo micro (COBOL).	2	Gerência de Contas
FR-12	Permitir ao jurídico cadastrar/atualizar termos do contrato e gerar arquivo base do contrato.	2	Jurídico
FR-13	Integrar com DB2 para consulta/gravação de dados necessários ao processamento.	2	TI/DBA
FR-14	Registrar status do processamento e inconsistências (log/FS/relatórios de exceção).	3	TI/Operações

## 8. REQUISITOS NÃO FUNCIONAIS

Id	Requisito
NFR-01	Processamento batch deve concluir dentro da janela operacional acordada (a definir).
NFR-02	Segurança: controle de acesso no módulo micro e proteção de dados sensíveis (LGPD).
NFR-03	Auditabilidade: trilha de auditoria para cálculo de PL, nota de risco e produto ofertado.
NFR-04	Confiabilidade: validações de layout, consistência e tratamento de exceções (file status/log).
NFR-05	Performance: leitura e processamento eficientes para arquivos e consultas DB2 (mesmo em expansão futura).
NFR-06	Portabilidade: execução em mainframe e suporte de coleta em micro conforme visão (COBOL).
NFR-07	Disponibilidade: módulo micro disponível em horário comercial para gerentes/jurídico.
NFR-08	Integridade de dados: reconciliação entre entradas, DB2 e saídas (contagens e totals).
NFR-09	Operação: procedimentos de rerun/restart e monitoramento de jobs batch.

## 9. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Impacto financeiro não foi detalhado no documento de visão. Recomenda-se estimar: (a) aumento esperado de receita por conversão das ofertas; (b) redução de custo operacional da análise; (c) mitigação de perdas por inadimplência via melhor classificação de risco.

## 10. CUSTO E BENEFÍCIO

Custos previstos (alto nível): equipe COBOL/DB2, infraestrutura de execução batch (mainframe/micro), armazenamento e gestão de arquivos, testes/homologação, suporte operacional e treinamento de usuários (gerentes e jurídico). Benefícios: redução do ciclo de concessão, padronização da análise e melhor governança.

## 11. RECURSOS

Recursos: Analista de Sistemas, Desenvolvedores COBOL (batch e micro), DBA DB2, QA/Testes, Infra/Operações (JCL/execução), representantes de Negócio (Crédito) e Jurídico.

## 12. CRONOGRAMA, CRONOGRAMA E PRAZOS

Cronograma indicativo (a validar):

- Semana 1: detalhamento de requisitos e regras (incl. critérios de risco/produto).
- Semana 2: desenho lógico (arquivos, DB2, layout de contratos) e especificação técnica.
- Semana 3-5: desenvolvimento COBOL batch + integrações DB2 + geração de saídas/contratos.
- Semana 6: desenvolvimento/ajustes do módulo micro (cadastro) e integração de carga.
- Semana 7: testes integrados, performance e segurança;
- Semana 8: go-live e estabilização.

## 13. SUPOSIÇÕES

Suposições e pontos a validar:

- 1) Dados de bens/dívidas dos últimos 6 meses estarão completos e com layouts definidos.
- 2) Endereços dos clientes são obrigatoriamente no Brasil e serão validados no input.
- 4) Definição do template contratual e campos variáveis será fornecida pelo Jurídico.
- 5) Janelas de batch e volumes (além dos 30 clientes) não estão no escopo atual, mas podem ser alvo de evolução.

## 14. GLOSSÁRIO

Termo / Abreviação	Explicação
BACIC	Banco de Crédito e Investimentos Corporativos (cliente/sponsor).
SISCON	Sistema de Concessão de Crédito.
PL	Patrimônio Líquido (ativos – passivos) consolidado nos últimos 6 meses.
Nota de Risco	Classificação de 1 (menor risco) a 10 (maior risco) conforme faixas de PL.
GOLD/SILVER/GREEN	Produtos de empréstimo com taxas anuais de 8,78%, 9,34% e 10,75%, respectivamente.
Batch	Processamento em lote (job) executado em janela operacional.
DB2	Banco de dados relacional utilizado para consulta/gravação de informações do SISCON.
Balance-line	Linha/registro de consolidação do PL por cliente gerado pelo SISCON.

## 15. REFERÊNCIAS

Nome	Localização
APRENDA COBOL - DOCUMENTO DE	
VISÃO - SISCON	Arquivo PDF fornecido (APRENDA COBOL - DOCUMENTO DE VISAO - SISCON.pdf).
Exemplo de modelo de documento	Arquivo DOCX fornecido
	(Exemplo_doc_visao_modelo.docx).

## 16. APÊNDICE

Apêndice A – Pendências de validação (Negócio/Jurídico/TI):

- Confirmar correção das faixas de nota de risco (duplicidade de nota 6 em R\$800k e R\$1.0M).
- Confirmar mapeamento de produto para notas 7–10 (provável GREEN).
- Definir layouts dos arquivos de entrada/saída (carga de bens, dívidas, contratos, ranking, balance-line).
- Definir tabelas DB2 envolvidas (nomes, chaves, regras de leitura/gravação).
- Definir modelo de contrato e regras de preenchimento (campos obrigatórios, valores, vigências).
- Definir regras de validação para endereço obrigatório no Brasil (CEP, UF, etc.).

## **DISCLAIMER**

Quaisquer artigos, modelos ou informações fornecidas pelo Smartsheet no site são apenas para referência. Embora nos esforcemos para manter as informações atualizadas e corretas, não fazemos representações ou garantias de qualquer tipo, expressas ou implícitas, sobre a completude, precisão, confiabilidade, adequação ou disponibilidade em relação ao site ou às informações, artigos, modelos ou gráficos relacionados contidos no site. Qualquer dependência que você colocar em tais informações é, portanto, estritamente por sua conta e risco.