

PARCERIA ESTRATÉGICA PARA OPORTUNIDADE DE NEGÓCIO
CHAMAMENTO PÚBLICO PARA SELEÇÃO DE PARCEIRO PRIVADO Nº 011/2025
ANEXO II - DOCUMENTOS DE HABILITAÇÃO

Critério	Descrição/Objetivo	Métrica/condições de Mensuração	Evidência Exigida (por subitem)	Atende?
1. Saúde Financeira	Avaliar a sustentabilidade econômico-financeira da empresa proponente	Capital Social Realizado $\geq$ R\$ 40 milhões	Balanco patrimonial de 2024	
		Patrimônio Líquido $\geq$ R\$ 40 milhões		
		Volume transacionado $\geq$ R\$ 50 bilhões/ano	Relatório de movimentação financeira, DRE detalhado ou outro documento que demonstre a condição.	
		Volume receita operacional $\geq$ R\$ 60 milhões/ano.	Relatório de movimentação financeira (ou DRE detalhado)	
2. Conformidade Regulatória (BACEN)	Garantir conformidade com o regulatório vigente.	Ser Instituição de Pagamentos - IP autorizada pelo BACEN	Cópia da autorização emitida pelo BACEN.	
3. Portfólio de Serviços Digitais Integrados	Garantir oferta integrada de conta digital e demais serviços financeiros por meio de infraestrutura própria ou por integrante do mesmo grupo econômico.	Conta Digital (PF e PJ)	Vídeo ou relatório técnico de abertura, movimentação e encerramento de conta digital.	
		Emissão de Cartões (crédito e pré-pago)	Documentação técnica e contrato de parceria com processadora ou bandeira.	
		Registro de Chaves PIX (CPF, CNPJ, e-mail, telefone)	Relatório técnico de homologação PIX e logs de transações.	
		Emissão de boletos	Manual de API e exemplo real de emissão.	

Critério	Descrição/Objetivo	Métrica/condições de Mensuração	Evidência Exigida (por subitem)	Atende?
		Pagamento de Convênios	Manual de API e exemplo real de pagamento.	
4. Estrutura de Crédito	Assegurar estrutura e capacidade operacional de oferta de crédito por meio de instituição financeira integrante do mesmo grupo econômico ou parceira.	Operar <i>Credit as a Service</i> (CaS) ou <i>Lending as a Service</i> (LaS)	1 - Demonstração do vínculo societário ou contrato de parceria 2 - Relatórios técnicos de operações ativas evidenciando a quantidade de clientes e o volume de crédito.	
5. Atendimento ao Usuário)	Garantir operação ininterrupta de atendimento aos usuários.	Chat ativo 24/7	1 - Relatório técnico de operação de chat / link para teste 2 - Relatório de indicadores de performance de atendimento (TMA, FCR, TME)	