

ANEXO I - BANCO DE DADOS DE PERDAS OPERACIONAIS (BDPO)

BANCO DE DADOS DE PERDAS OPERACIONAIS - BDPO		<i>Versão: 31/03/2014</i>	VALORES VÁLIDOS DE PREENCHIMENTO PARA CADA TIPO DE EVENTO		
CAMPO	DESCRIÇÃO	FORMATO	Perda	Recuperação	Atualização
EMPRESA	Código FIP que identifica a empresa junto à SUSEP.	I5	Cod FIP	Cod FIP	Cod FIP
DATA DO REGISTRO	Data do registro do evento no banco de dados de perdas operacionais.	ddmmaaaa	Data do registro	Data do registro	Data do registro
DATA DA OCORRÊNCIA	Data da ocorrência do fato gerador do evento sendo registrado. Na impossibilidade de se identificar a data da ocorrência, o campo deve ser preenchido com a data '01011900'.	ddmmaaaa	Data da ocorrência	Data da ocorrência	Data da ocorrência
DATA DO RECONHECIMENTO	Data na qual ocorre o reconhecimento da despesa com provisões ou a liquidação financeira do evento sendo registrado.	ddmmaaaa	Data do reconhecimento	Data do reconhecimento	Data do reconhecimento
Nº DO EVENTO	Número sequencial, iniciado em 1 (um), que identifica univocamente, para uma "EMPRESA/DATA DO REGISTRO", o registro de um evento constante do banco de dados.	I5	[1, 99999]	[1, 99999]	[1, 99999]
TIPO DO EVENTO ⁽¹⁾⁽²⁾	Preencher com codificação que indica o tipo de evento sendo inserido no banco de dados: 1 - Perda Raiz 2 - Quase Perda Raiz 3 - Perda Descendente 4 - Quase Perda Descendente 5 - Recuperação 6 - Atualização	I1	[1,4]	{5}	{6}
PERDA RAIZ - DATA DO REGISTRO	Corresponde a DATA DO REGISTRO no banco de dados relativa à perda à qual o evento sendo registrado se refere. Deve ser preenchido com a data '01011900' no caso do registro de uma Perda Raiz.	ddmmaaaa	Data do registro da perda raiz	Data do registro da perda raiz	Data do registro da perda raiz
PERDA RAIZ - Nº DO EVENTO	Corresponde ao Nº DO EVENTO no banco de dados relativo à perda à qual o evento sendo registrado se refere. Deve ser preenchido com zeros no caso do registro de uma Perda Raiz.	I5	[0, 99999]	[1, 99999]	[1, 99999]
CATEGORIA ⁽³⁾⁽⁴⁾	Classifica o evento de perda em categorias, conforme codificação a seguir: 0 - Não Aplicável 1 - Fraude interna 2 - Fraude externa 3 - Práticas trabalhistas ou segurança no trabalho 4 - Clientes, produtos ou práticas de negócio 5 - Dano a ativo físico 6 - Interrupção do negócio ou falha de sistemas 7 - Falha na execução, entrega ou gestão das atividades do negócio	I1	[1, 7]	{0}	[1, 7]

BANCO DE DADOS DE PERDAS OPERACIONAIS - BDPO			VALORES VÁLIDOS DE PREENCHIMENTO PARA CADA TIPO DE EVENTO		
CAMPO	DESCRIÇÃO	FORMATO	Perda	Recuperação	Atualização
ORIGEM JUDICIAL ⁽³⁾	Indica se a perda está relacionada a uma ação judicial, conforme codificação a seguir: 0 - Não Aplicável 1 - A perda está relacionada a uma ação judicial 2 - A perda <u>não</u> está relacionada a uma ação judicial	I1	[1, 2]	{0}	[1, 2]
CONTABILIZADA NA PSL ⁽³⁾	Indica se a perda está contabilizada na PSL-Provisão de Sinistros a Liquidar, conforme codificação a seguir: 0 - Não Aplicável 1 - A perda está contabilizada na PSL 2 - A perda <u>não</u> está contabilizada na PSL	I1	[1, 2]	{0}	[1, 2]
FUNÇÃO DE NEGÓCIO ⁽³⁾⁽⁴⁾	Classifica o evento de perda na função de negócio à ela associada, conforme codificação a seguir: 0 - Não Aplicável 1 - Administração 2 - Finanças Corporativas 3 - Negociação e Vendas 4 - Pagamentos e Liquidações 5 - Sistemas 6 - Subscrição 7 - Terceirização	I1	[1, 7]	{0}	[1, 7]
CAUSA DA PERDA ⁽³⁾⁽⁴⁾	Classifica o evento de perda conforme sua causa, identificada pela seguinte codificação: 0 - Não Aplicável 1 - Pessoas 2 - Processos 3 - Sistemas-IT 4 - Evento Externo	I1	[1, 4]	{0}	[1, 4]
STATUS DA PERDA ⁽³⁾	Indica o status da perda, ou seja, se ela ainda está sujeita a alterações ou recuperações (perda ainda não encerrada), ou se os valores a ela associados, bem como, as informações inerentes ao seu registro não serão mais modificadas (perda encerrada). 0 - Não Aplicável 1 - Perda ainda não encerrada 2 - Perda encerrada	I1	[1,2]	{0}	[1,2]

BANCO DE DADOS DE PERDAS OPERACIONAIS - BDPO		VALORES VÁLIDOS DE PREENCHIMENTO PARA CADA TIPO DE EVENTO			
CAMPO	DESCRIÇÃO	FORMATO	Perda	Recuperação	Atualização
VALOR BRUTO	<p>Valor em reais (R\$) apurado para a perda bruta (inclui encargos), preenchido de acordo com o TIPO DE EVENTO ao qual o registro se refere, conforme a seguir especificado:</p> <p>PERDA RAIZ, QUASE PERDA RAIZ, PERDA DESCENDENTE, OU QUASE PERDA DESCENDENTE: preencher com o valor (ou melhor estimativa) da perda bruta, anteriormente à dedução de qualquer montante recuperado por via judicial, seguro, etc.</p> <p>RECUPERAÇÃO: preencher com o <u>total</u> dos valores recuperados, desde o registro inicial da perda no banco de dados, em decorrência de ressarcimento de seguro, ação judicial, ou qualquer outro meio. Esse valor substituirá todos os valores informados em eventos de recuperação anteriores registrados no banco de dados.</p> <p>ATUALIZAÇÃO: preencher o campo com o novo valor bruto <u>total</u>, anteriormente à dedução de qualquer montante recuperado. Caso a alteração não implique variação no VALOR BRUTO informado até então, preencher o campo com o valor vigente.</p>	R13.2 (13 dígitos, sendo 11 inteiros e 2 decimais)	[0, 100 bi]	[0, 100 bi]	[0, 100 bi]
DESCRIÇÃO DO EVENTO	Descrição do evento sendo registrado.	char(500)	<descrição >	<descrição >	<descrição >
ID INTERNA DO EVENTO	Identificação do evento nos registros da empresa. Esse registro permitirá a associação (DE-PARA) entre o registro no banco de dados e o processo interno conduzido pela empresa com o detalhamento do evento (um processo judicial, um documento interno de controle, etc.). Esse identificador possibilitará que um validador, ou auditor, cheque os valores registrados no banco de dados com aqueles contidos nos documentos que originaram o referido registro.	char(500)	<id interna>	<id interna>	<id interna>

NOTAS:

- (1) O evento de **recuperação** informa valores recuperados por meio de seguro, resseguro, retrocessão, ou por qualquer outro meio (ex.: judicialmente).
- (2) O evento de **atualização** pode indicar uma alteração do valor da perda, ou um ajuste da estimativa inicial, tanto para um valor maior como para um montante inferior ao estimado anteriormente. Esse evento também pode informar qualquer alteração nos demais campos de um evento de perda constante do banco de dados.
- (3) No caso de registros de eventos de **recuperação** esse campo deve ser preenchido com "0". Em se tratando de evento de **atualização**, esse campo deve ser preenchido com a informação já registrada relativa à perda correspondente, ou com o novo valor a ser considerado a partir dessa atualização.
- (4) Caso a perda sendo registrada não se enquadre plenamente em uma das categorias apresentadas, ou caso ela se enquadre em mais de uma delas, deve ser escolhida a categoria mais representativa.