

# OpenInsurance

Plataforma de Coleta de Métricas  
Indicadores de Fase 3

## Agenda

1. Visão Geral
2. Funil Iniciação Serviços Pós Venda
3. Funil Cotação e Contratação
4. Mudanças complementares
5. Demonstração
6. Próximos passos e espaço para dúvidas

O workshop será apresentado pela **Peers** e pela **Capco**, fornecedor responsável pelo desenvolvimento da iniciativa

Ao final da agenda teremos uma sessão dedicada à discussão de **dúvidas específicas** das participantes

Sejam bem-vindos à agenda de orientação técnica para os **Indicadores de Fase 3** na **Plataforma de Coleta de Métricas (PCM)**



**Objetivos:** Apresentação e demonstração do modelo operacional para reporte das métricas para os fluxos de Fase 3 à PCM



**Duração:** 1 hora, incluindo contextualização, demonstração prática e espaço para perguntas e esclarecimentos



**Gravação:** A sessão será gravada e disponibilizada para consulta posterior no **Portal do Desenvolvedor**



**Dúvidas?** Para maior fluidez da apresentação, pedimos que envie sua dúvida no chat ou aguarde o momento reservado para perguntas

# OpenInsurance

**Plataforma de Coleta de Métricas**  
Indicadores de Fase 3

## Agenda

1. Visão Geral
2. Funil Iniciação Serviços Pós Venda
3. Funil Cotação e Contratação
4. Mudanças complementares
5. Demonstração
6. Próximos passos e espaço para dúvidas

## Contexto

Em continuidade à iniciativa de implementação dos **indicadores de Fase 3 na Plataforma de Coleta de Métricas (PCM)**, este workshop tem por objetivo instruir às participantes quanto ao **processo de reporte** dos dados de **funil de consentimentos** destes fluxos

Com base nas **definições estabelecidas** junto às participantes e **GT's de Tecnologia e UX**, a iniciativa está estruturada em 4 frentes:

01

### Funil Iniciação de Serviços Pós Venda

Métricas referentes às jornadas de consentimento dos fluxos de Endosso, Sinistro, Sorteio e Resgate

02

### Funil Cotação e Contratação

Métricas referentes às jornadas de consentimento dos fluxos de Cotação e Contratação, segmentadas em Lead e Firme

03

### Mudanças Complementares

Alterações no modelo vigente de reporte ao funil de Fase 2, para segmentação de dados em relação à Fase 3

04

### Métricas Quantitativas

Sem impactos  
Segue o modelo atual de reporte na API de Métricas Transacionais de Fase 2, englobando os dados de Fase 3

## Contexto

Em continuidade à iniciativa de implementação dos **indicadores de Fase 3 na Plataforma de Coleta de Métricas (PCM)**, este workshop tem por objetivo instruir às participantes quanto ao **processo de reporte** dos dados de **funil de consentimentos** destes fluxos

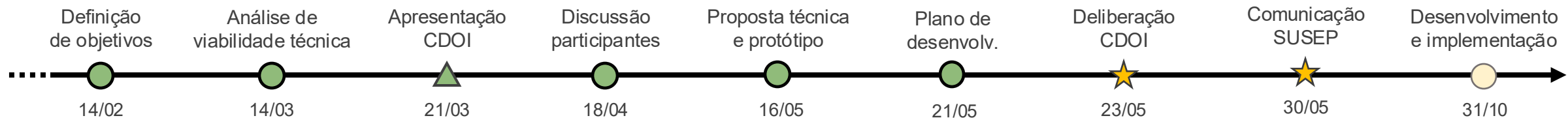
Com base nas **definições estabelecidas** junto às participantes e **GT's de Tecnologia e UX**, a iniciativa está estruturada em 4 frentes:



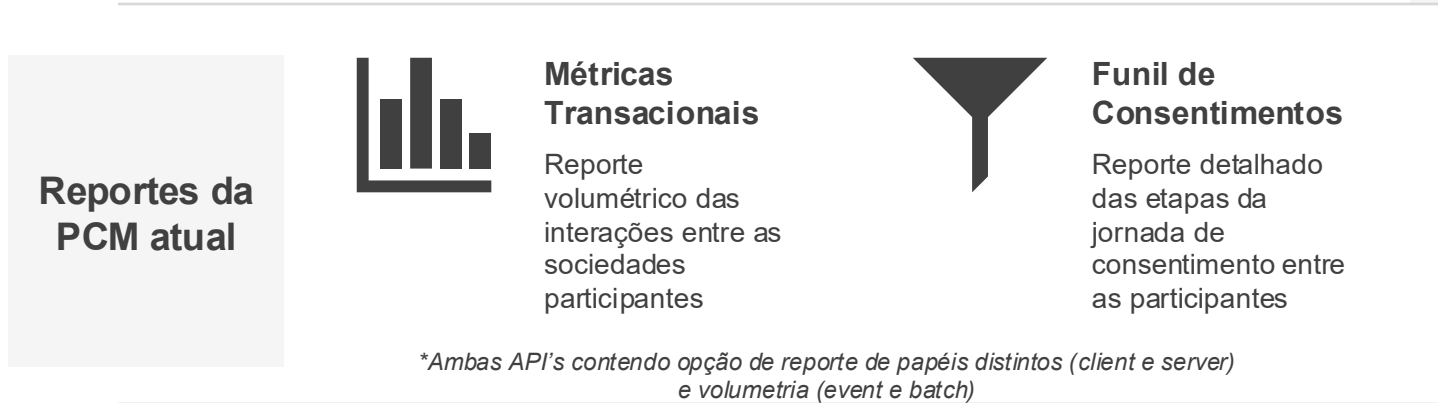
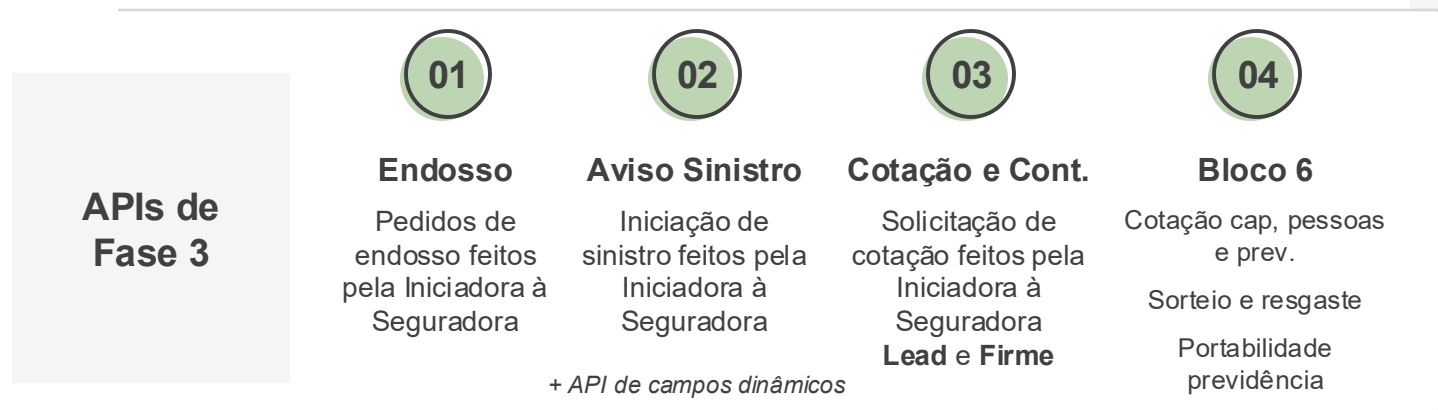
## Foco do workshop

Em razão da complexidade de conceitos e impactos associados às implementações, a presente agenda terá como foco os itens 1, 2 e 3

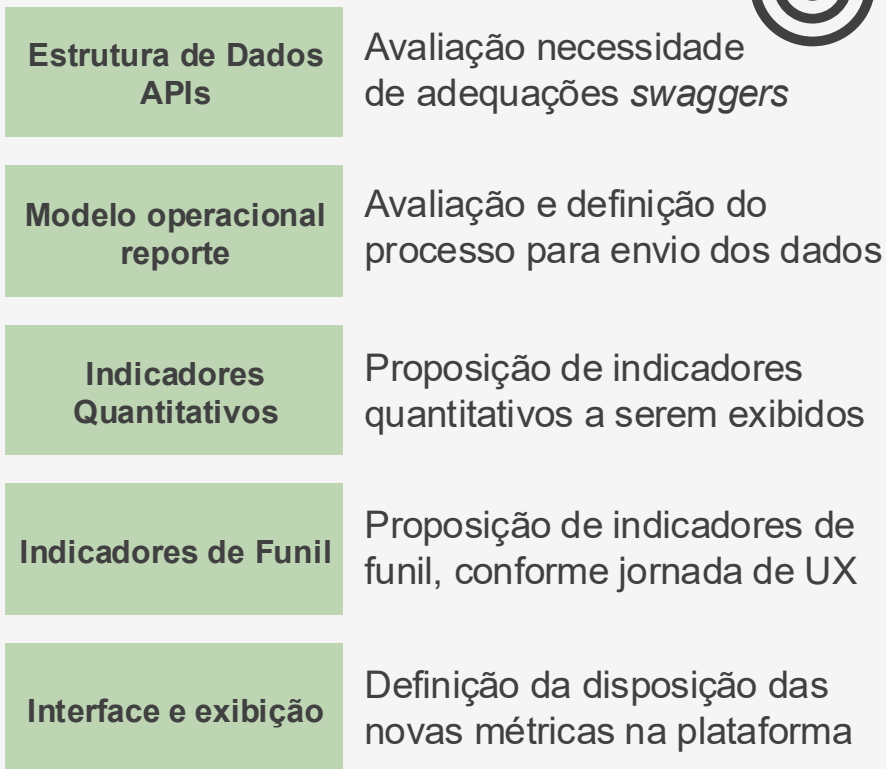
## Plano de Trabalho



## Inputs construção proposta

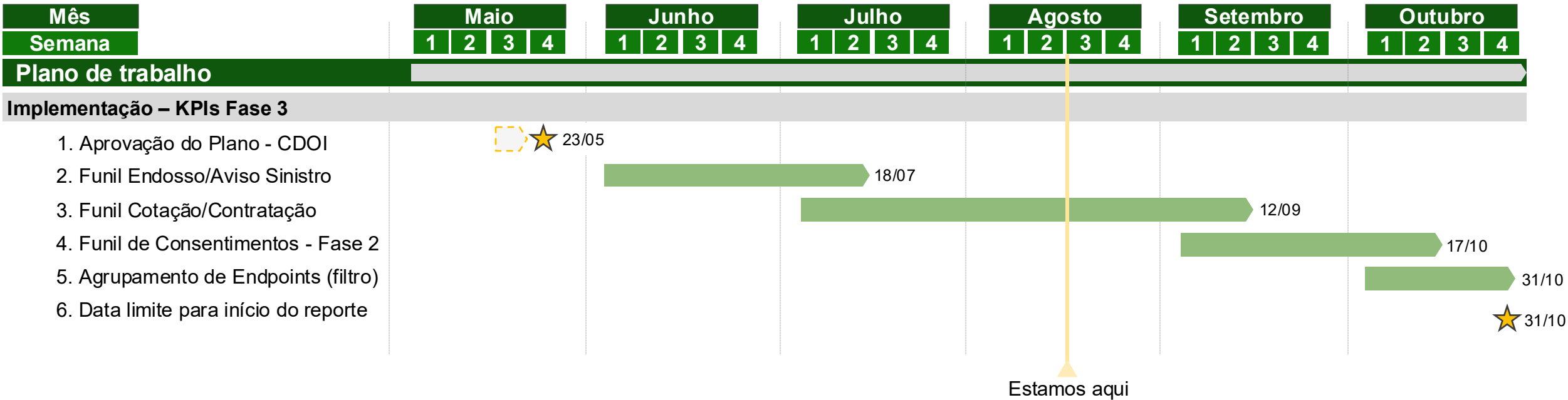


## Requisitos discutidos



Após as **definições funcionais do escopo**, realizadas na etapa de concepção do protótipo, foi estimado o esforço técnico e **plano para implementação** na **PCM**, o qual foi submetido à **aprovação do GT de Tecnologia e Conselho Deliberativo**

## Plano de Implementação



### Observações

- O **desenvolvimento de todas as APIs de reporte foi priorizado** no cronograma, de forma a permitir que às participantes se preparem de forma antecipada à data limite para início do reporte, estabelecida pela SUSEP

## Funil Iniciação de Serviços Pós Venda

1

## Impactos

☒ Nova seção
 ☒ Estrutura dados

☒ Modelo operacional reporte

## Resumo

- Criação de seção específica para Iniciação de Serviços de forma geral (englobando os fluxos de Endosso, Aviso de Sinistro, Sorteio e Resgate)
- **Mudanças:**
  - Inclusão etapas de iniciação nos reportes à API atual do Funil
  - Inclusão do campo *permissions* (finalidade) do consentimento nos reportes

## Funil Cotação e Contratação

02

## Impactos

☒ Nova seção
 ☒ Estrutura dados
 ☐ Modelo operacional reporte

## Resumo

- Criação de seção específica para dados de Cotação e Contratação, com segmentação entre Lead e Fornecedor
- **Mudanças:**
  - Criação de nova API de reporte, específica para etapas de Cotação e Contratação
  - Inclusão do campo *permissions* (finalidade) do consentimento, *webhook* e *quoteID* nos reportes

## Mudanças Complementares – Fase 2

03

### Impactos

☐ Nova seção    ☒ Estrutura dados  
☒ Modelo operacional reporte

## Resumo

- Alterações no modelo vigente de reporte ao funil de Fase 2, para segmentação em relação à Fase 3
- **Mudanças:**
  - Inclusão do campo *permissions* (finalidade) do consentimento nos reportes



# OpenInsurance

**Plataforma de Coleta de Métricas**  
Indicadores de Fase 3

## Agenda

1. Visão Geral
2. Funil Iniciação Serviços Pós Venda
3. Funil Cotação e Contratação
4. Mudanças complementares
5. Demonstração
6. Próximos passos e espaço para dúvidas

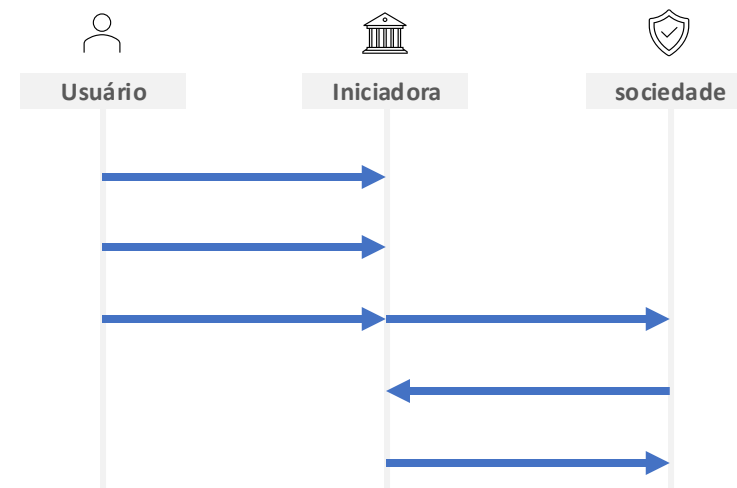
# Funil Iniciação de Serviços Pós Venda

## Jornada do usuário

### Diagrama de Fluxo

Legenda: ■ Frontend ■ Backend

1	Usuário se autentica junto à iniciadora e seleciona o serviço desejado
2	Usuário indica querer endossar uma apólice previamente compartilhada
3	Usuário faz o detalhamento do endosso e é redirecionado para a sociedade
4	Sociedade confirma o pedido de endosso e redireciona o usuário de volta para a Iniciadora
5	Iniciadora apresenta o protocolo gerado pela sociedade e redireciona o usuário para a congênere



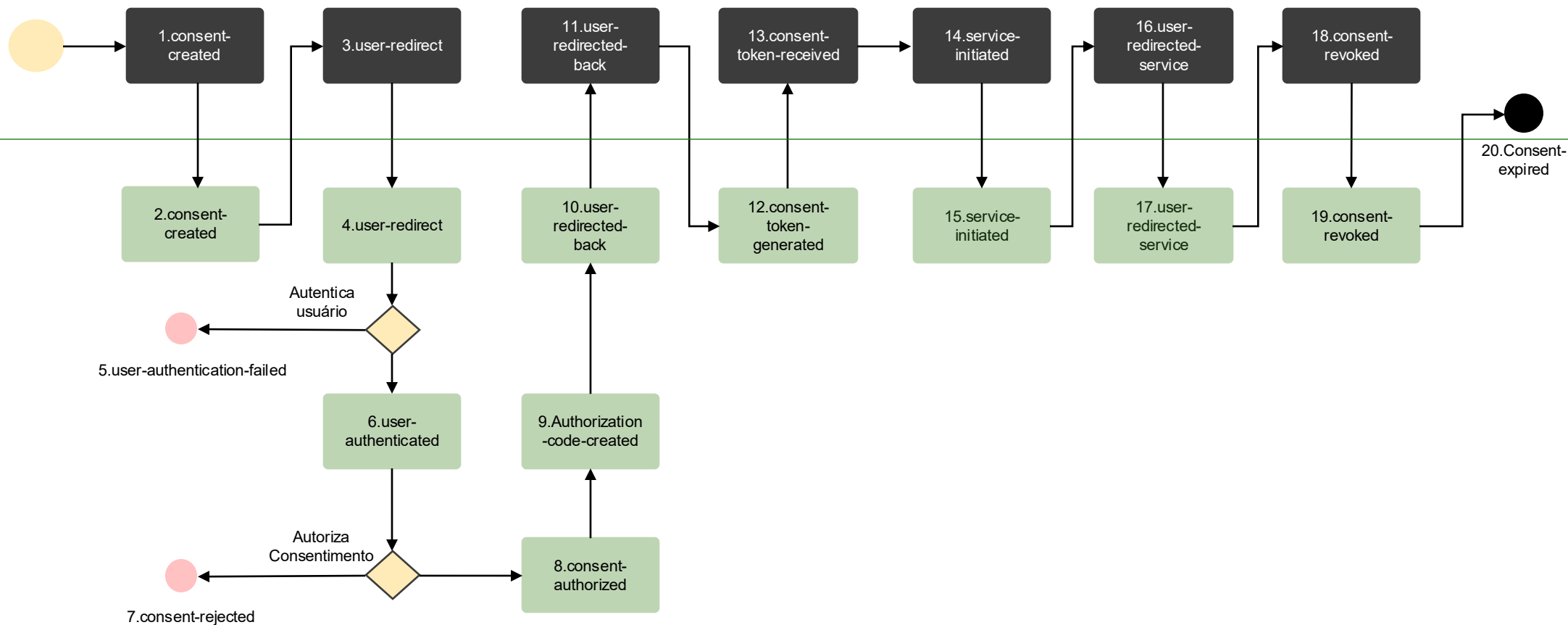
**Nota:** considerado jornada com compartilhamento prévio de dados (ou seja, etapa de transmissão dos dados do cliente já ocorreu, e deve ser mantida reportada no funil de Dados cadastrais e Transacionais)

# Funil Iniciação de Serviços Pós Venda

Steps da jornada

CLIENT

SERVER



# Funil Iniciação de Serviços Pós Venda

## Steps da jornada

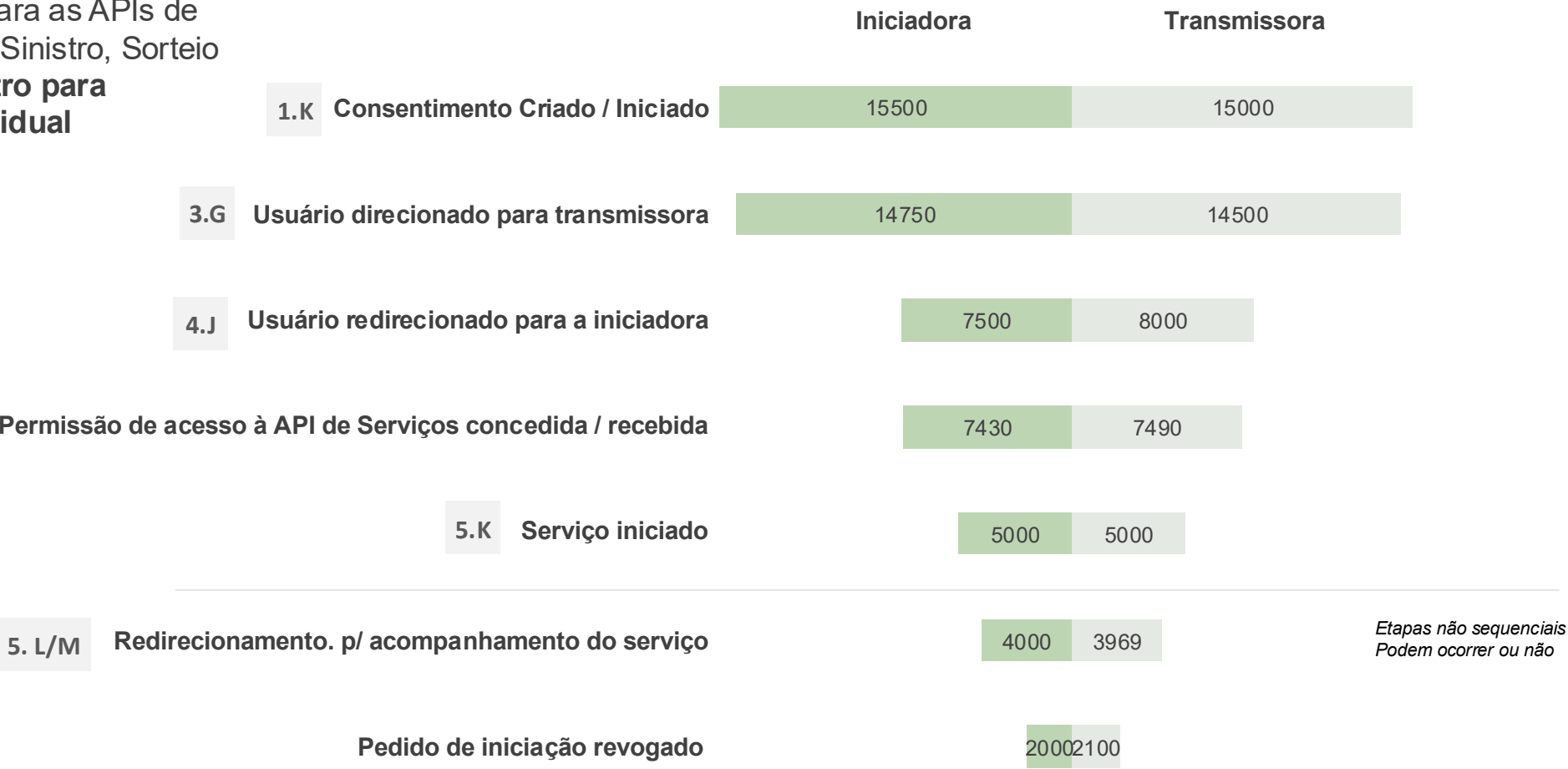
ETAPAS DO FUNIL DE CONSENTIMENTO					
ETAPAS CLIENT	EVENTO		ETAPAS SERVER	O QUE É?	CORRELAÇÃO GUIA UX
consent-created	1	2	consent-created	Consentimento criado / iniciado	Etapa 1.K: escolha do serviço a ser iniciado
user-redirected	3	4	user-redirected	Usuário direcionado para transmissora	Etapa 3.G: redirecionamento do usuário para a sociedade transmissora
		5	User-authentication-failed	Falha na autenticação do usuário	(Evento interno da seguradora)
		6	User-authenticated	Usuário autenticado	Etapa 4.H: autenticação do usuário junto à transmissora
		7	consent-rejected	Consentimento rejeitado na transmissora	(Evento interno da seguradora)
		8	consent-authorized	Consentimento autorizado na transmissora	Etapa 4.I: confirmação do pedido de endosso junto à sociedade
		9	authorization-code-created	Código de autorização criado	(Evento interno da seguradora)
user-redirected-back	11	10	user-redirected-back	Usuário redirecionado de volta	Etapa 4.J: redirecionamento do usuário para a sociedade iniciadora
consent-token-received	13	12	consent-token-generated	Permissão de acesso à API de Serviços concedida / recebida (anterior: Token de consentimento transmitido/recebido)	(Evento interno da seguradora, enviado à iniciadora)
service-initiated	14	15	service-initiated	Serviço iniciado	Etapa 5.K: confirmação do pedido de endosso junto à sociedade
user-redirected-service	16	17	user-redirected-service	Redirecionamento. p/ conclusão iniciação	Etapa 5.L/M: redirecionamento do usuário para a congênere
consent-revoked	18	19	consent-revoked	Pedido de iniciação revogado	(Evento do cliente de revogação do consentimento criado)

# Funil Iniciação de Serviços Pós Venda

Gráfico do funil

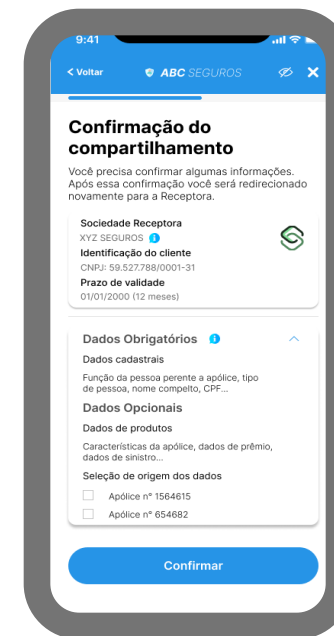
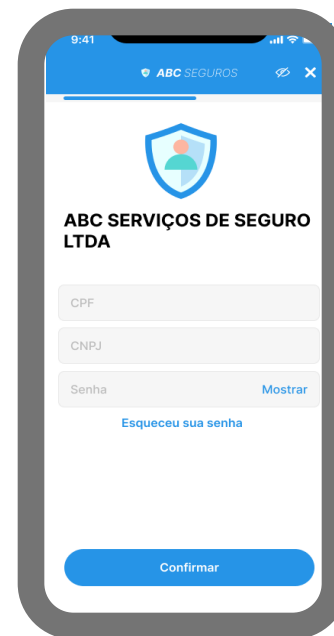
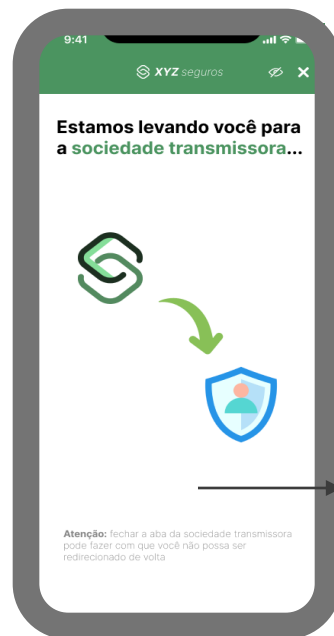
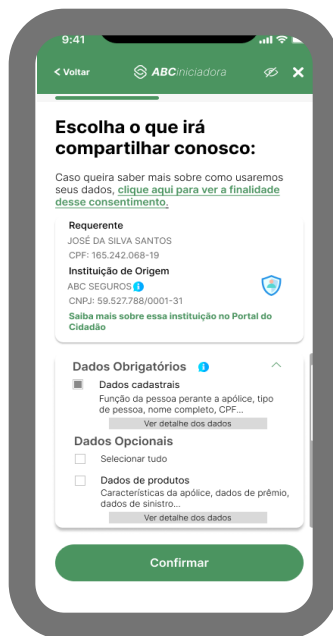
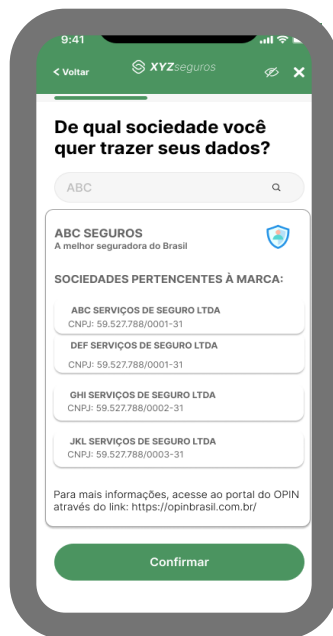
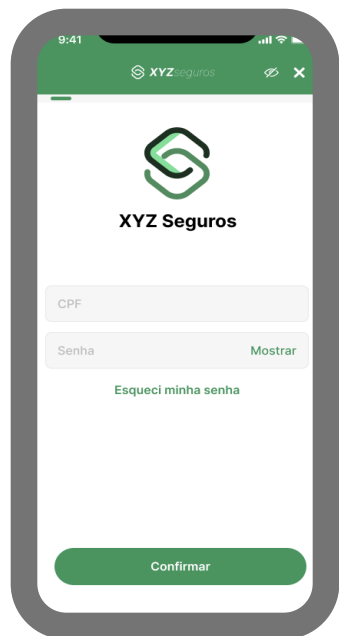
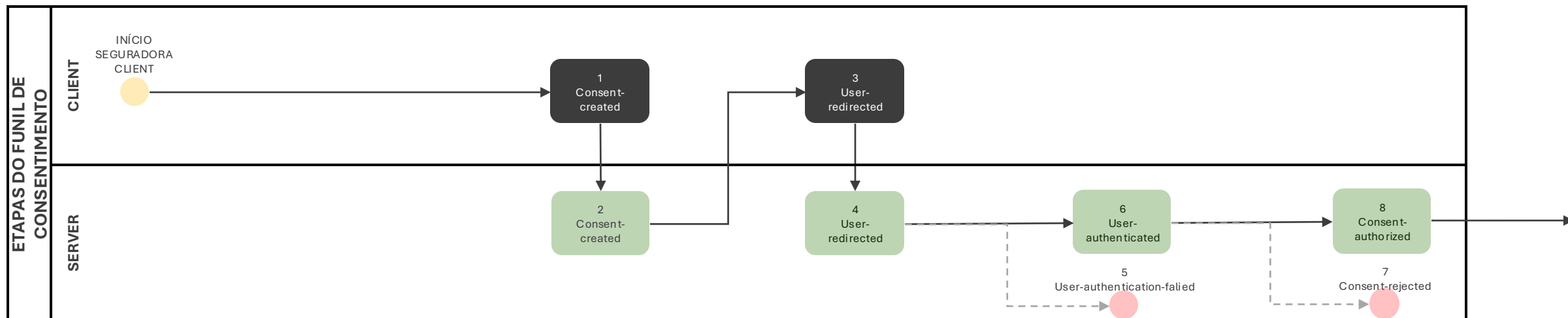
## Funil: Iniciação de Serviços Pós Venda

Gráfico unificado para as APIs de Endosso, Aviso de Sinistro, Sorteio e Resgate, com **filtro para visualização individual**



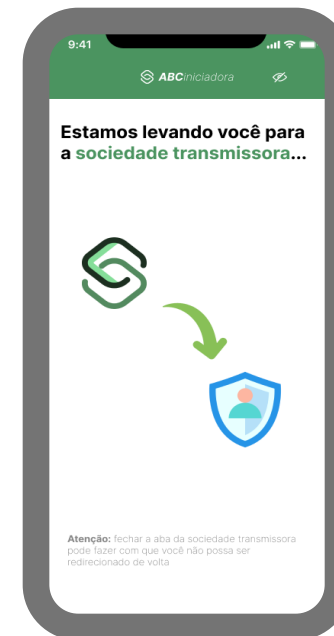
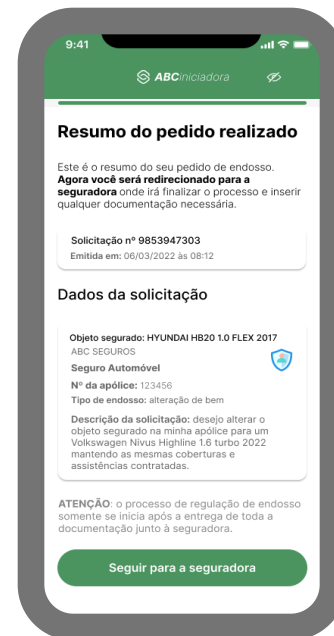
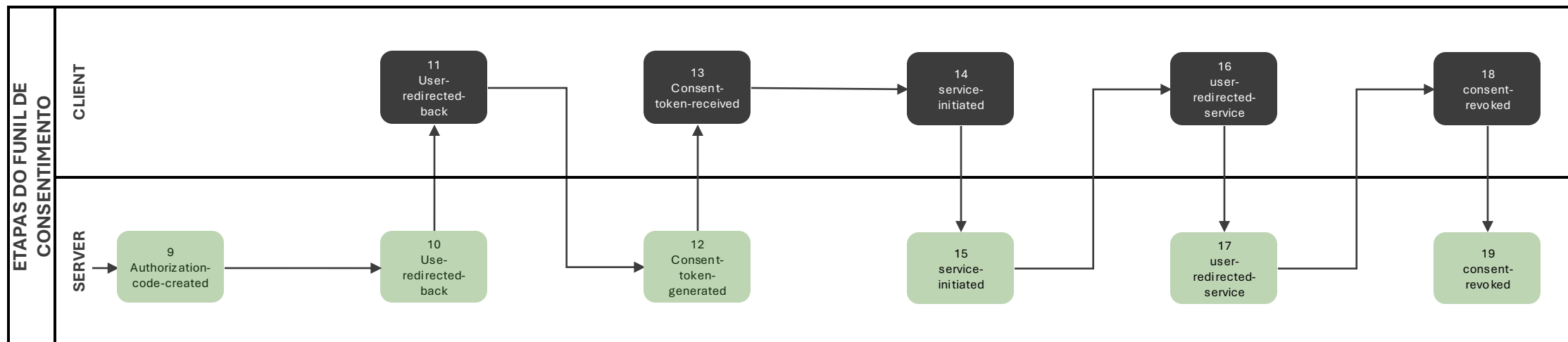
# Funil Iniciação de Serviços Pós Venda

Etapas que geram reportes no fluxo de consentimento



# Funil Iniciação de Serviços Pós Venda

Etapas que geram reportes no fluxo de consentimento



# OpenInsurance

**Plataforma de Coleta de Métricas**  
Indicadores de Fase 3

## Agenda

1. Visão Geral
2. Funil Iniciação Serviços Pós Venda
3. Funil Cotação e Contratação
4. Mudanças complementares
5. Demonstração
6. Próximos passos e espaço para dúvidas



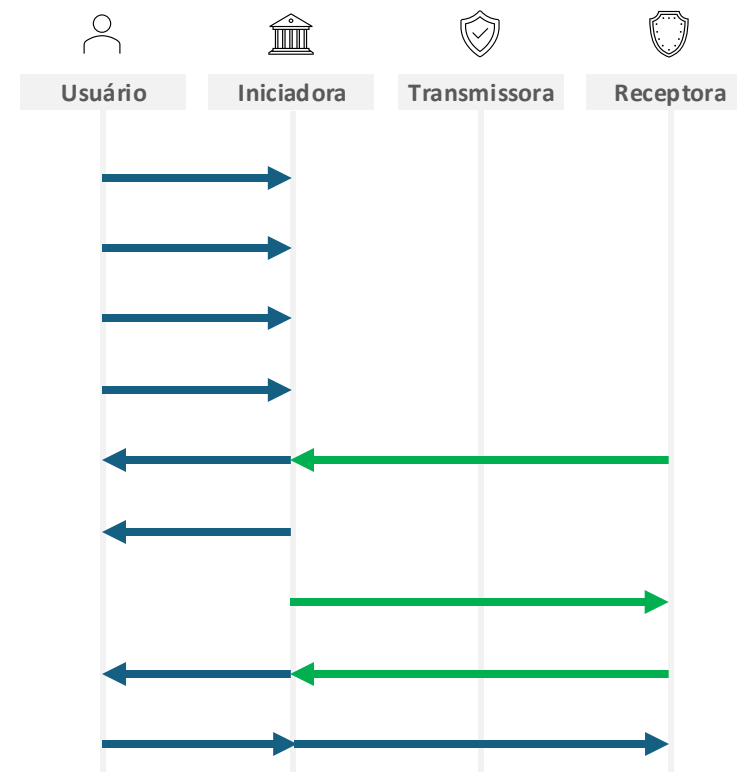
# Funil Cotação e Contratação

## Jornada do usuário

### Diagrama de Fluxo

Legenda: ■ Frontend ■ Backend

1	Usuário se autentica junto à iniciadora e seleciona o serviço e o produto desejados
2	Usuário seleciona as sociedades com as quais deseja fazer uma cotação
3	Usuário é apresentado aos consentimentos vigentes e opta por não fazer um novo compartilhamento
4	Usuário define o objeto da cotação
5	Sociedades escolhidas no passo 2 pedem dados adicionais ao usuário através da iniciadora
6	Iniciadora pede consentimento para enviar dados do usuário para as sociedades escolhidas no passo 2
7	Iniciadora gera o lead para as Receptoras, que consomem os dados do usuário e avaliam o risco
8	Sociedades enviam cotação ou recusa para que Iniciadora apresente ao usuário
9	Usuário é redirecionado para ambiente controlado pela congênere que ofereceu a cotação escolhida

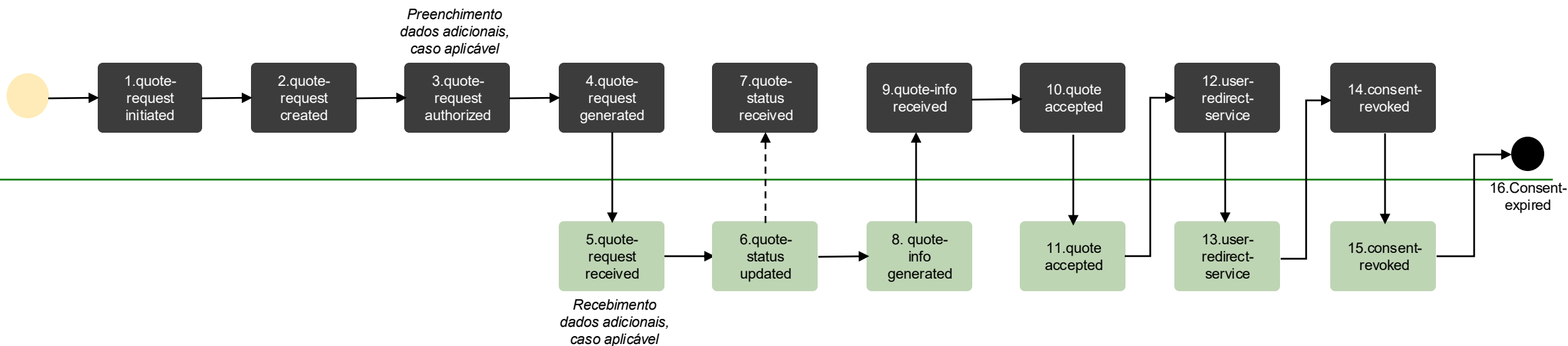


# Funil Cotação e Contratação

Steps da jornada

CLIENT

SERVER



# Funil Cotação e Contratação

## Steps da jornada

### ETAPAS DO FUNIL DE CONSENTIMENTO

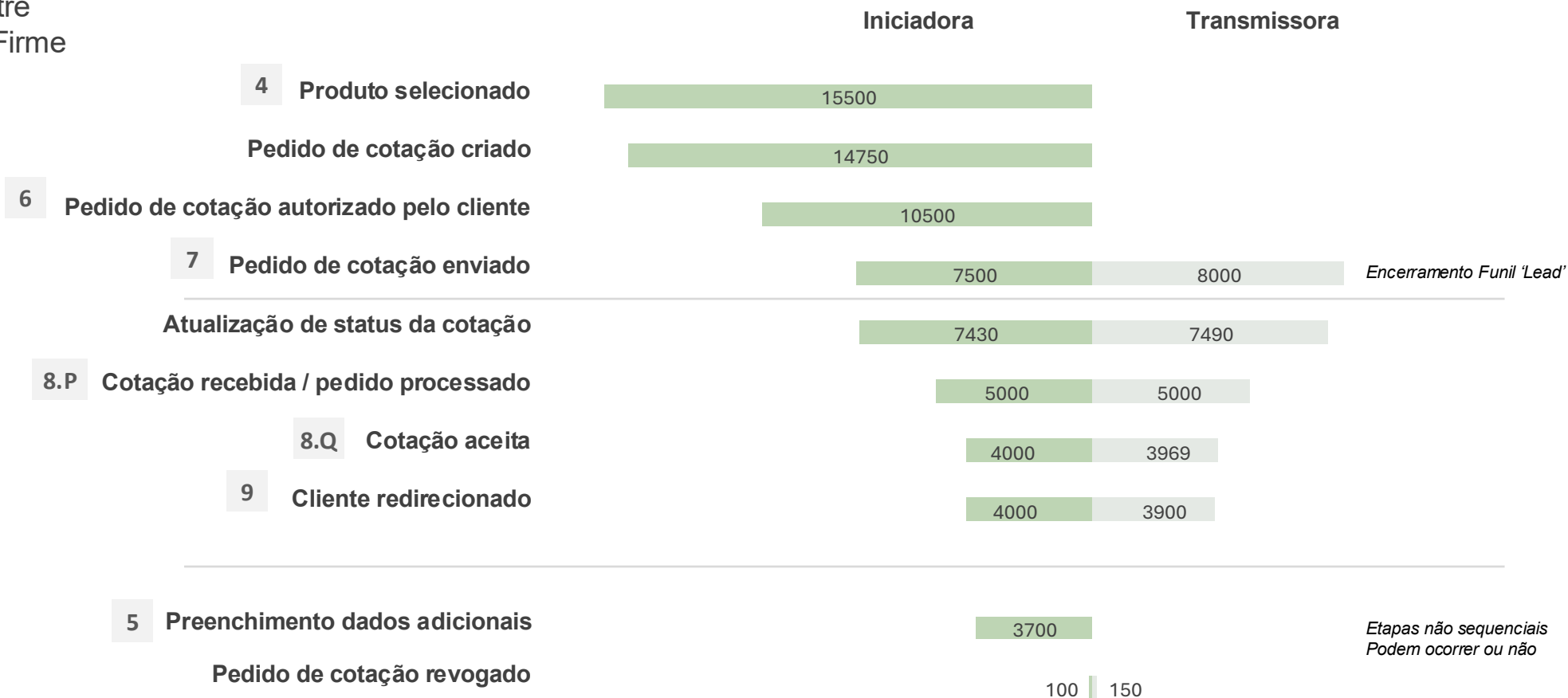
ETAPAS DO FUNIL DE CONSENTIMENTO					
ETAPAS CLIENT (INICIADORA)	EVENTO		ETAPAS SERVER (TRANSMISSORA)	DESCRIÇÃO	CORRELAÇÃO GUIA UX
quote-request initiated	1			Produto selecionado	Etapa 4: Usuário define o objeto da cotação
quote-request created	2			Pedido de cotação criado	(Evento interno da iniciadora)
quote-request authorized	3			Pedido de cotação autorizado pelo cliente	Etapa 6: Iniciadora pede consentimento para enviar dados do usuário para as sociedades escolhidas no passo 2
quote-request generated	4	5	quote-request received	Pedido de cotação enviado	Etapa 7: Iniciadora gera o lead para as Receptoras, que consomem os dados do usuário e avaliam o risco
quote-status received	7	6	quote-status generated	Atualização de status da cotação	(Evento interno da transmissora e envio à iniciadora)
quote-info received	9	8	quote-info generated	Cotação recebida / Pedido processado	Etapa 8: Sociedades enviam cotação ou recusa para que Iniciadora apresente ao usuário   P: apresentação das cotações recebidas ao usuário
quote accepted	10	11	quote accepted	Cotação aceita	Etapa 8: Sociedades enviam cotação ou recusa para que Iniciadora apresente ao usuário   Q: confirmação da cotação escolhida junto à sociedade
user-redirected-service	12	13	user-redirected-service	Cliente redirecionado	Etapa 9: Usuário é redirecionado para ambiente controlado pela congênere que ofereceu a cotação escolhida
consent-revoked	14	15	consent-revoked	Consentimento revogado	(Evento do cliente na iniciadora e envio à transmissora)
consent-expired	16			Consentimento expirado	(Evento de expiração do consentimento após período definido na criação)
ETAPAS NÃO SEQUENCIAIS NO GRÁFICO					
additional-info	OPC	OPC	additional-info	Preenchimento dados adicionais	Etapa 5: Sociedades escolhidas no passo 2 pedem dados adicionais ao usuário através da iniciadora
consent-revoked	14	15	consent-revoked	Pedido de cotação revogado	(Evento do cliente de revogação do consentimento criado)

# Funil Cotação e Contratação

## Gráfico do funil

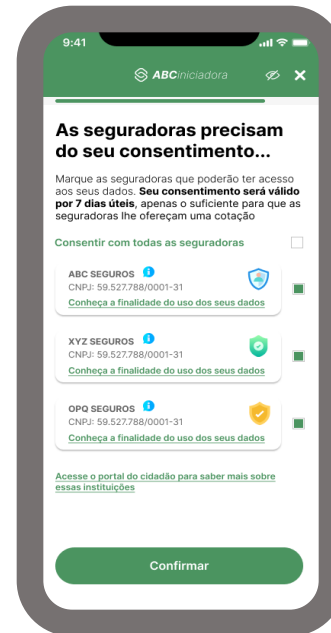
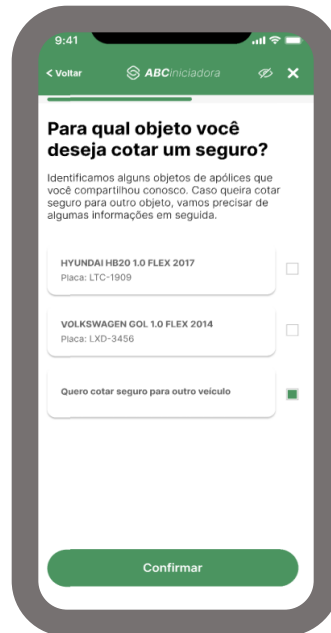
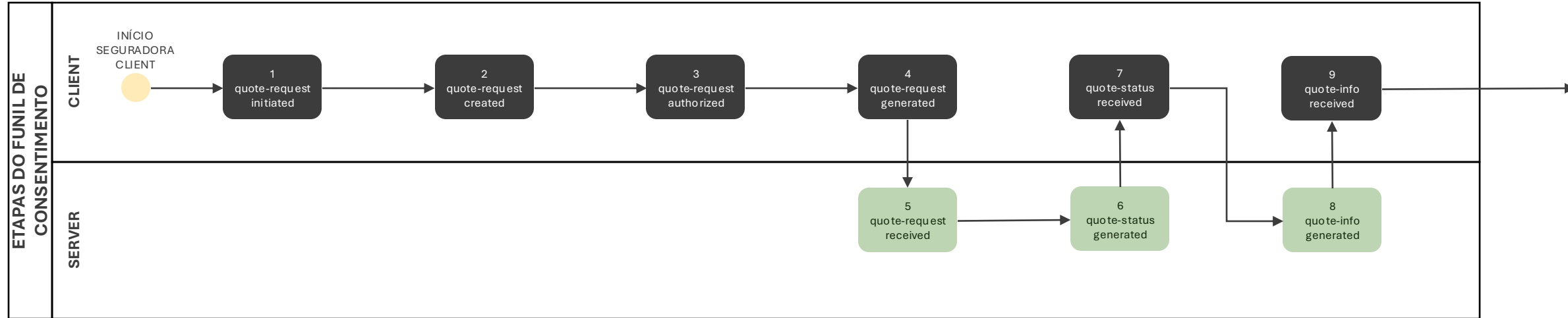
### Funil: Cotação e Contratação

Criação de gráfico com  
**segmentação** entre  
cotações Lead e Firme



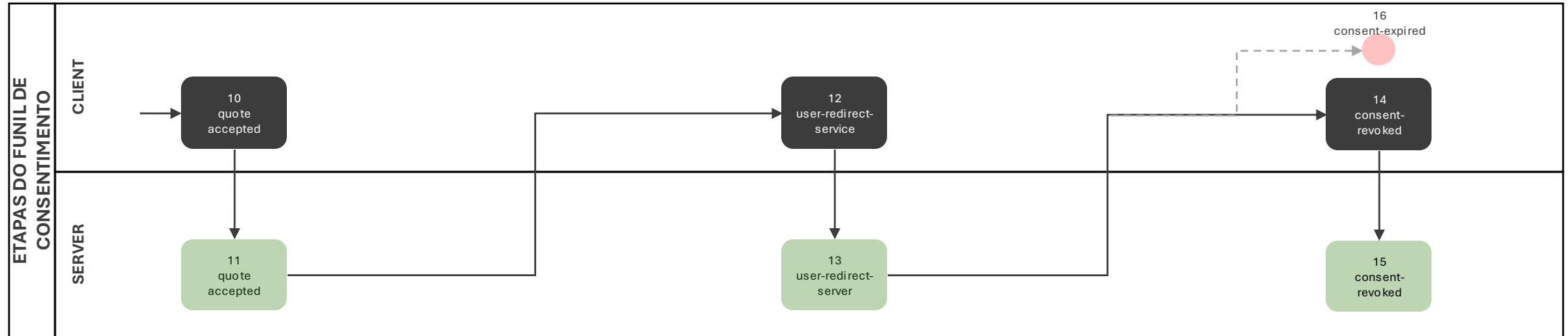
# Funil Cotação e Contratação

Etapas que geram reportes no fluxo de consentimento



# Funil Cotação e Contratação

Etapas que geram reportes no fluxo de consentimento



# OpenInsurance

**Plataforma de Coleta de Métricas**  
Indicadores de Fase 3

## Agenda

1. Visão Geral
2. Funil Iniciação Serviços Pós Venda
3. Funil Cotação e Contratação
4. Mudanças complementares
5. Demonstração
6. Próximos passos e espaço para dúvidas

# Mudanças Complementares – Fase 2

## Alteração no modelo atual de reporte API do Funil de Consentimentos

Devido à **similaridade entre as etapas** da jornada de consentimentos de iniciação de serviços de pós venda (Endosso, Aviso de Sinistro, Sorteio e Resgate) e dados cadastrais (fase 2), ficou estabelecido a **utilização da API atual de Funil de Consentimentos da Fase 2** para estes fluxos, visando simplificação técnica.

Para possibilitar a segmentação dos dados entre as fases, foi definido a **inclusão do campo 'permission'** nos reportes à PCM para os **dados de Fase 2**

```
{
  "consentId": "urn:bancoex:C10033123",
  "step": "consent-created",
  "correlationId": "577869e5-4c63-4b19-9235-a18d22c80986",
  "additionalInfo": {
    "consent-user": "invalid-credentials",
    "authentication-failure-reason": "invalid-credentials",
    "user-redirected-back-status": "success",
    "token-kind": "consent-token",
    "rejected-by": "user",
    "revoked-by": "user",
    "expired-by": "authorization-timeout"
  },
  "timestamp": "2022-11-07T17:26:32Z",
  "clientOrgId": "1fb79963-4bff-4204-9370-93aceb8a2f0d",
  "clientSSId": "2a59c2a3-529f-41c6-97e3-77395e9951ca",
  "serverOrgId": "ff66b95a-d817-4fbc-949a-c5912e240189",
  "serverASId": "f8cd7b48-197d-419b-8680-f42226111b6f",
  "permissions": "CUSTOMERS_PERSONAL_IDENTIFICATIONS_READ"
}
```

## Período de convivência e transição

[https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v1/\[...\]](https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v1/[...])

Fase 2 – sem alterações

Descontinuação v1

[https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v2/\[...\]](https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v2/[...])

Fase 2 – com *permissions* **opcional**  
Fase 3 – exceto Cotação

Fase 2 – com *permissions*  
Fase 3 – exceto Cotação



# OpenInsurance

**Plataforma de Coleta de Métricas**  
Indicadores de Fase 3

## Agenda

1. Visão Geral
2. Funil Iniciação Serviços Pós Venda
3. Funil Cotação e Contratação
4. Mudanças complementares
5. **Demonstração**
6. Próximos passos e espaço para dúvidas

Versionada

Nova

Nova

API	Descrição	Endpoint	Forma de envio	Client	Server
Coleta de Métricas Transacionais	Reporte <b>volumétrico / métricas quantitativas</b> das interações entre as sociedades participantes	https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/report-api/v1/[...]	<b>Event report unitário</b>	Envio de report unitário como <b>receptora</b> [...] /client-event	Envio de report unitário como <b>transmissora</b> [...] /server-event
			<b>Batch report em massa</b>	Envio de report em massa como <b>receptora</b> [...] /client-batch	Envio de report em massa como <b>transmissora</b> [...] /server-batch
Funil Consentimentos Fase 2 Dados Cadastrais e Transacionais	Reporte detalhado das etapas da jornada de <b>consentimento</b> entre as participantes de <b>Fase 2</b>	https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v1/[...] https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v2/[...] <b>a partir de 01/11</b>	<b>Event report unitário</b>	Envio de report unitário como <b>receptora</b> [...] /client-event	Envio de report unitário como <b>transmissora</b> [...] /server-event
			<b>Batch report em massa</b>	Envio de report em massa como <b>receptora</b> [...] /client-batch	Envio de report em massa como <b>transmissora</b> [...] /server-batch
Funil Consentimentos Fase 3 Iniciação Serviços de Pós Venda: Endosso, Sinistro, Sorteio e Resgate	Reporte detalhado das etapas da jornada de <b>consentimento</b> entre as participantes de <b>Fase 3</b> , dos fluxos de <b>Endosso, Aviso de Sinistro, Sorteio e Resgate</b>	https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/report-api/v2/[...]	<b>Event report unitário</b>	Envio de report unitário como <b>receptora</b> [...] /client-event	Envio de report unitário como <b>transmissora</b> [...] /server-event
			<b>Batch report em massa</b>	Envio de report em massa como <b>receptora</b> [...] /client-batch	Envio de report em massa como <b>transmissora</b> [...] /server-batch
Funil Consentimentos Fase 3 Cotação e Contratação	Reporte detalhado das etapas da jornada de <b>consentimento</b> entre as participantes de <b>Fase 3</b> , dos fluxos de <b>Cotação e Contratação</b>	https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v1/cotacao-contratacao/[...]	<b>Event report unitário</b>	Envio de report unitário como <b>receptora</b> [...] /client-event	Envio de report unitário como <b>transmissora</b> [...] /server-event
			<b>Batch report em massa</b>	Envio de report em massa como <b>receptora</b> [...] /client-batch	Envio de report em massa como <b>transmissora</b> [...] /server-batch

**Nota:** para ambiente de Sandbox, incluir **'-sandbox'** no endpoint desejado. Exemplo: https://ingestion-api-**sandbox**.opinbrasil.com.br/event-api/v1/[...]

# OpenInsurance

**Plataforma de Coleta de Métricas**  
Indicadores de Fase 3

## Agenda

1. Visão Geral
2. Funil Iniciação Serviços Pós Venda
3. Funil Cotação e Contratação
4. Mudanças complementares
5. Demonstração
6. Próximos passos e espaço para dúvidas

Em caso de sugestões ou dúvidas, pedimos que entrem em contato com o Secretariado através do **Service Desk**.



Execução de testes e homologação pelas participantes em Sandbox

Release das APIs em Produção – **P: 22/08**

Release das telas e gráficos em produção – **P: Conforme cronograma**

Data limite para início do reporte dos dados em produção – **P: 31/10**



**Espaço para  
perguntas**