**Perfil de Dados – Volatilidade**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nome Informação | Correntista – pessoa física |
| Perfil de Dados - Volatilidade | **Descrição** | Informação de pessoal física correntista na instituição (fintech) |
| **Geradores**  **Generate (G)** | 0- (Sistema) |
| **Produtor Original**  **Create (C)** | 1- Externa: Pessoa Física |
| **Consumidores**  **Read (R)** | 1- Externa: Pessoa Física  2- Interna: (Função) Gerente de Conta Pessoa Física  3- Interna: (Função) Analista de Crédito  4- Interna: (Função) Analista de Investimento  5- Interna: (Função) Analista de Compliance |
| **Produtores Complementares**  **Create (C)** | 2- Interna: (Função) Gerente de Conta Pessoa Física |
| **Atualizadores**  **Update (U)** | 1- Externa: Pessoa Física  2- Interna: (Função) Gerente de Conta Pessoa Física  3- Interna: (Função) Analista de Crédito  4- Interna: (Função) Analista de Investimento  5- Interna: (Função) Analista de Compliance |
| **Destruidores**  **Delete (D)** | - Ninguém |
| **Validadores**  **Validate (V)** | 2- Interna: (Função) Gerente de Conta Pessoa Física |
| **Responsável pela Informação** | Fonte Interna (Função): Gerente de Conta Pessoa Física |
| **Atributos** | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Volatilidade**  **(meses)** | **Atores** | **Peso**  **(1 até 5)** | **Norma**  **Compliance** |  | |
| Identificador |  |
| Número da Conta |  |
| Nome Completo |  |
| Nacionalidade |  |
| Naturalidade |  |
| Gênero |  |
| Estado Civil | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 1 | 4 |  |  | |
| Nome Cônjuge | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 1 | 2 |  |  | |
| CPF |  |
| RG (ou CNI) | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 1 | 2 | Decr. nº 10.977 |  | |
| Órgão Emissor | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 1 | 2 | Decr. nº 10.977 |  | |
| Data Expedição | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 1 | 2 | Decr. nº 10.977 |  | |
| Endereço físico | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 12 | 1 | 4 |  |  | |
| Telefone celular |  |
| E-mail | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 12 | 1 | 3 |  |  | |
| Profissão | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 1 | 5 |  |  | |
| Nome da Empresa | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 1 | 5 |  |  | |
| Endereço da Empresa | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 1 | 2 |  |  | |
| Telefone da Empresa | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 1 | 2 |  |  | |
| Renda Mensal Bruta | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 12 | 1 | 5 |  |  | |
| Objetivo Financeiro | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 12 | 1, 2, 3 ou 4 | 5 |  |  | |
| Tolerância ao Risco | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 2 ou 4 | 5 |  |  | |
| Horizonte de Investimento | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 36 | 2, 3 ou 4 | 5 |  |  | |
| Conhecimento em Invest. | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 12 | 2 ou 4 | 5 |  |  | |
| Objetivo de Crédito | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 24 | 2 ou 3 | 5 |  |  | |
| Declar. Exposição Política | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 20 | 2 ou 5 | 5 | Res. 4.595/2017 do Bacen |  | |
| Residência no Exterior | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 30 | 2 ou 4 | 5 |  |  | |
|  | **Resumo de Volatilidade** |  |
|  | Total de Atributos Atualizáveis  (TA) | 27 |
|  | Total de Atributos Atualizáveis  (TAA) | 24 |
|  | Total de Atributos Voláteis  (TAV) | 19 |
|  | Razão de Volatilidade  RVolt = (TAV / TAA) \*100 | 79,1 % |
|  | Marcos de Volatidade | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | ordem | Tempo(meses) | Quant. Atributos | Total de pesos | Participação | | **1** | **12** | **5** | **22** | **22/73 = 30,14** | | 2 | 20 | 1 | 5 | 05/73 = 6,85 | | **3** | **24** | **11** | **36** | **36/73 = 49,33** | | 4 | 30 | 1 | 5 | 06,85 | | 5 | 36 | 1 | 5 | 06,85 | | Geral |  | 19 | 73 |  | |
|  | **Consumidores** | **Requisitos de Volatilidade**  **Atributos Críticos em Atualização / Marco / Peso** |
|  | 1- Pessoa Física | |  |  |  | | --- | --- | --- | | Endereço físico | 1 | 4 | | E-mail | 1 | 3 | | Profissão | 3 | 5 | | Nome da Empresa | 3 | 5 | | Endereço da Empresa | 3 | 2 | | Telefone da Empresa | 3 | 2 | | Renda Mensal Bruta | 1 | 5 | | Objetivo Financeiro | 1 | 5 |   **Resumo:**  **Marco 1: 4 atributos – Pesos somados: 17**  **Marco 3: 4 atributos - Pesos somados: 14** |
|  | 2- Gerente de Conta Pessoa Física | |  |  |  | | --- | --- | --- | | Objetivo Financeiro | 5 | 5 | | Tolerância ao Risco | 5 | 5 | | Horizonte de Investimento | 5 | 5 | | Conhecimento em Invest. | 5 | 5 | | Objetivo de Crédito | 5 | 5 | | Declar. Exposição Política | 5 | 5 | | Residência no Exterior | 5 | 5 |   **Resumo:**  **Marco 5: 7 atributos – Pesos somados: 35** |
|  | 3- Analista de Crédito | ... continua |
|  | 4- Analista de Investimento |  |
|  | 5- Analista de Compliance |  |
|  |  |  |