­­­­­­

**Projeto IFSR9**

**Funcional Situação de Gestão**

**Termo de Confidencialidade**

**Este documento não pode, no todo ou em parte, ser reproduzido ou adaptado para qualquer formato, incluindo fotocópia ou armazenamento em mídia magnética, exceto para consecução das atividades que ligam seu destinatário ao Grupo Santander. Nenhuma informação contida neste documento deve ser divulgada para terceiros sem a respectiva autorização do Grupo Santander.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **HISTÓRICO DO DOCUMENTO** | | | | | |
| **Versão** | **Elaborado Por** | **Data** | **Revisado Por** | **Data** | **Principais Alterações** |
| **1.0** | **Gabriel** | **09/06/2017** |  | **-** | Elaboração de Funcional de Situação de Gestão |

**Índice**

[1 Situação de Gestão Local 4](#_Toc484791301)

[1.1 Marcação de Situação de Default – Primeiro dígito. 4](#_Toc484791302)

[1.2 Marcação de Morosidade – Segundo dígito. 10](#_Toc484791303)

[1.3 Marcação de Faixa de Atraso – Terceiro dígito. 13](#_Toc484791304)

[1.4 Marcação de Situação do Acordo – Quarto dígito. 13](#_Toc484791305)

[1.5 Marcação de Situação das Ações Judiciais – Quinto dígito. 15](#_Toc484791306)

[2 Listas 16](#_Toc484791307)

[2.1 Produtos de Avais 16](#_Toc484791308)

[2.2 Produtos de Refin 16](#_Toc484791309)

[2.3 Segmento Business I 17](#_Toc484791310)

[2.4 Família de Produtos 18](#_Toc484791311)

[2.5 Produtos Crédito Imobiliário 18](#_Toc484791312)

[2.1 DNP e Substanrdard 18](#_Toc484791313)

**Programa Basiléia II - Projeto BIS**

# **Situação de Gestão Local**

**O campo situación de Gestión local deverá seguir a mesma estrutura de formação definida para a carteira, com ressalva das modificações necessárias a fim de mapear o efeito da carteira de crédito.**

* **1º Caractere – Situação de Default**
* **2º Caractere – Marcação de Morosidade**
* **3° Caractere – Faixa de atraso**
* **4º Caractere – Situação do Acordo**
* **5º Caractere – Situação de ações judiciais**

## Marcação de Situação de Default – Primeiro dígito.

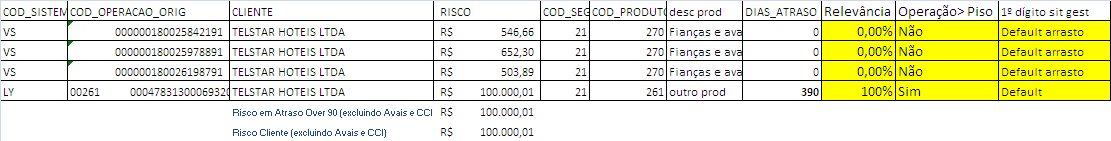
1. **Separação de Públicos:**
   1. **Publico 1:**
      1. **Pessoa Físicas de Qualquer Segmento e Jurídicas do Segmento Business 1 (Parametrizável, iniciando com COD\_SEG do MQ12 (**PE0001 - PESUBSEG**) = 11, 15, 107, 137, 150, 226, 227,400,500)**
      2. **Exposição (Limites (**VL**\_**ORI**\_**OPR**\_**MZ13 - SLD**\_**DVR**\_**OPR**\_**MZ13 do MZ0002**) + Saldo Devedor(**MZ0002 SLD**\_**DVR**\_**OPR**\_**MZ13**) + REC Equivalente(**Aplica somente para Mercado Financeiro)** – Primeiro Crédito Imobiliário de PF) menor que BRL 400 mil**
   2. **Publico 2:**
      1. **Todos os demais clientes que não caíram na primeira categoria.**
2. **Critério de Default (por contrato):**
   1. **Publico 1** **(Obs. – a ordem da regra de default subjetivo foi alterada):**
      1. **Se a operação não for de crédito imobiliário (Diferente da Lista de Produtos de Imobiliário ) e possuir 91 ou mais dias de atraso (**MZ0002 - QT**\_**ARS**\_**PRC**\_**MZ13**), marcar com “1” – Default. Ressalta-se que contratos do KGR possuem sempre dias de atraso igual a 0.**
      2. **Se a operação for de crédito imobiliário (Lista de produtos do imobiliário anexado acima) e seja o crédito imobiliário mais antigo com 181 ou mais dias de atraso (**MZ0002 - QT**\_**ARS**\_**PRC**\_**MZ13**), marcar com “1” – Default. Ressalta-se que contratos do KGR nunca podem ser crédito imobiliário.**
      3. **Se a operação for de crédito imobiliário e não seja o crédito imobiliário mais antigo e possua 91 ou mais dias de atraso, marcar com “1” – Default. Ressalta-se que contratos do KGR nunca podem ser crédito imobiliário.**
      4. **Caso o contrato seja de refinanciamento (via lista parametrizável) com menos de 3 meses seguidos em dia, deverá ser marcado como “1” – Default.**
      5. **Se o cliente constar na lista (por PENUMPER) de DNP (Lista Enviada Mensalmente no caminho na parte de anexos – DNP\_AAAMM), marcar com “2” – Default Subjetivo**
      6. **Se o cliente constar na lista (por PENUMPER) de SUB Lista Enviada Mensalmente no caminho na parte de anexos – SUBSTANDARD\_AAAMM), marcar com “8” – Substandard**
      7. **Caso o contrato esteja no mês anterior marcado como “2” e este mês não recebeu nenhuma marcação nas regras anteriores, marcar como “6” – Regularização de Default Subjetivo.**
      8. **Caso o contrato esteja no mês anterior marcado como “8” e este mês não recebeu nenhuma marcação nas regras anteriores, marcar como “9” – Regularização de Subestandar.**
      9. **Caso o contrato esteja no mês anterior marcado como “1” e este mês não recebeu nenhuma marcação nas regras anteriores, marcar como “5” – Regularização de Default Objetivo**
      10. **Caso contrário marcar como “0” – Normal.**
   2. **Publico 2** **(Obs. – a ordem da regra de default subjetivo foi alterada):**
      * 1. **Para os segmentos existentes no parâmetro de relevância com o “indicador de exclusão de fianças e avais” = 0 (clientes não Corporate ou GBM, onde a lista com os segmentos passiveis de exclusão abaixo), marcar “1” – Default se a operação possuir 91 ou mais dias de atraso.**
        2. **Para os segmentos existentes no parâmetro de relevância com o “indicador de exclusão de fianças e avais” = 1 (clientes Corporate ou GBM, onde a lista com os segmentos passiveis de exclusão abaixo), aplicar a seguinte regra: Caso a exposição ((Limites (**VL**\_**ORI**\_**OPR**\_**MZ13 - SLD**\_**DVR**\_**OPR**\_**MZ13 do MZ0002**) + Saldo Devedor(**MZ0002 SLD**\_**DVR**\_**OPR**\_**MZ13**) + REC Equivalente(**Aplica somente para Mercado Financeiro)**, desconsiderando fianças e avais de acordo com a parametrização de produtos) das operações com 91 ou mais dias de atraso, representar um percentual em relação à exposição total do cliente (desconsiderando fianças e avais) maior que o parametrizado e esta operação for maior que o piso limite parametrizado, marcar como “1” – Default.**
      1. **Caso o contrato seja de refinanciamento (via lista parametrizável) com menos de 3 meses seguidos em dia, deverá ser marcado como “1” – Default.**
      2. **Marcar a operação como “3” – Default por Arrasto, se pelo menos uma das operações do cliente possuir Situação de Default igual à ’01 – Default’ e esta cair na regra de representatividade, ou seja:**

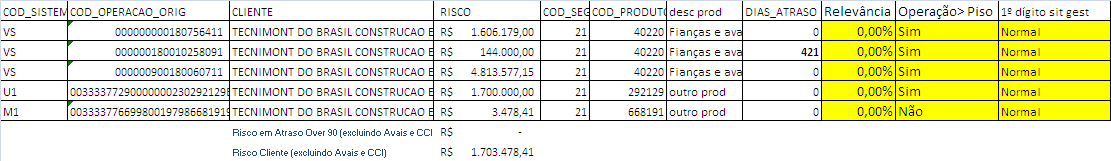
**Ler a parametrização de segmentos e caso a exposição ((Limites (**VL**\_**ORI**\_**OPR**\_**MZ13 - SLD**\_**DVR**\_**OPR**\_**MZ13 do MZ0002**) + Saldo Devedor(**MZ0002** **SLD**\_**DVR**\_**OPR**\_**MZ13**) + REC Equivalente(**Aplica somente para Mercado Financeiro)** – fianças e avais se o indicador de exclusão = 1), que se enquadrou nas regras anteriores (over 90) for maior que o % da exposição total do cliente (desconsiderando fianças e avais se o indicador de exclusão = 1) e esta seja maior que um valor listado (parametrizável) por segmento primário (COD\_SEG), marcar como “3” – Default por Arrasto.**

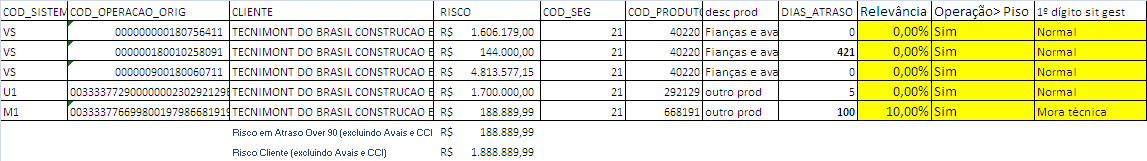
* + 1. **Se o cliente constar na lista (por PENUMPER) de DNP, marcar com “2” – Default Subjetivo**
    2. **Se o cliente constar na lista (por PENUMPER) de SUB, marcar com “8” – Subestandar**
    3. **Se a operação possuir 91 ou mais dias de atraso para os clientes do segmento GBM ou Corporate (identificado através do “indicador de exclusão de fianças e avais” = 1) , não cair na regra de relevância, ou seja, não foi marcada como default e não foi arrastada, marcar como “7” – Mora Técnica.**
    4. **Caso o contrato esteja no mês anterior marcado como “2” e este mês não recebeu nenhuma marcação nas regras anteriores, marcar como “6” – Regularização de Default Subjetivo.**
    5. **Caso o contrato esteja no mês anterior marcado como “8” e este mês não recebeu nenhuma marcação nas regras anteriores, marcar como “9” – Regularização de Subestandar.**
    6. **Caso o contrato esteja no mês anterior marcado como “1” e este mês não recebeu nenhuma marcação nas regras anteriores, marcar como “5” – Regularização de Default Objetivo**
    7. **Caso o contrato esteja no mês anterior marcado como “3” e este mês não recebeu nenhuma marcação nas regras anteriores, marcar como “4” – Regularização de Default Arrasto**
    8. **Caso contrário marcar como “0” – Normal.**

**Abaixo alguns exemplos de como os dados são esperados na BDR:**

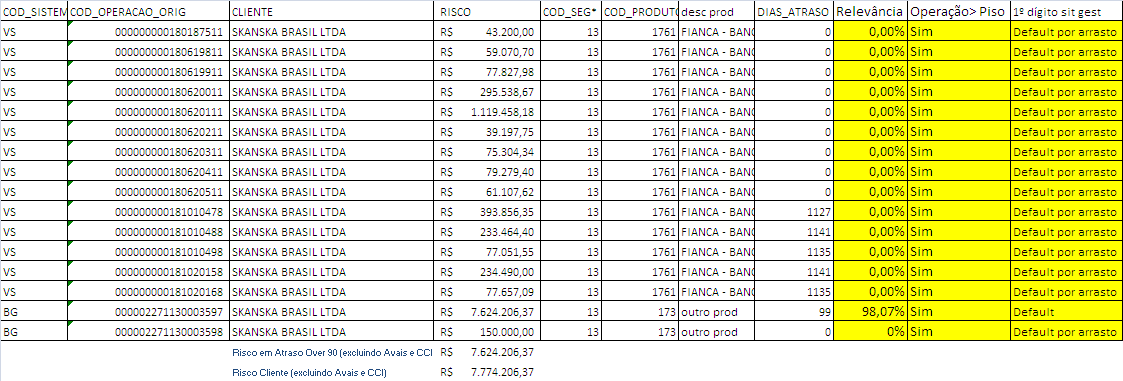
**Exemplos GBM (arrasta quando relevância >10% e operação em default acima de R$ 100.000, valor**



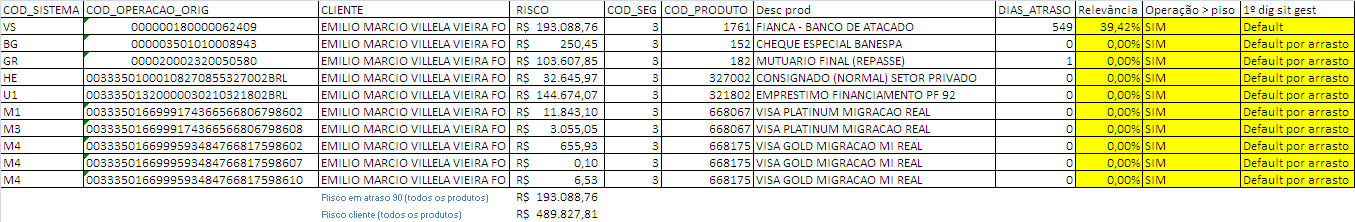


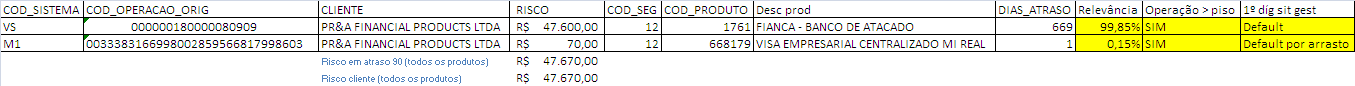


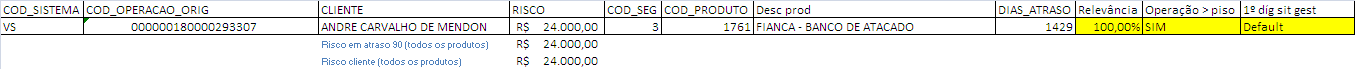
**Exemplo Corporate (arrasta quando relevância >10% e operação em default acima de R$ 10.000, valor parametrizável):**



**Exemplo demais segmentos (arrasta com R$ 0,01 e 0 % de relevância, valor parametrizável):**







**Segue abaixo a carga inicial da parametrização do processo.**

* **Segmentos, limites e percentuais:**

| **Segmento Primário** | **Descrição segmento** | **Piso\_limite** | **Percentual** | **Ind exclusão fiança\_aval** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 13 | CORPORATE | 10000 | 10% | 1 |
| 14 | CORPORATE | 10000 | 10% | 1 |
| 18 | CORPORATE | 10000 | 10% | 1 |
| 19 | CORPORATE | 10000 | 10% | 1 |
| 21 | GB&M | 100000 | 10% | 1 |
| 108 | CORPORATE | 10000 | 10% | 1 |
| 130 | CORPORATE | 10000 | 10% | 1 |
| 131 | CORPORATE | 10000 | 10% | 1 |
| 136 | CORPORATE\_PRIVATE | 10000 | 10% | 1 |
| 152 | CORPORATE\_PRIVATE | 10000 | 10% | 1 |
| 153 | CORPORATE\_PRIVATE | 10000 | 10% | 1 |
| 154 | GB&M\_PRIVATE | 100000 | 10% | 1 |
| 184 | CORPORATE | 10000 | 10% | 1 |
| 185 | CORPORATE\_PRIVATE | 10000 | 10% | 1 |
| 300 | CORPORATE | 10000 | 10% | 1 |
| 1 | VAN\_GOGH | 0 | 0% | 0 |
| 2 | VAN\_GOGH\_MAX | 0 | 0% | 0 |
| 3 | VAN\_GOGH\_POTENCIAL | 0 | 0% | 0 |
| 4 | ESPECIAL\_2 | 0 | 0% | 0 |
| 5 | CLASSICO\_3 | 0 | 0% | 0 |
| 6 | CLASSICO\_2 | 0 | 0% | 0 |
| 7 | CLASSICO\_1 | 0 | 0% | 0 |
| 8 | PF\_SEM\_SEGMENTO | 0 | 0% | 0 |
| 9 | PF\_SEM\_SEGMENTO | 0 | 0% | 0 |
| 10 | PF\_PRIVATE | 0 | 0% | 0 |
| 11 | BUSINESS\_1\_DEMAIS | 0 | 0% | 0 |
| 12 | BUSINESS\_2 | 0 | 0% | 0 |
| 15 | INSTITUICOES | 0 | 0% | 0 |
| 16 | PF\_SEM\_SEGMENTO | 0 | 0% | 0 |
| 17 | GOVERNOS | 0 | 0% | 0 |
| 20 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 22 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 23 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 24 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 25 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 26 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 27 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 28 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 29 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 31 | INSTITUICOES | 0 | 0% | 0 |
| 34 | INSTITUICOES | 0 | 0% | 0 |
| 35 | INSTITUICOES | 0 | 0% | 0 |
| 106 | ESPECIAL\_1 | 0 | 0% | 0 |
| 107 | BUSINESS\_1\_DEMAIS | 0 | 0% | 0 |
| 111 | INSTITUICOES | 0 | 0% | 0 |
| 135 | VAN\_GOGH\_PRIVATE | 0 | 0% | 0 |
| 137 | PJ\_PRIVATE | 0 | 0% | 0 |
| 139 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 140 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 141 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 142 | CORPORATIVOS | 0 | 0% | 0 |
| 150 | BUSINESS\_1\_PRIVATE | 0 | 0% | 0 |
| 151 | BUSINESS\_2\_PRIVATE | 0 | 0% | 0 |
| 181 | GOVERNOS\_PRIVATE | 0 | 0% | 0 |
| 182 | INSTITUICOES\_PRIVATE | 0 | 0% | 0 |
| 211 | UNIVERSIDADES | 0 | 0% | 0 |
| 212 | UNIVERSIDADES | 0 | 0% | 0 |
| 213 | UNIVERSIDADES | 0 | 0% | 0 |
| 214 | UNIVERSIDADES | 0 | 0% | 0 |
| 226 | BUSINESS\_1\_SERVICOS | 0 | 0% | 0 |
| 227 | BUSINESS\_1\_COMERCIO | 0 | 0% | 0 |
| 228 | NUCLEO\_B2 | 0 | 0% | 0 |
| 229 | BUSINESS\_2 | 0 | 0% | 0 |
| 269 | PF\_PRIVATE | 0 | 0% | 0 |
| 271 | PF\_SEM\_SEGMENTO | 0 | 0% | 0 |
| 275 | PJ\_PRIVATE | 0 | 0% | 0 |
| 400 | SANTANDER\_FINANCIAMENTOS | 0 | 0% | 0 |
| 500 | OLE | 0 | 0% | 0 |

* **Produtos de fianças e avais:**

|  |  |
| --- | --- |
| **COD\_PRODUTO** | **NOME\_PRODUTO** |
| 270 | FIANCA PARA INTERPOSICAO DE RECURSOS |
| 271 | FIANCA PARA LEVANTAMENTO DE RECURSOS |
| 272 | FIANCA PARA AQUISICAO DE MERCADORIAS |
| 273 | FIANCA PARA ADIANTAMENTO DE CONTRATOS |
| 274 | FIANCA PARA ALUGUEIS |
| 275 | FIANCA PARA NEGOCIACOES EM BOLSA DE VALORES |
| 276 | FIANCA PARA GARANTIA DE CONTRATOS |
| 277 | FIANCA PARA GARANTIR A PARTICIPACAO EM CONCORRENCIAS |
| 278 | FIANCA PARA LEILOES |
| 279 | FIANCA PARA ARMAZENAGEM DE IMPORTACOES |
| 280 | FIANCA PARA LIBERACAO DE BENS |
| 281 | SUBSTITUICAO DE GARANTIAS |
| 283 | CAUCAO DE TITULOS PUBLICOS |
| 286 | FIANCA PARA ALUGUEL DE IMOVEIS PARA FUNCIONARIO |
| 287 | FIANCAS OUTROS |
| 483 | GARANTIAS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS |
| 1623 | OFF SHORE GARANTIAS |
| 1669 | FIANCA INTERBANCARIA |
| 1761 | FIANCA - BANCO DE ATACADO |
| 2331 | OFFSHORE - LC ISSUED |
| 8888 | ALONGAMENTO E COOBRIGACAO |
| 40220 | ALONGAMENTO DE DIVIDAS-RES. 2.238 |

## Marcação de Morosidade – Segundo dígito.

**Regra vigente a partir de junho/2015**.

Este dígito deverá ser alterado para informar as situações que a PCR descreve na base de Morosidade (Base gerada de forma automática a partir das saídas do LH) já tratada. Neste novo processo deverá ser criado um baremo parametrizável (SAIDA\_ACORDO\_AAAAMM.CSV) para definir os domínios.

Abaixo um resumo dos possíveis domínios que o dígito pode receber.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Prioridade** | **Dominio** | **Descrição** | **Regra** |
| 1 | 3 | Prejuízo | Se campo SIT\_OPR\_CDT do MQ12 = 4 |
| 2 | 2 | Dudoso | Estar contida na lista de clientes DNP |
| 3 | 1 | Moroso | Definição conforme o baremo |
| 4 | 4 | Moroso por Arrasto | Definição conforme o baremo |
| 5 | 5 | Substandard Acordo | Definição conforme o baremo |
| 6 | 6 | Substandard Renegociação | Definição conforme o baremo |
| 7 | 7 | Segmento Especial | Definição conforme o baremo |
| 8 | 8 | Normal por Acordo | Definição conforme o baremo |
| 9 | 9 | Normal | Definição conforme o baremo |
| 99 | 0 | Outros | Não estar contida em nenhuma outra regra |

Exceto as prioridades “1” e “2” que estarão fixas no processo, as demais poderão sofrer alterações dentro do baremo de acordo com as modificações que a PCR sofrer ao longo do tempo. O baremo terá as seguintes colunas. A categoria de Riscos Final está no Layout do MZ0001pelo campo MZ100**\_**CAT**\_**RISC**\_**FIN**\_**AT, e Classe Risco Final está no MZ0001 com o campo MZ100**\_**CLA**\_**RISC**\_**FIN**\_**AT, enquanto que o o campo SIT\_OPR\_CDT está no layout MZ0002 com o campo SIT**\_**OPR**\_**CDT**\_**MZ13.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Prioridade** | **Categoria Risco Final** | **Classe Risco Final** | **Dominio** | **Descrição** |
| 3 | MOR | ACD | 1 | Moroso |
| s3 | MOR | ATR | 1 | Moroso |
| 4 | MOR | ARR | 4 | Moroso por Arrasto |
| 5 | SUB | ACD | 5 | Substandard Acordo |
| 6 | SUB | RNG | 6 | Substandard Renegociação |
| 7 | SEG | ACD | 7 | Segmento Especial |
| 8 | NOR | ACD | 8 | Normal por Acordo |
| 9 | NOR | TODOS | 9 | Normal |

Obs: a definição de “TODOS” serve para selecionar qualquer valor dos domínios existentes.  
As operações de MMFF também podem receber o domínio 2, de clientes em DNP.

**Abaixo exemplo do arquivo**

|  |
| --- |
| PRIORIDADE; CATEGORIA RISCO FINAL; CLASSE RISCO FINAL; DOMINIO; DESCRIÇÃO |
| 3; MOR; ACD; 1; MOROSO |
| 3; MOR; ATR; 1; MOROSO  4; MOR; ARR; 4; MOROSO POR ARRASTO  5; SUB; ACD; 5; SUBSTANDARD ACORDO  6; SUB; RNG; 6; SUBSTANDARD RENEGOCIAÇÃO |
| 7; SEG; ACD; 7; SEGMENTO ESPECIAL  8; NOR; ACD; 8; NORMAL POR ACORDO |
| 9; NOR; TODOS; 9; NORMAL |

****Regra anterior a junho/2015:****

**A marcação de Morosidade deve ser as listas parametrizáveis enviadas por Solvência ou pela indicação de Prejuízo do MQ12.**

* **Abaixo a tabela com os domínios possíveis para o campo:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Domínio** | **Prioridade** | **Descrição** | **Regra** |
| 0 | 4 | NORMAL | Não estar contida em nenhuma lista. |
| 1 | 3 | SUBSTANDARD | Estar contida na lista de clientes substandard. |
| 2 | 2 | DNP | Estar contida na lista de clientes DNP. |
| 3 | 1 | PREJUÍZO | Se campo SIT\_OPR\_CDT do MQ12 = 4 |

**Lista parametrizável DNP:**

|  |
| --- |
| PENUMPER |
| 763526 |
| 9573924 |
| 20682523 |
| 7811562 |
| 40263237 |
| 8879689 |
| 10869675 |
| 6049153 |
| 23153151 |
| ... |

**Lista parametrizável** SUBSTANDARD

|  |
| --- |
| PENUMPER |
| 40676333 |
| 18338623 |
| 23878040 |
| 12596178 |
| 13972764 |
| 40299280 |
| 7705639 |
| 6733752 |
| ... |

## Marcação de Faixa de Atraso – Terceiro dígito.

**Para contratos de crédito a regra permanece a mesma. Para contratos de Mercados Financeiros, considerar sempre “0” – Em dia. O campo contido os dias de atraso está no layout MZ0002 pelo campo QT\_ARS\_PRC\_MZ13. Segue os domínios existentes hoje para crédito:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Código** | **Domínio** | **Regra** |
| 0 | EM DIA | Campo DIAS\_ATRASO do MQ12 igual a 0. |
| 1 | ATRASO DE 01 A 14 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO do MQ12 entre 1 e 14. |
| 2 | ATRASO DE 15 A 30 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO do MQ12 entre 15 e 30. |
| 3 | ATRASO DE 31 A 60 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO do MQ12 entre 31 e 60. |
| 4 | ATRASO DE 61 A 90 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO do MQ12 entre 61 e 90. |
| 5 | ATRASO DE 91 A 120 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO do MQ12 entre 91 e 120. |
| 6 | ATRASO DE 121 A 150 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO do MQ12 entre 121 e 150. |
| 7 | ATRASO DE 151 A 180 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO do MQ12 entre 151 e 180. |
| 8 | ATRASO DE 181 A 360 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO do MQ12 entre 181 e 360. |
| 9 | ATRASO SUPERIOR A 360 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO do MQ12 maior que 360. |

## Marcação de Situação do Acordo – Quarto dígito.

**Regra vigente a partir de junho/2015**.

**Deverá ser criado um baremo (QUEBRA\_ACORDO\_AAAAMM.CSV) para deixar parametrizável a quantidade de atraso do acordo por sistema para ser considerado como uma quebra, tendo em vista que esta regra pode mudar ao longo do tempo.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| SISTEMA | DIAS\_ATRASO\_ACORDO | DESCRIÇÃO |
| LY | 42 | Limite de dias para quebra do acordo |
| DEMAIS | 42 | Limite de dias para quebra do acordo |

**Abaixo exemplo do arquivo**

|  |
| --- |
| SISTEMA; DIAS\_ATRASO\_ACORDO; DESCRIÇÃO |
| LY;60; Limite de dias para quebra do acordo  DEMAIS; 60; Limite de dias para quebra do acordo |

**Para contratos de Mercados Financeiros e operações “puro LIMI” considerar sempre “4” – Sem Acordo. O campo Indicador de Acordo, está descrito no arquivo do MZ0001 pelo campo MZ100\_IN\_ACD\_ATIVO. Segue os domínios existentes hoje para crédito:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Domínio** | **Regra** | **Prior.** |
| 1 | REFINANCIAMENTO | Operações com produtos de Refinanciamento, conforme baremo de produtos de refin, caso não possuam acordo | 5 |
| 2 | PRIMEIRO ACORDO EM CURSO | Campo IN\_ACORDO do MQ12 igual a 1. | 2 |
| 3 | ACORDO QUEBRADO | Campo IN\_ACORDO do MQ12 diferente de 0 campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO maior que **valor parametrizável**. | 1 |
| 4 | SEM ACORDO | Campo IN\_ACORDO do MQ12 igual a 0 ou 2 | 6 |
| **5** | **SEGUNDO OU N-ESIMO ACORDO EM CURSO** | **Campo IN\_ACORDO do MQ12 igual a 3** | **4** |
| **6** | **ACORDO EM CURSO DE CONTRATO EM PREJUIZO** | **Campo IN\_ACORDO do MQ12 igual a 4 ou 5.** | **3** |

****Regra anterior a junho/2015:****

**Para contratos de crédito a regra permanece a mesma. **Para contratos de Mercados Financeiros, considerar sempre “4” – Sem Acordo**. Segue os domínios existentes hoje para crédito:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Domínio** | **Regra** | **Prior.** |
| 1 | REFINANCIAMENTO | Operações com produtos de Refinanciamento, conforme tabela anexa abaixo, caso não possuam acordo | 5 |
| 2 | PRIMEIRO ACORDO EM CURSO | Campo IN\_ACORDO do MQ12 igual a 1. | 2 |
| 3 | ACORDO QUEBRADO | Campo IN\_ACORDO do MQ12 diferente de 0 campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO maior que 32. | 1 |
| 4 | SEM ACORDO | Campo IN\_ACORDO do MQ12 igual a 0 ou 2 | 6 |
| 5 | SEGUNDO OU N-ESIMO ACORDO EM CURSO | Campo IN\_ACORDO do MQ12 igual a 5 ou 3 | 4 |
| 6 | ACORDO EM CURSO DE CONTRATO EM PREJUIZO | Campo IN\_ACORDO do MQ12 igual a 4. | 3 |

## Marcação de Situação das Ações Judiciais – Quinto dígito.

**Regra vigente a partir de junho/2015**.

**Para contratos de Mercados Financeiros e operações “puro LIMI” considerar sempre “0” – Em dia. Para os contratos de crédito gerar faixas de atraso de acordo, onde será necessário uma regra para definir os DIAS\_ATRASO\_ACORDO, onde o campo do LY0001 FEC\_ALTA\_ACUERDO é a data de abertura do acordo, então devemos realizar a substração da última data do mês de vigência pela data de abertura do acordo, e verificar a regra conforme abaixo:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Código** | **Domínio** | **Regra** |
| 0 | EM DIA | Campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO do MQ12 igual a 0. |
| 1 | ATRASO DE 01 A 14 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO do MQ12 entre 1 e 14. |
| 2 | ATRASO DE 15 A 30 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO do MQ12 entre 15 e 30. |
| 3 | ATRASO DE 31 A 60 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO do MQ12 entre 31 e 60. |
| 4 | ATRASO DE 61 A 90 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO do MQ12 entre 61 e 90. |
| 5 | ATRASO DE 91 A 120 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO do MQ12 entre 91 e 120. |
| 6 | ATRASO DE 121 A 150 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO do MQ12 entre 121 e 150. |
| 7 | ATRASO DE 151 A 180 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO do MQ12 entre 151 e 180. |
| 8 | ATRASO DE 181 A 360 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO do MQ12 entre 181 e 360. |
| 9 | ATRASO SUPERIOR A 360 DIAS | Campo DIAS\_ATRASO\_ACORDO do MQ12 maior que 360. |

****Regra anterior a junho/2015:****

**Para contratos de crédito a regra permanece a mesma. **Para contratos de Mercados Financeiros, considerar sempre “1” – Sem Ação Judicial em Curso.** Segue os domínios existentes hoje para crédito:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Código** | **Domínio** | **Regra** |
| 1 | SEM ACAO JUDICIAL EM CURSO | Todas as operações receberão este domínio. |
| 2 | COM ACAO JUDICIAL EM CURSO | Não será marcada. |
| 3 | COM ACAO JUDICIAL CONCLUÍDA/ENCERRADA | Não será marcada. |
| 4 | COM AÇÃO JUDICIAL CONTRA | Não será marcada. |

# Listas

## Produtos de Avais

**Em caso de atualização da lista de produtos e avais, Solvência irá disponibilizar um arquivo com o mesmo layout da lista abaixo:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código produto** | **Nome produto** |
| 270 | FIANCA PARA INTERPOSICAO DE RECURSOS |
| 271 | FIANCA PARA LEVANTAMENTO DE RECURSOS |
| 272 | FIANCA PARA AQUISICAO DE MERCADORIAS |
| 273 | FIANCA PARA ADIANTAMENTO DE CONTRATOS |
| 274 | FIANCA PARA ALUGUEIS |
| 275 | FIANCA PARA NEGOCIACOES EM BOLSA DE VALORES |
| 276 | FIANCA PARA GARANTIA DE CONTRATOS |
| 277 | FIANCA PARA GARANTIR A PARTICIPACAO EM CONCORRENCIAS |
| 278 | FIANCA PARA LEILOES |
| 279 | FIANCA PARA ARMAZENAGEM DE IMPORTACOES |
| 280 | FIANCA PARA LIBERACAO DE BENS |
| 281 | SUBSTITUICAO DE GARANTIAS |
| 283 | CAUCAO DE TITULOS PUBLICOS |
| 286 | FIANCA PARA ALUGUEL DE IMOVEIS PARA FUNCIONARIO |
| 287 | FIANCAS OUTROS |
| 483 | GARANTIAS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS |
| 1623 | OFF SHORE GARANTIAS |
| 1669 | FIANCA INTERBANCARIA |
| 1761 | FIANCA – BANCO DE ATACADO |
| 2331 | OFFSHORE – LC ISSUED |
| 8888 | ALONGAMENTO E COOBRIGACAO |

## Produtos de Refin

**Em caso de atualização da lista de produtos Refin, Solvência irá disponibilizar um arquivo com o mesmo layout da lista abaixo:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código Produto** | **Nome Produto** |
| 1679 | REFIN - BASE A N |
| 1708 | REFIN PF POS-FIXADO-FLUXO IRREGULAR |
| 1709 | REFIN PF FINAL-PREFIXADO |
| 1711 | REFIN PF SAC-PREFIXADO |



## Segmento Business I

**Em caso de atualização da lista de Segmento Business, Solvência irá disponibilizar um arquivo com o mesmo layout da lista abaixo:**

|  |
| --- |
| **Código Segmento** |
| 11 |
| 15 |
| 107 |
| 137 |
| 150 |
| 226 |
| 227 |

## Família de Produtos

**Em caso de atualização da lista de Família de produtos, Solvência irá disponibilizar um arquivo com o mesmo layout da lista abaixo:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Código Produto** | **Nome Produto** | **Baremo Global** | **Nombre Baremo Global** |
| 0 | PRODUTO NÃO IDENTIFICADO | 99999 | No aplica |
| 3 | EXPORTACAO COBRANCA - PROEX | 2 | Créditos documentarios |
| 4 | OFF-SHORECRELI | 2 | Créditos documentarios |
| 9 | OFF-SHORECRELI | 2 | Créditos documentarios |
| 10 | OFF-SHORECRELI | 2 | Créditos documentarios |



## Produtos Crédito Imobiliário

**Em caso de atualização da lista de Produtos Crédito Imobiliário, Solvência irá disponibilizar um arquivo com o mesmo layout da lista abaixo:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código Produto** | **Nome Produto** |
| 182 | MUTUARIO FINAL (REPASSE) |
| 183 | PLANO EMPRESARIO HABITACIONAL |
| 184 | BASICO - SFH |
| 185 | BASICO - FAIXA LIVRE |



## DNP e Substanrdard

**Caminho das listas: /isilon/SBINCNEISC400D07.isilon.santanderbr.corp/usuario/riscos/dqrs/outbox/BIS/BAREMOS**