



## **Workshop de instruções e conscientização da Plataforma de Coleta de Métricas (PCM)**

25 de Julho de 2024

# Agenda de hoje !

1. **Visão geral**
2. **Métricas Agregadas**
3. **Métricas Dinâmicas – Report**
4. **Métricas Dinâmicas - Funil de Consentimento**

Para maior fluidez da apresentação, solicitamos aos convidados para que **anotem suas dúvidas** e **aguardem** até a sessão dedicada a perguntas.

# Agenda de hoje !

1. **Visão geral**
2. Métricas Agregadas
3. Métricas Dinâmicas – Report
4. Métricas Dinâmicas - Funil de Consentimento

Para maior fluidez da apresentação, solicitamos aos convidados para que **anotem suas dúvidas** e **aguardem** até a sessão dedicada a perguntas.

# A Plataforma de Coleta de Métricas visa trazer uma visão abrangente da saúde do ecossistema do Open Insurance Brasil

Os indicadores da Plataforma de Coleta de Métricas (PCM) estão divididos em 3 seções

OpenInsurance

Plataforma de Coleta de Métricas

Métricas Agregadas

Métricas Dinâmicas

Infraestrutura e Service Desk

Foco do Workshop

01

**MÉTRICAS  
AGREGADAS**

Processa e exibe **indicadores** já sumarizados e **disponibilizados pelas APIs de Métricas** dos Participantes

02

**MÉTRICAS  
DINÂMICAS**

Recebe reportes, enriquece com dados do diretório e exibe indicadores de **Reportes Transacionais**

Recebe reportes e exibe o **Funil de Consentimento** – Endpoints de todas as fases

03

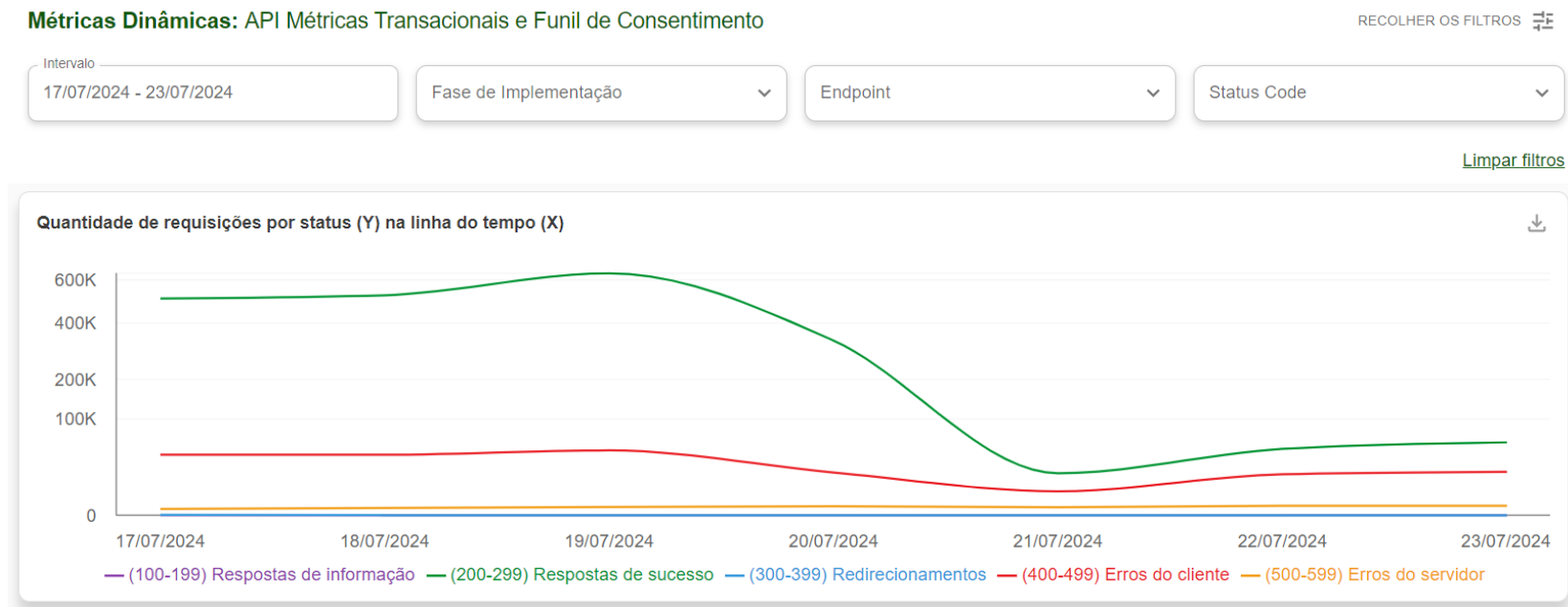
**INFRAESTRUTURA E  
SERVICE DESK**

Processa e exibe indicadores disponibilizados pelas APIs do Service Desk disponibilizadas pela Raidiam e SysAid.

# A PCM possui duas áreas distintas: a área pública e a área logada

Na **área pública**, os usuários podem acessar informações gerais sobre a disponibilidade e performance do ecossistema

Já na **área de acesso restrito**, os usuários têm acesso a informações mais detalhadas, específicas da sua instituição



Para acessar a área restrita da plataforma, os participantes precisam ser cadastrados no diretório de participantes com o papel “Metrics Control Platform” – funções PPCMC ou SPCMC

# Agenda de hoje !

1. Visão geral
2. **Métricas Agregadas**
3. Métricas Dinâmicas – Report
4. Métricas Dinâmicas - Funil de Consentimento

Para maior fluidez da apresentação, solicitamos aos convidados para que **anotem suas dúvidas e aguardem** até a sessão dedicada a perguntas.

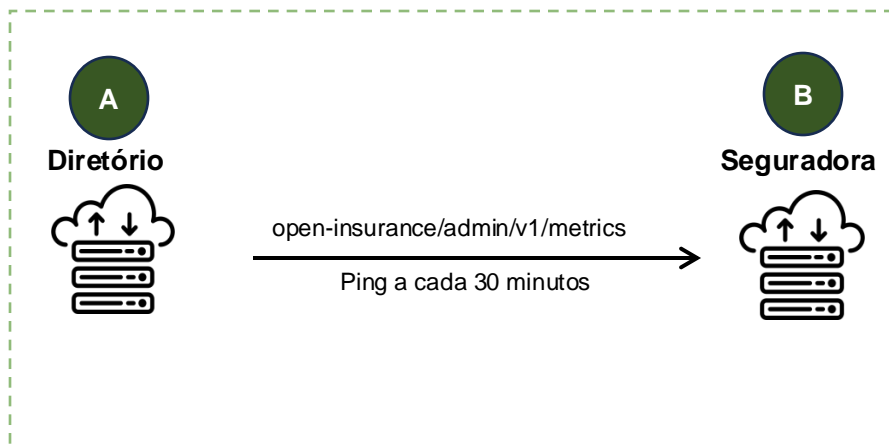
# Métricas Agregadas

## Reportes transacionais

A área de **Métricas Agregadas** da PCM foi criada **para avaliar a disponibilidade das APIs** no ecossistema. A **consolidação** dos dados no Portal é feita até a **data anterior à atual**, garantindo a sumarização adequada das informações.

Em relação a disponibilidade, os parâmetros avaliados são:

- 95,0% do tempo de disponibilidade a cada 24 horas;
- 99,5% do tempo de disponibilidade a cada 3 meses.



De acordo com o **Manual de APIs do Open Insurance**, o desempenho das respostas deve atender a, no mínimo, 95% das especificações abaixo:

Nome	Tipo	Tempo
Produtos e Serviços	Média prioridade	1.500ms
Canais de Atendimento	Média prioridade	1.500ms
Consentimento	Média prioridade	1.500ms
Dados Cadastrais	Média prioridade	1.500ms
Dados transacionais de clientes	Média prioridade	1.500ms
Serviços de iniciação de movimentação relacionados a seguros	Média prioridade	1.500ms
Situação do Ambiente (Discovery)	Alta prioridade	1.000ms
Admin	Administrativas	4.000ms

# Métricas Agregadas

## Panorama Open Insurance

### Métricas Agregadas: API Admin (Métricas) e API Comuns (Discovery)

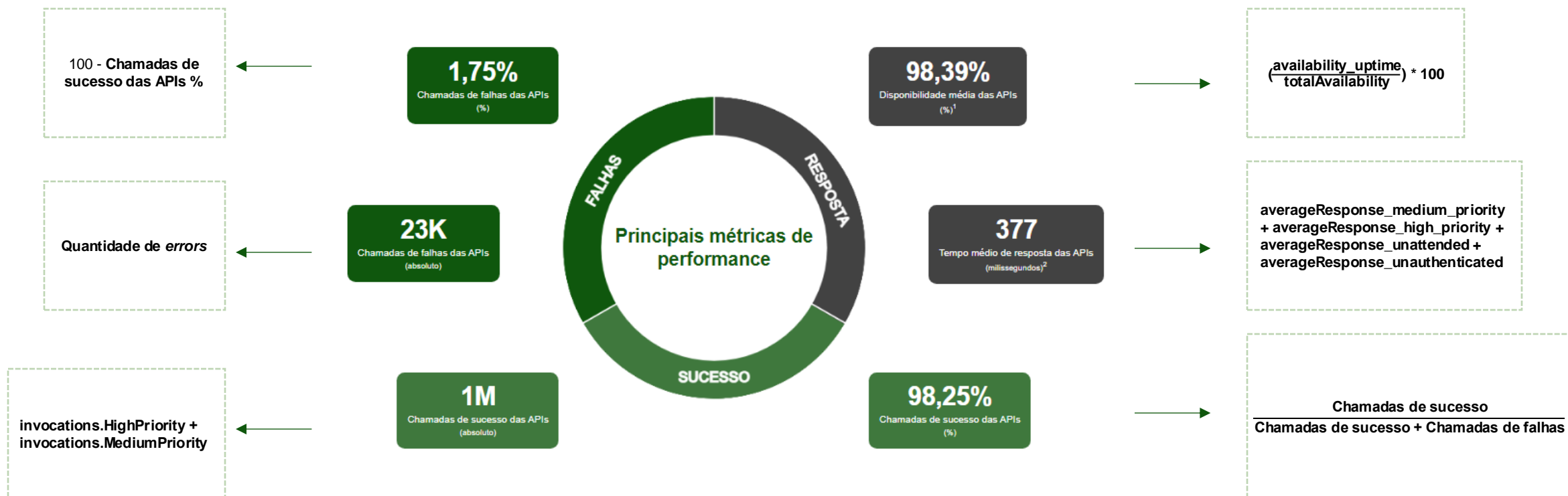
Intervalo: 17/07/2024 - 23/07/2024

Conglomerado transmissor: Conglomerado transmissor

Marca transmissora: Marca transmissora

01 Permite selecionar uma ou mais **Conglomerados** para realizar pesquisas por **Sociedades Transmissoras**

02 Permite selecionar uma ou mais **Marcas Transmissoras**, dentro dos **Conglomerados** selecionados no filtro anterior





# Métricas Agregadas

Gráficos disponíveis

GRÁFICOS	O QUE É
Chamadas bem-sucedidas	Demonstração das chamadas de APIs bem-sucedidas de sociedades participantes
Tempo médio de resposta	Demonstração de tempo médio de resposta de chamada das APIs de sociedades participantes (em milissegundos)
Disponibilidade média	Demonstração da disponibilidade média das APIs de sociedades participantes
Chamadas bem-sucedidas	Demonstração do número de chamadas bem-sucedidas das APIs de sociedades participantes
Chamadas rejeitadas	Demonstração do número de chamadas rejeitadas das APIs de sociedades participantes
Tempo médio de resposta	Demonstração do número de chamadas bem-sucedidas das APIs de sociedades participantes
Disponibilidade média	Demonstração da disponibilidade média das APIs de sociedades participantes
Histórico de alterações	Histórico de alterações de dados solicitados pelas sociedades participantes

# Métricas Agregadas – Erros Comuns

Erros comuns encontrados na submissão dos dados


01

## previousDays Em Branco

- Campo previousDays armazena os valores para os dias anteriores (0: ontem, 1: anteontem, etc)
- O campo previousDay precisa **estar sempre preenchido**. Os indicadores são calculados a partir de previousDay [0] (ontem).


```

{
  data: {
    requestTime: 2024-07-23T16:17:09Z
    availability: { 2 props }
    invocations: { 4 props }
    averageResponse: { 4 props }
    averageTps: { 2 props }
    peakTps: { 2 props }
    errors: { 2 props }
    rejections: {
      currentDay: 0
      previousDays: [ 0 items ]
    }
  }
}
    
```



```

{
  data: {
    requestTime: 2024-07-23T16:17:09Z
    availability: { 2 props }
    invocations: {
      unauthenticated: { 2 props }
      highPriority: {
        currentDay: 357
        previousDays: [ 7 items ]
          0: 530
          1: 533
          2: 531
          3: 553
          4: 529
          5: 0
          6: 0
        }
      }
    }
  }
}
    
```




02

## Dados 'mockados'

- Cuidado com **informações repetidas//fixadas**. O reporte deve refletir efetivamente as chamadas do dia.
- Cuidado com **chamadas de monitoração**. Deve-se considerar somente as chamadas efetivamente transacionadas.

```

{
  data: {
    requestTime: 2024-07-23T16:17:09Z
    availability: { 2 props }
    invocations: {
      unauthenticated: {
        currentDay: 357
        previousDays: [ 7 items ]
          0: 357
          1: 357
          2: 357
          3: 357
          4: 357
          5: 357
          6: 357
        }
      }
      highPriority: {
        currentDay: 450
        previousDays: [ 7 items ]
          0: 450
          1: 450
          2: 450
          3: 450
          4: 450
          5: 450
          6: 450
        }
      }
    }
  }
}
    
```




03

## requestTime fora do Padrão

- O campo requestTime deve ser armazenado em formato timestamp, no padrão UTC, contendo um **“Z” ao final**.
- **OBS:** para o envio de dados retroativos de diversos dias, o campo requestTime **não pode estar fixado**. O requestTime deve ser único para cada arquivo JSON.


```

{
  data: {
    requestTime: 2024-07-23T16:17:09
    availability: { 2 props }
    invocations: { 4 props }
    averageResponse: { 4 props }
    averageTps: { 2 props }
    peakTps: { 2 props }
    errors: { 2 props }
    rejections: { 2 props }
  }
  links: { 1 prop }
  meta: { 3 props }
}
    
```



```

{
  data: {
    requestTime: 2024-07-23T16:17:09Z
    availability: { 2 props }
    invocations: { 4 props }
    averageResponse: { 4 props }
    averageTps: { 2 props }
    peakTps: { 2 props }
    errors: { 2 props }
    rejections: { 2 props }
  }
  links: { 1 prop }
  meta: { 3 props }
}
    
```



# Métricas Agregadas

## Correção de dados retroativos

**Importante:** este é um fluxo que deve ser realizado em **caráter de exceção**; toda alteração deve ser previamente aprovada pelo **órgão regulador** e pelo **GT de Tecnologia**, mediante análise da justificativa informada pela participante.



### Abertura do chamado

Através da fila  
Catálogo de Serviços >  
Incidentes > Portal Open  
Insurance > Correção de dados  
no dashboard.



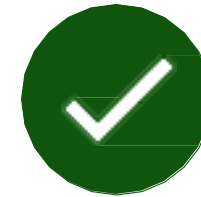
### JSON anexo

- ✓ Um arquivo **.ZIP** contendo um **JSON para cada dia** a ser corrigido
- ✓ Campo **RequestTime** deve **corresponder ao dia** a ser corrigido
- ✓ **Todos os campos da API 'Admin'** devem ser preenchidos



### Encaminhamento para processamento

Caso o arquivo esteja **válido**, os arquivos serão processados dentro do **SLA do chamado**



### Encerramento do ticket

Após o processamento, o **log da alteração** será disponibilizado na tela inicial da plataforma

#### Histórico de alterações

Histórico de alterações de dados solicitados pelas sociedades participantes

Organização	Período alterado	Data alteração
SEGURADORA ABC	01/04/2022 À 30/08/2022	10/03/2023

# Agenda de hoje !

1. Visão geral
2. Métricas Agregadas
3. **Métricas Dinâmicas – Report**
4. Métricas Dinâmicas - Funil de Consentimento

Para maior fluidez da apresentação, solicitamos aos convidados para que **anotem suas dúvidas e aguardem** até a sessão dedicada a perguntas.

# Métricas Dinâmicas

## Reportes transacionais

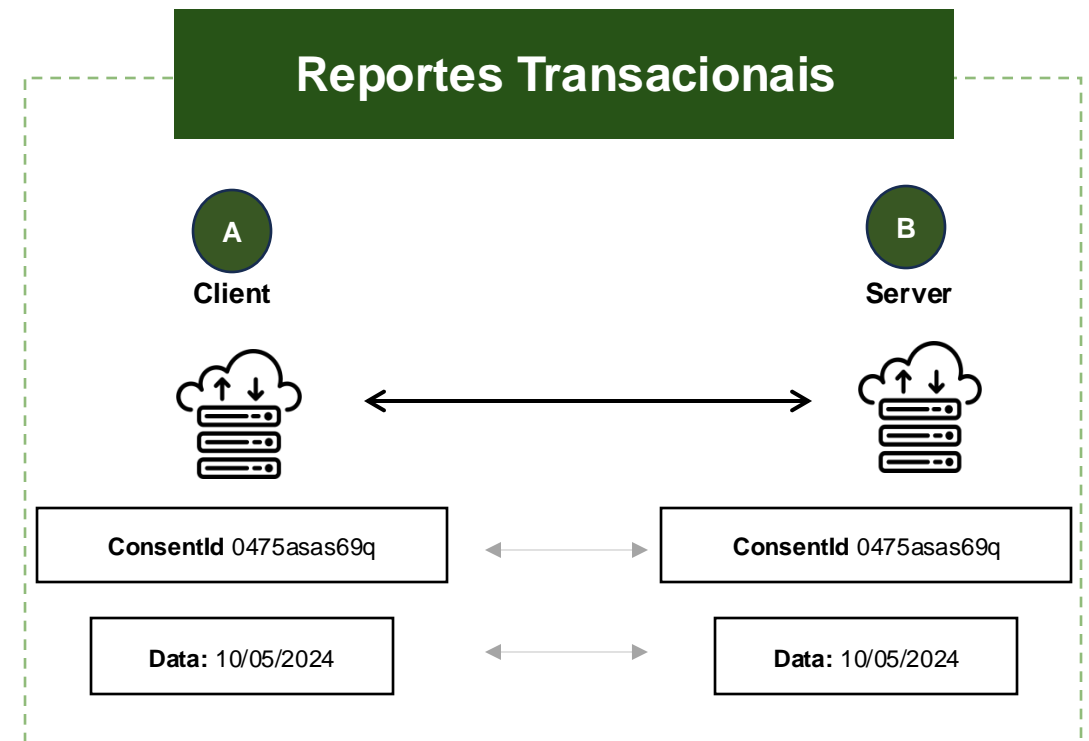
A área de **Métricas Dinâmicas** da **PCM** foi idealizada com o objetivo de **contabilizar as interações entre as sociedades participantes** receptoras e transmissoras de dados, sob a ótica de transações e funil de consentimento

Para os dados transacionais, a plataforma recebe os reportes, processa, valida se estão no formato esperado e devolve com status de aceite ou não

Após a devolução do status para o participante, os dados são sumarizados, enriquecidos com informações do diretório e armazenados no banco de dados

**Cada requisição** (request e response) entre as sociedades participantes **deve gerar um reporte e esse deve ser enviado ao PCM**

O **envio dos dados** pode ser feito de maneira assíncrona, mas deve ocorrer até as **06h da manhã do dia seguinte**



# Métricas Dinâmicas

## Submissão dos dados

A submissão dos dados das métricas Dinâmicas pode ocorrer de duas maneiras, **respeitando a regra de envio até às 6h da manhã** do dia seguinte:

### Event - Envio de um único report

#### Requisitos:

- Organização devidamente registrada no diretório
- Certificado de assinatura devidamente cadastrado no diretório a nível de organização

O envio das métricas deve ser realizado pela respectiva API de Server ou Client:

**Client:** <https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/report-api/v1/client-event>

**Server:** <https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/report-api/v1/server-event>

Nos dados enviados a validação é feita através de uma chave *hash* antes de armazená-los, composta pelos campos:

- fapiInteractionId
- correlationId
- serverASId
- clientSSId
- timestamp
- origin

#### Validações adicionais:

- Sufixo e prefixo dos endpoints
- serverOrgID ≠ clientOrgID em ambiente produtivo

### Batch - Envio em massa de reports

#### Exemplo de inclusão unitária pelo report do Servidor

```
{
  "fapiInteractionId": "731d7aa0-09c3-4fa5-b024-905934d794e7",
  "endpoint": "/open-insurance/insurance-rural/v1/insurance-rural/{policyId}/claim",
  "url": "/open-insurance/insurance-rural/v1/12345/claim",
  "statusCode": 200,
  "httpMethod": "GET",
  "correlationId": "577869e5-4c63-4b19-9235-a18d22c80986",
  "additionalInfo": {
    "consentId": "urn:bancoex:C1DD33123"
  },
  "timestamp": "2022-11-07T17:26:32Z",
  "processTimespan": 120,
  "clientOrgId": "1fb79963-4bff-4204-9370-93aceb8a2f0d",
  "clientSSId": "2a59c2a3-529f-41c6-97e3-77395e9951ca",
  "serverOrgId": "ff66b95a-d817-4fbe-949a-c5912e240189",
  "serverASId": "f8cd7b48-197d-419b-8680-f42226111b6f",
  "endpointUriPrefix": "https://openbanking.instituicao.com.br"
}
```

#### Exemplo de response: Registro recebido com sucesso

```
{
  "reportId": "7eb81ba1-9011-4c58-9d5b-1098550d2fca",
  "correlationId": "FWUCp4yOA1b87LUJpgn1Mf52wi9KEF11",
  "status": "ACCEPTED"
}
```

# Métricas Dinâmicas

## Submissão dos dados

A submissão dos dados das métricas Dinâmicas pode ocorrer de duas maneiras, **respeitando a regra de envio até às 6h da manhã** do dia seguinte:

### Event - Envio de um único report

### Batch - Envio em massa de reports

O envio das métricas deve ser realizado pela respectiva API de Server ou Client:

**Client:** <https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/report-api/v1/client-batch>

**Server:** <https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/report-api/v1/server-batch>

Diferentemente do envio de report único, o payload batch deve conter o *organisationId* no topo, seguido dos eventos a serem enviados

As respostas terão o mesmo formato e serão geradas individualmente para cada evento reportado, podendo ser identificadas por meio do *correlationId*

Ao enviar um lote de eventos, a plataforma vai fazer o processo de validação de cada evento de maneira síncrona e devolver o resultado dessa validação na resposta, sendo que o status HTTP de retorno vai refletir esse resultado. No entanto, **o processamento de cada evento ocorrerá de maneira assíncrona**

**O limite de registros de cada lote é 5.000 registros**


#### Exemplo de inclusão em massa pelo report do Servidor

```
{
  "organisationId": "c1ddd896-1145-4177-9b58-8a6e310557e2",
  "events": [
    { "fapiInteractionId": "731d7aa0-09c3-4fa5-b024-905934d794e7",
      "endpoint": "/open-insurance/insurance-rural/v1/insurance-rural/{policyId}/claim",
      "url": "/open-insurance/insurance-rural/v1/12345/claim",
      "statusCode": 200,
      "httpMethod": "GET",
      "correlationId": "577869e5-4c63-4b19-9235-a18d22c80986",
      "additionalInfo": {
        "consentId": "urn:bancorex:C1DD33123"
      },
      "timestamp": "2022-11-07T17:26:32Z",
      "processTimespan": 120,
      "clientOrgId": "1fb79963-4bff-4204-9370-93aceb8a2f0d",
      "clientSSId": "2a59c2a3-529f-41c6-97e3-77395e9951ca",
      "serverOrgId": "ff66b95a-d817-4fbe-949a-c5912e240189",
      "serverASId": "f8cd7b48-197d-419b-8680-f42226111b6f",
      "endpointUriPrefix": https://openbanking.instituicao.com.br
    }
  ]
}
```

# Métricas Dinâmicas

## Filtro de pesquisa

### Métricas Dinâmicas: API Métricas Transacionais e Funil de Consentimento

RECOLHER OS FILTROS 


Intervalo  
16/07/2024 - 22/07/2024

Conglomerado transmissor **01** ▾

Conglomerado receptor **02** ▾

Marca transmissora ▾

Marca receptora ▾

Canais da Marca receptora  ▾ **03**

Fase de Implementação **04** ▾

Endpoint **05** ▾

Status Code **06** ▾

**1** Permite selecionar um ou mais **Conglomerado** para realizar pesquisas por **Sociedades Transmissoras**

**2** Permite selecionar um ou mais **Conglomerado** para realizar pesquisas por **Sociedades Receptoras**

**3** Permite selecionar uma ou mais **marcas** receptoras e transmissoras, assim como canal da marca receptora

**4** Permite realizar buscas por **fase** de implementação do Open Insurance Brasil

**5** Permite selecionar um ou mais **endpoints** para realizar pesquisa por endpoint de acordo com sua ordem de prioridade

**6** Permite selecionar uma ou mais categorias para realizar pesquisa por **status code** da requisição:

- Respostas Informativas (100 – 199)
- Respostas bem-sucedidas (200 – 299)
- Mensagens de redirecionamento (300 – 399)
- Respostas de erro do cliente (400 – 499)
- Respostas de erro do servidor (500 – 599)



# Métricas Dinâmicas

## Glossário de métricas

<p><b>Total de Requisições Transacionadas</b> ⓘ</p> <p><b>3.339.973</b></p>	<p><b>Total de Requisições Recepção</b> ⓘ</p> <p><b>1.328.022</b></p>	<p><b>Total de Respostas das Requisições Transmissão</b> ⓘ</p> <p><b>2.011.951</b></p>	<p><b>Requisições com Sucesso</b> ⓘ</p> <p><b>70,90%</b></p>	<p><b>Requisições sem Sucesso</b> ⓘ</p> <p><b>29,10%</b></p>	<p><b>Tempo médio de resposta</b> ⓘ</p> <p><b>458,80ms</b></p>
<p>Exibe a quantidade total de requisições transacionadas entre as sociedades e reportadas ao PCM</p>	<p>Exibe a quantidade total de requisições realizadas pelas sociedades receptoras e reportadas ao PCM</p>	<p>Exibe a quantidade total de requisições respondidas pelas sociedades transmissoras e reportadas ao PCM</p>	<p>Exibe a porcentagem de Requisições transacionadas com sucesso</p>	<p>Exibe a porcentagem de Requisições transacionadas com falha (sem sucesso)</p>	<p>Exibe o tempo médio das requisições transacionadas e reportadas a PCM</p>
<p><b>Abaixo do tempo limite de resposta</b> ⓘ</p> <p><b>99,12%</b></p>	<p><b>Acima do tempo limite de resposta</b> ⓘ</p> <p><b>0,88%</b></p>	<p><b>Disponibilidade últimas 24 horas</b> ⓘ</p> <p><b>97,38%</b></p>	<p><b>Disponibilidade último mês</b> ⓘ</p> <p><b>99,38%</b></p>	<p><b>Disponibilidade últimos 3 meses</b> ⓘ</p> <p><b>99,02%</b></p>	<p><b>Total de Requisições ao endpoint de Consentimento</b> ⓘ</p> <p><b>0</b></p>
<p>Exibe a porcentagem de requisições com tempo de resposta menor ou igual ao tempo limite, conforme sua prioridade: 1.000ms para alta prioridade, 1.500ms para média prioridade e 4.000ms para baixa prioridade</p>	<p>Exibe a porcentagem de requisições com tempo de resposta maior que o tempo limite, conforme sua prioridade: 1.000ms para alta prioridade, 1.500ms para média prioridade e 4.000ms para baixa prioridade</p>	<p>Exibe a disponibilidade dos endpoints selecionados para as sociedades participantes, nas últimas 24 horas. A disponibilidade mínima exigida para esse intervalo é 85%</p>	<p>Exibe a disponibilidade dos endpoints selecionados para as sociedades participantes, no último mês. A disponibilidade mínima exigida para esse intervalo é 95%</p>	<p>Exibe a disponibilidade dos endpoints selecionados para as sociedades participantes, nos últimos três meses. A disponibilidade mínima exigida para esse intervalo é de 99,5%</p>	<p>Exibe o total de requisições ao endpoint de consents/v1 e consents/v2</p>

# Métricas Dinâmicas

Gráficos disponíveis

GRÁFICOS	O QUE É
Quantidade de requisições reportadas por sociedade participante Transmissão (Server)	Exibe a quantidade de requisições por marca transmissora participante do Open Insurance Brasil
Quantidade de requisições reportadas por sociedade participante Recepção (Client)	Exibe a quantidade de requisições por marca receptora participante do Open Insurance Brasil
Quantidade de requisições por endpoint por sociedade participante na linha do tempo	Exibe o total de requisições dos sete endpoints mais acessados na linha do tempo, permite retornar mais endpoints, desde que selecionados na pesquisa.
Quantidade de requisições reportadas (y1) na linha do tempo (x) mais tempo de resposta (y2)	Exibe os totais de requisições por status code da requisição na linha do tempo e o tempo médio de resposta em milissegundos
Quantidade de requisições por endpoint por sociedade participante na linha do tempo	Exibe a quantidade total de requisições ao endpoints de consentimentos (consents/v2) por marca transmissora participante

# Métricas Dinâmicas - Report

Auditoria dos dados

## A Report PCM x Report PCM

### 01 Pendências Server

- ConsentIDs reportados na **API Report de Client** (por outras organizações) e que não estão reportados na **API Report de Server** pela instituição.

✓ API Report Client

✗ API Report Server

### 02 Pendências Client

- ConsentIDs reportados na **API Report de Server** (por outras organizações) e que não estão reportados na **API Report de Client** pela instituição.

✓ API Report Server

✗ API Report Client

## B Report PCM x Funil

### 03 Pendências Server

- ConsentIDs reportados na **API Funil de Server** e que não estão reportados na **API Report de Server** pela instituição.

✓ API Funil Server

✗ API Report Server

### 04 Pendências Client

- ConsentIDs reportados na **API Funil de Client** e que não estão reportados na **API Report de Client** pela instituição.

✓ API Funil Client

✗ API Report Client

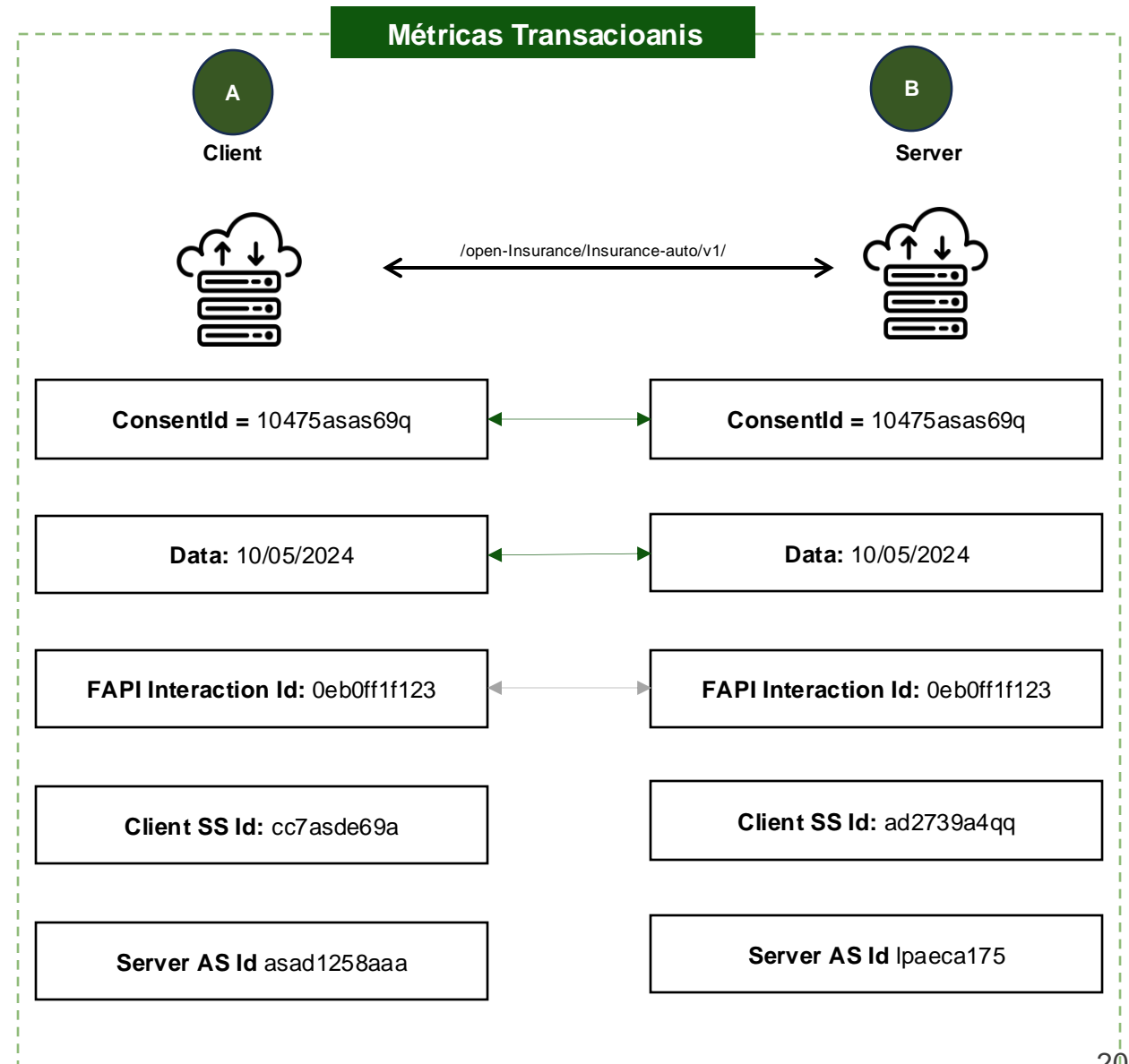
# Métricas Dinâmicas - Report

## Auditoria dos dados

- É validada a existência do ConsentId tanto na Plataforma de métricas transacionais, quanto no funil de consentimento.
- Então, espera-se encontrar o Consentimento em ambas as bases.
- Caso seja encontrada divergência, a Participante será comunicada para enviar os dados e receberá um anexo com os registros que a identificam na transação, o anexo contém os seguintes campos:

- consent\_id
- timestamp
- created\_at
- client\_org\_id
- client\_ss\_id
- server\_as\_id
- endpoint
- endpoint\_uri\_prefix
- url
- http\_method
- status\_code
- process\_timespan
- fapi\_interaction\_id
- correlation\_id

**Correção de dados retroativos:**  
 Ao receber o anexo, a Participante deve validar e submeter os dados para correção na respectiva API.



# Agenda de hoje !

1. Visão geral
2. Métricas Agregadas
3. Métricas Dinâmicas – Report
4. **Métricas Dinâmicas - Funil de Consentimento**

Para maior fluidez da apresentação, solicitamos aos convidados para que **anotem suas dúvidas e aguardem** até a sessão dedicada a perguntas.

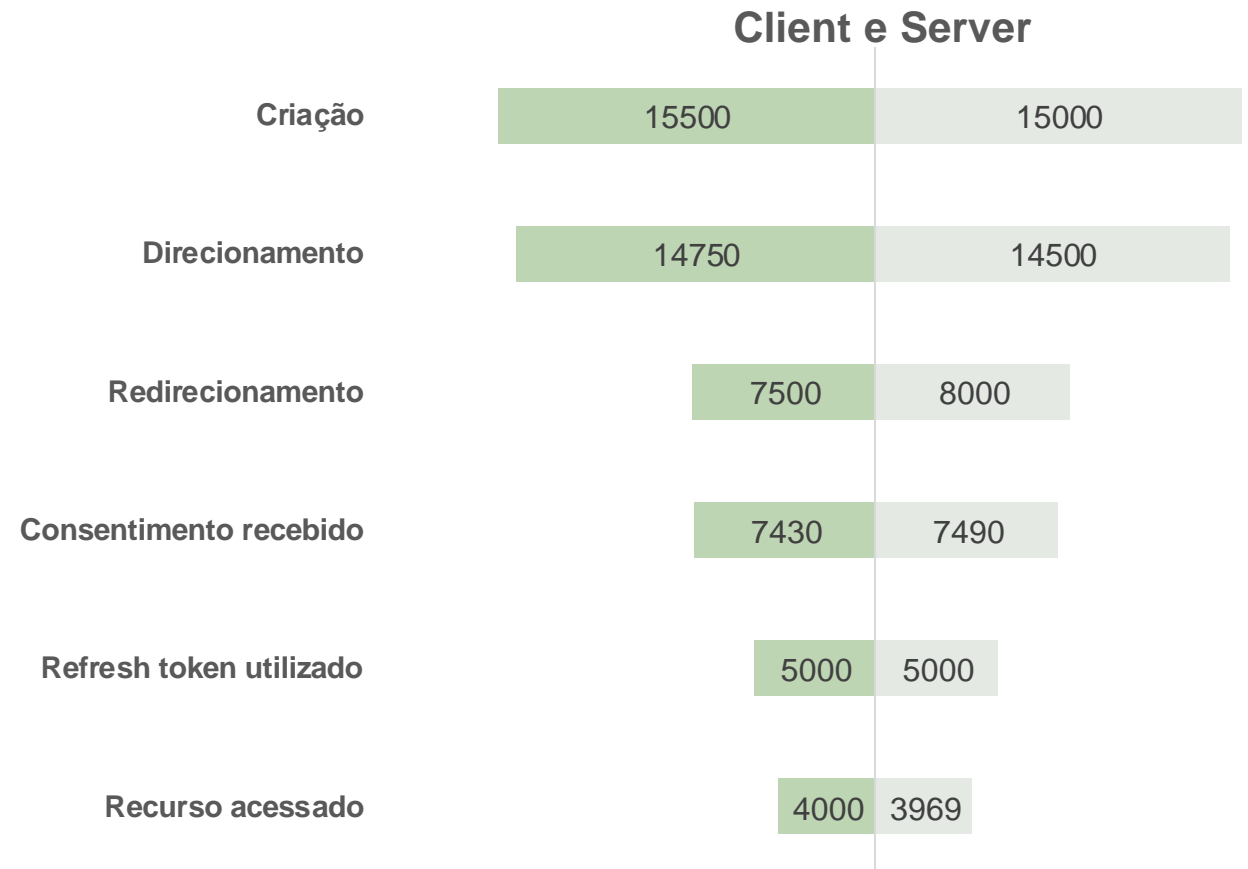
# Funil de consentimento

A área de **Métricas Dinâmicas** da **PCM** foi idealizada com o objetivo de **contabilizar as interações entre as sociedades participantes** receptoras e transmissoras de dados, sob a ótica de transações e funil de consentimento

O Funil de Consentimento foi projetado visando dar visibilidade sobre as etapas previstas na jornada de compartilhamento de dados, a qual, um usuário é submetido, ao ser direcionado de uma Sociedade Participante para outra, a fim de autorizar o compartilhamento de dados

As etapas do Funil de Consentimentos do PCM atendem aos requisitos elencados pela SUSEP, conforme os **fluxos do Manual de Experiência do Usuário**

**Cada nova etapa**, prevista na jornada de compartilhamento de dados entre as sociedades iniciadoras e transmissoras, **deve gerar um reporte e esse deve ser enviado ao PCM**



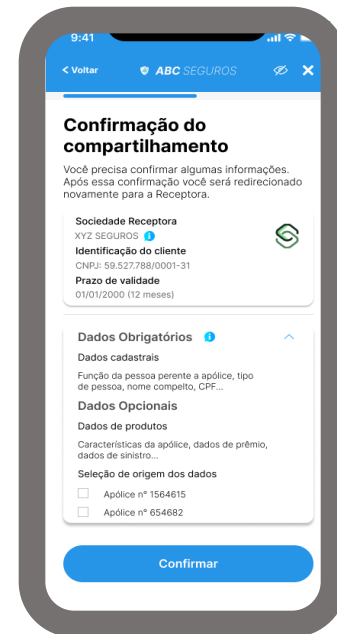
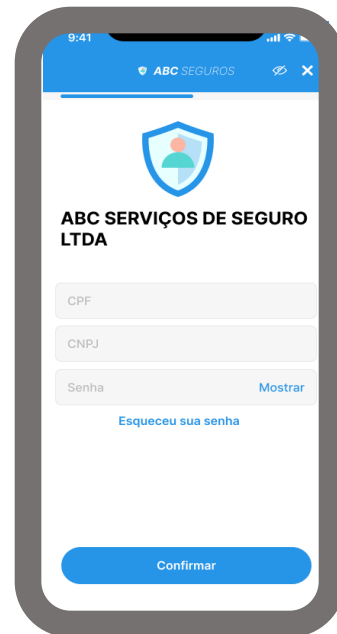
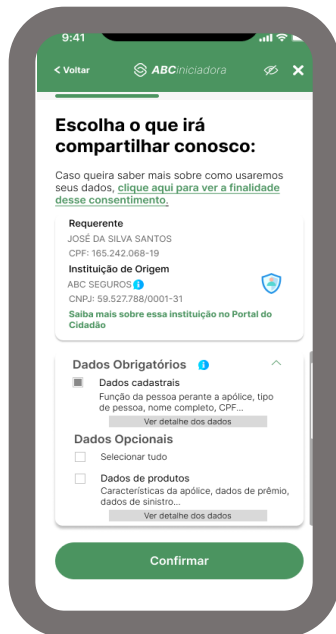
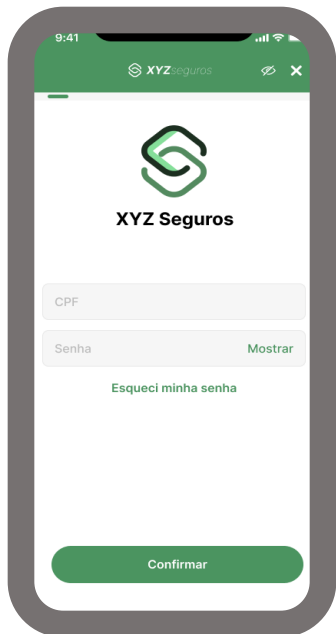
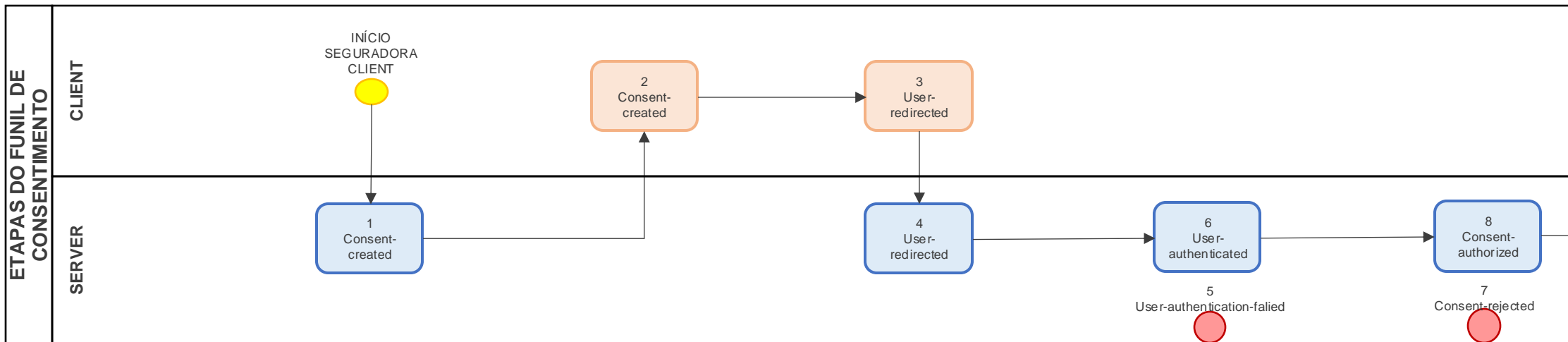
# Funil de consentimento

## Etapas do funil

ETAPAS DO FUNIL DE CONSENTIMENTO				
ETAPAS CLIENT	EVENTO		ETAPAS SERVER	O QUE É?
consent-created	2	1	consent-created	Criação do consentimento
user-redirected	3	4	user-redirected	Redirecionamento do Client para Server
		5	User-authentication-failed	Falha na autenticação/login em Server
		6	User-authenticated	Autenticação/login realizado com sucesso em Server
		7	consent-authorized	Consentimento autorizado em Server
		8	consent-rejected	Consentimento rejeitado em Server
		9	authorization-code-created	Código de Autorização Criado
user-redirected-back	11	10	user-redirected-back	Usuário redirecionado de Server para Client
consent-token-received	13	12	consent-token-generated	Token de consentimento gerado e transmitido
refresh-token-used	14	15	refresh-token-used	Atualização do Token utilizada
resource-accessed	16	17	resource-accessed	Recurso acessado
consent-revoked	18	19	consent-revoked	Consentimento revogado
consent-expired	20		consent-expired	Consentimento vencido

# Funil de consentimento

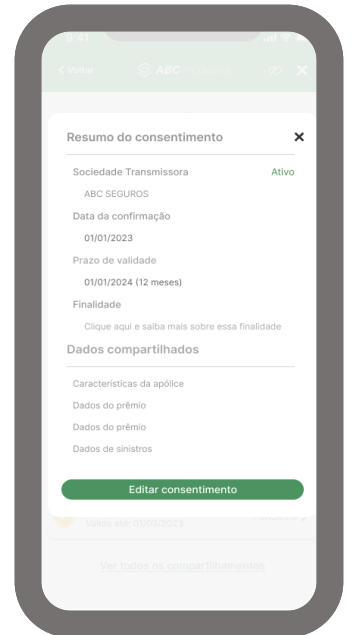
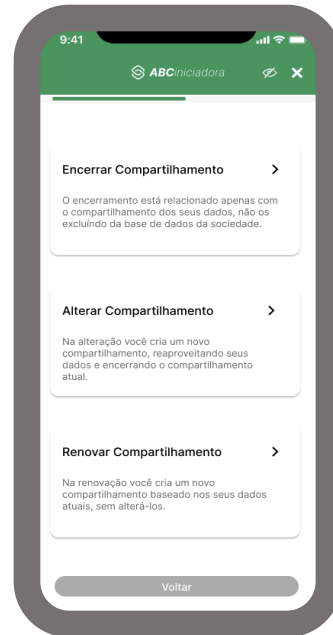
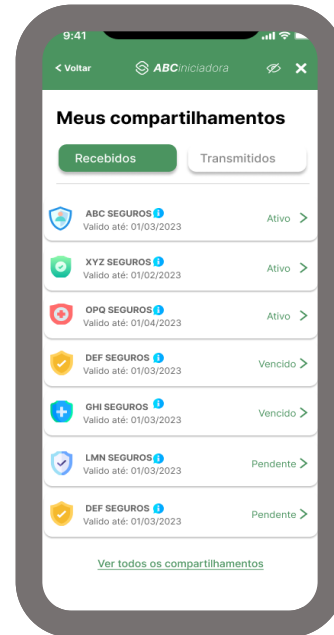
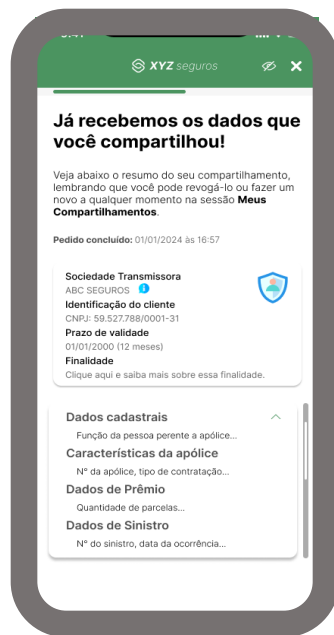
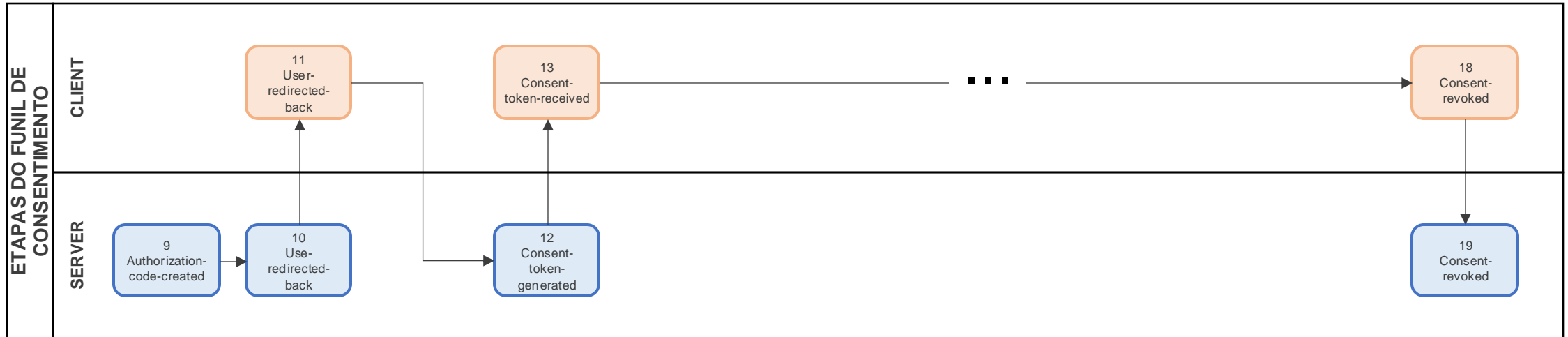
Etapas que geram reportes no fluxo de consentimento





# Funil de consentimento

Etapas que geram reportes no fluxo de consentimento



# Funil de consentimento

## Submissão dos dados

A submissão dos dados do funil de consentimento pode ocorrer de duas maneiras, respeitando a regra de envio até às 6h da manhã do dia seguinte:

### Event - Envio de um único report

#### Requisitos:

- Organização devidamente registrada no diretório
- Certificado de assinatura devidamente cadastrado no diretório a nível de organização

O envio das métricas deve ser realizado pela respectiva API de Server ou Client:

**Client:** <https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v1/client-event>

**Server:** <https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v1/server-event>

Nos dados enviados a validação é feita através de uma chave *hash* antes de armazená-los, composta pelos campos:

- fapilInteractionId
- correlationId
- serverASId
- clientSSId
- timestamp
- origin

#### Validações adicionais:

- Sufixo e prefixo dos endpoints
- serverOrgID ≠ clientOrgID em ambiente produtivo

### Batch - Envio em massa de reports

#### Exemplo de inclusão unitária pelo report do Servidor

```
{
  "consentId": "urn:bancoex:C1DD33123",
  "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-d817-4fbe-949a-c5912e240189",
  "serverASId": "f8cd7b48-197d-419b-8680-f42226111b6f"
}
```

#### Exemplo de response: Registro recebido com sucesso

```
{
  "reportId": "7eb81ba1-9011-4c58-9d5b-1098550d2fca",
  "correlationId": "FWUCp4yOA1b87LUJpgn1Mf52wi9KEF11",
  "status": "ACCEPTED"
}
```

# Funil de consentimento

## Submissão dos dados

A submissão dos dados do funil de consentimento pode ocorrer de duas maneiras, respeitando a regra de envio até às 6h da manhã do dia seguinte:

Event - Envio de um único report

Batch - Envio em massa de reports

O envio das métricas deve ser realizado pela respectiva API de Server ou Client:

**Client:** <https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v1/client-batch>

**Server:** <https://ingestion-api.opinbrasil.com.br/event-api/v1/server-batch>

Assim como nas métricas transacionais, o payload batch deve conter o *organisationId* no topo, seguido dos eventos a serem enviados

As responses terão o mesmo formato e serão geradas individualmente para cada evento reportado, podendo ser identificadas por meio do *correlationId*

Ao enviar um lote de eventos, a plataforma vai fazer o processo de validação de cada evento de maneira síncrona e devolver o resultado dessa validação na resposta, sendo que o status HTTP de retorno vai refletir esse resultado. No entanto, **o processamento de cada evento ocorrerá de maneira assíncrona**

**O limite de registros de cada lote é 5.000 registros**

Exemplo de inclusão em massa pelo report do Servidor

```
{
  "organisationId": "c1ddd896-1145-4177-9b58-8a6e310557e2",
  "events": [
    {
      "consentId": "urn:bancoex:C1DD33123",
      "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-d817-4fbe-949a-c5912e240189",
      "serverASId": "f8cd7b48-197d-419b-8680-f42226111b6f"
    }
  ]
}
```

# Funil de consentimento

## Glossário de métricas



Exibe a quantidade de falhas na autenticação do usuário na participante transmissora



Exibe a quantidade de consentimentos cancelados após sua conclusão



Exibe a quantidade de consentimentos rejeitados durante a jornada de consentimento



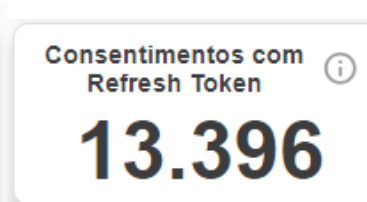
Exibe a quantidade total de jornadas de consentimentos iniciadas na participante transmissora



Exibe a quantidade total de consentimentos concluídos e recebidos pela sociedade receptora



Exibe a porcentagem de jornadas de consentimentos concluídos com sucesso



Exibe a quantidade total de requisições reportadas pelas Sociedades Receptoras e Transmissoras ao Refresh Token



Exibe a quantidade total de requisições de acesso reportadas pelas Sociedades Receptoras e Transmissoras ao Recurso

# Funil de consentimento

Gráficos disponíveis

GRÁFICOS	O QUE É	OBSERVAÇÕES
Funil de Consentimentos - Etapas Server e Client	Exibe a quantidade de eventos que ocorrem em Server e Client e foram reportados ao PCM	<p><b>Consentimento criado / iniciado</b> (consent-created)</p> <p><b>Usuário direcionado para server</b> (user-redirected)</p> <p><b>Usuário redirecionado de volta</b> (user-redirected-back)</p> <p><b>Token de consentimento transmitido / recebido</b> (consent-token-generated / consent-token-received)</p> <p><b>Refresh token utilizado</b> (refresh-token-used)</p> <p><b>Recurso acessado</b> (resource-accessed)</p>
Funil de Consentimentos - Etapas Server	Exibe as quantidade de eventos que ocorrem em Server e foram reportados ao PCM	<p><b>Consentimento criado / iniciado</b> (consent-created)</p> <p><b>Usuário direcionado</b> (user-redirected)</p> <p><b>Usuário autenticado</b> (user-authenticated)</p> <p><b>Consentimento autorizado</b> (consent-authorized)</p> <p><b>Token de consentimento criado</b> (authorization-code-created)</p> <p><b>Usuário redirecionado de volta</b> (user-redirected-back)</p> <p><b>Token de consentimento gerado</b> (consent-token-generated)</p> <p><b>Refresh token utilizado</b> (refresh-token-used)</p> <p><b>Recurso acessado</b> (resource-accessed)</p>

# Funil de Consentimento – Erros Comuns

Erros comuns encontrados na Submissão dos Dados

01

## Não cumprimento das etapas do Funil

- Para reportar efetivamente uma etapa do Funil de Consentimentos, é necessário que **as etapas anteriores do mesmo ConsentId** tenham sido reportadas

```

{
  organisationId : c1ddd896-1145-4177-9b58-8a6e310557e2
  events : [ 2 items
    0 : {
      consentId : urn:bancoex:C1D033123
      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-d817-4fbe-949a-c5912e240189
      serverASId : f8cd7b48-197d-419b-8680-f42226111b6f
    }
    1 : {
      consentId : urn:bancoex:C1D033123
      step : user-authentication-failed
      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-d817-4fbe-949a-c5912e240189
      serverASId : f8cd7b48-197d-419b-8680-f42226111b6f
    }
  ]
}
  
```



- Por se tratar de um Report de Funil em Server, a **etapa 4 “user-redirected”** também deveria ter sido reportada

Nº	Nome Etapa	Etapa Pré-requisito
1	[server] consent-created	N/A
2	[client] consent-created	1
3	[client] user-redirected	1-2
4	[server] user-redirected	1-3
5	[server] user-authentication-failed	1-4
6	[server] user-authenticated	1-4
7	[server] consent-rejected	1-4, 6
8	[server] consent-authorized	1-4, 6
9	[server] authorization-code-created	1-4,6, 8
10	[server] user-redirected-back	1-4,6,8-9
11	[client] user-redirected-back	1-4,6,8-10
12	[server] consent-token-generated	1-4,6,8-11
13	[client] consent-token-received	1-4,6,8-12
14	[client] refresh-token-used	1-4,6,8-13
15	[server] refresh-token-used	1-4,6,8-14
16	[server] resource-accessed	1-4,6,8-15
17	[client] resource-accessed	1-4,6,8-16
18	[client] consent-revoked	1-4,6,8-17
19	[server] consent-revoked	1-4,6,8-18

# Funil de Consentimento – Erros Comuns

Erros comuns encontrados na Submissão dos Dados

02

## Reportes não espelhados

- Todo ConsentId reportado na **API Funil Server** deve ser reportado em:
  - **API Report Server**
  - **API Funil Client**
- Todo ConsentId reportado na **API Funil Client** deve ser reportado em:
  - **API Report Client**
  - **API Funil Server**

03


## Preenchimento correto do CorrelationID

- O CorrelationID deve ser gerado seguindo formato **UUID (Universally Unique Identifier)**
- O CorrelationId deve ser **exclusivo para cada etapa reportada**

```

{
  consentId : urn:bancoex:C1D033123
  step : consent-created
  correlationId : teste-insurance-2
  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-d817-4fbe-949a-c5912e240189
  serverASId : f8cd7b48-197d-419b-8680-f42226111b6f
}

```



04


## Timestamp despadronizado

- O campo requestTime deve ser armazenado em formato *timestamp*, no padrão UTC, contendo um **“Z” ao final**. O envio dos milissegundos é opcional.
- Uma etapa reportada não pode ter o *timestamp* inferior à sua etapa antecedente.

```

{
  organisationId : c1ddd896-1145-4177-9b58-8a6e310557e2
  events : [ 2 items
    0 : {
      consentId : urn:bancoex:C1D033123
      step : consent-created
      correlationId : 577869e5-4c63-4b19-9235-a18d22c80986
      additionalInfo : { 7 props
        timestamp : 2022-11-07T17:26:32Z
        clientOrgId : 1fb79963-4bff-4204-9370-93aceb8a2f0d
        clientSSId : 2a59c2a3-529f-41c6-97e3-77395e9951ca
        serverOrgId : ff66b95a-d817-4fbe-949a-c5912e240189
        serverASId : f8cd7b48-197d-419b-8680-f42226111b6f
      }
    }
    1 : {
      consentId : urn:bancoex:C1D033123
      step : user-redirected
      correlationId : 577869e5-4c63-4b19-9235-a18d22c80986
      additionalInfo : { 7 props
        timestamp : 2022-11-07T14:26:32Z
        clientOrgId : 1fb79963-4bff-4204-9370-93aceb8a2f0d
        clientSSId : 2a59c2a3-529f-41c6-97e3-77395e9951ca
        serverOrgId : ff66b95a-d817-4fbe-949a-c5912e240189
        serverASId : f8cd7b48-197d-419b-8680-f42226111b6f
      }
    }
  ]
}

```



# Funil de Consentimento - Report

Auditoria dos dados

## A Report Funil x Report Funil

### 01 Pendências Server

- ConsentIDs reportados na **API Report de Client** (por outras organizações) e que não estão reportados na **API Report de Server** pela instituição.
- Eventuais erros no report das etapas da jornada do consentimento

✓ API Funil Client

✗ API Funil Server

### 02 Pendências Client

- ConsentIDs reportados na **API Report de Server** (por outras organizações) e que não estão reportados na **API Report de Client** pela instituição.
- Eventuais erros no report das etapas da jornada do consentimento

✓ API Funil Server

✗ API Funil Client

## B Report Funil x Report PCM

### 03 Pendências Server

- ConsentIDs reportados na **API Funil de Server** e que não estão reportados na **API Report de Server** pela instituição.

✓ API Report Server

✗ API Funil Server

### 04 Pendências Client

- ConsentIDs reportados na **API Funil de Client** e que não estão reportados na **API Report de Client** pela instituição.

✓ API Report Client

✗ API Funil Client



**Open**Insurance

**Espaço para  
perguntas**