



**BANCO DE PORTUGAL**  
EUROSISTEMA

# **Workshop Reportes de Supervisão**

Overview do Modelo de Scoring dos Reportes XBRL

Unidade de Gestão de Informação

**Departamento de Supervisão Prudencial**

21 de novembro 2019

# Agenda

---

1. Módulos em Análise

---

2. Métricas em Análise

---

2.1 Pontualidade

---

2.2 Precisão

---

2.3 Resubmissões

---

2.4 Completude

---

3. Score Global da Instituição

---



# Agenda

---

## 1. Módulos em Análise

---

### 2. Métricas em Análise

---

#### 2.1 Pontualidade

---

#### 2.2 Precisão

---

#### 2.3 Resubmissões

---

#### 2.4 Completude

---

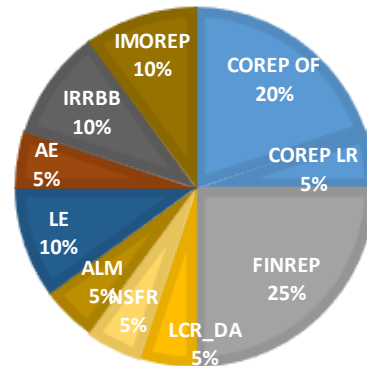
### 3. Score Global da Instituição

---



# 1. Módulos em Análise

Módulo	Ponderação
COREP OF	20.0%
COREP LR	5.0%
FINREP	25.0%
LCR_DA	5.0%
NSFR	5.0%
ALM	5.0%
LE	10.0%
AE	5.0%
IRRBB	10.0%
IMOREP	10.0%
Total	100.0%



Os módulos mais importantes – FINREP e COREP - representam cada um 25% do total.

A restante ponderação foi distribuída consoante a importância relativa de cada módulo.

# Agenda

---

1. Módulos em Análise

---

## **2. Métricas em Análise**

---

2.1 Pontualidade

---

2.2 Precisão

---

2.3 Resubmissões

---

2.4 Completude

---

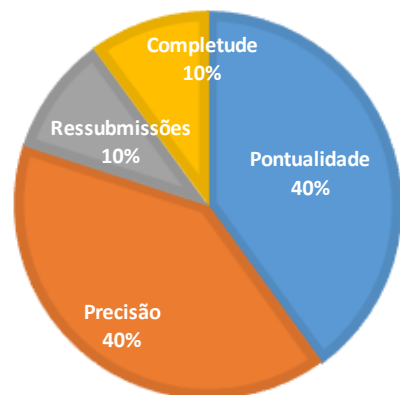
3. Score Global da Instituição

---



## 2. Métricas em Análise

Métrica	Ponderação
Pontualidade	40.0%
Precisão	40.0%
Ressubmissões	10.0%
Compleitude	10.0%
Total	100.0%



**Pontualidade:** número de dias de atraso até ao primeiro reporte válido ser recebido no Banco de Portugal.

**Precisão:** percentagem de regras XBRL falhadas face ao total de regras avaliadas no módulo em questão. Considera apenas os envios rejeitados.

**Ressubmissões:** número de reenvios válidos. Exclui o primeiro envio e qualquer envio rejeitado (que será avaliado na métrica anterior).

**Compleitude:** número de quadros em falta, mas também serão incluídos o número de quadros em excesso ou sem *filling indicator*.

**Pontualidade e precisão são as métricas com mais ponderação, dado que são aspetos que privam os supervisores de todo o reporte.**

## 2.1 Métricas em Análise

Pontualidade - número de dias de atraso até ao primeiro reporte válido

Tabela 1.1

### Score de Pontualidade

Score	Pontualidade - dias de atraso										TOTAL
	COREP OF	COREP LR	FINREP	LCR_DA	NSFR	ALM	LE	AE	IRRB	IMOREP	
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
4											
Atraso	0	0	0	0	0	0	5	6	6	6	
Score pontualidade	1	1	1	1	1	1	3	4	4	4	2.0

Se, à data de avaliação do score, o reporte ainda se encontrar em atraso, a pontuação global será automaticamente 4

- **Envio pontual** – score 1
- **1 a 2 dias de atraso** – Score 2
- **3 a 5 dias de atraso** – Score 3
- **Mais de 5 dias de atraso** - Score 4

Linha amarela representa uma pontuação hipotética de determinada instituição

Linha cinzenta representa o cálculo do score para cada módulo e o score final de pontualidade para aquela instituição

## 2.2 Métricas em Análise

Precisão - percentagem de regras falhadas

Tabela 1.1

### Score de Precisão

Score	Precisão % de alertas										TOTAL
	COREP OF	COREP LR	FINREP	LCR_DA	NSFR	ALM	LE	AE	IRRBB	IMOREP	
1	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
2	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	
3	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	
4											
Precisão	0%	1%	13%	20%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	
Score precisão	1	2	4	4	2	2	2	2	2	2	2.4

- **Nenhuma regra falhada – score 1**
- **Até 5% de regras falhadas – Score 2**
- **Entre 5% a 10% de regras falhadas – Score 3**
- **Mais de 10% de regras falhadas - Score 4**





## 2.3 Métricas em Análise

Ressubmissões - número de reenvios válidos

Tabela 1.1

### Score de Ressubmissões

Score	Número de Ressubmissões										
	COREP OF	COREP LR	FINREP	LCR_DA	NSFR	ALM	LE	AE	IRRBB	IMOREP	TOTAL
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
4											
Ressubmissões	1	2	3	4	5	6	7	8	6	6	
Score Ressubmissões	2	2	3	3	4	4	4	4	4	4	3.2

- **Nenhum reenvio – score 1**
- **Até 2 reenvios – Score 2**
- **Entre 3 a 4 reenvios – Score 3**
- **Mais de 4 reenvios - Score 4**



## 2.4. Métricas em Análise

Completude - número de quadros em falta, em excesso ou sem *filling indicator*

Tabela 1.1

### Score de Completude

Score	Completude - quadros em falta										TOTAL
	COREP OF	COREP LR	FINREP	LCR_DA	NSFR	ALM	LE	AE	IRRBB	IMOREP	
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	
3	6	2	9	2	2	2	2	4	2	2	
4											
<b>Completude</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>20</b>	<b>30</b>	<b>40</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	
Score Completude	1	1	2	4	4	4	4	4	4	3	2.7

- **Nenhum quadro enviado erradamente – score 1**
- **X quadro(s) enviado(s) erradamente – Score 2**
- **Entre X a X quadros enviados erradamente – Score 3**
- **Mais de X quadros enviados erradamente - Score 4**



# Agenda

---

1. Módulos em Análise

---

2. Métricas em Análise

---

2.1 Pontualidade

---

2.2 Precisão

---

2.3 Resubmissões

---

2.4 Completude

---

**3. Score Global da Instituição**

---



# 3. Score Global da Instituição

Pontualidade - dias de atraso											
Score	COREP OF	COREP LR	FINREP	LCR_DA	NSFR	ALM	LE	AE	IRRBB	IMOREP	TOTAL
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
4											
<b>Atraso</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	
Score pontualidade	1	1	1	1	1	1	3	4	4	4	2.0

Precisão % de alertas											
Score	COREP OF	COREP LR	FINREP	LCR_DA	NSFR	ALM	LE	AE	IRRBB	IMOREP	TOTAL
1	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
2	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	
3	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	
4											
<b>Precisão</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>13%</b>	<b>20%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>	
Score precisão	1	2	4	4	2	2	2	2	2	2	2.4

Número de Resubmissões											
Score	COREP OF	COREP LR	FINREP	LCR_DA	NSFR	ALM	LE	AE	IRRBB	IMOREP	TOTAL
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
4											
<b>Resubmissões</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	
Score Resubmissões	2	2	3	3	4	4	4	4	4	4	3.2

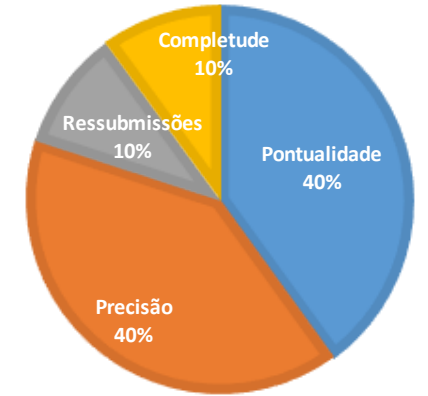
  

Completude - quadros em falta											
Score	COREP OF	COREP LR	FINREP	LCR_DA	NSFR	ALM	LE	AE	IRRBB	IMOREP	TOTAL
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	
3	6	2	9	2	2	2	2	4	2	2	
4											
<b>Completude</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>20</b>	<b>30</b>	<b>40</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	
Score Completude	1	1	2	4	4	4	4	4	4	3	2.7

<b>Score Global Instituição</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>2</b>
---------------------------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Métrica	Ponderação
Pontualidade	40.0%
Precisão	40.0%
Resubmissões	10.0%
Completude	10.0%
<b>Total</b>	<b>100.0%</b>



Obrigado!

