

## Compromisso com o cliente

Ampliar nossa posição de liderança no setor de consultoria empresarial exige superar sempre as expectativas de nossos clientes.



**+1.500**

clientes globais



**300**

dos quais novos



**+100**

publicações  
especializadas



# Orientação ao cliente

*O cliente é a nossa razão de ser e o principal eixo de gestão da Firma*



A Management Solutions se diferencia por sua clara orientação ao cliente, com quem trabalha estreitamente procurando exceder suas expectativas para tentar se tornar seu parceiro de confiança. A Firma desenvolve um modelo de relacionamento com o cliente que lhe permite conhecer suas necessidades específicas, podendo oferecer a cada um deles uma proposta de valor diferenciada.

A Management Solutions fornece serviços de valor agregado que se destacam pela durabilidade dos resultados e praticidade na execução.

## **Diversificação de clientes**

A Management Solutions defende um crescimento sustentado, apoiado na diversificação de clientes, buscando um equilíbrio entre grandes multinacionais e líderes nacionais.

No final do ano, a Management Solutions contava com mais de 1.500 clientes ativos (300 novos clientes no ano), agrupados em três grandes segmentos: multinacionais com origem americana

ou europeia, confederações locais e nacionais ou regionais, todas elas instituições líderes em seus respectivos mercados.

Além disso, a Management Solutions reforçou ainda mais seu modelo de relacionamento com os reguladores (bancos centrais, agências internacionais, reguladores nacionais, etc.) dos principais setores em que desenvolve suas atividades.

## **Modelo Global**

A Management Solutions tem uma forte presença em mercados locais, mas sempre sob a orientação de políticas corporativas globais. A pirâmide é única e responde a um modelo global, não é uma associação de empresas locais sob uma única marca.

Atuar como uma equipe e sentir-se parte de uma equipe, compartilhando a missão, os objetivos, a cultura e os valores da Firma, é um pré-requisito indispensável para cumprir com êxito os processos de transformação e os desafios estratégicos de nossos clientes, onde quer que estes se apresentem.



Nossa missão como firma de serviços profissionais nos obriga a desenvolver soluções que ajudem os nossos clientes a alcançar seus objetivos com a máxima eficácia possível. Estamos firmemente comprometidos com a oferta de um serviço da máxima qualidade possível, sendo este um objetivo básico de todas as nossas ações e o motor que tem impulsionado nosso crescimento.

Por este motivo, todos os nossos processos internos são orientados por rigorosas normas de qualidade. Este nível de qualidade baseia-se na alta capacitação de nossos profissionais, para os quais existem constantes planos de treinamento e atualização, e na participação direta e ativa das pessoas com maior nível de experiência em todos os projetos.

## **Metodologia de controle de qualidade**

O objetivo principal de nosso sistema de qualidade é garantir que todo trabalho cumpra os critérios de qualidade, valor e serviço esperados pelo cliente. Isso implica garantir, no mínimo, que:

- ▶ Existe entre o trabalho que deve ser realizado e o produto final uma coerência e concordância recíprocas, ambos claramente documentados.
- ▶ Foram aplicados os conhecimentos e a experiência necessários.
- ▶ Os trabalhos especificados foram realizados com competência e documentados corretamente.
- ▶ Os produtos finais cumprem os requisitos especificados e foram entregues em conformidade com o cronograma definido.

O enfoque metodológico aplicado parte de desdobrar cada projeto em suas distintas fases ou grupos de atividade.

Além disso, para cada uma das fases, detalhamos as atividades a realizar, as técnicas para abordá-las e sua ordem de execução;

e para cada atividade, os produtos ou entregas que devem gerar e os participantes, com seu grau de responsabilidade.

Desenvolvemos a tarefa de controle de qualidade desde o início do projeto até sua finalização, e sua missão é garantir os níveis de qualidade, tanto externos (serviços prestados a clientes) como internos.

A Management Solutions conta com uma Área de Auditoria, Qualidade e Cumprimento que tem como objetivo fortalecer o *framework* de controle da Firma, assim como dar resposta aos requisitos regulatórios (certificações, auditorias, etc.).

O escopo dessa área é global e abrange tanto funções de negócio como de suporte aos profissionais em todas as unidades da Firma, responsabilizando-se pelas seguintes competências:

- ▶ Políticas empresariais.
- ▶ Qualidade (certificações de agências de qualidade, processo *Quality Assurance*, etc.).
- ▶ Controle do cumprimento dos regulamentos tanto externos quanto internos.
- ▶ Auditoria Interna.

## **Certificado de qualidade ISO 9001**

A Associação Espanhola de Normalização e Certificação (AENOR) reconhece a conformidade do sistema de gestão da Management Solutions com a norma ISO 9001 para as suas atividades de consultoria empresarial e suas tecnologias relacionadas.

Certificação na UNE-EN ISO 9001 mostra que o sistema de gestão implantado na Firma atende aos mais altos padrões de qualidade, garantindo a disponibilidade de recursos, controle de processos e melhoria contínua na prestação de serviços.

*Oferecer um serviço de máxima qualidade é um pilar básico de nossas atuações*

## **Metodologia de controle de qualidade**

### **Atividades**

- ▶ Revisão do escopo do projeto
- ▶ Definição de pontos de revisão
- ▶ Revisões de projeto
- ▶ Revisões intermediárias
- ▶ Revisão final
- ▶ Arquivo do projeto

### **Entregáveis**

- ▶ Plano de revisões
- ▶ Relatórios de revisões
- ▶ Relatórios de revisões de projeto/intermediárias (de uso interno)
- ▶ Análise de encerramento
- ▶ Relatório de encerramento
  - Proposta aceita pelo controle de qualidade
  - Documento de aceitação do cliente
  - Documentos de controle de qualidade em conformidade
  - Planejamento financeiro e de faturamento
  - Planejamento do projeto e responsáveis pelas tarefas
  - Lista de entregáveis
  - Pesquisa de satisfação do cliente

# Compromisso com o setor

## *Disseminamos o conhecimento especializado gerado pela Firma*

A Firma mantém um calendário permanente de atividades de divulgação externa, destacando nossas publicações especializadas e nossa presença em fóruns profissionais, assim como a realização de eventos específicos sobre assuntos que são relevantes e de interesse, em qualquer um dos setores onde atuamos.

Neste capítulo destacamos as principais atividades desenvolvidas em termos de divulgação especializada durante o exercício.

### **Publicação de estudos e relatórios do setor**

Durante 2022 Management Solutions publicou a White Paper relacionado aos desafios e oportunidades no campo da medição do impacto social.

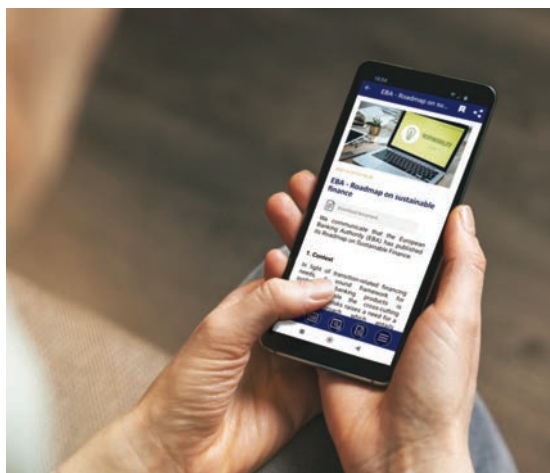
## *Desafios e oportunidades na mensuração do impacto social*

Hoje, o mundo dos negócios está enfrentando um conjunto crescente de desafios de múltiplas fontes. Nas palavras de Klaus Schwab, "para os negócios, as pressões econômicas, tecnológicas e de reputação do contexto atual acarretam o risco de um colapso desordenado e ameaçam deixar para trás um grande número de trabalhadores e empresas".

Alguns desses desafios são o aquecimento global e a degradação ambiental, o uso ineficiente dos recursos naturais, as crescentes crises migratórias, as violações dos direitos humanos, conflitos de guerra, as crises alimentares em certas regiões, as crises de emprego ou a grave crise sanitária resultante da pandemia de COVID-19, que por sua vez exacerba esses desafios e coloca em risco o progresso alcançado no desenvolvimento e progresso social



## FinRegAlerts, o aplicativo de alertas de regulação financeira da Management Solutions



Desde 2018, o serviço de alertas regulatórios financeiros da Management Solutions contam apoiado com o FinRegAlerts, um aplicativo para dispositivos móveis desenvolvido pela Management Solutions, que facilita o monitoramento de alertas regulatórios financeiros publicados por reguladores internacionais, europeus e locais (EUA, Reino Unido e Espanha).

O FinRegAlerts atualmente inclui acesso ao seguinte conteúdo:

- ▶ Alertas de publicação: resumos de documentos publicados por reguladores internacionais (BCBS, FSB, etc.) e europeus (Comissão Europeia, BCE, EBA, etc.), assim como algumas publicações locais relevantes (Espanha, EUA e Reino Unido).
- ▶ Relatórios regulatórios trimestrais e anuais: relatório compilando alertas de publicações anteriores e principais previsões regulatórias.
- ▶ Notas técnicas: resumos contendo detalhes das normas que têm o maior impacto ou interesse para o setor financeiro.

O aplicativo está disponível para download gratuito em todas as principais lojas de aplicativos.

Entre eles, os desafios sociais e ambientais têm uma ressonância particularmente ampla com a sociedade, com os stakeholders, reguladores e supervisores, o que está condicionando a estratégia das empresas. De acordo com o Pacto Global das Nações Unidas:

“A sustentabilidade social consiste em identificar e gerenciar o impacto comercial, tanto positivo quanto negativo, sobre as pessoas. A qualidade das relações de uma empresa e o engajamento com seus stakeholders é fundamental. Direta ou indiretamente, as empresas têm impacto sobre o que acontece com funcionários, trabalhadores da cadeia de valor, clientes e comunidades locais, e é importante administrar os impactos de forma proativa”.

A resposta a esses desafios requer uma "transformação sustentável" do tecido empresarial, a fim de garantir sua resiliência a longo prazo. Isto implica uma mudança de paradigma em todas as áreas: estratégia corporativa, ofertas de produtos e serviços, análise de risco, modelo operacional, relações com clientes e fornecedores, comunicação, etc. Em

resumo, a evolução para um novo modelo de negócios em linha com os princípios de sustentabilidade, em particular os sociais e ambientais.

O setor empresarial já está engajado nesta transformação, em resposta às mudanças na demanda de clientes e investidores.

Exemplos incluem, entre outros, os seguintes:

- ▶ Eficiência no tratamento de matérias-primas: adaptações aos processos de transformação (fabricação, embalagem, acondicionamento, manutenção de equipamentos, etc.). Algumas iniciativas são a busca de eficiência no consumo de recursos naturais (uso de matérias-primas certificadas, uso de materiais reciclados ou recicláveis, etc.), e adaptações de produtos para torná-los mais sustentáveis (produtos que evitam obsolescência programada, produtos que podem ser reutilizados, renovados, remanufaturados ou reciclados, etc.).
- ▶ Evolução dos processos de distribuição: incorporação de princípios de cuidado com o meio ambiente e com as pessoas, como a promoção da economia local, a contratação de pessoas em risco de exclusão e a reestruturação das

cadeias de abastecimento para melhorar os processos de transporte (reorganização e coordenação de rotas, agrupamentos mais eficientes, transformação das frotas, criação de hubs logísticos descentralizados, etc.).

- ▶ Desenvolvimento de tecnologia com princípios de sustentabilidade: critérios de acessibilidade aprovados, desenvolvimentos tecnológicos inclusivos no uso e aplicação de tecnologias e sistemas, e inclusão de políticas sociais em projetos de desenvolvimento (políticas de conciliação, promoção da diversidade nas equipes, etc.).
- ▶ Gestão de recursos humanos: incorporação de critérios sociais e ambientais nas políticas de remuneração dos órgãos dirigentes das empresas, nomeação de funções independentes, implementação de políticas para a promoção dos direitos sociais, etc.

Esta transição para uma economia sustentável significou que os chamados "impactos ambientais, sociais e de governança das organizações" vêm se tornando fundamentais na gestão empresarial. Esta tendência tem despertado interesse em mensurar o valor que as empresas geram a partir de suas atividades, projetos e investimentos, buscando antecipar a

# Compromisso com o setor

captura de oportunidades e a mitigação dos riscos associados aos impactos de ESG.

Mas o que pode realmente ser considerado "impacto"? A definição e o escopo do que constitui impacto social e ambiental ainda não é muito concreto; o ecossistema ainda está em processo de desenvolvimento de uma linguagem comum. Algumas das definições propostas por organismos internacionais com um papel relevante no ecossistema incluem:

- ▶ A Comissão Europeia e o Grupo de Especialistas em Empreendedorismo Social (GECES), em seu relatório "Métodos propostos para medir o impacto social", define o impacto social da seguinte forma: "O reflexo dos resultados sociais como medidas de longo e curto prazo, ajustadas para efeitos alcançados por outras partes (atribuição alternativa), para efeitos que inevitavelmente teriam ocorrido (peso morto), para consequências negativas (deslocamento) e para efeitos que se deterioraram com o tempo (redução)"
- ▶ De acordo com o Banco Mundial, os impactos ambientais e sociais referem-se a quaisquer mudanças potenciais ou reais relacionadas a: (i) o ambiente físico, natural ou cultural, e (ii) impactos sobre a comunidade e os trabalhadores do entorno, como resultado da atividade do projeto em questão.
- ▶ O Impact Management Project, uma iniciativa que, desde seu lançamento em 2016, reuniu mais de 2.000 profissionais do ecossistema de mensuração e gestão do impacto social, define o impacto social como: "Os efeitos positivos e negativos, primários e secundários a longo prazo produzidos por uma intervenção, direta ou indireta, intencional ou não."

Numa tentativa de superar a confusão decorrente da ausência de uma noção comum de impacto social, a Disciplina de Impacto Social da Universidad Pontificia Comillas, Open Value Foundation, Repsol Foundation, Management Solutions recentemente propôs uma definição que foi endossada por um grande número de especialistas na área:

"As mudanças experimentadas tanto pelas pessoas quanto pelo planeta como resultado de uma determinada atividade, programa ou política, que afetam as condições humanas a longo prazo. Essas mudanças podem ser mensuráveis, positivas ou negativas, intencionais ou não, tangíveis ou intangíveis".

Além de rever a definição de impacto social, surgem numerosas questões: Como são mensurados os impactos sociais, ambientais e de boa governança? Existem normas que delimitam a metodologia e possibilitam a elaboração de relatórios e exercícios de monitoramento para estratégias de sustentabilidade? Onde está atualmente a dificuldade de implementar esses exercícios de mensuração de impacto social e ambiental nas empresas? Qual é o estado atual de desenvolvimento dessas práticas no mundo dos negócios e qual é a tendência futura do mercado?

A este respeito, o documento publicado pela Management Solutions tenta responder a estas perguntas e está estruturado em três seções:

- ▶ Contexto regulatório: em primeiro lugar, será feita uma breve revisão da regulação, concentrando-se principalmente na Europa, e serão revistas as normas internacionais que estabelecem as primeiras diretrizes sobre a mensuração do impacto social e os exercícios de relatórios.
- ▶ Características do processo de mensuração e gestão do impacto: As características do processo de mensuração e gestão do impacto social na empresa, de acordo com diferentes abordagens, serão então apresentadas e ilustradas com um exemplo prático.
- ▶ Práticas de benchmarking: Por último, serão analisadas as boas práticas no mercado por várias empresas que já começaram a mensurar e gerenciar seu impacto social, e serão descritos os objetivos das mensurações, os processos implementados, as características dos exercícios de reporting e comunicação, etc.

## *Informe de conjuntura econômica*

A Management Solutions realiza um monitoramento permanente da evolução dos principais indicadores macroeconômicos das economias em que tem maior presença, extraindo conclusões sobre previsões futuras.

Este monitoramento é apresentado trimestralmente em nosso "Informe de conjuntura econômica", documento que também revê a evolução de indicadores que afetam os setores de Instituições Financeiras (Bancos e Seguradoras), Energia e Telecomunicações.

## *Notas regulatórias*

Como Firma de serviços profissionais de consultoria em setores regulamentados, a Management Solutions faz um monitoramento especial do âmbito regulatório que afeta os setores em que atua. A Firma compila (semanal e trimestralmente) as principais novidades regulatórias dos setores em que atua e elabora notas técnicas sobre as novidades regulatórias de maior repercussão para esses setores, que pretendem sintetizar a norma, situar o seu contexto e expor alguns dos seus potenciais impactos.

Especificamente, durante 2022 a Management Solutions preparou oito notas técnicas sobre as regulações mais relevantes publicados por instituições de referência, tais como o manual de supervisão da validação dos sistemas de classificação IRB e o documento de discussão sobre o papel dos riscos ambientais no marco prudencial, ambos publicados pela EBA; as regras propostas sobre a divulgação de ESG publicadas pela SEC; o documento de discussão sobre os riscos físicos da mudança climática publicado pela EIOPA; os relatórios sobre a Extensão da Taxonomia publicados pelo PSF (Plataforma de Finanças Sustentáveis); a Regulação sobre Governança de Dados Europeia adotado pelo Parlamento Europeu e pelo Conselho em maio de 2022; ou a proposta de uma Diretiva sobre a due diligence das empresas em Sustentabilidade publicada pela Comissão Europeia.



### **Organização e participação em eventos e seminários especializados**

#### *CGRE: XXI Conferência Anual de Risco, Espanha*

A Management Solutions patrocinou a 21ª Conferência Anual de Risco, organizada pelo Clube de Gestão de Risco da Espanha (CGRE), que contou com a presença de representantes de órgãos reguladores e supervisores internacionais, bem como de executivos das principais instituições financeiras espanholas.

Sob o título "Por Terra Ignota...", o objetivo da conferência, realizada na sede do Santander Espanha em Madri em formato híbrido (presencial e com retransmissão ao vivo por streaming), foi compartilhar os pontos de vista dos reguladores e instituições financeiras sobre questões atuais de grande interesse para o setor.

#### *Seminário sobre Inteligência Artificial e Inovação no Círculo de Empresários, Espanha*

O Círculo de Empresários organizou o seminário "Inteligência Artificial e Inovação - aplicação em cadeias de valor e vínculo entre os meios acadêmico e empresarial", que contou com a intervenção de Carme Artigas, Secretária de Estado da Digitalização e Inteligência Artificial do Governo da Espanha, seguida de uma mesa redonda com a participação do Exmo. Sr. José Duato, Catedrático da Universidade Politécnica de Valência (UPV) e Acadêmico da Real Academia de Ciências da Espanha, Ernestina Menasalvas, Catedrática da Universidade Politécnica de Madri (UPM) e responsável de Inteligência Artificial, e Javier Calvo, sócio da Management Solutions.

O evento, organizado conjuntamente pelos grupos Círculo de Empresários de Transformação Digital, presidido por Alfonso Serrano-Suñer, e de Ciência e Inovação, co-presidido por Gil Gidron e Vicente López-Ibor, contou com a intervenção da Exma. Sra. Carme Artigas, que enfatizou a importância das reformas para aumentar o valor dos investimentos em Inteligência Artificial e inovação.

Após o discurso da Secretaria de Estado, foi organizada uma mesa redonda, moderada por Vicente López-Ibor, com a participação de Exmo. Sr. José Duato, de Ernestina Menasalvas e de Javier Calvo. Esta mesa redonda abordou tópicos de interesse como a necessidade de bancos de dados mais universais e anonimizados, que reúnam informações não apenas da própria empresa; a parceria necessária entre o meio acadêmico, o setor empresarial e o setor público; bem como a apresentação de alguns estudos de caso da aplicação da Inteligência Artificial em diferentes setores.

#### *Webinar sobre as implicações do SIAR para o setor de seguros, Colômbia*

Management Solutions organizou um webinar com o objetivo de compartilhar as implicações da implementação do Sistema Integrado de Administração de Riscos (SIAR) com o mercado de

seguros colombiano, que contou com a presença de mais de 100 representantes de 20 seguradoras.

O SIAR, a nova regulação definida pela SFC (Superintendência Financeira da Colômbia), permite à entidade ter uma visão global dos riscos aos quais está exposta, incluindo a adoção de diretrizes relacionadas à governança de riscos e a definição da estrutura de apetite ao risco, em linha com as melhores práticas internacionais.

Neste contexto, a Management Solutions organizou um webinar para compartilhar reflexões sobre as exigências e implicações de sua implementação, com um foco especial nas considerações a serem levadas em conta em termos de governança e mensuração de risco, estrutura de apetite de risco, exercícios de estresse, infraestrutura tecnológica e qualidade dos dados.



Seminário sobre Inteligência Artificial e Inovação no Círculo de Empresários, Espanha



# Compromisso com o setor

*Mantemos um permanente calendário de atividades informativas e presença em fóruns especializados*

*Curso de gestão de risco climático em parceria com a Academia de Bancos Verdes do IFC*

Como resultado da parceria entre a Corporação Financeira Internacional (IFC), membro do Grupo Banco Mundial, através de sua IFC Green Banking Academy, e a Management Solutions na área de treinamento em risco climático, ambas as entidades organizaram a primeira edição do Curso de Gestão do Risco Climático para o setor bancário na América Latina, com o apoio comercial da FELABAN (Federação Latino-Americana de Bancos).

O curso, projetado e ministrado por especialistas em finanças sustentáveis e gestão do risco climático da IFC e Management Solutions, contou com a participação de 68 profissionais do setor bancário relacionados a risco, negócios ou sustentabilidade de 31 instituições de 14 países da região. O curso fez avançar a agenda de integração dos riscos climáticos no setor bancário, de acordo com os compromissos do Grupo Banco Mundial de se alinhar com o acordo de Paris.

*A Management Solutions organiza uma mesa redonda sobre riscos de ESG, Dinamarca*

A Management Solutions organizou uma reunião em Copenhague (Dinamarca) com representantes das principais instituições financeiras para discutir questões relacionadas ao risco climático, integração na avaliação de risco e os exercícios de teste de estresse de ESG do Banco Central Europeu.

A Management Solutions moderou a reunião, da qual participaram instituições líderes locais e globais presentes na Dinamarca, tais como Santander, ING, Unicredit, Credit Suisse, Danskebank, Nordea, DNB, OP, AIB, Nykredit, HCOB e Sparebank 1.

*A Management Solutions participa do "Risk Nordics 2022"*

Além de ser um patrocinador, a Management Solutions participou como palestrante nas duas edições do Risk Nordics realizadas em 2022. O Risk Nordics é um dos eventos mais relevantes do setor nos países nórdicos, e reúne todos os anos

as principais instituições do setor financeiro e de seguros da região, bem como os reguladores europeus como a EBA e o BCE, com o objetivo de tratar das principais questões de risco para instituições na Escandinávia, Finlândia, Islândia e nos países bálticos.

Na edição da primavera, o Manuel Guzmán, sócio da Management Solutions, foi responsável pela abertura do evento e fez uma apresentação intitulada "Construindo a resiliência ante risco climático no sistema financeiro", que abordou questões como regulações e normas internacionais sobre risco climático, as expectativas de supervisão do BCE e as implicações e desafios em relação a modelos e dados enfrentados pelas organizações no processo de transformação para enfrentar os riscos relacionados à mudança climática.

Sara de Francisco, sócia da Firma, liderou o painel de CROs e Chief Risk Officers "Explorando a alocação de capital para 2022", que examinou as prioridades de curto e médio prazo para as áreas de Risco na região nórdica.

Na edição de novembro, realizada sob o título "Riscos climáticos: gestão de riscos físicos e de transição", Manuel Guzmán, sócio da Firma, forneceu uma avaliação da abordagem baseada nos princípios do BCBS (Comitê da Basileia sobre Supervisão Bancária) para melhorar a gestão dos riscos climáticos, aprofundando a necessidade de preparar a transição para uma economia descarbonizada, incluindo uma análise das metodologias de mensuração e os impactos potenciais sobre as exigências de capital dos bancos.

*Workshop sobre os impactos das normas ESG do BACEN nos bancos de desenvolvimento, Brasil*

A Management Solutions participou como palestrante no workshop sobre impactos climáticos, sociais e ambientais nos riscos financeiros e não financeiros das instituições de desenvolvimento, organizado pela Associação Brasileira de Desenvolvimento (ABDE) com o apoio do Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID).



O objetivo do workshop foi apresentar o impacto das mudanças climáticas, sociais e ambientais sobre os riscos, destacando as principais iniciativas e normas de regulação financeira focadas na agenda regulatória do Banco Central do Brasil (BACEN) para a gestão de riscos de sustentabilidade. O evento contou com a presença de profissionais de risco, negócios e sustentabilidade das instituições membros da ABDE, bancos de desenvolvimento regional e agências de desenvolvimento brasileiras.

*Evolução dos modelos de pricing no setor de seguros, Brasil, México, Colômbia, Peru e Chile*

Durante 2022, a Management Solutions, em parceria com a Akur8, organizou uma série de webinars em vários países da América Latina sobre a "Evolução dos modelos de pricing no setor de seguros", nos quais especialistas de ambas as organizações compartilharam as principais tendências em pricing para novas produções e renovação de portfólio em companhias de seguros, com foco em seguros não-vida.

*Webinar em parceria com a addactis® para o setor de seguros brasileiro*

A Management Solutions, juntamente com a addactis®, organizou o webinar "Evolução dos modelos de pricing no setor de seguros" no qual participaram as seguradoras brasileiras.

Durante a sessão, especialistas da Management Solutions e da addactis® explicaram o contexto atual e a importância de ferramentas que ajudam a impulsionar as vendas ajustando os preços de seguros à elasticidade de cada cliente, apresentando as diferentes funcionalidades oferecidas pela addactis® e demonstrando o processo de modelagem do pricing de seguros.

*II Encontro - Machine Learning no setor financeiro, Brasil*

A Management Solutions colaborou com o Bradesco na realização de um seminário sobre as principais tendências de Inteligência Artificial em Machine Learning, bem como sobre os principais desafios destas novas tecnologias.

O encontro, organizado pelo Bradesco, líder do setor bancário no Brasil, foi realizado virtualmente e contou com a presença de mais de 200 participantes de diversas áreas. As principais tendências destas novas tecnologias foram compartilhadas, assim como a visão da Management Solutions sobre os principais desafios na implementação de projetos para instituições financeiras, novos paradigmas regulatórios e estudos de caso de projetos já realizados pela Firma.

*Mesa redonda sobre pagamentos e sustentabilidade, Reino Unido*

A Management Solutions participou de uma mesa redonda organizada pela UK Finance, que contou com a participação de membros da principal associação de instituições financeiras do Reino Unido, e que explorou aspectos relacionados à

sustentabilidade, tais como finanças verdes, a busca de serviços financeiros mais ecológicos e sistemas/produtos/sistemas de pagamento como uma ferramenta para apoiar os objetivos de sustentabilidade dos clientes.

Soledad Díaz-Noriega e Félix Ramírez, sócios da Management Solutions, apresentaram os impactos e oportunidades para o setor financeiro britânico nesta área.

*"Algo Risk Conference", Estados Unidos*

A Management Solutions participou como palestrante no "Algo Risk Conference", um evento virtual global organizado pela SS&C Algorithmics e com a presença de profissionais de instituições financeiras e corporações de todo o mundo.

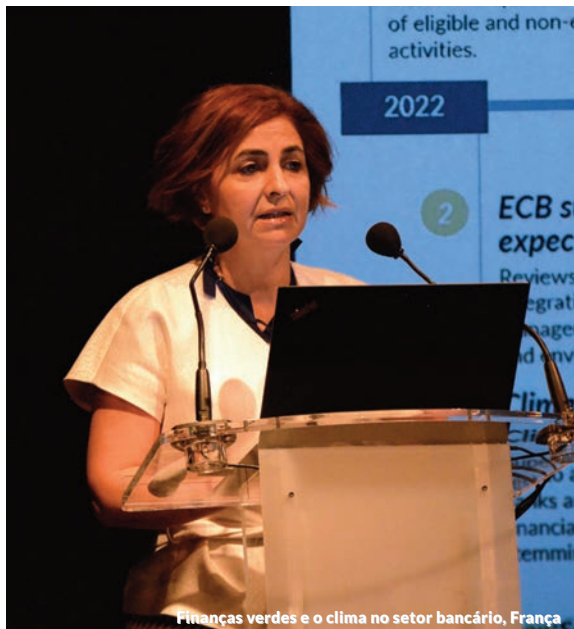


# Compromisso com o setor

A apresentação da Management Solutions, intitulada "Model risk management: a journey from compliance to efficiency", forneceu aos participantes uma visão geral de alguns dos principais desafios enfrentados pelo setor em relação à gestão do risco de modelo, tais como o tratamento de modelos AI/ML, automação do ciclo de vida do modelo e gestão de risco de modelo como uma alavanca para a eficiência.

## *A Management Solutions participa da Convention A, Espanha*

Management Solutions participou da Convention A, um evento atuarial global realizado pela primeira vez sob o lema "Connecting Knowledge" e organizado, entre outras instituições, pela Associação Internacional de Atuários, com a parceira do Instituto de Atuários Espanhóis (IAE), do qual Firma é membro patrocinador.



Finanças verdes e o clima no setor bancário, França

Durante a Convenção, foram discutidos temas como IFRS 17, sustentabilidade, saúde, bem-estar social, a economia do envelhecimento e os desafios enfrentados pelos atuários. A apresentação da Management Solutions, feita por Manuel Guzmán e Albert de Paz, sócio e diretor da Management Solutions, respectivamente, aprofundou sobre "Metodologias para o cálculo do impacto do risco climático nas companhias de seguros".

A Convention A teve a participação de mais de 35 instituições e empresas, assim como mais de 180 horas de conteúdo atuarial entregues em inglês, alemão, francês e espanhol.

## *Webinar sobre Model Risk Management na FEPMCMAC, Peru*

A Management Solutions organizou um webinar sobre Model Risk Management que contou com a participação de membros da Federación de Cajas de Ahorro y Crédito del Perú.

A apresentação, feita no âmbito do novo modelo de regulação de risco pela Superintendencia de Bancos y Seguros del Perú, contou com a presença de representantes de 12 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, onde algumas das reformas (frameworks, governança, políticas e procedimentos, tarefas e resultados em nível de desenvolvimento, validação e monitoramento, bem como modelos do setor e tecnologias associadas) haviam sido desenvolvidas.

## *Café da manhã Impacto Social: Normas internacionais sobre o impacto das empresas nos ODSs, Espanha*

A Management Solutions organizou um café da manhã sobre Impacto Social, realizado no escritório da Management Solutions na Torre Picasso, com a presença de Jeremy Nicholls, uma referência mundial que lidera o grupo de trabalho das Nações Unidas como Assurance Framework Lead for SDG Impact Standards, além de executivos da área de sustentabilidade com representação de diferentes setores estratégicos da economia.

Durante o evento, os participantes tiveram a oportunidade de conhecer o trabalho que está sendo realizado pelas Nações Unidas, liderado por Jeremy Nicholls, na definição dessas normas que facilitam a integração do fator de impacto social na gestão e tomada de decisões das empresas.

## *Finanças verdes e o clima no setor bancário, França*

Management Solutions patrocinou e participou como palestrante no seminário "Finanças verdes e o clima no setor bancário" organizado pela Revue Banque e que contou com a presença de representantes de instituições financeiras internacionais.

O evento, realizado pessoalmente e online, foi organizado com a Management Solutions como único patrocinador, e foi organizado com o objetivo de rever os principais desafios regulatórios e gerenciais enfrentados pelas instituições financeiras ao direcionar seus investimentos para a transição verde, aumentar sua transparência com relação à sustentabilidade (ESG), gerenciar seus riscos climáticos e, em última instância, garantir a resiliência do sistema financeiro.

O seminário, moderado pela Management Solutions, contou com a presença de representantes de instituições como a Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR), Fédération Bancaire Française (FBF), Autorité des marchés financiers (AMF), Société Générale e Crédit Agricole.

A apresentação da Management Solutions foi intitulada "Risques ESG et défis pour le secteur financier" e compartilhou com o público os principais desafios na transição das instituições financeiras para a sustentabilidade.

## *14º Congresso Nacional de Crédito, Espanha*

A Management Solutions participou como patrocinadora no 14º Congresso Nacional de Crédito, evento organizado em Madrid com o objetivo de rever como o setor financeiro estava lidando com uma realidade macroeconômica marcada pela recuperação pós-Covid, a crise da guerra da Ucrânia e a falta de suprimentos.

O evento, que reuniu os principais players do setor de crédito e do mercado de gestão de dívida espanhol, contou com a presença de mais de 1.500 profissionais de instituições financeiras, fundos e fornecedores.

*Sustentabilidade e riscos climáticos no setor financeiro, Polónia*

A Management Solutions organizou a conferência "Sustentabilidade e Riscos Climáticos: Porque é importante para os bancos na Polónia" sobre finanças sustentáveis e riscos climáticos em parceria com a IFC e Związek Banków Polskich (a Associação de Bancos Poloneses), que contou com a presença de representantes de instituições financeiras locais e internacionais presentes no país.

O evento de dois dias contou com a presença de especialistas do IFC, que compartilharam sua experiência em finanças sustentáveis e as oportunidades decorrentes das mudanças climáticas para o setor polonês, e da Management Solutions, que discutiram os desafios decorrentes da implementação do Pilar III, por um lado, e da implementação da Taxonomia da UE, por outro, assuntos nos quais a Firma tem experiência e histórias de sucesso.

*Café da manhã Indústria 4.0: Oportunidades de Inteligência Artificial no campo da Sustentabilidade, Espanha*

A Management Solutions organizou um café da manhã com a presença de executivos de sustentabilidade de diferentes setores estratégicos da economia (tais como energia, aço, automotivo, bens de consumo, infraestrutura e construção).

O evento teve como objetivo mostrar as credenciais da Firma em relação à aplicação da Inteligência Artificial (IA) no campo da Sustentabilidade, através do desenvolvimento de dois casos de sucesso. O primeiro apresentou o uso de AI e processamento de linguagem natural (NLP) para identificar eventos relacionados a ESG nas notícias e redes sociais de uma empresa.

No segundo, foram apresentados os mecanismos de modelagem e IA para analisar possíveis impactos de eventos físicos derivados da mudança climática sobre os ativos produtivos de uma empresa.

*"European Leasing & Consumer Credit Annual Convention", Portugal*

A Management Solutions participou como patrocinadora na European Leasing & Consumer Credit Annual Convention, que este ano foi realizada em Cascais (Portugal) e contou com a presença de mais de 400 executivos de 30 países diferentes.

Durante a Convenção, organizada anualmente pelas associações europeias Leaseurope e Eurofinas, foram abordados os principais desafios associados à indústria de consumo no contexto atual e a transição para o financiamento sustentável do consumo.

*XVII Simpósio de Gestão de Risco ABM, México*

A Management Solutions participou do maior evento anual organizado pela Associação de Bancos do México (ABM), realizando dois workshops especializados. A primeira, sobre Risco Climático, se concentrou em mensurar seu impacto na qualidade de crédito de carteiras e métricas de risco climático. O workshop sobre Risco de Modelo ofereceu uma visão prática apoiada pela ferramenta Gama desenvolvida pela Firma.

O evento contou com a participação de mais de 500 membros da Associação, autoridades e outros membros do setor financeiro mexicano.

*Congresso Supervision, Risk & Profitability da ABI, Itália*

A Management Solutions patrocinou e participou como palestrante na conferência sobre supervisão, risco e rentabilidade bancária, um evento organizado pela ABIEventi e promovido pela ABI (Associação Bancária Italiana).

O Congresso, uma referência internacional na área bancária, realizado em Milão e destinado a especialistas nas áreas de crédito, gestão de risco, finanças, bancos de investimento, etc., contou com a presença de importantes representantes de instituições financeiras (Banca d'Italia, Unicredit, Intesa Sanpaolo, Banco BPM, Deutsche Bank, Iccrea Banca, etc.) e professores acadêmicos das principais universidades do país, assim como figuras-chave da setor financeiro italiano, que também foram palestrantes no evento.

A apresentação da Management Solutions, feita por José Luis Carazo e intitulada "Pillar 2: risks and the model risk framework", abordou os principais desafios do atual estado da arte em gestão de risco modelo para bancos nacionais e internacionais.





# Compromisso com o setor

## *15ª Annual Banking Credit Risk Management Summit, Áustria*

A Management Solutions patrocinou e participou como palestrante do 15ª Annual Banking Credit Risk Management Summit, realizado em Viena (Áustria) e do qual participaram representantes de instituições financeiras locais e internacionais presentes no país.

Durante a conferência, que contou com a presença de representantes de instituições como Deutsche Bank, Credit Suisse, Rabobank, Crédit Agricole, Société Générale, Santander, Raiffeisen, etc, os participantes tiveram a oportunidade de discutir questões-chave para o setor, tais como os desafios e implicações da gestão de risco de crédito, IFRS 9, a nova regulação para modelos AIRB, como definir e desenvolver uma estrutura apropriada de apetite ao risco, os principais desafios nos testes de estresse e as principais inovações decorrentes da digitalização do gestão de risco de crédito.

A apresentação da Management Solutions, feita por Javier Calvo e Francisco Pérez Calurano, sócios do Escritório, foi intitulada "Six unsolved issues in model risk for credit risk models" e analisou questões abertas em risco de modelo, tais como o gestão de risco de modelos de Inteligência Artificial, o tratamento de não modelos, a automação do ciclo de vida do modelo e a disseminação da cultura de risco de modelo na organização, entre outros.

## *IV Congresso Europeu de Atuários, Espanha*

A Management Solutions participou da 4ª edição do Congresso Europeu de Atuários (ECA2022), realizado em Madri e do qual participaram 250 atuários de toda a Europa, além de participantes do Canadá, Costa Rica, Equador, Argentina, México e Colômbia.

O evento, organizado pela Associação Atuarial da Europa (AAE) e pelo Instituto de Atuários Espanhóis (IAE), contou com a presença dos palestrantes Marcos Fernández e Manuel Ángel Guzmán, sócios da Management Solutions, que discutiram questões relacionadas à gestão de riscos climáticos e testes de estresse aplicados ao setor de seguros.

## *Convenção Internacional de Seguros 2022, Colômbia*

A Management Solutions mais uma vez colaborou como patrocinadora da Convenção Internacional de Seguros de 2022 organizada pela Fasecolda - Federação das Seguradoras Colombianas, que foi realizada em Cartagena de Índias.

Convidados de alto nível e especialistas do setor de seguros discutiram tópicos como o impacto da crise global sobre o



futuro do país, as medidas fiscais e reformas estruturais do novo governo, a nova visão para os seguros agrícolas, o roteiro da política ambiental da Colômbia, seguros e mudanças climáticas, e a inovação na era digital.

#### *XX Congresso de Riscos Financeiros da Asobancaria, Colômbia*

A Management Solutions patrocinou o 20º Congresso de Risco Financeiro organizado pela Associação de Bancos da Colômbia (Asobancaria) realizado em Cartagena de Índias.

O Congresso, que contou com a presença de mais de 300 representantes do setor financeiro colombiano e de outros países da região (Panamá, Costa Rica, Equador, etc.), teve como objetivo rever os principais riscos do setor, analisando os desafios, os desenvolvimentos regulatórios e as tendências que afetam o mercado financeiro.

#### *Cenários climáticos e sua aplicação na análise de risco financeiro, México*

A Management Solutions participou como palestrante no "Climate scenarios and their application in financial risk analysis", um workshop de formato híbrido organizado pela Latin American Climate Assets Disclosure Initiative (LACADI) em parceria com o Programa das Nações Unidas para o Meio Ambiente.

O workshop, realizado na Cidade do México, contou com a presença de especialistas nacionais e internacionais que orientaram os participantes no uso de cenários climáticos, com ênfase especial nas metodologias de avaliação e regulações climáticas existentes, e nos riscos mais relevantes para o setor financeiro no México.

Durante a apresentação da Management Solutions, que foi feita por Matías Cajiao, sócio da Firma, foi apresentado e resolvido um estudo de caso prático sobre a mensuração do impacto do risco climático nas companhias de seguros.

#### *VIII Jornada de Seguros, Argentina*

A Management Solutions participou da conferência anual de seguros organizada conjuntamente pelo Conselho Profissional de Ciências Econômicas da Cidade Autônoma de Buenos Aires (CPCECABA) e pela Associação Argentina de Companhias de Seguros.

Sob o slogan "A caminho de uma nova normalidade", o evento, realizado virtualmente, contou com a presença de especialistas líderes que abordaram temas como teletrabalho no setor de seguros, inovação de produtos e o papel das Empresas de Seguros de Riscos Ocupacionais (ART) na pandemia, entre outros.

A apresentação da Management Solutions foi incluída no Painel da Conferência IFRS 17, que apresentou os principais requisitos da IFRS 17 e o estado de adaptação a nível internacional, bem como os impactos financeiros, operacionais e tecnológicos, com foco no setor de seguros argentino.

#### *Webinar sobre próximos desafios de BIS III, Chile*

Management Solutions, em colaboração com a Moody's Analytics e a Associação Bancária Chilena (ABIF), organizou um webinar para apresentar ao mercado bancário no Chile as perspectivas de progresso e os próximos desafios na agenda de implementação da Basileia III no país. Durante o evento, que contou com a presença de mais de 200 representantes da maioria das instituições financeiras chilenas, o Escritório teve a oportunidade de compartilhar a experiência do processo de adaptação do BIS III na Europa e em vários países das Américas.



**"Estamos na vanguarda do conhecimento do setor há vinte anos com o único objetivo de desenvolver propostas de valor diferencial para nossos clientes"**

Graças à nossa especialização industrial, somos capazes de dar respostas claras aos principais desafios dos diferentes setores em que trabalhamos.

Alavancando nossa presença nas principais setores em nível mundial, procuramos transferir as melhores práticas entre setores, identificando as questões que são melhor resolvidas em um setor do que em outro. Isto é possível porque trabalhamos para as instituições líderes em seus respectivos setores e geografias.

Estamos firmemente empenhados em disseminar o conhecimento gerado pela Firma. Por esta razão, desde nosso início, temos nos comprometido com uma presença seletiva nos principais fóruns setoriais dos países em que operamos, bem como a organização de webinars sobre tendências do setor e a publicação de estudos especializados sobre aspectos relevantes para cada setor.

**Pedro Martínez**  
Sócio da Management Solutions