

## Compromisso com o cliente

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



**+1.200**  
clientes globais



**150**  
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 1.200 clientes ativos (150 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 2021 Management Solutions publicou a White Paper relacionado à gestão ativa do risco de reputação

### *Gestão ativa do risco reputacional*

Há muito anos que observamos em todos os setores um crescente interesse por aspectos relacionados com a confiança e a reputação, como a responsabilidade social corporativa, o compliance regulatório, os bons resultados financeiros, a inovação, a comunicação, a identidade de marca ou a incorporação de critérios ASG na gestão, entre outros. Em suma, fatores que têm um impacto na sustentabilidade da empresa no longo prazo.

Estudos científicos recentes, baseados em mais de 300 publicações confirmam que existe uma relação causal entre estes fatores e a reputação: a sustentabilidade gera confiança, e a confiança gera reputação corporativa, o que gera receita e rentabilidade. Confirma-se, portanto, a intuição de que é





fundamental esforçar-se ao máximo para preservar a confiança dos stakeholders como base da reputação corporativa e outros ativos intangíveis que, em última instância, são os motores da rentabilidade.

No sentido acadêmico, a confiança é a firme esperança que temos em alguém ou algo, e a reputação é a opinião ou consideração que temos em relação a alguém ou algo. Vale ressaltar que em ambas as definições há uma carga inerente de subjetividade: a confiança e a reputação baseiam-se na percepção e na opinião, e não necessariamente em fatos comprovados, formadas com base nas informações emitidas por diferentes stakeholders (analistas, especialistas, intervenientes no mercado, etc.), e em diferentes formatos e meios (publicações, relatórios, notícias, redes sociais, etc.).

Esta subjetividade é especialmente relevante em um contexto que se caracteriza pelo imediatismo e facilidade de acesso à comunicação: as informações se propagam em questão de segundos na mídia on-line e nas redes sociais, os usuários compartilham dados e opiniões na internet em tempo real e

quase sem filtros. Isto faz com que as crises de reputação cresçam muito rapidamente, relegando a um segundo plano a veracidade dos fatos e sem tempo para confirmá-los, o que constitui um desafio para a gestão dos efeitos causados.

Tudo isso aumenta o interesse pelo risco reputacional em todas as indústrias, com frequência incorporado ao framework dos riscos ESG (como indicado pelo COSO, por exemplo) e, no caso específico do setor financeiro, definido pela Autoridade Bancária Europeia, como "o risco atual ou futuro para a receita, recursos próprios ou liquidez da instituição em consequência dos danos causados à sua reputação". Tradicionalmente o risco reputacional não era considerado um risco de primeiro nível, mas os fatores mencionados anteriormente, junto com o aumento nos últimos anos de casos de grandes perdas, e até de falências, resultantes de eventos que afetam a reputação, fizeram com que reguladores, grandes instituições financeiras e corporações começassem a prestar atenção nele. Neste sentido, a regulação buscou incorporar a exigência de identificar, mensurar e gerenciar este risco, embora sua dificuldade inerente fizesse com que atualmente o nível de

desenvolvimento regulatório e homogeneização sejam menores do que em outros riscos. De qualquer forma, os reguladores e supervisores continuam trabalhando para que o risco reputacional seja incorporado aos processos estratégicos de gestão de riscos das corporações e instituições financeiras.

Isto também se reflete no desenvolvimento por parte das empresas de frameworks de gestão do risco reputacional, ainda incipientes na maioria dos casos, que na sua forma mais avançada cobrem todos os aspectos da gestão de qualquer risco relevante: governança, organização em três linhas de defesa, políticas e procedimentos, dados e modelos, análise de cenários e teste de estresse, emissão de relatórios e limites, e uma atenção especial à comunicação, tendo em vista a natureza deste risco.

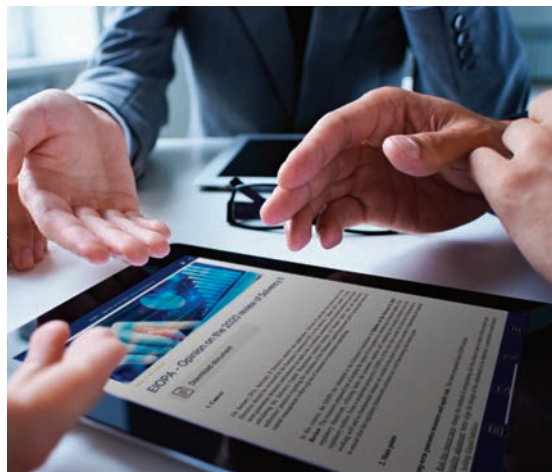
Historicamente tentou-se mensurar o risco reputacional com base nas informações obtidas através de índices, pesquisas, análises qualitativas, etc. Além disso, temos que considerar pelo menos três novos componentes: i) a proliferação exponencial de dados imediatamente disponíveis (p.ex. dados das redes sociais, fontes exploráveis da mídia digital); ii) o desenvolvimento de técnicas baseadas em inteligência artificial e aprendizagem automática (p.ex. processamento de linguagem natural, redes neurais profundas) destinadas ao processamento de dados, interpretação de conteúdos, ou análise de sentimentos; e iii) a disponibilidade, a baixo custo, de capacidades de processamento em massa.

Tudo isso constitui um ponto de inflexão na mensuração do risco reputacional: possibilidades que antes eram inviáveis agora são possíveis, e a um custo razoável. Surgiram ferramentas de identificação e etiquetagem de notícias potencialmente prejudiciais, modelos de análise de sentimentos, ferramentas de quantificação do risco reputacional, e dashboards com KRIs para sua gestão interna, entre outros.

Neste contexto, o whitepaper pretende dar uma visão integral da gestão do risco reputacional. Para isso, seu conteúdo está dividido em três partes, cujos objetivos são:

# Compromisso com o setor

## FinRegAlerts, a app de alertas regulatórios financeiros da Management Solutions



Desde 2018, o serviço de alertas regulatórios financeiros da Management Solutions conta com o FinRegAlerts, app para dispositivos móveis desenvolvido pela Management Solutions, que facilita o acompanhamento de alertas regulatórios financeiros publicados por reguladores de âmbito internacional, europeu e local (EUA, Reino Unido ou Espanha).

FinRegAlerts inclui atualmente o acesso aos seguintes conteúdos:

- ▶ **Alertas de publicação:** resumos de documentos publicados por reguladores de âmbito internacional (BCBS, FSB, etc.) e de âmbito europeu (Comissão Europeia, ECB, EBA, etc.), assim como de algumas publicações relevantes de âmbito local (Espanha, EUA e Reino Unido).
- ▶ **Relatórios trimestrais e anual de normas:** relatório que compila os alertas de publicação anteriores e as principais previsões regulatórias.
- ▶ **Notas técnicas:** resumos que contêm o pormenor das normas com maior repercussão ou que suscitam maior interesse no setor financeiro.

O App está disponível para download gratuito a partir das principais lojas de aplicativos.

- ▶ Descrever o contexto e a regulação do risco reputacional.
- ▶ Apresentar os elementos de um framework de gestão do risco reputacional.
- ▶ Aprofundar na utilização de técnicas quantitativas aplicadas à gestão do risco reputacional utilizando métodos avançados de inteligência artificial e aprendizagem automática.

Por último, e para apresentar uma abordagem pragmática, ao longo do documento tentaremos ilustrar como estes elementos estão sendo implementados na prática em grandes corporações e instituições financeiras globais.

### *Informe de conjuntura económica*

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 económica”, 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 2021 a Management Solutions elaborou mais de 8 notas técnicas sobre as normas mais relevantes publicadas por instituições de referência.

## Organização e participação em eventos e seminários especializados

### CGRE: XX Conferência Anual de Risco

Management Solutions participou da XX Conferência Anual de Riscos organizada pelo CGRE (Clube de Gestão de Riscos da Espanha), que contou com a presença de representantes de órgãos reguladores e supervisores internacionais, assim como executivos de importantes instituições financeiras espanholas

Sob o título "Gerenciar novos paradigmas", o objetivo da conferência, realizada na sede do Santander Espanha em Madrid em formato híbrido (presencial e transmissão ao vivo), foi compartilhar as opiniões dos reguladores e instituições financeiras sobre questões atuais de grande interesse para o setor.

Management Solutions, sócio do CGRE, participou ativamente do evento moderado por Rafael Guerra, sócio da Firma, em uma das sessões plenárias que compuseram a agenda da conferência, intitulada "A agenda dos CROs" e que incluiu apresentações de Javier Cortadellas (Banco Santander), Xavier Comerma (Banco Sabadell), Jordi Mondéjar (Caixabank), Antonio Uguina (BBVA) e Julio Zapatero (Bankinter). Também participaram da conferência José Juan Ruiz (Presidente do Real Instituto Elcano), e Fernando Restoy (Presidente do Instituto de Estabilidade Financeira), entre outros representantes das principais instituições financeiras locais e globais.

### Mesa redonda: os riscos e desafios do ESG para o setor financeiro

O Clube de Gestão de Riscos da Espanha organizará, em colaboração com a Management Solutions, uma mesa redonda com um painel de especialistas para discutir as implicações dos riscos do ESG na gestão de riscos das instituições financeiras. Em particular, se revisaron tres elementos relevantes:

- ▶ La regulación europea en el ámbito de la Sostenibilidad y sus principales desafíos para las entidades financieras europeas.

- ▶ Metodologías de medición de los riesgos asociados al cambio climático.
- ▶ Principales tendencias en relación con la incorporación del Impacto Social en la gestión de las entidades.

A mesa redonda contará com a participação de María Nalda (Banco da Espanha, especialista em risco do ESG na área de Riscos Financeiros), Maricel Saumel (Chefe Global de Desenvolvimento de Produtos para Mobilização da Dívida Privada do Grupo Santander), Maricel Saumell (Chefe de Desenvolvimento de Produtos para Mobilização da Dívida Privada do Grupo Santander), Ricardo Laiseca (Chefe de Sustentabilidade do Grupo BBVA), Stefan Rodia (Diretor da ESG / Riscos Ambientais, Sociais e de Governança do CaixaBank), e Soledad Díaz-Noriega (Sócia da Management Solutions, responsável pela área de Sustentabilidade). O painel será apresentado por Juan Carlos Estepa (Presidente da CGRE), e moderado por Manuel Ángel Guzmán (Sócio da Management Solutions).

### CGRE Novas tendências no uso de modelos e dados no gerenciamento de risco de crédito

Management Solutions participou como palestrante em uma mesa redonda organizada pela CGRE com o objetivo de aprofundar as novas tendências observadas no uso de modelos e dados para a admissão, gestão e monitoramento de risco de crédito, que contou com a presença de mais de 150 representantes das principais instituições financeiras da Espanha

A mesa redonda virtual, moderada por Juan Carlos García Céspedes (Diretor do Clube de Gestão de Risco), com a participação de María Oroz (Banco da Espanha), Ángel Mencía (Banco Santander), Carles Cerdá (SAS) e Manuel Guzmán (Management Solutions).

A apresentação da Management Solutions, patrono da CGRE, foi realizada por Manuel Guzmán e analisou as principais metatendências em Inteligência Artificial e modelagem no





# Compromisso com o setor



campo de dados (aplicação da ética em projetos de IA e democratização de dados), algoritmos (modelagem de componentes, interpretabilidade e limites da modelagem), e tecnologia (MLOps e computação distribuída), também desenvolvida no âmbito da Disciplina iDanae.

## *Transformação digital do sistema financeiro e Sandbox Regulatório*

O Banco da Espanha e a Management Solutions organizarão um webinar para apresentar o conteúdo da Lei 7/2020 sobre a Transformação Digital do sistema financeiro e o Sandbox Regulatório.

O ritmo de crescimento dos projetos que trazem inovação tecnológica ao sistema financeiro é elevado, razão pela qual os órgãos da UE começaram a considerar os aspectos a serem considerados na evolução para um marco regulatório que promova a inovação e a estabilidade no sistema financeiro.

Especificamente, na Espanha, a Lei 7/2020 sobre a Transformação Digital do Sistema Financeiro foi publicada em novembro de 2020, que se concentra em dois pontos principais: 1) Criar novas formas de comunicação com as autoridades competentes através de novos canais diretos, e 2) Regular o espaço de testes controlados ou Regulatory Sandbox.

Durante o webinar, especialistas da equipe de Inovação do Banco da Espanha e da Management Solutions aprofundarão nas principais linhas da Lei e na implementação do Regulatory Sandbox, avaliarão as vantagens e desvantagens de submeter um projeto ao Regulatory Sandbox, revisarão os principais critérios de admissão ao espaço de testes controlados, bem como as implicações para os desenvolvedores de projetos Fintech.

## *"Risk Nordics 2021 Spring Update"*

Além de ser um patrocinador, a Management Solutions fez uma apresentação no Risk Nordics, um dos eventos mais relevantes do setor nos países nórdicos, que foi realizada virtualmente.

O evento, que teve como objetivo abordar questões-chave de risco para instituições na Escandinávia e nos países bálticos, reuniu entidades líderes do setor financeiro e de seguros na região, bem como reguladores europeus como a EBA e o BCE.

A apresentação da Management Solutions foi intitulada "Modelagem de Componentes - Uma nova estratégia de modelagem" e teve como objetivo apresentar o novo contexto enfrentado pela modelagem avançada, bem como apresentar a nova estratégia de modelagem implementada pela Management Solutions, como uma meta-tendência da situação atual.

## *"Risk Nordics 2021", Dinamarca*

Management Solutions patrocinou e impartiu uma ponencia em Risk Nordics, um dos eventos mais relevantes do setor nos países nórdicos que foi realizado em Copenhage (Dinamarca).

O evento, que teve como objetivo abordar questões-chave de risco para instituições na Escandinávia e nos países bálticos, reuniu entidades líderes do setor financeiro e de seguros na região, bem como reguladores europeus como a EBA e o BCE.

A apresentação da Management Solutions foi intitulada "Quantifying reputational risk with AI and NPL" e teria como objetivo rever o contexto regulatório e marco de gestão de risco reputacional, assim como apresentar a ferramenta Hatari™, uma solução de última geração para analisar palavras-chave em notícias e redes sociais utilizando técnicas de inteligência artificial e de processamento de linguagem natural, e avaliar seu impacto nos indicadores de desempenho de uma organização, incluindo risco reputacional.

## *Webinar "IFRS 17 em Portugal - Implicações Metodológicas e Soluções Tecnológicas"*

Management Solutions organizou, em conjunto com a Addactis, o webinar "IFRS 17 em Portugal - Implicações Metodológicas e Soluções Tecnológicas", com o objetivo de compartilhar com o setor segurador português os principais desafios relacionados com a implementação do IFRS 17.

Durante o seminário que contou com a presença de representantes da mais de 10 seguradoras, Management Solutions compartilhou sua experiência na implementação do IFRS 17, com foco especial nos principais desafios metodológicos enfrentados pelas seguradoras.

## *Webinars com a APS, Portugal*

A Management Solutions organizou, juntamente com a APS (Associação Portuguesa de Seguradoras), uma série de webinars voltados para o setor de seguros português.

As quatro sessões abordaram tópicos tais como (i) as últimas tendências e melhores práticas de digitalização no mercado de seguros; (ii) as implicações do regime Solvency II; (iii) as

principais tendências, desafios e oportunidades na gestão de pessoas nas áreas de Recursos Humanos e Organização de empresas de seguros; (iv) bem como o contexto geral e a estrutura da gestão de Riscos Climáticos e os principais desafios que ela representa para o setor de seguros.

### *Seminário sobre economia sustentável e mudança climática, França*

A Management Solutions patrocinou e participou como palestrante do seminário "La finance verte et le climat dans le secteur bancaire" organizado pela Revue Banque e que contou com a presença de representantes de instituições financeiras internacionais.

O evento, realizado em modalidade presencial e online, foi organizado com o patrocínio exclusivo da Management Solutions, e foi organizado com o objetivo de revisar 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 por Management Solutions, contou com a presença de representantes de entidades 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 "Riscos e desafios da ESG para o setor financeiro" e compartilhou com os participantes os principais desafios na transição das instituições financeiras para a sustentabilidade.

### *"O novo regime de capital do FRTB CVA: um caminho para a mudança"*

Management Solutions participou como palestrante no webinar "O novo regime de capital do FRTB CVA, um caminho



Seminário sobre economia sustentável e mudança climática, França

para a mudança", organizado pela SS-C Algorithmics e com a presença de profissionais de mais de 40 instituições financeiras de todo o mundo.

A apresentação da Management Solutions proporcionou aos mais de 150 participantes, profissionais do setor financeiro de 40 bancos ao redor do mundo, uma visão geral dos desafios colocados pelo regime de capital de risco Basileia IV CVA (Credit Valuation Adjustment) para instituições que optam pela implementação de modelos internos (SA-CVA), detalhando também as mudanças necessárias para se ajustar à nova abordagem básica (BA-CVA).

### *Webinar "Evolução dos modelos de pricing no setor de seguros", Brasil*

Management Solutions organizou, juntamente com a Addactis, o webinar "Evolução dos modelos de precificação no setor de seguros", no qual as seguradoras brasileiras participaram.

Durante a sessão, especialistas da Management Solutions e Addactis explicaram o contexto atual e a importância de contar com ferramentas que ajudem 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 de preços de seguros.

### *1º encontro sobre IFRS organizado pela FEBRABAN, Brasil*

A Management Solutions participou da primeira reunião focada nas implicações da IFRS 9 no Brasil, organizada pela Federação Brasileira de Bancos (FEBRABAN) e que contou com a participação de mais de 90 participantes de várias instituições financeiras.

Durante a reunião, que foi realizada virtualmente, os especialistas compartilharam suas opiniões sobre o contexto regulatório, as principais mudanças em relação à regulamentação atual, bem como os principais desafios na

# Compromisso com o setor

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

metodologia e implementação sistêmica, o estudo dos impactos causados pela COVID-19 e modelos de trabalho, e a apresentação de um documento interativo para o pré-diagnóstico e auto-avaliação das instituições sobre as principais mudanças esperadas. A apresentação da firma forneceu uma compreensão mais profunda do contexto da IFRS 9 a nível local.

## *XVI Simpósio Virtual de Gestão de Risco, ABM México*

A Management Solutions participou como palestrante, juntamente com o IFC (World Bank Group), do Simpósio Virtual sobre Gestão de Riscos organizado pela Associação de Bancos do México (ABM). A apresentação da firma concentrou-se nos riscos e oportunidades da mudança climática para o setor bancário e nas tendências na mensuração e gestão dos riscos da mudança climática.

## *Workshop sobre gestão de riscos da mudança climática, Colômbia*

A Management Solutions participou como palestrante no workshop "Climate Change Risk Management" organizado pela Asobancaria na Colômbia, como parte de seu acordo de colaboração com o IFC-World Bank. O workshop contou com a presença de mais de 130 especialistas das diferentes áreas de risco das principais instituições colombianas.

## *Convenção Internacional de Seguros 2021 da Fasescolda, Colômbia*

Management Solutions participou como patrocinadora no evento do setor de Seguros da Federação das Seguradoras Colombianas (Fasescolda), que contou com a presença de representantes de todo o setor colombiano.

O evento contou com a participação de diversos palestrantes convidados e especialistas do setor de seguros como Miguel Gómez Martínez (Presidente da Fasescolda), Leonardo Villar

(Gerente del Banco de la República), Jorge Castaño Gutiérrez (Superintendente da Finança da Colômbia), José Manuel Restrepo (Ministro da Fazenda e Crédito Público), Felipe Lega (Director de la Unidad de Regulación Financiera), bem como do Presidente da República da Colômbia, Iván Duque, que realizou a abertura do evento, dentre outros

Durante os três dias da convenção, foram abordados temas como o papel do setor privado na reativação econômica, o modelo de desenvolvimento social e a experiência internacional, sustentabilidade do setor de seguros diante dos futuros desafios, a mudança climática e a quinta revolução industrial, assim como aspectos relacionados com supervisão e regulação.

## *Congresso de Gestão Integrada de Riscos de Fasescolda, Colômbia*

A Management Solutions colaborou como patrocinadora e moderadora no Congresso de Gestão Integrada de Riscos da Federação das Seguradoras Colombianas (Fasescolda), que contou com a presença de representantes do setor de seguros colombiano e internacional e várias associações e entidades governamentais como Asobancaria, Asofiduciaria, Asofondos, AMIS, APESEG, Banco da República, Superintendência Financiera da Colômbia (SFC) e a Unidade de Regulação Financiera (URF).

O painel no qual a Management Solutions participou procurou explicar as experiências internacionais na convergência para a Solvência II e os desafios e lições aprendidas tanto do ponto de vista do regulador quanto das companhias de seguros. O evento contou com a presença de palestrantes convidados e especialistas como o Fernando Moreno (CRO de Santalucía Seguros, Espanha), Norma Alicia Rosas (Diretora Geral da AMIS), Renato Bedoya (Gerente de Risco da APESEG) e moderada pelo Matías Cajiao (Sócio da Management Solutions).

A convenção de dois dias também abordou temas como a situação atual na Colômbia, os impactos econômicos da pandemia e as perspectivas de crescimento a médio prazo, o papel do setor financeiro para uma recuperação econômica mais



resistente, a importância da gestão de riscos emergentes no setor de seguros, o presente e o futuro do negócio de seguros e ciber-segurança, entre outros. Miguel Gomez Martinez (Presidente da Fasecolda) encerrou o evento.

#### *VIII Conferência de Seguros, Argentina*

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 questões como teletrabalho no setor de seguros, inovação de produtos, o papel dos seguros contra acidentes de trabalho na pandemia, entre outros.

A apresentação da Management Solutions foi incluída no Painel da Conferência IFRS 17 e 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.

#### *SAS Risk Week 2021: Práticas e lições globais para a recuperação econômica, Latinoamérica*

Management Solutions participou como palestrante convidado do evento virtual 'Risk Week 2021', organizado pela SAS na América Latina com o objetivo de compartilhar as tendências do mercado para mitigar riscos e perdas financeiras.

O evento analisou as medidas adotadas por grandes empresas globais para administrar suas carteiras na situação atual, e como elas estão planejando suas decisões para o futuro próximo.

A apresentação da Management Solutions ocorreu durante a sessão de Seguros e focalizou as implicações da IFRS 17 na avaliação do desempenho financeiro das companhias de seguros.

#### *Webinar: "Adaptação das exigências do IFRS 17 no mercado de seguros chileno", Chile*

Management Solutions organizou um webinar com o objetivo de compartilhar as implicações do IFRS 17 com o mercado de seguros chileno, que contou com a presença de mais de 125 representantes de 20 companhias de seguros

Após a publicação do projeto de diretiva IFRS 17 pela Comissão de Mercados Financeiros (FMC), a Management Solutions organizou um webinar para compartilhar reflexões sobre as exigências e implicações de implementação, bem como as principais diferenças e especificidades com relação às normas publicadas pelo IASB. O seminário também contou com a participação dos gerentes do IFRS 17 da Zurich Espanha e da Vida Caixa, que compartilharam sua experiência no processo de adaptação europeu.

#### *Webinar sobre os próximos desafios do BIS III, Chile*

A Management Solutions, em parceria com a Moody's Analytics e a Associação Bancária Chilena (ABIF), organizou um webinar para apresentar ao mercado bancário chileno 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, a Firma teve a oportunidade de compartilhar a experiência do processo de adaptação do BIS III na Europa e em vários países das Américas.



#### *Jornadas de formación sobre BIS III Chile*

A Management Solutions ofereceu sessões de treinamento sobre Basileia III ao Regulador e Supervisor Financeiro do Chile, CMF (Comisión para el Mercado Financiero). O curso foi estruturado em dois blocos: i) treinamento geral para os diferentes departamentos do CMF e ii) workshops específicos de Pilar 2 para as equipes de supervisão das instituições de crédito.

Estas sessões analisaram a evolução da regulação da Basileia, o processo de implementação em diferentes geografias e as chaves para a implementação prática nas instituições financeiras europeias. A transposição para as regulamentações chilenas e o grau de preparação do setor para enfrentar este desafio no Chile também foram discutidos.

# Compromisso com o setor

## *II Conferência Anual do Modelo de Gestão de Risco em Bancos*

A Management Solutions participou como palestrante em uma sessão de treinamento on-line organizada por Marcus Evans sobre Gestão de Risco Modelo (MRM) para representantes de instituições financeiras internacionais e locais

Essa masterclass de Gestão de Risco de Modelo contou com a presença virtual de palestrantes da AEGON, Royal Bank of Canada, Lloyds Banking Group e Yields.io entre outros, que tiveram a oportunidade de discutir questões-chave para o setor, tais como requisitos regulatórios sobre MRM, como construir uma estrutura modelo de gestão de risco e questões em aberto em relação à validação de modelos avançados.

A apresentação da Management Solutions foi intitulada "Últimos Desenvolvimentos em Gestão de Risco de Modelo" e revisou as normativas relacionadas à MRM e sua evolução futura, e abordou em detalhes os componentes de uma estrutura de gestão de risco de modelo, explorou o risco de modelo de inteligência artificial e modelos de machine learning, aprofundou aspectos do AutoML e introduziu o conceito de gestão de risco de modelo como uma fonte de melhoria de eficiência e economia de custos.

## *Webinar "Melhores práticas e tendências na detecção e investigação de fraudes"*

Management Solutions organizou, em parceria com o Future Space, um webinar com o objetivo de compartilhar com o setor de seguros latino-americano e europeu o uso de modelos analíticos de Machine Learning, modelos gráficos, scraping de redes sociais para detecção e investigação de fraudes, etc., que contou com a presença de mais de 30 seguradoras.

Durante o seminário, a Management Solutions compartilhou sua experiência na prevenção, detecção e gestão de fraudes, bem como os principais desafios enfrentados pelas seguradoras e a importância de fortalecer seus processos e sistemas para prevenir fraudes de forma eficiente e ágil.

## *Webinar "From Click-to-Ring", México*

A Management Solutions, em parceria com a Genesys Cloud, realizou um webinar através do Retailers.Mx, o maior ponto de venda de mídia focado na indústria varejista do México. Intitulado "From Click-to-Ring", o webinar teve como objetivo analisar os fatores-chave na venda e envio de produtos em casa, e fornecer uma visão das novas expectativas dos clientes sobre sua experiência ao utilizar os canais digitais para comprar produtos on-line e recebê-los em casa.

## *"Algo Risk Conference", Estados Unidos*

A Management Solutions participou como palestrante na 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.

A apresentação da Management Solutions, intitulada "Gestão de risco de modelo: uma jornada da conformidade à eficiência", forneceu aos participantes uma visão geral de alguns dos principais desafios enfrentados pelo setor em relação ao gerenciamento de risco de modelo, tais como o tratamento de modelos AI/ML, automação do ciclo de vida do modelo e gerenciamento de risco de modelo como uma alavanca para a eficiência.

## *Seminário sobre cibersegurança, risco operacional e análise de risco com a CNBV, México*

A Management Solutions realizou um seminário para a Vice-Presidência Técnica da CNBV (Comissão Nacional de Bancos e Valores), uma agência independente do Ministério da Fazenda e Crédito Público do México, um órgão com autonomia técnica e poderes executivos sobre o sistema financeiro mexicano.

Durante o seminário, especialistas da Management Solutions compartilharam sua experiência internacional em gerenciamento de cibersegurança, risco operacional e análise de risco, assim como uma visão geral das melhores práticas de mercado em cada uma dessas áreas.

## *Model Risk Management 2ª Conferência anual, online*

A Management Solutions foi convidada a participar da conferência on-line organizada pela RSU e Marcus Evans sobre Gestão de Risco Modelo (MRM) para representantes de instituições financeiras internacionais e seguradoras.



Apresentação da Disciplina de Impacto Social, Espanha

Palestrantes da RSU, ING, Belfius, Nomura e Wells Fargo, entre outros, participaram desta conferência virtual e tiveram a oportunidade de discutir questões-chave para a indústria, como o risco de modelos de inteligência artificial, o uso de pools de dados para construir modelos setoriais e questões abertas na validação de modelos avançados.

A apresentação da Management Solutions foi intitulada "Low Default Portfolios: IRB approaches and industry practice" e analisou o contexto regulatório dos modelos em portfólios de low default e as melhores práticas da indústria a este respeito.

*Webinar sobre a mudança climática e o sistema financeiro, Chile*

Management Solutions participará de um webinar sobre mudança climática e o sistema financeiro organizado pelo Ministério das Finanças do Chile, através da Mesa Público-

Privada sobre Finanças Verdes, em colaboração com a IFC-Green Banking Academy, uma iniciativa de conhecimento e treinamento promovida pela IFC (Grupo Banco Mundial).

Durante o webinar, forneceram mais conhecimentos sobre a gestão de riscos climáticos e infraestruturas sustentáveis. etc. e contou com a participação de Virginia Brandon (Representante no Chile, Grupo do Banco Mundial), Luis Maldonado (Especialista em Finanças Climáticas, IFC), Aniceto Huertas (Sócio, beel Infrastructure Partners) e Soledad Díaz-Noriega (Sócia, Management Solutions).



**“Estar na vanguarda do conhecimento do setor contribui para o desenvolvimento de propostas de valor diferenciadas para nossos clientes”.**

Graças à nossa especialização setorial, antecipamos respostas claras aos principais desafios das diferentes setores em que trabalhamos.

Tentamos transferir as melhores práticas entre diferentes setores, identificando os problemas que são melhor resolvidos em um setor do que em outro. Isto é possível porque trabalhamos para as instituições líderes em seus respectivos setores e geografias.

Além disso, estamos firmemente empenhados em disseminar o conhecimento gerado pela Firma. É por isso que estamos comprometidos com uma presença seletiva nos principais fóruns setoriais dos países em que operamos, bem como organizando webinars sobre tendências do setor e publicando estudos especializados sobre aspectos relevantes para cada setor.

**Miguel Valdunquillo**  
Sócio da Management Solutions

