

# Pitch deck: Migração de Segmento Bacen

Desafios e soluções



## Contexto da Migração de Segmento



A Resolução CMN 4.553 estabelece a segmentação do conjunto das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BC para fins de aplicação proporcional da regulação prudencial.



### O que é porte de segmentação prudencial?

É a medida que o Banco Central utiliza para diferenciar as instituições financeiras e classificá-las com base no porte frente a um percentual do PIB. Ou seja, entre outros fatores, o segmento remete ao risco sistêmico que a quebra da instituição poderia causar.



### Por que as instituições migram?

A migração ocorre quando uma instituição excede os limites de sua classificação atual de porte.



### Qual é o momento que deve haver a migração?

O processo de migração deve ocorrer quando a instituição atingir o porte de enquadramento superior por três semestres consecutivos ou quando se tratar de redução de porte por cinco semestres consecutivos.

Apesar dos prazos regulatórios citados acima, é importante que as instituições monitorem os limites que separam os segmentos e com base nas suas estratégias e projeções inicie as adequações com antecedência.

# Motivadores para a migração de segmento...

Atualmente, os principais movimentos de migração de segmento de porte do Banco Central geram maior complexidade na operação e têm como principais motivadores:

## Crescimento de negócio

A migração pode ser motivada por um plano ou crescimento efetivo (orgânico) da instituição, tais como a expansão da carteira de crédito ou a aquisição de novos negócios.



## Processo de M&A

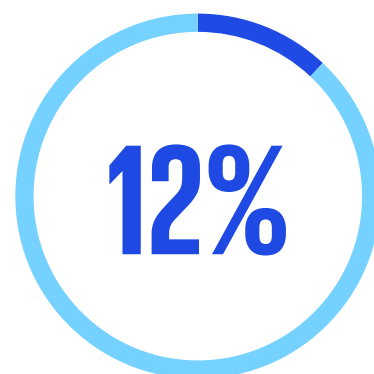
O aumento da competitividade tem provocado movimentos de M&A (Fusões e Aquisições) onde duas ou mais instituições somam forças para escalar os seus negócios, produtos e serviços, a base de clientes, explorando as vantagens competitivas e sinergias operacionais de cada uma. Isso tem se mostrado eficaz na superação ou eliminação de concorrentes, porém tem provocado alguns aumentos de porte e ônus regulatórios quando as adequações não acontecem

## Mudanças regulatórias

A migração pode ser motivada pela necessidade de cumprir eventuais mudanças no arcabouço regulatório prudencial, que traz um maior rigor, principalmente associado ao aumento do capital regulatório mínimo para conglomerados liderados por instituições de pagamento, por exemplo.

# 88%

Atualmente, o crescimento baseado em processos de M&A representa a maior parcela das migrações.



Representatividade das migrações por impacto regulatório.

# Principais Impactos da migração em seu modelo operacional

1

Mudanças nos requerimentos de Basileia - maiores exigências de capital, reservas etc.

2

Novos requerimentos de envios periódicos de informes regulatórios adicionais (contábeis e não contábeis).

3

Novos requisitos associados à estrutura de GRC, em termos de processos, pessoas, sistemas etc.

4

Maior complexidade no modelo operacional e contábil.

5

Processo de supervisão mais robusto e com maior interação junto ao regulador.

# Alguns exemplos de como a KPMG pode ajudar

## Novo modelo operacional

### Diagnóstico (Impactos/Adequações)

- Avaliação do modelo de gestão de capital e riscos.
- Processo de IcaapSimp e conexão com a estratégia e RAS.
- Governança ICAAPsImp (incl. atuação da Auditoria Interna).
- Gestão integrada de riscos.
- Estrutura (papéis e responsabilidades das áreas).
- Avaliação geral dos processos atuais vis-à-vis as principais obrigações regulatórias de conduta do Bacen.
- Avaliação dos principais processos, tais como:
- Plano de capital/Plano de contingência de capital.
- Teste de estresse.
- Sistemas de informação.
- Metodologias de gestão de riscos (operacional, crédito, mercado, liquidez, ESGC e modelos de apuração dos riscos, incluindo risco de reputação e estratégico).

### Informes regulatórios

- Estruturação do modelo de relatório ICAAP.
- Informes contábeis e não contábeis.
- Construção do DRO 5050 (Resolução 3979).
- Relatório GRSAC (Resolução 139), entre outros.

### Managed Services

- Assumir funções regulatórias (outsourcing permitido).
- Execução de atividades de GRC (full ou específicas).
- Construção do DRO 5050 (Resolução 3979).

### Construção de artefatos (operacionais, financeiros e GRC)

- Estruturação do Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital (Icaap) e/ou Simplificado (IcaapSimp).
- Estruturação de Risk Appetite statement (RAS) / KRIs.
- Construção de políticas e modelo operacional.
- Construção de calculadora para mensuração das necessidades de capital e RA (requerimento mínimo para razão de alavancagem).
- Definição de limites de exposição por clientes/monitoramentos.
- Desenho do flow de RO (captura e tratamento de eventos e reporte Demonstrativo de Risco Operacional (DRO)).

### Ferramentas

#### **KPMG Regulatory Insight**

**Room:** traz o arcabouço regulatório por produto, linhas de negócio/segmentos e dispõe de funcionalidades para execução de alguns testes de conformidade.

#### **KPMG Risk, Audit & SOx Tool:**

além de ser uma ferramenta completa de GRC, ela traz módulos específicos de gestão de riscos estratégicos, corporativos, módulo de risco operacional com flow automatizado de captura os eventos de perdas e alocação em contas COSIF.

A plataforma dispõe de um dicionário de riscos padronizado nos moldes da Resolução 3979. Esse módulo é capaz de estruturar e remeter automaticamente o DLO no layout do Bacen.

**KPMG Watch:** gestão de riscos de terceiros e screening PLD.

**SAS/IDEA/ACL:** ferramentas de CAATs que auxiliam na automatização de técnicas e procedimentos de auditoria/execução de testes de controles automatizados.

Temos diversos scripts de teste padronizado para SAP e outros sistemas, mas também podemos estruturar scripts customizados.



# Fale com o nosso time

## Thiago Rolli

Sócio de Financial  
Risk Management  
[trolli@kpmg.com.br](mailto:trolli@kpmg.com.br)

## Diego Ferreira

Gerente sênior de Financial  
Risk Management  
[diegogferreira@kpmg.com.br](mailto:diegogferreira@kpmg.com.br)

## Danilo Okazaki

Gerente sênior de Financial  
Risk Management  
[danilookazaki@kpmg.com.br](mailto:danilookazaki@kpmg.com.br)

## Karen Sanches

Gerente de Financial  
Risk Management  
[karensanches@kpmg.com.br](mailto:karensanches@kpmg.com.br)

[kpmg.com.br](https://kpmg.com.br)



© 2023 KPMG Auditores Independentes Ltda., uma sociedade simples brasileira, de responsabilidade limitada e firma-membro da organização global KPMG de firmas-membro independentes licenciadas da KPMG International Limited, uma empresa inglesa privada de responsabilidade limitada. Todos os direitos reservados. BD231153

O nome KPMG e o seu logotipo são marcas utilizadas sob licença pelas firmas-membro independentes da organização global KPMG.

Todas as informações apresentadas neste documento são de natureza genérica e não têm por finalidade abordar as circunstâncias de um indivíduo ou entidade específicos. Embora tenhamos nos empenhado em prestar informações precisas e atualizadas, não há nenhuma garantia sobre a exatidão das informações na data em que forem recebidas ou em tempo futuro. Essas informações não devem servir de base para se empreender ação alguma sem orientação profissional qualificada e adequada, precedida de um exame minucioso da situação concreta.