



High performance. Delivered.

Solução Accenture RiskControl para Gestores de Recursos

accenture

consultoria | tecnologia | outsourcing

A globalização e sofisticação dos mercados de capitais, o processo de consolidação e a expansão das bolsas de valores e mercadorias; a queda dos juros reais nos mercados emergentes, a busca por diferenciação na rentabilidade dos fundos e a demanda dos investidores por transparência nas informações. Estes atores compõem um cenário de desafios complexos para a indústria de gestão de recursos, que conta com diversas organizações, como IIFA, IOSCO, ISDA, voltadas ao aprimoramento deste mercado. Existe uma demanda por parte dos gestores de recursos pelo estabelecimento de padrões mínimos para diversas atividades do setor, principalmente, no tocante ao tema de Gestão de Riscos: desde os processos e controles, captura, tratamento e manutenção de dados e ambiente tecnológico, até a precificação de produtos e modelagem quantitativa e qualitativa.

O objetivo é que todo o processo de gestão das carteiras e disclosure das informações tenha a dimensão de riscos como parte natural do processo e se torne um instrumento efetivo e importante na tomada de decisões e divulgação de informações aos investidores. Na busca por um posicionamento estratégico mais robusto, o que temos é algo maior. Os gestores de recursos, ao colocar esta dimensão em todas as suas atividades, buscam melhorias em processos, modelos e sistemas. Como consequência, eles obtêm resultados mais sólidos em termos de alocação de recursos, rentabilidade e transparência aos investidores. O desenvolvimento da cultura de riscos, com o uso de um ambiente tecnológico adequado para a tomada de decisões, baseado em riscos, é traduzido em um desafio significativo para a indústria de fundos de investimento.



Com contratos financeiros diversificados e complexos e investidores cada vez mais exigentes, o esforço das organizações é grande para atender requerimentos regulatórios, níveis de transparência exigidos pelos clientes e controlar e gerar relatórios para a alta administração. Capacidade computacional e analítica para o controle e gestão de alto volume de informação é um dos principais desafios enfrentados pelas instituições, de forma a permitir:

- Utilização de alta diversidade de modelos, metodologias e dados de mercado para cobertura dos mais variados instrumentos financeiros;
- Padronização e controle da utilização de tais modelos, de forma a assegurar maior qualidade e segurança dos resultados gerados;
- Melhor atendimento aos investidores por meio do detalhamento das informações relativas aos resultados e riscos associados às carteiras dos fundos;
- Melhoria do processo de monitoramento de limites estabelecidos pelos órgãos reguladores, regulamento do fundo e gestor de recursos.

Para atender com qualidade e baixo custo operacional a demandas de mercado e oferecer informações mais precisas aos investidores, os gestores e administradores empreendem recursos financeiros e humanos significativos em melhorias de políticas para gestão de riscos, transparência, processos, ambiente tecnológico e metodologias. Com a competitividade mercadológica em alta, esta jornada é estratégica na disputa por market share e por uma reputação mais sólida perante os investidores.



Accenture RiskControl: transparência e confiabilidade para a tomada de decisões estratégicas na gestão de portfólios

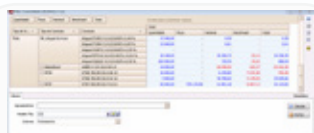
O Accenture RiskControl é uma solução modular que permite ampla cobertura de produtos financeiros aos gestores de recursos, com flexibilidade e confiabilidade. A solução oferece ferramentas e aplicações para gestão de risco de mercado (VaR, stress testing, cálculo de exposições, gregas, entre outras), cálculo da exposição potencial a contraparte e do resultado gerencial das operações, além de sofisticada ferramenta para controle dos limites dos fundos e carteiras administradas. Com moderna base tecnológica, possibilita aos usuários a utilização de modelos

construídos em outras plataformas - carregamento de DLL's externas e a chamada de funções específicas em API's feitas em MS Excel. A solução foi desenhada para atender atividades de gestão de riscos, avaliação de performance e oferece ferramentas necessárias para o dia a dia da instituição e controle de sua conformidade com os requerimentos regulatórios. A capacidade diferenciada de processamento do sistema permite alto volume e diversidade de operações e dados de mercado, além de apoio de forma escalável e apropriada aos processos das áreas de

negócio. A alta flexibilidade oferecida pela solução permite gerar relatórios de análises de performance do portfólio, com detalhamento necessário para atender à demanda dos gestores e dos investidores. As análises oferecidas pela solução, aliadas à flexibilidade de configuração das mais diversas metodologias, modelos e dados de mercado, permitem atender aos requisitos regulatórios e controlar limites de alocação, exposição e riscos estabelecidos nas políticas de investimentos de cada um dos fundos administrados pela Instituição.

Análise de Resultados

Apuração do resultado gerencial das operações financeiras, carteiras e fundos, em linha com o interesse do usuário e benchmarks específicos. Atribuição de performance conforme as estratégias, indústrias, setores econômicos, contrapartes e outras visões.

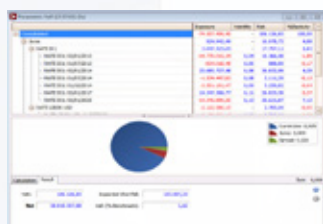


Análise de Resultados

Análises de Risco de mercado

Cálculo das exposições aos diversos fatores de risco de mercado (como moedas, taxas de juros, índices, commodities, preços etc.), apuração de métricas e índices usualmente utilizadas (VaR, Stress, Expected Shortfall, Análise de Gap, etc.).

Análises de Risco de mercado



Análise de Exposição de Crédito e Limit Manager

Cálculo da exposição de risco de contrapartes por meio de simulações de Monte-Carlo, com passos temporais e quantidade de simulações configuráveis que permitem apuração de métricas, como: "Exposição ao Crédito Potencial" e "Pior Exposição Potencial".

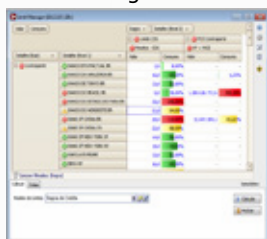


Análise de Exposição de Crédito e Limit Manager

Limit Manager

Flexibilidade para cadastro e relatórios com a automatização de avisos aos gestores e demais interessados, caso os limites sejam ultrapassados.

Limit Manager



A solução ainda permite que:

- A instituição configure regras e parâmetros de limites associados à sua política e monitore os devidos enquadramentos;
- Evitem o uso de informações desatualizadas ou inconsistentes;
- Padronizem e evitem erros de processamento em relatórios financeiros e regulatórios para fornecer dados de qualidade para os diversos stakeholders (entidades regulatórias, acionistas, alta administração, investidores, etc.).





1010110110101101

101101101010110

SUPPORT
PLAN
INVESTMENT
ACCOUNT
ONLY WITH

- CULTURE
- CONCEPTS
- BUSINESS
- PEOPLE
- INVESTMENT

- VIDEO
- MUSIC
- FILMS
- BOOKS



Uma solução para atender muitas áreas

Accenture RiskControl auxilia gestores e administradores das áreas de Gestão de Riscos a alcançar alta performance:

A solução ARC é um eficiente sistema que oferece uma gama de ferramentas de análise e dispositivos desenvolvidos para as áreas de front-office e middle-office das gestoras de recursos, que permite

a integração de dados, metodologias e processos capazes de lidar com diferentes mercados (renda fixa, câmbio, commodities, ações) e tipos de operações.



Atendimento aos temas de Gestão de Riscos de Mercado, Liquidez e Contrapartes

Com a solução Accenture RiskControl, os gestores de risco têm à disposição, análises e ferramentas para o controle dos riscos de mercado, liquidez e de contrapartes. Isto faz com que a área possa controlar os riscos dos fundos administrados e geridos, de forma eficiente, além de contar com a capacidade do Limit Manager para suporte às atividades de compliance.

Front Office

A tomada de decisões deve ser feita com base em análises imprescindíveis, realizadas em tempo real. A solução da Accenture oferece cálculos de exposição aos fatores de risco, avaliação de impactos no resultado, risco das carteiras em cenários alternativos e mensuração de perdas potenciais em circunstâncias de estresse. Com a Solução Accenture RiskControl é possível analisar a aderência do portfólio à política de investimentos do fundo e as oportunidades oferecidas pelo mercado.

Middle Office

A solução Accenture RiskControl permite o acompanhamento dos resultados do fundo, cálculo da atribuição de performance e produção de relatórios de acompanhamento e monitoramento com eficiência e qualidade. O sistema é integrado com o front-office e oferece uma visão única das exposições e riscos, com redução dos custos de desenvolvimento de integrações entre diferentes sistemas corporativos. As análises podem considerar diferentes períodos e referenciais de mercado (benchmarks) e apresentar resultados para diferentes fatores de risco, como a variação de preços, câmbio e taxa de juros.

Os benefícios de uma solução inovadora, que conta com a expertise da Accenture

Capacidade e experiência

Os profissionais da Accenture são capacitados para implementar a solução Accenture RiskControl de maneira adequada aos negócios de cada cliente. Eles combinam conhecimentos em Finanças e TI às melhores práticas de consultoria empresarial, integração de sistemas e gestão de projetos. Nosso time é certificado pela GARP (Global Association of Risk Professionals) e PRMIA (Professional Risk Managers International Association) e tem experiências relevantes em Gestão de Riscos na indústria bancária, tanto em questões gerenciais quanto regulatórias.

Experiência Global

Nossa presença em diversas geografias somada a flexibilidade da solução Accenture RiskControl possibilita uma configuração apropriada para atender as condições específicas dos produtos financeiros de cada país, bem como seus requerimentos regulatórios.

Soluções e Inovações

A solução Accenture RiskControl auxilia clientes a transformar informações e dados em ativos estratégicos. Como ferramenta de suporte à tomada de decisões, possibilita a integração entre o front office, o middle office e a gestão de riscos.

Transparência

A solução contribui com o relacionamento da organização com entidades reguladoras, clientes e investidores, suporta o atendimento completo de requisitos regulatórios e auxilia no atendimento de entidades e reguladores como U.S. Securities and Exchange Commission (SEC), Comissão de Valores Mobiliários (CVM) com transparência.



Sobre a Accenture

A Accenture é uma empresa global de consultoria de gestão, serviços de tecnologia e outsourcing, com cerca de 275.000 profissionais atendendo a clientes em mais de 120 países. Combinando experiência ímpar, conhecimento profundo sobre todos os setores econômicos e funções de negócio, e extensa pesquisa junto às mais bem-sucedidas organizações no mundo, a Accenture colabora com seus clientes, quer sejam empresas ou governos, para ajudá-los a alcançar altos níveis de performance. A companhia teve receitas líquidas de US\$ 28,6 bilhões no ano fiscal encerrado em 31 de agosto de 2013. Sua página na internet é www.accenture.com.br

Sobre Accenture Risk Management

Accenture Risk Management ajuda seus clientes a transformar gerenciamento de risco em uma capacidade que agrega valor ao negócio, onde risco é utilizado como um diferenciador competitivo. Ajudamos os clientes a criar e implementar uma capacitação integrada de gestão de riscos, alinhando risco e retorno de forma a alcançar a melhor relação custo x benefício trazendo conhecimentos em estratégia de negócio e risco para avaliar opções de mercado e conduzir ao crescimento de lucro. Accenture Risk Management busca incorporar conhecimentos de gerenciamento de risco para toda a organização visando suportar uma cultura de risco consciente, adaptando a instituição aos regulamentos de indústria e geografias de forma holística, focando nos seus impactos e resultados no negócio.

Contato

Carlos Vianna
Managing Director
carlos.c.vianna@accenture.com
+55 11 5188.2888

Marcelo Oliveira
Managing Director
m.b.oliveira@accenture.com
+55 21 3512.2808

Copyright © 2013 Accenture
Todos os direitos reservados.

Accenture, seu logotipo e
"High performance. Delivered." são
marcas registradas da Accenture.