



Montepio

Implementação da Framework FINREP-COREP

Caso de estudo – Grupo Montepio

1. Enquadramento
2. Organização do Projeto
3. Estratégia de Abordagem
4. Fatores críticos de sucesso vs. principais dificuldades
5. Desafios futuros



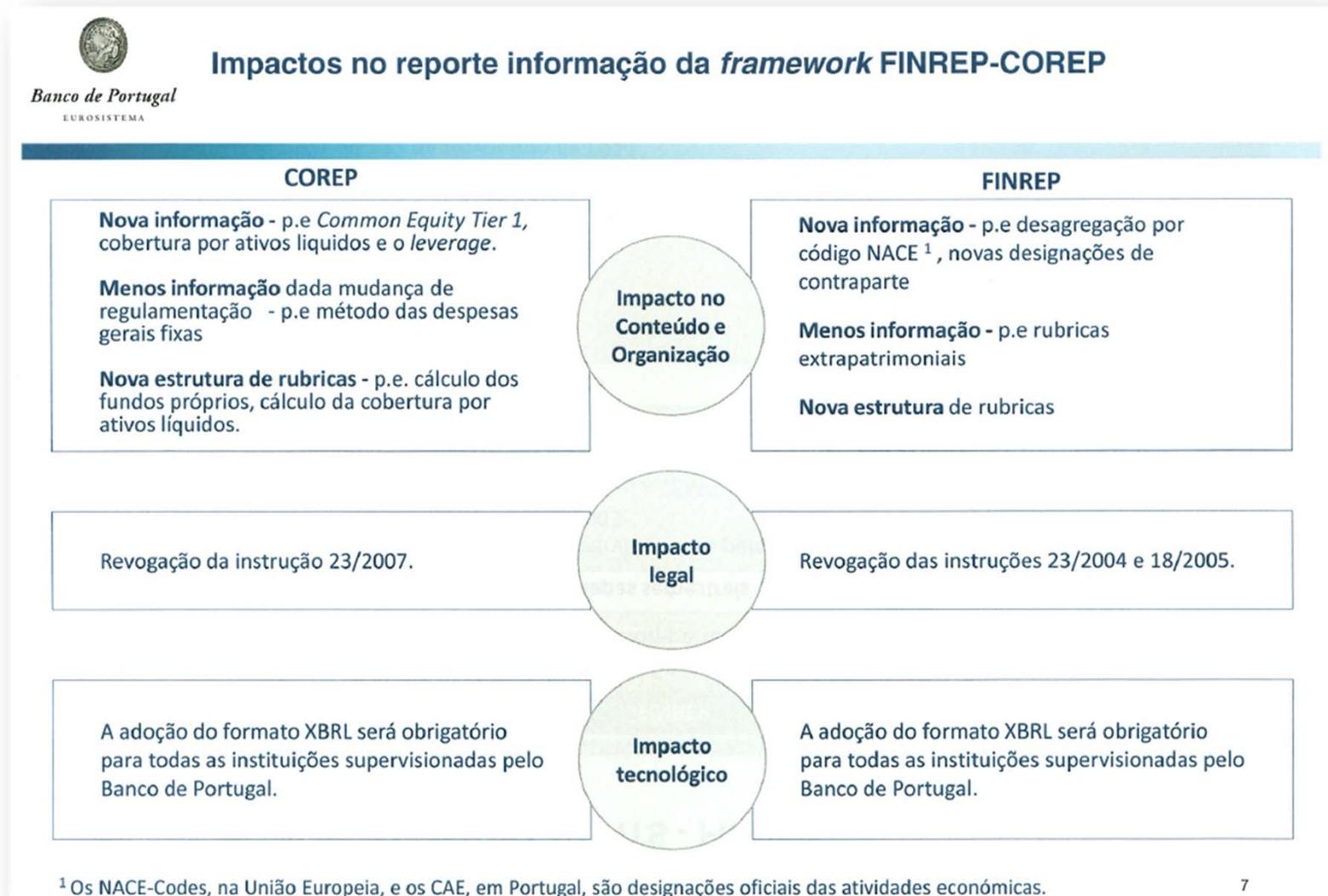
Montepio

1. Enquadramento

Caso de estudo – Grupo Montepio

1. Enquadramento

Entendimento da Framework



1. Enquadramento

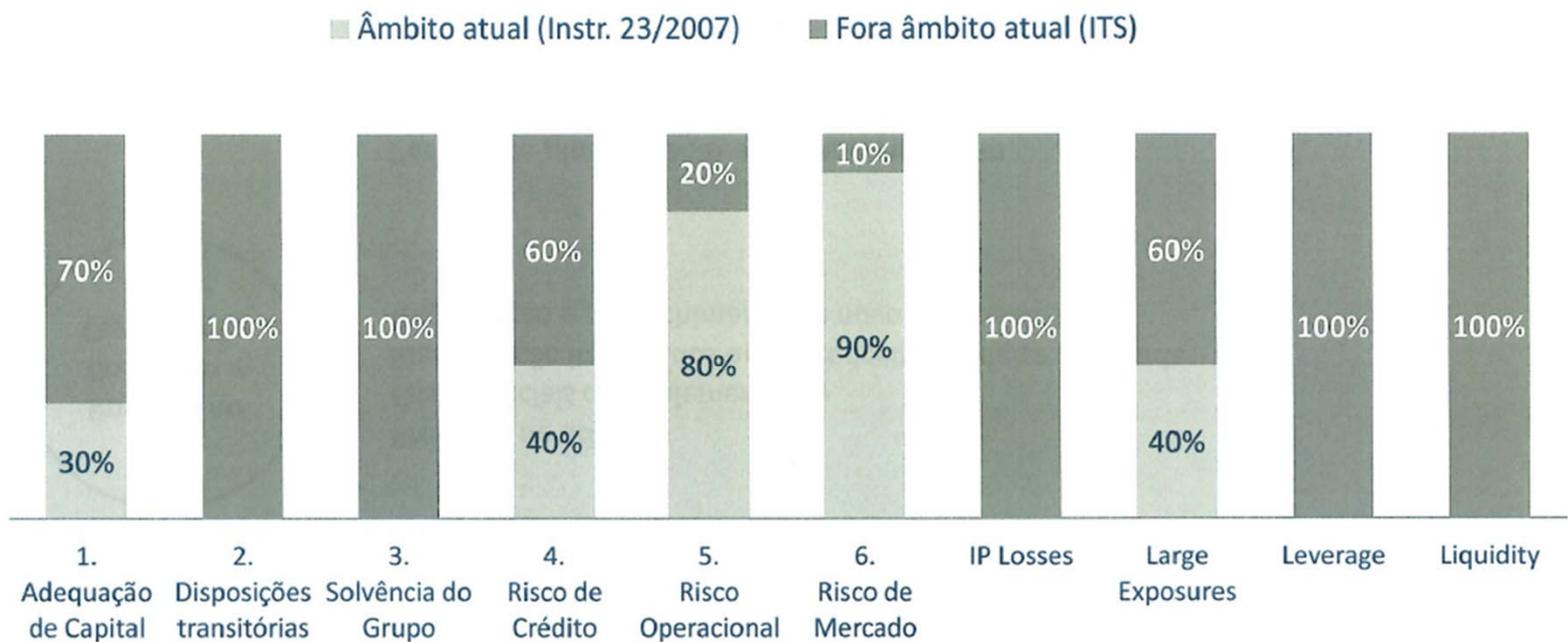
Entendimento da Framework

Recordatório



Impacto no conteúdo e organização de informação COREP – O que temos e o que muda

Representatividade da informação atual vs informação futura



1. Enquadramento

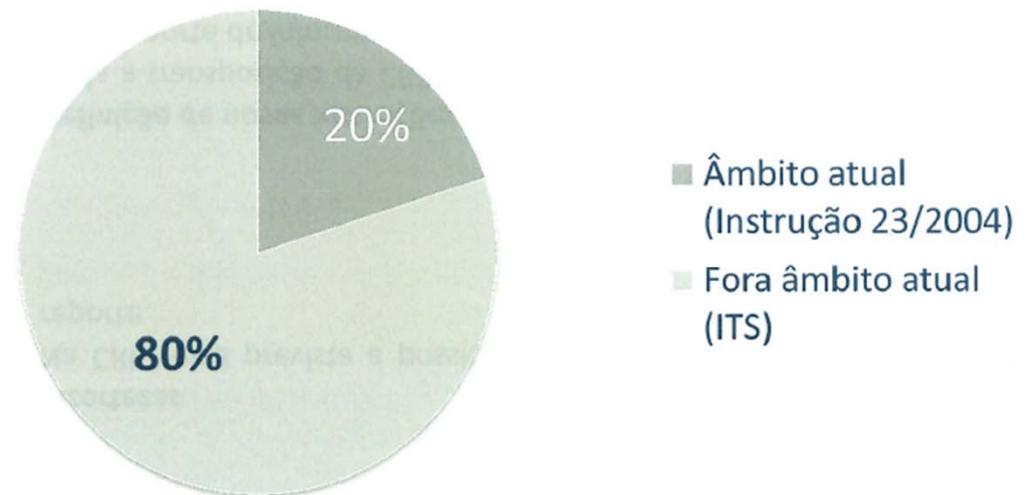
Entendimento da Framework



FINREP – O que temos e o que muda Impacto no Conteúdo e Organização



Representatividade da informação atual vs informação futura



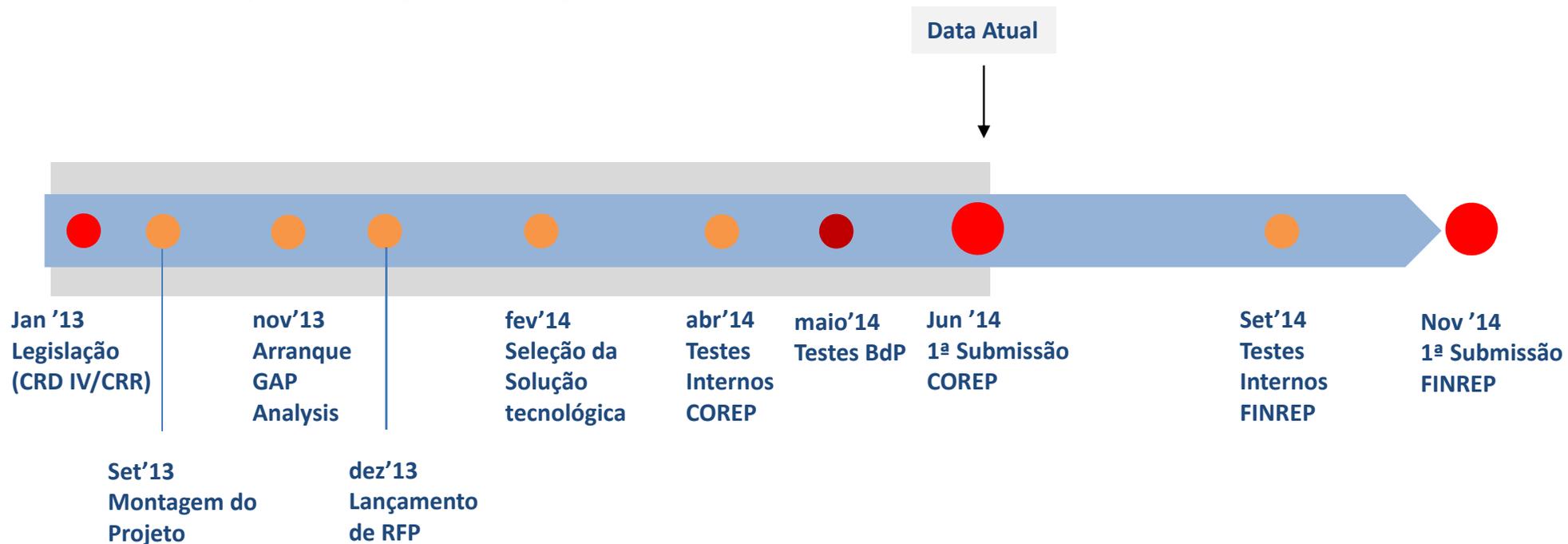
1. Enquadramento

Desafios para o Montepio

- **Diversidade e complexidade da informação a disponibilizar:** as novas exigências de reporte implicariam garantir o acesso a nova informação mais complexa, diversificada e em grande quantidade proveniente de áreas e aplicações informáticas diferentes.
- **Qualidade da informação:** a diversidade de aplicações informáticas envolvidas implicaria garantir a reconciliação dos dados, designadamente entre os dados a disponibilizar no âmbito do COREP e do FINREP.
- **Adaptação das aplicações/processos de reporte:** as atuais aplicações e processos de reporte não respondiam às novas exigências de informação, quer em termos de quantidade/qualidade de dados, quer do ponto de vista de prazos para reporte
- **Novas competências dos Recursos Humanos:** os recursos teriam de estar qualificados para interpretar e responder aos novos requisitos de informação, mais complexos e diversificados, exigindo-se concertação entre as várias áreas envolvidas (Internas do Banco: Contabilidade, Financeira e Risco e Entidades participadas) por forma a garantir a qualidade e conciliação dos dados a disponibilizar.

1. Enquadramento

Timeline de Implementação do Projeto





Montepio

2. Organização do Projeto

Caso de estudo – Grupo Montepio

2. Organização do Projeto

PREMISSAS CHAVE

Criação de uma equipa de projeto multidisciplinar, dada a abrangência dos temas, com uma equipa técnica em *full time*

Apoio externo de consultora com experiência na área do reporte financeiro e com experiência no âmbito dos desenvolvimentos do FINREP/COREP

Aquisição de Solução integrada de reporte e geração de XBRL, que garantisse o input automático dos dados, a sua consistência e a elaboração rápida de reportes em conformidade com as Regras EBA e no formato XBRL

2. Organização do Projeto

Equipa de Projeto

Sponsor do Projeto	CAE
---------------------------	-----

Project Manager Office

Steering Committee:	CAE e Diretores de 1ª linha das áreas envolvidas
----------------------------	--------------------------------------------------

Grupo de Trabalho Operacional	<p>Team Leaders: Responsáveis de 2ª linha dos Departamentos envolvidos</p> <p>Staff técnico:</p> <p>Full time - alocação de equipa full time (colaboradores e elemento(s) da consultora)</p> <p>Pontual: outros colaboradores a identificar pelos Team Leaders no decurso do Projeto</p>
--------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Organização:

Reuniões do *Steering Committee* - periodicidade pontual

Reuniões do Grupo de Trabalho Operacional a realizar com uma periodicidade semanal

2. Organização do Projeto

Metodologia de Implementação do Projeto

Interpretação prévia das necessidades do projeto

- Interpretação realizada com apoio de consultora especializada

Levantamento AS IS

- Relativamente aos 143 *templates* identificar as variáveis e reportes já disponíveis

Gap analysis

- identificar as necessidades de desenvolvimento de nova informação e consequentes processos precedentes ao projeto

Identificação da solução de reporte a implementar

- Identificação dos requisitos técnicos e funcionais da solução tecnológica a adotar
- Lançamento de RFP,
- Análise Custo/Benefício das várias opções.
- Decisão sobre a solução a optar

Planeamento do Projeto

- Definição do Plano de implementação
- Definição de Planos de Contingência

Implementação da solução de reporte

- Implementação pelo Grupo de Trabalho sob coordenação do PMO



Montepio

3. Estratégia de Abordagem

Caso de estudo – Grupo Montepio

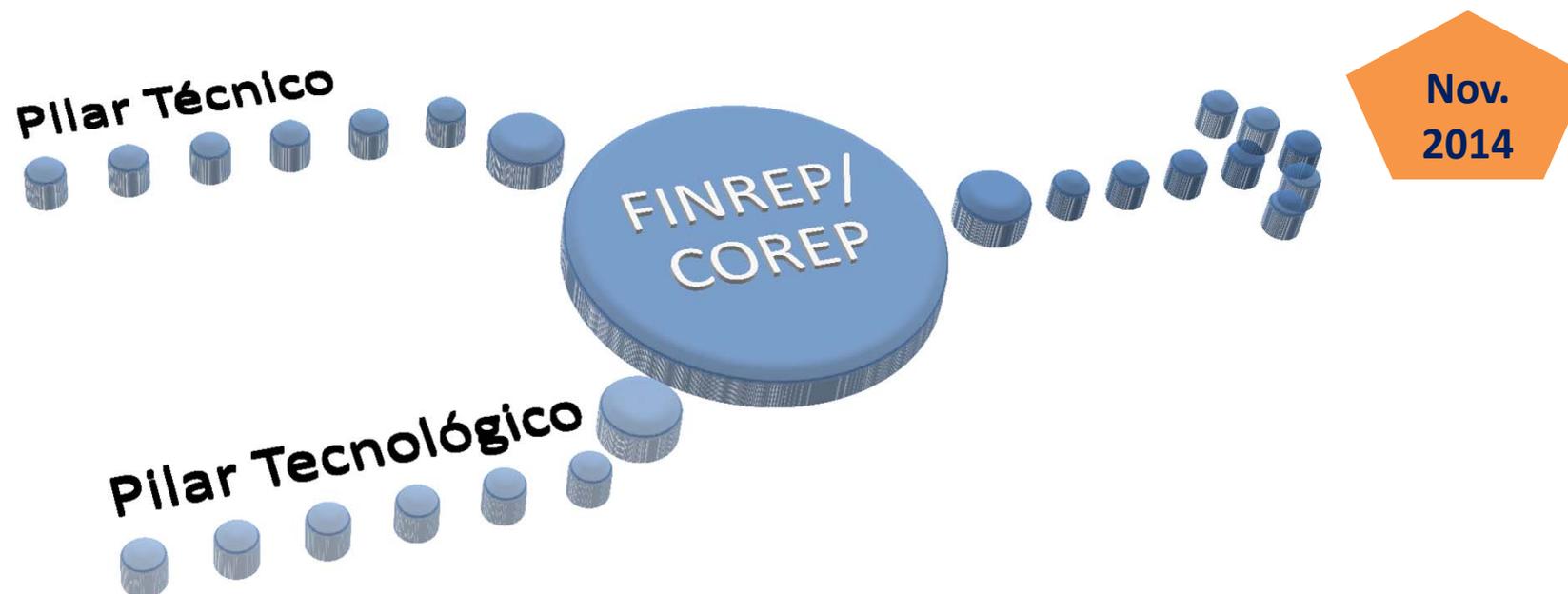
3. Estratégia de Abordagem

Opções de Abordagem



3. Estratégia de Abordagem

Os trabalhos têm vindo a decorrer sob o desenvolvimento de dois pilares em paralelo:



3. Estratégia de Abordagem

Opções de Abordagem - Requisitos Fundamentais

Requisitos Gerais:

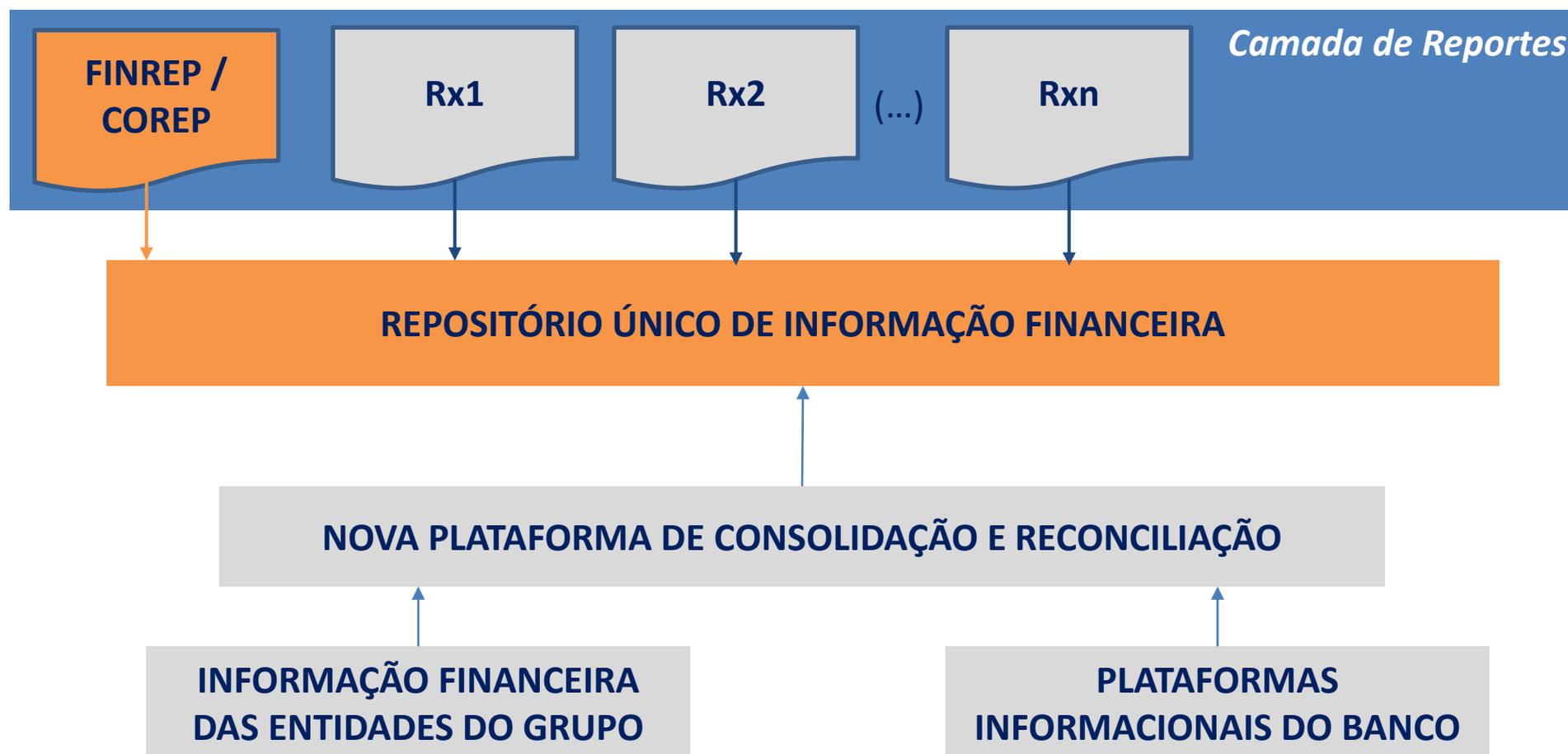
- ✓ Criação de um repositório único de informação de suporte a matérias regulamentares, sendo que o FINREP/COREP é apenas um dos *packs de reporting* em análise; neste modelo cada campo é ‘alimentado ‘ uma única vez permitindo o ‘*feed*’ em qualquer reporte em que o conceito seja comum.
- ✓ Garantir a existência de mecanismos inteligentes de submissão de informação para o repositório de dados, quer pelas entidades do grupo, quer pelos vários contribuidores departamentais
- ✓ Garantir a coerência com atual reporting em matéria de COREP (instrução 23), bem como com informação de natureza contabilística, e com outras soluções com desenvolvimentos em curso (plataforma ALM; Solução de crédito; ferramenta de consolidação.....)

Requisitos Específicos da implementação da Solução tecnológica da Framework FINRE/COREP:

- ✓ Solução tecnológica deverá garantir a existência de forma nativa das regras de validação da EBA
- ✓ Garantia por parte do fornecedor de manutenção da ferramenta sempre que existam alterações de legislação e conseqüente processo de manutenção
- ✓ Funcionalidade de conversão em XBRL e validação de regras EBA de forma nativa

3. Estratégia de Abordagem

O Montepio decidiu seguir a abordagem complexa assente na seguinte estrutura informacional:





Montepio

4. Fatores críticos de sucesso vs. principais dificuldades

Caso de estudo – Grupo Montepio

4. Fatores críticos de sucesso vs. principais dificuldades

Fatores críticos de sucesso:



- Apoio de consultoras especializadas quer na vertente técnica quer na vertente de implementação tecnológica
- Criação de equipa multidisciplinar composta de representantes de todos os contribuidores para o processo (cadência semanal de PdS)
- Definição de Planos de contingência, com suporte tecnológico de nível intermédio (ferramenta que permite validação regras EBA e conversão XBRL)
- Identificação clara dos processos precedentes críticos para o reporte, e desenho de planos de atuação prévios ao mesmo
- Desenho e implementação de uma solução estruturada que permita garantir uma visão de MLP assente na garantia de novos reportes harmonizados com a Framework FINREP/COREP e suficientemente ágil para assegurar alterações ao reporte atual (novos templates; alterações de taxonomia, outros...)

4. Fatores críticos de sucesso vs. principais dificuldades

Dificuldades na preparação do reporte:



- Dificuldade na obtenção de respostas às dúvidas e questões que foram sendo colocadas, designadamente as referentes a:
 - âmbito do reporte (base consolidada e base individual – quais as entidades do Grupo CEMG com obrigatoriedade de reporte);
 - interpretação de alguns pontos na nova regulamentação;
- adaptação de processos e modelos de dados às novas exigências de informação e agregações de dados;
- dependência de prestadores de serviços externos na adaptação de soluções tecnológicas já implementadas e em produção, nomeadamente a solução de cálculo de requisitos de capital para risco de crédito;
- Ausência de transposição da regulamentação para a legislação nacional, o que pode levar a inconsistências entre o trabalho agora desenvolvido e as exigências que serão adotadas mais tarde.
- Alterações de taxonomia e alteração à informação solicitada (ex. novos templates asset encumbrance...)



Montepio

5. Desafios futuros

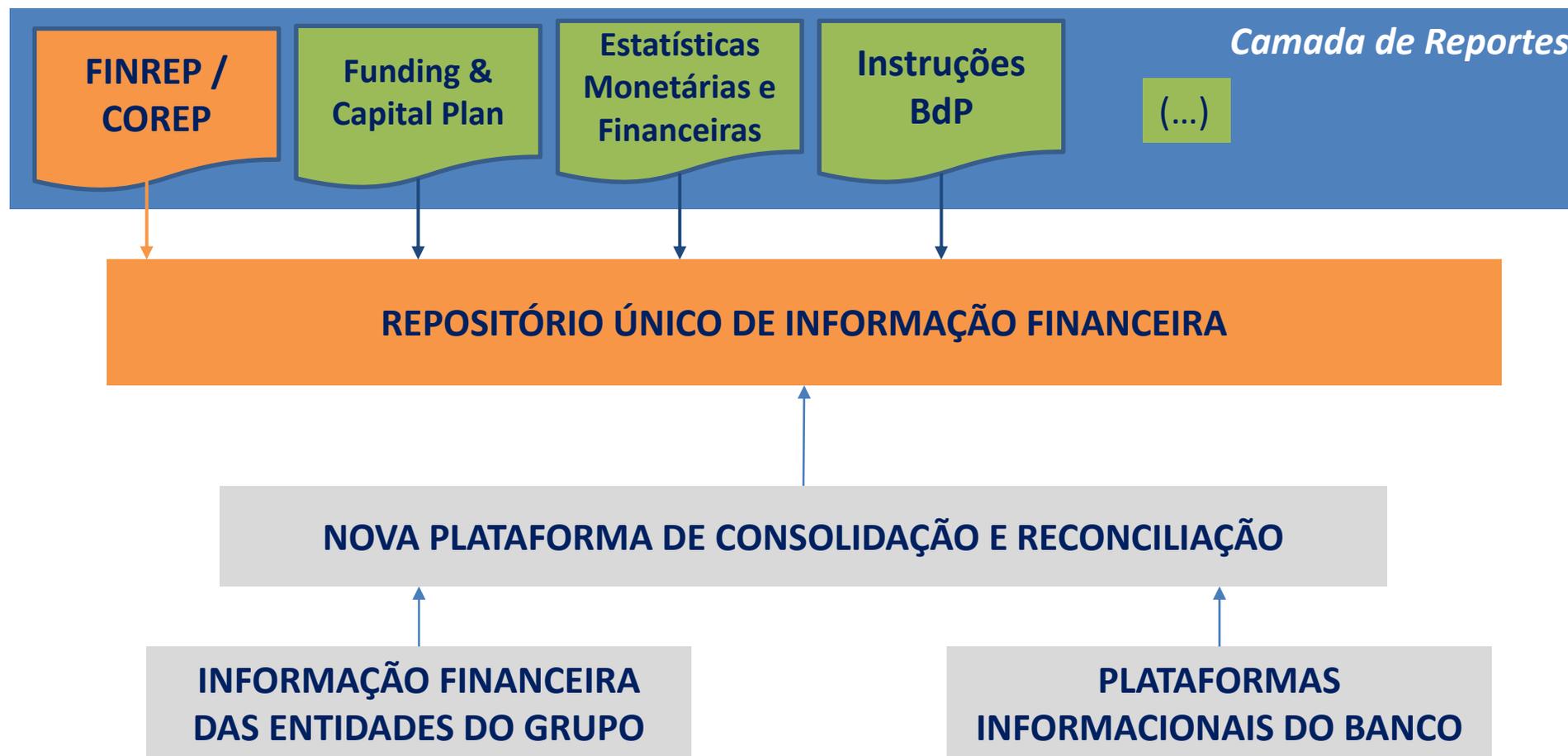
Caso de estudo – Grupo Montepio

5. Desafios futuros

- Migração para a nova plataforma
- Concretização do reporte atempado do FINREP
- Interligação com outros reportes harmonizados:
 - Funding & Capital Plan (EBA publishes guidelines on harmonised definitions and templates for funding plans of credit institutions – 1.jul-2014)
 - Estatísticas Monetárias e Financeiras – (Monetary financial institutions Balance sheet and interest rate statistics, securities, holding statistics and implementing technical standards on supervisory reporting- Maio.2014)
 - Outros

5. Desafios futuros

A nova infraestrutura informacional deverá dar suporte a novas realidades de reporte e upgrade de processos:



Rute Gonçalves Ventura

Dir. Planeamento Estratégico, Controlo e Contabilidade
rgventura@montepio.pt

Caso de estudo – Grupo Montepio



Montepio