

# DEMONSTRATIVO DE LIMITES OPERACIONAIS

A solução atende às exigências regulatórias definidas pelo Banco Central do Brasil para a geração do CADOC2061 referente ao conglomerado prudencial.

matera

# Risk

# Abrangência

Apuração mensal do Índice Basileia e todos os componentes que constituem o Demonstrativo de Limites Operacionais:

- **LC** – Limites de Capital;
- **PR** – Patrimônio de Referência;
- **LI** - Limite de Imobilização;
- **RWAcpad** – Ativos Ponderados ao Risco de Crédito;
- **RWAopad** – Ativos Ponderados ao Risco Operacional;
- **RWAMPad** – Ativos Ponderados ao Risco de Mercado;
- **Rban/IRBB** – Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária;
- **RA** – Razão de Alavancagem;
- **LCSP** – Limite de Crédito ao Setor Público;
- **LEC** – Limite de Exposições Concentradas;
- **LOC** – Limite de Operações Compromissadas.

## Principais Funcionalidades

- Consolidação automática das operações, respeitando a instituição individual ou estrutura organizacional do conglomerado financeiro e do conglomerado prudencial;
- Tratamento automático das operações para composição das parcelas do RWA de Crédito, Razão de Alavancagem, Limite de Crédito com Setor Público, Limite de Exposições Concentradas e Limite de Operações Compromissadas;
- Tratamento automático dos Fatores de Ponderação de Risco, Mitigadores e Fatores de Conversão em Crédito;
- Insumos contábeis: CADOC4010/16; CADOC4040/46; CADOC4060/66 ou qualquer balancete/balanço utilizando plano interno ou gerencial de contas;
- Operações de crédito via CADOC3040; Garantias das Operações, Operações de Derivativos, Operações de Renda Fixa; Operações de Câmbio e Operações de Outros Produtos através de layout interno padrão;
- Apuração do RWA de Risco Operacional pelas metodologias BIA, ASA e ASAI;

- Relatório no formato da planilha modelo do BACEN;
- Detalhamento (drill down) da apuração de todos os componentes do DLO;
- Validação dos resultados conforme críticas do BACEN;
- Geração do arquivo extensão xml requerido pelo regulador;
- Solução Web, construída em três camadas, compatível com os navegadores Google Chrome e Mozilla Firefox e Microsoft IE9+;
- Controle de acesso granular por perfil de acesso;
- Trilha de auditoria e relatórios de acesso aos recursos da aplicação.
- O sistema gera automaticamente os seguintes relatórios de Pilar III, tanto em excel quanto no formato JSON, protocolo definido para a área de dados abertos do BACEN, através da Circular 3930 e correlatas: KM1, OV1, CCI, MR1, IRRBB1, CCyB1, LR2, CR1, CR3, CR4, CR5, CCR1, CCR3, CCR5, CCR6, CCR8, OPD.

O sistema converte para o formato JSON todos os demais relatórios, através de carga dos respectivos templates BACEN com os valores da instituição.

## Benefícios

### **Inteligência regulatória para cálculo das exposições e fatores**

O sistema embarca todas as regras e métodos do normativo vigente, tratando os atributos básicos das operações para apurar de forma precisa todos os fatores de ponderação, de conversão e de mitigação, calculando o RWA de Crédito, sem nenhum tipo de intervenção manual, garantindo integridade das informações.

### **Conciliação contábil e prévia das críticas do BACEN**

A solução processa todas as críticas de pós-processamento realizadas pelo BACEN, gerando relatório que antecipa eventuais problemas de rejeição do arquivo.

### **Tempestividade para alterações regulatórias**

Este regulatório tem sofrido constantes alterações por parte do BACEN. A MATERA implementa as alterações em tempo hábil para o envio sem atrasos, bem como divulga o roadmap de atualizações planejadas, antecipando os eventuais impactos em outros legados da instituição.

### **Sistema altamente parametrizável**

A solução possui grande flexibilidade na parametrização das regras, o que viabiliza a atualização do processamento do sistema, mesmo que decorrente de alteração normativa, sem necessidade de troca constante de versão. Adicionalmente, esta parametrização concede ao usuário maior flexibilidade para adequação da instrução de preenchimento à realidade da sua instituição.



# matera

BANKING. FINTECH. RISK.

[matera.com](https://matera.com)

  | [matera.official](https://matera.official)  
 | [company/matera/](https://company/matera/)