

São Paulo, 16 de setembro de 2016.

COMUNICADO FB-092/2016

Aos
Bancos Filiados

At.: - Presidência
- Heads de Compliance

Ref.: - Projeto de Avaliação de Portais de Consignado

Nos últimos 3 anos, a carteira de operações de crédito consignado cresceu quase 30%, sendo que o segmento de servidores públicos representa cerca de 60,6% desta carteira, com R\$ 169 bilhões (fonte Banco Central - abril 2016).

Diante deste cenário de crescimento acelerado, foi concebido o Projeto de Avaliação de Portais de Consignado em dezembro de 2015. O principal objetivo do projeto é se tornar uma fonte confiável e independente de informações para a tomada de decisão pelos bancos, com relação às estruturas de tecnologia, governança e segurança da informação dos portais processadores de operações de crédito consignado. Este trabalho, organizado pela Comissão Executiva de Empréstimo Consignado da FEBRABAN, vem sendo executado de forma independente pela consultoria KPMG, e consiste na avaliação de diversos requisitos dos portais, conforme metodologia previamente aprovada no início do projeto.

Na medida em que o trabalho progride, o resultado da avaliação de cada portal é apresentado à Comissão Executiva de Crédito Consignado da FEBRABAN, para apreciação e discussão entre os membros. Posteriormente o relatório é publicado na área restrita do sítio eletrônico da FEBRABAN, para consultas, que podem nortear a tomada de decisão de cada banco, individualmente.

A fim de concentrar os esforços de avaliação nos portais mais relevantes, foram considerados todos os Estados e os 76 maiores municípios do Brasil em quantidade de servidores públicos. Os volumes apresentados nos levaram à identificação dos 19 portais que seriam representativos no mercado. Já encerramos 9 avaliações, o que equivale a 78,6% do mercado alvo de Consignado de Servidores Públicos.

A escolha dos fornecedores de serviços de cada Instituição Financeira obedece a critérios e políticas próprias. O objetivo deste trabalho é apoiar esta tomada de decisão e fortalecer um padrão recomendável para tais fornecedores.

A Comissão de *Compliance* será pautada sobre o trabalho, com seus resultados se tornando subsídios para que cada banco possa monitorar os aspectos que melhor atendem às suas políticas internas.

De forma a complementar os dados informados acima, incluímos duas tabelas nos anexos deste documento.

Conforme já mencionado neste documento e também demonstrado no Anexo II, foram avaliados requisitos referentes aos temas TI e Governança nos portais, pela KPMG. Dentro de cada tema, existe uma série de requisitos que compõem a nota final. A avaliação dos requisitos contempla

Comunicado FB-092/2016, de 16.09.2016

fl. 2/2

itens atendidos, atendidos parcialmente e não atendidos, dentro de um universo dividido entre mandatórios e desejáveis. Os itens de Governança somam um total de 215 pontos, enquanto que os itens de TI somam um total de 285 pontos. A KPMG, a partir dos pontos obtidos, aponta, de forma percentual, o nível de satisfação de cada tema, conforme indicado nas colunas “TI” e “Governança”. A coluna “Total” representa a média dos valores obtidos nas colunas “TI” e “Governança”.

Chamamos a atenção que duas empresas não foram avaliadas (Consiglog e Villefort), por terem desistido de participar do processo.

Atenciosamente,

Murilo Portugal
Presidente

Leandro Vilain João
Diretor de Políticas de Negócios e Operações

ANEXO I - Tabela dos Portais processadores, sua relevância para o mercado avaliado e status do processo de avaliação.

NOME	QTDD SERVIDORES ESTADUAIS	QTDD SERVIDORES MUNICIPAIS	TOTAL SERVIDORES	PERCENTUAL (RELEVÂNCIA)	STATUS
Zetrasoft	549.500	1.027.606	1.577.106	29,6%	Avaliado
CIP	570.400	0	570.400	10,7%	Avaliado
Consignum	201.500	194.532	396.032	7,4%	Avaliado
Expressocard	230.500	98.311	328.811	6,2%	Avaliado
Quantum Web	223.800	61.270	285.070	5,4%	Avaliado
Consiglog	129.000	90.874	219.874	4,1%	Desistente
RenixSoft	172.700	17.956	190.656	3,6%	Avaliado
Comtex	0	185.027	185.027	3,5%	Avaliado
Mota.com	48.000	31.696	79.696	1,5%	Agendado
K2A	55.700	0	55.700	1,0%	Agendado
DBI	0	47.308	47.308	0,9%	Avaliado
Facil Tecnologia	0	43.982	43.982	0,8%	Agendado
GreenConsig	0	41.193	41.193	0,8%	A iniciar
Genop	0	40.172	40.172	0,8%	A iniciar
Villefort	0	30.185	30.185	0,6%	Desistente
Tactic Consultoria	0	24.971	24.971	0,5%	A iniciar
SPConsig	0	16.078	16.078	0,3%	A iniciar
MPC Informatica	0	14.332	14.332	0,3%	A iniciar
SUBTOTAL	2.181.100	1.965.493	4.146.593	77,9%	
Gestão Propria	931.900	219.701	1.151.601	21,6%	Não participará
Consist	0	10.164	10.164	0,2%	Não participará
TOTAL	3.113.000	2.195.438	5.308.438	100%	

Legenda da coluna "status", constante da tabela acima:

- **Avaliado:** o portal foi contatado, participou do processo de apresentação do projeto na FEBRABAN, foi avaliado e assinou a documentação encerrando formalmente o processo.
- **Agendado:** o portal foi contatado, participou do processo de apresentação do projeto na FEBRABAN e marcou data para início dos trabalhos de análise em sua sede.
- **A iniciar:** o portal foi contatado, mas ainda não participou do processo de apresentação do projeto na FEBRABAN.
- **Desistente:** o portal se negou a participar do processo.
- **Não participará:** se enquadram neste quesito os portais que não serão avaliados por serem geridos pelo próprio estado/município ou não fazerem mais parte do conjunto de portais priorizados para análise em 2016.

ANEXO II - Portais já avaliados e seu desempenho.

Portal	Conclusão do processo	% Repres.	TI	Governança	Total
Zetrasoft	Dez/15	38,0%	98%	91%	95%
Consignum	Jan/16	9,6%	47%	64%	55%
Consiglog	Mar/16	5,3%	(desistiu do processo)		
Neoconsig	Mai/16	7,9%	86%	73%	81%
Quantum Web	Jun/16	6,9%	94%	87%	91%
Fenixsoft	Jul/16	4,6%	45%	60%	51%
Comtex	Jul/16	4,5%	79%	88%	82%
Villefort	Jul/16	0,7%	(desistiu do processo)		
DB1	Ago/16	1,1%	83%	79%	81%
TOTAL		78,6%			

Conforme já mencionado neste documento, foram avaliados requisitos referentes aos temas TI e Governança nos portais, pela KPMG. Dentro de cada tema, existem uma série de requisitos que compõem a nota final de cada tema. A avaliação dos requisitos contempla itens atendidos, atendidos parcialmente e não atendidos, dentro de um universo dividido entre mandatórios e desejáveis. Os itens de Governança somam um total de 215 pontos, enquanto que os itens de TI somam um total de 285 pontos. A KPMG, a partir dos pontos obtidos, aponta, de forma percentual, o nível de satisfação de cada tema, conforme indicado nas colunas "TI" e "Governança". A coluna "Total" representa a média dos valores obtidos nas colunas "TI" e "Governança".

São Paulo, 01 de março de 2019.

Ao
Sr. Flávio Náufel do Amaral
Presidente da Zetrasoft LTDA
Belo Horizonte - MG

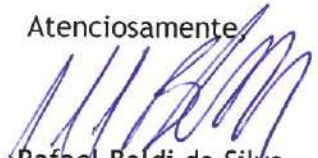
Ref.: Declaração

Prezado Senhor,

Declaramos, para os devidos fins, que a empresa **ZETRASOFT LTDA**, com sede na **Rua Pernambuco, nº 1.077 - 7º andar - Funcionários - CEP: 30130-151 - Belo Horizonte - MG**, inscrita no **CNPJ/MF sob o nº 03.881.239/0001-06**, participou do projeto patrocinado por esta Federação e executado por consultoria especializada, denominado **“PROJETO DE AVALIAÇÃO DE PORTAIS - Ciclo de 2018”**.

Referido projeto, realizado com apoio de consultoria externa, teve como objetivo avaliar empresas processadoras de Empréstimo Consignado em Folhas de Pagamento, sob as óticas de tecnologia e de governança, sendo seu resultado de natureza confidencial.

Atenciosamente,


Rafael Baldi da Silva
Diretor Adjunto de Negócios

São Paulo, 29 de dezembro de 2020.

Ao
Sr. Flávio Náufel do Amaral
Presidente da Zetrasoft LTDA
Belo Horizonte - MG**Ref.: Declaração**

Prezado Senhor,

Declaramos, para os devidos fins, que a empresa **ZETRASOFT LTDA**, com sede na **Rua Pernambuco, nº 1.077 - 7º andar - Funcionários - CEP: 30130-151 - Belo Horizonte - MG**, inscrita no **CNPJ/MF sob o nº 03.881.239/0001-06**, participou do projeto patrocinado por esta Federação e executado por consultoria especializada, denominado **“PROJETO DE AVALIAÇÃO DE PORTAIS - Ciclo de 2020”**.

Referido projeto, realizado com o apoio de consultoria externa (Deloitte), teve como objetivo avaliar empresas processadoras de Empréstimo Consignado em Folhas de Pagamento, sob as óticas de tecnologia, governança e de adequação à Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD, sendo seu resultado de natureza confidencial.

Atenciosamente,



Rafael Baldi da Silva
Diretor Adjunto de Negócios

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2013

This is to certify that:

Zetrasoft Ltda.
Rua Pernambuco, 1077 - 7º Andar
Belo Horizonte
Minas Gerais
30130-155
Brasil

Holds Certificate No:

IS 599339

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2013 for the following scope:

The information security management system for E-Consig, SalaryFits and eNomina operations hosted in data centers in accordance with the Statement of Applicability v.01 - 15/Feb/2018.

O sistema de gerenciamento de segurança da informação para operações EConsig, SalaryFits e eNomina hospedado em centros de dados de acordo com a Declaração de Aplicabilidade v.01 - 15/Fev/2018.

For and on behalf of BSI:



Carlos Pitanga, Chief Operating Officer Assurance – Americas

Original Registration Date: 2013-07-22

Effective Date: 2019-07-23

Latest Revision Date: 2019-06-04

Expiry Date: 2022-07-22

Page: 1 of 1



...making excellence a habit.™

Certificado de Registro

SISTEMA DE GESTÃO DA QUALIDADE - ISO 9001:2015

Certificamos que:

Zetrasoft Ltda.
Rua Pernambuco, 1077 - 7º Andar
Belo Horizonte
Minas Gerais
30130-151
Brasil

Possui o Certificado Número:

FS 641451

e opera um Sistema de Gestão da Qualidade conforme os requisitos da ISO 9001:2015 para o escopo à seguir:

Integração dos arquivos de processamento do sistema eConsig.

Integration of processing files from eConsig system.

Assina pelo BSI:


Carlos Pitanga, Chief Operating Officer Assurance – Americas

Data de Registro Original: 2015-12-21

Data da Última Revisão 2018-11-09

Data efetiva: 2018-12-21

Data de validade: 2021-12-20

Página: 1 de 1



...making excellence a habit.™