

Supervisão Consolidada

13º. Seminário de Controles Internos – Nov. 2022



SUSEP

Superintendência
de Seguros Privados

Contexto da Supervisão

Baseada em Compliance



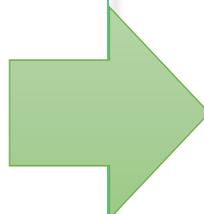
REGULAÇÃO

- Regras prescritivas
- Baseada em Compliance



SUPERVISÃO

- Baseada em Compliance
- Caráter reativo
- Processo estático
- Fiscalização on-site
- Foco na aplicação de sanções



Baseada em Riscos



REGULAÇÃO

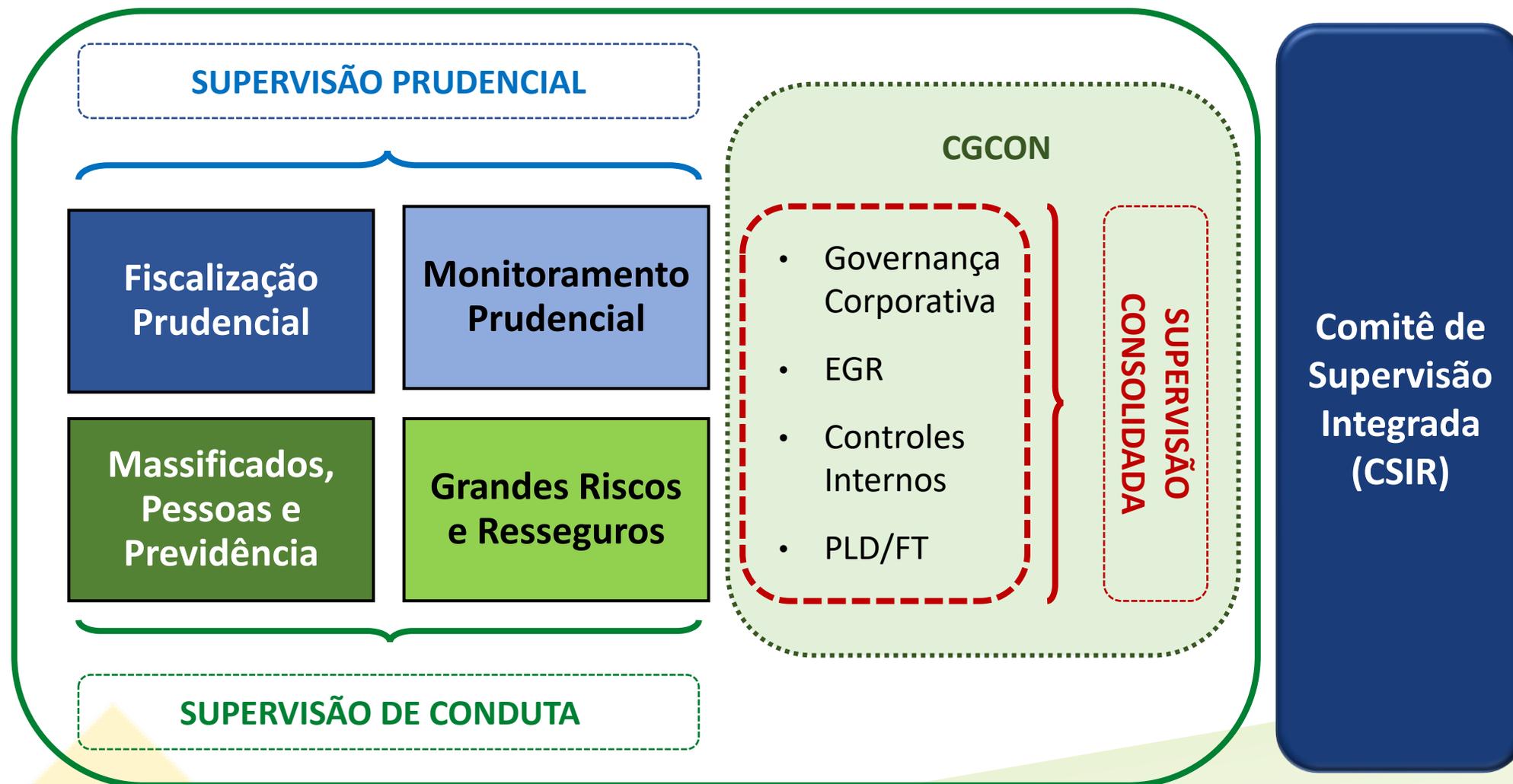
- Baseada em Princípios
- Aderente às Boas Práticas
- Proporcional



SUPERVISÃO

- Baseada em Resultados
- Caráter preventivo
- Visão prospectiva
- Foco nas empresas de maior risco sistêmico
- Indução de boas práticas
- Monitoramento
- Uso de tecnologia

Modelo de Supervisão





Avaliação Consolidada

Sistema de Avaliação de Riscos e Controles - SARC

PÚBLICO ALVO



Grupos Prudenciais

Importância Sistêmica Elevada

Indicação da supervisão

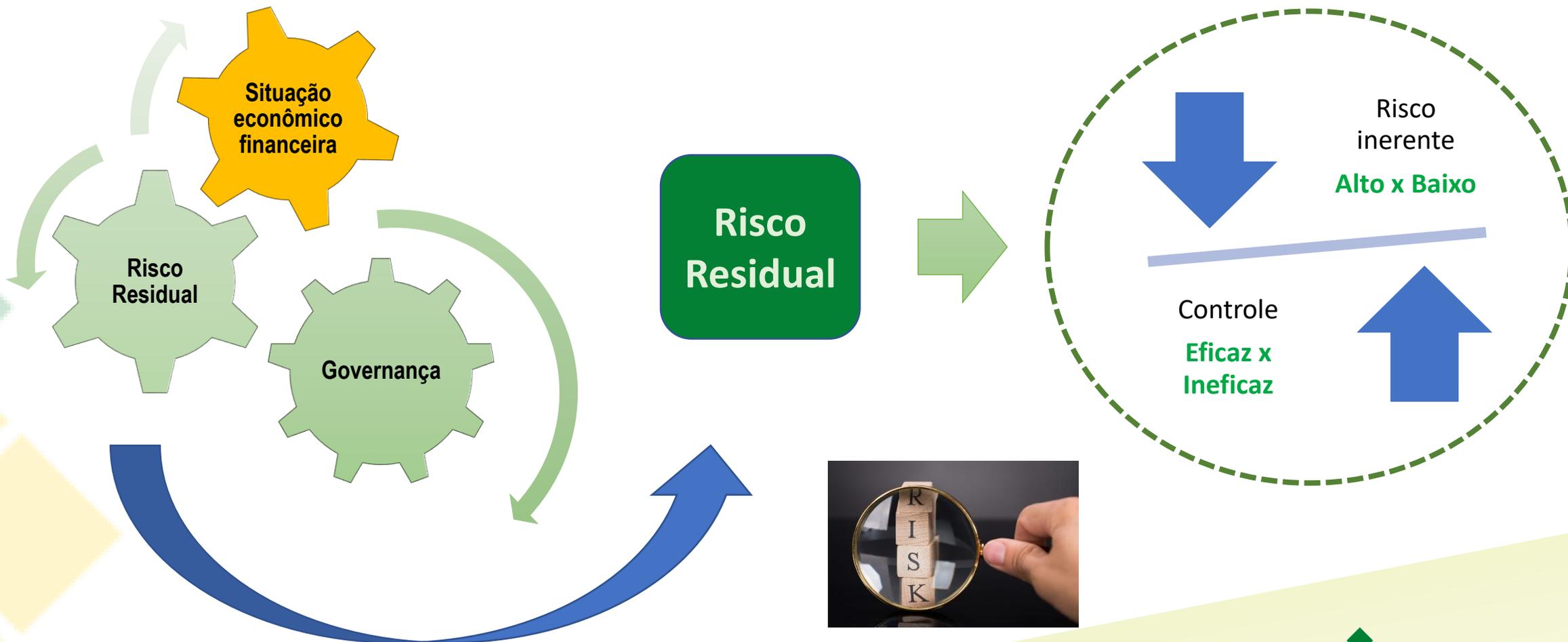
Grupos Prudenciais		IIS		Ativo Total	
51 empresas	37 empresas	Grupo 1	79,4%	71,9%	81,8%
		Grupo 2			
		Grupo 3			
		Grupo 4			
		Grupo 5			
		Grupo 6			
		Grupo 7			
	Grupo 8				
	Grupo 9				
	Grupo 10				
	Grupo 11				
	Grupo 12				
	Grupo 13				
	Grupo 14				
	Grupo 15				

6S1

&

9S2

Modelo de Avaliação



Procedimentos de avaliação e reporte

Critérios padronizados de avaliação

Escala de notas: 1 (pior nota) 4 (melhor nota)

- Dados e informações da Susep.
- Relatórios regulamentares.
- Questionários e relatórios gerenciais.
- Reuniões com a alta administração, áreas de *compliance*, gestão de risco, auditoria interna, etc.

Elaborada pela área de monitoramento prudencial

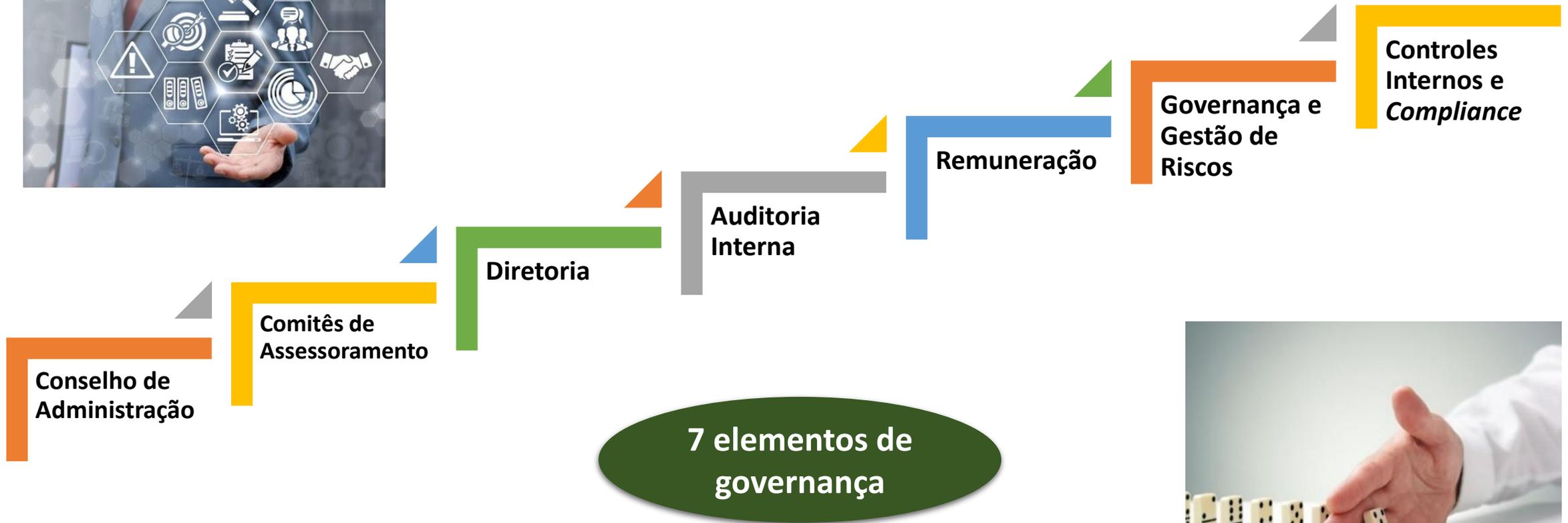
ANÁLISE DE
RISCOS E
CONTROLES &
GOVERNANÇA

ANÁLISE
ECONOMICO -
FINANCEIRA

CSIR

SUPERVISIONADA

GOVERNANÇA



ANÁLISE DE RISCOS

Subscrição	Mercado & Liquidez	Crédito	Operacional	Estratégia	Rel. com cliente	PLD/FT
<ul style="list-style-type: none">• Apetite• Sinistros / Processos• Transferência de Riscos	<ul style="list-style-type: none">• Apetite• Fluxo de Ativos e Passivos• Nível de Risco de Liquidez	<ul style="list-style-type: none">• Risco de Inadimplência• Risco de Concentração• Risco de Crédito de Contraparte	<ul style="list-style-type: none">• Fraudes• Práticas Trabalhistas e de Segurança• Cientes, Produtos e Negócios• Riscos de TI	<ul style="list-style-type: none">• Estratégias de Negócio• Adequação de Capital	<ul style="list-style-type: none">• Ouvidoria• Conduta• <i>Suitability</i>	<ul style="list-style-type: none">• Clientes• Sociedade• Operações
CONTROLE	CONTROLE	CONTROLE	CONTROLE	CONTROLE	CONTROLE	CONTROLE



21 elementos de risco

CONTROLE DE RISCOS



Subscrição, Crédito, Mercado & Liquidez, Operacional, Relacionamento com Cliente

- Estratégia**
- Planejamento Estratégico
 - Gestão de Capital

Procedimentos
Auditoria **seu** Cliente
Parceiro
Conheça
Estrutura
Políticas Institucionais
Organizacional Treinamento Funcionário Ferramentas

PLD/FT

36 elementos de controle

Análise Econômico Financeira

14
elementos
de
avaliação

Solvência

Ativos
Garantidores

Provisões
Técnicas

Capital

Demonstrações Financeiras

Ativos & Passivos

Resultados

Variações
significativas

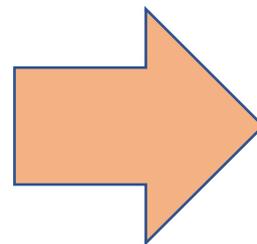
Disclosure

Notas
explicativas

Relatórios da
Auditoria
Independente

Questionários
Semestrais

Nota Final



Intervalos	Conceito Final
3,51 a 4	A
3,11 a 3,50	A-
2,91 a 3,10	B ⁺
2,71 a 2,90	B
2,51 a 2,70	B ⁻
2,31 a 2,50	C ⁺
2,11 a 2,30	C
1,91 a 2,10	C ⁻
1,51 a 1,90	D ⁺
1 a 1,50	D

Tratamento dos Resultados





Resultados

Avaliação da equipe técnica da Susep: diversas reuniões e apresentações

Apresentação de *feedback* da Susep para as áreas

Apresentação ao Comitê de Supervisão Integrada (Susep)

Apresentação para a Alta Administração

Ofício de
Recomendações

&

Processo de
Reparação de
Apontamentos

OBRIGADA!

Myrian Neves

Coordenadora Geral CGCON

cgcon@susep.gov.br



[youtube.com/suseptv](https://www.youtube.com/suseptv)



[@susepgovbr](https://www.instagram.com/susepgovbr)



[susep](https://www.linkedin.com/company/susep)

www.gov.br/susep