

# **Análise do “Questionário de Detalhamento da Estrutura de Gestão de Riscos”**

25/03/2015

SUSEP/DITEC/CGSOA/COARI/DIRIS

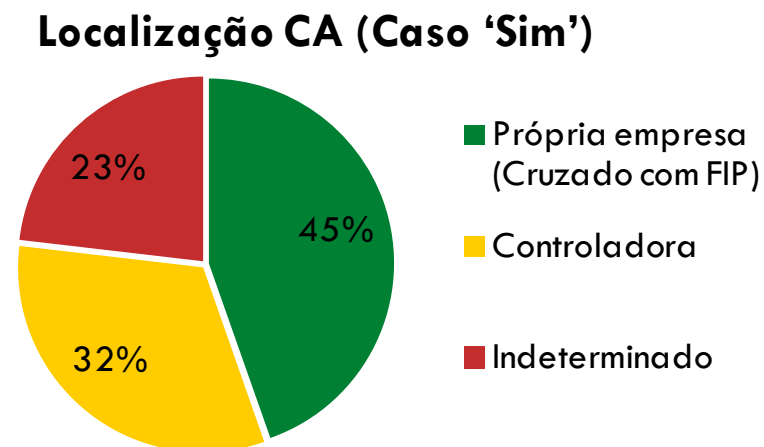
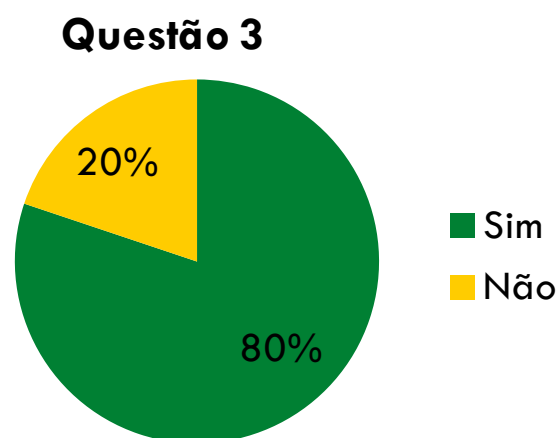
# Dados Gerais



- Período de referência: dez/2014
- Respondentes: 151
  - Seguradoras: 99
  - Resseguradores: 14
  - EAPC's: 21
  - Capitalização: 17
- Empresas excluídas:
  - Empresas que não operaram em 2014
  - Seguradoras que atuam exclusivamente no DPVAT

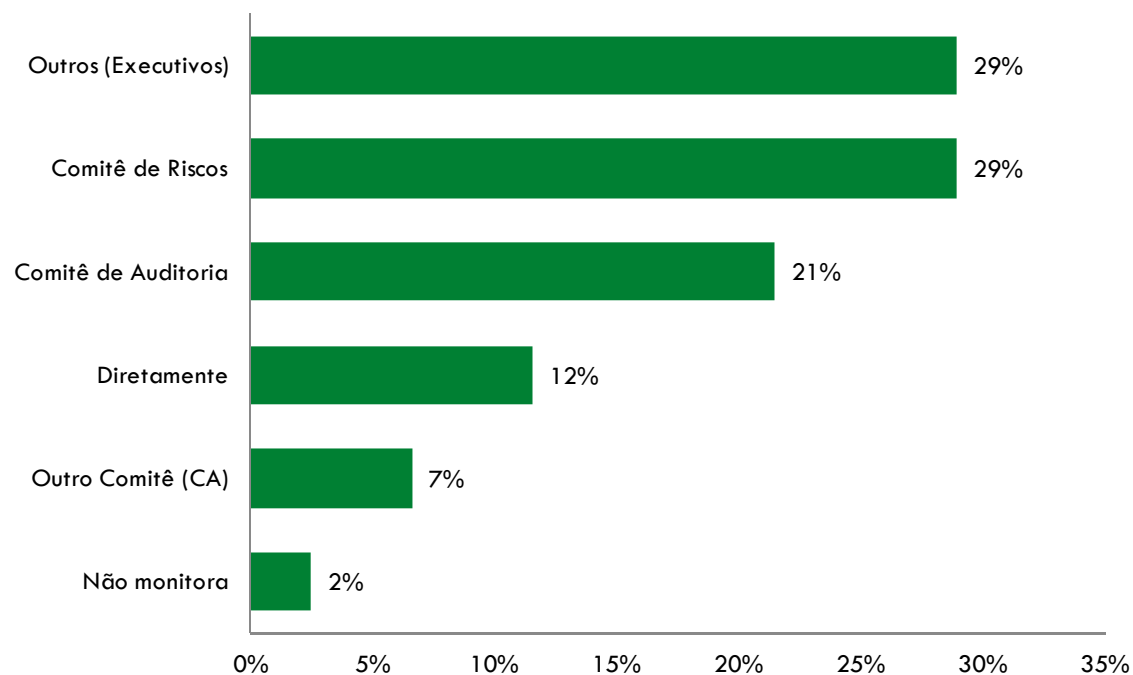
# Questão 3

- Existe, em algum nível da estrutura de controle, um Conselho de Administração que supervisiona as operações da sua empresa?



# Questão 4

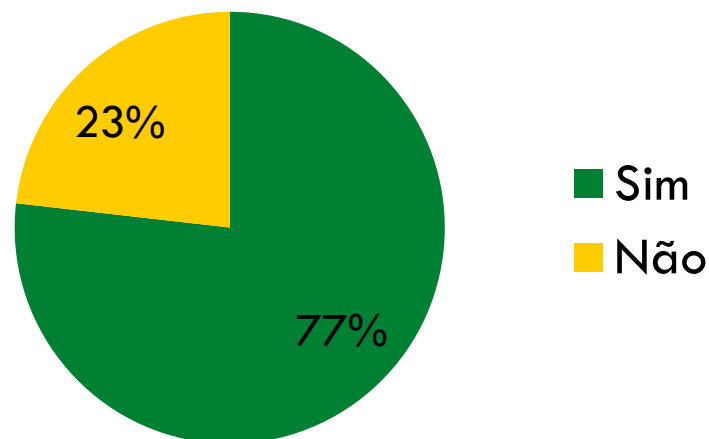
- Como esse Conselho de Administração monitora os riscos da empresa?



Nota: Aplicável somente às empresas que possuem CA (Q3): 121 empresas

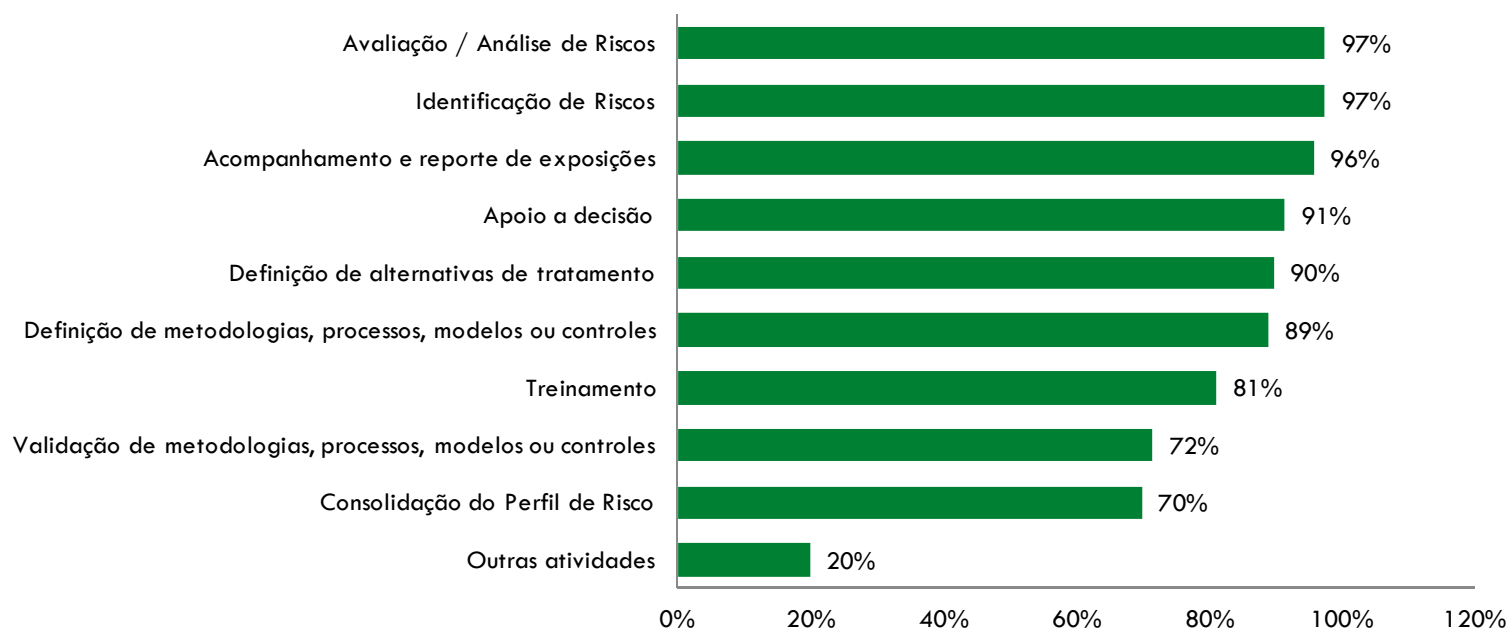
# Questão 5

- Sua empresa (ou o grupo a que ela pertence) possui uma Função de Gestão de Riscos encarregada de supervisionar centralizadamente o processo de Gestão de Riscos organizacionais e promover seu desenvolvimento?



# Questão 6

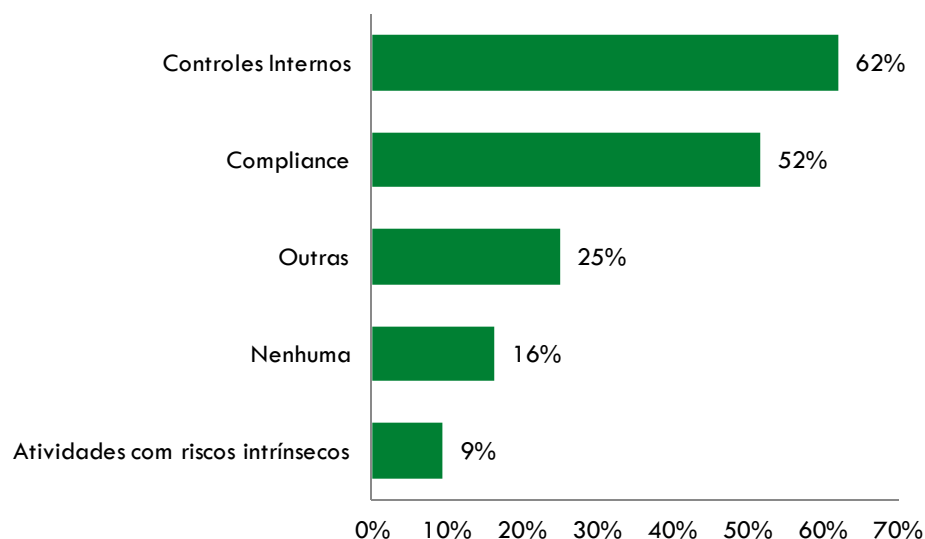
- Assinale, dentre as alternativas abaixo, as atividades que a Função de Gestão de Riscos desempenha em sua empresa:



Nota: Aplicável somente às empresas que possuem FGR (Q5): 116 empresas

# Questão 7

- Assinale, dentre as alternativas abaixo, outras atividades que porventura sejam desempenhadas concomitantemente em sua empresa pela mesma pessoa ou área que responde pela Função de Gestão de Riscos:

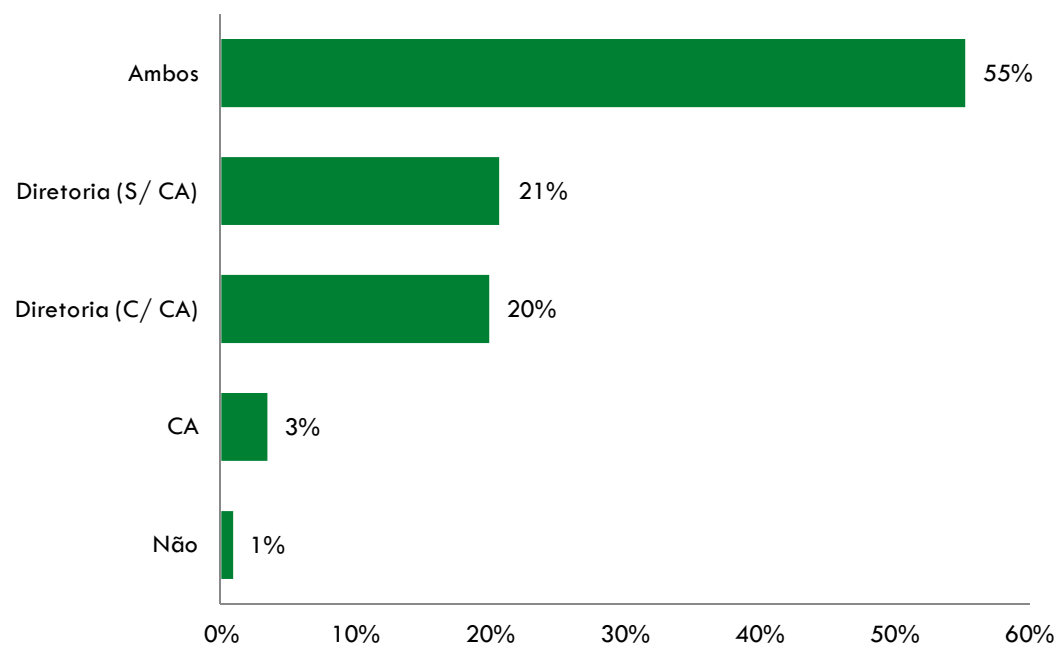


Obs: Empresas que marcaram “a” (Compliance), “b” (CI) ou “e” (Nenhuma) correspondem a 66% das que disseram possuir FGR e a 51% do total de respondentes.

Nota: Aplicável somente às empresas que possuem FGR (Q5): 116 empresas

# Questão 8

- A Função de Gestão de Riscos possui canais de comunicação diretos com o Conselho de Administração e/ou a Diretoria da empresa para reportar exposições a riscos?

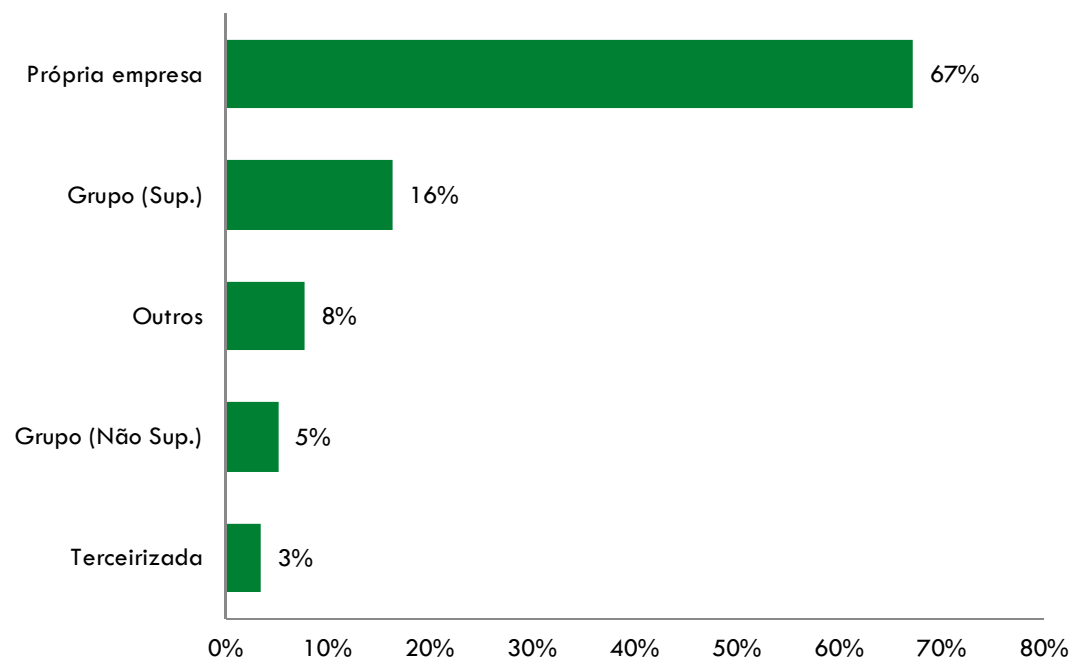


Nota: Aplicável somente às empresas que possuem FGR (Q5): 116 empresas



# Questão 9

- Indique, dentre as alternativas abaixo, a que melhor descreve a natureza do responsável pela Função de Gestão de Riscos na sua empresa:

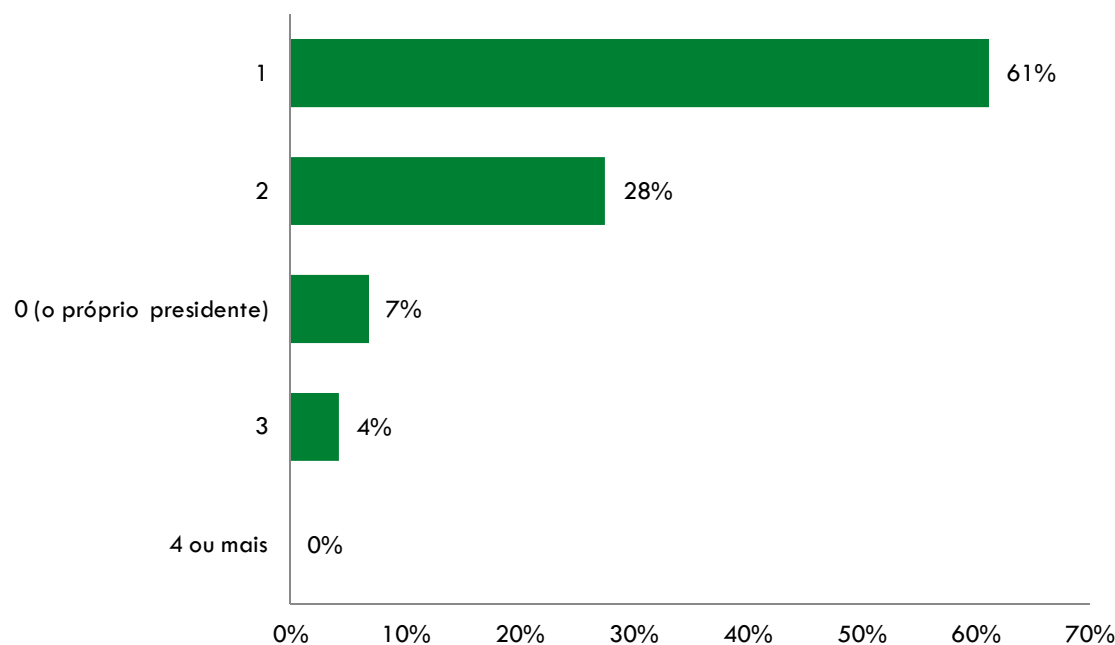


Obs: Empresas que marcaram “a” (Própria empresa) ou “b” (Grupo – Sup.) correspondem a 83% das que disseram possuir FGR e a 64% do total de respondentes.

Nota: Aplicável somente às empresas que possuem FGR (Q5): 116 empresas

# Questão 10

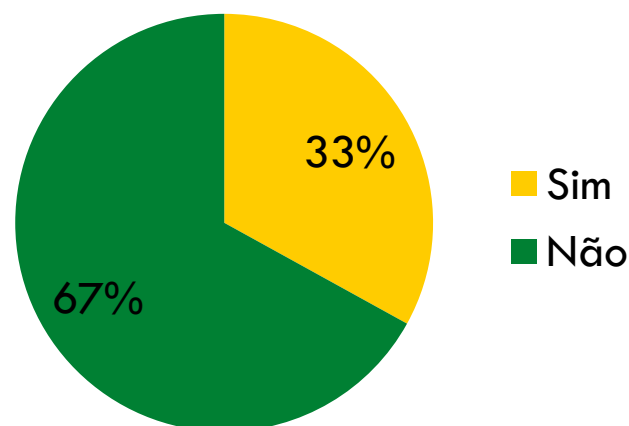
- Quantos níveis hierárquicos existem entre a pessoa/chefe da área que responde pela Função de Gestão de Riscos e o presidente da empresa onde ela está situada?



Nota: Aplicável somente às empresas que possuem FGR (Q5): 116 empresas

# Questão 11

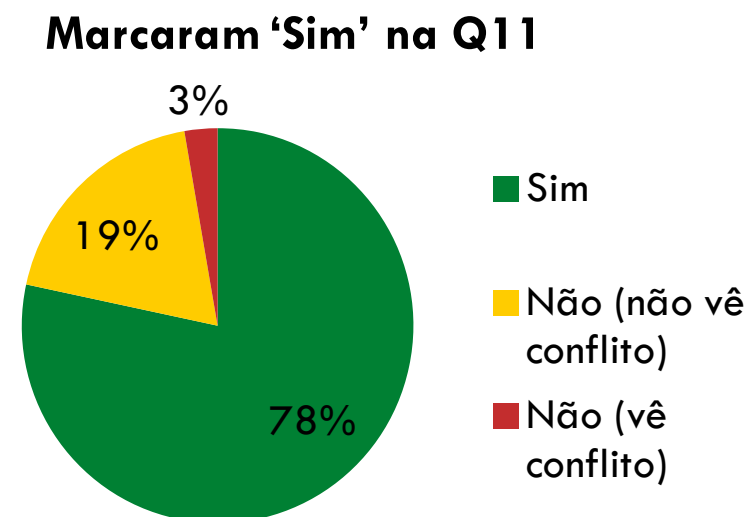
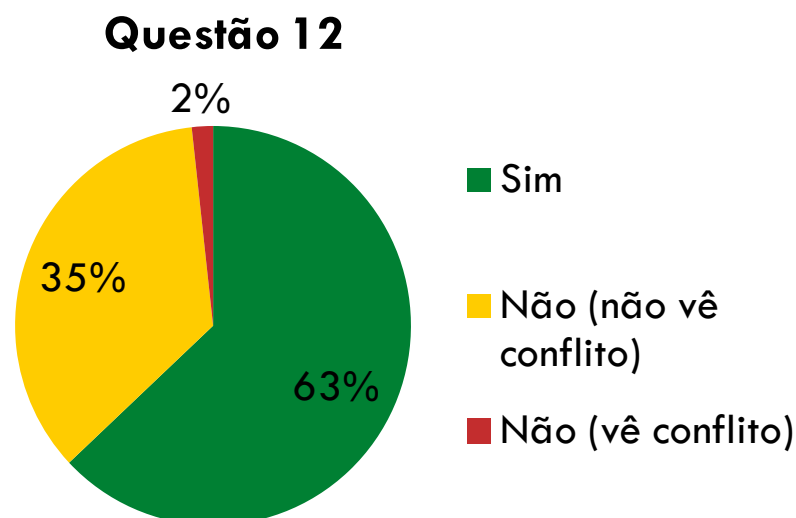
- Exceto pelo presidente da empresa, a Função de Gestão de Riscos está hierarquicamente subordinada a pessoa responsável por atividades que possam levar sua empresa a assumir riscos (exceto risco operacional) ou que tenham por objetivo a geração de receitas?



Nota: Aplicável somente às empresas que possuem FGR (Q5): 116 empresas

# Questão 12

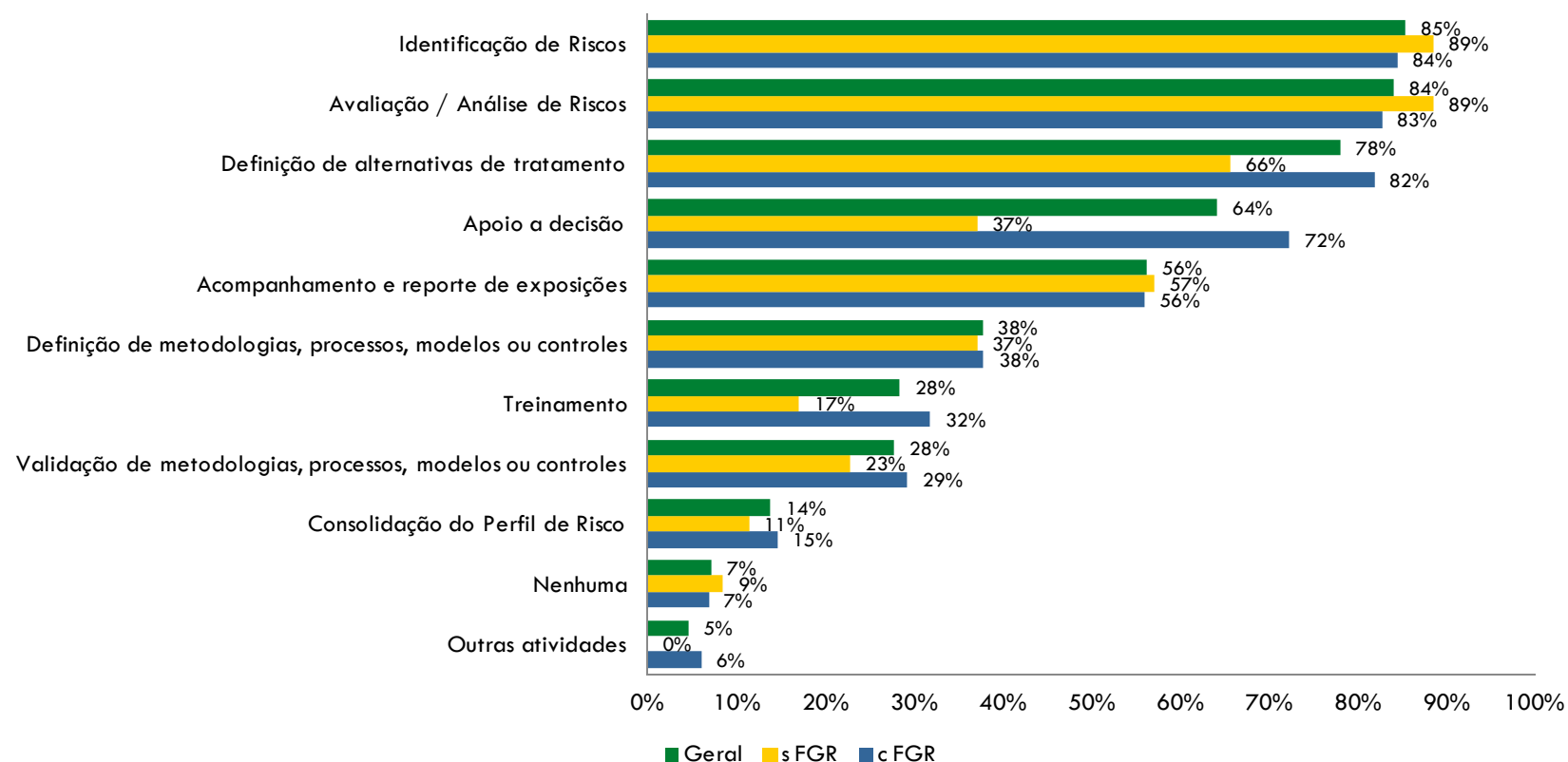
- Sua empresa adota mecanismos para mitigar os efeitos de potenciais conflitos de interesse que possam trazer insegurança sobre a independência da Função de Gestão de Riscos?



Nota: Aplicável somente às empresas que possuem FGR (Q5): 116 empresas

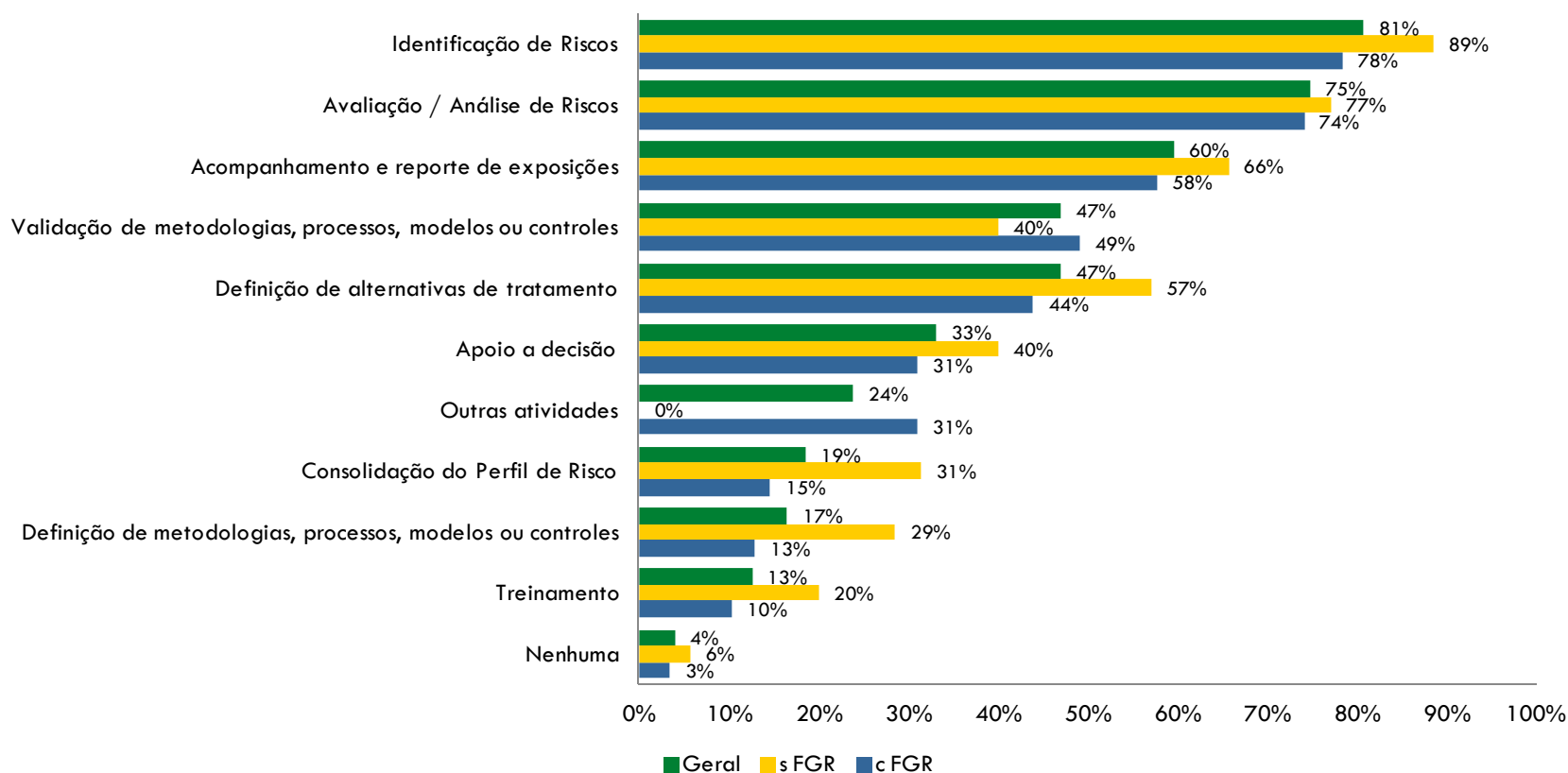
# Questão 13

- Assinale, dentre as alternativas abaixo, as atividades ligadas à gestão de riscos que as Unidades Operacionais desempenham em sua empresa:



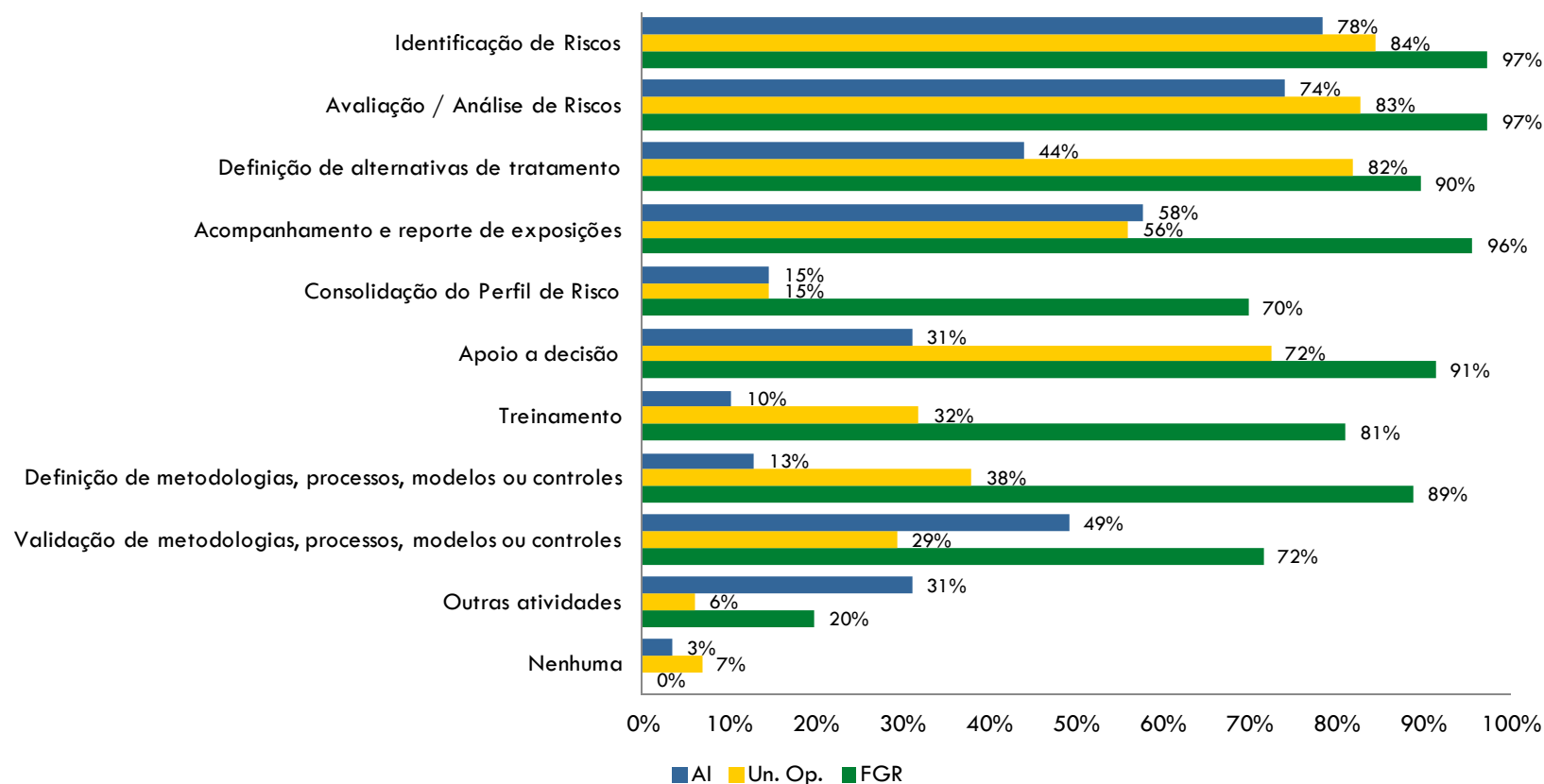
# Questão 14

- Assinale, dentre as alternativas abaixo, as atividades ligadas à gestão de riscos que a Auditoria Interna desempenha em sua empresa:



# Consolidado Q6, 13 e 14 – c/ FGR

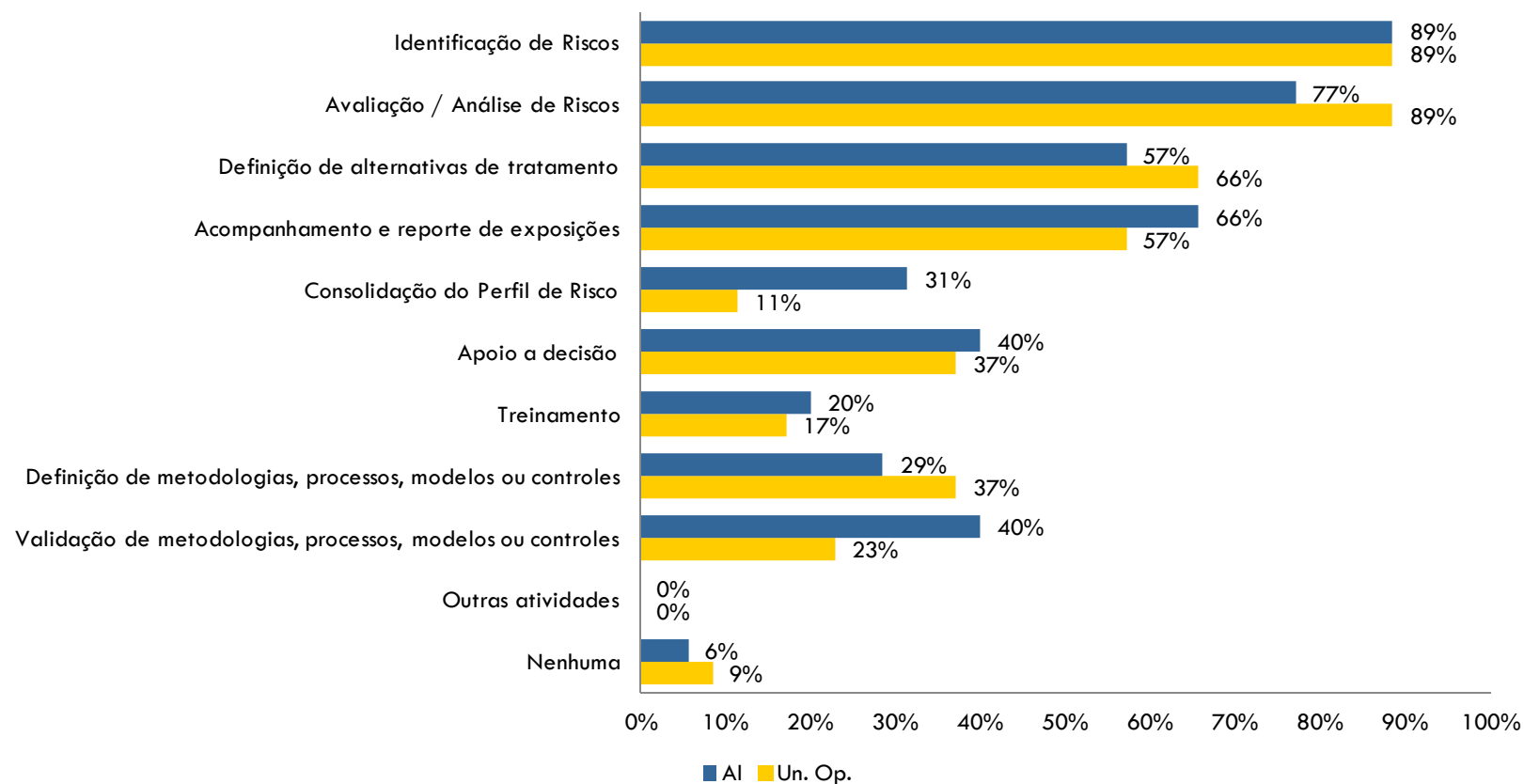
## Empresas com FGR



Nota: Aplicável somente às empresas que possuem FGR (Q5): 116 empresas

# Consolidado Q6, 13 e 14 – s/ FGR

## □ Empresas sem FGR

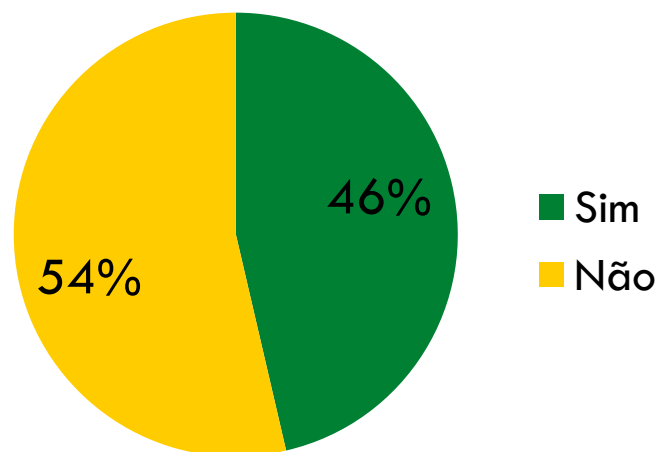


Nota: Aplicável somente às empresas que não possuem FGR (Q5): 35 empresas



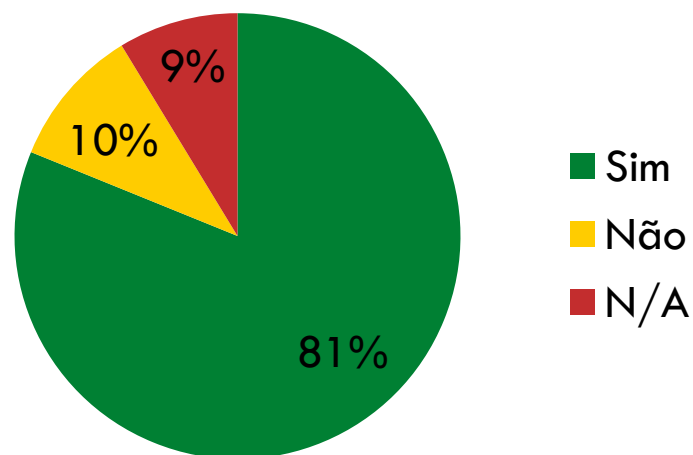
# Questão 15

- Sua empresa possui Apetite por Risco estabelecido formalmente pelo Conselho de Administração (ou, na sua ausência, pela Diretoria)?



# Questão 16

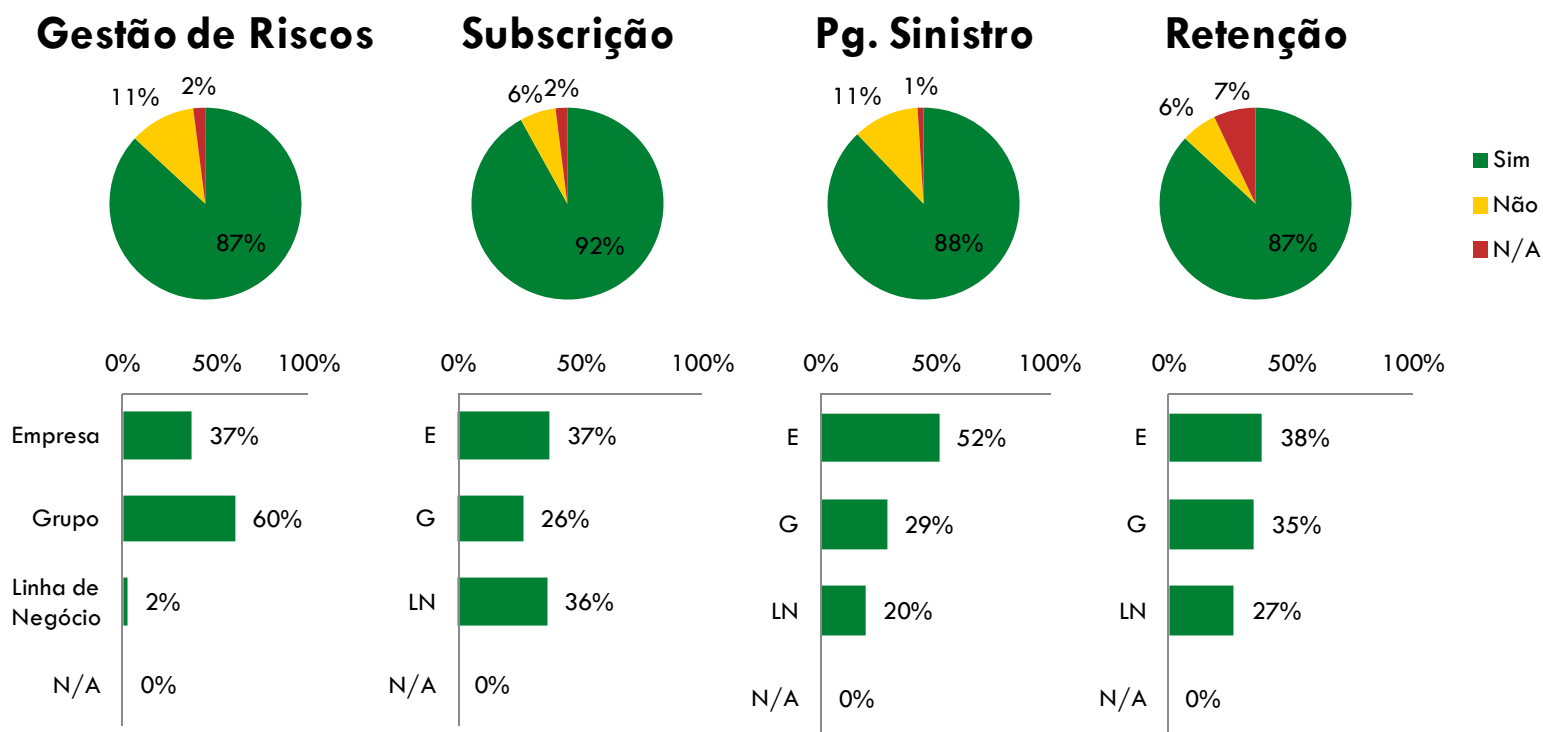
- Os limites para os riscos que as Unidades Operacionais podem assumir são definidos através do desdobramento do Apetite por Risco?



Nota: Aplicável somente às empresas que possuem Apetite por Risco (Q15): 70 empresas

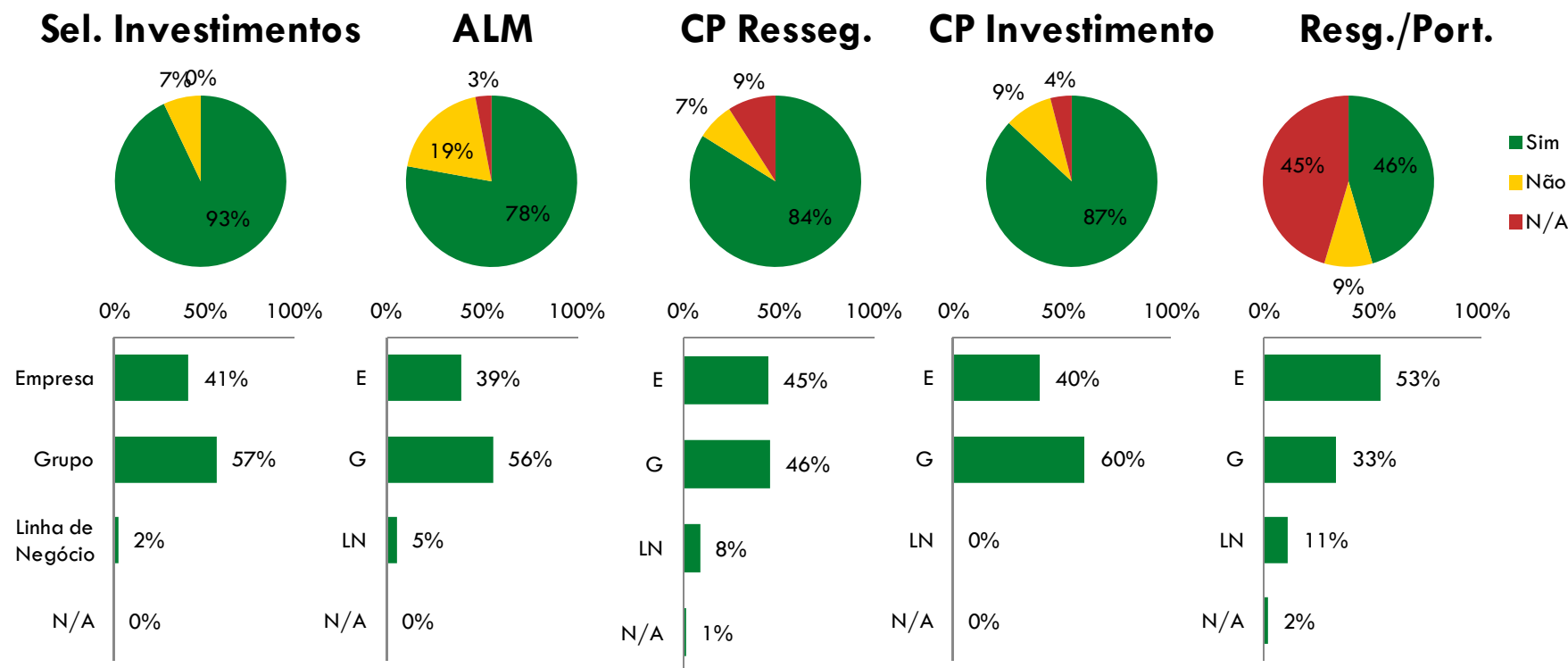
# Questão 17 – Seguradoras (1)

- (...) Indique, no âmbito da sua empresa, quais [atividades] são orientadas por políticas formalmente definidas pela Diretoria e/ou pelo Conselho de Administração, e classifique a abrangência de tais políticas (...):



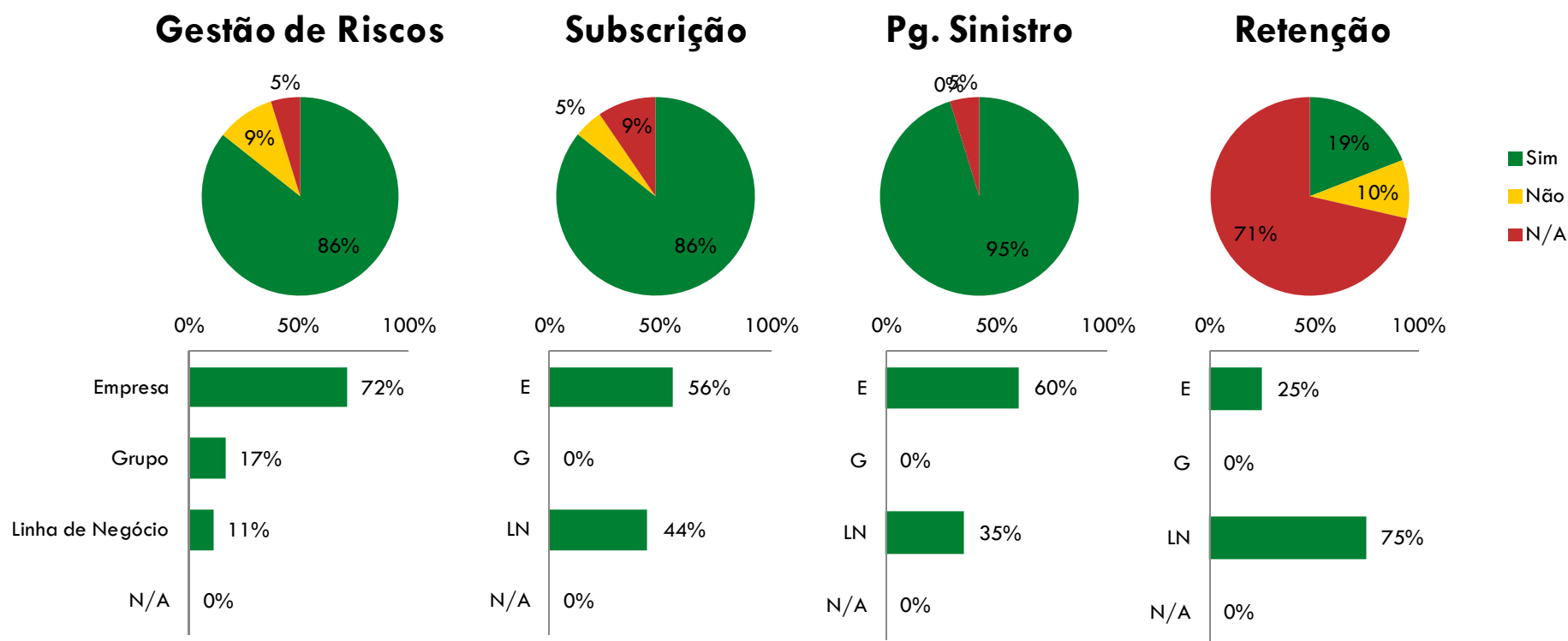
# Questão 17 – Seguradoras (2)

- (...) Indique, no âmbito da sua empresa, quais [atividades] são orientadas por políticas formalmente definidas pela Diretoria e/ou pelo Conselho de Administração, e classifique a abrangência de tais políticas (...):



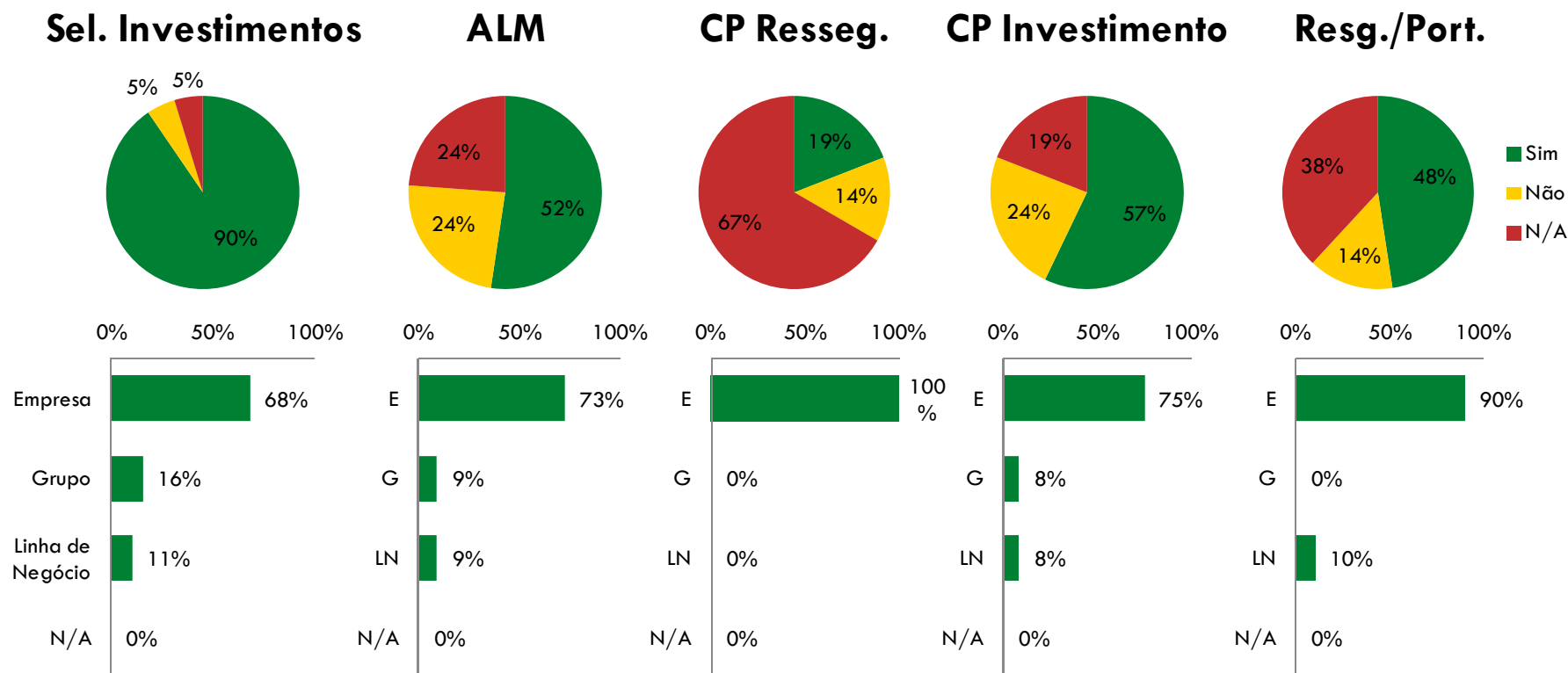
# Questão 17 – EAPC's (1)

- (...) Indique, no âmbito da sua empresa, quais [atividades] são orientadas por políticas formalmente definidas pela Diretoria e/ou pelo Conselho de Administração, e classifique a abrangência de tais políticas (...):



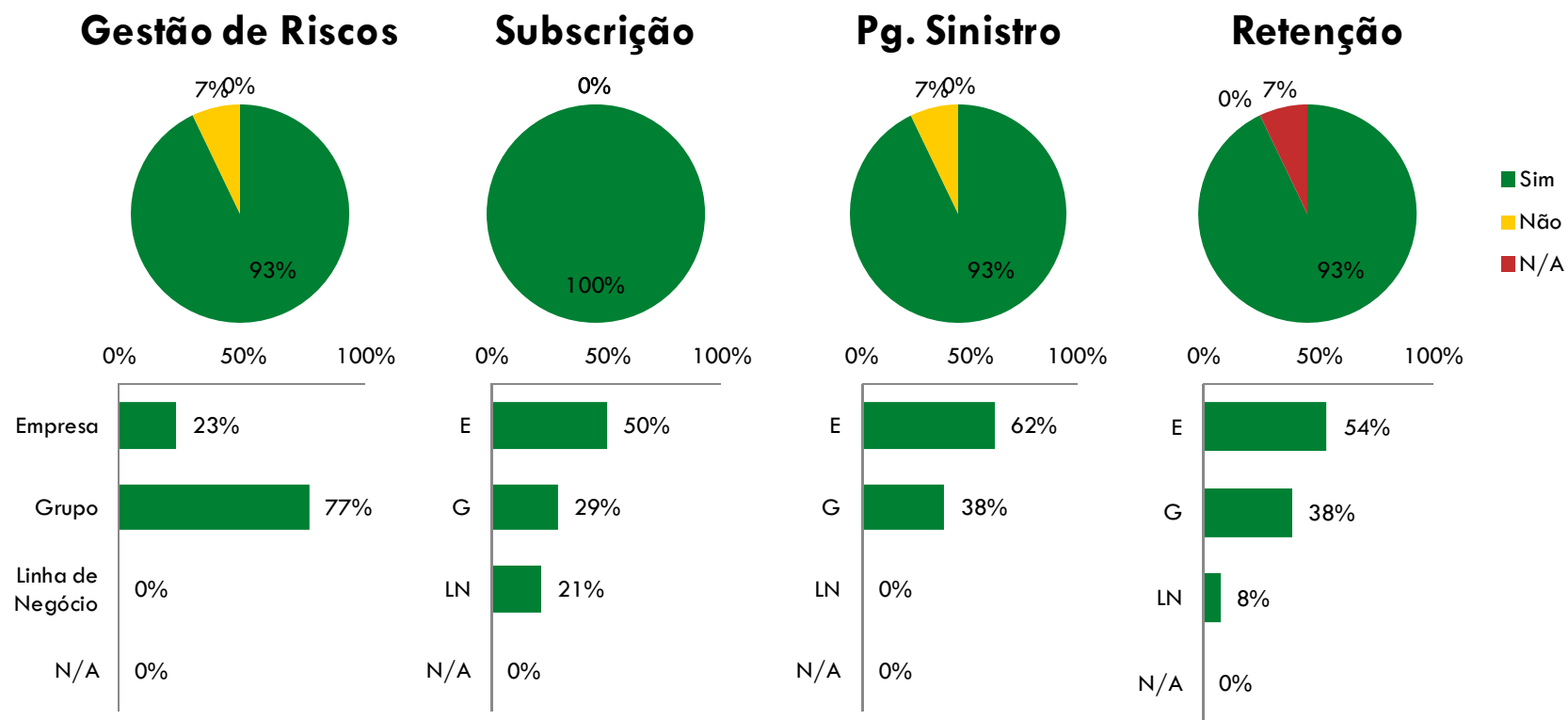
# Questão 17 – EAPC's (2)

- (...) Indique, no âmbito da sua empresa, quais [atividades] são orientadas por políticas formalmente definidas pela Diretoria e/ou pelo Conselho de Administração, e classifique a abrangência de tais políticas (...):



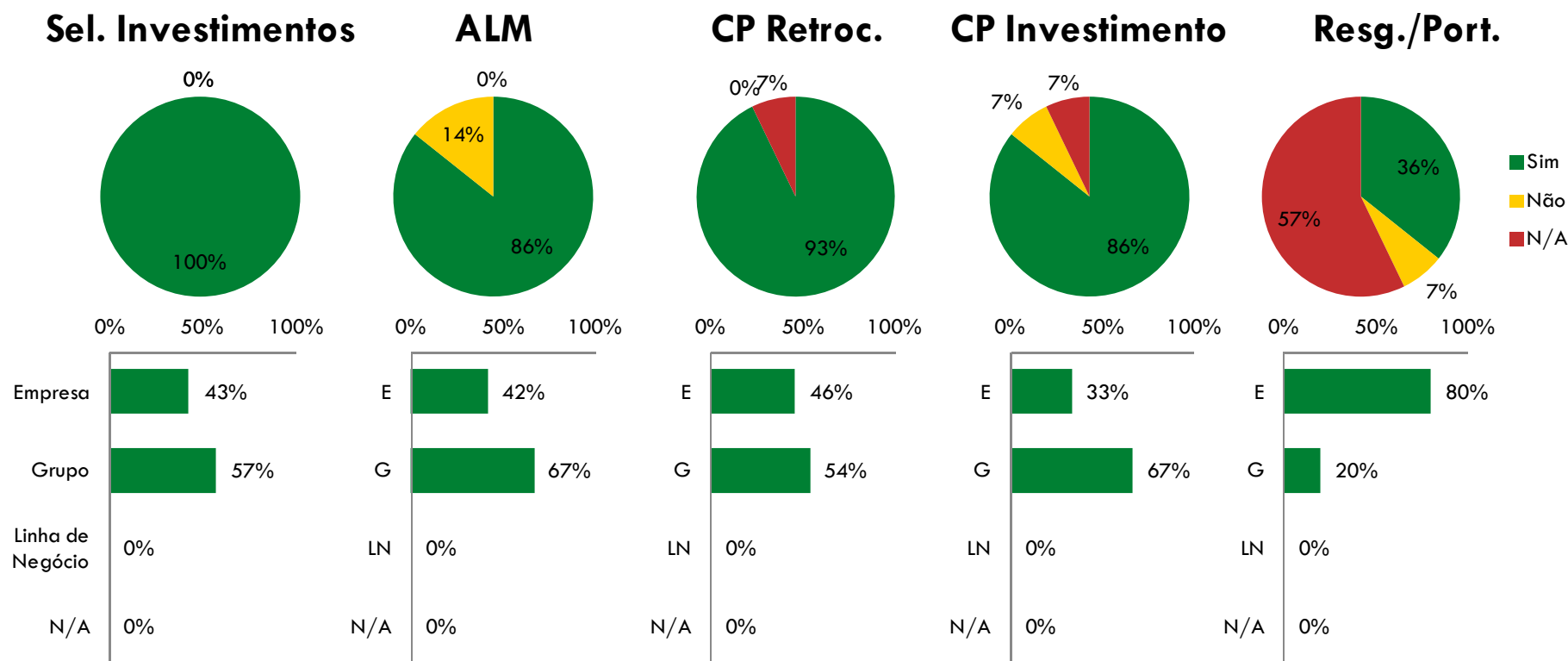
# Questão 17 – Resseguradores (1)

- (...) Indique, no âmbito da sua empresa, quais [atividades] são orientadas por políticas formalmente definidas pela Diretoria e/ou pelo Conselho de Administração, e classifique a abrangência de tais políticas (...):



# Questão 17 – Resseguradores (2)

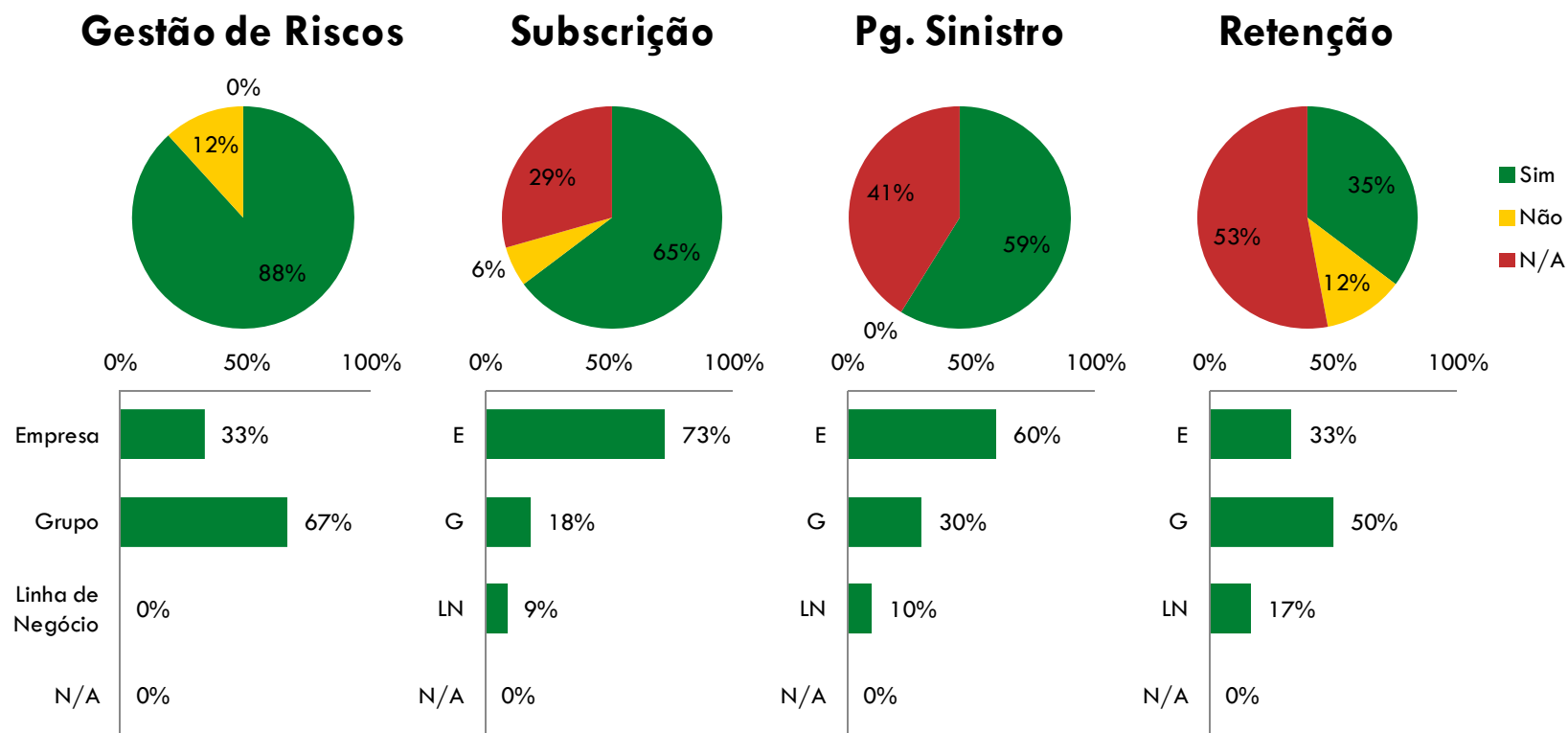
- (...) Indique, no âmbito da sua empresa, quais [atividades] são orientadas por políticas formalmente definidas pela Diretoria e/ou pelo Conselho de Administração, e classifique a abrangência de tais políticas (...):





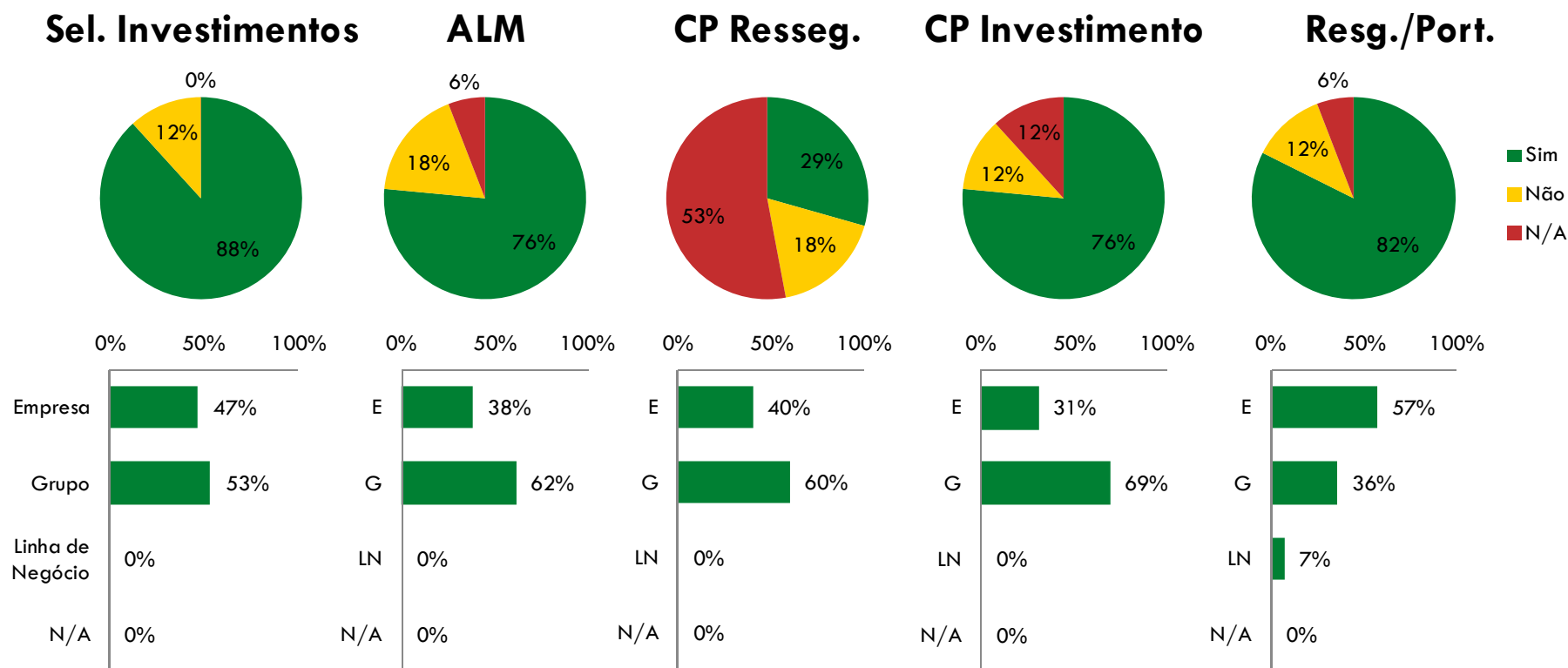
# Questão 17 – Capitalização (1)

- (...) Indique, no âmbito da sua empresa, quais [atividades] são orientadas por políticas formalmente definidas pela Diretoria e/ou pelo Conselho de Administração, e classifique a abrangência de tais políticas (...):



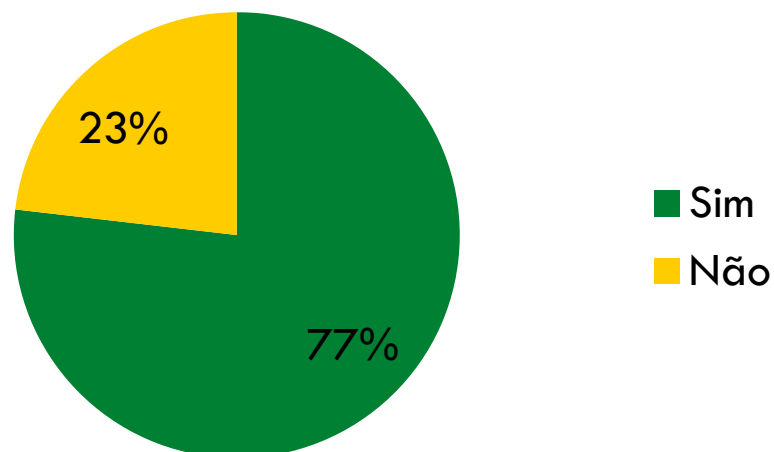
# Questão 17 – Capitalização (2)

- (...) Indique, no âmbito da sua empresa, quais [atividades] são orientadas por políticas formalmente definidas pela Diretoria e/ou pelo Conselho de Administração, e classifique a abrangência de tais políticas (...):



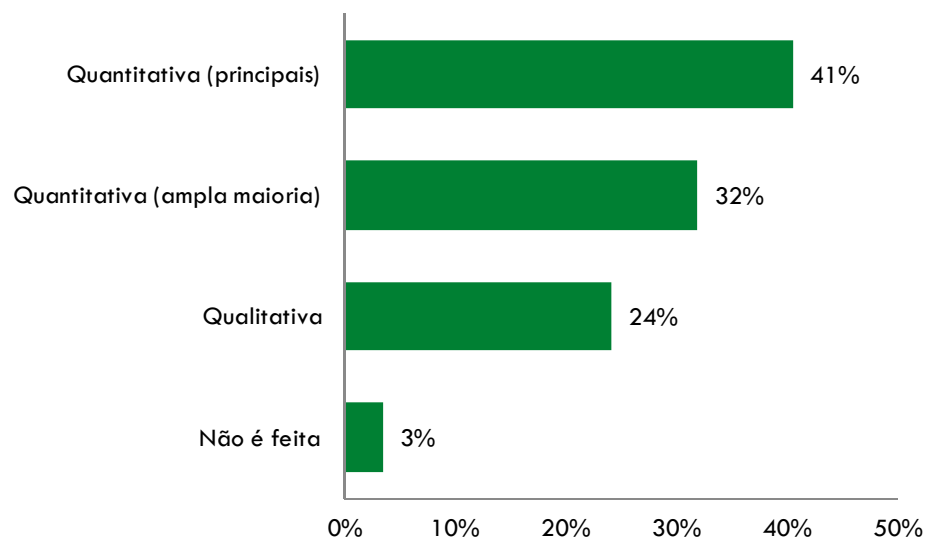
# Questão 20

- Sua empresa possui um perfil de risco, formalmente documentado, relacionando todos os riscos identificados como relevantes para sua operação?



# Questão 21

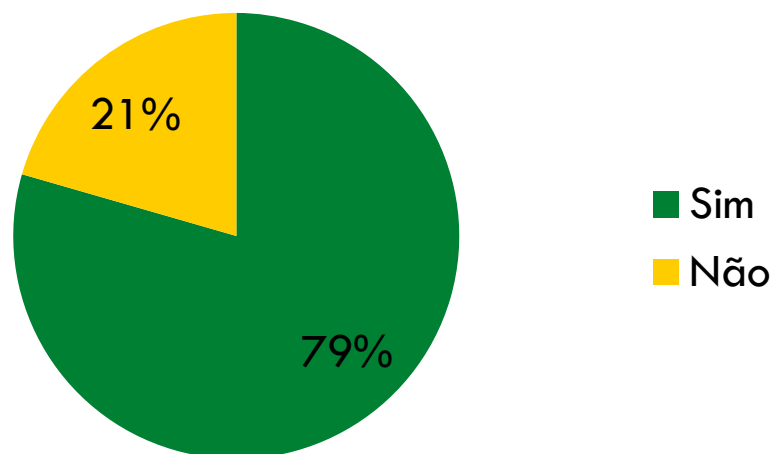
- Como você classificaria a análise feita pela sua empresa para determinar a probabilidade e o impacto de ocorrência de cada um dos riscos identificados?



Nota: Aplicável somente às empresas que possuem Perfil de Risco (Q20): 116 empresas

# Questão 23

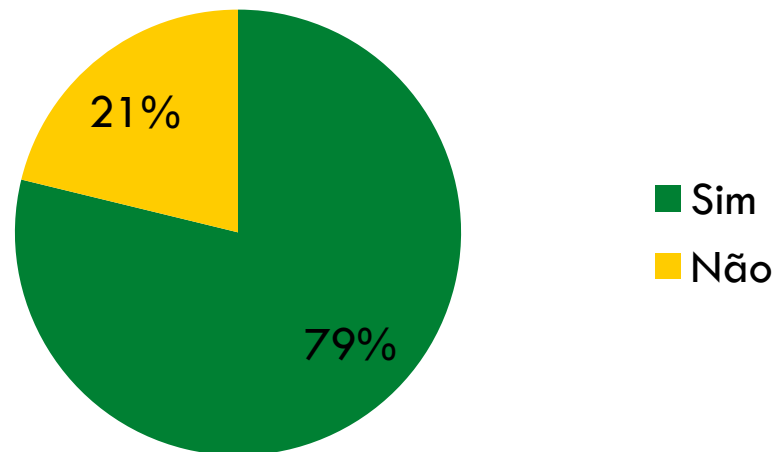
- Sua empresa possui indicadores para monitorar os principais riscos identificados?



Nota: Aplicável somente às empresas que possuem Perfil de Risco (Q20): 116 empresas

# Questão 24

- Sua empresa possui um processo formal de avaliação periódica da gestão de riscos?



# Questão 31

- (..) assinale as atribuições que o qualificam como respondente:

