

Título do Projeto:	<b>RATING SUSEP – SISTEMA DE AVALIAÇÃO DE RISCOS E CONTROLES (SARC)</b>		
Unidade:	<b>CGCON</b>		
Patrocinador do Projeto:	<b>DIR 4</b>		
Gestor do Projeto:	<b>MYRIAN NEVES</b>		
Data de início:	<b>01 FEV 2020</b>	Data de conclusão:	<b>30 OUT 2023</b>

## 1. DESCRIÇÃO SUMÁRIA DO PROJETO

Desenvolvimento de metodologia formada por um conjunto de procedimentos destinados à identificação e à avaliação de riscos e controles das entidades supervisionadas, que permite expressar e consolidar, em uma única nota, a opinião da supervisão sobre tais entidades, considerando sua condição econômico-financeira, a governança, os riscos inerentes associados às suas atividades e a qualidade de seus sistemas de controle interno e de gerenciamento de riscos. A metodologia é aplicada no grupo prudencial podendo ser aplicada também de forma individualizada. Foi desenvolvido um sistema informatizado para recepcionar as avaliações, automatizando a governança de validação das notas. O uso da ferramenta permite alocar os recursos de supervisão de forma eficiente, além de ser um instrumento indutor de adoção de melhores práticas nos processos de gestão das entidades supervisionadas.

## 2. RESULTADOS

### 2.1 – ENTREGAS DO PROJETO

**Modelo analítico:** Metodologia de análise; manuais com o regramento das avaliações; sistema informatizado; treinamento conceitual de avaliação de riscos e controles; treinamento de uso do sistema.

**Modelo simplificado:** foi criada metodologia somente para ser utilizada para priorização de trabalhos de governança, controles internos e gestão de riscos. O cálculo é realizado através de planilha em excel, tendo sido retirado do escopo do projeto o desenvolvimento de sistema para automatização do processo.

### 2.2 – DESEMPENHO DE TEMPO

O projeto teve duas etapas principais: (i) o desenvolvimento da metodologia e dos manuais e, (ii) o desenvolvimento do sistema. A primeira etapa seguiu o prazo previsto e o primeiro piloto foi concluído em dezembro de 2020, conforme cronograma do TAP (Termo de Abertura de Projeto). As avaliações dos grupos prudenciais tem sido realizadas desde então de forma manual e estão registradas em processo SEI.

Já o desenvolvimento do sistema teve inúmeros atrasos, principalmente no período em que a Susep passou sem contrato com empresa terceirizada de TI. O sistema que estava planejado para ser concluído em junho de 2021, foi homologado somente em junho de 2023.

### 2.2 – BENEFÍCIOS GERADOS PELO PROJETO

O desenho original do projeto previa o envolvimento de todas as áreas de supervisão da Susep, permitindo que cada área fizesse a avaliação de temas de suas competências. Apesar de diversas reuniões e tratativas, a equipe do projeto não atingiu seu objetivo, de modo que a aplicação da metodologia é realizada exclusivamente pela CGCON. A participação das demais áreas de supervisão limita-se à fornecer as informações solicitadas, conforme processos de trabalhos já existentes. Destaca-se que o sistema foi desenvolvido de forma que qualquer área de supervisão possa ter acesso para efetuar avaliações sobre temas de sua competência. Adicionalmente, a metodologia permite que a avaliação seja realizada tanto de forma ampla como simplificada, limitando-se à avaliação dos riscos mais relevantes a que as entidades estão expostas.

Como benefícios gerados, o projeto proporcionou:

1. a aplicação de metodologia para a supervisão de grupos;
2. a aplicação da supervisão baseada em riscos, envidando maiores recursos de supervisão nos grupos prudenciais com maior relevância sistêmica;

3. a avaliação consolidada do grupo como um todo, inter-relacionando governança, controles internos, apetite a riscos e gestão dos riscos e seus reflexos na saúde econômico financeira;
4. a utilização de abordagem de avaliação com base em perspectivas futuras;
5. o desenvolvimento da habilidade de julgamento em avaliações qualitativas, em linha com o arcabouço normativo de natureza principiológica.

### 3. PRÓXIMOS PASSOS

---

A utilização contínua da metodologia desenvolvida depende de um direcionamento estratégico sobre o modelo de supervisão da Susep. É um trabalho abrangente que demanda uma equipe de analistas qualificados, recurso escasso no quadro atual de servidores da Susep. Necessita de revisão periódica de modo a contemplar os novos riscos a serem geridos conforme previstos na legislação em vigor.

### 4. OCORRÊNCIAS RELEVANTES

---

Falha no planejamento e no desenvolvimento do sistema pela ausência de recursos disponíveis.