Painel 7

1º Fórum AudiCaixa

de Governança Corporativa em Estatais

Gestão de Riscos e Controles em Fundos de Pensão de Estatais

FOCO: Avaliação de Riscos; Boas práticas e implantação de controles eficazes

Antônio Carlos d' Almeida – Gerente de Assessoria de Risco - Forluz

Introdução

Artigo 1º. Recomendar que a Secretaria de Previdência Complementar[1] adote a metodologia de supervisão baseada em risco na atividade de supervisionar as entidades fechadas de previdência complementar e os planos de benefícios por elas administrados, inclusive no programa anual de fiscalização. (Recomendação MPS/CGPC nº 2, de 27/04/2009)

A SBR pressupõe uma GBR

(1) Atualmente, Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc).

Gestão Baseada em Riscos nas EFPC

Artigo 1º As entidades fechadas de previdência complementar – EFPC devem adotar princípios, regras e práticas de governança, gestão e controles internos adequados ao porte, complexidade e riscos inerentes aos planos de benefícios por elas operados, de modo a assegurar o pleno cumprimento de seus objetivos (Resolução CGPC nº 13, de 01/10/2004).

Gestão Baseada em Riscos nas EFPC

Artigo 12. Todos os riscos que possam comprometer a realizados dos objetivos da EFPC devem ser continuamente identificados, avaliados, controlados e monitorados.

Artigo 13. Os sistemas de controles internos devem ser continuamente reavaliados e aprimorados pela EFPC, com procedimentos apropriados para os riscos mais relevantes identificados nos processos de seus diferentes departamentos ou áreas. (Resolução CGPC nº 13, de 01/10/2004)

Gestão Baseada em Riscos nas EFPC

Artigo 9º. Na aplicação dos recursos, a EFPC deve identificar, avaliar, controlar e monitorar os riscos, incluídos os riscos de crédito, de mercado, de liquidez, operacional, legal e sistêmico, e a segregação das funções de gestão, administração e custódia. (Resolução CMN nº 3.792, de 24/09/2009)

Então ...

Metas e Processos

Riscos associados

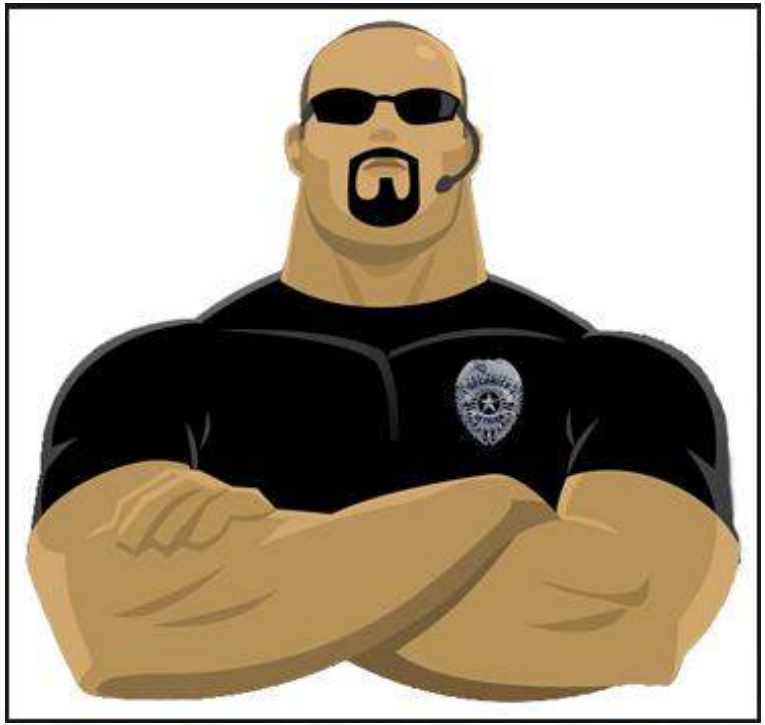
Controles mitigadores

Onde focar?

Gestão de Riscos e Controles em Fundos de Pensão *de Estatais!*

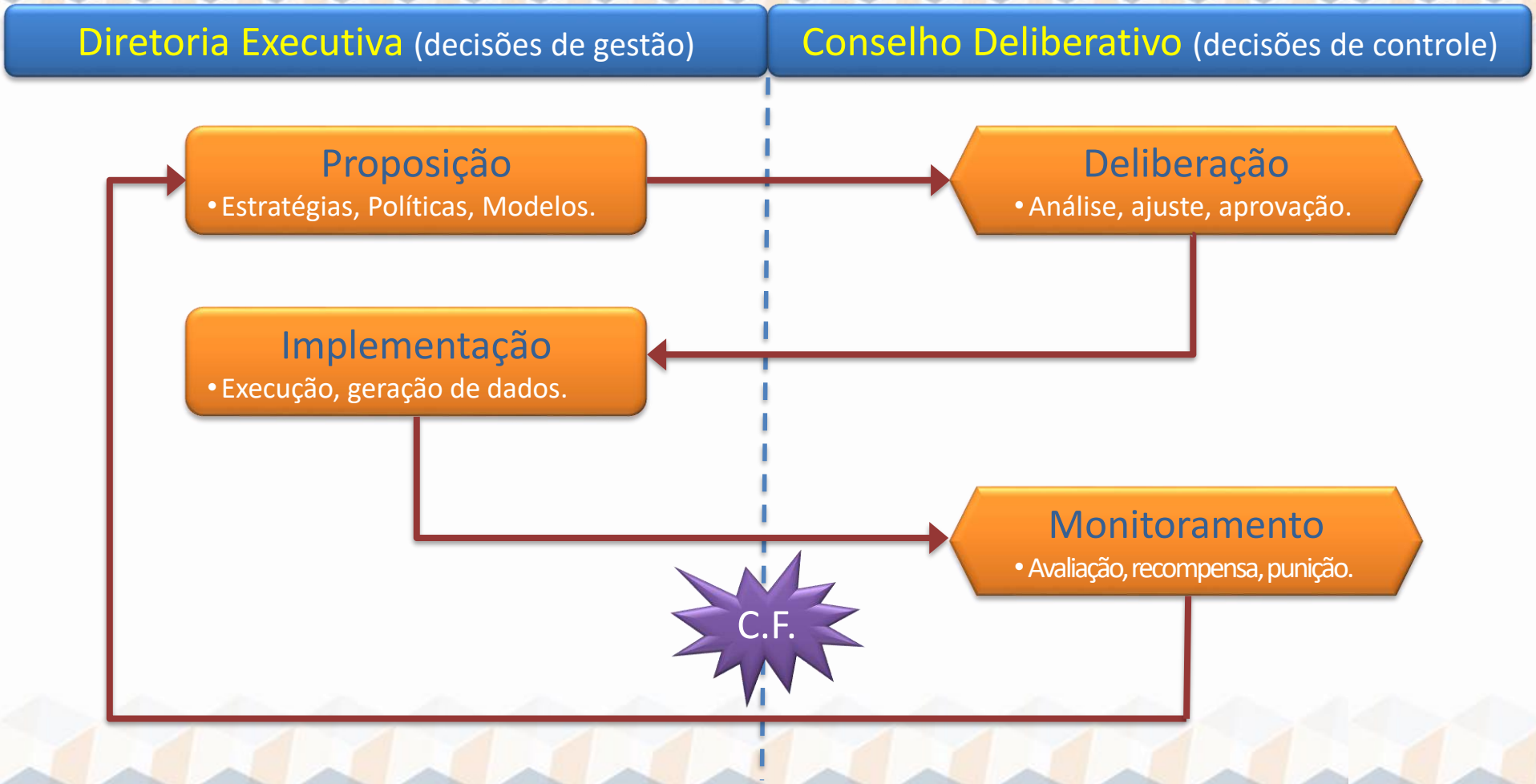
Então, estamos falando do risco de violação do dever fiduciário!!!

Modelo do Conselho Guardião



Adaptação do:
Modelo Fama e Jensen.

Governança Corporativa:
Paschoal e Rossetti


Diretoria Executiva (decisões de gestão)
Conselho Deliberativo (decisões de controle)
Proposição
• Estratégias, Políticas, Modelos.
Deliberação
• Análise, ajuste, aprovação.
Implementação
• Execução, geração de dados.
Monitoramento
• Avaliação, recompensa, punição.
C.F.

Obrigado!

antonio.dalmeida@forluz.org.br