

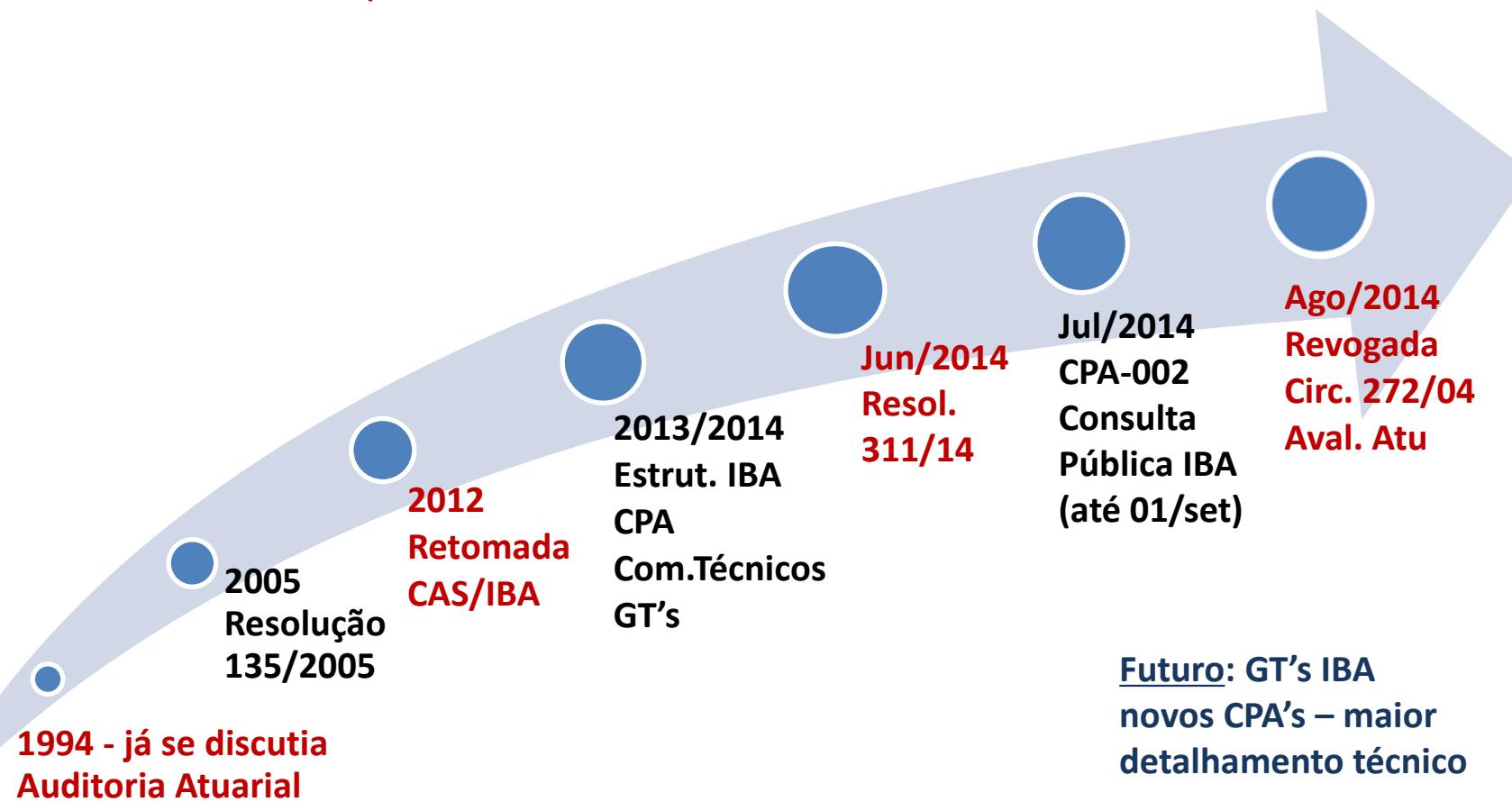
## AUDITORIA ATUARIAL INDEPENDENTE

CPA-002

Resolução CNSP nº 311/2014

**Seguradoras, EAPC, Sociedades de Capitalização  
e Resseguradores locais**

## Linha do Tempo...



## PRONUNCIAMENTO TÉCNICO DE ORIENTAÇÃO

- CPA N° 002 -

**Objetivo:** Estabelecer procedimentos mínimos aos atuários independentes (auditores) e aos atuários responsáveis técnicos quanto à forma e ao conteúdo de seus relatórios e pareceres – “**Como fazer**”

- RESOLUÇÃO CNSP 311/2014 -

Dispõe sobre o que deve ser atendido pela auditoria, linguagem normativa – “**O que fazer**”



2014

## PRONUNCIAMENTO TÉCNICO DE ORIENTAÇÃO - CPA N° 002 -

### Estrutura do CPA:

- ✓ **Definições:** Conceitos de Parecer, relatório do auditor e do atuário responsável técnico
- ✓ **Procedimentos Gerais:** Apresenta os tipos de análises que o auditor deverá fazer para embasar seu trabalho – ex.: (?) os trabalhos elaborados pelo atuário responsável seguem as práticas atuariais previstas nos princípios atuariais (?) Atende aos requisitos legais, regulamentares e contratuais relevantes (?)...



2014

## ITENS MÍNIMOS A SEREM AUDITADOS E ORIENTAÇÃO DE COMO FAZER

**Regra Geral:** Verificar valores, metodologias de cálculo, notas técnicas, relevância e materialidade presentes no tema auditado.

- ❖ **Provisões Técnicas (Estimadas e Exatas):** basicamente por meio de testes de consistência e recálculos
- ❖ **TAP – Teste de Adequação do Passivo**
- ❖ **Carteiras ou Planos Deficitários**
- ❖ **Valores Redutores da Necessidade de Cobertura das PT**



2014

## 10º Congresso Brasileiro & Ibero-Americanano de Atuaria



### ITENS MÍNIMOS A SEREM AUDITADOS E ORIENTAÇÃO DE COMO FAZER

- ❖ **Capital Mínimo Requerido**
- ❖ **Bases de Dados:** sentir-se confortável com a qualidade destes dados
- ❖ **Limites de Retenção**
- ❖ **Solvência:** (a) verificar se a necessidade de cobertura das provisões técnicas por ativos garantidores é menor do que os ativos oferecidos e (b) verificar se o CMR é menor que o PLA.

## PONTOS IMPORTANTES DO “COMO FAZER”

- ✓ As revisões devem ser feitas de forma **analítica**, mas quando possível e **previsto**, pode aplicar **técnicas de amostragem**
- ✓ Obter as **Notas Técnicas Atuariais** – objetivo de embasamento
- ✓ Procurar atentar com os itens de **relevância e materialidade**, os quais deve eleger segundo seu planejamento

## O PRODUTO FINAL DA AUDITORIA ATUARIAL (a ser encaminhado à Susep )

### ❖ Parecer e Relatório - Dois pontos fundamentais:

- ✓ Expressar a opinião técnica com clareza
- ✓ Assinalar fatos relevantes e com efeitos significativos no patrimônio da empresa auditada



2014

## O PRODUTO FINAL DA AUDITORIA ATUARIAL

Conteúdo da Resolução 311/2014

### ❖ **Parecer Atuarial da Auditoria Atuarial Independente – balanço**

- ✓ Manifestação sobre a qualidade dos dados utilizados nas análises, bem como sua correspondência com os encaminhados à SUSEP
- ✓ Avaliação conclusiva a respeito da adequação das provisões técnicas e ativos de resseguro, e demais situações relevantes

### ❖ **Relatório da Auditoria Atuarial Independente – até 31/mar e 30/abr**

### ❖ **Relatório do Atuário Responsável Técnico – até 30/abr**

- ✓ Manifestação sobre os documentos elaborados pelo auditor atuarial
- ✓ Justificativas para os problemas apontados ou nova metodologia e respectivo recálculo

## AUDITORIA ATUARIAL INDEPENDENTE

### ❖ Os DESAFIOS estão posicionados principalmente:

- ✓ Em relação ao nível de **aprofundamento** das revisões pelo auditor
- ✓ Na segregação dos procedimentos entre a **auditoria contábil e a auditoria atuarial** (o atuário tem que preencher o seu espaço)
- ✓ Na forma de verificar a segurança das **Bases de Dados**
- ✓ No item **Carteira de Planos Deficitários**

## AUDITORIA ATUARIAL INDEPENDENTE

### ❖ OPORTUNIDADES

- ✓ **Profissional Atuário:** novas atividades de trabalho, valorização da profissão e necessidade de aprimorar sua qualificação
- ✓ **Atuário Responsável Técnico:** valorização de sua atuação frente ao relacionamento continuo que passará a ter com o auditor independente
- ✓ **IBA:** consolidar sua efetividade como Instituto, dentro deste novo cenário **CPA**

- ✓ OBRIGADO PELA ATENÇÃO !!!
- ✓ VAMOS PASSAR DE IMEDIATO PARA A MESA  
REDONDA COM OS DEBATEDORES !!!