

## Ata da 1ª reunião do Grupo Técnico de Risco de Crédito

Ao 9º dia do mês de abril do ano de 2010, às 10:30 horas, reuniram-se no endereço da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), localizada à Avenida Presidente Vargas, n.º 730 – 10º andar, os integrantes do Grupo Técnico de Risco de Crédito, constituído pela SUSEP com o objetivo de apresentar critérios e metodologia para mensuração do requerimento regulatório de capital baseado no risco de crédito, em prosseguimento à política da SUSEP de convergência a padrões internacionais de supervisão de seguros.

O Grupo Técnico é formado por representantes da SUSEP e um representante de cada entidade: FenSeg, FenaCap, FenaPrevi, ABER e IBA. Estiveram presentes nesta reunião:

- representando a SUSEP: Bruno de Lima Vieira, César da Rocha Neves e Eduardo Fraga Lima de Melo;
- representando a FenSeg e FenaCap: Almir Martins Ribeiro;
- representando a FenaPrevi: Fabio Bastos de Souza; e
- representando o IBA: Paulo Pereira Ferreira.

Para registro, nesta 1ª reunião, nenhum representante da ABER compareceu e o Sr. Almir Martins Ribeiro representou a FenSeg e a FenaCap, conforme indicação da CNSEG.

Aberta a 1ª reunião do Grupo Técnico, o Coordenador-Geral da CGSOA, Sr. Eduardo Fraga, apresentou aos membros presentes o objetivo da constituição deste Grupo Técnico, qual seja, apresentação dos critérios para mensuração do requerimento regulatório de capital baseado no risco de crédito.

O Sr. Eduardo Fraga deixou claro, que para dar mais transparência aos interessados, os documentos emitidos pela SUSEP e pelos demais membros do Grupo, as atas das reuniões e as apresentações serão amplamente divulgadas no sítio da SUSEP.

Após, o Coordenador da CORIS, Sr. César Neves, iniciou a apresentação do relatório técnico, previamente encaminhado aos membros do Grupo, onde consta o modelo de mensuração de risco de crédito.

No decorrer da apresentação, o representante do IBA, Sr. Paulo Pereira, comentou que não haveria benefício da diversificação no caso de retrocessão para várias seguradoras, haja vista o modelo agrupar todos os créditos a receber de seguradoras. No entanto, ele acredita que em função do baixo volume desta operação, e a relevância da mesma, o modelo apresentado é adequado.

O representante da FenaPrevi, Sr. Fabio Bastos de Souza, comentou a necessidade dos prêmios a receber de parcelas vencidas, para cálculo da exposição ao risco, serem líquidos da provisão para riscos sobre prêmios a receber. Todos concordaram com esta afirmativa.

Para evitar arbitragem regulatória, os representantes da SUSEP ressaltaram a importância de se utilizar como referência para cálculo do risco de crédito dos recebíveis provenientes de contrapartes que não façam parte do mercado de seguros o modelo de cálculo do patrimônio referente às exposições ponderadas pelo fator de risco do Banco Central.

## Ata da 1ª reunião do Grupo Técnico de Risco de Crédito

Posteriormente, os representantes da SUSEP informaram que a Autarquia trabalha com a data de 1º de janeiro de 2011 para entrada em vigor da Resolução de cálculo do capital baseado em risco de crédito, com prazo de adaptação de 1 (um) ano.

O modelo foi amplamente explicado e discutido com os membros do Grupo, e ficou combinado, caso existam sugestões a serem encaminhadas, que os representantes devem enviá-las antes da próxima reunião do Grupo Técnico.

O representante da FenSeg e da FenaCap, Sr. Almir Martins Ribeiro, solicitou que, na próxima reunião, a SUSEP apresente os impactos agregados da utilização do modelo em pauta no cálculo do capital baseado em risco.

O representante da FenSeg e da FenaCap questionou, ainda, a SUSEP sobre quando será regulada a forma de cálculo dos ativos de resseguro. Os representantes da SUSEP informaram que este assunto será regulado a posteriori e não será tratado pela resolução CNSP de capital baseado em risco de crédito, portanto, não é objeto deste Grupo Técnico.

Por fim, os representantes da SUSEP informaram que em maio, em data a ser posteriormente agendada, será realizada a segunda reunião, e, possivelmente, a última reunião do Grupo Técnico.

Rio de Janeiro, 09 de abril de 2010.

Almir Martins Ribeiro  
FenSeg e FenaCap

Bruno de Lima Vieira  
SUSEP/DITEC/CGSOA/CORIS/DICEM

César da Rocha Neves  
SUSEP/DITEC/CGSOA/CORIS

Eduardo Fraga Lima de Melo  
SUSEP/DITEC/CGSOA

Fabio Bastos de Souza  
FenaPrevi

Paulo Pereira Ferreira  
IBA