

2012 IPAI CAAI
**CONFERÊNCIA
ANUAL DE
AUDITORIA
INTERNA**

Lisboa, 22 novembro 2012

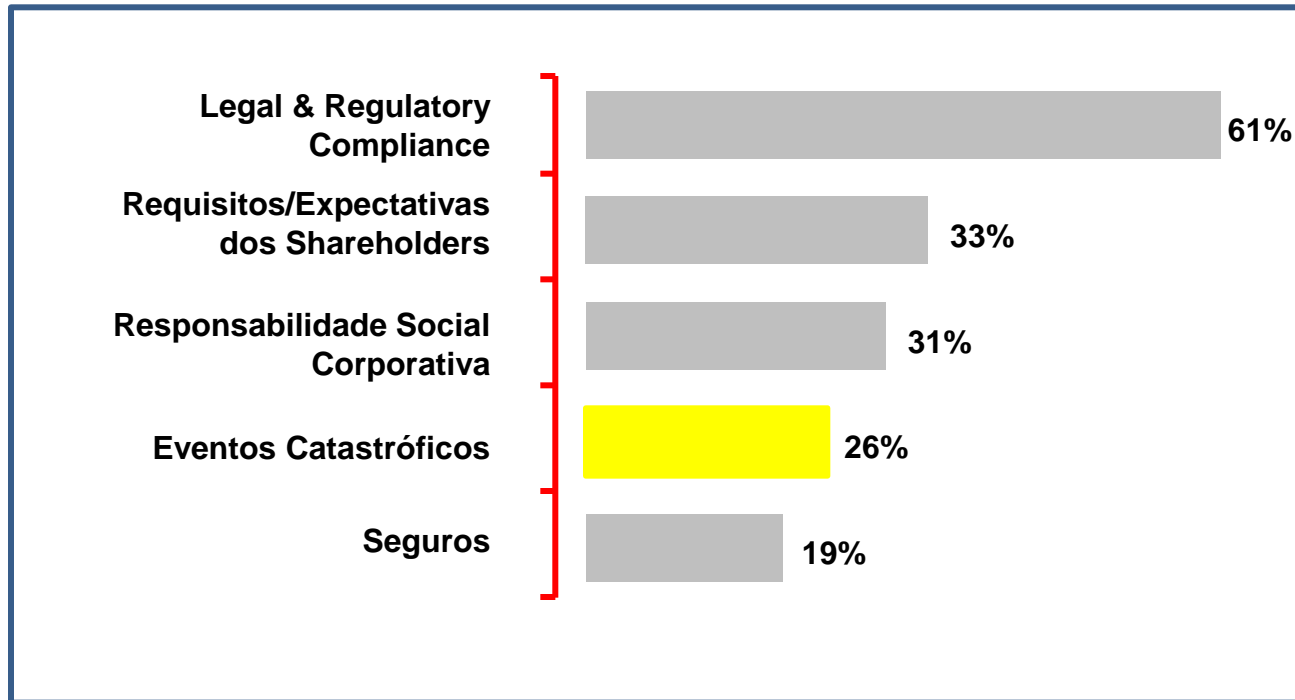
SEGURO: UMA FERRAMENTA DA GESTÃO DE RISCOS | Tiago Mora

SEGURO: UMA FERRAMENTA DA GESTÃO DE RISCOS

Parte 1. Perspectivas e Tendências da Gestão de Risco

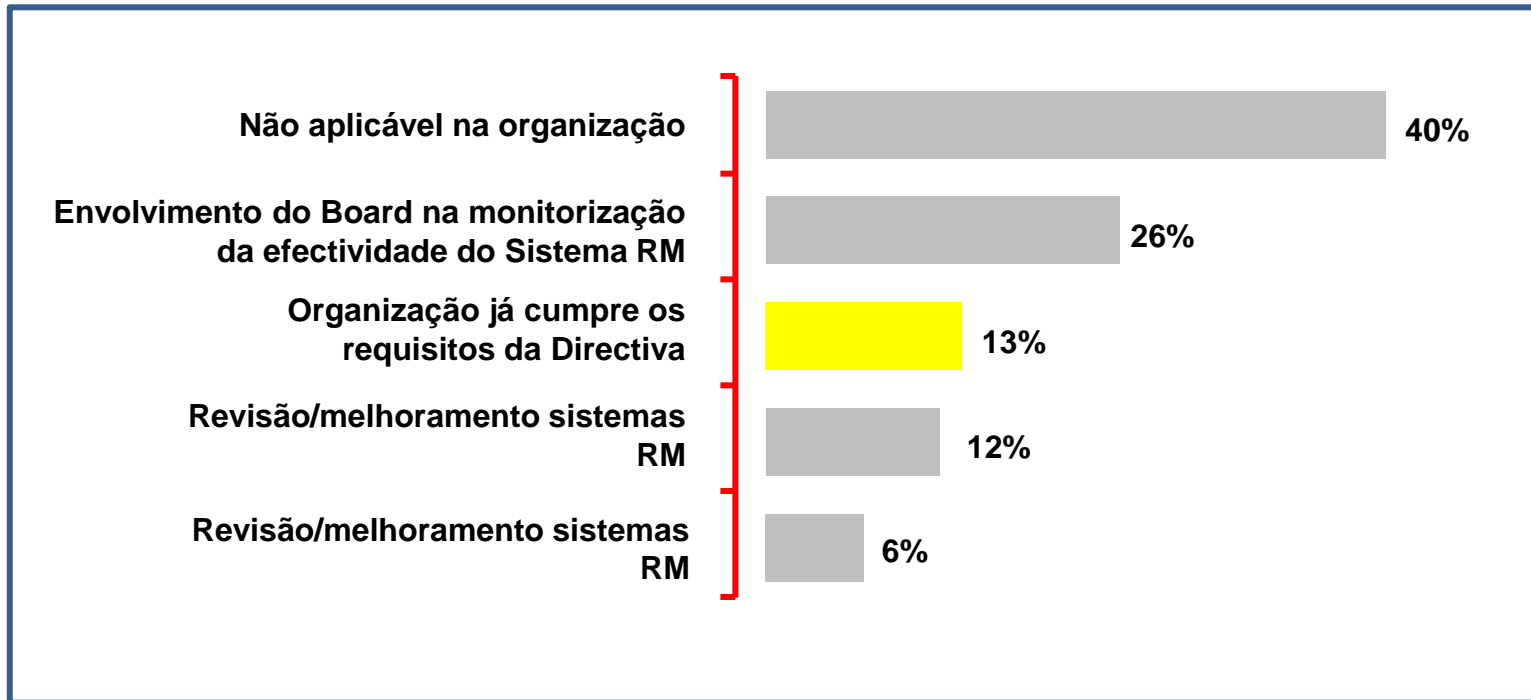
Parte 2. Principais Factores e Tendências do Mercado Segurador

Os principais "Triggers" da Gestão de Risco



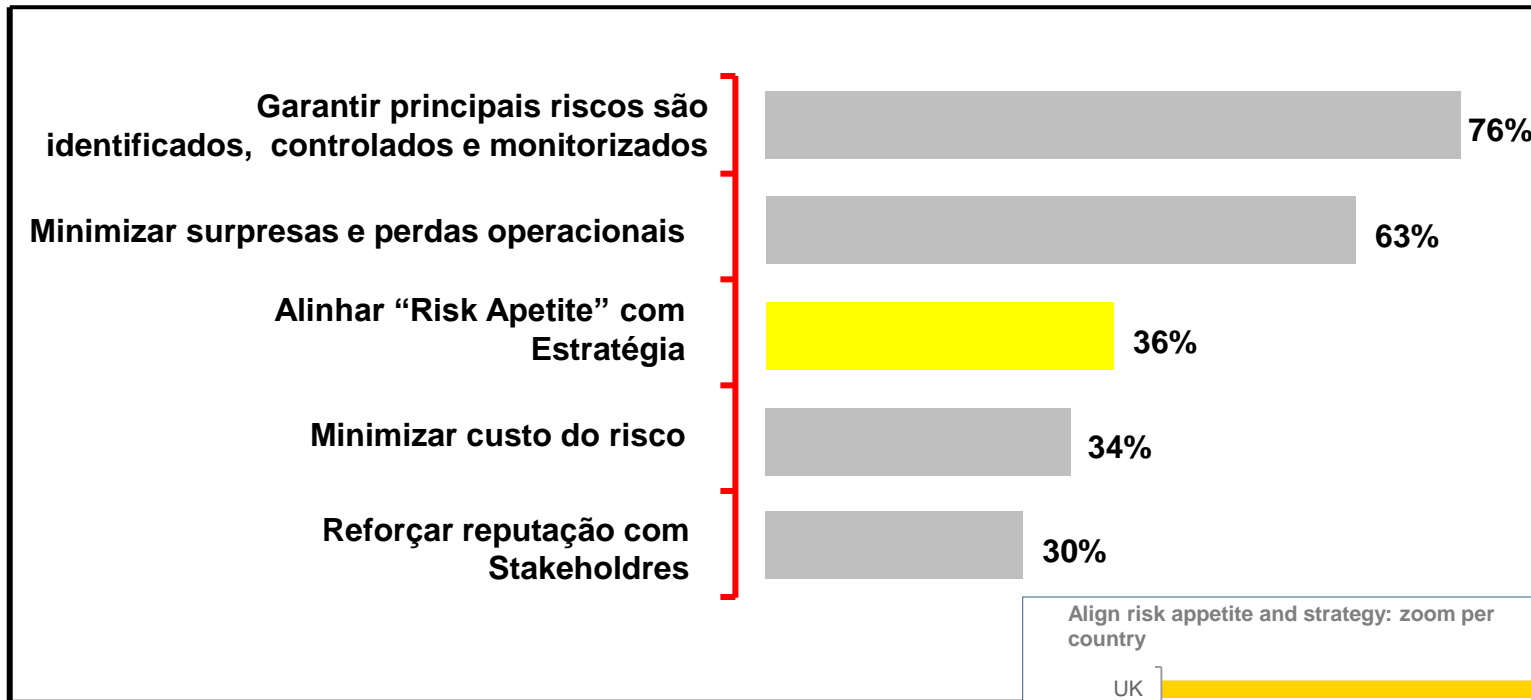
Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Impacto da EU 8TH Directiva nas Organizações

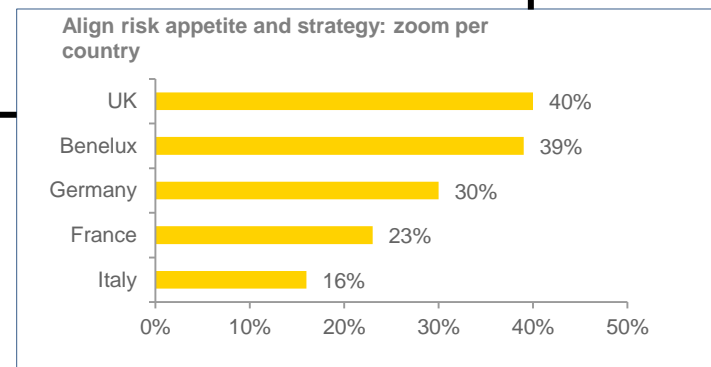


Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

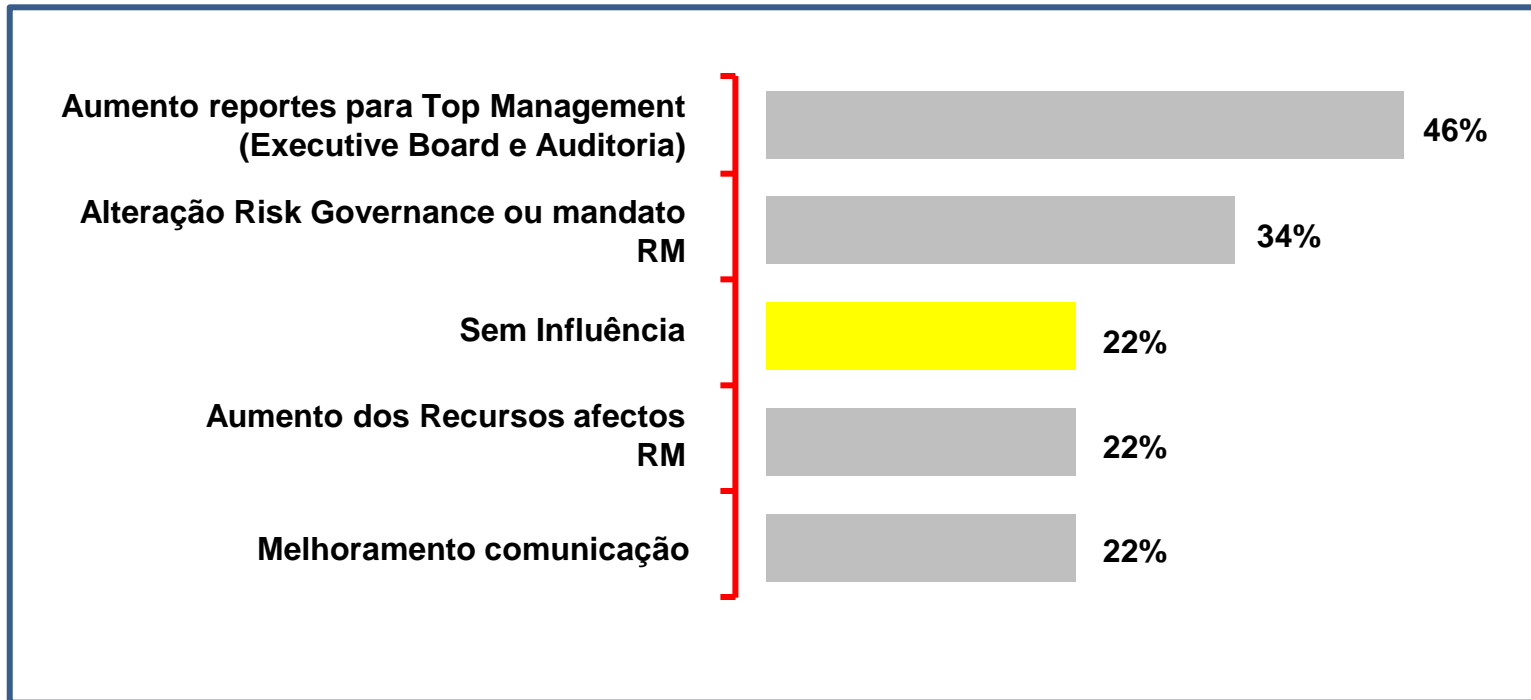
Expectativas dos Stakeholders



Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

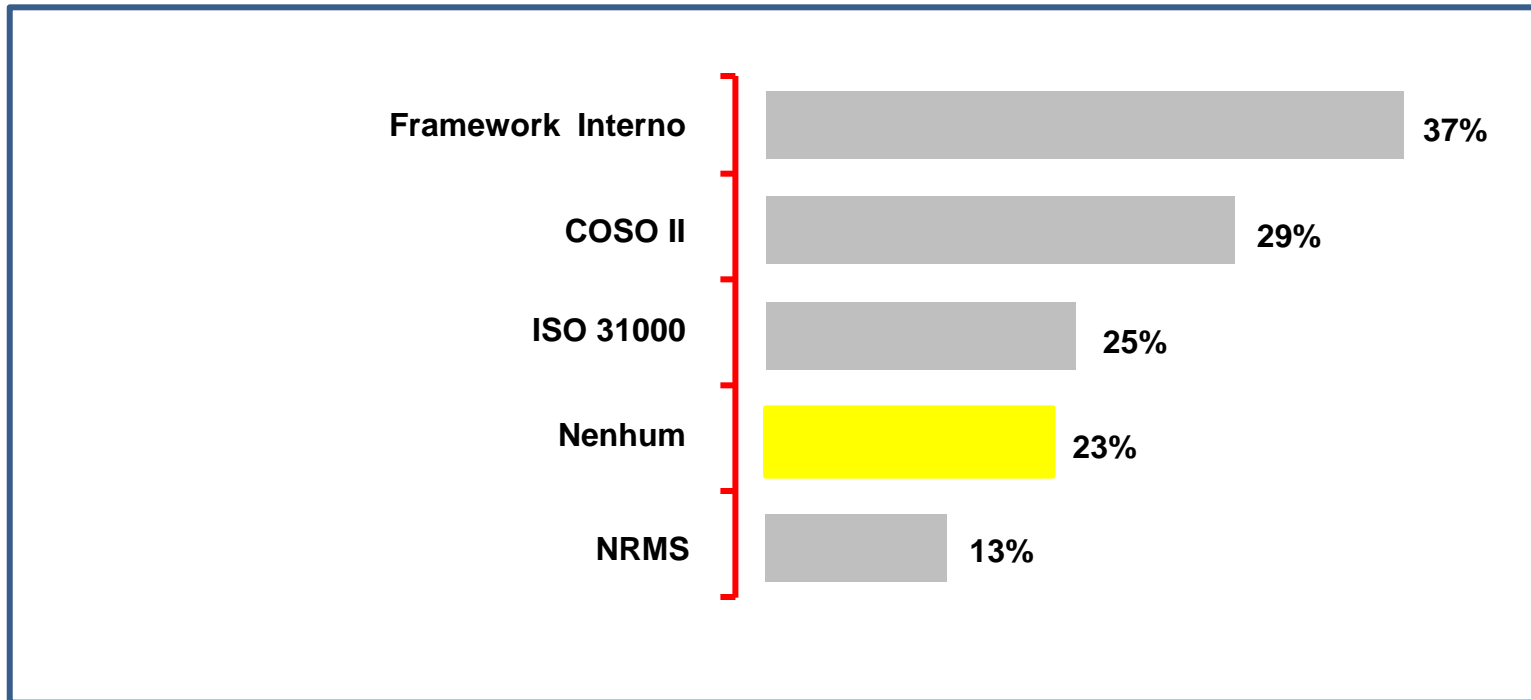


Impacto da Crise Financeira



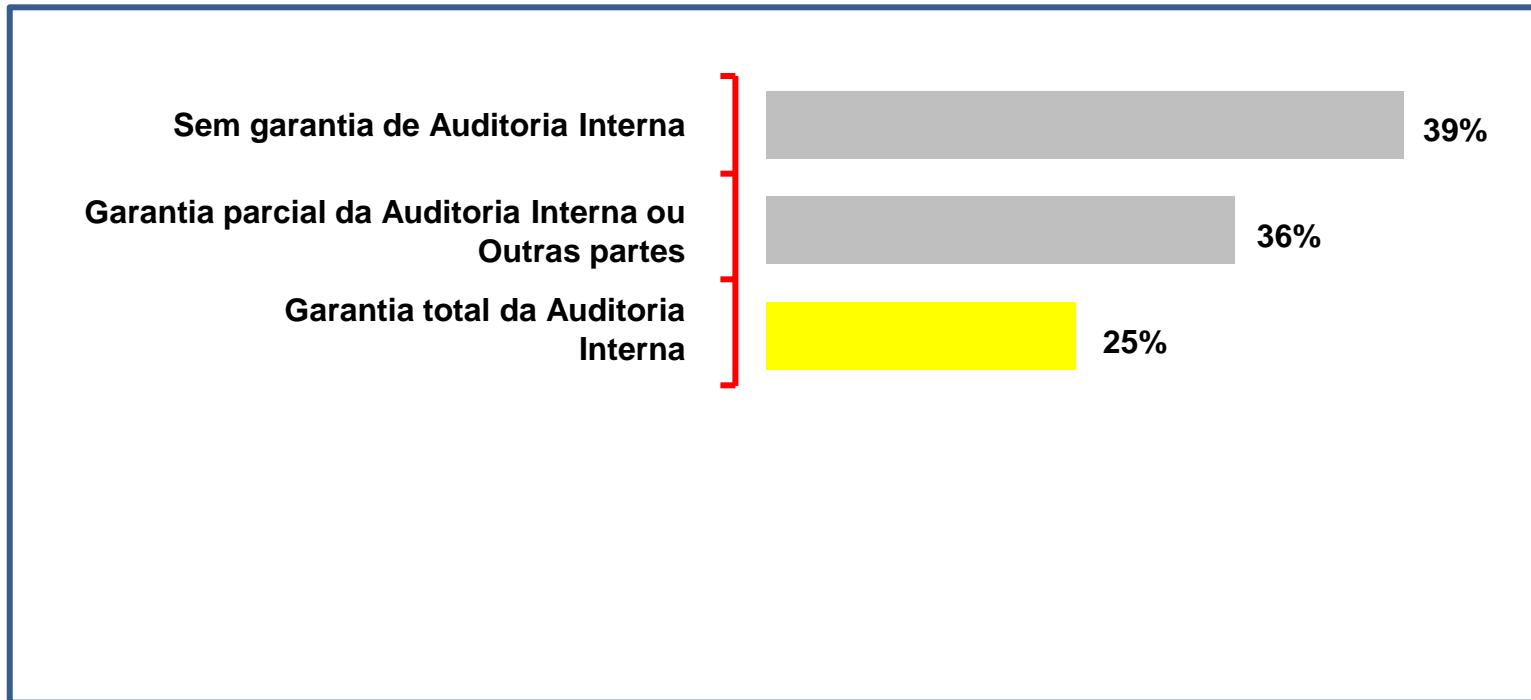
Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Risk Management Standards



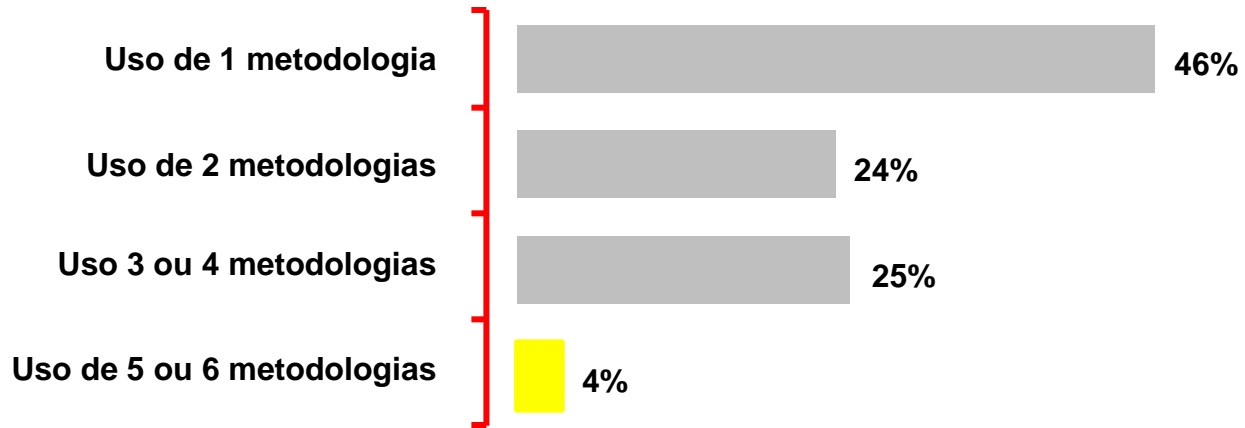
Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Risk Governance

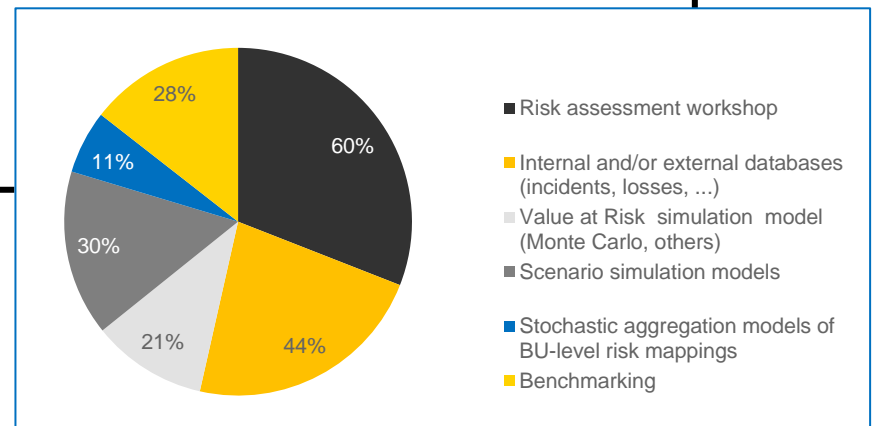


Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

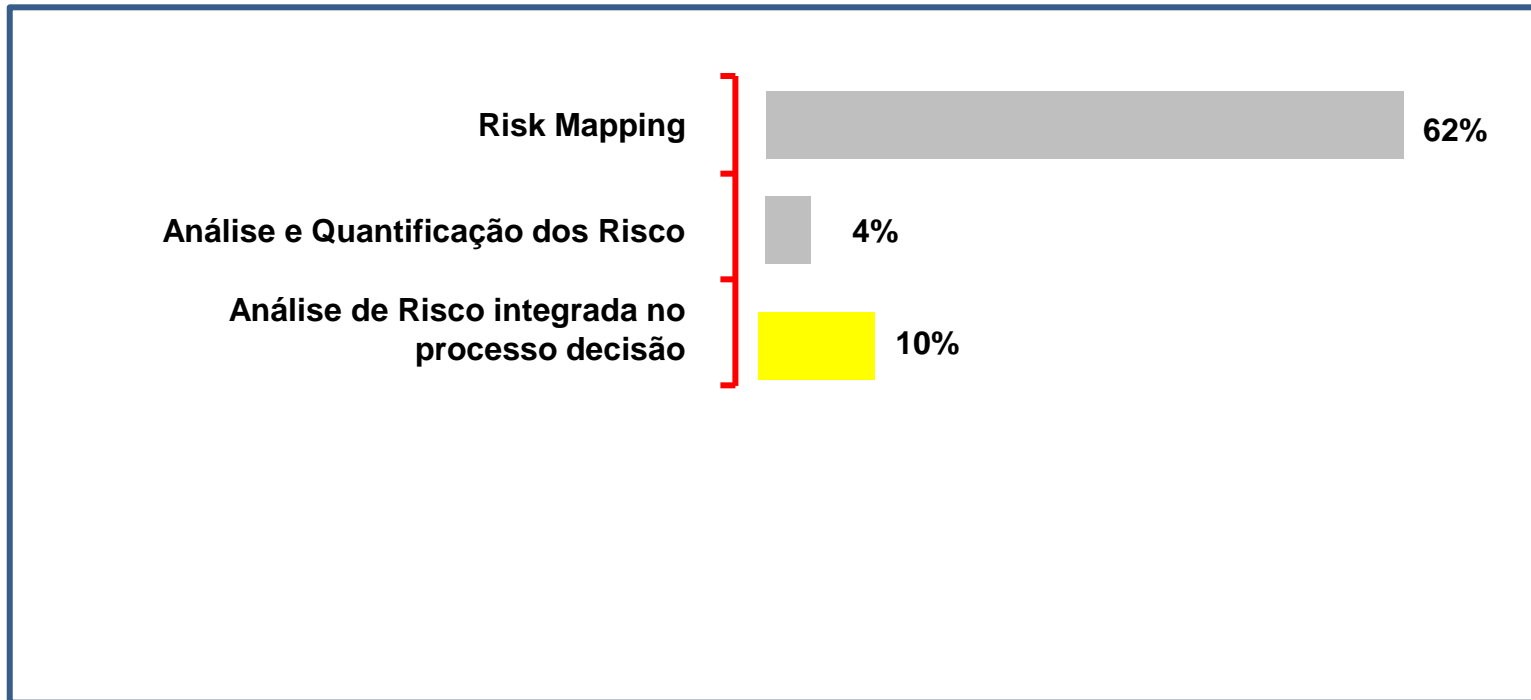
Práticas e Ferramentas



Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

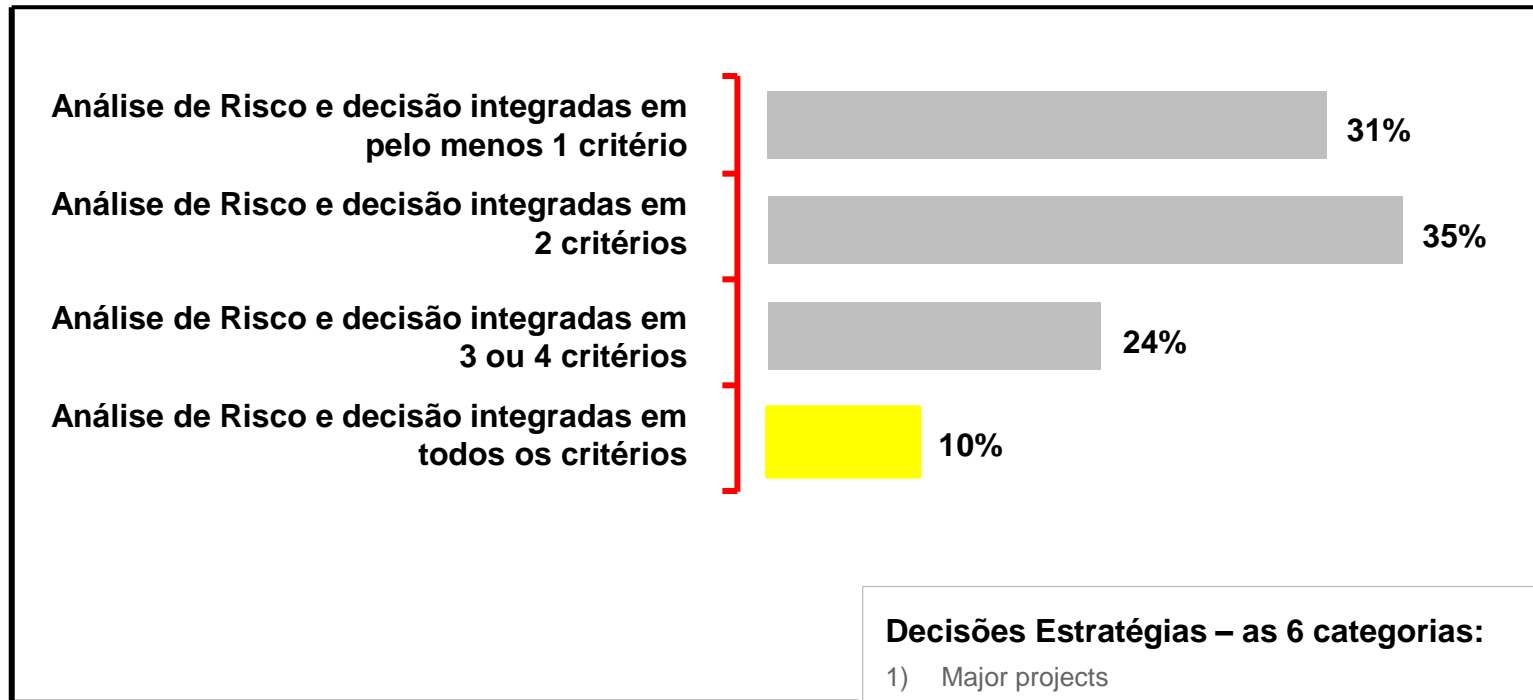


Práticas e Ferramentas



Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Processo Decisão:



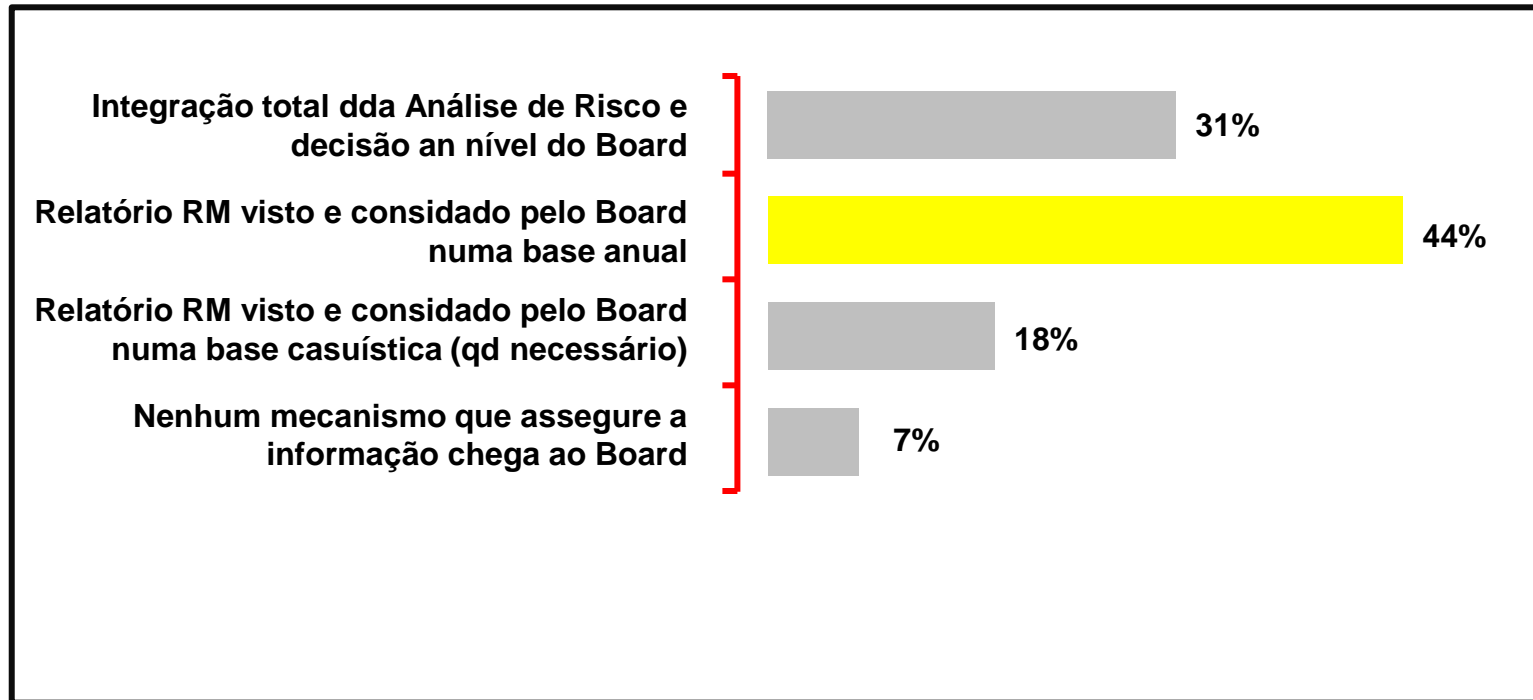
Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Decisões Estratégicas – as 6 categorias:

- 1) Major projects
- 2) Strategic planning
- 3) Investment decisions
- 4) Contracts/bids
- 5) Acquisitions/transfers decisions
- 6) Budget decisions

Reporte e Comunicação

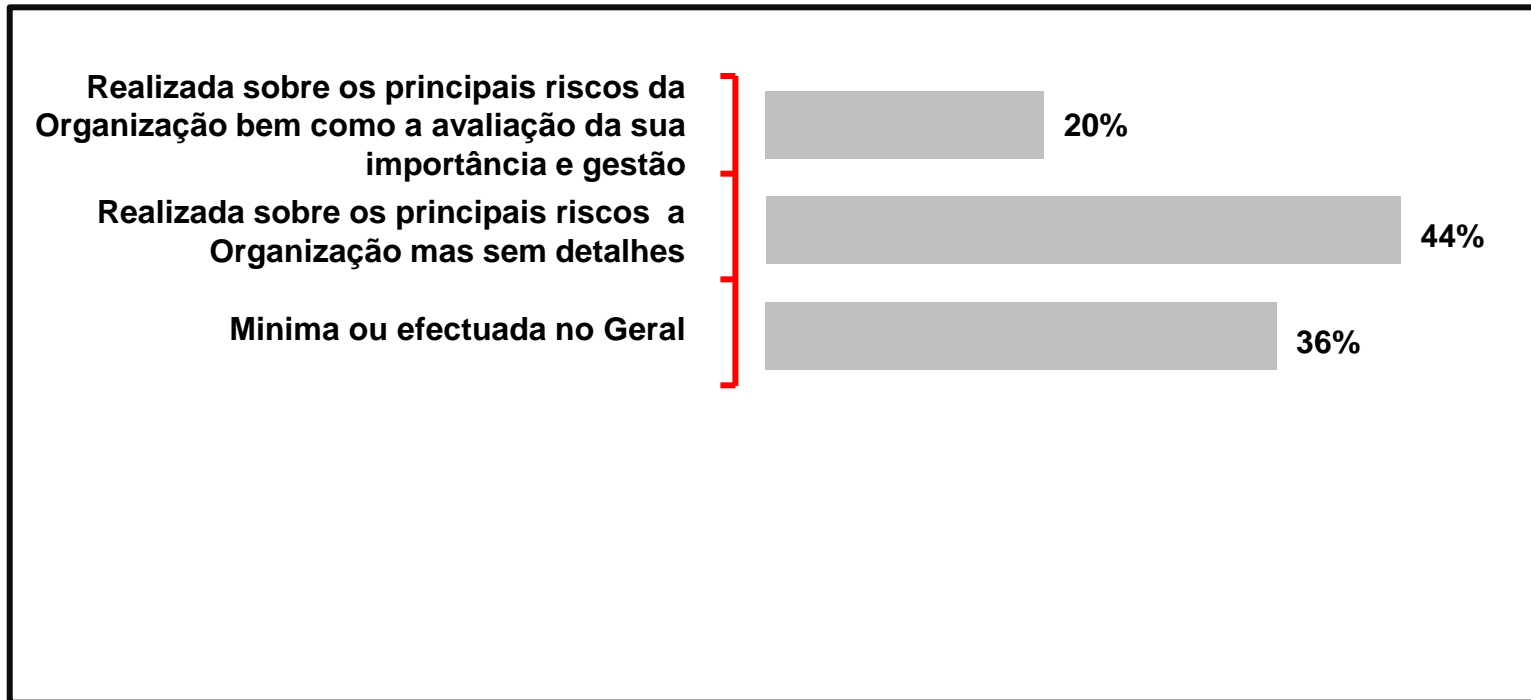
Comunicação Interna



Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Reporte e Comunicação

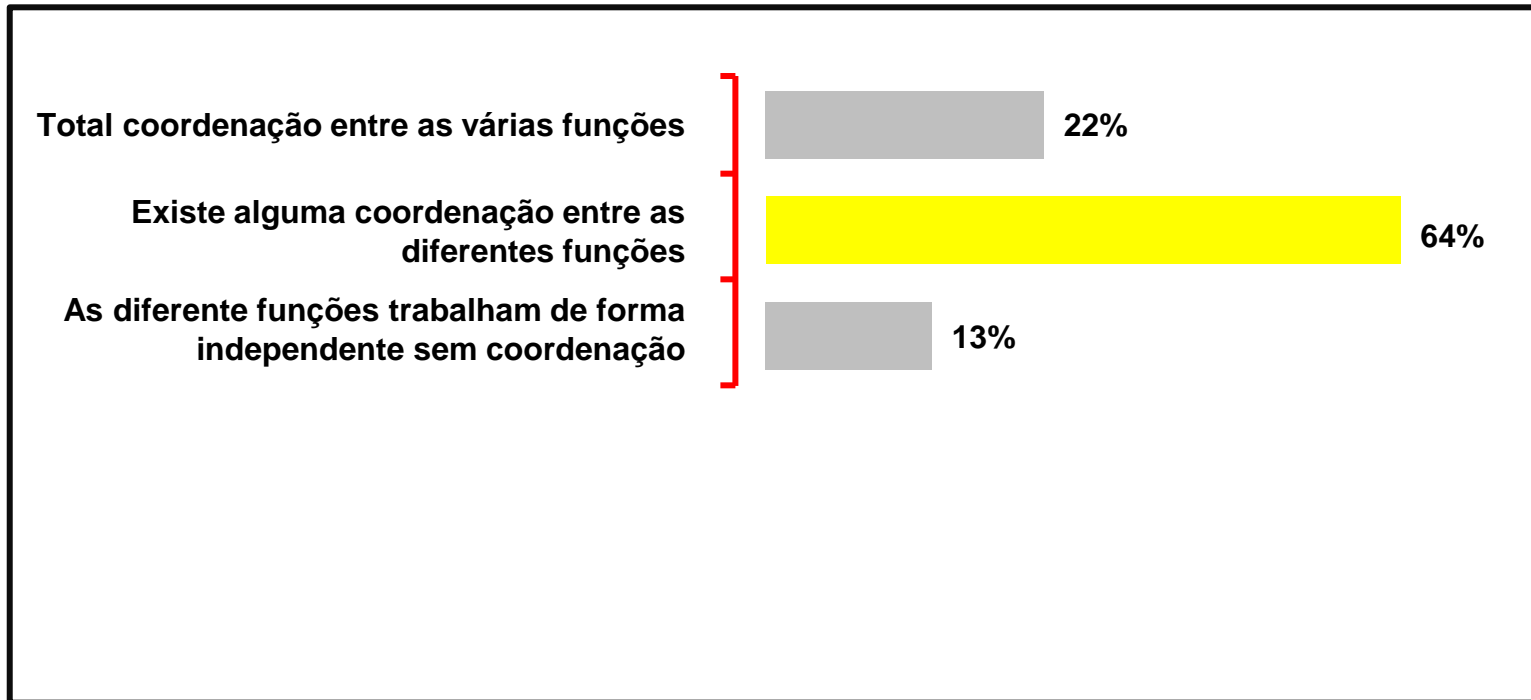
Comunicação Externa



Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Alinhamento Funções

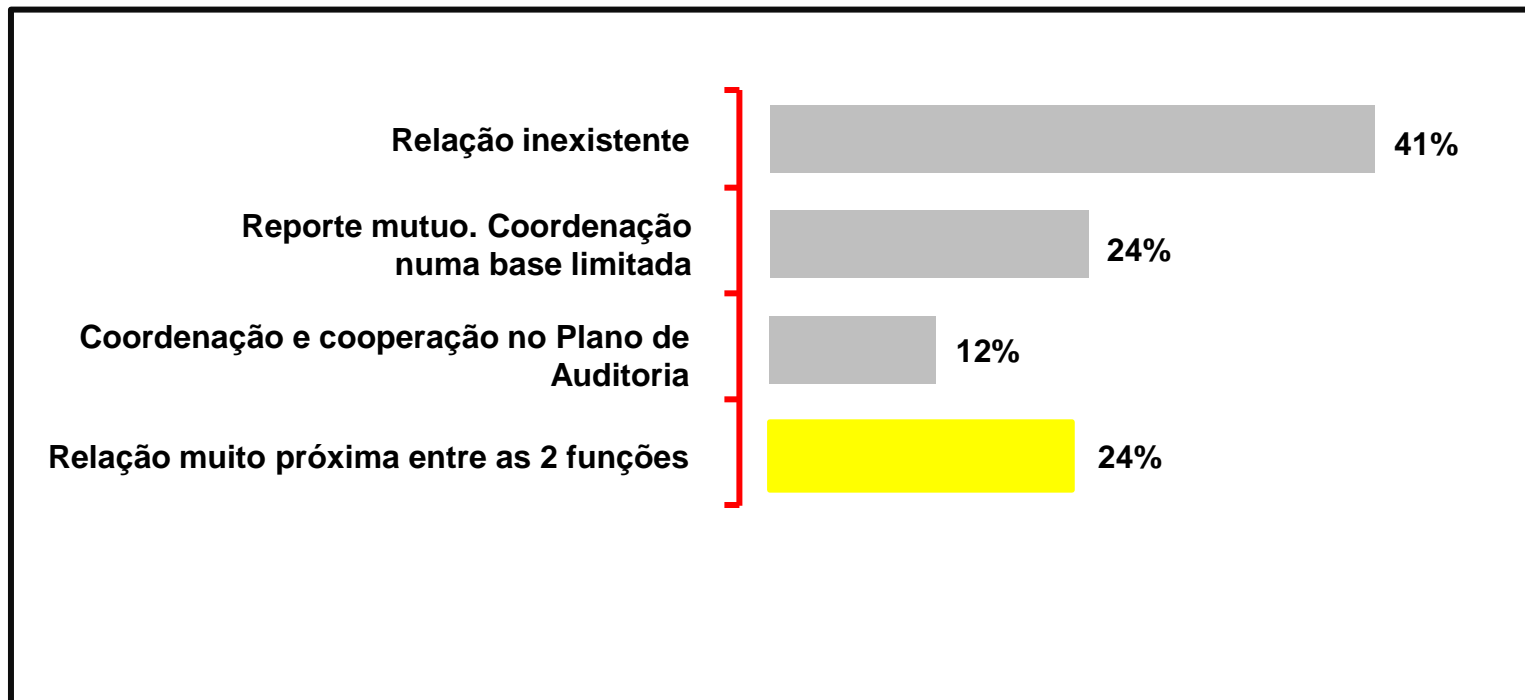
Coordenação entre as diferentes Funções



Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Alinhamento Funções

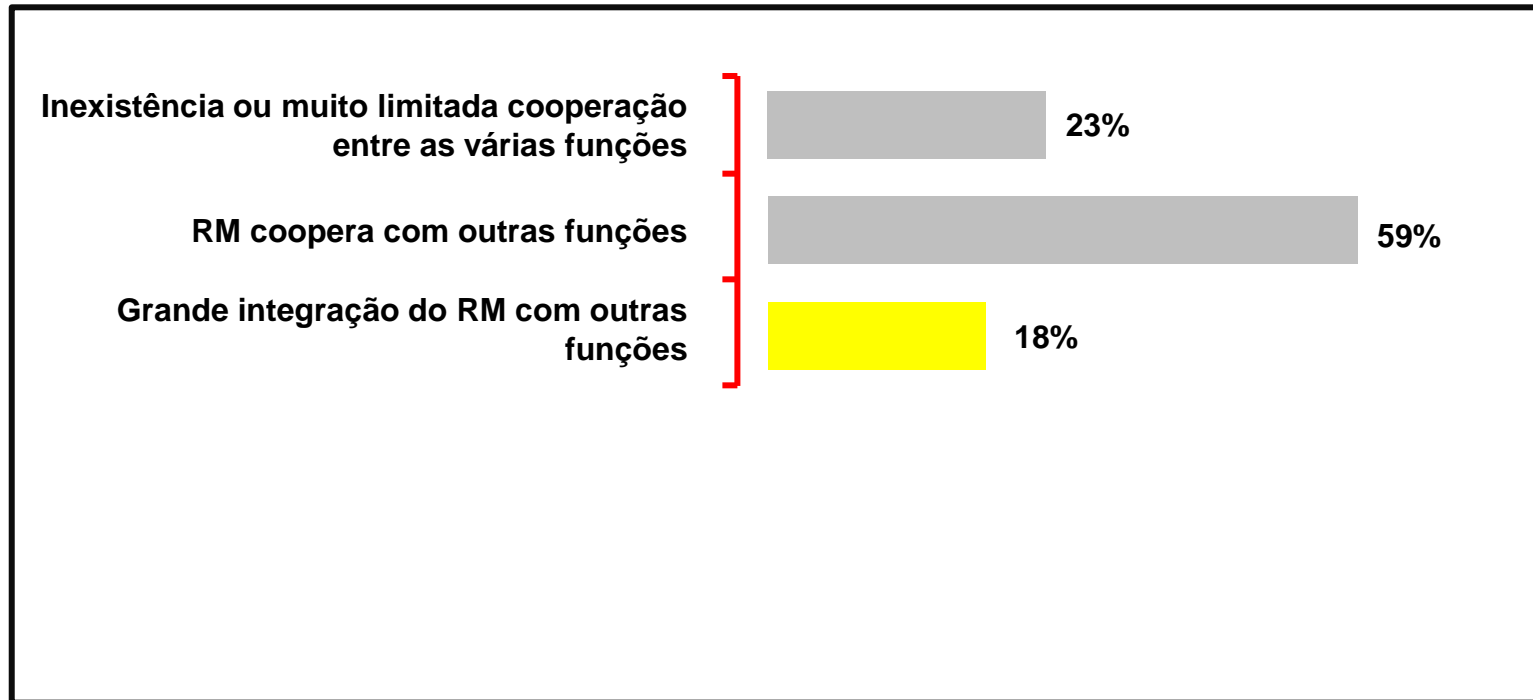
Relação entre RM e Auditoria Interna



Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Alinhamento Funções

Resumo



Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Os “Drivers”



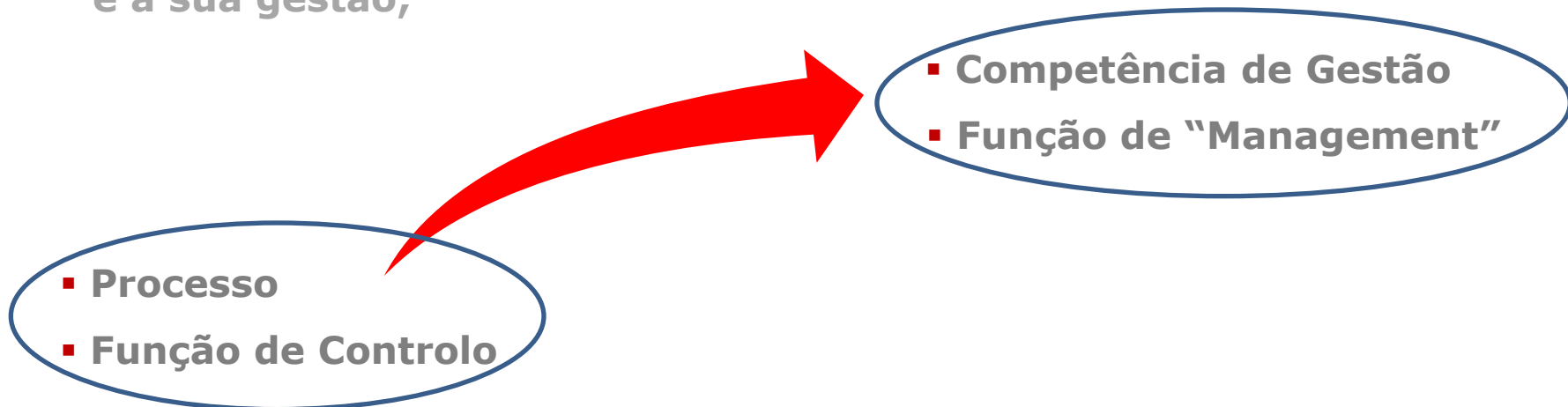
Os principais objectivos



Tendências:

A Gestão de Riscos vai estar cada vez mais na Agenda do “Top Management” e Shareholders, e vai evoluir no sentido de:

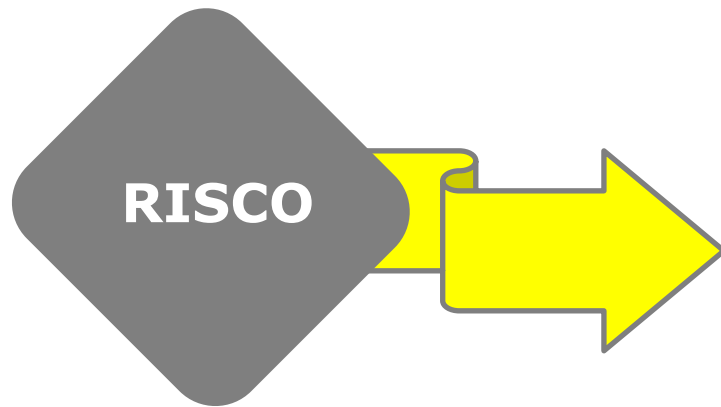
- ❖ uma cada vez maior regulamentação;
- ❖ uma cada vez maior utilização de práticas e “ferramentas” mais consistentes;
- ❖ uma cada vez maior maturidade da comunicação sobre os riscos e a sua gestão;



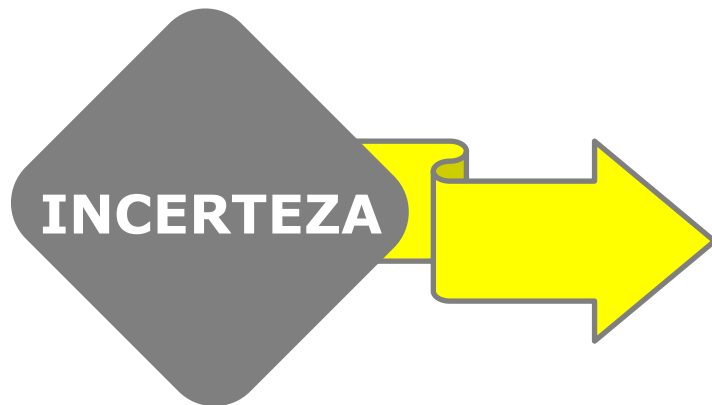
SEGURO: UMA FERRAMENTA DA GESTÃO DE RISCOS

Parte 1. Prespectivas e Tendencias da Gestão de Risco

Parte 2. Principais Factores e Tendencias do Mercado Segurador



INCERTEZA



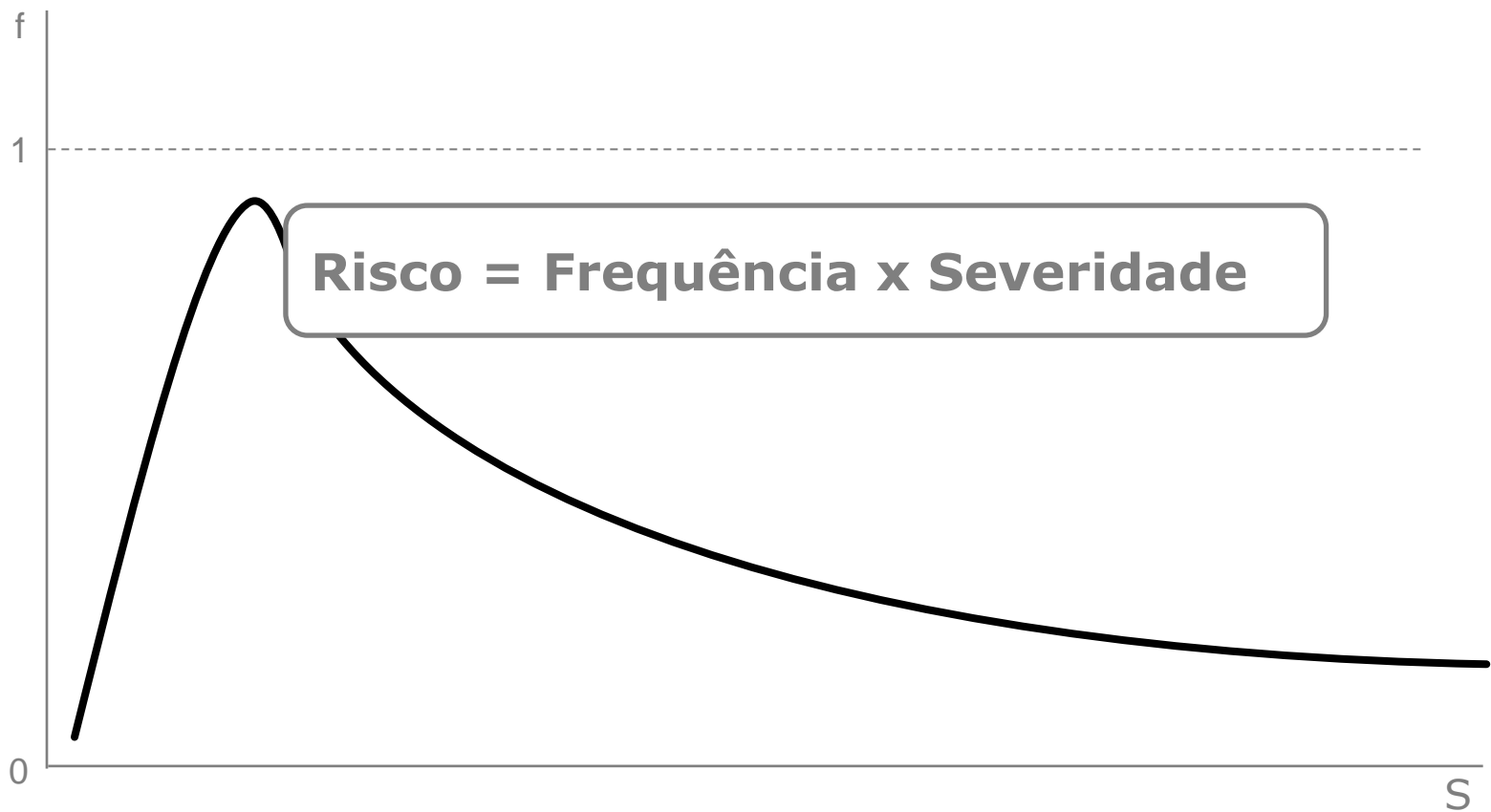
(#) SINISTROS ¹

(\$ SINISTROS ²

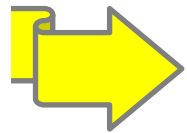
¹ Probabilidade de ocorrência do sinistro (**Frequência**)

² Custo do Sinistro (**Severidade**)

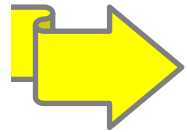
Risco Quantificável



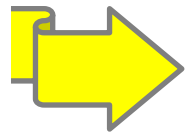
SEGURABILIDADE DO RISCO



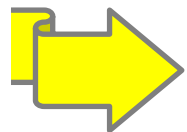
Risco Quantificável



Baixa Frequência dos Sinistros

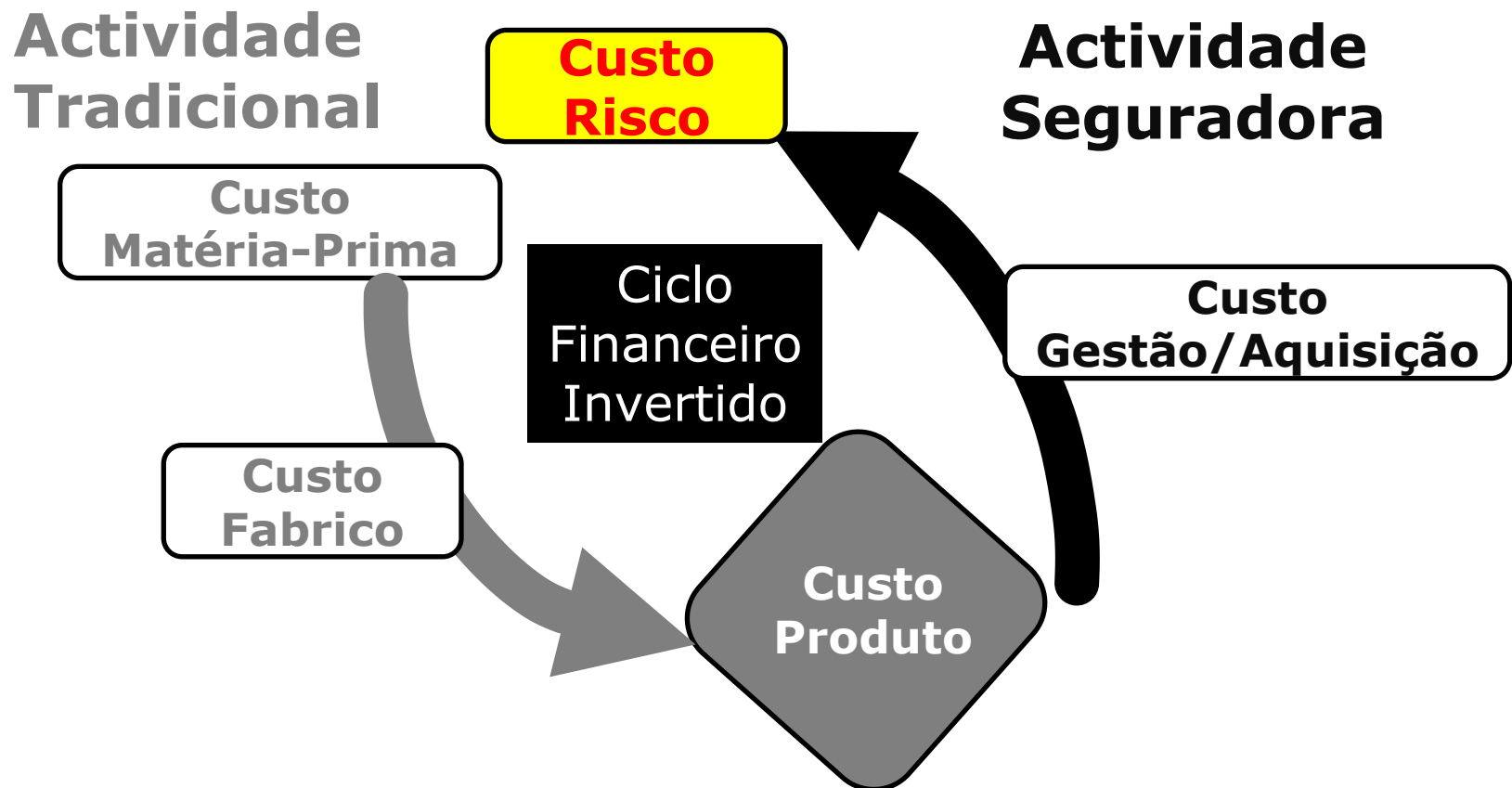


Tratamento Conjunto dos Riscos



Natureza do Risco: Riscos Puros

Risco Quantificável



Natureza do Risco: Riscos Puros

Riscos Puros

São Riscos que podem resultar apenas numa situação de perda ("loss") ou não, são Riscos **SEGURÁVEIS**

Riscos Especulativos

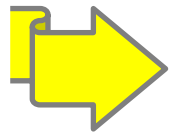
Para além de poderem resultar em situações de perda ("loss") ou não, têm associada uma terceira dimensão que é a oportunidade de ganho financeiro, são Riscos **NÃO SEGURÁVEIS**

Os Riscos das Organizações

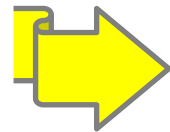
Competition, clients, partnerships, market strategy, market
Compliance, legislation, policy, regulations (national and international)
Financial: interest rate & foreign exchange, debt, cash flow, sovereign debt
Reputation (social media, communication)
Planning and execution
Market risks (commodity price shocks, real estate market volatility)
Supply chain, business continuity
Production, quality, cost cutting
Human resources/key people, social security (labour)
Political, expansion of government's role



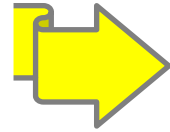
Principais “Drivers” do Mercado



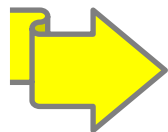
Performance Mercado



Efeito das Catástrofes Naturais

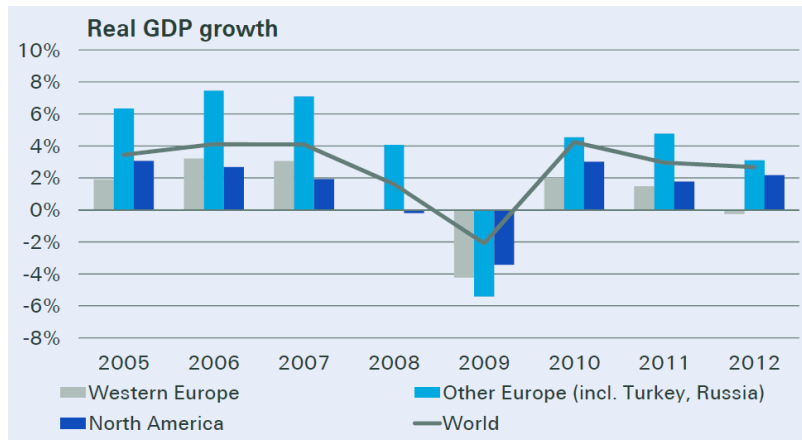


Convergência ao nível da supervisão (framework solvência)



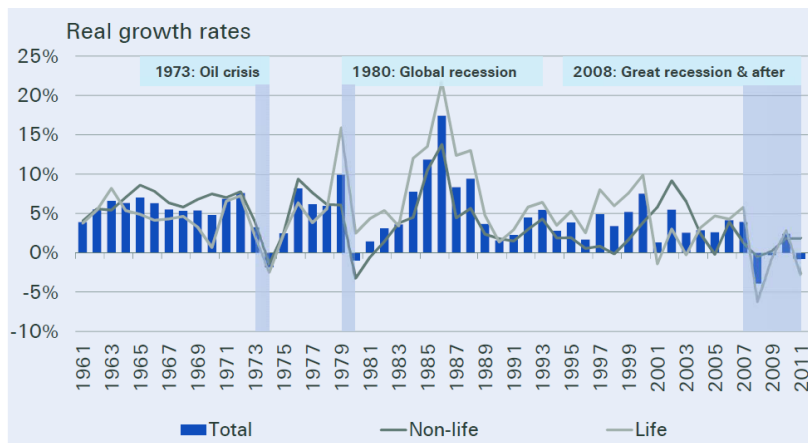
Tendências Mercado

Performance Mercado

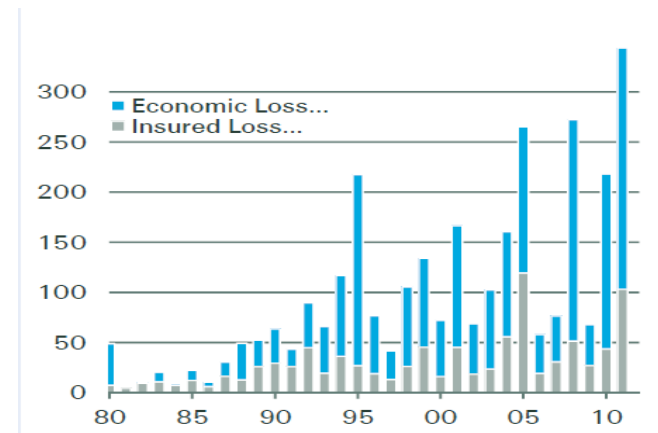


Clima Crise

- Recuperação superficial nos EUA
- Forças recessivas na Europa
- resultados em Linha com as perdas

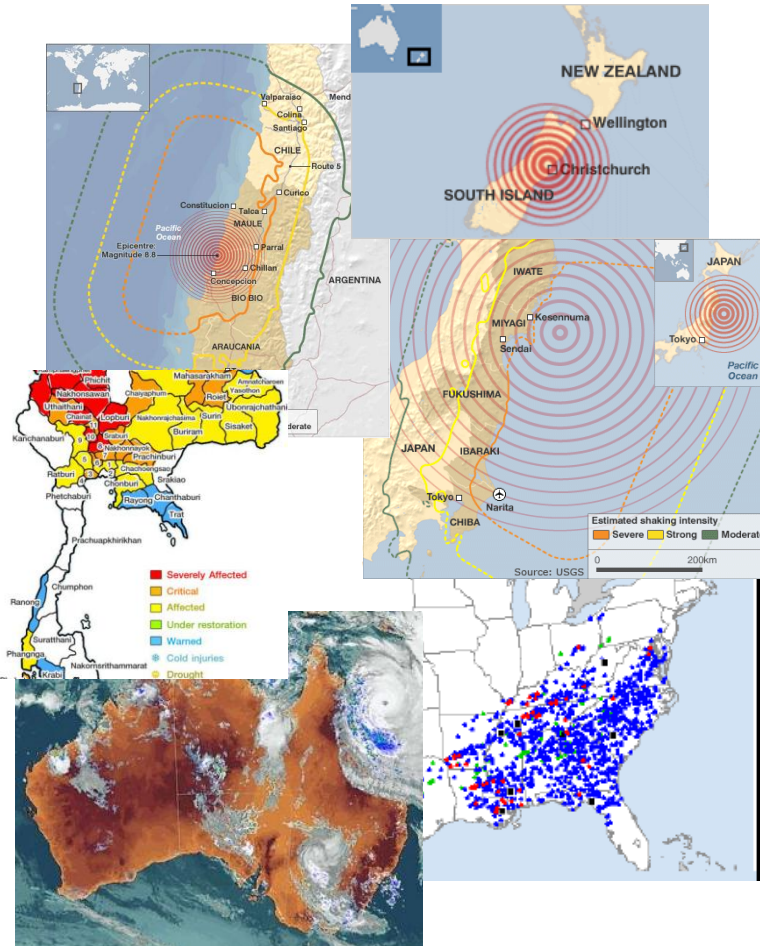


Source: Economic Research & Consulting



Efeito das Catástrofes Naturais

2011 o pior ano da História em termos de Perdas



- **Terramoto MAULÉ: (Chile)**
USD 30 bn Economic Loss
USD 8 bn Insured Losses

- **Terramoto CHRISTCHURCH: (N. Zelândia)**
USD 24 bn Economic Loss
USD 14 bn Insured Losses

- **Terramoto TOHOKU: (Japão)**
USD 300 bn Economic Loss
USD 30 bn Insured Losses

- **Fenómenos Atmosféricos : (USA)**
USD 15 bn Insured Losses

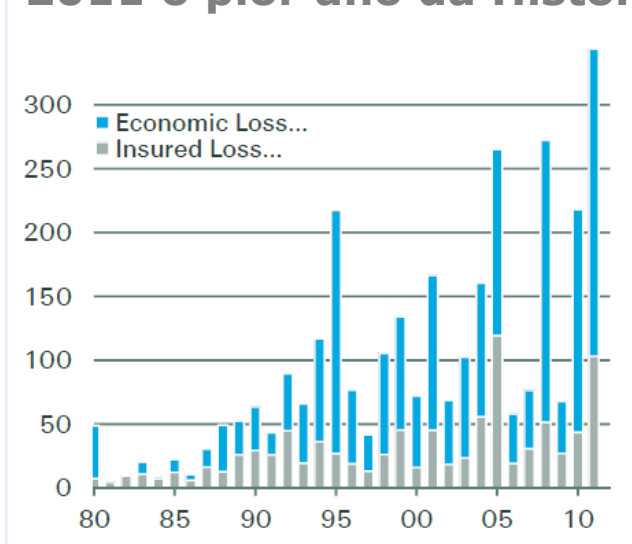
- **Inundações QUEENSLAND: (Austrália)**
USD 13 bn Economic Loss
USD 6 bn Insured Losses

- **Ciclone YASI: (Austrália)**
USD 5 bn Economic Loss
USD 1 bn Insured Losses

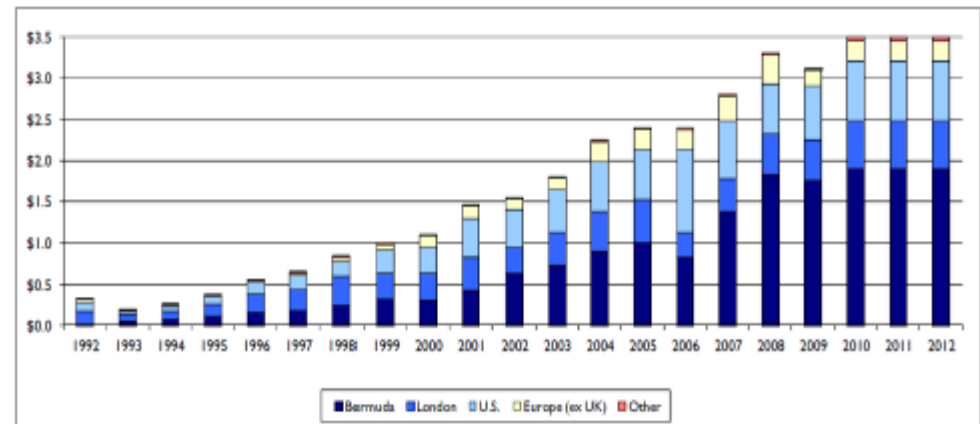
- **Inundações (Tailândia):**
USD 46 bn Economic Loss
USD 20 bn Insured Losses

Efeito das Catástrofes Naturais

2011 o pior ano da História em termos de Perdas



Property catastrophe capacity



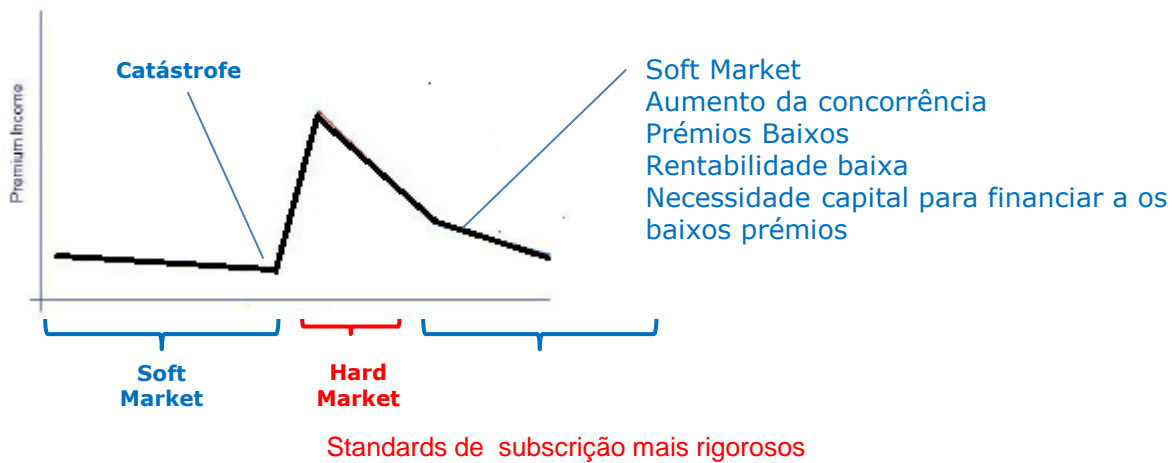
- A Capacidade CAT mantêm-se
- A "Rate on line" aumenta

Global Property Catastrophe ROL Index

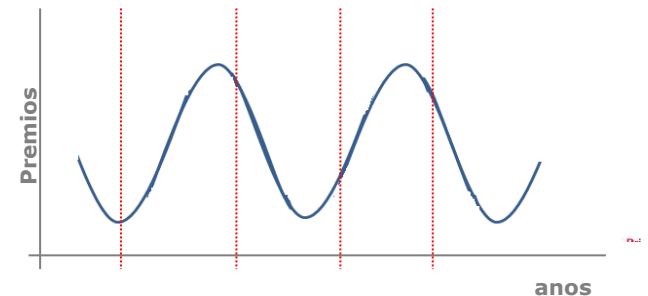


Efeito das Catástrofes Naturais

O Ciclo da Subscrição



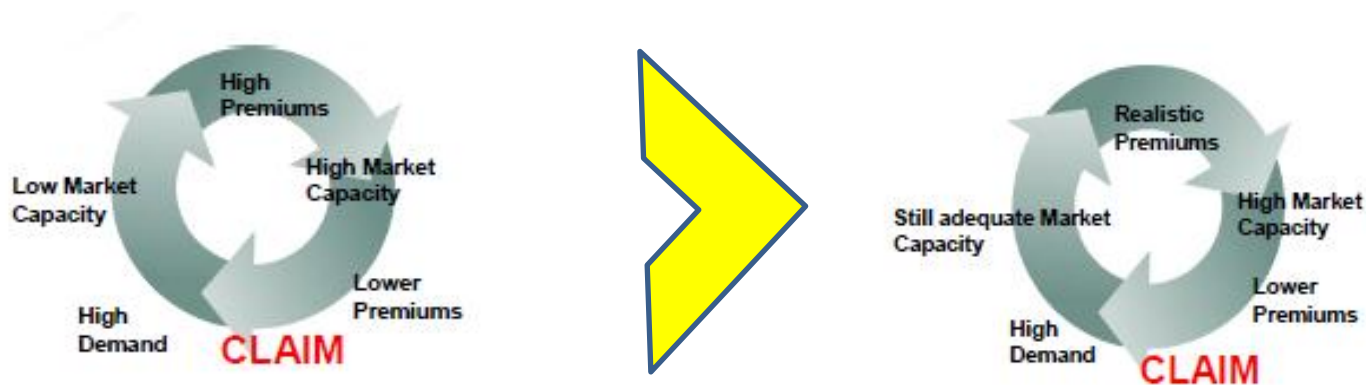
- ❑ A nível do Resseguro o ciclo está a mover-se para uma rentabilidade mais sustentada



Efeito das Catástrofes Naturais

O Ciclo da Subscrição

Tradicionalmente, Catástrofes = Perdas = Taxas mais elevadas = **Aumento Prémios**



Novos modelos actuariais e natureza competitiva do mercado tendem a manter as **taxas mais realistas**

Convergência ao nível da supervisão (framework de solvência)

US

Modernização NAIC
ORSA

Europa

Finalização Solvencia II

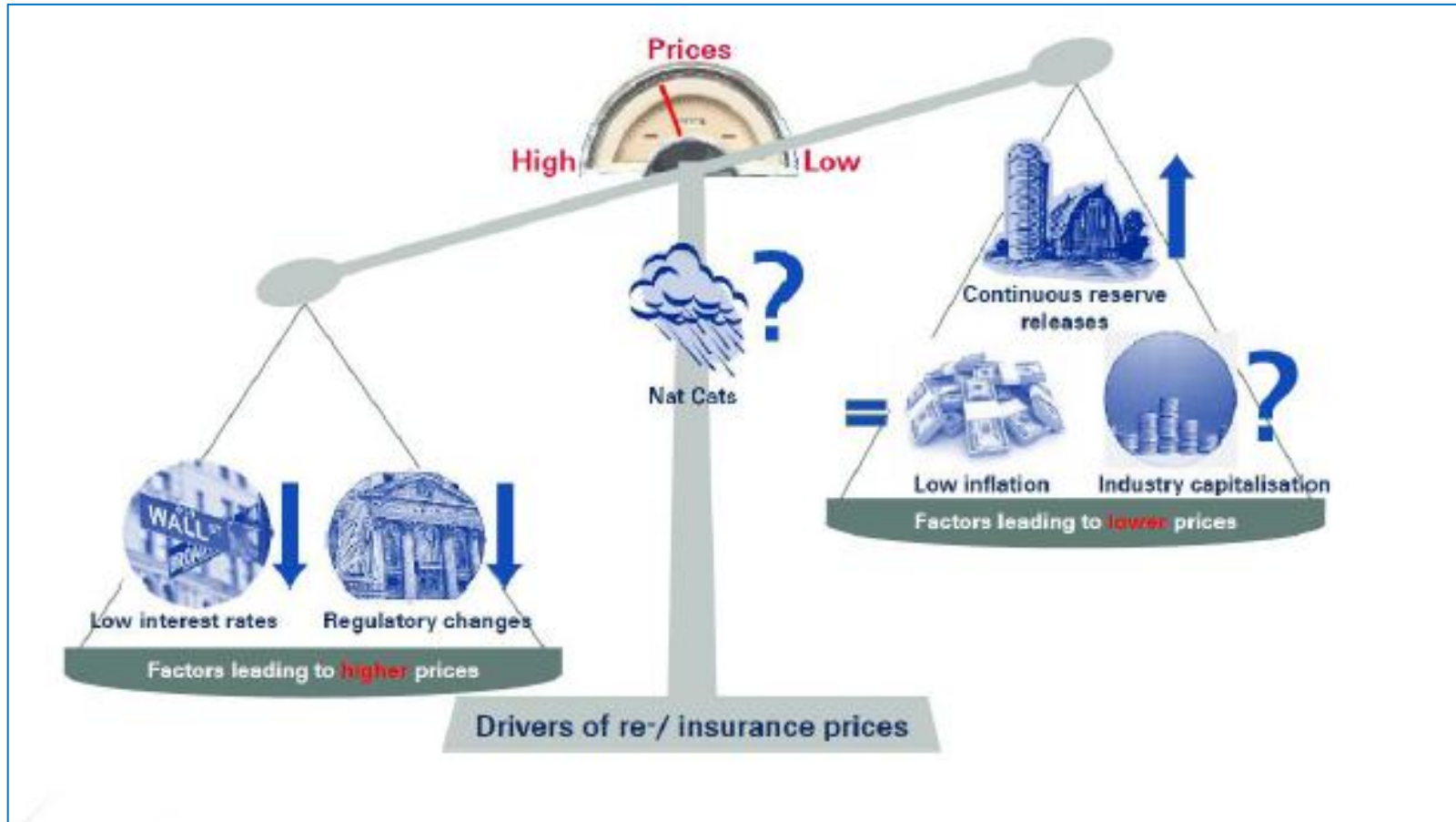
Asia Pacífico

Austrália: Cargas mais elevadas
China, Japão, Índia: Adopção de regimes baseados no Risco

América Latina

México: Adopção de regime baseado no Risco
Argentina: Restrições acesso Mercado Resseguro

Tendências Mercado



Source: Swiss Re

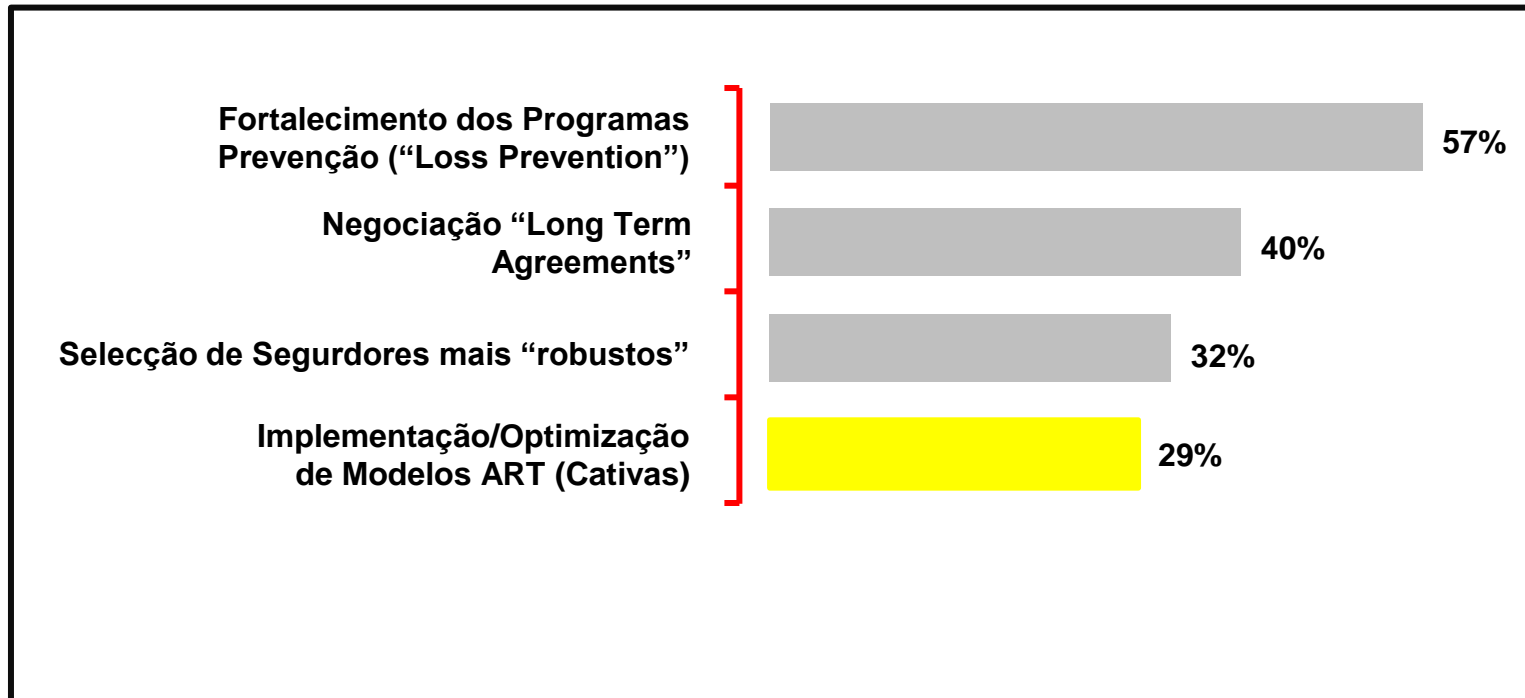
Tendências Mercado

Factores Genéricos	Ameaças
Ligeiro Aumento Preços	Aumento Inflação
Manutenção Ciclo da Subscrição	Catastrofes Naturais
Disciplina Subscrição (sinistros 2011)	Oportunidades
Libertação de reservas Favorável	Adiamento da Solvencia II

Pricing Trends		
	Nature of risk	Developments
Jan 2012	Wind Exposed US Programs Eastern Asia European/US Casualty	10% up 15% 30% Flat
Abr 2012	Japaneese Earthquake (property) Japaneese Wind & Flood (property)	30% up 50% Up 15%
Jun/Jul 2012	Wind Exposed US Programs US Casualty	Flat up 5%

Programa de Seguros

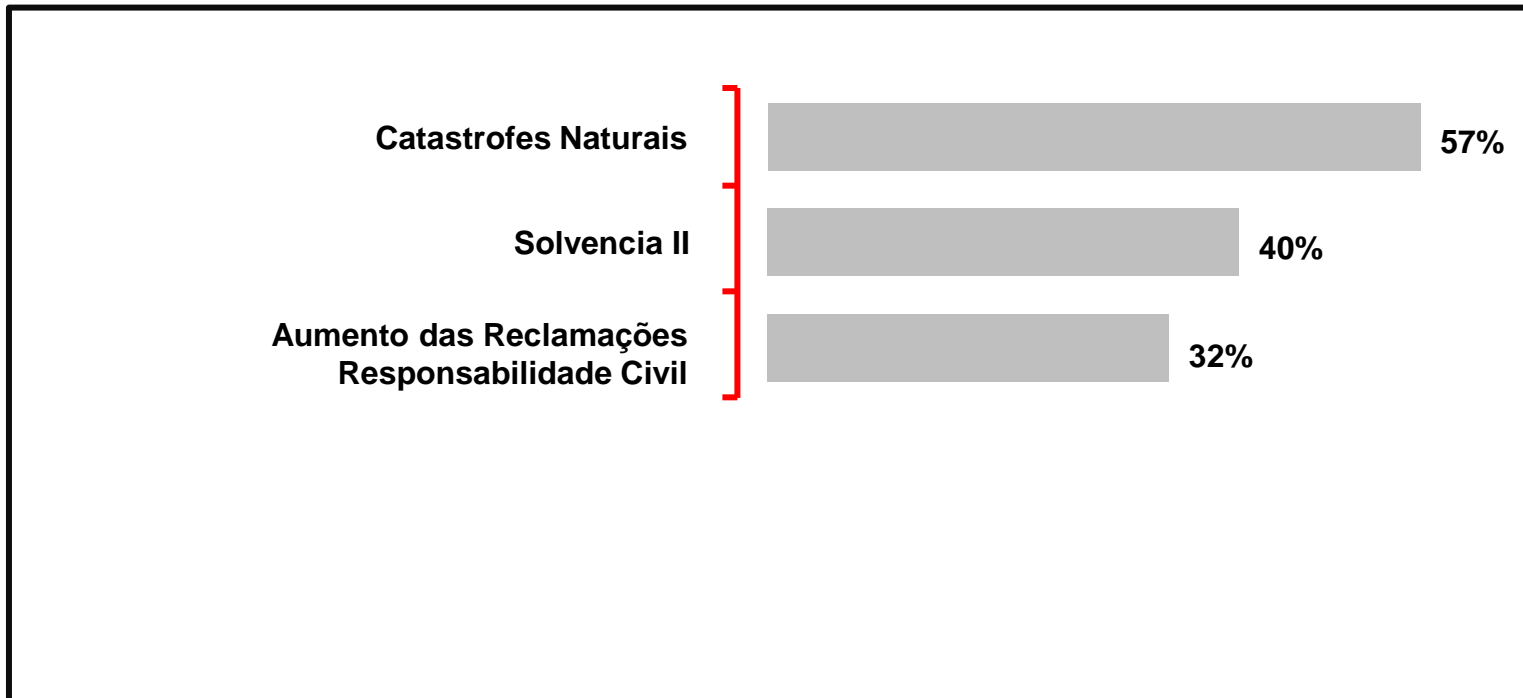
Alterações a considerar face ao actual contexto Económico Financeiro



Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Programa de Seguros

Top 3 questões com maior impacto nos Seguros



Fonte: FERMA Benchmarking Survey 2012

Muito Obrigado!

HERCO[®]

CONSULTORIA DE RISCOS

Tiago Mora

- T. (+351) 21 0101 85 31
- Tlm. (+351) 933 334 177
- email. tiago.mora@mds.pt

Offices

Portugal | Porto • Lisboa

Brasil | Blumenau • São Paulo • Rio de Janeiro

<http://mdsinsure.com/>