



Papel do Atuário na Gestão de Negócios

Gláucia Carvalho - Superintendente Atuarial

ENA - 2015


SulAmérica

AGENDA



COMO SOMOS VISTOS?



NECESSIDADE DE INTEGRAÇÃO: MACROPROCESSOS E A ÁREA ATUARIAL



NOSSO CONTEXTO: DIVULGAÇÃO E DISPONIBILIDADE DE DADOS



MISSÃO: DIVULGAÇÃO FÁCIL E TRANSPARENTE



EXEMPLO PRÁTICO: RELATÓRIO DE RENTABILIDADE

AGENDA



COMO SOMOS VISTOS?



NECESSIDADE DE INTEGRAÇÃO: MACROPROCESSOS E A ÁREA ATUARIAL



NOSSO CONTEXTO: DIVULGAÇÃO E DISPONIBILIDADE DE DADOS

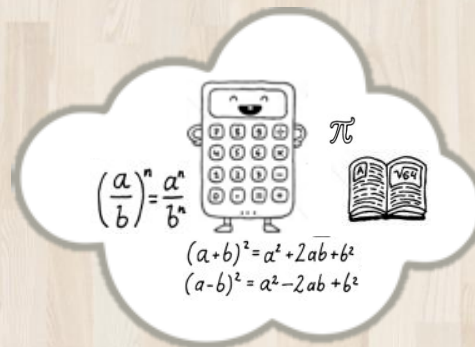


MISSÃO: DIVULGAÇÃO FÁCIL E TRANSPARENTE



EXEMPLO PRÁTICO: RELATÓRIO DE RENTABILIDADE

Como somos vistos....





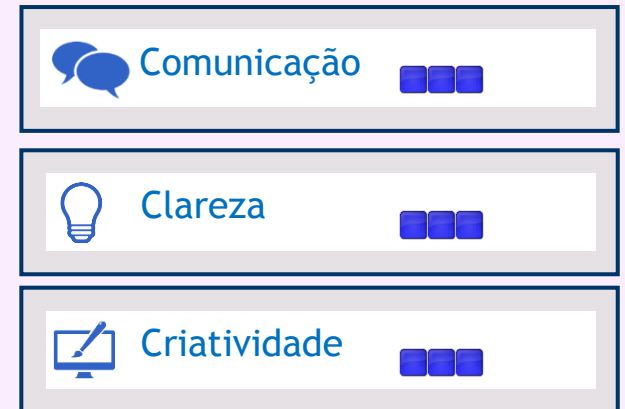
Porém, somos assim....

HABILIDADES



Atuário

EM DESENVOLVIMENTO



E usualmente somos responsáveis por...



Atuário



AGENDA



COMO SOMOS VISTOS?



NECESSIDADE DE INTEGRAÇÃO: MACROPROCESSOS E A ÁREA ATUARIAL



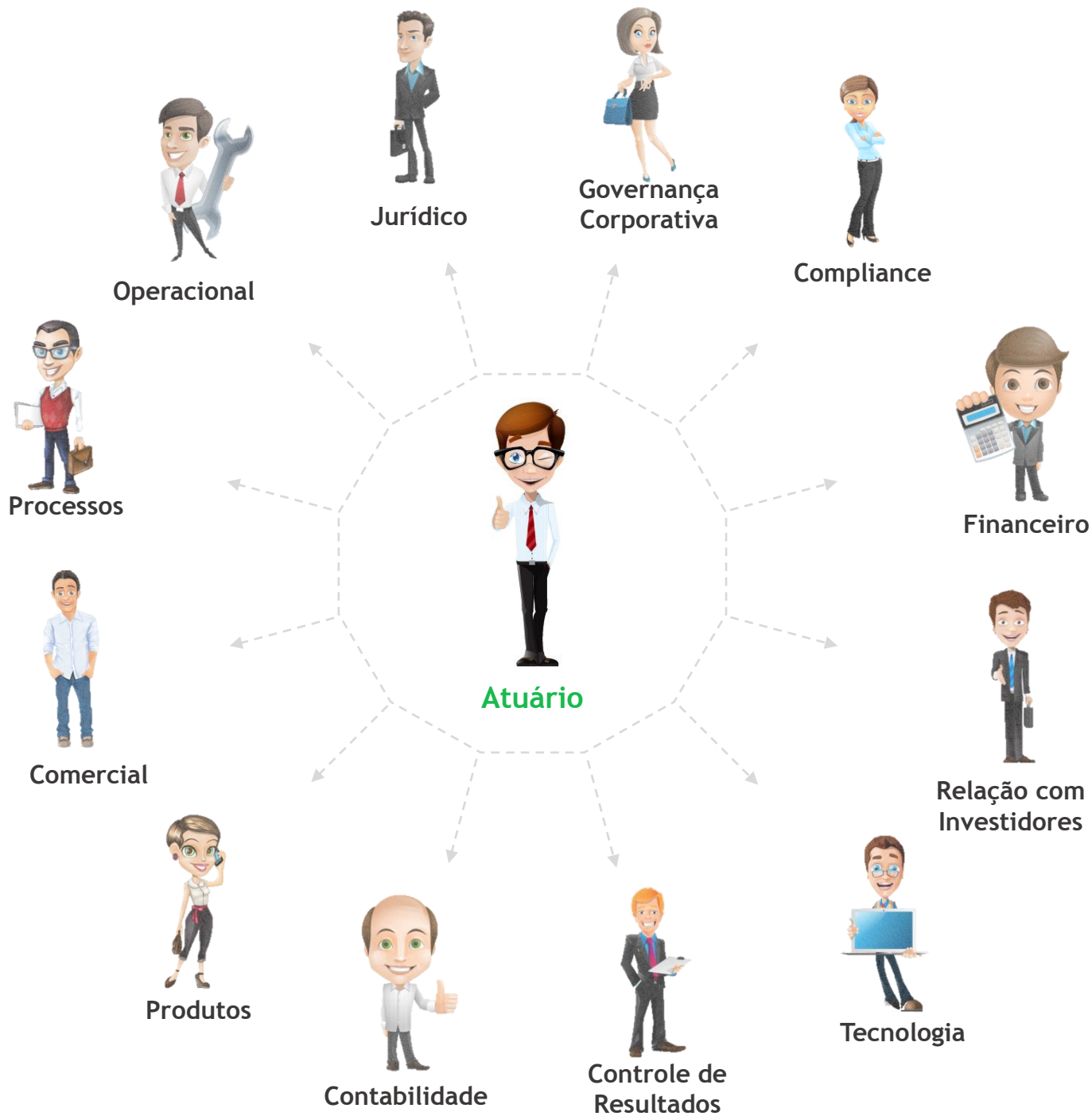
NOSSO CONTEXTO: DIVULGAÇÃO E DISPONIBILIDADE DE DADOS



MISSÃO: DIVULGAÇÃO FÁCIL E TRANSPARENTE



EXEMPLO PRÁTICO: RELATÓRIO DE RENTABILIDADE



MACROPROCESSOS E A ÁREA ATUARIAL

Interações usuais dentro da Companhia

Avalia impacto das alterações regulatórias



Jurídico



Compliance

Entende os impactos das alterações operacionais



Operacional

Justifica provisões e preço



Comercial



Produtos



Relação com Investidores



Financeiro



Contabilidade



Controle de Resultados

Alterações de Capital



Relação com Investidores



Financeiro



Contabilidade



Controle de Resultados



Processos

Valida e viabiliza quaisquer alterações



Governança Corporativa



Tecnologia

AGENDA



COMO SOMOS VISTOS?



NECESSIDADE DE INTEGRAÇÃO: MACROPROCESSOS E A ÁREA ATUARIAL



NOSSO CONTEXTO: DIVULGAÇÃO E DISPONIBILIDADE DE DADOS



MISSÃO: DIVULGAÇÃO FÁCIL E TRANSPARENTE



EXEMPLO PRÁTICO: RELATÓRIO DE RENTABILIDADE

DIVULGAÇÃO E DISPONIBILIDADE DE DADOS

Órgãos Reguladores

Mercado de Seguros e Previdência

- Altamente Regulado - supervisionado por diversos órgãos:
 - SUSEP
 - PREVIC
 - ANS
 - CVM
 - BACEN
- Obrigatoriedade de Auditoria Contábil e Atuarial

Obrigações da Companhia

- Entregar periodicamente as informações exigidas pelos órgãos reguladores
- Ter atuário responsável

Vantagens

- Possuir “Autoconhecimento” obrigatório
- Ter disponível informações oficiais das congêneres - entendimento do mercado

DIVULGAÇÃO E DISPONIBILIDADE DE DADOS

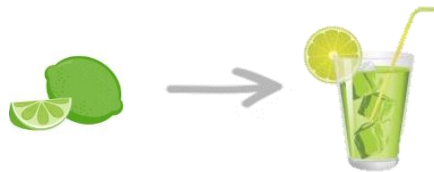
Grande quantidade de informação

Além das informações oficiais, o atuário possui bases de dados para...

- Precificar: características das carteiras de risco e do fluxo financeiro
- Estimar as provisões: dados detalhados dos sinistros e dos processos de emissão
- Calcular capital: análises financeiras, das operações, das provisões e da precificação

Conclusão

O atuário tem tudo para aproveitar as obrigações regulatórias e de suas atribuições para efetuar análises internas, de mercado e auxiliar nas decisões estratégicas da Companhia!



AGENDA



COMO SOMOS VISTOS?



NECESSIDADE DE INTEGRAÇÃO: MACROPROCESSOS E A ÁREA ATUARIAL



NOSSO CONTEXTO: DIVULGAÇÃO E DISPONIBILIDADE DE DADOS



MISSÃO: DIVULGAÇÃO FÁCIL E TRANSPARENTE



EXEMPLO PRÁTICO: RELATÓRIO DE RENTABILIDADE

DIVULGAÇÃO: FÁCIL E TRANSPARENTE

Cenário da área atuarial

Facilitadores

- Diversidade de dados disponíveis para desenvolver relatórios
- Capacidade técnica de análise
- Conhecimento geral da Companhia



Limitadores

- **Complexidade** dos modelos desenvolvidos
- Apresentar as informações de forma **objetiva e simples**
- **Adaptar** as apresentações de acordo com a área envolvida

DIVULGAÇÃO: FÁCIL E TRANSPARENTE

Desafio da área atuarial

Nossa missão!

Apresentar os relatórios utilizando linguagem simples e de fácil entendimento.

Algumas dicas



Não se apaixonar pelos modelos! Podem ser matematicamente complexos para as outras áreas



Evitar assumir que todos curtem a forma matemática de como feito o material



Promover acompanhamentos regulares e ouvir os feedbacks dos setores envolvidos

AGENDA



COMO SOMOS VISTOS?



NECESSIDADE DE INTEGRAÇÃO: MACROPROCESSOS E A ÁREA ATUARIAL



NOSSO CONTEXTO: DIVULGAÇÃO E DISPONIBILIDADE DE DADOS



MISSÃO: DIVULGAÇÃO FÁCIL E TRANSPARENTE



EXEMPLO PRÁTICO: RELATÓRIO DE RENTABILIDADE

EXEMPLO: RELATÓRIO DE RENTABILIDADE

Conceitos do relatório

Relatório de rentabilidade de produtos

Apresenta uma visão única da Companhia por 2 focos: Rentabilidade e Mercado.

RELATÓRIO DE PRODUTOS

Rentabilidade

Identifica os produtos que estão ou não atingindo a meta determinada.

$$\text{Resultado} = \frac{\text{Lucro Líquido Real*}}{\text{Lucro Líquido Orçado}}$$

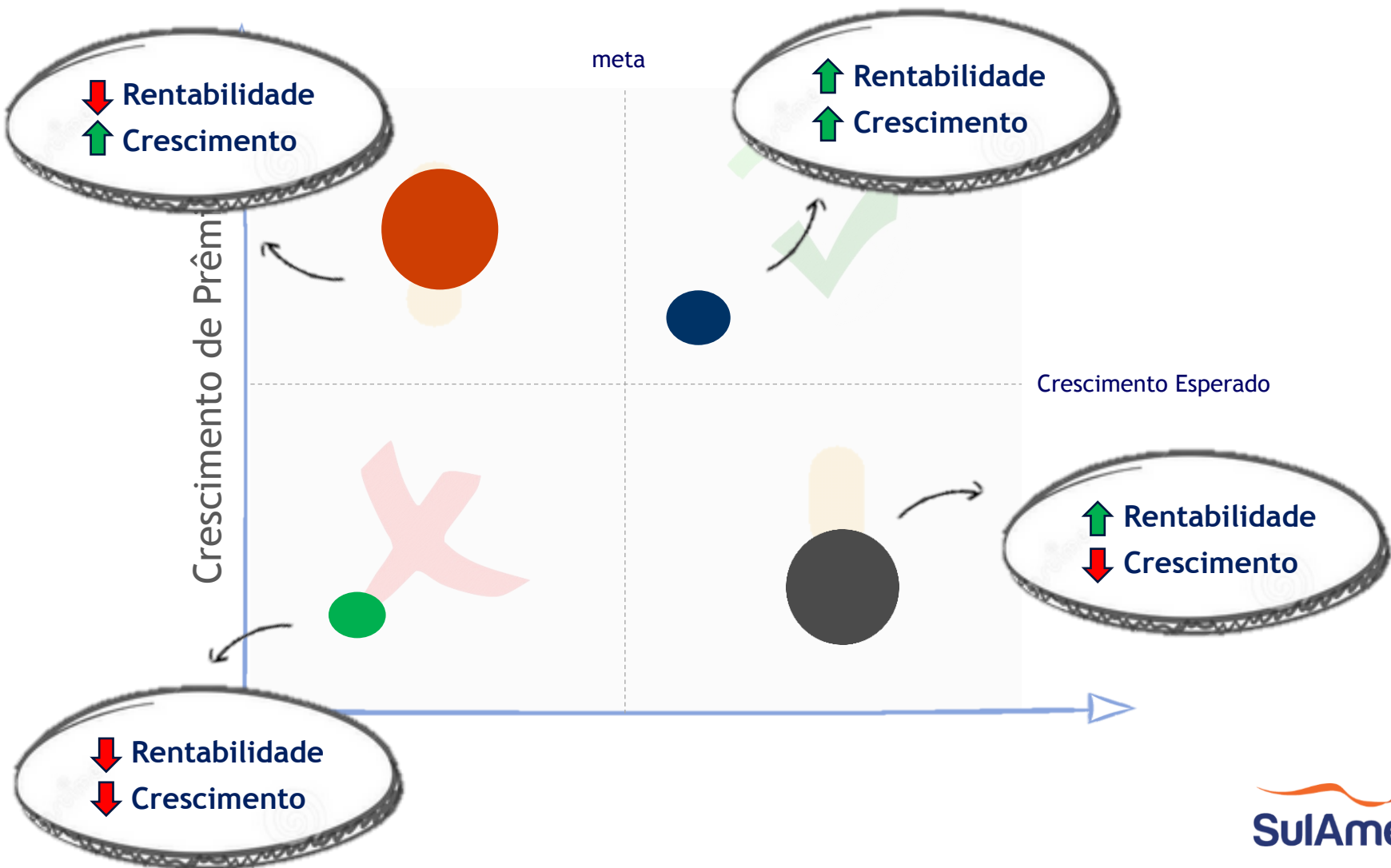
Mercado

Apresenta o percentual de representatividade da Empresa no mercado.

$$\text{Market Share} = \frac{\text{Prêmio Empresa}}{\text{Prêmio Mercado}}$$

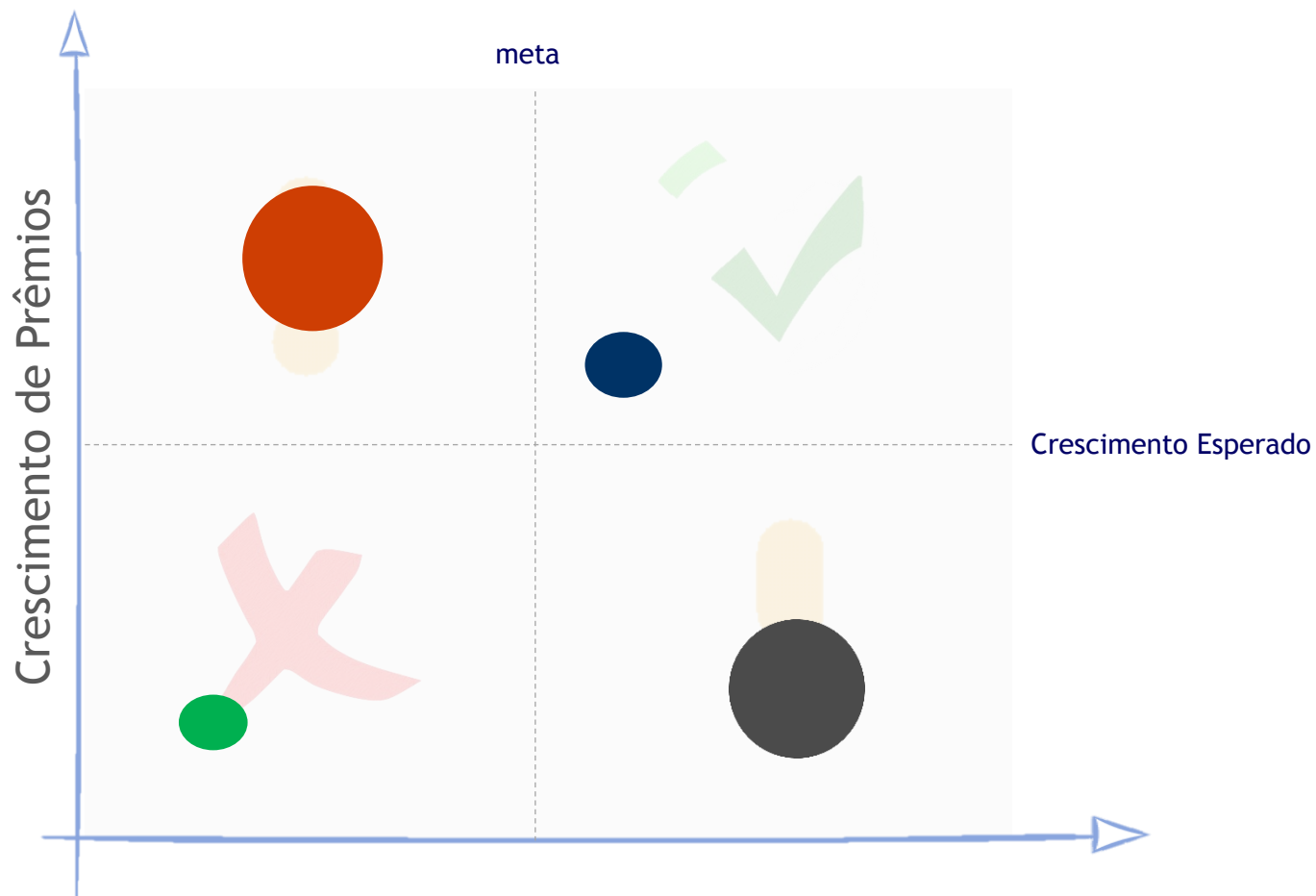
EXEMPLO: RELATÓRIO DE RENTABILIDADE

Conceitos do relatório



EXEMPLO: RELATÓRIO DE RENTABILIDADE

Conceitos do relatório





Relatório de Rentabilidade



Relatório de Rentabilidade Rentabilidade Mercado Premissas Rentabilidade Premissas Mercado

Visão de Rentabilidade 2015

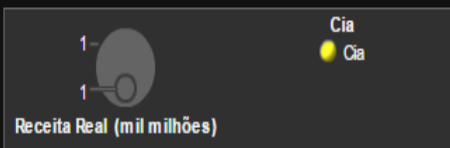
(Acumulado)
(Janeiro/2015)

(Mensal)

Indicador de Prêmio



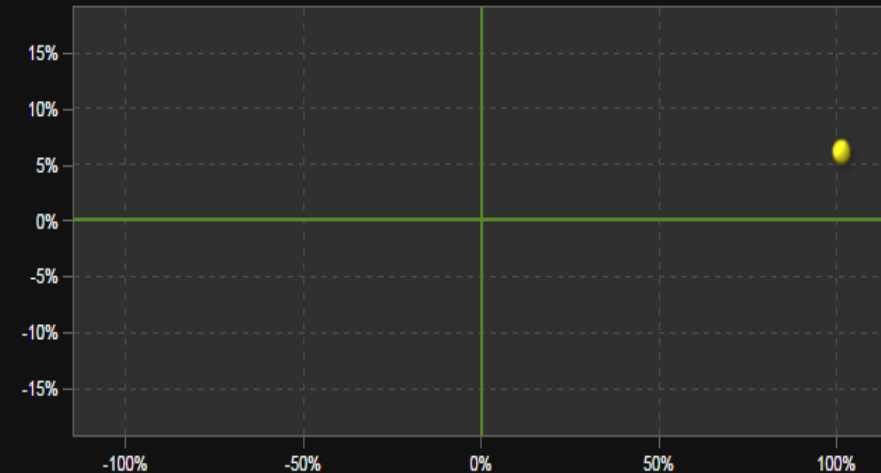
Indicador de Resultado



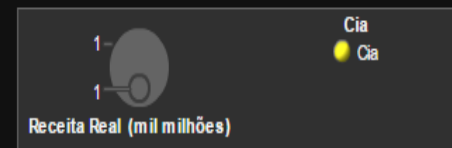
Receita Real (mil milhões)

01/2015

Indicador de Prêmio



Indicador de Resultado



Receita Real (mil milhões)



Relatório de Rentabilidade Rentabilidade Mercado Premissas Rentabilidade Premissas Mercado

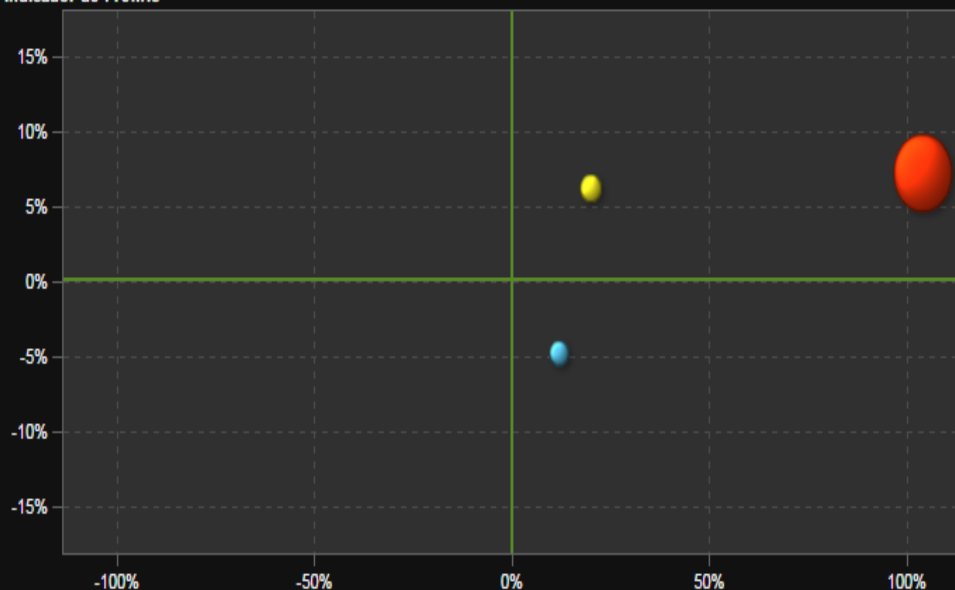
Visão de Rentabilidade 2015

(Acumulado)
(Janeiro/2015)

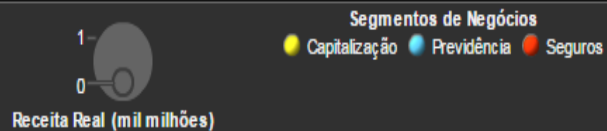
(Mensal)

Todos Hiera... Cia

Indicador de Prêmio



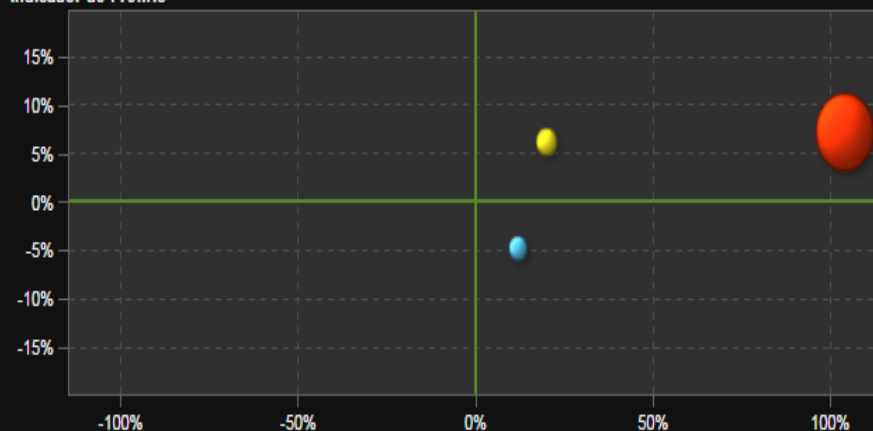
Indicador de Resultado



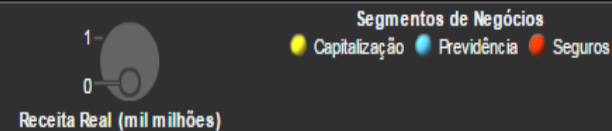
01/2015

Todos Hiera... Cia

Indicador de Prêmio



Indicador de Resultado



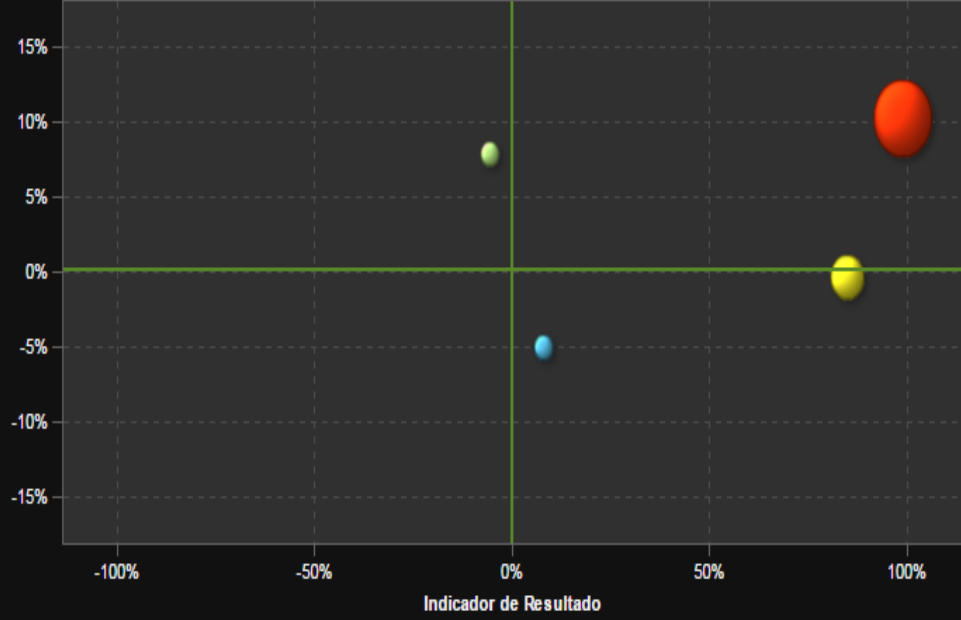
Visão de Rentabilidade 2015

(Acumulado)
(Janeiro/2015)

(Mensal)

Todos Hiera... Cia Seguros

Indicador de Prêmio



901 - 38

Receita Real (milhões)

Unidade de Negócio

- Auto
- Ramos Elementares
- Saúde
- Vida

01/2015

Todos Hiera... Cia Seguros

Indicador de Prêmio



901 - 38

Receita Real (milhões)

Unidade de Negócio

- Auto
- Ramos Elementares
- Saúde
- Vida

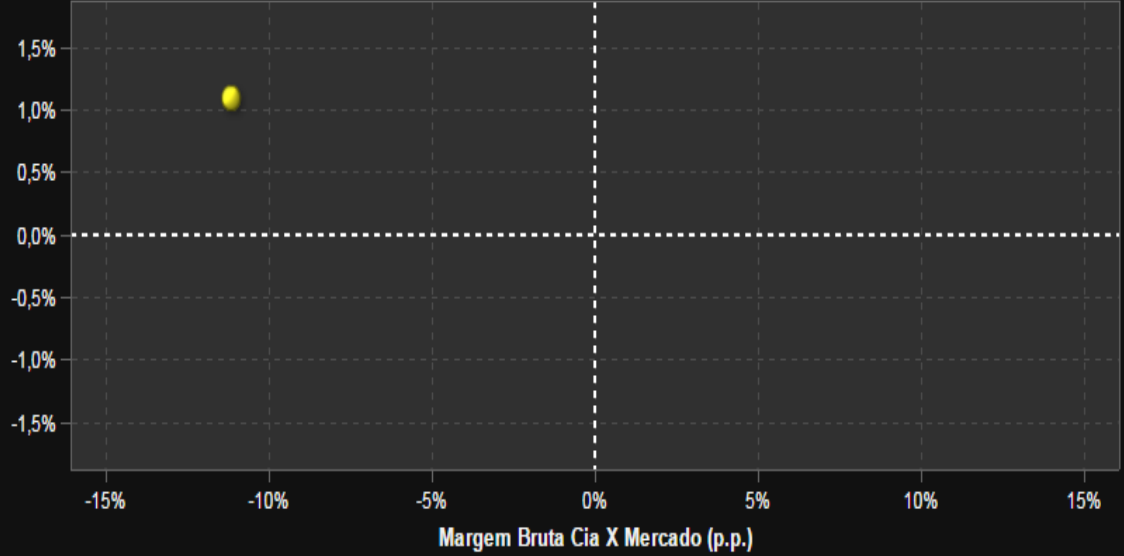
Visão de Mercado 2013 x 2014

Selecione o período (acumulado):

6M14


Ranking de Companhias

Market-Share 2014 x 2013 (p.p.)




56,44

56,44



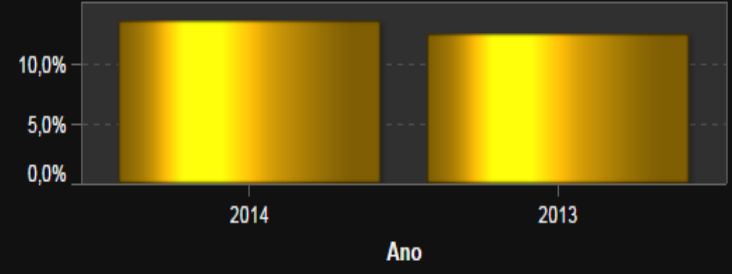
Cia

 CIA

Prêmio de Seguros 2014 (mil milhões)

Companhias	Prêmio de Seguros
Seguradora 1	11.143.622.760
CIA	6.802.166.179
Seguradora 3	6.460.365.741
Seguradora 4	5.483.797.894
Seguradora 5	2.583.167.912
Seguradora 7	2.230.901.978
Seguradora 8	1.754.644.822
Seguradora 9	1.439.618.730

Market_share (%)



Relatório de Rentabilidade | Rentabilidade | Mercado | Premissas Rentabilidade | Premissas Mercado | Mercado (1) | **Secção 1**

Visão de Mercado 2013 x 2014

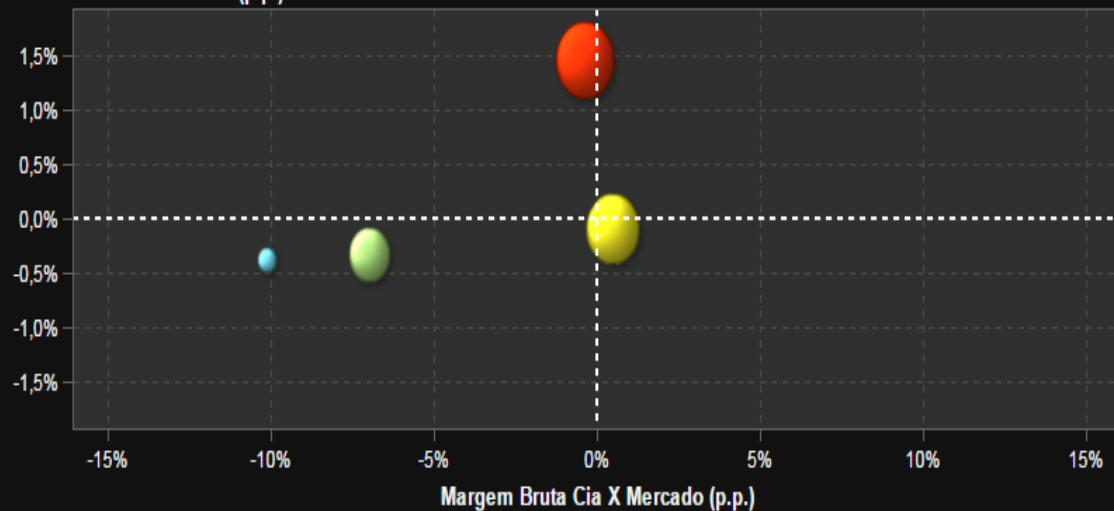
Selecione o período (acumulado):

6M14

Ranking de Companhias

Todos Cena... >> CIA

Market-Share 2014 x 2013 (p.p.)



Produto

● Automóveis ● Ramos Elementares ● Saúde ● Vida

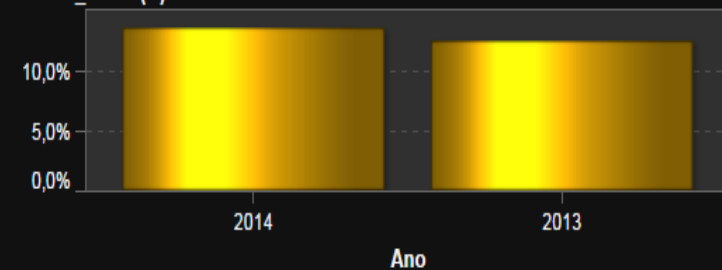
Prêmio de Seguros 2014 (mil milhões)

18,85

8,05

Companhias	Prêmio de Seguros
Seguradora 1	11.143.622.760
CIA	6.802.166.179
Seguradora 3	6.460.365.741
Seguradora 4	5.483.797.894
Seguradora 5	2.583.167.912
Seguradora 7	2.230.901.978
Seguradora 8	1.754.644.822
Seguradora 9	1.439.618.730

Market_share (%)




[Relatório de Rentabilidade](#)
[Rentabilidade](#)
[Mercado](#)
[Premissas Rentabilidade](#)
[Premissas Mercado](#)

Visão de Mercado 2013 x 2014

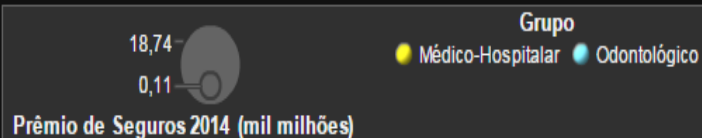
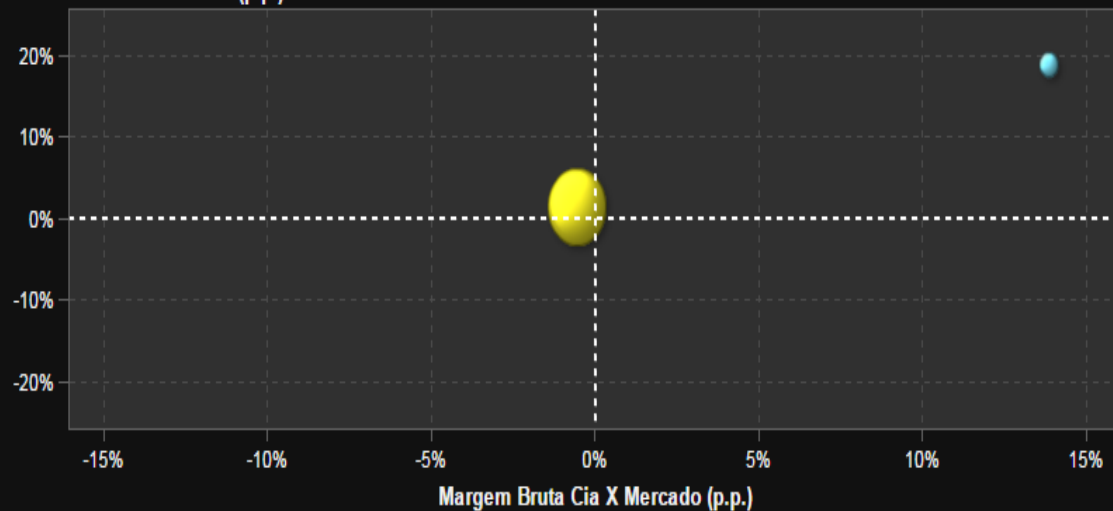
Seleccione o período (acumulado):

6M14

Ranking de Companhias

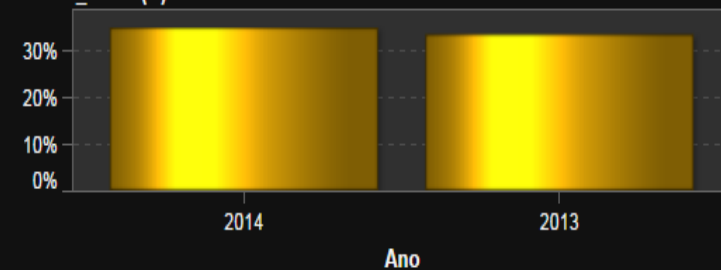
[Todos Cena...](#)
[CIA](#)
[Saúde](#)

Market-Share 2014 x 2013 (p.p.)



Companhias	Prêmio de Seguros
Seguradora 1	6.851.610.753
CIA	4.887.331.829
Seguradora 19	867.274.924
Seguradora 4	548.513.179
Seguradora 40	357.829.312
Seguradora 45	277.318.612
Seguradora 109	85.695.340
Seguradora 5	62.985.452

Market share (%)





Relatório de Rentabilidade Rentabilidade Mercado Premissas Rentabilidade Premissas Mercado Mercado (1) Seção 1

Visão de Mercado 2013 x 2014

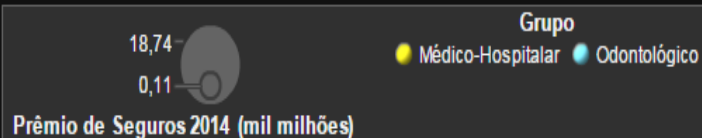
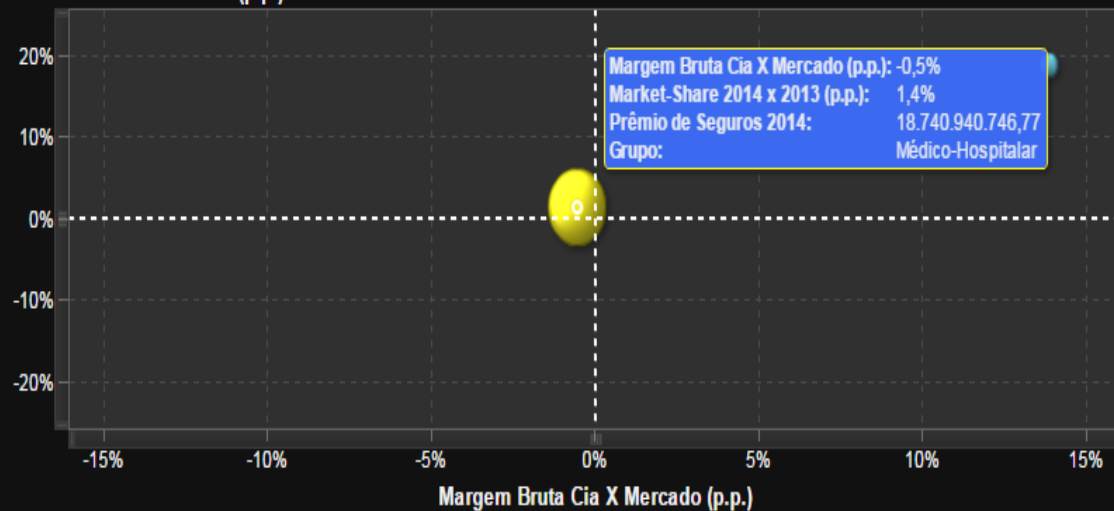
Selecione o período (acumulado):

6M14

Ranking de Companhias

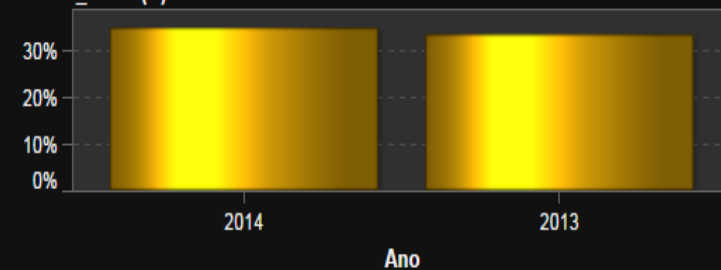
Todos Cena... CIA Saúde

Market-Share 2014 x 2013 (p.p.)



Companhias	Prêmio de Seguros
Seguradora 1	6.851.610.753
CIA	4.887.331.829
Seguradora 19	867.274.924
Seguradora 4	548.513.179
Seguradora 40	357.829.312
Seguradora 45	277.318.612
Seguradora 109	85.695.340
Seguradora 5	62.985.452

Market share (%)





Relatório de Rentabilidade Rentabilidade Mercado Premissas Rentabilidade Premissas Mercado

Gráficos:

Acumulado = Resultado do ano 2015, considerando o Realizado e Orçado até o último mês divulgado

Mensal = Resultado de cada mês do ano de 2015, considerando o Realizado e Orçado até o último mês divulgado

Parâmetros de Referência:

Linhas verdes:

- na horizontal representa o momento em que Receita realizada e orçada são iguais.
- na vertical representa o momento em que Lucro Líquido realizado e orçado são iguais.

Indicadores:

Receita = Variação da Receita realizada comparada a orçada, considerando o mesmo período nas duas.

Resultado = Variação do Lucro Líquido realizado comparado ao orçado, considerando o mesmo período nos dois.

Fonte: Receita - Hyperion // Lucro Líquido - GEMOD/DIATU

Receita por Unidade de Negócio:

Em 2015:

Auto = Prêmios de Seguro

RIC = Prêmios de Seguro

Saúde = Prêmios de Seguro

Vida = Prêmios de Seguro

Previdência = Renda de Contribuições

Capitalização = Receita Líquida de Títulos de Capitalização

Investimentos = Result Ativ Gestão de Ativos

DIVULGAÇÃO: FÁCIL E TRANSPARENTE

Desafio da área atuarial

Nossa missão!

Apresentar as relatórios utilizando linguagem simples e de fácil entendimento.

Dicas para o sucesso...



Não se apaixonar pelos próprios modelos! Podem ser complexos para as demais áreas



Evitar assumir que todos curtem a forma que o material é apresentado



Promover acompanhamentos regulares e ouvir os feedbacks dos setores envolvidos

DIVULGAÇÃO: FÁCIL E TRANSPARENTE

Desafio da área atuarial

Nossa missão!

Apresentar os relatórios utilizando linguagem simples e de fácil entendimento.

Missão dada é missão cumprida!

Dicas para o sucesso...



Não se apaixonar pelos próprios modelos! Poder ser complexos para as demais áreas



Evitar assumir que todos curtem a forma como o material é apresentado



Promover acompanhamentos regulares e feedbacks dos setores envolvidos



DÚVIDAS?

