



XII SEMINÁRIO
INTERNACIONAL DE
GERÊNCIA DE RISCOS
E SEGUROS DA ABGR

SÃO PAULO - AGOSTO 2017



Titulo: GERÊNCIA DE RISCO
Princípios Básicos e Fundamentais

Palestrante: Marcelo D'Alessandro

A Gerência de Risco e sua evolução no Brasil

Princípios Básicos e Fundamentais

Agosto, 2017

Marcelo D'Alessandro
ABGR - DIRETOR REGIONAL PARANÁ

Agenda –

A Gerencia de Risco e sua evolução no Brasil – Princípios Básicos e Fundamentais.

✓ ABGR – Introdução.....	05
✓ Quem e quando começou a Gerência de Risco no Brasil ?.....	06
✓ ALARYS – Asociacion Latino Americana Gerencia de Riesgos Y Seguros.....	08
✓ Flash Back de Ocorrências envolvendo a Gerência de Risco no Brasil (2000 – 2017)....	09
✓ Fatos do nosso dia a dia.....	20
✓ Filme – 2 minutos	22
✓ Conceituação de Gerência de Risco.....	23
✓ Risco.....	25
✓ Fontes de Risco.....	26
✓ Lei SOX – Sarbanes & Oxley (2002).....	27

Agenda –

A Gerencia de Risco e sua evolução no Brasil – Princípios Básicos e Fundamentais.

- ✓ COSO – Modelo ERM – Riscos Corporativos.....28
- ✓ G.R.C. Governança, Risco e Conformidade.....29
- ✓ Exemplo de Estrutura de Governança Corporativa.....33
- ✓ Quanto se gasta para Proteger o Risco da Empresa.....37
- ✓ Exemplos de Gerência de Risco implantada – Case.....38
- ✓ Quem deve implantar a Gestão de Risco.....40
- ✓ Seguros como ferramenta de mitigação de Risco.....43
- ✓ Decreto Lei 73 – Seguros Obrigatórios.....44
- ✓ Porque Riscos e Seguros são Prioridades do Gerente de Risco.....45



A **ABGR** nos início dos anos 80, iniciou reuniões com grupo de Empresas para discussão dos riscos operacionais e a complexidade de se contratar Seguros Industriais.

Chamado na *Época*, Grupo de Seguros 80, essas Empresas lideradas pelas Multinationais e Nacionais Bayer, Ciba Geigy, Cia Suzano de Papel e Celulose, BASF, ALCOA, Rodhia entre outros.

A **ABGR** foi pioneira em trazer dos E.U.A. a técnica de “*Risk Management & Insurance*” traduzindo Gerenciamento de Risco e Seguros. Técnica de entender os Riscos e transferir para Programas de Seguros de alta complexidade.

A **ABGR** não ficou sozinha nesse crescimento e desenvolvimento, onde várias outras entidades apoiaram essa filosofia construída pela ABGR no Brasil.

A **ABGR** nasceu em 1983, em decorrência de encontros para troca de ideias, entre gestores de seguros e de corretoras cativas de grandes grupos industriais nacionais e internacionais instalados no Brasil. Esses encontros ocorreram em São Paulo e no Rio de Janeiro.

O monopólio estatal do resseguro, vigente na Época, impedia que as operações de seguros no Brasil, alcançassem padrões internacionais em termos de preços, abrangência e condições de coberturas.

www.abgr.com.br



Asociacion Latino Americana
Riesgos Y Seguros



The Risk Management
Society www.rims.org



Federation European
Risk Management
Associations

www.ferma.eu



International Federation
of Risk and Insurance
Magament Assocations

www.ifrima.org



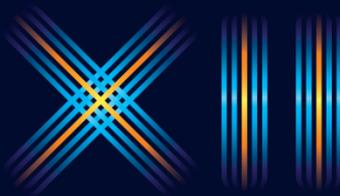
Asociacion de
Administradores de
Riesgos de la
Republica Argentina

www.adara.org.ar



Pan – Asian Insurance
and Risk Managment
Association

www.parima.org





La Fundación Latinoamericana de Administración de Riesgos ALARYS es una Fundación dedicada a apoyar el crecimiento de la Administración de Riesgos en los diferentes países del mundo. La idea de una Fundación se concreta cuando diferentes asociaciones de administración de riesgo locales alrededor de Latinoamérica se unen para intercambiar ideas, promocionar congresos, y fortalecer la administración de Riesgos.

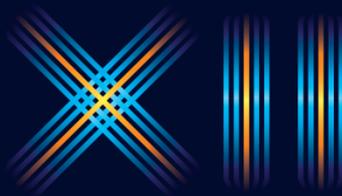
Alarys promueve congresos, seminarios y cursos de Certificación, para todos aquellos que deseen certificarse en el campo de la Administración de Riesgos.

El principal objetivo de la página virtual de Alarys es proveer comunicación e interacción entre Administradores de Riesgos y sus miembros.

www.alarys.org

“Flash Back” Ocorrências envolvendo a Gerência de Risco no Brasil

(2000 – 2017)



(2000 – 2017)



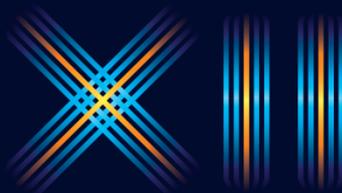
Bacia de Campos , RJ – Mar. /2001
Plataforma P-36 afunda no mar
Fonte: Google.



(2000 – 2017)



Falta de Energia – Mai. / 2001
Maior seca e escassez nos reservatórios
Fonte: Google.



(2000 – 2017)

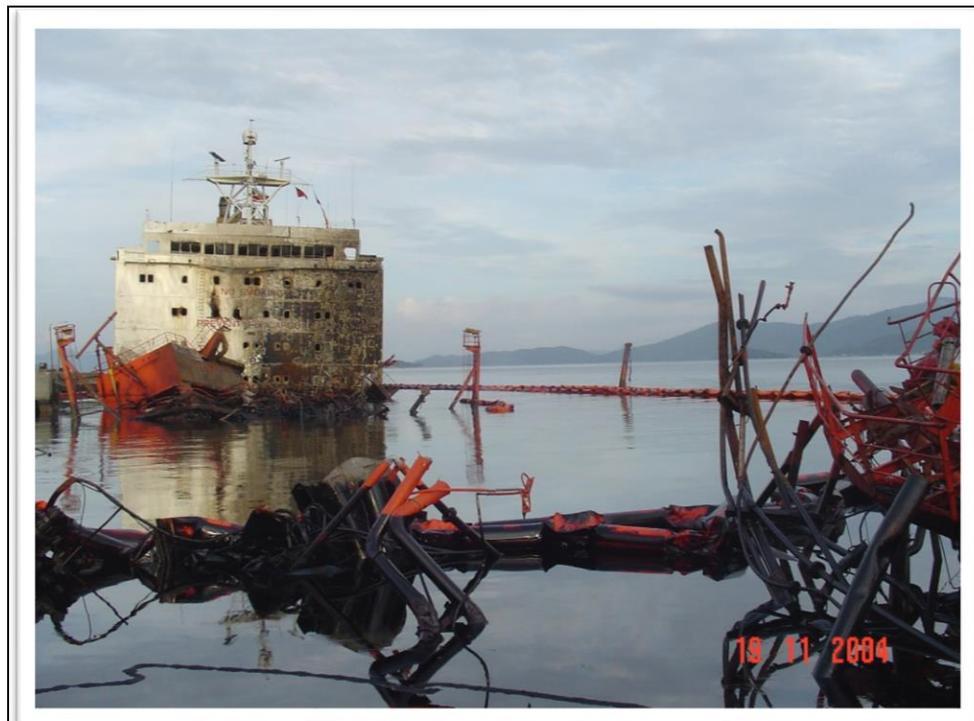


Paranaguá – PR Jul. / 2004
Trem despenca na Serra do Mar.
Fonte Google

(2000 – 2017)



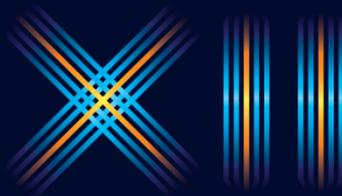
Paranaguá, PR – Nov./2004
Explosão de Navio no porto
Fonte: Google.



(2000 – 2017)

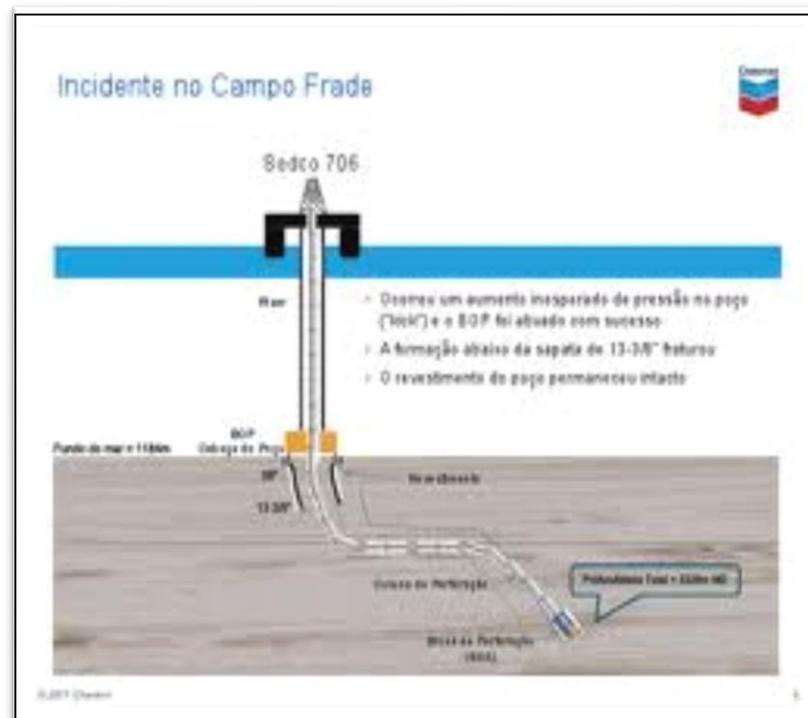


São Paulo, SP – Jan /2007
Obras do Metro de SP
Fonte: Google.

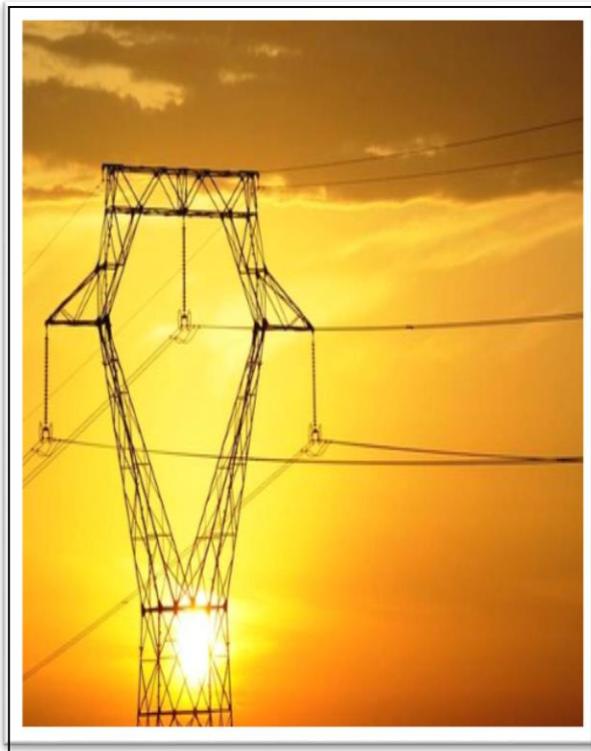


(2000 – 2017)

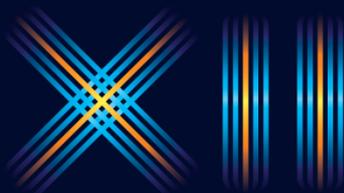
Bacia de Campos, RJ – Nov. / 2011
 Vazamento devido a perfuração
 Fonte: Google



(2000 – 2017)



Brasil, BR – Ago. /2014
Seca nos Reservatórios
Fonte: Google.



(2000 – 2017)



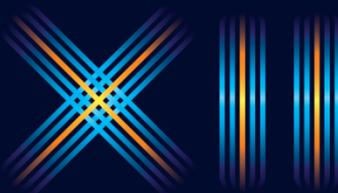
Mariana, MG – Nov /2015
Rompimento da Barragem
Fonte: Google.

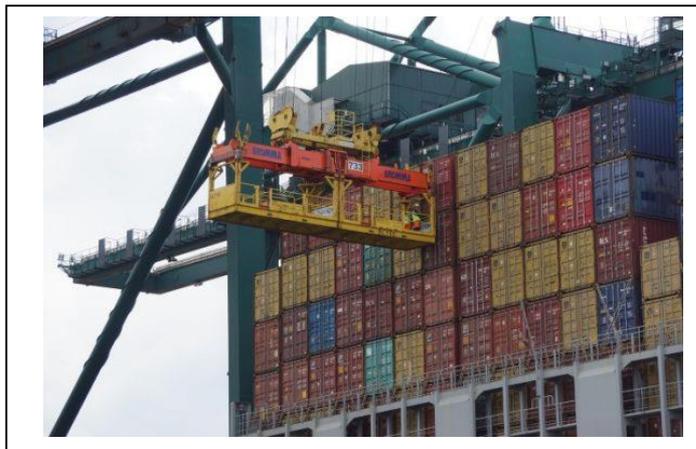
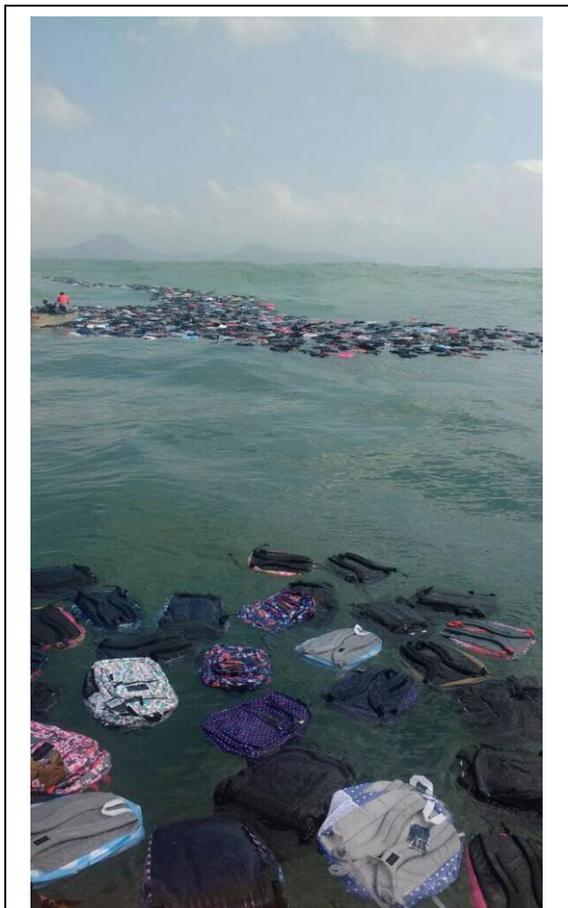


(2000 – 2017)



Brasil – BR/ 2014 -2015 -2016 - 2017
Maior corrupção da história
Fonte: Google

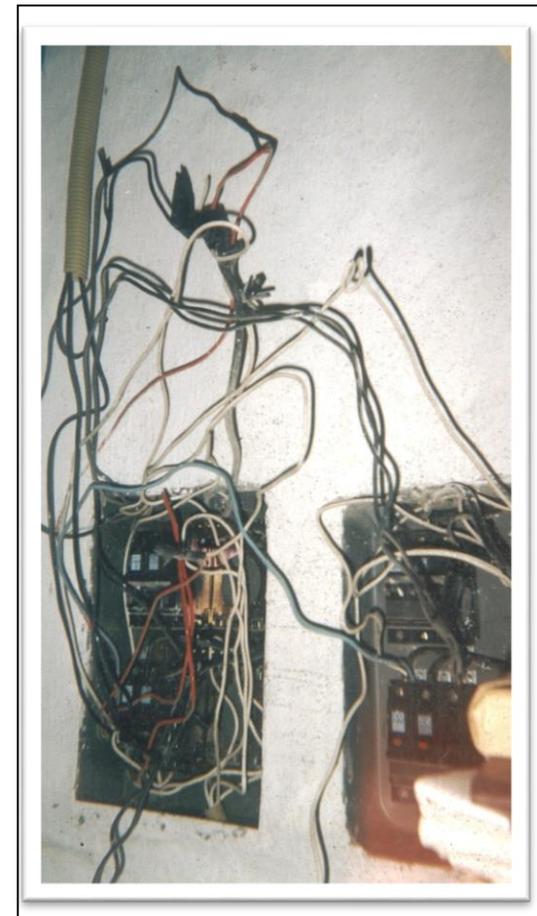
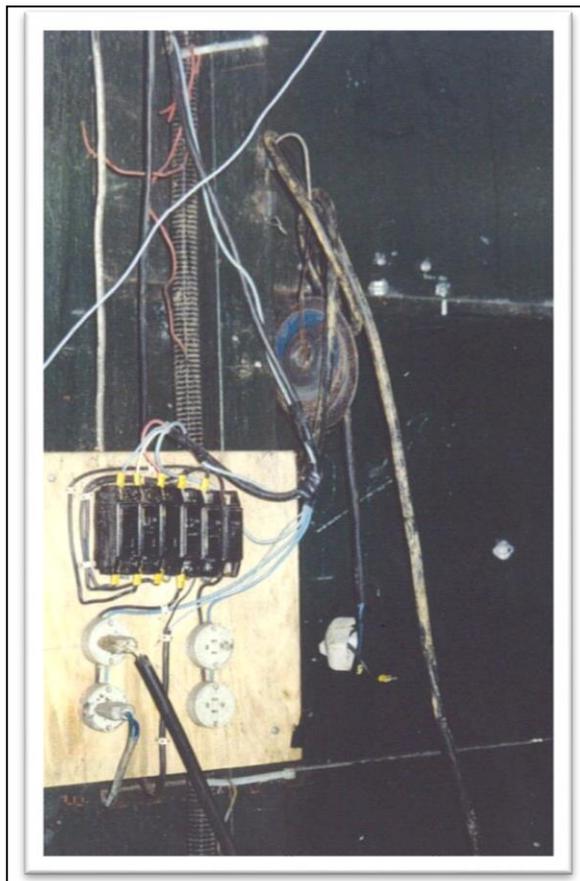
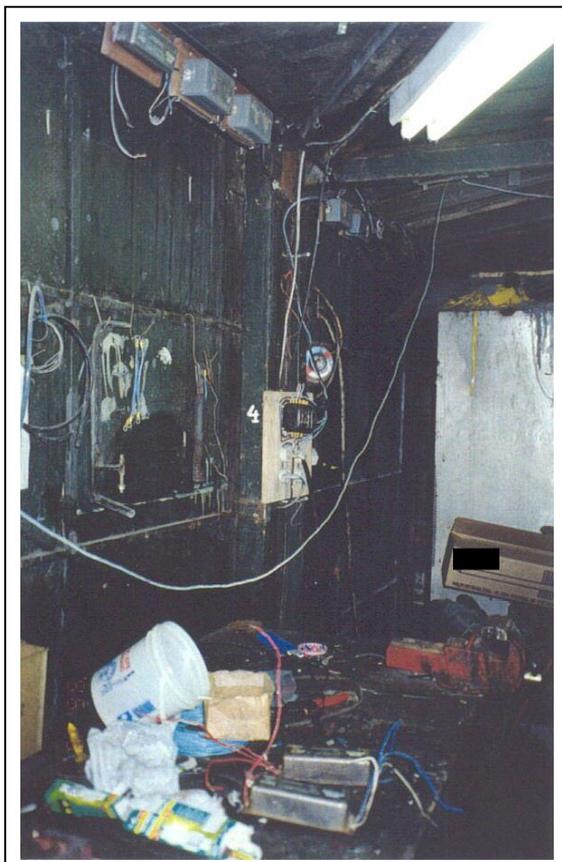


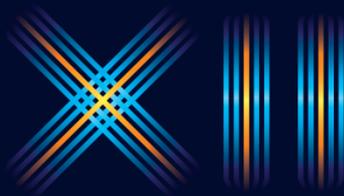
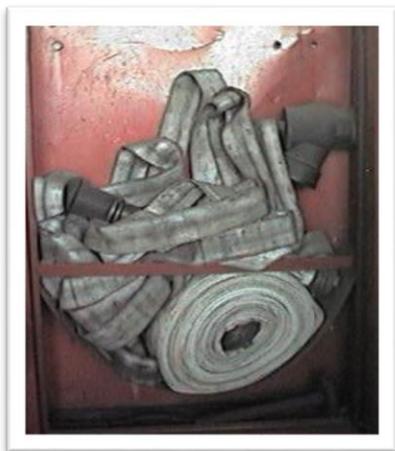


(2000 – 2017)

Santos, SP – Ago / 2017
Containers caem do Navio
Fonte: Google







FILME – 2 MINUTOS

**Tornado em Marechal Cândido Rondon Paraná
19/11/2015**

Fonte : Google

<https://www.youtube.com/watch?v=diqk8l-kVAk>

Gerência de Riscos: “ Pode definir-se como o processo destinado a conservação dos ativos mediante a minimização dos efeitos financeiros ocasionados pelas perdas acidentais.”

Gerência de Riscos: “ É um processo duplo, gerencial e decisório, que necessita de uma série de etapas para a tomada de decisões, bem como, de certas funções administrativas básicas para a execução de tais decisões.”

*Marcos Bestetti –
Escola Nacional de Seguros – ENS*

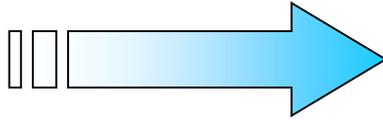
Gerencia de Riscos: “É o Processo de Planejar, Organizar, Dirigir e Controlar os Recursos Humanos e Materiais de uma Organização, no Sentido de Minimizar os Efeitos dos Riscos sobre essa Organização, ao Mínimo Custo Possível”.

*Marcos Lúcio de Moura e Souza –
EX – Presidente do Conselho Deliberativo da ABGR*

RISCO:

Incerteza da ocorrência de uma perda econômica.

*Marcos Bestetti –
Escola Nacional de Seguros – ENS*



Fábricas, CD's, Armazéns, Depósitos, Imóveis, Engenharia

Contratos : Nacionais, Internacionais, Marketing, Vendas, *Procurement*

Novas Legislações, Cumprimento de Legislação, Demandas Judiciais, Legalizações

Infidelidade, Roubo, Fraude, Sabotagem, Assédio

Incêndio, Explosão, Alagamento, Inspeções de Risco em locais

Recall, Meio Ambiente, Acidente, Executivos

Transportes : Importação, Exportação, Transporte rodoviário, aéreo

Eventos, Frota de Veículos

ART

Alternativa de Transferência de Risco

Riscos Operacionais , Riscos de Engenharia

Responsabilidade Civil Geral e Riscos Politicos

Responsabilidade Civil Geral

Responsabilidade Civil Geral

Riscos Operacionais , Riscos de Engenharia

Responsabilidade Civil Geral, M.A., D&O

Transportes : Nacional e Internacional

Responsabilidade Civil - RCF



Law SOX – Sarbanes-Oxley / 2002

Articles - 302, 404, 906

302 - Efficiency in internal controls reviews

404 - Test Internal controls and adequate control structure

906 - Criminal Penalties CFO and CEO

Basel / 1988 - Agreement

Basiléia I, II,.....

I - Supervision of Banks on the Credit Risk

II - 3 Pillars accounting oversight, discipline and transparency in the market.

Empresas não Financeiras e
Financeiras

Bancos



COSO – 1985 / 1992 / 2002

(Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway)

- Improvement of Financial Reporting based on Internal Controls.



ISO – 31000



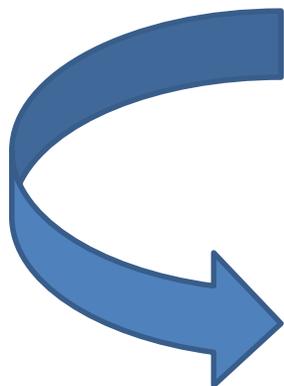
Fonte: COSERN Presentation and Social Economic Sciences
www.knoow.net/cienceconempr/economia/acordodebasileia.htm

www.coso.org

www.cosif.com.br/mostra.asp?arquivo=contabilidade_internacional-coso

www.slideshare.net/marcuspessoal/gerenciamento-de-riscos-na-cosern-leisarbanes-oxley

G.R.C. = GOVERNANÇA CORPORATIVA



Governança, Risco e Conformidade
Governance, Risk and Compliance



O que é Governança? (Dentro das Empresas, Organizações)

Governança Corporativa é o sistema pelo qual as organizações são dirigidas, monitoradas e incentivadas, envolvendo as práticas e os relacionamentos entre proprietários, conselho de administração, diretoria e órgãos de controle.

Quem é responsável pela Governança?

Os principais atores tipicamente são os **acionistas**, a alta administração e o **conselho de administração**.

Fonte : www.ibgc.org.br

- O que é Risco? (Risco para a Empresa ; Gerencia de Risco; Gerenciamento de Risco)

Exercer a gerência dos serviços administrativos, das operações financeiras e dos riscos em empresas industriais, comerciais, agrícolas, públicas, de educação e de serviços, incluindo as do setor bancário.

- Quem é responsável por Risco?

C.B.O 1421-10 - **Gerente de Riscos**

Atuam em empresas industriais, comerciais, agrícolas, públicas, de educação e de serviços, incluindo as de intermediação financeira, em atividades gerenciais de apoio à atividade fim.

Fonte : www.ocupacoes.com.br/cbo-mte/142110-gerente-de-riscos

- O que é Conformidade? (O que é estar em conformidade na Empresa)

O termo "compliance" tem origem no verbo em inglês "to comply", que significa agir de acordo com uma regra, uma instrução interna, um comando ou um pedido, ou seja, estar em "compliance" é estar em conformidade com leis e regulamentos externos e internos. Portanto, manter a empresa em conformidade significa atender aos normativos dos órgãos reguladores.

- Quem é responsável pela Conformidade?

Normalmente **Advogado ou Área Jurídica da Empresa** que cuida das questões regulatórias e não conformidade com a lei. Recentemente com a Lei Anti Corrupção, questões éticas e de caráter moral acabam envolvendo os advogados da Empresa.

Fonte : michaellira.jusbrasil.com.br/artigos/112396364/o-que-e-compliance-e-como-o-profissional-da-area-deve-atuar

www.ibgc.org.br/userfiles/2014/files/compliance_2015_-_programa.pdf



Diretrizes Corporativas: nível no qual são estabelecidas as diretrizes gerais que orientarão a estratégia de gestão de riscos.

Estratégico: nível onde as estratégias de gestão de riscos serão definidas, dando base para a implementação do modelo.

Tático e Operacional: nível onde as atividades de gestão de riscos serão efetivamente desenvolvidas.

Fonte : Apresentação Edmilson da PWC – Evento INFORMA 29/04/ 2015

Pilares da Construção

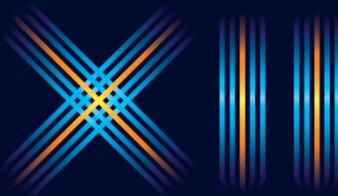
- 1) Iniciativas
- Engajamento da Alta Direção da Empresa , Negócio, Comercio, Governos etc..
 - Cumprir as Leis e Normas Estabelecidas no País
 - Não acomodar situações e seguir as orientações das Auditorias Internas e Externas
- 2) Políticas → Estabelecer Políticas de Gerência de Risco e cumprir
- 3) Continuidade → Não parar o processo de Gerenciamento de Risco e ir além. Preparar planos de Contingência e Emergência.

Como identificar **Risco** na Organização, Empresa, Negócio, Governos ou Entidade de qualquer natureza?

CLASSE I: Aqueles cujas perdas não perturbam a economia da empresa, negócio, governo.

CLASSE II: Aqueles cujas perdas provocam dívidas ou ameaça ao caixa e necessidade de ampliação do capital social da empresa.

CLASSE III: Aqueles que podem produzir a quebra da empresa.



Mapeamento de Riscos

RISK MITIGATION PLAN

Action Plan												
Risk	Description	Responsible	Level	Score	Impact	Action Plan	Start date	Finish date	Budgeted	Resources	Dependence	
			II									
			II									
			II									

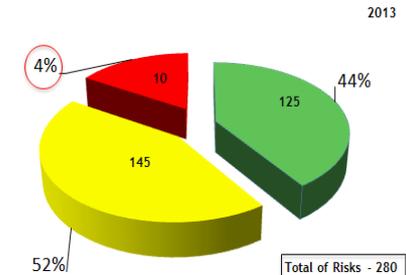
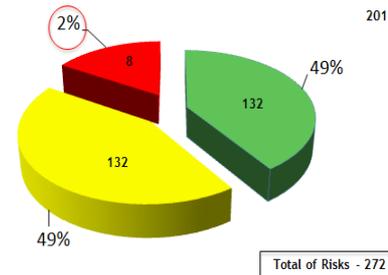
		IMPACT		
		LOW	MEDIUM	HIGH
PROBABILITY	HIGH	M	H	H
	MEDIUM	L	M	H
	LOW	L	M	H

SUMMARY of TOP HIGH RISKS

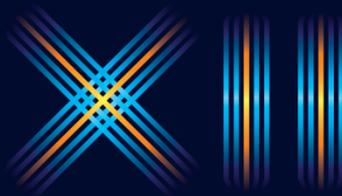
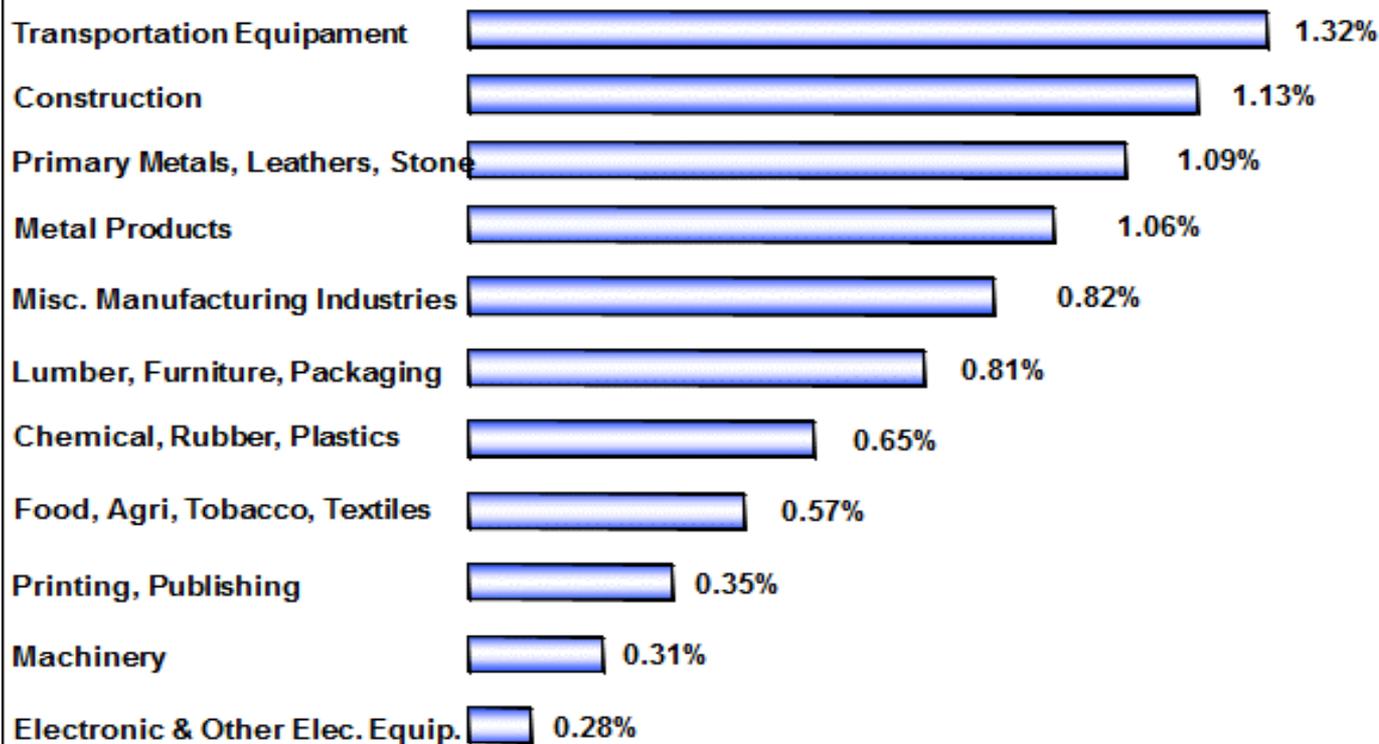
Item	Description	Responsible	Final Score	Impact	Mitigation Plan	TREND
OPERATIONAL 1	Difficulty in retaining suitably qualified professionals / employees with knowledge acquired during the project	Henrique Gonzalez	●	Turn over of 18%	Approval and implementation of retention plan, resulting in an additional payment of one salary per year as from January 2013. Analysis of organisation engagement level through entire organisation.	↑
OPERATIONAL 2	Use of incorrect / unsuitable assumptions by Functional Areas for budgeting purposes.	Marcos Beakini	●	Request of budget increase due to items not considered in budget overruns.	Using of Finance Business Partner in FA's for accuracy. Incorporation of the operational Plan (FAOP) in Areas of the budget promoting more precise information. Alignment of strategy decisions in meetings with Top Management.	↓
STRATEGIC 3	Lack of transport infrastructure and integration (Metro, Bus, Train) to serve the public in Olympic and Paralympic Games delivered by local government.	Marco Aurélio Vieira	●	Require more resources for the operation demands or reduce service levels for Games clients.	Synergy of Work with areas Venues, Transport, Security and Sustainability of issues related to transport needs and optimizing Plans. Emergency Plan of using traffic reduction measures in order to decrease road saturation, especially around Clusters.	↑
STRATEGIC 4	Enough accommodation in Rio de Janeiro to meet the demands of the Olympic Games.	Patrícia Hespanha	●	Impossibility to offer accommodations to the clients groups promised at the Bid.	Negotiations with hotels to achieve 70% of the existing rooms through regular visits and 90% of the rooms in new hotels which are signed with the City at all the contracts of incentives to construction of new hotels.	↔
STRATEGIC 5	Constant changes to overlay original designs.	Luis Henrique Ferreira	●	Changes original design of overlay's contracts will be causing budget and timeline increase.	Hire urgently Overlay Design Consultancy to help in the design process and in the requirements survey.	↑



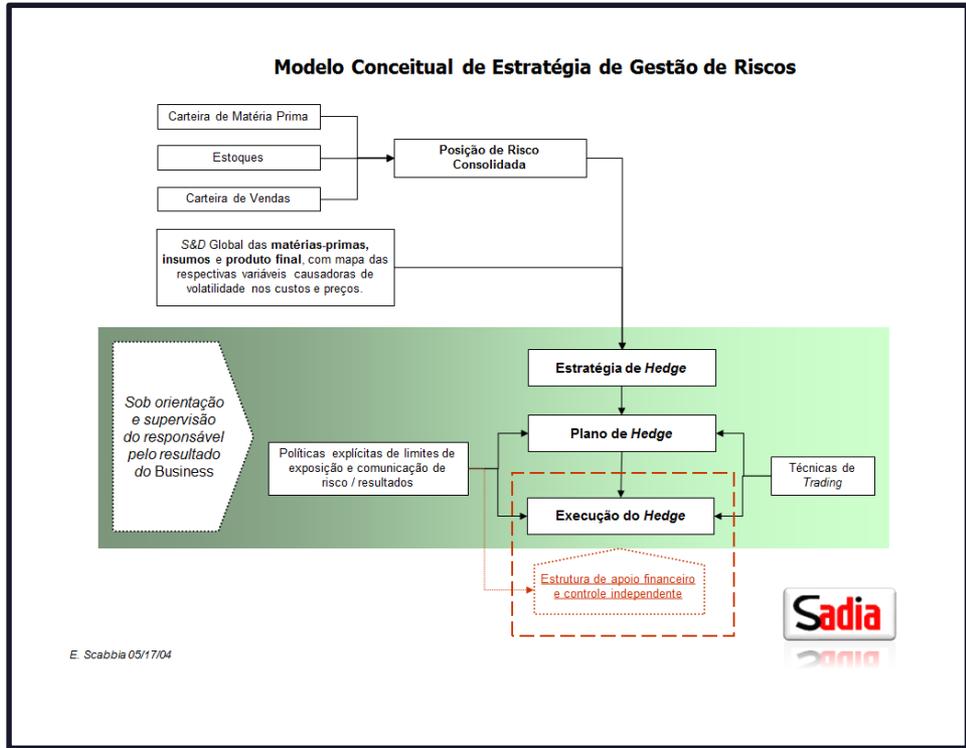
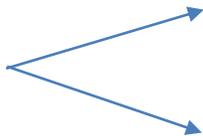
Risk Response Process



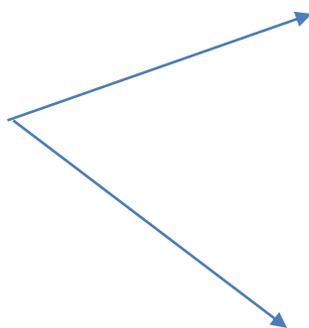
Total Cost of Risk as a Percent of Revenue Manufacturing Industries



GERÊNCIA DE RISCO E SEGUROS



Risk Management

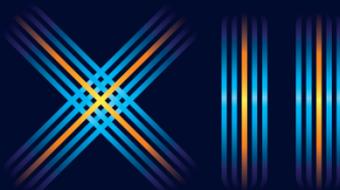


Gestão de Riscos

28 de Setembro de 2012 | Rio de Janeiro

Gestão de Riscos
Metodologia - Processo

Identificar e avaliar os riscos	Identificar ações/projetos mitigatórios	Responder ao risco residual	Plano de Contingência (Crisis Plan)	Informar aos líderes	Monitorar o risco
Identificar os riscos, por meio de entrevistas realizadas com os heads das áreas funcionais, a partir das fontes: MasterSchedule, Games Foundation Plan e Planejamento de Serviços no Presence e avaliar os riscos com base na probabilidade e impacto	Identificar os controles, atividades e/ou projetos existentes para mitigar os riscos identificados	Definir as respostas (aceitar, mitigar ou transferir) para os riscos, considerando as tratativas mapeadas	Acompanhar a elaboração e validar os planos de contingência (plano de crise) a serem elaborados pelas AP's (quando aplicável) para os riscos identificados com severidade "média" ou "alta"	Realizar reunião, com os heads das AP's, para validação das informações do risk register	Avaliar periodicamente os riscos conforme a avaliação de status das ações mitigatórias e indicadores (Key Risk Indicators - KRI's)



“Chief Risk Officer”, Diretor de Risco

“Risk Manager”, Gerente de Risco

- ✓ Como esses profissionais atuam dentro das empresas.
- ✓ Qual a importância para o C.F.O, C.E.O., Conselho de Administração.
- ✓ E qual a solução para reparar as perdas financeiras.

→ Gerente de Risco



1421 :: Gerentes administrativos, financeiros e de riscos

1421-05 - **Gerente administrativo** - *Gerente administrativo e financeiro, Gerente de sistemas administrativos e finanças, Gerente de sistemas e métodos administrativos*

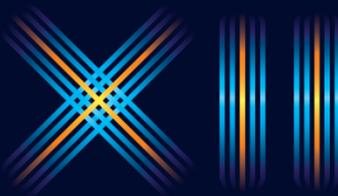
1421-10 - **Gerente de riscos** - *Gerente de riscos e seguros, Gerente de seguros, Gestor de riscos*

1421-15 - **Gerente financeiro** - *Gerente de administração financeira, Gerente de finanças, Gerente de operações financeiras*

Descrição sumária

Exercem a gerência dos serviços administrativos, das operações financeiras e dos riscos em empresas industriais, comerciais, agrícolas ou de serviço, incluindo-se as do setor bancário, cuidando da administração dos recursos humanos, materiais e de serviços de sua área de competência. Planejam, dirigem e controlam os recursos e as atividades de uma organização, com o objetivo de minimizar o impacto financeiro da materialização dos riscos.

Fonte: MTE – www.ocupacoes.com.br/cbo-mte/142110-gerente-de-riscos



Resposta = Gerente de Risco Mas porque?

Gerente de Risco \neq

- Gerente Financeiro
- Gerente de Risco e Compliance
- Gerente de Auditoria e Risco
- Gerente de Compliance
- Gerente de Governança Corporativa
- Gerente de Governança Risco e Compliance
- Gerente de Controles Internos



Fábricas, CD's, Armazéns, Depósitos, Imóveis, Engenharia

Contratos : Nacionais, Internacionais, Marketing, Vendas, *Procurement*

Novas Legislações, Cumprimento de Legislação, Demandas Judiciais, Legalizações

Infidelidade, Roubo, Fraude, Sabotagem, Assédio

Incêndio, Explosão, Alagamento, Inspeções de Risco em locais

Recall, Meio Ambiente, Acidente, Executivos

Transportes : Importação, Exportação, Transporte rodoviário, aéreo

Eventos, Frota de Veículos

ART
Alternativa de Transferência de Risco

Riscos Operacionais , Riscos de Engenharia

Responsabilidade Civil Geral e Riscos Politicos

Responsabilidade Civil Geral

Responsabilidade Civil Geral

Riscos Operacionais , Riscos de Engenharia

Responsabilidade Civil Geral, M.A., D&O

Transportes : Nacional e Internacional

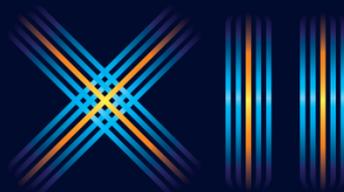
Responsabilidade Civil - RCF



A.R.T
Alternativa de Transferência de Risco



Programa de Seguros



DECRETO-LEI Nº. 73, DE 21 DE NOVEMBRO DE 1966

Dispõe sobre o Sistema Nacional de Seguros Privados, regula as operações de seguros e resseguros e dá outras providências

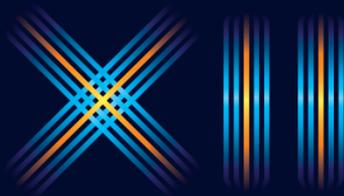
CAPÍTULO VI – DO SEGURO OBRIGATÓRIO DE TRANSPORTE DE BENS PERTENCENTES A PESSOAS JURÍDICAS

Art. 12 – As pessoas jurídicas, de direito público ou privado, são obrigadas a segurar os bens ou mercadorias de sua propriedade, contra riscos de força maior e caso fortuito, inerentes aos transportes ferroviários, rodoviários, aéreos e hidroviários, quando objeto de transporte no território nacional.....

CAPÍTULO IX – DO SEGURO OBRIGATÓRIO CONTRA RISCO DE INCÊNDIO DE BENS PERTENCENTES A PESSOAS JURÍDICAS

Art. 18 – As pessoas jurídicas, de direito público ou privado, são obrigadas a segurar, contra os riscos de incêndio, seus bens móveis e imóveis, situados no País desde que, localizados em um mesmo terreno ou terrenos contíguos, tenha, isoladamente ou em conjunto.....

Porque?



Obrigado

