

EVOLUÇÃO DO MERCADO DE SEGUROS NO BRASIL PROJEÇÕES PARA 2009 A 2012 POR SEGURADORAS

CRITÉRIOS UTILIZADOS

Este conjunto de planilhas é a segunda parte do processo de projeções do Mercado de Seguros no Brasil, destinado a projetar os valores de prêmios, sinistros e despesas comerciais por seguradoras ou por grupo segurador, com abertura por agrupamentos de ramos.

As projeções por seguradoras ou grupo segurador têm por base de informações os dados realizados em 2008 divulgados pelo SES – Sistema de Estatística da Susep e pela ANS para o seguro Saúde; e os valores projetados por agrupamentos de ramos na primeira parte do processo, através do conjunto de planilhas “Projeção 2009 a 2012.xls”.

Consolidado / Prêmios Emitidos / Prêmios Retidos / Prêmios Ganhos / Sinistros Retidos / Despesas Comerciais / Contribuição Marginal

Os valores estão apresentados num conjunto de 7 planilhas (Consolidado, Prêmios Emitidos, Prêmios Retidos, Prêmios Ganhos, Sinistros Retidos, Despesas Comerciais e Contribuição Marginal) com os dados históricos de 2008 e os valores estimados para o período de 2009 a 2012.

Os valores estão detalhados por seguradora e por grupo segurador e em 14 agrupamentos de ramos.

As projeções são feitas com a seleção da seguradora ou grupo segurador utilizado como referência, ou seja, a entidade na qual o usuário concentrará o seu trabalho; e também a seleção de até 5 seguradoras ou grupos seguradores concorrentes, para servirem de comparação, ou balizamento.

A ferramenta permite que o usuário trabalhe com até 3 conjuntos de seleção, sendo cada conjunto constituído por uma entidade de referência e até outras 5 concorrentes.

CONSOLIDADO DA PROJEÇÃO DAS CONTAS DAS OPERAÇÕES DE SEGUROS NO PERÍODO DE 2007 A 2010

SELECIONE

BRADESCO VIDA E PREVIDÊNCIA

BRADESCO SAÚDE

BRADESCO AUTO/RE

INDIANA

GRUPO BRADESCO

ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA

ITAÚ SEG.

ITAÚ XL

ITAÚSEG SAÚDE

PARANÁ

☐ GRAVAR SELEÇÃO 1

☐ RECUPERAR

☐ GRAVAR SELEÇÃO 2

☐ RECUPERAR

☐ GRAVAR SELEÇÃO 3

☐ RECUPERAR

LIMPAR PARA NOVA SELEÇÃO

INDIANA

GRUPO BRADESCO

ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA

ITAÚ SEG.

ITAÚ XL

ITAÚSEG SAÚDE

PARANÁ

GRALHA AZUL

ITAUPREV VIDA E PREV.

GRUPO ITAÚ

SUL AMÉRICA SEG.

SUL AMÉRICA SEG.

SAEPAR

SUL AMÉRICA SAÚDE

BRASIL VEÍCULOS

SUL AMÉRICA VIDA E PREV.

BRASILSAÚDE

GERLING SUL AMÉRICA

GRUPO SUL AMÉRICA

UNIBANCO AIG

UNIBANCO AIG VIDA E PREV.

UNIBANCO AIG SAÚDE

TODOS OS RAMOS	GRUPO BRADESCO			TOTAL DOS CONCORRENTES			GRUPO ITAÚ			GRUPO SUL AMÉRICA			
	R\$ MIL	Cresc.	Part no Mercado	R\$ MIL	Cresc.	Part no Mercado	R\$ MIL	Cresc.	Part no Mercado	R\$ MIL	Cresc.	Part no Mercado	
REAL 2006	Prêmios Emitidos (PE)	15.892.492	19%	26,8%	23.465.750	16%	39,6%	6.545.796	19%	11,0%	6.276.860	7%	10,6%
	Prêmios Retidos (PR)	11.696.305	19%	24,0%	19.868.503	18%	40,7%	5.041.306	23%	10,3%	5.644.035	8%	11,6%
	Prêmios Ganhos (PG)	7.563.608	17%	20,5%	15.093.195	14%	40,9%	2.646.120	17%	7,2%	5.554.619	9%	15,1%
	Sinistros Retidos	-6.146.582	9%	26,6%	-8.978.321	7%	38,9%	-1.369.849	10%	5,9%	-4.041.782	4%	17,5%
	Despesas Comerciais	-880.840	7%	13,5%	-2.718.978	26%	41,7%	-553.653	23%	8,5%	-598.275	4%	9,2%
Contribuição Marginal	536.186	-2835%	7,3%	3.385.896	27%	46,6%	722.618	29%	9,9%	914.562	43%	12,5%	
EST. 2007	Prêmios Emitidos (PE)	18.349.668	15%	27,0%	26.779.095	14%	39,4%	7.681.611	17%	11,3%	6.950.202	11%	10,2%
	Prêmios Retidos (PR)	13.297.741	14%	24,1%	22.462.307	13%	40,7%	5.839.304	16%	10,6%	6.227.885	10%	11,3%
	Prêmios Ganhos (PG)	8.765.718	16%	20,8%	17.468.773	16%	41,4%	3.037.330	15%	7,2%	6.005.554	8%	14,2%
	Sinistros Retidos	-7.289.638	19%	27,4%	-10.283.681	15%	38,7%	-1.544.442	13%	5,8%	-4.490.182	11%	16,9%
	Despesas Comerciais	-977.925	11%	13,2%	-3.173.959	17%	42,8%	-592.617	7%	8,0%	-636.018	6%	8,6%
Contribuição Marginal	498.154	-7%	6,1%	4.011.132	18%	49,1%	900.272	25%	11,0%	879.353	-4%	10,8%	
	Prêmios Emitidos (PE)	20.720.684	13%	27,0%	30.068.644	12%	39,2%	8.774.472	14%	11,4%	7.637.922	10%	10,0%

Além da visão do total de todos os ramos, é possível selecionar uma visão para cada um dos 14 agrupamentos de ramos.

AGUPAMENTOS DE RAMOS

SELECIONE

VGBL

AUTOMÓVEL

VIDA + AP

SAÚDE

PATRIMONIAIS

DPVAT

TRANSPORTES

CRÉDITO

HABITACIONAL

RESPONSABILIDADES

AUTOMÓVEL	GRUPO BRADESCO					TOTAL DOS CONCORRENTES				GRUPO ITAÚ				GRUPO SUL AMÉRICA			
	R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado			R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado		R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado		R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado	
REAL 2006	Prêmios Emitidos (PE)	2.174.317	2%	16,4%		5.957.918	10%	44,8%		933.625	0%	7,0%		1.504.489	6%	11,3%	
	Prêmios Retidos (PR)	2.173.080	2%	16,5%	99,9% s/PE	5.951.651	10%	45,1%	99,9% s/PE	933.450	0%	7,1%	100,0% s/PE	1.503.800	6%	11,4%	
	Prêmios Ganhos (PG)	2.076.829	4%	16,6%	95,6% s/PR	5.616.602	11%	44,9%	94,4% s/PR	943.389	6%	7,5%	101,1% s/PR	1.447.732	11%	11,6%	
	Sinistros Retidos	-1.524.309	0%	19,2%	-73,4% s/PG	-3.232.478	-2%	40,8%	-57,6% s/PG	-597.716	-1%	7,5%	-63,4% s/PG	-877.412	-2%	11,1%	
	Despesas Comerciais	-380.444	6%	15,8%	-18,3% s/PG	-1.137.230	11%	47,2%	-20,2% s/PG	-189.453	2%	7,9%	-20,1% s/PG	-292.699	13%	12,1%	
Contribuição Marginal	172.076	48%	7,9%	8,3% s/PG	1.246.894	65%	57,3%	22,2% s/PG	156.219	58%	7,2%	16,6% s/PG	277.621	83%	12,8%		
EST. 2007	Prêmios Emitidos (PE)	2.426.184	12%	16,4%		6.648.066	12%	44,8%		1.041.773	12%	7,0%		1.678.765	12%	11,3%	
	Prêmios Retidos (PR)	2.423.618	12%	16,5%	99,9% s/PE	6.637.825	12%	45,1%	99,8% s/PE	1.041.068	12%	7,1%	99,9% s/PE	1.677.176	12%	11,4%	
	Prêmios Ganhos (PG)	2.285.822	10%	16,5%	94,3% s/PR	6.260.429	11%	45,1%	94,3% s/PR	981.878	4%	7,1%	94,3% s/PR	1.581.819	9%	11,4%	
	Sinistros Retidos	-1.731.812	14%	19,1%	-75,8% s/PG	-3.709.491	15%	40,9%	-59,3% s/PG	-642.167	7%	7,1%	-65,4% s/PG	-989.597	13%	10,9%	
	Despesas Comerciais	-412.586	8%	15,7%	-18,0% s/PG	-1.250.440	10%	47,5%	-20,0% s/PG	-194.290	3%	7,4%	-19,8% s/PG	-315.117	8%	12,0%	
Contribuição Marginal	141.424	-18%	6,5%	6,2% s/PG	1.300.498	4%	59,9%	20,8% s/PG	145.421	-7%	6,7%	14,8% s/PG	277.105	0%	12,8%		
2008	Prêmios Emitidos (PE)	2.676.019	10%	16,4%		7.332.646	10%	44,8%		1.149.049	10%	7,0%		1.851.634	10%	11,3%	
	Prêmios Retidos (PR)	2.675.274	10%	16,5%	100,0% s/PE	7.327.062	10%	45,1%	99,9% s/PE	1.149.167	10%	7,1%	100,0% s/PE	1.851.325	10%	11,4%	

Como adotado na primeira fase do processo de projeções, o procedimento para interagir com os valores projetados é feito nas planilhas de Prêmios Emitidos, Prêmios Retidos, Prêmios Ganhos, Sinistros Retidos e Despesas Comerciais.

Em cada uma dessas planilhas, as células com fundo bege/amarelo, que se referem ao crescimento no caso dos Prêmios Emitidos e a relação sobre Prêmio Emitido (PE), Prêmio Retido (PR), ou Prêmio Ganho (PG) para as demais planilhas, podem ser utilizadas pelo usuário para alterar a estimativa apresentada no trabalho. Qualquer valor lançado nessas células provoca a modificação do valor estimado, assim como de todos os valores dependentes, mesmo os de outras planilhas.

PROJEÇÃO DAS CONTAS DAS OPERAÇÕES DE SEGUROS NO PERÍODO DE 2007 A 2010																	
GRUPO BRADESCO			PRÊMIOS EMITIDOS														
AGRUPAMENTOS DE RAMOS	realizado 2006					estimado 2007					estimado 2008						
	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Part. s/ Concorr.	Part. no Mercado	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Cresc. Modificado	Part. s/ Concorr.	Part. no Mercado	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Cresc. Modificado	Part. s/ Concorr.	Part. no Mercado
VGBL	6.702.704	42,2%	28,0%	124,5%	43,8%	8.097.128	44,1%	20,8%		124,5%	43,8%	9.366.377	45,2%	15,7%		124,5%	43,8%
AUTOMÓVEL	2.174.317	13,7%	2,3%	36,5%	16,4%	2.426.184	13,2%	11,6%		36,5%	16,4%	2.678.019	12,9%	10,3%		36,5%	16,4%
VIDA + AP	1.493.261	9,4%	12,8%	59,9%	15,9%	1.708.591	9,3%	14,4%		59,9%	15,9%	1.938.561	9,4%	13,5%		59,9%	15,9%
SAÚDE	4.271.826	26,9%	19,0%	90,3%	46,9%	4.673.377	25,5%	9,4%		90,3%	46,9%	5.079.961	24,5%	8,7%		90,3%	46,9%
PATRIMONIAIS	355.472	2,2%	-9,5%	13,2%	7,1%	405.201	2,2%	14,0%		13,2%	7,1%	456.594	2,2%	12,7%		13,2%	7,1%
DPVAT	509.160	3,2%	78,2%	54,5%	17,6%	620.665	3,4%	21,9%		54,5%	17,6%	752.246	3,6%	21,2%		54,5%	17,6%
TRANSPORTES	119.812	0,8%	-20,4%	25,8%	7,7%	126.476	0,7%	5,6%		25,8%	7,7%	133.163	0,6%	5,3%		25,8%	7,7%
CRÉDITO	31.300	0,2%	52,8%	28,8%	5,5%	36.478	0,2%	16,5%		28,8%	5,5%	42.365	0,2%	16,1%		28,8%	5,5%
HABITACIONAL	18.884	0,1%	-2,4%	53,7%	3,8%	21.943	0,1%	16,2%		53,7%	3,8%	25.454	0,1%	16,0%		53,7%	3,8%
RESPONSABILIDADES	25.177	0,2%	-26,2%	10,6%	5,2%	27.346	0,1%	8,6%		10,6%	5,2%	29.392	0,1%	7,5%		10,6%	5,2%
CASCOS	89.774	0,6%	10,4%	53,0%	26,1%	94.906	0,5%	5,7%		53,0%	26,1%	99.832	0,5%	5,2%		53,0%	26,1%
RURAL	12.433	0,1%	7477,4%	11,5%	3,6%	14.389	0,1%	15,7%		11,5%	3,6%	16.426	0,1%	14,2%		11,5%	3,6%
RISCOS FINANCEIROS	82	0,0%	63,0%	0,1%	0,0%	98	0,0%	19,8%		0,1%	0,0%	116	0,0%	18,5%		0,1%	0,0%
RISCOS ESPECIAIS	88.290	0,6%	38,0%	97,1%	46,1%	96.887	0,5%	9,7%		97,1%	46,1%	104.176	0,5%	7,5%		97,1%	46,1%
OUTROS																	
TOTAL	15.892.492	100,0%	19,3%	67,7%	26,8%	18.349.668	100,0%	15,5%		68,5%	27,0%	20.720.684	100,0%	12,9%		68,9%	27,0%
CONSOLIDADO DAS SEGURADORAS COMPARADAS			PRÊMIOS EMITIDOS														
AGRUPAMENTOS DE RAMOS	realizado 2006				estimado 2007					estimado 2008							
	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Part. no Mercado	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Cresc. Modificado	Part. no Mercado	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Cresc. Modificado	Part. no Mercado			
VGBL	5.381.878	22,9%	38,4%	35,1%	6.501.519	24,3%	20,8%		35,1%	7.520.652	25,0%	15,7%		35,1%			
AUTOMÓVEL	5.957.918	25,4%	10,4%	44,8%	6.648.066	24,8%	11,6%		44,8%	7.332.646	24,4%	10,3%		44,8%			
VIDA + AP	2.494.779	10,6%	8,5%	26,5%	2.854.529	10,7%	14,4%		26,5%	3.238.739	10,8%	13,5%		26,5%			
SAÚDE	4.728.222	20,1%	14,6%	51,9%	5.172.675	19,3%	9,4%		51,9%	5.622.698	18,7%	8,7%		51,9%			

IMPORTANTE: Os valores importados da primeira fase do processo de projeções e que servem de base para as projeções por seguradora ou grupo segurador, são aqueles trabalhados pelo usuário, ou seja, são considerados os valores resultantes dos ajustes feitos naquela fase e do cenário selecionado.

A importação desses valores anteriormente definidos fica registrada em cada uma das planilhas da ferramenta.

VALORES PROJETADOS E IMPORTADOS DA PRIMEIRA FASE DO PROCESSO DE PROJEÇÃO POR RAMOS DE SEGUROS																			
estimado 2010						TOTAL DO MERCADO			PRÊMIOS EMITIDOS										
R\$ MIL	Mlx da Carteira	Cresc. Adotado	Cresc. Modificado	Part. s/ Concorr.	Part. no Mercado	realizado 2006			estimado 2007			estimado 2008			estimado 2009			estimado 2010	
						R\$ MIL	S/TOTAL	CRESC.	R\$ MIL	S/TOTAL	CRESC.	R\$ MIL	S/TOTAL	CRESC.	R\$ MIL	S/TOTAL	CRESC.	R\$ MIL	S/TOTAL
65.339	1,1%	11,5%		15,9%	0,2%	15.318.754	25,8%	30,3%	18.505.652	27,2%	20,8%	21.406.470	27,9%	15,7%	24.175.448	28,3%	12,9%	26.946.058	28,
3.645.677	62,3%	8,7%		44,4%	18,3%	13.291.721	22,4%	10,0%	14.831.394	21,8%	11,6%	16.358.649	21,3%	10,3%	17.834.532	20,9%	9,0%	19.394.672	20,
325.606	5,7%	11,7%		20,8%	2,1%	9.399.413	15,9%	14,0%	10.754.817	15,8%	14,4%	12.202.379	15,9%	13,5%	13.699.325	16,1%	12,3%	15.303.335	16,
919.040	16,1%	7,6%			7,3%	9.111.411	15,4%	8,1%	9.967.883	14,7%	9,4%	10.835.089	14,1%	8,7%	11.712.732	13,7%	8,1%	12.602.899	13,
259.435	4,6%	10,9%		5,8%	3,2%	5.015.087	8,5%	11,3%	5.716.673	8,4%	14,0%	6.441.744	8,4%	12,7%	7.201.475	8,4%	11,8%	7.988.274	8,
364.318	6,4%	15,4%		39,9%	6,3%	2.901.102	4,9%	48,6%	3.536.443	5,2%	21,9%	4.286.168	5,6%	21,2%	5.023.389	5,9%	17,2%	5.796.991	6,
74.777	1,3%	4,4%		9,5%	4,0%	1.556.716	2,6%	3,2%	1.643.298	2,4%	5,6%	1.730.187	2,3%	5,3%	1.811.426	2,1%	4,7%	1.890.834	2,
						572.515	1,0%	19,0%	667.221	1,0%	16,5%	774.897	1,0%	16,1%	889.055	1,0%	14,7%	1.012.587	1,
						502.311	0,8%	23,8%	583.685	0,9%	16,2%	677.075	0,9%	16,0%	775.251	0,9%	14,5%	881.460	0,
23.283	0,4%	6,6%		7,6%	3,6%	484.023	0,8%	6,9%	525.721	0,8%	8,6%	565.058	0,7%	7,5%	605.060	0,7%	7,1%	644.906	0,
2.027	0,0%	4,3%		0,6%	0,5%	344.024	0,6%	-27,5%	363.691	0,5%	5,7%	382.567	0,5%	5,2%	400.631	0,5%	4,7%	417.855	0,
1.934	0,0%	11,7%		2,3%	0,3%	342.505	0,6%	27,1%	396.371	0,6%	15,7%	452.499	0,6%	14,2%	511.055	0,6%	12,9%	570.734	0,
112.384	2,0%	14,6%		548,9%	23,1%	258.275	0,4%	27,4%	309.308	0,5%	19,8%	366.501	0,5%	18,5%	425.070	0,5%	16,0%	487.261	0,
						191.509	0,3%	-9,0%	210.155	0,3%	9,7%	225.967	0,3%	7,5%	239.725	0,3%	6,1%	252.923	0,
5.693.829	100,0%	9,3%		32,6%	6,0%	59.289.366	100,0%	16,3%	68.012.313	100,0%	14,7%	76.705.250	100,0%	12,8%	85.304.171	100,0%	11,2%	94.190.790	100,
estimado 2010																			

Para importar corretamente os valores da primeira fase do processo de projeção por ramos de seguros faça o seguinte:

- Abra o conjunto de planilhas "Projeção_Cia 2009 a 2012.xls" e posicione-se na planilha com o nome "Iniciar";
- No menu do Excel selecione "Editar" e clique sobre "Vínculos...";
- Clique no botão "Alterar Fonte...";
- Localize o conjunto de planilhas "Projeção 2009 a 2012.xls" que foi utilizado na etapa anterior. Se você alterou o nome desta pasta, é necessário restabelecê-lo para o nome original;
- Em seguida, clique sobre o botão "Fechar";
- Salve o conjunto de planilhas "Projeção_Cia 2009 a 2012.xls" no local de sua escolha. Com este procedimento, nas próximas vezes que você for trabalhar com as projeções por companhias, não será mais necessário repetir estes passos.

Os critérios adotados nesta fase para projetar os valores por seguradoras em cada um dos agrupamentos de ramos foram os seguintes:

1. Prêmios Emitidos

Foi utilizado o crescimento por agrupamento de ramos nos anos de 2009 a 2012 estabelecido na primeira fase do processo de projeções, e aplicado para cada seguradora a partir de seus valores realizados em 2008, por agrupamento de ramos. Quer dizer, a participação de cada seguradora e em cada agrupamento de ramos sobre o total dos prêmios emitidos do mercado é mantida em todos os anos projetados.

Obs.: Deve ser considerada na interpretação dos valores projetados a mudança de critério contábil ocorrida a partir de 2006, com a contabilização dos prêmios de riscos vigentes de apólices não emitidas.

2. **Prêmios Retidos**

Foi utilizada a variação do índice global do mercado: Prêmio Retido/Prêmio Emitido do ano, dividido pelo do ano anterior, em cada um dos agrupamentos de ramos obtida na primeira fase do processo de projeções, multiplicada pelo mesmo índice da seguradora no ano anterior, a partir de seus índices realizados em 2008.

3. **Prêmios Ganhos**

Foram adotados os seguintes procedimentos por seguradora ou grupo segurador:

- a) Para os ramos de riscos a decorrer: 55% do prêmio retido no ano anterior, assumido como o valor dos prêmios retidos do segundo semestre daquele ano, mais 45% do prêmio retido no ano estimado, como sendo o valor dos prêmios retidos do primeiro semestre desse ano;
- b) Para os ramos de risco decorrido: 2/12 do prêmio retido no ano anterior, mais 10/12 do prêmio retido no ano estimado.

4. **Sinistros Retidos**

Foi utilizada a variação do índice global do mercado: Sinistro Retido/Prêmio Ganho do ano dividido pelo do ano anterior, em cada um dos agrupamentos de ramos, obtida na primeira fase do processo de projeções, multiplicada pelo mesmo índice da seguradora no ano anterior, a partir de seus índices realizados em 2008.

5. **Despesas Comerciais**

Foi utilizada a variação do índice global do mercado: Despesas Comerciais/Prêmio Ganho do ano dividido pelo do ano anterior, em cada um dos agrupamentos de ramos, obtida na primeira fase do processo de projeções, multiplicada pelo mesmo índice da seguradora no ano anterior, a partir de seus índices realizados em 2008.

6. **Contribuição Marginal**

Compreende o resultado dos Prêmios Ganhos, menos os Sinistros Retidos e as Despesas Comerciais.

COMO TRABALHAR COM SELEÇÕES DE SEGURADORAS

A seleção de seguradoras ou grupos seguradores é feita na planilha CONSOLIDADO. É possível trabalhar com até 3 seleções, sendo que cada seleção é composta por uma entidade de referência e de até mais 5 entidades concorrentes.

Na planilha Consolidado são apresentados os valores sumarizados pelo total de todos os ramos, ou pela seleção de um dos agrupamentos de ramos, considerando os ajustes que podem ter sido feitos nas planilhas de Prêmios Emitidos, Prêmios Ganhos, Prêmios Retidos, Sinistros Retidos e Despesas Comerciais.

TODOS OS RAMOS	GRUPO PORTO SEGURO				TOTAL DOS CONCORRENTES				BRADESCO AUTO/RE				ITAÚ SEG.			
	R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado		R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado		R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado		R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado	
REAL - 2006																
Prêmios Emitidos (PE)	3.818.158	20%	6,4%		11.535.615	5%	19,5%		2.672.468	2%	4,5%		2.198.433	0%	3,7%	
Prêmios Retidos (PR)	3.635.726	20%	7,5%	95,2% s/PE	9.841.356	9%	20,2%	85,3% s/PE	2.309.940	4%	4,7%	86,4% s/PE	1.937.990	8%	4,0%	88,2% s/PE
Prêmios Ganhos (PG)	3.343.170	16%	9,1%	92,0% s/PR	8.672.621	12%	23,5%	88,1% s/PR	2.182.166	3%	5,9%	94,5% s/PR	1.891.310	11%	5,1%	97,6% s/PR
Sinistros Retidos	-1.847.950	8%	8,0%	-55,3% s/PG	-5.089.341	4%	22,1%	-58,7% s/PG	-1.582.915	-1%	6,9%	-72,5% s/PG	-965.263	2%	4,2%	-51,0% s/PG
Despesas Comerciais	-683.540	15%	10,5%	-20,4% s/PG	-1.962.740	23%	30,1%	-22,6% s/PG	-376.213	4%	5,8%	-17,2% s/PG	-498.761	21%	7,7%	-26,4% s/PG
Contribuição Marginal	811.680	41%	11,1%	24,3% s/PG	1.620.541	27%	22,2%	18,7% s/PG	223.038	43%	3,1%	10,2% s/PG	427.286	22%	5,8%	22,6% s/PG
EST - 2007																
Prêmios Emitidos (PE)	4.278.353	12%	6,3%		12.983.085	13%	19,1%		2.988.809	12%	4,4%		2.479.095	13%	3,6%	
Prêmios Retidos (PR)	4.060.008	12%	7,3%	94,9% s/PE	11.020.051	12%	19,9%	84,9% s/PE	2.577.189	12%	4,7%	86,2% s/PE	2.172.983	12%	3,9%	87,7% s/PE
Prêmios Ganhos (PG)	3.814.193	14%	9,0%	93,9% s/PR	10.215.961	18%	24,2%	92,7% s/PR	2.431.981	11%	5,8%	94,4% s/PR	2.052.194	9%	4,9%	94,4% s/PR
Sinistros Retidos	-2.147.421	16%	8,1%	-56,3% s/PG	-5.832.081	15%	21,9%	-57,1% s/PG	-1.796.910	14%	6,8%	-73,9% s/PG	-1.049.480	9%	3,9%	-51,1% s/PG
Despesas Comerciais	-766.350	12%	10,3%	-20,1% s/PG	-2.320.417	18%	31,3%	-22,7% s/PG	-403.930	7%	5,4%	-16,6% s/PG	-523.860	5%	7,1%	-25,5% s/PG
Contribuição Marginal	900.422	11%	11,0%	23,6% s/PG	2.063.463	27%	25,2%	20,2% s/PG	231.141	4%	2,8%	9,5% s/PG	478.853	12%	5,9%	23,3% s/PG
IT - 2008																
Prêmios Emitidos (PE)	4.747.629	11%	6,2%		14.462.492	11%	18,9%		3.308.460	11%	4,3%		2.769.028	12%	3,6%	
Prêmios Retidos (PR)	4.504.581	11%	7,3%	94,9% s/PE	12.313.883	12%	19,9%	85,1% s/PE	2.858.461	11%	4,6%	86,4% s/PE	2.435.306	12%	3,9%	88,0% s/PE
Prêmios Ganhos (PG)	4.242.201	11%	9,0%	94,2% s/PR	11.417.835	12%	24,3%	92,7% s/PR	2.705.579	11%	5,7%	94,7% s/PR	2.300.436	12%	4,9%	94,4% s/PR
Sinistros Retidos	-2.400.778	12%	8,1%	-56,6% s/PG	-6.528.478	12%	22,1%	-57,2% s/PG	-2.012.121	12%	6,8%	-74,4% s/PG	-1.174.946	12%	4,0%	-51,1% s/PG

Para registrar o grupo de seguradoras escolhidas, de forma a manter a seleção de seguradoras para recuperação futura, o usuário pode gravá-la em uma das três opções disponíveis: GRAVAR SELEÇÃO 1, 2, ou 3.

ATENÇÃO: Se uma seleção for gravada sobre outra, os dados ajustados pelo usuário na seleção anterior são perdidos.

CONSOLIDADO DA PROJEÇÃO DAS CONTAS DAS OPERAÇÕES DE SEGUROS NO PERÍODO DE 2007 A 2010

SEGURODEIRA DE REFERÊNCIA

SELECIONE

BRADESCO VIDA E PREVIDÊNCIA

BRADESCO SAÚDE

BRADESCO AUTO/RE

INDIANA

GRUPO BRADESCO

ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA

ITAÚ SEG.

ITAÚ XL

ITAUSEG SAÚDE

PARANÁ

☒ GRAVAR SELEÇÃO 1 ☐ RECUPERAR

☐ GRAVAR SELEÇÃO 2 ☐ RECUPERAR

☐ GRAVAR SELEÇÃO 3 ☐ RECUPERAR

LIMPAR PARA NOVA

GRALHA AZUL

ITAUPREV VIDA E PREV.

GRUPO ITAÚ

SUL AMÉRICA SEG.

SAEPAR

SUL AMÉRICA SAÚDE

BRASIL VEÍCULOS

SUL AMÉRICA VIDA E PREV.

BRASILSAÚDE

GERLING SUL AMÉRICA

GRUPO SUL AMÉRICA

GRALHA AZUL

ITAUPREV VIDA E PREV.

GRUPO ITAÚ

SUL AMÉRICA SEG.

SAEPAR

SUL AMÉRICA SAÚDE

BRASIL VEÍCULOS

SUL AMÉRICA VIDA E PREV.

BRASILSAÚDE

GERLING SUL AMÉRICA

GRUPO SUL AMÉRICA

TODOS OS RAMOS	GRUPO BRADESCO				TOTAL DOS CONCORRENTES				GRUPO ITAÚ				GRUPO SUL AMÉRICA			
	R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado		R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado		R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado		R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado	
REAL - 2006																
Prêmios Emitidos (PE)	15.892.492	19%	26,8%		23.465.750	16%	39,6%		6.545.796	19%	11,0%		6.276.860	7%	10,6%	
Prêmios Retidos (PR)	11.696.305	19%	24,0%	73,6% s/PE	19.868.503	18%	40,7%	84,7% s/PE	5.041.306	23%	10,3%	77,0% s/PE	5.644.035	8%	11,6%	89,9% s/PE
Prêmios Ganhos (PG)	7.563.608	17%	20,5%	64,7% s/PR	15.093.195	14%	40,9%	76,0% s/PR	2.646.120	17%	7,2%	52,5% s/PR	5.554.619	9%	15,1%	98,4% s/PR
Sinistros Retidos	-6.146.582	9%	26,6%	-81,3% s/PG	-8.978.321	7%	38,9%	-59,5% s/PG	-1.369.849	10%	5,9%	-51,8% s/PG	-4.041.782	4%	17,5%	-72,8% s/PG
Despesas Comerciais	-880.840	7%	13,5%	-11,6% s/PG	-2.718.978	26%	41,7%	-18,0% s/PG	-553.653	23%	8,5%	-20,9% s/PG	-598.275	4%	12,2%	-10,8% s/PG
Contribuição Marginal	538.186	-2835%	7,3%	7,1% s/PG	3.395.896	27%	46,5%	22,3% s/PG	722.618	29%	9,9%	27,3% s/PG	914.562	43%	16,5%	16,5% s/PG
2007																
Prêmios Emitidos (PE)	18.349.668	15%	27,0%		26.779.095	14%	39,4%		7.681.611	17%	11,3%		6.950.202	11%	10,2%	
Prêmios Retidos (PR)	13.297.741	14%	24,1%	72,5% s/PE	22.462.307	13%	40,7%	83,9% s/PE	5.839.304	16%	10,6%	76,0% s/PE	6.227.885	10%	11,3%	89,6% s/PE
Prêmios Ganhos (PG)	8.765.718	16%	20,8%	65,9% s/PR	17.468.773	16%	41,4%	77,8% s/PR	3.037.330	15%	7,2%	52,0% s/PR	6.005.554	8%	14,2%	96,4% s/PR

A medida que o usuário seleciona uma entidade, os seus valores: realizado em 2008 e projetados para o período de 2009 a 2012, são imediatamente informados em todas as planilhas que compõem esta ferramenta.

Para mudar a seleção de trabalho basta clicar sobre o botão de RECUPERAR da seleção requerida. Da mesma forma, ao executar este procedimento, automaticamente todos os valores das seguradoras ou grupos seguradores recuperados são informados em todas as planilhas.

TODOS OS RAMOS	BRADESCO AUTO/RE			TOTAL DOS CONCORRENTES			GRUPO PORTO SEGURO			ITAÚ SEG.
	R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado	R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado	R\$ MIL	Cresc.	Part. no Mercado	R\$ MIL
Prêmios Emitidos (PE)	2.672.468	2%	4,5%	6.016.591	12%	10,1%	3.818.158	20%	6,4%	2.198.433

Com este recurso o usuário pode trabalhar, alternadamente, com até 3 conjuntos de seleção de seguradoras, ou seja, não é necessário concluir um deles para iniciar outro. As alterações também podem ser realizadas em qualquer ponto do trabalho, além de que partes de uma seleção podem ser utilizadas em outra.

O registro dos valores projetados por seleção é feito em cada uma das planilhas que compõem o conjunto das projeções, sendo possível o ajuste dos valores originalmente projetados, lançando novos índices nas células com fundo bege/amarelo. Esses índices se referem ao crescimento no caso dos Prêmios Emitidos e a relação sobre Prêmio Emitido (PE), Prêmio Retido (PR), ou Prêmio Ganho (PG) para as demais planilhas.

Os novos índices lançados pelo usuário alteram as estimativas apresentadas pelo trabalho. Qualquer valor lançado nessas células provoca a modificação do valor estimado, assim como de todos os valores dependentes, mesmo os de outras planilhas.

Todas as ações para o registro dos valores projetados por seleção são automatizadas e acionadas através de botões de comando de "macros" do Excel®, localizados abaixo de cada planilha.

1. Prêmios Emitidos

O registro dos valores de cada uma das 3 seleções é feito por ano projetado, através do lançamento dos índices de crescimento para cada agrupamento de ramo de seguro. Se um índice de um agrupamento não é lançado, o valor originalmente projetado é mantido na projeção da seleção.

GRUPO BRADESCO		PRÊMIOS EMITIDOS													
AGRUPAMENTOS DE RAMOS	realizado 2006					estimado 2007					estimado 2008				
	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Part. s/ Concorr.	Part. no Mercado	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc. Adotado	Cresc. Modificado	Part. s/ Concorr.	Part. no Mercado	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc. Adotado	Cresc. Modificado
VGBL	6.702.704	42,2%	28,0%	124,5%	43,8%	8.097.128	44,1%	20,8%		124,5%	43,8%	9.366.377	45,2%	15,7%	
AUTOMÓVEL	2.174.317	13,7%	2,3%	36,5%	16,4%	2.426.184	13,2%	11,6%		36,5%	16,4%	2.676.019	12,9%	10,3%	
VIDA + AP	1.493.261	9,4%	12,8%	59,9%	15,9%	1.708.591	9,3%	14,4%		59,9%	15,9%	1.938.561	9,4%	13,5%	
SAÚDE	4.271.826	26,9%	19,0%	90,3%	46,9%	4.673.377	25,5%	9,4%		90,3%	46,9%	5.079.961	24,5%	8,7%	
PATRIMONIAIS	355.472	2,2%	-9,5%	13,2%	7,1%	405.201	2,2%	14,0%		13,2%	7,1%	456.594	2,2%	12,7%	
DPVAT	509.160	3,2%	78,2%	54,5%	17,6%	620.665	3,4%	21,9%		54,5%	17,6%	752.246	3,6%	21,2%	
TRANSPORTES	119.812	0,8%	-20,4%	25,8%	7,7%	126.476	0,7%	5,6%		25,8%	7,7%	133.163	0,6%	5,3%	
CREDITO	31.300	0,2%	52,8%	28,8%	5,5%	36.478	0,2%	16,5%		28,8%	5,5%	42.365	0,2%	16,1%	
HABITACIONAL	18.884	0,1%	-2,4%	53,7%	3,8%	21.943	0,1%	16,2%		53,7%	3,8%	25.454	0,1%	16,0%	
RESPONSABILIDADES	25.177	0,2%	-26,2%	10,6%	5,2%	27.346	0,1%	8,6%		10,6%	5,2%	29.392	0,1%	7,5%	
CASCOS	89.774	0,6%	10,4%	53,0%	26,1%	94.906	0,5%	5,7%		53,0%	26,1%	99.832	0,5%	5,2%	
RURAL	12.433	0,1%	7477,4%	11,5%	3,6%	14.389	0,1%	15,7%		11,5%	3,6%	16.426	0,1%	14,2%	
RISCOS FINANCEIROS	82	0,0%	63,0%	0,1%	0,0%	98	0,0%	19,8%		0,1%	0,0%	116	0,0%	18,5%	
RISCOS ESPECIAIS	88.290	0,6%	38,0%	97,1%	46,1%	96.887	0,5%	9,7%		97,1%	46,1%	104.176	0,5%	7,5%	
OUTROS															
TOTAL	15.892.492	100,0%	19,3%	67,7%	26,8%	18.349.668	100,0%	15,5%		68,5%	27,0%	20.720.684	100,0%	12,9%	
RISCOS ESPECIAIS															
OUTROS															
TOTAL	2.780.590	100,0%	34,6%		4,7%	3.239.882	100,0%	16,5%			4,8%	3.687.878	100,0%	13,8%	

SELEÇÃO 1
SELEÇÃO 2
SELEÇÃO 3

☐ GRAVAR ☒ RECUPERAR
☐ GRAVAR ☐ RECUPERAR
☐ GRAVAR ☐ RECUPERAR
LIMPAR

☐ GRAVAR SELEÇÃO 1 EM TODOS OS ANOS PROJETADOS
☒ RECUPERAR SELEÇÃO 1 EM TODOS OS ANOS PROJETADOS

☐ GRAVAR ☒ RECUPERAR
☐ GRAVAR ☐ RECUPERAR
☐ GRAVAR ☐ RECUPERAR
LIMPAR

☐ GRAVAR A SELEÇÃO 2 EM TODOS OS ANOS PROJETADOS
☐ RECUPERAR A SELEÇÃO 2 EM TODOS OS ANOS PROJETADOS

☐ GRAVAR ☐ RECUPERAR
☐ GRAVAR ☐ RECUPERAR
☐ GRAVAR ☐ RECUPERAR
LIMPAR

☐ GRAVAR A SELEÇÃO 3 EM TODOS OS ANOS PROJETADOS
☐ RECUPERAR A SELEÇÃO 3 EM TODOS OS ANOS PROJETADOS

Para registrar os valores da seleção e depois recuperá-los, faça o seguinte:

- Lance os novos índices nos ramos em que deseja alterar os valores originalmente projetados;
- Clique sobre um dos botões **GRAVAR** à frente de qualquer uma das 3 seleções e abaixo do ano da projeção que está sendo trabalhada;
- Repita estas ações para cada um dos anos projetados, como também para trabalhar com outra seleção;
- Para recuperar os dados de uma seleção já gravada clique sobre o botão **RECUPERAR** do ano e seleção correspondente;
- Para gravar **numa única ação** os dados de todos os anos projetados de uma seleção, clique sobre o botão **GRAVAR SELEÇÃO "X" EM TODOS OS ANOS PROJETADOS** da seleção requerida;
- Para recuperar **numa única ação** os dados de todos os anos projetados numa seleção já gravada, clique sobre o botão **RECUPERAR SELEÇÃO "X" EM TODOS OS ANOS PROJETADOS** da seleção correspondente. Lembre que os valores recuperados de uma seleção se sobrepõem aos valores que foram lançados ou recuperados numa ação anterior;
- Para voltar ao estado dos valores originalmente projetados em um determinado ano é necessário "limpar" as células bege/amarelas. Para isso basta clicar sobre o botão **LIMPAR** correspondente ao ano que se quer atuar;
- Para voltar **numa única ação** ao estado dos valores originalmente projetados em todos os anos, clique sobre o botão **LIMPAR TODOS OS ANOS**.

IMPORTANTE: Estas ações de "limpar" não apagam os valores gravados anteriormente nas seleções, que podem ser recuperados novamente, repetindo a etapa "d)" ou "f)" anteriores.

2. Prêmios Retidos, Prêmios Ganhos, Sinistros Retidos e Despesas Comerciais

Para registrar e recuperar os valores das seleções são necessárias as mesmas ações executadas para os Prêmios Emitidos.

IMPORTANTE: As ações de gravar, recuperar e limpar só atuam nas planilhas de onde os botões correspondentes são acionados. No entanto, os valores das células dependentes, mesmo aquelas de outras planilhas, são atualizados.

3. Contribuição Marginal

Esta planilha apresenta o resultado consolidado das ações executadas nas planilhas anteriores, conforme a seguinte expressão:

$$\text{CONTRIBUIÇÃO MARGINAL} = \text{PRÊMIO GANHO} - \text{SINISTROS RETIDOS} - \text{DESPESAS COMERCIAIS}$$

Nesta planilha é possível aferir o resultado final dos valores registrados nas seleções gravadas nas planilhas anteriores.

PROJEÇÃO DAS CONTAS 2007 A 2010																					
GRUPO BRADESCO		O MARGINAL																			
AGRUPAMENTOS DE RAMOS		estimado 2007					estimado 2008					estimado 2009					estimado 2010				
		R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Part. no Mercado	s/Prêmio Ganho	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Part. no Mercado	s/Prêmio Ganho	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Part. no Mercado	s/Prêmio Ganho	R\$ MIL	Mix da Carteira	Cresc.	Part. no Mercado	s/Prêmio Ganho
VGBL		-54.910	-11,0%	-33,1%	20,9%	-54,2%	-23.945	-4,2%	-56,4%	12,2%	-35,6%	-32.933	-5,8%	37,5%	13,9%	-38,5%	-29.971	-4,4%	-9,0%	12,4%	-36,1%
AUTOMÓVEL		141.424	28,4%	-17,8%	6,5%	7,4%	135.898	24,0%	-3,9%	5,9%	7,1%	110.854	19,5%	-18,4%	4,8%	6,5%	142.032	20,9%	28,1%	5,4%	6,1%
VIDA + AP		172.604	34,6%	6,2%	6,5%	12,5%	201.909	35,7%	17,0%	6,7%	12,4%	211.531	37,3%	4,8%	6,5%	11,9%	256.556	37,8%	21,3%	6,9%	12,1%
SAÚDE		81.902	16,4%	-54,7%	9,5%	3,9%	75.926	13,4%	-7,3%	8,4%	3,7%	87.544	15,4%	15,3%	8,8%	3,8%	88.454	13,0%	1,0%	8,4%	3,1%
PATRIMONIAIS		84.680	17,0%	33,2%	6,4%	37,0%	95.730	16,9%	13,0%	6,6%	35,6%	108.856	19,2%	13,7%	6,7%	34,7%	122.327	18,0%	12,4%	6,9%	33,1%
DPVAT		38.471	7,7%	103,5%	11,5%	10,6%	41.690	7,4%	8,4%	11,0%	10,0%	39.516	7,0%	-5,2%	9,9%	8,8%	51.917	7,7%	31,4%	10,4%	9,4%
TRANSPORTES		9.504	1,9%	22,7%	2,7%	9,0%	9.911	1,8%	4,3%	2,7%	9,0%	10.046	1,8%	1,4%	2,6%	8,9%	10.354	1,5%	3,1%	2,6%	8,1%
CREDITO		12.303	2,5%	112,2%	10,8%	41,9%	14.082	2,5%	14,5%	11,0%	41,0%	16.166	2,8%	14,8%	11,1%	40,2%	18.312	2,7%	13,3%	11,2%	39,1%
HABITACIONAL		11.915	2,4%	7,4%	4,2%	64,2%	13.836	2,4%	16,1%	4,2%	64,3%	15.923	2,8%	15,1%	4,1%	64,7%	18.182	2,7%	14,2%	4,2%	64,1%
RESPONSABILIDADES		-482	-0,1%	-37,8%	-0,4%	-8,1%	-202	0,0%	-50,0%	-0,2%	-8,4%	-285	-0,1%	41,1%	-0,2%	-8,3%	-207	0,0%	-27,2%	-0,2%	-8,1%
CASCOS		-2.848	-0,6%	-17,0%	-12,7%	-23,1%	-3.541	-0,6%	24,3%	-16,9%	-21,2%	-3.472	-0,6%	-1,9%	-14,8%	-22,1%	-3.849	-0,6%	10,8%	-15,7%	-21,1%
RURAL		3.683	0,7%	106,7%	3,3%	39,6%	3.884	0,7%	5,5%	3,2%	39,0%	4.307	0,8%	10,9%	3,2%	39,0%	4.772	0,7%	10,8%	3,2%	39,1%
RISCOS FINANCEIROS		-849	-0,2%	5,0%	-1,4%	-543,5%	-1.108	-0,2%	30,5%	-1,6%	-484,7%	-1.296	-0,2%	16,9%	-1,5%	-479,2%	-1.547	-0,2%	19,4%	-1,6%	-457,1%
RISCOS ESPECIAIS		759	0,2%	-40,6%	17,4%	37,2%	1.114	0,2%	46,7%	19,8%	37,6%	887	0,2%	-20,3%	16,9%	34,4%	1.118	0,2%	26,1%	18,3%	35,1%
OUTROS				-100,0%																	
TOTAL		498.154	100,0%	-7,1%	6,1%	6,6%	565.184	100,0%	13,5%	6,3%	6,8%	567.643	100,0%	0,4%	5,9%	6,5%	678.450	100,0%	19,5%	6,3%	6,1%
RISCOS FINANCEIROS		-332	-0,2%	24,4%	-1,3%	104,9%	-1.163	-0,2%	39,7%	-1,7%	93,5%	-1.487	-0,3%	27,9%	-1,8%	92,5%	-1.856	-0,3%	24,8%	-1,9%	88,1%
RISCOS ESPECIAIS				-100,0%		125,1%					126,5%					115,5%				120,1%	
OUTROS																					
TOTAL		448.437	90,0%	14,5%	5,5%	24,3%	497.199	88,0%	10,9%	5,5%	23,8%	526.178	92,7%	5,8%	5,5%	22,5%	586.209	86,4%	11,4%	5,4%	23,1%
<div><div><input checked="" type="checkbox"/> RECUPERAR SELEÇÃO 1 EM TODOS OS ANOS PROJETADOS</div><div><input type="checkbox"/> RECUPERAR A SELEÇÃO 2 EM TODOS OS ANOS PROJETADOS</div><div><input type="checkbox"/> RECUPERAR A SELEÇÃO 3 EM TODOS OS ANOS PROJETADOS</div><div><input type="button" value="LIMPAR TODOS OS DADOS"/></div></div>																					

Para apurar o resultado final de uma das seleções já gravadas, faça o seguinte:

IMPORTANTE: Ao contrário das planilhas anteriores, as ações de recuperar e limpar executadas a partir desta planilha **atuam sobre os resultados demonstrados nas outras planilhas**, sendo que os "boxes" dos botões de recuperar da seleção acionada ficam assinalados em todas as planilhas, para indicar ao usuário qual a opção que está sendo apresentada.

- a) Para apurar **numa única ação** os resultados de todos os anos projetados numa seleção já gravada, clique sobre o botão **RECUPERAR SELEÇÃO "X" EM TODOS OS ANOS PROJETADOS** da seleção correspondente;

- b) Para voltar **numa única ação** ao estado dos valores originalmente projetados em todos os anos e em todas as planilhas, clique sobre o botão **LIMPAR TODOS OS ANOS** .

São Paulo, março de 2009.

