

Novembro 2023

CFO Survey Banca e Seguros Angola 2023

Resultados





Carlos Basto

Country Managing Partner
EY Angola

“O paradigma das instituições financeiras em Angola tem sofrido alterações significativas, impactando, entre outros, a agenda do *Chief Financial Officer*. Este relatório apresenta os resultados do *Survey* lançado pela EY sobre os desafios dos CFOs e responsáveis das áreas financeiras/contabilidade dos Bancos e Seguradoras em Angola.”

Índice geral



Índice clicável





Enquadramento

Enquadramento

1 A EY lançou um *Survey online* à Função Financeira com o objectivo de:

↓
Reflectir sobre as preocupações dos CFOs

↓
Fornecer uma visão sobre os desafios actuais e futuros da Função Financeira

↓
Proporcionar perspectivas aos CFOs sobre o panorama nos sectores bancário e segurador

Pilares da Orientação Estratégica do Conselho de Supervisores do Sistema Financeiro para 2022/23

Estabilidade do Sistema Financeiro

Inclusão Financeira

Protecção do Consumidor

Sustentabilidade

Indicadores-chave do sectores bancário e segurador

Sector bancário

Número de Instituições
23 Menos 2 face a 2021

Rácio de Transformação
34% Diminuição de 1,45 pp. face a 2021

Return on Equity
20% Diminuição de 16 pp. face a 2021

Activo total
18 Biliões AOA Aumento de 5,5% face a 2021

BNA - Relatório de Estabilidade Financeira, dez/2022

Sector segurador

Número de Instituições
24 Mais 2 face a 2021

Prémios brutos emitidos
312 mM AOA Aumento de 13% face a 2021

Return on Equity
14% Diminuição de 1 pp. face a 2021

Activo total
542 mM AOA Aumento de 7% face a 2021

ARSEG - Relatório do Mercado de Seguros, Fundos de Pensões e Mediação de Seguros, dez/2022



Sumário Executivo

O *Survey* foi direccionado aos líderes e colaboradores da Função Financeira (que são responsáveis por, entre outros, o investimento, a tesouraria, a contabilidade e o planeamento) de instituições financeiras bancárias e seguradoras angolanas, de modo a recolher a sua visão sobre os desafios actuais e futuros da Função Financeira, nomeadamente no que diz respeito à sua estratégia, capacidade tecnológica e competências das equipas.

De modo a ter uma perspectiva holística, segmentada e conclusiva, o *Survey* incluiu 8 questões repartidas pelas seguintes categorias:

1

O papel exigente do CFO e da Função Financeira

Compreender as preocupações da Função Financeira, assim como os aspectos que irão exigir maior envolvimento do CFO e que constituirão vectores relevantes na evolução da Função Financeira

2

O equilíbrio entre crescimento, optimização e protecção de valor

- Identificar as áreas em que os CFOs projectam maior investimento tendo em conta os riscos dos quais se esperam maiores impactos no desempenho financeiro das Instituições
- Avaliar a maturidade da Função Financeira nas matérias relacionadas com as Finanças Sustentáveis

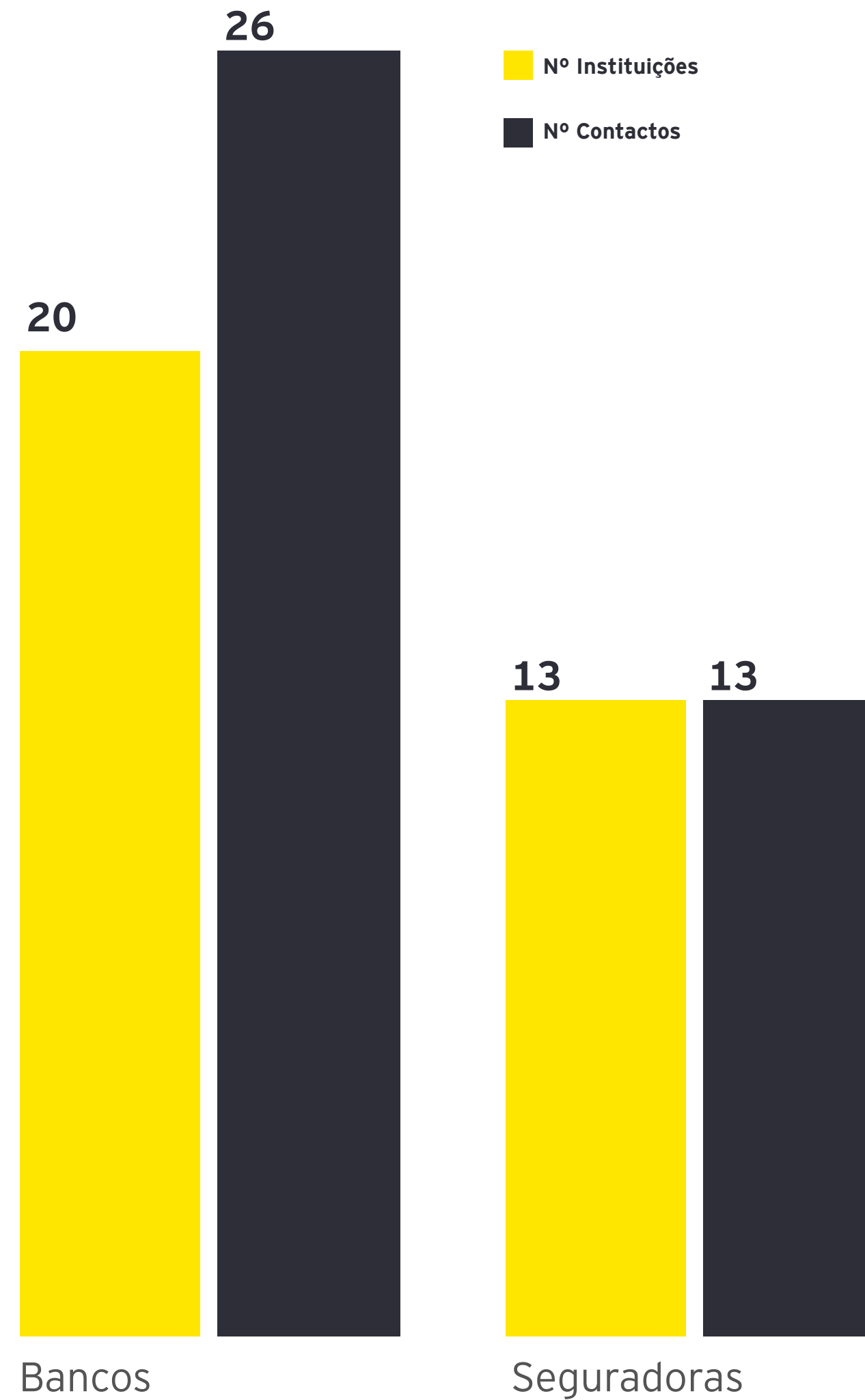
3

A maximização do impacto da Função Financeira

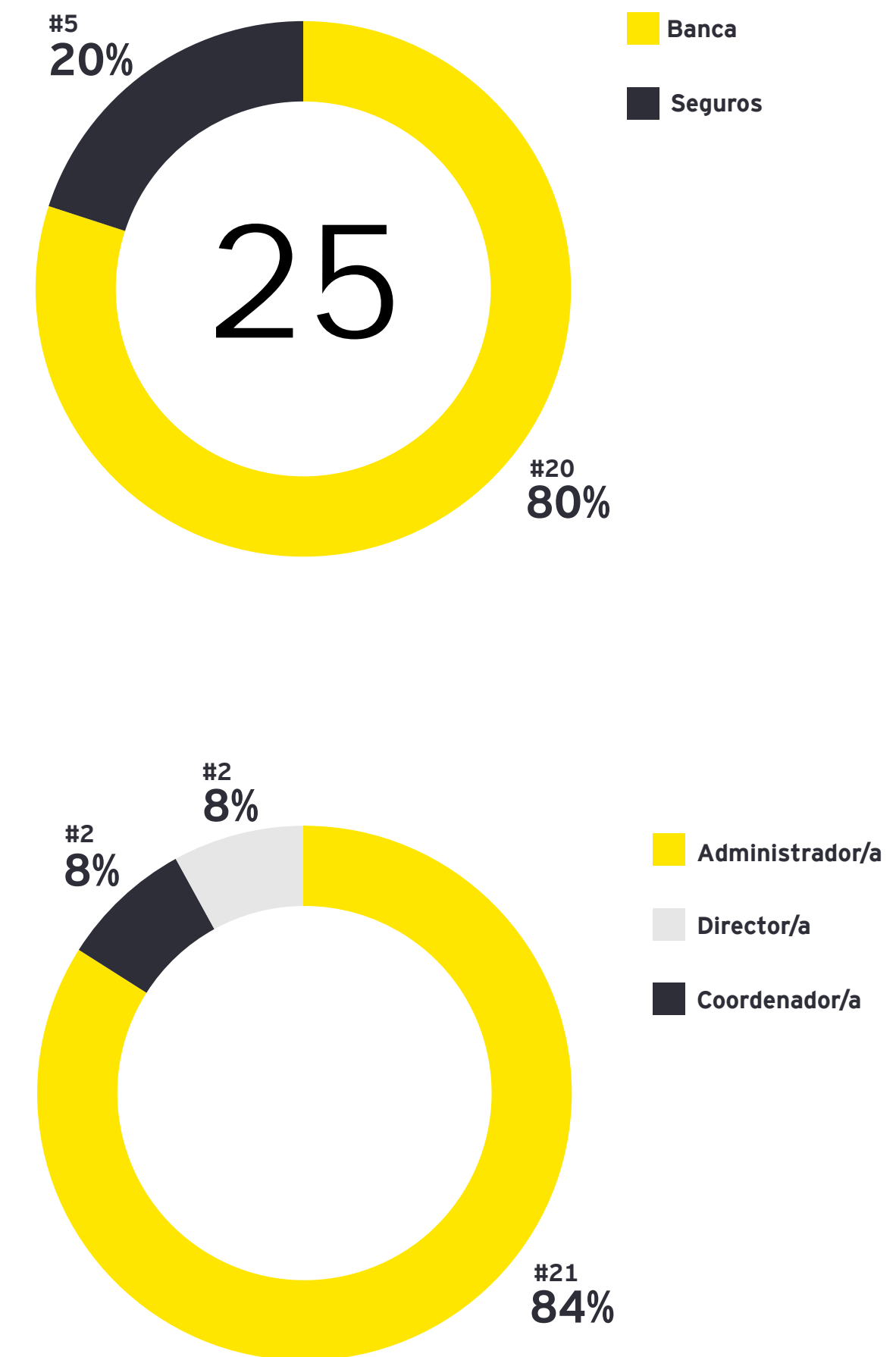
Perceber de que forma factores como a aceleração tecnológica, a redefinição da estrutura organizacional e o desenvolvimento do talento das pessoas são capazes de maximizar o impacto e a criação de valor da Função Financeira na Instituição

O *Survey* foi realizado *online*, de forma anónima, entre Dezembro de 2022 e Janeiro de 2023. A divulgação foi feita através de contactos-chave nas respectivas Instituições Financeiras e contou com a participação de administradores, directores e coordenadores da área financeira dos sectores bancário e segurador Angolano.

Universo do *Survey*



Caracterização dos participantes no *Survey* por sector de actividade e função



Desafios do CFO

84%

demonstra **preocupação** com o aumento da **complexidade regulatória** e do **escrutínio pelo supervisor**

Envolvimento do CFO

→ **76%**

entende que o seu foco estará no modelo de negócio e em novas fontes de receita

Investimento

→ **Mais de 2/3**

prevê que o maior investimento, nos próximos 3 anos será a implementação de aceleradores tecnológicos

Riscos

→ **50%**

salienta que a maior ameaça está relacionada com factores tecnológicos / cibersegurança

Talento

→ **Menos de metade**

considera adequado o conhecimento da equipa em *compliance*, risco e IA/RPA

Finanças Sustentáveis

→ **Mais de metade**

considera que, com excepção da estratégia, existem insuficiências em todos os aspectos relacionados com sustentabilidade

Parceiros externos

→ **3/4**

concorda que a colaboração com entidades especializadas será reforçada nos próximos 3 anos



Análise das respostas ao questionário

3.1

O papel exigente do CFO
e da Função Financeira

3.2

O equilíbrio entre
crescimento, optimização
e protecção de valor

3.3

A maximização do impacto
da Função Financeira

Quais são os aspectos que lhe trazem maior preocupação na gestão do desempenho da Função Financeira?

3.1 O papel exigente do CFO e da Função Financeira

Quais são os aspectos que lhe trazem maior preocupação na gestão do desempenho da Função Financeira?

(selecção de 3 opções)

21 em 25

identifica a crescente complexidade regulatória e do escrutínio por parte dos supervisores como sendo a maior preocupação na gestão do desempenho da Função

3.1 O papel exigente do CFO e da Função Financeira

Quais são os aspectos que lhe trazem maior preocupação na gestão do desempenho da Função Financeira?

(selecção de 3 opções)



Mais de 2/3

Revelou que o impacto da volatilidade dos mercados financeiros pode causar disrupções no desempenho da Função Financeira



60%

Considera as competências e as exigências da força de trabalho como uma das principais preocupações para o desempenho da Função



Embora sejam tendências globais e locais, destaca-se que **os factores ESG e o crescente volume de dados** são aspectos que conferem menor preocupação

Análise Sectorial

Banca

68%

considera o impacto da volatilidade dos mercados financeiros

10%

considera o volume crescente de dados

Seguros

100%

considera as competências e exigências dos colaboradores da Instituição

Ninguém considera o ritmo acelerado das mudanças trazidas pela tecnologia, o volume crescente de dados e a evolução da Função Financeira das instituições concorrentes

3.1 O papel exigente do CFO e da Função Financeira

Quais são os aspectos que lhe trazem maior preocupação na gestão do desempenho da Função Financeira?

(selecção de 3 opções)

84%

O aumento da complexidade regulatória e do escrutínio por parte do supervisor



68%

O impacto da volatilidade dos mercados financeiros



60%

As competências e exigências dos colaboradores da Instituição



36%

O ritmo acelerado das mudanças trazidas pela tecnologia



24%

A evolução da Função Financeira das instituições concorrentes



20%

A preocupação crescente com os factores ESG



8%

O volume crescente de dados



■ Banca
■ Seguros

**Quais são
as matérias
que exigem/
exigirão maior
envolvimento do
CFO (e da Função
Financeira) nos
próximos anos?**

3.1 O papel exigente do CFO e da Função Financeira

Quais são as matérias que exigem/exigirão maior envolvimento do CFO (e da Função Financeira) nos próximos anos?

(selecção de 3 opções)

13

Mais de
3/4

entende que a revisão do modelo de negócio e a identificação de novas fontes de receita são/serão as principais exigências para o CFO

3.1 O papel exigente do CFO e da Função Financeira

Quais são as matérias que exigem/exigirão maior envolvimento do CFO (e da Função Financeira) nos próximos anos?

(selecção de 3 opções)

→ **64%**

Identifica o desenvolvimento da estratégia da Instituição como uma matéria que exigirá maior envolvimento do CFO

→ **Cerca de metade**

Considera que o programa de transformação digital envolverá a participação activa do CFO

→ **36%
e 28%**

Identifica a revisão da estrutura de custos e o investimento em parcerias tecnológicas, respectivamente

Observa-se um alinhamento entre as respostas dos sectores bancário e segurador

3.1 O papel exigente do CFO e da Função Financeira

Quais são as matérias que exigem/exigirão maior envolvimento do CFO (e da Função Financeira) nos próximos anos?

(selecção de 3 opções)

76%

Revisão do modelo de negócio e identificação de novas fontes de receita



64%

Desenvolvimento e execução da estratégia da Instituição



48%

Programa de transformação digital



36%

Revisão da estrutura de custos



28%

Investimento em parcerias tecnológicas



24%

Desenvolvimento de novos produtos e serviços



12%

Transformação da experiência do cliente



12%

Fusões e aquisições



■ Banca

■ Seguros

Ao nível da estratégia para a Função Financeira, em que componentes projecta maior investimento nos próximos anos?

3.2 O equilíbrio entre crescimento, otimização e protecção de valor

Ao nível da estratégia para a Função Financeira, em que componentes projecta maior investimento nos próximos anos?

(selecção de 3 opções)

13

Mais de
2/3

refere a implementação de aceleradores tecnológicos

3.2 O equilíbrio entre crescimento, otimização e protecção de valor

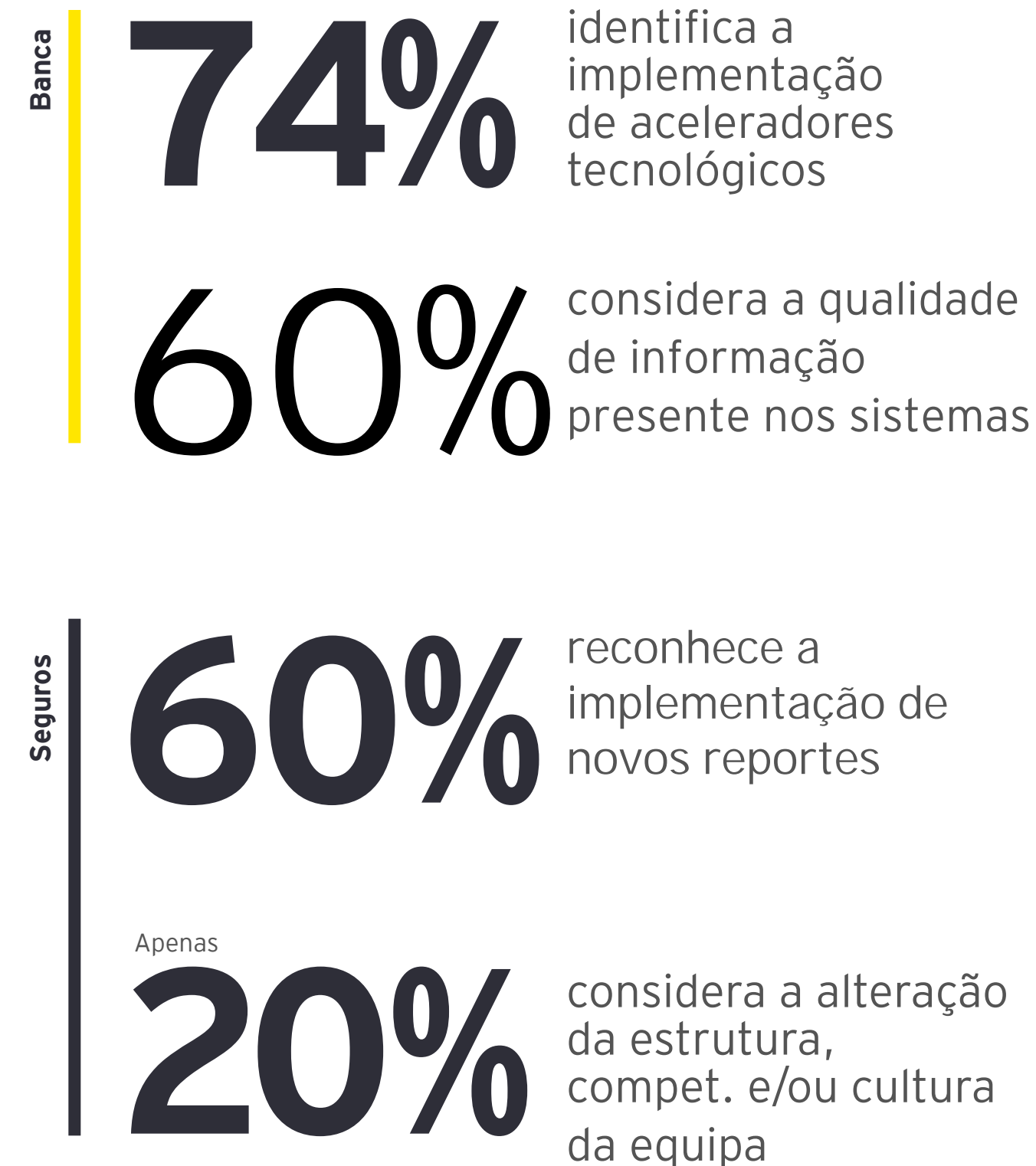
Ao nível da estratégia para a Função Financeira, em que componentes projecta maior investimento nos próximos anos?

(selecção de 3 opções)

→ **58%**
Enfatiza a melhoria da qualidade da informação presente nos seus sistemas

→ **Quase metade**
Prevê investimento (i) na alteração da estrutura organizacional e das competências da equipa, e (ii) na implementação de novos reportes

Análise Sectorial



3.2 O equilíbrio entre crescimento, optimização e protecção de valor

Ao nível da estratégia para a Função Financeira, em que componentes projecta maior investimento nos próximos anos?

(selecção de 3 opções)

67%

Implementação de aceleradores tecnológicos



58%

Qualidade de informação presente nos sistemas de informação



46%

Implementação de novos reportes financeiros e não financeiros de gestão ou regulamentares



46%

Alteração da estrutura, das competências e/ou da cultura da equipa



38%

Reforço do ambiente de controlo interno



33%

Substituição do sistema core contabilístico



13%

Adopção ou revisão de normas contabilísticas



■ Banca
■ Seguros

Face aos riscos sistémicos existentes no mercado Angolano, que riscos, no seu entendimento, podem ter maior impacto no desempenho financeiro da sua Instituição?

3.2 O equilíbrio entre crescimento, otimização e protecção de valor

Face aos riscos sistémicos existentes no mercado Angolano, que riscos, no seu entendimento, podem ter maior impacto no desempenho financeiro da sua Instituição?

(selecção de 3 opções)

13

50%

considera os riscos tecnológico e de cibersegurança como a principal ameaça ao desempenho financeiro da sua Instituição

3.2 O equilíbrio entre crescimento, optimização e protecção de valor

Face aos riscos sistémicos existentes no mercado Angolano, que riscos, no seu entendimento, podem ter maior impacto no desempenho financeiro da sua Instituição?

(selecção de 3 opções)

→ **10 em 25**

Identifica os riscos cambiais e liquidez como originadores de impacto no desempenho financeiro da sua Instituição

→ **Perto de 1/3**

Considera que o risco regulatório pode ter impacto no desempenho da Instituição

Apenas

→ **4%**

considera que o risco ambiental/ alterações climáticas poderá ter impacto significativo no desempenho financeiro da sua Instituição

Análise Sectorial

Banca

45%

considera o risco de liquidez

Ninguém considera o risco ambiental / alterações climáticas

Seguros

80%

considera o risco cambial

Ninguém considera os riscos reputacional e de taxa de juro

3.2 O equilíbrio entre crescimento, otimização e protecção de valor

Face aos riscos sistémicos existentes no mercado Angolano, que riscos, no seu entendimento, podem ter maior impacto no desempenho financeiro da sua Instituição?

(selecção de 3 opções)

50%

Risco Tecnológico / Cibersegurança



42%

Risco Cambial



42%

Risco de Liquidez



38%

Risco de Crédito



29%

Risco Regulatório



29%

Risco Reputacional



25%

Risco de Talento / Cultura Organizacional



25%

Risco de Mercado



17%

Risco de Taxa de Juro



4%

Risco Ambiental / Alterações Climáticas



■ Banca
■ Seguros

No que respeita à dimensão das “Finanças Sustentáveis” (*Sustainable Finance*), qual o nível de maturidade da sua Instituição em cada um dos seguintes aspectos?

3.2 O equilíbrio entre crescimento, otimização e protecção de valor

No que respeita à dimensão das "Finanças Sustentáveis" (*Sustainable Finance*), qual o nível de maturidade da sua Instituição em cada um dos seguintes aspectos?

13

Perto de Metade

considera que a estratégia de sustentabilidade é insuficiente

3.2 O equilíbrio entre crescimento, otimização e protecção de valor

No que respeita à dimensão das "Finanças Sustentáveis" (*Sustainable Finance*), qual o nível de maturidade da sua Instituição em cada um dos seguintes aspectos?



Mais de metade

Considera que a integração na *framework* de risco e o cumprimento dos requisitos de reporte é insuficiente



Mais de 2/3

Considera insuficiente o conhecimento e as competências da equipa em matérias ligadas a finanças sustentáveis



20 em 25

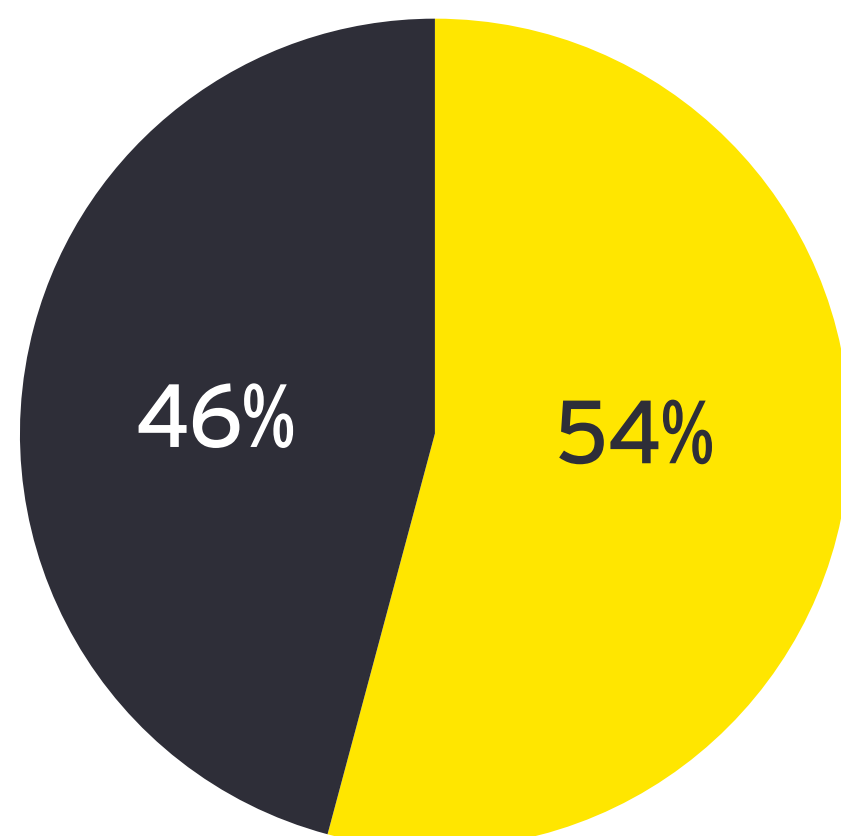
Considera que o desenvolvimento e comercialização de produtos relacionados com a sustentabilidade é insuficiente

Observa-se um alinhamento entre as respostas dos sectores bancário e segurador

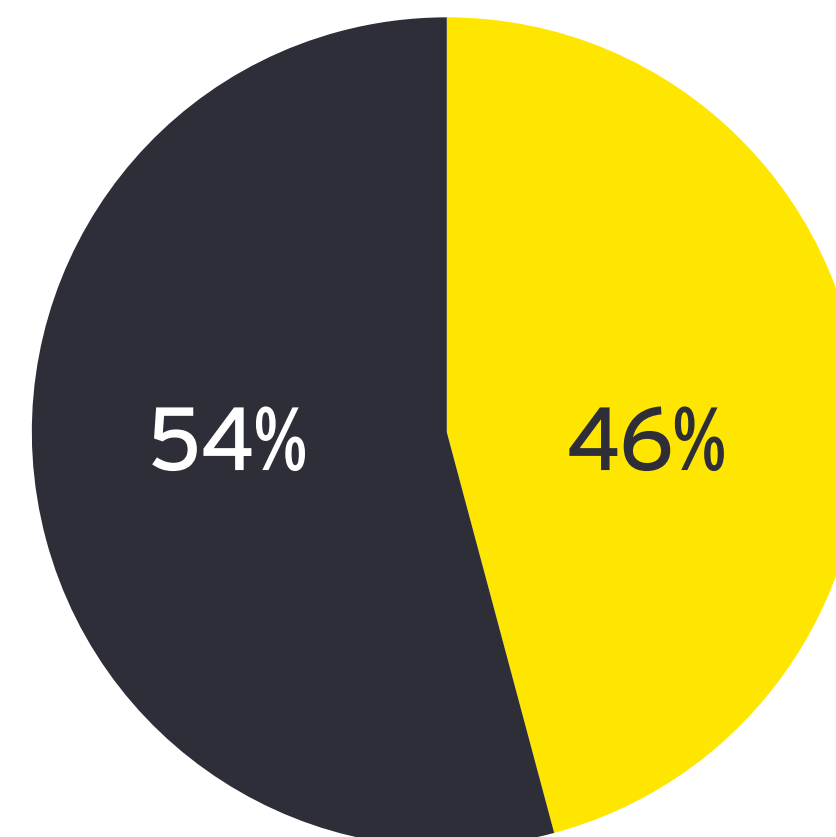
3.2 O equilíbrio entre crescimento, otimização e protecção de valor

No que respeita à dimensão das "Finanças Sustentáveis" (*Sustainable Finance*), qual o nível de maturidade da sua Instituição em cada um dos seguintes aspectos?

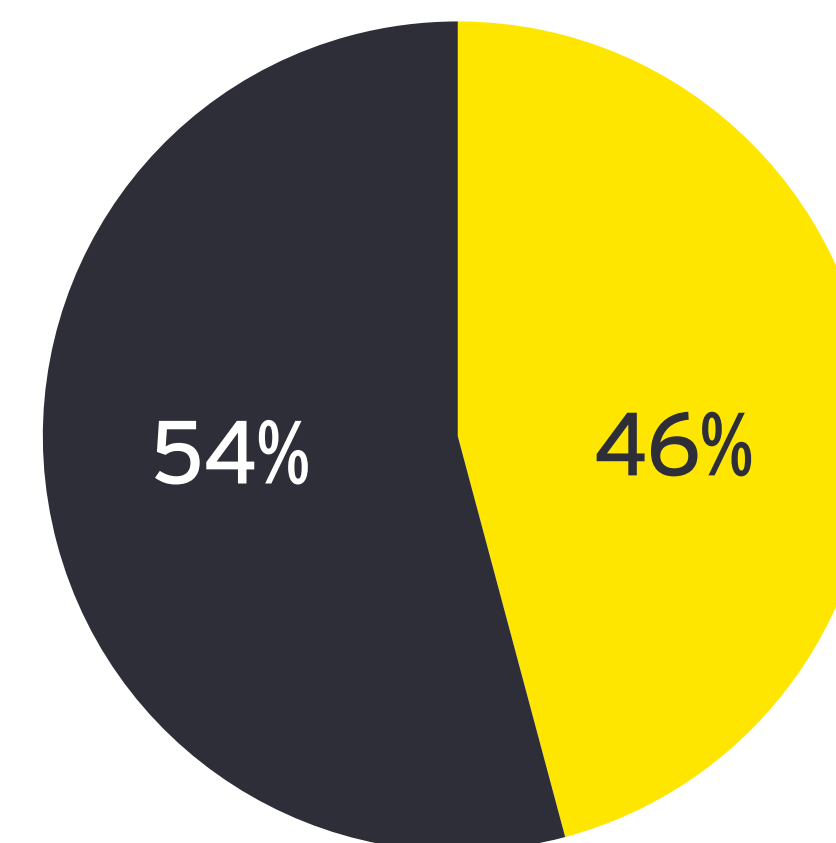
Definição de uma estratégia de sustentabilidade por parte da Função Financeira



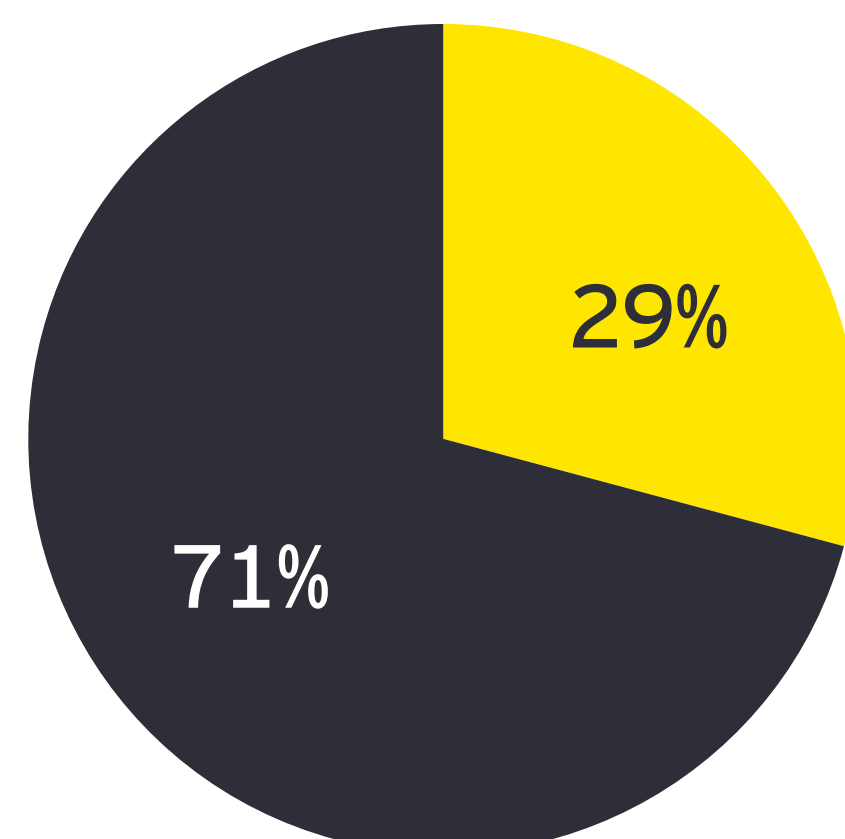
Integração dos riscos de sustentabilidade na *framework* de risco



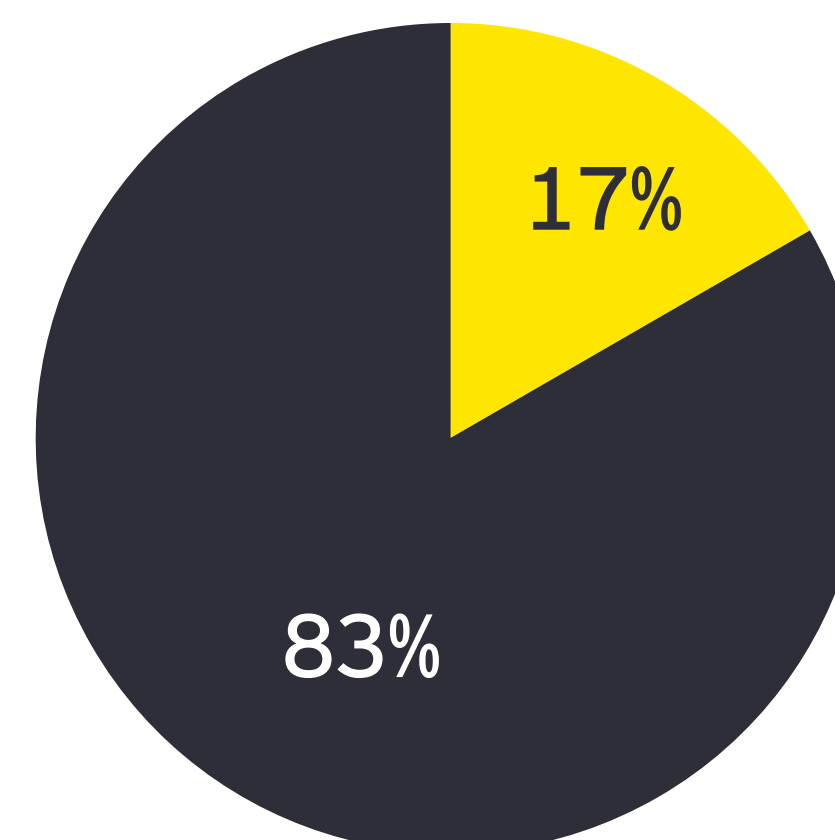
Cumprimento dos requisitos de reporte relacionados com as "finanças sustentáveis"



Conhecimento/experiência da equipa no tema das "finanças sustentáveis"



Desenho e comercialização de produtos relacionados às "finanças sustentáveis"



■ Adequado (%)
■ Insuficiente (%)

Qual é, no seu entendimento, o nível de conhecimento da equipa da sua Função Financeira no que respeita a:

3.3 A maximização do impacto da Função Financeira

Qual é, no seu entendimento, o nível de conhecimento da equipa da sua Função Financeira no que respeita a:

20
em
25

Considera adequado o conhecimento da equipa em aspectos ligados a tesouraria e compras

3.3 A maximização do impacto da Função Financeira

Qual é, no seu entendimento, o nível de conhecimento da equipa da sua Função Financeira no que respeita a:

→ **Mais de 3/4**

Considera adequado o nível de conhecimento da equipa em matérias relacionadas com reporte e contabilidade

→ **Mais de 2/3**

Considera adequado a *expertise* da equipa em aplicações de suporte e aplicações contabilísticas/financeiras

→ Cerca de **Metade**

Considera insuficiente o conhecimento em controlo e planeamento financeiro

→ Menos de **Metade**

Considera adequado o conhecimento em compliance, risco e tecnologias como IA/RPA

Análise Sectorial

Banca

88%

considera adequado o conhecimento sobre os procedimentos de reporte

Face às preocupações com o risco de liquidez, destaca-se que 50% considera insuficiente o conhecimento em controlo e planeamento financeiro

Seguros

100%

considera adequado o conhecimento em aspectos ligados a tesouraria e compras

Considerando a potencial convergência para IFRS, destaca-se que 40% considera insuficiente o conhecimento contabilístico

3.3 A maximização do impacto da Função Financeira

Qual é, no seu entendimento, o nível de conhecimento da equipa da sua Função Financeira no que respeita a:

Tesouraria e Compras



Reporte (financeiro e não financeiro)



Contabilidade



Aplicações de suporte (ex: Microsoft Office, Data Analytics, Cloud)



Aplicações/sistemas core contabilísticos/financeiros



Fiscalidade



Controlo e planeamento financeiro



Compliance e Risco





Inteligência Artificial



RPA (Automação Robótica de Processos)

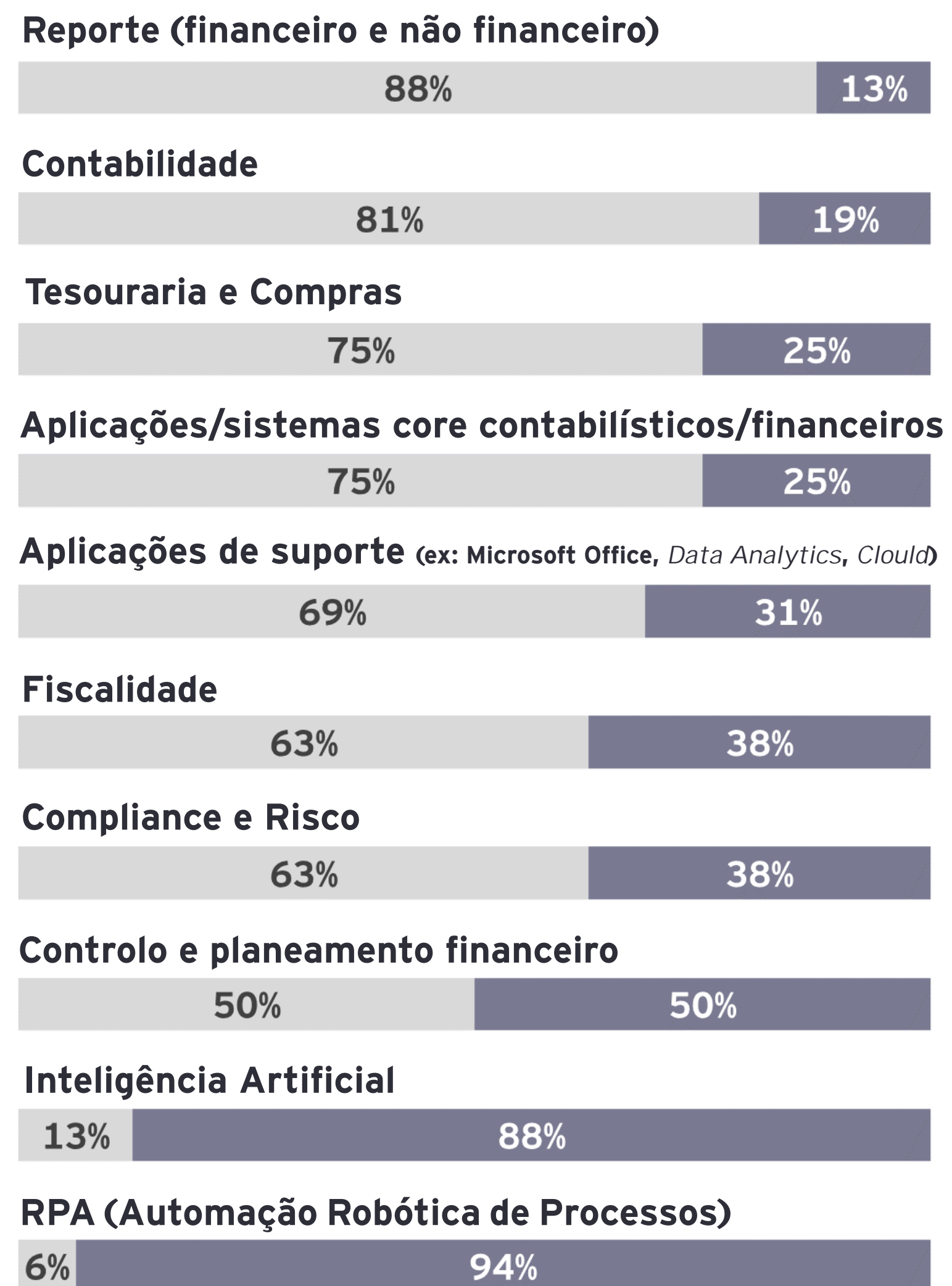


 Adequado (%)
 Insuficiente (%)

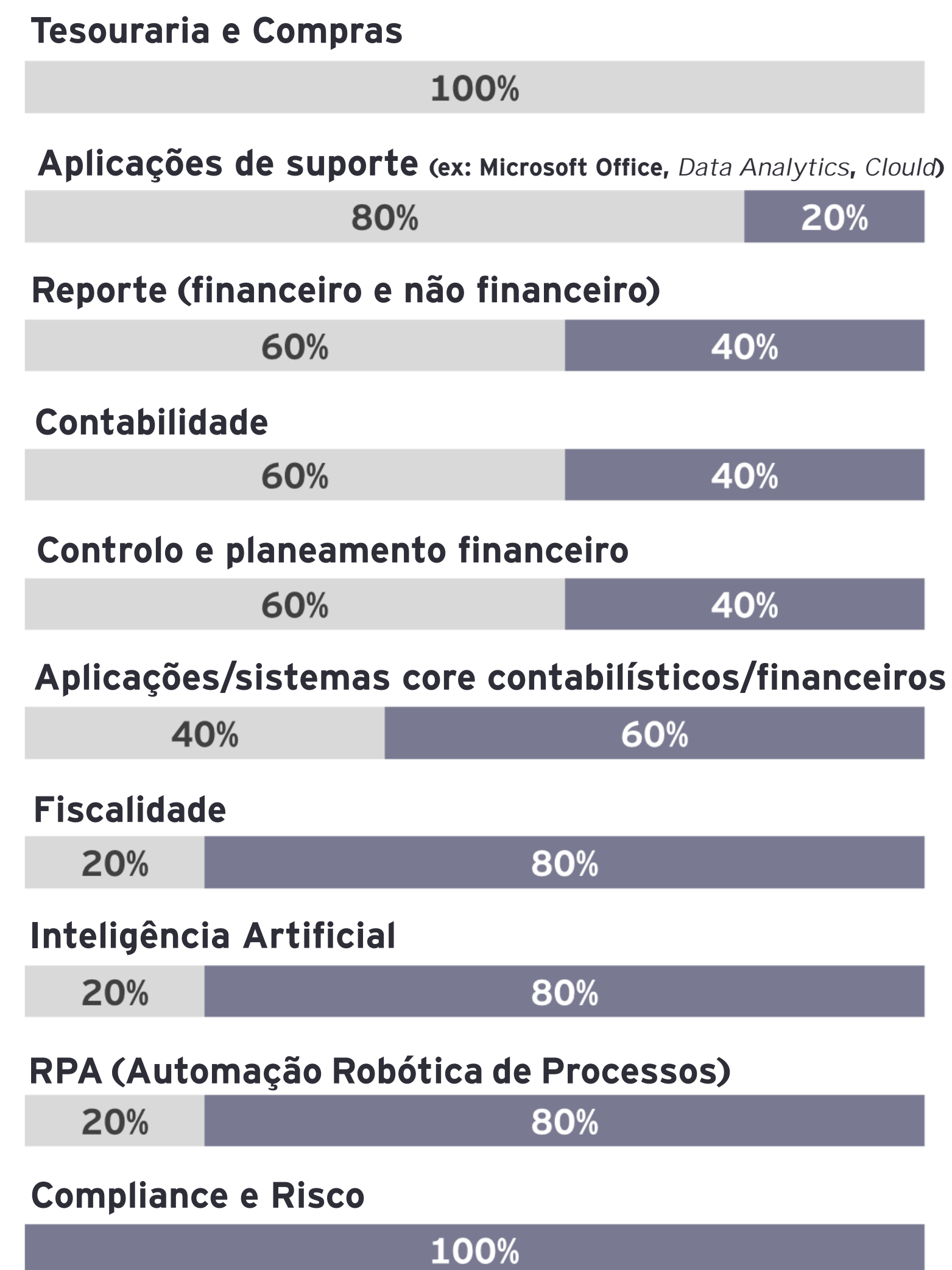
3.3 A maximização do impacto da Função Financeira

Qual é, no seu entendimento, o nível de conhecimento da equipa da sua Função Financeira no que respeita a:

Banca



Seguros



■ Adequado (%)

■ Insuficiente (%)

Qual é a sua perspectiva sobre as ferramentas/sistemas/aplicações tecnológicas utilizadas pela Função Financeira?

3.3 A maximização do impacto da Função Financeira

Qual é a sua perspectiva sobre as ferramentas/sistemas/aplicações tecnológicas utilizadas pela Função Financeira?

23 em 25

classifica o nível de utilização de ferramentas e aplicações tecnológicas por parte da Função Financeira como adequado

3.3 A maximização do impacto da Função Financeira

Qual é a sua perspectiva sobre as ferramentas/sistemas/aplicações tecnológicas utilizadas pela Função Financeira?

→ **Mais de 2/3**

Refere que, apesar das ferramentas tecnológicas apresentarem vulnerabilidades, estão em curso medidas para a sua resolução

→ **14%**

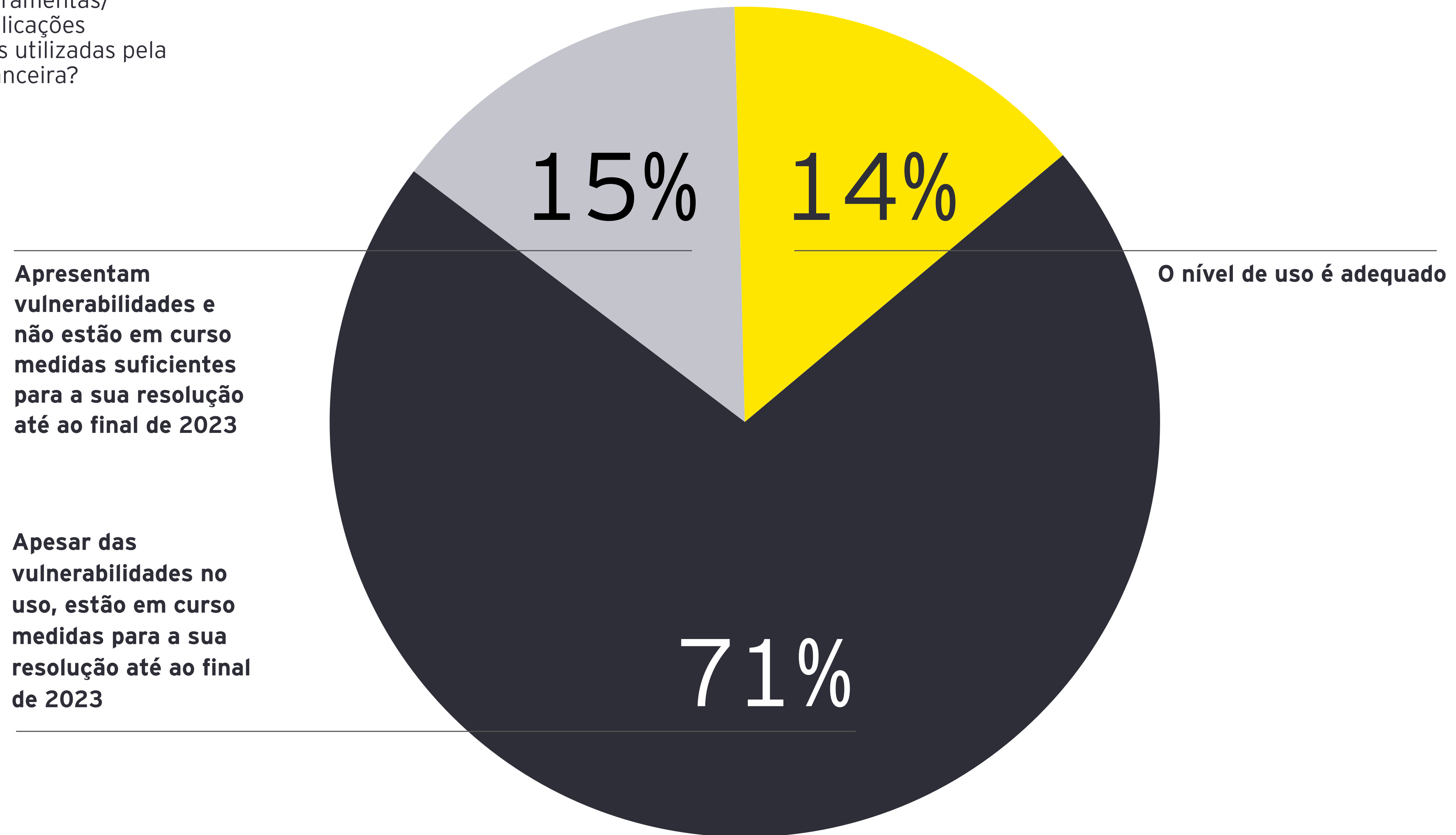
Refere que apesar das vulnerabilidades não estão em curso medidas para a sua resolução

Observa-se um alinhamento entre as respostas dos sectores bancário e segurador

3.3 A maximização do impacto da Função Financeira

Qual é a sua perspectiva sobre as ferramentas/sistemas/aplicações tecnológicas utilizadas pela Função Financeira?

13



**Em que medida
concorda que os
seguintes cenários
ocorrerão nos
próximos 3 anos?**

3.3 A maximização do impacto da Função Financeira

Em que medida concorda que os seguintes cenários ocorrerão nos próximos 3 anos?

13

Mais de
3/4

concorda com a necessidade de *sourcing* de actividades, processos e operações a entidades especializadas, de forma a maximizar a eficiência das Instituições

3.3 A maximização do impacto da Função Financeira

Em que medida concorda que os seguintes cenários ocorrerão nos próximos 3 anos?

→ **2/3**

Corrobora com a observação que a área financeira irá fazer parte de um ecossistema tecnológico

→ **Mais de metade**

Concorda que a migração de dados para servidores em *cloud* (nuvem) ocorrerá nos próximos 3 anos

→ **Apenas 43%**

Concorda que a área financeira estará directamente envolvida em reportes de informação não financeira, incluindo ESG

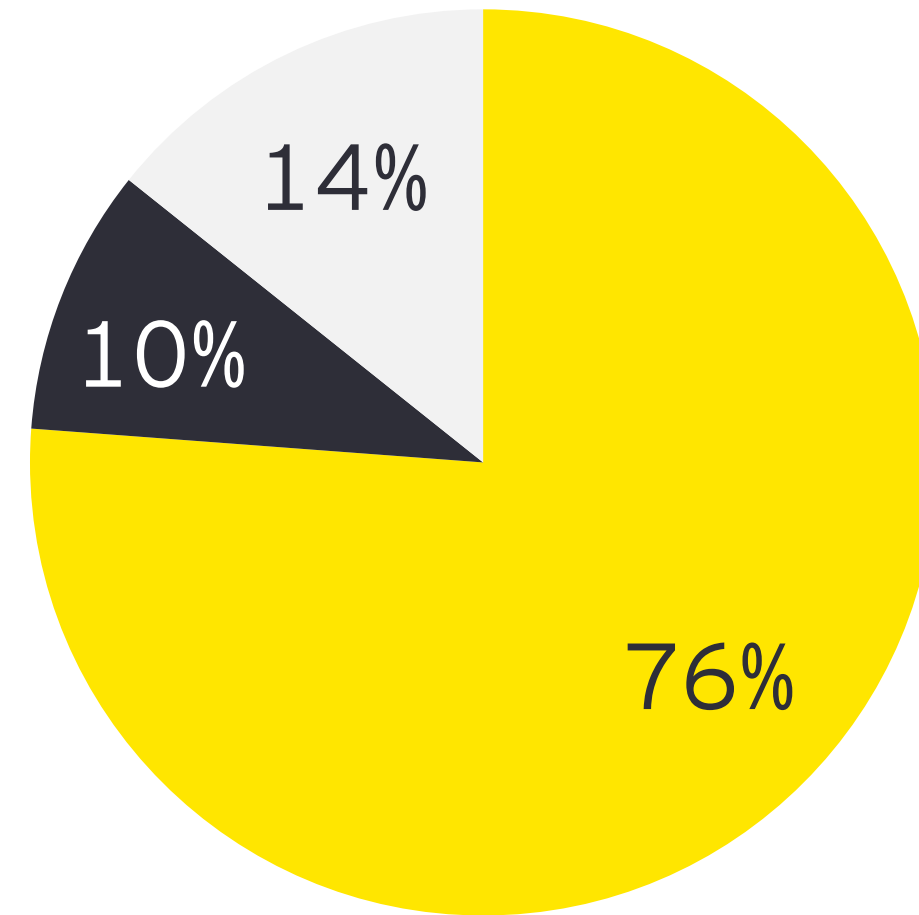
Observa-se um alinhamento entre as respostas dos sectores bancário e segurador

3.3 A maximização do impacto da Função Financeira

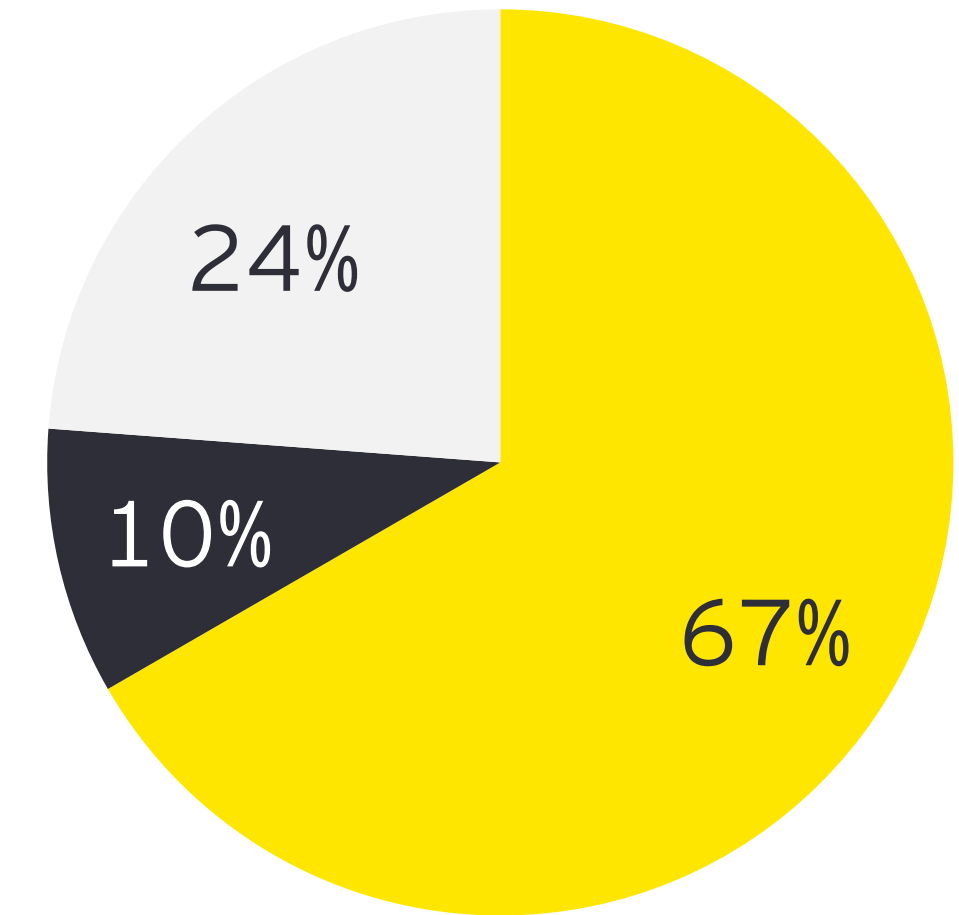
Em que medida concorda que os seguintes cenários ocorrerão nos próximos 3 anos?

13

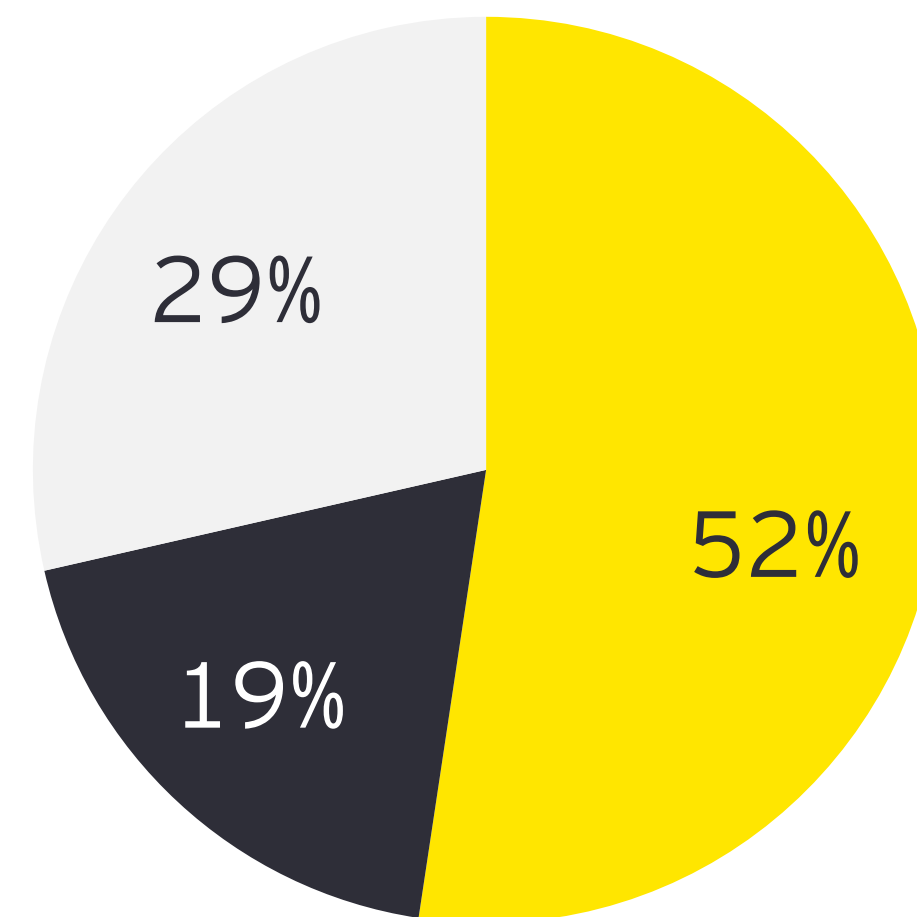
A área financeira actuará cada vez mais em parceria com partes externas em processos, subprocessos ou actividades que exigem conhecimento especializados e competências tecnológicas avançadas



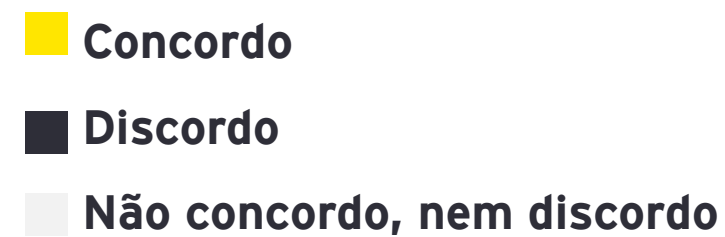
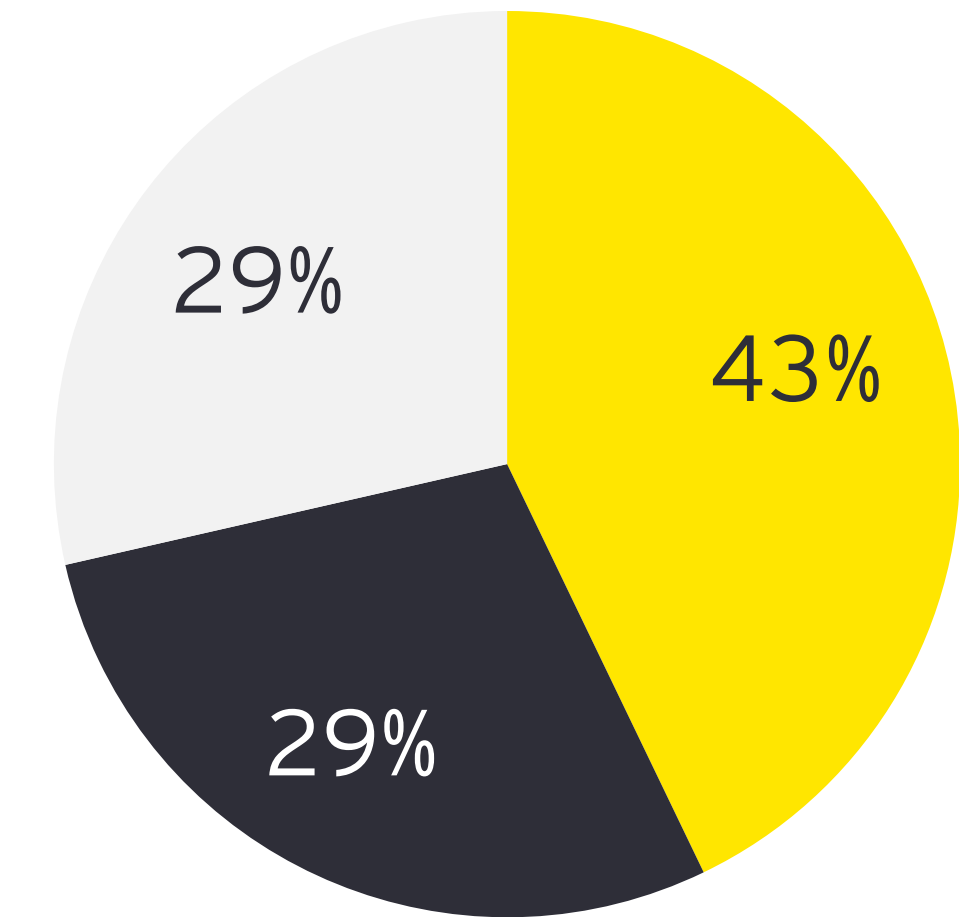
A área financeira da Instituição fará parte de um ecossistema tecnológico, com ligações que se estendem a clientes, fornecedores e outros parceiros para processar directamente as transacções e, conseqüentemente, automatizar a integração da informação no sistema contabilístico



A área financeira trabalhará cada vez mais em cloud, com dados financeiros confidenciais migrando de servidores locais para servidores em cloud



A área financeira será responsável e estará activamente envolvida no reporte de informação não financeira, incluindo informação ESG (Ambiente, Social e Governação)



4

Considerações finais

A partir dos resultados obtidos neste *Survey*, destacamos as seguintes considerações:

Relação com o Regulador

- Observação CFO *Survey*
O aumento da complexidade regulatória e do escrutínio dos supervisores é a principal preocupação dos CFOs
- Consideração EY
A implementação de mecanismos de resposta e reporte ágil ao Regulador incrementam a eficiência

A revisão da estrutura de dados de suporte aos reportes regulamentares é fundamental para garantir a sua fiabilidade

Planeamento financeiro alavancado em dados fiáveis

- Observação CFO *Survey*
Os CFOs revelam preocupação com a qualidade da informação presente nos sistemas e apenas metade considera adequado o conhecimento das equipas em controlo e planeamento financeiro
- Consideração EY
Os mecanismos de *data analytics* assentes em dados certificados aceleram a capacidade da Função Financeira para:
 1. Suportar e desafiar as decisões de gestão
 2. Partilhar observações que podem apoiar no robustecimento dos modelos de negócio e na diversificação das fontes de receita

Revisão do modelo operacional e adaptação de competências

- Observação CFO *Survey*
Enquanto os riscos tecnológico / cibersegurança são percebidos como a principal ameaça ao desempenho das instituições, menos de metade dos CFOs entendem que os seus colaboradores têm competências adequadas de *compliance*, risco e tecnologias (IA e RPA)
- Consideração EY
O modelo operacional da Função deve estar preparado para acomodar as alterações provocadas pela tecnologia e pelos dados
A revisão regular do modelo de competências, a promoção de mecanismos de formação e o investimento em parcerias com terceiros, contribuem para robustecer a *expertise* da Função Financeira

Consciencialização sobre a importância da sustentabilidade

- Observação CFO *Survey*
Além dos factores ESG não estarem nos aspectos que trazem maior preocupação aos CFOs, a maturidade da Função Financeira em temas, como o desenvolvimento de produtos associados à sustentabilidade, é considerada insuficiente
- Consideração EY
A Função deve ter um contributo importante em matéria de sustentabilidade, nomeadamente através da sua integração na política de investimento e de financiamento
A concepção de produtos associados à sustentabilidade pode constituir uma característica diferenciadora na atracção de investimento estrangeiro

Contactos EY



Carlos Basto

Country Managing Partner
EY Angola
carlos.basto@pt.ey.com
+244 935 517 941



João Rueff Tavares

Director
FSO Consulting Leader
EY Angola
joao.rueff.figueiredo@pt.ey.com
+351 937 528 720 / +244 942 583 246



Nuno Abrantes

Senior Manager
Finance Leader
FSO Consulting
nuno.abrantes@pt.ey.com
+351 937 910 281



Fernando Teófilo

Senior Manager
Business Transformation - Brand & Content
Consulting
fernando.teofilo@pt.ey.com
+351 937 484 164



Sobre a EY

A EY tem como propósito construir um mundo melhor de negócios, ajudando a criar valor a longo prazo para os seus clientes, colaboradores e a sociedade, bem como a gerar confiança nos mercados. Dotados de informação e de tecnologia, várias equipas da EY, em mais de 150 países, asseguram confiança através da auditoria e ajudam os seus clientes a crescer, transformar e operar. Através de serviços de auditoria, consultoria, fiscalidade, transacções, estratégia e serviços jurídicos, as equipas da EY pretendem colocar melhores perguntas para encontrar novas respostas para as complexas questões que o nosso mundo enfrenta hoje.

EY refere-se à organização global, e pode referir-se a uma ou mais firmas-membro da Ernst & Young Global Limited, cada uma das quais uma entidade juridicamente distinta. A Ernst & Young Global Limited, firma sediada no Reino Unido, limitada por garantia, não presta serviços a clientes. Informações sobre como a EY recolhe e utiliza dados pessoais e uma descrição dos direitos que os titulares dos dados têm ao abrigo da legislação de protecção de dados estão disponíveis em ey.com/pt_pt/legal-and-privacy. As firmas-membro da EY não prestam serviços jurídicos quando tal seja vedado pela legislação local. Para mais informação sobre a nossa organização, por favor visite ey.com.