

# Gestão de Riscos

## Fundamentos da gestão de riscos

A gestão de riscos é o processo que lida com os riscos e oportunidades que influenciam a criação, a perda ou a manutenção de valor nas instituições. A ideia fundamental do gerenciamento de riscos é que toda entidade, seja pública ou privada, tem como objetivo gerar valor para as partes interessadas (*stakeholders*). Ao avaliar os impactos da incerteza no alcance dos objetivos, a gestão de riscos se configura como um elemento essencial para a governança e gestão dos processos organizacionais, visando aprimorar a capacidade de gerar valor.

Gestão de riscos consiste em um conjunto de atividades coordenadas para **identificar, analisar, avaliar, tratar e monitorar riscos**. É o processo que visa assegurar que os objetivos sejam alcançados.

### CONCEITOS BÁSICOS

**Evento:** um incidente ou uma ocorrência de fontes internas ou externas à organização, que pode impactar a realização de objetivos de modo negativo, positivo ou ambos.

**Risco:** possibilidade de que um evento afete negativamente o alcance dos objetivos.

**Oportunidade:** possibilidade de que um evento afete positivamente o alcance de objetivos.

**Processo de gestão de riscos:** aplicação sistemática de políticas, procedimentos e práticas de gestão para as atividades de comunicação, consulta, estabelecimento do contexto, e na identificação, análise, avaliação, tratamento, monitoramento e análise crítica de riscos. Sinônimo de gerenciamento de riscos.

Convém que o processo de gestão de riscos seja parte integrante da gestão, incorporado na cultura e nas práticas e adaptado aos processos de negócios da instituição. Não se trata de uma atividade isolada, distinta das demais, mas sim de um componente integrado a todos os processos organizacionais, abrangendo o planejamento estratégico, os projetos e as atividades de gestão em todos os níveis da instituição.

### Gestão de Riscos x Gerenciamento de Riscos: tem diferença, sim!

! Gestão de riscos é o sistema, a arquitetura (os princípios, a estrutura e os processos) que uma organização utiliza para lidar com riscos de forma eficaz.

! Já o gerenciamento de riscos é a aplicação prática desse sistema no dia a dia, em diferentes contextos.

São atividades realizadas pelas pessoas em todos os níveis da instituição, da definição da estratégia à execução das tarefas operacionais. Consiste na execução das atividades relacionadas à identificação, análise, avaliação, tratamento e monitoramento de riscos.

! Ou seja, enquanto a gestão cria o mapa, o gerenciamento faz a jornada acontecer!

Na prática, os termos são muitas vezes usados como sinônimos. Compreender a diferença é importante para a eficácia dos processos organizacionais e para entender que cada um possui um papel específico no contexto da governança e da gestão estratégica.

## Relação da gestão de riscos com a governança

Uma gestão de riscos eficaz melhora as informações para o direcionamento estratégico e para as tomadas de decisões de responsabilidade da governança, contribui para a otimização do desempenho na realização dos objetivos de políticas e serviços públicos e, consequentemente, para o aumento da confiança dos cidadãos nas organizações públicas, além de prevenir perdas e auxiliar na gestão de incidentes e no atendimento a requisitos legais e regulamentares.

## Visão geral do processo de gestão de riscos

**Comunicação e consulta:** Sempre deve haver comunicação efetiva e consultiva com as partes interessadas, para: estabelecer corretamente o contexto e considerar suas percepções e necessidades; assegurar o entendimento dos papéis, responsabilidades e apoio às ações de tratamento dos riscos.

**Estabelecimento do contexto:** consiste em entender a organização, seus objetivos, ambiente e controles internos, para identificar fatores que influenciam seus resultados e definir parâmetros para conduzir as atividades de gestão de riscos.

**Processo de avaliação de riscos:** é a parte do processo de gestão de riscos que compreende as atividades de identificação, análise e avaliação de riscos.

- **Identificação de riscos:** é o processo de busca, reconhecimento e descrição de riscos, tendo como base o contexto estabelecido e apoiado na comunicação e consulta com as partes interessadas, internas e externas.
- **Análise de riscos:** é o processo de compreender a natureza do risco e determinar o nível de risco, fornecendo a base para a avaliação e para as decisões sobre o tratamento de riscos.
- **Avaliação de riscos:** sua finalidade é auxiliar na tomada de decisões com base nos resultados da análise de riscos, sobre quais riscos necessitam de tratamento e a prioridade para a implementação do tratamento.

**Tratamento de riscos:** envolve a seleção de uma ou mais opções para modificar o nível do risco (a probabilidade ou o impacto) e a elaboração de planos de tratamento.

**Monitoramento e análise crítica:** sua finalidade é detectar mudanças no contexto e nos riscos, melhorar políticas e processos, analisar eventos e lições aprendidas, e assegurar a eficácia e eficiência dos controles.

