

Conectando Oportunidades em Fusões & Aquisições



Matriz de Riscos - ferramenta para prevenir, minimizar /eliminar e mensurar riscos envolvidos nos processos corporativos.

Contatos

Tel.Fax: (55 11) 2246 2750
Fax: (5511) 3887 7215
contato@acquisitions.com.br
www.acquisitions.com.br

Avenida Paulista, nº 37 - 4º andar
Ed. Parque Cultural Paulista (Casa das Rosas)
01311-902 - São Paulo, SP - BRASIL

Matriz de Riscos: importante ferramenta para prevenir, minimizar ou eliminar riscos envolvidos nos processos corporativos, bem como sua mensuração. Classificação dos Riscos: Estratégico; Financeiro; Operacional; Conformidade; Ambiental.

Preliminarmente cabe ressaltar que o apetite ao risco é um atributo do dono do negócio.

A Gestão de Risco passou a ser um diferencial para as empresas que buscam a qualidade de gestão, sobretudo junto aos seus clientes, fornecedores, instituições financeiras etc. Existem riscos em todos os processos. O importante é identificá-los e procurar de forma inteligente mitigá-los.

É inexorável a assunção de riscos, sejam eles internos ou externos à empresa. Os internos decorrem dos aspectos operacionais da organização e podem ser reduzidos e/ou prevenidos através de política de controles internos. Os riscos oriundos do ambiente externo implicam em análises com profundidade que devem embasar as decisões acerca do negócio, com limites de exposição, análise de cenários e no estabelecimento de políticas próprias.

Dada a variedade de riscos aos quais as empresas estão sujeitas, é fundamental a concepção de mecanismos de controle eficazes que minimizem a exposição ao risco, salvaguardem os ativos e aumentem a exatidão e fidedignidade das informações com maior qualidade e confiabilidade. A avaliação de risco permite identificar, entre outros pontos importantes: quais são as ameaças à realização dos objetivos da empresa; protege o capital investido; conhece as vulnerabilidades; evitar perdas financeiras e avaliar a probabilidade das ameaças se materializarem (os potenciais riscos tornarem-se perdas efetivas) e preveni-los, minimizá-los ou eliminá-los. A Matriz de Riscos também denominado de "Risk Map" é uma importante ferramenta para consolidação dos riscos envolvidos nos diversos processos corporativos, bem como sua mensuração.

A ACQUISITIONS juntamente com seus parceiros estratégicos possui expertise para avaliação de gestão de negócios e gestão de riscos de maneira qualitativa e quantitativa, com uma visão clara de foco nos principais vetores do Gerenciamento de Risco: Prevenção, Controle e Mitigação. Nesse sentido, os objetivos e seus riscos associados são classificados de acordo com suas características:

- ▶ Risco Estratégico;
- ▶ Risco Financeiro;
- ▶ Risco Operacional;
- ▶ Risco Conformidade;
- ▶ Risco Ambiental.

Conectando Oportunidades em Fusões & Aquisições



Risco Estratégico
Risco Financeiro
Risco Operacional

Contatos

Tel.Fax: (55 11) 2246 2750
Fax: (5511) 3887 7215
contato@acquisitions.com.br
www.acquisitions.com.br

Avenida Paulista, nº 37 - 4º andar
Ed. Parque Cultural Paulista (Casa das Rosas)
01311-902 - São Paulo, SP - BRASIL

Matriz de Riscos: importante ferramenta para prevenir, minimizar ou eliminar riscos envolvidos nos processos corporativos, bem como sua mensuração. Classificação dos Riscos: Estratégico; Financeiro; Operacional; Conformidade; Ambiental.

Risco Estratégico - São as diretrizes que mobilizam os recursos de uma organização visando o longo prazo. Inclui proteção ou adaptação à mudança mercadológica e no meio clima organizacional. Agrega valor aos acionistas através de objetivos estratégicos alinhados à missão/visão da organização.

O Risco Estratégico leva em conta o posicionamento da organização no mercado, assim como o traçado nos planos de ação, de onde partem importantes tomadas de decisão. Este grupo de riscos sofre influência constante do ambiente externo, como os cenários político, macroeconômico e tecnológico, além de mudanças no ambiente regulatório.

O risco estratégico tem o lado positivo e o negativo, e normalmente sua origem é externa (mercado, cliente, fornecedor, agência reguladora etc.). Esse tipo de risco precisa ser avaliado para que se encaixe tanto na estratégia como no apetite por risco da companhia.

Para entender e medir possíveis perdas devido às flutuações do mercado, é importante identificar e quantificar o mais corretamente possível as volatilidades e correlações dos fatores de mercado que impactam a dinâmica do preço do ativo. Incluem-se nesta avaliação os riscos relacionados à reputação da organização, ou seja, os Riscos de Imagem. Elementos como Governança Corporativa e Responsabilidade Social, fazem parte da gestão deste grupo.

Risco Financeiro - São os objetivos decorrentes da gestão ampla do caixa, nas atividades de aplicação e captação de recursos em operações nos mercados financeiros. A adequação da estrutura de capitais, grau de utilização de fontes alternativas de capital, administração de risco e visão estratégica.

Entre os principais benefícios do gerenciamento dos Riscos Financeiros está a ajuda às empresas a manter os seus fluxos de caixa menos instáveis, diminuir o risco de estresse financeiro, garantir a programação de investimento, reduzir o custo médio de capital e o custo tributário, e agregar valor à empresa.

Risco Operacional - São aqueles que contribuem com a produção e distribuição dos produtos e serviços da companhia nas condições e prazos estabelecidos. Promove a eficácia e eficiência operacional. Inclui desempenho da base produtiva, modernidade das instalações, grau de maturidade tecnológica e visão estratégica, qualidade e organização dos recursos humanos, instrumentos de gestão.

O Risco Operacional está relacionado a possíveis perdas como resultado de sistemas e controles inadequados, falhas de gerenciamento e erros humanos. São aqueles ligados de alguma forma ao curso produtivo da empresa. São provavelmente os mais complexos de serem tratados, pela sua amplitude, caráter do relacionamento humano, e pela eventual dificuldade em sua identificação.

Conectando Oportunidades em Fusões & Aquisições



Risco de Conformidade

Risco Ambiental

Contatos

Tel.Fax: (55 11) 2246 2750

Fax: (5511) 3887 7215

contato@acquisitions.com.br

www.acquisitions.com.br

Avenida Paulista, nº 37 - 4º andar

Ed. Parque Cultural Paulista (Casa das Rosas)

01311-902 - São Paulo, SP - BRASIL

Matriz de Riscos: importante ferramenta para prevenir, minimizar ou eliminar riscos envolvidos nos processos corporativos, bem como sua mensuração. Classificação dos Riscos: Estratégico; Financeiro; Operacional; Conformidade; Ambiental.

O desafio da gestão do risco operacional assenta-se em três questões básicas, cada uma delas imprescindível na estruturação das demais:

- ▶ Processos;
- ▶ Avaliação de custos de riscos, de custos dos controles e dos resultados decorrentes das alternativas de controle;
- ▶ Definição de indicadores de riscos.

A última delas é que de fato nos permite adotar medidas que busquem reduzir as chances de ocorrência do risco (a adoção dessas medidas pode implicar em custos proibitivos comparativamente com os custos dos riscos - o segredo é gerir resultados, e não gerir riscos).

Risco operacional pode ser dividido em três grandes áreas:

- a) Risco organizacional, que está relacionado a uma organização ineficiente, ou seja, a uma administração inconsistente e sem definição de objetivos de longo prazo, fluxo deficiente de informações internas e externas, responsabilidades mal definidas, fraudes, acesso a informações internas por parte de concorrentes etc.;
- b) Risco de operações, que diz respeito a problemas como sub-dimensionamento de sistemas e erros, confirmações incorretas ou sem verificação criteriosa etc.;
- c) Risco de pessoal, que se refere a problemas como empregados não qualificados e/ ou pouco motivados, de personalidade fraca, falsa ambição, carreiristas etc.

Para mapear os riscos operacionais desenvolve-se um macro fluxo do processo, identificando os pontos chaves, riscos e os controles. Em seguida é validado com todas as pessoas envolvidas.

Risco de Conformidade - São os objetivos relacionados com o cumprimento da legislação e/ou regulamentação aplicáveis ao negócio e às normas e procedimentos internos. Corresponde àqueles cuja origem nasce na esfera jurídica e/ou regulamentação aplicáveis ao negócio e às normas e procedimentos internos. O não cumprimento das regulamentações pode resultar na perda de negócios e da confiança do cliente, além da responsabilidade financeira e legal. Seja no âmbito tributário, trabalhista, civil, econômico, ambiental ou outro qualquer, em não havendo a devida conformidade com a legislação vigente, ou as normas internas estará se incorrendo num risco de conformidade.

O risco de conformidade engloba possíveis perdas quando um contrato não pode ser legalmente amparado. Inclui riscos de perdas por documentação insuficiente, insolvência, ilegalidade, falta de representatividade e/ou autoridade por parte de um negociador etc.

Risco Ambiental – Considera a mensuração do montante de custos e de passivos ambientais da empresa e a avaliação de sua efetiva capacitação em administrá-los gerencial e financeiramente.

Conectando Oportunidades em Fusões & Aquisições



A abordagem poder ser pela decomposição de processos, a partir de um macro-processo, definindo a classe de risco a ser tratada, atividade ou linha de negócio.

Contatos

Tel.Fax: (55 11) 2246 2750
Fax: (5511) 3887 7215
contato@acquisitions.com.br
www.acquisitions.com.br

Avenida Paulista, nº 37 - 4º andar
Ed. Parque Cultural Paulista (Casa das Rosas)
01311-902 - São Paulo, SP - BRASIL

Matriz de Riscos: importante ferramenta para prevenir, minimizar ou eliminar riscos envolvidos nos processos corporativos, bem como sua mensuração. Classificação dos Riscos: Estratégico; Financeiro; Operacional; Conformidade; Ambiental.

O Risco Ambiental requer um tratamento diferenciado, diante das características para se mensurar potenciais impactos do ponto de vista financeiro. As variáveis a serem consideradas na avaliação do risco ambiental podem ser agregadas em duas grandes questões: custos e passivos ambientais e a avaliação de sua efetiva capacitação em administrá-los gerencial e financeiramente. Tanto a conformidade legal - obrigatória e condição de sobrevivência empresarial - como a voluntária (normas técnicas ambientais de gestão e de processos que inclui não só as exigências dos clientes como as dos fornecedores), consideram entre outros aspectos, as informações ambientais relativas à regularidade ambiental (licenciamento, termo de ajustamento de conduta - TAC, ações civis públicas) e aos benefícios ambientais dos sistemas de controle, das tecnologias de produção e de programas específicos de redução de insumos (matéria-prima, energia, água, gases de efeito estufa, produção mais limpa, etc.) e de recuperação e reciclagem.

A abordagem poder ser pela decomposição de processos, a partir de um macro-processo, definindo a classe de risco a ser tratada, atividade ou linha de negócio. Em seguida, são identificados os processos chaves associados à atividade e para cada processo considerado chave é relacionando às potenciais ameaças x objetivos de controle e em seguida feita avaliação dos riscos potenciais associados a cada processo.