

POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS

Agosto/2020



1. OBJETIVO

Estabelecer diretrizes e responsabilidades relacionadas à identificação, análise e monitoramento dos riscos que possam afetar o plano estratégico da Aiza Engenharia, a fim de conduzir as ações que envolvam à tomada de risco no processo decisório, na busca do cumprimento de seus objetivos, e da criação, preservação e crescimento de valor.

Figura 1 – Rastreabilidade

Política de gestão de riscos	Comitê de Ética e Compliance	Revisão / Data
	Emissão inicial: 04/08/2020	
	Disponível em: www.aiza.com.br	
	Público: Diretoria e funcionários	

2. PÚBLICO ALVO

Conteúdo interno, direcionado aos funcionários e diretoria da Aiza Engenharia.

3. APLICABILIDADE

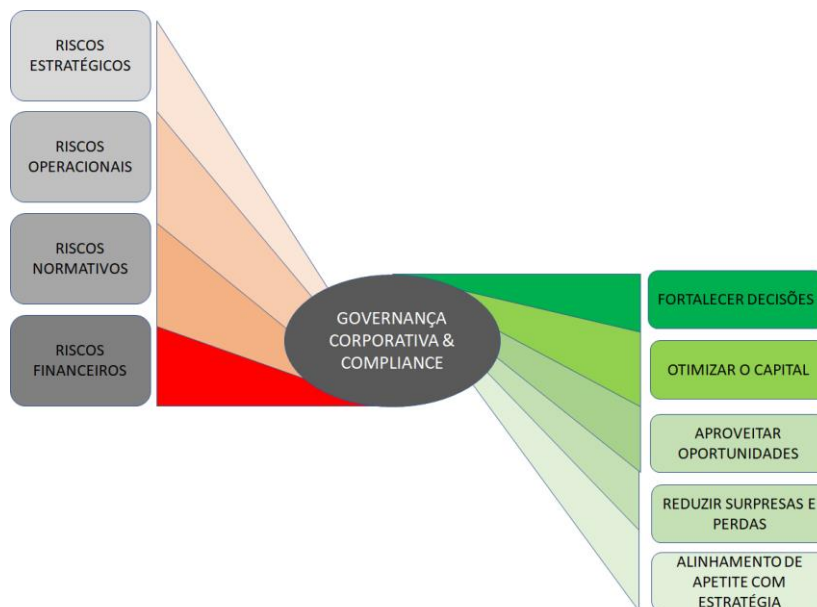
A gestão de riscos é aplicável a todos os macro processos e operações de negócios da Aiza Engenharia, sendo obrigatória sua observância por todos os funcionários da empresa. O compromisso com a integridade, os valores éticos, bem como com a disseminação da cultura de gestão de riscos da empresa, é responsabilidade de todos os funcionários.

Este documento se relaciona com:

Código de ética e conduta

Política de alçada para aprovações e investimento

Figura 2 - Política de gestão de riscos para a governança e compliance



4. RESPONSABILIDADES

4.1. Diretoria

Estabelecer as diretrizes gerais das estratégias de gestão de riscos da Aiza Engenharia, avaliar e aprovar a matriz de riscos estratégicos, normativos e financeiros bem como as diretrizes gerais para estabelecimento dos limites aceitáveis para exposição da empresa a riscos.

Deve supervisionar as atividades do processo de gerenciamento de riscos, executadas pelos funcionários e se necessário fazer uso dos Comitê de Ética e Compliance no assessoramento e no processo de monitoramento dos riscos.

Avaliar a adequação da estrutura de recursos humanos, financeiros e sistemas que está destinada ao processo de gerenciamento de riscos e aprovar a Política de Gestão de Riscos e suas revisões futuras.

4.2. Comitê de Ética e Compliance

Propor a Diretoria as definições gerais das estratégias de gestão de riscos operacionais da Aiza Engenharia e acompanhar e supervisionar o processo de gestão de riscos operacionais. Estabelecer as estratégias de mitigação dos riscos prioritários, através dos trabalhos de cada departamento. Avaliar, monitorar e informar periodicamente a Diretoria sobre os riscos operacionais identificados pelas revisões das áreas, bem como os planos de ação e recomendações aplicáveis. Aprovar e acompanhar a execução do plano anual de auditoria baseado em riscos.

4.3. Funcionários

Assegurar a operacionalização da gestão de riscos, fazendo parte do processo de identificação, avaliação e mensuração, implementando ações mitigantes preventivas e corretivas; participar de forma ativa na comunicação e treinamento que permita a disseminação de forma consciente da gestão de riscos na empresa.

5. LINHAS DE DEFESA DA GESTÃO DE RISCOS

5.1. Identificação e mapeamento do risco

O processo de gestão de riscos tem que gerar, proteger e crescer valor a Aiza Engenharia. Entendemos que nem todo risco identificado deve ser monitorado/controlado, principalmente quando não existe uma relação satisfatória de custo-benefício entre a sua mitigação e o custo do seu controle. Assim, a priorização dos riscos identificados considera a análise de probabilidade de ocorrência e magnitude de impacto

A combinação da probabilidade de ocorrência e da magnitude de impacto define a criticidade dos riscos identificados e permite sua priorização, partindo dos riscos de alta severidade para os de baixa severidade.

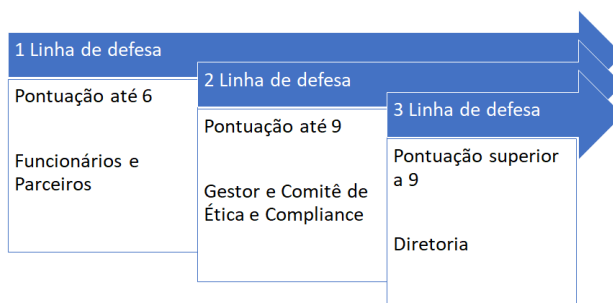
As soluções para mitigação dos riscos devem ser específicas e factíveis e podem contemplar desde revisão de processos e inclusão de controles em sistemas, criação de relatórios e indicadores de desempenho, confecção de políticas e procedimentos, implantação de mecanismos de monitoramento e controle, até alteração de competências e atribuições de uma área ou de instrumentos de governança.

Este processo é dinâmico e contínuo. Ele é crucial para a boa governança da empresa. As pessoas envolvidas em cada área devem ter a capacidade e competência para diagnosticar, priorizar, monitorar e gerir os seus riscos, sempre atentas às mudanças do ambiente interno e externo para não serem surpreendidas por riscos desconhecidos ou não controlados.

Deve-se classificar o risco entre: estratégico, operacional, normativo e financeiro. Na sequência deve-se mapear o risco através da matriz de avaliação de risco, conforme figura 4.

As linhas de defesa necessárias para mitigação dos riscos são 03:

Figura 3 - Linhas de defesa dos riscos



1ª Linha de defesa:

Refere-se a gestão operacional. Todo funcionário é responsável por gerir seu próprio risco e de sua operação, e deve reportar ao seu gestor e a ouvidoria caso o risco seja superior a 4 na matriz de avaliação de risco.

2ª Linha de Defesa:

Refere-se a gestão do comitê de ética e compliance juntamente com o gestor da área, que deve analisar, avaliar, tomar medidas cabíveis e monitorar o risco. Deve ser reportado em tempo hábil a diretoria em caso de risco escalar para uma pontuação superior a 8 na matriz de avaliação de risco ou se for reclassificado como superior a 8 pelo comitê de ética e compliance.

3ª Linha de Defesa:

A Diretoria se reúne em caráter extraordinário para deliberar sobre a gestão de risco em questão com intuito de proteger ou mitigar as consequências deste risco identificado.

Figura 4 - Matriz de avaliação de risco

MATRIZ DE AVALIAÇÃO DE RISCO						
		PROBABILIDADE				
		1-REMOTO	2-IMPROVÁVEL	3-POSSÍVEL	4-PROVÁVEL	5-QUASE CERTO
IMPACTO	5-CATASTRÓFICO	5	10	15	20	25
	4-ALTO	4	8	12	16	20
	3-MODERADO	3	6	9	12	15
	2-BAIXO	2	4	6	8	10
	1-MÍNIMO	1	2	3	4	5

Uma vez identificadas as fragilidades e vulnerabilidades do nosso ambiente negócios, são identificados riscos que podem comprometer a continuidade do negócio, como interrupção da operação logística, indisponibilidade de caixa e crédito, multas e sanções legais, vazamento de informações estratégicas e confidenciais, perda de reputação por atos ilegais e antiéticos, entre outros. Identifica-se, ainda, os riscos potenciais, que podem abranger perdas de oportunidades de negócios, perdas de receita, perda de ativos, elevação de custos, perda de capital intelectual e conhecimento, perda de informação, fraudes de colaboradores e terceiros, descontrole da gestão e do caixa.

6. TERMO DE COMPROMISSO

Declaro ter recebido, nesta data, um exemplar da Política de gestão de riscos da Aiza Engenharia e concordo com as regras e orientações nele contidas, comprometendo-me a cumpri-las integralmente.

Estou ciente de que havendo qualquer tipo de dúvida sobre a interpretação ou aplicação desta Política, e, em caso de não concordância com as práticas adotadas pela Empresa, posso levá-las ao conhecimento da Diretoria da Empresa pelo canal da ouvidoria.

LOCAL E DATA: _____

NOME: _____

- () Sócio/Diretor
 () Funcionário
 () Fornecedor
 () Outros: _____

ASSINATURA: _____