



Gestão de

# *Riscos*

A Unimed **crescendo**  
sempre protegida.





A Unimed Oeste do Pará entende que, para o crescimento sustentável da marca, faz-se necessário a implementação do gerenciamento do risco onde eles serão mapeados e definidos, estabelecendo os riscos que a cooperativa está disposta a assumir para a obtenção dos resultados. Sabemos que o risco é inerente em todos os seguimentos da organização dessa forma os mesmos poderão ser monitorados ou mitigados. Portanto, o principal risco cuja organização está exposta é o de não atendimento de seus objetivos estratégicos e de negócio.

## ***O que é Risco?***

Qualquer evento que possa evitar o alcance dos objetivos da organização, sejam estratégicos, operacionais, subcricionais, créditos e legal.

## ***O que é Evento?***

Ocorrência, incidente ou mudança em um conjunto específico de circunstâncias que afeta a realização dos objetivos.



# O que é Gestão de Riscos?

A gestão de risco é o conjunto de atividades coordenadas que têm o objetivo de gerenciar e controlar uma organização em relação a potenciais ameaças, seja qual for a sua manifestação.

A área de gestão de riscos define os procedimentos para identificar, analisar, classificar e monitorar os riscos e controles decorrentes de seus processos.

## Ciclo da Gestão de Riscos





# Quais as normas e padrões que regem a gestão de risco?

O processo de Avaliação de Riscos e Controles da empresa tem como base os componentes e princípios do COSO, SOX, ISO 31000:2018 e RN 443, bem como suas respectivas alterações, que tem como objetivo propiciar uma gestão integrada e eficaz, em linha com as melhores práticas utilizadas no mercado.

## Como tratar o Risco?

A área de Gestão de Riscos e Compliance irá auxiliar as áreas a dar a resposta mais adequada aos riscos identificados alinhado ao apetite a risco definido pela empresa, de forma que os objetivos não sejam impactados. As opções de tratamento de riscos são:

### Evitar o risco

Descontinuação das atividades que geram os riscos.  
Ação para evitar totalmente o risco.

### Mitigar o risco

Adoção de medidas para reduzir a probabilidade ou o impacto dos riscos, como por exemplo implementação de controles para assegurar que determinado risco residual esteja de acordo com o apetite a riscos da empresa.

### Transferir o risco

Compartilhar ou transferir uma parte do risco a terceiros. Como por exemplo contratação de apólices de seguros ou tercerizados de uma atividade.

### Aceitar o risco

Nenhuma medida é adotada para afetar a probabilidade ou o grau de impacto dos riscos pois o nível de risco é considerado irrelevante, a capacidade da organização para tratá-lo é limitada, ou o custo é desproporcional ao benefício.

# Quais os objetivos da gestão de riscos da Unimed Oeste do Pará?

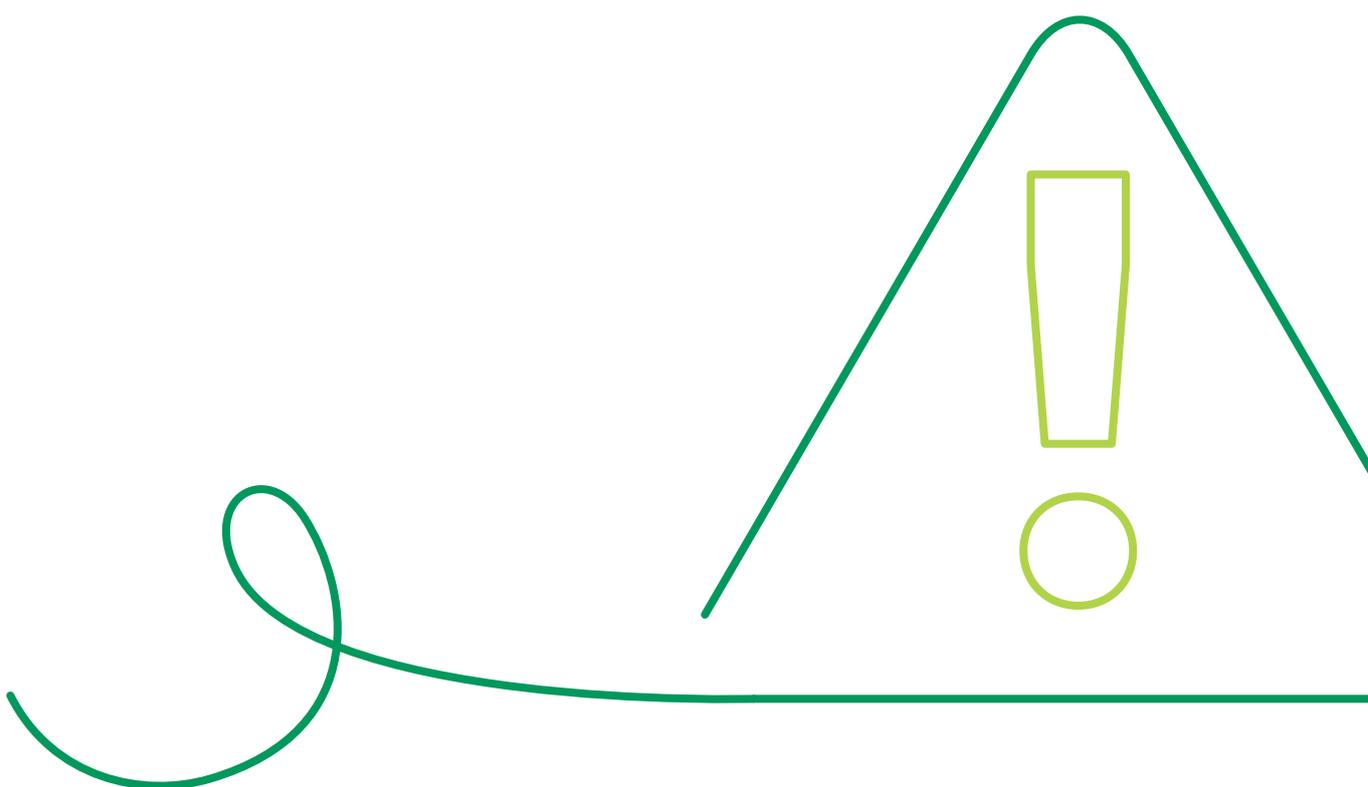
- Identificar quais são os eventos de riscos que podem afetar o alcance dos objetivos da Unimed Oeste do Pará, bem como seus respectivos fatores, impactos e probabilidades de ocorrência;
- Promover a garantia do cumprimento da missão da cooperativa, sua continuidade e sustentabilidade alinhadas aos seus objetivos;
- Conduzir tomadas de decisão que possam dar tratamento e monitoramento dos riscos e consequentemente aperfeiçoar os processos organizacionais e controles internos da cooperativa;
- Uniformizar o conhecimento entre os administradores quanto aos principais riscos das suas atividades, em especial aqueles relacionados aos riscos de subscrição, de crédito, de mercado, legais e operacionais, servindo como input ao processo de auditoria interna;
- Possibilitar o seu aperfeiçoamento e monitoramento contínuo.

*A integração das práticas de gerenciamento de riscos corporativos por toda uma organização melhora a tomada de decisões sobre governança, estratégia, definição de objetivos e operações cotidianas. O empenho exigido para integrar o gerenciamento de riscos proporciona à entidade um caminho claro para criar, preservar e realizar valor.*



# O Sistema de Gerenciamento de Risco.

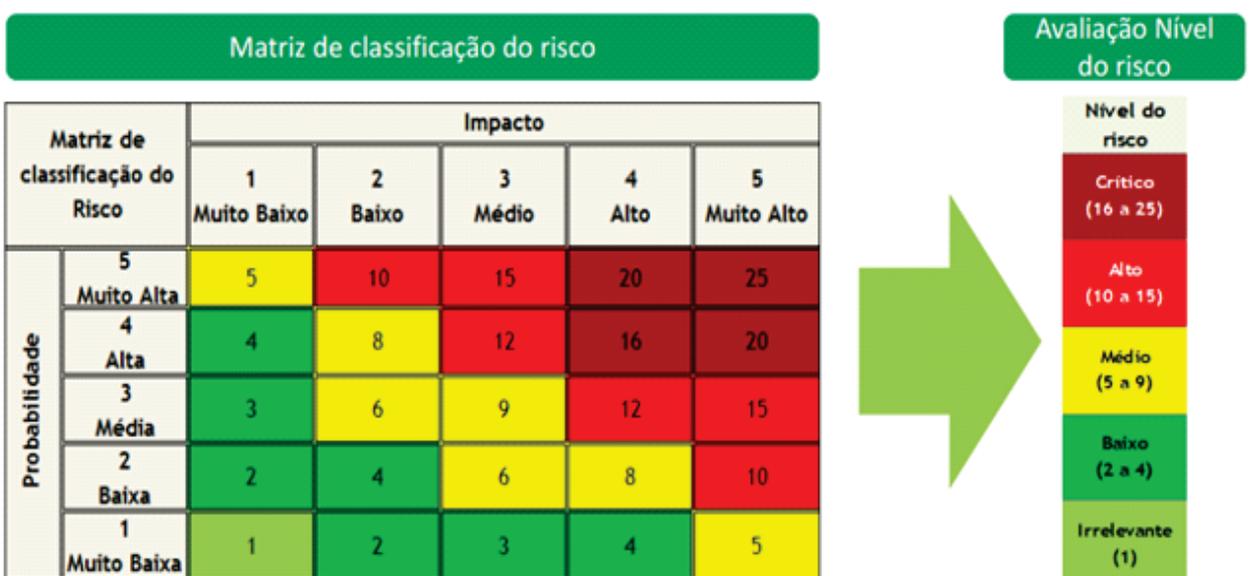
O Perinity é a nossa plataforma de gestão do risco responsável por registrar, manter e permitir uma melhor gestão dos processos que envolvam as atividades de riscos, controles na Unimed Oeste do Pará através da Solução AudiXpress Enterprise©. O gerenciamento destes riscos são aplicáveis a todos os gestores e pontos focais. O Sistema possui ferramentas que permitem uma gestão efetiva no monitoramento e redução dos riscos.



# Construindo uma Matriz de Risco.

A matriz de risco é uma forma usual de se avaliar o risco. Uma matriz de risco é uma representação da combinação da probabilidade de ocorrer um evento associando a esta probabilidade a consequência caso o evento ocorra.

- É necessário que todos os processos estejam analiticamente mapeados no mínimo por meio dos Mapas de Processo, visando facilitar o entendimento das partes interessadas.
- Realiza-se a identificação dos riscos e os classifica de acordo com probabilidade x impacto.
- Matriz de Classificação do Risco possibilita ver rapidamente quais são os riscos que devem receber mais atenção, o que torna muito mais fácil o entendimento e engajamento das equipes no processo e a tomada de decisão quanto ao tratamento dos riscos.



# Como é realizado a reposta ao risco e monitoramento ?

Uma atividade está diretamente vinculada a outra., dessa forma não fará sentido algum realizar a identificação, classificação e mapeamento dos riscos se não atribuirmos a ele um controle. Portanto a execução dos controles vinculado ao risco é a ação fundamental dentro do processo de gerenciamento.

## Tipos de Controle Interno

- Preventivos são os controles que atuam sobre os fatores de riscos do diagrama de causa e efeito, ou seja, são controles que irão prevenir o risco, fazer com que a probabilidade de ocorrência dos riscos diminua.
- Detectivos são controles que atuam após a ocorrência do risco, ou seja, detecta que ocorreu um evento (riscos) e faz com que seu impacto seja mitigado.

*O GRC protege e reforça o valor do negócio, aumentando a eficiência operacional por meio de uma abordagem coerente, sustentável e transparente.*



CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

**Unimed**   
Oeste do Pará