

# GESTÃO DE RISCO

MITIGAR OS RISCOS NO  
SEU NEGÓCIO



# CONTEÚDO

Gestão de Risco _____	<b>1</b>
Introdução _____	<b>3</b>
Resultados Esperados de Aprendizagem _____	<b>4</b>
Exercício de Auto-Reflexão _____	<b>5</b>
Gestão de Risco e a Economia Circular _____	<b>6</b>
Riscos em Start-ups e Transição de Negócios _____	<b>9</b>
Análise de risco _____	<b>13</b>
Plano de gestão de risco _____	<b>17</b>
Tarefa de Avaliação Final _____	<b>19</b>
Teste Final _____	<b>22</b>
Leituras e Recursos Adicionais _____	<b>24</b>



# INTRODUÇÃO

O que é um negócio sem alguns riscos? Os riscos são uma parte inevitável do desenvolvimento de um negócio. Neste vídeo e Eduzine, aprenderá como a economia circular pode ajudar na mitigação de riscos, análise de riscos e planos de gestão de riscos, entre outras coisas.



# RESULTADOS ESPERADOS DE APRENDIZAGEM

<b>CONHECIMENTO</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Conhecimento da capacidade da inovação da economia circular para desenvolver um negócio</li><li>• O conhecimento dos riscos que as empresas em fase de arranque e transição enfrentaram na economia circular e a forma como as geriram</li><li>• Conhecimento de conceitos/ ferramentas/processos de análise e gestão de risco ao nível do início e da maturidade do negócio</li></ul>
<b>HABILIDADES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Liste 3 riscos-chave para um negócio de economia circular de arranque e 3 riscos-chave para um negócio de transição e formas de os ultrapassar.</li><li>• Desenvolva uma análise e um plano de gestão de risco para o seu próprio negócio</li></ul>
<b>ATITUDES</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Apreciação do contexto mais amplo e dos riscos associados a operações comerciais insustentáveis</li><li>• Aberto à identificação, tomada e mitigação de riscos</li><li>• Disposto a adoptar uma abordagem flexível e prática aos riscos</li></ul>



# EXERCÍCIO DE AUTO-REFLEXÃO

Este exercício de auto-avaliação irá ajudá-lo a reflectir sobre qual é o seu conhecimento actual sobre gestão de risco.

[Clique aqui para ver o exercício.](#)



# **GESTÃO DE RISCO E A ECONOMIA CIRCULAR**

A Gestão de Riscos é um processo de identificação, análise e proposta de soluções para possíveis riscos a que uma empresa está exposta. É utilizada dentro das organizações e empresas para antecipar situações que possam comprometer o desenvolvimento da empresa. Este processo identifica os pontos de vulnerabilidade e define as contramedidas apropriadas. Uma empresa precisa de uma boa gestão dos riscos, pois é assim que podemos tomar medidas para prevenir quaisquer perdas.

Qualquer esforço empresarial tem riscos. A capacidade de os detectar e mitigar é o que faz a diferença. Contudo, os modelos de negócio adoptados também podem ter impacto na quantidade e gravidade de certos riscos.

De facto, ao adoptar um modelo de economia circular em vez de linear, uma empresa pode des-risca-se a si própria.

Ao contrário de um negócio com um modelo linear, uma economia circular procura remover gradualmente recursos finitos das suas operações.

Isto significa investir em bens duradouros feitos de materiais recicláveis, mantendo-os em uso durante muito tempo através de manutenção e reparação eficazes ou garantindo procedimentos éticos de fim de vida tais que pouco ou nenhum desperdício é produzido. Inclui também, por exemplo, o desenvolvimento de produtos e modelos de negócio que eliminam os resíduos da concepção, reduzindo o uso de matérias-primas e planear a devolução/recuperação de produtos e embalagens.



Isto significa que a implementação de medidas de economia circular numa empresa, pode ajudar a reduzir custos, diminuindo conseqüentemente o risco de não ter recursos suficientes ou de não ter dívida.



Além disso, é importante notar que os consumidores estão a mostrar cada vez mais preferência por negócios sustentáveis que respeitem os princípios éticos. Com, por vezes, as empresas que não seguem práticas sustentáveis a serem sujeitas a boicotes.

# RISCOS EM START-UPS E TRANSIÇÃO DE NEGÓCIOS

Um risco empresarial é toda a fonte possível de incerteza nas diferentes fases de uma actividade empresarial.

São os factores externos ou internos que podem gerar algum tipo de perda ou impedir que uma actividade produtiva continue.

Um risco é, portanto, uma ameaça a ser neutralizada ou controlada, e, para que isso seja possível, deve ser previamente identificado.

Embora também existam riscos em negócios estabelecidos, novos negócios de economia circular ou negócios já existentes em transição para um modelo de economia circular são mais propensos ao risco. É, portanto, importante que estes riscos sejam analisados ao desenvolver o negócio.

### **Risco financeiro**

É um risco que é inerente à gestão financeira do negócio. Pode ser um risco cambial, um risco de a empresa não ter fundos suficientes para cumprir as suas obrigações a curto prazo (risco de liquidez), um risco de subida das taxas de juro, entre outros.

### **Risco ambiental**

Está relacionado com o ambiente onde a empresa se desenvolve. Pode referir-se à natureza, por exemplo, quando as empresas mineiras operam num depósito, correndo o risco de algumas fugas como resultado da actividade extractiva. Da mesma forma, este tipo de risco pode estar ligado ao risco social, por exemplo, a empresa pode enfrentar oposição dos residentes na área onde pretende construir uma nova fábrica ou instalação.



## Riscos de mercado

As organizações precisam de estar conscientes dos desenvolvimentos do mercado, bem como de como influências externas, tais como taxas de câmbio, mudanças na política global, e crises globais, podem ter impacto nas suas operações.

Mantendo um olho nos factores de mercado, detectando perigos, e desenvolvendo uma estratégia para lidar com eles no futuro, este risco pode ser reduzido.

## Risco Político

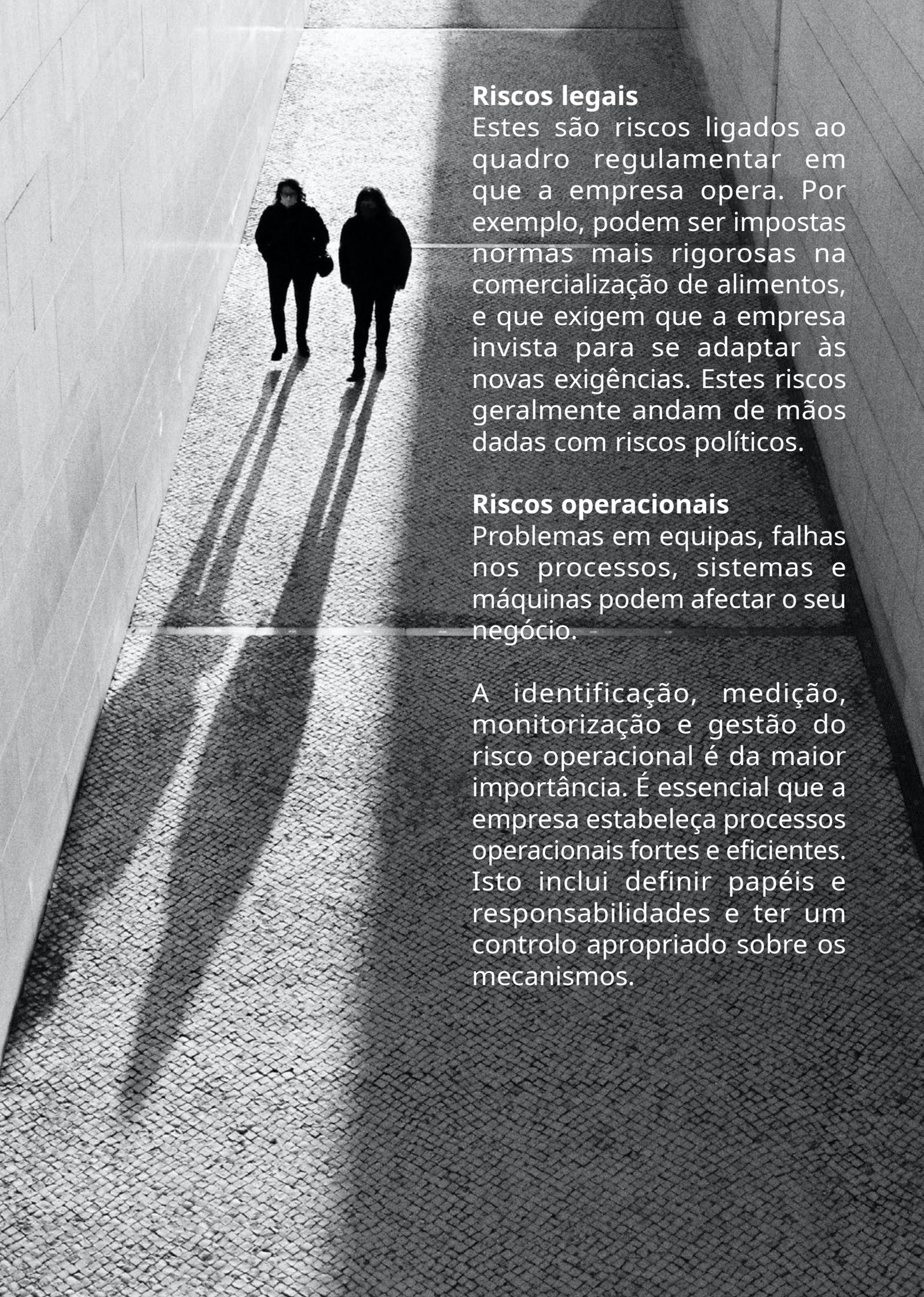
Refere-se aos riscos relacionados com o ambiente político. Podem ser medidas tomadas pelas autoridades ou pelo governo, tais como aumentos de impostos, ou acções que enfrentem o Estado, tais como ataques terroristas.

## Riscos reputacionais

A reputação é algo que, uma vez abalada, é difícil de recuperar. Ainda mais quando falamos de empresas mais pequenas, que não têm dinheiro para investir em acções de marketing que possam inverter a situação e fazer com que a organização recupere credibilidade.

Uma dica para ajudar a monitorizar os riscos de reputação, e prevenir a sua ocorrência, é implementar os princípios de Governança Corporativa.



A black and white photograph of two people walking away from the camera in a long, narrow hallway. The floor is made of cobblestones, and the walls are made of large, light-colored tiles. Long, dark shadows of the people are cast on the floor, extending towards the camera. The lighting is dramatic, with strong highlights and deep shadows.

## **Riscos legais**

Estes são riscos ligados ao quadro regulamentar em que a empresa opera. Por exemplo, podem ser impostas normas mais rigorosas na comercialização de alimentos, e que exigem que a empresa invista para se adaptar às novas exigências. Estes riscos geralmente andam de mãos dadas com riscos políticos.

## **Riscos operacionais**

Problemas em equipas, falhas nos processos, sistemas e máquinas podem afectar o seu negócio.

A identificação, medição, monitorização e gestão do risco operacional é da maior importância. É essencial que a empresa estabeleça processos operacionais fortes e eficientes. Isto inclui definir papéis e responsabilidades e ter um controlo apropriado sobre os mecanismos.

# ANÁLISE DE RISCO

## O que é uma análise de risco?

Avaliar a hipótese da ocorrência de um evento e as suas possíveis consequências é essencial para estabelecer uma estratégia de prevenção que dê prioridade aos riscos mais prováveis ou potencialmente graves. A realização de uma análise de risco permitir-lhe-á compreender que medidas devem ser tomadas para evitar o problema, bem como ajudar a estabelecer planos de emergência.

## Classificação de risco

Uma análise de risco requer uma classificação de riscos prioritários a ser feita. A análise de risco classifica os riscos de um negócio tendo em conta as necessidades da empresa. As duas principais classificações incluem a probabilidade de ocorrência do risco e a gravidade do seu impacto.

- Probabilidade de Risco

Esta análise considera a hipótese de ocorrência de um evento prejudicial. Ela pode classificar os riscos em:

Muito baixa - A hipótese de um evento em particular acontecer é mais teórica do que prática.

Baixo - Estas são ocorrências que não são esperadas mas que são possíveis.

Médio - Ocorrências que, apesar da sua baixa probabilidade, não podem ser ignoradas.

Elevada - Espera-se que ocorra pelo menos uma vez.

Muito elevado - Espera-se que ocorra várias vezes.



- Severidade dos riscos

Um risco pode ser classificado de acordo com a gravidade das suas consequências. A gravidade dos efeitos de um determinado evento pode ser dividida em:

**Catastrófico** - Esta é a classificação mais alta da escala. Pode incluir acidentes graves envolvendo empregados, danos irreparáveis ao ambiente, perdas financeiras elevadas, perda total de equipamento ou instalações, entre outros.

**Críticos** - São eventos que geram ferimentos graves e incapacidades dos trabalhadores, perda parcial de equipamento, danos graves às instalações e ao ambiente, e grandes perdas financeiras.

**Marginais** - Podem gerar uma ligeira incapacidade parcial para o trabalhador ferido, danos ligeiros no equipamento ou instalações da empresa. No caso de danos ao ambiente, estes são facilmente recuperáveis, e as perdas financeiras causadas pelo evento são pequenas.

**Negligenciáveis** - Estes incluem eventos que não são prejudiciais para o ambiente mas que podem causar danos menores ao equipamento ou ferimentos menores a um trabalhador, com regresso imediato ao trabalho após assistência médica.



## Realização de uma análise de risco

Dois componentes importantes de uma análise de risco são os passos a seguir e as ferramentas que devem ser utilizadas. Estes funcionarão como uma base para detectar potenciais riscos e tomar medidas estratégicas para evitar quaisquer potenciais problemas.



Passo 1. Identificar os riscos potenciais

Passo 2. Avaliar e dar prioridade aos riscos

Passo 3. Decidir sobre medidas preventivas

Passo 4. Tomar medidas

Passo 5. Acompanhamento e revisão

As ferramentas mais comuns usadas para a análise de risco são:

- Matriz de risco
- Árvore de decisão
- Modos de falha e análise de efeitos (FMEA)
- Modelo Bowtie

# PLANO DE GESTÃO DE RISCO

Um plano bem pensado de gestão de risco pode fazer uma grande diferença e ser a resposta para mitigar os riscos de um negócio.

Uma estratégia de gestão de risco é dividida em diferentes passos com o objectivo de detectar, analisar, abordar e monitorizar potenciais riscos. Para desenvolver uma estratégia que aborde os riscos identificados, deve primeiro realizar uma análise de risco.

O plano de gestão de risco não deve ser posto de lado imediatamente após a sua conclusão. Muitos dos riscos continuarão a existir, mesmo que com um impacto reduzido, e devem continuar a ser monitorizados para que as suas acções correctivas sejam implementadas o mais rapidamente possível. É essencial manter uma avaliação constante do plano para compreender quão eficazes foram os processos adoptados e quanto da probabilidade e impacto dos riscos foram reduzidos.



# TAREFA DE AVALIAÇÃO FINAL

## **TÍTULO DA TAREFA:**

Análise de Risco

## **OBJECTIVO DA ACTIVIDADE:**

Com esta actividade, irá reflectir sobre os riscos do seu negócio através da realização de uma análise de risco.

## **TEMPO REQUERIDO:**

90 minutos

## **MATERIAIS NECESSÁRIOS:**

Dispositivo com acesso à Internet para pesquisa  
Escrever software ou suprimentos, ou desenhar software/  
ferramenta

## **FORMATO PARA A APRESENTAÇÃO:**

Documento escrito ou apresentação

## **PASSOS PARA COMPLETAR A TAREFA:**

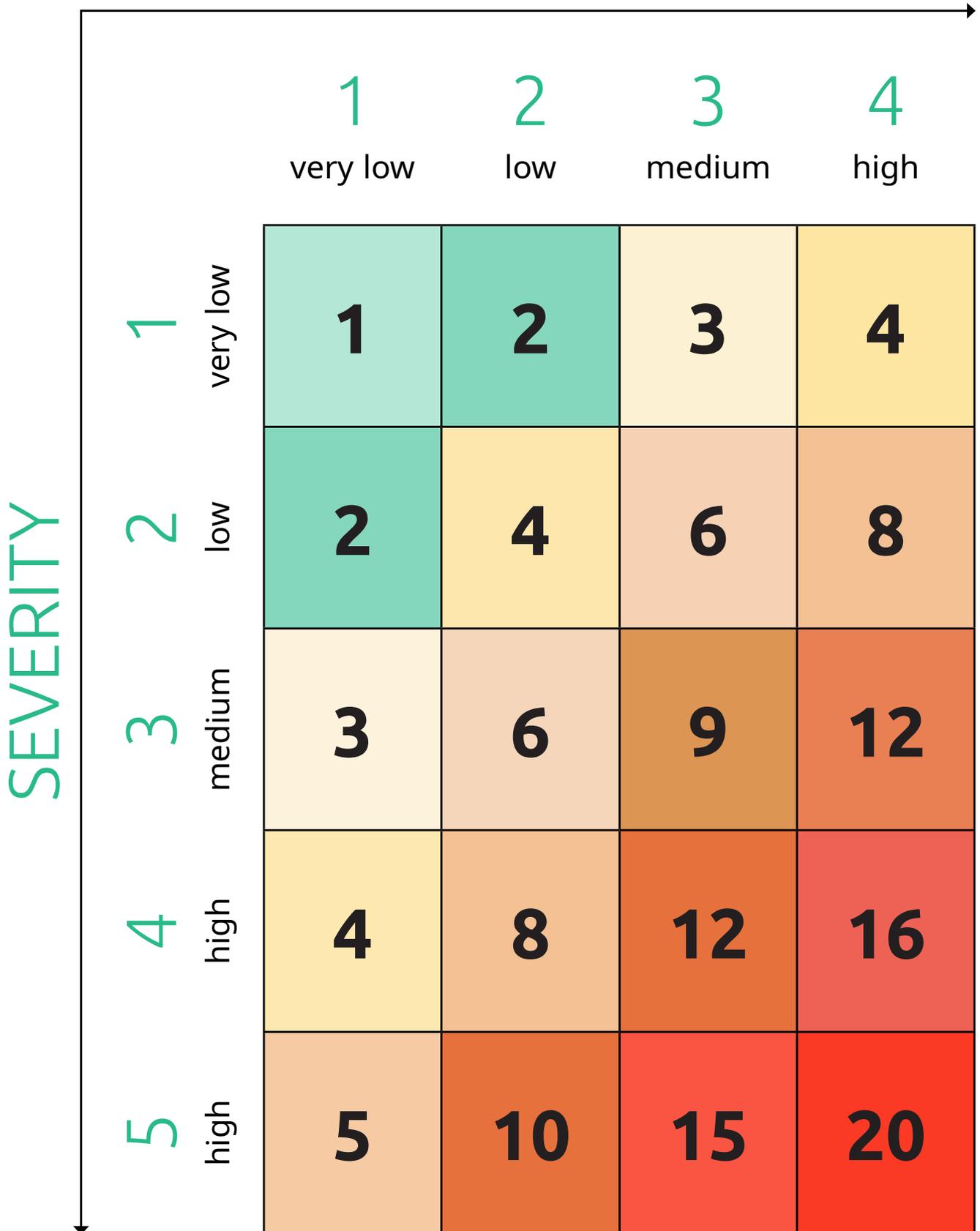
Usando a matriz de inovação abaixo, faça uma análise de risco para o seu negócio ou ideia de negócio. Anote todos os riscos potenciais, classificando a sua probabilidade e gravidade, de acordo com a matriz. Depois, ordene os riscos por prioridade (dos mais prováveis de acontecer e causar mais danos aos menos prováveis de acontecer e causar menos danos).

Termine escrevendo um pequeno relatório ou criando uma apresentação visual sobre as suas descobertas.

Tarefa opcional adicional: encontre estratégias que pode implementar para mitigar cada um dos riscos.



# SEVERITY



**TESTE  
FINAL**

Este questionário visa avaliar os seus conhecimentos sobre Gestão de Riscos após a conclusão da EduZine. Verifique o quanto aprendeu desde o exercício de auto-avaliação no início.

[Clique aqui para ver o exercício.](#)



# LEITURAS E RECURSOS ADICIONAIS

O que é a gestão de risco

<https://www.ibm.com/topics/risk-management>

Novas pesquisas mostram que a economia circular tem um efeito de desarranjo e conduz a retornos superiores ajustados ao risco

<https://ellenmacarthurfoundation.org/news/new-research-shows-that-the-circular-economy-has-a-de-risking-effect-and>

Risco do negócio

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/finance/business-risk/>

Três imperativos para as empresas para mitigar os riscos e prosperar num mundo incerto

<https://www.weforum.org/agenda/2022/04/three-business-imperatives-to-thrive-in-an-uncertain-world?>

Avaliação de risco

<https://safetyculture.com/topics/risk-assessment/>

Planeamento da gestão de risco

<https://opentextbc.ca/projectmanagement/chapter/chapter-16-risk-management-planning-project-management/>



# LEARNING CIRCLE



cantabria  
perma  
cultura



Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



"The European Commission's support of this publication does not constitute an endorsement of the contents, which reflect the views only of the authors, and the Commission can not be held responsible for any use which may be made of the information therein." Project Number: 2020-1-UK01-KA226-VET-094435