

[illegible]



Descritor
Muito Improvável
Improvável
Possível
Provável
Muito Provável

Descrição
Poderia ocorrer em circunstâncias extremamente excepcionais.
Poderia ocorrer em circunstâncias excepcionais.
Pode ocorrer em algum momento.
Provavelmente ocorrerá na maioria das circunstâncias.
Certamente ocorrerá na maioria das circunstâncias.

Nível
1
2
3
4
5

Custo (aumento %)	Prazo (atraso %)
Até 5	Até 5
> 5 até 10	> 5 até 10
> 10 até 15	> 10 até 15
> 15 até 20	> 15 até 20
> 20	> 20

Descritor	Descrição
Insignificante	dispensadas medidas de
Menor	possibilidade de fácil
Moderado	possibilidade de

Maior	com possibilidade remota de
Catastrófico	possibilidade de

*No momento da seleção do impacto nas dimensões do objetivo, nem sempre o nível será o mesmo para todos

***Após considerar o impacto nas dimensões, chega-se aos níveis de impacto, de acordo com a**

Escopo (afetação)	Quantidade (degradação)
Insignificante	Irrisória
Pouca	Pouca
Significativa	Relevante
Muito significativa	Muito relevante
Ampla	Grave

Nível
1
2
3

4
5

odas. Caso isso ocorra, considerar-se-á o nível mais alto.

do com a segunda escala representada acima.

Nível
1
2
3
4
5

Impacto	Muito Baixa	
	Muito Alto	5
	Alto	4
	Médio	3
	Baixo	2
	Muito Baixo	1

Nível do Risco
Baixo
Médio

Alto

Extremo

Probabilidade	
Baixa	Média
10	15
8	12
6	9
4	6
2	3

Descrição
Indica um nível de risco muito baixo, onde há possibilidades de otimização dos controles existentes.
Indica um nível de risco aceitável, dentro do apetite a risco da organização.

Indica um nível de risco inaceitável, além do apetite a risco da organização.

Indica um nível de risco absolutamente inaceitável, muito além do apetite a risco da organização.

Alta	Muito Alta
20	25
16	20
12	15
8	10
4	5

Diretriz para Resposta
Otimizar controles existentes, se determinado pelo Gestor da Unidade.
Não se faz necessário adotar medidas especiais de tratamento, exceto manter os controles já existentes.

Qualquer risco encontrado nessa área deve ter uma resposta em um intervalo de tempo definido pelo Gestor da Unidade, ou cargo equivalente.

Qualquer risco encontrado nessa área deve ter uma resposta imediata.

Descritor
INEXISTENTE(S)
FRACO(S)
MEDIANO(S)
SATISFATÓRIO(S)

FORTE(S)

Descrição	Multiplicador do Risco Residual
Ausência completa de controles.	1,0
A maioria dos controles são depositados na esfera de conhecimento pessoal dos operadores do processo, em geral realizados de maneira manual.	0,8
Parte dos controles pode falhar por não contemplarem todos os aspectos relevantes do risco ou porque seu desenho ou as ferramentas que os suportam não são adequados.	0,6
A maioria dos controles são normatizados e, embora passíveis de aperfeiçoamento, são sustentados por ferramentas adequadas e mitigam razoavelmente o risco.	0,4

A maioria dos controles mitigam o risco associado em todos os aspectos relevantes, podendo ser enquadrados num nível de “melhores práticas”.	0,2
--	-----

Tipo de Resposta
EVITAR
ASSUMIR
REMOVER A FONTE
MITIGAR
COMPARTILHAR
TRANSFERIR
RETER

Uma vez que os tipos de respostas foram elencados, re
como: avaliar o custo benefício de cada resposta; aval
economicamente ju

Descrição
O objetivo dessa resposta é evitar totalmente o risco, não iniciando, ou descontinuando, a atividade que dá origem ao mesmo.
ser realizada com o intuito de aumentar a sua probabilidade de ocorrência, potencializar o seu impacto, ou ambos.
O objetivo dessa resposta é remover a fonte que dá origem ao risco. As principais fontes de risco são: equipamentos, regulamentos, pessoas e ambiente.
O objetivo dessa resposta é atuar sobre o risco negativo reduzindo a sua probabilidade, o seu impacto, ou ambos.
O objetivo dessa resposta é compartilhar no todo ou em parte o risco para uma outra Unidade da instituição.
O objetivo dessa resposta é transferir no todo ou em parte o risco para um terceiro de fora da instituição. Vale salientar que nem todos os riscos são totalmente transferíveis, como por exemplo, os riscos associados à reputação ou à imagem. É preciso ter em mente que o risco não é eliminado e quase sempre envolve o pagamento de prêmios a parte que está assumindo o risco. Ex: terceirização de atividades ou contratação de seguros.
Reter implica reconhecer o risco sem que nenhuma ação específica seja tomada. Nesse caso, recomenda-se manter os controles já existentes.

esta saber em quais situações eles deverão ser aplicados. Para isso, devem-se considerar alguns aspectos, avaliar o efeito de cada resposta sobre a probabilidade e o impacto; considerar os riscos cujo tratamento não é justificável e avaliar os riscos secundários introduzidos pelo tratamento.