



Monitoramento Estratégico do **Apetite a Riscos**

LILIA DE ABREU FREITAS

MEIRIELLE RODRIGUES
GOMES DE JESUS

Organograma

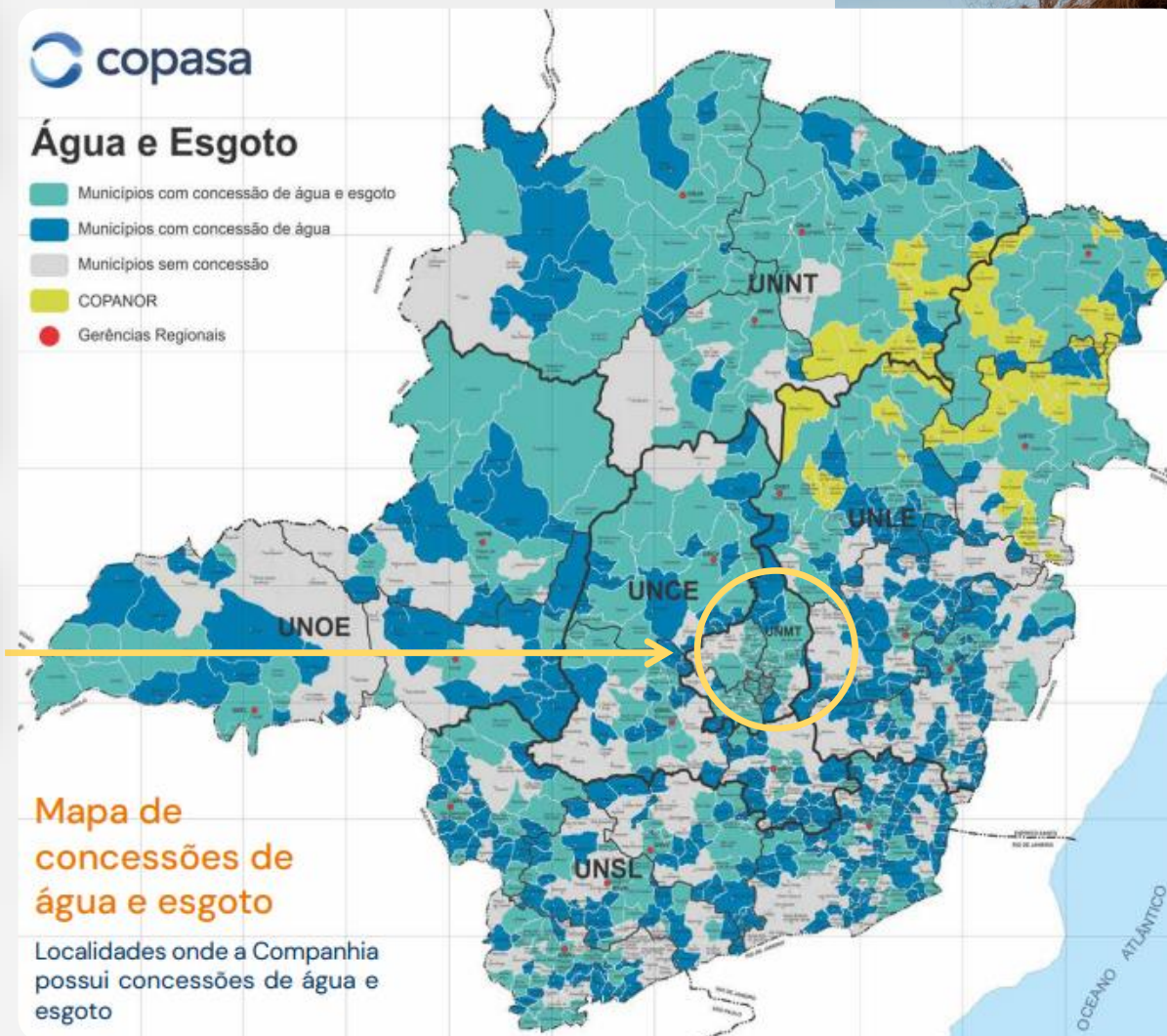
→ PRESIDÊNCIA



→ SUPERINTENDÊNCIA DE
COMPLIANCE



→ UNIDADE DE SERVIÇO DE
GESTÃO DE RISCOS



A OPORTUNIDADE

Como tornar
o processo de
**monitoramento
de riscos mais
eficiente?**



Declaração Estratégica

Nosso propósito

Cuidar da água e gerar valor para as pessoas

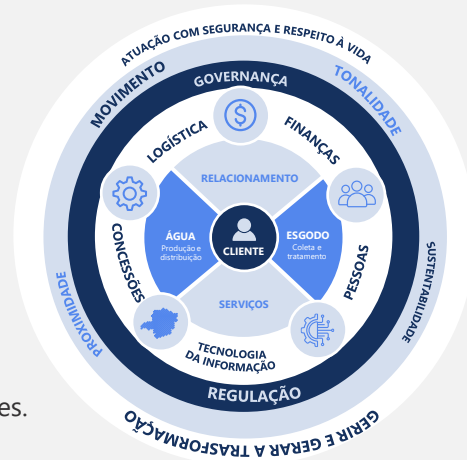
Nosso compromisso

- Atuamos com segurança e respeito à vida
- Somos motivados a atender bem o cliente.
- Buscamos a universalização dos serviços de água e esgoto, com qualidade e de forma sustentável

Nosso jeito

- Zelando pelo comportamento seguro individual e coletivo.
- Valorizamos as pessoas e desenvolvemos seus talentos.
- Transformamos paixão em serviços de qualidade.
- Atendemos o cliente com respeito e entusiasmo.
- Fazemos acontecer com criatividade e inovação.
- Somos comprometidos com entregas e resultados.
- Respeitamos e incluímos as diversidades.
- Estamos em Compliance: integridade, responsabilidade ética e transparência

Dinâmica dos Processos



Nosso ambição

Sermos reconhecidos pela qualidade e eficiência dos nossos serviços

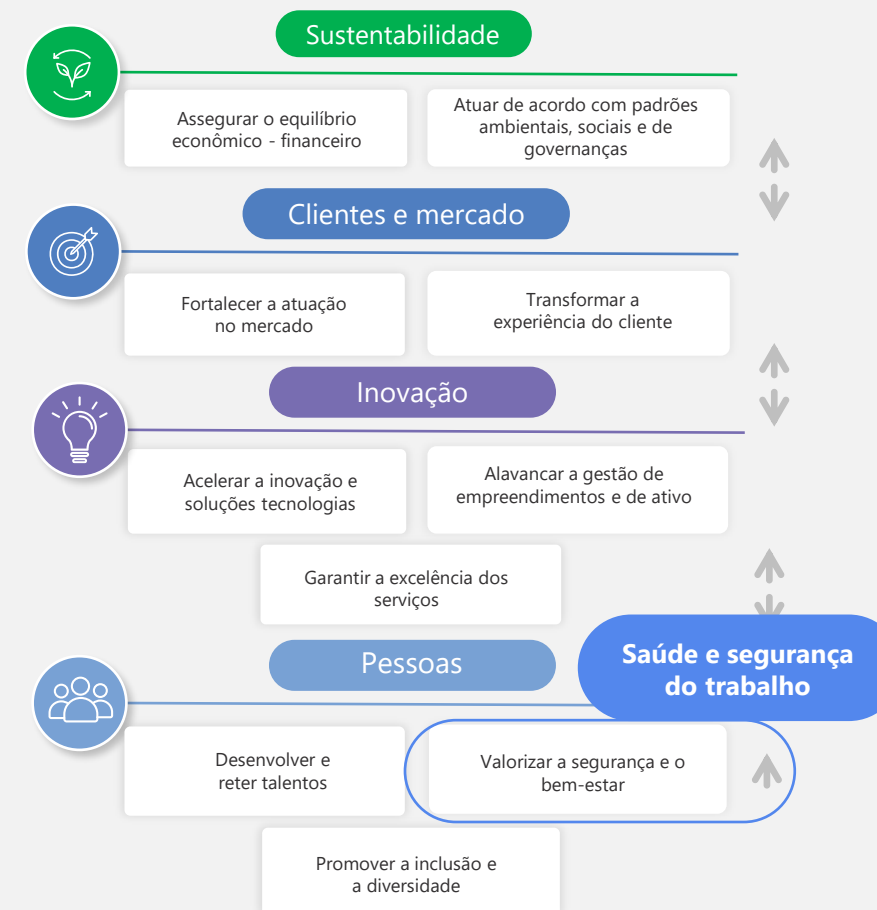
Mapa estratégico

Nosso propósito

Cuidar da água e gerar valor para as pessoas

Nosso ambição

Sermos reconhecimento pela qualidade e eficiência dos nossos serviços



A oportunidade - ideia



Monitoramento dos riscos



Comitê de
Compliance e Riscos



Melhoria contínua

Grau de maturidade da Gestão de Riscos



Oportunidade de
inovação - Desafio

A OPORTUNIDADE

DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL - INDICADORES DE RISCOS

PROPÓSITO: CUIDAR DA ÁGUA E GERAR VALOR PARA AS PESSOAS



- Índice de Qualidade básica da água distribuída



Risco R008-
Qualidade da água



- Índice de tratamento de esgoto
- Atendimento de eficiência de remoção de DBO*

R010-Tratamento de esgoto



- Índice de satisfação do cliente

R015- Relacionamento com clientes



- Aderência de responsabilidade social

R022- Responsabilidade social



- Índice de rotatividade de empregados talentos técnicos

Risco R008- Qualidade da água



191.418

Internações totais por doenças de veiculação hídrica

(Número de internações)
DATASUS/2022

2.306

Óbitos por doenças de veiculação hídrica

(Número de óbitos)
DATASUS/2022

Fonte: Site Trata Brasil

- Perda financeira decorrente de autuações relacionadas a lançamento de esgoto in natura

R041- Ambiental



- Perda financeira decorrente de autuações relacionadas a falta de outorgas, atos autorizativos, licenças e não atendimento de condicionantes ambientais.

- Ações trabalhistas

R042- Trabalhista



- Engajamento nos treinamentos de *compliance*

Riscos de *Compliance*



Fonte: Site Trata Brasil

*Demanda Biológica de Oxigênio – DBO

Planejamento e Gerenciamento do Projeto



Busca de solução

- Pesquisas e estudos (Instituto dos Auditores Internos da Espanha de 2013)

- *Benchmarking* com empresas de saneamento e energia



Construção

- Reuniões com equipes multidisciplinares
- Definição de fluxo operacional da prática gerencial
- Busca de dados Intranet, *Business Intelligence – BI*



Equipes envolvidas e Investimentos

- Equipes: Analistas de riscos, gestores, Alta Administração e demais empregados
- Contratação de software (R\$ 150 mil)
- Contratação de consultorias (R\$ 30 mil)

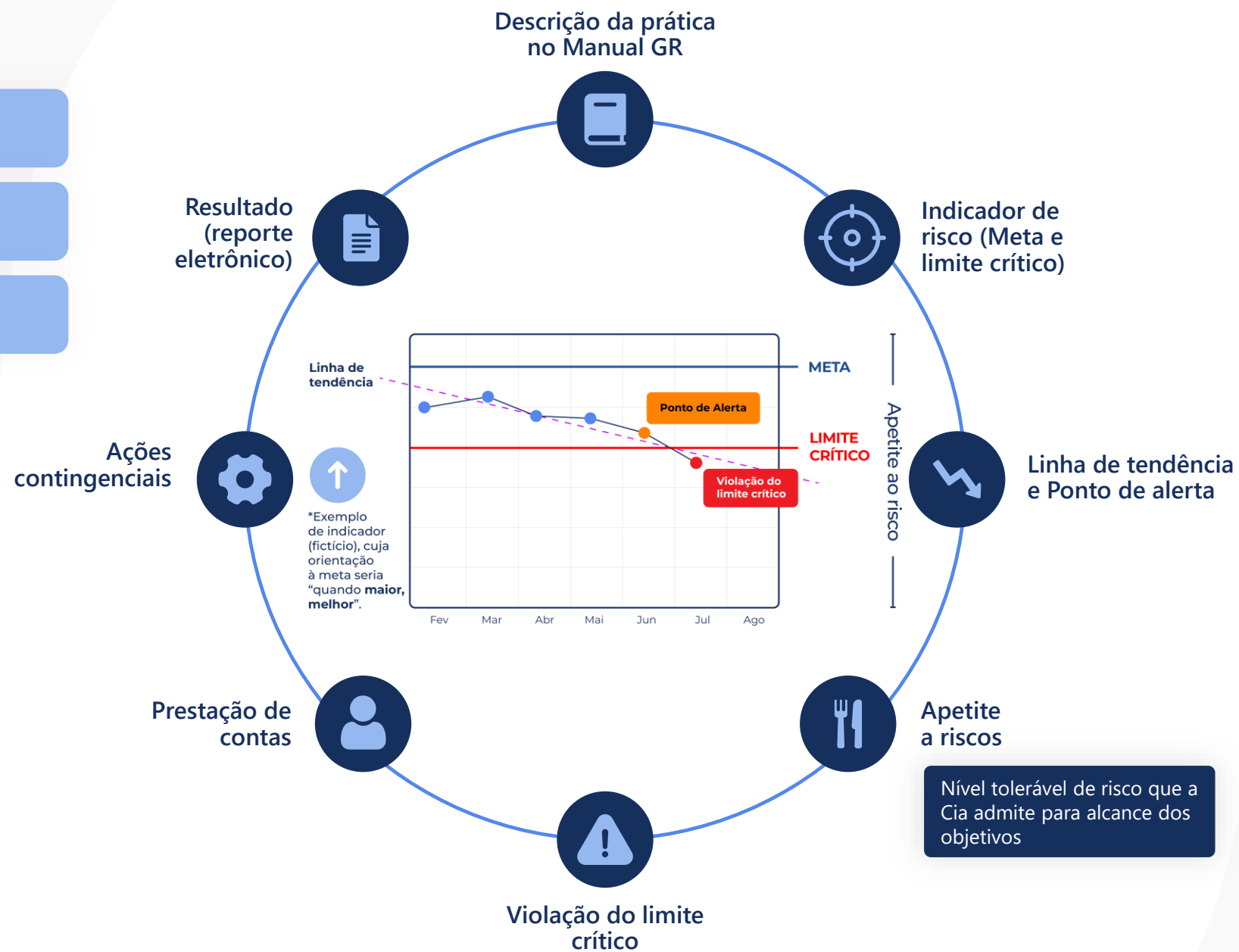


Implantação

- Aprovação de Manual de Gestão de Riscos – GR com a prática
- Definição e aprovação do apetite aos riscos
- **Treinamentos EAD, Programa Mapeando Riscos, Webinar**

A PRÁTICA

- Proatividade
- Agilidade
- Prática abrangente



OS RESULTADOS

Prática efetiva e abrangente

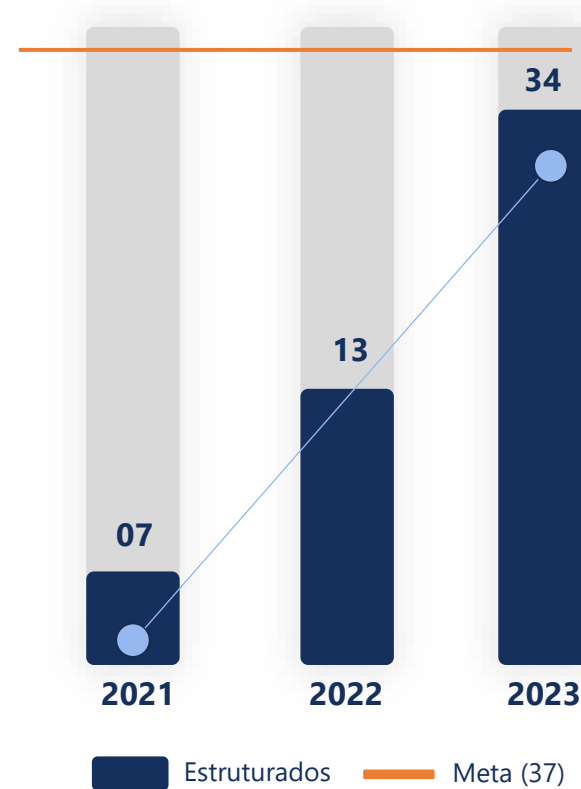


Aumento de **19%**
para **92%** de riscos
com indicadores
estruturados

Total de 37 riscos
corporativos na
matriz



Riscos com indicadores estruturados



OS RESULTADOS

Prática efetiva e abrangente



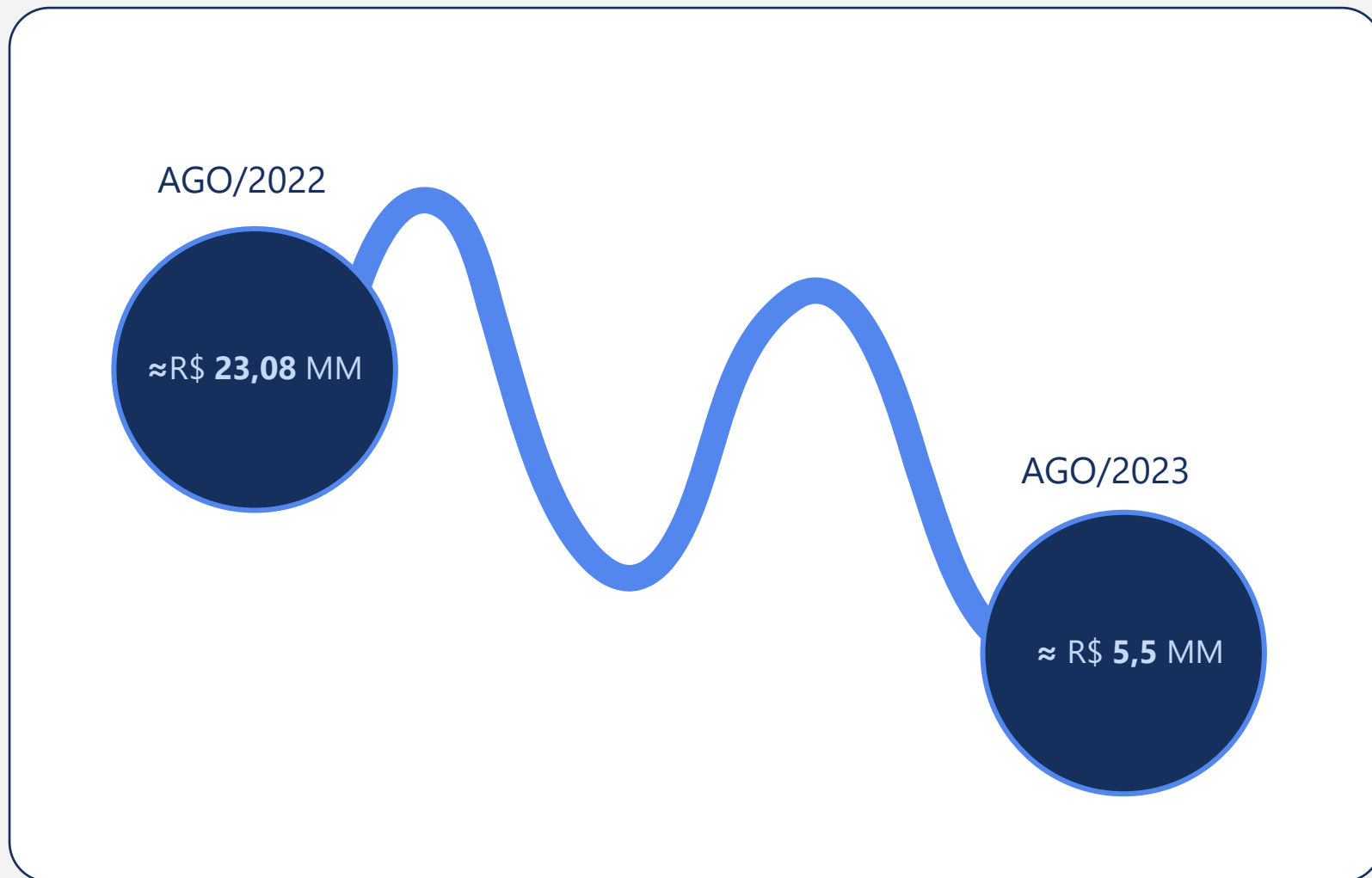
OS RESULTADOS

Prática efetiva e abrangente

Risco R010 Tratamento de Esgoto

Redução de **77%** da perda financeira ao final do ciclo tarifário **agosto/2023**



Eficiência de Remoção de DBO - ERD



Contribuição para melhoria dos processos

Criação de indicador inédito no mercado

- Indicador "Predição de Seca Hidrológica"
- Desenvolvido em parceria com UFMG
- Previsibilidade de escassez hídrica
- Possibilita ações mitigatórias mais efetivas
- Instrumento pode ser utilizado por outras empresas

		DEFINIÇÃO DO APETITE/ TOLERÂNCIA A RISCOS		Risco Nº R004
Risco: R004-Escassez de Água		Descrição: Redução da disponibilidade hídrica dos mananciais.		
Fatores de Risco: 014 - Degradação das bacias hidrográficas 015 - Sinistros 016 - Conflito entre diversos usuários pela água do manancial 017 - Fatores climáticos desfavoráveis				
Título do indicador:		Predição de Seca Hidrológica		
Função do indicador:		Avaliar a Escassez Hídrica através da % de captações superficiais com o SPI crítico <= -1,5 (Seca Severa/Extrema)		
Unidade de medida:		Porcentagem (%)		(X) Principal () Acessório
Frequência de apuração:		Mensal no período Seco: (maio a outubro) e trimestral no período Chuvoso: (Novembro e Fevereiro) Obs.: pode ocorrer alteração na medição de acordo com as variabilidades climáticas (ex atraso de período chuvoso).		Dia de apuração: 5
Objetivo Estratégico		Iniciativa		Macroprocesso
Atuar de acordo com os padrões ambientais, sociais e de governança		Alavancar os resultados Iniciativas estratégicas da Agenda ESG		Exploração e monitoramento e segurança de recursos hídricos
Fórmula		Definição dos termos da fórmula		
Fonte de dados		Sentido do indicador	Meta	Limite Crítico
Raster da combinação da precipitação observada com estimativa por satélite - MERGE INPE/CPTEC			Se RCEH <=35% Se Outros <=20% Se Priorizados <=15%	Se RCEH <=50% Se Outros <=30% Se Priorizados <=25%
APROVAÇÃO				





Benefícios intangíveis para as partes interessadas



Lideranças e investidores

Previsibilidade de materialização de risco

Antecipação na tomada de decisão



Força de trabalho

Cultura de gerenciamento de riscos:

- Importância da prática
- Participação dos empregados no processo
- Demonstração de resultados
- Elaboração de normativos, Política de Gestão de Riscos - GR
- Criação da página de GR na Intranet



Sociedade e meio ambiente

Impacto positivo na saúde, educação, meio ambiente

Universalização do Saneamento no país



Unidades organizacionais

Maior integração

Eficiência na comunicação (reuniões temáticas)

Lições aprendidas



PROPULSORES

- 1 – Apoio da Alta Administração
- 2 – Alinhamento da prática com a Declaração Estratégica
- 3 – Disseminação da prática e resultados
- 4 – Pesquisas e *benchmarking*
- 5 – Trabalhar com a melhor informação disponível
- 6 – Informatização do processo
- 7 – Melhoria contínua da prática

- 1 - Ausência de literatura e modelo prático de referência

R: Criação modelo próprio

- 2 - Informações internas inconsistentes

R: Software

- 3 - Dificuldade em criar indicadores para determinados processos

R: Consultoria/benchmarking/parceria

- 4 – Falta de engajamento da força de trabalho

R: Treinamento

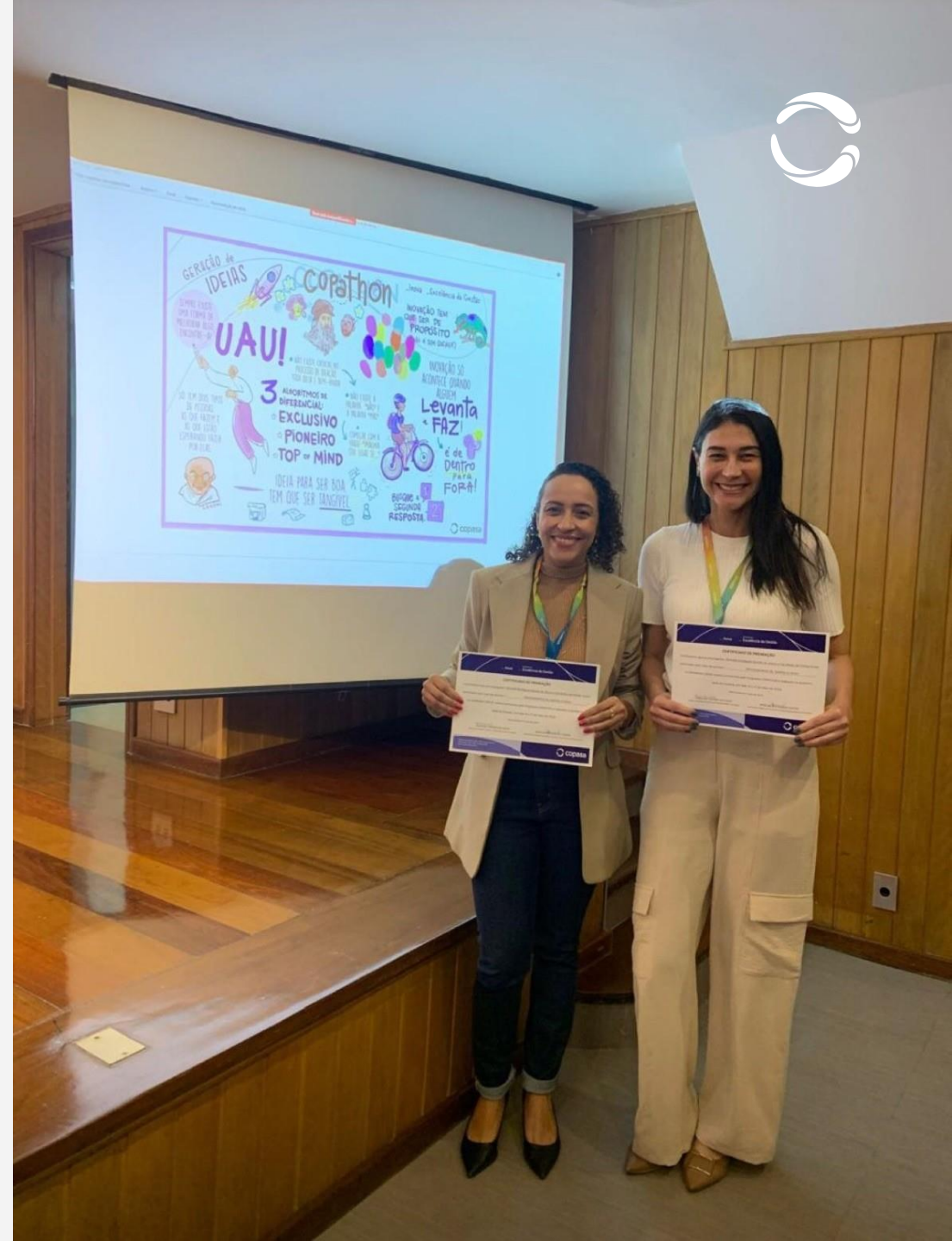
DETRATORES



CONCLUSÃO

Transversalidade

Diretor Financeiro "os indicadores de riscos desempenham um papel importante para a COPASA. Por meio deles será mensurado o nível de exposição da empresa a cada risco, **orientando de forma mais robusta e assertiva a tomada de decisão, inclusive quanto aos cenários interno e/ou externo**".





“ A sorte segue a coragem
daqueles que enfrentam seus
medos e sabem aproveitar todos
os momentos ”

Mário Sérgio Cortella



**MINAS
GERAIS**

GOVERNO
DIFERENTE.
ESTADO
EFICIENTE.