

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001
	Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 1 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração	

1. OBJETIVO

A Política de Gerenciamento de Riscos estabelece as diretrizes e conceitos a serem observados no processo de Gerenciamento de Riscos da Unimed Norte Pioneiro - PR, através da identificação, avaliação, priorização e tratamento dos riscos que possam impactar o cumprimento da missão e dos objetivos estratégicos da Cooperativa.

Essa política se guia pelos seguintes objetivos:

- Estabelecer critérios e parâmetros para o Gerenciamento de Riscos da Cooperativa;
- Conscientizar os colaboradores quanto à importância dos itens dessa política;
- Disseminar a cultura de gestão de riscos, introduzindo uma linguagem comum para o assunto em todos os níveis da organização;
- Garantir que os processos e procedimentos relacionados ao gerenciamento de riscos da Unimed Norte Pioneiro - PR atendam aos requerimentos regulatórios vigentes, as melhores práticas utilizadas no Gerenciamento de Riscos Corporativos e as boas práticas de governança.

2. ABRANGÊNCIA

Todas as áreas da Cooperativa

3. CONCEITOS

Apetite a Riscos: Grau de exposição a riscos que a cooperativa está disposta a aceitar para atingir seus objetivos e criar valor para seus cooperados.

Controles: Políticas, normas, procedimentos, atividades e ferramentas físicas ou tecnológicas, desenvolvidos para assegurar que os objetivos de negócios sejam atingidos e que eventos indesejáveis sejam prevenidos ou detectados e corrigidos.

Plano de Ação: Ações corretivas para reduzir a exposição aos riscos. Compreende um conjunto de ações definidas por responsáveis, com indicação de responsáveis e prazo para implementação, visando melhorar processos, minimizar riscos ou solucionar problemas identificados nas avaliações das áreas. Podem ser criados a qualquer momento e ou ser decorrentes dos processos de mapeamento de riscos. É de responsabilidade dos Responsáveis das áreas envolvidas a confecção e o controle do cumprimento das ações estabelecidas em

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001
	Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 2 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração	

cada plano de ação.

Risco(s): Possibilidade de perda ou incerteza associada ao cumprimento de um objetivo. Ameaça de eventos ou ações que possam impactar o atingimento dos objetivos da cooperativa. É inerente a qualquer atividade e pode afetar os ativos, resultados, imagem ou continuidade dos negócios.

Matriz de riscos: Ferramenta que permite a visualização de riscos de acordo com sua criticidade (avaliada por meio do cruzamento entre probabilidade e impacto).

Riscos positivos ou oportunidades: Eventos que geram oportunidades com consequências positivas, e costumam gerar benefícios, melhorias ou ganhos para a atividade ou projeto.

4. PRINCÍPIOS

A Gestão de Riscos da Unimed Norte Pioneiro - PR está submetida a esta Política, cuja execução está sob a responsabilidade do Gestor de Riscos, subordinada a Diretoria Executiva.

Entende-se que a boa governança de riscos envolve, entre outros, os seguintes elementos:

- Envolvimento da alta direção;
- Responsabilidades claramente definidas;
- Existência de uma área responsável pela execução da Gestão de Riscos;
- Adoção de metodologias de Gestão de Riscos Corporativos adequadas as melhores práticas adotadas no mercado;
- Rotinas adequadas de mapeamento e monitoramento dos riscos corporativos.

A política de riscos na Unimed Norte Pioneiro Cooperativa de Trabalho Médico, sempre buscará as melhores práticas na gestão dos riscos corporativos visando:

- Estruturar a área de gestão de risco com ferramentas adequadas à execução dessa política e dos planos de trabalho;
- Assegurar a efetividade do gerenciamento dos riscos corporativos;
- Disseminar a política de risco para toda a Unimed Norte Pioneiro - PR com a finalidade de estabelecer essa cultura a todos os seus colaboradores, inclusive aos terceiros contratados.

4.1. Etapas do Gerenciamento de Risco:

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001
	Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 3 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração	

4.1.1. IDENTIFICAÇÃO DOS RISCOS

Trata-se do processo de levantamento e definição do conjunto de eventos, externos e/ou internos, que podem impactar os objetivos da Unimed Norte Pioneiro - PR, inclusive aqueles relacionados aos ativos intangíveis (risco de imagem). Este processo deve ser continuamente aprimorado, buscando identificar novos riscos.

O processo de identificação dos riscos é realizado com base em grupos de atividades que consideram os processos e sub processos da Unimed Norte Pioneiro - PR. Cada área e/ou profissional é responsável por manter registros atualizados e descrições de suas atividades, incluindo sistemas, pessoas, recursos físicos e outros componentes.

A atividade de identificação dos riscos deve ser realizada pelas áreas com suporte metodológico do Gestor de Riscos.

A metodologia de identificação de riscos deve ser definida e formalizada pela área de Gestão de Riscos, com o patrocínio da Diretoria.

Metodologia Utilizada para Identificação:

A metodologia institucional adotada para a identificação dos riscos corporativos nos processos da Unimed Norte Pioneiro - PR é a observação e análise de procedimentos dos processos descritos(POPs, PRS e Política), e também por mapeamento de processos (Modelagem de Processos) através da ferramenta SIPOC, complementada por entrevistas com os responsáveis dos setores e demais colaboradores responsáveis pela execução das atividades dos processos.

Em relação à forma de trabalho, adota-se o seguinte fluxo operacional para mapeamento de processos:

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001
	Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 4 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração	



Figura 01. Fluxo para mapeamento dos riscos.

Este método tem por objetivos:

- Documentar o processo já existente e implantado, possibilitando visão ampla e horizontal das atividades da Unimed Norte Pioneiro - PR;
- Identificar, avaliar e classificar os riscos corporativos;
- Definir as respostas aos riscos e os respectivos responsáveis;
- Monitorar a efetividade e os resultados das respostas implementadas;
- Revisar a matriz de riscos periodicamente, visando melhoria contínua;
- Possibilitar o gerenciamento dos riscos sob diversas óticas como custos, exposição, apetite ao risco, etc.

4.1.2. ANÁLISE E AVALIAÇÃO DOS RISCOS

Análise

É a verificação da natureza do risco em relação à sua Orientação, Origem e Tipo, fornecendo informações para embasar a avaliação assim como para as resoluções referentes à reposta e tratamento dos riscos.

Quanto à Orientação, os riscos podem ser classificados como:

Negativos: causando impactos prejudiciais aos objetivos traçados.

Positivos: oportunidades que podem alavancar ou influenciar positivamente nos objetivos.

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001
	Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 5 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração	

Quanto à Origem, os riscos podem ser classificados como:

Externos: Eventos que ocorrem fora das Cooperativas e que afetam negativamente o alcance dos objetivos.

Internos: são associados à própria estrutura da Cooperativa como seus processos, governança e recursos, sendo que a mesma tem controle direto sobre estes riscos.

Quanto ao Tipo, os riscos podem ser classificados como:

ESTRATÉGICO	OPERACIONAL	COMPLIANCE	CRÉDITO	MERCADO	SUBSCRIÇÃO
Perda resultante de falha, vulnerabilidade e dependência de softwares e hardwares, ataques de hackers e vírus que comprometam a imagem ou a situação econômica da organização, deficiência ou inadequação de processos relacionados aos objetivos de alto nível que dão suporte missão institucional.	Possibilidade de perdas resultantes de falhas, deficiência ou inadequação de pessoas, sistemas e processos internos	Descumprimento de leis, regras, regulamentações, vulnerabilidade a litígios de acordo com a natureza dos serviços prestados.	Perda relacionada à probabilidade de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros.	Perda relacionada aos retornos esperados de investimentos, em decorrência de variações em taxas de juros, taxas de câmbio, índices de inflação, crise econômica, crise política, perda de vidas, concorrência com outros planos.	Perda relacionada ao processo de precificação indevido ou na estimativa incorreta das provisões técnicas.
Categorias:	Categorias:	Categorias:	Categorias:	Categorias:	Categorias:
Continuidade dos Negócios, Planejamento e Orçamento, Comunicação Externa, Indicadores de Performance, Investimento em projetos, Insatisfação dos clientes, Oportunidade.	Falha Humana, Custo de Oportunidade, Interrupção das Atividades, integridade das Informações, Concentração de Atividades, Dependência de Pessoal, Capacitação de Pessoal, Ineficiência, Falha na Comunicação Interna, Inefetividade, Descumprimento Contratual, Segurança	Tributário/Fiscal, Civil, Penal, Trabalhista, Regulatório, Segurança da Informação, Fraude Interna/Externa, Não Conformidade, Imagem, Contábil	Inadimplência, Fluxo de Caixa, Disponibilidade de Capital, Concentração de investimentos, Aceitação de clientes, Realização contratual, Garantias contratuais, Oportunidade.	Taxa de Juros, Concorrência e Mercado, Situação Política Adversa, Participações, Oportunidade	Provisão técnica, Precificação, Alçada de desconto, Alçada de checagem, Despesas assistenciais, Conferência de pagamentos

Figura 02. Tipos e Classificação dos riscos.

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001
	Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 6 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração	

Avaliação

Consiste em identificar e mensurar o efeito potencial de um risco para uma organização.

Os riscos são analisados, considerando-se a sua probabilidade e o impacto como base para determinar o modo pelo qual deverão ser administrados.

O propósito da avaliação de riscos é apoiar decisões. A avaliação de riscos envolve a comparação dos resultados da análise de riscos com os critérios de risco estabelecidos para determinar onde é necessária ação adicional.

A avaliação é realizada a partir de duas perspectivas: Probabilidade X Impacto.

A probabilidade representa a possibilidade de que um determinado risco ocorrerá e o impacto representa o seu efeito caso aconteça.

A escala utilizada considera a quantidade de vezes que o risco possa se materializar e/ou o percentual de ocorrências que possa acontecer em relação ao total das atividades ao qual a empresa está exposta.

Escala de Probabilidade			
Nível	Descrição	Probabilidade de Ocorrência	% Ocorrências
1 Muito Baixa	Evento Extraordinário / Risco nunca foi materializado.	1	Até 10%
2 Baixa	Existências de controles automáticos para mitigar os riscos / Sem histórico de ocorrência / Volume baixo de transações (mensal, trimestral ou anual).	Até 2	Entre 11 e 30%
3 Média	Existências de controles manuais para mitigar os riscos / Volume moderado de transações diário ou semanal / Risco foi materializado nos últimos 24 meses.	Até 5	Entre 31 e 70%
4 Alta	Falta de controle para mitigar o risco / Volume elevado de transações (acima de 5 vezes ao dia) / Risco foi materializado nos últimos 12 meses.	Até 10	Entre 71 e 90%
5 Muito Alta	Falta de controle para mitigar o risco/ Volume constante de transações (várias vezes ao dia) / Risco foi materializado nos últimos 6 meses.	Acima de 10	Acima de 90%

Figura 03. Escala de Probabilidade.

		Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001	
Número de Revisão: 1		Data de Revisão: 02/03/2022		Página: 7 / 12	
Elaboração: Magali Gabriel de Moura			Aprovação: Conselho de Administração		

No caso dos impactos, representa o valor da perda provável (financeira ou não) de sua materialização. A tabela abaixo será utilizada para determinar a escala, considerando quais são as dimensões (custo, prazo, escopo, qualidade, perda) do objetivo do processo ao qual se está exposto ao risco.

Impacto nos objetivos da Cooperativa				
Nível	Perda Financeira	Interferência nos Processos / Procedimentos	Quebra Regulatória	Danos à Imagem
1 Muito Baixo	Sem Perda Financeira	Insignificante.	-	-
2 Baixo	Até R\$1.000,00	Pouca-Parada no sistema de gestão até 60 minutos.	-	-
3 Médio	Entre R\$1.000,00 e R\$5.000,00	Relevante-Parada sistêmica parcial de até 1/2 período.	-	-
4 Alto	Entre R\$5.000,00 e R\$10.000,00	Muito Relevante-Parada sistêmica entre 1/2 período e 1 dia.	Descumprimento as normas da ANS e Legislação Brasileira.	Prejudicial a imagem da Unimed Norte Pioneiro.
5 Muito Alto	Acima de R\$10.000,00	Grave-Parada sistêmica acima de 1 dia.	Descumprimento as normas da ANS e Legislação Brasileira.	Prejudicial a imagem do Sistema Unimed.

Figura 04. Escala de Impactos

O risco será avaliado considerando sua relação entre probabilidade x impacto, utilizando-se como base a “Matriz de Classificação do Risco”, e assim, obtém-se a definição do nível do risco

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001
	Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 8 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração	

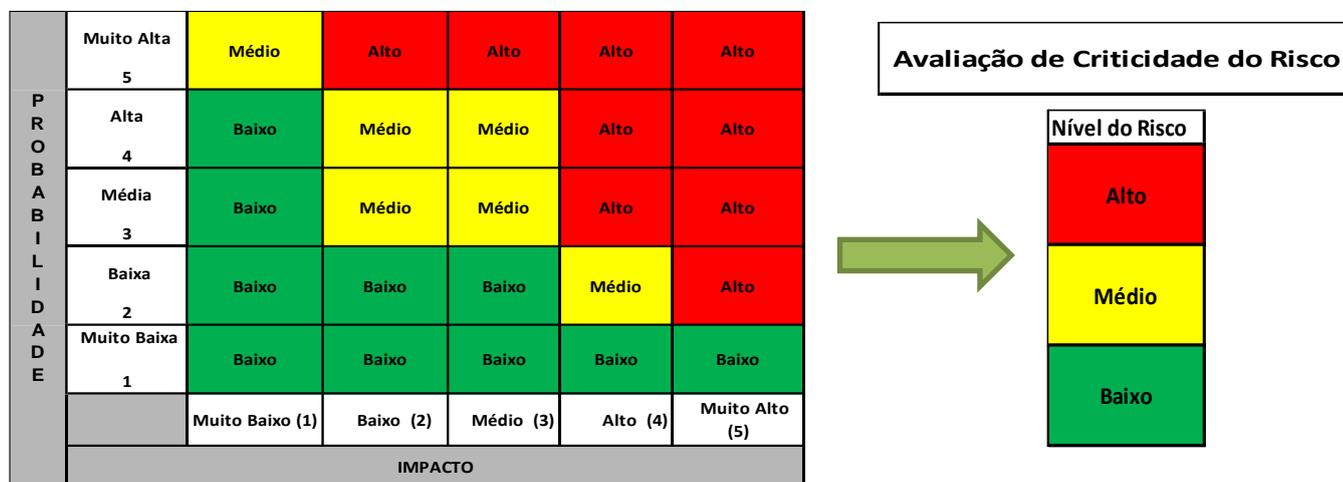


Figura 05: Matriz de Riscos

4.1.3. TRATAMENTO DOS RISCOS

Etapa que define qual será a estratégia a ser adotada em relação aos riscos identificados, considerando as seguintes ações, de acordo com o grau de apetite a riscos definido pelo Conselho de Administração da Cooperativa.

Com exceção das oportunidades, para o tratamento aos riscos identificados deverão ser formalizados Controles ou planos de ação, elaborados pelos responsáveis pelas áreas relacionadas aos riscos, com foco na redução de impactos e probabilidades.

Nível do Risco	Apetite a risco	Ações	Resposta ao Risco
Alto	Inaceitável	Monitoramento semestral pelo responsável pela área e Gestão de Riscos. Adoção de medida imediata, Controles, para solução do problema/eliminação do risco. Quando materializado, devidamente registrado em reunião de Diretoria.	Evitar/Prevenir/Mitigar
Médio	Aceitável	Monitoramento periódico pelo responsável pelo setor, elaboração de plano de ação ou controle para risco, realização de análise crítica anual e revisão da classificação em caso de incidência.	Prevenir/Mitigar
Baixo	Aceitável	Monitoramento periódico mínimo anual pelo responsável pelo setor, procedimentos operacionais poderão ser considerados controle, realização de análise crítica e revisão da classificação em caso de incidência.	Prevenir/Mitigar/Aceitar

Figura 06: Ações e Resposta aos Riscos.

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001
	Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 9 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração	

4.1.4. MONITORAMENTO E COMUNICAÇÃO DOS RISCOS

O objetivo do Monitoramento de Riscos é verificar a eficácia e a adequação dos controles internos e da implementação das ações planejadas pelos responsáveis para reduzir impactos e probabilidade dos riscos identificados, além de obter informações que proporcionem melhorias no processo de gerenciamento de riscos. Deve ser realizado rotineiramente, de acordo com o planejamento dos trabalhos da área de Gestão de Riscos, com o patrocínio da Diretoria Executiva.

O monitoramento e a comunicação dos riscos corporativos buscam assegurar um fluxo de informações relevantes relacionadas a riscos nos diversos níveis hierárquicos da Unimed Norte Pioneiro - PR (estratégico, operacional, compliance, crédito, mercado e subscrição) contemplando os processos de identificação, análise, avaliação e resposta a riscos.

4.1.4.1. Comunicação Interna

A comunicação interna deve ocorrer de maneira que a administração da Unimed Norte Pioneiro - PR forneça informações sobre o gerenciamento de riscos corporativos. Uma comunicação eficaz deve transmitir (porém não se limitar a):

- A importância da gestão de riscos corporativos alinhada aos objetivos estratégicos da Unimed Norte Pioneiro - PR;
- Os riscos identificados, seus níveis de exposição e as ações planejadas para reduzir os impactos e probabilidades desses riscos;
- Os papéis e responsabilidades de todos os envolvidos na gestão de riscos corporativos.

5. REPORTE DE RISCOS CORPORATIVOS

A área de Gestão de Riscos fará a comunicação e o reporte das ações de gerenciamento do risco da seguinte forma:

5.1 Apresentação ao Comitê Gestor - Grupo Multidisciplinar

Semestralmente será apresentado um relatório contendo:

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001
	Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 10 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração	

- As mudanças ocorridas na matriz de riscos no último período. Tais mudanças podem ser ocasionadas por novos riscos mapeados pela área, pela eliminação ou agrupamento de riscos, e por mudanças na classificação dos riscos, devido à implantação de ações de resposta;
- Os resultados aferidos pela área de Gestão de Riscos, em relação à efetividade das ações de mitigação planejadas e executadas, em resposta aos principais riscos da Cooperativa;
- As recomendações de mudanças e melhorias nos planos de ação, assim como uma descrição das áreas que não apresentarem planos de respostas aos riscos identificados.

6. RESPONSABILIDADES

As responsabilidades descritas nesta política estão abaixo relacionadas:

6.1. Diretoria Executiva:

- Definir o nível de apetite a riscos da cooperativa;
- Analisar e aprovar a política, assim como quaisquer revisões desta;
- Aprovar o Plano Anual de Gestão de Riscos elaborado pela área de Gerência Administrativa e Financeira, Qualidade e Gestão de Riscos.

6.2. Comitê Gestor - Grupo Multidisciplinar:

Validar o relatório de riscos da cooperativa (item 5.1), reportando-o à Diretoria Executiva, caso julgue necessário.

6.3. Responsáveis dos setores:

Atuar diretamente no gerenciamento de riscos de sua área através da implementação dos planos de ação definidos para tratamento dos riscos identificados;

Reportar à área de Gestão de Riscos as informações relacionadas às suas atividades no gerenciamento de riscos;

Comunicar à área de Gestão de Riscos sobre riscos não mapeados, sejam eles novos ou

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS		Código do Procedimento: POL-GRI-001
	Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 11 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração	

não;

Aprovar as normas e procedimentos que direcionem as ações individuais na implementação dos conceitos de gerenciamento de riscos na sua área de atuação, a fim de assegurar que as respostas aos riscos sejam executadas;

Detalhar o plano de ação, alinhá-lo com a área de Gestão de Riscos e implantá-lo segundo a prioridade nele definida.

6.4. Gestor de Riscos:

Identificar as metodologias, procedimentos e técnicas a serem utilizadas na Gestão de Riscos da Unimed Norte Pioneiro - PR;

Definir as responsabilidades relacionadas às atividades de gestão de riscos, assim como propor alçadas de aprovações e escopos de atuação;

Elaborar um Plano Anual de Gestão de Riscos e executá-lo após aprovação da Diretoria;

Apoiar os responsáveis de processo na definição dos planos de ação necessários para tratamento dos riscos e assegurar a implementação dos planos de ação;

Reportar, de modo transparente, as informações relacionadas às suas atividades de gerenciamento de riscos à Diretoria Executiva e aos demais públicos internos;

7. DIVULGAÇÃO

A Política de Gerenciamento de Riscos Corporativos deve ser divulgada através de todos os meios e âmbitos disponíveis, priorizando os meios de comunicação internos como espaço de disseminação aos colaboradores da Unimed Norte Pioneiro - PR, bem como às demais partes interessadas.

8. ATUALIZAÇÃO

A Política de Gerenciamento de Riscos deve ser revisada sempre que se fizer necessário, não excedendo o período máximo de 4 (quatro) anos (período de mandato da Diretoria Executiva).

A formulação de propostas de alteração desta política é de competência da área de Gestão de Riscos e serão encaminhadas para aprovação da Diretoria.

	Título: POLÍTICA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS	Código do Procedimento: POL-GRI-001
Número de Revisão: 1	Data de Revisão: 02/03/2022	Página: 12 / 12
Elaboração: Magali Gabriel de Moura		Aprovação: Conselho de Administração

9. DISPOSIÇÕES GERAIS

O presente documento deve ser considerado em conjunto com outras políticas, normas, manuais, procedimentos e regimentos internos aplicáveis e relevantes, adotados pela Unimed Norte Pioneiro - PR. Além disso, esta política poderá ser desdobrada em outros documentos normativos específicos, sempre alinhados aos princípios e diretrizes aqui estabelecidas.

As exceções, eventuais violações e casos omissos à Política de Gerenciamento de Riscos Corporativos devem ser submetidos à apreciação da Diretoria da Unimed Norte Pioneiro - PR.

10. APROVAÇÕES:

RCA – Reunião do Conselho de Administração em 11/06/2021.

Dr. Antonio Vendramin Filho _____
 Dr. José Roberto Boselli Junior _____
 Dr. Rogério Veloso de Abreu _____
 Dr. Wiliam Romão de Oliveira _____
 Dr. Gilson Rodrigues Valle _____
 Dr. Heber de Medeiros Rodrigues _____
 Dra. Luciana Castilho Nascimento Nishimoto _____
 Dr. Mário Rodrigo da Silva Arias _____
 Dr. Nilton José de Souza _____
 Dra. Paula Nicolli Soares _____
 Dra. Salma Godinho de Moraes Rosa _____