

**POLÍTICA INSTITUCIONAL**Elaboração
22/11/2021Versão
000Página
1-3

Nome: Política de Gestão Financeira e Patrimonial

1. OBJETIVOS

Estabelecer diretrizes para a gestão financeira e patrimonial da cooperativa, com a finalidade de garantir a gestão proativa e contínua dos riscos, preservação da liquidez, proteção dos resultados e patrimônio da Cooperativa.

2. ABRANGÊNCIA

Unimed Araxá e partes interessadas.

3. SIGLAS E DEFINIÇÕES

Partes interessadas: Todas as pessoas físicas ou jurídicas que são diretas ou indiretamente afetadas pelas atividades da cooperativa, e que também possuem algum relacionamento com a cooperativa.

Gestão Financeira: Consiste na gestão e administração dos recursos financeiros visando assegurar a entrada da receita, pagamento das obrigações financeiras, bem como captação e aplicação de recursos que assegurem a sustentabilidade da Cooperativa.

Gestão Patrimonial: Consiste no conjunto de métodos e processos para controlar e administrar um empreendimento. Esses processos são voltados especialmente para o patrimônio e compreendem o planejamento, a elaboração de funções e o comando, as medidas, as operações e atitudes, desde a aquisição até o destino final dos bens.

Risco de mercado: É o risco de que alterações nos preços de mercado - tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações - irão afetar os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros.

Nome: Política de Gestão Financeira e Patrimonial

4. DIRETRIZES

Todos os processos referentes à Gestão Financeira e Patrimonial deverão seguir as legislações vigentes, normas, e orientações estabelecidas nos procedimentos gerenciais e operacionais aplicáveis.

Entre os principais parâmetros de segurança econômico-financeira das operadoras de planos de saúde está o patrimônio líquido, sendo um indicador de solvência.

O gerenciamento dos recursos financeiros da Cooperativa passa por planejar, controlar, operacionalizar e administrar o fluxo de recursos monetários da Cooperativa, provenientes da sua atividade operacional, visando suprir suas necessidades e aplicação dos excedentes, além de suas atividades de faturamento, cobrança e tesouraria.

Os instrumentos financeiros da Cooperativa que são sensíveis a variáveis de mercado com impacto na liquidez são representados por aplicações financeiras e títulos, e valores mobiliários.

A abordagem da Cooperativa na administração da liquidez é de garantir liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

A Cooperativa possui controle das aplicações financeiras para gerenciar os saldos líquidos suficientes para honrar seus compromissos.

As delegações e alçadas para as aplicações financeiras seguem procedimentos internos específicos, assim como as alçadas para negociações de débitos junto a clientes e reembolsos.

Os bens patrimoniais pertencentes à cooperativa são objeto de controle interno, visando identificar, inventariar, disponibilizar fisicamente com controle sistêmico, sejam em unidades administrativas ou assistenciais, devidamente alocados para garantir a rastreabilidade.

POLÍTICA INSTITUCIONAL

Elaboração
22/11/2021

Versão
000

Página
3-3

Nome: Política de Gestão Financeira e Patrimonial

As lideranças e colaboradores são responsáveis pela guarda, utilização e estado de conservação dos bens existentes. São observados os períodos de garantia dos bens.

5. REGRA DE CONSEQUÊNCIAS

As consequências em caso de descumprimento destas diretrizes serão tratadas em conformidade com o Código de Conduta, Regimento Interno e Estatuto Social da Unimed Araxá, para os casos previstos, ou em deliberação da Diretoria Executiva mediante posicionamento das áreas envolvidas.

6. ANEXOS

Não se aplica

7. REFERÊNCIAS

Políticas Corporativas Unimed Belo Horizonte. Disponível em:
https://portal.unimedbh.com.br/wps/portal/inicio/home/conheca_a_unimed/governanca/politicascorporativas . Acessado em 15/10/2018.

Política de Institucionais da Unimed Uberaba. Disponível em:
<https://www.unimed.coop.br/documents/1261584/0/Pol%C3%ADtica+Financeira+e+Patrimonial/568bc7e5-5262-4a85-aff3-9b03f8423f96> . Acessado em 14/09/2021.

Data Aprovação:	06/12/2021
Elaboração:	Sistema de Gestão da Qualidade
Aprovação:	Diretoria Executiva
Homologação:	Conselho de Administração