

CLASSIFICAÇÃO:	GRUPO DE ACESSO:
INTERNA	MEMBROS DO COMITÊ/COMISSÃO, GERENTES E DIRETORES

Sumário

1. OBJETIVO	2
2. DESCRIÇÃO	2
3. INDICADORES	3
4. DEFINIÇÃO.....	3
5. REGISTROS DA QUALIDADE.....	4
6. DOCUMENTOS RELACIONADOS/REFERÊNCIAS	4
7. SÍNTESE DAS REVISÕES	4

Elaborado por:	Aprovado por:
Gustavo Luis Bagatini	Marcelo Goldbaum

1. OBJETIVO

Estabelecer as diretrizes gerais para o processo de Gestão de Riscos Corporativos da Unimed Vale do Caí, promovendo a identificação, análise, avaliação, tratamento, monitoramento e comunicação dos riscos organizacionais, de modo a mitigar ameaças, potencializar oportunidades, fortalecer a governança e assegurar conformidade com a RN nº 630/2021 da ANS, ISO 31000:2018 e boas práticas de GRC.

2. DESCRIÇÃO

A Gestão de Riscos da Unimed Vale do Caí integra o modelo de Governança Corporativa e tem como função apoiar a Alta Administração e os gestores na tomada de decisões seguras, baseadas na análise estruturada dos riscos que possam afetar os objetivos estratégicos, operacionais, financeiros, regulatórios e reputacionais da Cooperativa.

A estrutura responsável pela Gestão de Riscos atua em alinhamento com o modelo das Três Linhas de Defesa, envolvendo:

- **1ª linha:** gestores das áreas e responsáveis pelos processos;
- **2ª linha:** Governança, Riscos e Compliance (GRC), com atuação independente na orientação, monitoramento e reporte dos riscos e controles internos;
- **3ª linha:** Auditoria Interna, com avaliações independentes sobre a eficácia do gerenciamento de riscos.

A metodologia institucional utilizada pela Unimed Vale do Caí compreende as etapas de identificação, análise, avaliação, tratamento, monitoramento e reporte dos riscos, conforme os critérios estabelecidos para probabilidade, impacto e eficácia dos controles internos.

Para garantir padronização e rastreabilidade, toda a metodologia detalhada da Gestão de Riscos encontra-se descrita na “Matriz de Gestão de Riscos Institucional”, documento oficial que consolida:

- critérios de classificação e mensuração dos riscos;
- tabelas de probabilidade e impacto;
- matriz de níveis de risco;
- critérios de priorização;

Elaborado por:	Aprovado por:
Gustavo Luis Bagatini	Marcelo Goldbaum

- diretrizes para tratamento;
- instrumentos de avaliação e eficácia dos controles;
- orientações para preenchimento e atualização;
- estrutura dos riscos por domínio e áreas de impacto.

Esse documento (Matriz Institucional) é parte integrante da aplicação desta Política e deve ser utilizado como referência metodológica obrigatória por todos os gestores.

A atualização das matrizes setoriais e corporativas deve ocorrer periodicamente, respeitando as orientações constantes no documento institucional e as deliberações da Diretoria.

3. INDICADORES

Não se aplica.

4. DEFINIÇÃO

Risco: Evento incerto que pode afetar positiva ou negativamente o alcance dos objetivos da organização.

Gestão de Riscos: Processo sistemático de identificação, análise, avaliação, tratamento, monitoramento e comunicação dos riscos.

Matriz de Riscos: Ferramenta oficial de avaliação que consolida riscos, controles, análise de probabilidade, impacto, níveis de risco e planos de ação.

Controles Internos: Práticas, políticas e procedimentos destinados a prevenir, detectar ou mitigar riscos.

Apetite ao Risco: Nível de risco que a Alta Administração está disposta a aceitar na condução dos negócios.

Plano de Ação: Estrutura formal de tratamento dos riscos.

Risco Residual: Risco remanescente após aplicação das ações de mitigação.

Elaborado por:	Aprovado por:
Gustavo Luis Bagatini	Marcelo Goldbaum

Três Linhas de Defesa: Modelo de governança que define papéis e responsabilidades no gerenciamento de riscos.

5. REGISTROS DA QUALIDADE

Não se aplica.

6. DOCUMENTOS RELACIONADOS/REFERÊNCIAS

- a) Matriz de Gestão de Riscos Institucional – Unimed Vale do Caí (arquivo oficial Excel);
- b) RN 630/2021 – ANS;
- c) RN 518/2022 – ANS;
- d) ISO 31000:2018 – Gestão de Riscos;
- e) ISO 31010:2012 – Técnicas de Avaliação de Riscos;
- f) COSO-ERM (2017);
- g) Código de Conduta
- h) Política Anticorrupção
- i) Política de Compliance
- j) Política de Segurança da Informação
- k) Demais normas internas aprovadas pelas alçadas competentes e disponibilizadas a todos os colaboradores

7. SÍNTESE DAS REVISÕES

Revisão	Data	Alterações	Elaboradores
00	26/05/2021	Emissão de Origem	Gustavo Luis Bagatini
01	28/09/2021	Alteração de acordo com a política de classificação de documentos	Pauline Senger
02	09/12/2025	Reformulação da Política.	Gustavo Bagatini

Elaborado por:	Aprovado por:
Gustavo Luis Bagatini	Marcelo Goldbaum