	POLÍTICA CORPORATIVA	CÓDIGO: PL.GGC.GGRC.012	PÁG.: 1 DE 3
TÍTULO: GESTÃO FINANCEIRA E PATRIMONIAL		CLASSIFICAÇÃO: PÚBLICA	GRUPO DE ACESSO: PARTES INTERESSADAS

1. OBJETIVO

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

2. ÂMBITO DE APLICAÇÃO

Unimed-BH e partes interessadas.

3. DEFINIÇÕES

Partes interessadas - Todas as pessoas físicas ou jurídicas que são direta ou indiretamente afetadas pelas atividades da Cooperativa, e que também possuem algum relacionamento com a Unimed-BH.

Valores corporativos - Compromisso com os clientes, Inovação Contínua, Qualidade com Custo Acessível, Sustentabilidade Econômica e Ambiental, e Ética nos Relacionamentos.

Gestão Financeira - Consiste no conjunto de métodos e processos para planejar, alocar, controlar e verificar o uso de recursos decorrentes de ato cooperativo (entradas e gastos) e não cooperativo (receitas, custos e despesas). Por meio desta gestão, em regime de caixa, busca-se assegurar a liquidez e sustentabilidade da Cooperativa.

Gestão Patrimonial - Consiste no conjunto de métodos e processos para planejar, alocar, controlar e verificar o uso e registro de bens, direitos e obrigações de uma entidade, avaliado em moeda. Por meio desta gestão, em regime de competência, busca-se gerir a forma como os recursos próprios ou de terceiros são aplicados na Cooperativa.

4. DIRETRIZES

4.1 Princípios Gerais da Política

A Diretoria da Unimed-BH valoriza a cultura de dono e adota os conceitos de Austeridade, Simplicidade e Agilidade. Assegura o permanente alinhamento dos objetivos da Cooperativa, gestão de riscos, eficiência operacional, cumprimento das obrigações financeiras e a Política de Gestão Financeira e Patrimonial.


A gestão dos recursos financeiros e patrimoniais da Cooperativa está diretamente ligada ao conceito Austeridade que busca a eficiência e eficácia, monitorando de forma permanente os recursos e eliminando o desperdício.

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

4.2 Gestão Financeira

A Unimed-BH tem como diretriz a rentabilidade da carteira, contribuindo para a liquidez e sustentabilidade da Cooperativa.

EMIÇÃO:	ANÁLISE CRÍTICA:	APROVAÇÃO:
Governança Corporativa	Superintendentes de Área	Diretoria Colegiada
Data: 25/01/2021	Data: 28/01/2021	Data: 05/02/2021
Somente são considerados controlados os documentos disponíveis no sistema		

	POLÍTICA CORPORATIVA	CÓDIGO: PL.GGC.GGRC.012	PÁG.: 2 DE 3
TÍTULO: GESTÃO FINANCEIRA E PATRIMONIAL		CLASSIFICAÇÃO: PÚBLICA	GRUPO DE ACESSO: PARTES INTERESSADAS

A gestão financeira da Unimed-BH tem por premissa o equilíbrio entre a "rentabilidade" (maximização das sobras) e a "liquidez" (capacidade de honrar seus compromissos nos prazos contratados), e a segurança e minimização dos riscos, ou seja, manter o caixa da empresa visando sua sustentabilidade financeira e econômica.

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.

A Unimed-BH realiza o gerenciamento de riscos de mercado com o objetivo de gerenciar e controlar as exposições, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno. Desta forma reduz-se o risco mediante diversificação e estabelecendo limites para investimentos e operações. 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 preservar e manter níveis de caixa adequados, a fim de garantir o atendimento às necessidades da operação e seu crescimento. Garantindo, assim, 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.

4.3 *Controle Interno de Bens patrimoniais*

Os bens patrimoniais pertencentes à Unimed-BH 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.


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

Os bens destinados à indicação de penhora são controlados.

A área guardiã dos bens da Unimed-BH, sejam próprios, comodatados ou terceirizados, tem a responsabilidade pelo zelar pela correta utilização, destinação e por comunicar qualquer defeito ou movimentação que seja necessária, tanto em ambientes assistenciais ou administrativos.

As movimentações dos bens obedecerão aos critérios de reaproveitamento interno, em conformidade com a austeridade, sendo realizada por um controle central da gestão administrativa.

Os serviços administrativos, responsáveis pelos fluxos de patrimônio, quando disponibilizado bens sem utilização deve, juntamente com o laudo técnico que assegura a destinação, coletar, armazenar, controlar e tomar as providências adequadas para a reutilização, venda, descarte ou doação.

	POLÍTICA CORPORATIVA	CÓDIGO: PL.GGC.GGRC.012	PÁG.: 3 DE 3
TÍTULO: GESTÃO FINANCEIRA E PATRIMONIAL		CLASSIFICAÇÃO: PÚBLICA	GRUPO DE ACESSO: PARTES INTERESSADAS

Os bens da Unimed-BH serão inventariados conforme cronograma rotativos seguindo o plano da gestão das unidades assistenciais e administrativas, e o inventário anual seguindo o fechamento contábil.

Serão realizadas verificações rotativas em todas as áreas da Unimed-BH com emissão de relatórios para a atuação das áreas responsáveis pelos bens analisados.

A Coordenação de Auditoria Corporativa (CAC) deverá ser acionada em casos de observação de desvios ou não observância das regras patrimoniais.

5. REGRAS DE CONSEQUÊNCIA

As consequências em caso de descumprimento destas diretrizes serão tratadas em conformidade com o Código de Conduta e Relacionamento da Unimed-BH, tópico de penalidades e ações disciplinares. Situações excepcionais serão encaminhadas para o Comitê Executivo, Diretoria Colegiada e/ou demais órgãos de governança.

6. REFERÊNCIAS

CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE (CFC). Norma Brasileira de Contabilidade ITG/CFC N° 2004 de 24 de Novembro de 2017, disponível em: <http://www.normaslegais.com.br/legislacao/norma-brasileira-contabilidade-itg-cfc-2004-2017.htm> Acessado em 18/08/2020.

UNIMED-BH PL.GES.GGRC.009 Política de Controles Internos. Disponível em <https://portal.unimedbh.com.br/wps/myportal/novaintranet/governanca/documentossig> Acessado em 10/12/2018.

UNIMED-BH PL.GES.GGRC.005 Política de Representação Institucional. Disponível em <https://portal.unimedbh.com.br/wps/myportal/novaintranet/governanca/documentossig> Acessado em 10/12/2018.

UNIMED-BH. Código de Conduta e Relacionamento Unimed-BH, 2020, 5ª edição, disponível em: <https://extranet2.unimedbh.com.br/acoes/downloads/pdf/2021-codigo-conduta/CodigoDeConduta.pdf>. Acessado em 08/02/2021.

Identificação das Alterações desta Revisão

Atualização nos Itens 3. Definições; 4. Diretrizes; 6. Referências.