

	POLÍTICA Risco de Crédito	Código: PL-17
		Revisão: 0
		Data: 03/09/2024
Classificação: (X) Pública () Confidencial (Uso exclusivo da Unimed Limeira)		

1. OBJETIVO

O objetivo desta política de risco de crédito é estabelecer diretrizes robustas, atribuir papéis e responsabilidades claras no gerenciamento de risco, e implementar controles internos eficazes na Unimed Limeira, especialmente no contexto de novas vendas de produtos para pessoa jurídica. Ao adotar esta política, buscamos não apenas garantir a excelência dos serviços prestados, mas também fortalecer nossas parcerias comerciais. Esta política assegura que todas as decisões de crédito sejam tomadas com base em critérios rigorosos de contratação e admissibilidade de produtos, promovendo assim a sustentabilidade e o crescimento contínuo da nossa organização.

2. ABRANGÊNCIA

As diretrizes estabelecidas nesta política de risco de crédito abrangem os setores financeiro, comercial e a diretoria executiva da Unimed Limeira. Esta política é fundamental para assegurar que todas as áreas da organização estejam alinhadas e comprometidas com a gestão proativa e eficiente do risco de crédito, impactando tanto direta quanto indiretamente os novos clientes pessoa jurídica. Visa garantir que todas as decisões relacionadas ao crédito sejam tomadas de acordo com os mais altos padrões de prudência e responsabilidade, promovendo a sustentabilidade financeira e a solidez das operações comerciais da Unimed Limeira, reforçando nosso compromisso com a excelência e a segurança em todas as relações comerciais.

3. SIGLAS E DEFINIÇÕES

PJ: Pessoa Jurídica: Entidade legalmente constituída para a realização de atividades comerciais, industriais, educacionais, entre outras.

ACIL: Associação Comercial e Industrial de Limeira: Entidade sem fins lucrativos que tem como objetivo representar os interesses das empresas locais, promovendo o desenvolvimento econômico e social da região.

Status do Consumidor: Refere-se à avaliação do histórico de relacionamento comercial de um consumidor e eventuais registros de inadimplência.

Score de Aprovação de Pessoa Jurídica: Representa a pontuação de crédito atribuída a uma empresa (Pessoa Jurídica) como resultado de uma análise de crédito.

4. PRINCÍPIOS

As diretrizes da política de risco de crédito da Unimed Limeira são fundamentadas nos seguintes princípios essenciais:

	POLÍTICA Risco de Crédito	Código: PL-17
		Revisão: 0
		Data: 03/09/2024
Classificação: (X) Pública () Confidencial (Uso exclusivo da Unimed Limeira)		

1. Prudência e Responsabilidade: Adotamos uma abordagem cautelosa e responsável na análise e concessão de crédito, garantindo que todas as decisões sejam tomadas considerando os mais altos padrões de prudência financeira.

2. Transparência e Clareza: Mantemos total transparência em todas as etapas do processo de crédito, fornecendo informações claras e precisas aos clientes e partes interessadas.

3. Antecipação e Proatividade na Análise de Riscos: Empregamos técnicas de análise preditiva para antecipar eventuais riscos no contexto de novas vendas. Através de um processo de monitoramento atento, buscamos identificar precocemente possíveis desafios, o que nos permite agir proativamente na implementação de medidas preventivas e corretivas. Essa abordagem nos possibilita garantir a segurança e o sucesso das transações comerciais, promovendo relações sólidas e confiáveis com nossos clientes

4. Inovação e Eficiência: Buscamos constantemente a inovação em nossos processos de avaliação de crédito, utilizando tecnologias avançadas e melhores práticas para garantir eficiência e precisão.

5. Sustentabilidade Financeira: Nossas decisões de crédito são orientadas para promover a sustentabilidade financeira da Unimed Limeira, garantindo o equilíbrio entre risco e retorno em todas as operações.

6. Compromisso com a Excelência: Comprometemo-nos a manter os mais altos padrões de excelência em todas as nossas práticas de gestão de risco de crédito, buscando constantemente a melhoria contínua.

Estes princípios servem como diretrizes orientadoras para todas as nossas atividades relacionadas ao crédito, demonstrando nosso compromisso inabalável com a segurança, integridade e sucesso a longo prazo da Unimed Limeira.

5. DIRETRIZES

A análise da situação financeira das empresas interessadas será conduzida pela Área Comercial da Unimed Limeira, utilizando os critérios estabelecidos no documento emitido pela associação comercial. Estas diretrizes foram definidas pela Área Financeira e Diretoria da Unimed Limeira. Caso não haja divergências, a área comercial pode dar andamento à comercialização. No entanto, em casos especiais ou discrepâncias, o caso será encaminhado para análise e aprovação pela diretoria.

1. Razão Social da Empresa: Verificação da consistência dos dados cadastrais da empresa interessada.

2. Status do Consumidor: Avaliação do histórico de relacionamento comercial e eventuais registros de inadimplência.

	POLÍTICA Risco de Crédito	Código: PL-17
		Revisão: 0
		Data: 03/09/2024
Classificação: (X) Pública () Confidencial <i>(Uso exclusivo da Unimed Limeira)</i>		

3. Score de Aprovação de Pessoa Jurídica (PJ): Análise da pontuação de crédito atribuída à empresa.

4. Histórico de Pagamentos Pontuais: Verificação do histórico de pagamentos realizados pontualmente pela empresa.

5. Histórico de Pagamentos Atrasados: Avaliação de eventuais atrasos nos pagamentos realizados pela empresa.

6. Painel de Controle: pendências e restrições financeiras, cheques sem fundos, cheques sustados, cheques devolvidos e protestos.

Demais Informações Consideradas:

Para realizarmos uma análise efetiva solicitamos para as empresas que possuem mais de 30 vidas as seguintes informações:

- Sinistralidade dos últimos 12 meses;
- Nome da atual operadora;
- Ticket médio atual;
- Tipo de produto contratado (com ou sem coparticipação);
- Política de benefício da empresa: qual o percentual subsidiado pela empresa para os titulares e dependentes;
- Quantidade de beneficiários por faixa etária com atendimento na área de abrangência da Unimed de Limeira (Limeira, Cordeirópolis, Iracemápolis e Engenheiro Coelho), e fora dessa área;
- Modalidade do contrato: é compulsória? (contratação do mesmo plano para todos os membros de uma organização, sendo obrigatória a adesão de todo o grupo).
- Motivo do estudo;
- Pesquisar a existência da empresa no google;

Estas diretrizes visam garantir a transparência, segurança e eficiência nas transações comerciais da Unimed Limeira, promovendo parcerias com empresas financeiramente saudáveis e confiáveis.

6. PAPÉIS E RESPONSABILIDADES

Área Comercial:

- Verificar se o CNPJ possui pelo menos 06 meses de atividade desde a data de abertura, especialmente para solicitações de orçamento para plano assistencial jurídico.

- Notificar o cliente caso o CNPJ não esteja dentro das cidades de abrangência da Unimed Limeira, que são: Limeira, Iracemápolis, Cordeirópolis e Engenheiro.

- Realizar a consulta do CNPJ no site da Associação Comercial e Industrial de Limeira (ACIL) através do link: <http://www.acillimeira.com.br/>.

	POLÍTICA Risco de Crédito	Código: PL-17
		Revisão: 0
		Data: 03/09/2024
Classificação: (X) Pública () Confidencial <i>(Uso exclusivo da Unimed Limeira)</i>		

- Encaminhar para a Diretoria Executiva os casos e empresas que possuem débitos.
- Em caso de CNPJ fora da área de abrangência da Unimed Limeira, realizar contato com a Unimed local para solicitar liberação de área.

Diretoria Executiva:

- Aprovar as solicitações e assumir ou não o risco de comercializar para empresas que possuem restrições em seu CNPJ.

7. REFERÊNCIA

Relatório Define Risco Positivo extraído do site da Acil de Limeira.

CONTROLE DAS ALTERAÇÕES			
Versão	Elaborador (es)	Verificador (es)	Aprovador (es)
0	Coordenador Comercial	Diretoria Executiva	Conselho de Administração
Datas	01/08/2024	23/08/2024	03/09/2024
MODIFICAÇÕES REALIZADAS:			
Emissão da versão inicial da Política.			
Versão	Elaborador (es)	Verificador (es)	Aprovador (es)
Datas			
MODIFICAÇÕES REALIZADAS:			