

POLÍTICA DE RISCO OPERACIONAL

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS
EMPREGADOS DAS INDÚSTRIAS UNILEVER DO BRASIL**

 (19) 3869-4696 (19) 3869-6884

 (19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

 Das 9h30 às 15h30  faleconosco@coopercredunilever.com.br

 Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil

1. Esta Política estabelece diretrizes aplicáveis ao gerenciamento do risco operacional da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Indústrias Unilever do Brasil e serve para atender a Resolução nº 4.968/21 publicada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN).
2. É aprovada pelos respectivos órgãos de administração (Diretoria).
3. Compete à área responsável por risco operacional da entidade analisar a coerência da identificação, avaliação e tratamento dos riscos operacionais.
4. É revisada, no mínimo, anualmente por proposta da área responsável pelo gerenciamento do risco operacional da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Indústrias Unilever do Brasil, em decorrência de fatos relevantes.
5. O ciclo de identificação, avaliação e tratamento dos riscos operacionais, incluindo a reavaliação dos riscos já identificados, é realizado no mínimo bianualmente.
6. Os sistemas informatizados e os procedimentos aplicáveis à gestão do risco operacional são avaliados periodicamente.
7. A geração e o arquivamento de documentos resultantes da atividade de gerenciamento do risco operacional serão realizados em conformidade com os dispositivos legais e normativos aplicáveis.
8. No desenvolvimento de novo produto e/ou serviço para a Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Indústrias Unilever do Brasil são identificados os potenciais riscos operacionais, de forma a mitigá-los apropriadamente.
9. A metodologia utilizada para o gerenciamento do risco operacional consiste na utilização da avaliação qualitativa e contempla procedimentos de identificação, de avaliação, de monitoramento, de controle e mitigação do risco operacional, bem como a documentação, comunicação e armazenamento de informações.
10. As perdas resultantes de falhas, de deficiências ou de inadequações de processos internos, pessoas, sistemas e eventos externos são registradas, constituindo base sistêmica de perdas.
11. Complementam esta política e a ela se subordinam todas as normas e

 (19) 3869-4696 (19) 3869-6884

 (19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

 Das 9h30 às 15h30  faleconosco@coopercredunilever.com.br

 Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil

procedimentos operacionais que regulam a gestão do risco operacional, no âmbito da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados das Indústrias Unilever do Brasil.

Valinhos, 02 de junho de 2026.

LUIS DONIZETTI DIAS

Diretor Presidente

JULIANA ANDRETTA LOTIERSO

Diretora Administrativo

BRUNO CÉSAR CONTIERI

Diretor Operacional

 (19) 3869-4696 (19) 3869-6884

 (19) 98886-6250 (19) 99624-2530 (19) 98911-9230 (19) 98267-6535

 Das 9h30 às 15h30  faleconosco@coopercredunilever.com.br

 Rua Antonio Carlos, 196 - Sala 44 - 4º Andar
Centro Valinhos - SP Cep: 13270-005

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados
das Indústrias Unilever do Brasil

POLITICA DE RISCO OPERACIONAL 02062026 pdf

Código do documento 884369f4-cbf7-460f-9f97-82723837d234



Assinaturas



Luis Donizetti Dias
luis.d.dias77@gmail.com
Assinou como Representante legal

Luis Donizetti Dias



Juliana Andretta Lotierso
julianalotierso@gmail.com
Assinou como Representante legal



Bruno cesar Contieri
brunocontieri@hotmail.com
Assinou como Representante legal

Bruno cesar Contieri

Eventos do documento

02 Jun 2026, 11:28:58

Documento 884369f4-cbf7-460f-9f97-82723837d234 **criado** por NILZA HELENA DA SILVA (e43c2f87-50e3-4290-83f5-7065146ceb95). Email: faleconosco@coopercredunilever.com.br. - DATE_ATOM: 2026-06-02T11:28:58-03:00

02 Jun 2026, 11:29:51

Assinaturas **iniciadas** por NILZA HELENA DA SILVA (e43c2f87-50e3-4290-83f5-7065146ceb95). Email: faleconosco@coopercredunilever.com.br. - DATE_ATOM: 2026-06-02T11:29:51-03:00

02 Jun 2026, 13:20:20

LUIS DONIZETTI DIAS **Assinou como Representante legal** (c9fb0f48-cf07-4b28-b42f-2bfb67ac612d) - Email: luis.d.dias77@gmail.com - IP: 177.79.96.233 (ip-177-79-96-233.user.vivozap.com.br porta: 9066) - [Geolocalização: -22.9691146 -46.9981247](#) - Documento de identificação informado: 137.395.368-37 - DATE_ATOM: 2026-06-02T13:20:20-03:00

02 Jun 2026, 17:37:18

BRUNO CESAR CONTIERI **Assinou como Representante legal** (5d24d535-5884-49e2-a52e-0d6a8b3113a0) - Email: brunocontieri@hotmail.com - IP: 177.79.86.78 (ip-177-79-86-78.user.vivozap.com.br porta: 62730) - [Geolocalização: -23.0449143 -47.0081336](#) - Documento de identificação informado: 387.443.668-33 - DATE_ATOM: 2026-06-02T17:37:18-03:00

08 Jun 2026, 10:49:47

JULIANA ANDRETTA LOTIERO **Assinou como Representante legal** (75e6b9aa-8271-4b3e-af53-22fd93b56f32) -

Email: julianalotierso@gmail.com - IP: 189.44.29.240, 170.85.21.72 (porta: 61590) - Documento de identificação informado: 382.361.528-98 - DATE_ATOM: 2026-06-08T10:49:47-03:00

Hash do documento original

(SHA256):e5ea61c1f59d25c6ff21c40b2cb633b6bc690e8f0e9d9c4ae645e2b0df512119

(SHA512):c33db8f3824617c06e79b348deb6064e37d75709cfb7a80a2edfdab46545115b95f01081cd078a13d6a351314c7feb463c71834ff90b2fde1df04fd3c46a187d

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima



Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.