

	Código POLI_RISC_00002	Título POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS
--	---------------------------	--

## 1 OBJETIVO

Estabelecer princípios, diretrizes e responsabilidades, para assegurar que a identificação, análise, avaliação e gerenciamento dos riscos sejam realizados de acordo as necessidades e melhores práticas estabelecidas pelo Grupo Fleury.

## 2 ABRANGÊNCIA

Esta política deve ser aplicada a todas as empresas do grupo, adquiridas e controladas, bem como todas as áreas internas devem estar alinhadas, sendo vedada a utilização de metodologia diversa de gestão de riscos.

## 3 REFERÊNCIAS

**ABNT NBR ISO 31000:2018** – Gestão de Riscos - Diretrizes.

**ABNT NBR ISO 27005:2019:** Tecnologia da informação - Técnicas de segurança - Gestão de riscos de segurança da informação

**ABNT NBR ISO 9001:2015** – Sistemas de gestão da qualidade – Requisitos

**ABNT NBR ISO 14001:2015** – Sistemas de Gestão Ambiental – Requisitos

**PADI** – Programa de Acreditação em Diagnóstico por Imagem

**PALC** – Programa de Acreditação de Laboratórios clínicos- 2021

**Código de Confiança do Grupo Fleury**

**COSO – ERM:** Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission – Enterprise Risk Management Framework.

**IIA** – The Institute of Internal Auditors

**ITR\_NSP\_00006 - Notificação de Evento Adverso, Evento Sem Dano, Near Miss** LEI No 6.404/76 – Dispõe sobre a Sociedade por Ações

**PGQ\_NSP\_00001** – Núcleo de Segurança do Paciente

**NI\_CMPL\_00003** – Metodologia de Auditoria Interna

*Nota: Este documento substitui a POLI\_CMPL\_0001*

## 4 DEFINIÇÕES

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/2023	Página 1 de 11
---	---	---------------	--------------------	-------------------

	Código POLI_RISC_00002	Título POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS
---	---------------------------	--

**Apetite / Tolerância de Riscos:** exposição que o Grupo Fleury está disposto a aceitar para atingir suas metas e objetivos, preservar e criar valor, estando diretamente relacionada à sua estratégia.

**Exposição aos Riscos:** classificação da criticidade (Crítico, Alto, Moderado e Baixo) dos riscos após resultado da avaliação combinatória dos eixos de impacto “x” probabilidade.

**Impacto:** resultado ou efeito de um evento ao qual o Grupo Fleury está exposta em relação aos objetivos de negócio, podendo ser de ordem tangível ou intangível de acordo com o apetite a risco..

**Plano de ação (PA):** ação ou conjunto de ações estabelecidas com a finalidade de reduzir o impacto de materialização e/ou a probabilidade de ocorrência de um determinado risco, por meio de implantações e/ou melhorias de mitigadores.

**Plano Estratégico (PE):** instrumento de caráter corporativo que consolida uma visão das estratégias e resultados pretendidos pelo Grupo Fleury.

**Probabilidade:** chance do risco e/ou fatores de riscos se materializarem.

**Risco:** é a possibilidade de ocorrência de um evento, oriunda de fontes internas ou externas, capaz de afetar adversamente o atendimento dos objetivos do Grupo Fleury.

**Risco Inerente:** risco existente antes de ser tratado quanto ao seu impacto e/ou sua probabilidade.

**Risco residual:** risco remanescente após a Administração ter implantado ações/medidas para redução de sua probabilidade ou impacto.

**Riscos Assistenciais:** eventos associados a saúde e segurança do paciente;

**Riscos Sanitário:** eventos associados à saúde e problemas sanitários, decorrentes do meio ambiente, da produção e circulação de bens e da prestação de serviços de interesse.

**Riscos em Direitos Humanos:** eventos associados ao desrespeito aos direitos humanos, que podem ocorrer nas operações, nas comunidades do entorno, ao longo das cadeias de valor ou mesmo na sociedade como um todo.

**Riscos climáticos:** possível implicação negativa que um evento climático pode causar a um bem, sociedade ou ecossistema, causado pelas mudanças climáticas ou associado a outros aspectos, como urbanização, por exemplo.

**Comitê de Auditoria, Finanças, Riscos e Integridade (CAFRI):** Órgão instituído e subordinado ao Conselho de Administração para assessoramento dos temas relacionados a gestão de riscos.

**Mitigador/Ação Mitigatória:** medida adotada pelo Grupo Fleury que busca atenuar a possibilidade de materialização do risco, proporcionando uma redução da exposição do risco. Podem ser atividades periódicas ou mudanças contínuas em práticas já existentes.

**Categoria de Riscos:** maneira de agrupar os objetivos do Grupo Fleury e, por consequência, os riscos atrelados a eles.

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/2023	Página 2 de 11
---	---	---------------	--------------------	-------------------

	Código POLI_RISC_00002	Título POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS
---	---------------------------	--

**Dono do Risco:** responsável por garantir que o risco seja gerenciado adequadamente e por apoiar na definição e implementação dos planos de ação necessários para a remediação e/ ou minimização dos riscos.

**Tratamento do Risco:** formalização e implementação de ações mitigatórias para os fatores de riscos, que serão monitoradas pelo Dono do Risco, e que devem, obrigatoriamente, reduzir sua probabilidade e/ou seu impacto. A decisão sobre a estratégia adotada para tratar cada risco depende, principalmente, do grau de apetite a risco do Grupo Fleury.

**Mapa de Riscos:** representação gráfica da exposição causada pelo cruzamento do nível de impacto e de probabilidade dos riscos.

**Fator de Risco:** qualquer situação que aumente a probabilidade de materialização do risco.

**ISO 31.000:2018:** Norma criada com objetivo de estabelecer uma padronização na Gestão de Riscos das empresas, por meio de definições de melhores práticas e abordagens para implantação.

**COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission):** Organização reconhecida mundialmente por promover diretrizes relacionadas à aspectos de governança corporativa, ética nos negócios, controles internos, gerenciamento de riscos corporativos e discussões sobre fraude.

**Mentalidade de Risco:** habilita uma organização a determinar os fatores que poderiam causar desvios nos seus processos e no seu sistema de gestão da qualidade em relação aos resultados planejados, a colocar em práticas controles preventivos para minimizar efeitos negativos e maximizar o aproveitamento das oportunidades que surjam.

## 5 DIRETRIZES

### 5.1 Princípios Gerais

As diretrizes aqui apresentadas definem e caracterizam a Gestão de Riscos num processo contínuo, utilizado para identificar, entender e responder aos riscos que possam impactar o atingimento dos objetivos estratégicos estabelecidos pelo Grupo. Busca assegurar que os responsáveis pela tomada de decisão tenham acesso tempestivo às informações sobre os riscos aos quais o Grupo Fleury está exposto, com intuito de garantir o alcance dos objetivos, reduzindo-os à níveis aceitáveis.

O modelo de gerenciamento de riscos praticado no Grupo Fleury se baseia no conceito das “Três Linhas” de defesa, proposto pelo IIA e demonstrado abaixo:

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/2023	Página 3 de 11
---	---	---------------	--------------------	-------------------

### O Modelo das Três Linhas do The IIA



A “1ª linha” é composta pelas funções de gerência operacional/lideranças, responsáveis por identificar, monitorar e gerir os riscos operacionais relacionados às suas atividades, e por garantir a conformidade com as expectativas éticas, legais e regulatórias.

Já a “2ª linha” representa as áreas de Gestão de Riscos, Integridade e Privacidade, por exemplo, e tem como responsabilidade dar suporte ao negócio, garantindo que a 1ª Linha seja desenvolvida, implantada e que opere conforme intencionado.

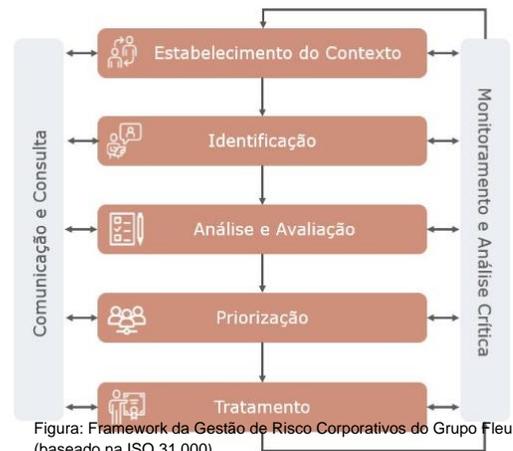
Por fim, a “3ª linha” é composta pela função de auditoria interna, cuja responsabilidade é fornecer à alta administração avaliações objetivas, abrangentes e independentes.

## 5.2 Processo de Gestão De Riscos

O processo de gestão de riscos se baseia nas melhores práticas de mercado, como COSO ERM e ISO 31.000, conforme cada etapa do framework retratado na figura abaixo.

A Gestão de Riscos deve atuar com base na missão, visão e valores do Grupo Fleury, visando:

- Disseminar, para toda a empresa, uma cultura voltada para gerenciamento de riscos e para a segurança dos pacientes, fundamentada em confiança mútua, transparência e busca da melhoria contínua;
- Alinhar o apetite a risco com a estratégia do Grupo Fleury;
- Prover respostas integradas aos diversos riscos inerentes;
- Envolver todos os agentes da nossa estrutura;
- Padronizar conceitos e práticas;
- Otimizar decisões de resposta aos riscos;
- Seguir os critérios de Governança Corporativa do Grupo Fleury;
- Fornecer um fluxo dinâmico e eficiente de informação;
- Aumentar a transparência para os stakeholders, analistas de mercado e agências de crédito.



### 5.2.1 Estabelecimento do Contexto

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/2023	Página 4 de 11
---	---	---------------	--------------------	-------------------

	Código POLI_RISC_00002	Título POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS
--	---------------------------	--

Esta etapa engloba a importância da existência de documentos corporativos, que norteiem como o processo de gerenciamento de riscos deverá acontecer e quais as responsabilidades de cada envolvido.

## 5.2.2 Identificação dos Riscos

Esta etapa tem como objetivo mapear os eventos que podem afetar a estratégia e/ou o cumprimento dos objetivos do Grupo. Para suportar este processo, o Grupo Fleury conta com apoio bianual de uma consultoria externa, de modo que o modelo adotado internamente esteja adequado às boas práticas de mercado e adote uma análise não enviesada.

De forma a padronizar e categorizar os riscos, eles são agrupados nas seguintes categorias:

- **Estratégica:** riscos associados às decisões estratégicas da alta administração do Grupo Fleury que visam atingir seus objetivos de negócios, assegurando a capacidade ou habilidade da empresa em proteger-se ou adaptar-se às mudanças do ambiente que ela esteja inserida.
- **Financeira:** são aqueles associados às flutuações de mercado que afetam as operações financeiras do Grupo Fleury. Por exemplo, à capacidade de crédito dos clientes e fontes pagadoras, à exposição das operações financeiras/contábeis, afetando a confiabilidade no balanço patrimonial e à liquidez do Grupo Fleury para com suas obrigações financeiras.
- **Operacional:** aqueles associados às falhas, deficiências ou inadequações de processos e procedimentos internos devido à eventos internos (processos, pessoas, sistemas) ou de eventos externos (catástrofes naturais, greve, etc). Inclui-se nessa categoria a ótica assistencial, que envolve os danos evitáveis associados à assistência em saúde até um mínimo aceitável (segurança do paciente, eventos adversos, etc), conforme apontado pela OMS e riscos ambientais e climáticos. São englobados também os eventos referentes à garantia dos direitos humanos e a ótica sanitária.
- **Compliance:** estão relacionados às sanções legais e/ou regulatórias que a organização pode sofrer como resultado da falha no cumprimento da aplicação de documentos externos (leis, regulamentações, etc) e documentos internos (normas e procedimentos internos), podendo comprometer a reputação da organização.
- **Cibernética:** estão relacionados às falhas, deficiências ou inadequações da confidencialidade, integridade e disponibilidade da informação, das redes e sistemas de informação e das pessoas que nele interagem.

Caso sejam identificados novos potenciais riscos e/ou fatores, eles deverão ser reportados a área de Riscos por e-mail, no endereço [riscos@grupofleury.com.br](mailto:riscos@grupofleury.com.br), para que sejam dadas as devidas tratativas.

Além disso, periodicamente os resultados dos trabalhos da Auditoria Interna e Auditoria Independente serão reportados a área de Riscos, para que em conjunto, sirvam como base de novos riscos e/ou fatores.

Novos fatores serão incluídos no Mapa de Riscos e serão encaminhados para análise da área de negócio, enquanto os novos riscos serão incluídos na próxima revisão do Mapa Estratégico.

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/2023	Página 5 de 11
---	---	---------------	--------------------	-------------------

	Código POLI_RISC_00002	Título POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS
---	---------------------------	--

Maiores informações e detalhes do processo encontram-se na Norma Interna de Gestão de Riscos, disponível para consulta de todos os colaboradores do Grupo Fleury em portal interno.

### 5.2.3 Análise e Avaliação dos Riscos

Os riscos e fatores de risco relacionados aos objetivos estratégicos do Grupo Fleury são identificados e priorizados para assegurar que quaisquer materializações que venham a ocorrer sejam conhecidas previamente e geridas em um nível aceitável.

Os riscos identificados pela área de Gestão de Riscos, com o suporte da consultoria externa e através das reuniões, são analisados frente ao impacto de materialização e à probabilidade de ocorrência, gerando o nível de exposição de cada risco.

A análise de impacto considera critérios qualitativos e quantitativos, como Imagem & Reputação, Legal & Regulatório, Financeiro, Meio Ambiente e Operação & Inovação. Já a análise da probabilidade de ocorrência é mensurada a partir de recorrência de materialização dos riscos e da confiabilidade de seus mitigadores.

Fica à cargo dos Donos dos Riscos a realização das análises de impacto e de probabilidade, podendo ou não contar com o apoio de seu quadro gerencial. O resultado desta avaliação é representado pela Matriz e Mapa de Risco.

Todas as áreas das empresas do Grupo Fleury, devem, como padrão, utilizar a metodologia corporativa de gestão de riscos descrita neste documento, sendo vedada a utilização de metodologias paralelas.

Além disso, a avaliação e o tratamento dos riscos assistenciais são especificamente descritos na ITR\_UGQ\_00074, onde os eventos adversos são classificados quanto à sua gravidade (grau). Os riscos assistenciais estão conectados ao Mapa de Riscos Estratégicos do Grupo Fleury e registrados em planilhas/matrizes específicas.

### 5.2.4 Priorização dos Riscos

A finalidade desta etapa é auxiliar na tomada de decisões da Administração sobre o direcionamento e priorização das iniciativas necessárias para responder as principais ameaças aos quais o Grupo Fleury está exposto, tendo a visão de exposição do Mapa de Riscos como suporte. A priorização, proposta pela Área de Riscos, é discutida e avaliada com o/a Presidente, com os Diretores Executivos em reunião colegiada e com o Comitê de Auditoria, Finanças, Riscos e Integridade. E por fim, a validação da priorização se dá pelo Conselho de Administração.

É importante também que a alta gestão defina a figura do **Dono do Risco**, pois este será o responsável por gerenciar cada um dos riscos a ele atribuído. Para garantir a eficácia do processo e que de fato a Alta Administração tenha um olhar crítico sobre os riscos, recomenda-se que o Dono do Risco seja um Diretor Executivo.

### 5.2.5 Tratamento dos Riscos

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/2023	Página 6 de 11
---	---	---------------	--------------------	-------------------

	Código POLI_RISC_00002	Título POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS
---	---------------------------	--

Com base nos resultados, a alta administração deve aprovar o tratamento a ser dado ao risco: ou seja, evitar, compartilhar, reduzir ou aceitar o risco. Caso a opção seja aceitar o risco, devem ser estabelecidas métricas de monitoramento. Nos casos em que a definição seja de reduzir a exposição ao risco, planos de ação/mitigação devem ser definidos e monitorados, responsáveis e prazo de conclusão. Entre as possibilidades de tratamentos temos:

- **Evitar:** descontinuidade das atividades e/ou processos que geram os riscos.
- **Reduzir:** o impacto da materialização e/ou da probabilidade de ocorrência do risco por meio da implantação de ações de mitigação.
- **Compartilhar:** redução do impacto da materialização e/ou probabilidade de ocorrência do risco pelo compartilhamento/transferência do risco todo ou parte dele.
- **Aceitar:** assumir o risco residual e aceitá-lo com qualquer consequência de sua materialização.

Tendo em vista que esta metodologia aborda riscos de maneira estratégica, o Grupo Fleury deverá prezar pela minimização de sua exposição, uma vez que materializações impactam no planejamento estratégico a longo prazo.

O processo de **assunção do risco** passa a ser aceitável somente após a Administração ter implementado todas as ações/medidas de redução de impacto/ probabilidade possíveis, portanto, será tratado como risco Residual. A assunção somente poderá ser realizada pelos Donos dos Riscos (Diretores Executivos), após reporte ao Comitê de Auditoria, Finanças, Riscos e Integridade e validação do Conselho de Administração.

### 5.2.6 Monitoramento e análise crítica

No momento em que o plano de ação for estabelecido pelo “Dono do Risco”, ele deverá ser acompanhado e reportado mensalmente à Diretoria Executiva e sob demanda para os Comitês e/ou Conselhos.

Os planos poderão ter uma abordagem de implantação a longo prazo, semelhante ao cumprimento do planejamento estratégico. Portanto para as ações de longo prazo, é necessário que as conclusões se deem de maneira faseada.

A definição do prazo final para implementação do plano de ação deverá ser acordada entre os Donos dos Riscos e a área de Riscos. Eventuais postergações de prazo somente serão aceitas com a solicitação/aval dos Donos dos Riscos. O novo prazo deverá ser acordado com o Comitê de Auditoria, Finanças, Riscos e Integridade e reportado ao Conselho de Administração.

### 5.2.7 Comunicação e Consulta

O Grupo Fleury deverá disseminar continuamente aos colaboradores sobre o desdobramento em todas as fases do processo de gerenciamento de riscos. Sendo assim, é papel de todos fornecer, compartilhar e obter informações que contribuam para o acultramento do ambiente corporativo no campo dos riscos estratégicos.

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/2023	Página 7 de 11
---	---	---------------	--------------------	-------------------

	Código POLI_RISC_00002	Título POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS
--	---------------------------	--

## 6 RESPONSABILIDADES

### ➤ **Compete ao Conselho de Administração (CA):**

- Aprovar a Política de Gestão de Riscos e revisá-la sempre que for necessário;
- Aprovar a metodologia a ser utilizada no processo de gestão de riscos do Grupo Fleury;
- Estabelecer o nível de apetite a risco do Grupo Fleury em função da relação risco/retorno que pretende assumir;
- Revisar e aprovar as definições gerais das estratégias de gestão do risco;
- Assegurar que o Grupo Fleury possua uma estrutura de Auditoria Interna, Governança, Riscos, Integridade e Privacidade adequada e compatível com seu tamanho e complexidade;
- Zelar pela qualificação e independência dos profissionais da equipe de auditoria interna presentes na estrutura do Grupo Fleury;

### ➤ **Compete ao Comitê de Auditoria, Finanças, Riscos e Integridade (CAFRI):**

- Acompanhar o mapeamento de todos os riscos relativos ao Grupo Fleury;
- Validar os mapas de riscos que correlacionem os graus de impacto e probabilidade dos riscos incorridos pelo Grupo Fleury ;
- Supervisionar as atividades das funções de gerenciamento de riscos do Grupo Fleury;
- Avaliar as propostas para definição ou revisão de limites de tolerância à exposição a riscos
- Recomendar ações para disseminar internamente a cultura e sensibilidade a riscos no Grupo Fleury;
- Acompanhar ações preventivas e mitigatórias, em sintonia com os pareceres das Auditorias Interna e Externa e reportes da área de Gestão de Riscos;
- Recomendar ao Conselho e acompanhar a implantação da estrutura de Auditoria Interna, bem como supervisionar seus trabalhos, equipes, etc.;
- Analisar e avaliar o alcance do programa anual de trabalho da Auditoria Interna, acompanhar sua execução, receber e revisar os relatórios.

### ➤ **Compete a Diretoria:**

- Recomendar o apetite ao risco baseado na estratégia do Grupo;
- Assegurar a implementação da Política de Gestão de Riscos no Grupo Fleury;
- Priorizar os esforços e recursos humanos e orçamentários para a implementação dos planos de ação para mitigação dos riscos;
- Patrocinar o processo de gestão de riscos corporativos no Grupo Fleury, inclusive por meio de contratação bianual da consultoria externa para suporte;

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/2023	Página 8 de 11
---	---	---------------	--------------------	-------------------

	Código POLI_RISC_00002	Título POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS
---	---------------------------	--

- Revisar os riscos do mapa estratégico e os relatórios de auditoria interna, a fim de validar os itens estratégicos e não estratégicos sob suas responsabilidades, propiciando o tratamento devido;
- Acompanhar periodicamente e assegurar a implementação das ações mitigatórias;
- Avaliar, pelo menos anualmente, a eficácia das políticas e dos sistemas de gerenciamento de riscos, bem como do programa de integridade/conformidade (compliance), formalizando seu posicionamento junto ao CA sobre essa avaliação.

➤ **Compete à 1ª Linha de Defesa:**

- Identificar, avaliar e gerenciar os riscos identificados;
- Garantir a execução dos mitigadores de todos os processos que estão sob sua gestão e de sua equipe;
- Seguir a metodologia de gestão de riscos estabelecida pela organização e de acordo com os termos da presente política;
- Definir e implementar planos de ação e controles para mitigação dos riscos sob sua responsabilidade;
- Implementar controles compensatórios visando a mitigação de riscos, até que soluções definitivas sejam implementadas;
- Cooperar com as equipes de Auditoria (Interna e Externa), Riscos e Integridade na realização dos trabalhos/projetos de identificação de riscos, bem como quanto ao acesso a bens, instalações, registros e disponibilização de documentos necessários para sua realização.
- Disseminar com suas equipes o conhecimento sobre os riscos estratégicos, assistenciais e operacionais aos quais os processos sob sua gestão estão sujeitos.

➤ **Compete à função de Gestão de Riscos: (2ª. Linha de Defesa)**

- Propor à Alta Administração a metodologia de gestão de riscos a ser adotada pelo Grupo Fleury, bem como as ferramentas e processos que a sustentam, em parceria com a consultoria externa contratada, e atualizá-la sempre que necessário, visando a melhoria contínua;
- Elaborar o planejamento e assegurar a operacionalização da gestão de riscos, considerando todas as dimensões da estrutura definida, englobando atividades estratégicas, táticas e operacionais;
- Desenvolver e implementar modelos e ferramentas para mensuração e gestão dos riscos, em parceria com a consultoria externa contratada;
- Consolidar e comunicar o portfólio de riscos da organização através da ferramenta de gestão vigente;
- Assessorar as demais áreas na avaliação do impacto dos diversos tipos de riscos existentes e a probabilidade de materialização dos mesmos;
- Reportar periodicamente à Alta Administração o nível de mitigação dos riscos;

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/2023	Página 9 de 11
---	---	---------------	--------------------	-------------------

	Código POLI_RISC_00002	Título POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS
---	---------------------------	--

- Apoiar a 1ª linha de defesa no desenvolvimento dos planos de ação para mitigação dos riscos do Grupo Fleury, avaliando a suficiência dos planos apresentados e sua implementação;
- Monitorar o cumprimento da política de gestão de riscos e o cumprimento dos limites estabelecidos.
- Atualizar o mapa de riscos com uma frequência mínima bienal ou sempre que houver atualização no planejamento estratégico ou quando eventos relevantes ocorrerem (ex: pandemia, greve nacional de alto impacto, etc).

➤ **Compete à função de Integridade (Compliance): (2ª. Linha de Defesa)**

No tocante do papel da área de Integridade, ou seja, estabelecer a governança de normas e monitorar o nível de conformidade do Grupo Fleury tanto em relação aos normativos internos bem como aos normativos externos (legislação), é garantido a ao time de integridade acesso às informações necessárias para implementação e monitoramento do Programa de Integridade.

Demais funções desempenhadas em Integridade (Compliance):

- I. Avaliação de Risco de Integridade (compliance checks, consultas em geral);
- II. Comunicação e Treinamentos de Integridade (disseminação do Código de Confiança);
- III. Gestão das Políticas e Procedimentos;
- IV. Atendimento de demandas de Integridade relatadas no Canal de Confiança;
- V. Monitoramento das interações com a Adm Pública e disseminação da cultura de integridade com foco em anticorrupção

➤ **Compete à função de Auditoria Interna (3ª. Linha de Defesa):**

- Elaborar o Plano de Atividades da Auditoria, avaliando também os riscos definidos na matriz de Riscos;
- Realizar testes de efetividade e eficácia dos controles internos associados aos riscos;
- Avaliar de forma independente o processo de gestão de riscos e reportar a necessidade de melhoria, quando aplicável;
- Validação formal de todos os relatórios emitidos com os Diretores Executivos;
- Informar à área de Riscos caso haja a identificação de riscos e/ou fatores de riscos que não tenham sido apresentados no Mapa de Riscos Corporativos para que seja dada a tratativa adequada;
- Acompanhar, monitorar e instruir as áreas do Grupo Fleury nas eventuais solicitações a respeito dos apontamentos registrados na ferramenta vigente, visando auxiliá-las na conclusão dos apontamentos;
- Efetuar reporte do indicador de auditoria referente aos apontamentos concluídos ao time de Sistema de Gestão até o 5º dia útil de cada mês;

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/202 3	Página 10 de 11
---	---	---------------	------------------------	-----------------------

	Código POLI_RISC_00002	Título POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS
--	---------------------------	--

- Intermediar o relacionamento com a Auditoria Externa e demais trabalhos relacionados;
- Apurar indícios de fraude, atuando isoladamente ou em conjunto com as áreas necessárias, visando a apuração de responsáveis por tais atos;
- Assessorar as Diretorias, a Presidência, o CAFRI e o CA nos assuntos de sua competência, quando requisitado;
- Prestar assessoria, orientação, acompanhamento e avaliação dos atos de gestão administrativa, orçamentária, financeira, patrimonial, operacional e de pessoal, objetivando a redução de perdas, economicidade, eficiência, eficácia, efetividade e equidade, assim como a aderência regulatória; e;
- Comunicar ao CAFRI e ao CA os desvios e descumprimentos dessa política;

## 7 ANEXOS

Não se aplica

*A presente versão da Política de Gestão de Riscos foi aprovada em reunião do Conselho de Administração realizada em 10 de Abril de 2023.*

Elaborado por PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Aprovado por Fernando Aguiar Camargo	Versão 1.0	Data 19/04/2023	Página 11 de 11
---	---	---------------	--------------------	--------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
---	------------------------	---------------------------------

## 1 PURPOSE

To establish principles, guidelines and responsibilities to ensure that risks are identified analyzed, assessed and managed according to the needs and best practices established by Grupo Fleury.

## 2 SCOPE

This policy must be applied to all companies within the group, acquired and controlled companies, and all internal areas must be aligned to it, and the use of other risk management methodologies is prohibited.

## 3 REFERENCES

**ABNT NBR ISO 31000:2018** – Risk Management – Guidelines.

**ABNT NBR ISO 27005:2019:** Information technology – Safety techniques - Information security risk management

**ABNT NBR ISO 9001:2015** – Quality management systems – Requirements

**ABNT NBR ISO 14001:2015** – Environmental Management Systems – Requirements

**DIAP** – Diagnostic Imaging Accreditation Program

**CLIA** – Clinical Testing Laboratories Accreditation Program - 2021

**Grupo Fleury's Code of Trust**

**COSO – ERM:** Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission – Enterprise Risk Management Framework.

**IIA** – Institute of Internal Auditors

**ITR\_NSP\_00006 - Adverse Event Notification, Incident Without Harm, Near Miss**

**Law # 6.404/76** - Brazilian Corporations Law regarding Share based Partnerships

**PGQ\_NSP\_00001** – Patient Safety Center

**NI\_CMPL\_00003** – Internal Audit Methodology

*Note: This document replaces document POLI\_CMPL\_0001*

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 1 of 11
---	--	----------------	---------------------------	------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
---	------------------------	---------------------------------

#### 4 DEFINITIONS

**Risk Appetite / Tolerance:** exposure that Grupo Fleury is willing to accept to achieve its goals and objectives, preserve and create value, this exposure is directly related to its strategy.

**Risk Exposure:** risk classification level (Critical, High, Moderate and Low) determined based on the result of the combined assessment of the impact "x" probability axis.

**Impact:** the result or effect of a tangible or intangible event to which Grupo Fleury is exposed as part of its business objectives and risk appetite.

**Action plan (AP):** action or set of actions established to reduce the impact of risk materialization and/or the probability of a certain risk occurring, by implementing and/or improving mitigators.

**Strategic Plan (SP):** a corporate instrument that consolidates a vision of the strategies and intended results for Grupo Fleury.

**Probability:** likelihood of risk and/or risk factor materialization.

**Risk:** is the possibility of an event occurring, originating from internal or external sources, that can adversely affect the achievement of Grupo Fleury's objectives.

**Inherent Risk:** risk that exists before its impact and/or likelihood is treated.

**Residual risk:** risk remaining after the Administration has implemented actions/measures to reduce its probability or impact.

**Care Risks:** events associated with patient health and safety;

**Health Risks:** events associated with health and health problems, arising from the environment, the production and circulation of goods and from providing services of interest.

**Human Rights Risks:** events related to the disrespect for human rights, which can take place in operations, surrounding communities, along the value chain or even in society as a whole.

**Climate risks:** possible negative implication that a climate event can cause to an asset, society or ecosystem, caused by climate change or associated to other aspects, such as urbanization.

**Audit, Finance, Risk and Integrity Committee (AFRIC):** Body established and subordinated to the Board of Directors to advise on issues related to risk management.

**Mitigator/Mitigating Action:** measure adopted by Grupo Fleury to mitigate the possibility of risk materialization, and thus reduce risk exposure. This may be periodic activities or continuous changes to existing practices.

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 2 of 11
---	--	----------------	---------------------------	------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
---	------------------------	---------------------------------

**Risk Category:** a way of grouping Grupo Fleury's objectives of and, consequently, their associated risks.

**Risk Owner:** party responsible to ensure that a risk is properly managed and to support the definition and implementation of the necessary action plans to remediate and/or minimize risks.

**Risk Treatment:** formalizing and implementing mitigating actions regarding risk factors, which will be monitored by the Risk Owner, and that must necessarily reduce the probability and/or impact of such risks. The decision regarding the strategy adopted to treat each risk depends mainly on the level of risk appetite of Grupo Fleury.

**Risk Map:** graphical representation of exposure obtained from level of impact and risk probability.

**Risk Factor:** any situation that increases the probability of risk materialization.

**ISO 31.000:2018:** Standard created with the objective of establishing a standard for Risk Management in companies, by defining best practices and implementation approaches.

**COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission):** Globally recognized organization for promoting guidelines related to corporate governance, business ethics, internal controls, corporate risk management and discussions on fraud.

**Risk Mindset:** enables an organization to determine the factors that could cause deviations to its processes and quality management system in relation to the planned results, and to implement preventive controls to minimize negative effects and maximize the benefits of opportunities that arise.

## 5 GUIDELINES

### 5.1 General Principles

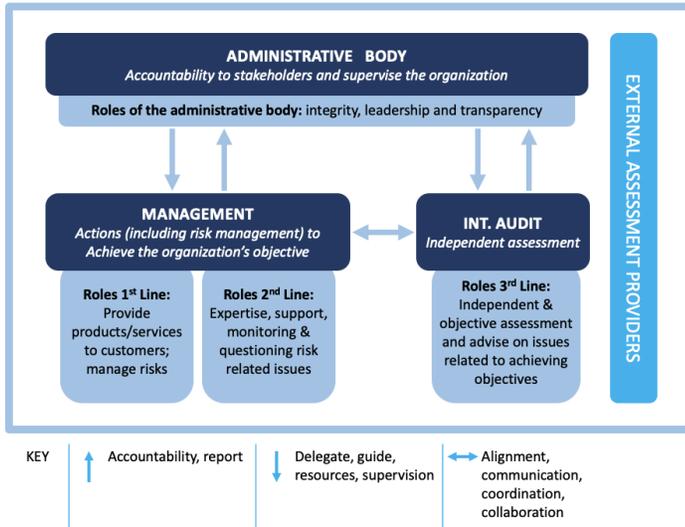
The guidelines presented here define and characterize Risk Management in a continuous process, used to identify, understand and respond to risks that may impact the achievement of strategic objectives established by the Group. The objective is to ensure that decision-makers have timely access to information about the risks to which Grupo Fleury is exposed, in order to ensure objectives are achieved, and risks are reduced to acceptable levels.

The risk management model practiced in Grupo Fleury is based on the concept or "Three Lines" of defense proposed by the IIA as shown below:

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 3 of 11
---	--	----------------	---------------------------	------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
--	------------------------	---------------------------------

## The Three Lines Model from The IIA



The "1<sup>st</sup> Line" is comprised of the operational management/leadership roles responsible for identifying, monitoring and managing operational risks related to their activities, and for ensuring compliance with ethical, legal and regulatory expectations.

The "2<sup>nd</sup> Line" represents areas such as, Risk Management, Integrity and Privacy, responsible for supporting the business, and for ensuring that the 1<sup>st</sup> Line is developed, implemented and operates as intended.

Finally, the "3<sup>rd</sup> Line" is comprised of the internal audit role, whose responsibility is to provide senior management with objective, comprehensive, and independent assessments.

## 5.2 Risk Management Process

The risk management process is based on best market practices, such as COSO ERM and ISO 31.000, according to each phase of the framework depicted in the figure below.

Risk Management must act based on the mission, vision and values of Grupo Fleury, with the objective of:

- Disseminating, throughout the company, a culture focused on risk management and patient safety, based on mutual trust, transparency and the objective of continuous improvement;
- Align the risk appetite to Grupo Fleury's strategy;
- Provide integrated responses to the various inherent risks;
- Involve all agents within our structure;
- Standardize concepts and practices;
- Optimize risk response decisions;
- Follow the Corporate Governance criteria for Grupo Fleury;
- Provide a dynamic and efficient flow of information;
- Increase transparency for stakeholders, market analysts and credit agencies.

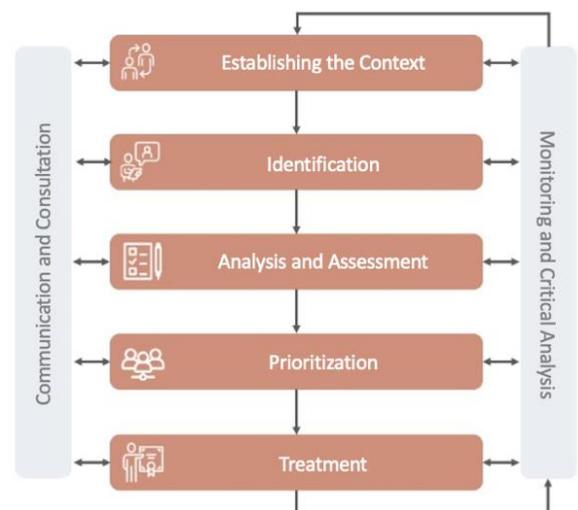


Figure: Grupo Fleury's Corporate Risk Management Framework (based on ISO 31.000)

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 4 of 11
---	--	----------------	---------------------------	------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
--	------------------------	---------------------------------

### 5.2.1 Establishing the Context

This phase covers the importance of the existence of corporate documents that guide how the risk management process must take place and the responsibilities of each party involved.

### 5.2.2 Risk Identification

The objective in this phase is to map the events that can affect the strategy and/or the Group achieving its objectives. Twice a year Grupo Fleury has the support of an external consultancy to assist in this process, so that the model adopted internally is aligned to best market practices and has a non-biased analysis.

In order to standardize and categorize risks, they are grouped into the following categories:

- **Strategic:** risks associated to the strategic decisions of Grupo Fleury's senior management in order to achieve its business objectives, ensuring the company's capacity or ability to protect itself or adapt to changes in the environment in which it operates.
- **Financial:** risks associated to market fluctuations that affect the financial operations of Grupo Fleury. For example, creditworthiness of customers and paying sources, exposure of financial/accounting operations, affecting balance sheet reliability and Grupo Fleury's liquidity in relation to its financial obligations.
- **Operational:** risks associated to failures, deficiencies or inadequacies from internal processes and procedures due to internal events (processes, people, systems) or external events (natural disasters, strikes, etc.). This category includes the perspective of care, which involves avoidable harm associated to healthcare up to an acceptable minimum (patient safety, adverse events, etc.), as outline by the WHO and environmental and climate risks. Also included are events related to the guarantee of human rights and the health and safety perspective.
- **Compliance:** risks related to legal and/or regulatory sanctions that the organization may suffer as a result of failure to comply with external applicable documentation (laws, regulations, etc.) and internal documentation (internal norms and procedures), which may compromise the organization's reputation.
- **Cybernetic:** risks related to failures, deficiencies or inadequacies in the confidentiality, integrity and availability of information, networks and information systems and the people who interact with it.

If new potential risks and/or factors are identified, they must be reported to the Risks area by e-mail at [riscos@grupofleury.com.br](mailto:riscos@grupofleury.com.br), so that the appropriate treatments can be given.

In addition, periodically the results of the work carried out by the Internal Audit and Independent Audit will be reported to the Risk area, so that together, they serve as a basis for new risks and/or factors.

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 5 of 11
---	--	----------------	---------------------------	------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
---	------------------------	---------------------------------

New factors will be included in the Risk Map and will be forwarded to the business area for analysis, while new risks will be included in the next revision of the Strategic Map.

Further information and details on the process can be found in the Internal Risk Management Standard, available for consultation by all employees of Grupo Fleury in the internal portal.

### 5.2.3 Risk Analysis and Assessment

Risks and risk factors related to the strategic objectives of Grupo Fleury are identified and prioritized to ensure that any materialization that may occur is previously known and managed at an acceptable level.

Risks identified by the Risk Management area, are analyzed with the support of the external consulting company and in meetings, as to their materialization impact and probability of occurrence, determining the exposure level of each risk.

The impact analysis considers qualitative and quantitative criteria, such as Image & Reputation, Legal & Regulatory, Financial, Environmental, Operations & Innovation. The probability of occurrence analysis is measured based on risk materialization recurrence and the reliability of their mitigators.

Risk Owners are responsible for carrying out the impact and probability analyses and may or may not have the support of their management staff. The result of this evaluation is represented in the Risk Matrix and Map.

All areas of the companies in Grupo Fleury must, as a standard, use the corporate methodology for risk management described in this document, and the use of parallel methodologies is prohibited.

Additionally, the assessment and treatment of care risks are specifically described in ITR\_UGQ\_00074, where adverse events are classified according to their severity (level). Care risks are connected to the Strategic Risk Map of Grupo Fleury and recorded in specific spreadsheets/matrixes.

### 5.2.4 Risk Prioritization

The purpose of this phase is to assist the Administration in decision-making regarding the direction and prioritization of the initiatives required to respond to the main threats to which Grupo Fleury is exposed, with the support of the visualization provided by the Risk Map. The prioritization, proposed by the Risk Area, is discussed and evaluated with the President, Executive Officers in a joint meeting with the participation of the Audit, Finance, Risk and Integrity Committee, and then ultimately validate by the Board of Directors.

It is also important that senior management defines the role of the **Risk Owner**, as he will be responsible for managing each risk attributed to him. To ensure the effectiveness of the process and that Senior Management in fact has a critical view regarding risks, it is recommended that the Risk Owner be an Executive Director.

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 6 of 11
---	--	----------------	---------------------------	------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
--	------------------------	---------------------------------

### 5.2.5 Risk Treatment

Based on the results, senior management must approve the treatment given to a risk, that being to: avoid, share, reduce or accept the risk. If the option is to accept the risk, monitoring metrics must be defined. In cases where the decision is to reduce risk exposure, action/mitigation plans must be defined and monitored, a responsible party assigned, and a completion deadline determined. The options for treatment are:

- **Avoid:** discontinue activities and/or processes that generate the risk.
- **Reduce:** reduce materialization impact and/or the probability of risk occurrence by implementing mitigation actions.
- **Share:** reduce materialization impact and/or probability of risk occurrence by sharing/transferring all or part of the risk.
- **Accept:** accept the residual risk and the consequences that come with risk materialization.

Given that this methodology addresses risks in a strategic manner, Grupo Fleury must strive to minimize its exposure, since materialization impacts long-term strategic planning.

The **risk-taking** process becomes acceptable only once the Administration has implemented all possible impact/probability reduction actions/measures, and therefore, it will be treated as Residual risk. Only Risk Owners (Executive Officers) can accept risk-taking, after they have reported it to the Audit, Finance, Risk and Integrity Committee and received validation from the Board of Directors.

### 5.2.6 Monitoring and critical analysis

Once the action plan has been defined by the "Risk Owner", it must be monitored and reported monthly to the Executive Board and when requested to the Committees and/or Boards.

Plans may have a long-term deployment approach, much like achieving the strategic plan. Therefore, for long-term actions, it is required to have a phased approach until completion.

The definition of the action plan implementation deadline must be agreed between the Risk Owner and the Risk area. Any postponement to the deadline will only be accepted with the request/approval of the Risk Owner. The new deadline must be agreed upon with the Audit, Finance, Risk and Integrity Committee and reported to the Board of Directors.

### 5.2.7 Communication and Consultation

Grupo Fleury must continuously inform employees about the progress in all phases of the risk management process. Therefore, it is everyone's role to provide, share and obtain information that contributes to building the culture regarding strategic risks within the corporate environment.

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 7 of 11
---	--	----------------	---------------------------	------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
---	------------------------	---------------------------------

## 6 RESPONSIBILITIES

### ➤ The Board of Directors is responsible for:

- Approving the Risk Management Policy and reviewing it whenever necessary;
- Approving the methodology to be used in the risk management process within Grupo Fleury;
- Establishing the risk appetite level for Grupo Fleury according to its acceptable risk/return ratio;
- Reviewing and approving the general definitions of risk management strategies;
- Ensuring that Grupo Fleury has an Internal Audit, Governance, Risk, Integrity and Privacy structure that is adequate and compatible to its size and complexity;
- Ensuring the qualification and independence of the professionals in the internal audit team within the structure of Grupo Fleury;

### ➤ The Audit, Finance, Risk and Integrity Committee (AFRIC) is responsible for:

- Monitoring the mapping all risks related to the Grupo Fleury;
- Validating the risk maps that correlate the risk impact level and probability incurred by Grupo Fleury;
- Supervising the activities of the risk management roles within Grupo Fleury;
- Evaluating proposals for defining or revising risk exposure tolerance limits;
- Recommending actions to internally disseminate the culture and sensitivity to risks within Grupo Fleury;
- Monitoring preventive and mitigating actions, aligned to the recommendations given by the Internal and External Audits and reports from the Risk Management area;
- Recommending to the Board and monitoring the implementation of the Internal Audit structure, as well as supervising its work, teams, etc.;
- Analyzing and assessing the scope of the annual work program for the Internal Audit, monitoring its execution, receiving and reviewing reports.

### ➤ The Executive Board is responsible for:

- Recommending the risk appetite based on the Group's strategy;
- Ensuring the implementation of the Risk Management Policy within Grupo Fleury;
- Prioritizing efforts, human and budgetary resources in the implementation of action plans to mitigate risks;

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 8 of 11
---	--	----------------	---------------------------	------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
---	------------------------	---------------------------------

- Sponsoring the corporate risk management process in Grupo Fleury, including by hiring the support of an external consulting company twice a year;
- Reviewing risks in the strategic map and internal audit reports, to validate the strategic and non-strategic items under its responsibility, providing the appropriate treatment;
- Periodically monitoring and ensuring the implementation of mitigation actions;
- Assessing, at least annually, the effectiveness of risk management policies and systems, as well as the integrity/compliance program, formalizing its position with the Board of Directors regarding the assessment conducted.

➤ **The 1<sup>st</sup> Line of Defense is responsible for:**

- Identifying, assessing and managing identified risks;
- Ensuring the execution of mitigators in processes under its management and that of its team;
- Following the risk management methodology established by the organization and in accordance with the terms of this policy;
- Defining and implementing action plans and controls to mitigate risks under its responsibility;
- Implementing risk mitigation compensatory controls, until definitive solutions are implemented;
- Cooperating with the Audit (Internal and External), Risks and Compliance teams in carrying out risk identification activities/projects, as well as in regard to access to assets, facilities, records and the availability of documents necessary for carrying out such tasks.
- Disseminating within their teams the knowledge about the strategic, care related and operational risks to which the processes under their management are subjected to.

➤ **The Risk Management role is responsible for: (2<sup>nd</sup> Line of Defense)**

- Proposing to Senior Management the risk management methodology to be adopted by Grupo Fleury, as well as the tools and processes to support it, in partnership with the external consultancy, and updating it whenever necessary, with the objective of continuous improvement;
- Preparing the risk management plan and ensuring its operation, considering all dimensions within the defined structure, comprised of strategic, tactical and operational activities;
- Developing and implementing models and tools for measuring and managing risks, in partnership with the external consultancy;
- Consolidating and communicating the organization's risk portfolio utilizing the current management tool;
- Advising other areas in assessing the impact of various types of existing risks and the materialization probability of such risks;
- Periodically reporting to Senior Management the level of risk mitigation;

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 9 of 11
---	--	----------------	---------------------------	------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
---	------------------------	---------------------------------

- Supporting the 1<sup>st</sup> Line of defense in developing action plans for mitigating Grupo Fleury's risks, assessing the adequacy of the plans presented and their implementation;
- Monitoring compliance with the risk management policy and compliance with the established limits.
- Updating the risk map with at least every two years or whenever there is an update to the strategic plan or when relevant events occur (e.g., pandemic, high-impact national strike, etc.).

➤ **The Integrity (Compliance) role is responsible for: (2<sup>nd</sup> Line of Defense)**

Regarding the role of the Integrity area, that is, to establish the governance of standards and monitor the compliance level within Grupo Fleury both in relation to internal regulations as well as external regulations (legislation), the integrity team is guaranteed access to the information necessary for implementing and monitoring the Integrity Program.

Other roles performed by Integrity (Compliance):

- I. Integrity Risk Assessment (compliance checks, consultations in general);
- II. Communication and Integrity Training (dissemination of the Code of Trust);
- III. Policies and Procedures Management;
- IV. Respond to Integrity demands reported in the Trust Channel;
- V. Monitoring of interactions with the Public Administration and disseminating a culture of integrity focused on anti-corruption.

➤ **The Internal Audit role is responsible for (3<sup>rd</sup> Line of Defense):**

- Preparing the Audit Activity Plan, assessing the risks defined in the Risk matrix;
- Performing effectiveness and efficacy tests of internal controls associated with risks;
- Independently assessing risk management processes and report the need for improvements, when applicable;
- Formally validating with the Executive Officers all reports issued;
- Informing the Risk area if risks and/or risk factors are identified that have not been presented in the Corporate Risk Map so that the appropriate treatment is given;
- Following-up, monitoring and instructing the areas within Grupo Fleury on any requests regarding findings recorded in the current tool, in order to assist them in closing those findings;
- Reporting on the audit indicator about the findings closed to the Management System team by the 5<sup>th</sup> business day of each month;
- Intermediating the relationship with the External Audit and other related work;

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 10 of 11
---	--	----------------	---------------------------	-------------------

	Code POL_RISC_00002	Title RISK MANAGEMENT POLICY
---	------------------------	---------------------------------

- Investigating indications of fraud, acting alone or in conjunction with the required areas, with the objective of determining the responsible parties;
- Advising the Executive Board, the Presidency, AFRIC and the Board of Directors in matters within their competence, when requested;
- Providing advice, guidance, monitoring and assessment of administrative, budgetary, financial, property, operational and personnel management actions, with the objective of reducing losses, generating economy, efficiency, efficacy, effectiveness and equity, as well as regulatory compliance; and;
- Reporting to **AFRIC** and the Board of Directors deviations from and non-compliance with this policy;

## 7 ATTACHMENTS

Not applicable

*This version of the Risk Management Policy was approved at a Board of Directors meeting held on April 10, 2023.*

Prepared by PRISCILLA CRISTINA BENACHIO	Approved by Fernando Aguiar Camargo	Version 1.0	Date April 19, 2023	Pages 11 of 11
---	--	----------------	---------------------------	-------------------