



# ***Relatório de Gestão e Sustentabilidade***

**2018**

# SUMÁRIO

1 • Mensagem da Diretoria e do Conselho	05
2 • Trabalhamos para cuidar de você	10
3 • Destaques	18
4 • Sobre este relatório	21
5 • Processo de geração de valor	26
5.1 • Visão geral da Unimed Uberaba e o ambiente externo	
5.2 • Governança Corporativa	
5.3 • Modelo de negócio	
5.4 • Riscos e oportunidades	
5.5 • Estratégia e alocação de recursos	
5.6 • Perspectivas	
5.7 • Como geramos valor para o Cooperado	
6 • Nosso desempenho	53
6.1 • Desempenho Econômico	
6.2 • Desempenho Social	
6.3 • Desempenho Ambiental	
7 • Prêmios, reconhecimentos e certificações	86
8 • Sociedade	89
9 • Sumário conteúdo GRI	91
10 • Demonstrações Contábeis	97



## Sustentabilidade faz parte do cuidado que temos por você

“Temos muito orgulho de lhe apresentar este relatório. Ele foi construído com bases sólidas de competência, profissionalismo e respeito. Nele você ficará informado sobre os resultados de 2018.

Desejamos que você esteja cada vez mais presente no dia a dia desta Cooperativa e, por isso, estamos sempre aprimorando nosso jeito de repassar as informações para você. Desta forma, o Relatório Anual 2018 segue diretrizes internacionais da *Global Reporting Initiative* (GRI), alinhadas com as diretrizes do Relato Integrado (IIRC), o que é um fato inédito no sistema Unimed. Esperamos que goste da leitura, que reúne ações estrategicamente realizadas, buscando a perenidade da Unimed Uberaba e valorizando, cada vez mais, você Cooperado (a).”



# 1 • MENSAGEM DO CONSELHO

Em um ambiente repleto de desafios, que nos revelou oportunidades até então não mapeadas, o Conselho de Administração (CADM) vivenciou um dos momentos mais vibrantes da história da Unimed Uberaba. Foi um período de grandes investimentos, com atuação em novas e importantes áreas. Atentos a este cenário e dedicados a garantir o sucesso dos empreendimentos e negócios da Cooperativa, foram traçadas, pelos conselheiros e pela diretoria executiva, estratégias firmes e ousadas que propiciaram a obtenção de excelentes resultados.

O foco do CADM foi e continuará sempre sendo o cooperado. Norteado pelo planejamento estratégico e alinhado com a sustentabilidade da Cooperativa. O Conselho esteve engajado no desenvolvimento de projetos que garantissem trabalho e remuneração justa para todos, fazendo com que o Cooperado pudesse se sentir reconhecido e orgulhoso da sua Cooperativa.

Um legado inestimável fica como marca deste Conselho: o amadurecimento e fortalecimento do novo sistema de governança implementado em 2016. Ética, respeito e humildade são os pilares que darão sustentação à Cooperativa pelos próximos anos.

A adoção do GRI (*Global Reporting Initiative*), apoiada pelo Conselho, foi um importante instrumento para o estabelecimento de uma comunicação franca com as partes interessadas sobre o desempenho e a responsabilidade da Cooperativa.

O futuro está em aberto e cheio de novas oportunidades. Por isso, não há tempo a perder. É necessária ousadia e proatividade. O Conselho de Administração da Unimed Uberaba está forte e pronto para lutar pela Cooperativa e pelos seus Cooperados. É hora de agir!



Dr. Manoel Lemos Sobrinho  
Dr. César Augusto de Moraes  
Dr. Luiz Antônio Pertili Rodrigues de Resende  
Dr. Cláudio Araújo Faria  
Dr. Djalma Antônio Abrão Júnior  
Dr. Mário Sérgio Silva Gomes Caetano  
Dr. Rolf Carvalho Lara

Dr. Luciano Pousa Cartafina  
Dr. Wesley Quirino de Sousa  
Dr. Jorge Mauad Filho  
Dra. Giovanna Prata Ciabotti Camargos  
Dr. Luciano Borges Santiago  
Dr. Reynaldo Adolfo Martins da Costa Miranda



## MENSAGEM DA DIRETORA EXECUTIVA



**Dr. Wilson Adriano Abrão Borges**  
**Dra. Sonia Regina da Silva**  
**Dr. Vitor Guilherme Maluf Curi**  
**Dr. Gustavo Roberto Carvalho Tiveron**  
**Dr. Luciano Luzes Borges**

A Unimed Uberaba trabalha para compreender como podemos alcançar e manter a sustentabilidade, equilibrando o crescimento financeiro e o desenvolvimento humano.

Somos engajados com as necessidades e os desejos dos nossos Cooperados, clientes, prestadores e da sociedade. Temos atuado para minimizar conflitos, respeitando a diversidade e cuidando das pessoas, dos negócios e do planeta.

Buscamos benefícios para todos, nos âmbitos social, ambiental e econômico. Acreditamos que o nosso serviço pode elevar a prosperidade dos recursos, com a promoção de uma cultura de zelo com vida.

Esse relatório evidencia uma informação consistente e promove direções para planejamentos estratégicos, com a tomada de decisões democráticas e transparentes.

A Unimed Uberaba aderiu aos padrões desse relato porque trabalhamos com as melhores práticas globais e queremos fazer parte de uma rede colaborativa, pois compreendemos que temos muito a aprender e a ensinar.

Reforçamos nossas fortalezas, mapeamos nossos possíveis riscos e ficamos atentos às oportunidades. Durante a leitura deste relatório será possível acompanhar o nosso desempenho e os nossos investimentos para agilizar processos, melhorar a eficiência e reduzir custos de maneira responsável, mitigando falhas ambientais e sociais.

Na Unimed Uberaba entendemos que nossa reputação é um bem precioso, construído com a participação dos nossos *Stakeholders*. Somos obstinados em superar as expectativas.

Agradecemos a todos que fazem parte desse importante resultado.

Nós, da Unimed Uberaba, estamos determinados a fazer de 2019 um ano repleto de saúde, com soluções para a vida e de práticas éticas, transparentes e sustentáveis.

## CONSELHO FISCAL



Em pé:  
Dr. Ermogenes Assunção de Melo  
Dra. Luciana Guedes Vilela Reis  
Dr. José Natal França  
Dr. Benito Ruy Meneghello

Sentadas:  
Dra. Esther Andrade Rodrigues  
Dra. Jussara Silva Lima

## CONSELHO ÉTICO TÉCNICO



Em pé:  
Dr. Hebert Susumu Okano  
Dr. Luís Flávio Villela de Mesquita  
Dr. Sérgio Corrêa Prata  
Dr. Marco Antônio Vieira da Silva

Sentados:  
Dr. Heleno Souza Araújo  
Dra. Sabrina Maria de Castro Sarreta



## 2 • TRABALHAMOS PARA CUIDAR DE VOCÊ

### Destaques 2016 – 2019:

Após a unificação dos Selos de Sustentabilidade e Governança pela Unimed do Brasil, a Unimed Uberaba apresentou os requisitos e foi selada com o nível Prata.



A Unimed Uberaba conquista o nível máximo de Acreditação pela ANS, nível 1, Selo Ouro, conforme resolução normativa 277.



Em um modelo de negócio arrojado e inovador, a Unimed Uberaba se torna sócia do Laboratório Lamel.



A Unimed Uberaba constrói a Clínica de Atendimento de Saúde Unimed, um espaço com posicionamento superior e equipes altamente qualificadas para atender um nicho específico de mercado, trazendo mais crescimento e trabalho para o Médico Cooperado.



Visando sustentabilidade ao negócio para os seus Cooperados, a Unimed Uberaba se torna sócia da Clínica de Imagem Promed. E foi adquirido um aparelho de Ressonância Magnética.



Conforto e privacidade com a remodelação da área de Relacionamento com o Cooperado e inovação com a criação de programas de benefícios para Médicos Cooperados e para as Secretárias.



Café com o Cooperado

Numa proposta arrojada, a Unimed Uberaba inaugura o primeiro Laboratório Container do país.



Criação do projeto “Presente Perfeito” para valorização do Médico Cooperado.



Implantação da Gestão de Recursos Hídricos por meio de uso controlado da água.



Instalação de Usina Fotovoltaica para geração de energia solar.



Programa de redução de emissão de gases de efeito estufa, com replantio de árvores e adoção de praças públicas.



Criação de programas de educação continuada e treinamentos intensivos.



Novos projetos de qualificação para fortalecimento do Cooperativismo.



Pós-Graduação em Auditoria em Saúde

Desenvolvimento de ações de comunicação para implantação da cultura de transparência, com criação de canais por meio de redes sociais, aplicativos, veículos de comunicação e desenvolvimento de ambientes próprios para promover a informação, a educação para a saúde e a cultura baseada nos valores cooperativistas.



Site Unimed Uberaba

Investimento em treinamentos para a satisfação dos clientes internos e externos.



Projetos de promoção da saúde gratuitos, com monitoramento de equipe multiprofissional.



Assistência domiciliar.

Criação de aplicativos e portais com soluções em tecnologia da informação para ampliação da segurança e agilidade dos serviços.



Eventos corporativos gratuitos para a sociedade com palestrantes e formadores de opinião para a multiplicação de ações para melhorar a qualidade de vida, motivando melhores hábitos na região.



Palestra Dr. Dráuzio Varella.

Criação do Programa UNISSER, voltado para formação de Secretárias.



Criação do Programa UNICOS para atividades físicas e nutricionais com Cooperados (as).



Atendimento às cidades do Alto Paranaíba, ampliando a área de cobertura. Consolidação das 08 cidades da Região de Monte Carmelo.



Criação do programa QUALYFIX para a melhoria contínua da Rede Prestadora.



Criação de novos produtos, oferecendo Gestão da Saúde por meio de planos com gerenciamento do cuidado.



Desenvolvimento de programas de Segurança Hospitalar e estudos para o DRG (Diagnosis Related Group).



Encontro Organizacional de Mercado (ECOM).



Palestra Dony De Nuccio (Âncora do Jornal Hoje - Rede Globo)

Implantação da Atenção Primária à Saúde (APS).



Palestra sobre Atenção Primária à Saúde.

Criação da Unidade de Oncologia Unimed Uberaba.



Melhoria da remuneração dos Cooperados.



Votação da nova tabela pelos Cooperados (as)

Programa de Gerenciamento de Riscos criado pelo Espaço Viver Bem, para atendimento a clientes Unimed Uberaba.



Inauguração da nova área técnica do Laboratório Lamel, com maquinário de última geração e operações controladas.



Visando a sustentabilidade do negócio, a Unimed Uberaba se torna administradora do Hospital São Domingos.



Assinatura do contrato

A Unimed Uberaba foi Certificada com selo Internacional-ISO 9001 na versão atualizada, de 2015.



Corrida de Rua Unimed Uberaba.



Reconhecimento da Unimed do Brasil, com a outorga do Nível Ouro, no Selo de Governança e Sustentabilidade.





### 3 • DESTAQUES

Chegamos em 2018 com estes resultados sustentáveis:

 **539** Cooperados

Participação no mercado de Uberaba e Região em **66,4%** de Market Share 

 **R\$ 42.141.033** de Consultas Eletivas

**R\$ 53.323.400** em Internações 

 **R\$ 301.668.005** foi o Faturamento Bruto

 **R\$ 2.305.597** de Terapias

**R\$ 16.865.406** de Exames Laboratoriais 

 **R\$ 18.332.303** de Exames por imagem

**30.674** Atendimentos em Assistência Domiciliar 

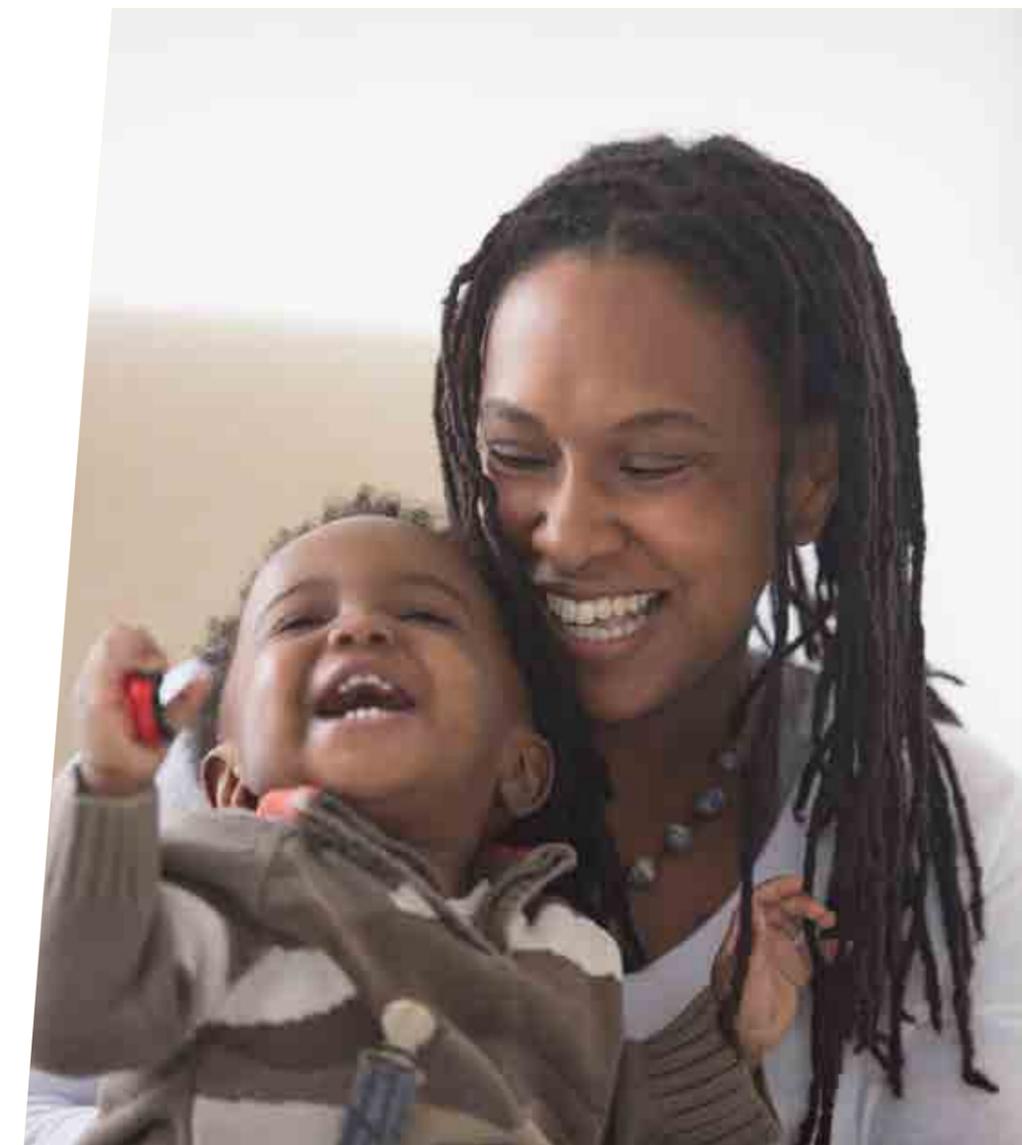
**33.645** Atendimentos no Espaço Viver Bem 

 **27.363** Atendimentos na Clínica Unimed

**59.094** Autorizações 

 **56.650** Total de Atendimentos na sede (Protocolo, Relacionamento com o Cliente e Vendas)

**130.702** Total de atendimentos Call Center 





## 4 • SOBRE ESTE RELATÓRIO

O relatório anual da Unimed Uberaba foi desenvolvido de acordo com as diretrizes da GRI (*Global Reporting Initiative*), no modelo STANDARDS, sendo o período coberto de 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2018.

Este relatório buscou responder todas as questões do nível *Core Option* das diretrizes da GRI STANDARDS.

Também identificamos a oportunidade de iniciarmos a Jornada do Relato Integrado, realizando os primeiros exercícios para a adoção das diretrizes da Estrutura Internacional para Relato Integrado (*<IR> Framework*), publicada pelo *International Integrated Reporting Council* (Conselho Internacional para o Relato Integrado ou IIRC, na sigla em inglês). Criado em 2010, o IIRC é uma coalizão global de reguladores, investidores, empresas, definidores de padrões, profissionais do setor contábil e ONGs, cuja visão é a de um mundo em que o pensamento integrado estará enraizado nas principais práticas comerciais dos setores público e privado, facilitado pelo Relato Integrado como padrão para os relatórios corporativos.

Visando reforçar algumas conexões entre as diretrizes GRI e o *<IR> Framework*, adotamos como base o *The Landscape Map*, elaborado pelo *Corporate Reporting Dialogue* (*The Dialogue*<sup>1</sup>), ferramenta que possibilitou identificarmos quais os indicadores GRI STANDARDS atendiam, de maneira completa ou parcial, às exigências previstas no *<IR> Framework* no âmbito dos Conceitos Fundamentais (Capitais e Geração de Valor) e dos Elementos de Conteúdo. Para ilustrar as conexões obtidas, será utilizado o símbolo *<IR>* ao

lado do Indicador GRI STANDARD.

Para os próximos ciclos do nosso relatório anual, será constituído Grupo de Trabalho (GT) multidisciplinar que, sob a supervisão da diretoria executiva, será responsável pelo desenvolvimento dos planos de ações destinados à elevação do grau de atendimento às exigências previstas no *<IR> Framework*.

Para a identificação dos temas relevantes (Materiais) de Sustentabilidade da Unimed Uberaba foram seguidas as cinco etapas apresentadas no quadro.

- 1 **Riscos e oportunidades para a sustentabilidade de todas as organizações**
- 2 **Análise dos riscos e oportunidades para a sustentabilidade do setor Saúde**
- 3 **Análise dos impactos frente à sustentabilidade**
- 4 **Mapeamento e engajamento dos stakeholders**
- 5 **Matriz de materialidade Unimed Uberaba**

<sup>1</sup> Iniciativa que pretende responder às demandas do mercado por maior coerência, consistência e comparabilidade entre estruturas de relatórios corporativos, padrões e requisitos relacionados. Os participantes dessa iniciativa são: CDP (Carbon Disclosure Project), CDSB (Climate Disclosure Standards Board), FASB (Financial Accounting Standards Board), GRI (Global Reporting Initiative), IFRS (International Financial Reporting Standards), IIRC (International Integrated Reporting Council), ISO (International Organization for Standardization) e SASB (Sustainability Accounting Standards Board).

## Riscos e oportunidades para a sustentabilidade de todas as organizações

Nesta etapa identificamos os temas da GRI (Global Reporting Initiative) modelo STANDARD, analisamos a estrutura de governança, os direcionadores estratégicos e os documentos, como políticas, relatórios corporativos e código de conduta.

## Análise dos riscos e oportunidades para a sustentabilidade do setor Saúde

Identificamos todos os temas que foram discutidos no setor de Operadoras de Saúde no ano de 2018 por meio da *SASB (Sustainability Accounting Standards Board<sup>2</sup>)*, GRI (*Healthcare Service<sup>3</sup>*) e banco de dados Lanakaná – Setor Saúde.

## Análise dos impactos frente à sustentabilidade

O próximo passo foi identificar os temas mais importantes para avaliação do desempenho de sustentabilidade da Unimed Uberaba, conforme critérios abaixo:

- Riscos: questões que podem representar um risco para a Unimed Uberaba, no médio ou longo prazo;
- Legislação/regulamentação: questões regulamentares que estão sendo desenvolvidas com potencial impacto para o setor;

- Setor de Atuação: questões discutidas no setor de atuação da Unimed Uberaba;
- Oportunidade e inovação: temas com potenciais oportunidades de utilização de soluções inovadoras.

## Mapeamento e engajamento dos stakeholders

Os processos de mapeamento e de engajamento dos *stakeholders*, assim como a matriz de materialidade, foram conduzidos com o apoio de uma consultoria especializada em relatórios de sustentabilidade GRI no Setor de Saúde.

O processo de mapeamento dos *stakeholders* será realizado a cada dois anos com a participação dos gestores correspondentes.

Neste primeiro processo foram identificados oito *stakeholders*, conforme segue:

Colaboradores, Clientes, Sistema Unimed, Rede Prestadora, Cooperado, Comunidade, Terceiros e Fornecedores.

A consulta foi realizada por meio de pesquisa eletrônica, totalizando 228 respostas. Com base nesses resultados serão analisadas e identificadas oportunidades de melhorias nas práticas de comunicação e de relacionamento com esses *stakeholders*.

A tabela da página seguinte demonstra os temas materiais identificados e os *stakeholders* e os Capitais do <IR> Framework impactados:

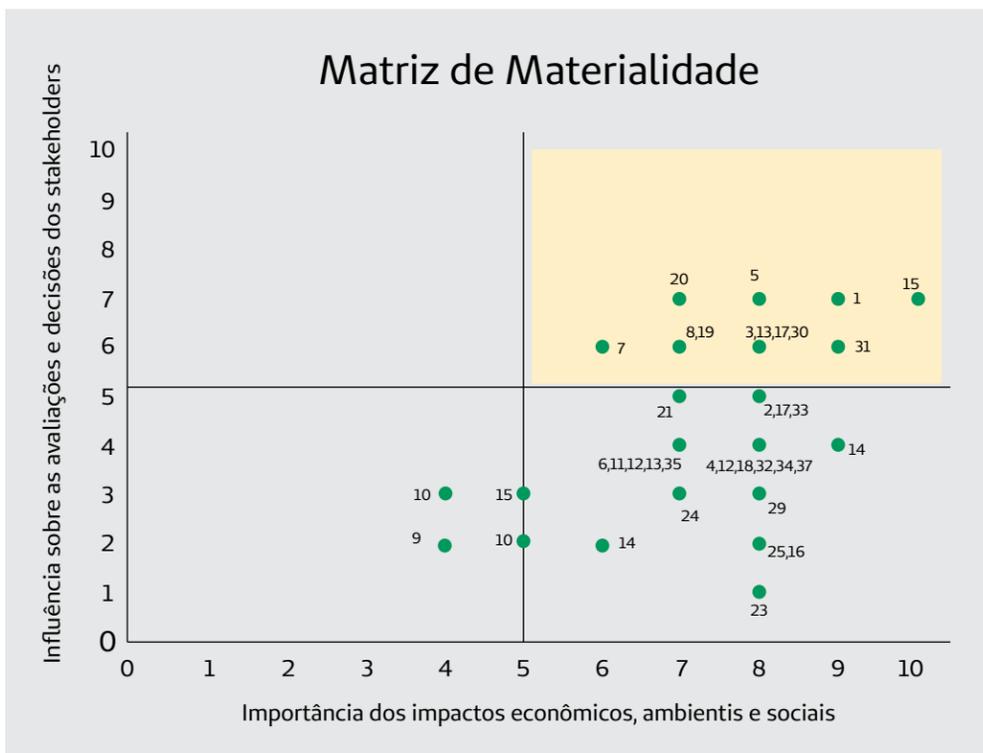
<sup>2</sup> Organização americana sem fins lucrativos que fornece padrões de divulgação de questões de sustentabilidade para empresas de capital aberto nos EUA. Em 2013 realizou um trabalho sobre materialidade na saúde, identificando os principais temas de sustentabilidade apontados pelos *stakeholders* de operadoras de saúde.

<sup>3</sup> Pesquisa mundial realizada pela GRI em que foram apresentados os principais temas de sustentabilidade identificados pelos *stakeholders* do setor de saúde.

Tema Material	Público impactado	Impacto Interno	Impacto Externo	Capitais Impactados<IR>
Desempenho Econômico GRI 201-1	Colaboradores, Clientes, Sistema Unimed, Rede Prestadora, Cooperado, Comunidade, terceiros e fornecedores	X	X	Financeiro <IR> 4.30
Sinistralidade	Clientes e Sistema Unimed			Financeiro
Água GRI 303-1	Colaboradores, Cooperados, Clientes, Terceiros	X		Natural <IR> 4.30
Energia GRI 302-1	Colaboradores, Cooperados, Clientes, Terceiros	X		Natural <IR> 4.30
Conformidade ambiental GRI 307-1	Comunidade	X	X	Natural <IR> 4.30
Emprego GRI 401-1	Colaboradores, Comunidade			Humano <IR> 4.30
Saúde e segurança no trabalho GRI 403-2	Colaboradores, Cooperados, Terceiros, Clientes	X		Humano <IR> 4.30
Treinamento e Educação GRI 404-1	Colaboradores, Cooperados, Terceiros, Sociedade	X	X	Humano Intelectual<IR> 4.30
Prevenção de doenças e promoção de saúde	Colaboradores, Cooperados, Terceiros, Sociedade, Clientes	X	X	Social
Saúde e segurança do paciente GRI 416-1	Colaboradores, Cooperados, Terceiros, Clientes	X		Social e Relacionamento <IR> 4.30
Satisfação do cliente	Colaboradores, Cooperados, Terceiros, Clientes	X	X	Social e Relacionamento

**Matriz de materialidade Unimed Uberaba**

Considerando os resultados dos impactos de sustentabilidade identificados *versus* os resultados de mapeamento e de engajamento dos *stakeholders*, elaboramos a matriz de materialidade a seguir:



- 1 **Desempenho Econômico**
- 2 Presença no Mercado
- 3 **Sinistralidade**
- 4 Gestão de Fornecedores
- 5 **Inovação**
- 6 Materiais
- 7 **Água**
- 8 **Energia**
- 9 Biodiversidade
- 10 Emissões
- 11 Efluentes e Resíduos
- 12 Serviços e seus impactos Ambientais
- 13 **Conformidade Ambiental**
- 14 Transporte
- 15 Gastos Ambientais
- 16 Mudanças Climáticas
- 17 **Emprego**
- 18 Relação entre governança e colaboradores
- 19 **Saúde e Segurança dos colaboradores**
- 20 **Treinamento**
- 21 Remuneração
- 22 Critérios de Direitos Humanos em Contrato
- 23 Discriminação
- 24 Liberdade de associação coletiva
- 25 Trabalho Infantil / Forçado
- 26 Comunidades locais
- 27 Corrupção
- 28 Políticas Públicas
- 29 Concorrência Desleal
- 30 **Ações de promoção e prevenção de saúde**
- 31 **Saúde e segurança do cliente**
- 32 Qualificação da rede prestadora
- 33 Qualificação dos serviços
- 34 Prática de comunicação
- 35 **Satisfação do Cliente**
- 36 Canais de relacionamento
- 37 Privacidade do cliente
- 38 Desempenho do Plano

Os temas materiais identificados e destacados acima em amarelo abrangem todas as unidades de negócio da Unimed Uberaba.



Dúvidas, sugestões ou reclamações sobre este relatório podem ser enviadas para: [relatorios.sustentabilidade@unimeduberaba.com.br](mailto:relatorios.sustentabilidade@unimeduberaba.com.br)

## 5 • PROCESSO DE GERAÇÃO DE VALOR

A Unimed Uberaba contribui para gerar serviços aos nossos Cooperados, clínicas, laboratórios e hospitais, sendo sustentável através do cuidado com você.



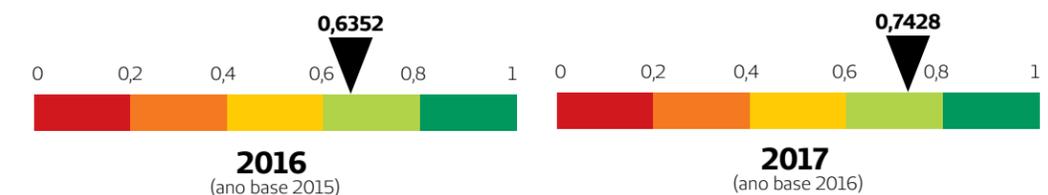
**Nota Explicativa:** • Cliente local e intercâmbio na nossa rede de atendimento

## Avaliação do Setor

A principal avaliação do setor é realizada pela Agência Nacional de Saúde – ANS, através da medição do Índice de Desempenho de Saúde Suplementar – IDSS.

A Unimed Uberaba vem trabalhando para melhoria contínua deste índice, conquistando em 2018 o resultado referente à melhor faixa de desempenho nacional.

DIMENSÕES	2016	2017
QUALIDADE EM ATENÇÃO À SAÚDE - IDQS	0,4928	0,6158
GARANTIA DE ACESSO - IDGA	0,7482	0,8176
SUSTENTABILIDADE NO MERCADO - IDSM	0,8221	0,8640
GESTÃO DE PROCESSOS E REGULAÇÃO - IDGR	0,4777	0,6738
<b>NOTA GERAL</b>	<b>0,6352</b>	<b>0,7428</b>



Os dados referentes ao ano de 2018 (ano base 2017) serão divulgados pela ANS no final de Março/19.



## 5.1 • Visão geral da Unimed Uberaba e o ambiente externo

**GRI** 102-4 102-6  
102-5 102-3

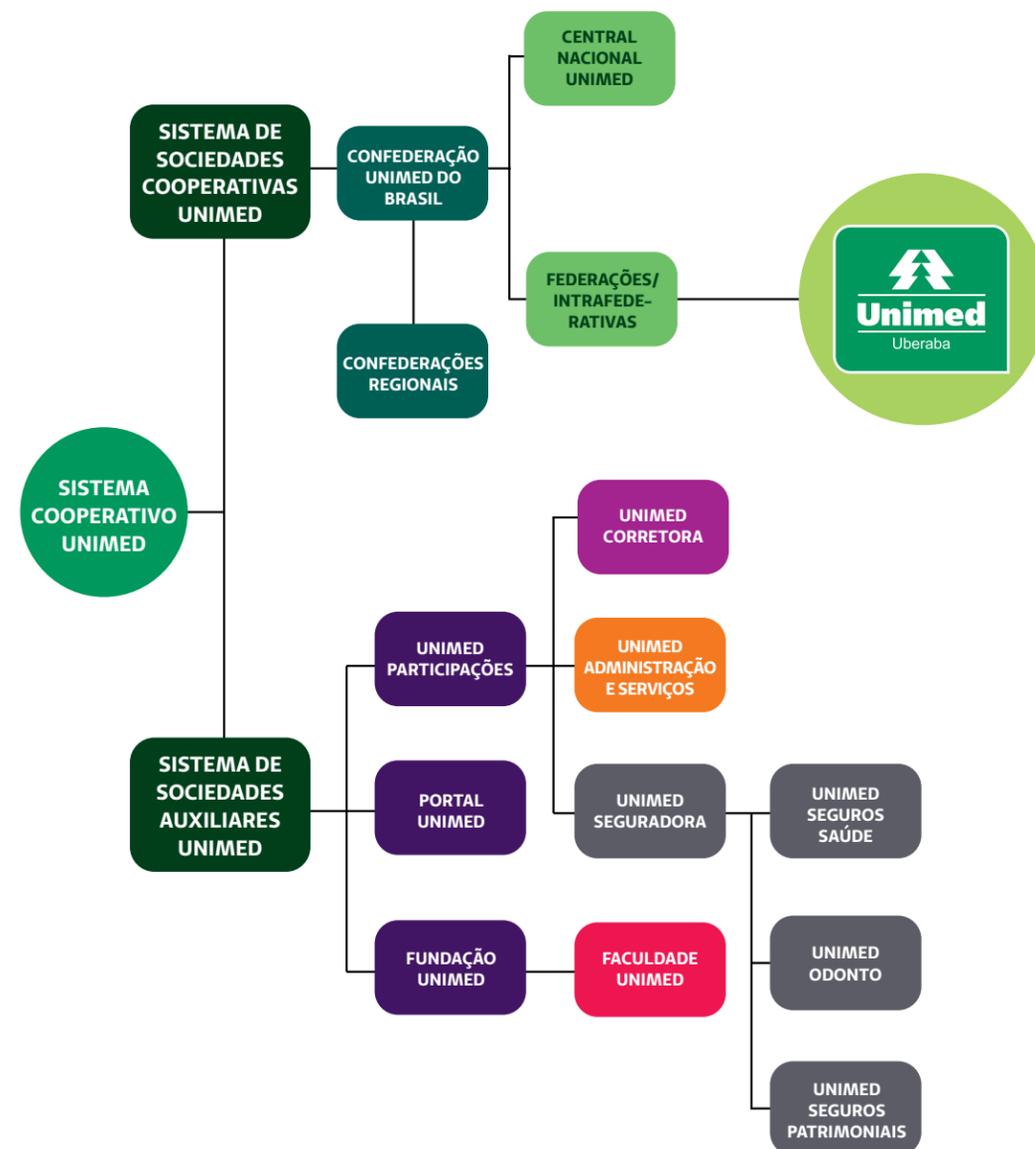
**IR** 4.40

**Nossa Unimed**

A Unimed Uberaba faz parte do maior sistema cooperativista de trabalho médico do país, o Sistema Unimed. Seus clientes possuem cobertura nacional no caso de urgência e emergência e clientes com planos nacional e estadual são atendidos via intercâmbio, por outras singulares deste Sistema.

A Unimed Uberaba é regulamentada pela ANS (Agência Nacional de Saúde), pelas regras de Cooperativismo e pelo Sistema Unimed.

Fundada em 19 de junho de 1971, a Unimed Uberaba vem, ano a ano, tornando-se mais sustentável, sempre contando com a união de pessoas que respeitam a diversidade.



Oferecendo grande diversidade de produtos e serviços, a Unimed Uberaba vem conquistando cada vez mais clientes, sendo o seu principal produto: o plano 'REG-PP-PJ-AMBHOSP-OBST-RB-E-PARTICIPATIVO, com 14.798 clientes ativos. Depois vem o plano 'REG-POS-PJ-AMBHOSP-OBST-RB-E-PART-ESSENCIAL - BASICO - PMU, com 8.172 clientes ativos, proporcionando variedade e opção de escolha tanto para o cliente empresarial, quanto para o cliente pessoa física.

A Unimed Uberaba também tem expandido seus negócios com parcerias societárias, garantindo assim o trabalho médico e melhor acesso ao atendimento para os beneficiários. Além do Laboratório Lamel e da Clínica de Imagem Promed, recentemente podemos destacar a aquisição da administração e operação do Hospital São Domingos, reafirmando nosso compromisso com nossos cooperados e clientes, para a sustentabilidade desta Cooperativa.



## Área de atuação

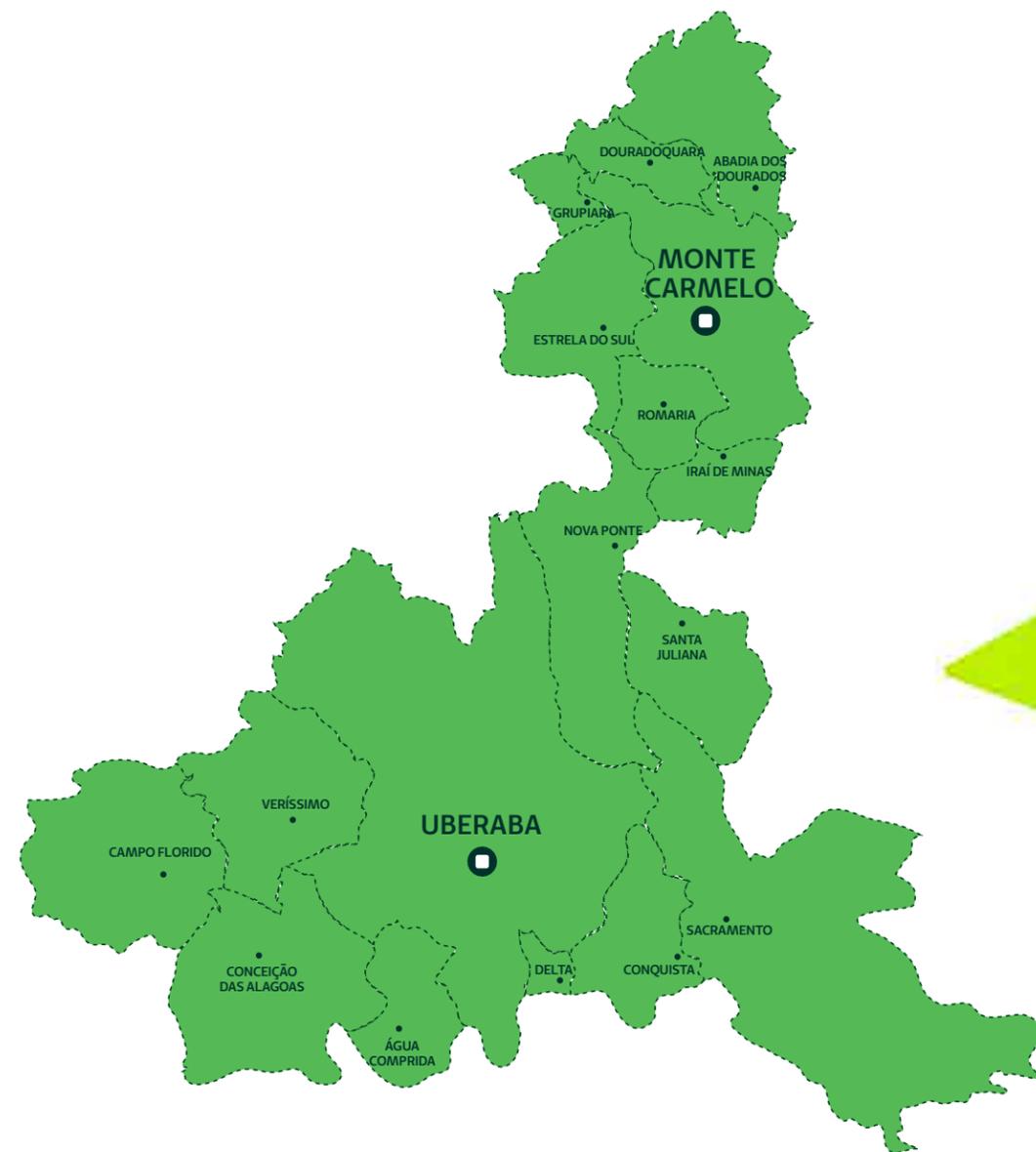
A Área de ação da Unimed Uberaba é composta por nove municípios. Somada à área de Monte Carmelo (com mais oito municípios), temos uma área total de 17 municípios no estado de Minas Gerais.

### GRI G4-8 102-6 Perfil dos beneficiários

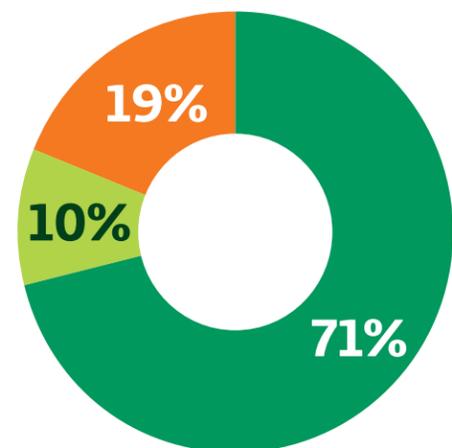
Conforme área de abrangência, a maioria dos planos comercializados é local com **72.769 vidas**. Em seguida vêm os **Nacionais, com 9.190 vidas**, e os **Estaduais com 2.659 vidas**.

Os planos **Coletivos Empresariais** são os mais contratados, com **60.526 vidas**, seguidos pelos planos **individuais**, com **16.023 vidas**, sendo o plano **Coletivo Adesão** o de menor contratação, com **8.069 vidas**.

Dentre nossa carteira total de beneficiários, a maioria é de **mulheres**, totalizando **46.508 vidas**. Entre elas, a faixa etária que tem maior quantidade é de **0 a 18 anos, com 8.971 vidas**. E a **faixa etária com menor quantidade de mulheres** é de **19 a 23 anos, com 2.646 mil vidas**.

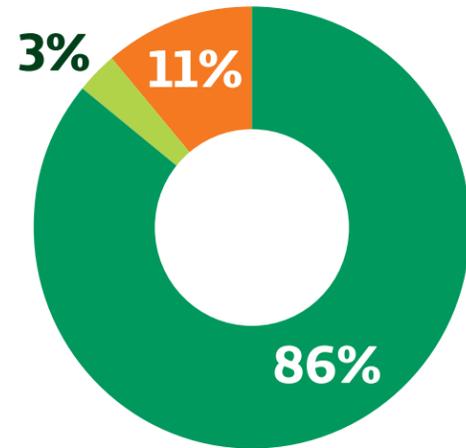


### Segmentação



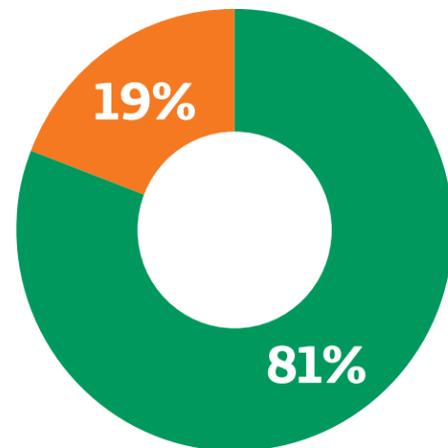
- Planos Coletivos Empresariais **60.526**
- Planos Coletivos Adesão **8.069**
- Planos Individuais Familiar **16.023**

### Localidade dos Planos



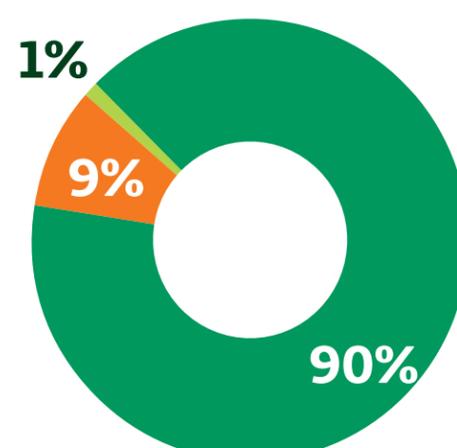
- Planos Locais **72.769**
- Planos Estaduais **2.659**
- Planos Nacionais **9.190**

### Distribuição da Carteira



- PJ - Pessoa Jurídica **68.562**
- PF - Pessoa Física **16.056**

### Tipos de Planos



- Regulamentado **76.690**
- Não Regulamentado **7.485**
- Outros **443**

### Quantidade de vidas 2018

Faixa Etária	Feminino	Masculino	Total
59 anos ou mais	8.322	5.260	13.582
54 a 58 anos	2.757	2.105	4.862
49 a 53 anos	3.157	2.356	5.513
44 a 48 anos	3.430	2.527	5.957
39 a 43 anos	4.014	3.145	7.159
34 a 38 anos	4.770	3.761	8.531
29 a 33 anos	4.596	3.655	8.251
24 a 28 anos	3.845	3.310	7.155
19 a 23 anos	2.646	2.626	5.272
0 a 18 anos	8.971	9.365	18.336



## 5.2 • Governança corporativa

### GRI 102-18 IR 4.80 Estrutura de Governança

Para ser sustentável, a Unimed Uberaba é transparente, ética, democrática e respeita seus cooperados, clientes, colaboradores e prestadores de serviço.

Desta forma, sua estrutura de governança é composta pela Diretoria-

Órgão de Governança	Composição	Atribuições
Conselho de Administração	Treze Cooperados eleitos, mandato de três anos	Delibera sobre a condução dos negócios, assegurando o retorno do investimento, no longo prazo, e o equilíbrio entre os anseios dos Cooperados, com foco na sustentabilidade.
Diretoria Executiva	Cinco Cooperados eleitos, mandato de três anos	Com um presidente e quatro diretorias executivas, responde pela gestão e pelo alcance dos resultados, seguindo diretrizes do Conselho de Administração e as deliberações da Assembleia Geral.
Conselho Fiscal	Seis cooperados eleitos, com mandato de um ano.	Fiscaliza a gestão, as operações financeiras e a prestação de contas, recomendando ou não sua aprovação pela Assembleia Geral. É assessorado por auditoria externa independente.
Conselho Ético Técnico	Seis cooperados eleitos, com mandato de três anos.	Acompanha a Gestão e avalia técnica e eticamente a conduta dos Cooperados.

Executiva, e os três conselhos: Ético Técnico, Fiscal e de Administração.

A sua instância máxima e soberana de deliberação é a Assembleia Geral dos Cooperados.

## Estrutura de governança – 2018



Reuniões: O Estatuto Social da Cooperativa determina o número mínimo de reuniões que cada Conselho deve realizar.

CONSELHO FISCAL	CARGO EM 2018
Dr. Benito Ruy Meneghello	Conselheiro
Dr. Ermogenes Assunção de Melo	Secretário
Dr. Jose Natal França	Coordenador
Dra. Esther Andrade Rodrigues	Conselheira
Dra. Jussara Silva Lima	Conselheira
Dra. Luciana Guedes Vilela Reis	Conselheira

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO	CARGO EM 2018
Dr. César Augusto de Moraes	Conselheiro
Dr. Cláudio Araújo Faria	Conselheiro
Dr. Djalma Antônio Abrão Júnior	Conselheiro
Dr. Jorge Mauad Filho	Conselheiro
Dr. Luciano Borges Santiago	Presidente do Conselho de Administração
Dr. Luciano Pousa Cartafina	Conselheiro
Dr. Luiz Antônio Pertili R. Resende	Conselheiro
Dr. Manoel Lemos Sobrinho	Conselheiro
Dr. Mário Sérgio Silva Gomes Caetano	2º Secretário
Dr. Reynaldo Adolfo Martins da Costa Miranda	Vice-Presidente do Conselho de Administração
Dr. Rolf Carvalho Lara	Conselheiro
Dr. Wesley Quirino de Sousa	Conselheiro
Dra. Giovanna Prata Ciabotti Camargos	1º Secretária

CONSELHO ÉTICO-TÉCNICO	CARGO EM 2018
Dr. Hebert Susumu Okano	Conselheiro
Dr. Heleno Souza Araújo	Conselheiro
Dr. Luís Flávio Villela de Mesquita	Conselheiro
Dr. Marco Antônio Vieira da Silva	Conselheiro
Dr. Sérgio Corrêa Prata	Coordenador
Dra. Sabrina Maria de Castro Sarreta	Secretária

DIRETORIA-EXECUTIVA	CARGO EM 2018
Dr. Gustavo Roberto Carvalho Tiveron	Diretor Administrativo/Financeiro
Dr. Luciano Luzes Borges	Diretor de Mercado
Dr. Vítor Guilherme Maluf Curi	Diretor-Presidente
Dr. Wilson Adriano Abrão Borges	Diretor de Saúde
Dra. Sonia Regina da Silva	Diretora de Recursos Próprios

## Governança por gênero e idade

Na Unimed Uberaba a Diretoria-Executiva é formada por 4 cooperados e 1 cooperada, tendo a maioria menos de 50 anos. O Conselho de Administração é formado por 12 cooperados e 1 cooperada, estando a maioria abaixo de 50 anos. O Conselho Fiscal é composto por 3 cooperados e

### Diretoria-Executiva por Faixa Etária

	Quantidades	Percentual
Abaixo de 30 anos	0	0,0%
30 a 50 anos	3	60,0%
Acima de 50 anos	2	40,0%

### Diretoria-Executiva por Gênero

	Quantidades	Percentual
Feminino	1	20,0%
Masculino	4	80,0%

### Conselho de Administração por Faixa Etária

	Quantidades	Percentual
Abaixo de 30 anos	0	0,0%
30 a 50 anos	7	54,0%
Acima de 50 anos	6	46,0%

### Conselho de Administração por Gênero

	Quantidades	Percentual
Feminino	1	8,0%
Masculino	12	92,0%

3 cooperadas, tendo a maioria mais de 50 anos. E o Conselho Ético-Técnico, por sua vez, é formado por 5 cooperados e 1 cooperada, tendo a maioria mais de 50 anos.

### Conselho Ético-Técnico por Faixa Etária

	Quantidades	Percentual
Abaixo de 30 anos	0	0,0%
30 a 50 anos	2	33,0%
Acima de 50 anos	4	67,0%

### Conselho Ético-Técnico por Gênero

	Quantidades	Percentual
Feminino	1	17,0%
Masculino	5	83,0%

### Conselho Fiscal por Faixa Etária

	Quantidades	Percentual
Abaixo de 30 anos	0	0,0%
30 a 50 anos	2	33,0%
Acima de 50 anos	4	67,0%

### Conselho Fiscal por Gênero

	Quantidades	Percentual
Feminino	3	50,0%
Masculino	3	50,0%

## Compliance

A Unimed Uberaba é uma empresa responsável e está em contínua evolução e profissionalização de suas atividades. Em 2018, iniciamos a criação do Programa de Integridade e *Compliance*. Através da criação do setor de *Compliance* e Riscos, o programa visa maior transparência de seus negócios, prevenção, detecção e correção de atos não lícitos, além de estar baseado na Lei AntiCorrupção nº 12.843/13.

O canal de denúncias será implantado no ano de 2019. O programa ainda está revisando o cumprimento de leis, regimentos e políticas institucionais, com o objetivo de melhorar o monitoramento dos riscos e aumentar a de conformidade dos controles internos.

O primeiro passo foi a criação do Programa de Integridade, com as revisões das nossas políticas institucionais e do código de conduta.

O código de conduta é entregue na contratação do colaborador. Após a publicação da revisão, realizamos treinamentos de conduta e entregamos a nova versão aos mesmos.

Em 2018, a Unimed Uberaba tem orgulho de informar que não registrou casos de corrupção.

## GRI 102-16 Integridade e Ética

Todos os públicos que se relacionam com a Unimed Uberaba (clientes, cooperados, colaboradores, prestadores de serviços, entre outros) são regidos pelo Código de Conduta. Nele constam todos os nossos valores e regras, que são baseados na nossa Identidade Corporativa, na ética e nas

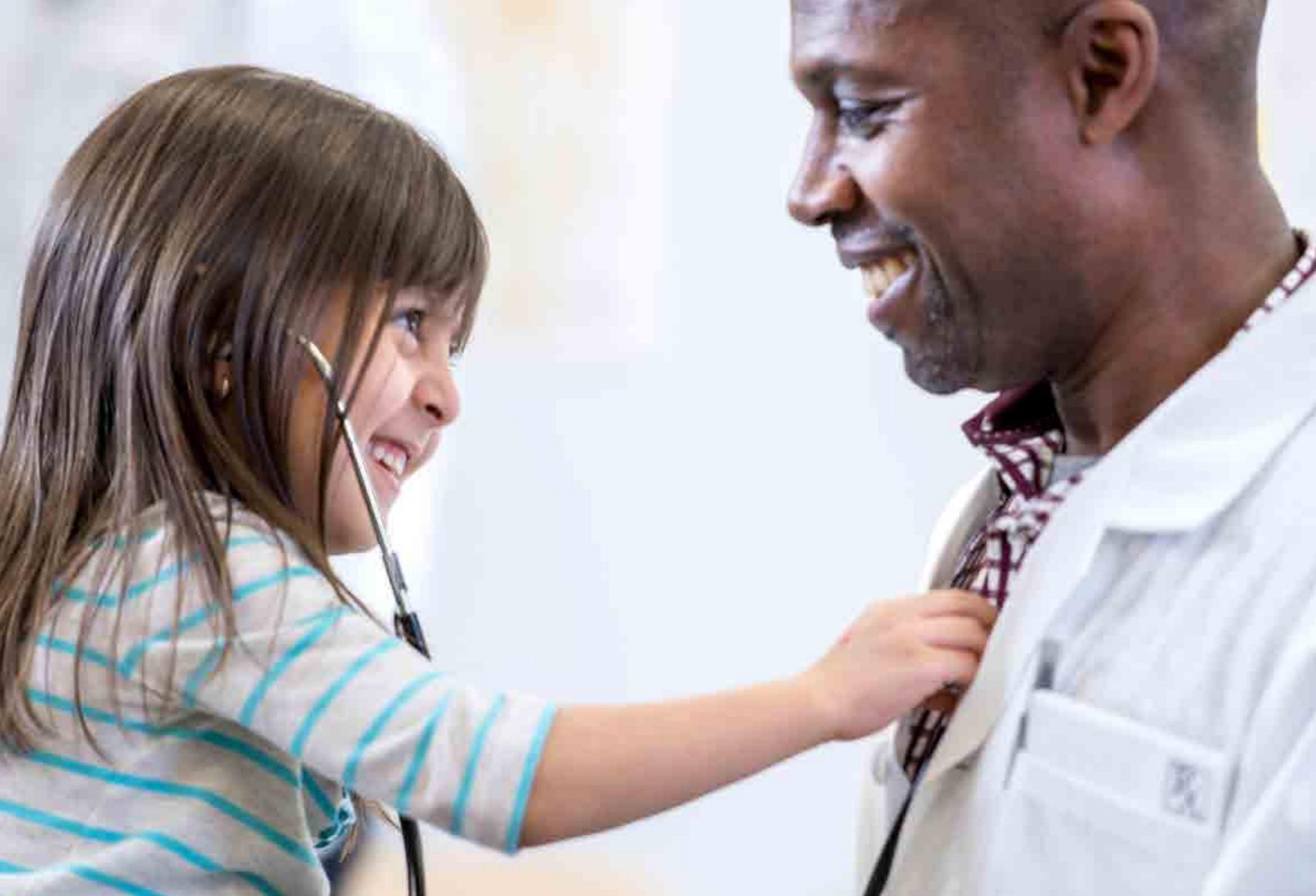
legislações pertinentes.

Em 2018, a Unimed Uberaba, preocupada com o aprimoramento contínuo, decidiu rever o Código de Conduta que utiliza e desenvolveu uma série de atividades para envolvimento de todos os níveis hierárquicos da Cooperativa, buscando contribuição para a revisão do Código de Conduta atual, que é mais genérico para todo o Sistema Unimed. A Unimed Uberaba buscou situações específicas da nossa realidade para executar a revisão do do Código de Conduta.

Todas as instâncias da Unimed Uberaba colaboraram e a revisão do Código de Conduta foi submetida à aprovação da Diretoria-Executiva e do Conselho de Administração.

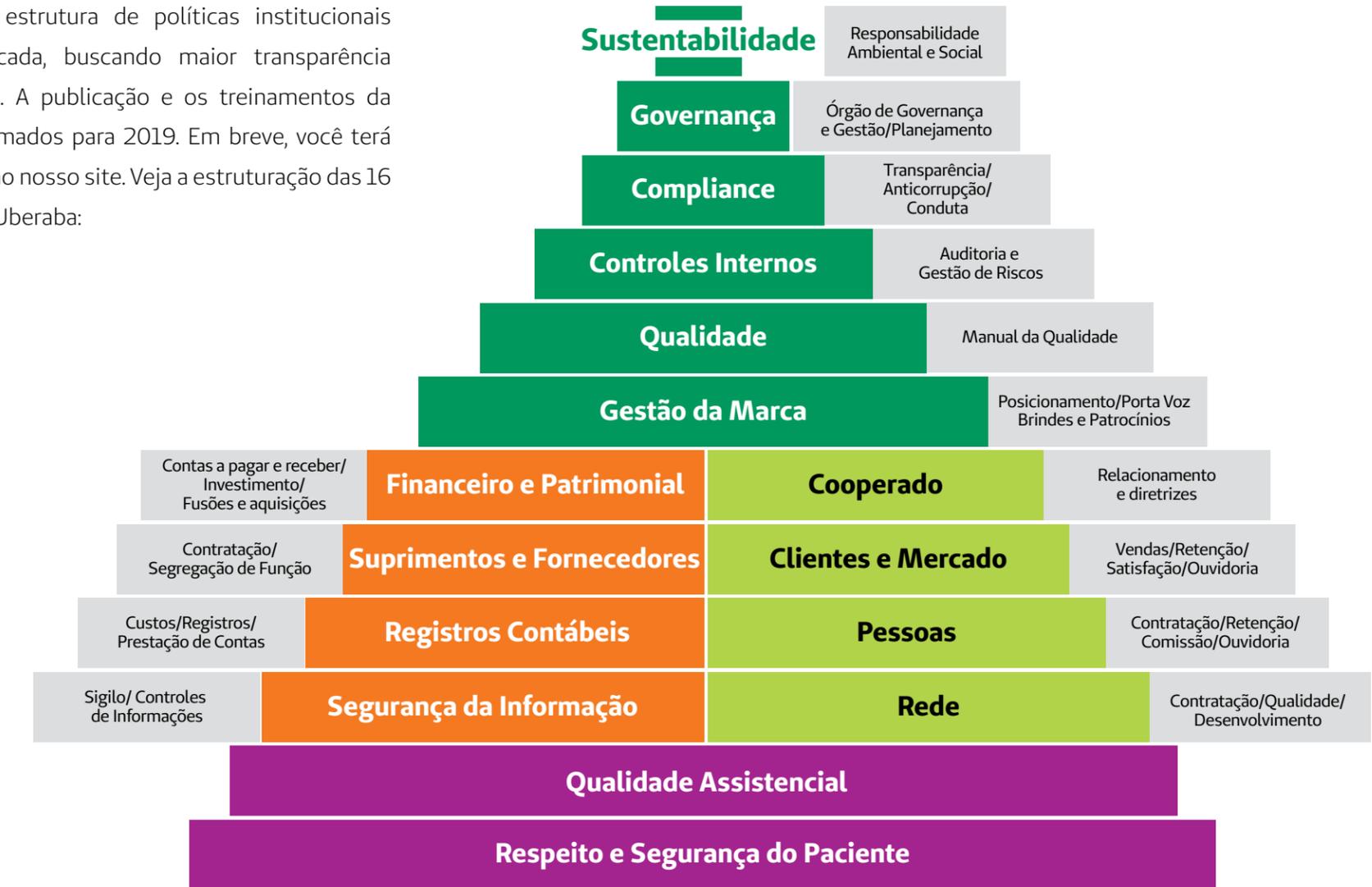
Em 2019, a nova versão será publicada e novos treinamentos, vídeos educativos e orientações serão realizadas para os *stakeholders* da Unimed Uberaba.

Atualmente são mantidos os treinamentos do Código de Conduta na reunião de integração de novos colaboradores.



## Políticas institucionais

Em 2018, a estrutura de políticas institucionais também foi modificada, buscando maior transparência e ética nas relações. A publicação e os treinamentos da revisão estão programados para 2019. Em breve, você terá acesso aos arquivos no nosso site. Veja a estruturação das 16 políticas da Unimed Uberaba:



## IR 4.10 5.3 Modelo de negócios

Somos uma Cooperativa de Trabalho Médico. Fazemos parte do Sistema Unimed, o maior sistema cooperativista do país, com **115 Mil Médicos** Cooperados em **345** cooperativas. Números que correspondem com **37 % da participação** do mercado de plano de saúde do país.\*

A Unimed Uberaba faz parte deste Sistema com:

**539** Cooperados  
**337** Colaboradores  
**02** Prestadores de serviços diretos

É regulada pela **LEI 9656/98**  
**E SUAS NORMATIVAS**

E possui **R\$ 11.625.527**  
de Ativos Imobilizados

**Estratégias**

Com seus processos macros de:

- Comercialização do plano
- Regulação da Assistência
  - Gestão da Rede
  - Faturamento
- Serviços de Saúde próprios
- Venda de Medicamentos
- Gerenciar produtos e sinistros

Geramos valor para o Cooperado, clientes e sociedade

**R\$ 86.217.542** Remuneração ao Cooperado  
**591.204** Consultas Eletivas/ano  
**R\$ 60.535.360** em Procedimentos Realizados/ano

Com  
**68.562** Clientes Empresariais  
**16.056** Clientes Pessoa Física

Faturamos **R\$ 301.668.005** em 2018

Pagamos **R\$ 9.539.877** de tributos municipais, estaduais e federais e recolhemos **R\$ 8.012.002** em benefícios e FGTS

\* Fonte: IESS (Instituto de Estudos da Saúde Suplementar).

## IR 4.23 5.4 Riscos e oportunidades

A Unimed Uberaba possui Matriz de Gestão de Riscos para auxiliar os gestores na análise e no gerenciamento do Risco. Visando a disseminação da cultura de risco, foi disponibilizado aos colaboradores o manual explicativo – Matriz de Gestão de Risco, contendo as principais atividades do processo de gerenciamento de risco da Unimed Uberaba. No âmbito das oportunidades, a Unimed Uberaba também tem expandido seus negócios com parcerias societárias, garantindo assim o trabalho médico e melhor acesso ao atendimento para os beneficiários. Além do Laboratório Lamel e da Clínica de Imagem Promed, houve recentemente a aquisição da administração e operação do Hospital São Domingos, reafirmando nosso compromisso com nossos cooperados e clientes, para a sustentabilidade desta Cooperativa.

## IR 4.27 5.5 Estratégia e alocação de recursos

### Identidade Organizacional

O Planejamento Estratégico define, através de metas, indicadores, ações e projetos, as diretrizes para curto, médio e longo prazo das organizações, bem como a identidade organizacional. Na Unimed Uberaba, definimos as estratégias para o período 2017 – 2019 e revisamos anualmente estas diretrizes, visando sempre a sustentabilidade do negócio.

#### MISSÃO:

Oferecer excelência no atendimento em saúde e valorizar o médico Cooperado.

#### VISÃO:

Ser referência em soluções de saúde e em gestão sustentável, participativa e transparente, com valorização e satisfação de Cooperados, clientes e colaboradores.

#### VALORES:

- **Ética:** Agir com transparência, respeitando os acordos estabelecidos.
- **Profissionalismo:** Buscar a credibilidade na execução de nossos trabalhos, através do aprimoramento contínuo, comprometidos com o resultado.
- **Responsabilidade Socioambiental:** Comprometer-se com a sociedade e com a preservação do ambiente.
- **Desenvolvimento Humano:** Aprendizado profissional e pessoal com foco em melhoria contínua.
- **Humanização:** Valorização das relações e do potencial humano, tratando a todos com empatia.

#### POLÍTICA DA QUALIDADE:

Trabalhar pela melhoria contínua de processos, segurança assistencial e gerenciamento do risco com foco na satisfação dos clientes internos e externos.



## Planejamento Estratégico

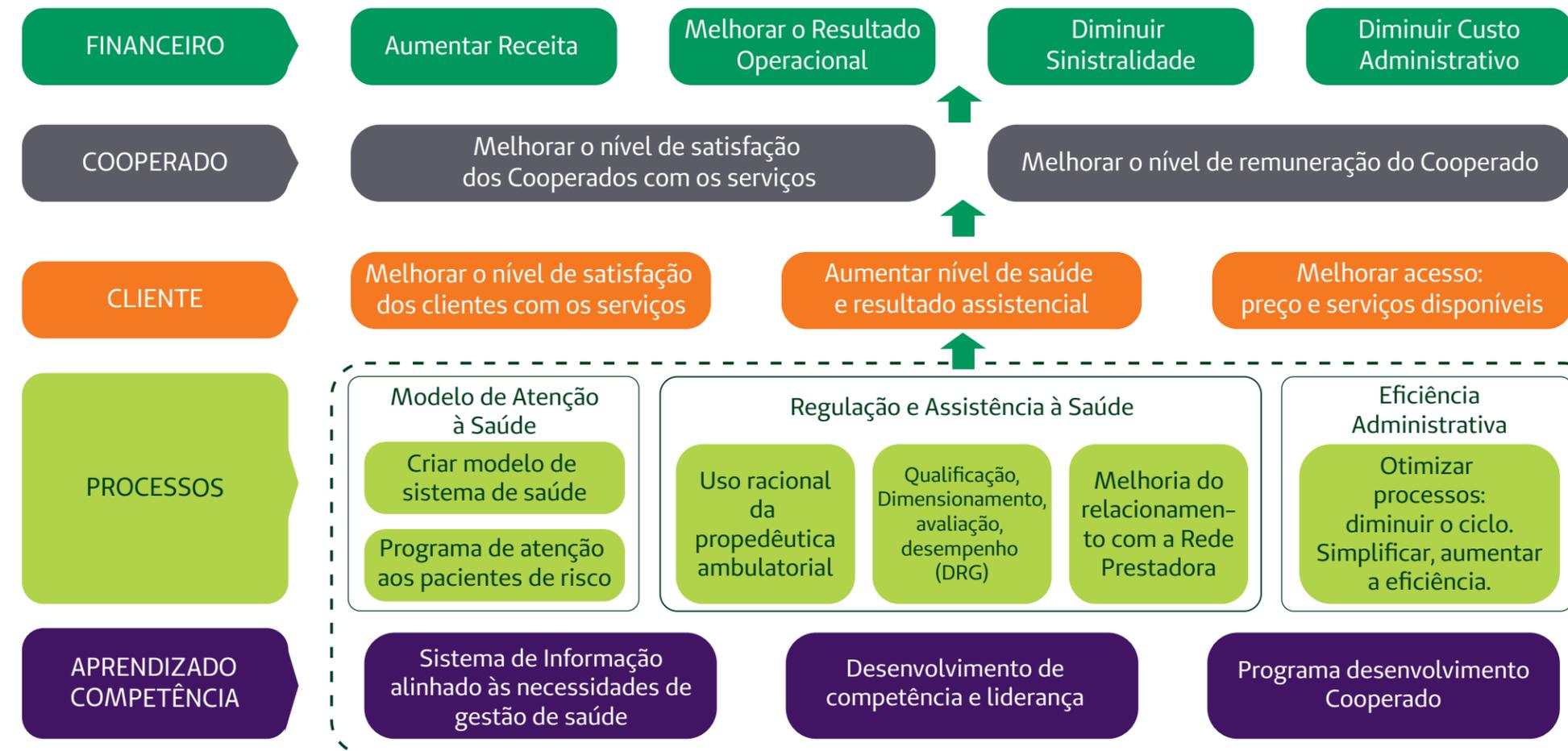
Em 2018, tivemos um cenário político-financeiro desafiador.

O país cresceu abaixo das metas estabelecidas pelo Banco Central e o desemprego não diminuiu em reflexo ao baixo crescimento/ investimentos no país.

A Unimed Uberaba, na contramão desta crise, desenvolveu estratégias de mercado arrojadas, mas sempre monitoradas, e obteve resultados positivos e favoráveis ao seu crescimento.

Nossas estratégias são constantemente acompanhadas - mensalmente pelos gestores (gerentes e assessores) e bimestralmente pela Diretoria-Executiva e Conselho de Administração, com o monitoramento das ações, indicadores e projetos estratégicos.

Utilizamos a metodologia BSC (*Balanced Score Card*), que visa a definição de diretrizes estratégicas para as perspectivas: Financeiro, Cliente, Processos e Aprendizado e Competência. Sendo o Cooperado essencial para a Unimed Uberaba, também estabelecemos a perspectiva Cooperado, ficando a definição do Mapa Estratégico 2017 - 2019 desta forma:



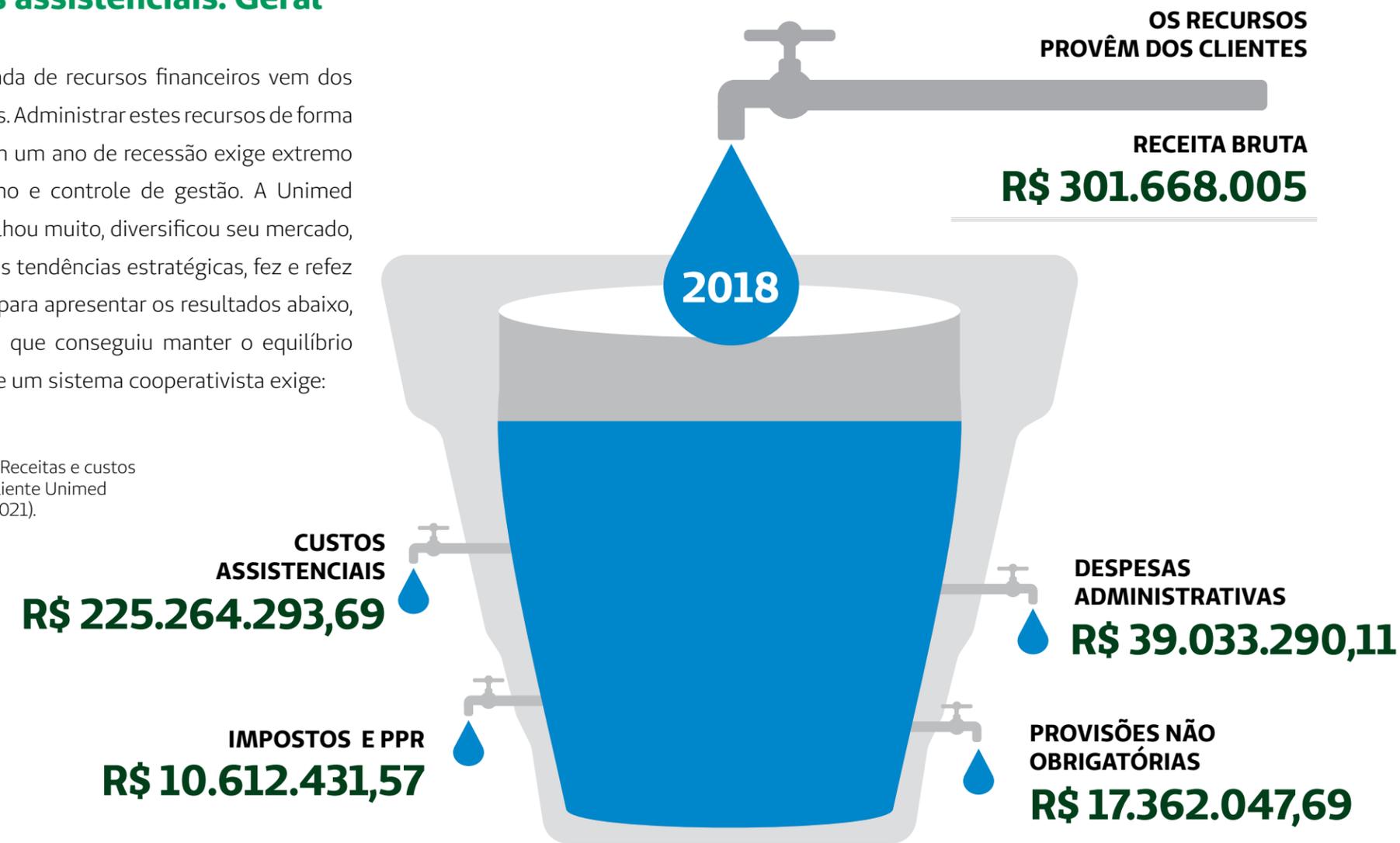
Traçamos muitas estratégias e definimos **20 indicadores**, **63 ações estratégicas** e **12 projetos**.

Realizamos **84,12%** das **Ações Estratégicas**, e **96,92%** das **Ações de Projetos**.

## Recursos assistenciais: Geral

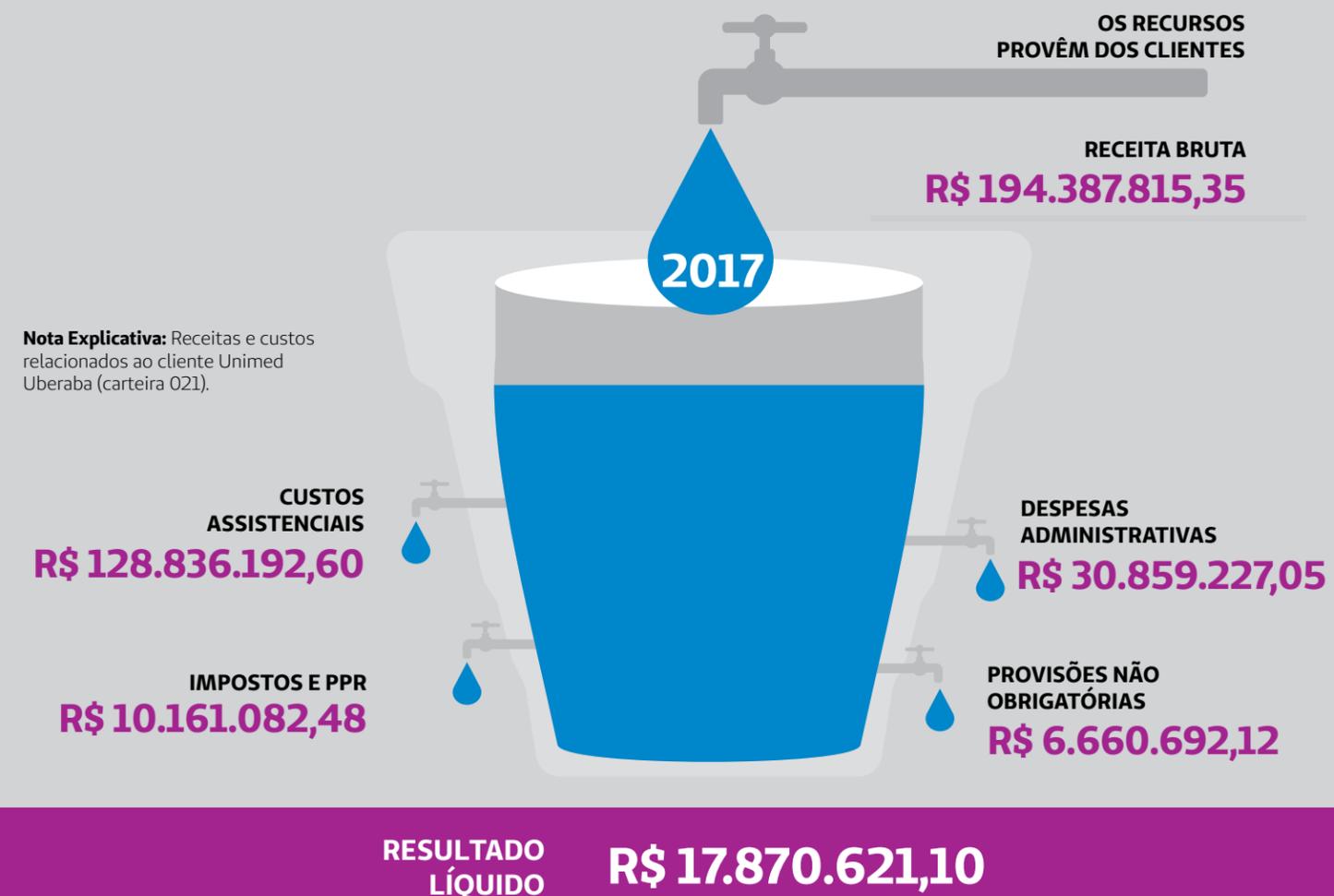
A entrada de recursos financeiros vem dos nossos clientes. Administrar estes recursos de forma sustentável em um ano de recessão exige extremo profissionalismo e controle de gestão. A Unimed Uberaba trabalhou muito, diversificou seu mercado, acompanhou as tendências estratégicas, fez e refez análises, tudo para apresentar os resultados abaixo, demonstrando que conseguiu manter o equilíbrio necessário, que um sistema cooperativista exige:

**Nota Explicativa:** Receitas e custos relacionados ao cliente Unimed Uberaba (carteira 021).



**RESULTADO LÍQUIDO R\$ 14.071.855,17**

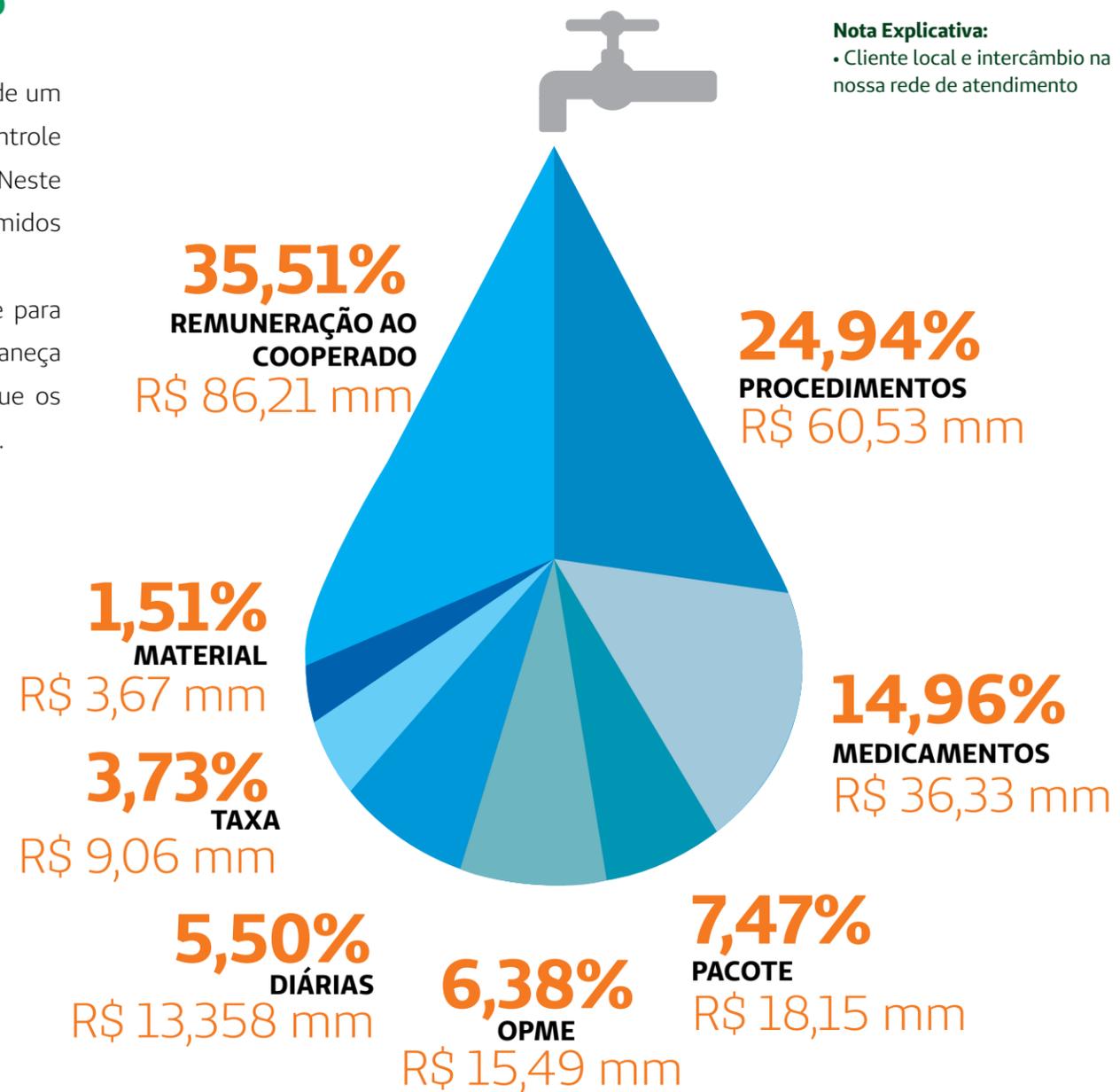
**Nota Explicativa:** Receitas e custos relacionados ao cliente Unimed Uberaba (carteira 021).



## Recursos assistenciais: Destinação

As operadoras de planos de saúde fazem parte de um dos mercados mais regulados do país. Quem faz este controle é a Agência Nacional de Saúde Suplementar- ANS. Neste segmento, os riscos de adoecimento da carteira são assumidos exclusivamente pela Operadora.

A Unimed Uberaba vem trabalhando fortemente para equilibrar os gastos e garantir que o negócio permaneça sustentável. Podemos observar, conforme a imagem, que os Cooperados receberam mais de 35% na Produção médica.



## IR 4.34 5.6 Perspectiva

A Saúde Suplementar no Brasil perdeu, nos últimos quatro anos, mais de 2,9 milhões de beneficiários. Houve ainda uma redução de 10 operadoras de plano de saúde em 2018<sup>(1)</sup>. Os escândalos noticiados no setor de saúde também são preocupantes referente às próteses e judicialização do setor. Temos ainda a novidade da Telemedicina, praticada por alguns grupos de operadoras de plano de saúde, uma prática que divide opiniões e que recentemente teve regras de funcionamento mais detalhadas legisladas pelo CRM (Conselho Regional de Medicina). A concorrência no setor também é muito grande. Na região do Triângulo Mineiro não tem sido diferente. Grandes grupos investidores têm se interessado pela saúde suplementar do país e chegam agressivos neste mercado. A Unimed Uberaba conhece e acompanha as informações destes cenários referente à saúde suplementar no Brasil e estabelece ações estratégicas para mitigar os riscos.

A adoção de ferramentas tecnológicas que permitem acompanhamento em tempo real dos números do setor, definição de estratégias para adquirir maior *share* de mercado, criação de setores que aferem a conformidade de regras, conduta e leis, regulação dos recursos assistenciais e financeiros, gestão profissional, e fusões com modelos societários inovadores são algumas das respostas que a Unimed Uberaba vem dando frente ao cenário atual da Saúde Suplementar da região, demonstrando que estamos atentos aos desafios do setor, todavia, gerando resultados positivos e rentáveis ao negócio.

<sup>1</sup> Fonte: <http://www.iess.org.br/?p=setor&grupo=numeros>



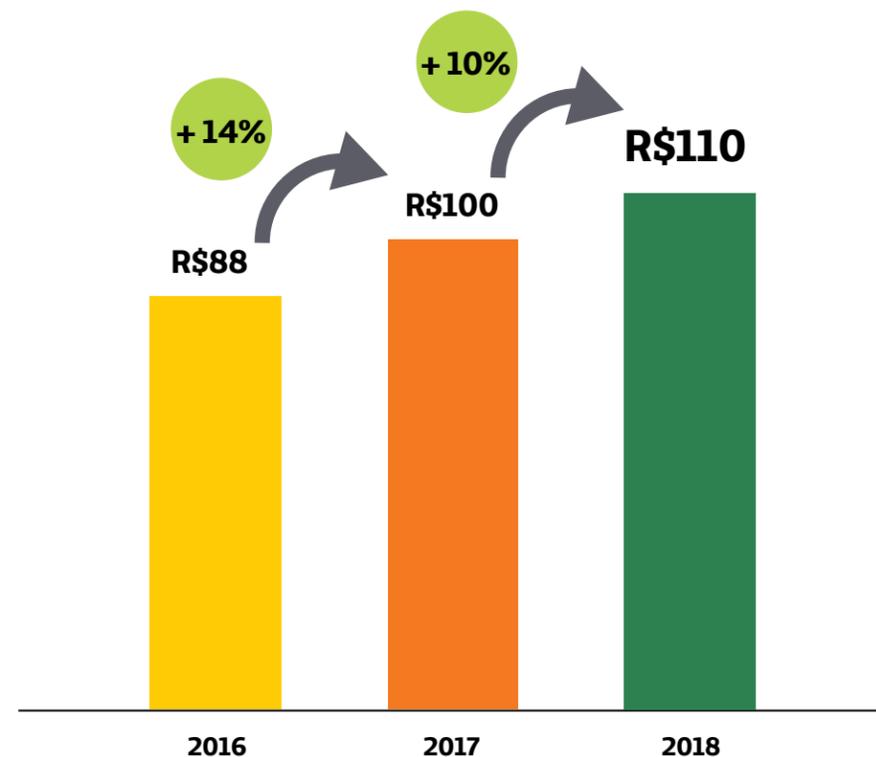
## 5.7 Como geramos valor para o Cooperado

Nossa essência é o Cooperativismo, e juntos estamos construindo um hoje com alicerces sólidos para o amanhã cada vez mais sustentável. A Unimed Uberaba está sempre inovando para que o Cooperado esteja em destaque e para que ele participe cada vez mais do nosso dia a dia, contribuindo para o sucesso da gestão da nossa Cooperativa.

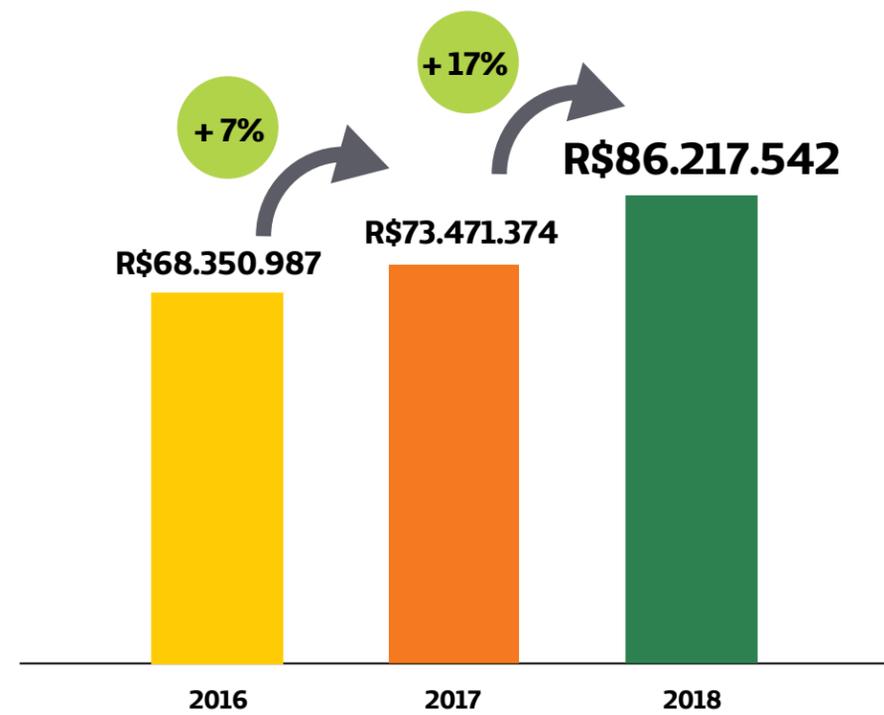


Valorizamos o trabalho médico, valorizamos nosso Cooperado!

### EVOLUÇÃO DO VALOR PAGO NA CONSULTA MÉDICA



### REMUNERAÇÃO PAGA AO COOPERADO PRODUÇÃO MÉDICA



A empresa Litz realizou a pesquisa de satisfação do Cooperado. Obtivemos um índice muito positivo, mostrando que estamos trabalhando no caminho certo.



# Você é cuidado. Você é valorizado...

## Presente Perfeito:

Em 2018, surpreendemos o Cooperado com o presente perfeito, com valor 150% maior por cooperado que no ano de 2017. No ano foram distribuídos, R\$ 2.615.000,00. Um presente perfeito!



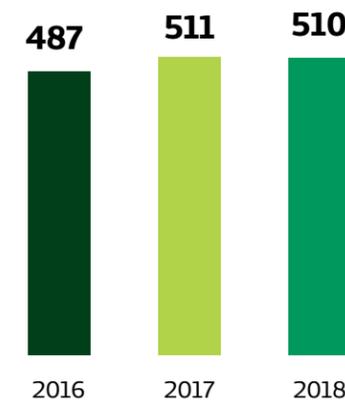
## Programa de vantagens do Cooperado

Estamos sempre intensificando ações de aproximação e profissionalização junto ao nosso Cooperado. O programa de vantagens é uma destas ações em que o Cooperado, além de se informar, pode colaborar, participar e ainda obter vantagens extras por ser Cooperado Unimed Uberaba.

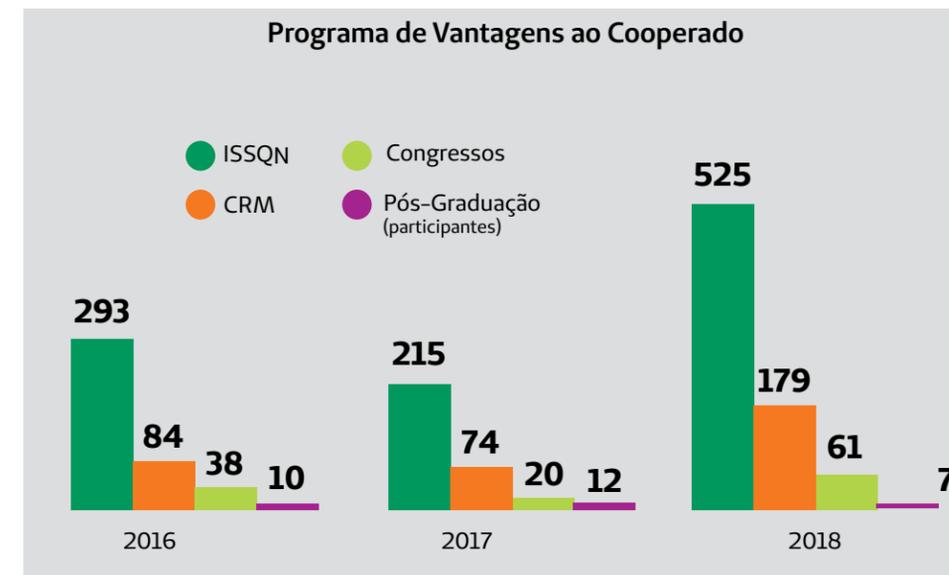
A premiação é distribuída por níveis. São 04 (quatro) faixas de pontuação, sendo: faixa 01 - sem benefícios, faixa 02 - direito ao reembolso do ISSQN, faixa 03 - direito ao reembolso do ISSQN + CRM, faixa 04 - direito ao reembolso do ISSQN + CRM + Aporte na Previdência Privada + Participação em Congresso.

<b>FAIXA 1</b>	Não há
<b>FAIXA 2</b>	ISSQN
<b>FAIXA 3</b>	ISSQN + CRM + Bonificação Prata
<b>FAIXA 4</b>	ISSQN + CRM + Congresso + Pós Grad. + APP anual + Bonificação Ouro

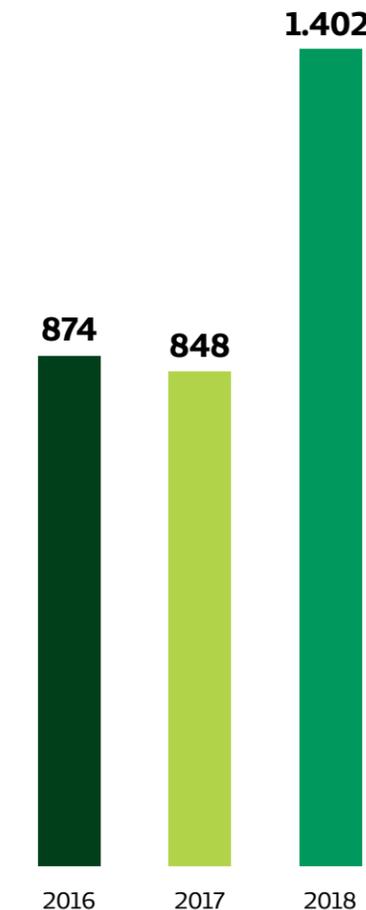
Participação Previdência Privada



Programa de Vantagens ao Cooperado



Participação Total dos Cooperados





## 6. DESEMPENHO

### 6.1 Desempenho financeiro

GRI 201-1 IR 4.30 Tema material

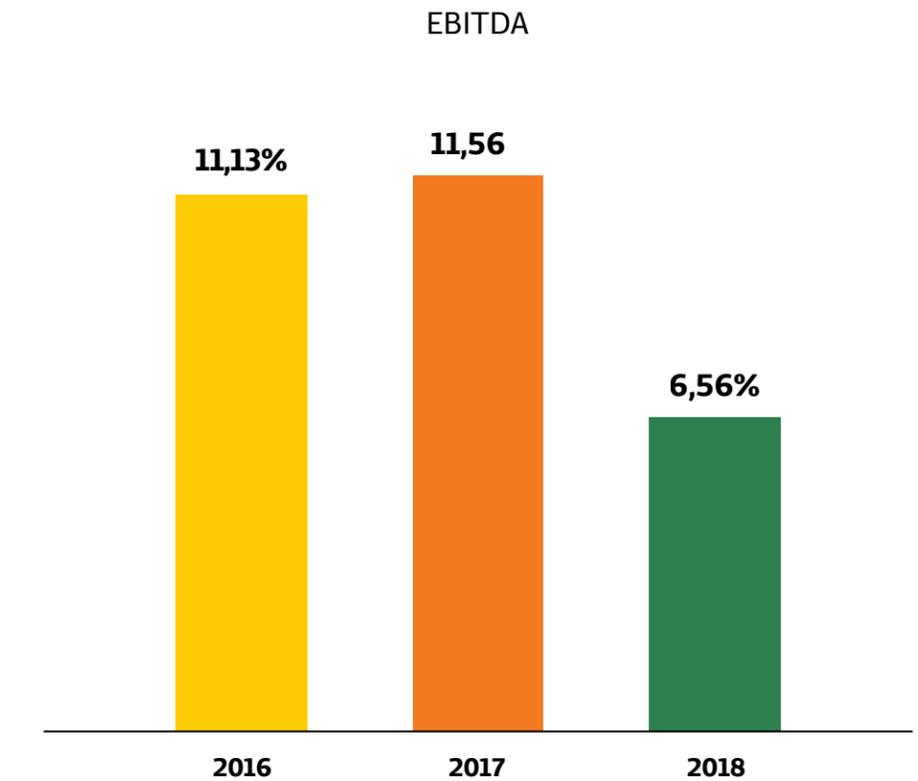
#### Ser sustentável também é ter saúde financeira!

A Unimed Uberaba teve de enfrentar muitos desafios para manter o controle das finanças, neste cenário de crise em que o país se encontra. O acompanhamento mensal e pontual do orçamento por níveis estratégicos da Cooperativa foi essencial para mobilizar a tomada de decisão no momento adequado.

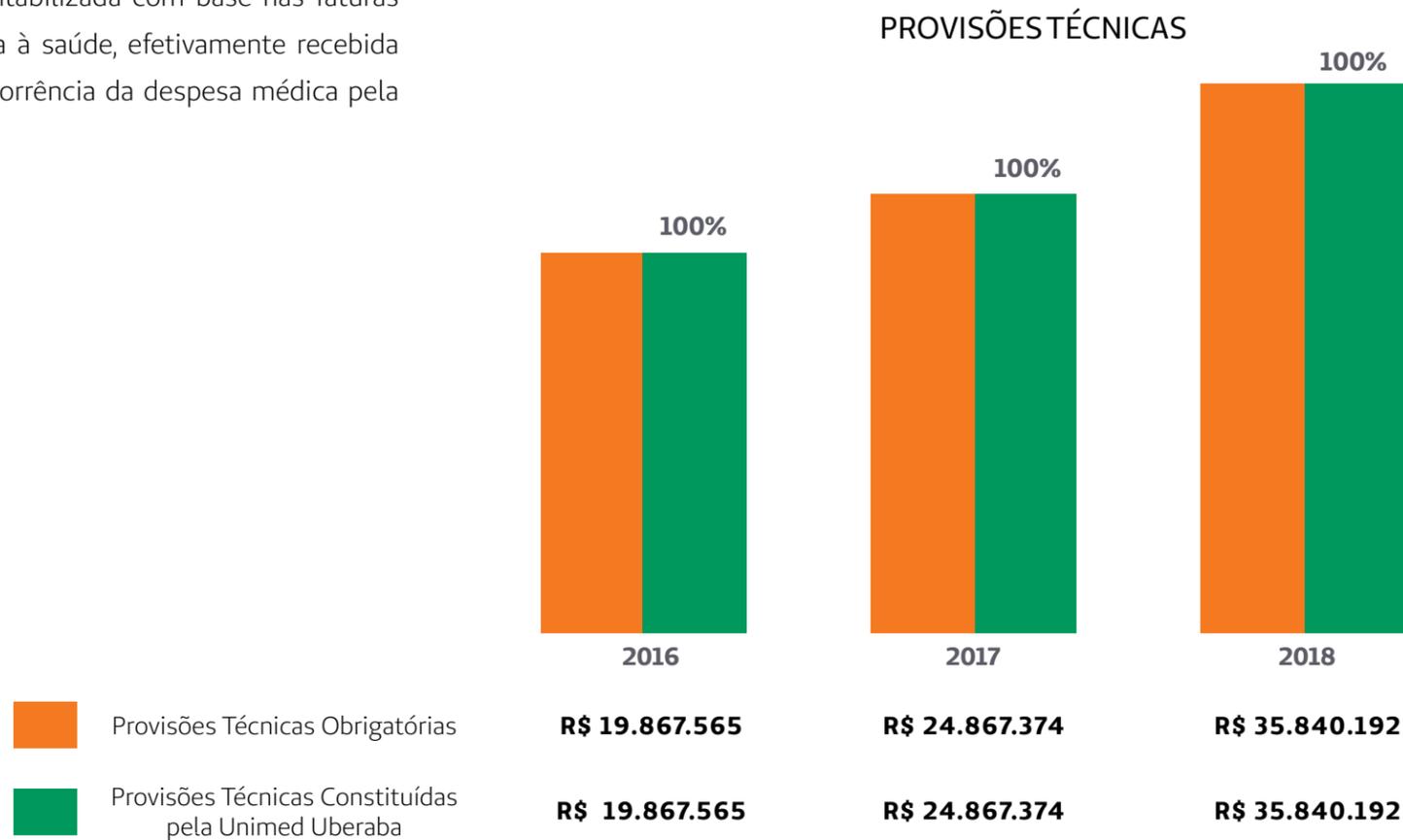
Assim sendo, a Unimed Uberaba teve resultados muito positivos em 2018. Vejamos:

“A Unimed Uberaba, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.”

O Ebitda representa a geração operacional de caixa da cooperativa, ou seja, o quanto a cooperativa gera de recursos apenas em suas atividades, sem levar em consideração os efeitos financeiros e de impostos.

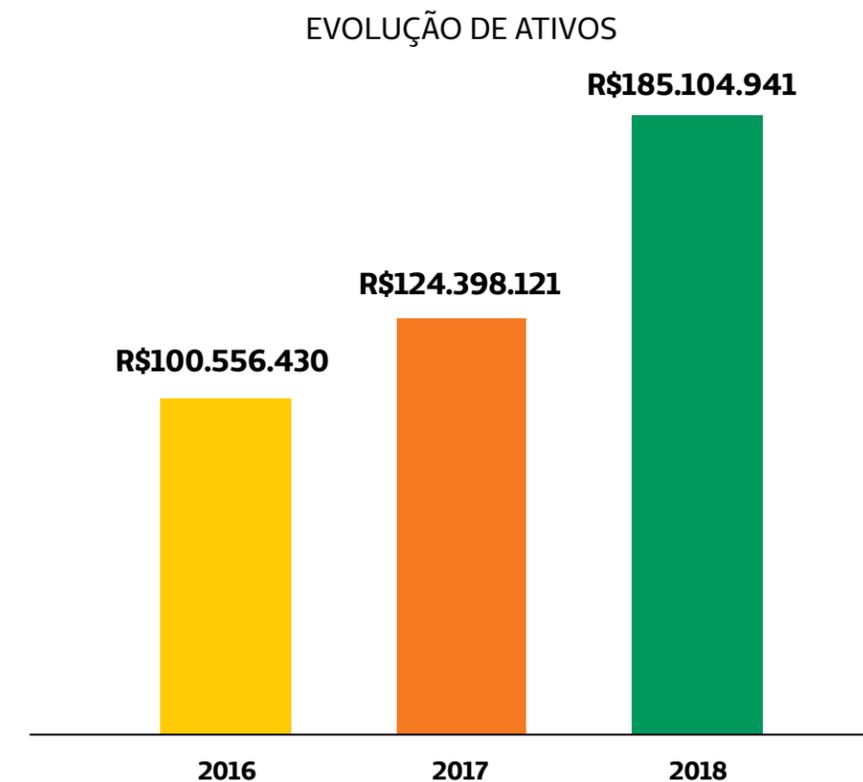


Evolução das Provisões Técnicas-Operações de Assistência à Saúde: As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações das Resoluções Normativas RN nº 209/2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar, que é contabilizada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebida pela Cooperativa, e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do médico Cooperado.

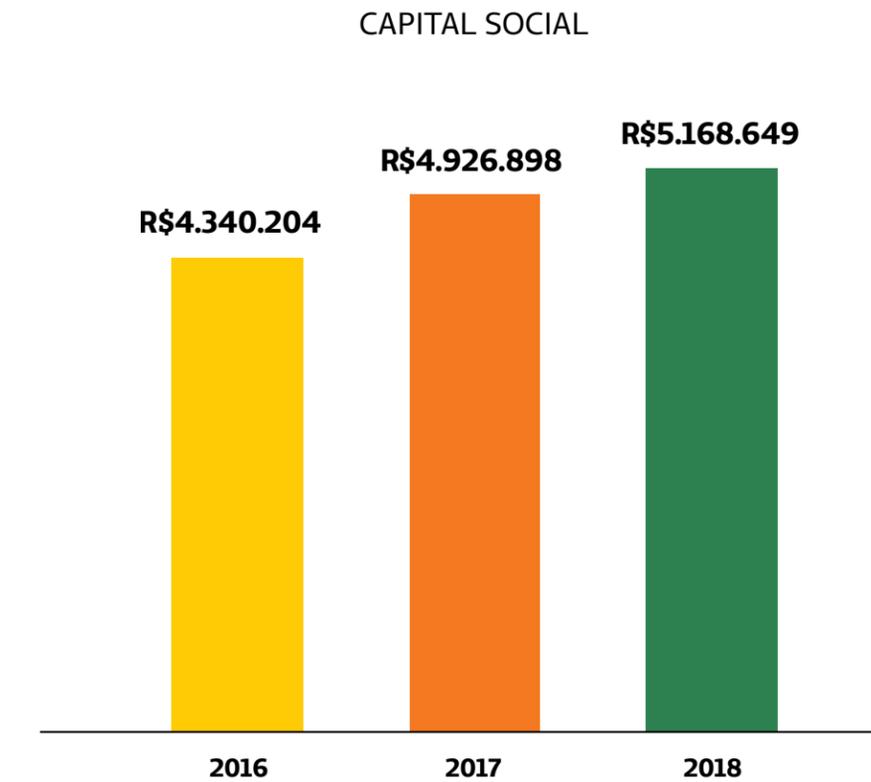


O ativo compreende os recursos controlados por uma entidade e dos quais se espera benefícios econômicos futuros.

A evolução do crescimento do ativo em relação aos anos anteriores compreende o aumento da carteira de clientes, participações societárias e aquisições de imobilizado.

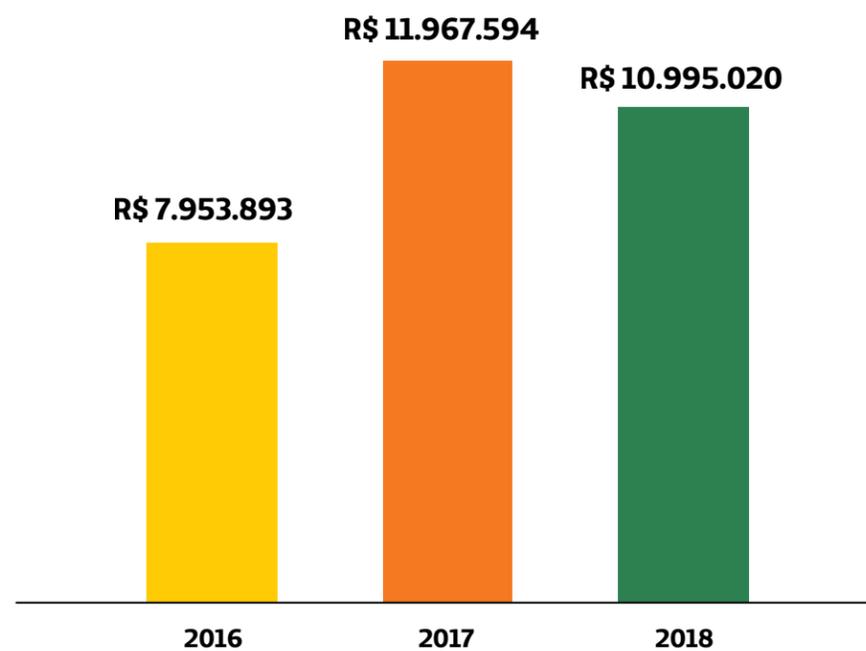


Evolução do Capital Social é o valor a integralizar ou integralizado, correspondente à contrapartida do titular, o Cooperado, para o início ou a manutenção dos negócios.



Transferência de recursos aos Cooperados na forma “sobras”, que são os resultados das operações da Cooperativa dentro do período, que ficam à disposição dos Cooperados para deliberação da AGO – Assembleia Geral Ordinária, que acontecerá no mês de março/2019

#### TRANSFERÊNCIA DE RECURSOS AOS COOPERADOS



## Reajustes

A aplicação de reajuste dos planos individuais ou familiares é definida pela Agência Nacional de Saúde – ANS. O **teto máximo definido pela ANS** para o período compreendido de maio de 2018 a abril de 2019 é de **10%**. Os reajustes são aplicados conforme o mês de aniversário do contrato.

Quanto aos planos empresariais e por adesão, o reajuste é aplicado mediante negociação da Unimed Uberaba com as empresas, conforme o mapa de custo que leva em consideração a utilização, entre outros fatores. Em 2018, tivemos a **média de 97% de reajustes empresariais**.

Nosso **ticket médio mensal foi de R\$ 238,96** em 2018.

Média de  
reajustes  
empresariais  
**97%**

Ticket médio  
mensal foi de  
**R\$  
238,96**

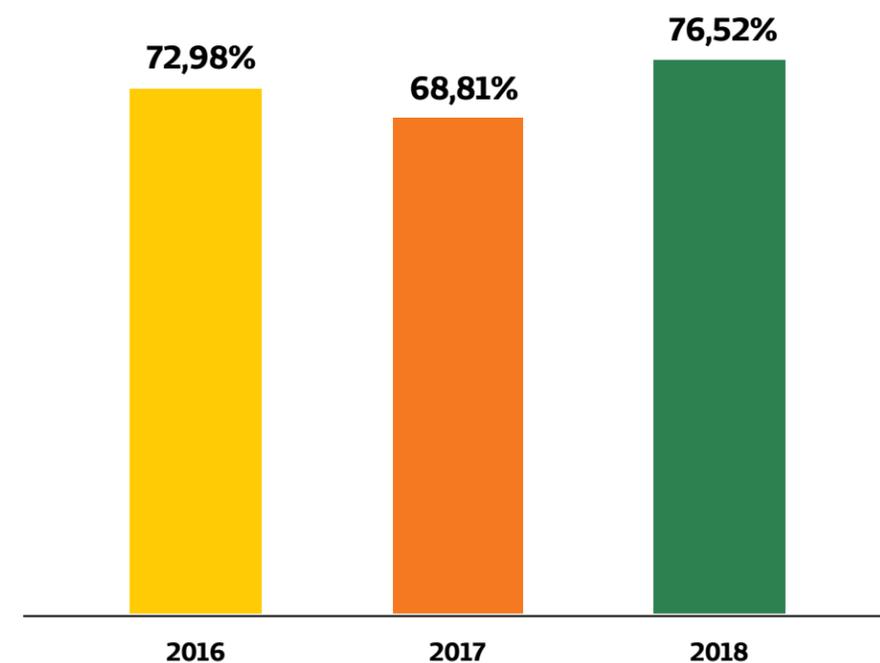
Tema material

## Sinistralidade da Carteira

Gerenciar a sinistralidade da carteira é um desafio que deve ser trabalhado dia a dia. A Unimed Uberaba está sempre comprometida com a perenidade do negócio e acompanha diariamente este índice, além de tomar ações para mitigar riscos.

Para calcular a sinistralidade, é necessário fazer a relação entre as despesas assistenciais e as receitas de contraprestações da operadora. A sinistralidade aumenta proporcionalmente ao crescimento das despesas. Consideramos despesa assistencial a soma de todos os custos reconhecidos pela operadora na prestação de serviços médicos (consultas, exames, cirurgias, entre outros) e na disposição de insumos hospitalares (materiais, medicamentos, órteses e próteses, taxas de serviços, hotelaria, transportes e acomodações especiais, entre outros) necessária à assistência à saúde do cliente.

### SINISTRALIDADE DA CARTEIRA



## 6.2 Desempenho social

GRI 102-43 IR 3.10 Tema material

### Nossa responsabilidade pelos serviços prestados

A Unimed Uberaba gosta de ouvir seus clientes. Por isso, anualmente realizamos a pesquisa de satisfação. Para manter a transparência e a imparcialidade dos dados coletados, contratamos a empresa LITZ para realizar a pesquisa. Confira os resultados:

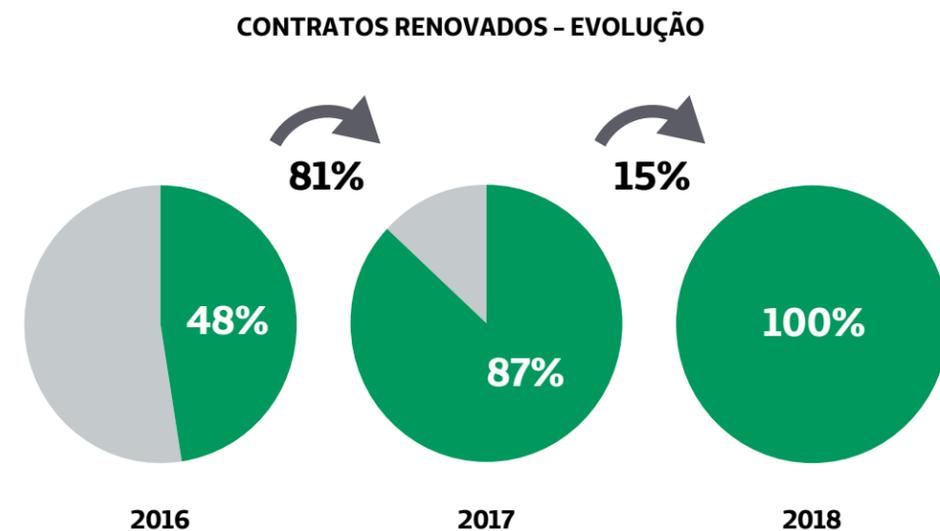


## O cuidado e a segurança fazem parte de nossa essência.

A Unimed Uberaba regulamenta seus contratos com a rede prestadora, visando garantir o cumprimento das legislações vigentes e mantendo sempre a conformidade com boas práticas de mercado.

A renovação contratual é acompanhada de perto buscando uma gestão sustentável, garantindo o profissionalismo e visando a ética e a segurança assistencial.

Em 2018 alcançamos a marca de **100% dos contratos renovados**, resultado do empenho e da dedicação dos últimos anos:



Contratos regulamentados por tipo de prestador	2018
Hospitais	100%
Laboratórios	100%
Clínicas	100%

A Unimed Uberaba, através do programa de qualificação da rede prestadora, o **QUALYFIX**, realiza aferição de qualidade da rede e identifica oportunidades de melhorias.

O **QUALYFIX** é um programa voltado para toda a rede credenciada, que estimula a excelência assistencial, o desenvolvimento técnico e a sustentabilidade dos prestadores, tendo como objetivos principais:

- **fortalecimento da relação de parceria entre a Unimed Uberaba e o prestador;**
- **desenvolvimento sustentável da rede prestadora;**
- **excelência assistencial;**
- **incentivo à qualificação;**
- **modelo de pagamento baseado em desempenho.**

Por isso, ao longo do ano de 2018 a Cooperativa esteve ainda mais presente na rede prestadora, acompanhando e dando o apoio necessário para o seu desenvolvimento.

Na Visita Técnica de Segurança Assistencial nossa rede contava com **105 prestadores**, sendo que **97,14% foram visitados**. Entre os que não participaram, 02 foram por motivos de indisponibilidade do prestador e 01 por estar em reforma.

Os itens mais bem avaliados pela auditoria são apresentados a seguir.

• **1- 12 Hospitais:**

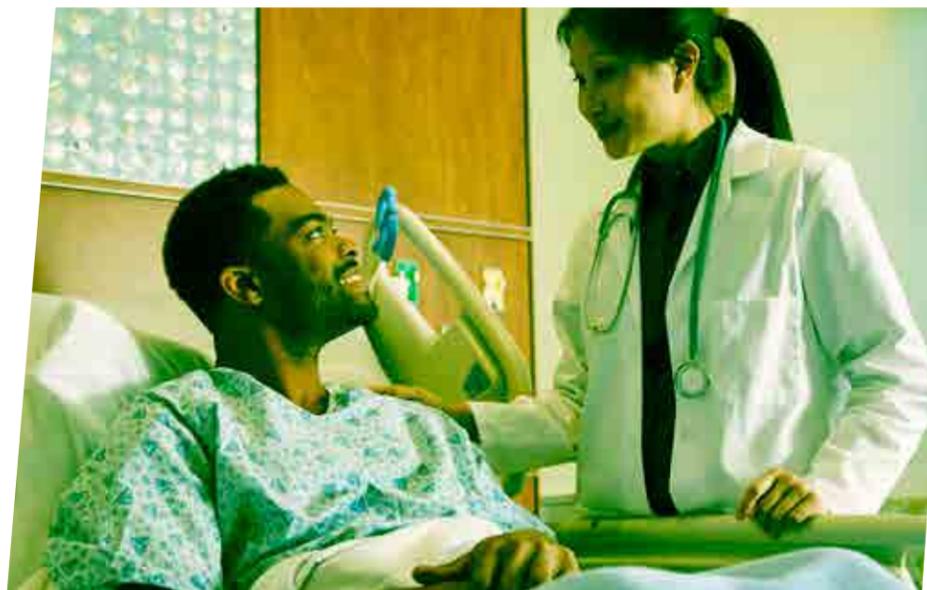
- Processos: 50% com excelência nesse item;
- Registro do Paciente: 50% têm prontuário eletrônico e se destacaram.

• **2- 14 Laboratórios e 09 Postos de Coleta:**

- Estrutura física: 39% com excelência;
- SADT: 43% com excelência;
- Registro do paciente: 81% têm cadastro eletrônico e se destacaram.

• **3- 64 Clínicas e 01 Remoção:**

- Estrutura física: 20% de excelência;
- Registro do paciente: 16% excelência.



Dando continuidade ao trabalho e para garantir o completo entendimento do diagnóstico situacional que o resultado da Visita Técnica ofereceria para cada prestador, foram realizadas as Visitas de *Feedback*. Visitas presenciais que tinham como objetivo a explicação dos resultados individuais, os esclarecimentos de dúvidas e também a orientação necessária para implantação das alterações e melhorias necessárias, de acordo com cada resultado.

Foram realizadas **91 Visitas de Feedback**, ou seja, **99% da rede que foi auditada**. A Unimed Uberaba investiu **94 horas** nesse trabalho e envolveu aproximadamente **200 pessoas**.

Considera-se, nesse caso, um menor número de prestadores, pois postos de coletas e filiais não precisaram ser revisitados, uma vez que as informações podem ser centralizadas em um único responsável.

Diante do diagnóstico oferecido e baseando na premissa que a segurança do paciente deve ser prioridade, criou-se um projeto para promover e incentivar a implantação do Núcleo de Segurança do Paciente em todos os hospitais, tendo 02 como pilotos, mas trabalhando conjuntamente com todos:

- 12 hospitais;
- período: Junho a Dezembro;
- implantação do Núcleo de Segurança do Paciente nos hospitais da rede: 38 visitas (reuniões e auditoria); alcance: 100% da rede hospitalar; foram investidas 62 horas nesse trabalho;
- houve um aumento de 25% no grau de conformidade dos núcleos, mesmo considerando a suspensão de um dos hospitais.

Ao final de 2018, com intenção de mensurar até que ponto a rede tinha evoluído na implantação das melhorias solicitadas na visita técnica de 2017, iniciamos as Visitas de Manutenção, que são para verificação de conformidades, orientação e auxílio na correção e implantação de melhorias. Foram realizadas Visitas de Manutenção, 92% da rede foi novamente visitada – considerando inclusive os novos prestadores –, foram investidas 70 horas nesse trabalho, que envolveu aproximadamente 100 pessoas. Paralelo a esse trabalho foram realizadas educações continuadas para a melhoria dos itens levantados nas visitas. Foram mais de 50 horas de cursos, treinamentos e simpósios disponibilizados à rede prestadora para melhoria de seus processos.

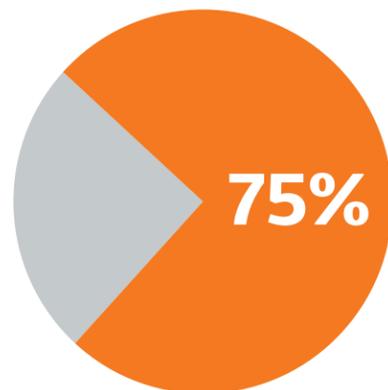
Encerramos o ano de 2018 atingindo nossa meta de estar **presente em 100% da rede**, acompanhando o desenvolvimento e auxiliando a melhoria contínua dos processos de segurança assistencial. Estar perto dos prestadores para juntos buscarmos a satisfação de nossos beneficiários é premissa não só do **QUALYFIX**, mas principalmente da Unimed Uberaba.

## DRG- Diagnosis Related Groups

A Unimed Uberaba investe no cuidado e na sustentabilidade dos seus recursos, e vem acompanhando metodologias que auxiliam no gerenciamento assistencial.

O DRG, que categoriza as internações, considerando as variáveis de idade, de comorbidade e de procedimento, vem sendo coletado e estamos na reta final de implantação da ferramenta.

**ADESÃO DA REDE  
PRESTADORA HOSPITALAR**



**TOTAL DE ALTAS  
CODIFICADAS**





## Espaço Viver Bem

O Espaço Viver Bem é um serviço **100% gratuito para clientes Unimed Uberaba** e conta com vários programas, além do acompanhamento de bariátrica, equipes para auxílio ao tabagismo, obesidade infantil, entre outros. Em 2018, tivemos **64.319 atendimentos**.

Vamos conhecer alguns dos programas.



**GRI** 102-11 **IR** 4.40  
4.10

## Programa Gerenciamento de Risco

O Programa Gerenciamento de Risco/Mais Vida foi desenvolvido para atender os clientes acometidos por doenças crônicas, alterações fisiológicas ou risco habitual sem limitações funcionais, incluindo ações de promoção à saúde, de prevenção de riscos e tratamento de doenças.

O objetivo do programa é acompanhar os fatores de risco e a evolução clínica dos clientes acometidos de doenças crônicas, utilizando o acompanhamento de médico assistente de equipe interdisciplinar do Espaço Viver Bem. O foco é na qualidade de vida, buscando-se não só controlar a doença, como também minimizar complicações, evitando-se desfechos graves.

O programa oferece este benefício a beneficiários acometidos por doenças crônicas, como Hipertensão Arterial, Diabetes Mellitus, Doenças Pulmonares Obstrutivas Crônicas (DPOC), Dislipidemias e também para os clientes com fatores de risco, como idoso, tabagismo, obesidade e gestantes com riscos habitual, médio e alto risco. O programa também proporciona o acompanhamento pós-parto com ênfase no Aleitamento Materno.

No ano de 2018 foram realizados **20.966 atendimentos presenciais** para os clientes acompanhados pelo programa. Estes atendimentos estão divididos em consultas individuais com Médico Geriatra, Enfermeiro, Nutricionista, Psicóloga, Fisioterapeuta e Educador Físico. Deste número total, **14.135 foram atendimentos individuais**.

O Gerenciamento de Risco também realiza atividades de grupo, como Ginástica Orientada, Grupo ASMA/DPOC, Grupo Casal Gestante e oficinas de

educação em saúde. Em 2018, estas participações totalizaram um número de **6.831 participações**, sendo **5.933 na Ginástica Orientada** e **898 nos grupos de ASMA/DPOC e Casal Gestante**.

O programa ainda realizou **2.907 ligações** telefônicas para o monitoramento dos clientes em acompanhamento com a equipe interdisciplinar.



**20.966**  
atendimentos  
presenciais

**2.907**  
ligações  
telefônicas



## Quero Mais Saúde nas Empresas

O Programa Quero Mais Saúde nas Empresas é uma extensão do Gerenciamento de Risco para os beneficiários PJ (Pessoa Jurídica) dentro das empresas clientes Unimed Uberaba.

A equipe assistencial realiza a estratificação destes colaboradores de forma individualizada, obtendo o diagnóstico situacional de cada empresa e, a partir deste diagnóstico, é montado um plano de ação individualizado para a empresa e seus colaboradores.

Em 2018, foram realizados **9.772 atendimentos** individuais a estes beneficiários, levando mais saúde e comodidade para as empresas clientes da Unimed Uberaba.

**9.772**  
atendimentos  
individuais

## Programas de Atenção Domiciliar

A Atenção Domiciliar (AD) é uma ferramenta atual de assistência à saúde, sendo uma alternativa comprovadamente eficaz para atendimentos de curta ou longa permanência. Por tratar-se de um atendimento individualizado, cada cliente recebe um tratamento específico conforme necessidades clínicas e assistenciais, podendo contar com diferentes profissionais de saúde. A Unimed Uberaba oferece aos seus clientes 3 modalidades de serviços de atenção domiciliar, os quais são apresentados a seguir.

**Programa de gerenciamento de casos complexos:** este programa atende os beneficiários com limitações funcionais, que demandam cuidado contínuo. Nesta modalidade, estarão os beneficiários que possuem problemas de saúde controlados/compensados com algum grau de dependência para as atividades da vida diária, não podendo, portanto, se deslocar para utilizar os serviços ambulatoriais.

O programa é pautado na assistência domiciliar, um ramo da atenção à saúde que envolve ações de promoção da saúde, prevenção e tratamento de doenças no âmbito domiciliar, com foco no atendimento ambulatorial dos beneficiários que apresentam limitação funcional.

Para clientes que tiverem a necessidade de uso contínuo de oxigênio em domicílio, a solicitação deverá ser realizada pelo médico assistente, juntamente com resultado da gasometria arterial que comprove a presença de hipoxemia (salvo exceções), sendo que o encaminhamento deve ser direcionado para avaliação da equipe do programa.

A equipe que compõe o programa conta com médicos, enfermeiros, técnicos de enfermagem, fonoaudiólogo, nutricionistas, psicólogos, assistentes sociais e fisioterapeutas.

Em 2018 o programa realizou **10.237 visitas domiciliares** de acompanhamento aos beneficiários Unimed Uberaba inseridos no programa. Deste total, **3.873** visitas foram de Enfermeiros; **1.718** foram visitas da equipe médica e **2.161** foram de visitas de fisioterapia para acompanhamento. As outras **2.485** visitas foram realizadas pela equipe assistencial, como de Fonoaudiologia, de Psicologia, de Nutrição e de Serviço Social. A equipe ainda realizou **31** reuniões com familiares de pacientes em acompanhamento.



**10.237**  
visitas  
domiciliares

### Programa de intervenção Específica

Busca sistematizar o cuidado para situações específicas, nas quais o beneficiário possa continuar ou encerrar o tratamento em casa, com a atenção de uma equipe de profissionais da área da saúde. Também contribui para a redução do tempo de internação, evita internações desnecessárias e libera leitos hospitalares.

O Programa é pautado na assistência domiciliar, um ramo da atenção à saúde que envolve ações de promoção da saúde, prevenção e tratamento de doenças no âmbito domiciliar. Caracteriza-se pela oferta de ações de saúde por período de tempo delimitado quando existe a expectativa da recuperação total ou parcial do beneficiário.

Esta modalidade atende os beneficiários que necessitam de internação ou se encontram internados e apresentam condições para continuidade ou encerramento do tratamento em seu domicílio.

Em 2018, o programa realizou um total de **15.672** atendimentos domiciliares, sendo administrados medicamentos endovenosos, como antibióticos, hidratações e medicações de alto custo.

**15.672**  
atendimentos  
domiciliares



### Programa de fisioterapia domiciliar

A proposta do Serviço de Assistência Fisioterapêutica Domiciliar é promover saúde e oferecer qualidade de vida aos usuários da Unimed Uberaba, visando atendimento personalizado e humanizado.

O serviço é oferecido para os clientes que apresentam limitações de saúde que impossibilitam a realização do atendimento fisioterapêutico ambulatorial, temporária ou permanente. O serviço também busca diminuir as hospitalizações dos beneficiários acompanhados nas modalidades de Gerenciamento de Casos Complexos e Intervenção Específica.

Em 2018, a equipe de fisioterapeutas do Espaço Viver Bem realizou **4.765 sessões de fisioterapia domiciliar** para os beneficiários que, após avaliação, não possuíam condições clínicas de serem atendidos nas clínicas de fisioterapia.

**4.765**  
sessões de  
fisioterapia  
domiciliar





### Treinamento de Cuidadores

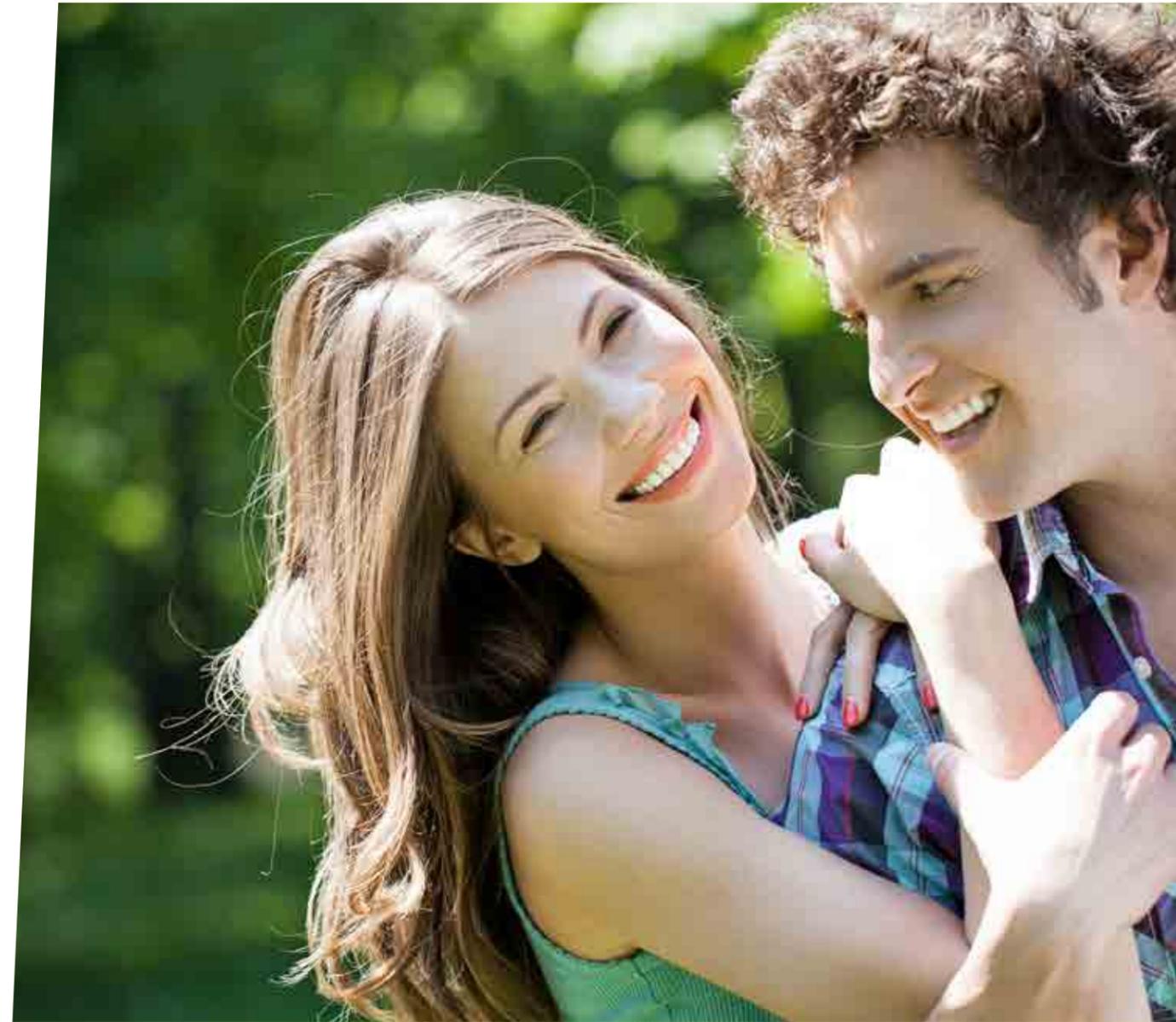
O Espaço Viver Bem oferece treinamento para cuidadores e/ou familiares dos clientes em acompanhamento pelos programas de atenção domiciliar com foco no cuidado, melhora da qualidade de vida e minimização dos possíveis agravos de saúde. O treinamento é oferecido para os cuidadores de clientes com dependência dos cuidados de vida diária.

Este treinamento consiste em **24** encontros anuais, todas as terças-feiras - exceto feriado -, com abordagem de temas essenciais para o cuidado do beneficiário com limitações de vida diária. Em 2018, foram **2.907 participações** sempre com o foco no cuidado.

**24**  
encontros  
semanais

**2.907**  
participações

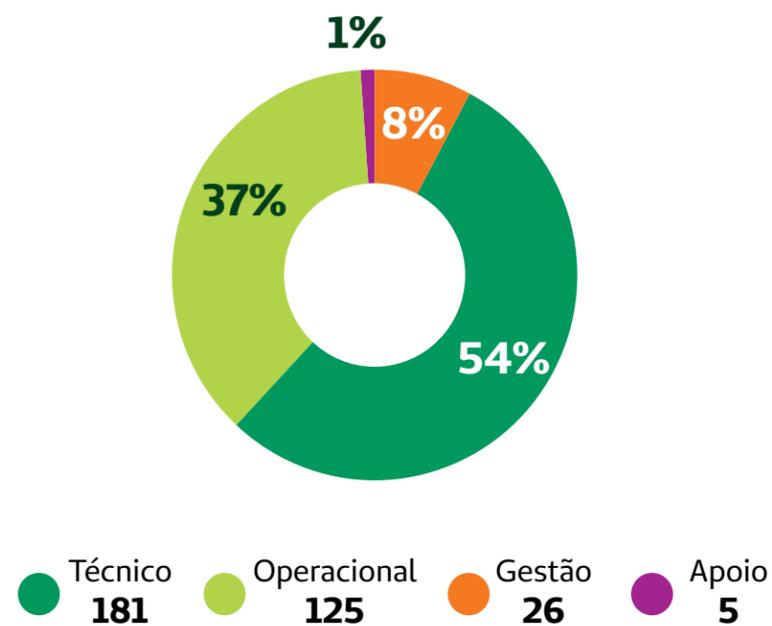
### Nossos clientes indicam a Unimed Uberaba



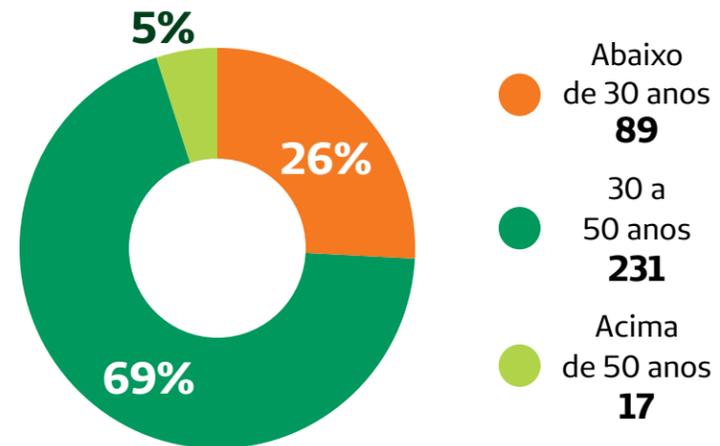
## Gestão de pessoas

Em 2018, o quadro de colaboradores da Unimed Uberaba era composto por 337 pessoas. Deste total, 243 eram mulheres e 94 homens. A grande maioria reside na região de Uberaba, totalizando 99,41% dos colaboradores com residência nesta área. Considerando as categorias profissionais, temos 26 Gestores, 181 Técnicos, 125 Operacionais e, 5 de Apoio. Além disso, temos ainda 4 estagiários, 9 menores aprendizes e 10 profissionais PNE.

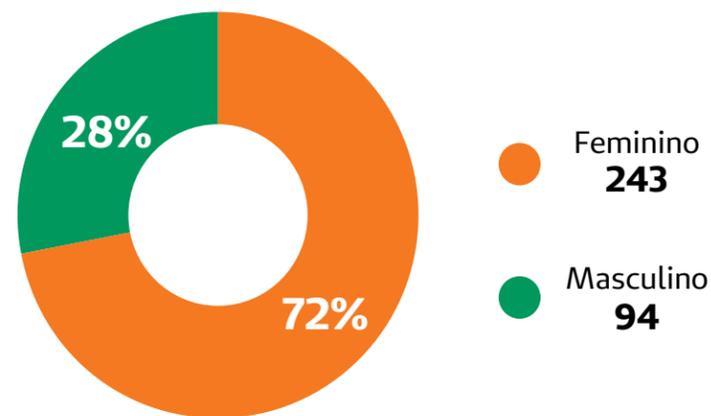
### Colaboradores por Categoria Profissional



### Colaboradores por Faixa Etária



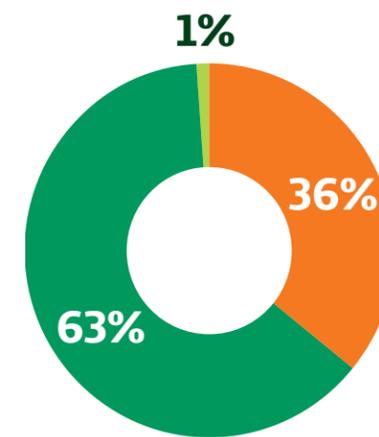
### Colaboradores por Gênero



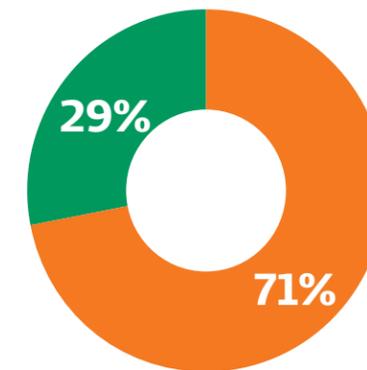
### Recrutamento em números

A Unimed Uberaba, na contramão da crise, cresceu com a entrada em novos negócios e ações estratégicas. Para acompanhar esta evolução, contratou, em 2018, 73 colaboradores (entre novos cargos e substituições).

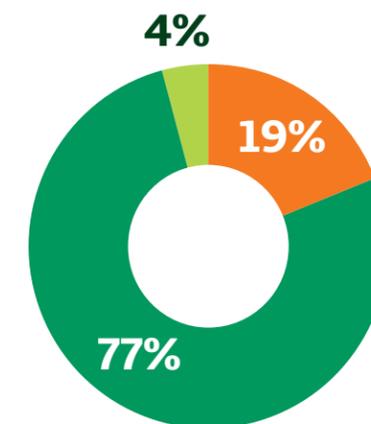
#### Admissão por Faixa Etária



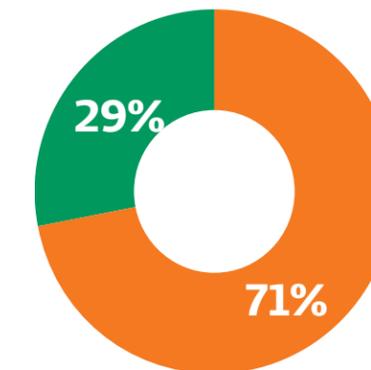
#### Admissão por Gênero



#### Demissão por Faixa Etária



#### Demissão por Gênero



Com relação ao gênero, tivemos maior admissão de mulheres (71% do total). A faixa etária mais contratada foi dos 30 aos 50 anos, (63%) o que corresponde totalizando a 46 colaboradores. A região que mais contratou foi a de Uberaba com 100%.

A Unimed Uberaba teve 6.783,92 horas de absentéismo, justificados via atestado médico, o que corresponde a 2,5 dias não trabalhados por colaborador, em 2018.

## Treinamentos (Capital Humano)

Somos uma Cooperativa que atende muitas regras e legislações. Por isso, estamos sempre acompanhando as mudanças e aprimorando continuamente nossos conhecimentos, por meio de cursos e treinamentos. Em 2018, investimos 10.176,41 horas em treinamento. As mulheres receberam 6.971,66 horas de treinamentos, enquanto os homens totalizaram 3.204,75 horas. A faixa etária que mais foi treinada foi a dos 30 a 50 anos. A categoria profissional que mais esteve em treinamento foi o Técnico.

### Horas totais de treinamento por gênero (total e percentual)

	Média de colaboradores	Horas de treinamento	Resultado
Feminino	237	6971,66	29,4
Masculino	93	3204,75	34,5

### Horas totais de treinamento por categoria profissional

	Média de colaboradores	Horas de treinamento	Resultado
Gestão	23	984	42,8
Técnico	172	6173,25	35,9
Operacional	130	2999,66	23,1
Apoio	5	19,5	3,9

### Horas totais de treinamento por idade

	Média de colaboradores	Horas de treinamento	Resultado
Abaixo 30 anos	92	3156,66	34,3
30 a 50 anos	220	6484,5	29,5
Acima de 50 anos	17	535,25	31,5

### Workshop de Integração

Com o objetivo de promover a integração, são apresentadas as diretrizes do Planejamento Estratégico aos colaboradores. O propósito é favorecer o entendimento de cada colaborador quanto ao seu papel nos resultados estratégicos da Cooperativa.



### Workshop de Recursos próprios

Evento realizado com o intuito de aprimorar a integração dos colaboradores de diferentes programas e áreas de atuação.



### Programa de desenvolvimento de lideranças (PDL)

Realizada a capacitação dos novos coordenadores para alinhar o grau de conhecimento. Após o nivelamento de conhecimentos, foram realizados módulos de desenvolvimento de Lideranças para melhor conhecimento das suas competências e gestão das competências da sua equipe.

### Integração da área de saúde

Realizados vários treinamentos com as equipes da área de Saúde e atendimento ao Cliente desenvolvidas para melhores práticas de mercado desenvolvendo a empatia, inteligência emocional, senso de urgência e gestão de conflitos.



### Inteligência emocional

Com apresentação de técnicas de Programação Neurolinguística os colaboradores foram desenvolvidos para melhor administrar os sentimentos e sua inteligência emocional.



### Desenvolvimento de gestão de equipes comerciais

Treinamentos *online* realizados com os colaboradores da área de Mercado para o desenvolvimento de técnicas de Gestão Comercial e realização de *Coaching* com as lideranças para acompanhamentos dos resultados da equipe.



### Programa de sucessão dos colaboradores

O treinamento foi realizado pelo Sistema Ocemg, tem o intuito de desenvolver nos colaboradores conhecimento dos Princípios da Boa Governança Corporativa; de Códigos das Melhores Práticas de Governança Corporativa; de Competência do Executivo Principal; quanto à Visão Geral Sobre as Atribuições do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal em Cooperativismo; sobre a Missão e as Atribuições do Conselho de Administração; de Relacionamento com Cooperativas e demais *Stakeholders*.

### Programa de educação continuada

A Unimed Uberaba oferece aos colaboradores o Programa de Auxílio a Educação. Ofertamos Pós-graduação em Codificação, Gestão da Qualidade e Governança Clínica baseada no DRG, além de Pós-graduação em Administração Hospitalar, essas ações são direcionadas para proporcionar aos colaboradores o desenvolvimento profissional.



### Meritocracia

Em 2018, o Processo de Meritocracia foi aprimorado. A avaliação contemplou as competências necessárias de acordo com o cargo exercido pelo colaborador.



### Avaliação de desempenho

Em 2018, o aprimoramento da avaliação de desempenho possibilitou mensurar os resultados obtidos de acordo com a competência necessária para cada cargo. O resultado apresentou uma melhoria de 4.6 % em relação ao ano anterior.



## Desempenho Ambiental (Capital Natural)

**GRI 303-1** **IR 4.30** **Tema material** **Cuidar da água do nosso planeta é sustentável.**

A Unimed Uberaba se preocupa com o amanhã e sabe que a água é preciosa para a humanidade. Em fevereiro de 2016 inaugurou o poço artesiano na sede da Cooperativa, localizada na Rua Alaor Prata. Esta ação faz com que o meio ambiente seja menos agredido quanto à captação de água e ainda geramos economia para todos. Em 2018, Campanhas de conscientização do uso de água e de energia também foram realizadas.



### CONSUMO DE ÁGUA 2017 - M<sup>3</sup>

LOCAL	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL M <sup>3</sup>
<b>VIVER BEM</b>	100	100	115	34	84	0	32	35	35	30	27	29	621
<b>CLÍNICA</b>	13	13	23	40	28	34	46	41	45	39	56	63	441
<b>MATRIZ</b>	13	13	14	13	12	12	13	15	21	18	15	14	173
<b>CASU</b>	3	3	0	1	0	0	1	1	3	36	54	58	160
<b>SACRAMENTO</b>	7	5	5	4	7	2	3	2	5	6	2	2	50
<b>TOTAL</b>													<b>1.445</b>

### CONSUMO DE ÁGUA 2018 - M<sup>3</sup>

LOCAL	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL M <sup>3</sup>
<b>CASU</b>	73	57	63	61	47	40	46	42	48	49	52	59	637
<b>ONCOLOGIA</b>	3	3	3	3	3	3	3	107	25	26	259	62	500
<b>CLÍNICA</b>	36	28	36	40	34	84	32	39	35	33	31	39	467
<b>VIVER BEM</b>	27	22	28	35	35	34	37	35	34	31	33	35	386
<b>MATRIZ</b>	13	26	24	24	28	20	25	23	24	25	13	23	268
<b>MONTE CARMELO</b>		7	6	6	4	4	4	7	5	5	4	4	56
<b>SACRAMENTO</b>	1	1	2	2	2	2		2	3	4	1	3	23
<b>TOTAL</b>													<b>2.337</b>

## De olho no consumo energético.

A Cooperativa acompanha os números e sempre incentiva o uso consciente dos recursos do planeta. Em 2018, inauguramos na Clínica Unimed, localizada na rua Rio Grande do Norte, painéis para gerar energia verde, com a criação de uma micro usina híbrida para geração distribuída

de energia solar fotovoltaica, pensada para garantir sustentabilidade e economia. Um projeto inovador e modelo para Uberaba e região.

Tivemos no consumo de todas as nossas unidades, em 2017, 294.517 KW/h e fechamos 2018 com 287.475 KW/h.

### ENERGIA ELÉTRICA 2017 - KW

LOCAL	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL KW
<b>MATRIZ</b>	18.614	18.368	3.526	20.172	17.794	16.236	13.120	10.988	15.744	19.024	21.484	19.434	194.504
<b>CLÍNICA</b>	3.539	3.480	4.313	4.612	4.073	3.964	3.089	2.946	4.257	4.584	4.952	4.051	47.860
<b>VIVER BEM</b>	3.089	2.792	3.992	3.090	2.137	1.883	1.374	1.940	2.943	3.836	3.326	3.245	33.647
<b>CASU</b>									745	3.194	3.813	6.595	14.347
<b>SACRAMENTO</b>	535	372	618	558	485	175	158	164	166	247	382	299	4.159
<b>TOTAL</b>													<b>294.517</b>

### ENERGIA ELÉTRICA 2018 - KW

LOCAL	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL KW
<b>MATRIZ</b>	19.844	18.860	15.498	19.106	14.432	12.136	10.906	10.824	16.400	9.512	18.040	14.268	179.826
<b>CASU</b>	6.595	2.877	3.688	3.185	2.426	1.745	1.724	1.870	2.082	3.300	3.311	3.154	35.957
<b>VIVER BEM</b>	2.873	3.388	2.532	4.189	2.581	1.888	1.871	1.713	2.065	3.730	4.271	3.754	34.855
<b>CLÍNICA</b>	5.180	4.342	3.589	2.883	2.352	1.525	1.535	1.699	1.643	1.815	1.371	1.371	29.305
<b>SACRAMENTO</b>	223	283	398	432	252	206	275	217	276	414	392	344	3.712
<b>ONCOLOGIA</b>	40	50	40	50	220	230	50	80	260	290	290	220	1.820
<b>FARMÁCIA</b>	40	50	40	50	220	230	50	80	260	290	290	220	1.820
<b>MONTE CARMELO</b>	12	4	11	2	2	3	4	2	2	1	15	122	180
<b>TOTAL</b>													<b>287.475</b>



### Emissões GEE

Há cinco anos a Unimed Uberaba utiliza a calculadora de CO<sup>2</sup> da Unimed do Brasil, para controlar as emissões diretas e indiretas de gases de efeito estufa e mantê-las dentro dos limites toleráveis.

Após lançar os dados, a calculadora identifica, ao final do período, a quantidade de emissões inerentes ao negócio provenientes de operações próprias ou controladas pela organização (escopo 1), por emissões indiretas de gases de efeito estufa oriundos da aquisição de energia (escopo 2) e outras emissões indiretas (escopo 3), como viagens aéreas e trajeto dos colaboradores para o trabalho.

### Emissão de CO<sup>2</sup>

25,440	26,262	*
<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>

\*A emissão de 2018 será calculada em março de 2019

UNIMED UBERABA



# 7 • PRÊMIOS, RECONHECIMENTOS E CERTIFICAÇÕES

## Gestão e qualidade certificadas

A Unimed Uberaba vem trabalhando fortemente para o aprimoramento de sua gestão, com ações voltadas para sustentabilidade de seu negócio, sempre com profissionalismo e ética. O reconhecimento destas ações vem sendo conquistado, com a validação e a verificação de entidades respeitadas

no Sistema Unimed, na comunidade internacional e na Agência Nacional de Saúde – ANS. A Unimed Uberaba vem sendo destaque entre outras singulares do mesmo segmento, vejamos:

Selo de Governança Unimed Brasil



2013

O Selo de Governança Unimed Brasil foi conquistado em 2013, válido por 01 ano.

Certificação NBR ISO 9001:2008



2014

A certificação ISO 9001, selo de reconhecimento internacional, foi conquistada em 2014, válida por 03 anos.

Selo de Governança e Sustentabilidade Unimed do Brasil



2016

A unificação dos Selos de Governança e Sustentabilidade pelo sistema Unimed do Brasil ocorreu em 2016, sendo conquistado pela Unimed Uberaba no mesmo ano, válido por 02 anos

Acreditação Selo Ouro – ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar



2017

A Acreditação da Resolução Normativa Nº. 277 Selo Ouro foi conquistada em 2017, válida por 03 anos.

Recertificação NBR ISO 9001:2008



2017

A Unimed Uberaba mantém certificação internacional, garantindo a busca contínua de melhores resultados. A recertificação foi conquistada em 2017, válida até 2018, ano em que a Unimed Uberaba irá atualizar seu Sistema de Gestão da Qualidade, de acordo com a versão 2015 da Norma ISO 9001. A recertificação foi conquistada em 2017, válida até 2018.

Selo de Excelência em Gestão – Organização das Cooperativas Nacionais – OCB



2017

O Selo Prata, de Excelência em Gestão, foi conquistado em 2017, válido por 02 anos.

2018 Certificação ISO 9001:2015



2018

A Unimed Uberaba é certificada na mais nova versão da norma internacional ISO 9001, que regulamenta o sistema de gestão da cooperativa, válida por 2 anos.

2018 Selo de Governança e Sustentabilidade Unimed do Brasil



2018

O nível Ouro é conquistado pela Cooperativa, demonstrando que nossa Unimed tem alcançado níveis de sustentabilidade e governança satisfatórios.



## 8 • SOCIEDADE

### Juntos com a sociedade.

A Unimed Uberaba participa ativamente de grupos referentes ao seu negócio na sociedade. Nossos médicos, diretores e gestores atuam no grupo de Gestão da IntraFederativa do Triângulo Mineiro e Alto Paranaíba, na Câmaras Técnicas da Unimed do Brasil, nos comitês de Mercado e de Recursos e Serviços Próprios.

Também atuam como professores do curso de Medicina em faculdades locais, como na Universidade Federal do Triângulo Mineiro (UFTM) e na Universidade de Uberaba (UNIUBE), em que alguns exercem atividades de docência e coordenação.





## 9 • ÍNDICE DE CONTEÚDO GRI

O “Materiality Disclosures Service” revisou o Índice de Conteúdo do GRI, onde as referências para as divulgações 102-40 a 102-49 estão claramente apresentadas e alinhadas com as sessões apropriadas no corpo do relatório. Esse serviço foi realizado na versão em português do relatório.



GRI 101: Fundamentos 2016 Indicadores Gerais				
GRI STANDARD		Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
	Perfil Organizacional			
	102-1	Relate o nome da organização.	Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico.	Não
	102-2	Relate as principais marcas, produtos e serviços.	29	Não
	102-3	Relate a localização da sede da organização.		Não
	102-4	Relate o número de países nos quais a organização opera e nome dos países nos quais as suas principais operações estão localizadas ou que são especialmente relevantes para os tópicos de sustentabilidade abordados no relatório.	A totalidade das operações ocorre no Brasil.	Não
	102-5	Relate a natureza da propriedade e forma jurídica da organização.	“Cooperativa de trabalho médico, nos termos da Lei 5.764/71.”	Não
<b>GRI 102 Indicadores Gerais 2016</b>	102-6	Relate os mercados em que a organização atua (com discriminação geográfica, setores abrangidos e tipos de clientes e beneficiários).	30	Não
	102-7	Relate o porte da organização:	18,19	Não
	102-8	Relate o número total de empregados, discriminados por contrato de trabalho e gênero.	72	Não
	102-9	Descreva a cadeia de fornecedores da organização.	“A Unimed Uberaba movimenta uma cadeia de 120 fornecedores de produtos e serviços, medicamentos, materiais e equipamentos médicos. As empresas são qualificadas com base na norma ISO 9001:2015.”	Não
	102-10	“Relate quaisquer mudanças significativas ocorridas no decorrer do período coberto pelo relatório em relação ao porte, estrutura, participação acionária ou cadeia de fornecedores da organização, inclusive:”	não houve	Não
	102-11	Relate se e como a organização adota a abordagem ou princípio da precaução.	41	Não

GRI STANDARD		Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
102-12	Liste as cartas, princípios ou outras iniciativas desenvolvidas externamente de caráter econômico, ambiental e social que a organização subscreve ou endossa.	nenhuma		Não
102-13	Liste a participação em associações (p. ex.: associações setoriais) e organizações nacionais ou internacionais de defesa em que a organização:	89		Não
<b>Estratégia</b>		Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
102-14	Apresente uma declaração do principal tomador de decisão da organização (p. ex.: diretor-presidente, presidente do conselho de administração ou cargo equivalente) sobre a relevância da sustentabilidade para a organização e sua estratégia de sustentabilidade.	5,7		Não
<b>Ética e Integridade</b>		Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
102-16	Descreva os valores, princípios, padrões e normas de comportamento da organização, como códigos de conduta e de ética.	37		Não
<b>Governança</b>		Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
102-18	Relate a estrutura de governança da organização, incluindo os comitês do mais alto órgão de governança. Identifique quaisquer comitês responsáveis pelo assessoramento do conselho na tomada de decisões que possuam impactos econômicos, ambientais e sociais.	35		Não
<b>Governança</b>		Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
102-40	Apresente uma lista de grupos de stakeholders engajados pela organização.	22		Não
102-41	Relate o percentual do total de empregados cobertos por acordos de negociação coletiva.	100%		Não
102-42	Relate a base usada para a identificação e seleção de stakeholders para engajamento.	22		Não
102-43	Relate a abordagem adotada pela organização para engajar stakeholders, inclusive a frequência do seu engajamento discriminada por tipo e grupo, com uma indicação de que algum engajamento foi especificamente promovido como parte do processo de preparação do relatório.	22		Não

GRI STANDARD		Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
102-44	Relate os principais tópicos e preocupações levantadas durante o engajamento de <i>stakeholders</i> e as medidas adotadas pela organização para abordar esses tópicos e preocupações, inclusive no processo de relatá-las. Relate os grupos de stakeholders que levantaram cada uma das questões e preocupações mencionadas.	23		Não
<b>Práticas de Relato</b>		Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
102-45	Liste todas as entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas ou documentos equivalentes da organização.	Unimed Uberaba		Não
102-46	Explique o processo adotado para definir o conteúdo do relatório e os limites dos Aspectos.	21 a 24		Não
102-47	Liste todos os Aspectos materiais identificados no processo de definição do conteúdo do relatório.	22		Não
102-48	Relate o efeito de quaisquer reformulações de informações fornecidas em relatórios anteriores e as razões para essas reformulações.	não houve		Não
102-49	Relate alterações significativas em relação a períodos cobertos por relatórios anteriores em Escopo e Limites do Aspecto.	não houve		Não
102-50	Período coberto pelo relatório (p. ex.: ano fiscal ou civil) para as informações apresentadas.	21		Não
102-51	Data do relatório anterior mais recente (se houver).	não houve		Não
102-52	Ciclo de emissão de relatórios (anual, bienal, etc.).	21		Não
102-53	Informe o ponto de contato para perguntas sobre o relatório ou seu conteúdo.			Não
102-54	Relate a opção “de acordo” escolhida pela organização.	21		Não
102-55	Sumário de Conteúdo da GRI	91		Não
102-56	Relate a política e prática corrente adotadas pela organização para submeter o relatório a uma verificação externa.	24		Não

**GRI 102  
Indicadores  
Gerais 2016**

GRI STANDARD			Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
<b>Tema Material: Desempenho Econômico</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	46		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	44 e 45		Não
GRI-201 Desempenho Econômico 2016	102-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	46		Sim
<b>Tema Material: Energia</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	81		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	81		Não
GRI-302 Energia 2016	302-1	Consumo de energia	81		Não
<b>Tema Material: Água</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	81		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	81		Não
GRI-303 Água 2016	303-1	Total de retirada de água por fonte	81		Não
<b>Tema Material: Conformidade Ambiental</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	37		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	37		Não
GRI-307 Conformidade Ambiental 2016	307-1	"Valor monetário de multas e número total de sanções não monetárias aplicadas em decorrência da não conformidade com leis e regulamentos ambientais"		Não houveram multas no período	Não
<b>Tema Material: Emprego</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	72		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	73		Não
"GRI-401 Empregos 2016"	401-1	Número total e taxas de novas contratações e rotatividade de empregados	73		Não

GRI STANDARD			Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
<b>Tema Material: Saúde e segurança do colaborador</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	72		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	74		Não
"GRI-403 Saúde e Segurança do Colaborador 2016"	403-2	Tipos e taxas de lesões, doenças ocupacionais, dias perdidos, absenteísmo por região e gênero	74		Não
<b>Tema Material: Saúde e Segurança do cliente</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	60		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	87		Não
"GRI-416 Saúde e Segurança do Cliente 2016"	416-1	Percentual de categorias de produtos e serviços significativas para as quais são avaliados impactos na saúde e segurança buscando melhorias	62		Não

GRI STANDARD			Página/Informações	Omissões	Verificação Externa
<b>Temas materiais que não tem indicadores GRI</b>					
<b>Tema Material: Sinistralidade</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	58		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	58		Não
		Índice de sinistralidade	58		Não
<b>Tema Material: Inovação</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	10		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	15		Não
		Ações de inovação realizadas no período	10 a 15		Não
<b>Tema Material: Ações de promoção e prevenção de saúde</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	10		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	15		Não
		Ações de promoção e prevenção realizadas no período	10 a 15		Não
<b>Tema Material: Satisfação do Cliente</b>					
"GRI-103 Forma de Gestão 2016"	103-1	Explicação do tópico material e seu limite	23		Não
	103-2	A abordagem de gestão e seus componentes	59		Não
	103-3	Avaliação da abordagem de gestão	59		Não
		Índice de satisfação do cliente	59		Não



# Demonstrações Contábeis

# 2018

# 10 • DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Cooperados,

Apresentamos a V.Sas., as Demonstrações Contábeis da Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., referente ao exercício findo em 31.12.2018, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes e do Conselho Fiscal, tudo em conformidade com o previsto no artigo 22 da Lei 9.656/98 e Resolução - ANS - RN. Nº 27/2003.

Alcançar e manter a sustentabilidade, equilibrando o crescimento financeiro e o desenvolvimento humano.

Somos engajados com as necessidades e os desejos dos nossos cooperados, clientes, prestadores e da sociedade. Temos atuado para minimizar conflitos, respeitando à diversidade, cuidando das pessoas, dos negócios e do planeta.

Na Unimed Uberaba, entendemos que nossa reputação é um bem precioso, construído com a participação dos nossos Stakeholders. Somos obstinados em superar as expectativas. Fazemos parte do maior sistema cooperativista de trabalho médico do país, o Sistema Unimed.

Enfim, estes resultados são atestados pelas auditorias independentes, pelo Sistema Unimed com a outorga do Selo de Governança Corporativa, pela Certificação ISO, pela Certificação da Resolução Normativa nº277, pela SESCOOP, pelo acompanhamento publicado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, pelos balanços contábeis e pelo crescimento do volume de serviços e atendimentos motivando o impulso e valorização do Cooperado com prestação de centenas de atendimentos aos beneficiários, cooperados e prestadores, potencializando o posicionamento como uma empresa especialista em soluções para a saúde.

### • Política de Distribuição de Sobras

De acordo com as disposições estatutárias e na Lei 5.764/71, as sobras líquidas, serão distribuídas aos Cooperados na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa, salvo decisão em contrário da Assembleia Geral Ordinária. A sobra líquida do exercício de 2018 foi de R\$ 10.995.020.

### • Ativos Totais

Em 2018, a cooperativa registrou aumento em seus ativos totais no valor R\$ 60.706.820 com um crescimento de 48,80% no ano.

### • Patrimônio Líquido

Em 2017, o Patrimônio Líquido que era de R\$ 57.940.447, passou para R\$ 67.684.904 em 2018, apresentando um aumento de 16,81% no ano.

### • Provisões Técnicas, Contingências Cíveis e Tributárias.

As provisões técnicas exigidas pela ANS foram regularmente contabilizadas no ano de 2018, totalizando o saldo de R\$ 42.357.914 e estão totalmente cobertas por Aplicações Vinculadas da Operadora.

Foram registrados os valores realizáveis referentes a Depósitos Judiciais, da Taxa de Saúde Suplementar - ANS e INSS sobre a remuneração de conselheiros e dirigentes e valores decorrentes das contingências passivas discutidas judicialmente e administrativamente pela Unimed Uberaba, totalizando o saldo de R\$ 17.220.128.

As Provisões para Contingências foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

### • Gestão de Recursos Humanos

A cooperativa investe em um programa de desenvolvimento e capacitação de seus colaboradores, com base no levantamento de necessidades de forma individual.

Em 2018, a Unimed Uberaba formava seu quadro de colaboradores com 337 pessoas, destas 243 são mulheres e 94 homens. A grande maioria reside na região de Uberaba, totalizando 99,41% dos colaboradores nesta região. Considerando as categorias profissionais temos 26 Gestores, 181 Técnicos, 125 Operacionais, 5 Apoio. Além disso, temos ainda 4 estagiários, 9 menores aprendizes e 10 profissionais PNE.

### • Projetos Sociais

A Unimed Uberaba segue os princípios da Política Nacional de Sustentabilidade do Sistema Unimed: se compromete a desenvolver seu negócio com foco na saúde de seus beneficiários por meio da promoção e prevenção da saúde, gerar aos cooperados e colaboradores oportunidades de crescimento profissional, econômico e social, zelar pela qualidade dos serviços prestados aos seus clientes, ser exemplo no cumprimento da legislação aplicável ao seu negócio e fortalecer as comunidades por meio da inclusão social, da prevenção do meio ambiente e da valorização da cultura local onde as Unimed estão inseridas.

Os Projetos de Responsabilidade Social desenvolvidos pela Unimed Uberaba, são referência em ações integradas para o desenvolvimento humano e a valorização da vida. Os projetos abrem portas para todas as possibilidades.

### • Recursos Próprios e Programas de Prevenção à Saúde

O Espaço Viver Bem é o núcleo responsável pela gestão dos serviços e possui foco em ações voltadas à promoção da saúde, prevenção, tratamento de doenças e reabilitação no âmbito domiciliar. O desenvolvimento de programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças tem como objetivo a mudança do modelo assistencial no sistema de saúde e a melhoria da qualidade de vida dos beneficiários assistidos pelos programas.

O Espaço Viver Bem é um serviço 100% gratuito para clientes Unimed Uberaba e conta com vários programas, além do acompanhamento de bariátrica, equipes para auxílio ao tabagismo, obesidade infantil, entre outros. Em 2018, tivemos 64.319 atendimentos.

A Farmácia Unimed é mais um benefício que a Unimed Uberaba coloca à disposição dos seus clientes. Desde 2001, a Unidade vem cumprindo sua missão de agregar valores aos produtos da cooperativa, fornecendo com exclusividade aos clientes os medicamentos de referência e genéricos de alta qualidade.

A Clínica de Especialidades Unimed Uberaba é o resultado de um trabalho conjunto de várias equipes especializadas. A unidade atende o público de Rede Restrita. O Empreendimento é uma resposta a uma necessidade expressa em diversos estudos e pesquisas realizadas. A Clínica de Especialidades tem o objetivo de proporcionar todos os aspectos da saúde de forma rigorosa e completa.

O Centro de Atenção à Saúde Unimed é um complexo com diversos consultórios totalmente equipados para atendimento, além de laboratórios e uma acolhedora e funcional recepção. A unidade disponibiliza uma estrutura completa para médicos e clientes. São diferentes especialidades reunidas em um mesmo espaço, com ambientes acolhedores de elevado padrão e fácil localização, tudo organizado para zelar pelo bem-estar de seus clientes e colaboradores.

### • Participações Societárias

Temos expandido nossos negócios com parcerias societárias, garantindo assim o trabalho médico e melhor acesso ao atendimento para os beneficiários, além do Laboratório Lamel e a Clínica de Imagem Promed, recentemente podemos destacar a aquisição da administração e operação do Hospital Maternidade São Domingos, reafirmando nosso compromisso com nossos cooperados e clientes, para a sustentabilidade desta Cooperativa.

### • Perspectivas

A Unimed Uberaba diante dos desafios vividos realiza constantemente ações para modernizar as operações e manter a qualidade nos serviços prestados e melhorar a qualidade das informações processadas. Esse é o ponto de partida para uma gestão competente, sólida, inovadora e transparente.

Superando as dificuldades que o mercado de saúde apresenta mantemos o nosso otimismo no crescimento sustentado de nossa cooperativa contando sempre com o apoio e o profissionalismo de nossos cooperados.

### • Agradecimentos

Agradecemos a todos que fazem parte desse importante resultado.

A todos que cooperaram para a consecução dos objetivos de entregar valor para os seus clientes, por meio da atenção eficiente e segura à saúde, ao mesmo tempo em que lutou pela valorização do ato médico e geração de boas condições de trabalho aos cooperados.

Uberaba (MG), 31 de dezembro de 2.018.



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos Senhores Administradores da UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 4-r, no exercício de 2018, a Unimed Uberaba, em atendimento ao requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de risco. Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram baseados em parâmetros gerenciais. Os saldos contábeis referentes à 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

#### Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

#### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

#### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos, caso tivessem sido identificadas durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 20 de fevereiro de 2019.

WALTER HEUER AUDITORES & CONSULTORES  
W H AUDITORES INDEPENDENTES  
CRC - RJ 3190 S 8 MG

MAURI PASSIG MARTINS  
CONTADOR CRC - RJ 31.900 T 2 MG

CRISTIANA S.C. COSTA LAGE  
CONTADOR CRC - MG 47.620

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA			
CNPJ - 17.774.738/0001-09			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
( VALORES EM R\$ 1)			
ATIVO	NE	SALDO EM	SALDO EM
		31/12/2018	31/12/2017
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>145.357.972</b>	<b>88.202.486</b>
<b>Disponível</b>	<b>05</b>	<b>1.861.791</b>	<b>493.136</b>
<b>Realizável</b>		<b>143.496.182</b>	<b>87.709.350</b>
Aplicações Financeiras	<b>06</b>	93.747.373	50.597.976
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		33.606.747	26.035.646
Aplicações Livres		60.140.626	24.562.330
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>07</b>	22.781.025	12.600.438
Contraprestação Pecuniária a Receber / Prêmio a Receber		13.998.460	9.132.005
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.985.805	166.575
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		4.796.759	3.301.858
Créditos de Oper. De Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	<b>08</b>	2.621.812	10.237.156
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>09</b>	5.928.823	2.019.775
Bens e Títulos a Receber	<b>10</b>	14.794.394	12.224.198
Despesas Antecipadas	<b>11</b>	3.622.756	29.807
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>39.746.969</b>	<b>36.195.635</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>17.220.128</b>	<b>14.694.576</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>12</b>	17.220.128	14.694.576
<b>Investimentos</b>	<b>13</b>	<b>6.894.073</b>	<b>7.544.110</b>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		3.128.418	3.128.418
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		3.128.418	3.128.418
Outros Investimentos		3.765.655	4.415.692
<b>Imobilizado</b>	<b>14</b>	<b>11.499.224</b>	<b>10.108.662</b>
Imóveis de Uso Próprio		7.054.014	7.319.999
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		7.054.014	7.319.999
Imobilizado de Uso Próprio		2.088.497	1.560.641
Não Hospitalares / Odontológicos		2.088.497	1.560.641
Imobilizações em Curso		789.843	789.844
Outras Imobilizações		1.566.869	438.178
<b>Intangível</b>	<b>15</b>	<b>4.133.544</b>	<b>3.848.287</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>185.104.941</b>	<b>124.398.121</b>

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA			
CNPJ - 17.774.738/0001-09			
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO			
( VALORES EM R\$ 1)			
PASSIVO	NE	SALDO EM	SALDO EM
		31/12/2018	31/12/2017
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>63.735.340</b>	<b>51.334.040</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<b>16</b>	37.843.029	28.526.316
Provisões de Prêmios / Contraprestações		37.843.029	28.526.316
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		4.884.151	3.886.074
Provisão para Remissão		119.880	115.552
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.242.333	4.225.240
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		19.450.846	12.593.077
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		10.145.819	7.706.373
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	<b>17</b>	1.030.018	1.644
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.028.374	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.644	1.644
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos Saúde da Operadora	<b>18</b>	1.139.885	4.925.794
Provisões	<b>19</b>	-	6.522.213
Provisões para Ações Judiciais		-	6.522.213
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>20</b>	5.661.220	3.954.985
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>21</b>	6.875.000	10
Débitos Diversos	<b>22</b>	11.183.566	7.400.456
Conta Corrente de Cooperados		2.622	2.622
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>53.684.697</b>	<b>15.123.634</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	<b>16</b>	4.514.885	227.131
Provisões de Prêmios / Contraprestações		4.514.885	227.131
Provisão para Remissão		218.874	227.131
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		4.296.011	-
Provisões	<b>23</b>	19.989.900	-
Provisões Judiciais		19.989.900	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>24</b>	-	13.782.917
Tributos e Contribuições		-	13.782.917
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>21</b>	26.125.000	-
Débitos Diversos	<b>25</b>	3.054.912	1.113.586
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>67.684.904</b>	<b>57.940.447</b>
Capital Social	<b>27</b>	5.168.649	4.926.898
Reservas	<b>28</b>	51.521.234	41.045.955
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		51.521.234	41.045.955
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	<b>28</b>	10.995.020	11.967.594
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>185.104.941</b>	<b>124.398.121</b>

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA		
CNPJ - 17.774.738/0001-09		
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO		
( VALORES EM R\$ 1)		
DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2016	SALDO EM 31/12/2017
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>294.369.152</b>	<b>187.243.746</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	301.668.005	194.387.815
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.929	14.551
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(7.302.781)	(7.158.620)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(225.264.292)</b>	<b>(128.836.193)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(222.824.847)	(128.534.621)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(2.439.445)	(301.572)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>69.104.860</b>	<b>58.407.553</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	271.619	237.860
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.903.842	13.070.419
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.257.499	9.741.737
Outras Receitas Operacionais	3.646.343	3.328.682
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(8.672.898)	(12.088.387)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.402.049)	(6.866.575)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.223.665)	(2.284.447)
Provisão para Perdas sobre o Crédito	(3.047.183)	(2.937.365)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS	(11.945.779)	(11.413.100)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>54.661.644</b>	<b>48.214.345</b>
Despesas de Comercialização	(1.729.985)	(1.404.213)
Despesas Administrativas	(39.033.290)	(30.859.227)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.076.642</b>	<b>4.625.066</b>
Receitas Financeiras	6.502.532	6.226.699
Despesas Financeiras	(2.425.890)	(1.601.633)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(593.504)</b>	<b>283.076</b>
Receitas Patrimoniais	678.724	692.547
Despesas Patrimoniais	(1.272.229)	(409.471)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>17.381.506</b>	<b>20.859.047</b>
Imposto de Renda	(1.639.100)	(1.501.596)
Contribuição Social	(597.996)	(549.214)
Participações sobre o Lucro	(1.072.554)	(951.652)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>14.071.856</b>	<b>17.856.595</b>

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA			
C.N.P.J. : 17.774.738/0001-09			
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO (POR ATO) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018			
(VALORES EM R\$ 1)			
Descrição	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>294.369.152</b>	<b>293.833.675</b>	<b>535.478</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>301.671.934</b>	<b>301.136.456</b>	<b>535.478</b>
Contraprestações Líquidas	301.668.005	301.132.527	535.478
Variação das Provisões Técnicas	3.929	3.929	-
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(7.302.781)	(7.302.781)	-
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(225.264.292)</b>	<b>(224.812.640)</b>	<b>(451.652)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(222.824.847)	(222.373.195)	(451.652)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(2.439.445)	(2.439.445)	-
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>69.104.860</b>	<b>69.021.034</b>	<b>83.826</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	271.619	271.619	-
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	5.903.842	4.576.364	1.327.478
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.257.499	2.257.499	-
Outras Receitas Operacionais	2.318.866	2.318.866	-
Outras Receitas Operacionais - Farmácia	1.327.478	-	1.327.478
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(8.672.898)	(8.672.898)	-
Outras	(3.402.049)	(3.402.049)	-
Programas de Promoção da Saúde	(2.223.665)	(2.223.665)	-
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(3.047.183)	(3.047.183)	-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(11.945.779)	(10.567.686)	(1.378.093)
Outras Despesas	(10.567.686)	(10.567.686)	-
Outras Despesas - Farmácia	(1.378.093)	-	(1.378.093)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>54.661.644</b>	<b>54.628.433</b>	<b>33.211</b>
Despesas de Comercialização	(1.729.985)	(1.729.985)	-
Despesas Administrativas	(39.033.290)	(39.033.290)	-
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.076.642</b>	<b>-</b>	<b>4.076.642</b>
Receitas Financeiras	6.502.532	-	6.502.532
Despesas Financeiras	(2.425.890)	-	(2.425.890)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(593.504)</b>	<b>142.716</b>	<b>(736.220)</b>
Receitas Patrimoniais	678.724	143.762	534.962
Receitas com Imóveis de Renda	363.413	-	363.413
Lucro na Alienação de Bens	4.966	-	4.966
Outros Investimentos	310.345	143.762	166.583
Despesas Patrimoniais	(1.272.229)	(1.047)	(1.271.182)
Ajustes Negativos de Investimentos em Controladas	(1.271.182)	-	(1.271.182)
Prejuízo na Alienação / Baixa de Ativos Imobilizados	(1.047)	(1.047)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>17.381.506</b>	<b>14.007.873</b>	<b>3.373.633</b>
Imposto de Renda	(1.639.100)	-	(1.639.100)
Contribuição Social	(597.996)	-	(597.996)
Participações no Resultado	(1.072.554)	(1.072.554)	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>14.071.856</b>	<b>12.935.319</b>	<b>1.136.537</b>

Composição da Sobre do Exercício			
Descrição	Ato Cooperativo	Ato não Cooperativo	Total
Resultado Líquido	12.935.319	1.136.537	14.071.856
Fundo de Reservas	(1.293.532)	-	(1.293.532)
Fates Ato cooperativo	(646.767)	-	(646.767)
Fates Ato Não Cooperativo	-	(1.136.537)	(1.136.537)
<b>Resultado a disposição da AGO</b>	<b>10.995.020</b>	<b>-</b>	<b>10.995.020</b>

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA					
C.N.P.J. : 17.774.738/0001-09					
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PATRIMÔNIO SOCIAL					
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017					
(VALORES EM R\$ 1)					
	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acum.	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>	<b>4.340.204</b>	<b>8.613.481</b>	<b>24.719.816</b>	<b>7.953.893</b>	<b>45.627.394</b>
<b>Destinação da Sobre</b>					
Incorporação a Reserva para Operações			3.181.557	(3.181.557)	-
Distribuição da Sobre ao cooperado				(4.772.336)	<b>(4.772.336)</b>
<b>Aumento de Capital</b>					
Por Subscrição	877.799				<b>877.799</b>
	(291.105)				<b>(291.105)</b>
<b>Devolução de Capital</b>					
<b>Reversão de Fundos/Reservas</b>					
Movimentação Fates		(3.596.819)			<b>(3.596.819)</b>
Movimentação do Plac			(7.106.978)		<b>(7.106.978)</b>
Movimentação Fundo de Alto Custo			(414.854)		<b>(414.854)</b>
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado			(828.015)		<b>(828.015)</b>
<b>Constituição de Fundos/Reservas</b>					
Movimentação do Plac			5.385.667		<b>5.385.667</b>
Movimentação Fundo de Alto Custo			414.854		<b>414.854</b>
Movimentação das Reservas das Operações			1.872.438		<b>1.872.438</b>
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado			2.915.817		<b>2.915.817</b>
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>				17.856.585	<b>17.856.585</b>
<b>Proposta de Destinação da sobre</b>					
Fundo de Reserva		1.407.953		(1.407.953)	-
Fates		703.976		(703.976)	-
Fates Ato Não Cooperativo		3.777.062		(3.777.062)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	<b>4.926.898</b>	<b>10.905.653</b>	<b>30.140.302</b>	<b>11.967.594</b>	<b>57.940.447</b>
<b>Destinação da Sobre</b>					
Incorporação a Reserva para Operações			5.803.477	(5.803.477)	-
Distribuição da Sobre ao cooperado				(6.164.117)	<b>(6.164.117)</b>
<b>Aumento de Capital</b>					
Por Subscrição	477.000				<b>477.000</b>
A Integralizar	(96.801)				<b>(96.801)</b>
	(138.448)				<b>(138.448)</b>
<b>Devolução de Capital</b>					
<b>Reversão de Fundos/Reservas</b>					
Movimentação Fates		(4.140.287)			<b>(4.140.287)</b>
Movimentação do Plac			(5.423.603)		<b>(5.423.603)</b>
Movimentação Fundo de Alto Custo			(499.717)		<b>(499.717)</b>
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado			(629.239)		<b>(629.239)</b>
<b>Constituição de Fundos/Reservas</b>					
Movimentação do Plac			5.831.918		<b>5.831.918</b>
Movimentação Fundo de Alto Custo			499.717		<b>499.717</b>
Movimentação das Reservas das Operações			2.338.678		<b>2.338.678</b>
Movimentação Fundo de Vantagens ao Cooperado			3.617.499		<b>3.617.499</b>
<b>Sobra Líquida do Exercício</b>				14.071.856	<b>14.071.856</b>
<b>Proposta de Destinação da sobre</b>					
Fundo de Reserva		1.293.533		(1.293.533)	-
Fates		646.766		(646.766)	-
Fates Ato Não Cooperativo		1.136.537		(1.136.537)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>5.168.649</b>	<b>9.842.202</b>	<b>41.679.032</b>	<b>10.995.020</b>	<b>67.684.904</b>

UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA		
CNPJ - 17.774.738/0001-09		
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017		
(VALORES EM R\$ 1)		
	SALDO EM 31/12/2018	SALDO EM 31/12/2017
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	383.811.664	315.623.636
(+) Outros Recebimentos Operacionais	5.297.927	4.908.889
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(298.119.738)	(248.899.686)
(-) Pagamento de Pessoal	(20.611.152)	(17.015.409)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(5.839.445)	(4.454.437)
(-) Pagamento de Tributos	(53.229.078)	(43.473.103)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.755.498)	(1.358.082)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>9.554.680</b>	<b>5.331.808</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(2.717.715)	(3.039.184)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(468.758)	(779.454)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(200.000)	(4.138.000)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(3.386.474)</b>	<b>(7.956.638)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	477.000	226.574
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	33.000.000	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.088.998)	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(494.334)	(583.234)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.072.554)	(951.652)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>27.821.114</b>	<b>(1.308.312)</b>
<b>VARIÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>33.989.320</b>	<b>(3.933.142)</b>
<b>CAIXA SALDO INICIAL</b>	<b>493.136</b>	<b>4.426.279</b>
<b>CAIXA SALDO FINAL</b>	<b>1.861.791</b>	<b>493.136</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>25.055.466</b>	<b>34.911.827</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>62.002.416</b>	<b>25.055.466</b>
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>	<b>36.946.950</b>	<b>(9.856.361)</b>

## UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

CNPJ nº 17.774.738/0001-09

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM

31 DE DEZEMBRO DE 2018 e 2017

(Todos os valores expressos em milhares de reais)

#### NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sem objetivo de lucro, e tem como missão oferecer excelência no atendimento em saúde e a valorização do médico cooperado.

A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e está subordinada às diretrizes e às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis, estando registrada na ANS sob o nº 35406-6.

#### NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 539 médicos cooperados (2017 – 539), no cumprimento de suas atividades a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido.

A Unimed Uberaba consciente da importância do gerenciamento de riscos, desenvolveu através de seus Recursos Próprios, unidades voltadas para o cuidado e manutenção da saúde dos clientes para melhoria da qualidade de vida. Destacam-se, neste contexto o ESPAÇO VIVER BEM, que oferece serviço de assistência domiciliar e monitoramento de casos, a CLÍNICA DE ESPECIALIDADES e o CENTRO DE ATENÇÃO À SAÚDE UNIMED para atendimentos na modalidade ambulatorial, com consultas agendadas em diversas especialidades. A FARMÁCIA é mais um benefício que a Unimed Uberaba proporciona a seus clientes para agregar valor aos produtos e serviços da Cooperativa, fornecendo com exclusividade medicamentos de referência e genéricos de alta qualidade. Houve ainda, ampliação da área de cobertura da Unimed Uberaba com o objetivo de valorizar e otimizar atendimentos, garantindo resultados de maneira responsável e valorização dos cooperados. As parcerias com uma CLÍNICA DE IMAGEM e uma REDE DE LABORATÓRIOS fazem parte de programas estratégicos. Com instalações nos melhores pontos da cidade, garantem atendimentos personalizados e humanizados para apoio a diagnósticos. A Unimed Uberaba visando a sustentabilidade do negócio se torna administradora do HOSPITAL SÃO DOMINGOS para gestão da saúde do Triângulo Mineiro e Alto Paranaíba.

#### NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista nº 5.764/71, normas editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, obedecendo, ainda, aos padrões do plano de contas estabelecido pela RN nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, com as alterações das RNs 314/12, 322/13, 390/15 e 418/16, que também incorporaram os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, quando referendadas pela ANS e parcialmente os aspectos relacionados às Leis 11.638/07 e 11.941/09. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

#### NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa são:

**REGIME DE ESCRITURAÇÃO:** A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

**ESTIMATIVAS CONTÁBEIS:** As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

**APLICAÇÕES FINANCEIRAS:** Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2018.

**CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I – Normas Gerais da RN 418, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

**CONTA CORRENTE COM COOPERADOS:** Os créditos registrados com cooperados de curto prazo foram registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

Os créditos registrados com cooperados, no longo prazo, foram registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados.

**INVESTIMENTOS:** Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição e método de equivalência patrimonial.

**ATIVO IMOBILIZADO:** O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

**ATIVO INTANGÍVEL:** No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4) – Resolução 1303/10.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos referentes a programas de medicina preventiva e promoção à saúde e prevenção de riscos e doenças, foram aprovados pela ANS, a partir de 2013, logo contabilizados como despesas conforme INC 07 DIOPE/DIPRO e alterações posteriores.

**PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é contabilizada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela Cooperativa e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do médico cooperado.

**IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL:** São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

**OUTROS ATIVOS E PASSIVOS:** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

**ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES:** Ativos contingentes são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, caracterizando o ganho como praticamente certo. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

As obrigações legais são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

**APURAÇÃO DE RESULTADO E RECONHECIMENTO DE RECEITA:** O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

**RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do médico. Como parte desses avisos e faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

**USO DE ESTIMATIVAS:** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis aplicadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Tais estimativas podem diferir dos seus valores reais. As principais contas onde essas estimativas são utilizadas são as contas de Provisões para Contingências.

**RESERVA PARA O FATES:** Os gastos com assistência técnica, educacional e social para cooperados, no valor de R\$ 4.140.287 (2017 – R\$ 3.598.492), registrados em contas de resultados, foram absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES.

**ADOÇÃO DA RN 430/2017:** A Unimed Uberaba, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

a) Unimed Uberaba como Prestadora:

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorrer o atendimento pela Unimed XX, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

b) Unimed Uberaba como Origem:

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed XX em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" – Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS.

Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram baseados em parâmetros gerenciais. O saldo contábil referente à 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

#### ATIVO

##### NOTA 05 – DISPONÍVEL

DESCRIÇÃO	2018	2017
Caixa	6.931	8.880
Bancos contas depósitos	1.854.860	484.256
<b>TOTAL</b>	<b>1.861.791</b>	<b>493.136</b>

##### NOTA 06 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa, registrados ao custo de aquisição e acréscido dos rendimentos auferidos.

DESCRIÇÃO	2018	2017
- Contas Indiv. em Centrais de Custódia	19.988.442	15.000.461
- Fundos de Investimentos Dedicados	13.618.305	11.035.185
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas – AG Vinculados</b>	<b>33.606.747</b>	<b>26.035.646</b>
<b>Aplicações Livres</b>	<b>60.140.626</b>	<b>24.562.330</b>
<b>TOTAL</b>	<b>93.747.373</b>	<b>50.597.976</b>

As Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas referem-se ao cumprimento da RN 419/16 da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar exclusivamente para vinculação à ANS, dos respectivos títulos e valores mobiliários registrados como ativos garantidores de provisões técnicas.

##### NOTA 07 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência a Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Contraprestação Pecuniária a Receber	25.621.553	21.941.612
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde <sup>1</sup>	3.985.805	166.575
Participação Benef. Eventos Indenizáveis	4.110.750	3.301.858
Outros Créditos Operações c/ Planos de Saúde	686.009	-
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(11.623.092)	(12.809.607)
<b>TOTAL</b>	<b>22.781.025</b>	<b>12.600.438</b>

<sup>1</sup>Em função da RN 430/2017 houve a transferência de parte do saldo dos Créditos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionados com Planos (Grupo 124) para novo grupo contábil – 123412011 – Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida pelo processamento do faturamento cobrado da Unimed de Origem.

##### NOTA 08 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADO COM PLANOS

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionado com Planos" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Créditos Oper. Prest. Serviços Assist. Saúde <sup>1</sup>	4.795.736	11.840.283
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(2.173.924)	(1.603.127)
<b>TOTAL</b>	<b>2.621.812</b>	<b>10.237.156</b>

<sup>1</sup>Em função da RN 430/2017 houve a transferência de parte do saldo dos Créditos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionados com Planos (Grupo 124) para novo grupo contábil – 123412011 – Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida pelo processamento do faturamento cobrado da Unimed de Origem.

##### NOTA 09 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Refere-se basicamente a impostos e contribuições retidos na fonte por empresas públicas e privadas sobre faturas emitidas pela cooperativa, imposto de renda retido na fonte sobre rendimentos de aplicações financeiras e outras receitas tributáveis.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Imposto de Renda Retido na Fonte	1.044.241	537.283
Outros Créditos Tributários (CRSF)	4.718.567	1.479.465
Créditos Tributários e Previdenciários	166.015	3.027
<b>TOTAL</b>	<b>5.928.823</b>	<b>2.019.775</b>

No ano de 2018, a Unimed Uberaba não obteve o aproveitamento do crédito de imposto de renda retido na fonte na prestação de serviços por cooperativas de trabalho e associações profissionais em decorrência de atos cooperativos após a ocorrência da retenção correspondente, devido à não homologação e homologação parcial pela Receita Federal dos despachos decisórios: 10650-901.689/2017-47; 10650-903.979/2018-14; 10650-903.980/2018-31 e 10650-903.981/2018-85.

Durante o ano-calendário, o crédito pode ser utilizado apenas em compensações do imposto retido por ocasião do pagamento dos rendimentos aos cooperados ou associados pessoas físicas. Após o encerramento do ano-calendário, o crédito não utilizado poderá ser objeto de pedido de restituição, bem como ser utilizado na compensação de débitos relativos aos tributos administrados pela Receita Federal (RFB). Sendo assim, a Unimed Uberaba realizará o aproveitamento dos créditos em anos posteriores ao ano-calendário do crédito retido na fonte na prestação de serviços.

##### NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

São os valores a receber referente aos estoques, cheques, acordos, adiantamentos a funcionários, cooperados, fornecedores e adiantamentos diversos e outros créditos e bens a receber.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Estoque de Medicamentos	236.545	153.291
Almoxarifado	1.167.259	496.066
Cheques de Terceiros	88.295	88.691
Créditos a Compensar	252.425	583.303
Outros Títulos a Receber	6.203.392	5.765.707
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(4.048.334)	(392.627)
Adiantamento a Funcionários	202.561	129.453
Adiantamento a Cooperados	3.372.909	1.479.622

Adiantamento a Fornecedores	6.358.401	2.961.940
Outros Créditos a Receber	960.941	958.752
<b>TOTAL</b>	<b>14.794.394</b>	<b>12.224.198</b>

##### NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

Foram registrados os valores realizáveis referentes à antecipação dos juros do Empréstimo Bancário no valor de R\$ 33.000.000,00, bem como seguro predial, IPTU, etc.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Juros a Apropriar – Empréstimo Bancário	3.450.168	-
Outras despesas antecipadas	172.589	29.807
<b>TOTAL</b>	<b>3.622.756</b>	<b>29.807</b>

##### NOTA 12 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Foram registrados os valores realizáveis após o término do exercício seguinte referente aos depósitos judiciais da Taxa de Saúde Suplementar – ANS, INSS sobre a remuneração de conselheiros e dirigentes e valores decorrentes das contingências passivas discutidas judicialmente e administrativamente pela Unimed Uberaba.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Ressarcimento ao SUS	4.296.012	1.872.322
Depósito Judicial Taxa de Saúde Suplementar	781.717	770.930
Depósito Judicial INSS s/ dirigentes e conselheiros	686.576	686.576
Depósito Judicial PIS – Faturamento	371.199	371.199
Depósito Judicial PLS	822.808	823.821
Depósito Judicial PSG	485.917	393.829
Depósito Judicial Processos PIS/COFINS	9.775.899	9.775.899
<b>TOTAL</b>	<b>17.220.128</b>	<b>14.694.576</b>

Em 20 de dezembro de 2006 a Unimed Uberaba foi autuada pela Receita Federal do Brasil sobre os tributos de PIS e COFINS referente ao período de **01/01/2003 a 31/12/2004** no valor de **R\$ 9.858.707,92 (Nove milhões Oitocentos e Cinquenta e Oito e Setecentos e Sete Reais e Noventa e dois Centavos).**

Em 30 de setembro de 2011 a Unimed Uberaba foi autuada novamente pela Receita Federal do Brasil sobre os tributos de PIS e COFINS referente ao período de **01/01/2007 a 31/12/2008** no valor de **R\$ 13.078.961,17 (Treze milhões Setenta e Oito Mil Novecentos e Sessenta e um reais e Dezessete Centavos).**

A Unimed Uberaba foi notificada pelos "Termos de Encerramento de Diligências", sob os N°TP-06.1.05.00-2015-00.111-2 e N°TP-06.1.05.00-2016-00092-6 no qual, após concluir sua apuração, a Secretaria da Receita Federal enviou a Carta de Cobrança de **(2003/2004)** no valor de **R\$ 3.598.729,35,**

sendo R\$ 640.869,75, relativo ao PIS e R\$ 2.957.859,60 relativo à COFINS e a Carta de Cobrança de (2007/2008) no valor de **R\$ 5.957.054,94**, sendo R\$ 1.064.776,44, relativo ao PIS e R\$ 4.892.278,50 relativo à COFINS, respectivamente.

Através das intimações recebidas a Unimed Uberaba deu início às Diligências Fiscais para se apurar a nova base de cálculo dos valores devidos nas competências de **01/2003 a 12/2004 e 01/2007 a 12/2008**. Com isso, a Fiscalização delimitou a apuração esclarecendo a metodologia para exoneração das deduções previstas no inciso III, do §9º, do art. 3º da Lei nº 9.718/98, com interpretação dada pela Lei nº 12.873/2013 conforme Termo de Encerramento de Diligência. Após o atendimento a diversas intimações com a apresentação de Livros Fiscais, Demonstrativos das Contas Analíticas em meio físico e magnético, Planilhas extraídas do Plano de Contas da ANS, dentre outros documentos solicitados.

Desta forma, e visando evitar a inscrição do referido débito em dívida ativa e com fito de evitar a inclusão indevida de seu nome no Cadín, a Unimed Uberaba optou por se antecipar à Fazenda Nacional e ajuizar a Ação Anulatória de Débito com a realização dos **depósitos judiciais no ano de 2017**, que suspendeu a exigibilidade do crédito tributário dos anos de 2003/2004 e 2007/2008, sendo o valor integral e atualizado dos débitos de **2003/2004**: R\$ 676.373,95 a título de PIS e R\$ 3.121.725,06 a título de COFINS. Os débitos de **2007/2008** totalizou o valor integral e atualizado: R\$ 1.068.484,68 a título de PIS e R\$ 4.909.315,03 a título de COFINS, totalizando a garantia de depósito **R\$ 9.775.898,72** (Nove milhões setecentos e setenta e cinco mil oitocentos e noventa e oito reais e setenta e dois centavos). As duas autuações fiscais observadas às obrigações específicas de cada caso foram classificadas através do parecer emitido pela assessoria jurídica da cooperativa como obrigações possíveis e se encontram em fase de impugnação administrativa apresentada pela Unimed Uberaba.

#### NOTA 13 – INVESTIMENTOS

A Unimed Uberaba tem participações societárias, que são avaliadas pelo método de custo e equivalência patrimonial, como apresentamos:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Federação MG	958.864	958.864
Unimed Participações	952.094	648.102
Unicred Uberaba	507.840	507.840
Intrafederativa Triângulo Mineiro	3.000	3.000
Central Nacional Unimed	1.016.804	1.016.804
Lamel – Laboratório Médico Especializado Ltda¹	920.467	1.611.207
Panclínic – Centro de Diagnóstico por Imagem Ltda¹	2.172.121	2.752.563
Ubermed Serviços em Saúde Eireli¹	200.000	-
FCO – Fundo de Contingência e Oportunidades	89.472	-
FMP – Fundo Mútuo de Participações	27.681	-
Outros Investimentos	45.730	45.730
<b>TOTAL</b>	<b>6.894.073</b>	<b>7.544.110</b>

¹Participações societárias avaliadas pelo MEP-Método de Equivalência Patrimonial.

#### NOTA 14 – IMOBILIZADO

DESCRIÇÃO	TAXAS	2017	Adições	Baixas	Transferências		2018
					Entradas	Saídas	
Terrenos	-	1.081.992	-	-	-	-	1.081.992
Edificações	-	9.599.972	163.046	35.983	94.967	190.229	9.631.773
Máquinas e Equipamentos	-	842.143	644.494	20.483	18.220	61.870	1.422.504
Computadores e Periféricos	-	1.555.588	199.076	-	6.125	3.898	1.756.891
Móveis e Utensílios	-	1.402.525	194.570	1.740	23.041	32.000	1.586.396
Veículos	-	145.925	8.290	128.645	-	-	25.570
Imobilizações em Curso	-	789.843	-	-	-	-	789.843
Outras Imobilizações	-	449.948	1.254.995	-	204.460	204.460	1.704.943
<b>TOTAL</b>		<b>15.867.936</b>	<b>2.464.471</b>	<b>186.851</b>	<b>346.813</b>	<b>492.457</b>	<b>17.999.912</b>
<b>(-) Depreciação Acumulada</b>							
Terrenos		-	-	-	-	-	-
Edificações	4%	3.361.966	297.869	83	-	-	3.659.752
Máquinas e Equipamentos	10%	489.737	145.504	11.715	-	-	623.526
Computadores e Periféricos	20%	1.129.050	103.600	-	-	-	1.232.650
Móveis e Utensílios	10%	736.966	100.006	692	-	-	836.280
Veículos	20%	29.784	17.233	36.611	-	-	10.406
Imobilizações em Curso	-	-	-	-	-	-	-
Outras Imobilizações	20%	11.771	126.303	-	-	-	138.074
<b>(-) Total de Depreciação Acumulada</b>		<b>5.759.274</b>	<b>790.515</b>	<b>49.101</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.500.688</b>
<b>TOTAL DO IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>		<b>10.108.662</b>	<b>1.673.956</b>	<b>137.750</b>	<b>346.813</b>	<b>492.457</b>	<b>11.499.224</b>

As contas do Ativo Imobilizado estão apresentadas ao custo de aquisição, sendo a depreciação calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens.

Recuperabilidade dos Ativos: a Cooperativa não constituiu provisão de perda para desvalorização de ativos por não ter identificado perdas significativas para seus ativos mais relevantes.

#### NOTA 15 – INTANGÍVEL

São os recursos aplicados na realização de despesas de implantação de software que contribuíram para a formação do resultado de mais de um exercício social futuro.

DESCRIÇÃO	2017	Adições	Baixas	Transferências		2018
				Entradas	Saídas	
Softwares	6.686.687	457.837	-	-	239	7.144.285
Patentes	-	12.510	-	-	-	12.510
<b>Total do ativo intangível</b>	<b>6.686.687</b>	<b>470.347</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>239</b>	<b>7.156.795</b>
<b>(-) Amortização</b>						
Softwares	2.838.400	184.851	-	-	-	3.023.251
<b>Total Amortização</b>	<b>2.838.400</b>	<b>184.851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.023.251</b>
<b>Total</b>	<b>3.848.287</b>	<b>285.496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>239</b>	<b>4.133.544</b>

#### PASSIVO

##### NOTA 16 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

PROVISÕES – Circulante	2018	2017
Contraprestação Não Ganha PPCNG	4.884.151	3.886.074
Provisões de Remissão – Circulante	119.880	115.552
Provisão de Eventos a Liquidar	19.450.846	12.593.077
Ressarcimento ao SUS	3.242.333	4.225.240
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	10.145.819	7.706.373
<b>Total Provisões – Circulante</b>	<b>37.843.029</b>	<b>28.526.316</b>

PROVISÕES – Não Circulante	2018	2017
Provisões de Remissão – Não Circulante	218.874	227.131
Ressarcimento ao Sus – Não Circulante	4.296.011	-
<b>Total Provisões – Não Circulante</b>	<b>4.514.885</b>	<b>227.131</b>
<b>TOTAL PROVISÕES</b>	<b>42.357.914</b>	<b>28.753.447</b>

##### a) Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

##### b) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituída provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 338.754, sendo a mesma classificada em R\$ 119.880 no Passivo Circulante e R\$ 218.874 no Passivo Não Circulante.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

##### c) Provisão para Evento a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e às redes credenciadas da cooperativa, conforme estabelecido pela RN 393 de dezembro de 2015 o registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço.

##### d) Ressarcimento ao SUS

Provisão obrigatória das operadoras de plano de saúde que restitui as despesas decorrentes de internações no Sistema Único de saúde em eventual atendimento de seus beneficiários.

##### e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pelo art. 11 da RN 393 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois, o maior.

Regulamentado pelo art. 8º da RN 393 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão da PEONA, calculada por cálculo atuarial.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

As provisões técnicas estão garantidas conforme demonstrado a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	2018	2017	
211119013	PC - Remissão	119.880	115.552
211119021	PC - PESL - SUS GRU	1.608.762	2.976.254
211119024	PC - PESL - SUS (%hc x ABI)	1.633.572	1.248.987
21111903	PC - PESL	19.450.846	12.593.077
21111904	PC - PEONA	10.145.819	7.706.373
231119013	PNC - Remissão	218.874	227.131
231119022	PNC - PESL - SUS Depósito Judicial	4.296.011	-
<b>TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>37.473.764</b>	<b>24.867.374</b>	

DEDUÇÕES PERMITIDAS	2018	2017	
Índice de Adimplência s/ pagamentos ao SUS - %hc x ABI x (1 – IEPRS)	10.292	16.112	
Ressarcimento SUS superior a 5 anos	864.185	606.772	
131719011	Deposito Judicial - SUS	4.296.011	1.872.323
<b>TOTAL DAS DEDUÇÕES</b>	<b>5.170.488</b>	<b>2.495.207</b>	

<b>TOTAL DAS PROVISÕES A LASTREAR</b>	<b>32.303.276</b>	<b>22.372.167</b>
<b>Total de Aplicações Garantidoras - Grupo 1221</b>	<b>33.606.747</b>	<b>26.035.646</b>
<b>Cobertura do LASTRO</b>	<b>1.303.471</b>	<b>3.663.479</b>
<b>SITUAÇÃO DO LASTRO</b>	<b>Suficiente</b>	<b>Suficiente</b>

#### NOTA 17 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São os valores a pagar a outras operadoras de assistência à saúde, relacionados à Corresponsabilidade Transferida em Preço Pré Estabelecido.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.030.018	1.644

#### NOTA 18 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

São os valores a pagar a outras operadoras de assistência à saúde, assim como os valores a pagar para rede conveniada para contratos não ligados aos planos da operadora.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Contas a Pagar Prest. Serv. de Assit. Saúde	1.139.885	4.925.794

#### NOTA 19 – PROVISÕES

O quadro abaixo demonstra o montante de contingências cíveis apuradas até 31/12/2017 conforme parecer da assessoria jurídica, classificadas como provável e, portanto, provisionadas contabilmente conforme resolução CFC nº 1.066/2005. Em 2018, as provisões foram transferidas para Provisões Judiciais para Longo Prazo.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Provisão Contingências Proc. Civil	-	6.522.213

#### NOTA 20 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

São valores de obrigações tributárias e sociais a recolher de responsabilidade da operadora.

DESCRIÇÃO	2018	2017
IRPJ / CSLL A Recolher	1.224.933	57.718
ISSQN A Recolher	728.697	772.046
INSS A Recolher	564.590	531.463

FGTS A Recolher	167.183	144.129
PIS / COFINS A Recolher	380.550	225.666
IRRF Funcionários a Recolher	226.284	182.334
IRRF Terceiros a Recolher	1.768.817	1.451.336
ISSQN Retido Substituição Tributária	223.267	200.515
Retenção INSS Lei 10.666	69.507	84.608
Retenção PIS/COFINS/CSLL	307.392	303.776
Contribuição Sindical a Recolher	-	1.394
<b>TOTAL</b>	<b>5.661.220</b>	<b>3.954.985</b>

#### NOTA 21 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Corresponde a empréstimo contraído junto a Instituição Financeira aquisição de investimento em controle acionário em outras empresas.

DESCRIÇÃO	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
BDMG	6.875.000	26.125.000	33.000.000
<b>Total</b>	<b>6.875.000</b>	<b>26.125.000</b>	<b>33.000.000</b>

#### NOTA 22 – DÉBITOS DIVERSOS

São valores decorrentes de débitos com salários e honorários a pagar, provisão de férias e décimo terceiro salário, fornecedores e pensões alimentícias retidas de funcionários e cooperados.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Salários a Pagar	-	3.502
Férias a Pagar	1.896.043	1.473.553
13º Salário a Pagar	-	494
Encargos S/Férias a Pagar	667.448	519.073
Outras Obrigações C/Pessoal	35.395	30.972
Fornecedores	6.289.362	3.127.169
Outros Débitos a Pagar	2.295.318	2.245.693
<b>TOTAL</b>	<b>11.183.566</b>	<b>7.400.456</b>

#### NOTA 23 – PROVISÕES

As provisões correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente e os pareceres dos Assessores Jurídicos da Cooperativa.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Provisões PIS / COFINS	613.128	-
Provisão Taxa de Saúde Suplementar	770.930	-
INSS Conselho Fiscal, Administrativo e Ético.	686.576	-
Depósito Judicial PLS	822.022	-
Depósito Judicial PSG	499.298	-
Prov. Dep. Judicial Processos PIS / COFINS	9.775.899	-
Prov. PIS Faturamento 2008	371.199	-
Provisão Contingências Proc. Civil	6.450.848	-
<b>TOTAL</b>	<b>19.989.900</b>	<b>-</b>

#### NOTA 24 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A provisão para Eventos Futuros são valores provisionados em decorrência de possíveis eventos futuros que possam ocorrer. Em 2018, o saldo existente foi transferido para o novo grupo de débitos diversos. As provisões de PIS / COFINS e Taxa de Saúde Suplementar foi transferido para o grupo de Provisões para Ações Judiciais.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Provisão para Eventos Futuros	-	10.422.165
Provisão PIS / COFINS	-	1.147.511
Provisão Taxa de Saúde Suplementar	-	2.213.241
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>13.782.917</b>

#### NOTA 25 – DÉBITOS DIVERSOS

A provisão para Eventos Futuros são valores provisionados em decorrência de possíveis eventos futuros que possam ocorrer. Em 2018, as provisões de Depósito Judicial PLS e Depósito Judicial PSG foram transferidos para o grupo de Provisões para Ações Judiciais.

DESCRIÇÃO	2018	2017
INSS Conselho Fiscal, Administrativo e Ético.	-	686.576
Depósito Judicial PLS	-	22.067
Depósito Judicial PSG	-	404.943
Provisão para Eventos Futuros	3.054.912	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.054.912</b>	<b>1.113.586</b>

#### NOTA 26 – CONTINGÊNCIAS

Devido às particularidades de suas operações a Unimed Uberaba possui regime especial PA nº 01/12262 de 10 de dezembro de 2003 que regula a forma de tributação do ISSQN e o cumprimento das obrigações acessórias junto ao município de Uberaba, nele consta os valores a serem considerados como base de cálculo e suas possíveis deduções. Em 31 de Agosto de 2011 a cooperativa foi autuada com a notificação fiscal nº55517 de lançamentos de débito (NFLD) tributário municipal referente ao período de 01/01/2006 a 31/12/2010 no valor de **R\$ 793.284,55 mil (Setecentos e Noventa e Quatro Mil e Cinquenta e Cinco Centavos)**, sendo assim, provisionado no Grupo de Tributos e Encargos Sociais a Recolher.

#### NOTA 27 – CAPITAL SOCIAL

O capital social pertencente a 539 cooperados em 2018 e a 539 em 2017. A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Capital integralizado	R\$ 5.168.649	R\$ 4.926.898
Número de Cooperados	539	539
Valor da Cota parte	R\$ 1,00	R\$ 1,00

#### NOTA 28 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

a) **FUNDO DE RESERVAS** – Saldo de R\$ 4.826.040 em 2018 e saldo R\$ 3.532.507 em 2017. Foi destinado ao fundo de reserva o valor de R\$ 1.293.532 constituído sobre 10% das sobras do resultado do ato cooperativo do exercício.

b) **FATES** - Saldo de R\$ 5.016.163 em 2018 e R\$ 7.373.146 em 2017. Em 2018 foram destinados 5% do resultado do ato cooperativo R\$ 646.767 e a totalidade do resultado do ato não cooperativo R\$ 1.136.537 em conformidade com o Estatuto Social, com a finalidade de prestação de assistência aos associados e seus dependentes legais e aos empregados da cooperativa.

c) **PLAC** – Fundo constituído em Assembleia referente ao Plano de Auxílio ao Cooperado, com a finalidade de prestação de assistência aos cooperados e dependentes. O saldo final anual foi R\$ 2.077.703 em 2018 e um saldo de R\$ 1.669.389 em 2017.

d) **RESERVA PARA OPERAÇÕES** - Constituída em Assembleia e tem como finalidade cobrir as exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar atendendo a constituição da Margem de Solvência. O saldo final anual foi R\$ 29.408.515 em 2018 e um saldo de R\$ 21.266.360 em 2017.

e) **FUNDO DE VANTAGENS** – O Fundo de Vantagens ao Cooperado, também designado pela sigla FVC, é constituído em conformidade com o §1º do art.28 da Lei 5.764/71 e terá duração por prazo indeterminado, tendo sido aprovado na AGE de 10/12/2014. Tem por objetivo exclusivo prover o pagamento dos prêmios e benefícios previstos no Programa de Vantagens ao Cooperado. Em 2018 o saldo final está constituído em R\$ 10.192.813, e saldo final de 2017 foi de R\$ 7.204.553.

**NOTA 29 – COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS**

	Ato Cooperativo	Ato não Cooperativo	Total
<b>Total das Sobras</b>	12.935.319	1.136.537	14.071.856
<b>Destinação das Sobras:</b>			
<b>Sobras do Período</b>	12.935.319	1.136.537	14.071.856
Fundo de Reservas	(1.293.532)	-	(1.293.532)
Fates	(646.767)	(1.136.537)	(1.783.304)
<b>Sobras a Disposição da AGO</b>	10.995.020	-	10.995.020

**NOTA 30 – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA**

As operadoras de plano de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº RN 209/2009, RN 227/2010 e RN 313/2012:

**a) Patrimônio Mínimo Ajustado**

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de **R\$ 8.503.232,69**, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

**b) Margem de solvência**

A Agência Nacional de Saúde (ANS) é responsável por fiscalizar/monitorar o indicador de Margem de Solvência (MS) das operadoras de saúde, conforme a RN 209, art. 6º "A Margem de Solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22".

A exigência em dezembro de 2018 para as Operadoras de Saúde é de 70,520%. Mensalmente essa exigência é acrescida em 0,615% e chegará a 100,000% em dezembro de 2022. A Unimed Uberaba encerrou o exercício 2018 com suficiência de MS superior a R\$ 5,3 milhões (Exigência da ANS: R\$ 52,8 milhões / Patrimônio Líquido Ajustado: R\$ 58,1 milhões).

Devido à adoção da RN 430/2017 no exercício de 2018 houve um aumento na base de cálculo da Margem de Solvência em R\$ 60,5 milhões que representa 20,06%.

**NOTA 31 – EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2018 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013 referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

**EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por coparticipação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido – Carteira de Planos Individuais / familiares pós Lei 9.656/1998

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimento	Demais Despesas	Total
<b>Rede Própria</b>	3.016.543	568.007	115.927	1.277.078	1.629.275	-	6.606.830
<b>Rede Contratada</b>	310.617	3.090.212	217.470	4.881.249	2.904.814	90.624	11.494.986
<b>Reembolso</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Interc. Eventual</b>	78.374	70.583	7.600	580.144	349.823	490	1.087.014
<b>Total</b>	3.405.534	3.728.802	340.997	6.738.471	4.883.912	91.114	19.188.830

O total geral deve ser equivalente ao total da conta 41111112

**NOTA 32 – RELAÇÃO DAS ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATOS COOPERATIVOS E ATOS NÃO COOPERATIVOS**

Os Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares) são os serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviços de intercâmbio (operações entre cooperativas Unimeds), bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (hospitais, laboratórios e clínicas).

Os Atos Não Cooperativos são os serviços realizados por médicos não cooperados e atividades fora do objetivo social.

Uberaba, 31 de dezembro de 2018.

Dr. Vitor Guilherme Maluf Curi  
Diretor-presidente

Dr. Gustavo Roberto Carvalho Tiveron  
Diretor Administrativo-financeiro

Rodolfo Aparecido Sousa Martins  
Contador CRC - MG 116870

Novatuarial  
CONSULTORIA E APOIAMENTO

São Paulo, 1 de março de 2019.

À  
Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico  
A/c.: Dr. Vitor Guilherme Maluf Curi  
Diretor Presidente

Assunto: Parecer Balanço Provisões Técnicas

Prezado Dr. Vitor,

Como atuário responsável legalmente pela Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 35.406-6, e de acordo com a exigência da ANS prevista no item 8.2.1 do Anexo da Resolução Normativa n.º 290/2012 da DIOPE, de 27/02/2012, vimos apresentar parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela ANS data base de 22/12/2009.

Aplicamos a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, demonstradas a seguir.

1) **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 22/12/2009, por meio do ofício nº 6785/2009/GGAME/DIOPE/ANS/MS e atualizada para o exercício de 2014 através do Teste de Consistência ofício nº 31/2014/DIRAD/(GGAME/GEHAE)/DIOPE/ANS de 31/03/2014, e atualizada em agosto de 2017 conforme previsto na resolução 393.

**Fórmula de Cálculo:** Média dos últimos seis meses anteriores à competência dos Eventos Indenizáveis Líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido X fator Nota Técnica.

Fator Nota Técnica vigente: 0,68832

Novatuarial  
CONSULTORIA E APOIAMENTO

competência	Eventos indenizáveis em Pré Pagamento
junho de 2018	R\$ 13.783.055,00
julho de 2018	R\$ 14.514.950,51
agosto de 2018	R\$ 15.281.951,99
setembro de 2018	R\$ 14.337.823,39
outubro de 2018	R\$ 15.791.504,27
novembro de 2018	R\$ 14.730.558,37
<b>média</b>	<b>R\$ 14.739.973,92</b>

PEONA em dezembro de 2018 = R\$ 14.739.973,92 x 0,68832 = **R\$ 10.145.818,85**

2) **Provisão para Remissão:** Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 29/09/2006, por meio do ofício nº 3319/2006/DIR.ADI(GEAOPI)/DIOPE/ANS/MS.

Circulante ..... : R\$ 119.880,34

Não Circulante ..... : R\$ 218.873,78

**Provisão de Remissão Total : R\$ 338.754,12**

Resaltamos que a responsabilidade deste parecer está limitada às Provisões para Remissão e a Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, constituídas por metodologia atuarial prevista em Nota Técnica Atuarial.

Atenciosamente,

José Bittencourt da Mota  
Atua nº 535

Novatuarial Consultoria e Assessoria Atuarial



www.unimeduberaba.com.br  
 Rua Alvar Prata, 294  
 38015-010 Centro, Uberaba - MG  
 T: 0800 34 31 33



**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Uberaba Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas Demonstrações de Resultado, das Mutações de Patrimônio Líquido e Demonstrações de Fluxo de Caixa, bem como todos os documentos, saldos figurantes e o Parecer dos Auditores Independentes – Walter Heuer, onde se verificou **uma sobra à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 10.995.020,47 (Dez milhões e novecentos e noventa e cinco mil e vinte reais e quarenta e sete centavos)**, constando-se achar-se tudo exato e em perfeita ordem, recomenda-se a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Uberaba-MG, 21 de Fevereiro de 2019.

Dr. Benito Ruy Maneghelo

Dr. Ermogenes Assunção de Melo

Dra. Esther Andrade Rodrigues

Dr. José Natal França

Dra. Jussara Silva Lima

Dra. Luciana Guódes Viçela Reis



"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz"  
 Roberto Rodrigues

ANS - Nº 35406-6



CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

