



Relatório de Sustentabilidade 2014/ 2015

CUIDAR DE VOCÊ, ESSE É O PLANO.

Unimed 
Planalto Norte



MISSÃO

Promover a saúde dos nossos clientes com qualidade e gerar trabalho ao médico cooperado, mantendo o compromisso socioambiental.

VISÃO

Ser líder regional em qualidade na promoção da saúde e referência na remuneração do trabalho médico.

VALORES

- Promoção da saúde
- Qualidade dos serviços
- Valorização do trabalho médico
- Ética e transparência
- Cooperação
- Responsabilidade socioambiental

EXPEDIENTE

Publicação: Março 2016

Diretora Presidente: Dra. Cristina Maria I. de Moraes

Diretor Vice-presidente: Dr. Heleno Vellozo

Diretor Superintendente: Dra. Carla C. Jung

Coordenação Geral do Relatório de Sustentabilidade: Dra. Cristina M. I. de Moraes

Coordenação de Conteúdo e Editorial: Márcia Maria Fuckner

Produção Editorial e Gráfica: Front Comunicação

Consultoria: Íandé Consultoria em Sustentabilidade

Disponível no site: www.unimed.coop.br/planaltonorte

ÍNDICE

| | |
|------------------------------------|----|
| CRESCIMENTO..... | 04 |
| Declaração tomador de decisão..... | 04 |

| | |
|--|-----------|
| QUEM SOMOS..... | 06 |
| Programa de Valorização do Cooperado..... | 10 |
| Plano de Saúde Plac..... | 11 |
| Fundo Plac..... | 11 |
| Seguro de Vida..... | 11 |
| Seguro de Responsabilidade Civil..... | 11 |
| Sobras..... | 11 |
| Valorização do Trabalho Médico..... | 12 |
| Ferramentas de Gestão..... | 15 |
| Gestão por Competência..... | 15 |
| Cargos e Salários..... | 15 |
| Planejamento Estratégico..... | 15 |
| Governança Cooperativa..... | 16 |
| Sistema SA..... | 17 |
| Programa Qualifica..... | 17 |
| Prontuário Eletrônico do Paciente..... | 17 |

| | |
|----------------------------|----|
| SOBRE NOSSO RELATÓRIO..... | 20 |
|----------------------------|----|

| | |
|--|-----------|
| PRODUTO..... | 27 |
| Plano de Saúde Uniflex..... | 27 |
| SOU..... | 27 |
| Diferenciais de Produto da | |
| Unimed Planalto Norte..... | 27 |
| Fundo de Extensão Assistencial..... | 27 |
| Proteção Familiar..... | 27 |
| Seguro Desemprego..... | 28 |
| Seguro Incapacidade Física..... | 28 |
| Seguro de Vida..... | 28 |
| Seguro Funeral..... | 28 |
| Remoção Aérea de Urgência..... | 28 |
| Guia Médico..... | 28 |
| Atenção Primária à Saúde..... | 28 |
| Consultório de Especialidades..... | 28 |
| NAIS..... | 28 |
| Contact Center..... | 29 |
| Perfil da Carteira de Clientes..... | 29 |

| | |
|--|-----------|
| INDICADORES DE DESEMPENHO..... | 34 |
| Crescimento na Prática..... | 34 |
| Desempenho Econômico..... | 34 |
| Investimentos..... | 42 |
| Energia..... | 43 |
| Água..... | 43 |
| Combate à Corrupção..... | 44 |
| Crescimento nas Relações..... | 44 |
| Sobre o Público Interno da Unimed | |
| Planalto Norte..... | 44 |
| Programa Colaboração..... | 45 |
| Treinamento e Educação..... | 45 |
| Relações Trabalhistas..... | 46 |
| Não Discriminação..... | 47 |
| Trabalho Forçado ou Análogo ao Escravo.... | 47 |
| Saúde e Segurança do Cliente..... | 47 |
| Crescimento nos Cuidados..... | 51 |
| Materiais..... | 51 |
| Produto e Serviços..... | 51 |
| Saúde e Segurança no Trabalho..... | 51 |
| Conformidade Social..... | 52 |
| Responsabilidade Social..... | 52 |
| Projetos Sociais e Ações..... | 53 |
| Investimento em Responsabilidade Social..... | 55 |

| | |
|---------------------|----|
| RECONHECIMENTO..... | 57 |
|---------------------|----|

| | |
|---|----|
| (G4-32) Sumário de conteúdo da GRI para a opção “de Acordo - Essencial” | 58 |
|---|----|

| | |
|-------------|----|
| ANEXOS..... | 62 |
|-------------|----|

DIRECIONADOS PARA O CRESCIMENTO

(G4-1) A compreensão do que é crescimento para a Unimed Planalto Norte, seus impactos e resultados serviram como norteadores para as tomadas de decisões, na busca pelo desenvolvimento e perenidade da cooperativa.

Em todo o período de gestão reportado neste relatório buscou-se incorporar práticas/ferramentas, e qualificar nossas equipes internas para criar condições que favoreçam o profissionalismo, que em nossa convicção é a chave para o crescimento e competitividade.

A sustentabilidade dentro destas condições é percebida como um fator que favorece e consolida o processo de crescimento, assim como o processo de qualificação das relações estratégicas para a cooperativa, relações que contribuem para compreender melhor nossas demandas e as oportunidades de crescimento na entrega dos produtos e serviços oferecidos pela Unimed Planalto Norte.

Neste processo de relacionamento, a cooperativa tem buscado estabelecer diretrizes que direcionem nossas ações ao interagir com tais públicos, concentrando-se em critérios mensuráveis e de possível comparação, o que facilita perceber nossa evolução relacionada aos desafios atuais e os que se apresentam durante os processos.

Alguns resultados como, por exemplo, premiações recebidas, índices alcançados geram o estímulo que necessitamos para perseguir nossas metas que ainda não foram superadas.

Tais alvos, os quais tem seu alcance num futuro próximo, foram planejados para que dentro das atividades exercidas pelos envolvidos na cooperativa, sejam alcançados nesta gestão e nas próximas, ressaltando a importância da continuidade e consolidação das ferramentas implantadas.

Esta compreensão foi fortalecida após ações e capacitações realizadas internamente, envolvendo dirigentes e colaboradores da cooperativa, possibilitando a definição de aspectos relevantes ao negócio, e que quando executados facilitassem o crescimento da Unimed Planalto Norte dentro de sua área de atuação, assim como no segmento da saúde.

Nas próximas páginas deste relatório destacamos os principais processos e desempenhos alcançados pela cooperativa, com a intenção de aprimorar o processo de transparência na comunicação de nossas informações, buscando também crescer na interação entre a Unimed Planalto Norte e seus públicos estratégicos.



Boa Leitura!

QUEM
SOMOS

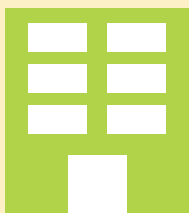


QUEM SOMOS

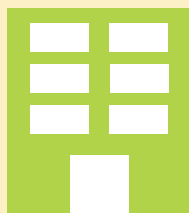
(G4-3; G4-5; G4-7) A Cooperativa de Trabalho Médico do Planalto Norte de Santa Catarina - Unimed Planalto Norte - é uma Singular do maior sistema cooperativista de trabalho médico do mundo¹, que conta também com a maior rede de assistência médica do Brasil, a Unimed, presente em 84% do território nacional, composta por 351 cooperativas médicas que prestam assistência para mais de 20 milhões de clientes em todo o país.

(G4-13) Localizada no município de São Bento do Sul/SC, esta Cooperativa se desvinculou da Unimed Joinville em 25 de julho de 1991, quando 22 médicos decidiram colocar em prática o sonho de implantar a Cooperativa. Atualmente sua sede está localizada no centro da cidade, na Avenida Dom Pedro II, número 373, inaugurada no ano de 2004.

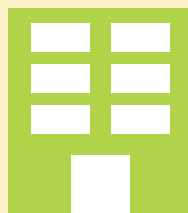
A Unimed Planalto Norte conta com:



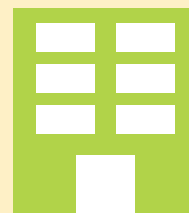
1 FILIAL
(para autorização e atendimento ao cliente).



1 SEDE
Administrativa
1 CENTRO
de Atendimento Médico.



1 NÚCLEO
de Atenção Integral à Saúde dividido em:
• *Clínica do Aparelho Locomotor;*
• *Clínica de Doenças Crônicas;*
• *Medicina Preventiva.*



1 SERVIÇO
de Saúde Ocupacional Unimed, o **SOU**.

(G4-6; G4-8) A área de atuação da Cooperativa, determinada no seu Estatuto Social, abrange os municípios de Campo Alegre, Rio Negrinho e São Bento do Sul, atendendo a mais de 20.326 clientes (com Fundações).



1 - Site: http://www.unimed.coop.br/pct/index.jsp?cd_canal=49146&cd_secao=49112

A essência que norteia esta relação entre a Unimed Planalto Norte e seus públicos está baseada no cuidado em todas as suas dimensões: saúde, trabalho, cultura e desenvolvimento local, sendo estas dimensões consideradas no Planejamento Estratégico da Cooperativa, enunciando a missão, visão e valores, ganhando ênfase o compromisso com as pessoas, a sustentabilidade e a inovação.

(G4-56) Outras ações para alinhar a forma como conduzimos nossos negócios estão contidas no compromisso da Unimed Planalto Norte com valores e princípios éticos em seu processo de gestão. Por este motivo adotou o Código de Conduta da Unimed do Brasil e a Política Estadual de Sustentabilidade, tendo como facilitador para operacionalização e consolidação das diretrizes que compõem estes documentos, o comitê de sustentabilidade formado por colaboradores da Cooperativa.

Além dos compromissos assumidos ao aderir ao Código de Conduta e a Política de Sustentabilidade, a Unimed Planalto Norte tem como base, em sua formação e cultura organizacional, os 7 Princípios do Cooperativismo.

PRINCÍPIOS DO COOPERATIVISMO

(site: <http://www.ocb.org.br/site/cooperativismo/principios.asp>)

- 1. Adesão voluntária e livre**
- 2. Gestão democrática**
- 3. Participação econômica dos membros**
- 4. Autonomia e independência**
- 5. Educação, formação e informação**
- 6. Intercooperação**
- 7. Interesse pela comunidade**

Aquilo em que acreditamos, nossos princípios e valores, tem sido utilizado como base para a forma como a Cooperativa é conduzida e direcionando as tomadas de decisão que impactam sobre o presente e futuro da Unimed Planalto Norte.

(G4-34) Uma das evidências para esta afirmação é a própria forma como estamos estruturados, onde a Cooperativa é regida pela Diretoria Executiva, Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Conselho de Ética, compostos pelos cooperados eleitos por seus pares.

A estrutura de governança é formada pelos seguintes cooperados:

Diretoria Executiva (Gestão Março 2014 – Março 2016)

Dra. Carla Cristina Jung – Superintendente

Dra. Cristina Maria Ianonni de Moraes – Presidente

Dr. Heleno Vellozo – Vice-Presidente

Conselho de Administração (Gestão Março 2014 – Março 2016)

Dr. Daniel Joaquim Coutinho

Dr. Eduardo Sant’Anna Rodrigues

Dr. Fabiano André de Sá

Dr. Giovanni Erineu Schwingel

Dr. Manuel Del Olmo

Dr. Maurício Bittencourt Rosa

Conselho Fiscal (Gestão Março 2015 – Março 2016)

Dra. Danielle Trembl

Dr. José Ronaldo Mayer Junior

Dra. Maria Aparecida Winnikes Pereira

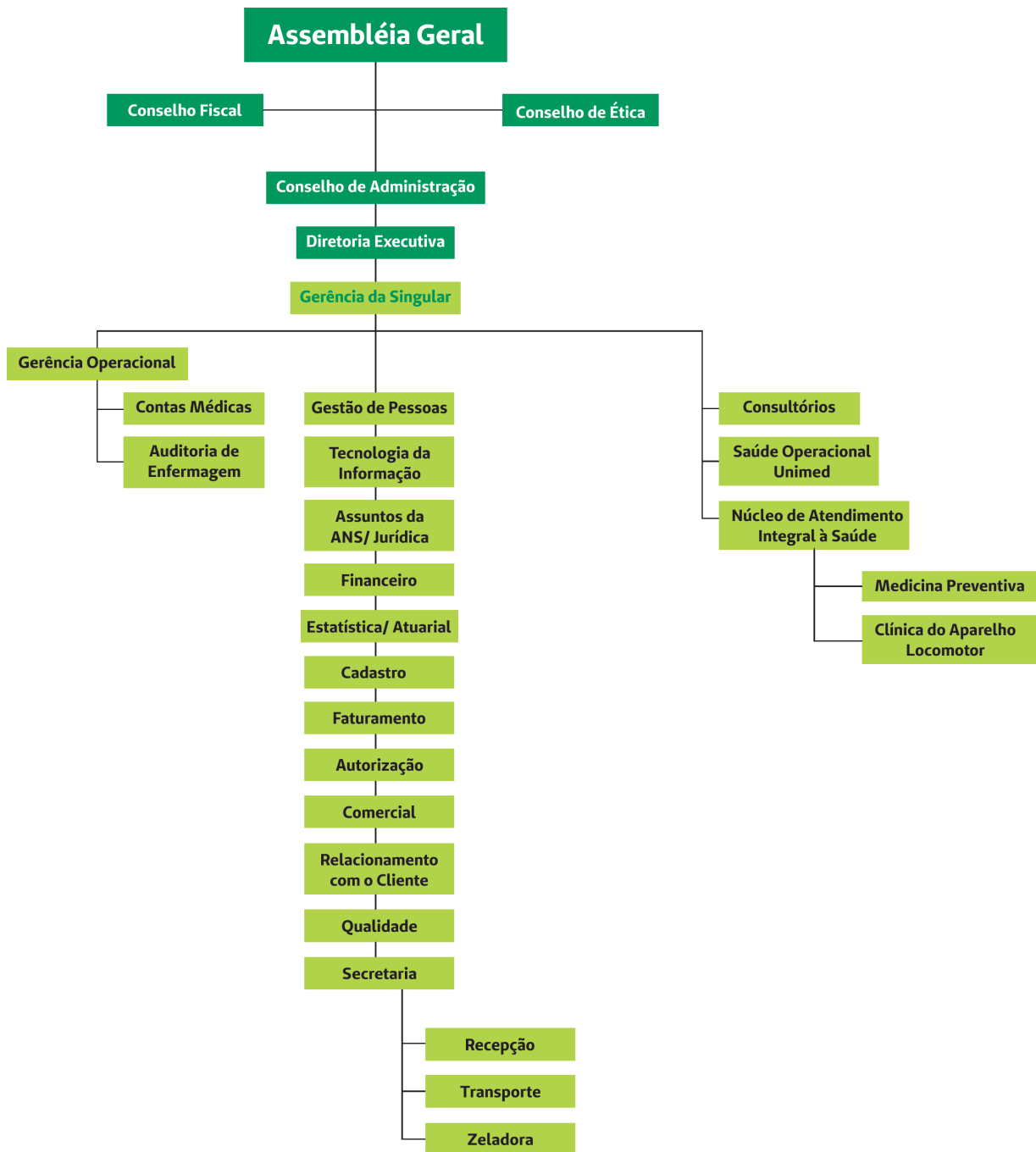
Dr. Pedro Siqueira

Dr. Tirso Gladimir Hümmelgen

Dra. Viviane Carneiro

(G4-40) A gestão da Unimed Planalto Norte é renovada a cada dois anos, sendo a Diretoria Executiva formada por três diretores (presidente, vice-presidente e diretor superintendente), eleitos por meio de votação em Assembleia Geral Ordinária (AGO).

A estrutura em destaque no organograma apresentado, representa a realidade do modelo de governança implantado na Unimed Planalto Norte, responsável pelo crescimento das atividades e gestão do negócio no segmento em que atua.



Parte fundamental deste processo está na figura dos cooperados, os quais têm sobre si autoridade na tomada de decisões e a responsabilidade na condução dos negócios.

A Cooperativa conta com 80 médicos cooperados, sendo 22 mulheres e 58 homens, nas especialidades de:

- Acupuntura
- Alergia e Imunologia
- Anestesiologia
- Cancerologia
- Cardiologia
- Cirurgia do Aparelho Digestivo
- Cirurgia Geral
- Cirurgia da Mão
- Cirurgia Pediátrica
- Cirurgia Vascular
- Clínica Médica
- Coloproctologia
- Dermatologia
- Endocrinologia
- Endoscopia
- Geriatria
- Ginecologia e Obstetrícia
- Homeopatia
- Nefrologia
- Oftalmologia
- Ortopedia e Traumatologia
- Otorrinolaringologia
- Patologia Clínica
- Pediatria
- Pneumologia
- Psiquiatria
- Reumatologia
- Urologia
- Medicina do Trabalho
- Neurologia

No processo de condução dos negócios, atualmente na gestão da Cooperativa existem algumas práticas que objetivam reconhecer os cooperados, como as descritas a seguir.

Programa de Valorização do Cooperado

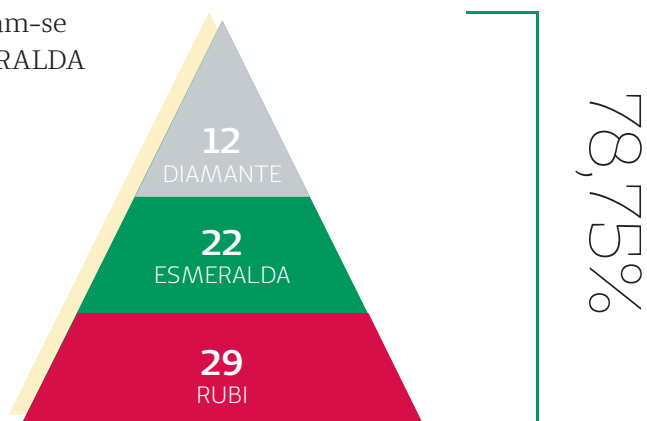
A Unimed Planalto Norte diferencia-se de outras operadoras de saúde por ser uma Cooperativa formada por médicos, os quais têm em comum, além de prestar o bom atendimento ao cliente, proteger e fortalecer a marca Unimed. Com base neste comprometimento, é que a Unimed Planalto Norte preza por valorizar o cooperado participativo dentro da organização.

Visando estimular a participação do cooperado, valorizando o seu desenvolvimento pessoal e profissional, foi criado o Programa de valorização do cooperado (PVC).

O PVC consiste em um programa de captação de pontos, que se dá pela participação do médico cooperado da Unimed Planalto Norte, devidamente ativo em consonância ao Estatuto Social, em eventos técnicos e científicos, bem como em atividades relacionadas à Cooperativa e à medicina.

Os pontos captados por cada cooperado integram o cálculo previsto no programa, para serem classificados por categoria de pontuação. A categoria que a pontuação do cooperado se encontrar determina os benefícios que o mesmo terá direito ao gozo no ano posterior ao da captação da pontuação:

Em 2015, 12 cooperados classificaram-se como DIAMANTE, 22 como ESMERALDA e 29 como RUBI, o que representa 78,75% dos cooperados ativos com pontuação no PVC.



Plano de Saúde PLAC

O plano de saúde coletivo por adesão – Nacional Apartamento 0%, sendo que a Cooperativa subsidia boa parte da mensalidade do titular que. O valor dos dependentes é de responsabilidade integral do cooperado, contudo, estende-se a vantagem da tabela comercial de contratação coletiva.

Fundo PLAC

Os cooperados beneméritos, conforme condições previstas em Estatuto Social terão direito à manutenção do seu plano de saúde PLAC, após aposentadoria ou por invalidez não extensivo aos seus dependentes legais, a custo da Cooperativa. Atualmente, e até nova decisão de Assembleia Geral, o valor mensal deste fundo é pago pela Cooperativa a todos os cooperados.

Seguro de Vida

O Seguro de vida contempla a cobertura de morte, indenização especial por acidente, invalidez por acidente e invalidez por doença. Este benefício é custeado integralmente pela Unimed Planalto Norte.

Seguro de Responsabilidade Civil

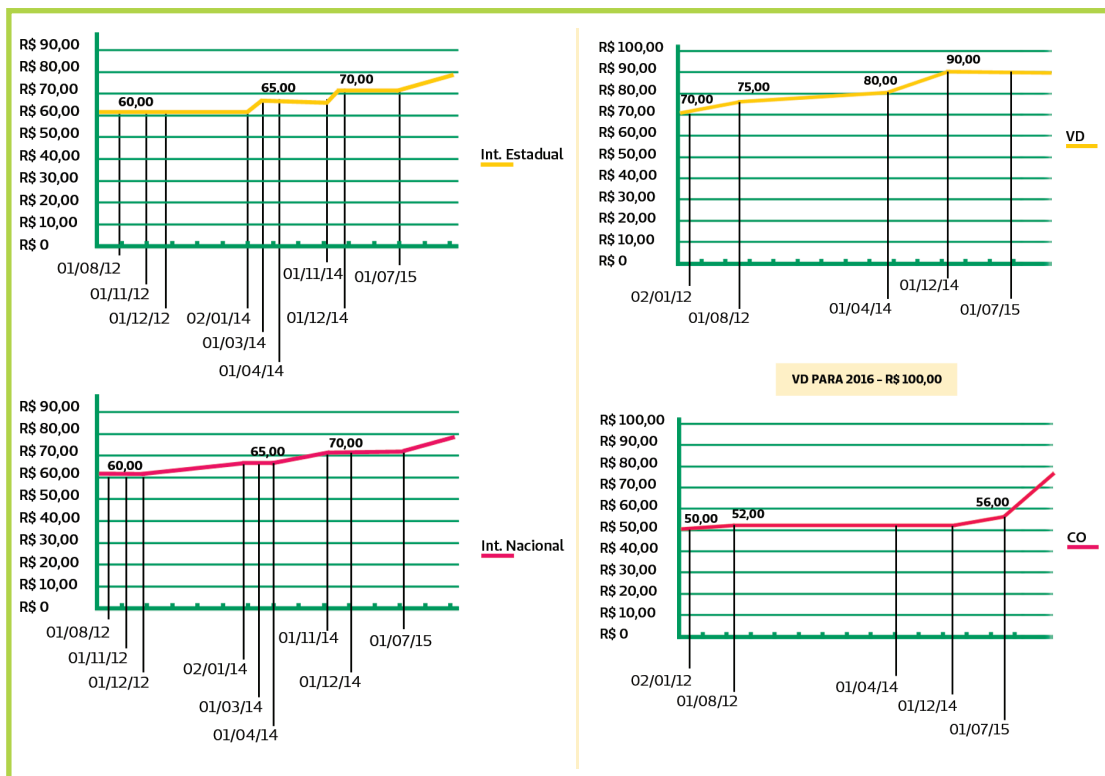
O seguro coletivo de Responsabilidade Civil Profissional protege os profissionais médicos de reclamações por erros ou omissão de seus serviços em sua especialidade, no que se refere a indenizações, acordos judiciais e extrajudiciais, custas de defesa, consultoria médica etc. Para o cooperado que possui mais de uma especialidade registrada será considerada a especialidade mais complexa/de risco para fins de precificação do seguro.

Sobras

Sendo a Unimed Planalto Norte uma Cooperativa, a qual não visa lucro, as sobras líquidas apuradas são distribuídas aos cooperados, na proporção das operações que realizaram com a Cooperativa, após a aprovação do Balanço em Assembleia Geral, salvo decisão diversa desta. A mesma tratativa se dá caso no caso de perdas.

Valorização do trabalho médico

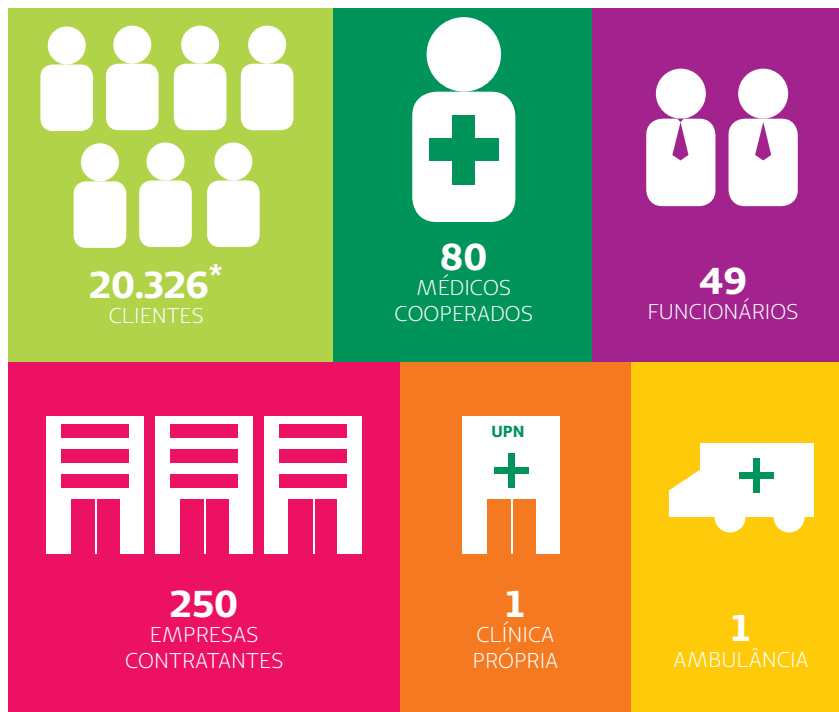
A valorização do trabalho do médico faz parte da missão e visão da Cooperativa. Assim sendo, a Unimed Planalto Norte oferece um dos melhores resultados para o cooperado, ficando com a terceira melhor colocação do Estado no pagamento da consulta, fixada em R\$ 90,00 e o ato médico fixado na tabela CBHPM 2012 sem redutor. Sendo que para o exercício de 2016 está se estudando a possibilidade de se adequar à nova versão da CBHPM.



Parte dos resultados alcançados nas atividades com os cooperados, está o crescimento da Cooperativa, sua expansão e consolidação na área de atuação.

(G4-9) Fruto da expansão das atividades da Cooperativa, em 2015 foram realizadas 72.031 consultas, 1.041 internações e 179.778 exames.

A seguir também estão relacionados outros números consolidados da Unimed Planalto Norte.



Para entregar seus serviços, atualmente a Unimed Planalto Norte conta com os seguintes Prestadores de Serviços Credenciados:



*Competência 12/2015 - com Fundações.

(G4-10; G4-11; G4-HR4) Para manter o atendimento e a entrega dos produtos e serviços oferecidos com qualidade, a Unimed Planalto Norte atualmente conta com 49 funcionários e 1 estagiário, sendo 42 mulheres (84% da força de trabalho) e 8 homens (16% da força de trabalho).

Todos os colaboradores vinculados à Cooperativa são cobertos para Consolidação das Leis Trabalhistas – CLT, e por negociação coletiva, favorecendo o atendimento dos interesses relacionados a este público estratégico.

Qualificar as relações, através da compreensão do que é essencial para as partes envolvidas, é fundamental para o sucesso da Cooperativa. Por este motivo a Unimed Planalto Norte identifica seus públicos estratégicos, e busca trabalhar questões-chave que favoreçam a perenidade do negócio.

(G4-12) Esta afirmação é um dos motivos para que a Unimed Planalto Norte trabalhe junto aos seus fornecedores, divididos em diversas categorias, como impressos, OPME, equipamentos, serviços e outros, estando localizados tanto no município de São Bento do Sul e região, assim como abrangência estadual e nacional.

Os fornecedores são contratados pela qualidade de seus produtos e pelo preço oferecido através de cotações realizadas com pelo menos três fornecedores e prazo de entrega. Além dessas condições, consta no contrato a cláusula sobre a responsabilidade social, buscando aspectos inerentes a resultados comprometidos com a sustentabilidade nas dimensões econômica, social e ambiental.

É importante destacar a existência de uma política de compras desenvolvida pela Federação das Unimed SC, a existência do núcleo de negociação estadual para medicamentos e materiais de alto custo, além do vínculo das diretrizes contidas no código de conduta e ética e política de sustentabilidade.

(G4-14) Nesta dinâmica de relacionamento com os públicos estratégicos para a Unimed Planalto Norte, outro aspecto considerado na atuação da Cooperativa, em seu processo de entrega dos produtos e serviços, é o princípio da precaução, onde atualmente a Cooperativa busca estar constantemente em compliance com a legislação ambiental/social e práticas requeridas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

(G4-16) O interesse pelo crescimento não está direcionado somente para a Unimed Planalto Norte, mas também para a sociedade onde está inserida, consolidando os princípios do cooperativismo no seu processo de atuação. Por este motivo, a Cooperativa tem atuado através de seus representantes em representações de interesse público e/ou de categorias, conforme descritos a seguir:

| NOME DO REPRESENTANTE | INSTITUIÇÃO | CARGO |
|--|---------------------------------|---|
| Dra Carla C. Jung | Unimed Federação SC | Membro do Comitê de Auditoria Médica e Enfermagem |
| Dra Cristina Maria Ianonni de Moraes | Unimed Mercosul | Conselheira de Administração |
| | Unimed Federação SC | Membro Comitê Executivo de Sustentabilidade |
| Dr Edson Silva | Unimed do Brasil | Membro do Comitê SOU Saúde Ocupacional Unimed |
| Dr Eduardo Antônio Rodrigues de Moraes | Unimed do Brasil e Federação SC | Membro do CAS Nacional e Estadual |

A atuação exercida pelos representantes da Unimed Planalto Norte, é fruto das convicções e diretrizes contidas no processo de gestão da Cooperativa, e dos resultados dele derivados.

Ferramentas de Gestão

A seguir estão descritas algumas das ferramentas utilizadas pela Unimed Planalto Norte.

Gestão por Competência

O modelo de gestão por competência foi desenvolvido pela Unimed do Brasil que busca a padronização e melhoria de práticas de gestão de pessoas para todo o Sistema Unimed. Trata-se de um método que visa desenvolver os profissionais da Cooperativa. O modelo orienta os profissionais para o crescimento, através de competências definidas, plano de desenvolvimento e feedback de seu desenvolvimento.

Cargos e Salários

Através dessa ferramenta, a Unimed Planalto Norte define o modelo de estruturação de todos os cargos da Cooperativa. Normatiza todas as faixas salariais e suas progressões, garantindo a isonomia através de estrutura funcional, separando tarefas e responsabilidades e atribuindo valores justos e coerentes.

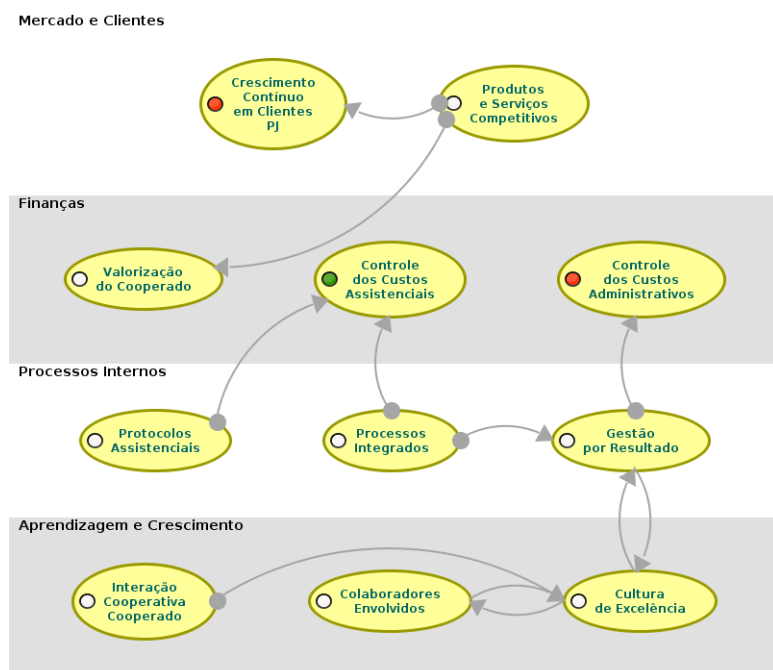
Planejamento Estratégico

Pensando em seu desenvolvimento sustentável, a Unimed Planalto Norte iniciou a construção do seu planejamento estratégico no ano de 2013 para auxiliar no processo gerencial que se refere à formulação de objetivos para a seleção de programas de ação e para sua execução, levando em conta as condições internas e externas à empresa e sua evolução esperada. Também considera premissas básicas que a empresa deve respeitar para que todo o processo tenha coerência e sustentação.

Os objetivos estabelecidos neste processo são:



Mapa estratégico 2015:



Governança Cooperativa

Governança Cooperativa é um conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permite aos cooperados definir e assegurar a execução dos objetivos da Cooperativa, garantindo sua continuidade e os princípios cooperativistas.

A governança passou a existir, dentre outros aspectos, para tornar mais transparente a relação da empresa com seus sócios e com o mercado, trazendo, contudo, estabilidade e

sustentabilidade para as ações das organizações.

A preocupação da Governança Cooperativa é criar um conjunto eficiente de mecanismos, tanto de incentivos quanto de monitoramento, a fim de assegurar que o comportamento dos executivos esteja sempre alinhado com o interesse da Cooperativa. No decorrer de 2015 foram realizadas 3 reuniões de governança, onde foram convidados todos os cooperados.

Sistema SA (Strategic Adviser)

Devido à importância representada pelo planejamento estratégico como elemento decisivo para o sucesso das organizações, a Unimed Planalto Norte buscou a sistematização no processo do planejamento estratégico e operacional, usando o sistema SA que traz a metodologia do BSC (Balanced Scorecard).

A visualização integrada dos resultados corporativos através dos mapas estratégicos, indicadores de desempenho e planos de ações, possibilita um monitoramento diferenciado de todas as perspectivas do negócio, proporcionando melhor performance e resultados mais satisfatórios.

O sistema é uma ferramenta de gestão, que serve para acompanhar e avaliar os resultados obtidos, auxiliando a Diretoria e Conselhos na tomada de decisões.

Programa Qualifica

Em setembro de 2015 a Unimed Planalto Norte iniciou uma importante ação na busca da melhoria contínua dos serviços. A implantação do programa Qualifica, desenvolvido pela Unimed do Brasil em parceria com a Fundação Unimed, que visa qualificar as Cooperativas através da RN 277 (Resolução Normativa) da ANS (Agência Nacional de Saúde) e ISO 9001:2015.

A aplicação acontece em duas etapas. A primeira consiste na formação dos integrantes do Grupo de Qualidade e a segunda com consultoria presencial na Cooperativa. A implantação do Qualifica ressalta o compromisso da Unimed Planalto Norte com seus clientes, cooperados e colaboradores na busca constante pela padronização e qualidade dos serviços prestados.

Prontuário Eletrônico do Paciente

O prontuário eletrônico do paciente é “um registro eletrônico que reside em um sistema especificamente projetado para apoiar os usuários fornecendo acesso a um completo conjunto de dados corretos, alertas, sistemas de apoio à decisão e outros recursos, como links para bases de conhecimento médico”. (Institute of Medicine (IOM, 1997).

Após análise do grupo de estudos do projeto de prontuário eletrônico realizado pelo Comitê de Atenção Primária a Saúde (CAS), TI da Unimed do Brasil e dirigentes e técnicos de várias Unimed e Federações foi escolhida a solução da empresa portuguesa Medicine One.

A Unimed Planalto Norte aderiu ao projeto, proporcionando vantagens aos clientes e médicos cooperados como:



Agilidade



Segurança dos dados e
possibilidade de backup



Atualização em
tempo real



Portabilidade
/acessibilidad
e



Uso simultâneo por
várias pessoas



Redução de espaço
de armazenamento



Legibilidade absoluta



Maior confiabilidade



Otimização de recursos



Redução de custos



Aprimoramento do
processo de
tomada de
decisão



Integração com
outros sistemas de
informação



Assistência à pesquisa



Apoio à decisão clínica



Fidelização de
beneficiários



Segurança do paciente



SOBRE NOSSO RELATÓRIO



SOBRE NOSSO RELATÓRIO

(G4-29) Este é o primeiro ano que a Unimed Planalto Norte utiliza o modelo de relatório de sustentabilidade nos padrões estabelecidos pela Global Reporting Initiative (GRI).

(G4-32) Neste processo de relato a Unimed Planalto Norte apresenta conteúdos padrão das Diretrizes GRI para relato de sustentabilidade, na versão G4, onde serão reportados 18 indicadores de desempenho considerados como materiais.

(G4-17; G4-28; G4-30) A publicação bianual estabelecida neste relato refere-se aos anos de 2014 e 2015, contemplando informações da Unimed Planalto Norte, em seu papel como operadora de planos de saúde suplementar e seus recursos próprios.

(G4-18) No processo de construção do relatório, a Unimed Planalto Norte baseou-se em sua Matriz de Materialidade concebida por meio do cruzamento das percepções internas (Diretoria, Gerência e Técnicos) e externas (Representantes dos Cooperados, Clientes, Força de Trabalho, Fornecedores, Governo, Meio Ambiente, Sociedade e Comunidade do Entorno).

Neste processo, a consulta inicial foi realizada junto à liderança interna da Unimed Planalto Norte, onde foram identificados em cada um dos 6 blocos de temas relacionados pela GRI (Econômico; Ambiental; Social - Laboral, Direitos Humanos, Sociedade e Responsabilidade sobre o Produto/Serviço) os mais relevantes sob a perspectiva interna.

Para realizar o cruzamento com informações obtidas junto às partes externas, foi utilizado o referencial da consulta realizada para Federação das Unimed em Santa Catarina no final do ano de 2014, onde havia representantes regionais dos públicos de interesse para a Unimed Planalto Norte.

MATRIZ DOS CRITÉRIOS ESSENCIAIS PARA RELATO



O processo para definição dos temas para o relato, como mencionado anteriormente contou com a participação de representantes dos stakeholders estratégicos para a Unimed Planalto Norte, sendo considerados representantes dos seguintes grupos:

- Clientes;
- Comunidade do Entorno;
- Cooperados;
- Força de Trabalho;
- Fornecedores;
- Governo e Sociedade;
- Meio Ambiente.

Estes públicos estratégicos foram pré-identificados por meio de um processo assistido por uma consultoria externa, que levou em consideração critérios como:

- Perfil;
- Responsabilidade sobre Valores & Patrimônio;
- Grau de dependência do Stakeholder;
- Grau de dependência da Organização;
- Tamanho/Porte/Quantidade;
- Efeito Social;
- Impacto Ambiental;
- Cobertura Geográfica.

Diante do resultado derivado deste mapeamento, a Unimed Planalto Norte tem ciência de quais públicos deve buscar o engajamento, devido à priorização realizada com base nos critérios relacionados.

(G4-19) Como resultado desta consulta (interna e externa) a matriz apresentada evidencia os pontos convergentes entre a consulta interna e externa, sendo considerados como prioritários / materiais para o processo de relato os seguintes temas:

- Desempenho Econômico;
- Materiais;
- Energia;
- Água;
- Produtos e Serviços;
- Relações Trabalhistas;
- Saúde e Segurança no Trabalho;
- Investimentos;
- Não Discriminação;
- Liberdade de Associação Coletiva;
- Água;
- Produtos e Serviços;
- Relações Trabalhistas;
- Trabalho Forçado ou Análogo ao Escravo;
- Combate a Corrupção; e
- Conformidade Social.

Além destes temas prioritários, a Unimed Planalto Norte incluiu em seu relato outros temas. São eles:

- *Privacidade do Cliente;*
- *Saúde e Segurança do Cliente.*

(G4-20)(G4-21) Após definidos os temas, os mesmos foram verificados quanto seus possíveis impactos para dentro e fora da organização, recebendo a classificação apresentada na tabela a seguir.

| DENTRO | TEMAS | FORA |
|--------|---|------|
| | Desempenho Econômico | |
| | Materiais | |
| | Energia | |
| | Água | |
| | Produtos e Serviços | |
| | Relações Trabalhistas | |
| | Saúde e Segurança no Trabalho | |
| | Investimentos | |
| | Não Discriminação | |
| | Liberdade de Associação e Negociação Coletiva | |
| | Trabalho Forçado ou Análogo ao Escravo | |
| | Combate à Corrupção | |
| | Conformidade Social | |
| | Saúde e Segurança do Cliente | |
| | Privacidade do Cliente | |

(G4-22)(G4-23) Considerando a inexistência de publicação anterior nos moldes da GRI, não foi constatada a necessidade de alterações/reformulações de informações já reportadas, assim como não ocorreram alterações significativas quanto ao Escopo e Limites de Aspectos utilizados anteriormente.

(G4-24; G4-25) Orientados por nossa Política Estadual de Sustentabilidade, a Cooperativa tem como públicos estratégicos pré-definidos representantes dos cooperados, clientes, força de trabalho, comunidade do entorno, meio ambiente, fornecedores, governo e sociedade.

Estes públicos são entendidos como estratégicos devido sua possibilidade de impactar, ou ser impactado pelas decisões da Unimed Planalto Norte no exercício de suas atividades para entrega de seus produtos e serviços.

Durante o período coberto pelo relatório a Unimed Planalto Norte realizou as seguintes abordagens:

| EVENTO | PÚBLICO | FINALIDADE |
|---|--|---|
| 2014 | | |
| Encontro das Deusas | Secretárias dos cooperados | Informação, formação e integração |
| Treinamento Nova Versão TISS | Secretarias dos cooperados e prestadores | Informação e formação técnica |
| Prontuários, Atestados, Declarações: a Ética e a Lei | Cooperados | Informação e formação técnica |
| Cursos de Cooperativismo para novos cooperados | Cooperados | Informação e formação técnica |
| Fórum Multidisciplinar: Artroplastias, Novas Tecnologias e Custos | Cooperado e funcionários | Informação, formação técnica e integração |
| Há Brasil após a Copa | Cooperados, Clientes PJ, funcionários | Informação, formação e integração |
| Ciclo de palestras: Exames Laboratoriais; Distúrbios Hormonais; Glicemia de Jejum, Curva Glicêmica, Hemoglobina Glicada, Insulina e Vitamina D; PSA Total, PSA Livre, Testosterona, Parcial de Urina e Urocultura; Pesquisa de Sangue Oculto nas fezes. | Cooperados | Informação, formação técnica e integração |
| Corrida Unimed | Todos os públicos | Estímulo à prevenção e qualidade de vida |
| 2015 | | |
| Encontro das Secretárias Palestra com foco em atendimento | Secretárias dos cooperados | Informação, formação e integração |
| Palestra: Atenção Primária à Saúde: A importância da Implantação desse novo modelo assistencial para a sustentabilidade do sistema Unimed. | Cooperados, convidados de outras Unimeds, funcionários | Informação, formação técnica e integração |
| Palestra: Choque de Gerações: O futuro do trabalho | Cliente PJ, Cooperados, Funcionários | Informação, formação e integração |
| Palestra Pensamento Estratégico | Clientes PJ, Cooperado e Funcionário | Educação, formação e integração |
| Dia do Médico | Cooperados | Integração |
| Festa de aniversário da Unimed | Cooperados, Funcionários, Prestadores e outras Unimeds | Integração |
| Corrida Unimed | Todos os públicos | Estímulo à prevenção e qualidade de vida |

(G4-26) Eventos ocorridos em 2014 e 2015(G4-27), nas abordagens realizadas não foram levantadas preocupações, ou pontos que contribuam para os fatores críticos de sucesso na relação entre a Unimed Planalto Norte e seus públicos estratégicos.

Ao entregar seus produtos e serviços a cooperativa tem buscado atingir na totalidade as condições exigidas pelo segmento em que atua, e seu respectivo órgão regulador, gerando diferenciais para atender as expectativas de seus públicos-chave, e atribuir características que definam seus produtos, a forma como são entregues aos seus beneficiários.



PRODUTO



PRODUTO

Sendo a Unimed Planalto Norte uma operadora de planos de saúde oferece serviço de venda de planos de saúde para pessoas físicas e jurídicas.

(G4-4) Com produtos Regulamentados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), objetivando atender as necessidades dos clientes, atualmente é possível relacionar as seguintes configurações de produtos:

Plano de Saúde Uniflex

| CONTRATAÇÃO | ABRANGÊNCIA | COBERTURA | ACOMODAÇÃO | CO-PARTICIPAÇÃO |
|-------------|-------------|---|-------------|-----------------|
| PF | Regional | Ambulatorial | Enfermaria | 0% |
| PJ | Estadual | Ambulatorial + Hospitalar + Obstetrícia | Apartamento | 20% |
| | Nacional | | | 50% |

SOU - Saúde Ocupacional Unimed

| PRODUTO | SERVIÇOS |
|----------|--|
| Standard | NR-7 - PCMSO - Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional |
| Flex | NR-9 - PPRA - Programa de Prevenção de Riscos Ambientais |
| | MPAS - PPP- Perfil Profissiográfico Previdenciário |
| | MPAS - LTCAT - Laudo Técnico das Condições Ambientais de Trabalho |
| | NR-7 - Treinamento de Primeiros Socorros |
| | Palestras - Sipat |

Diferenciais de produto da Unimed Planalto Norte

• **Fundo de Extensão Assistencial (FEA):** em caso de falecimento do titular, os dependentes terão direito a um plano de saúde pelo prazo de até 3 anos desde que atendidas as regras previstas em contrato.

• **Proteção Familiar:** trata-se de um conjunto de seguros especiais que podem ser inclusos no Plano Unimed, garantindo mais proteção e segurança aos clientes. O benefício Proteção Familiar está disponível para todos os planos regulamentados, com exceção dos contratos em Custo Operacional.

- **Seguro desemprego:** garantia de pagamento de até cinco mensalidades do plano de saúde para o grupo familiar em caso de desemprego involuntário;
- **Seguro incapacidade física:** destinado apenas aos profissionais autônomos que por motivo de incapacidade total, temporária e contínua se afastam do seu trabalho, garantindo pagamento de até cinco mensalidades do seu plano de saúde;
- **Seguro de vida:** seguro assistência à família em caso de falecimento do segurando;
- **Seguro funeral:** ampla assistência à família em caso de falecimento do segurado;
- **Remoção aérea de urgência:** serviço de transporte aéreo de emergência, disponível 24 horas por dia, desde que previsto em contrato e remoção terrestre em caso de repatriamento.
- **Guia Médico:** lista dos médicos, clínicas, laboratórios, hospitais e parceiros comerciais das Unimed.
- **Atenção Primária à Saúde:** Sabendo da necessidade de rever a forma de se tratar a saúde das pessoas, a Unimed Planalto Norte tem participado ativamente dos Comitês Estadual e Nacional de Atenção Primária à Saúde (APS), onde estão sendo estudadas formas para estruturar a APS.

Na Unimed Planalto Norte os clientes podem contar com o NAIS (Núcleo de Atenção Primária à Saúde) que oferece um serviço especializado em fisioterapia, a CAL – Clínica do Aparelho Locomotor, que atua de forma personalizada e com equipe de profissionais composta por ortopedista, especialista em dor, acupunturista e fisioterapeuta.

- **Consultório de Especialidade:** pensando no conforto dos clientes Unimed, a Cooperativa oferece atendimento médico de um clínico geral e um pediatra de segunda à sexta-feira das 10h às 22h45 e sábados, domingos e feriados das 19h às 22h.

- **NAIS:** o Núcleo de Atenção Integral à Saúde (NAIS) atende os clientes através da:

CAL – Clínica do Aparelho Locomotor tem atuação voltada ao atendimento de pacientes com doenças complexas do aparelho locomotor de natureza ortopédica ou neurológica, com atendimento personalizado de uma equipe de profissionais habilitados (ortopedista, especialista em dor, acupunturista e fisioterapeuta).

CDC – Clínica das Doenças Crônicas atende pacientes com doenças que podem levar a sérias consequências a vários órgãos do corpo como diabetes, cardiopatias, obesidade, entre outras, que necessitem de atendimento em várias especialidades médicas, com apoio de uma equipe de enfermagem preparada para esse tipo de acompanhamento.

Medicina Preventiva: são programas com o objetivo de estimular a mudança de atitude, orientar hábitos saudáveis e melhorar o controle de doenças crônicas, por meio de ações educativas e terapêuticas, prevenindo doenças e suas complicações.

Outro ponto central nesta relação com os beneficiários está alicerçado na comunicação com nossos clientes.

Para melhor atender os clientes, a Unimed Planalto Norte oferece canais de comunicação, com profissionais treinados para atender e resolver de forma eficaz a demanda apresentada, como:

| | | |
|---|---|--|
| <p>Setor de Relacionamento com o Cliente, que atende cada caso de forma personalizada e com privacidade.</p> | <p>SAC, que está disponível para auxiliar no agendamento de consultas e demandas pertinentes ao plano 0800.644.0207</p> | <p>Ouvidoria, pronta a atender e responder o cliente com brevidade 0800.643.3060</p> |
|---|---|--|

• **Contact Center:** o Contact Center é uma estrutura preparada para oferecer atendimento aos clientes por diversos canais de interação, como telefone (0800.644.0207), web e e-mail, ou seja, um canal de relacionamento ao alcance dos seus clientes 24 horas por dia e 7 dias por semana.

Perfil da Carteira de Clientes

| | | | |
|-----------------|--------|-----------------|--------|
| 2014 | | 2015 | |
| POR GÊNERO | | POR GÊNERO | |
| F | 50,02% | F | 50,43% |
| M | 49,98% | M | 49,57% |
| 2014 | | 2015 | |
| POR CONTRATAÇÃO | | POR CONTRATAÇÃO | |
| VD | 56,04% | VD | 57,70% |
| CO* | 43,96% | CO* | 42,30% |

2014

| POR ABRANGÊNCIA DE CONTRATAÇÃO | |
|--------------------------------|--------|
| Regional | 27,46% |
| Estadual | 12,08% |
| Nacional | 60,46% |

2015

| POR ABRANGÊNCIA DE CONTRATAÇÃO | |
|--------------------------------|--------|
| Regional | 27,10% |
| Estadual | 13,32% |
| Nacional | 59,58% |

2014

| POR ACOMODAÇÃO | |
|----------------|--------|
| Enfermaria | 45,34% |
| Apartamento | 12,11% |
| Ambulatorial | 42,55% |

2015

| POR ACOMODAÇÃO | |
|----------------|--------|
| Enfermaria | 46,62% |
| Apartamento | 12,28% |
| Ambulatorial | 41,10% |

2014

| POR FIXA ETÁRIA | |
|-----------------|-------|
| 00 a 18 | 4.999 |
| 19 a 23 | 1.297 |
| 24 a 28 | 1.893 |
| 29 a 33 | 2.164 |
| 34 a 38 | 2.440 |
| 39 a 43 | 1.966 |
| 44 a 48 | 1.469 |
| 49 a 53 | 1.142 |
| 54 a 58 | 744 |
| 59 ou + | 1.268 |

2015

| POR FIXA ETÁRIA | |
|-----------------|-------|
| 00 a 18 | 5.226 |
| 19 a 23 | 1.343 |
| 24 a 28 | 1.897 |
| 29 a 33 | 2.149 |
| 34 a 38 | 2.387 |
| 39 a 43 | 1.928 |
| 44 a 48 | 1.468 |
| 49 a 53 | 1.120 |
| 54 a 58 | 726 |
| 59 ou + | 1.232 |

Atualmente a carteira de clientes da Unimed Planalto Norte é formada por 20.326* clientes e 250 empresas, assim distribuídos:

Clientes Pessoa Jurídico CO (Custo Operacional): planos de assistência à saúde com valores pós-estabelecidos pelo sistema de custo operacional.

Clientes Pessoa Jurídico VD (Valor Determinado): plano de assistência à saúde com os valores pré-estabelecidos para contraprestação pecuniária mensal, a ser paga pelo contratante, antes e independentemente da efetiva utilização das coberturas contratadas.

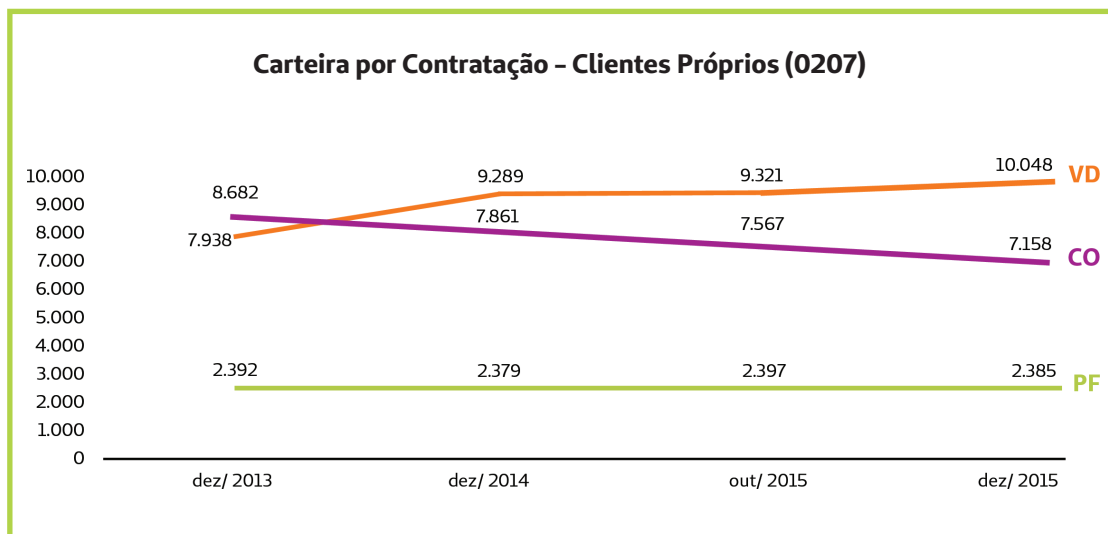
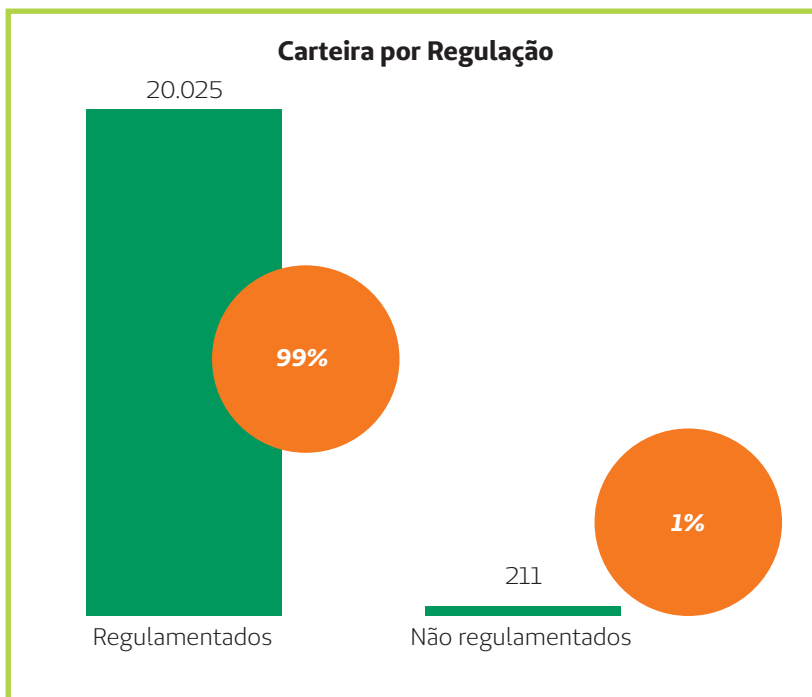
* Competência 12/2015 - com Fundações.

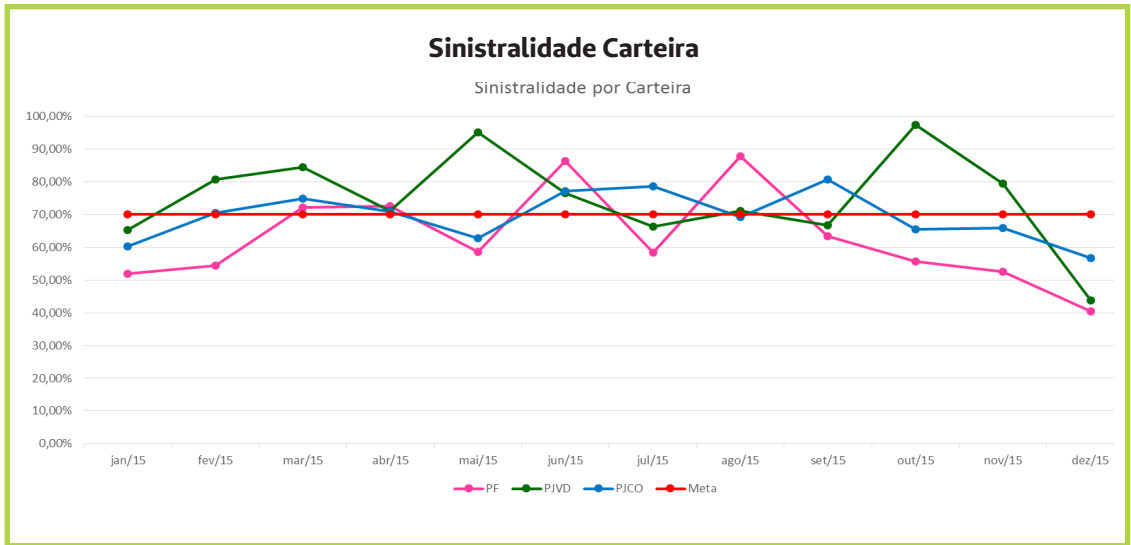
Pessoa Física (PF): plano de assistência à saúde com os valores pré-estabelecidos para contraprestação pecuniária mensal, a ser paga pelo contratante antes e independentemente da efetiva utilização das coberturas contratadas, por contratação individual ou familiar.

Federativos: beneficiários de fundações repassados pela Federação de Santa Catarina.

A sinistralidade apresentada pela Unimed Planalto Norte neste período foi de:

| 2014 | | 2015 | |
|----------------|--------|----------------|--------|
| Sinistralidade | 65,60% | Sinistralidade | 69,88% |







INDICADORES DE DESEMPENHO

DESEMPENHO

As próximas informações apresentadas representam os indicadores de desempenho referente aos temas materiais identificados pela Unimed Planalto Norte e seus públicos estratégicos.

Através destas informações a intenção é trazer à tona os resultados alcançados, assim como os desafios que devem ser considerados para consolidar a gestão comprometida com a sustentabilidade, ao inserir tais desafios na agenda estratégica da Cooperativa, objetivando o alcance destas metas como um fator crítico para o sucesso referente à perenidade da Cooperativa no segmento em que atua.

Ao destacar a busca pela perenidade, a Unimed Planalto Norte tem ciência da necessidade de crescimento orientado nas três grandes dimensões da sustentabilidade (Econômica, Social e Ambiental). Por isso, as informações apresentadas serão subdivididas em três grandes blocos, relacionados ao Crescimento nas Práticas, as quais dão estrutura para avançar; Crescimento nas Relações: reforçando seu compromisso com a qualificação das relações estratégicas, as quais viabilizam o fortalecimento da Cooperativa; e o Crescimento nos Cuidados, que consolidam nossas crenças e valores.

Crescimento nas Práticas

Como alvo das metas estratégicas, a Unimed Planalto Norte tem aplicado metodologias que favoreçam a implantação de processos e rotinas mais eficientes, o monitoramento constante e a busca pela excelência em suas atividades.

Frente a estes desafios, num período em que constata-se a retração da economia, assim como uma mudança no comportamento da sociedade, exigindo das organizações maior responsabilidade em suas atitudes, o crescimento torna-se um desafio constante, pois crescer e consolidar tal crescimento é condição *sine qua non* para a perenidade da Cooperativa.

Ter suas práticas estruturadas, possíveis de rastreabilidade e que favoreçam a transparência faz-se essencial para a contribuição, pois compartilha-se a visão, o direcionamento esperado, e com isto somam-se forças para o cumprimento dos propósitos pré-estabelecidos.

Desempenho Econômico

(G4-DMA) Considerar a forma como se gerencia o valor econômico gerado e distribuído tem várias ligações como a forma de gestão da Unimed Planalto Norte, isto porque ao ser definida como Cooperativa existem os princípios do cooperativismo que norteiam o “como” nas ações realizadas.

Diante deste fato, tanto a participação direta dos cooperados, a autonomia, e também o interesse pela sociedade convergem para uma postura de participação e direcionamento no estabelecimento das práticas.

Ao controlar os dados que compõem a gestão financeira, tanto internamente via sistemas, conferências, procedimentos que evitem conflitos de interesse e mapeamento de possíveis vulnerabilidades, anualmente submete suas informações financeiras às auditorias externas independentes e seu conselho fiscal.

(G4-EC1) Esperamos que os resultados econômicos apresentados deste primeiro relato realizado através da metodologia GRI, fortaleça a compreensão de como impactamos e como somos impactados através das relações diversas que permeiam a Unimed Planalto Norte. A seguir são apresentados os resultados dos 2 últimos anos, correspondente ao período de gestão da atual diretoria, traduzindo em números as diversas decisões tomadas para favorecer o processo de participação.

O compromisso com os melhores resultados está visível em seu planejamento estratégico, o qual prioriza o crescimento contínuo, produtos e serviços competitivos, agilidade e eficiência no atendimento a seus clientes, cooperados e todos os stakeholders. Importante ressaltar a constante preocupação com a valorização do cooperado, o controle dos custos assistenciais e administrativos além do constante aperfeiçoamento dos processos internos, a interação da Cooperativa com seus cooperados e colaboradores e a cultura da excelência.

Com base em todos os preceitos a Unimed Planalto Norte, efetua controles importantes que compõem a gestão financeira como auditorias internas e externas, visando o aperfeiçoamento, adequação e excelência dos procedimentos para gerar resultados e segurança das informações apresentadas.

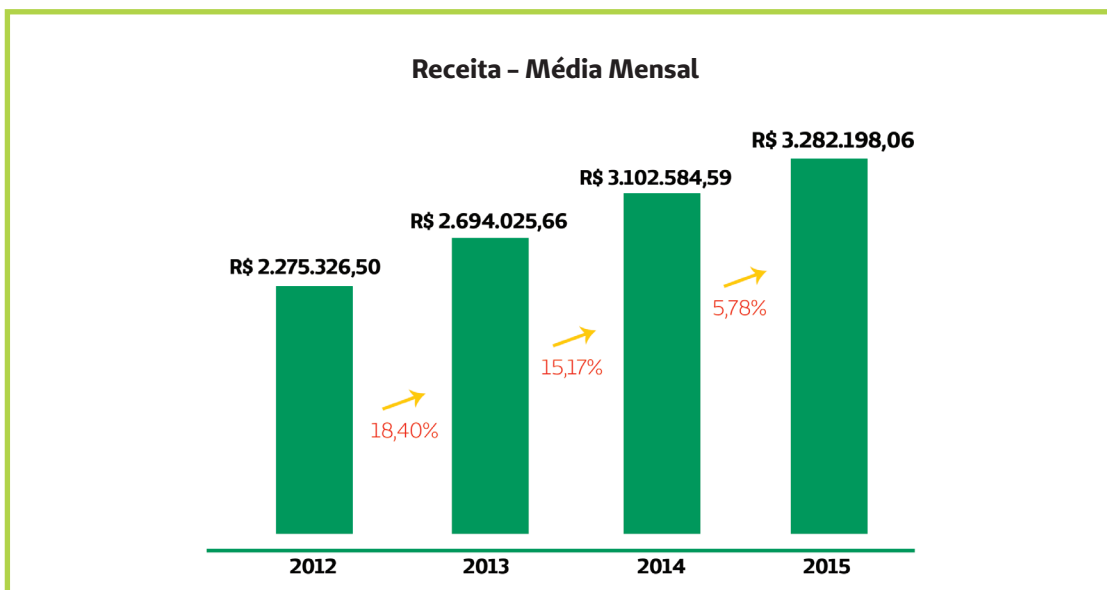
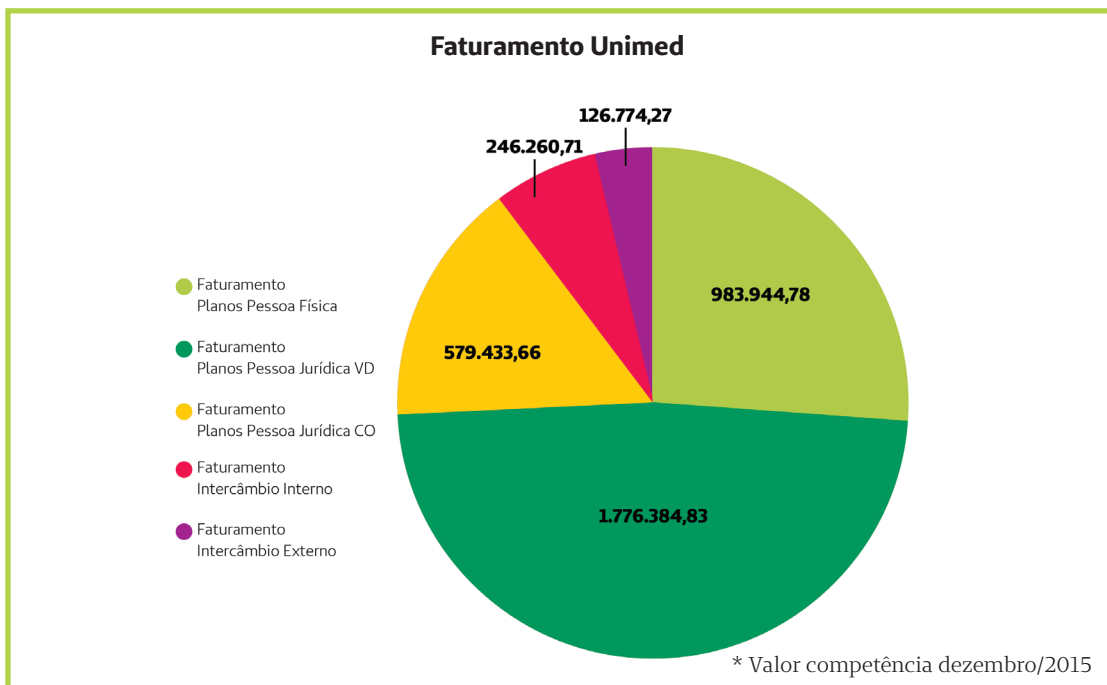
(G4-33) Como forma de expressar a transparência no processo de comunicar as informações, a Unimed Planalto Norte vale-se de auditorias externas para as informações financeiras, e conta em sua estrutura a existência de conselhos que atuam para garantir a integridade das ações realizadas.

Os resultados econômicos na tabela a seguir, representam os últimos quatro anos, traduzindo em números as diversas decisões tomadas favorecendo o processo de crescimento e objetivando mais transparência em todos os âmbitos:

| GRI - DESEMPENHO ECONÔMICO | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Receitas | R\$ 26.672.941,18 | R\$ 31.236.607,91 | R\$ 31.669.376,75 | R\$ 39.386.376,74 |
| Custos Operacionais Diretos | R\$ 15.156.197,23 | R\$ 19.154.688,23 | R\$ 21.940.405,16 | R\$ 26.735.122,00 |
| Salários | R\$ 1.726.719,57 | R\$ 2.016.580,58 | R\$ 2.348.378,81 | R\$ 3.349.595,09 |
| Benefícios aos funcionários | R\$ 223.230,99 | R\$ 294.209,44 | R\$ 313.983,11 | R\$ 487.200,76 |
| Remuneração dos cooperados | R\$ 5.150.691,27 | R\$ 5.660.989,03 | R\$ 6.118.955,46 | R\$ 10.169.889,20 |
| Benefícios aos cooperados | R\$ 74.923,80 | R\$ 185.061,70 | R\$ 210.634,85 | R\$ 338.939,11 |
| Pagamentos ao governo | R\$ 1.644.792,61 | R\$ 1.801.757,83 | R\$ 2.002.845,23 | R\$ 1.569.960,07 |
| Investimentos na comunidade | R\$ 136.862,37 | R\$ 63.082,20 | R\$ 123.657,89 | R\$ 120.575,48 |
| Lucro operacional | R\$ 1.411.244,41 | R\$ 1.227.294,69 | R\$ 2.444.385,47 | R\$ 3.027.714,00 |
| Depreciação | R\$ 126.734,51 | R\$ 145.340,79 | R\$ 149.533,31 | R\$ 131.706,53 |
| Receitas Financeiras | R\$ 601.264,40 | R\$ 616.437,44 | R\$ 932.191,66 | R\$ 1.325.118,99 |
| Sobras ou perdas | R\$ 1.367.425,32 | R\$ 1.207.658,30 | R\$ 2.230.465,05 | R\$ 3.540.621,00 |

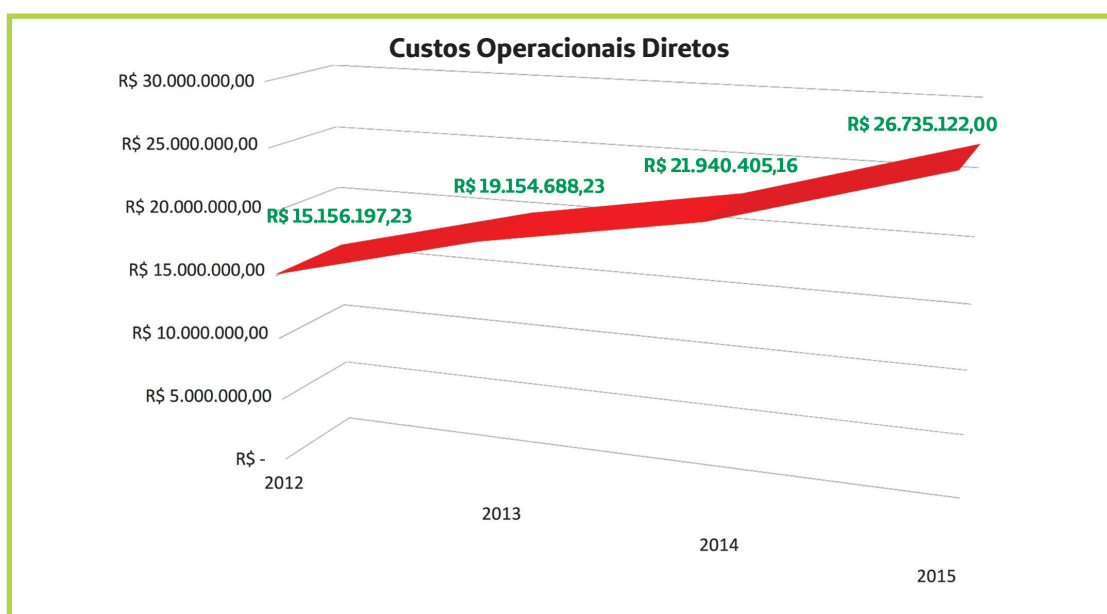
| GRI - INDICADORES ECONÔMICOS | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| Resultado sobre a receita | 5,13% | 3,87% | 7,04% | 8,99% |
| Percentual de Despesa admin | 16,07% | 12,84% | 12,98% | 14,16% |
| Índice de liquidez geral | 1,13 | 1,07 | 1,32 | 1,55 |
| Índice de liquidez corrente | 2,01 | 1,96 | 2,08 | 2,59 |
| Índice de solvência | 1,41 | 1,34 | 1,62 | 1,89 |

As origens das receitas estão divididas entre os produtos Planos Jurídicos Valor Determinado, Planos Jurídicos Custo Operacional e Planos Individuais Pessoa Física, além dos valores de faturamento do intercâmbio interno e externo:

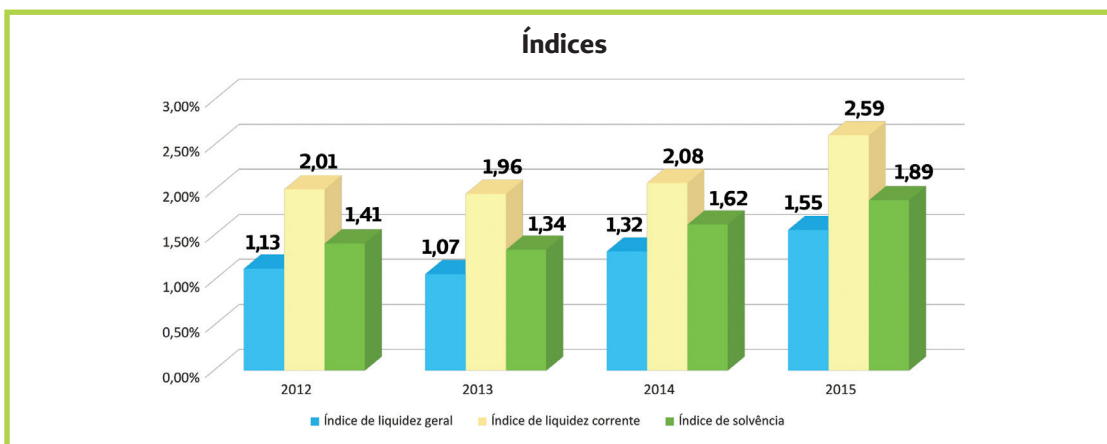


- R\$ 10.169.889,20, cerca de 25,82% de suas receitas em 2015, foram destinados a remuneração dos seus cooperados.
- R\$ 3.349.595,09 cerca de 8,50% de suas receitas em 2015, foram destinados para remuneração de seus colaboradores.
- R\$ 1.569.960,07 cerca de 3,99%, foram destinados ao Governo na forma de contribuições, impostos e taxas em 2015.
- R\$ 826.139,87 cerca de 2,10%, foram investidos em benefícios a cooperados e colaboradores em 2015.

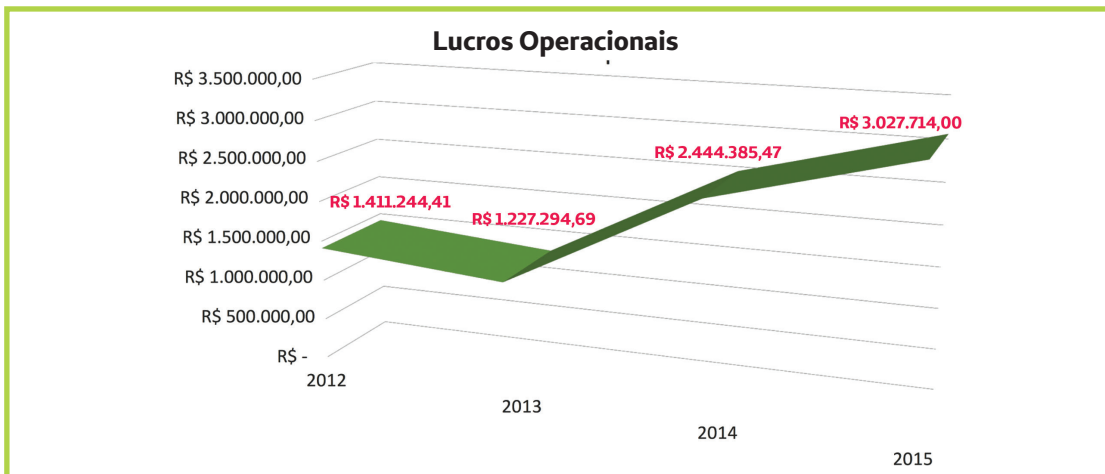
A Unimed Planalto Norte, se preocupa com o constante controle e redução de seus custos assistenciais, contudo existem variáveis externas que refletem sobre a formação destes custos, sendo que os mesmos foram impactados pelos novos procedimentos médicos, contidos no Rol de procedimentos da ANS, e pelo envelhecimento da carteira de clientes.



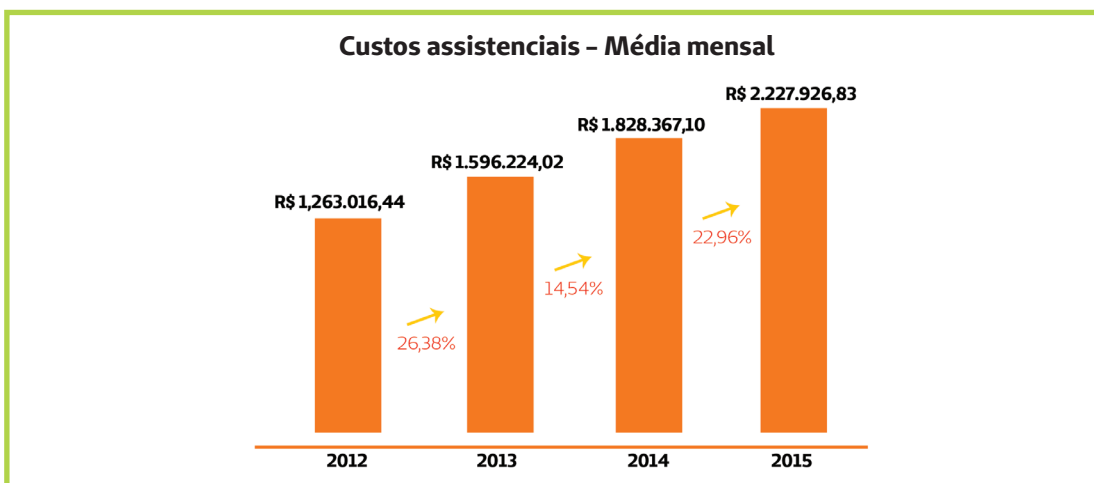
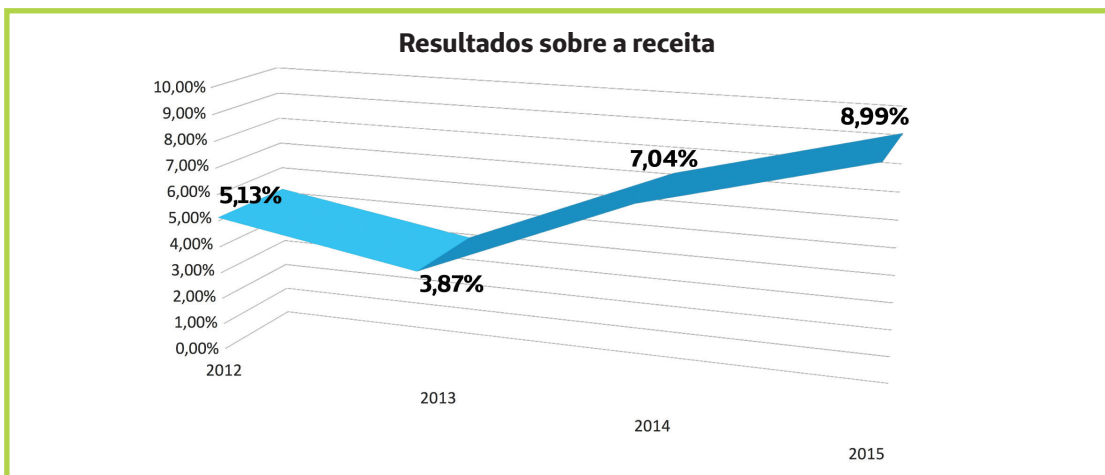
Os índices econômicos da Unimed Planalto Norte, demonstram a saúde financeira da Cooperativa, expressando as práticas executadas que favorecem a trajetória de crescimento.



O lucro operacional demonstra a distribuição de receitas, custos e despesas e o resultado das ações realizadas:

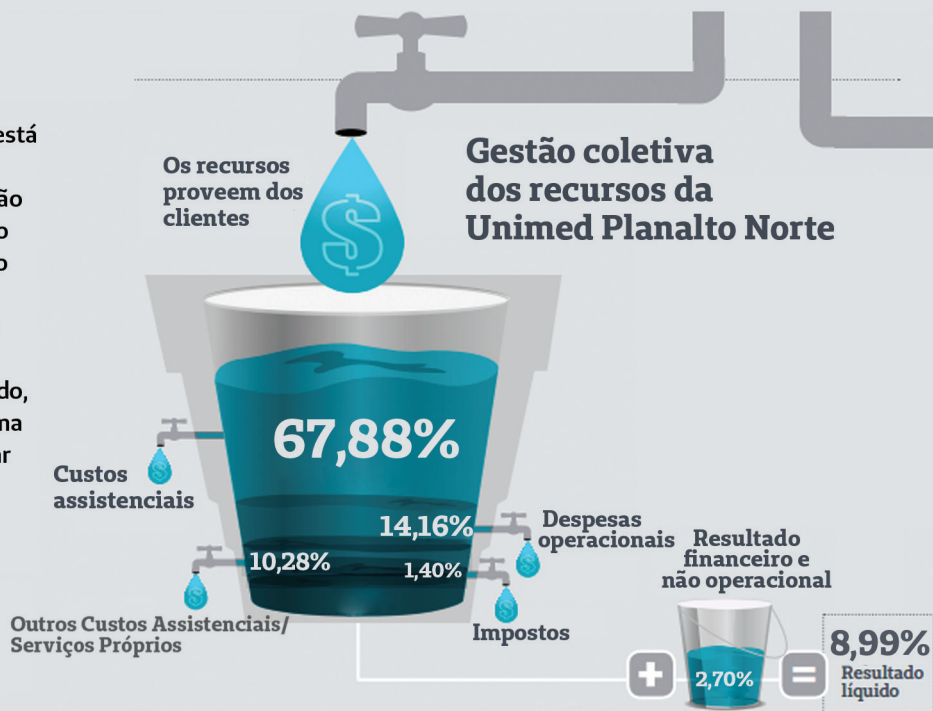


Considerando as receitas, podemos observar no quadro a seguir o índice do resultado líquido sobre as receitas, o que demonstra o constante crescimento da Cooperativa:

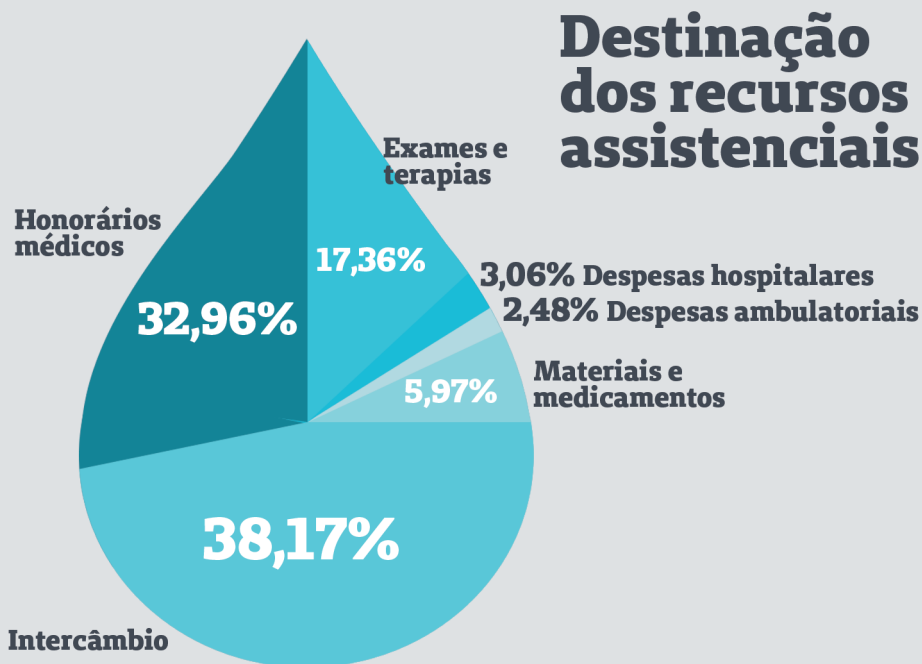


2015

A Unimed Planalto Norte está inserida na economia da cooperação. Os recursos são de propriedade comum, e o seu manejo, compartilhado por todos os cooperados. É como a caixa d'água que abastece um condomínio: o consumo é individualizado, mas a conta é paga de forma coletiva. Desafio: equilibrar o interesse coletivo, de racionalizar o uso para beneficiário conjunto e preservar a sustentabilidade do sistema.



A saúde suplementar é um mercado regulado, que funciona sob a lógica securitária: as operadoras de planos de saúde assumem a gestão do risco. O gráfico ao lado mostra para onde são canalizados os recursos da assistência à saúde. Os médicos recebem 32,96% em honorários por consultas, exames e procedimentos realizados.



2014

| CONSULTA | QUANTIDADE |
|----------|---------------|
| Local | 62.894 |
| Estadual | 5.296 |
| Nacional | 3.841 |
| | 72.031 |

| INTERNAÇÃO (Beneficiários que foram internados) | QUANTIDADE |
|--|--------------|
| Local | 718 |
| Estadual | 195 |
| Nacional | 128 |
| | 1.041 |

| EXAMES COMPLEMENTARES | QUANTIDADE |
|-----------------------|----------------|
| Local | 148.091 |
| Estadual | 16.472 |
| Nacional | 15.215 |
| | 179.778 |

2015

| CONSULTA | QUANTIDADE |
|----------|---------------|
| Local | 51.615 |
| Estadual | 4.987 |
| Nacional | 3.568 |
| | 60.170 |

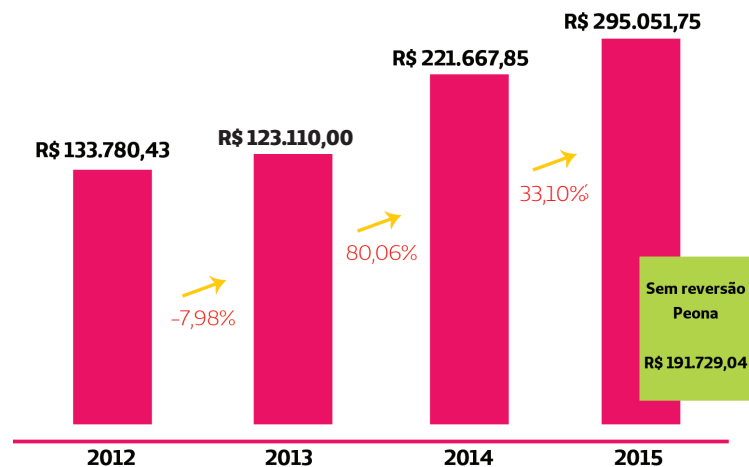
| INTERNAÇÃO (Beneficiários que foram internados) | QUANTIDADE |
|--|------------|
| Local | 734 |
| Estadual | 160 |
| Nacional | 103 |
| | 997 |

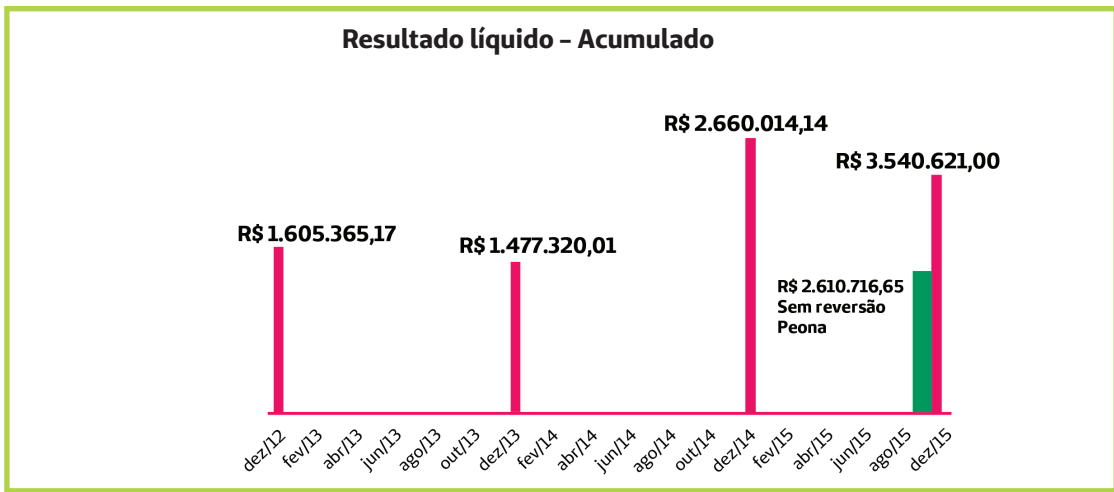
| EXAMES COMPLEMENTARES | QUANTIDADE |
|-----------------------|----------------|
| Local | 141.907 |
| Estadual | 14.533 |
| Nacional | 11.936 |
| | 168.376 |

Despesas administrativas - Média mensal

| 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 16,07% | 12,84% | 12,98% | 14,16% |

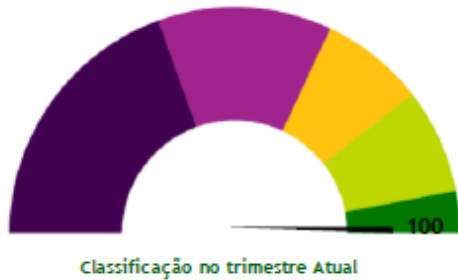
Resultado líquido - Média mensal



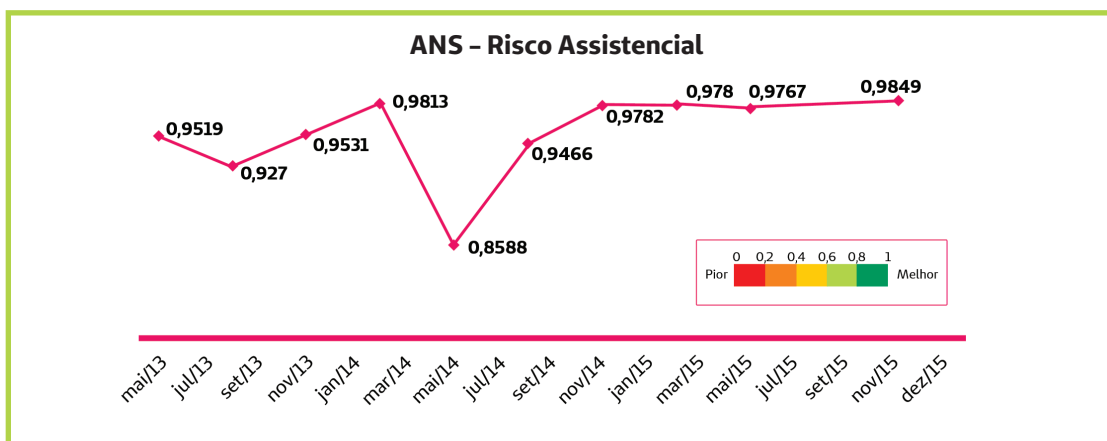
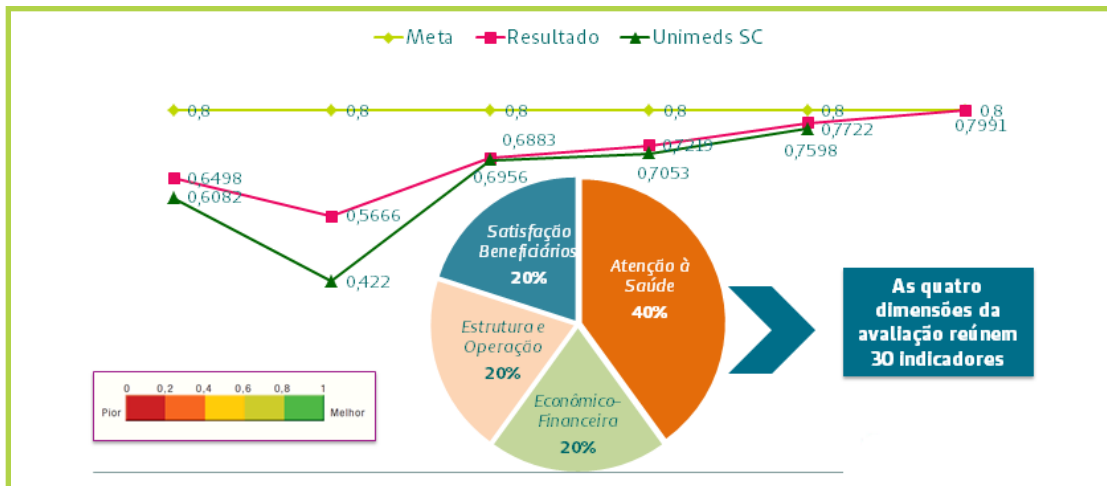


Análise Unimed do Brasil terceiro trimestre:

| Indicador | Valores | Índice | Pontos | Parâmetro |
|---|--------------|---------|--------|-----------|
| ILC - Índice de Liquidez Corrente | 6.742.562,23 | 2,46 | 27 | >= 1,2 |
| Suf. Lastro - Suficiências / Insuficiência de Lastro | 6.621.921,76 | 322,3% | 24 | >= 100% |
| IMS - Índice de Margem de Solvência | 7.977.865,92 | 1267,7% | 17 | >= 100% |
| ICA - Índice Combinado Ampliado | | 0,859 | 13 | <= 0,97 |
| MSL - Margem de Sobra Líquida | 2.305.740,65 | 8,5% | 11 | >= 2% |
| EndivG - Endividamento Geral | | 54,2% | 6 | <= 65% |
| Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo | 903.890,29 | 169,9% | 2 | >= 100% |
| Pontuação | | | 100 | |
| Classificação | | | Otíma | |



O trabalho dos nossos médicos cooperados, colaboradores e prestadores de serviços de saúde atribuiu à Unimed Planalto Norte, pelo segundo ano consecutivo, a excelente avaliação entre as operadoras de pequeno porte do país, segundo o Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), a seguir.



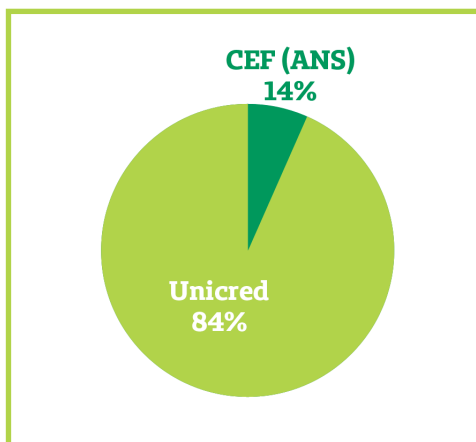
Investimentos

(G4-DMA) O mercado de planos de saúde iniciou 2015 impactado por diversas inclusões de procedimentos no Rol da ANS, acarretando um significativo aumento nos custos assistenciais diretos, além dos processos e discussões judiciais gerados por procedimentos não contratuais. Apesar deste cenário, a Unimed Planalto Norte, visando o crescimento e constante aperfeiçoamento, realizou diversos investimentos em 2015.

(G4-HR1) Os valores decorrentes de sobras e fundos de reserva, entre os anos 2012 a 2015, estão demonstrados no quadro abaixo, aplicados em Fundos CDB, em aplicações no Banco Unicred, Cooperativa de Crédito parceira do Sistema Unimed e em aplicações vinculadas a ANS, na Caixa Econômica Federal:

| DESCRIÇÃO | DEZ/12 | DEZ/13 | DEZ/14 | DEZ/15 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Unicred | R\$ 5.197.689,25 | R\$ 5.149.302,99 | R\$ 6.238.943,75 | R\$ 7.765.728,85 |
| CEF (ANS) | R\$ 1.714.661,59 | R\$ 2.000.846,18 | R\$ 2.266.111,32 | R\$ 1.257.671,05 |
| TOTAL | R\$ 6.912.350,84 | R\$ 7.150.149,17 | R\$ 8.505.055,07 | R\$ 9.023.399,09 |

Priorizou-se na realização dos investimentos, a instituição financeira Unicred, a qual possui valores cooperativistas e conseqüentemente busca o desenvolvimento das sociedades onde está inserida.



Energia

(G4-DMA) A utilização deste recurso têm uma representatividade social significativa, isto porque há evidências de uma possível escassez, provocando um racionamento na utilização da energia. Atualmente a Unimed Planalto Norte acompanha o consumo, realizando o monitoramento e utilizando-se de dicas de consumo para o público interno, buscando cada vez mais conscientizar cada um quanto à importância deste recurso natural.

(G4-EN3) No ano de 2014 o consumo registrado pela distribuidora de energia local para a Unimed Planalto Norte foi de 89.004 KWh/ano a 87.203 KWh/ano a 2015, sendo este o total do consumo de energia registrado na sede da Unimed Planalto Norte, na filial em Rio Negrinho, no NAIS – Núcleo de Atenção Integral à Saúde e sala para reuniões desativada em outro prédio.

Água

(G4-DMA) Diante do cenário crítico nacional referente ao consumo excessivo de água, a Unimed Planalto Norte tem ciência da necessidade de monitorar e criar ferramentas de conscientização para utilização racional deste recurso, contudo atualmente assim como Energia, o aspecto não é gerenciado, sendo somente monitorado o consumo mensal.

(G4-EN8) Consolidando os dados de consumo informados pela rede de saneamento público, o consumo parcial da Unimed Planalto Norte em 2014 foi de 155m³, mensurado a partir de outubro, e em 2015 foi de 460m³/ano sendo que todo o consumo de recursos hídricos realizado pela organização é proveniente da rede distribuidora municipal.

Como desafio no caso de água e energia, a ampliação da infraestrutura atual possibilitará a adoção de práticas mais ecoeficientes na captação e utilização deste recurso.

Combate à Corrupção

(G4-DMA) O tema corrupção dentro da Unimed Planalto Norte é trabalhado por meio da Política Estadual de Sustentabilidade, do Código de Conduta, assim como via comitê local de sustentabilidade, ferramentas e práticas que corroboram para a transparência nas relações e gestão.

(G4-SO3) (G4-SO4) Para a Unimed Planalto Norte é um desafio gerenciar os processos, pois ainda não possui sistema específico para esse fim.

(G4-SO4) No lançamento da Política de Sustentabilidade, em setembro de 2012, a Unimed Planalto Norte propiciou aos seus colaboradores uma capacitação sobre o assunto, com carga horária de 04 horas, divididos em 02 turmas. Nessa ocasião participaram do encontro 32 funcionários, o que representa um percentual de 68,8%.

Além dessa capacitação, a Política de Sustentabilidade, bem como o Código de Conduta são repassados para os novos funcionários durante a integração, solicitando-se a leitura e assinatura de um termo de responsabilidade. A Política de Sustentabilidade e o Código de Conduta são documentos vigentes na Cooperativa, tendo o comitê de Sustentabilidade para trabalhar assuntos específicos ao conteúdo.

(G4-SO5) Durante o período coberto pelo relatório, a Unimed Planalto Norte não apresentou registro referente a denúncias de corrupção.

Crescimento nas Relações

Avançar nas práticas relacionadas à busca pelo amadurecimento das relações estratégicas, pode ser considerado como um fator crítico para o sucesso da Unimed Planalto Norte. Tal preocupação evidencia a busca pela perenidade dos negócios, a conformidade com regras sociais e o atendimento de expectativas essenciais aos públicos estratégicos. Isto vinculado à gestão da Cooperativa corrobora para uma tomada de decisão mais assertiva, e consequentemente favorece para o alcance de melhores resultados.

Conseguir administrar as relações-chave para a Unimed Planalto Norte, é um ativo intangível que agrega diferencial ao negócio cooperativo, assim como reforça a postura de respeito e empatia na gestão dos relacionamentos que se apresentam no cotidiano.

Sobre o Público Interno Unimed Planalto Norte

Para uma empresa poder crescer no mercado, não basta apenas ter instalações modernas, alta tecnologia, estruturas organizacionais bem definidas e planejamentos estratégicos. Cada organização, como um todo, só irá crescer quando todas as engrenagens estiverem funcionando adequadamente, e as engrenagens de mais importância dentro desse processo são os funcionários. A Unimed Planalto Norte acredita nisso e, para valorizar seus 49 funcionários, oferece uma série de benefícios:

| BENEFÍCIOS | FUNCIONÁRIO | JOVEM APRENDIZ | ESTAGIÁRIO |
|--------------------------------|-------------|----------------|------------|
| A – Programa Incentivos | X | - | X |
| B – Plano de saúde | X | X | X |
| C – Plano odontológico | X | X | - |
| D – Ticket alimentação | X | X | - |
| E – Vale transporte | X | X | X |
| F – Auxílio Faculdade/Esp. | X | - | - |
| G – Seguro de vida em grupo | X | X | X |
| H – Ginástica laboral | X | X | X |
| I – Uniforme | X | X | X |
| J – Café da manhã e refeições | X | X | X |
| K – Cartão Farmácia | X | X | - |
| L – Dia de folga – Aniversário | X | X | X |

Programa Colaboração

Sabendo da importância de uma equipe saudável, a Unimed Planalto Norte determina o perfil de saúde dos funcionários anualmente, através da aplicação de questionário de avaliação sobre saúde e qualidade de vida, aferição da pressão arterial, verificação do IMC, circunferência abdominal e coleta de exames laboratoriais de rotina. Esse trabalho é realizado pela equipe de medicina preventiva, que também organiza a Semana da Saúde com oficinas de autocuidado.

Treinamento e Educação

(G4-DMA) Seguindo o 5º princípio do Cooperativismo que preza pela educação, formação e informação, a Unimed Planalto Norte oferece aos seus funcionários vários cursos e treinamentos durante o ano.

(G4-LA9) Com base em pesquisa realizada, é programado um calendário de cursos anual, contemplando diversos temas, sendo realizados fora do horário de expediente.

Temas abordados em 2014:

- Doação de Sangue
- Voluntariado
- Reciclagem e Compostagem

Palestras em horário de expediente, durante a Semana da Saúde:

- Lanches para levar ao trabalho
- Primeiros Socorros
- Saúde Postural

Temas abordados em 2015:

- Desenvolvimento de líderes
- Governança
- Oratória
- Relacionamento Interpessoal
- Técnicas de Atendimento.

Palestras em horário de expediente, durante a Semana da Saúde:

- Dores Musculares
- Planejamento Financeiro
- Alterações da Tireóide
- Enxaquecas
- Direção Defensiva

Os treinamentos oferecidos aos funcionários totalizaram 2.170 horas em cursos internos, e em cursos externos 21.782 horas, sendo investido nos anos de 2014 e 2015 o valor de R\$ 37.614,00.

O desafio presente para este indicador está em conseguir estratificar as informações em 2016, por gênero e categoria funcional.

Relações Trabalhistas

(G4-DMA) A forma como a Unimed Planalto Norte se relaciona com o sindicato laboral, está norteada pelo respeito e interesse de estar de acordo com a legislação trabalhista vigente. Como forma de garantir esta condição, a Unimed Planalto Norte dá liberdade aos colaboradores para, se for do seu interesse, associar-se livremente ao Sindicato.

(G4-LA4) Referente aos prazos para comunicar mudanças que possam gerar impactos junto aos colaboradores, a Unimed Planalto Norte em seu acordo coletivo não possui nenhuma determinação pré-estabelecida, porém tem como norma comunicar essas alterações ao seu quadro de funcionários com pelo menos quatro semanas de antecedência.

Neste indicador o desafio está em implantar a política de Comunicação de Gestão de Pessoas, com previsão até abril de 2016.

Os únicos prazos estabelecidos em acordo coletivo referem-se a:

- Compensação do banco de horas em 365 dias;
- Aviso prévio de no mínimo 30 dias indenizando em caso de demissão por parte da empresa;
- O aviso prévio, para fins de rescisão do contrato de trabalho, concedido ou indenizado, será na proporção de 30 dias para os empregados que contém até 1 ano de serviço prestado à mesma empregadora, acrescido, dito aviso, de 3 dias para cada ano de serviço para os empregados que contém mais de 1 ano de serviço, até o limite máximo de 90 dias.

Não Discriminação

(G4-DMA) Estar inserido num ambiente inclusivo, onde vemos valorizadas e reconhecidas as diferenças, bem como respeitando os propósitos legais contribui para o amadurecimento do processo de gestão e seu comprometimento com a sustentabilidade. Atualmente além de fomentar este assunto na Política de Sustentabilidade, a Unimed Planalto Norte monitora quaisquer não conformidade por meio de seus canais e possui um comitê interno de Sustentabilidade para tratar de questões inerentes a este aspecto.

(G4-HR3) Durante o período de cobertura do relatório, e nos anos da gestão atual, não foram registrados nenhum relato de discriminação envolvendo a Unimed Planalto Norte, seja internamente ou no relacionamento com seus stakeholders estratégicos.

Trabalho Forçado ou Análogo ao Escravo

(G4-DMA) Respeitar os princípios definidos pelos Direitos Humanos fortalece a postura de comprometimento da Unimed Planalto Norte, bem como a busca para promover transformações na sociedade na qual está inserida. O monitoramento para estes aspectos é realizado por meio de acompanhamento jurídico, e seu comprometimento público acontece através de programas e projetos adotados como, por exemplo, os Objetivos de Desenvolvimento do Milênio.

(G4-HR6) Em relação aos fornecedores, desde 2013 a Unimed Planalto Norte inseriu em seus contratos ativos a cláusula sobre Direitos Humanos, tratando de assuntos como trabalho infantil e escravo.

Atualmente os dados registrados informam que 100% dos novos contratos já constam a cláusula sobre Direitos Humanos.

Saúde e Segurança do Cliente

(G4-DMA) A Unimed Planalto Norte realiza a estratificação de risco com base em um protocolo desenvolvido pela Medicina Preventiva baseada nas melhores evidências científicas, utilizando um questionário estruturado com questões relacionadas a hábitos de vida, histórico de saúde, dados antropométricos e sinais vitais, apoiado em evidências científicas e nas melhores práticas nacionais e internacionais.

Em 2015 foi feito o levantamento de crônicos gerando um total de 1.897 pacientes identificados.

(G4-PR1) Os contatos telefônicos e visitas são uma forma simples e rápida de alcançarmos os envolvidos, atingindo objetivos e traçando os fatores de risco para que possamos incentivar ações de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças, resultando na melhoria da qualidade de vida. Em 2015 a equipe de enfermeiras da Medicina Preventiva realizou 1.008 atendimentos por tele monitoramento ou visita ao cliente.

Foi inaugurado em 2014 o **NAIS**: o Núcleo de Atenção Integral à Saúde (NAIS) atende os clientes através da CAL – Clínica do Aparelho Locomotor com atuação voltada ao atendi-

mento de pacientes com doenças complexas do aparelho locomotor de natureza ortopédica ou neurológica, o CDC Clínica das Doenças Crônicas que atende pacientes com doenças que podem levar a sérias consequências a vários órgãos do corpo como diabetes, cardiopatias, obesidade, entre outras, que necessitem de atendimento em várias especialidades médicas, com apoio de uma equipe de enfermagem preparada para esse tipo de acompanhamento e pela Medicina Preventiva que atua através de programas com o objetivo de estimular a mudança de atitude, orientar hábitos saudáveis e melhorar o controle de doenças crônicas, por meio de ações educativas e terapêuticas, prevenindo doenças e suas complicações.

Em julho de 2015, foi inaugurado **SOU** – Saúde Ocupacional Unimed: o serviço visa assessorar as empresas com a realização de todas as consultas e exames exigidos para a contratação e manutenção do quadro funcional.

O cliente Unimed Planalto Norte conta com a Medicina Preventiva, que realiza programas destinados aos clientes, como:

Gerenciamento em Saúde

Auxiliar o cliente em seu tratamento médico, e promover a mudança de estilo de vida, estimulando o autocuidado, com repasse de informações referentes educação para saúde e atividade física, buscando a melhoria da qualidade de vida através de visitas da equipe de enfermagem da medicina preventiva, devidamente aprovadas pelo beneficiário.

Público alvo:

- Paciente pessoa física acima de 50 anos
- Beneficiários portadores de doenças crônicas.

O programa envolve:

- Visitas domiciliares de atendimento e monitoramento da equipe de enfermagem;
- Contato telefônico para orientações. As visitas e tele monitoramento acontecem conforme a necessidade e protocolo a cada 4, 6 ou 8 meses;
- Educação em saúde;
- Incentivo a prática de atividade física;
- Estímulo ao autocuidado;
- Orientações sobre o uso correto da medicação;
- Reforçar e estimular a realizar de exames anuais;
- Monitoramento de pacientes crônicos – CDC;
- Encaminhamento para o Grupo Mais Saúde.

Total de clientes em atendimento: 472

Total de visitas e telemonitoramento realizados: 1008

Saúde Empresarial

Manutenção e promoção da saúde dos colaboradores das empresas contratantes.

Publico alvo:

- Empresas contratantes da Unimed Planalto Norte.

O programa envolve:

- Conhecimento do perfil epidemiológico da empresa através da aplicação de questionários de saúde, sinistralidade. A partir daí são implantadas ações para melhorar o perfil de saúde da população;
- Monitoramento de pacientes crônicos – CDC;
- Participação em eventos e Sipat conforme solicitação da empresa.

Total de empresas estratificadas: 22

Total de beneficiários estratificados: 1240

Total de participações em eventos: 08

- Sipat Grupo Rineplast
- Sipat Tecmatic
- Sipat Comfloresta
- Evento Arcine
- Condor - Outubro Rosa
- Unimed - Outubro Rosa e Novembro Azul
- Circuito Unimed Corrida

Programa Mais Saúde

Orientar o cliente para que possa identificar os principais fatores de risco da sua saúde e promover a mudança de estilo de vida e estimular o autocuidado através de palestras informativas mensais.

Total de participantes: 12

Rastreamento Mamográfico

Visa detectar precocemente o câncer de mama.

O programa envolve:

- Encaminhamento de uma guia de solicitação e exame de mamografia para clientes na faixa etária de 50 a 69 anos que não realizaram mamografia há mais de dois anos.

Cartas de orientação enviadas: 163

Guias de mamografia encaminhadas: 67

Programa de Aconselhamento Familiar (Planejamento Familiar)

Aconselhamento através de informação e de educação e saúde reprodutiva para casais que desejam se submeter ao procedimento através de laqueadura ou vasectomia.

Reunião mensal ou conforme a necessidade.

Total de casais 42.

Empréstimo de Material

Oferecer aos clientes o serviço de empréstimos de equipamentos como:

- Muletas canadense e axilar;
- Aparelho de nebulização;
- Andador;
- Cadeira de rodas e cadeira de banho;
- Bengala.

Total de empréstimos 186.

Privacidade do Cliente

(G4-DMA) Sendo este tema de grande importância para o cliente e fundamental para a gestão, a Unimed Planalto Norte desenvolve ações para formalizar boas práticas relacionadas ao sigilo das informações, que buscam garantir a privacidade do cliente e suas informações entregues ou geradas na Cooperativa.

(G4-PR8) Sendo assim, a Unimed Planalto Norte adota práticas como:

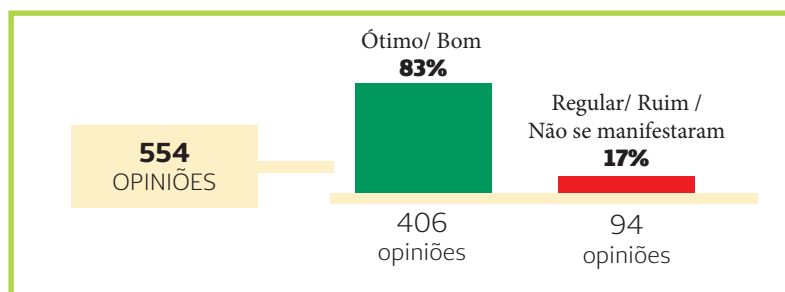
- Sigilo quanto à disponibilidade de informações de procedimentos realizados pelos funcionários dos clientes pessoa jurídica;
- Acessos às áreas dos clientes através de sites e ferramentas com troca periódica de senhas;
- Atendimento em ambiente reservado pelo setor de relacionamento com o cliente;
- Leitura do Código de Conduta e assinatura de termo de confidencialidade pelos funcionários da Unimed Planalto Norte.

Sendo assim, é esperada como fruto desta postura, a inexistência de qualquer tipo de denúncia/ações judiciais relacionadas a reclamações relativas à violação da privacidade dos clientes, seja tal violação ocorrida pela não contingência ou descontinuidade das informações recebidas ou geradas com base em dados dos clientes e usuários do serviço de saúde suplementar e outros serviços oferecidos pela Unimed Planalto Norte.

Satisfação do Cliente

(G4-DMA) Para acompanhar a satisfação do nosso cliente, é disponibilizada uma pesquisa de balcão onde cada um pode manifestar livremente sua opinião.

(G4-PR5) No ano de 2015, 554 pessoas responderam a essa pesquisa:



Sendo assim, sabemos que ainda temos pontos vulneráveis e que podemos melhorar, porém

é gratificante receber esse resultado positivo.

O desafio para este indicador está em implantar uma pesquisa de satisfação dentro dos padrões do Programa Qualifica, avaliando diversos serviços oferecidos.

Crescimento nos Cuidados

A proposta vigente para a abordagem de comunicação do Sistema Unimed no Brasil está centrada no cuidado, pois acredita-se que o cuidar é fator-chave para o sucesso na entrega de nossos produtos e serviços.

Cuidar vai além do simples ato de dedicar atenção, ele é mais profundo e consistente, pois está intrínseco à condição de atender regulações, preocupar-se com o que permeia o negócio, assim como ter ciência de como impactamos e como somos impactados.

Portanto, a chave para o cuidar está no conhecimento do que é importante para os públicos estratégicos, e como é possível atender tais expectativas, reinventando-se quando preciso, e consolidando valores que favorecem o comprometimento com a sustentabilidade.

Materiais

(G4-DMA) Referente aos materiais utilizados pela Unimed Planalto Norte, ainda não há uma gestão efetiva sobre o processo, buscando monitorar a quantidade de materiais utilizados provenientes de materiais reciclados. Contudo existe a preocupação referente à procedência dos materiais, certificações ambientais vigentes, entre outras práticas, pouco formalizadas no processo de aquisição da Unimed Planalto Norte.

(G4-EN2) O foco referente aos materiais provenientes de reciclagem está atualmente direcionado para as carteirinhas, as quais são utilizadas pelos beneficiários durante os procedimentos de assistência à saúde, estas são compostas 100% da reciclagem das carteirinhas já utilizadas pelos clientes e com data de vencimento expirada.

Produtos e Serviços

(G4-DMA) A compreensão dos impactos ambientais gerados pela Unimed Planalto Norte, ainda está em processo de implantação, necessitando mapear as práticas e seus referidos impactos, visualizando as possíveis mitigações.

(EN27) Ainda, pensando no impacto causado pelos serviços da Unimed Planalto Norte e utilização de recursos para este fim, é feito anualmente o cálculo de emissão de gases de efeito estufa, o que nos leva a um processo de replantio de mudas de árvores, assessorados por especialistas. Esse trabalho de plantio é feito voluntariamente pelos funcionários da Unimed Planalto Norte e seus familiares. Em 2014 foram plantadas 117 e em 2015 125 mudas de árvores nativas e frutíferas.

Saúde e Segurança no Trabalho

(G4-DMA) O processo de transformação dentro deste indicador tem um caráter classificado

como relevante para a Unimed Planalto Norte e objetiva a consolidação de uma cultura para segurança e salubridade no ambiente de trabalho.

(G4-LA6) Referente à saúde e segurança de seus colaboradores a Unimed Planalto Norte monitora por meio do setor de gestão de pessoas, os dados referentes à insalubridade do ambiente de trabalho, sendo o monitoramento expresso a seguir.

| ACIDENTE DE TRABALHO | DIAS PERDIDOS | ACIDENTES FATAIS | DOENÇAS OCUPACIONAIS |
|----------------------|---------------|------------------|----------------------|
| 2 (Gênero Feminino) | 0 | 0 | 0 |

No período de 2014 e 2015 foram registradas 2 (duas) CAT sem afastamento. Todos os procedimentos foram tomados como: tratamento, orientação e acompanhamento de exames, sendo que as funcionárias não sofreram nenhum dano.

Os acidentes ocorridos são registrados via CAT. Neste registro constam os dados da Cooperativa, os dados pessoais do acidentado, e testemunhas. São relatadas as informações do ocorrido, horário, dia, e informações de afastamento ou se houve óbito. O médico responsável pelo atendimento descreve os dados do mesmo, CID, procedimento realizado e diagnóstico de tratamento. O documento é arquivado no prontuário do funcionário e entregue 1 via para o acidentado. No caso de afastamento as vias são direcionadas para o INSS para os devidos encaminhamentos no órgão público.

Nesse mesmo período a taxa de absenteísmo registrada foi de 9,70%, não estando separada por gênero.

Conformidade Social

(G4-DM4) Para garantir o cumprimento das leis e regulamentos do órgão regulador e demais exigências legais que norteiam as relações de consumo, no intuito de garantir o comprometimento com a sustentabilidade na gestão, a Unimed Planalto Norte atua nos setores de regulação e jurídico, monitorando e garantindo a eficácia no cumprimento de tais exigências.

(G4-SO8) Frente à esta condição de respeito e consciência, da necessidade em respeitar leis e regulamentos sociais, a Unimed Planalto Norte reafirma seu compromisso com a sociedade na qual está inserida, ao informar que durante o período coberto pelo relatório, assim como em anos anteriores, não houve relato de nenhum caso de violação.

Responsabilidade Social

(G4-15) Além da Política Estadual de Sustentabilidade, a Unimed Planalto Norte apoia iniciativas como Objetivos de Desenvolvimento do Milênio e Carta da Terra.

Objetivos de Desenvolvimento do Milênio (ODM): Documento que consolidou diversas metas estabelecidas nas conferências mundiais ocorridas nos anos 90, estabelecendo objetivos para o desenvolvimento e a erradicação da pobreza no mundo, os quais devem ser adotados

pelos Estados Membros da ONU, que envidarão esforços para alcançá-los até o ano de 2015.

Carta da Terra: *É um código de normas éticas e morais, com orientações e metas práticas para que a humanidade avance no processo de criar um mundo baseado no desenvolvimento sustentável. Aprovada pal ONU em 2002, a Carta da Terra pretende revestir-se da mesma abrangência da Declaração Universal dos Direitos Humanos, no que se refere à sustentabilidade, à equidade e à justiça. A visão ética inclusiva do documento reconhece que a proteção ambiental, os direitos humanos, a paz e o desenvolvimento humano equitativo não podem ser separados.*

Projetos Sociais e Ações

Ações de responsabilidade social são realizadas para promover a saúde, ajudar a formar cidadãos conscientes, cuidar da natureza e criar oportunidades para uma melhor qualidade de vida.

Os projetos realizados incluem a escolinha de futsal, o coral UniEmCanto e apoio ao projeto Bom Aluno do Rotary Club de Rio Negrinho entre outras ações de caráter comunitário.

Esporte Comunitário - Modalidade Futsal



O Esporte Comunitário tem como objetivo colaborar no desenvolvimento das crianças de escolas públicas, melhorar a qualidade de vida e formar cidadãos conscientes e atuantes na comunidade em que estão inseridos Integrar as crianças juntamente com a família na comunidade e escola, educar e socializar as crianças através do esporte, além de reduzir a evasão escolar, promover a integração e inserção social e afastar as crianças e adolescentes da violência e das drogas, ensinando os valores éticos e morais da cidadania através da prática deste esporte.

O projeto prevê aos alunos de escolas públicas de bairros o treino do esporte, com instrutor, além de disponibilização de uniformes e todo material esportivo necessário para a prática da modalidade.

Ativo desde o ano de 2007, o projeto atende atualmente 7 escolas nos municípios de São Bento do Sul, Rio Negrinho e Campo Alegre, com mais de 300 crianças inscritas, que partici-

pam também de concursos de desenho e redação, promovido com o intuito de incentivar a leitura, a escrita e a criatividade. Seus pais são convidados a participar de palestras educativas sobre assuntos relacionados à adolescência, saúde, planejamento financeiro e qualidade de vida.

Coral UniEmCanto



O projeto vem de encontro à necessidade de inclusão social, em todos os sentidos, contribuindo de forma efetiva na criação de opções para a juventude, principalmente em áreas carentes. O aprendizado é superação acima de tudo. Isso inclui superar adversidades da vida cotidiana, servindo como importante alternativa para afastar as crianças da criminalidade e das drogas.

A fim de fortalecer características positivas deve-se priorizar o desenvolvimento de valores construtivos, tais como: o companheirismo, a cooperação, a autossuperação e o autocontrole. O caráter educativo está voltado para a troca de informações, capacitação, formação e desenvolvimento de valores, atitudes e mudança de comportamentos oriundos das percepções, reflexões e conscientizações do homem sobre a realidade na qual está inserida, tornando-o capaz de interagir nessa realidade.

Além do mais, aperfeiçoa os valores morais e sociais e contribui para a formação e o desenvolvimento da personalidade do indivíduo. O conhecimento advindo do processo educativo e da interação social proporcionado possibilita formas diferenciadas de reflexão e ação.

Neste projeto participam atualmente 30 crianças que também estão envolvidas nos concursos de desenho e redação e seus pais, convidados a participar de palestras educativas sobre assuntos relacionados à adolescência, saúde, planejamento financeiro e qualidade de vida.

Bom Aluno

Proposto pelo Rotary Club de Rio Negrinho, a Unimed Planalto Norte apoia o projeto intitulado “Bom Aluno” que oferece subsídios para o ensino médio a alunos oriundos de famílias de baixa renda e comprometidas com a educação de seus filhos. A filosofia do projeto é selecionar na Escola Básica Municipal Profª Lucinda Maros Pscheidt, situada em uma região carente do município, cercada de problemas sociais, alunos que se destacam no ensino fundamental, com médias acima de 7, bom comportamento e frequência escolar superior a 85%. O subsídio integral em relação a mensalidades, uniforme, material escolar e atividades esportivas.

Esse projeto teve seu início em 2000 e já atendeu 18 alunos. Destes, 5 estão nos bancos universitários. Para 11 alunos que atualmente estão sendo acompanhados, é investido por ano o valor de R\$ 51.705,42 e desde o início do projeto foi investido o valor de R\$ 200.400,00.

Voluntariado



O voluntariado pretende estimular os funcionários a perceberem e se sensibilizarem com as questões da comunidade em que vivem, doando seu tempo, trabalho e talento, de maneira espontânea e não remunerada, para causas de interesse comunitário, com o intuito de melhorar o convívio de um modo geral, oferecendo uma experiência espontânea, alegre, prazerosa e gratificante.

O voluntário doa sua energia, tempo e talento, mas ganha muitas coisas em troca: contato humano, convivência com pessoas diferentes, oportunidades de vivenciar outras situações, aprender coisas novas, além da satisfação de se sentir útil.

A Unimed Planalto Norte promove e apoia ações de voluntariado como:

- Doação de Sangue – 20 funcionários foram doadores em 2015;
- Campanha do Agasalho - Foram arrecadadas 370 peças de roupas (adulto, infantil, masculino e feminino) e 21 pares de calçados em 2015;
- Palestras: 3 funcionários se dispuseram a apresentar as palestras destinadas aos pais dos alunos dos projetos;
- Plantio de Mudanças: Para compensar a emissão de gases de efeito estufa emitidos pela Unimed Planalto Norte, os funcionários participam da ação do plantio de mudas necessárias, conforme cálculo final da calculadora de CO², que é uma ferramenta disponibilizada pela Unimed do Brasil para todas as singulares. Em 2014 foram plantadas 117 mudas e em 2015, 125 mudas de árvores nativas ou frutíferas para compensar a emissão de 38,36 (tCO₂e) Toneladas de CO² emitidos nos dois anos.

Investimentos em Responsabilidade Social

Os investimentos feitos na sustentabilidade buscam sempre abranger os aspectos sociais, ambientais e econômicos. Em 2014 foram investidos R\$ 104.836,97 e em 2015 R\$ 91.338,00.



Sede NAIS



Coral UniEmCanto



Esporte Comunitário



Palestra Robert Janet



Equipe de Atendimento

RECONHECIMENTO

Buscando sempre atingir a excelência, no ano de 2015 a Unimed Planalto Norte recebeu o reconhecimento da Unimed do Brasil, conquistando um prêmio nacional, bem como atingiu a pontuação máxima nos índices exigidos como:

1º

PRIMEIRO LUGAR PEQUENO PORTE

Prêmio Nacional da Unimed do Brasil
Relacionamento com o Cliente

R

NAIS - RECONHECIMENTO DA UNIMED DO BRASIL

Ao ineditismo na implantação do novo conceito de atendimento médico multidisciplinar

A

CONCEITO "A" - RANKING INTERCÂMBIO

Qualidade no tráfego de informações e atendimento de intercâmbio. Conceito entra "A" à "1".

ÓTIMO

CONCEITO ÓTIMO - PELA UNIMED DO BRASIL - INDICADORES UNIMED DO BRASIL DIOP

Indicadores econômicos e financeiros





(G4-32) SUMÁRIO DE CONTEÚDO DA GRI PARA A OPÇÃO “DE ACORDO - ESSENCIAL”

| SUMÁRIO DE CONTEÚDO DA GRI G4 - OPÇÃO DE ACORDO ESSENCIAL | | |
|--|--------|---------------------|
| Conteúdos Padrão Gerais | Página | Verificação Externa |
| ESTRATÉGIA E ANÁLISE | | |
| G4-1 | 4 | Não |
| PERFIL ORGANIZACIONAL | | |
| G4-3 | 6 | Não |
| G4-4 | 27 | Não |
| G4-5 | 6 | Não |
| G4-6 | 6 | Não |
| G4-7 | 6 | Não |
| G4-8 | 6 | Não |
| G4-9 | 12 | Não |
| G4-10 | 14 | Não |
| G4-11 | 14 | Não |
| G4-12 | 14 | Não |
| G4-13 | 6 | Não |
| G4-14 | 14 | Não |
| G4-15 | 52 | Não |
| G4-16 | 14 | Não |
| ASPECTOS MATERIAIS IDENTIFICADOS E LIMITES | | |
| G4-17 | 20 | Não |
| G4-18 | 20 | Não |
| G4-19 | 22 | Não |
| G4-20 | 23 | Não |
| G4-21 | 23 | Não |
| G4-22 | 23 | Não |
| G4-23 | 23 | Não |

| ENGAJAMENTO DE STAKHOLDERS | | |
|----------------------------|----|-----|
| G4-24 | 23 | Não |
| G4-25 | 23 | Não |
| G4-26 | 25 | Não |
| G4-27 | 25 | Não |
| PERFIL DO RELATÓRIO | | |
| G4-28 | 20 | Não |
| G4-29 | 20 | Não |
| G4-30 | 20 | Não |
| G4-32 | 20 | Não |
| G4-33 | 35 | Não |
| GOVERNANÇA | | |
| G4-34 | 7 | Não |
| G4-40 | 8 | Não |
| ÉTICA E INTEGRIDADE | | |
| G4-56 | 7 | Não |

CONTEÚDO PADRÃO ESPECÍFICOS

| Aspectos Materiais | Informação sobre a forma de gestão e indicadores | | Omissões | Verificação Externa |
|----------------------|--|----|----------|---------------------|
| CATEGORIA ECONÔMICA | | | | |
| Desempenho Econômico | G4-DMA | 34 | Não | Não |
| | G4-EC1 | 35 | Não | Não |
| CATEGORIA AMBIENTAL | | | | |
| Materiais | G4-DMA | 51 | Não | Não |
| | G4-EN2 | 51 | Não | Não |
| Energia | G4-DMA | 43 | Não | Não |
| | G4-EN3 | 43 | | |
| Água | G4-DMA | 43 | Não | Não |
| | G4-EN8 | 43 | Não | Não |
| Produtos e Serviços | G4-DMA | 51 | Não | Não |
| | G4-EN27 | 51 | Não | Não |

| CATEGORIA SOCIAL | | | | |
|---|--------|----|-----|-----|
| SUBCATEGORIA - PRÁTICAS TRABALHISTAS | | | | |
| Relações Trabalhistas | G4-DMA | 46 | Não | Não |
| | G4-LA4 | 46 | Não | Não |
| Saúde e Segurança no Trabalho | G4-DMA | 51 | Não | Não |
| | G4-LA6 | 52 | Não | Não |
| Trabalho e Educação | G4-DMA | 45 | Não | Não |
| | G4-LA9 | 45 | Não | Não |
| SUBCATEGORIA - DIREITOS HUMANOS | | | | |
| Investimentos | G4-DMA | 42 | | |
| | G4-HR1 | 42 | Não | Não |
| Não Discriminação | G4-DMA | 47 | Não | Não |
| | G4-HR3 | 47 | Não | Não |
| Liberdade de Associação e Negociação Coletiva | G4-HR4 | 14 | Não | Não |
| Trabalho Forçado ou Análogo ao Escravo | G4-DMA | 47 | Não | Não |
| | G4-HR6 | 47 | Não | Não |
| SUBCATEGORIA - SOCIEDADE | | | | |
| Combate à Corrupção | G4-DMA | 44 | Não | Não |
| | G4-SO3 | 44 | Não | Não |
| | G4-SO4 | 44 | Não | Não |
| | G4-SO5 | 44 | Não | Não |
| Conformidade | G4-DMA | 52 | | |
| | G4-SO8 | 52 | Não | Não |
| SUBCATEGORIA - RESPONSABILIDADE PELO PRODUTO | | | | |
| Saúde e Segurança do Cliente | G4-DMA | 47 | Não | Não |
| | G4-PR1 | 47 | Não | Não |
| Rotulagem de Produto e Serviço | G4-DMA | 50 | Não | Não |
| | G4-PR5 | 50 | Não | Não |
| Privacidade do Cliente | G4-DMA | 50 | Não | Não |
| | G4-PR8 | 50 | Não | Não |



ANEXOS

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC

Avenida Dom Pedro II, 373 - Centro - Cep 89290.000 - São Bendo do Sul
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2015

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

| | 2015 | 2014 | Var. % |
|--|----------------------|----------------------|--------------|
| ATIVO CIRCULANTE | 11.347.039,55 | 10.450.347,67 | 8,6% |
| Disponível | 481.287,08 | 389.134,73 | 23,7% |
| Realizável | 10.865.752,47 | 10.061.212,94 | 8,0% |
| Aplicações Financeiras | 9.023.399,90 | 8.505.055,07 | 6,1% |
| Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas | 1.257.671,05 | 2.266.111,32 | -44,5% |
| Aplicações Não Vinculadas | 7.765.728,85 | 6.238.943,75 | 24,5% |
| Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde | 1.097.940,71 | 780.328,92 | 40,7% |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber | 1.097.940,71 | 780.328,92 | 40,7% |
| Créditos de Oper.Ass.à Saúde Não Relacionados c/Planos de Saúde da Operadora | 306.821,36 | 478.071,01 | -35,8% |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 361.234,06 | 234.417,52 | 54,1% |
| Bens e Títulos a Receber | 70.629,73 | 54.928,49 | 28,6% |
| Despesas Antecipadas | 5.726,71 | 7.921,30 | -27,7% |
| Conta Corrente com Cooperados | - | 490,63 | -100,0% |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | 4.615.397,92 | 4.585.809,58 | 0,6% |
| Realizável a Longo Prazo | 1.774.219,18 | 1.815.308,72 | -2,3% |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 201.986,68 | 267.023,37 | -24,4% |
| Conta Corrente com cooperados | 1.572.232,50 | 1.548.285,35 | 1,5% |
| Investimentos | 895.604,89 | 773.371,20 | 15,8% |
| Outros Investimentos | 895.604,89 | 773.371,20 | 15,8% |
| Imobilizado | 1.852.278,26 | 1.898.976,60 | -2,5% |
| Imóveis de Uso Próprio | 1.441.980,30 | 1.457.005,13 | -1,0% |
| Imóveis - Não Hospitalares | 1.441.980,30 | 1.457.005,13 | -1,0% |
| Imobilizado de Uso Próprio | 377.570,33 | 420.992,74 | -10,3% |
| Hospitalares / Odontológicos | 11.733,32 | 13.113,91 | -10,5% |
| Não Hospitalares | 365.837,01 | 407.878,83 | -10,3% |
| Outras Imobilizações | 32.727,63 | 20.978,73 | 56,0% |
| Intangível | 93.295,59 | 98.153,06 | -4,9% |
| TOTAL DO ATIVO | 15.962.437,47 | 15.036.157,25 | 6,2% |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Dra. Cristina Maria Iannoni de Moraes
Presidente
CPF 013.786.308-07

Roberto Wuthstrack
Contador
CRC 1SC011.724/O-6

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SCAvenida Dom Pedro II, 373 - Centro - Cep 89290.000 - São Bendo do Sul
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2015****BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO**

| | | 2015 | 2014 | Var. % |
|--|-----------|----------------------|----------------------|----------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | 4.377.273,82 | 5.013.053,48 | -12,7% |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | Nota 14 | 2.684.023,78 | 3.593.847,06 | -25,3% |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/SUS | | 95.799,76 | 52.561,67 | 82,3% |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/Outros Prestadores de Serv. Assistenciais | | 1.395.062,34 | 1.552.946,39 | -10,2% |
| Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 1.193.161,68 | 1.988.339,00 | -40,0% |
| Débitos c/Operações de Ass.à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora | Nota 15 | 341.133,11 | 331.582,42 | 2,9% |
| Provisões | Nota 16 | 23.537,76 | 12.373,95 | 90,2% |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | Nota 16 | 849.547,64 | 648.449,26 | 31,0% |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | | 17.566,38 | 49.602,42 | -64,6% |
| Débitos Diversos | Nota 17 | 453.522,56 | 366.220,38 | 23,8% |
| Conta-Corrente de Cooperados | Nota 17 | 7.942,59 | 10.977,99 | -27,6% |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 4.086.172,82 | 4.277.539,71 | -4,5% |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | Nota 18 | 33.366,63 | 212.500,00 | -84,3% |
| Provisões | Nota 18 | 2.125.993,95 | 2.219.049,64 | -4,2% |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | Nota 18 | 1.859.172,77 | 1.760.784,27 | 5,6% |
| Tributos e Contribuições | | 1.859.172,77 | 1.760.784,27 | 5,6% |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | | - | 17.566,33 | -100,0% |
| Débitos Diversos | Nota 18 | 67.639,47 | 67.639,47 | 0,0% |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 7.498.990,83 | 5.745.564,06 | 30,5% |
| Capital Social / Patrimônio Social | Nota 19.1 | 1.001.192,65 | 958.872,61 | 4,4% |
| Reservas | Nota 19.2 | 4.246.922,78 | 3.291.076,32 | 29,0% |
| Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais | | 323.725,04 | 177.504,38 | 82,4% |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits | | 3.923.197,74 | 3.113.571,94 | 26,0% |
| Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado | | 2.250.875,40 | 1.495.615,13 | 50,5% |
| TOTAL DO PASSIVO | | 15.962.437,47 | 15.036.157,25 | 6,2% |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dra. Cristina Maria Iannoni de Moraes
Presidente
CPF 013.786.308-07Roberto Wuthstrack
Contador
CRC 1SC011.724/O-6

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC

Avenida Dom Pedro II, 373 - Centro - Cep 89290.000 - São Bendo do Sul
 CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2015

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

| | 2015 | 2014 | Var. % |
|---|------------------------|------------------------|---------------|
| Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações c/Plano de Ass. à Saúde | 32.035.182,08 | 28.233.551,45 | 13,5% |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 32.317.697,20 | 28.509.275,20 | 13,4% |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos | 32.317.697,20 | 28.509.275,20 | 13,4% |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (282.515,12) | (275.723,75) | 2,5% |
| Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos | (22.176.619,61) | (19.501.867,32) | 13,7% |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados | (22.971.796,93) | (19.175.420,32) | 19,8% |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados | 795.177,32 | (326.447,00) | -343,6% |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 9.858.562,47 | 8.731.684,13 | 12,9% |
| Receitas de Ass. à Saúde Não Relacionadas c/Planos de Saúde da Operadora | 3.525.998,04 | 3.239.180,75 | 8,9% |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 2.172.500,00 | 1.770.222,69 | 22,7% |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 1.128.477,03 | 1.312.335,27 | -14,0% |
| Outras Receitas Operacionais | 225.021,01 | 156.622,79 | 43,7% |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | (320.279,26) | (249.407,16) | 28,4% |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | (765.082,32) | (819.705,55) | -6,7% |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (743.549,47) | (740.626,35) | 0,4% |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (21.532,85) | (79.079,20) | -72,8% |
| Outras Despesas Oper.de Ass.à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora | (3.176.457,07) | (3.045.863,57) | 4,3% |
| RESULTADO BRUTO | 9.122.741,86 | 7.855.888,60 | 16,1% |
| Despesas de Comercialização | (105.635,94) | (144.187,79) | -26,7% |
| Despesas Administrativas | (5.989.391,85) | (5.267.315,34) | 13,7% |
| Resultado Financeiro Líquido | 1.002.159,19 | 605.584,63 | 65,5% |
| Receitas Financeiras | 1.325.118,99 | 932.191,66 | 42,2% |
| Despesas Financeiras | (322.959,80) | (326.607,03) | -1,1% |
| Resultado Patrimonial | 63.276,93 | 117.667,21 | -46,2% |
| Receitas Patrimoniais | 63.497,92 | 230.078,51 | -72,4% |
| Despesas Patrimoniais | (220,99) | (112.411,30) | -99,8% |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 4.093.150,19 | 3.167.637,31 | 29,2% |
| Imposto de Renda | (397.176,76) | (366.899,38) | 8,3% |
| Contribuição Social | (155.352,08) | (140.723,79) | 10,4% |
| RESULTADO LÍQUIDO | 3.540.621,35 | 2.660.014,14 | 33,1% |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Dra. Cristina Maria Iannoni de Moraes
 Presidente
 CPF 013.786.308-07

Roberto Wuthstrack
 Contador
 CRC 1SC011.724/O-6

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC

Avenida Dom Pedro II, 373 - Centro - Cep 89290.000 - São Bendo do Sul
 CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2015

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS e PERDAS

| | 2015 | | | 2014 |
|---|------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| | Atos Cooperativos principais | Atos não Cooperativos | Total dos Atos | Total dos Atos |
| | ingressos/dispêndios | receitas/despesas | | |
| Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Oper. c/Plano de Ass. à Saúde | 31.506.034,93 | 529.147,15 | 32.035.182,08 | 28.233.551,45 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 31.788.550,05 | 529.147,15 | 32.317.697,20 | 28.509.275,20 |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos | 31.788.550,05 | 529.147,15 | 32.317.697,20 | 28.509.275,20 |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (282.515,12) | - | (282.515,12) | (275.723,75) |
| Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos | (22.176.103,61) | (516,00) | (22.176.619,61) | (19.501.867,32) |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados | (22.971.280,93) | (516,00) | (22.971.796,93) | (19.175.420,32) |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados | 795.177,32 | - | 795.177,32 | (326.447,00) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 9.329.931,32 | 528.631,15 | 9.858.562,47 | 8.731.684,13 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde | - | - | - | - |
| Receitas de Ass. à Saúde Não Relacionadas c/Planos de Saúde da Operadora | 3.525.998,04 | - | 3.525.998,04 | 3.239.180,75 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 2.172.500,00 | - | 2.172.500,00 | 1.770.222,69 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 1.128.477,03 | - | 1.128.477,03 | 1.312.335,27 |
| Outras Receitas Operacionais | 225.021,01 | - | 225.021,01 | 156.622,79 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | (320.279,26) | - | (320.279,26) | (249.407,16) |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | (765.082,32) | - | (765.082,32) | (819.705,55) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (743.549,47) | - | (743.549,47) | (740.626,35) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (21.532,85) | - | (21.532,85) | (79.079,20) |
| Outras Despesas Oper.de Ass.à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora | (3.176.457,07) | - | (3.176.457,07) | (3.045.863,57) |
| RESULTADO BRUTO | 8.594.110,71 | 528.631,15 | 9.122.741,86 | 7.855.888,60 |
| Despesas de Comercialização | (104.076,44) | (1.559,50) | (105.635,94) | (144.187,79) |
| Despesas Administrativas | (5.901.061,79) | (88.330,06) | (5.989.391,85) | (5.267.315,34) |
| Resultado Financeiro Líquido | 983.262,84 | 18.896,35 | 1.002.159,19 | 605.584,63 |
| Receitas Financeiras | 1.305.556,26 | 19.562,73 | 1.325.118,99 | 932.191,66 |
| Despesas Financeiras | (322.293,42) | (666,38) | (322.959,80) | (326.607,03) |
| Resultado Patrimonial | 55.864,39 | 7.412,54 | 63.276,93 | 117.667,21 |
| Receitas Patrimoniais | 55.864,39 | 7.633,53 | 63.497,92 | 230.078,51 |
| Despesas Patrimoniais | - | (220,99) | (220,99) | (112.411,30) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 3.628.099,72 | 465.050,47 | 4.093.150,19 | 3.167.637,31 |
| Imposto de Renda | (290.170,46) | (107.006,30) | (397.176,76) | (366.899,38) |
| Contribuição Social | (113.497,54) | (41.854,54) | (155.352,08) | (140.723,79) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 3.224.431,72 | 316.189,63 | 3.540.621,35 | 2.660.014,14 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Dra. Cristina Maria Iannoni de Moraes
 PRESIDENTE
 CPF 013.786.308-07

Roberto Wuthstrack
 CONTADOR
 CRC 15C011.724/O-6

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
Avenida Dom Pedro II, 373 - Centro - Cep 89290.000 - São Bento do Sul
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2015
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

| | 2015 | | 2014 | |
|---|---|---|---------------------|---------------------|
| | Atos Cooperativos principais ingressos/dispêndios | Atos não Cooperativos receitas/despesas | Total dos Atos | Total dos Atos |
| RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO | 3.224.431,72 | 316.189,63 | 3.540.621,35 | 2.660.014,14 |
| (+/-) Resultado Abrangente | 684.454,38 | 10.256,01 | 694.710,39 | 527.568,96 |
| Reversão do FATES | 684.454,38 | 10.256,01 | 694.710,39 | 527.568,96 |
| TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO | 3.908.886,10 | 326.445,64 | 4.235.331,74 | 3.187.583,10 |
| Destinação do Resultado: | | | | |
| Reserva Legal 10% do Resultado do Ato Cooperativo | (390.888,61) | | (390.888,61) | (262.407,65) |
| Rates 5% do Resultado do Ato Cooperativo | (195.444,30) | | (195.444,30) | (131.203,83) |
| Outros Fundos Estatutários | | | - | - |
| Rates 100% do Resultado do Ato Não Cooperativo. | | (326.445,64) | (326.445,64) | (563.506,56) |
| SOBRAS (perdas) A DISPOSIÇÃO DA AGO | 3.322.553,18 | - | 3.322.553,18 | 2.230.465,06 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Dra. Cristina Maria Iannoni de Moraes
Presidente
CPF 013.786.308-07

Roberto Wuthstrack
Contador
CRC 1SC011.724/O-6

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
Avenida Dom Pedro II, 373 - Centro - Cep 89290.000 - São Bendo do Sul
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2015

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

| | 2015 | 2014 |
|--|---------------------|---------------------|
| RESULTADO LÍQUIDO | 3.540.621,35 | 2.660.014,14 |
| Ajuste ao resultado | | |
| (+) Depreciação | 131.706,53 | 126.175,26 |
| (+) Amortização | 38.537,27 | 29.998,67 |
| (+) Juros sobre empréstimos | 4.106,72 | 8.434,88 |
| (-) Resultado da venda de imobilizado | (5.120,00) | (5.588,70) |
| (-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos) | (122.181,21) | (100.501,75) |
| Saldo Ajustado | 3.587.670,66 | 2.718.532,50 |
| Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional | | |
| Ativo | | |
| (-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras | (518.344,83) | (1.354.905,90) |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos | (317.611,79) | (228.121,49) |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos | 171.249,65 | (175.431,08) |
| (-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas | - | - |
| (-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários | (126.816,54) | 78.262,57 |
| (-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber | (15.701,24) | (30.985,64) |
| (-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas | 2.194,59 | (3.021,28) |
| (-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados | 490,63 | 741.597,62 |
| (-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens | 41.089,54 | (1.171.432,45) |
| Passivo | | |
| (+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas | (795.177,32) | 326.447,00 |
| (+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde | (114.645,96) | (399.889,71) |
| (+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde | 9.550,69 | 125.409,84 |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões | 11.163,81 | (194,33) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher | 201.098,38 | 77.914,54 |
| (+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados | (3.035,40) | 10.977,99 |
| (+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos | 87.302,18 | 48.977,97 |
| (+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício | (173.800,56) | (284.251,62) |
| Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado/intangível | - | - |
| (+/-) Outros Ajustes Necessários | - | 1.207.731,28 |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 2.046.676,49 | 1.687.617,81 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dra. Cristina Maria Iannoni de Moraes
 Presidente
 CPF 013.786.308-07

Roberto Wuthstrack
 Contador
 CRC 1SC011.724/O-6

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC

Avenida Dom Pedro II, 373 - Centro - Cep 89290.000 - São Bendo do Sul
 CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2015**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA**

Método Direto

| | 2015 | 2014 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 31.682.473,62 | 28.202.074,51 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 2.607.932,57 | 6.579.649,20 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 3.697.250,69 | 7.195.531,78 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | | |
| (-) Pagamento de Comissões | (105.635,94) | (144.187,79) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (1.950.153,90) | (2.440.103,36) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | (444.420,00) | (423.360,00) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (397.790,15) | (434.591,88) |
| (-) Pagamento de Tributos | (1.336.099,80) | (1.704.527,94) |
| (-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (23.911,11) | - |
| (-) Pagamento de Aluguel | (22.086,46) | (25.353,66) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (440.974,00) | (366.599,89) |
| (-) Aplicações financeiras | (3.126.277,40) | (7.222.131,30) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (1.329.504,77) | (1.646.016,09) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 2.046.676,49 | 1.687.617,81 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros | 5.340,99 | 118.000,00 |
| (+) Recebimento de Dividendos | - | 291,89 |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (85.008,19) | (310.940,35) |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível | (14.179,80) | (44.111,66) |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | (10.000,00) | (1.000,00) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | (103.847,00) | (237.760,12) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| (+) Integralização de Capital em dinheiro | 88.205,21 | 64.678,24 |
| (+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos | - | - |
| (+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento | 161.681,60 | 116.420,13 |
| (-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (4.106,72) | (8.434,88) |
| (-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (56.340,44) | (53.886,24) |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados | (1.986.713,27) | (1.487.425,54) |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | (53.403,52) | (54.411,98) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | (1.850.677,14) | (1.423.060,27) |
| VARIACÃO LÍQUIDA DO CAIXA | 92.152,35 | 26.797,42 |
| CAIXA - Saldo Inicial | 389.134,73 | 362.337,31 |
| CAIXA - Saldo Final | 481.287,08 | 389.134,73 |
| Ativos Livres no Início do Período | 6.628.078,48 | 5.511.640,30 |
| Ativos Livres no Final do Período | 8.247.015,93 | 6.628.078,48 |
| AUMENTO (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES | 1.618.937,45 | 1.116.438,48 |

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
Avenida Dom Pedro II, 373 - Centro - Cep 89290.000 - São Bendo do Sul
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2015

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido/Patrimônio Social dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2015 e 2014

| Descrição das Mutações | CAPITAL SOCIAL | RESERVAS DE CAPITAL | RESERVAS DE SOBRAS/LUCROS | | | SOBRAS / PERDAS DO EXERCÍCIO | TOTAL |
|--|---------------------|---------------------|---------------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|
| | | Fundo PLAC | FUNDO DE RESERVA | FATES | FDI | | |
| Saldo Final em 31.12.2013 | 925.646,68 | 84.043,92 | 1.419.503,08 | 527.568,96 | 281.868,14 | (72,98) | 3.238.557,79 |
| <u>Deliberação da AGO de 2014</u> | | | | | | | |
| Distribuição de Sobras | | | | | | (752.575,61) | (752.575,61) |
| Transferência para Reservas | | | | | 455.082,69 | (455.082,69) | - |
| <u>Aumento/Redução do Capital Social</u> | | | | | | | |
| Integralizações de Capital | 64.678,24 | | | | | | 64.678,24 |
| Por Devolução do capital | (31.452,31) | | | | | | (31.452,31) |
| <u>Reserva de Capital Constituídas</u> | | | | | | | |
| Fundo PLAC | | 116.420,13 | | | | | 116.420,13 |
| Subsídio Fundo PLAC | | (22.959,67) | | | | | (22.959,67) |
| <u>Reversões de Reservas</u> | | | | | | | |
| Utilização/Reversão do Fates | | | | (527.568,96) | | 527.568,96 | - |
| <u>Ajustes de períodos anteriores</u> | | | | | | | |
| Ajustes Negativos - Auto de Infração Pis e Cofins anos 2009/2010 | | | | | | | - |
| <u>Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício</u> | | | | | | 2.660.014,14 | 2.660.014,14 |
| Sobras Antecipadas | | | | | | (734.849,93) | (734.849,93) |
| <u>Destinações estatutárias</u> | | | | | | | |
| Fates 100% Atos Não Cooperativos | | | | 563.506,56 | | (563.506,56) | - |
| Fates (5% sobras) | | | | 131.203,83 | | (131.203,83) | - |
| Fundo de Reserva (10% sobras) | | | 262.407,65 | | | (262.407,65) | - |
| Outros Fundos Estatutários | | | | | | | - |
| Saldo Final em 31.12.2014 | 958.872,61 | 177.504,38 | 1.681.910,73 | 694.710,39 | 736.950,83 | 1.495.615,12 | 5.745.564,06 |
| <u>Deliberação da AGO</u> | | | | | | | |
| Distribuição de Sobras | | | | | | (915.035,49) | (915.035,49) |
| Saldo Sobras de 2013 (não pagas) | | | | | 10.977,99 | - | - |
| Transferência para Reservas | | | | | 580.579,63 | (580.579,63) | - |
| <u>Aumento/Redução do Capital Social</u> | | | | | | | |
| Integralizações de Capital | 88.205,21 | | | | | | 88.205,21 |
| Por Devolução do capital | (45.885,17) | | | | | | (45.885,17) |
| <u>Reserva de Capital Constituídas</u> | | | | | | | |
| Fundo PLAC | | 161.681,60 | | | | | 161.681,60 |
| Subsídio Fundo PLAC | | (15.460,94) | | | | | (15.460,94) |
| <u>Reversões de Reservas</u> | | | | | | | |
| Utilização/Reversão do Fates | | | | (694.710,39) | | 694.710,39 | - |
| <u>Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício</u> | | | | | | 3.540.621,35 | 3.540.621,35 |
| Sobras Antecipadas | | | | | | (1.071.677,78) | (1.071.677,78) |
| <u>Destinações estatutárias</u> | | | | | | | |
| Fates 100% Atos Não Cooperativos | | | | 326.445,64 | | (326.445,64) | - |
| Fates (5% sobras) | | | | 195.444,30 | | (195.444,30) | - |
| Fundo de Reserva (10% sobras) | | | 390.888,61 | | | (390.888,61) | - |
| Outros Fundos Estatutários | | | | | | | - |
| Saldo Final em 31.12.2015 | 1.001.192,65 | 323.725,04 | 2.072.799,34 | 521.889,95 | 1.328.508,45 | 2.250.875,40 | 7.498.990,83 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Dra. Cristina Maria Iannoni de Moraes
Presidente
CPF 013.786.308-07

Roberto Wuthstrack
Contador
CRC 1SC011.724/O-6

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC

Avenida Dom Pedro II, 373 - Centro - Cep 89290.000 - São Bendo do Sul
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2015

PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------------|---------------------|
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 7.498.990,83 | 5.745.564,06 |
| Deduções: | (983.627,19) | (878.445,56) |
| Participação Direta ou Indireta em Outras Operadoras de Planos de Saúde | (884.604,89) | (772.371,20) |
| Despesas Antecipadas | (5.726,71) | (7.921,30) |
| Ativo Não Circulante Intangível | (93.295,59) | (98.153,06) |
| Adições: | 2.257.295,52 | 2.431.548,56 |
| Obrigações Legais Passivo Não Circulante | 3.829.528,02 | 3.979.833,91 |
| Ativo Não Circulante - Créditos de Cooperados IN/ANS 20/2008 | (1.572.232,50) | (1.548.285,35) |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO | 8.772.659,16 | 7.298.667,06 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dra. Cristina Maria Iannoni de Moraes
Presidente
CPF 013.786.308-07

Roberto Wuthstrack
Contador
CRC 1SC011.724/O-6

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC

Avenida Dom Pedro II, 373 - Centro - Cep 89290.000 - São Bendo do Sul
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2015

INDICADORES ECONÔMICOS e FINANCEIROS

| | 2015 | 2014 | Var. % |
|---|-------------------|-------------------|--------|
| LIQUIDEZ INSTANTÂNEA (Disponível + Aplicações : Passivo Circulante) | 2,17 | 1,77 | 22,4% |
| LIQUIDEZ CORRENTE (Ativo Circulante : Passivo Circulante) | 2,59 | 2,08 | 24,4% |
| LIQUIDEZ GERAL (AC + Realizável a Longo Prazo : PC + Passivo não Circulante) | 1,55 | 1,32 | 17,4% |
| SOLVÊNCIA GERAL (Ativo Total : PC + Passivo não Circulante) | 1,89 | 1,62 | 16,5% |
| CAPITAL DE GIRO LÍQUIDO - R\$ (Ativo Circulante - Passivo Circulante) | 6.969.766 | 5.437.294 | 28,2% |
| SINISTRALIDADE (Eventos Indenizáveis : Contraprestações Líquidas) | 69,2% | 69,1% | 0,2% |
| TAXA DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS (Despesas ADM : Contraprestações Líquidas) | 18,7% | 18,7% | 0,2% |
| TAXA DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS (Ajustada) (Despesas ADM : Contraprestações + Demais Receitas) | 17,0% | 16,9% | 0,7% |
| MARGEM BRUTA (Resultado Bruto : Contraprestações Líquidas) | 28,5% | 27,8% | 2,3% |
| MARGEM BRUTA (Ajustada) (Resultado Bruto : Contraprestações Líquidas + Demais Receitas) | 25,9% | 25,2% | 2,9% |
| MARGEM OPERACIONAL (Result. Bruto - Desp Com/Adm : Contraprestações Líquidas) | 9,5% | 8,7% | 9,2% |
| MARGEM OPERACIONAL (Ajustada) (Result. Bruto - Desp Com/Adm : Contraprestações + Demais Rec) | 8,6% | 7,8% | 9,7% |
| MARGEM LÍQUIDA (Resultado Líquido : Contraprestações Líquidas) | 11,1% | 9,4% | 17,3% |
| MARGEM LÍQUIDA (Ajustada) (Resultado líquido: Contraprestações + Demais Receitas) | 10,0% | 8,5% | 17,9% |
| PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - 100% Constituída) | 1.193.162 | 1.988.339 | -40,0% |
| MARGEM DE SOLVÊNCIA (RN ANS 313/2012 - Exigência de 100% até 31/12/2022) | 5.871.517 | 5.190.150 | 13,1% |
| MARGEM DE SOLVÊNCIA EXIGIDA (Percentual Mínimo Requerido) | 2.840.640 48% | 2.127.962 41% | 33,5% |
| MARGEM DE SOLVÊNCIA A CONSTITUIR (Necessidade de Geração de Patrimônio Líquido até 31/12/2022) | 1.627.474 | 555.414 | 193,0% |
| PATRIMONIO LÍQUIDO (Deve suprir o valor da Margem de Solvência Exigido) | 7.498.991 264% | 5.745.564 270% | 30,5% |
| PATRIMONIO LÍQUIDO AJUSTADO (De acordo com a RN ANS 209/2009, anexo I) | 8.772.659 | 7.298.667 | 20,2% |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dra. Cristina Maria Iannoni de Moraes
Presidente
CPF 013.786.308-07

Roberto Wuthstrack
Contador
CRC 1SC011.724/O-6

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Cooperados da
**Unimed Planalto Norte – Cooperativa de Trabalho Médico do Planalto Norte de Santa
Catarina.**
São Bento do Sul - SC

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **Unimed Planalto Norte – Cooperativa de Trabalho Médico do Planalto Norte de Santa Catarina**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2015 e as respectivas demonstrações de sobras e perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações financeiras

A administração da entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações financeiras. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras da entidade para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da entidade. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

Base para opinião com ressalva

Conforme descrito na nota explicativa nº 10 e 18 a3) e c), a Assembleia Geral Ordinária de 27/03/2014, optou em transferir a responsabilidade do pagamento das contingências não reconhecidas nos exercícios de 2009 a 2011 aos seus cooperados, conforme previsto na Instrução Normativa nº 20 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. A Operadora não apresentou bases ou estimativas de realização destes créditos junto a seus cooperados, conforme estabelecido no CPC nº 1 – Redução ao valor recuperável de ativos, conseqüentemente, o ativo não circulante e o patrimônio líquido estão apresentados a maior em R\$ 1.572.232,50.

Opinião com ressalva

Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos do assunto descrito no parágrafo base para opinião com ressalva, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira de **Unimed Planalto Norte – Cooperativa de Trabalho Médico do Planalto Norte de Santa Catarina**, em 31 de dezembro de 2015, o desempenho de suas operações e o seu fluxo de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Ênfase

A entidade adotou parcialmente os procedimentos para atendimento das Resoluções nº 1.177/09 e 1.303/10 do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, sobre a adequação das taxas de depreciação pela vida útil estimada do ativo imobilizado e intangível, adotando a vida útil econômica a partir do exercício de 2010 apenas sobre os bens Imóveis, não sendo possível mensurar quais os efeitos da aplicação destas resoluções sobre as demonstrações contábeis adotadas. Nossa opinião não foi modificada em função deste assunto.

Outros Assuntos

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2014, apresentados para fins de comparação, foram auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório com data de 20 de março de 2015, que conteve ressalva pela não apresentação de bases ou estimativas de realização dos créditos da Instrução Normativa nº 20 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, junto aos seus cooperados.

Blumenau (SC), 14 de março de 2016.

ACTUS AUDITORES INDEPENDENTES S/S.

CRC-SC nº. 001.059/0-7

Mauro Adilson Müller – Sócio Responsável

Contador CRC-SC nº 021.958/O-9

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós abaixo assinados, Dra. Danielle Treml, Dr. José Ronaldo Mayer Junior e Dr. Tirso Gladimir Hummelgen membros efetivos do conselho fiscal da Cooperativa de Trabalho Médico do Planalto Norte de Santa Catarina Ltda, auxiliados pelos suplentes Dra. Maria Aparecida Winnikes Pereira, Dr. Pedro Aleixo N. de Siqueira e Dra. Viviane M. Carneiro, em cumprimento as disposições estatutárias, declaramos que no decurso de nosso mandato procedemos minuciosos exames em todos os documentos e peças contábeis da Cooperativa. Analisamos os relatórios finais relativos ao exercício social encerrado em 31/12/2015, que compreendem o Balanço Geral, o Demonstrativo de Sobras e Perdas, inclusive por Atos, Demonstrativo de Origens de Aplicações de Recursos e Demonstrativos de Mutações do Patrimônio Líquido, Notas Explicativas, além dos demonstrativos gerenciais e de indicadores econômicos. Analisamos também o Parecer dos Auditores Independentes, assinado por Actus Auditores Independentes S/S, tendo sido encontrado tudo em boa ordem, demonstrando a real situação da Cooperativa. Contudo, ressaltamos eventuais efeitos futuros decorrentes dos fatos apontados nas Notas Explicativas, referente à Contingências Fiscais relativas ao PIS/COFINS e IRPJ/CSLL sobre os Atos Cooperativos Auxiliares (por eventual divergência de entendimentos do sistema UNIMED e a legislação tributária). Em razão da Assembleia Geral Ordinária, regularmente convocada para o próximo dia 28 de março corrente, recomenda a aprovação das contas do exercício, representada pelos relatórios apresentados.

São Bento do Sul, 21 de março de 2016.

Efetivos:



Dra. Danielle Treml

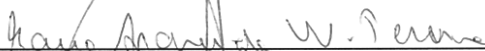


Dr. José Ronaldo Mayer Junior



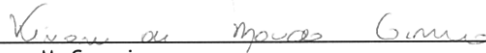
Dr. Tirso Gladimir Hummelgen

Suplentes:



Dra. Maria Aparecida Winnikes Pereira

Dr. Pedro Aleixo N. de Siqueira



Dra. Viviane M. Carneiro

Balço Social Parcial

| | |
|--|---|
| 1 - Dados Unimed | |
| Razão Social: UNIMED PLANALTO NORTE | Ramo de atividade: Saúde |
| Data de fundação: 25/07/1991 | CNPJ: 85.177.194/0001-58 |
| Tempo de existência: 24 anos | Atuação da cooperativa: <input type="checkbox"/> Local <input checked="" type="checkbox"/> Regional <input type="checkbox"/> Nacional |
| Responsável pelo preenchimento: Daniel Randig | Telefone para contato: (47) 36314183 |
| Tipo de Unimed: Singular operadora | Federação/Confederação: 976 |
| Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório: | E-mail responsável: |
| Quantidade Hospital: 0 | daniel.randig@upn.unimedsc.com.br |
| Quantidade Farmácia: 0 | marcia@upn.unimedsc.com.br |
| Quantidade Pronto atendimento: 0 | unimed@rwcontadores.com.br |
| Quantidade Laboratório: 0 | |
| Quantidade Posto de Coleta: 0 | |
| Quantidade Centro de diagnóstico: 0 | |
| Quantidade Ótica: 0 | |
| Outros (Descrever e informar quantidade): 1 consultório de de especialidades e 1 Núcleo de Atenção Integral à Saúde (com Clínica do Aparelho Locomotor e Medicina Preventiva). | |
| Este ano o Balço Social da cooperativa terá relatório de auditoria independente? | Total de Beneficiários: 18773 |
| <input type="radio"/> Sim <input checked="" type="radio"/> Não | |
| Nome da Auditoria : | |

| 2 - Indicadores de Corpo Funcional | 2015 | | | | 2014 | | | |
|--|-----------------------|--------------|---------------|----------|-----------------------|--------------|---------------|----------|
| | Cooperado(as) /sócios | Cooperado PJ | Empregado(as) | Nº Total | Cooperado(as) /sócios | Cooperado PJ | Empregado(as) | Nº Total |
| 2.1 - Nº de pessoas na Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | 78 | 0 | 50 | 128 | 80 | 0 | 50 | 130 |
| 2.2 - Nº de admissões durante o período | 1 | 0 | 7 | 8 | 2 | 0 | 18 | 20 |
| 2.3 - Nº de saídas e demissões durante o período | 3 | 0 | 8 | 11 | 4 | 0 | 18 | 22 |
| 2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover) | | | 2,00 | 2,00 | | | 2,00 | 2,00 |
| 2.5 - Nº de estagiários no período | | | 1 | 1 | | | 1 | 1 |
| 2.5.1 - Nº de estagiários efetivados no período | | | 1 | 1 | | | 1 | 1 |
| 2.6 - Nº de Aprendizizes | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| 2.7 - Nº de trabalhadores terceirizados | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| 2.8 - Nº de trabalhadores com contrato temporário | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| 2.9 - Nº de homens na Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | 56 | | 8 | 64 | 0 | | 8 | 8 |
| 2.10 - Nº de mulheres na Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | 22 | | 42 | 64 | 22 | | 42 | 64 |
| 2.11 - Nº de branco(a)s na Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | 78 | | 44 | 122 | 0 | | 44 | 44 |
| 2.12 - Nº de negro(a)s na Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | 0 | | 6 | 6 | 0 | | 6 | 6 |
| 2.13 - Nº de indígenas na Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 2.14 - Nº de pessoas com deficiência | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 2.15 - Nº total de membros do Conselho de Administração | 6 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.15.1 - Nº total de mulheres no Conselho de Administração | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.15.2 - Nº total de negros e indígenas no Conselho de Administração | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.16 - Nº total de membros do Conselho Fiscal | 6 | 0 | | 3 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.16.1 - Nº total de mulheres no Conselho Fiscal | 3 | 0 | | 3 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.16.2 - Nº total de negros e indígenas no Conselho Fiscal | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.17 - Nº total de membros da Diretoria Executiva | 3 | 0 | | 2 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.17.1 - Nº total de mulheres na Diretoria Executiva | 2 | 0 | | 2 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.17.2 - Nº total de negros e indígenas na Diretoria Executiva | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.18 - Nº de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria | 16 | 0 | | 16 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.19 - Nº de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretas | 7 | 0 | | 7 | 5 | 0 | | 5 |
| 2.20 - Nº de negros e indígenas cooperados em função administrativas e/ou na diretoria | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 2.21 - Faixa etária dos empregados | | | 50 | 50 | | | 0 | 0 |
| 2.21.1 - Até 18 anos | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| 2.21.2 - De 19 a 24 anos | | | 6 | 6 | | | 0 | 0 |
| 2.21.3 - De 25 a 29 anos | | | 17 | 17 | | | 0 | 0 |
| 2.21.4 - De 30 a 45 anos | | | 26 | 26 | | | 0 | 0 |
| 2.21.5 - De 46 a 59 anos | | | 1 | 1 | | | 0 | 0 |
| 2.21.6 - A partir de 60 anos | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| 2.22 - Nº de pessoas nas categorias profissionais de trabalho | | | 49 | 49 | | | 0 | 0 |
| 2.22.1 - Gestão | | | 10 | 10 | | | 0 | 0 |
| 2.22.2 - Técnico | | | 22 | 22 | | | 0 | 0 |
| 2.22.3 - Operacional | | | 14 | 14 | | | 0 | 0 |
| 2.22.4 - Apoio | | | 3 | 3 | | | 0 | 0 |
| 2.23 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero | | | 2627,765 | 2627,765 | | | 0,0 | 0,0 |
| 2.23.1 - Remuneração média Gestão | | | 5472,79 | 5472,79 | | | 0,0 | 0,0 |
| 2.23.1.1 - Remuneração média de Homens | | | 5.472,79 | 5472,79 | | | 0 | 0 |
| 2.23.1.2 - Remuneração média de Mulheres | | | 5.472,79 | 5472,79 | | | 0 | 0 |
| 2.23.2 - Remuneração média Técnico | | | 1913,68 | 1913,68 | | | 0 | 0 |
| 2.23.2.1 - Remuneração média de Homens | | | 1.913,68 | 1913,68 | | | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|--|--|----------|----------|--|--|-----|-----|--|
| 2.23.2.2 - Remuneração média de Mulheres | | 1.913,68 | 1913,68 | | | 0 | 0 | |
| 2.23.3 - Remuneração média Operacional | | 1569,27 | 1569,27 | | | 0 | 0 | |
| 2.23.3.1 - Remuneração média de Homens | | 1.569,27 | 1569,27 | | | 0 | 0 | |
| 2.23.3.2 - Remuneração média de Mulheres | | 1.569,27 | 1569,27 | | | 0 | 0 | |
| 2.23.4 - Remuneração média Apoio | | 1555,32 | 1555,32 | | | 0 | 0 | |
| 2.23.4.1 - Remuneração média de Homens | | 1.555,32 | 1555,32 | | | 0 | 0 | |
| 2.23.4.2 - Remuneração média de Mulheres | | 1.555,32 | 1555,32 | | | 0 | 0 | |
| 2.24 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça | | 1751,84 | 1751,84 | | | 0,0 | 0,0 | |
| 2.24.1 - Remuneração média dos brancos | | 2627,765 | 2627,765 | | | 0,0 | 0,0 | |
| 2.24.1.1 - Gestão | | 5.472,79 | 5472,79 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.1.2 - Técnico | | 1.913,68 | 1913,68 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.1.3 - Operacional | | 1.569,27 | 1569,27 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.1.4 - Apoio | | 1.555,32 | 1555,32 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.2 - Remuneração média dos negros | | 2627,765 | 2627,765 | | | 0,0 | 0,0 | |
| 2.24.2.1 - Gestão | | 5.472,79 | 5472,79 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.2.2 - Técnico | | 1.913,68 | 1913,68 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.2.3 - Operacional | | 1.569,27 | 1569,27 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.2.4 - Apoio | | 1.555,32 | 1555,32 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.3 - Remuneração média dos indígenas | | 0,0 | 0,0 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.3.1 - Gestão | | 0,00 | 0,0 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.3.2 - Técnico | | 0,00 | 0,0 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.3.3 - Operacional | | 0,00 | 0,0 | | | 0 | 0 | |
| 2.24.3.4 - Apoio | | 0,00 | 0,0 | | | 0 | 0 | |
| 2.25 - % de negros na trajetória de gestão (chefias) | | 2,00 | 2,00 | | | 0 | 0 | |
| 2.26 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias) | | 0,00 | 0,00 | | | 0 | 0 | |
| 2.27 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias) | | 80,00 | 80,00 | | | 0 | 0 | |
| 2.28 - Nº de colaboradores por Escolaridade | | 50 | 50 | | | 50 | 50 | |
| 2.28.1 - Não alfabetizados | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | |
| 2.28.2 - Ensino fundamental incompleto | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | |
| 2.28.3 - Ensino fundamental completo | | 2 | 2 | | | 1 | 1 | |
| 2.28.4 - Ensino médio completo | | 13 | 13 | | | 12 | 12 | |
| 2.28.5 - Ensino técnico completo | | 5 | 5 | | | 7 | 7 | |
| 2.28.6 - Ensino superior completo | | 16 | 16 | | | 20 | 20 | |
| 2.28.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo | | 14 | 14 | | | 10 | 10 | |
| 2.28.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | |
| 2.28.9 - Pós-doutorado | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | |
| 2.29 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior (supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)? | | 11 | 11 | | | 0 | 0 | |
| 2.29.1 - Educação básica (Nº de beneficiados) | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | |
| 2.29.2 - Ensino Médio (Nº de beneficiados) | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | |
| 2.29.3 - Ensino Superior (Nº de beneficiados) | | 11 | 11 | | | 0 | 0 | |
| 2.30 - Nº total de acidentes de trabalho | | 1 | 1 | | | 0 | 0 | |
| 2.30.1 - Nº de acidente de trajeto | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | |
| 2.30.2 - Nº de acidentes na atividade fim | | 1 | 1 | | | 0 | 0 | |
| 2.31 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho? | <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Organização de Comissões <input checked="" type="checkbox"/> Sim, Fornecendo equipamento <input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações <input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva <input checked="" type="checkbox"/> Outras: Ginástica laboral | | | <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Organização de Comissões <input checked="" type="checkbox"/> Sim, Fornecendo equipamento <input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações <input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva <input checked="" type="checkbox"/> Outras: Ginástica laboral | | | | |

| 3 - Indicadores de organização e gestão | | 2015 | 2014 |
|---|---|-----------|---|
| 3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a) | | 88.785,73 | 73.377,74 |
| 3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a) | | 180,00 | 46,28 |
| 3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(a) administrador(a) | | | |
| 3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(a) administrador(a) | | | |
| 3.5 - Valor (R\$ mil) do maior salário pago ao(à) empregado(a) | | 13.823,03 | 40.245,19 |
| 3.6 - Valor (R\$ mil) do menor salário pago ao(à) empregado(a) | | 1.115,00 | 550,00 |
| 3.7- Destino das sobras | <input type="checkbox"/> Aumento de Capital <input checked="" type="checkbox"/> Distribuição entre os (as) <input checked="" type="checkbox"/> Fundos <input type="checkbox"/> Não foram distribuídas sobras no período | | <input type="checkbox"/> Aumento de Capital <input checked="" type="checkbox"/> Distribuição entre os (as) <input checked="" type="checkbox"/> Fundos <input type="checkbox"/> Não foram distribuídas sobras no período |
| 3.8 - Fundos existentes | <input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação e (RATES/FATES) <input checked="" type="checkbox"/> Reserva Legal <input checked="" type="checkbox"/> Outro: Fundo de Fomento | | <input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação e (RATES/FATES) <input checked="" type="checkbox"/> Reserva Legal <input checked="" type="checkbox"/> Outros: Fundo de Fomento |
| 3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as) / cooperativas/sócios ocorridas no período | | 40,00 | 53,75 |
| 3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia | <input checked="" type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/ Cooperativas/sócios <input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas <input type="checkbox"/> Investimentos <input type="checkbox"/> Liquidação <input checked="" type="checkbox"/> Novos produtos/serviços <input type="checkbox"/> Pagamento de credores <input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto <input checked="" type="checkbox"/> Outros: Fundo PLAC, valor de cota parte, eleição de Conselho Fiscal e de Administração, eleição de Delegado Junto à Federação, fixação dos valores de indenização da Diretoria, Auditores e Conselheiros. | | <input checked="" type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/ <input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas <input type="checkbox"/> Investimentos <input type="checkbox"/> Liquidação <input checked="" type="checkbox"/> Novos produtos/serviços <input type="checkbox"/> Pagamento de credores <input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto <input checked="" type="checkbox"/> Outros: Fundo PLAC, valor de cota parte, eleição de Conselho Fiscal e de Administração, eleição de Delegado Junto à Federação, fixação dos valores de indenização da Diretoria, Auditores e Conselheiros. |
| 3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | <input type="checkbox"/> Comitê Educativo <input type="checkbox"/> Comitê de Auditoria e Riscos <input type="checkbox"/> Conselho técnico <input checked="" type="checkbox"/> Medicina Preventiva <input type="checkbox"/> Conselho de especialidades <input type="checkbox"/> Outros: | | <input type="checkbox"/> Comitê Educativo <input type="checkbox"/> Comitê de Auditoria e Riscos <input type="checkbox"/> Conselho técnico <input checked="" type="checkbox"/> Medicina Preventiva <input type="checkbox"/> Conselho de especialidades <input checked="" type="checkbox"/> Outros: Comitê de Especialidades |
| 3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período | <input checked="" type="radio"/> 1/3 <input type="radio"/> 2/3 <input type="radio"/> Sem renovação <input type="radio"/> Total <input type="radio"/> Outros: | | <input checked="" type="radio"/> 1/3 <input type="radio"/> 2/3 <input type="radio"/> Sem renovação <input type="radio"/> Total <input type="radio"/> Outros: |
| 3.13 -Os 3 Critérios principais para admissão de novos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios em ordem de importância, sendo o número 1 o mais importante | <input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico <input checked="" type="checkbox"/> Experiência - prática <input type="checkbox"/> Reside na área de atuação <input type="checkbox"/> Demanda por especialidade <input type="checkbox"/> Outros: | | <input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico <input checked="" type="checkbox"/> Experiência - prática <input type="checkbox"/> Reside na área de atuação <input type="checkbox"/> Demanda por especialidade <input checked="" type="checkbox"/> Outros: Disponibilidade para atuar em plantões e tempo de atuação na área solicitada. |
| 3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Cooperativa/Central-Federação/Seguradora, atua | <input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras <input checked="" type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileira no Estado <input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação <input type="checkbox"/> Confederação UNIMED <input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED <input checked="" type="checkbox"/> Instituto UNIMED <input type="checkbox"/> Outros: | | <input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo <input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras <input checked="" type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileira no Estado <input type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo <input type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação <input type="checkbox"/> Confederação UNIMED <input type="checkbox"/> Fundação UNIMED <input type="checkbox"/> Instituto UNIMED <input type="checkbox"/> Outros: |
| 3.15 - A Cooperativa/Central-Federação/Seguradora apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas | <input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos <input type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria <input type="checkbox"/> Contratando serviços e parceriais | | <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos <input type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria <input type="checkbox"/> Contratando serviços e parceriais |

| | <input type="checkbox"/> Outros apoios | <input checked="" type="checkbox"/> Outros apoios Apoio técnico |
|--|---|---|
| 3.16 - Principal fonte de crédito | <input type="radio"/> Bancos / Financeiras <input type="radio"/> BNDES <input checked="" type="radio"/> Cooperados / Cooperativas (sócios) <input type="radio"/> Fornecedores diversos <input type="radio"/> Governo <input type="radio"/> Intercâmbio <input type="radio"/> Unicred <input type="radio"/> Outras Cooperativas de crédito <input type="radio"/> Rede credenciada <input type="radio"/> Outros: | <input type="radio"/> Bancos / Financeiras <input type="radio"/> BNDES <input checked="" type="radio"/> Cooperados / Cooperativas (sócios) <input type="radio"/> Fornecedores diversos <input type="radio"/> Governo <input type="radio"/> Intercâmbio <input type="radio"/> Unicred <input type="radio"/> Outras Cooperativas de crédito <input type="radio"/> Rede credenciada <input type="radio"/> Outros: |
| 3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | <input type="checkbox"/> Não ocorre <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembleia <input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) <input type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho | <input type="checkbox"/> Não ocorre <input checked="" type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembleia <input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) <input type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho |
| 3.18 - A organização costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções | <input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida <input type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução | <input type="checkbox"/> Não <input checked="" type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida <input type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução |
| 3.19 - Cooperativa/Central-Federação/Seguradora estimula a educação básica, ensino médio e superior (supletivo ou regular) dos (as) trabalhadores (as)? | <input checked="" type="radio"/> Não <input type="radio"/> Não, mas pretende implantar em 20____ <input type="radio"/> Sim | <input checked="" type="radio"/> Não <input type="radio"/> Não, mas pretende implantar em 20____ <input type="radio"/> Sim |
| 3.20 - A Cooperativa/Central-Federação/Seguradora tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria? | <input checked="" type="radio"/> Não <input type="radio"/> Sim, em 20____ | <input checked="" type="radio"/> Não <input type="radio"/> Sim, em 20____ |
| 3.21 - A gestão de risco da Cooperativa/Central-Federação/Seguradora leva em consideração, os seguintes riscos: | <input type="checkbox"/> Crédito <input checked="" type="checkbox"/> Financeiro <input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Cambial <input type="checkbox"/> Fiscal <input type="checkbox"/> Trabalhista <input type="checkbox"/> Reputacional <input type="checkbox"/> Comunitário <input checked="" type="checkbox"/> Operacional <input type="checkbox"/> Ambiental | <input type="checkbox"/> Crédito <input checked="" type="checkbox"/> Financeiro <input checked="" type="checkbox"/> Estratégico <input type="checkbox"/> Cambial <input type="checkbox"/> Fiscal <input type="checkbox"/> Trabalhista <input type="checkbox"/> Reputacional <input type="checkbox"/> Comunitário <input checked="" type="checkbox"/> Operacional <input type="checkbox"/> Ambiental |
| 3.22 - A Cooperativa/Central-Federação/Seguradora tem partes relacionadas | <input type="radio"/> Não <input checked="" type="radio"/> Sim, e tem projetos ambientais desenvolvidos em conjunto <input type="radio"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto | <input type="radio"/> Não <input checked="" type="radio"/> Sim, e tem projetos ambientais desenvolvidos em conjunto <input type="radio"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto |
| 3.23 - A cooperativa tem Código de Conduta implementado? | <input type="radio"/> Não <input checked="" type="radio"/> Sim | <input type="radio"/> Não <input checked="" type="radio"/> Sim |
| 3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta? | <input type="radio"/> Não <input checked="" type="radio"/> Sim, Quais: Comitê de Sustentabilidade | <input type="radio"/> Não <input checked="" type="radio"/> Sim, Quais: Comitê de Sustentabilidade |
| 3.25 - A cooperativa tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta? | <input type="radio"/> Não <input checked="" type="radio"/> Sim | <input type="radio"/> Não <input checked="" type="radio"/> Sim |
| 3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa | 0 | 0 |

| 4 - Indicadores econômicos (em R\$) | 2015 | 2014 |
|--|--|--|
| 4.1 - Ingressos e Receitas Brutas | 3.582216239E7 | 3.166937675E7 |
| 4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas | 0,00 | 0,00 |
| 4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras | 1.167.268,17 | 859.345,89 |
| 4.4 - Total das dívidas | 8.433.599,28 | 9.290.593,19 |
| 4.5 - Patrimônio da Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | 15.963.193,17 | 15.036.157,25 |
| 4.6 - Patrimônio de terceiros | 0,00 | 0,00 |
| 4.7 - Impostos e contribuições | 1948955.4200000002 | 2002845.2300000002 |
| 4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios | 8.558.101,53 | 6.118.955,46 |
| 4.9 - Sobras ou perdas do exercício | 3.571.224,41 | 2.230.465,05 |
| 4.10 - Valor de capital para ingresso na Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | 40.000,00 | 40.000,00 |
| 4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios | 3318592.3000000003 | 2735196,27 |
| 4.11.1 -- Diretores e Conselheiros | 811.702,45 | 648.244,85 |
| 4.11.2 -- Empregados | 2.499.497,71 | 2.080.923,54 |
| 4.11.3 -- Jovens Aprendizes | 0,00 | 0,00 |
| 4.11.4 -- Estagiários | 7.392,14 | 6.027,88 |
| 4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados | 0,00 | 0,00 |
| 4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário | 0,00 | 0,00 |
| 4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios | 514.149,20 | 358.458,08 |
| 4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios | 3.081.274,78 | 2.309.305,48 |
| 4.14 - Fundos | 0,00 | 429.549,09 |
| 4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | 10.328.210,23 | 0 |
| 4.16 - Venda a outras Cooperativa/Central-Federação/Seguradora | 0,00 | 0 |
| 4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis? | <input type="radio"/> Não disponibiliza <input type="radio"/> No website da unimed <input type="radio"/> Publicado no jornal da área de atuação <input type="radio"/> Impresso e disponibilizado aos diversos públicos <input checked="" type="radio"/> Impresso e/ou apresentado aos Cooperado(a)s / cooperativas / sócio(a)s | <input type="radio"/> Não disponibiliza <input type="radio"/> No website da unimed <input type="radio"/> Publicado no jornal da área de atuação <input type="radio"/> Impresso e disponibilizado aos diversos públicos <input checked="" type="radio"/> Impresso e/ou apresentado aos Cooperado(a)s / cooperativas / sócio(a)s |

| 5 - Indicadores sociais internos | 2015 | | | | 2014 | | | |
|---|-----------------------|--------------|---------------|--------------|-----------------------|--------------|---------------|------------|
| | Cooperado(as) /sócios | Cooperado PJ | Empregado(as) | Nº Total | Cooperado(as) /sócios | Cooperado PJ | Empregado(as) | Nº Total |
| 5.1 - Investimentos em alimentação | 28.055,14 | 0 | 212.834,00 | 240889.14 | 0,00 | 0 | 172.075,61 | 172075.61 |
| 5.2 - Investimentos em eventos | 0 | 0 | 11.425,00 | 11425.0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 5.3 - Investimentos em saúde | 68.149,64 | 0 | 259.158,05 | 327307.69 | 66.483,48 | 0 | 136.250,35 | 202733.83 |
| 5.4 - Investimentos em transporte | 0,00 | 0 | 2.212,93 | 2212.93 | 0,00 | 0 | 5.307,15 | 5307.15 |
| 5.5 - Investimentos em segurança no trabalho | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 | 0,00 | 0 | 350,00 | 350.0 |
| 5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer | 100.218,00 | 0 | 5.003,00 | 105221.0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 |
| 5.6.1 nº de beneficiado(a)s | 80 | 0 | 50 | 130.0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior | 0,00 | 0 | 33.558,11 | 33.558,11 | 0,00 | 0 | 35634,32 | 35634,32 |
| 5.7.1 Aportes próprios | 0,00 | 0 | 33.558,11 | 33.558,11 | 0,00 | 0 | 35634,32 | 35634,32 |
| 5.7.2 Aportes dos Parceiros | 0,00 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0 |
| 5.7.3 nº de beneficiado(a)s | 0 | 0 | 24 | 24 | 0 | 18 | 18 | 18 |
| 5.8 - Investimentos em capacitação profissional | 13.698,00 | 0 | 16.180,00 | 29878.0 | 12.941,00 | 0 | 19.381,76 | 32322.76 |
| 5.8.1 nº de beneficiado(a)s | 16 | 0 | 50 | 66.0 | 13 | 0 | 57 | 70.0 |
| 5.8.2 nº de horas de treinamento/pessoa | 0 | 0 | 32,00 | 32.0 | 0 | 0 | 32,0 | 32.0 |
| 5.9 - Investimentos em capacitação em gestão cooperativa | 440,00 | 0 | 0,00 | 440.0 | 600,00 | 0 | 0,00 | 600.0 |
| 5.9.1 nº de beneficiado(a)s | 2 | 0 | 0 | 2.0 | 3 | 0 | 0 | 3.0 |
| 5.10 - Investimentos em creche ou auxílio creche | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 |
| 5.10.1 nº de beneficiado(a)s | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 5.11 - Investimentos em seguro de vida | 92.693,05 | 0 | 9.229,03 | 101922.08 | 77.180,33 | 0 | 9.727,42 | 86907.75 |
| 5.11.1 nº de beneficiado(a)s | 78 | 0 | 50 | 128.0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 5.12 - Investimentos em previdência privada | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 |
| 5.12.1 nº de beneficiado(a)s | 0 | 0 | 0 | 0.0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 5.13 - Investimentos em participações nos resultados | 1.071.677,78 | 0 | 34.451,97 | 1106129.75 | 0,00 | 0 | 56.636,67 | 56636.67 |
| 5.13.1 % Distribuído | 100,00 | 0 | | 100.0 | 0 | 0 | | 0.0 |
| 5.13.2 % Retido | 0,00 | 0 | | 0.0 | 0 | 0 | | 0.0 |
| 5.14 - Investimentos em bonificações | 2.700,00 | 0 | 0,00 | 2700.0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 |
| 5.15 - Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal | 0,00 | 0 | 900,00 | 900.0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 5.15.1 nº de beneficiado(a)s | 0 | 0 | 38 | 38.0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 5.16 - Outros | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 |
| Total de beneficiados | 176 | 0.0 | 212 | 388 | 16 | 0.0 | 75 | 91 |
| Total dos investimentos sociais internos | 1377631.61 | 0.0 | 584952.09 | 1.962.583,70 | 157204.81 | 0.0 | 435.363,27 | 592.568,09 |
| 5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 5.18 - Total cooperado(a)s e empregado(a)s treinados em políticas e procedimentos anticorrupção | 0,00 | 0 | 0,00 | 0.0 | 0 | 0 | 0 | 0.0 |
| 5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados | | | 0.0 | 0.0 | | | 0.0 | 0.0 |
| 5.19.1 - Julgados procedentes | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| 5.19.2 - Julgados improcedentes | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| 5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da Justiça | | | 0.0 | 0.0 | | | 0.0 | 0.0 |
| 5.20.1 - Valor pago (R\$ mil) | | | 0,00 | 0,00 | | | 0 | 0 |
| 5.20.2 - Valor restituído (R\$ mil) | | | 0,00 | 0,00 | | | 0 | 0 |

| 6 - Indicadores Sociais Externos | 2015 | 2014 |
|---|-------------|-------------|
| 6.1 - Investimento em eventos | 16.118,00 | 17.576,10 |
| 6.1.1 -- nº de público alvo | 378 | 374 |
| 6.1.2 -- nº de eventos | 2 | 2 |
| 6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais | 0,00 | 0,00 |
| 6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental | 0,00 | 0 |
| 6.4 - Investimento em voluntariado | 630,00 | 1.244,82 |
| 6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados) | 21 | 31 |
| 6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas | 1 | 2 |
| 6.5 - Investimentos em Saúde | 8.219,48 | 7.676,00 |
| 6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas | 15 | 46 |
| 6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas | 15 | 46 |
| 6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização | 6.600,00 | 6.600,00 |
| 6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas | 1 | 1 |
| 6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas | 1 | 1 |
| 6.7 - Investimentos em capacitação profissional | 4.270,00 | 10.500,00 |
| 6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas | 110 | 80 |
| 6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas | 2 | 2 |
| 6.8 - Investimentos em Esportes | 71.847,00 | 65.244,00 |
| 6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas | 300 | 300 |
| 6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas | 7 | 6 |
| 6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer | 12.891,00 | 11.749,55 |
| 6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas | 40 | 40 |
| 6.9.2 -- nº de entidades beneficiada | 1 | 1 |
| 6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços) / ajudas humanitárias | 0,00 | 3.067,42 |
| 6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente | 0 | 0 |
| 6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente | 0 | 0 |
| 6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas | 0 | 0 |
| 6.11 - Outros | 0,00 | 0,00 |
| Total de pessoas beneficiadas | 466 | 467 |
| Total de entidades beneficiadas | 15 | 12 |
| Total dos Investimentos Externos | 120575,48 | 104836,97 |

| 7 - Outras informações | 2015 | | 2014 | |
|--|---|-------|---|-------|
| 7.1 - A previdência privada contempla: | <input type="checkbox"/> Direção <input type="checkbox"/> Cooperados/cooperativas / sócios <input type="checkbox"/> Empregados | | <input type="checkbox"/> Direção <input type="checkbox"/> Cooperados/cooperativas / sócios <input type="checkbox"/> Empregados | |
| 7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla: | <input checked="" type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados / cooperativas / sócios <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição | | <input checked="" type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Cooperados / cooperativas / sócios <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição | |
| 7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora foram definidos por: | <input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados / cooperativas / sócios | | <input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados / cooperativas / sócios | |
| 7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por: | <input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados / cooperativas / sócios | | <input type="checkbox"/> Direção <input checked="" type="checkbox"/> Gerência <input type="checkbox"/> Empregados <input type="checkbox"/> Cooperados / cooperativas / sócios | |
| 7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora: | <input checked="" type="checkbox"/> Não se envolve <input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT <input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT | | <input checked="" type="checkbox"/> Não se envolve <input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT <input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT | |
| 7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de responsabilidade social e ambiental adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora: | <input type="checkbox"/> Não são considerados <input type="checkbox"/> São exigidos <input checked="" type="checkbox"/> São Sugeridos | | <input type="checkbox"/> Não são considerados <input type="checkbox"/> São exigidos <input checked="" type="checkbox"/> São Sugeridos | |
| 7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, à Cooperativa/Federação-Central/Seguradora: | <input type="checkbox"/> Não se envolve <input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva <input type="checkbox"/> Apóia | | <input type="checkbox"/> Não se envolve <input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva <input type="checkbox"/> Apóia | |
| 7.8 - Número total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) | 47,0 | | 45,0 | |
| 7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguros | 38 | | 35 | |
| 7.8.2 - Na ANS | 1 | | 3 | |
| 7.8.3 - No Procon | 2 | | 1 | |
| 7.8.4 - No Judiciário | 6 | | 6 | |
| 7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil | 0 | | 0 | |
| 7.8.6 - No site Reclame Aqui | 0 | | 0 | |
| 7.9 - Número total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas | 41,0 | | 38,0 | |
| 7.9.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguros | 38 | | 35 | |
| 7.9.2 - Na ANS | 1 | | 2 | |
| 7.9.3 - No Procon | 2 | | 1 | |
| 7.9.4 - No Judiciário | 0 | | 0 | |
| 7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil | 0 | | 0 | |
| 7.9.6 - No site Reclame Aqui | 0 | | 0 | |
| 7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou Justiça: | 23.911,11 | | 104.727,35 | |
| 7.11 - Total do valor gasto com fornecedores | 2.487.865,99 | | 2.300.924,79 | |
| 7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais | 99,00 | | 99,00 | |
| 7.12 - Compras de "serviço e/ou bens" de outras cooperativas | 733.887,30 | | 631.176,33 | |
| 7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - Vide DVA: | 17978115,8 | | 13816238,65 | |
| 7.13.1 - Distribuição do valor adicionado: | (%) | | (%) | |
| 7.13.1.1 - Governos | 1.902.939,88 | 11,27 | 2.002.845,23 | 14,48 |
| 7.13.1.2 - Cooperados/Federação-Central/Seguradora | 7.809.193,12 | 46,26 | 6.329.590,31 | 45,75 |
| 7.13.1.3 - Empregados/Diretores/Conselheiros | 3.486.430,05 | 20,65 | 2.693.158,34 | 19,47 |
| 7.13.1.4 - Remuneração de capitais de terceiros | 22.086,46 | 0,13 | 25.793,66 | 0,19 |
| 7.13.1.5 - Sociedade | 120.575,48 | 0,72 | 123.657,89 | 0,89 |
| 7.13.1.6 - Juros sobre capital próprio | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7.13.1.7 - Constituição de reservas e fundos | 0,00 | 0,00 | 429.549,09 | 3,10 |
| 7.13.1.8 - A disposição da AGO | 3.540.621,35 | 20,97 | 2.230.465,05 | 16,12 |

| 8 - Indicadores Ambientais | 2015 | 2014 |
|--|--|--|
| 8.1 -- Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental | 0 | 0 |
| 8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente | 0 | 0 |
| 8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental | 0 | 0 |
| 8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental | 0 | 0 |
| 8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental | 0 | 0 |
| 8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento | 0 | 0 |
| 8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas | 0 | 0 |
| 8.2.6 -- Despesas extras com compras "verdes" | 0 | 0 |
| 8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental | 0 | 0 |
| 8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa) | <input type="radio"/> Não <input checked="" type="radio"/> Sim | <input type="radio"/> Não <input type="radio"/> Sim |
| Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e) | 19,94 | 0 |
| 8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e) | 7,89 | 0 |
| 8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e) | 12,05 | 0 |
| 8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e) | 0 | 0 |
| 8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh) | 77705 | 0 |
| 8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³) | 468 | 0 |
| 8.5.1 - Fontes de retirada de água | <input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública <input type="checkbox"/> Poços artesanais <input type="checkbox"/> Outros: | <input type="checkbox"/> Concessionária pública <input type="checkbox"/> Poços artesanais <input type="checkbox"/> Outros: |
| 8.6 - Material utilizado em peso (Kg) | 45,00 | 0 |
| 8.6.1 -- Papel(Kg) | 26,00 | 0 |
| 8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg) | 16,00 | 0 |
| 8.7 - Resíduos Segregados | 460,00 | 0,00 |
| 8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg) | 0 | 0 |
| 8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg) | 460,00 | 0,00 |
| 8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg) | 0 | 0 |
| 8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg) | 0,00 | 0,00 |
| 8.8 - Destinação dos resíduos segregados | <input checked="" type="checkbox"/> Empresa Terceirizada <input type="checkbox"/> Organismo governamental <input checked="" type="checkbox"/> Recicladora <input type="checkbox"/> Empresas de adubos <input type="checkbox"/> Outros: | <input type="checkbox"/> Empresa Terceirizada <input type="checkbox"/> Organismo governamental <input type="checkbox"/> Recicladora <input type="checkbox"/> Empresas de adubos <input type="checkbox"/> Outros: |

9 - Notas Explicativas

Nº de homens e mulheres em funções administrativas (Membros dos conselhos ética, fiscal e administração, Diretoria Executiva e Coordenação NAIS e SOU).
 Investimentos em alimentação cooperados: alimentação no estar médico.
 Investimentos em cultura/lazer cooperados: Dia do médico e Festa de aniversário Unimed.
 Investimentos em eventos (Corrida Unimed, Palestra Dia da Secretária).
 Investimentos em capacitação profissional (Palestra Dia da Secretária e Palestra RH - Roger).
 Investimento em saúde: Hora extra de motorista da ambulância, técnica de enfermagem, mat-med, médico Schlachtfest.

| | |
|--------------------|----------------|
| Diretor Presidente | Contador - CRC |
|--------------------|----------------|

Demonstração do Valor Adicionado

| (A) Geração da riqueza | 2015 | 2014 |
|---|----------------------|--------------------|
| a) Ingressos e receitas | 35.822.162,39 | 31.669.376,75 |
| a1) Contraprestações emitidas líquidas | 32.317.697,20 | 28.509.275,20 |
| a2) Outros ingressos e receitas operacionais | 3.525.998,04 | 3.239.180,75 |
| a3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição | -21.532,85 | -79.079,20 |
| b) Variação das provisões técnicas | 0,00 | 0,00 |
| b1) Provisão de Técnica | 0,00 | 0,00 |
| b2) Outras | 0,00 | 0,00 |
| c) Receita líquida operacional | 35.822.162,39 | 31.669.376,75 |
| d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais e sinistros | 18427878,56 | 16.878.256,68 |
| d1) Eventos indenizáveis líquidos | 16545242,17 | 13.056.464,86 |
| d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados | -795.177,32 | 326.447,00 |
| d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais | 2677813,71 | 3.495.344,82 |
| e) Insumos adquiridos de terceiros | 1.730.810,60 | 1.987.618,28 |
| e1) Despesas de comercialização | 105.635,94 | 144.187,79 |
| e2) Variação das despesas de comercialização diferidas | 0,00 | 0,00 |
| e3) Despesas com serviços de terceiros | 391.710,08 | 412.363,72 |
| e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas | 910.283,79 | 973227,52 |
| e5) Despesas Financeiras | 322.959,80 | 318.172,15 |
| e6) Despesas patrimoniais | 0,00 | 0,00 |
| e7) Perda / Recuperação de valores ativos | 220,99 | 120.846,18 |
| f) Valor adicionado bruto | 15663473,23 | 12.803.501,79 |
| g) Depreciação, Amortização e Exaustão | 170.243,80 | 149.533,31 |
| h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade | 15493229,43 | 12.653.968,48 |
| i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência | 1.388.616,91 | 1.162.270,17 |
| i1) Receitas financeiras | 1.325.118,99 | 932.191,66 |
| i2) Resultado de equivalência patrimonial | 0,00 | 0,00 |
| i3) Outras | 63.497,92 | 230.078,51 |
| (I) Valor adicionado total a distribuir (h + i) | 16.881.846,34 | 13835059,57 |
| (B) Distribuição da riqueza | 2015 | 2014 |
| a) Remuneração do trabalho | 11.295.623,17 | 9.022.748,65 |
| a1) Cooperados / cooperativas / sócios | 7.809.193,12 | 6.329.590,31 |
| a1.1) Produção e Remuneração direta | 7.538.450,67 | 6.118.955,46 |
| a1.2) Benefícios | 270.742,45 | 210.634,85 |
| a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados | 3.486.430,05 | 2.693.158,34 |
| a2.1) Salários, 13º, Férias, etc. | 2.504.134,07 | 2.164.769,39 |
| a2.2) Benefícios | 781.006,30 | 288.142,80 |
| a2.3) F.G.T.S | 166.837,75 | 183.609,42 |
| a2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados | 34.451,93 | 56.636,73 |
| b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições | 1.902.939,88 | 2.002.845,23 |
| b1) Federais | 802.428,86 | 702.224,16 |
| b1.1) Previdência Social | 579.569,80 | 601.481,14 |
| b2) Estaduais | 1.683,12 | 1.889,12 |
| b3) Municipais | 519.258,10 | 697.250,81 |
| c) Contribuições para a Sociedade | 120.575,48 | 123.657,89 |
| d) Remuneração de capitais de terceiros | 22.086,46 | 25.793,66 |
| d1) Juros | 0,00 | 0,00 |
| d2) Aluguéis | 22.086,46 | 25.793,66 |
| d3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros) | 0,00 | 0,00 |
| e) Remuneração de capitais próprios | 3.540.621,35 | 2.660.014,14 |
| e1) Juros sobre capital próprio | 0,00 | 0,00 |
| e2) Constituição de reservas e fundos | 0,00 | 429.549,09 |
| e3) Sobras(Lucros) / Perdas (Prejuízos) líquidas a disposição da AGO | 3.540.621,35 | 2.230.465,05 |
| (II) Total distribuído (a+b+c+d+e) | 16.881.846,34 | 13835059,57 |

Notas Explicativas

d2) Variação negativa devido a aprovação da metodologia própria no exercício de 2015, onde ocorreu uma reversão da PEONA.

e7) Em 2014 foi realizada a venda de uma Ambulância Sprinter, a qual também reflete na linha i3).

d3) Em 2014 foi considerado os valores do grupo 442119019 equivocadamente, no total de R\$ 823.010,95, sendo que o correto era este valor estar adicionado linha a1.1) da Distribuição da Riqueza.

i3) Em 2014 foi realizada a venda de uma Ambulância Sprinter, a qual também reflete na linha e7).

Unimed



Estacionamento
Exclusivo Clientes
Unimed

Consultórios
Mediados
Plantão
De 2ª a 9ª das
19:00 às 22:45 h.
Sábados, Domingos
e Feriados
das 10:00 às 22:00 h.

Estacionamento
Exclusivo

**Agradecemos seu interesse por nossa Cooperativa.
Colocamo-nos à disposição para esclarecimentos como
também estamos prontos para receber seus comentários
e sugestões.**

Márcia Maria Fuckner

Gestão de Sustentabilidade – Unimed Planalto Norte
sustentabilidade@upn.unimedsc.com.br

Av. Dom Pedro II, 373 – Centro – 89.280-136
São Bento do Sul/SC

47 3631-4183

Facebook: Unimed Planalto Norte

Twitter: unimeonline

www.unimed.coop.br/planaltonorte

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

