

Relatório de Gestão e Sustentabilidade

Unimed 
Planalto Norte

2016-2017





Unimed 
Planalto Norte



Expediente

Publicação:
Março 2018

Diretor Presidente:
Dr. Heleno Vellozo

Diretor Vice-Presidente:
Dra. Carla Cristina Jung

Diretor Superintendente:
Dr. Pedro Aleixo Nunes de Siqueira

Coordenação Geral do Relatório de Sustentabilidade:
Dr. Heleno Vellozo

Coordenação de conteúdo e editorial:
Núcleo de Desenvolvimento Humano – Unimed Planalto Norte

Produção Editorial:
CriAtiva Comunicação Estratégica

MISSÃO

UNIMED:

Promover a saúde
das pessoas.

VISÃO




UNIMED:

Liderança regional
na promoção da saúde.

VALORES

UNIMED:

(G4-56)

-  Qualidade
-  Prevenção
-  Transparência

POLÍTICA DA QUALIDADE:

Desenvolver e consolidar uma cultura da qualidade focada na excelência dos serviços prestados aos clientes, com ênfase na melhoria contínua dos processos e na satisfação dos públicos atendidos.

ÍNDICE

Palavra da Diretoria.....	004	Práticas de Segurança.....	056
Quem somos.....	005	Saúde e Segurança do Cliente.....	056
Programa de Valorização do Cooperado.....	010	Privacidade do cliente.....	059
Plano de Saúde PLAC.....	011	Satisfação do Cliente.....	060
Fundo PLAC.....	011	Crescimento nos Cuidados.....	061
Sobras.....	011	Materiais.....	062
Comemoração por tempo de cooperação.....	011	Energia.....	063
Valorização do Trabalho Médico.....	012	Água.....	064
Ferramentas de Gestão.....	015	Emissão de Co2.....	065
Gestão por competência.....	016	Efluentes e Resíduos.....	066
Cargos e Salários.....	017	Aspectos Ambientais de Produtos e Serviços.....	067
Atenção Primária à Saúde (APS).....	017	Saúde e Segurança no Trabalho.....	067
Planejamento Estratégico.....	018	Conformidade Social.....	068
Governança Cooperativa.....	020	Responsabilidade Social.....	068
Núcleo de Desenvolvimento Humano – NDH.....	020	Projetos e Ações Sociais.....	069
Processo de Qualificação.....	023	Incentivo ao esporte.....	077
Prontuário Eletrônico do Paciente.....	023	Investimentos em Responsabilidade Social.....	078
Sobre nosso Relatório.....	025	Crescimento nos processos.....	079
Produto.....	030	Envelhecimento da carteira.....	080
Plano de Saúde Uniflex.....	030	Gestão de Riscos.....	081
Diferencias da Unimed Planalto Norte.....	030	Infraestrutura para execução dos serviços.....	082
Perfil da carteira de clientes.....	032	Clínica do Aparelho Locomotor – CAL.....	083
Indicadores de desempenho.....	034	Consultório de Especialidades Unimed.....	085
Crescimento nas Práticas.....	035	Reconhecimentos.....	086
Desempenho econômico.....	036	Anexos.....	087
Investimentos.....	045	Anexo 1	
Combate a Corrupção.....	047	G4 – 32 Sumário de conteúdo	
Crescimento nas Relações.....	048	da GRI para opção “de Acordo Essencial”.....	088
Valorização e reconhecimento.....	049	Anexo 2	
Programa ColaborAção.....	050	Inventário Corporativo das Emissões	
Treinamento e Educação.....	051	de Gases de Efeito Estufa 2016 e 2017.....	090
Relações Trabalhistas.....	053	Anexo 3	
Diversidade e Igualdade de Oportunidades.....	053	Demonstrações Contábeis Exercício 2017.....	092
Não discriminação.....	055		
Trabalho infantil.....	055		



PALAVRA DA DIRETORIA [G4-1]

Ao final do exercício é comum que avaliemos e relatemos os resultados obtidos pela direção da operadora. Nos últimos dois anos, enfrentamos não só a crise nacional, como também o surgimento da concorrência em nossa região. Apesar de tudo, conseguimos implementar o recurso próprio embrião laboratório da Unimed Planalto Norte, com o posto de coleta.

Negociamos com os prestadores, sendo bem sucedidos na maioria dos casos. Vimos a CAL(Clínica do Aparelho Locomotor) sendo reconhecida como programa de prevenção e promoção da saúde pela Agência Nacional de Saúde e o fortalecimento da nossa Medicina Preventiva. Na área de responsabilidade social, ampliamos o projeto esporte comunitário, que comemorou 10 anos de implantação, iniciando turmas de futsal feminino e também o coral UniEmcanto gravou seu primeiro CD com músicas natalinas. Permanecemos com o projeto Bom Aluno em parceria com o Rotary de Rio Negrinho e foram realizadas outras atividades, como, campanhas para a comunidade, o projeto pernas solidárias na corrida da Unimed e a distribuição e plantio de mudas no dia da árvore. Mantivemos as reuniões de governança onde os Cooperados puderam acompanhar o andamento da Cooperativa e dar sugestões que achem pertinentes para o andamento da Cooperativa.

Apresentamos nosso relatório de gestão 2016/2017, certos de termos lutado pelo bem da nossa Cooperativa.

Dr. Heleno Vellozo
Presidente da Unimed Planalto Norte
2016 - 2018







QUEM SOMOS

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. O Sistema Unimed é composto por 347 Cooperativas médicas que prestam assistência para mais de 18 milhões de clientes em todo o país. [G4-3; G4-5; G4-7]

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 Unimed Planalto Norte. Atualmente sua sede está localizada no centro da cidade, na Avenida Dom Pedro II, número 373, inaugurada no ano de 2004. [G4-13]

A Unimed Planalto Norte conta com:

-  01 Sede Administrativa
-  01 Filial em Rio Negrinho
-  01 Centro de Atendimento Médico
– Clínica Geral e Pediatria.
-  NAIS
–Clínica do Aparelho Locomotor
–Medicina Preventiva

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 18.389 clientes (com Fundações), divididos em individuais (PF) e empresariais (PJ). [G4-6; G4-8]

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 na estratégia da Cooperativa, enunciando a missão, visão e valores, ganhando ênfase o compromisso com as pessoas, a sustentabilidade e a inovação.

Outras ações para formalizar 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. [G4-56]

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

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

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

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

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 e por seus pares. [G4-34 G4-LA12]



Atualmente a estrutura de governança é formada pelos seguintes Cooperados:

Diretoria Executiva (Gestão Abril 2016 – Março 2018)

- Dr. Heleno Vellozo – Presidente
- Dra. Carla Cristina Jung – Vice-Presidente
- Dr. Pedro Aleixo Nunes de Siqueira – Superintendente

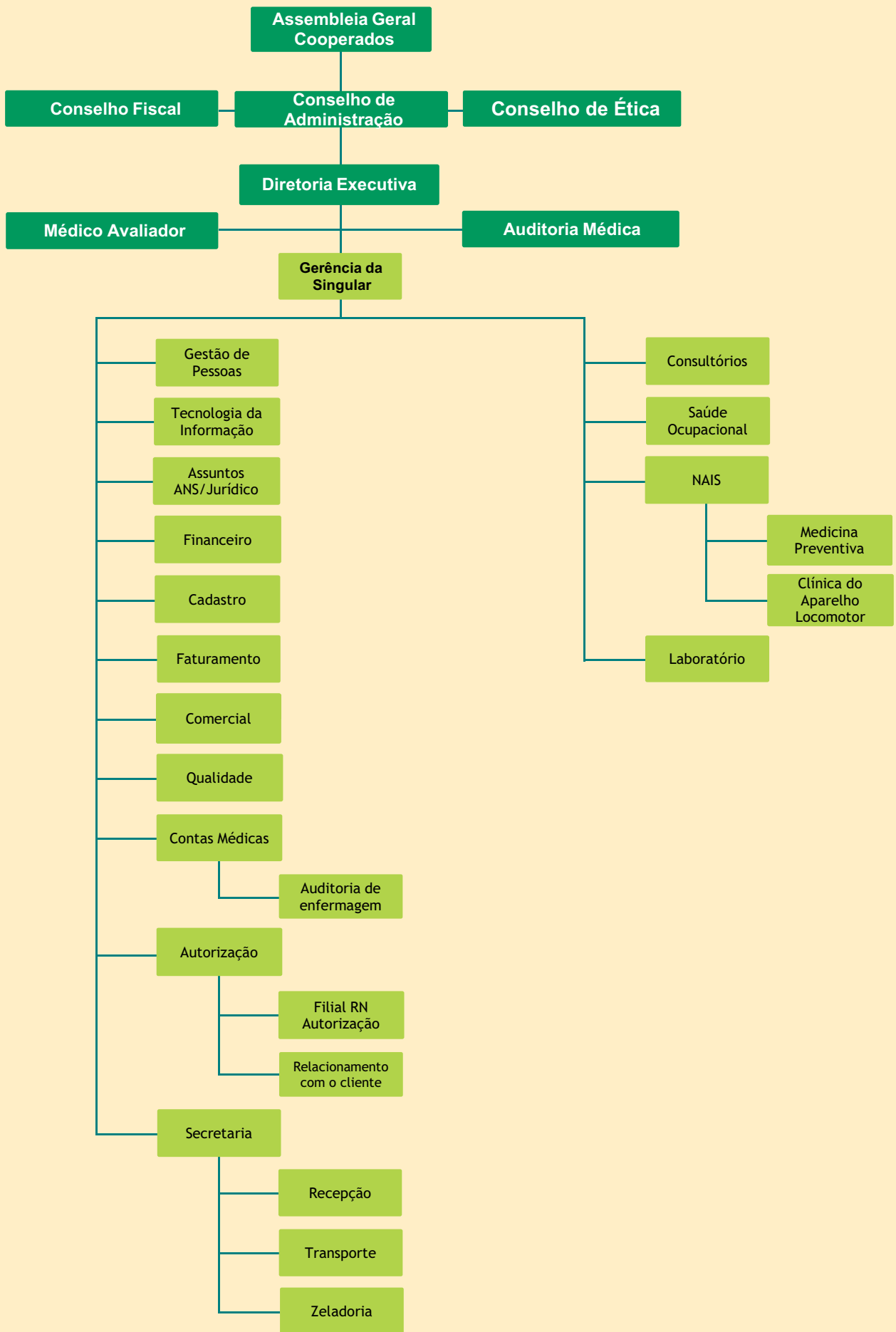
Conselho de Administração (Gestão Abril 2016 – Março 2018)

- Dr. Daniel Joaquim Coutinho
- Dr. José Ronaldo Mayer Jr
- Dra. Maria Aparecida Winnikes Pereira
- Dr. Marciano Marques
- Dr. Eduardo Antonio Rodrigues de Moraes
- Dra. Jully Becker Oliveira

Conselho Fiscal (Gestão Abril 2017 – Março 2018)

- Dra. Tania Andreia Souza Dalmolin
- Dra. Viviane de Macedo Carneiro
- Dra. Ana Lúcia Polverelli

Como informado anteriormente, 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). [G4-40]





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 a responsabilidade na condução dos negócios.

A Cooperativa conta com 80 médicos Cooperados, sendo 21 mulheres e 59 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
- Gastroenterologia
- Geriatria
- Ginecologia e Obstetrícia
- Homeopatia
- Medicina do Tráfego
- Medicina do Trabalho
- Nefrologia
- Neurologia
- Neurologia Pediátrica
- Oftalmologia
- Ortopedia e Traumatologia
- Otorrinolaringologia
- Patologia Clínica
- Pediatria
- Pneumologia
- Psiquiatria
- Reumatologia
- Urologia

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 a captação da pontuação:

	CLASSIFICAÇÃO	CRM	PLAC	PRÊMIO
	DIAMANTE	SIM	SIM	Valor de 20 consultas
	ESMERALDA	SIM	SIM	Valor de 10 consultas
	RUBI	SIM	SIM	0



Em **2017**

10 Cooperados classificaram-se como **DIAMANTE**,

27 como **ESMERALDA**

e **32** como **RUBI**,

o que representa **86,25% dos Cooperados ativos**.



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. 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, 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 à todos os Cooperados.

Sobras

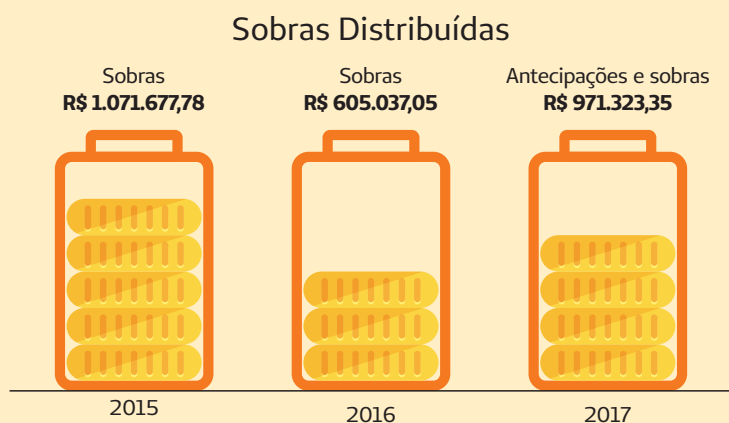
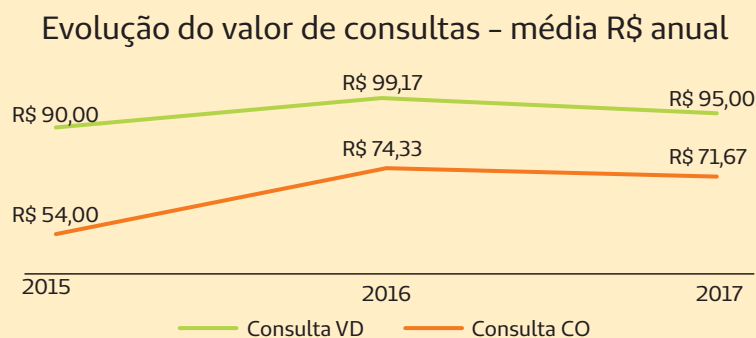
Sendo a Unimed Planalto Norte uma Cooperativa, a qual não visa lucro, as sobras líquidas apuradas são distribuídas aos Cooperados, na proporção das operações que realizaram com a Cooperativa, após a aprovação do balanço em Assembleia Geral, salvo decisão diversa desta. A mesma tratativa se dá no caso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

Comemoração por tempo de cooperação

Na busca constante da valorização do Cooperado, a Unimed Planalto Norte presenteia seus Cooperados quando atingem 10 (dez), 15 (quinze), 20 (vinte) e 25 (vinte e cinco) anos de cooperação. Esta homenagem é realizada através do envio de um cartão de parabenização e um presente, no dia em que o Cooperado faz aniversário de cooperação. Em 2016 e 2017 foram 63 homenagens feitas a Cooperados.

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 valores adequados para o Cooperado no pagamento da consulta, fixada em R\$ 100,00 e o ato médico fixado na tabela CBHPM 2012 sem redutor e sem UCO (Dezembro/2017).



A seguir também estão relacionados outros números consolidados da Unimed Planalto Norte (dezembro/2017).

18.389

Clientes

80

Médicos Cooperados

49

Funcionários

266

Empresas Contratantes

1

Clínica Própria

Fruto da expansão das atividades da Cooperativa, em 2017 foram realizadas: [G4-9]

78.654 consultas

1.928 internações

252.703 exames

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

7 laboratórios de análises clínicas

4 hospitais credenciados

2 centros de diagnóstico

14 fisioterapias

13 clínicas médicas psicologia, nutrição, fonoaudiologia, terapia ocupacional e hemodiálise.



Para manter o atendimento e a entrega dos produtos e serviços oferecidos com qualidade, a Unimed Planalto Norte atualmente conta com 47 colaboradores, 1 aprendiz e 1 estagiário, sendo 41 mulheres (84% da força de trabalho) e 8 homens (16% da força de trabalho). [G4-10; G4-11]

Todos os colaboradores vinculados à Cooperativa são cobertos pela 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.

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, como abrangência estadual e nacional. [G4-12]

Os fornecedores são contratados pela qualidade de seus produtos, prazo de entrega e pelo preço oferecido através de cotações realizadas com pelo menos três fornecedores. 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.



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. [G4-14]

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 por meio de seus representantes em representações de interesse público e/ou de categorias, conforme descritos a seguir [G4-16]:

Nome do representante	Instituição	Cargo
Dr.Helena Vellozo	Unimed Federação SC	Membro Comitê Executivo de Sustentabilidade
Dr. Eduardo Antônio Rodrigues de Moraes	Unimed do Brasil	Membro do CAS Nacional
Dr. Eduardo Antônio Rodrigues de Moraes	Unimed Federação SC	Membro do CAS 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.



Unimed | 

FERRAMENTAS de gestão

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



Gestão por competência

A Unimed Planalto Norte na busca constante do desenvolvimento do seu quadro funcional investe em ferramentas de gestão. Uma maneira de trazer crescimento profissional à sua equipe é através de Gestão por Competência. *[G4-DMA]*

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. *[G4-LA10]*

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. Os treinamentos realizados em 2016 e 2017 foram direcionados de acordo com as competências desejadas pela Cooperativa.

Após a implantação do modelo em 2016, a primeira avaliação por competência ocorreu em 2017. Foram 44 avaliações realizadas. No 1º ciclo, em 2017, foram avaliados todos os colaboradores com mais de 6 meses de contratação. Tendo 100% de participação dos colaboradores. *[G4-LA11]*

Após a realização da avaliação, foi realizada a etapa de feedback e a construção do PDI – Programa de Desenvolvimento Individual.

Percentual de análises de desempenho recebidas *(G4-LA11)*



Categoria	Gestão	18,18%
	Técnico	27,27%
	Operacional	47,73%
	Apoio	6,82%

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.

Atenção Primária à Saúde (APS)

A APS é um tema recorrente no sistema Unimed nacional e vem sendo implantado em diversos pontos do país. Nesta Cooperativa a APS é tema de estudos e análises quanto à viabilidade de implantação, através do Planejamento Estratégico nos anos de 2016, 2017 e 2018.

A APS vem sendo trabalhada pelo SUS – Sistema Único de Saúde desde 2003, e com isso, a preocupação da interface do SUS com a Saúde Complementar através do prontuário médico (como propriedade do paciente), visando garantir os princípios da APS (coordenação de cuidados principalmente).

Continuamos desenvolvendo passos para que seja implantado o serviço de APS dentro do NAIS, com a venda de produto APS, conforme orientações dos Comitês Estadual e Nacional de APS. Hoje já temos Cooperados que estão certificados, através do curso de atendimento em APS. Desta forma, há capacitações para o atendimento. Participamos de ambos os Comitês desde sua criação.

Starfield (1994): Conceito de Atenção Primária em Saúde: *“Atenção de primeiro contato, contínua, global e coordenada, que se proporciona à população, sem distinção de gênero, ou enfermidade, ou sistema orgânico”*.



Planejamento Estratégico

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

A metodologia adotada para medição do planejamento estratégico na Unimed Planalto Norte é Balanced Scorecard – BSC através das quatro perspectivas (financeira, clientes, processos internos e aprendizado e crescimento). Seus objetivos são revisados anualmente pela Direção com apoio de consultoria especializada, visando análise dos resultados alcançados e o aprendizado adquirido, e projeção das estratégias para o próximo ciclo.

As metas e planos de ação, são acompanhadas periodicamente pelos gestores e responsáveis, através da ferramenta de gestão Strategic Adviser – S.A, a qual permite visualização integrada dos resultados corporativos através de suas ferramentas, possibilitando um monitoramento diferenciado de todas as perspectivas do negócio e proporcionando uma melhor performance e resultados mais satisfatórios para tomada de decisões da Diretoria e Conselhos.

Ainda, a Unimed Planalto Norte realiza mais dois momentos trimestralmente para análise e acompanhamento. O “Café Estratégico”, encontro entre gerência, coordenados e responsáveis pelas áreas, para discussão dos principais pontos e repasse de seu andamento, e também as “auditorias de posição” com a presença da Diretoria Executiva, consultoria especializada e grupo de técnicos da Operadora.

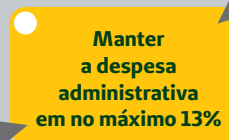
Planejamento Estratégico 2016/2017

As estratégias definidas apresentam-se no mapa estratégico

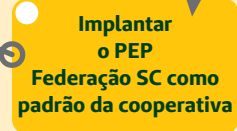
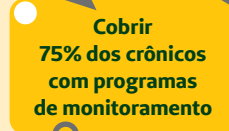
Mercado e Clientes



Finanças



Processos Internos





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.

A frente neste relatório, um tópico específico sobre a gestão de risco que compõem tal análise será descrito com maior ênfase.

Núcleo de Desenvolvimento Humano - NDH

Na busca contínua para melhorar processos e ações desenvolvidas para os públicos da Cooperativa, ao final de 2016 instituímos o NDH – Núcleo de Desenvolvimento Humano. O NDH foi criado para que pudéssemos reunir todas as ações já realizadas, potencializadas, e também criar novas soluções. Tanto para os públicos de Cooperados/prestadores, colaboradores, como para clientes e comunidade.

O núcleo é formado por colaboradores de diversas áreas, no intuito de trazer olhares de diversos prismas sobre as nossas ações, e assim buscar a excelência em que tudo que a Unimed Planalto Norte se propõe a oferecer.

O Núcleo de Desenvolvimento Humano (NDH) de caráter multidisciplinar e consultivo, constituído estrategicamente, para promover o desenvolvimento dos seguintes públicos :



**CooperadoS
PRESTADORES**



COMUNIDADE



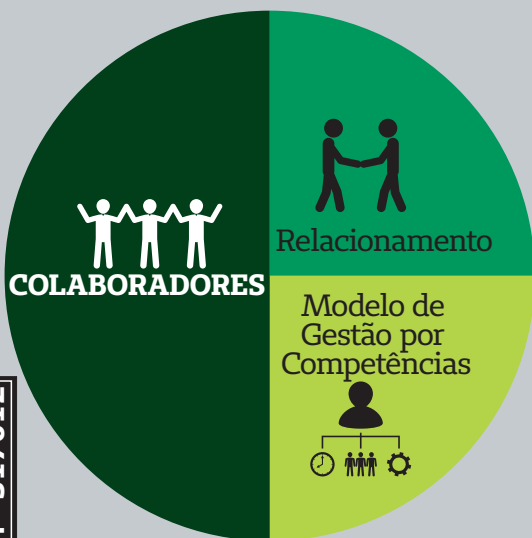
COLABORADORES



**CLIENTES
BENEFICIÁRIOS**



O papel fundamental do NDH é desenvolver o potencial das pessoas para que elas aprimorem o negócio Unimed numa perspectiva humanista de forma articulada e integrada. Para isso, o NDH atua de forma integrada seguintes áreas:



ANS nº 317012





Atuando de forma estratégica, o NDH norteou suas ações para os colaboradores através do engajamento e comprometimento com a missão e valores da Cooperativa. Em 2017 foram 18 ações realizadas para os colaboradores.

Para os Cooperadores/prestadores o NDH atuou de forma a promover a educação cooperativista aos Cooperados, reforçando os valores e princípios da Cooperativa. Foram 6 ações realizadas para este público.

Para promover a fidelização dos nossos clientes, por meio do nosso público interno, o NDH promoveu 7 ações. Entre elas podemos destacar a pesquisa de satisfação, ações do Outubro Rosa e Dia do Cliente, e convênio com farmácia para descontos a todos os nossos clientes.

Visando estabelecer relação com a comunidade através de ações sustentáveis, promovemos a saúde e qualidade de vida. Realizamos 7 ações junto a comunidade, no qual foram concretizadas conjuntamente com o Comitê de Responsabilidade Social.



Processo de Qualificação

A Unimed Planalto Norte na busca da melhoria contínua dos serviços está em processo de qualificação da Operadora. Este processo iniciou em 2015 com 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 da ANS (Agência Nacional de Saúde) e ISO 9001:2015.

O programa foi desenvolvido em duas etapas. A primeira consiste na formação dos integrantes do Grupo de Qualidade e a segunda com consultoria presencial na Cooperativa. O programa teve seu término em outubro de 2017, com a realização de Auditoria Diagnóstica por empresa independente, para validação dos trabalhos realizados e análise das melhorias possíveis.

Tal processo deve ser concluído em 2018, com nova auditoria para certificação da Operadora, com data a ser definida.

A busca constante pela melhoria e profissionalização da gestão 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 Unimeds 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 /acessibilidade



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

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

Neste processo de relato a Unimed Planalto Norte apresenta conteúdo padrão das Diretrizes GRI para relato de sustentabilidade, na versão G4, onde serão reportados 24 indicadores de desempenho considerados como materiais. [G4-32]

A publicação bianual estabelecida neste relato refere-se aos anos de 2016 e 2017, contemplando informações da Unimed Planalto Norte, em seu papel como operadora de planos de saúde suplementar e seus recursos próprios. [G4-17; G4-28; G4-30]

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). [G4-18]

Neste processo, a consulta inicial foi realizada junto a 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.

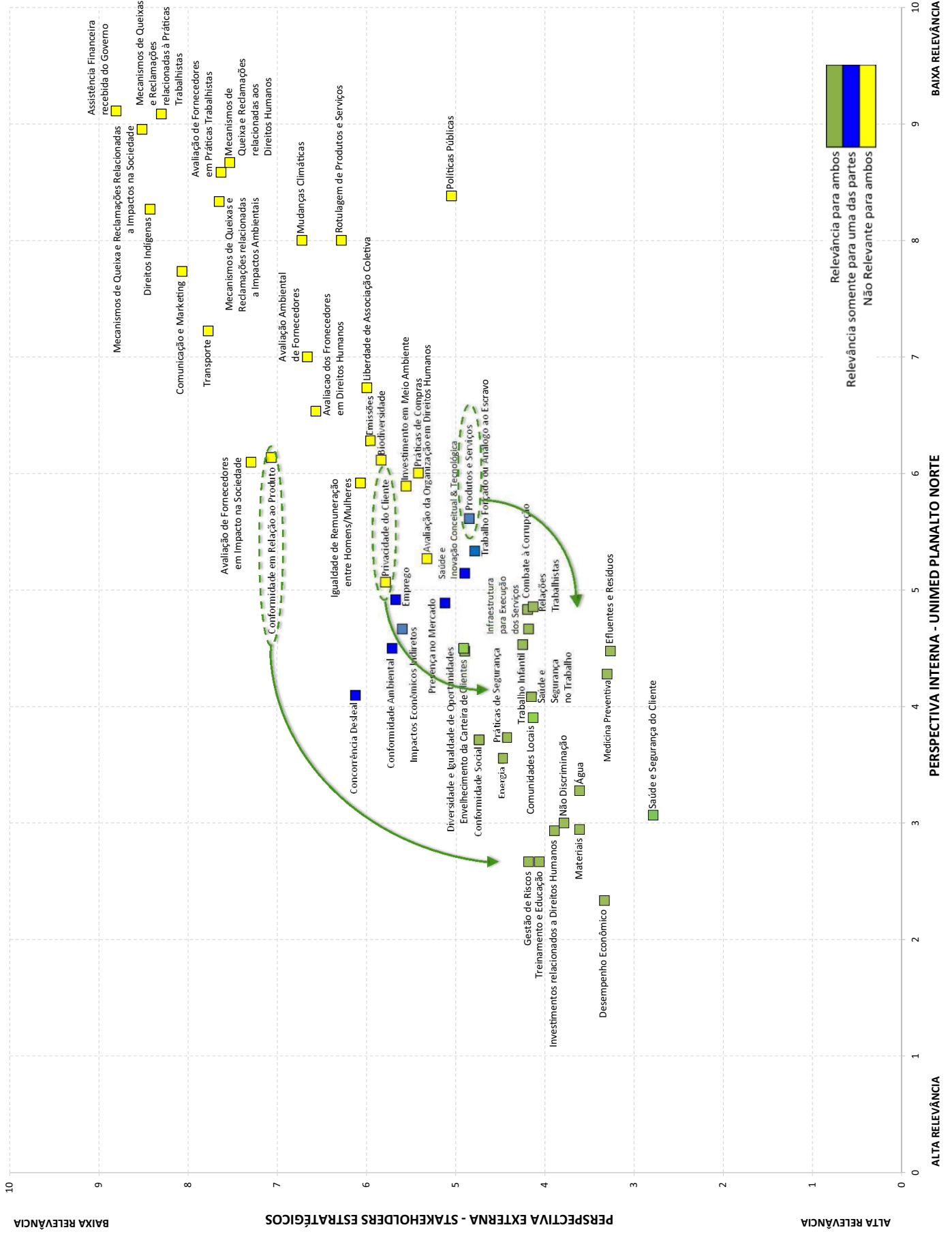
Para realizar o cruzamento com informações obtidas junto as partes externas, foi utilizado o referencial da consulta realizada para Federação das Unimed em Santa Catarina no final do ano de 2017, onde havia representantes regionais dos públicos de interesse para a Unimed Planalto Norte.

Você sabia?



A Cooperativa produz seu Relatório de Gestão bianualmente (G4-30) e, desde 2016, de forma virtual, o que contribui para o uso racional do papel e para a consequente redução do impacto ambiental. O último relatório, entregue aos cooperados durante a Assembléia Geral Ordinária, ocorrida em 28 de março de 2016, contemplava informações referentes aos anos de 2014 e 2015 (G4-29). O documento está disponível no site da Unimed Planalto Norte (www.unimed.coop.br/web/planaltonorte) e nas páginas de uso restrito dos cooperados e colaboradores.

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; e
- › 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; e
- › 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.

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: [G4-19]

- › Desempenho Econômico;
- › Materiais;
- › Energia;
- › Água;
- › Efluentes e Resíduos;
- › Relações Trabalhistas;
- › Saúde e Segurança no Trabalho;
- › Treinamento & Educação;
- › Não Discriminação;
- › Trabalho Infantil;
- › Práticas de Segurança;
- › Combate a Corrupção;
- › Conformidade Social;
- › Saúde e Segurança do Cliente;
- › Envelhecimento da Carteira de Clientes;
- › Gestão de Riscos;
- › Medicina Preventiva;
- › Infraestrutura para Execução dos Serviços;
- › Comunidades Locais;
- › Investimentos relacionados a Direitos Humanos;
- › Diversidade e Igualdade de Oportunidades;

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

Produtos e Serviços;
Privacidade do Cliente;
Conformidade em relação ao produto.

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

Dentro	TEMAS	Fora
	Desempenho Econômico	
	Materiais	
	Energia	
	Água	
	Efluentes e Resíduos	
	Relações Trabalhistas	
	Saúde e Segurança no Trabalho	
	Treinamento & Educação	
	Não Discriminação	
	Trabalho Infantil	
	Práticas de Segurança	
	Combate à Corrupção	
	Conformidade Social	
	Saúde e Segurança do Cliente	
	Envelhecimento da Carteira de Clientes	
	Gestão de Riscos	
	Medicina Preventiva	
	Infraestrutura para Execução dos Serviços	
	Comunidades Locais	
	Investimentos relacionados a Direitos Humanos	
	Diversidade e Igualdade de oportunidades	
	Produtos e Serviços	
	Privacidade do cliente	
	Conformidade em relação ao produto	

A primeira publicação seguindo os moldes da GRI ocorreu em 2016, com relatos referente ao período de 2014 e 2015, onde não foi constatada a necessidade de alterações/reformulações de informações reportadas, não ocorrendo alterações significativas quanto ao escopo e limites de aspectos utilizados anteriormente. [G4-22; G4-23]

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. [G4-24; G4-25]

Estes públicos são entendidos como estratégicos devido a 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:

Eventos ocorridos em 2016 e 2017: [G4-26]

Evento	Público	Finalidade
2016		
Palestra (Atualidades em Saúde Ocupacional e as expectativas da empresa)	Clientes Pessoa Jurídica	Informação e integração
Corrida Unimed	Todos os públicos	Estímulo à prevenção e qualidade de vida
Workshop Secretárias (Gerenciamento de stress, relacionamento interpessoal e motivação)	Secretárias Cooperados e Colaboradoras	Informação e formação técnica
Workshop Secretárias (A importância da qualidade no processamento na entrega da produção médica)	Secretárias Cooperados	Informação e formação técnica
Oficina Código de Conduta	Colaboradores	Informação e formação técnica
Semana da Saúde	Colaboradores	Estímulo à prevenção e qualidade de vida
Treinamento sobre equipamentos de proteção individual – EPI	Colaboradores	Informação e formação técnica
Treinamento Brigadistas Voluntários	Colaboradores	Informação e formação técnica
Workshop Gestão por Competência	Colaboradores	Informação e formação técnica
2017		
Corrida Unimed	Todos os públicos	Estímulo à prevenção e qualidade de vida
Workshop Núcleo de Desenvolvimento Humano e Política de Gestão de Pessoas	Colaboradores	Informação, formação e integração
Painel de Governança 2017 (3 eventos)	Cooperados	Informação, sustentabilidade do negócio
Planejamento Estratégico	Colaboradores	Educação e formação técnica
Café Estratégico	Colaboradores	Informação, integração
Palestra para Secretárias (Empoderamento Feminino – Conquistas e Desafios)	Secretárias Cooperados	Informação e integração
Palestra – O papel do RH e do Gestor de Linha na Gestão de Pessoas	Cliente Pessoa Jurídica e Colaboradores	Educação, informação, formação e integração
Treinamento Relacionamento Interpessoal	Colaboradores	Informação, formação e Educação, integração
Grupos de Saúde Emocional	Colaboradores	Informação, formação e integração
Workshop Política de Segurança da Informação e Portal TOTVS	Colaboradores	Informação, formação e integração
Programa de Desenvolvimento de Líderes	Colaboradores	Educação, informação, formação e integração
Semana da Saúde	Colaboradores	Estímulo à prevenção e qualidade de vida

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. [G4-27]

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

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

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: [G4-4]

PLANO DE SAÚDE UNIFLEX

CONTRATAÇÃO	ABRANGÊNCIA	COBERTURA	ACOMODAÇÃO	COPARTICIPAÇÃO
PF	Regional	Ambulatorial	Enfermaria	0%
	Estadual			20%
PJ	Nacional	Ambulatorial + Hospital + Obstetrícia	Apartamento	50%
	Grupo de Municípios			

*Em Assembléia Geral de 11 de dezembro de 2017 foi definido interromper a comercialização do produto SOU - Saúde Ocupacional Unimed.

Diferenciais 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.

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.

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



NAIS: Núcleo de Atenção Integral à Saúde é um serviço que visa a prevenção de doenças, sequelas ou agravamento do quadro clínico que resultem em tratamentos mais complexos, dolorosos, incapacitantes e onerosos.

O foco do NAIS é a humanização do tratamento do paciente, visando acompanhar todos os passos desse tratamento por uma equipe multidisciplinar, evitando o abandono da terapêutica proposta pelo médico assistente, conscientizando o indivíduo sobre a sua parcela de responsabilidade para a obtenção do sucesso nos resultados.

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 (ortopedistas, especialista em dor, acupunturista e fisioterapeutas).

Medicina Preventiva: Atua com programas que tem por objetivo 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.

Aplicativo Unimed SC: Por meio do aplicativo o beneficiário Unimed pode ter acesso a várias informações, como saber suas despesas médicas, ver sua carteira da Unimed (cartão virtual), acessar o guia médico, consultar seus demonstrativos de imposto de renda, segunda via de boleto, extrato de coparticipação, atualização cadastral, status de autorizações, entre outros.

Unimed Fone: Uma equipe médica de plantão, sempre pronta para tirar dúvidas e dar conselhos aos clientes a qualquer hora através de um telefonema. São profissionais altamente capacitados para atender a todos os tipos de situações, desde acidentes pessoais até casos mais complexos, sempre com tranquilidade e segurança.

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:

Setor de Relacionamento com o Cliente,

que atende cada caso de forma
personalizada e com privacidade.

Ouvidoria,

pronta a atender e responder o cliente
com brevidade

0800.643.3060

SAC,

que está disponível para auxiliar no
agendamento de consultas e demandas
pertinentes ao plano

0800.644.0207

Contact Center,

é uma estrutura que oferece 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, 7 dias por semana.

Perfil da Carteira de Clientes

Atualmente a carteira de clientes da Unimed Planalto Norte é formada por

18.389* clientes e **266*** empresas

assim distribuídos:

*Dados de Dezembro/2017

2016

Por gênero

49,22%  50,78% 

Por contratação

VD **71,52%** CO* **25,48%**
* sem fundações

Por abrangência

Regional **33,11%** Estadual **14,23%** Nacional **52,66%**

Por acomodação

Enfermaria **57,22%** Apartamento **12,73%** Ambulatorial **30,05%**

Por faixa etária

00 a 18	5.036
19 a 23	1.287
24 a 28	1.748
29 a 33	1.992
34 a 38	2.215
39 a 43	1.752
44 a 48	1.355
49 a 53	1.035
54 a 58	696
59 ou +	1.291

2017

Por gênero

49,47%  50,53% 

Por contratação

VD **72,83%** CO* **27,17%**
* sem fundações

Por abrangência

Regional **34,50%** Estadual **14,78%** Nacional **50,72%**

Por acomodação

Enfermaria **58,57%** Apartamento **12,67%** Ambulatorial **28,76%**

Por faixa etária

00 a 18	4.981
19 a 23	1.331
24 a 28	1.608
29 a 33	1.912
34 a 38	2.219
39 a 43	1.812
44 a 48	1.363
49 a 53	1.085
54 a 58	724
59 ou +	1.354

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

Clientes Pessoa Jurídica 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.

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:

2016

Sinistralidade **71,62%**

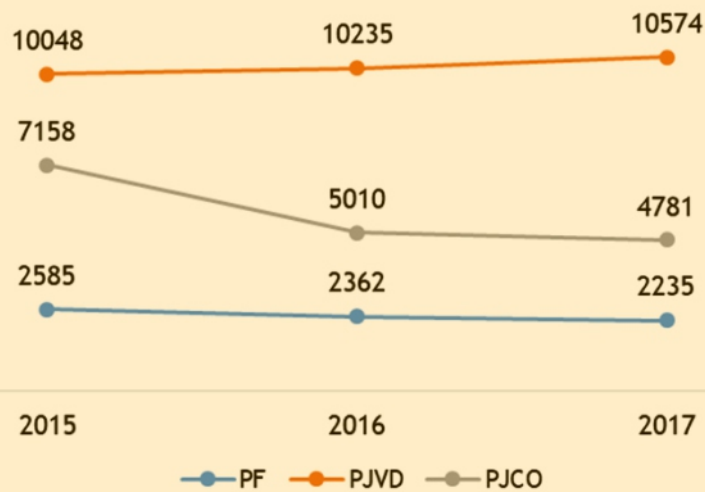
2017

Sinistralidade **71,20%**

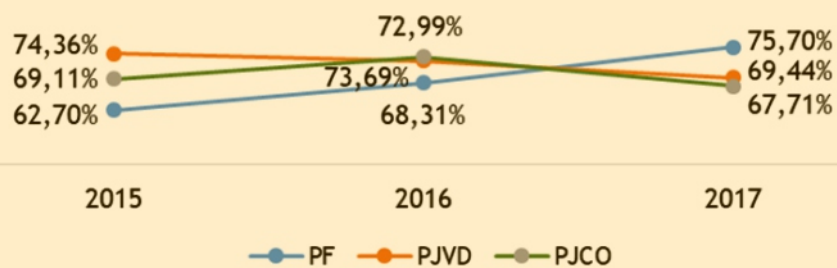
Carteira por Regulação



Carteira por Contratação



Sinistralidade





INDICADORES de 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 trazemos 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 a 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 desafios, em um período em que se constatou 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

Sendo uma Cooperativa de trabalho médico, a qual trabalha considerando os princípios e valores do cooperativismo, a Unimed Planalto Norte prioriza a realização de negócios que tragam rentabilidade e trabalho a seus Cooperados, colaboradores e parceiros. 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. [G4-DMA]

Os dados apresentados neste relatório demonstram o desempenho da Cooperativa, durante os anos de 2016/2017, bem como a evolução do nosso desempenho econômico desde 2014, no qual representa os frutos das decisões tomadas pela atual Diretoria e Assembleia Geral. [G4-EC1]

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.

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. [G4-33]

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:

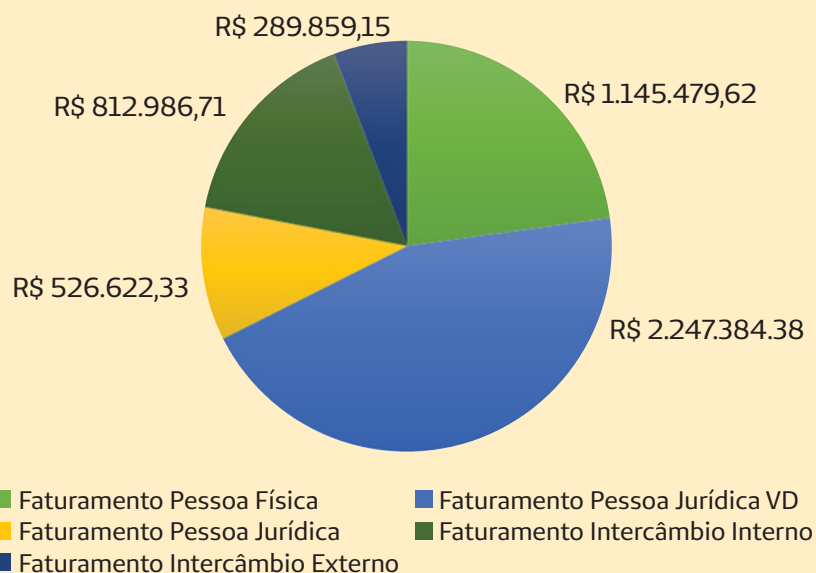
GRI - DESEMPENHO ECONÔMICO	2014	2015	2016	2017
Receitas	R\$ 31.669.376,75	R\$ 39.386.376,74	R\$ 44.199.719,08	R\$ 47.638.727,00
Custos Operacionais Diretos	R\$ 21.940.405,16	R\$ 26.735.122,00	R\$ 30.067.677,81	R\$ 32.528.319,85
Salários	R\$ 2.348.378,81	R\$ 3.349.595,09	R\$ 3.082.105,11	R\$ 2.919.757,42
Benefícios aos funcionários	R\$ 313.983,11	R\$ 487.200,76	R\$ 549.349,43	R\$ 440.492,85
Remuneração dos Cooperados	R\$ 6.118.955,46	R\$ 10.169.889,20	R\$ 10.221.146,44	R\$ 10.315.865,72
Benefícios aos Cooperados	R\$ 210.634,85	R\$ 338.939,11	R\$ 433.077,86	R\$ 432.350,59
Pagamentos ao governo	R\$ 2.002.845,23	R\$ 1.569.960,07	R\$ 2.082.864,82	R\$ 1.956.299,82
Investimentos na comunidade	R\$ 123.657,89	R\$ 120.575,48	R\$ 129.313,00	R\$ 113.897,06
Lucro operacional	R\$ 2.444.385,47	R\$ 3.027.714,00	R\$ 779.070,57	R\$ 2.005.198,72
Depreciação	R\$ 149.533,31	R\$ 131.706,53	R\$ 178.924,79	R\$ 181.758,86
Receitas Financeiras	R\$ 932.191,66	R\$ 1.325.118,99	R\$ 1.334.853,77	R\$ 1.290.102,97
Sobras ou perdas	R\$ 2.660.014,14	R\$ 3.540.621,00	R\$ 1.251.353,48	R\$ 2.094.446,76

GRI - INDICADORES ECONÔMICOS	2014	2015	2016	2017
Resultado sobre a receita	7,04%	8,99%	2,83%	4,49%
Percentual de Despesa admin	12,98%	14,16%	15,40%	12,85%
Índice de liquidez geral	1,32	1,55	1,45	1,46
Índice de liquidez corrente	2,08	2,59	2,50	2,72
Índice de solvência	1,62	1,89	1,72	1,69

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

Faturamento Unimed

Dezembro/17



Receitas



* R\$ 10.315.865,72, cerca de 21,65% de suas receitas em 2017, foram destinados a remuneração dos seus cooperados

* R\$ 2.919.757,42 cerca de 6,13% de suas receitas em 2017, foram destinados para remuneração de seus colaboradores

* R\$ 1.956.299,82 cerca de 4,11%, foram destinados ao Governo na forma de contribuições, impostos e taxas em 2017.

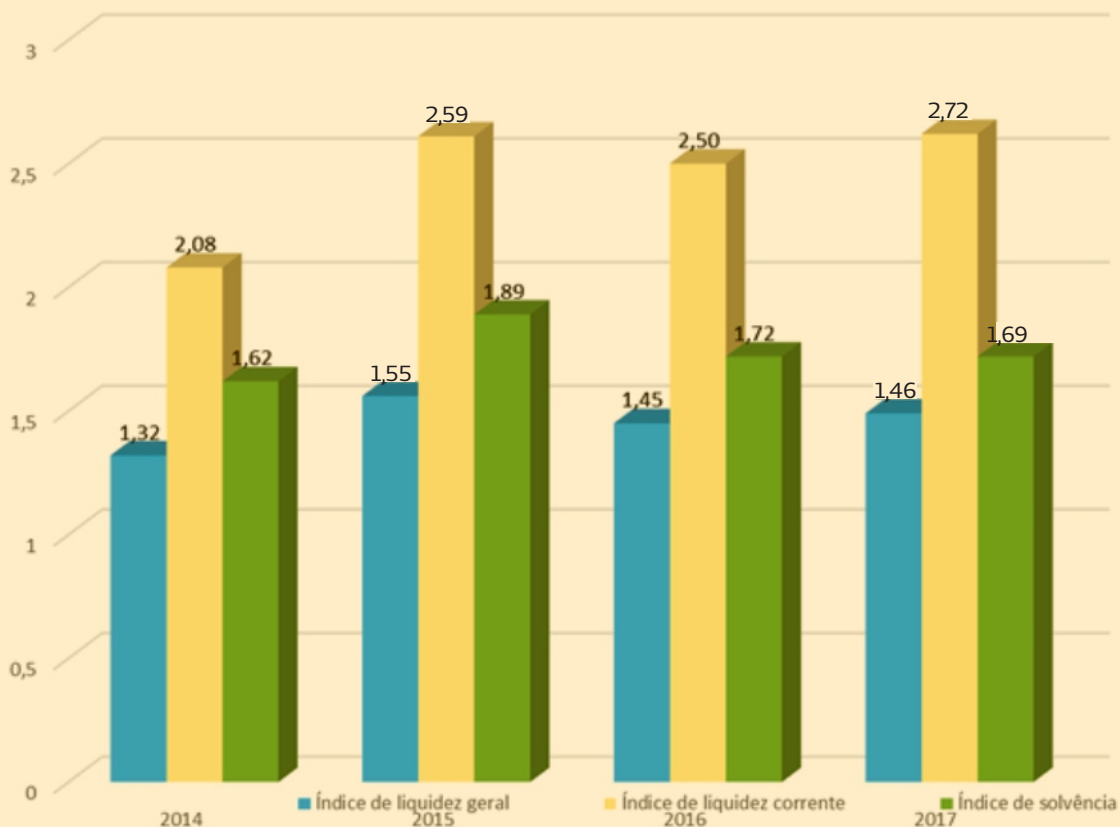
* R\$ 872.843,44 cerca de 1,83%, foram investidos em benefícios a cooperados e colaboradores em 2017.

A Unimed Planalto Norte, se preocupa com o constante controle e redução de seus custos assistenciais, porém, sempre mantendo a excelência e o bom atendimento aos seus clientes e o bom relacionamento com seus prestadores e fornecedores de serviços. Podemos observar conforme segue abaixo, que os custos assistenciais, vem crescendo no decorrer dos anos, influenciados pelos novos procedimentos médicos, envelhecimento da carteira de clientes e processos judiciais.

Custos Operacionais Diretos

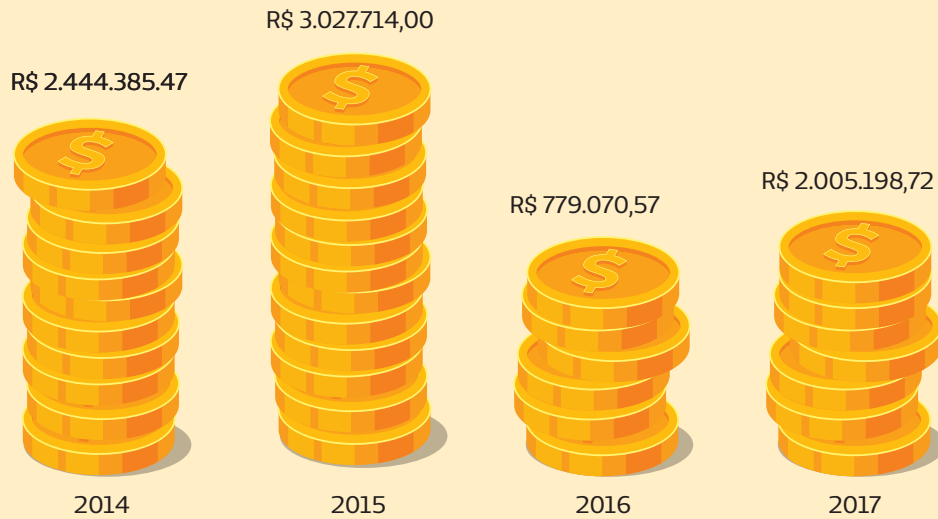


Os índices econômicos da Unimed Planalto Norte, demonstram a saúde financeira da Cooperativa:



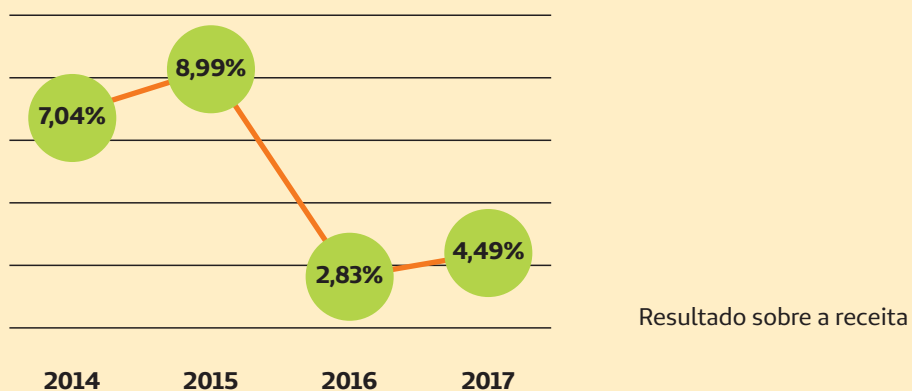
O lucro operacional demonstra a distribuição de receitas, custos e despesas e o resultado das ações realizadas:

Lucro Operacional



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

Resultado sobre a receita





GESTÃO COLETIVA DOS RECURSOS DA UNIMED PLANALTO NORTE

2017

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. Desafio: equilibrar o interesse coletivo, de racionalizar o uso para beneficiar o conjunto e preservar a sustentabilidade do sistema.



DESTINAÇÃO DOS RECURSOS ASSISTENCIAIS

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 abaixo mostra para onde são canalizados os recursos da assistência à saúde.





NÚMEROS DE ATENDIMENTOS

2016

	Quantidade
Consulta	
Local	70.599
Estadual	6.894
Nacional	4.957
	82.450

	Quantidade
Internação (beneficiários que foram internados)	
Local	919
Estadual	446
Nacional	216
	1.581

	Quantidade
Exames complementares	
Local	205.622
Estadual	26.715
Nacional	19.560
	251.897

2017

	Quantidade
Consulta	
Local	67.307
Estadual	6.625
Nacional	4.722
	78.654

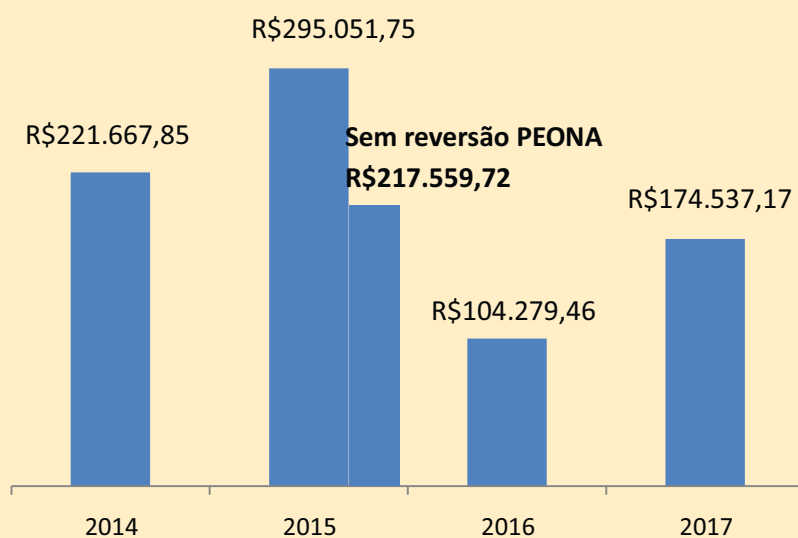
	Quantidade
Internação (beneficiários que foram internados)	
Local	1.092
Estadual	597
Nacional	239
	1.928

	Quantidade
Exames complementares	
Local	205.209
Estadual	26.956
Nacional	20.538
	252.703

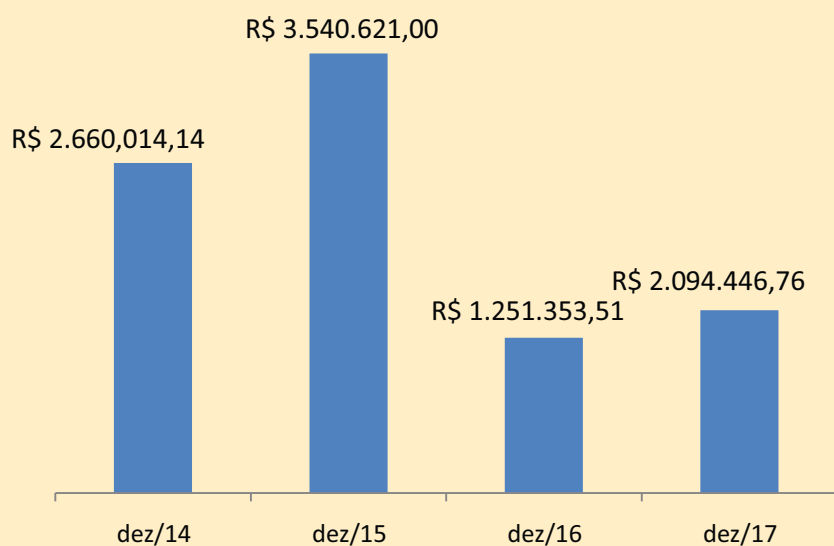
Despesas Administrativas - Média Mensal

2014	2015	2016	2017
12,98%	14,16%	15,40%	12,85%

Resultado líquido - Média mensal



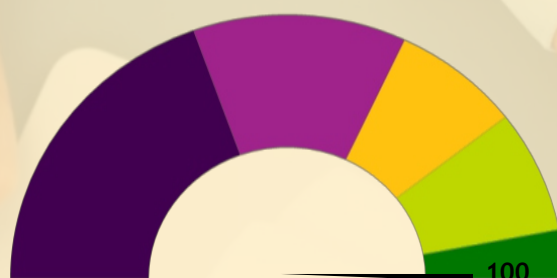
Resultado líquido acumulado



ANÁLISE ECONÔMICA FINANCEIRA UNIMED DO BRASIL

A Unimed do Brasil avalia trimestralmente o DIOPS de cada uma das operadoras do sistema Unimed, com o objetivo de monitorar a sua situação econômico financeira e evitar medidas interventivas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Análise 3º trimestre 2017



Classificação no trimestre Atual

Indicador	Valores	Índice	Pontos	Parâmetro
ILC - Índice de Liquidez Corrente	9.869.815,54	2,65	27	≥ 1,2
Suf. Lastro - Suficiências / Insuficiência de Lastro	488.831,93	113,1%	24	≥ 100%
IMS - Índice de Margem de Solvência	4.541.410,21	198,1%	17	≥ 100%
ICA - Índice Combinado Ampliado		0,871	13	≤ 0,97
MSL - Margem de Sobre Líquida	1.373.313,61	4,3%	11	≥ 2%
EndivG - Endividamento Geral		57,2%	6	≤ 65%
Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo	533.385,02	134,0%	2	≥ 100%
			Pontuação	100
			Classificação	Ótima

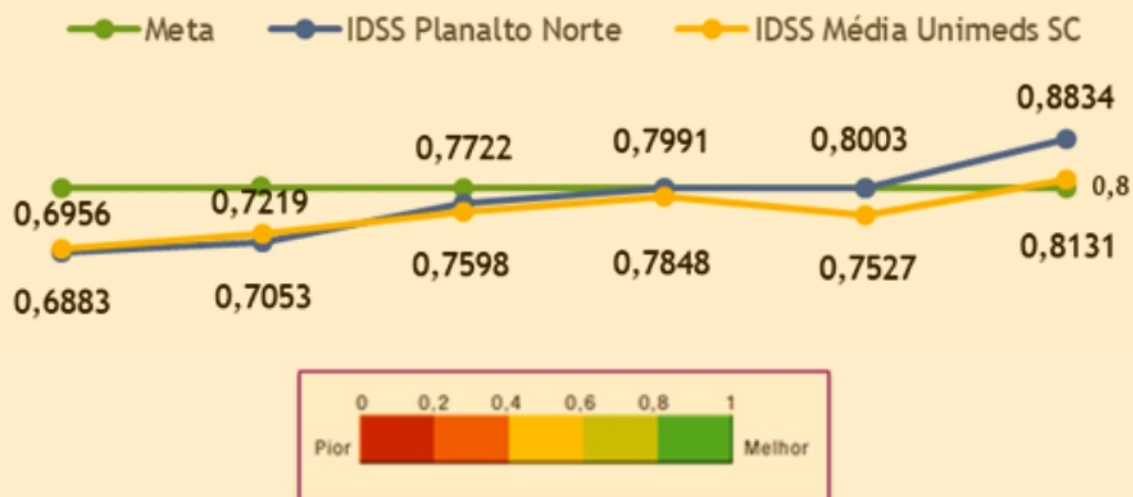
Ainda sobre a forma de expressar seu desempenho, aqui relacionado ao Governo e Sociedade, é relevante abordarmos a relação entre a Unimed Planalto Norte e seus clientes e beneficiários, no que tange a atenção para atender as exigências dos órgãos reguladores na entrega dos produtos/serviços oferecidos. Para isso, as operadoras são avaliadas em quatro dimensões:



IDGA - Garantia de Acesso;
IDGR - Gestão de Processos e Regulação.
IDQS - Qualidade em Atenção à Saúde;
IDSM - Sustentabilidade no Mercado.



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 planos de saúde do país, segundo o Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), a seguir.



A composição do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) possui uma variação que oscila entre o 0 (zero) e 1 (um), sendo que quanto mais próximo do 1, melhor é o desempenho da Operadora perante a ANS. O índice atual da Unimed Planalto Norte é de 0,8834, tendo um destaque para o critério IDGR – Gestão de Processos e Regulação que obteve nota máxima 1,0 e IDSM – Sustentabilidade no Mercado, em que atingiu 0,9940.

Unimed Planalto Norte	0,8834
Federação Santa Catarina	0,8689
Unimed Joinville	0,8671
Unimed Blumenau	0,8553
Unimed Litoral	0,8545
Unimed Brusque	0,8470
Unimed Alto Vale	0,8279
Unimed Criciúma	0,8225
Unimed Extremo Oeste	0,8183
Unimed Chapecó	0,7847
Unimed Caçador	0,7818
Unimed Lages	0,7801
Unimed Tubarão	0,7593
Unimed Joaçaba	0,7273
Unimed Grande Florianópolis	0,7178

Esta é a principal avaliação do setor, e o resultado da Unimed Planalto Norte em 2017 fez com que figure novamente na melhor faixa de avaliação. Este índice faz parte do Programa de Qualificação da Saúde Suplementar, que visa avaliar e aprimorar a performance das operadoras de planos de saúde no país.

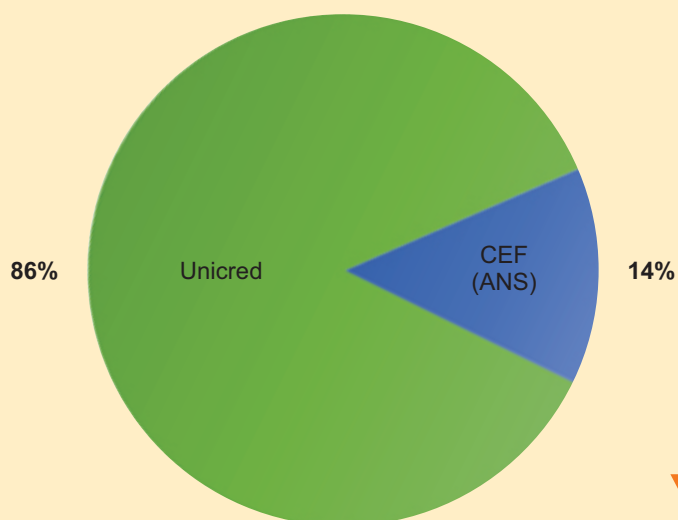


INVESTIMENTOS

O mercado de planos de saúde está constantemente impactado por diversas inclusões de procedimentos no Rol, 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. [G4-DMA]

Os valores decorrentes de sobras e fundos de reserva, entre os anos 2014 a 2017, estão demonstrados no quadro abaixo, aplicados em Fundos CDB, em aplicações no banco Unicred, Cooperativa de Crédito parceira do Sistema Unimed e aplicações vinculadas a ANS, na Caixa Econômica Federal: [G4-HR1]

DESCRIÇÃO	dez/14	dez/15	dez/16	dez/17
Unicred	R\$ 6.238.943,75	R\$ 7.765.728,85	R\$ 9.232.399,04	R\$ 11.138.167,85
CEF (ANS)	R\$ 2.266.111,32	R\$ 1.257.671,05	R\$ 1.403.862,96	R\$ 1.882.461,15
TOTAL	R\$ 8.505.055,07	R\$ 9.023.399,90	R\$ 10.636.262,00	R\$ 13.020.629,00



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

LABORATÓRIO PRÓPRIO

Devido ao aumento dos custos assistenciais, além da constante preocupação com a qualidade dos serviços aos clientes, a Unimed Planalto Norte colocou como meta em seu Planejamento Estratégico 2017, e aprovou em Assembleia Geral de 10 de julho de 2017 a proposta para implantação do laboratório próprio. O modelo de negócio foi elaborado junto a Unimed do Brasil com o plano de negócios e a Federação das Unimed's do Estado de SC, com a proposta de infraestrutura. O modelo aprovado para construção e implantação foi o de container,



denominado Laboratório Unimed Express Container, sendo o valor unitário com os ajustes necessários de R\$ 309.734,01 (trezentos e nove mil setecentos e trinta e quatro reais e um centavo) e o valor para sua implantação de R\$ 79.990,00 (setenta e nove mil novecentos e noventa reais).

Após a aprovação em Assembleia, deu-se início a parte burocrática e legal para implantação, a previsão para o término da construção e implantação da infraestrutura é junho/2018 e a inauguração após essa data.

INVESTIMENTO EM INFORMÁTICA

Sempre a frente das novidades tecnológicas e visando a qualidade e segurança dos sistemas de informação, a Unimed Planalto Norte, em 2017, investiu cerca de R\$ 39.583,99 (trinta e nove mil, quinhentos e oitenta e três reais e noventa e nove centavos), abaixo as principais aquisições:



Período	Descrição	Valor
02/2017	Dezesseis baterias Nobreak	R\$ 16.560,00
04/2017	Computador	R\$ 2.427,00
06/2017	Projetor multimídia auditório	R\$ 3.000,00
06/2017	Upgrade memória do servidor	R\$ 5.500,00
08/2017	Dois computadores	R\$ 5.762,00
10/2017	Impressora de cartões setor de cadastro	R\$ 6.334,99
Total investido em informática		R\$ 39.583,99



COMBATE A CORRUPÇÃO

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-DMA]

Para a Unimed Planalto Norte é um desafio gerenciar os processos, pois ainda não possui sistema específico para esse fim. [G4-S03; G4-S04]

No ano de 2017 foi realizado um Workshop sobre o Código de Conduta Unimed aos funcionários da Unimed Planalto Norte, participaram 36 colaboradores, o que representa 72% dos colaboradores ativos. Na capacitação foram discutidos temas do documento, que oferecem diretrizes para auxiliar nas relações cotidianas de trabalho. A valorização da cultura organizacional, bem como o cuidado com a marca Unimed e reputação é dever de todos: Cooperados e colaboradores. [G4-S04]

Além dessa capacitação, o Código de Conduta também foi apresentado nas reuniões de Governança para os Cooperados, onde 21 participaram e assinaram o termo de responsabilidade do documento. A Política de Sustentabilidade e o Código de Conduta são apresentados e repassados para os novos funcionários durante sua integração, solicitando-se a leitura. O arquivo fica disponível no portal Unimed Planalto Norte. Esses documentos são vigentes na Cooperativa, tendo o comitê de Sustentabilidade para trabalhar assuntos específicos ao conteúdo.



Durante o período coberto pelo relatório, a Unimed Planalto Norte não apresentou registro referente a denúncias de corrupção. [G4-S05]

CRESCIMENTO NAS RELAÇÕES

Considerando que o desenvolvimento das relações é um fator para o sucesso na Unimed Planalto Norte, buscamos a 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.

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 colaboradores.

A Unimed Planalto Norte acredita nisso e, para valorizar toda a sua equipe de colaboradores, oferece uma série de benefícios:

Benefício	Colaborador CLT	Jovem Aprendiz	Estagiário	Temporário
Incentivos	X	-	X	-
Plano de saúde	X	X	X	-
Plano odontológico	X	X	-	X
Ticket alimentação	X	X	-	X
Vale transporte	X	X	X	X
Auxílio Faculdade/Especialização	X	-	-	-
Vacina contra gripe	X	X	X	X
Ginástica laboral	X	X	X	X
Uniforme	X	X	X	-
Café da manhã e refeições	X	X	X	X
Cartão de farmácia	X	X	-	X
Dia de folga – Aniversário	X	X	X	X
Biblioteca	X	X	X	X
Grupo de saúde emocional	X	X	X	X



VALORIZAÇÃO E RECONHECIMENTO

Muitas datas se fazem importante para nós. E por isso buscamos valorizar e comemorar junto com os colaboradores dias especiais. A Unimed Planalto Norte envia cartão por tempo de serviço todos os anos aos colaboradores no dia do seu aniversário de data de admissão. E quando os colaboradores atingem 10 (dez), 15 (quinze) ou 20 (vinte) anos são homenageados com um presente especial na festa do Dia do Trabalhador.



A Unimed Planalto Norte reúne seu colaboradores para comemorar os trabalhos e resultados alcançados a cada ano. A comemoração de encerramento de cada ano possui grande participação dos colaboradores. Em 2017 todos os colaboradores estiveram presentes.



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.

Em 2017 a Unimed Planalto Norte iniciou o Grupo de Saúde Emocional, mais um diferencial oferecido aos colaboradores. E 2017 foram 14 encontros realizados na Unimed Planalto Norte através de acompanhamento com uma psicóloga os colaboradores puderem aprender e compreender sobre diversos aspectos de sua saúde emocional. O programa teve a participação de 25% dos colaboradores da Unimed Planalto Norte.



TREINAMENTO E EDUCAÇÃO

No intuito de seguir o 5º princípio do cooperativismo no qual visa a educação, formação e informação, a Unimed Planalto Norte norteia suas ações de treinamento e educação para a melhoria contínua de todos os seus colaboradores. [G4-DMA]

Com base no programa de Gestão por Competências da Unimed do Brasil, a Unimed Planalto Norte elaborou o seu calendário de treinamentos tanto durante o horário de expediente de seus colaboradores, como fora também. Totalizando 14.552 horas de treinamentos. [G4-LA9]

Calendário de treinamentos 2016:

- 2º Workshop de Gestão por Competência
- Brigadista Voluntário
- Equipamento de Proteção Individual- EPI
- Workshop: Novo Código de Conduta
- Programa de Desenvolvimento de Líderes 2016
- Implantação Acreditação RN 277 e Certificação ISO 9001:2008 - Auditoria diagnóstica RN 277:2011 da ANS

Palestras Semana da Saúde 2016:

- Cultura 5s
- Gerenciamento do Stress
- Saúde Ocular
- Comitê Responsabilidade Social e Educador Físico
- Calendário de treinamentos 2017
- Dia da Mulher “Dietas da Mota – Mitos e verdades”
- Workshop NDH e Política de Gestão de Pessoas
- Programa de Desenvolvimento de Líderes 2017
- Relacionamento Interpessoal
- Empoderamento Feminino Conquistas e Desafios
- O papel do RH e do Gestor de Linha como Gestor de Pessoas
- Workshop Política de Segurança da Informação
- Palestra Saúde do Homem
- Capacitação Feedback avaliação de desempenho por competências
- Implantação Acreditação RN 277 e Certificação ISO 9001:2008 - Auditoria diagnóstica RN 277:2011 da ANS
- Planejamento Estratégico - Capacitação de colaboradores e diretoria - Processos e Resultados 2017/2018

Palestras Semana da Saúde 2017:

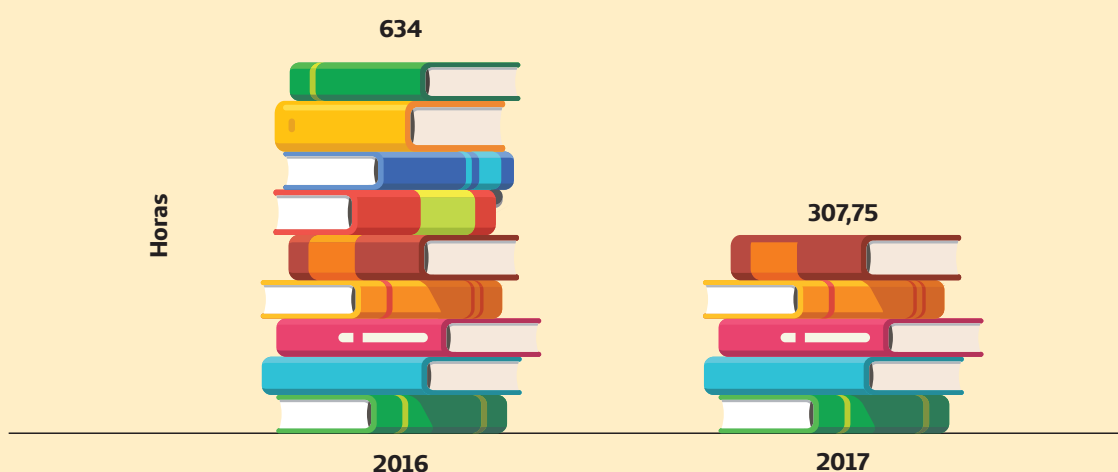
- Dor Relacionado ao Trabalho
- Saúde Emocional
- Envelhecimento Saudável
- Primeiros Socorros no Trabalho



O investimento em treinamento e educação em 2016 e 2017 foi de R\$ 63.963,35 de recursos próprios e R\$ 53.650,00 através do subsídio do SESCOOP/SC, perfazendo um investimento total de R\$ 117.616,53 em treinamento e desenvolvimento para os colaboradores.

Para investimento em treinamento e educação para os Cooperados, a Unimed Planalto Norte utiliza o Programa de Valorização do Cooperado – PVC no qual subsidia cursos e congressos dos Cooperados que participam do programa. Ao total foram 942 horas de treinamento que a Cooperativa investiu através do programa em 2016 e 2017.

Horas de Treinamento – Cooperados



O desafio deste indicador é retratar as informações por gênero e categoria funcional no qual ainda não é estratificado.

RELAÇÕES TRABALHISTAS

A Unimed Planalto Norte compreende a importância do relacionamento entre a Cooperativa, o sindicato laboral e seus colaboradores. Prezando sempre pelo respeito e ética, a Cooperativa é norteada pela legislação vigente. A Unimed Planalto Norte dá liberdade aos colaboradores para, se for do seu interesse, associar-se livremente ao Sindicato. [G4-DMA]

No que tange a prazos de comunicação sobre mudanças que possam gerar impactos junto aos colaboradores da Unimed Planalto Norte, no acordo coletivo não possui nenhuma determinação pré-estabelecida, porém tem como norma do setor de Gestão de Pessoas, comunicar com quatro semanas de antecedência. [G4-LA4]

Para pautar esse indicador o setor de Gestão de Pessoas possui a Política de Gestão de Pessoas na qual apresenta todas as informações sobre os objetivos, diretrizes, processos, benefícios, prazos de pagamentos e seus indicadores de efetividade.

Visando cumprir todas as exigências legais o acordo coletivo da categoria traz os prazos para cumprimento:

- Compensação de banco de horas em 365 dias;
- Comunicação de férias no qual o colaborador deverá ser comunicado por escrito, com antecedência mínima de 30 (trinta) dias.
- Aviso prévio de no mínimo 30 dias indenizando em caso de demissão por parte da empresa;
- O aviso prévio, para fins de rescisão de 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 de 90 dias.

Diversidade e Igualdade de Oportunidades

A Unimed Planalto Norte busca de forma constante estar alinhado com as práticas de igualdade e diversidade. Uma forma de para fomentar a diversidade na Cooperativa, nos processos seletivos não são feitas discriminações de idade, cor, sexo, ou limitações físicas. Prevalecendo os critérios de segurança e qualidade relacionados ao perfil da vaga. [G4-DMA]

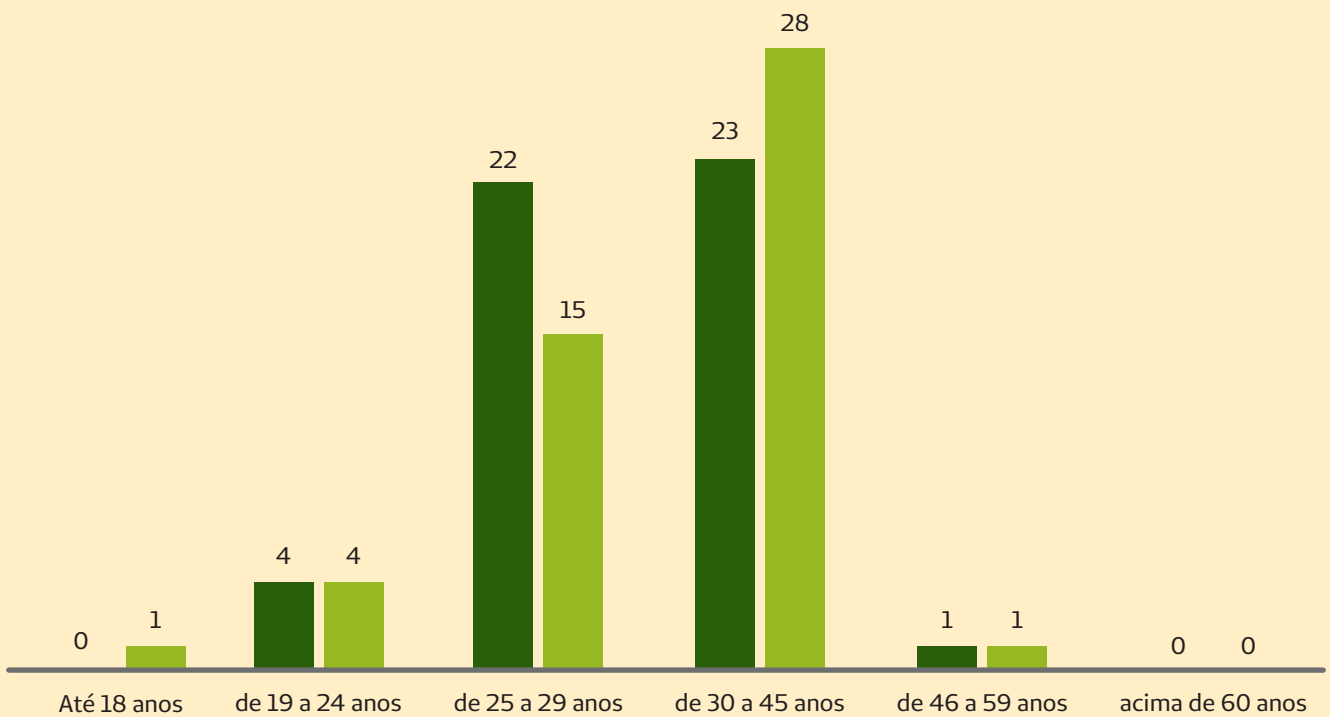
Categorias profissionais de trabalho

	2016	2017
Gestão	8	7
Técnico	16	14
Operacional	23	25
Apoio	3	3

O desafio deste indicador é retratar as informações por gênero e categoria funcional no qual ainda não é estratificado.

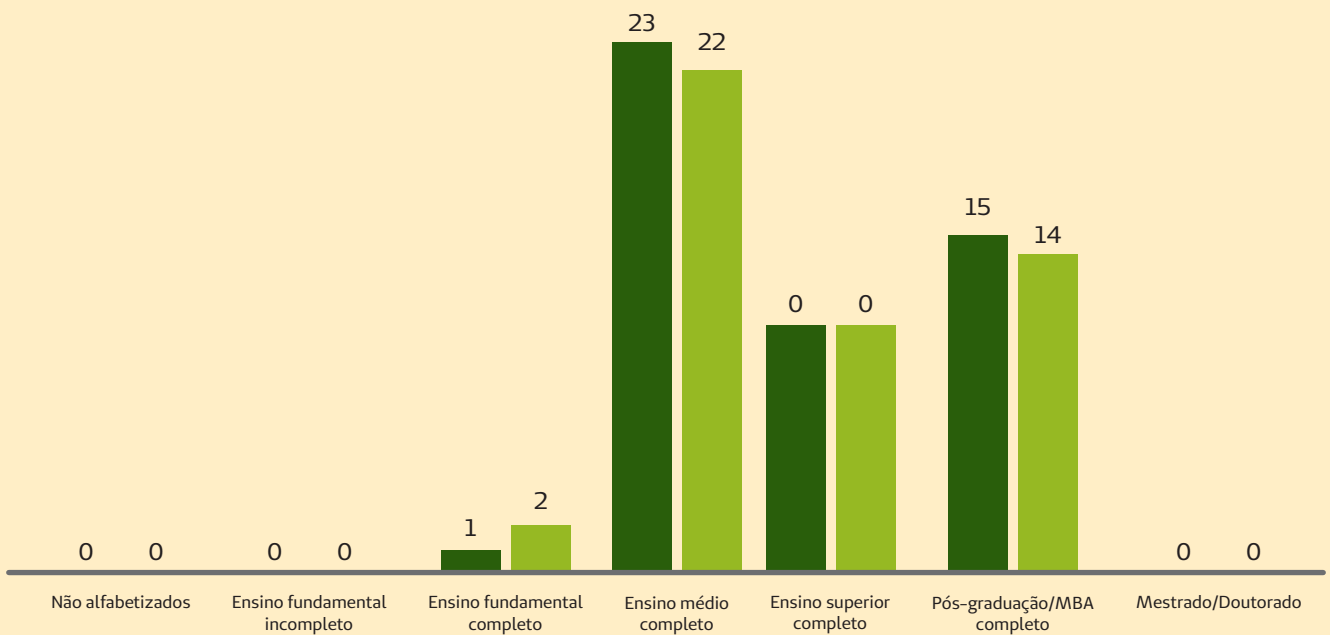
Faixa etária [G4-10]

■ 2016 ■ 2017



Escolaridade [G4-10]

■ 2016 ■ 2017



O desafio deste indicador é retratar as informações por gênero e categoria funcional no qual ainda não é estratificado.

A estrutura de governança da Cooperativa é desempenhada pela Diretoria Executiva, composta por três dirigentes, sendo dois do gênero masculino com faixa etária maior que 50 anos, e um do gênero feminino, com a faixa etária de 30 a 50 anos. [G4-LA12]

Visando a possibilidade de integrar o jovem no mercado de trabalho, a Unimed Planalto Norte realiza também o Programa Jovem Aprendiz. O objetivo é inserir, capacitar e proporcionar a formação técnico-profissional para o aprendiz. Atualmente a Unimed Planalto Norte possui 1 aprendiz do gênero feminino.

	Gênero	2016	2017
Órgãos de governança	Homens	2	2
	Mulheres	1	1
Empregados	Homens	7	8
	Mulheres	43	41
Grupos minoritários	PCD	0	0
	Aprendizes	1*	2**

* 1 estagiário

** 1 jovem aprendiz e 1 estagiário

Não discriminação

Um ambiente inclusivo, no qual todos se sentem pertencentes, valorizados e reconhecidos é um ambiente no qual respeita as diferenças e seus propósitos legais. A contribuição para o amadurecimento do processo de gestão o seu o 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 o Núcleo de Desenvolvimento Humano para tratar de questões inerentes a este aspecto. [G4-DMA]

A Unimed Planalto Norte busca de forma constante estar alinhado com as práticas de igualdade e diversidade. Uma forma de para fomentar a diversidade na Cooperativa, nos processos seletivos não são feitas discriminações de idade, cor, sexo, ou limitações físicas. Preva lecendo os critérios de segurança e qualidade relacionados ao perfil da vaga. [G4-DMA]

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. [G4-HR3]

Trabalho infantil

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-DMA]

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. [G4-HR5]

Atualmente os dados registrados informam que 100% dos novos contratos já constam a cláusula sobre Direitos Humanos. Bem como não houve operações e fornecedores que apresentassem risco sobre Trabalho Infantil.

PRÁTICAS DE SEGURANÇA

Segurança é um tema indispensável para qualquer empresa, pois afeta diretamente o bem estar dos colaboradores e a proteção do patrimônio da instituição. Os conceitos e valores que direcionam as tomadas de decisão nos processos internos, também são compartilhados e esperados por parte dos fornecedores, durante sua prestação de serviços ou entrega de produtos. [G4-DMA]

Atualmente o serviço de segurança é realizado por empresa terceirizada que atua a

25 anos neste setor. Para garantir a segurança, um profissional da empresa terceirizada, acompanha todos os dias o fechamento do prédio da Unimed Planalto Norte, após o término do atendimento nos consultórios médico. A empresa terceirizada esta legalmente habilitada para exercer as atividades, e o vigilante participa de cursos de reciclagens anuais. Até o momento, todas as orientações têm sido adotadas, sem incidência de qualquer tipo de violação registrada em 2016 e 2017. [G4-HR7]

Saúde e Segurança do Cliente

A Unimed Planalto Norte realiza o acompanhamento de seus clientes através de programas de Medicina Preventiva, a fim de proporcionar uma melhora na qualidade de vida e prevenção de futuras doenças. Os trabalhos são coordenados por equipe técnica e possuem base nas melhores evidências científicas e nas melhores práticas nacionais e internacionais. [G4-DMA]

O cliente Unimed Planalto Norte conta com a Medicina Preventiva, que realiza programas e campanhas visando uma relação próxima aos clientes, juntamente com o serviço de CDC – Clínica de Doenças Crônicas, através dos programas abaixo: [G4-PRI]

Gerenciamento de crônicos e complexos – Atenção Domiciliar ou empresarial e contato telefônico: O programa tem como objetivo, prevenir, promover ou retardar a ocorrência de complicações e o agravamento das condições crônicas através de informação e educação para saúde. Todos os clientes portadores de doenças crônicas beneficiários da Unimed Planalto Norte são visitados, desde que concordem, pela equipe de medicina preventiva, que avaliará o estado de saúde e hábitos de vida, monitorando as condições clínicas destes e atuando de forma pró ativa com orientações focadas e qualidade de vida.

Total de clientes acompanhados **256**

Gerenciamento em saúde – Atenção

Domiciliar e contato telefônico: O programa tem como objetivo promover saúde e prevenir riscos, agravos e doenças crônicas através de informação e educação para saúde. Os clientes pessoa física acima de 50 anos beneficiários da Unimed Planalto Norte já estratificados são mantidos em monitoramento até a exclusão, desligamento ou alta monitorada.

Total de clientes acompanhados **233**

Campanha de Hipertensão as empresas – O mês de abril é marcado pela celebração do Dia Nacional de Prevenção e Combate a Hipertensão, e Unimed Planalto Norte oferece às empresas contratantes uma ação gratuita, através da equipe de enfermagem da Medicina Preventiva a qual atua junto aos colaboradores que tiverem interesse, realizando aferição de pressão arterial e prestando orientações sobre o assunto.

Total de empresas **09**

Campanha Outubro Rosa – Rastreamento mamográfico: A campanha de Prevenção de Câncer de Mama visa detectar precocemente a doença. As mulheres dentro da faixa etária específica de 50 a 69 anos que realizaram mamografia há mais de 1 ano recebem contato telefônico de uma colaboradora que explica o programa e oferece uma guia de solicitação de exame de mamografia, já autorizada. **Avaliação das mamas:** Esta ação é realizada pela equipe de enfermagem da Medicina Preventiva da Unimed Planalto Norte e consiste em um exame clínico individual de apalpação das mamas tendo fundamental importância para a detecção precoce do câncer de mama. As clientes também recebem orientações de como realizar o autoexame e podem sanar dúvidas em relação ao auto-cuidado. **Palestra outubro rosa:** Para conscientizar as mulheres sobre a importância do diagnóstico precoce do câncer de mama, a Unimed Planalto Norte oferece as empresas contratantes palestras gratuitas sobre o tema.

Total de empresas avaliação de mamas **03**

Total de empresas que receberam palestra **02**

Total de clientes **234**





Campanha Novembro azul – A campanha do novembro azul procura destacar a importância da prevenção para algumas das doenças mais importantes que acometem os homens, através de palestras educativas destinadas as empresas contratantes.

Total de empresas que receberam palestra **03**

Programa de Tabagismo – O Programa de Atenção ao Tabagista tem o objetivo de auxiliar os fumantes no abandono da dependência. O desenvolvimento do programa acontece por meio de ações educacionais e discussões em grupo. Para isso, conta com uma equipe interdisciplinar que acompanha, apoia e auxilia aqueles que decidiram parar por vontade própria e por estarem cientes dos malefícios decorrentes do hábito. Assim, garante qualidade de vida ao colaborador e às pessoas a seu redor.

Total de empresas com o grupo **02**
01 em andamento

Total de clientes **21**

Saúde do Colaborador – Programa destinado a promover melhor qualidade de vida aos colaboradores da Unimed. O programa possui ações contínuas e anuais: café da manhã, colação, ginástica laboral, pesquisa de dores musculares, grupo de saúde emocional, semana da Saúde – palestras de educação em saúde e coleta de exames laboratorial.

Total de colaboradores participantes do programa **49**

Total de colaboradores saúde emocional **14**

Aconselhamento Familiar – Programa de informação e educação em saúde reprodutiva para casais que desejam se submeter ao procedimento de laqueadura ou vasectomia. Programa realizado mensalmente ou conforme a necessidade.

Total de casais **51**

Saúde empresarial – Com objetivo de desenvolver um completo diagnóstico da saúde, manutenção e promoção da saúde dos colaboradores das empresas contratantes, a Unimed Planalto Norte, realiza o conhecimento do perfil epidemiológico da empresa através da pesquisa do perfil de saúde dos colaboradores e apresentação dos resultados, a partir daí, são implantados ações em conjunto com o RH da empresa como palestras educativas em saúde, campanhas educativas internas, grupos operativos, oficinas terapêuticas, cartilhas e materiais educativos, realização de palestras em SIPATs e acompanhamento de clientes crônicos.

Total de empresas estratificadas **10**

Total de empresas palestra SIPAT **07**



PRIVACIDADE DO CLIENTE

A privacidade do cliente é um assunto de grande importância para o cliente e fundamental para a gestão. A Unimed Planalto Norte prioriza o desenvolvimento de 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-DMA]

Sendo assim, a Unimed Planalto Norte adota práticas como: [G4-PR8]

- › Política de Segurança da Informação;
- › Sigilo quanto aos 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; e
- › Apresentação 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

A Unimed Planalto Norte, buscando aprimorar o atendimento disponibilizado a seus beneficiários, realiza anualmente pesquisa de satisfação a fim de detectar a qualidade dos serviços prestados através da percepção do seu público alvo. [G4-DMA]

As pesquisas de satisfação são focadas em assuntos definidos pela Resolução Normativa 277 da ANS, a qual tem por objetivo qualificar a gestão das Operadoras de Planos de Saúde em todo o país.

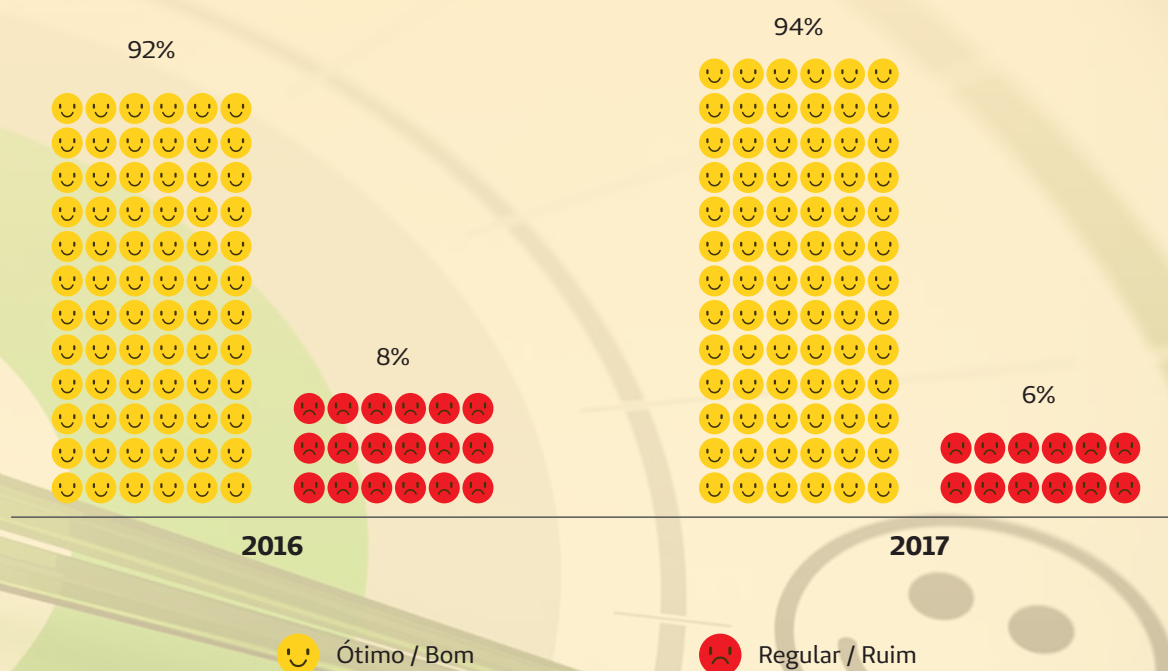
A avaliação ocorre com base nos assuntos abaixo:

- › Facilidade de marcação de consultas e de exames complementares na rede credenciada;
- › Atendimento prestado pela rede prestadora;
- › Canais de atendimento disponibilizados; e
- › Qualidade da prestação dos serviços administrativos.

A pesquisa foi realizada através de contato telefônico gravado.

No ano de 2017, 336 pessoas responderam o questionário: [G4-PR5]

Satisfação Geral





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

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 material 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-DMA]

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, onde 100% do que compõem a carteirinha é oriundo da reciclagem das carteirinhas já utilizadas pelos clientes e com data de vencimento expirada. [G4-EN2]

Energia

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 seus colaboradores, buscando cada vez mais conscientizar cada um quanto à importância deste recurso natural. [G4-DMA]

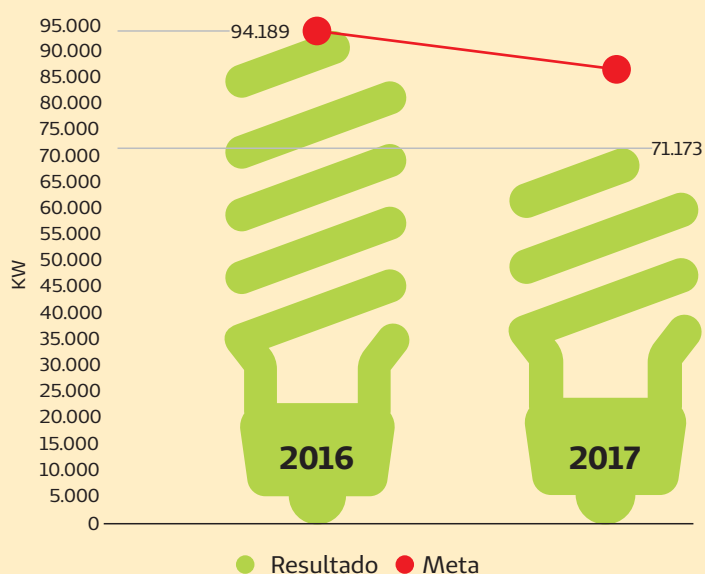
No ano de 2016 o consumo registrado pela distribuidora de energia local para a Unimed Planalto Norte foi de 94.189 KWh/ano e 71.173 KWh/ano em 2017, sendo este o total do consumo de energia registrado na sede da Unimed Planalto Norte, na filial em Rio Negrinho e no NAIS – Núcleo de Atenção Integral à Saúde. [G4-EN3]

Redução consumo de energia

No ano de 2017 foi reduzido 23.016 KWh de energia elétrica em decorrência de várias ações realizadas para essa finalidade. Foram efetuadas diversas substituições de lâmpadas incandescentes/fluorescentes por lâmpadas de LED, que consomem menos energia e tem longa durabilidade, conscientização para apagar a luz, desligar o aparelho de ar condicionado e a tela do monitor também foram trabalhadas, ações de consumo consciente direcionadas aos colaboradores da Unimed por meio do comitê de responsabilidade social, que incentivou colaboradores com campanhas enviadas por e-mail e murais. [G4 - EN6]



Consumo de energia da Unimed Planalto Norte



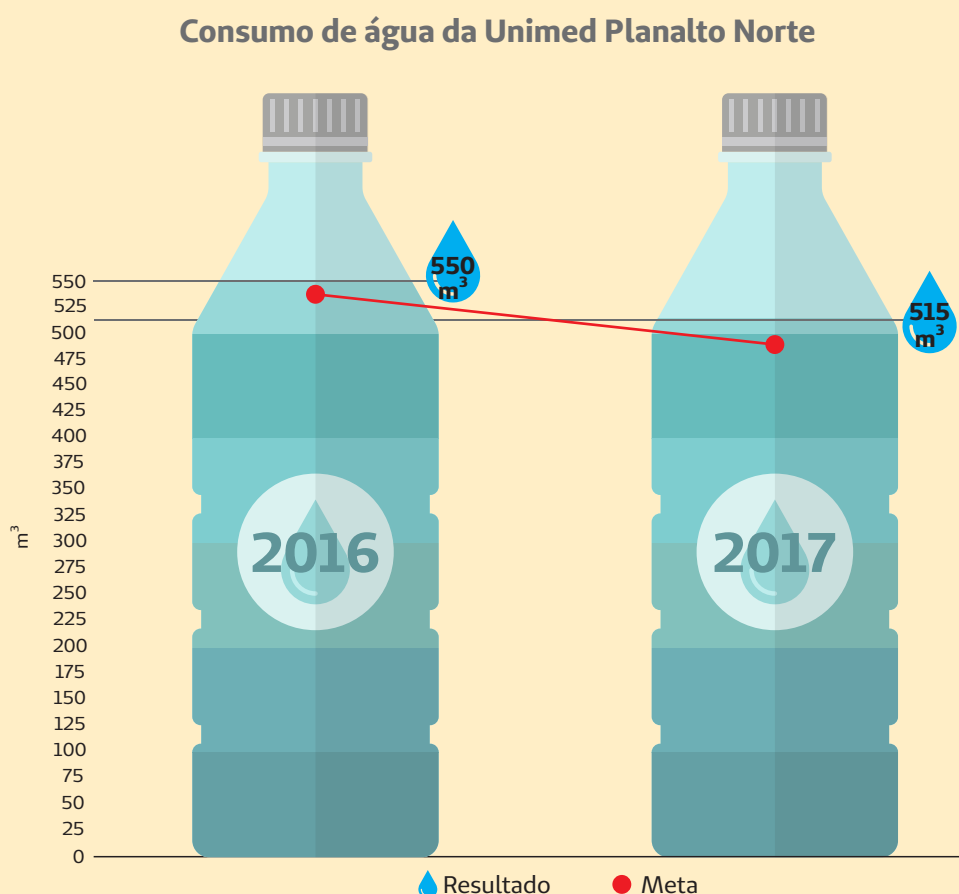
Água

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-DMA]

Consolidando os dados de consumo informados pela rede de saneamento público, o consumo parcial da Unimed Planalto Norte em 2016 foi de 550 m³/ano, e em 2017 foi de 515 m³/ano sendo que todo o consumo de recursos hídricos realizado pela organização é proveniente da rede distribuidora municipal. [G4-EN8]

Redução consumo de água

No ano de 2017 foi reduzido 35 m³ de consumo de água na Unimed Planalto Norte através de ações para essa finalidade. Foram feitos ajustes nas torneiras dos banheiros utilizados por colaboradores e clientes, para reduzir o uso de água. Da mesma forma que a redução de energia, foram trabalhadas ações de consumo consciente com os colaboradores, por meio do comitê de responsabilidade social, que incentivou colaboradores com campanhas enviadas por e-mail e murais.

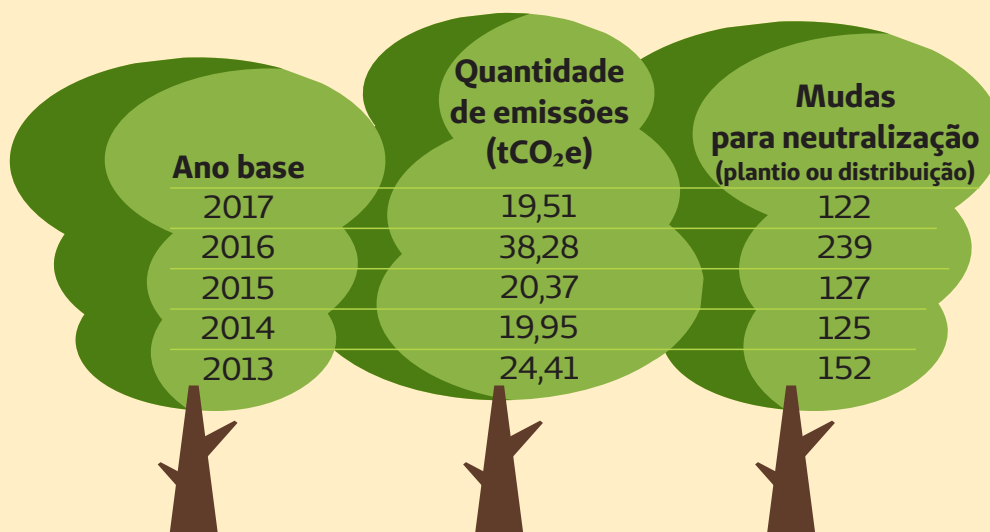




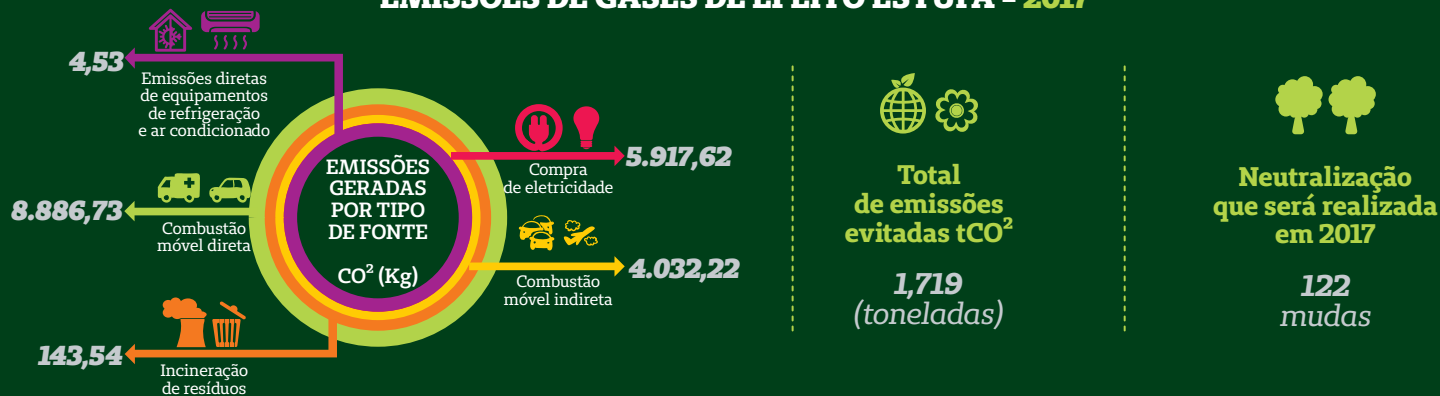
Emissão de Co₂

Desde 2013, a Unimed Planalto Norte coordena as emissões de gases responsáveis pelo efeito estufa (GEE) através da Calculadora de CO₂ equivalente. Esta ferramenta é disponibilizada gratuitamente pela Unimed do Brasil e viabiliza a construção de Inventários de Emissões de Gases do Efeito Estufa. [G4-DMA]

Emissões totais por ano: [G4-EN15; G4-EN16; G4-EN17;G4-EN19]



EMISSIONES DE GASES DE EFEITO ESTUFA - 2017



* Inventário Corporativo das Emissões de Gases de Efeito Estufa 2016 e 2017, na integra em anexo neste relatório.

Efluentes e Resíduos

Referente à produção e destinação de efluentes e resíduos, a Unimed Planalto Norte trabalha de maneira padrão, sobre a condução do processo de aquisição e destinação final/descarte dos mesmos. [G4 - DMA]

O levantamento dos principais resíduos gerados pela operação das atividades cotidianas em está na tabela a seguir: [G4 - EN23]

Tipo	Classificação	Gerenciamento
Carteirinhas Unimed	B (resíduo tóxico/químico)	Logística reversa (cliente devolve e volta para ser reutilizada pelo fornecedor)
Pilhas e baterias	B (resíduo tóxico/químico)	Entregamos para a coletor do município, localizado no parque da Samae para devido reaproveitamento.
Papéis/plásticos	D (resíduo comum)	São coletados pela Cooperativa dos Catadores de Material Reciclável para promoção da devida reciclagem (papel, plástico e quando não recicláveis são destinados ao aterro municipal.)
Lâmpadas fluorescentes	B (resíduo tóxico/químico)	Logística reversa (fornecedor recebe)
Resíduos de saúde: abaixador de língua, luvas de curativos, gases, sondas, algodão e semelhantes.	A (resíduo infectante e/ou biológico)	São destinados à empresa terceirizada, a qual detém o devido licenciamento ambiental para realizar atividades de tratamento térmico e de redução microbiana de resíduos de serviço da saúde.
Resíduos de saúde: ampolas, bisturi, laminas e ampolas de medicamentos.	E (resíduo perfurocortante)	São destinados à empresa terceirizada, a qual detém o devido licenciamento ambiental para realizar atividades de tratamento térmico e de redução microbiana de resíduos de serviço da saúde.

*Não há geração de resíduo C (radioativo). Os tonners das impressoras são remanufaturados. O lixo eletrônico é enviado para empresa de reciclagem que reutiliza as peças, os crachás dos colaboradores são de metal e são enviados para derretimento no mesmo fornecedor.

A partir de 2017 foi iniciado controle da quantidade de papeis reciclados utilizados na Unimed Planalto Norte. Nesse primeiro registro foi quantificado 1,218 toneladas. Estes são coletados pela Cooperativa de catadores do município para reciclagem. O peso total de resíduos de saúde no ano de 2017 foi de 0,14 toneladas. Os resíduos são coletados por empresa terceirizada para fins de tratamento ou disposição final, são incinerados. Os demais itens não temos registro de quantidades. [G4 - EN23]



Aspectos ambientais de Produtos e Serviços

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. [G4-DMA]

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 ou distribuição de mudas de árvores. Esse trabalho de plantio ou distribuição é feito voluntariamente pelos funcionários da Unimed Planalto Norte. Em 2016 foram distribuídas 270 mudas de árvores frutíferas e em 2017 foram distribuídas 230 mudas de árvores nativas nas escolas públicas municipais. [G4-EN27]

Saúde e Segurança no Trabalho

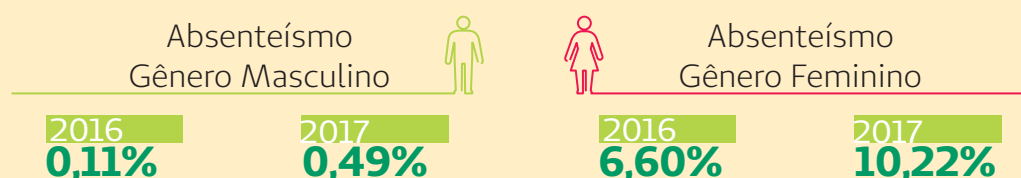
Este indicador possui caráter classificado como relevante para a Unimed Planalto Norte, pois visa a consolidação de uma cultura pautada na segurança dos colaboradores, bem como a salubridade de todo o ambiente da Cooperativa. [G4-DMA]

Refere-se à saúde e segurança dos nossos colaboradores, a Unimed Planalto Norte monitora através do setor de Gestão de Pessoas os dados referente à insalubridade do ambiente de trabalho e apresenta os resultados sobre os anos de 2016 e 2017: [G4-LA6]

Acidente de trabalho		Dias Perdidos		Acidentes Fatais		Doenças Ocupacionais	
2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017
0	0	0	0	0	0	0	0

O sistema utilizado pelo setor de Gestão de Pessoas para registrar este indicador é através da CAT. A CAT – Comunicação de Acidente de Trabalho é um registro no qual constam os dados da Cooperativa, os dados pessoais do acidentado e testemunhas. São relatadas todas as informações do acidente, como dia, horário, local. O médico responsável pelo atendimento irá preencher todas as informações como procedimento e diagnóstico de tratamento. No caso de afastamento as vias são direcionadas para o INSS para os devidos encaminhamentos no órgão público. O documento é arquivado no prontuário do colaborador e entregue 1 (uma) via para o acidentado. No período de 2016 e 2017 não houve registros de acidentes.

No que tange ao absenteísmo a Unimed Planalto Norte busca por meio do setor de Gestão de Pessoas monitorar e acompanhar todos os colaboradores.



Conformidade Social

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-DMA]

Frente a 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. [G4-SO8]

Auxiliando no monitoramento de uma gestão eficaz e transparente a todos os públicos o sistema Unimed de Santa Catarina realiza através de sua Federação, auditoria preventivas denominadas APMU – Auditoria Preventiva Multidisciplinar Unimed, a fim de verificar itens de conformidade com as regulações vigentes, otimizar processos, melhorando assim a qualidade assistencial aos beneficiários Unimed. Estas auditorias são realizadas por técnicos da Unimed SC com periodicidade bianual e seus resultados apresentados a Diretoria Executiva da Operadora. [G4-DMA]

A última auditoria APMU ocorreu em dezembro de 2017 e seus resultados divulgados em 2018. Importante destacar que nos anos de 2016 e 2017 não ocorreram multas por não conformidade com leis e regulamentos relativos ao fornecimento e uso de produtos e serviços. [G4-PR9]

Responsabilidade Social

Além da Política Estadual de Sustentabilidade, a Unimed Planalto Norte apoia iniciativas como Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS). [G4-I5]

Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS): Documento que consolidou diversas metas estabelecidas nas conferências mundiais. Os 193 países-membros das Nações Unidas adotaram oficialmente a agenda de desenvolvimento sustentável, intitulada “Transformando Nosso Mundo: A Agenda 2030 para o Desenvolvimento Sustentável”. Esses são os objetivos da agenda 2030:

Essa agenda universal, integrada e transformadora visa estimular ações que porão fim à pobreza e construirão um mundo mais sustentável nos próximos 15 anos. Essa agenda baseia-se nos êxitos dos Objetivos de Desenvolvimento do Milênio (ODM), os quais foram adotados no ano 2000 e orientaram as ações de desenvolvimento nos últimos 15 anos. Os ODM provaram que objetivos globais podem tirar milhões de pessoas da pobreza. Por meio dos ODM, aprendemos que o estabelecimento de objetivos é o melhor mecanismo para alcançar melhores resultados de desenvolvimento e que esses compromissos serão acompanhados pela ação. (Fonte: Nações Unidas no Brasil: <https://nacoesunidas.org/>)





Projetos e AÇÕES SOCIAIS

Promover a saúde, fortalecer princípios, auxiliar na formação de cidadãos, dar oportunidades e preservar o meio ambiente são alguns dos objetivos trabalhados nas ações de responsabilidade social que são realizadas na Unimed Planalto Norte. [G4-DMA]

Os projetos sociais realizados incluem o Esporte Comunitário, o coral UniEmCanto e apoio ao projeto Bom Aluno do Rotary Club de Rio Negrinho entre outras ações de caráter comunitário. Atualmente não temos implantando um programa de desenvolvimento das necessidades das comunidades locais. [G4 - SO1]

Esporte Comunitário – Modalidade Futsal



O Esporte Comunitário é uma iniciativa do Instituto Unimed SC e Unimed Planalto Norte, com objetivo de 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, com respeito, responsabilidade e disciplina.

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 do esporte, são as metas deste projeto.

O projeto oferece 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. Seus pais são convidados a participar de palestras educativas sobre assuntos relacionados à adolescência, saúde, planejamento financeiro e qualidade de vida. Para que os alunos tenham a oportunidade de colocar em prática os treinos, é realizada a Copinha Unimed. São 4 eventos separados por categoria.

Em 2017 o projeto completou 10 anos de existência no município de São Bento do Sul. O Esporte Comunitário atende atualmente 7 escolas, nos municípios de São Bento do Sul, Rio Negrinho e Campo Alegre, com mais de 400 crianças inscritas.



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.

A fim de fortalecer características positivas deve-se priorizar o desenvolvimento de valores construtivos, tais como: o companheirismo, a cooperação 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.



O projeto atende 35 crianças atualmente em uma escola pública em São Bento do Sul, onde são oferecidas as aulas de Coral com instrutora, além de disponibilização de uniformes e todo material necessário para as aulas. Em 2017 os alunos do Coral, tiveram a oportunidade de gravar um CD com canções natalinas.



Incentivo ao Projeto Bom Aluno – Oportunidade para Jovens

Mais de 40 jovens já participaram do "Projeto Bom Aluno" desenvolvido pelo Rotary Club Rio Negrinho, que conta com a parceria da Unimed Planalto Norte. O programa que já possui 15 anos de atuação, auxilia os estudantes no desenvolvimento escolar, proporcionando uma excelente oportunidade para a formação de ótimos profissionais e também elevando as características comportamentais, com foco na superação de obstáculos, destacando autoestima, confiança, determinação, trabalho em grupo e coragem em busca do sucesso.

A família e o estudante que não possuem condições financeiras para dedicar aos estudos tem a oportunidade de ingressar em uma escola particular, seguindo do primeiro ao terceiro ano do ensino médio, com toda a estrutura necessária fornecida, sejam livros, uniformes, transporte, alimentação, tratamento médico e odontológico. Além disso, há uma Coordenadora Pedagógica que acompanha o desenvolvimento do aluno, auxiliando nas dificuldades e em todo o processo.

Durante os três anos do ensino médio, o Rotary Club Rio Negrinho e parceiros, acompanham os estudantes em seu rendimento escolar. Para o Coordenador do Projeto, Rubens Mühlbauer, o objetivo é não perder o potencial destas pessoas. "O nosso processo de seleção já vem por meio das boas notas e não queremos perder esta ótima capacidade destes estudantes. Já temos modelos de sucesso de pessoas que passaram pelo programa e foram estudar em Curitiba, se formaram, outros já realizaram cursos no exterior", relata.



Atualmente são quatro alunos integrando o projeto no Colégio Caminho do Saber no município de Rio Negrinho.



VOLUNTARIADO Unimed

O voluntariado pretende estimular os envolvidos a perceber e sensibilizar-se com as questões da comunidade em que vivem, fazendo o bem, doando seu tempo, trabalho e talento, de maneira espontânea e não remunerada, proporcionando uma vida melhor para várias pessoas da comunidade do entorno. 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

4 colaboradores doadores
no ano de **2016**,

7 colaboradores doadores
em **2017**.



Campanha do Agasalho



No ano de 2016 foram arrecadadas 300 peças de roupas e 10 pares de calçados, doados para a Secretaria de Assistência Social de São Bento do Sul, que fez a entrega aos usuários do Centro Comunitário do bairro Serra Alta. No ano de 2017 foram arrecadadas 870 peças de roupas e 59 pares de calçados, doados para Assistência Social da Paróquia São José em Serra Alta.



22/05
a
22/06

Quanto
mais gente
mais quente

Campanha do
Agasalho
2017

Unimed 
Planalto Norte

Campanha do alimento

No ano de 2016 foram arrecadadas 28 latas e 36 pacotes de leite em pó para a Pastoral da Criança, através das inscrições do evento Corridas Unimed. No ano de 2017 o Comitê Interno de



Responsabilidade Social da Unimed Planalto Norte mobilizou os colaboradores para arrecadação de alimentos não perecíveis para doar para a Pastoral da Criança. Foram arrecadados 29kg de alimentos. A Unimed Planalto Norte disponibilizou piscina de bolinhas e cama elástica para as crianças.



Visita ao Lar de Idosos

No ano de 2016 o Comitê de Responsabilidade fez uma ação com o Coral UniEmcanto (projeto social) e colaboradores voluntários, para uma visita ao Lar de Idosos em Campo Alegre. As crianças cantaram para os idosos e os colaboradores organizaram um lanche para os idosos que foi oferecido pela Unimed.

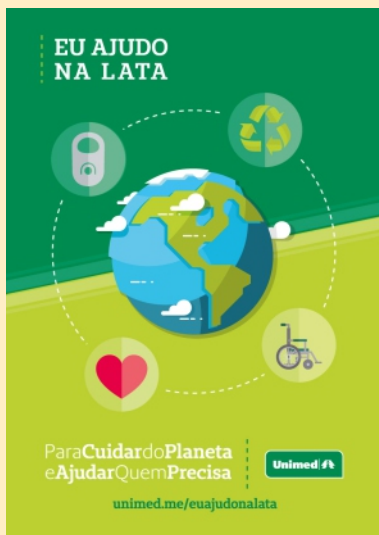


Eu ajudo na Lata

No ano de 2017 a Unimed Planalto Norte integrou a campanha da Unimed do Brasil “Eu ajudo na lata”, aonde os colaboradores e clientes arrecadaram lacres.

O objetivo da campanha é promover acesso a pessoas que precisam de uma cadeira de rodas para locomoção. Integrantes do Comitê de

Responsabilidade Social realizaram a entrega de 40 garrafas pet mais 6 quilos do material (40 kg no total), para o Rotary Club de São Bento do Sul que destina para a Casa da Amizade, que faz a aquisição de cadeiras de rodas ou outro tipo de item que proporcione maior acessibilidade.



Sonhos do Papel



A campanha aconteceu em 2017, 27 colaboradores da Unimed Planalto Norte através do Comitê de Responsabilidade Social adotaram cartinhas da campanha "Sonhos do Papel" ou "Papai Noel dos

Correios". Desde 2010, além de receber as

cartinhas que vinham da sociedade, esta ação social dos Correios passou a fortalecer a importância da educação, convidando crianças de escolas da rede pública a também tirarem os sonhos do papel. A prática permite estimular a escrita e o interesse pelo aprendizado escolar, maior presente para o futuro de qualquer criança.



Distribuição de Mudas

Para compensar a emissão de gases de efeito estufa emitidos pela Unimed Planalto Norte, os colaboradores participam da ação da distribuição de mudas necessárias, conforme cálculo final da calculadora de CO₂, que é uma ferramenta disponibilizada pela Unimed do Brasil para todas as singulares. Em 2016 foram distribuídas 239 mudas, e em 2017, 250 mudas de árvores nativas ou frutíferas.





INCENTIVO
ao esporte



Circuito de Corridas Unimed SC

A busca por uma vida saudável e equilibrada ocupa cada vez mais espaço no cotidiano das pessoas, e com o propósito de incentivá-las a superar desafios e mudar seus hábitos, a Unimed Santa Catarina promove o Corridas Unimed Circuito Santa Catarina. A Unimed Planalto Norte também integra esse evento voltado para o bem-estar e qualidade de vida das pessoas.



2016 400 atletas

2017 450 atletas Projeto Pernas Solidárias pela primeira vez em São Bento do Sul.

Academias ao Ar Livre

Um espaço dedicado à qualidade de vida e prevenção de doenças, as academias ao ar livre são patrocinadas pela Unimed Planalto Norte, através da aquisição dos aparelhos. Atualmente são 3 praças com academias em São Bento do Sul e 1 em Campo Alegre.



Investimentos em Responsabilidade Social

Os investimentos feitos na sustentabilidade buscam sempre abranger os aspectos sociais, ambientais e econômicos. Em 2016 foram investidos R\$ 87.700,00 (projetos sociais e ações de voluntariado) e em 2017 R\$ 113.897,06.



CRESCIMENTO nos processos

ENVELHECIMENTO DA CARTEIRA

O envelhecimento da carteira de clientes é um aspecto monitorado constantemente através do Relatório de Análise de Carteira.

O envelhecimento populacional também se demonstra como uma fonte de estudos da ANS. Na Nota Técnica de 19 de abril de 2011 a ANS apresenta a tendência da distribuição por faixa etária até 2030, no qual irá concentrar maior parte da população entre 30 a 49 anos.

Essa tendência irá levar a pirâmide de faixa etária a iniciar sua inversão. Ou seja, atualmente a maior concentração da população brasileira é de jovens, após 2030 vamos observar uma grande concentração nos grupos acima de 50 anos, enquanto a faixa jovem irá diminuir.



Um dos recursos apontados como mais eficientes para esse assunto é, realizar a promoção do envelhecimento saudável, ou seja, ações que proporcionem a orientação da população para a melhoria de hábitos saudáveis de vida, procurando eliminar hábitos nocivos à saúde. Aliado a um protocolo médico voltado a essa demanda, e da detecção precoce de crônicos e campanhas de vacinação. Neste aspecto a atuação da Medicina Preventiva é fundamental na implantação de uma cultura de prevenção à saúde e da prática de bons hábitos.

Diante destas análises a Cooperativa define estratégias para potencializar suas ações voltadas a esta temática, e estabelecer o equilíbrio econômico-financeiro da Cooperativa.

GESTÃO DE RISCOS

A Governança Cooperativa adotada pela Unimed Planalto Norte, a qual caracteriza um novo modelo de gestão pelo qual as singulares são administradas, conduzidas e incentivadas a melhorar sua gestão, está baseada nos pilares da governança, que são:

- Transparência
- Equidade
- Gestão de Riscos
- Compliance

Dessa forma, a Unimed Planalto Norte, na busca pelas melhores práticas participa do programa Governança Sustentável, desenvolvido pela Unimed Santa Catarina, o qual pratica ações que convertem princípios em recomendações objetivas, alinhando interesses com a finalidade de preservar e otimizar o valor das Cooperativas, facilitando seu desenvolvimento e contribuindo para sua longevidade e perenidade.

A Gestão de Riscos, representada pelo acompanhamento econômico e financeiro, é responsável por avaliar, medir, identificar, controlar e divulgar os eventos que de alguma forma possam afetar os recursos do sistema.

Esta é uma iniciativa do Sistema Unimed SC, que desde 2016, busca preservar a saúde econômico-financeira das Singulares.

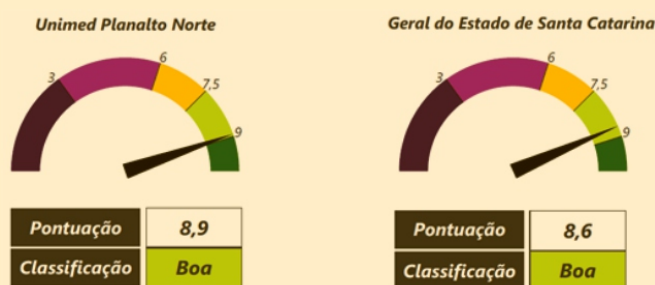
Cada Singular recebe trimestralmente, um relatório detalhado que apresentará os resultados das análises individuais e de todo o sistema, avaliados por 8 indicadores mensurados por meio dos arquivos de DIOPS enviados à ANS periodicamente.

Atualmente os indicadores utilizados para a análise são os seguintes:

- Lastro
- Vinculação
- Liquidez corrente
- Endividamento geral
- Margem de sobra líquida
- Margem de solvência
- Sinistralidade
- Despesas não assistenciais
- Combinado ampliado – SC

Com base na pontuação destes indicadores, pode-se ou não haver a atuação direta de uma equipe direcionada para a construção de planos de ação corretivos e estratégias, para potencializar os resultados positivos à Cooperativa e conseqüentemente reduzindo seus riscos. Em casos de indicadores insatisfatórios, o Conselho de Administração e Conselho Fiscal, ou mesmo Assembleia Geral, pode ser acionado.

No terceiro trimestre de 2017, a Unimed Planalto Norte obteve pontuação de 8,9, a qual ficou acima da média do período entre todas as Singulares de Santa Catarina.





INFRAESTRUTURA
para execução
dos serviços



A Unimed Planalto Norte possui sua rede credenciada e serviços próprios, conforme já mencionados no decorrer deste relatório.

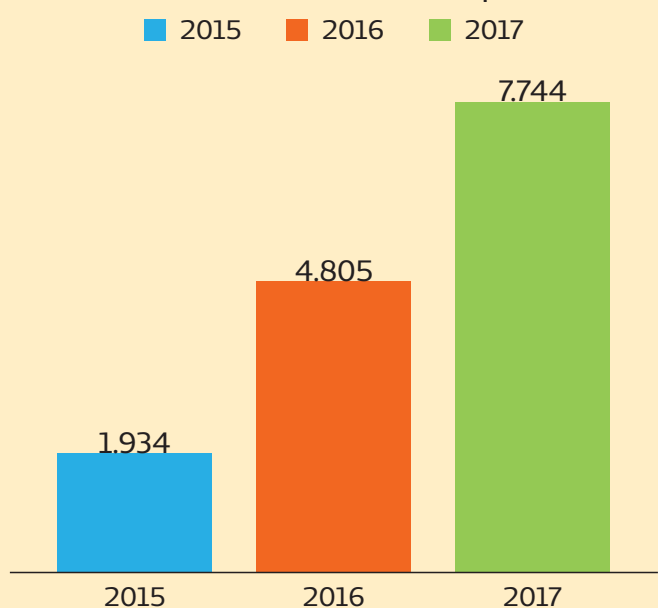
Novos prestadores foram credenciados no período analisado por este relatório. Com foco principal ao atendimento hospitalar, com inclusão de dois novos prestadores, sendo um na cidade de São Bento do Sul, e um na cidade de Campo Alegre. Possibilitando uma maior rede de atendimento, e aprimorando a qualidade dos serviços ofertados aos beneficiários da Unimed Planalto Norte e de todos que utilizam destes serviços através do Sistema Unimed.

Além destes, os serviços próprios da Unimed Planalto Norte também se destacaram neste período, através da consolidação da Clínica do Aparelho Locomotor – CAL, a qual presta serviço diferenciado de reabilitação motora e neurológica, e o Consultório de Especialidades, com atendimento em clínica médica e pediatria.

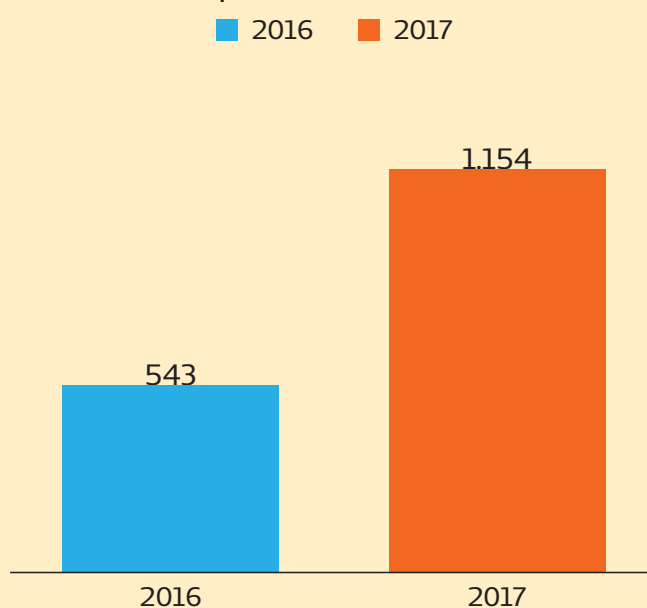
Clínica do Aparelho Locomotor – CAL

Desde a sua inauguração a CAL tem apresentando um número crescente de atendimentos realizados. Os números de sessão de fisioterapia realizadas apresentam evolução no período.

Número de sessões de fisioterapia na CAL



Número de pacientes atendidos na CAL



Compreendendo a importância de apresentar ao cliente mais uma opção, a CAL além do serviço das sessões de fisioterapia e do acompanhamento por médicos ortopedistas e especialistas em dor tem apresentado:

- Soluções administrativas rápidas, quanto às guias de encaminhamento geradas pelo médico do cliente, por ser um serviço da própria Unimed;
- Atendimento a um grande percentual de pacientes com:
 1. Contraindicação cirúrgica;
 2. Não intenção de ser submetido a procedimento cirúrgico;
 3. Fisioterapia como último recurso conservador antes do procedimento indicado;
 4. Prognóstico de melhora pós-operatório no qual não satisfaz as necessidades do paciente,
 5. Riscos apresentados que não superam os ganhos do pós-operatório e apresentaram melhora clínica suficiente para que o procedimento cirúrgico indicado fosse postergado para uma ocasião mais adequada.

Quatro pacientes da CAL, de um universo de 405 (quatrocentos e cinco) pacientes, que foram submetidos a procedimento cirúrgico na região tratada, foram operados com uma qualidade local melhor para realizarem os cuidados pós-operatórios.

SEQUÊNCIA DE EVENTOS PARA A CRIAÇÃO DO NAIS

- **Agosto/2013** – Reunião de Especialidades: ampliação de serviços locais necessários para diminuir a evasão de recursos financeiros para outras cidades e para médicos não Cooperados.
- **Setembro/2013** – Coordenação do NAIS: apontada necessidade de coordenação médica pelo Planejamento Estratégico. Aprovação do Dr. EAR Moraes devido ao Curso de MBA em APS pela Cambridge Health Alliance – Unimed Mercosul/Unimed do Brasil, e participação do Comitê da Atenção Primária da Unimed do Brasil e CAS da Fecoméd.
- **Novembro/2013** – Apresentado na AGE os altos custos com intercâmbio em 2013, no qual apresentou uma média mensal de R\$ 645.738,13. Sendo que 49% foram destinados à Joinville, com PP/ para hemodinâmica, cardiologia, neonatologia e ortopedia.
- **Abril/2014** – Reformas de imóvel para ampliação do NAIS: considerando a Medicina Preventiva e a Atenção Primária à Saúde (CAL e CDC);
- **Abril/2014** – Reuniões com as especialidades

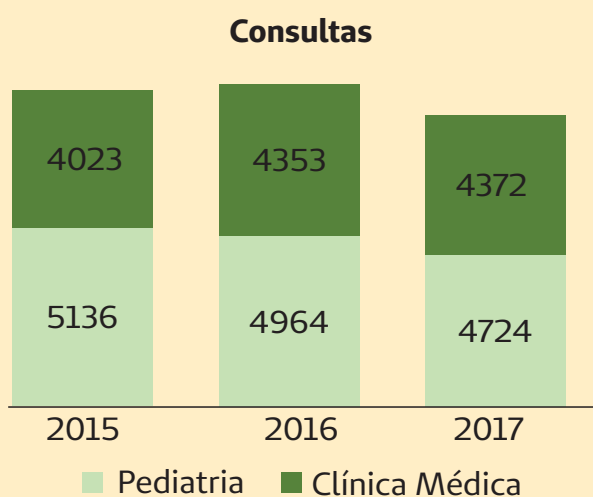
A carteira de clientes atendida na rede de Clínicas Fisioterápicas tem uma população no mínimo dez vezes maior da que conseguimos estudar na CAL. Com os indicadores que temos desenvolvido será possível encontrar respostas para as perguntas a respeito da qualidade de atendimento que vem sendo prestado em nome de nossa Singular.



Consultório de Especialidades Unimed

O consultório de especialidades na sede da Unimed Planalto Norte é um diferencial oferecido aos clientes, o qual conta com atendimento médico nas especialidades de clínica médica e pediatria.

Os números apresentados demonstram a importância do serviço aos clientes, visto que o mesmo é realizado no turno oposto dos consultórios, funcionando como um “plantão” para atendimento clínico de adultos e crianças. Com média de cinco mil atendimentos anuais, todos realizados por médicos Cooperados.



O horário de atendimento dos consultórios:
 Segunda à sexta-feira: 19h às 22h45
 Sábados, domingos e feriados: 10h às 22h



Reconhecimentos

Programa Cliente+Intercâmbio – Selo OURO

Na busca constante pela melhoria dos processos e excelência no atendimento prestado aos clientes, a Unimed SC criou em 2014 o programa Cliente+Intercâmbio, com o objetivo de melhoria contínua nos processos e prestar sempre os melhores serviços por meio de seus colaboradores.

Em seu 4º ciclo, a colaboradora da Unimed Planalto Norte, Elenice Gonçalves de Andrade Wielgosz ganhou o prêmio, apontada pela empresa Foco do Cliente, como uma profissional de excelência no atendimento ao cliente entre as sete Unimeds de médio porte.



Selo de Governança e Sustentabilidade Prata

No ano de 2016 a Unimed Planalto Norte conquistou o Selo Prata de Governança e Sustentabilidade, concedido pela Unimed do Brasil. A certificação integrou aspectos de governança e gestão na perspectiva de sustentabilidade e também incorporou novos parâmetros de avaliação alinhados às boas práticas de mercado. Aliados a essa perspectiva, novos requisitos, especialmente o equilíbrio econômico-financeiro, foram considerados para o resultado final.

Conceito Ótimo – Indicadores Unimed do Brasil DIOPS

A Unimed Planalto Norte recebeu o conceito ótimo da Unimed do Brasil pelos indicadores DIOPS, que são indicadores econômicos e financeiros que servem de referência para que a Unimed do Brasil possa averiguar sobre a saúde econômico-financeira das Operadoras Unimed.

Top ofMind 2017 – Marca mais lembrada no estado

Premiada pela 21ª vez como o plano de saúde mais lembrado pelos catarinenses no Top ofMind, a Unimed SC segue investindo e expandindo sua infraestrutura em todo o Estado.



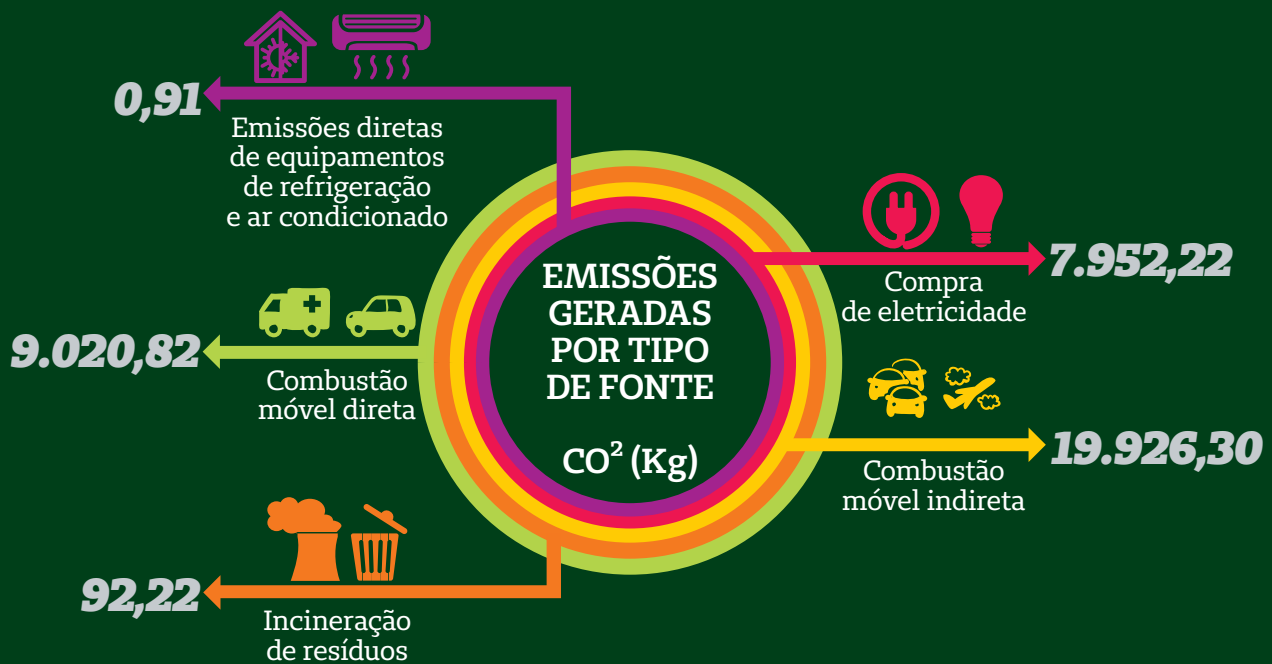


ANEXOS

SUMÁRIO DE CONTEÚDO DA GRI G4 - OPÇÃO DE ACORDO ESSENCIAL		
Conteúdos Padrão Gerais	Página	Verificação Externa
Estratégia e análise		
G4-1	004	Não
Perfil organizacional		
G4-3	005	Não
G4-4	030	Não
G4-5	005	Não
G4-6	005	Não
G4-7	005	Não
G4-8	005	Não
G4-9	012	Não
G4-10	013 054	Não
G4-11	013	Não
G4-12	013	Não
G4-13	005	Não
G4-14	014	Não
G4-15	068	Não
G4-16	014	Não
Aspectos materiais identificados e limites		
G4-17	025	Não
G4-18	025	Não
G4-19	027	Não
G4-20	028	Não
G4-21	028	Não
G4-22	028	Não
G4-23	028	Não
Engajamento de stakeholders		
G4-24	028	Não
G4-25	028	Não
G4-26	029	Não
G4-27	029	Não
Perfil do relatório		
G4-28	025	Não
G4-29	025	Não
G4-30	025	Não
G4-31	092	Não
G4-32	025	Não
G4-33	036	Não
Governança		
G4-34	006	Não
G4-40	007	Não
Ética e integridade		
G4-56	002 006	Não

CONTEÚDO PADRÃO ESPECÍFICOS				
Aspectos Materiais	Informações sobre a forma de gestão e indicadores		Omissões	Verificação Externa
CATEGORIA ECONÔMICA				
Desempenho Econômico	G4-DMA	036	Não	Não
	G4-EC1	036	Não	Não
CATEGORIA AMBIENTAL				
Materiais	G4-DMA	062	Não	Não
	G4-EN2	062	Não	Não
Energia	G4-DMA	063	Não	Não
	G4-EN3	063	Não	Não
	G4-EN6	063	Não	Não
Água	G4-DMA	064	Não	Não
	G4-EN8	064	Não	Não
Emissões	G4-DMA	065	Não	Não
	G4-EN15	065	Não	Não
	G4-EN16	065	Não	Não
	G4-EN17	065	Não	Não
	G4-EN19	065	Não	Não
Efluentes e Resíduos	G4-DMA	066	Não	Não
	G4-EN23	066	Não	Não
Produtos e Serviços	G4-DMA	067	Não	Não
	G4-EN27	067	Não	Não
CATEGORIA SOCIAL				
Relações Trabalhistas	G4-DMA	053	Não	Não
	G4-LA4	053	Não	Não
Saúde e Segurança no Trabalho	G4-DMA	067	Não	Não
	G4-LA6	067	Não	Não
Treinamento e Educação	G4-DMA	051	Não	Não
	G4-LA9	051	Não	Não
	G4-LA10	016	Não	Não
	G4-LA11	016	Não	Não
Diversidade e Igualdade de Oportunidades	G4-DMA	053	Não	Não
	G4-LA12	006 055	Não	Não
CATEGORIA DIREITOS HUMANOS				
Investimento	G4-DMA	045	Não	Não
	G4-HR1	045	Não	Não
Não discriminação	G4-DMA	055	Não	Não
	G4-HR3	055	Não	Não
Trabalho Infantil	G4-DMA	055	Não	Não
	G4-HR5	055	Não	Não
Práticas de Segurança	G4-DMA	056	Não	Não
	G4-HR7	056	Não	Não
CATEGORIA SOCIEDADE				
Comunidades Locais	G4-DMA	069	Não	Não
	G4-SO1	070	Não	Não
Combate a Corrupção	G4-DMA	047	Não	Não
	G4-SO3	047	Não	Não
	G4-SO4	047	Não	Não
	G4-SO5	047	Não	Não
	G4-SO8	068	Não	Não
Conformidade	G4-DMA	068	Não	Não
	G4-SO8	068	Não	Não
CATEGORIA RESPONSABILIDADE PELO PRODUTO				
Saúde e Segurança do Cliente	G4-DMA	056	Não	Não
	G4-PR1	056	Não	Não
Rotulagem de produtos e Serviços	G4-DMA	060	Não	Não
	G4-PR5	060	Não	Não
Privacidade do Cliente	G4-DMA	059	Não	Não
	G4-PR8	059	Não	Não
Conformidade	G4-DMA	068	Não	Não
	G4-PR9	068	Não	Não

INVENTÁRIO CORPORATIVO DAS EMISSÕES DE GASES DE EFEITO ESTUFA UNIMED PLANALTO NORTE - 2016



Total de emissões evitadas tCO₂

0,261
(toneladas)

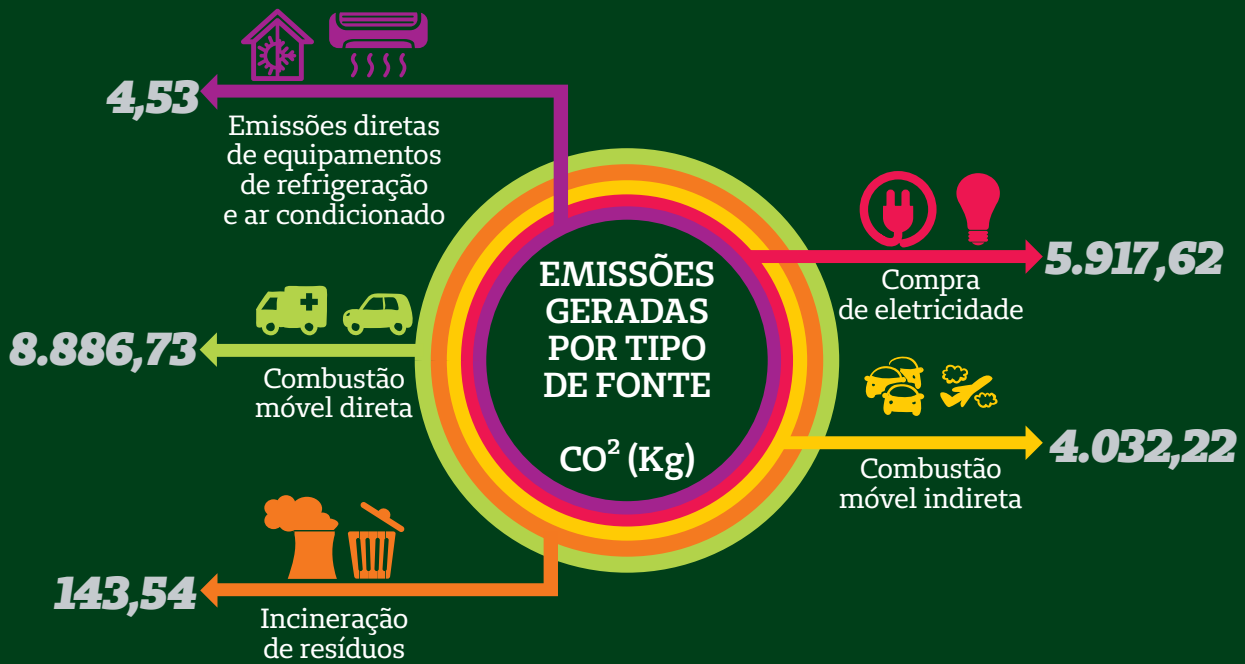
Neutralização que será realizada em 2017

239
mudas

No ano de 2016 a Unimed Planalto Norte distribuiu 300 mudas no dia da árvore, e no ano de 2017 novamente acontecerão distribuições e plantio de mudas.



INVENTÁRIO CORPORATIVO DAS EMISSÕES DE GASES DE EFEITO ESTUFA UNIMED PLANALTO NORTE - 2017





Total de emissões evitadas tCO²

1,719
(toneladas)



Neutralização que será realizada em 2017

122
mudas



Nos anos de 2016 e 2017 a Unimed Planalto Norte distribuiu em média 300 mudas por ano no dia da árvore, e no ano de 2018 novamente acontecerão distribuições e plantio de mudas.



UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Incrição na ANS 31.701-2

BALANÇO PATRIMONIAL 2017
ATIVO - Em Reais

	NE	2017	2016	Var. %
ATIVO CIRCULANTE		15.815.547,32	13.569.928,26	16,5%
DISPONÍVEL	5	172.745,51	472.942,69	-63,5%
Caixa		897,30	1.808,92	-50,4%
Bancos Conta Depósitos		171.848,21	471.133,77	-63,5%
REALIZÁVEL		15.642.801,81	13.096.985,57	19,4%
Aplicações Financeiras	6	13.020.629,42	10.636.261,51	22,4%
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		3.635.515,93	3.867.618,33	-6,0%
Aplicações Livres		9.385.113,49	6.768.643,18	38,7%
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	1.352.617,23	1.355.776,30	-0,2%
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.033.200,58	2.478.810,01	-18,0%
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(680.583,35)	(1.123.033,71)	-39,4%
Créd.de Oper.Assist.à Saúde Não Relacionados c/Planos de Saúde da Operadora	7	771.461,14	764.392,49	0,9%
Fundações		47.889,25	-	100,0%
Intercâmbio		1.370.901,45	855.664,19	60,2%
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(647.329,56)	(91.271,70)	609,2%
Créditos Tributários e Previdenciários	8	341.641,86	271.188,50	26,0%
Bens e Títulos a Receber	9	143.011,14	54.804,60	160,9%
Despesas Antecipadas	9	5.498,43	6.619,58	-16,9%
Conta Corrente com Cooperados	9	7.942,59	7.942,59	0,0%
ATIVO NÃO CIRCULANTE		5.693.154,05	4.191.202,38	35,8%
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	10	2.715.013,99	1.434.755,65	89,2%
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.507.282,71	227.024,37	563,9%
Conta-Corrente com Cooperados		1.207.731,28	1.207.731,28	0,0%
INVESTIMENTO	11	1.016.146,66	942.095,26	7,9%
Outros Investimentos		1.016.146,66	942.095,26	7,9%
IMOBILIZADO	12	1.945.497,33	1.738.946,84	11,9%
Imóveis de Uso Próprio		1.391.380,03	1.423.816,21	-2,3%
Imobilizados de Uso Próprio		227.871,86	297.130,09	-23,3%
Imobilizações em Curso		309.734,00	-	100,0%
Outras Imobilizações		16.511,44	18.000,54	-8,3%
ITANGÍVEL	13	16.496,07	75.404,63	-78,1%
TOTAL DO ATIVO		21.508.701,37	17.761.130,64	21,1%

Dr. Heleno Vellozo
 Presidente
 CPF 612.684.889-68

Baltazar Luis Canello
 Atuário - MIBA 1277
 CPF 596.236.400-72

Roberto Wuthstrack
 Contador
 CPF 383.615.239-87

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Incrição na ANS 31.701-2

BALANÇO PATRIMONIAL 2017
PASSIVO - Em Reais

	NE	2017	2016	Var. %
PASSIVO CIRCULANTE		5.813.182,39	5.427.185,65	7,1%
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	3.635.515,93	3.748.486,36	-3,0%
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		260.163,06	143.263,33	81,6%
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		2.106.513,79	2.257.795,21	-6,7%
Cooperados e Credenciados a Pagar		654.126,01	623.307,56	4,9%
Prestadores de Serviços a Pagar		649.299,21	849.305,98	-23,5%
Intercâmbio a Pagar		803.088,57	785.181,67	2,3%
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		1.268.839,08	1.347.427,82	-5,8%
Débitos c/Oper.de Ass.à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	15	708.521,46	631.798,69	12,1%
Cooperados e Credenciados a Pagar		362.643,82	280.346,83	29,4%
Prestadores de Serviços a Pagar		345.877,64	351.451,86	-1,6%
Provisões	20	14.483,24	-	100,0%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	847.740,18	732.860,91	15,7%
Débitos Diversos	17	606.921,58	314.039,69	93,3%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		6.881.958,84	4.886.178,92	40,8%
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	83.092,08	83.092,08	0,0%
Provisões	18	4.323.604,08	2.838.346,66	52,3%
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	2.475.259,75	1.964.737,25	26,0%
Débitos Diversos		2,93	2,93	0,0%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		8.813.560,14	7.447.766,07	18,3%
Capital Social	19.1	1.385.297,43	1.181.924,50	17,2%
Capital Social Subscrito		1.417.000,07	1.303.534,70	8,7%
(-) Capital a Integralizar		(31.702,64)	(121.610,20)	-73,9%
Reservas	19.2	7.275.605,43	5.594.523,74	30,0%
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		677.729,45	496.600,24	36,5%
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		6.597.875,98	5.097.923,50	29,4%
Fundo de Reserva		2.355.191,76	2.222.958,74	5,9%
FATES		1.184.962,23	346.729,14	241,8%
Fundo para Investimentos		3.057.721,99	2.528.235,62	20,9%
Resultado - Cooperativas		152.657,28	671.317,83	-77,3%
Sobras/Perdas a Destinar na AGO	21	1.123.980,65	1.276.354,88	-11,9%
(-) Antecipação de Sobras		(971.323,37)	(605.037,05)	60,5%
TOTAL DO PASSIVO		21.508.701,37	17.761.130,64	21,1%

0,00

0,00

Dr. Heleno Vellozo
 Presidente
 CPF 612.684.889-68

Baltazar Luis Canello
 Atuário - MIBA 1277
 CPF 596.236.400-72

Roberto Wuthstrack
 Contador
 CPF 383.615.239-87

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Incrição na ANS 31.701-2

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - 2017

Exercícios Findos em 31 de Dezembro - Em Reais

	NE	2017	2016	Var. %
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		37.950.482,40	35.203.717,20	7,8%
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		39.079.205,48	36.287.179,52	7,7%
Contraprestações Líquidas		39.079.205,48	36.287.179,52	7,7%
Plano Individual/Familiar - Pré Pagamento		12.322.731,11	11.647.541,38	5,8%
Plano Adesão - Pré Pagamento		2.045.426,38	1.822.038,94	12,3%
Plano Empresarial - Pré Pagamento		19.897.494,83	17.567.116,83	13,3%
Plano Empresarial - Pós Pagamento		4.813.553,16	5.250.482,37	-8,3%
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist.à Saúde da Operadora		(1.128.723,08)	(1.083.462,32)	4,2%
(-) Pis/Cofins		(544.764,37)	(539.921,13)	0,9%
(-) ISS		(583.958,71)	(543.541,19)	7,4%
Eventos Indenizáveis Líquidos		(27.737.299,09)	(25.888.070,16)	7,1%
Eventos Conhecidos ou Avisados		(27.815.887,83)	(25.733.804,02)	8,1%
Consulta e Honorário Médicos		(6.875.320,92)	(6.727.876,29)	2,2%
Exames		(8.356.062,13)	(7.922.929,06)	5,5%
Terapias		(2.398.399,17)	(2.418.142,74)	-0,8%
Internações		(11.323.303,17)	(9.475.765,64)	19,5%
Outros Atendimentos Ambulatoriais		(3.497.903,36)	(3.517.389,33)	-0,6%
Sistema Único de Saúde - SUS		(77.331,10)	(5.574,75)	1287,2%
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis		4.712.432,02	4.333.873,79	8,7%
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		78.588,74	(154.266,14)	-150,9%
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		10.213.183,31	9.315.647,04	9,6%
Receitas de Assist.à Saúde Não Relacionadas c/Planos de Saúde da Operadora		3.847.089,50	3.578.665,77	7,5%
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar - Fundações		2.869.434,90	2.511.620,16	14,2%
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		749.071,19	851.198,53	-12,0%
Outras Receitas Operacionais		228.583,41	215.847,08	5,9%
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(304.074,65)	(446.646,48)	-31,9%
(-) Pis/Cofins		(304.074,65)	(446.646,48)	-31,9%
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(863.618,88)	(765.208,89)	12,9%
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(850.275,32)	(815.921,82)	4,2%
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(13.343,56)	50.712,93	-126,3%
Outras Desp.Oper.Ass.à Saúde não Relacionadas c/Plano de Saúde da Operadora		(4.760.262,02)	(4.082.929,68)	16,6%
Custos com Fundações		(2.876.305,96)	(2.650.332,69)	8,5%
Outros Custos		(1.883.956,06)	(1.432.596,99)	31,5%
RESULTADO BRUTO		8.132.317,26	7.599.527,76	7,0%
Despesas de Comercialização		(139.773,77)	(229.098,53)	-39,0%
Despesas Administrativas	22	(5.987.344,77)	(6.591.358,66)	-9,2%
RESULTADO OPERACIONAL		2.005.198,72	779.070,57	157,4%
Resultado Financeiro Líquido		514.608,05	895.394,70	-42,5%
Resultado Patrimonial		98.142,08	129.644,23	-24,3%
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.617.948,85	1.804.109,50	45,1%
Imposto de Renda	20	(375.971,58)	(397.342,70)	-5,4%
Contribuição Social	20	(147.530,51)	(155.413,32)	-5,1%
RESULTADO LÍQUIDO		2.094.446,76	1.251.353,48	67,4%

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Heleno Vellozo
 Presidente
 CPF 612.684.889-68

Baltazar Luis Canello
 Atuário - MIBA 1277
 CPF 596.236.400-72

Roberto Wuthstrack
 CRC SC 011.724/O-6
 CPF 383.615.239-87

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Incrição na ANS 31.701-2

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 2017
Exercícios Findos em 31 de Dezembro - Em Reais

	NE	2017		2016 TOTAIS
	ACP	ANC	TOTAIS	
			0,8571%	
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	37.737.247,94	213.234,46	37.950.482,40	35.203.717,20
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.865.971,02	213.234,46	39.079.205,48	36.287.179,52
Contraprestações Líquidas	38.865.971,02	213.234,46	39.079.205,48	36.287.179,52
Plano Individual/Familiar - Pré Pagamento	12.297.237,77	25.493,34	12.322.731,11	11.647.541,38
Plano Adesão - Pré Pagamento	2.041.409,68	4.016,70	2.045.426,38	1.822.038,94
Plano Empresarial - Pré Pagamento	19.884.087,95	13.406,88	19.897.494,83	17.567.116,83
Plano Empresarial - Pós Pagamento	4.643.235,62	170.317,54	4.813.553,16	5.250.482,37
(-) Tributos Diretos de Oper.c/Planos de Assist.à Saúde da Operadora	(1.128.723,08)	-	(1.128.723,08)	(1.083.462,32)
(-) Pis/Cofins	(544.764,37)	-	(544.764,37)	(539.921,13)
(-) ISS	(583.958,71)	-	(583.958,71)	(543.541,19)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(27.823.188,21)	85.889,12	(27.737.299,09)	(25.888.070,16)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(27.901.776,95)	85.889,12	(27.815.887,83)	(25.733.804,02)
Consulta e Honorário Médicos	(6.875.320,92)	-	(6.875.320,92)	(6.727.876,29)
Exames	(8.356.062,13)	-	(8.356.062,13)	(7.922.929,06)
Terapias	(2.398.399,17)	-	(2.398.399,17)	(2.418.142,74)
Internações	(11.323.303,17)	-	(11.323.303,17)	(9.475.765,64)
Outros Atendimentos Ambulatoriais	(3.497.903,36)	-	(3.497.903,36)	(3.517.389,33)
Sistema Único de Saúde - SUS	(77.331,10)	-	(77.331,10)	(5.574,75)
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	4.626.542,90	85.889,12	4.712.432,02	4.333.873,79
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	78.588,74	-	78.588,74	(154.266,14)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.914.059,73	299.123,58	10.213.183,31	9.315.647,04
Receitas de Assist.à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	3.778.310,94	68.778,56	3.847.089,50	3.578.665,77
Receitas com Oper.de Assistência Médico-Hospitalar - Fundações	2.800.656,34	68.778,56	2.869.434,90	2.511.620,16
Receitas com Adm.de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	749.071,19	-	749.071,19	851.198,53
Outras Receitas Operacionais	228.583,41	-	228.583,41	215.847,08
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(304.074,65)	-	(304.074,65)	(446.646,48)
(-) Pis/Cofins	(304.074,65)	-	(304.074,65)	(446.646,48)
Outras Despesas Operacionais c/Plano de Assist.à Saúde da Operadora	(863.618,88)	-	(863.618,88)	(765.208,89)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(850.275,32)	-	(850.275,32)	(815.921,82)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(13.343,56)	-	(13.343,56)	50.712,93
Outras Desp.Oper.Ass.à Saúde não Relac.c/Plano de Saúde da Operadora	(4.760.262,02)	-	(4.760.262,02)	(4.082.929,68)
Custos com Fundações	(2.876.305,96)	-	(2.876.305,96)	(2.650.332,69)
Outros Custos	(1.883.956,06)	-	(1.883.956,06)	(1.432.596,99)
RESULTADO BRUTO	7.764.415,12	367.902,14	8.132.317,26	7.599.527,76
Despesas de Comercialização	(138.575,83)	(1.197,94)	(139.773,77)	(229.098,53)
Despesas Administrativas	(5.936.053,24)	(51.291,53)	(5.987.344,77)	(6.591.358,66)
RESULTADO OPERACIONAL	1.689.786,05	315.412,67	2.005.198,72	779.070,57
Resultado Financeiro Líquido	(760.731,52)	1.275.339,57	514.608,05	895.394,70
Resultado Patrimonial	49.666,57	48.475,51	98.142,08	129.644,23
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	978.721,10	1.639.227,75	2.617.948,85	1.804.109,50
Imposto de Renda	(0,00)	(375.971,58)	(375.971,58)	(397.342,70)
Contribuição Social	(0,00)	(147.530,51)	(147.530,51)	(155.413,32)
RESULTADO LÍQUIDO	978.721,10	1.115.725,66	2.094.446,76	1.251.353,48

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Heleno Vellozo
 Presidente
 CPF 612.684.889-68

Baltazar Luis Canello
 Atuarío - MIBA 1277
 CPF 596.236.400-72

Roberto Wuthstrack
 CRC SC 011.724/O-6
 CPF 383.615.239-87

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Incrição na ANS 31.701-2

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Exercícios Findos em 31 de Dezembro - Em Reais

	2017			2016	
	NE	ACP	ANC	TOTAIS	
RESULTADO LÍQUIDO		978.721,10	1.115.725,66	2.094.446,76	1.251.353,48
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	21	343.609,08	3.120,06	346.729,14	521.889,94
(+) Reversão do FATES		343.609,08	3.120,06	346.729,14	521.889,94
(=) SALDO A DESTINAR		1.322.330,18	1.118.845,72	2.441.175,90	1.773.243,42
(-) Reserva Legal 10% do Ato Cooperativo		(132.233,02)		(132.233,02)	(150.159,40)
(-) FATES 5% do Ato Cooperativo		(66.116,51)		(66.116,51)	(75.079,70)
(-) FATES 100% do Ato Não Cooperativo			(1.118.845,72)	(1.118.845,72)	(271.649,44)
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		1.123.980,65	0,00	1.123.980,65	1.276.354,88

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Heleno Vellozo
 Presidente
 CPF 612.684.889-68

Baltazar Luis Canello
 Atuário - MIBA 1277
 596.236.400-72

Roberto Wuthstrack
 CRC SC 011.724/O-6
 383.615.239-87

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Incrição na ANS 31.701-2

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios Findos em 31 de Dezembro - Em Reais

	Capital Social	Reserva de Capital	Reservas de Sobras/Lucros			Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
		Fundo Plac	Fundo de Reserva	FATES	FDI		
Saldo Final em 31.12.2015	1.001.192,65	323.725,04	2.072.799,34	521.889,94	1.328.508,45	2.250.875,40	7.498.990,82
Deliberação da AGO de 2016							
Distribuição de Sobras						-1.051.148,23	-1.051.148,23
Saldo Sobras de 2013 (não pagas)						-	-
Transferência para Reservas					1.199.727,17	-1.199.727,17	-
Aumento/Redução do Capital Social							
Integralizações de Capital	204.559,59						204.559,59
Por Devolução do capital	-23.827,74						-23.827,74
Reserva de Capital Constituídas							
Fundo PLAC		188.873,80					188.873,80
Subsidio Fundo PLAC		-15.998,60					-15.998,60
Reversoes de Reservas							
Utilização/Reversão do Fates				-521.889,94		521.889,94	-
Reversões de Outras Reservas							-
Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício						1.251.353,48	1.251.353,48
Sobras Antecipadas						-605.037,05	-605.037,05
Destinações estatutárias							
Fates 100% Atos Não Cooperativos				271.649,44		-271.649,44	-
Fates (5% sobras)				75.079,70		-75.079,70	-
Fundo de Reserva (10% sobras)			150.159,40			-150.159,40	-
Outros Fundos Estatutários							-
Saldo Final em 31.12.2016	1.181.924,50	496.600,24	2.222.958,74	346.729,14	2.528.235,62	671.317,83	7.447.766,07
Deliberação da AGO de 2017							
Distribuição de Sobras						-	-
Saldo Sobras de 2013 (não pagas)						-	-
Transferência para Reservas					529.486,37	-529.486,37	-
Transferência para Capital Social	-					-141.831,46	-141.831,46
Aumento/Redução do Capital Social							
Integralizações de Capital	89.907,56						89.907,56
Por Devolução do capital	-						-
Sobras Incorporada ao Capital	141.831,46						141.831,46
(-) IRRF s/Sobras Incorporadas ao Capital	-28.366,09						-
Reserva de Capital Constituídas							
Fundo PLAC		199.099,75					199.099,75
Subsidio Fundo PLAC		-17.970,54					-17.970,54
Reversoes de Reservas							
Utilização/Reversão do Fates				-346.729,14		346.729,14	-
Reversões de Outras Reservas							-
Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício						2.094.446,76	2.094.446,76
Sobras Antecipadas						-971.323,37	-971.323,37
Destinações estatutárias							
Fates 100% Atos Não Cooperativos				1.118.845,72		-1.118.845,72	-
Fates (5% sobras)				66.116,51		-66.116,51	-
Fundo de Reserva (10% sobras)			132.233,02			-132.233,02	-
Outros Fundos Estatutários							-
Saldo Final em 31.12.2017	1.385.297,43	677.729,45	2.355.191,76	1.184.962,23	3.057.721,99	152.657,28	8.813.560,14

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Dr. Heleno Vellozo
 Presidente
 612.684.889-68

Baltazar Luis Canello
 Atuário - MIBA 1277
 596.236.400-72

Roberto Wuthstrack
 CRC SC 011.724/O-6
 383.615.239-87

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Incrição na ANS 31.701-2

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
MÉTODO DIRETO

	2017	2016
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	39.082.364,55	36.029.343,93
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	4.446.737,66
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.790.468,81	5.017.716,06
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(33.397.427,65)	(29.381.080,57)
(-) Pagamento de Comissões	(139.773,77)	(229.098,53)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.131.808,67)	(2.227.337,20)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(516.050,00)	(324.090,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(416.154,90)	(437.123,89)
(-) Pagamento de Tributos	(1.956.299,82)	(2.223.089,31)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(480.548,14)	(230.662,67)
(-) Pagamento de Aluguel	(39.626,51)	(16.830,80)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(297.935,72)	(363.379,11)
(-) Aplicações Financeiras	(2.384.367,91)	(6.059.599,27)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(403.387,17)	(2.664.277,39)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	709.453,10	1.337.228,91
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	12.000,00
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	44.100,00	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(4.005,00)	(21.328,90)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(328.673,14)	(33.666,17)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(16.477,87)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(4.307,67)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(309.363,68)	(42.995,07)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	89.907,56	204.559,59
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	199.099,75	188.873,80
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(971.323,37)	(1.656.185,28)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(17.970,54)	(39.826,34)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(700.286,60)	(1.302.578,23)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(300.197,18)	(8.344,39)
CAIXA - Saldo Inicial	472.942,69	481.287,08
CAIXA - Saldo Final	172.745,51	472.942,69
Ativos Livres no Início do Período (*)	7.241.585,87	8.247.015,93
Ativos Livres no Final do Período (*)	9.557.859,00	7.241.585,87
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	2.316.273,13	(1.005.430,06)

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

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

	2017	2016
Resultado Líquido	2.094.446,76	1.251.353,48
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	126.127,65	127.367,66
(+) Amortização	55.631,21	51.557,13
(-) Resultado da venda de imobilizado	(44.100,00)	(19.624,66)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(78.354,60)	(116.775,98)
Saldo Ajustado	2.153.751,02	1.293.877,63
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(2.384.367,91)	(1.612.861,61)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	3.159,07	(257.835,59)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(7.068,65)	(457.571,13)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(70.453,36)	90.045,56
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(88.206,54)	15.825,13
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	1.121,15	(892,87)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	-	(7.942,59)
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(1.280.258,34)	339.463,53
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	(78.588,74)	154.266,14
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(34.381,69)	1.029.328,41
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	76.722,77	171.533,61
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	14.483,24	712.352,71
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	114.879,27	(140.224,49)
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	-	(7.942,59)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	292.881,89	(139.482,87)
(+) Aumento (-) Redução do Tributo e Encargos Sociais a Recolher de Longo Prazo	1.995.779,92	105.564,48
(+) Aumento (-) Redução do Eventos a Liquidar - Longo Prazo	-	49.725,45
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	709.453,10	1.337.228,91

Dr. Heleno Vellozo
 Presidente
 CPF 612.684.889-68

Roberto Wuthstrack
 CRC SC 011.724/O-6
 CPF 383.615.239-87

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA

CNPJ Nº 85.177.194/0001-58 - NIRE 424.0001203.5 - ANS 31.701-2

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em
31 de dezembro de 2017 e 2016.

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro.

A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

A sociedade conta com 80 médicos associados, 01 Pronto Atendimento, serviço de Medicina Preventiva, serviço de Fisioterapia, 02 Hospitais credenciados, 06 Laboratórios credenciados e outras 26 Clínicas credenciadas, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional.

Sua área de ação abrange os municípios de Rio Negrinho, Campo Alegre e São Bento do Sul, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.701-2.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013 e RN 344/2013, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 fevereiro de 2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/2013 e RN 344/2013, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 23/02/2018 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

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

b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF) auferidos até 31 de dezembro de 2017, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I do ANEXO da RN 290, alterada pela RN 314/2012 e RN 322/2013 DIOPE da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- a) Nos planos individuais com preço pré estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- c) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

e) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

g) Ativo Imobilizado

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

h) Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em Nota Explicativa.

i) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

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

j) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas são calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 e suas alterações pela RN 393/2015, da ANS, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviços independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09, substituída pela 393/2015 e RN 290/2012 e suas alterações.

l) Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

m) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

n) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

o) Ativos e passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

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

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

p) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

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

q) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

r) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa esta organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

s) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 290/2012, alterada pela RN 314/2012 e RN 322/2013, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5) DISPONÍVEL

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 172.745,51 (em 2016 R\$ 472.942,69).

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2017	%	2016	%
Banco Caixa Econômica Federal	1.881.022,30	51,74%	1.401.609,42	100,00%
Unicred Litoral e Norte - Lastro	1.754.493,63	48,26%	2.466.008,91	0,00%
Total de aplicações vinculadas Prov. Técnicas (*)	3.635.515,93	100,00%	3.867.618,33	100,00%
Unicred Litoral e Norte	9.385.113,49	100,00%	6.768.643,18	100,00%
Total de aplicações financeiras livres	9.385.113,49	100,00%	6.768.643,18	100,00%
Total de aplicações	13.020.629,42	100,00%	10.636.261,51	100,00%

(*) – Aplicações financeiras vinculada a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS.

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Créditos de Operações com Assistência a Saúde	2017	2016
Contraprestações pecuniárias a receber	1.810.733,53	2.478.810,01
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(458.116,30)	(1.123.033,71)
Total de Contraprestação pecuniária (a)	1.352.617,23	1.355.776,30
Operadoras de Planos de Saúde	1.416.688,22	810.302,02
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(647.329,56)	(91.271,70)
Total de Operadoras de Planos de Saúde (b)	769.358,66	719.030,32
Outros Créditos de Op. c/ Planos de Assistência à Saúde	2.102,48	45.362,17
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	0,00
Total de Outros Créditos de Op.c/Planos Assist. à Saúde (c)	2.102,48	45.362,17
Total dos créditos a receber	2.124.078,37	2.120.168,79

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;
- (c) O saldo da conta “Outros Créditos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde” refere-se a valores cobrados de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde;

8) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Em 31 de dezembro os saldos dos Créditos Tributários tinham a seguinte composição:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2017	2016
IRRF a Recuperar	11.077,21	7.030,90
Previsão IRRF/IOF s/Aplicações Financeiras	297.848,78	217.887,33
IRPJ a Recuperar	10.405,04	24.222,78
CSLL a Recuperar	6.450,02	5.330,76
Outros Impostos e Tributos a Recuperar	15.860,81	16.716,73
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	341.641,86	271.188,50

9) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Em 31 de dezembro os saldos de Bens e Títulos a Receber tinham a seguinte composição:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2017	2016
Cheques Devolvidos	11.415,37	11.415,37
Cheques Cobrança Judicial	18.605,15	18.605,15
Cobrança Unicred	66.713,53	15.632,89
Adiantamentos a Funcionários	37.679,96	37.023,64
Outros Créditos e Bens à Receber	38.617,65	2.148,07
(-) Provisão Para Perdas	- 30.020,52	- 30.020,52
Sub-total	143.011,14	54.804,60
Despesas Antecipadas	5.498,43	6.619,58
Créditos a Receber de Cooperados	7.942,59	7.942,59
Total de Bens e Títulos a Receber	156.452,16	69.366,77

10) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Os créditos realizáveis a longo prazo estão assim compostos:

Valores e Bens	2017	2016
Créditos c/Cooperados IN/ANS 20/2008,39/2010 e 48/2011 (*)	0,00	0,00
Créditos c/Cooperados – Notificação Pis/Cofins (**)	1.207.731,28	1.207.731,28
Total conta corrente com cooperados	1.207.731,28	1.207.731,28
Depósitos judiciais	1.507.282,71	227.024,37
Total de Depósitos judiciais	1.507.282,71	227.024,37
TOTAIS	2.715.013,99	1.434.755,65

(*) Tributos ativados pela Assembleia Geral Ordinária, conforme Instruções Normativas nº 20/2008, 39/2010 e 48/2011 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, referentes a créditos com cooperados, conforme divulgado na nota explicativa nº 19, item a3.

(**) Na Assembleia Geral Ordinária realizada em 27/03/2014, foi deliberado por transferir o valor notificado para Ativo Não Circulante, em decorrência da transferência da responsabilidade para seus cooperados, em decorrência da autuação descrita na nota explicativa nº 19, item c.

11) INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

PARTICIPAÇÕES	2017	2016
Unimed Federação do Estado de SC	356.235,00	308.537,00
Central Nacional Unimed	23.318,94	23.318,94
Unimed Participações S/C Ltda.	21.487,79	19.519,22
Unicred Norte Catarinense	604.104,93	579.720,10
Fesc	1.000,00	1.000,00
Unimed Central Santa Catarina	10.000,00	10.000,00
Total Investimentos	1.016.146,66	942.095,26

12) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa de Depreciação Média	2017			2016
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Imóveis - Hospitalares		289.308,83	(32.713,76)	256.595,07	259.423,91
Terrenos		178.368,00	0,00	178.368,00	178.368,00
Edifícios	2%	110.940,83	(32.713,76)	78.227,07	81.055,91
Imóveis – Não Hospitalares		1.713.820,74	(579.035,78)	1.134.784,96	1.164.392,30
Terrenos		331.357,10	0,00	331.357,10	331.357,10
Edifícios	2%	1.382.463,64	(579.035,78)	803.427,86	833.035,20
Imobilizado – Hospitalares		17.808,85	(8.886,40)	8.922,45	9.190,68
Móveis e Utensílios	10%	17.808,85	(8.886,40)	8.922,45	9.190,68
Imobilizado – Não Hospitalares		1.341.230,85	(796.036,00)	545.194,85	305.939,95
Instalações	10%	2.643,00	(947,06)	1.695,94	1.960,24
Máquinas e Equipamentos	10%	123.940,38	(71.668,58)	52.271,80	61.639,19
Equipamentos de Informática	20%	432.155,18	(382.162,03)	49.993,15	74.208,42
Móveis e Utensílios	10%	271.149,64	(194.063,14)	77.086,50	84.888,26
Veículos	20%	164.381,31	(126.479,29)	37.902,02	65.243,30
Obra em Andamento	0%	309.734,00	0,00	309.734,00	0,00
Benfeitorias Imóveis de Terceiros	10%	37.227,34	(20.715,90)	16.511,44	18.000,54
Total do Imobilizado		3.362.169,27	(1.416.671,94)	1.945.497,33	1.738.946,84

No exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa de depreciação para a conta de Edifícios, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas apenas para a conta de edifícios.

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2016	2017				Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências	
Imóveis - Hospitalares	259.423,91	0,00	0,00	(2.828,84)	0,00	256.595,07
Terrenos	178.368,00	0,00	0,00	0,00	0,00	178.368,00
Edifícios	81.055,91	0,00	0,00	(2.828,84)	0,00	78.227,07
Imóveis – Não Hospitalares	1.164.392,30	0,00	0,00	(29.607,34)	0,00	1.134.784,96
Terrenos	331.357,10	0,00	0,00	0,00	0,00	331.357,10
Edifícios	833.035,20	0,00	0,00	(29.607,34)	0,00	803.427,86
Imobilizado – Hospitalares	9.190,68	4.005,00	0,00	(4.273,23)	0,00	8.922,45
Móveis e Utensílios	9.190,68	4.005,00	0,00	(4.273,23)	0,00	8.922,45
Imobilizado – Não Hospitalares	305.939,95	328.673,14	(95.825,87)	6.407,63	0,00	545.194,85
Instalações	1.960,24	0,00	0,00	(264,30)	0,00	1.695,94
Máquinas e Equipamentos	61.639,19	0,00	(1.650,00)	(7.717,39)	0,00	52.271,80
Equipamentos de Informática	74.208,42	14.439,14	(0,00)	(38.654,41)	0,00	49.993,15
Móveis e Utensílios	84.888,26	4.500,00	(391,87)	(11.909,89)	0,00	77.086,50
Veículos	65.243,30	0,00	(93.784,00)	66.442,72	0,00	37.902,02
Obra em Andamento	0,00	309.734,00	0,00	0,00	0,00	309.734,00
Benfeitorias Imóveis de Terceiros	18.000,54	0,00	0,00	(1.489,10)	0,00	16.511,44
Total do Imobilizado	1.738.946,84	332.678,14	(95.825,87)	(30.301,78)	0,00	1.945.497,33

c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos imobilizados com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

13) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

Descrição	Taxa anual de amortização	2017			2016
		Custo corrigido	Amortização Acumulada	Valor residual	Valor Residual
Softwares	20%	239.457,94	(222.961,87)	16.496,07	75.404,63
Total do Intangível		239.457,94	(222.961,87)	16.496,07	75.404,63

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2016	2017				Residual
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	
Softwares	75.404,63	16.447,87	(125.152,24)	49.795,81	0,00	16.496,07
Total do Intangível	75.404,63	16.447,87	125.152,24	49.795,81	0,00	16.496,07

c) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização dos ativos intangíveis imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

14) PROVISÕES TÉCNICAS

EVENTOS LIQUIDAR	2017	2016
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (i)	260.163,06	143.263,33
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores (ii)	2.106.513,79	2.257.795,21
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iii)	1.268.839,08	1.347.427,82
Total de Provisões Éticas	3.635.515,93	3.748.486,36

i) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09, com alteração pela RN ANS nº 393/ 15, determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Foi publicada a RN 227/10 com alteração pela RN 392/2015, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deva ser lastreada por ativos garantidores, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias para Operadora de Médio e Pequeno Porte.

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

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

Regulamentado pelo art. 11 da RN393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior. Destacamos que a exigibilidade de provisão contábil iniciou-se em Janeiro de 2.008.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2017 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 1.268.839,08 (em 2016 R\$ 1.347.427,82), apurado por metodologia própria, aprovada pela ANS em 02 de junho de 2015, através do Ofício nº 1031/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

A Entidade em 31 de dezembro de 2017 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 1.268.839,08, ou seja 100% da Provisão exigida.

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

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2011, RN 313/2012, RN 392/2015 e RN 393/2015:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de 8.145.639,13, reajustado pelo IPCA em julho de 2017.

	2017	2016
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.813.560,14	7.447.766,07
Deduções	(1.005.653,37)	(993.600,22)
Despesas Antecipadas	(5.498,43)	(6.619,58)
Participação Direta ou Indireta de Outras Operadoras	(983.658,87)	(911.576,01)
Ativo Não Circulante Intangível	(16.496,07)	(75.404,63)
Adições	0,00	289.669,34
Obrigações Legais Passivo Não Circulante	0,00	289.669,34
Ativo Não Circulante - Créditos de Cooperados IN/ANS 20/2008 (-)	0,00	0,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	7.807.906,77	6.743.835,19

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior.

Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 á novembro de 2013, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 á novembro de 2022, 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 100% da Margem de Solvência.

A Margem de Solvência calculada para 31 de dezembro de 2017 é de R\$ 7.777.903,37, sendo que o valor mínimo requerido nesta data é de R\$ 4.910.968,19.

A entidade, em 31 de dezembro de 2017, possui um Patrimônio Líquido de R\$7.807.906,77 (em 2016 R\$ 6.743.835,19), que representa 19,98% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses e supre a exigência requerida.

15) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2017	2016
Débitos com Prestadores de Serviços	708.521,46	631.798,69
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde	708.521,46	631.798,69

O grupo de Débitos com Prestadores de Serviços é composto por valores de atendimentos a usuários de outras Operadoras.

16) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

a) Quadro resumo

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2017	2016
Tributos Federais	615.207,44	530.911,55
Tributos Municipais	70.914,37	50.926,00
Contribuições Sociais	161.618,37	151.023,36
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	847.740,18	732.860,91

17) DÉBITOS DIVERSOS

a) Quadro Resumo

	2017	2016
Fornecedores a Pagar	356.566,78	63.697,56
Provisões Trabalhistas	245.334,38	249.045,86
Outros Débitos	5.020,42	1.296,27
Sub-total	606.921,58	314.039,69
Conta Corrente de Cooperados	0,00	0,00
Total de Débitos Diversos	606.921,58	314.039,69

18) PROVISÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2017	2016
Provisão de Eventos para o SUS	83.092,08	83.092,08
Provisões de Tributos (a)	2.832.177,30	2.346.388,37
Provisões para contingências cíveis (b)	1.491.426,78	491.958,29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher (c)	2.475.259,75	1.964.737,25
Total de provisões	6.881.955,91	4.886.175,99

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

PROVISÕES	2016	Adições			Baixas			2017
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Transf e-rência	Por pagamento	Por reversão	Transf e-rência	
Prov.de Eventos para o SUS	83.092,08	0,00	0,00	0,00	0,00	(0,00)	0,00	83.092,08
Prov. p/ contingências tributárias	2.346.388,37	487.880,68	359.930,97	0,00	0,00	(362.022,72)	0,00	3.832.177,30
Prov. p/ contingências cíveis	491.958,29	1.346.494,49	0,00	0,00	(19.000,00)	(328.026,00)	0,00	1.491.426,78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.964.737,25	0,00	510.522,50	0,00	0,00	0,00	0,00	2.475.259,75
Total das Provisões	4.886.175,99	1.834.375,17	870.453,47	0,00	(19.000,00)	(690.048,72)	0,00	6.881.955,91

a) Provisões de tributos: As provisões para contingência, foram constituídas para cobrir eventuais riscos de perda de processos relativos à:

a1) PIS e COFINS

As Leis 9.715/98 e 9.718/98, alteradas parcialmente por Medidas Provisórias até a de nº 2113-27 de 27/01/2001, implementadas com a Instrução Normativa SRF 145 de 09.12.1999, onde estabeleceram que as contribuições para o PIS e COFINS são devidas pelas pessoas jurídicas de direito privado, calculadas com base no faturamento, independente da forma de contabilização, sendo aplicável às cooperativas a partir de 01 de novembro de 1999, conforme Ato Declaratório da SRF nº 88, de 17/11/1999.

Com a edição da MP 2158 35 de 24/08/2001, a qual alterou o art. 2 da Lei 9.718/98, as Operadoras de Planos de Saúde, passaram a ter o direito de deduzir da receita total, para fins de apuração do PIS e da COFINS, as responsabilidades cedidas, a parcela das contraprestações pecuniárias destinadas à constituição das provisões técnicas, o valor referente às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, efetivamente pagos, deduzido das importâncias recebidas a título de transferência de responsabilidades.

Para suprir as divergências de entendimento entre a cooperativa e o fisco, na interpretação das deduções da base de cálculo do PIS e COFINS permitidas pela MP 2.158/01 (Despesas com Intercâmbio Eventual), foi constituída "Provisão para Contingências Fiscais", para o período de janeiro/2011 a dezembro/2017, atualizadas com multa de 45% e juros SELIC até 31 de dezembro de 2017, conforme demonstrado no quadro "Resumo de Saldos de Provisões", no valor de R\$ 2.832.177,30 em 31 de dezembro de 2017 (em 2016 R\$ 2.346.388,37).

a2) IRPJ e CSLL ato Cooperativo Auxiliar

A administração da cooperativa respaldada no posicionamento jurídico do Sistema Unimed, entende que não são devidos os valores relativos ao Imposto de Renda e Contribuição Social incidentes sobre o resultado positivo de Atos Cooperativos Auxiliares (resultado positivo proporcional à produção de prestadores serviços não associados).

a3) APLICAÇÃO DA IN/DIOPEANS Nº 20/2008, 39/2010 e 48/2011

Na Assembleia Geral Ordinária realizada em 31/03/2009, os Cooperados deliberaram pela aplicação da IN/DIOPE nº 20/2008, que autorizava as operadoras de planos de saúde, da modalidade cooperativa médica, a deliberarem pela transferência para seus cooperados da responsabilidade de pagamento das obrigações Legais conforme definido pela norma de procedimento técnico NPC 22 do IBRACON, contabilizando as obrigações anteriores a 2008 no Passivo não circulante, em contrapartida da conta de Lucros ou Prejuízos Acumulados (sobras no caso das cooperativas), sendo transferidos desta conta para o Ativo Não Circulante, em decorrência da transferência da responsabilidade para seus cooperados.

Decisão idêntica foi tomada pelos Cooperados na Assembleia Geral Ordinária realizada em 29/03/2010, com base nas disposições da IN/DIOPE 38/2010 e na Assembleia Geral Ordinária realizada em 29/03/2012, com base nas disposições da IN/DIOPE nº 48/2011.

Os valores reconhecidos no ativo, está reconhecido como responsabilidade dos cooperados, de acordo com esta norma, o montante de R\$ 1.207.731,28 (em 2016 R\$ 1.207.731,28).

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

Com base em relatório analítico elaborado por seus Assessores Jurídicos e avaliação sobre as demandas processuais atuais, a Cooperativa constituiu "Provisão para Contingências Cíveis" para as ações definidas como de "perda provável" e outras ações consideradas de risco pela administração da empresa, sendo que para 31 de dezembro de 2017 o valor é de R\$ 1.491.426,78 (em 2016 R\$ 491.958,29).

c) Em 26 de setembro de 2013, a Cooperativa foi NOTIFICADA relativamente aos anos-base de 2009 e 2010, como resultado do "Termo de Início de Ação Fiscal" recebido em 27/03/2013, no valor total de R\$ 1.1360,65 , sendo R\$ 95.858,66 de PIS e R\$ 1.365.500,99 de COFINS.

Em 18 de outubro de 2013, com suporte de seus Assessores Jurídicos, a Cooperativa interpôs IMPUGNAÇÃO administrativa ao lançamento fiscal, suspendendo a exigibilidade do crédito tributário nos termos do art. 115, III, do Código Tributário Nacional, a qual até esta data se encontra pendente de julgamento.

Na Assembleia Geral Ordinária realizada em 27/03/2014, foi deliberado por transferir o valor notificado para Ativo Não Circulante, em decorrência da transferência da responsabilidade para seus cooperados.

19) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

19.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 80 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 45.000,00.

19.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

Em 2017, foram aplicados recursos no valor total de R\$ 346.729,14 (em 2016 R\$ 521.889,94) e, em 31/12/2017, o saldo da conta importava em R\$ 1.184.962,23 (em 2016 R\$ 346.729,14).

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

Em 31/12/2017, o saldo da conta importava em R\$ 2.355.191,76 (em 2016 R\$ 2.222.958,74).

c) FUNDO P/FOMENTO DE DEFESA INSTITUCIONAL

Tem a finalidade de suplementar as eventuais deficiências e/ou necessidades financeiras da Cooperativa, constituído por decisão de Assembleia Geral.

Em 31/12/2017, apresentava saldo de R\$ 3.057.721,99 (em 2016 R\$ 2.528.235,62).

20) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) – Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2017	2016
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	2.617.948,85	1.804.109,50
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	0,00	0,00
(+) Adições temporárias	0,00	0,00
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	(978.721,10)	(77.295,17)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	1.639.227,75	1.726.814,33
(-) Compensação do prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	1.639.227,75	1.726.814,33
IRPJ – 15% +(10% o que for superior a R\$ 240.000)	375.971,57	397.342,70
CSLL – 9%	147.530,50	155.413,32

(i) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2017.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com Cooperados e Cooperativas associadas do Sistema Unimed.

Os Atos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa, para fins de apuração de IRPJ e CSLL, considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

b2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar, primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos, primeiramente calculou se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

c) RESULTADOS FINANCEIROS

São integralmente tributados, exceto os encargos sobre valores provisionados. Para os sócios societários, a Cooperativa passou a adotar o critério de ratear os resultados financeiros com base na proporção dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos.

21) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

	2017			2016
	NE	ACP	ANC	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO		978.721,10	1.115.725,66	2.094.446,76
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	21	343.609,08	3.120,06	346.729,14
(+) Reversão do FATES		343.609,08	3.120,06	346.729,14
(=) SALDO A DESTINAR		1.322.330,18	1.118.845,72	2.441.175,90
(-) Reserva Legal 10% do Ato Cooperativo		(132.233,02)		(132.233,02)
(-) FATES 5% do Ato Cooperativo		(66.116,51)		(66.116,51)
(-) FATES 100% do Ato Não Cooperativo			(1.118.845,72)	(1.118.845,72)
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		1.123.980,65	0,00	1.123.980,65

22) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2017	2016
Despesas com pessoal próprio (i)	3.782.396,16	4.300.307,34
Despesas com serviços de terceiros (ii)	410.563,10	433.794,89
Despesas com localização e funcionamento (iii)	577.805,17	579.024,73
Despesas com publicidade e propaganda	297.935,72	363.379,11
Despesas com tributos	243.954,93	223.058,36
Despesas administrativas diversas	674.689,69	691.794,23
Total	5.987.344,77	6.591.358,66

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;

23) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em atendimento ao Pronunciamento Técnico GPC 14 Instrumentos Financeiros: Reconhecimento, Mensuração e Evidenciação, aprovado pela Resolução do Conselho Federal de Contabilidade nº 1.153 de 23/JAN/09, a Administração da Cooperativa efetuou a avaliação de seus instrumentos financeiros, sendo que, descrevemos em 31/DEZ/17 os principais instrumentos financeiros:

Numerário Disponível:

Está representado por recursos em caixa e em contas correntes bancárias, sendo apresentado pelo seu valor de mercado, que equivale ao valor contábil.

Aplicações Financeiras não Vinculadas – ANS:

Estão classificadas como destinadas à negociação, sendo seus saldos mantidos a valor de mercado, tendo o principal acrescidos do juros até a data do Balanço.

Os recursos aplicados tem sido o principal instrumento financeiro da Cooperativa, e visam dar suporte a cobertura de eventuais contingência que possam ocorrer, assim como, para cobertura de provisões exigidas para o mercado das operadoras de planos de saúde.

A Cooperativa não opera a contratação de Empréstimos e Financiamentos, como forma de instrumentos financeiros, por não necessitar dessa modalidade, e também não possui instrumentos financeiros na forma de derivativos, assim como, sua Administração não opera em mercados especulativos.

24) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2017, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	2.050.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	100% FIPE

25) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (23/02/2018), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômico-financeira da cooperativa.

São Bento do Sul, 23 de fevereiro de 2018.

Dr. Heleno Velozo
Presidente
CPF 612.684.889-68

Dra. Carla Cristina Jung
Vice Presidente
CPF 710.659.709-00

Roberto Wuthstrack
CRC n° 383.615.239-87
Contador – CRCSC 11.724/O-6

Baltazar Luis Canello
CPF 596.236.400-72
Atuário – MIBA 1277

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES
SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Cooperados e Diretores da
UNIMED PLANALTO NORTE
São Bento do Sul –SC

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed Planalto Norte – Cooperativa de Trabalho Médico do Planalto Norte de Santa Catarina**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações do resultado, 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.

Em nossa opinião, sujeito pelos efeitos dos assuntos mencionados na seção a seguir, intitulada “Base para opinião com ressalva” as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Planalto Norte – Cooperativa de Trabalho Médico do Planalto Norte de Santa Catarina** em 31 de dezembro de 2017, o desempenho de suas operações e os seus fluxos 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.

Base para opinião com ressalva

Conforme mencionado na nota explicativa nº 10 e 18 a3) e c), na Assembleia Geral Ordinária de 31/03/2009, 29/03/2010 e 29/03/2012, foi optado por transferir a responsabilidade do pagamento das contingências não reconhecidas nos exercícios de 2009 e 2011 aos seus cooperados, conforme previsto na Instrução Normativa nº20 da Agência Nacional de Saúde Complementar – ANS. A Operadora não apresentou base ou estimativas de realização destes créditos junto a seus cooperados, conforme estabelecido no CPC nº1 – Redução ao valor recuperável de ativos, conseqüentemente o ativo não circulante e o patrimônio líquido estão apresentados a maior em R\$ 1.207.731.

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



Outros Assuntos

- Demonstrações Financeiras reapresentadas de 31 de dezembro de 2016

As demonstrações financeiras foram anteriormente auditadas por outros auditores que emitiram relatório em 17 de março de 2017, com ressalva relativa ao mesmo assunto tratado anteriormente pela não apresentação de base ou estimativas de realização dos créditos da Instrução Normativa nº 20 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, junto aos seus cooperados.

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

A Administração da Unimed Planalto Norte, é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações financeiras

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

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

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

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized, cursive script.

Responsabilidade dos auditores independentes

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


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

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

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke, is located in the bottom right area of the page.

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

Joinville (SC), 23 de fevereiro de 2018.



ALFREDO HIRATA
Contador CRC (SC) nº 0018.835/O-7-T-SP



martinelli
auditores

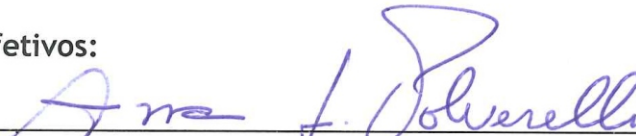
MARTINELLI AUDITORES
CRC (SC) nº 001.132/O-9

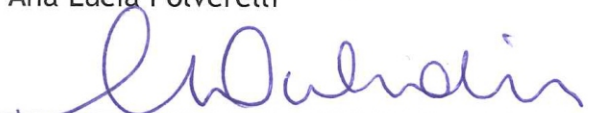
PARECER DO CONSELHO FISCAL

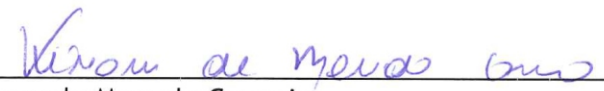
Nós abaixo assinados, Dra. Ana Lucia Polverelli, Dra. Tania A Souza Dalmolin e Dra. Viviane de Macedo Carneiro membros efetivos do conselho fiscal da Cooperativa de Trabalho Médico do Planalto Norte de Santa Catarina, em cumprimento as disposições estatutárias, declaramos que no decurso de nosso mandato procedemos minuciosos exames em todos os documentos e peças contábeis da Cooperativa. Analisamos os relatórios finais relativos ao exercício social encerrado em 31/12/2017, 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 Martinelli Auditores, tendo sido encontrado tudo em boa ordem, demonstrando a real situação da Cooperativa. Contudo, ressalvamos eventuais efeitos futuros decorrentes dos fatos apontados nas Notas Explicativas, N.10 e N.18 a3) e c), na Assembleia Geral Ordinária de 31/03/2009, 29/03/2010 e 29/03/2012, foi optado por transferir a responsabilidade do pagamento das contingências não reconhecidas nos exercícios de 2009 e 2011 aos seus cooperados, conforme previsto na Instrução Normativa N.20 da Agência Nacional de Saúde Complementar. A Operadora não apresentou base ou estimativas de realização destes créditos junto aos seus cooperados, conforme estabelecido no CPC N.1 - Redução ao valor recuperável de ativos, conseqüentemente o ativo não circulante e o patrimônio líquido estão apresentados a maior em R\$ 1.207.731,00 (um milhão, duzentos e sete mil, setecentos e trinta e um reais). 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.

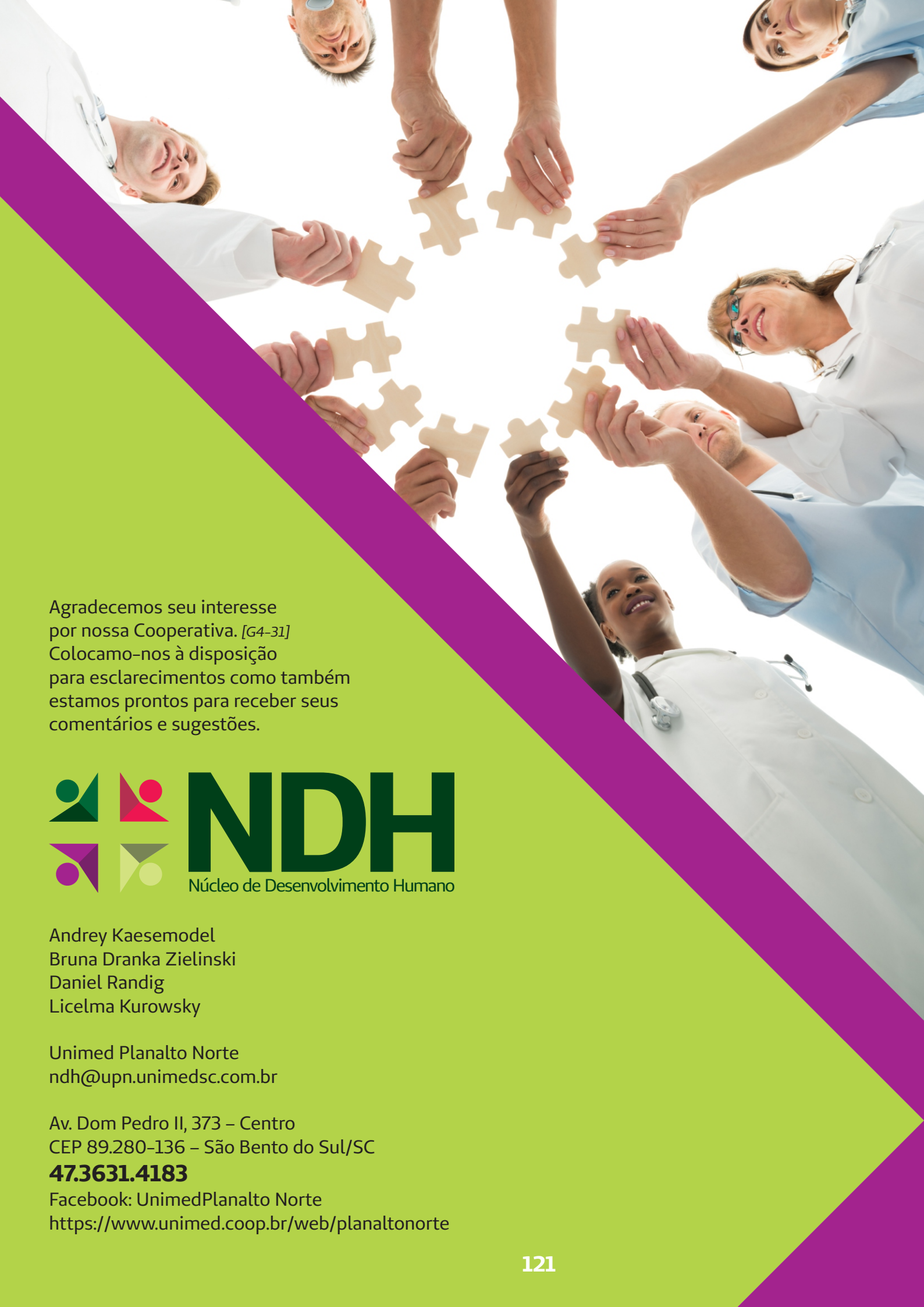
São Bento do Sul, 26 de março de 2018.

Efetivos:


Dra. Ana Lucia Polverelli


Dra. Tania A Souza Dalmolin


Dra. Viviane de Macedo Carneiro



Agradecemos seu interesse por nossa Cooperativa. [G4-31] Colocamo-nos à disposição para esclarecimentos como também estamos prontos para receber seus comentários e sugestões.



Andrey Kaesemodel
Bruna Dranka Zielinski
Daniel Randig
Licelma Kurowsky

Unimed Planalto Norte
ndh@upn.unimedsc.com.br

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

47.3631.4183

Facebook: UnimedPlanalto Norte
<https://www.unimed.coop.br/web/planaltonorte>



ANS nº 317012



@unimedonline



Unimed Planalto Norte

SAC: 0800.644.0207
OUVIDORIA: 0800.643.3060

Unimed Planalto Norte: 47. 3631.4183
www.unimed.coop.br/planaltonorte