

RELATÓRIO
DE GESTÃO
E SUSTENTABILIDADE
-
2019

PALAVRA DO PRESIDENTE

ALINHAMENTO REFORÇADO, PERSPECTIVAS AMPLIADAS

(GRI 102-14) Ao entregar o presente relatório, é novamente imperioso reforçar o compromisso e a necessidade de que seja preservado o alinhamento político-institucional e mercadológico do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS, constituído pela Federação/RS, Operadora/RS, Unimed Central de Serviços-RS, Uniair, Unicoopmed e Instituto Unimed/RS.

No seminário de planejamento estratégico realizado no final do ano, todos os relatos e propostas apresentados refletiram essa orientação e conduta, tanto sob a ótica da inovação quanto da customização de soluções para as Singulares em suas diferentes características.

É bom lembrar que essa base doutrinária e essa integração operacional são os pilares que sustentam o crescimento contínuo do Sistema Unimed-RS, hoje com 27 cooperativas médicas e mais de 15 mil médicos cooperados atendendo 1,8 milhão de beneficiários, que oferece desde a assistência primária à saúde, consultas e exames laboratoriais até remoções terrestres e aeromédicas, internações hospitalares e intervenções cirúrgicas. Embora com um nível de satisfação classificado como “bom ou muito bom”, sempre há o que melhorar.

Mas, sem dúvida, as perspectivas são favoráveis à continuidade desse modelo a serviço do bem-estar da comunidade, com destaque à atenção primária à saúde.

Avante.

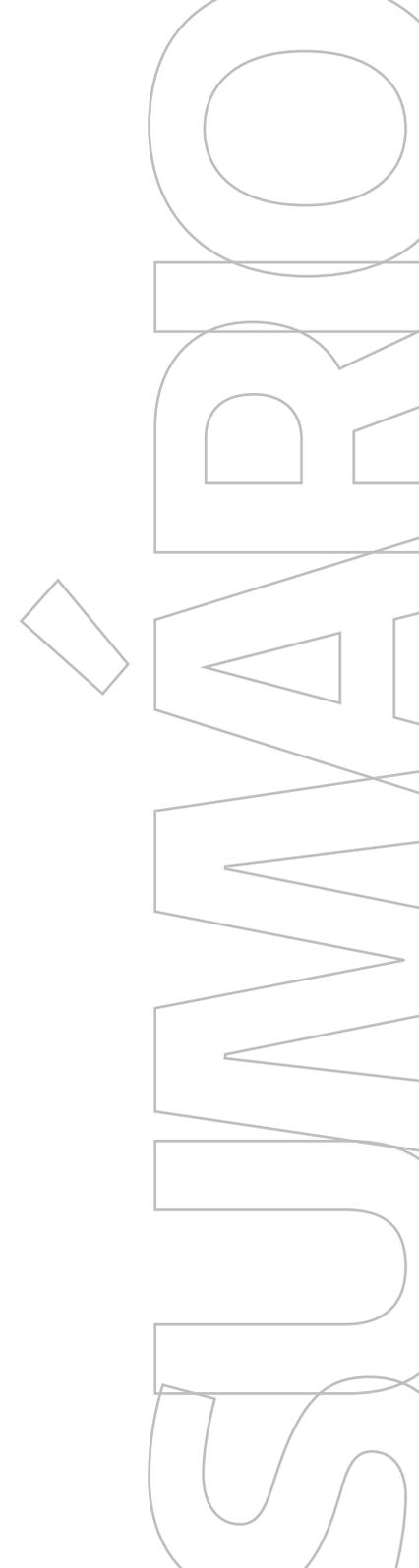



NILSON LUIZ MAY
Presidente da Unimed Federação/RS



Relatório de Gestão e Sustentabilidade

Sobre Este Relatório.....	4
Quem Somos.....	8
Nossas Representações.....	31
Governança Cooperativa.....	48
Clientes Filiadas e Serviços Prestados.....	104
Clientes Contratantes e Serviços Prestados.....	160
Resultados Econômicos (Unimed Federação/RS).....	178
Resultados Econômicos (Unimed Operadora/RS).....	182
Peças Contábeis (Unimed Federação/RS).....	185
Parecer do Conselho Fiscal (Unimed Federação/RS).....	251
Relatório dos Auditores (Unimed Federação/RS).....	252
Peças Contábeis (Unimed Operadora/RS).....	254
Parecer do Conselho Fiscal (Unimed Operadora/RS).....	363
Relatório dos Auditores (Unimed Operadora/RS).....	364
Relatório da administração da UNIMED Operadora/RS - exercício 2019.....	366
Uniair.....	371
Unicoopmed.....	386
Instituto.....	395
Anexos.....	428
Definições.....	428
Índice Remissivo.....	434



— SOBRE ESTE RELATÓRIO

(GRI 102-45, GRI 102-50, GRI 102-51, GRI 102-52, GRI 102-54, GRI 102-56)

A Unimed Federação/RS e a Unimed Operadora/RS publicam, no ano de 2019, seu Relatório de Sustentabilidade com base nas diretrizes da GRI (Global Reporting Initiative), em sua versão Standards, por entender a importância de apresentar aos seus públicos de relacionamento seus resultados e ações, mostrando o interesse em manter uma gestão comprometida com a sustentabilidade, que busca o desenvolvimento econômico, social e ambiental da cooperativa. O relatório é publicado anualmente, tendo sua última publicação sido realizada em março de 2019. A presente edição traz informações que se referem ao desempenho em 2019.

Além disso, anexos, ao final do relato, trarão os resultados do Instituto Unimed/RS, da Unicoopmed e da Uniair.

Esta é uma publicação elaborada em conformidade com a opção de acordo essencial, sem buscar verificação externa. ■

(GRI 102-53) Em caso de dúvidas ou considerações sobre o conteúdo deste relatório, é possível entrar em contato pelo e-mail qualidade@unimedrs.coop.br ou pelo telefone (51) 3201-1370.

S O B R E E S T E R E L A T Ó R I O

Aspectos Materiais Identificados e Limites

(GRI 102-46) No processo de construção do relatório, a cooperativa baseou-se em sua Matriz de Materialidade realizada em outubro de 2019, por meio do cruzamento das percepções internas (Lideranças Pré-definidas pela Cooperativa) e externas (Representantes dos Clientes, Fornecedores, Governo, Meio Ambiente e Sociedade), obtidas por meio da aplicação de questionários on-line.

Nesse processo, a consulta inicial foi realizada junto às lideranças internas da instituição, quando foram identificados, em cada um dos três blocos de temas relacionados pela GRI (Econômico, Ambiental, Social), os 10 temas mais relevantes, sendo esses submetidos à consulta externa para identificação e priorização.

Públicos de Relacionamento

(GRI 102-46) O processo de definição dos temas para o relato, como mencionado anteriormente, contou com a participação de representantes estratégicos internos e externos para a cooperativa, sendo considerados os seguintes grupos:

- Clientes
- Dirigentes do Sistema Unimed
- Fornecedores
- Governo e Sociedade
- Meio Ambiente

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

- Perfil
- Responsabilidade sobre Valores e Patrimônio
- Grau de Dependência do Público Estratégico
- Grau de Dependência da Organização
- Tamanho/Porte/Quantidade
- Efeito Social
- Impacto Ambiental
- Cobertura Geográfica

SOBRE ESTE RELATÓRIO

Temas Materiais

(GRI 102-47) Como resultado da consulta, a matriz apresentada evidencia os pontos convergentes entre as consultas interna e externa.

A tabela apresenta os temas prioritários/materiais resultantes da pesquisa, além de outros temas percebidos como estratégicos e que já possuem um histórico de comunicação para as partes interessadas. São eles:

TEMAS MATERIAIS (GRI 102-47)	LIMITES DENTRO DA ORGANIZAÇÃO (GRI 103-1)	LIMITES FORA DA ORGANIZAÇÃO (GRI 103-1)
PRIORITÁRIOS/MATERIAIS		
DESEMPENHO ECONÔMICO	TODAS AS ÁREAS DA COOPERATIVA	CLIENTES, FORNECEDORES, GOVERNO E SOCIEDADE
SAÚDE E SEGURANÇA DO CLIENTE	TODAS AS ÁREAS DA COOPERATIVA	CLIENTES
ANTICORRUPÇÃO	TODAS AS ÁREAS DA COOPERATIVA	CLIENTES, FORNECEDORES, GOVERNO E SOCIEDADE
NÃO DISCRIMINAÇÃO	TODAS AS ÁREAS DA COOPERATIVA	CLIENTES, FORNECEDORES, GOVERNO E SOCIEDADE
PRÁTICAS DE SEGURANÇA	TODAS AS ÁREAS DA COOPERATIVA	CLIENTES, FORNECEDORES, GOVERNO E SOCIEDADE
CONFORMIDADE AMBIENTAL	TODAS AS ÁREAS DA COOPERATIVA	CLIENTES, FORNECEDORES, GOVERNO, SOCIEDADE E MEIO AMBIENTE
ASPECTOS GRI INCLUÍDOS		
COMUNIDADES LOCAIS	CLIENTES	COMUNIDADE

SOBRE ESTE RELATÓRIO

Matriz de Materialidade

Os temas materiais, na sequência da relevância (Perspectiva Interna e Externa):



OUTROS TEMAS Avaliação da Organização em Direitos Humanos | Emprego | Água | Relações Trabalhistas



(GRI 102-10, GRI 102-48, GRI 102-49) Considerando as publicações de anos anteriores, não foi constatada a necessidade de reformulação de informações já reportadas.

Foram consideradas alterações no escopo do relatório, decorrentes do desmembramento das atividades realizadas com foco institucional e na operadora de planos de saúde da cooperativa em dois CNPJs. Por isso, ao longo da publicação, serão referidas duas instituições: Unimed Federação/RS e Unimed Operadora/RS.

QUEM SOMOS

A Unimed Federação/RS e a Unimed Operadora/RS

(GRI 102-1; 102-2; 102-5; 102-7 e 102-49) A Unimed/RS – Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda. foi fundada em 25 de junho de 1972. Foi aprovado, por unanimidade, em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada no dia 15 de fevereiro de 2019, o desmembramento da Unimed/RS em dois CNPJs. Com isso, passaram a existir duas empresas distintas para os entes operacional e institucional da cooperativa. Houve alteração do objeto social da Unimed/RS e da sua razão social, que passou a ser Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda., com o nome fantasia Unimed Operadora/RS. E, por desmembramento, foi constituída a Unimed/RS – Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda, com o nome fantasia de Unimed Federação/RS. Ambas as cooperativas são sociedades simples, de responsabilidade limitada, com forma e características jurídicas próprias de cooperativas de segundo grau, do ramo de saúde, de porte médio, de natureza civil, capital fechado e sem escopo lucrativo, regidas, cada qual, por seu estatuto social, com atuação no Rio Grande do Sul.

Entre os motivos para a mudança, estão: deixar a Unimed Federação/RS apta a realizar outras atividades institucionais que não sejam específicas de operadoras de planos de saúde, em face da possibilidade de exigência, pela ANS, do art. 34 da Lei de Planos de Saúde; realizar a segregação das atividades institucionais

daquelas de operação de planos de saúde realizadas pela Unimed Operadora/RS; facilitar o entendimento tributário em relação ao ISSQN; e reduzir a possibilidade de sanções da ANS em função das ações judiciais da Federação em nome das Singulares. ■

(GRI 102-3, GRI 102-4) As instalações da Unimed Federação/RS e da Unimed Operadora/RS estão distribuídas conforme segue.

Rua Santa Terezinha, 263 – Casa Memória e Cultura Unimed Federação/RS.

Rua Santa Terezinha, 317 – Assessoria Jurídica Trabalhista, Gestão de Pessoas, Núcleo de Desenvolvimento Humano, Arquivo Morto, Compras, Digitalização e Núcleo de Inovação.

Rua Santa Terezinha, 340 – Sede.

Rua Santa Terezinha, 366 – Assessoria Contábil, Controladoria, Gestão da Qualidade e Núcleo de Gestão Econômica e Contábil.

Av. Venâncio Aires, 1127 – Núcleo de Comunicação e Marketing, Instituto Unimed/RS e Unicoopmed.

QUEM SOMOS

(GRI 102-6) As Singulares ligadas à Unimed Federação/RS e Unimed Operadora/RS têm como objetivo principal gerar trabalho para o médico cooperado por meio da venda de planos de saúde. O negócio da Unimed Federação/RS, por sua vez, é liderar o desenvolvimento do Sistema Unimed-RS, tendo sido criada com o intuito de organizar, em escala maior, os serviços econômicos e assistenciais de interesse do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS.

Buscando preservar a harmonia entre as Filiadas e evitar a concorrência interna no Sistema Unimed-RS, a Unimed Operadora/RS atua como operadora de planos de saúde, podendo firmar contratos, denominados contratos federativos, conforme critério estabelecido no Regulamento da Assistência Médica no Intercâmbio Estadual (RAMI), sendo que, neste caso, a instituição possui clientes contratantes.

— QUEM SOMOS

Princípios e Diretrizes

(GRI 102-16) As ações da cooperativa são norteadas pelos princípios cooperativistas e diretrizes estratégicas apresentadas a seguir.

PRINCÍPIOS COOPERATIVISTAS

1º PRINCÍPIO – Adesão livre e voluntária, ou princípio da livre adesão

2º PRINCÍPIO – Gestão democrática pelos cooperados

3º PRINCÍPIO – Participação econômica dos cooperados

4º PRINCÍPIO – Autonomia e independência

5º PRINCÍPIO – Educação, formação e informação

6º PRINCÍPIO – Intercooperação

7º PRINCÍPIO – Interesse pela comunidade

Fonte: <http://www.ocb.coop.br/site/cooperativismo/principios.asp>

QUEM SOMOS

Diretrizes Estratégicas

Negócio – Liderar o desenvolvimento do Sistema Unimed-RS.

Missão – Promover a integração do Sistema Unimed-RS, aperfeiçoando a gestão, com representatividade político-institucional.

Visão – Ser reconhecida como referência em gestão político-institucional e organizacional pelas Filiadas e pelo Sistema Nacional Unimed.

Valores e Princípios

Cuidado – Somos comprometidos com a humanização da gestão para cuidar da saúde das pessoas.

Ética – Somos transparentes, íntegros e leais nos relacionamentos com as partes interessadas.

Cooperativismo – Norteamos as ações federativas com base nos princípios cooperativistas.

Comprometimento – Somos comprometidos com a excelência em gestão com foco em resultados para Filiadas, clientes, colaboradores, prestadores, parceiros e sociedade.

Sustentabilidade – Buscamos a perenidade econômico-financeira do negócio comprometidos com resultados socioambientais.

— QUEM SOMOS

Política da Qualidade

Comprometimento com a melhoria contínua de seus processos, buscando a sustentabilidade do negócio e soluções inovadoras para satisfazer seus clientes e demais partes interessadas.

Política da Sustentabilidade

Comprometimento com a interdependência das dimensões econômica, social e ambiental e seus resultados sistêmicos, alcançados por meio da interação entre a cooperativa e suas partes interessadas.

QUEM SOMOS

Colaboradores

(GRI 102-8) A Unimed Federação/RS conta com 218* colaboradores, organizados conforme consta a seguir.

	MULHERES	HOMENS
Nº TOTAL DE COLABORADORES	124	94
COLABORADORES CLT*	115	86
COLABORADORES TERCEIRIZADOS	0	0
ESTAGIÁRIOS	4	2
APRENDIZES	5	6

*Dados de 31/12/2019

(GRI 102-8) A Unimed Operadora/RS conta com 47* colaboradores, organizados conforme consta a seguir.

	MULHERES	HOMENS
Nº TOTAL DE COLABORADORES	31	16
COLABORADORES CLT*	27	15
COLABORADORES TERCEIRIZADOS	0	0
ESTAGIÁRIOS	2	0
APRENDIZES	2	1

*Dados de 31/12/2019

QUEM SOMOS

O setor de Gestão de Pessoas tem como foco de trabalho o desdobramento das ações definidas no planejamento estratégico, bem como a garantia do bom clima organizacional através de ações, políticas e procedimentos inovadores.

(GRI 102-43) Como entregas principais, destacam-se a redução de 80% nas horas extras do setor, mesmo com o aumento na demanda de trabalho; a continuidade da implantação do Programa de Cargos e Salários e do processo de transformação cultural Jeito de Cuidar Unimed para o interior do Estado; e adequações do Acordo Coletivo de Trabalho.

Outro destaque foi a ótima avaliação dos colaboradores quanto às ações de endomarketing, que buscaram sinergia com os valores, objetivos estratégicos e clima organizacional, sendo que todas as atividades foram avaliadas por meio do Conecta (página interna - intranet).

(GRI 102-41) Durante o período coberto pelo relato, 100% dos colaboradores foram assistidos por acordos de negociação coletiva, tendo liberdade para se associarem a representações que defendessem seus interesses laborais. Anualmente, na data-base (maio), eles participam da aprovação do Acordo Coletivo de Trabalho, em assembleia realizada pelo sindicato da categoria, atendendo aos preceitos legais da CLT.

QUEM SOMOS

Gestão dos Riscos Empresariais

(GRI 102-11) A cooperativa busca constantemente atender às condições de conformidade legal junto ao órgão regulador (Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS), como também junto a outros órgãos de fiscalização (tributária, social, ambiental) e se antecipar a possíveis cenários futuros.

Para que isso seja possível, é realizada a gestão de riscos empresariais com base na metodologia COSO, um processo sob responsabilidade do setor de Controladoria, com o acompanhamento das ações e indicadores em conjunto com os responsáveis pelos indicadores e pelo tratamento das causas dos riscos, com emissão semestral de relatório para a Diretoria.

Anticorrupção

(GRI 103-2, GRI 103-3) O tratamento das questões éticas e ligadas à corrupção nos relacionamentos externos e internos, envolvendo os profissionais médicos cooperativados, é realizado pela Comissão Técnico-Sancionatória (CTS), órgão ligado diretamente ao Conselho de Administração, com poder de aplicar penalidades, atuando como orientador, conciliador e julgador.

As questões que envolvem os colaboradores e as partes interessadas são tratadas pelo Comitê de Conduta Profissional, órgão ligado diretamente à Diretoria Executiva, ao qual compete zelar pela aplicação do Código de Conduta.

Além disso, há o Comitê de Compliance, o qual tem como objetivo diagnosticar, planejar, executar, aprimorar e manter o sistema de compliance. Em 2019, foi concluído o diagnóstico de compliance, realizado pela consultoria Saavedra & Gottschefsky – Advogados Associados. O trabalho foi elaborado a partir da análise de mais de 70 documentos da Unimed Federação/RS e da Unimed Operadora/RS, 27 entrevistas com diretores e colaboradores, pesquisas autônomas e independentes, estudo de mercado e estudo de regulamentações emitidas pela ANS. A partir disso, teve origem um relatório de avaliação de riscos, com pontos de atenção identificados, que serão, um a um, trabalhados e monitorados pelo Comitê de Compliance, a fim de serem mitigados. ■

QUEM SOMOS

Capacitação sobre Compliance

Com o objetivo de expor o conceito e esclarecer questões sobre a implementação desse sistema de gestão na cooperativa, foi realizada uma capacitação interna, dividida em 8 turmas, nos dias 16, 17 e 18 de setembro e 30 de outubro, envolvendo 227 participantes, entre diretores e colaboradores da Unimed Federação/RS e da Unimed Operadora/RS.

(GRI 205-3) Não houve registros de casos de corrupção durante o período coberto por este relatório.



Capacitação Compliance

QUEM SOMOS

Não discriminação

(GRI 103-2, GRI 103-3) A cooperativa segue as diretrizes estabelecidas no Código de Conduta e monitora quaisquer não conformidades por meio de denúncias ao Comitê de Conduta.

Em 2019, teve início a revisão do Código de Conduta, que resultará em nova capacitação dos colaboradores após o lançamento da nova versão.

(GRI 406-1) Durante o período de cobertura deste relatório, a cooperativa não teve registros ou relatos de casos de discriminação interna ou no relacionamento com suas partes interessadas.

Por não haver esses registros, as ações atuais são consideradas eficazes, tendo como premissas as orientações do Comitê de Conduta e as informações disseminadas na cooperativa.

Conformidade Ambiental

(GRI 103-2, GRI 103-3) A conformidade ambiental é monitorada por meio do controle de documentações de fornecedores ambientais e, quando necessário, por meio de consulta à assessoria jurídica.

(GRI 307-1) Em 2019, não houve registros de não conformidades ou multas ambientais.

QUEM SOMOS

Nossa Marca

(GRI 102-2) A Unimed Federação/RS e a Unimed Operadora/RS estão sob o guarda-chuva da marca Unimed, que goza de excelente reputação, solidez conquistada desde seu surgimento, e que fica evidenciada pelos diversos reconhecimentos* recebidos ao longo dos anos. Liderança nacional no setor de saúde, conquistou o prêmio Marcas de Confiança 2019 pelo 18º ano consecutivo, com grande distância para o segundo lugar, em todas as regiões.

Pelo 27º ano consecutivo, desde 1993, lidera o Folha Top of Mind na categoria Plano de Saúde. Em nível estadual, replica esse desempenho, tendo conquistado, pela 26ª vez consecutiva, o Prêmio Top of Mind, da Revista Amanhã, e, pela 21ª vez, o Marcas de Quem Decide, do Jornal do Comércio.

A Unimed ficou em 1º lugar na categoria Planos de Saúde do prêmio Top of Wellness, levantamento conduzido pelo Grupo Abril em parceria com a consultoria MindMiners. A pesquisa elencou as marcas favoritas dos consumidores em 29 categorias nas áreas de saúde e bem-estar. Parceria das revistas Saúde e Boa Forma, o prêmio foi realizado com mil brasileiros com mais de 18 anos em diferentes regiões do país.

A Unimed é considerada uma marca de alto renome, anotação concedida pelo Instituto Nacional da Propriedade Industrial (INPI), o que significa que ela tem proteção exclusiva em todo o território nacional, em qualquer ramo de atividade – exceção ao princípio da especialidade que rege o direito marcário no Brasil, por meio do qual essa defesa se limita ao ramo de atividade em que está registrada. Uma vantagem é resguardar a marca contra diluição e uso indevido. ■

**Dados do Panorama da Saúde Suplementar no Brasil – dezembro/2019*

QUEM SOMOS



Exposição Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS

Memória e Cultura

O Núcleo de Memória e Cultura tem como atribuições desenvolver ações voltadas para práticas culturais direcionadas aos colaboradores da cooperativa para o Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS e para a comunidade, bem como trabalhar todos os aspectos dos princípios do cooperativismo.

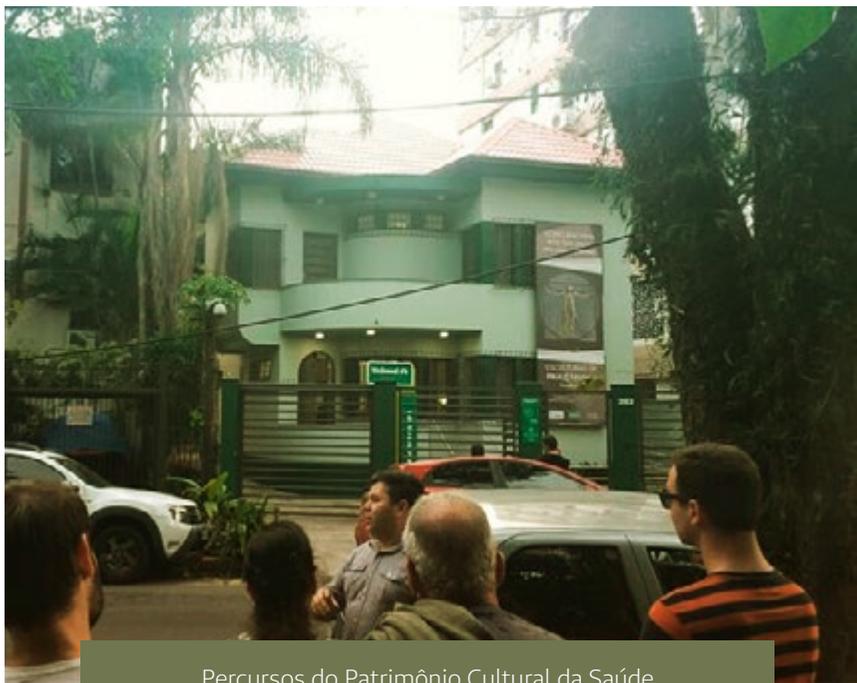
O grande marco no trabalho da área foi a inauguração da Casa Memória e Cultura Unimed Federação/RS no mês de junho. A partir de então, duas exposições artísticas foram realizadas em sintonia com a exposição permanente, que versa sobre a trajetória do Sistema Unimed no Rio Grande do Sul.

A exposição inaugural, intitulada “Homo Machina nos 500 anos pós Leonardo da Vinci”, foi assinada pelo médico e artista plástico Paulo Favalli, com curadoria de José Francisco Alves.

A segunda exposição – “Corpus Hippocraticum”, da artista plástica Fernanda Martins Costa, também com curadoria de José Francisco Alves –, que também teve como tema a Medicina, foi aberta no dia 18 de outubro, Dia do Médico, com encerramento previsto para fevereiro de 2020.

Ações voltadas à comunidade também foram realizadas, como visitas mediadas para escolas e universidades, contação de histórias para crianças, palestras acadêmicas e participação em percursos culturais. ■

— QUEM SOMOS



Percursos do Patrimônio Cultural da Saúde



Exposição Homo Machina



Inauguração da Exposição Corpus Hippocraticum

QUEM SOMOS

Núcleo de Secretaria

O ano de 2019 foi marcado por um olhar mais interno, com mudanças na estrutura do Núcleo de Secretaria e o início de um trabalho de fortalecimento da equipe. Capitaneou três encontros do Comitê Estadual de Gestão do Secretariado; pôde oportunizar, pelo segundo ano seguido, a participação de duas integrantes da Unimed Federação/RS e duas do comitê, no 2º Encontro Nacional de Mercado, Marca e Desenvolvimento do Sistema Unimed, onde foi apresentado pela coordenadora o case da criação do Comitê Estadual em nível nacional.

Tecnologia de Informação

O ano de 2019 foi de grandes desafios para o setor de Tecnologia da Informação, com importantes entregas de projetos com grande impacto operacional como:

- Finalização do projeto de “Continuidade de Negócio”.
- Implantação dos dois CNPJs.
- Migração do Processo de Faturamento da RAUF e integração do processo de autorizações.
- Projeto Piloto Quero Consulta – Unimed Encosta da Serra/RS.
- Conclusão do Projeto RN 430, que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

— QUEM SOMOS

Iniciativas Apoiadas pela Cooperativa

(GRI 102-12) Além dos documentos internos que norteiam a conduta da instituição, existem movimentos externos, apoiados pela cooperativa, que reforçam os valores e os princípios que defende.

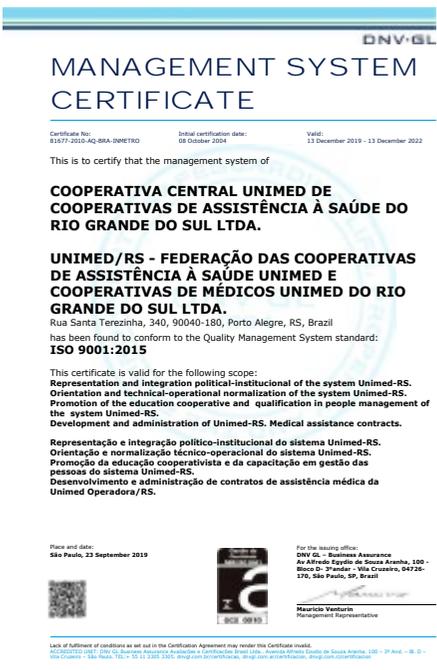
- Objetivos de Desenvolvimento Sustentável – ODS: integram a Agenda 2030, estabelecida em conferência das Nações Unidas, que consiste em uma declaração de 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável e 169 metas a serem atingidas em ações desenvolvidas por diferentes segmentos da sociedade.
- Selo FSC: certificação internacional concedida a empresas que promovem o uso responsável das florestas e a conservação de seus recursos naturais; ele só é obtido depois de um rigoroso processo de auditoria realizado por órgão certificador. A cooperativa tem como premissa a compra de seus produtos gráficos com fornecedores que possuam essa certificação, apoiando, assim, a iniciativa.
- Programa Lixo Zero: iniciativa do Instituto Lixo Zero Brasil, em que as empresas e instituições aplicam uma metodologia que visa a desviar os resíduos gerados de aterros sanitários e incineração. O foco inicial é a não geração de resíduo, seguido de reutilização, reciclagem e destinação final.

QUEM SOMOS

Busca da Excelência

A busca pela excelência do desempenho surgiu da necessidade de profissionalização da gestão organizacional. A partir de uma iniciativa da alta direção da cooperativa, teve início um esforço contínuo para qualificar a força de trabalho e otimizar os processos internos, visando à melhoria do atendimento aos clientes. Em 2019, essa caminhada teve continuidade com as principais conquistas apresentadas no quadro a seguir:

2019	Manutenção da ISO 9001:2015
2019	Manutenção da Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, da ANS, nível I



QUEM SOMOS

Ainda que o foco de todo o trabalho não sejam premiações, em decorrência dessa trajetória, a cooperativa recebe uma série de reconhecimentos públicos que atestam as melhorias conquistadas.

RECONHECIMENTO	EDIÇÃO 2019
Prêmio Marcas de Quem Decide	Pela 21ª vez consecutiva
Prêmio Top of Mind	Pela 26ª vez consecutiva
Prêmio de Responsabilidade Social da Assembleia Legislativa	Pela 20ª vez consecutiva
Prêmio Nacional Unimed de Relacionamento com o Cliente	1º lugar na categoria prestadora de serviços/Federações (pelo 5º ano consecutivo)
Prêmio Consumidor Moderno de Excelência em Serviços ao Cliente	Categoria Saúde
Prêmio Nacional de Comunicação e Marketing da Unimed do Brasil	Categoria Federações – Ações com Colaboradores
Convenção Nacional Unimed	Case sobre o processo de regulação selecionado para apresentação durante o evento

— QUEM SOMOS

Engajar os Públicos Estratégicos

(GRI 102-42) As partes interessadas da cooperativa são analisadas nas reuniões do Núcleo de Aperfeiçoamento de Processos (NAP) e aprovadas na reunião do planejamento estratégico. Nessas ocasiões, bem como em reuniões setoriais, também são definidas as estratégias e práticas para engajamento das partes.

(GRI 102-44) A direção interage com as partes interessadas, identificando suas necessidades e expectativas, para o engajamento dos públicos, e, posteriormente, os setores envolvidos com cada parte interessada definem e acompanham ações para atendimento das demandas identificadas.

(GRI 102-40) Os públicos de relacionamento identificados pela cooperativa são: colaboradores, fornecedores, sócias, sociedade e clientes (Filiadas, beneficiários e contratantes). A seguir, são apresentadas as principais formas de interação com cada um deles.

QUEM SOMOS

(GRI 102-43) FORMAS DE ENGAJAMENTO

Colaboradores

A diretoria realiza reuniões com os colaboradores para disseminar o andamento das estratégias organizacionais, os resultados, os princípios cooperativistas e as melhorias implementadas na organização. Mobiliza os colaboradores, proporcionando a participação em grupos de trabalho, como o Time de Auditoria Interna e o Grupo de Análise de Reclamações (GAR). Também há as reuniões do Núcleo de Aperfeiçoamento de Processos (NAP), realizadas quinzenalmente, com a participação de lideranças e a coordenação do Diretor de Controladoria e Finanças e do Diretor Administrativo.

Além disso, a cooperativa estimula o engajamento dos colaboradores por meio de seus canais de comunicação interna e pelas ações de endomarketing. O Conecta (intranet) tem como objetivo disseminar informações sobre estratégias, negócios, projetos, entre outras pautas que reiteram a importância da cooperação e o comprometimento dos colaboradores.

As ações de endomarketing visam, ainda, a promover a integração e inspirar os colaboradores por meio de campanhas que estimulam o autoconhecimento, a empatia, a reflexão dos valores e propósitos da cooperativa, bem como os princípios do cooperativismo, aperfeiçoando, assim, a gestão das pessoas. ■

— QUEM SOMOS

Fornecedores

O objetivo do setor de Compras é ser referência em gestão de fornecedores, disponibilizando para os seus clientes internos e externos todos os produtos e serviços para o funcionamento da cooperativa, na quantidade adequada, na qualidade esperada, com preço justo e o atendimento requerido, equalizando as melhores condições de mercado.

Em 2019, teve início o trabalho de revisão dos processos, a fim de simplificar e otimizar a gestão da área.

Os fornecedores são engajados por meio de agendas com o setor e com o respaldo do Manual de Fornecedores da cooperativa.

O índice de economicidade fechou no montante de R\$ 1.534.289,07, ou seja, com aumento de 24% em comparação com 2018.

QUEM SOMOS

Principais indicadores

(GRI 102-44)

INDICADOR	2017	2018	2019
GRAU DE SATISFAÇÃO DOS FORNECEDORES	9,8	9,9	9,8
% DE FORNECEDORES COM O CONCEITO EXCELENTE OU BOM	97	98,2	98,2
ÍNDICE DE FORNECEDORES CONTRATADOS DE ACORDO COM REQUISITOS DEFINIDOS	87,9	88,1	*
ÍNDICE DE ECONOMICIDADE NAS NEGOCIAÇÕES - COMPRAS	10,9	9,3	9,5
ÍNDICE DE ECONOMICIDADE NAS NEGOCIAÇÕES - CONTRATOS	6,7	6,4	6,7
% DE ACURACIDADE DE ESTOQUE	99,8	99,9	99,7

*Resultado em compilação quando do fechamento do relatório

(GRI 102-9) Os principais tipos de fornecedores (considerados pela curva ABC, na classificação A) que compõem a cadeia de suprimentos são mostrados na tabela a seguir.

TIPO DE FORNECEDOR	PRINCIPAL FORNECEDOR	MATERIAL/INSUMO
UNIVERSIDADES E ESCOLAS DE NÍVEL SUPERIOR	UCPEL	CURSOS DE EXTENSÃO, PÓS-GRADUAÇÃO E GRADUAÇÃO
ASSESSORES E CONSULTORES TÉCNICOS	DE ROSE, VEIGA, MARTINS, MARQUES ADVOGADOS ASSOCIADOS, IAG, INDEPP	ASSESSORES E CONSULTORES TÉCNICOS
FORNECEDORES DE COMUNICAÇÃO	RÁDIO GAÚCHA, EMPRESA JORNALÍSTICA CALDAS JÚNIOR, SELLING	PUBLICAÇÕES, VEICULAÇÕES, PROPAGANDA, OUTROS
FORNECEDORES DE TI (HARDWARE E SOFTWARE)	TOTVS, TRS GESTÃO E TECNOLOGIA, STARTECH, GRUPPEN	SISTEMAS E MANUTENÇÃO DE HARDWARE E SOFTWARE
FORNECEDORES DE ENERGIA	CEEE-D	ENERGIA
FORNECEDORES DE SERVIÇOS	SODEXO, OI, VIVO, ATP, ECT, SPE HOLDING	BENEFÍCIOS, AGÊNCIA DE VIAGENS, TELECOMUNICAÇÃO, OUTROS
SISTEMA UNIMED-RS	UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS-RS, UNICOOPMED, UNIAIR, INSTITUTO UNIMED/RS	MATERIAIS DE ALTO CUSTO, FORNECIMENTO DE COMPRA CONJUNTA, SERVIÇOS MÉDICOS, RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL, OUTROS

— QUEM SOMOS

Sócias

O presidente da cooperativa convoca Assembleias Gerais Ordinárias (AGOs) e Extraordinárias (AGEs), com a representação das Filiadas, anualmente, desde 1972. Além desses encontros, o presidente visita as sócias periodicamente.

Sociedade

A diretoria realiza reuniões com líderes de diversos setores, órgãos governamentais, políticos, organizações do Terceiro Setor, entidades de classe, entre outros, para levantamento de temas e construção de ações que possibilitem o desenvolvimento social, levando em consideração aspectos econômicos, sociais e ambientais, respeitando valores, crenças e a diversidade.

Clientes – Filiadas

As formas de engajamento das clientes Filiadas estão detalhadas no capítulo “Clientes e Serviços da Unimed Federação/RS”.

Clientes – Contratantes

As formas de engajamento dos clientes Contratantes estão detalhadas no relatório específico da Unimed Operadora/RS.

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

Sistema Estadual

(GRI 102-6) No Rio Grande do Sul, o Sistema Unimed-RS está presente em 100% do território, com suas Filiadas agrupadas em três regiões, as chamadas Coordenadorias Regionais.

Diversas vertentes estão ligadas à Unimed Federação/RS de forma institucional, política e/ou jurídica, compondo o denominado Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS. Esse Sistema é constituído pelas sociedades e empresas a seguir nominadas: Unimed Federação/RS (como vertente político-institucional do Sistema), Unimed Operadora/RS, Uniair, Unimed Central de Serviços-RS, Instituto Unimed/RS e Unicoopmed.

Esse modelo pioneiro é referência no Sistema Unimed do Brasil, representado por um selo institucional. ■



NOSSAS REPRESENTAÇÕES

ÁREA 1 (Centro-Leste)

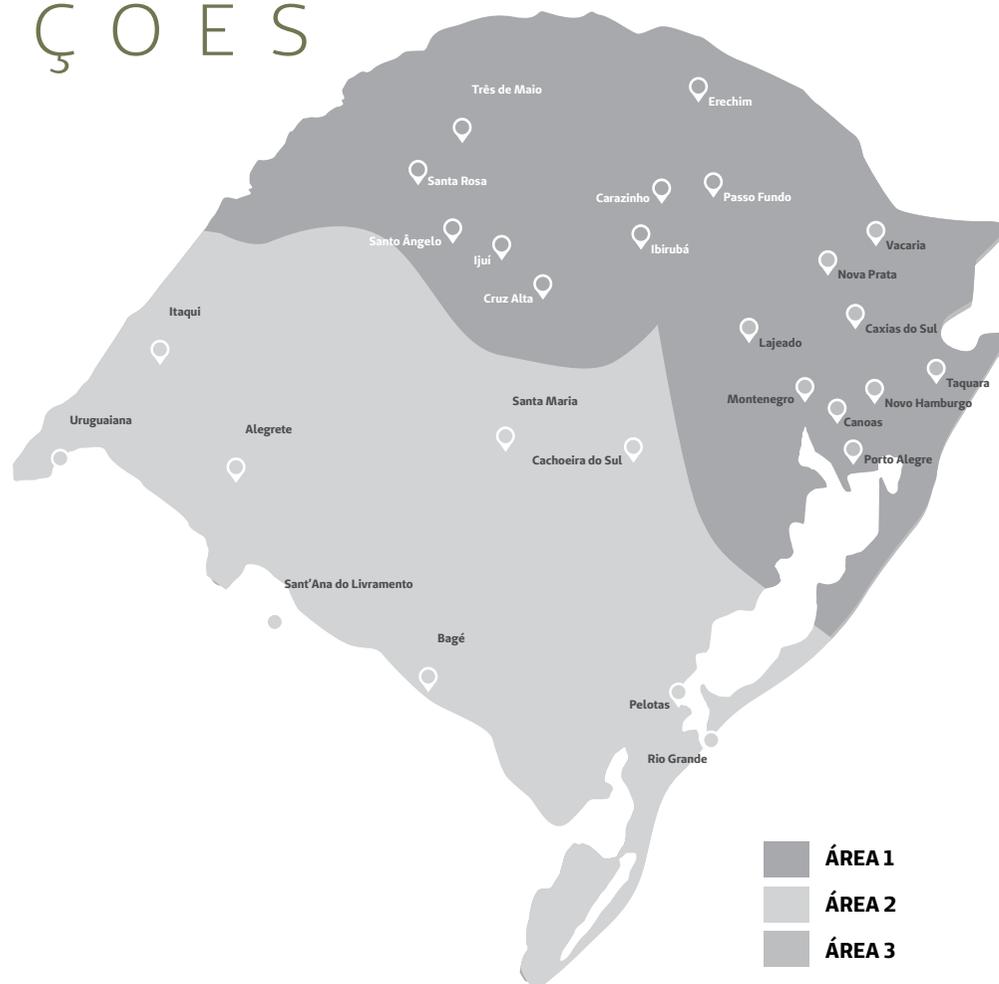
- **Canoas:** Unimed Central de Serviços - RS
- **Caxias do Sul:** Unimed Nordeste RS
- **Lajeado:** Unimed Vales do Taquari do Cai/RS
- **Nova Prata:** Unimed Vales das Antas, RS
- **Novo Hamburgo:** Unimed Vale do Sinos
- **Porto Alegre:** Instituto Unimed/RS, Unicoopmed, Unimed Federação/RS, Unimed Operadora/RS, Unimed Porto Alegre
- **Taquara:** Unimed Encosta da Serra/RS
- **Vacaria:** Unimed Alto da Serra

ÁREA 2 (Centro-Sudoeste)

- **Alegrete:** Unimed Alegrete/RS
- **Bagé:** Unimed Região da Campanha/RS
- **Cachoeira do Sul:** Unimed Centro/RS
- **Itaqui:** Unimed Itaqui RS
- **Pelotas:** Unimed Pelotas/RS
- **Rio Grande:** Unimed Litoral Sul/RS
- **Sant'Ana do Livramento:** Unimed Região da Fronteira/RS
- **Santa Maria:** Unimed Santa Maria/RS
- **Uruguiana:** Unimed Uruguiana/RS

ÁREA 3 (Norte-Noroeste)

- **Carazinho:** Unimed Região da Produção/RS
- **Cruz Alta:** Unimed Planalto Central/RS
- **Erechim:** Unimed (RS) Erechim
- **Ibirubá:** Unimed Alto Jacuí/RS
- **Ijuí:** Unimed Noroeste/RS
- **Passo Fundo:** Unimed Planalto Médio
- **Santa Rosa:** Unimed Fronteira Noroeste/RS
- **Santo Ângelo:** Unimed Missões/RS
- **Três de Maio:** Unimed Alto Uruguai/RS



— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

SISTEMA UNIMED-RS EM NÚMEROS*

27 Unimeds Singulares

497 Municípios cobertos

1.775.812 Beneficiários

15.488 Médicos cooperados

11.727 Colaboradores

03 Hospitais-dia próprios

09 Hospitais próprios

67 Clínicas e laboratórios próprios

13 SOS

19 Pronto atendimentos próprios

2.411 Hospitais, clínicas e laboratórios credenciados

**Fonte: Sistema MF-DIOPS - set/2019*

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

Representações no Sistema Estadual

A Unimed Federação/RS, em seu papel de representação político-institucional, tem as seguintes representações estaduais.

NOMES	REPRESENTAÇÕES
NILSON LUIZ MAY UNIMED FEDERAÇÃO/RS	VICE-PRESIDÊNCIA DA Uniair TRANSPORTE AEROMÉDICO E Uniair TÁXI AÉREO
	PRESIDÊNCIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS-RS
	PRESIDÊNCIA DO INSTITUTO UNIMED/RS
PAULO ROBERTO DE OLIVEIRA WEBSTER UNIMED FEDERAÇÃO/RS	REPRESENTANTE DA UNIMED OPERADORA/RS JUNTO AO CREMERS
CARLOS SCHLEDER ADAMES UNIMED SANTA MARIA/RS	CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DA UNICRED CENTRAL-RS

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

Sistema Nacional

A Unimed Federação/RS faz parte do Sistema Cooperativo Nacional, que atualmente é considerado o maior sistema cooperativo de trabalho médico do mundo e a maior rede de assistência médica do país. O Sistema Unimed está presente em 84% do território nacional, com 116 mil médicos cooperados. Também constitui, com as Federações de Santa Catarina e Paraná, a Unimed Mercosul.

SISTEMA UNIMED NACIONAL EM NÚMEROS*

344 Cooperativas

17.000.000 Beneficiários

116.000 Médicos cooperados

104.000 Empregos diretos

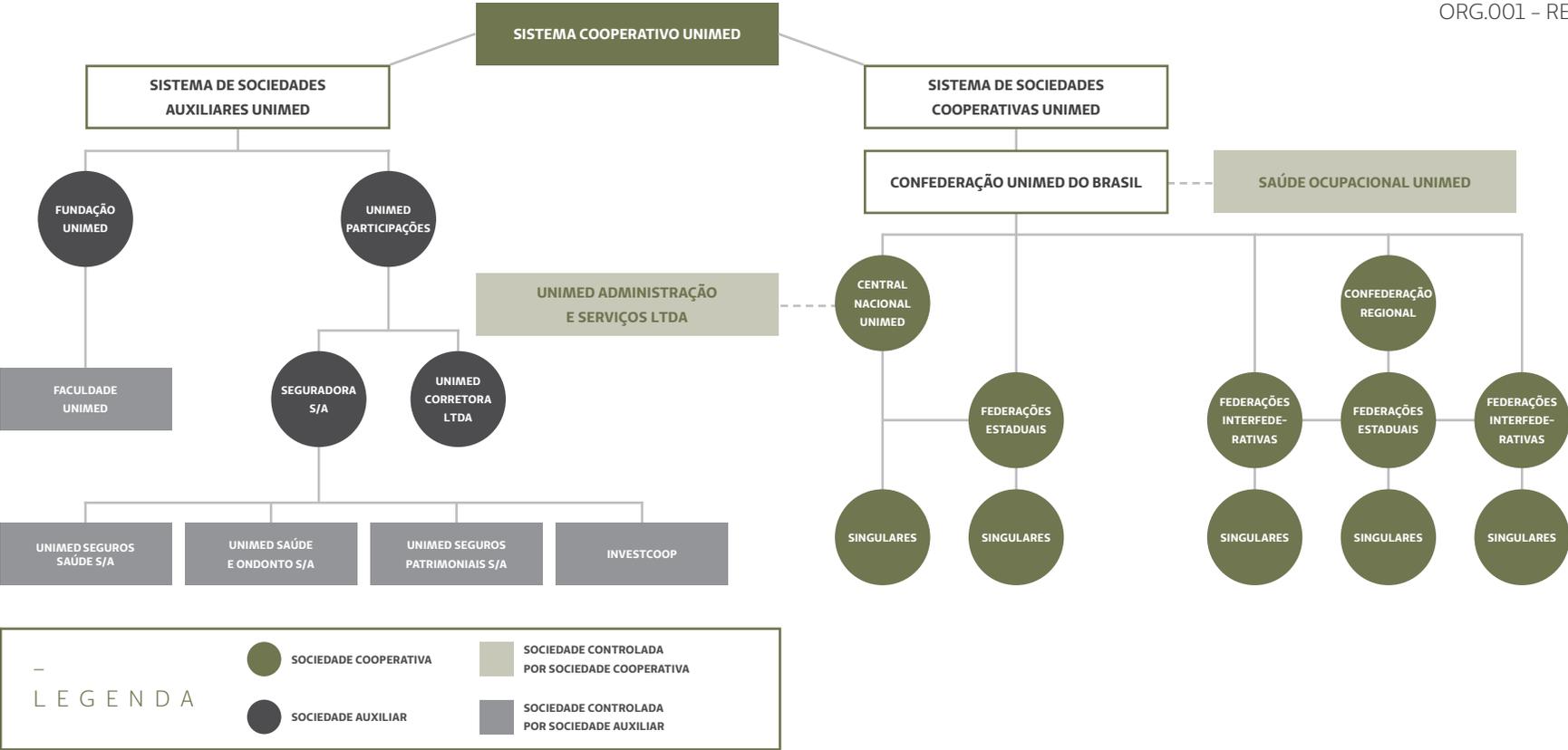
2.445 Hospitais credenciados

119 Hospitais próprios

*Fonte: <https://www.unimed.coop.br/home/sistema-unimed/a-unimed>

NOSSAS REPRESENTAÇÕES

ORG.001 - REV.09



— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

Representações no Sistema Nacional

A Unimed Federação/RS, em seu papel de representação político-institucional, tem as seguintes representações nacionais.

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

NOMES	REPRESENTAÇÕES
NILSON LUIZ MAY UNIMED FEDERAÇÃO/RS	PRESIDÊNCIA DA UNIMED PARTICIPAÇÕES S/A
	CONSELHO CONFEDERATIVO DA UNIMED DO BRASIL
	VICE-PRESIDÊNCIA DA UNIMED MERCOSUL
	PRESIDÊNCIA DA CORRETORA UNIMED
JORGE ANTÔNIO MARTINES UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ DE ACREDITAÇÃO DE OPERADORAS JUNTO À ANS
MANOEL LUIZ SOARES PITREZ FILHO UNIMED FEDERAÇÃO/RS	CÂMARA ARBITRAL DA UNIMED MERCOSUL
	CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DO PORTAL UNIMED
	COMITÊ DE CONTEÚDO DO PORTAL UNIMED
GERSON ANTÔNIO REIS DA SILVA UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ NACIONAL DA QUALIDADE DA UNIMED DO BRASIL
	PORTAL UNIMED

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

NOMES	REPRESENTAÇÕES
JOSÉ MILTON CUNHA MIRENDA UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ NACIONAL DE ATENÇÃO À SAÚDE
	COMITÊ NACIONAL DE DESENVOLVIMENTO HUMANO
LUIS CARLOS GALLEANO DE MELO UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ DE MERCADO DA UNIMED DO BRASIL
	COMITÊ NACIONAL DE RECURSOS PRÓPRIOS DO SISTEMA UNIMED
PAULO ROBERTO DE OLIVEIRA WEBSTER UNIMED FEDERAÇÃO/RS	DIRETORIA DE REGULAÇÃO, MONITORAMENTO E SERVIÇOS DA UNIMED DO BRASIL
	COLÉGIO NACIONAL DE AUDITORES MÉDICOS UNIMED
	CONSELHO GESTOR DO INTERCÂMBIO
	COMISSÃO DE ESTUDOS DA VALORIZAÇÃO DOS HONORÁRIOS MÉDICOS DA UNIMED DO BRASIL
	COMISSÃO DE ADEQUAÇÃO DO ROL UNIMED SERVIÇOS DA UNIMED DO BRASIL
LUIS CLÁUDIO MADUREIRA UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ DE MERCADO DA CENTRAL NACIONAL UNIMED
	COMITÊ NACIONAL DE RECURSOS PRÓPRIOS DO SISTEMA UNIMED

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

N O M E S	R E P R E S E N T A Ç Õ E S
ALDO PRICLADNITZKI UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO	CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO UNIMED PARTICIPAÇÕES SA
ANTÔNIO GILBERTO CARDOSO UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS - RS	CÂMARA TÉCNICA DO AJIUS (MÉDICO)
ARISTEU SANTOS UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ JURÍDICO E CONTÁBIL DA UNIMED MERCOSUL E DA UNIMED DO BRASIL
BEATRIZ VALIATI UNIMED PORTO ALEGRE	CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO UNIMED PARTICIPAÇÕES S/A
BERNARDO FRANKE DAHINTEN UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ JURÍDICO E DE REGULAÇÃO DO SISTEMA COOPERATIVO UNIMED
CÍNTIA TOMAZZONI UNIMED NORDESTE RS	GRUPO TÉCNICO DE CONTAS MÉDICAS - UNIMED DO BRASIL
FERNANDA SANTANA UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS - RS	GRUPO TÉCNICO DA TABELA NACIONAL UNIMED DE MEDICAMENTOS E MATERIAIS - TNUMM
FLÁVIO VIEIRA UNIMED PORTO ALEGRE	CONSELHO TÉCNICO-OPERACIONAL DA CENTRAL NACIONAL UNIMED (CNU)

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

N O M E S	R E P R E S E N T A Ç Õ E S
GABRIELA PICOLI UNIMED FEDERAÇÃO/RS	GRUPO CONSULTIVO DE ENFERMAGEM DA UNIMED DO BRASIL COMITÊ NACIONAL DE ENFERMEIROS AUDITORES
GEISON DA SILVA TREMEA UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ NACIONAL DE INTERCÂMBIO COMITÊ DE MERCADO DA CENTRAL NACIONAL UNIMED COMITÊ OPERACIONAL DA UNIMED MERCOSUL CÂMARA ARBITRAL (TÉCNICO ADMINISTRATIVO) GRUPO PERMANENTE DE ATENDIMENTO GESTÃO DA TRANSPARÊNCIA (OLHO VIVO)
HENDLEY RESCHKE UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS	COMITÊ TÉCNICO NACIONAL DE PRODUTOS MÉDICOS - CTNPM
JÓICE STEINHORST GARCIA UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ NACIONAL DA QUALIDADE

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

NOMES	REPRESENTAÇÕES
JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ ATUARIAL NACIONAL DO SISTEMA UNIMED
KARINA MIRANDA UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS - RS	COMITÊ TÉCNICO NACIONAL DE PRODUTOS MÉDICOS - CTNPM
LEANDRO GALLAS UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS - RS	GRUPO TÉCNICO DA TABELA NACIONAL UNIMED DE MEDICAMENTOS E MATERIAIS - TNUMM GRUPO TÉCNICO DE RELACIONAMENTO COM A REDE - UNIMED DO BRASIL
LEANDRO SCHMITZ UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS - RS	COMITÊ ESTRATÉGICO DE TECNOLOGIA DA UNIMED DO BRASIL
LUCAS PAIVA DE OLIVEIRA UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMISSÃO INSTITUCIONAL UNIMED - CIU
LUCIANO RODRIGUES OLIVEIRA UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ NACIONAL DE GESTÃO DE PESSOAS - UNIMED DO BRASIL
LUIZ CARLOS COLLE THOMÉ UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS - RS	INTERLOCUÇÃO E RESPONSABILIDADE PELA CENTRALIZAÇÃO DAS INFORMAÇÕES DO LABORATÓRIO HERMES PARDINI JUNTO À UNIMED PARTICIPAÇÕES S/A

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

NOMES	REPRESENTAÇÕES
MARCELO GOMES UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS - RS	COMITÊ NACIONAL DE ENFERMEIROS AUDITORES
MARCELO BARISON UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ JURÍDICO E CONTÁBIL DA UNIMED MERCOSUL
	COMITÊ NACIONAL DE OUVIDORIA
MARCELO FRIGERI UNIMED NORDESTE RS	CONSELHO TÉCNICO-OPERACIONAL DA CENTRAL NACIONAL UNIMED (CNU)
MARCO TÚLIO DE ROSE UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ JURÍDICO E DE REGULAMENTAÇÃO DA UNIMED DO BRASIL (COMITÊ JURÍDICO)
PATRÍCIA BIANCHINI UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ NACIONAL DE INTERCÂMBIO DA UNIMED DO BRASIL
	COMITÊ OPERACIONAL MERCOSUL
PAULO ERUI MACHADO UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS - RS	COLÉGIO NACIONAL DE AUDITORES
	COMITÊ CONSULTIVO DO COLÉGIO NACIONAL DE AUDITORES - UNIMED DO BRASIL

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

N O M E S	R E P R E S E N T A Ç Õ E S
PAULO ROBERTO DO NASCIMENTO MARTINS UNIMED FEDERAÇÃO/RS	GRUPO TÉCNICO DA TABELA NACIONAL UNIMED DE MEDICAMENTOS E MATERIAIS - TNUMM
	COMITÊ JURÍDICO E DE REGULAMENTAÇÃO DA UNIMED DO BRASIL (COMITÊ DE REGULAMENTAÇÃO)
	CÂMARA DE ARBITRAGEM - REPRESENTANTE TÉCNICO JURÍDICO
RAFAEL LIMA MARQUES UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ JURÍDICO E DE REGULAMENTAÇÃO DA UNIMED DO BRASIL (COMITÊ JURÍDICO)
RAPHAEL HERNANDO UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ FINANCEIRO DA UNIMED DO BRASIL
RODRIGO LIMA UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ NACIONAL DE GESTÃO DE PESSOAS (UNIMED BRASIL)
	GRUPO DE MODELAGEM (UNIMED BRASIL)
	GRUPO DE TRABALHO DE GESTÃO DE PESSOAS DA UNIMED DO BRASIL
RODRIGO SANTOS UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS - RS	COMITÊ TÉCNICO DE MEDICAMENTOS DE ALTO CUSTO - CTMA DA UNIMED MERCOSUL

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

N O M E S	R E P R E S E N T A Ç Õ E S
RONALDO SCHERER UNIMED VALE DO SINOS	CONSELHO FISCAL DA UNIMED DO BRASIL
RONÍSIA PADILHA UNIMED FEDERAÇÃO/RS	GRUPO PERMANENTE DE ATENDIMENTO – GPA NACIONAL
ROSSANA BISKUP DA SILVA UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS - RS	COMITÊ TÉCNICO DE MATERIAIS DA UNIMED MERCOSUL
SARA DALL AGNOL UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ DE ATENÇÃO À SAÚDE
STEPHEN STEFANI UNIMED PORTO ALEGRE	CÂMARA NACIONAL DE ONCOLOGIA DA UNIMED DO BRASIL

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

Outras Representações

(GRI 102-13) Com o objetivo de promover o crescimento e o engajamento da Unimed Federação/RS, outra forma que a cooperativa utiliza para apoiar iniciativas relevantes é a participação em movimentos, associações e órgãos representativos, nos quais ocupa cargos e/ou exerce atividades, envolvendo-se com causas e iniciativas relacionadas ao desenvolvimento sustentável.

INDICADOS	REPRESENTAÇÕES
NILSON LUIZ MAY UNIMED FEDERAÇÃO/RS INSTITUTO UNIMED/RS	REPRESENTAÇÃO DO INSTITUTO UNIMED/RS NO CONSELHO MUNICIPAL DA CRIANÇA E DO ADOLESCENTE (CMDCA)
	REPRESENTAÇÃO LEGAL DO INSTITUTO UNIMED/RS NA ASSOCIAÇÃO RIO-GRANDENSE DE FUNDAÇÕES (ARF)
	DIRETORIA DA FEDERAÇÃO DE ENTIDADES EMPRESARIAIS DO RIO GRANDE DO SUL (FEDERASUL)
JORGE ANTÔNIO MARTINES UNIMED FEDERAÇÃO/RS	PRESIDÊNCIA DO COMITÊ SETORIAL UNIMED DO PROGRAMA GAÚCHO DE QUALIDADE E PRODUTIVIDADE (PGQP)
	CONSELHO DE ÉTICA DA ORGANIZAÇÃO DAS COOPERATIVAS DO RS (OCERGS)
	MEMBRO DO CADASTRO NACIONAL DE BENEFICIÁRIOS (CADBENEF)
VALTER AUGUSTO HEINZ UNIMED FEDERAÇÃO/RS	CONSELHO FISCAL DO SERVIÇO NACIONAL DE APRENDIZAGEM DO COOPERATIVISMO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL (SESCOOP/RS)
GERSON ANTÔNIO REIS DA SILVA UNIMED FEDERAÇÃO/RS	SINDICATO DAS COOPERATIVAS DE SERVIÇOS MÉDICOS (SINCOOMED)
PAULO ROBERTO DE OLIVEIRA WEBSTER UNIMED FEDERAÇÃO/RS	COMITÊ ESTADUAL DO JUDICIÁRIO PARA SAÚDE (CNJ)

— NOSSAS REPRESENTAÇÕES

INDICADOS	REPRESENTAÇÕES
ALCIDES MANDELLI STUMPF INSTITUTO UNIMED/RS	COMISSÃO DE AÇÕES POLÍTICAS NACIONAIS
	CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DO INSTITUTO BRASIL DE RESPONSABILIDADE SOCIAL
	CONSELHO DIRETOR DA ORGANIZAÇÃO DAS COOPERATIVAS DO RS (OCERGS)
	COMITÊ DE PLANEJAMENTO E GESTÃO SISTÊMICOS - PODER JUDICIÁRIO
	CÂMARA TÉCNICA DO PROGRAMA DE APOIO À INCLUSÃO E PROMOÇÃO SOCIAL (PAIPS)
MARCELO BARISON UNIMED FEDERAÇÃO/RS	PORTAL DO CONSUMIDOR

GOVERNANÇA COOPERATIVA

O processo de tomada de decisão inicia-se na Assembleia Geral (anual). As deliberações relativas à gestão organizacional são realizadas nas reuniões da Diretoria Executiva (semanais) e pelos órgãos federativos. As estratégias são traçadas no momento da reunião de planejamento estratégico (anual). As principais decisões são acompanhadas por meio do registro em ata dessas reuniões e assembleias.

A implementação das decisões tomadas nas reuniões da Diretoria Executiva (RDE) fica a cargo de cada diretoria ou vice-presidência específicas, conforme pertinência. É de responsabilidade de cada diretor ou dos vice-presidentes repassar as decisões aos seus liderados e encaminhar para implementação.

O acompanhamento das ações é realizado pelas lideranças em reuniões setoriais. A comunicação ocorre por intermédio de atas, circulares, correspondências, e-mail, informativos e/ou reuniões e pela Agenda Federativa.

(GRI 102-18) A composição dos órgãos representativos das sócias e sua finalidade, conhecidos como órgãos federativos, são descritos a seguir. Os órgãos de governança são eleitos primeiro na Unimed Federação/RS, sendo prioritariamente os candidatos para a Unimed Operadora/RS, estabelecendo unicidade de governança entre o ente institucional e o ente operacional no que se refere ao Conselho de Administração, à Diretoria Executiva e ao Conselho Fiscal.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Assembleia Geral

Composta pelos presidentes das Filiadas ou pelo delegado credenciado, desde que integrante de seu quadro social. Tem por finalidade a deliberação sobre a prestação de contas dos órgãos de administração, o relatório de gestão, o balanço geral do exercício social, a destinação das sobras ou perdas apuradas, a eleição dos componentes dos órgãos de administração e fiscalização, o plano de atividades e o orçamento administrativo para o próximo exercício, a fixação do valor a ser pago aos membros da Diretoria Executiva, pelo desempenho de suas funções, e das cédulas de presença a serem pagas aos Conselhos de Administração e Fiscal, pelo comparecimento às reuniões, e quaisquer outros assuntos de interesse social. Também são de competência da Assembleia Geral a reforma do Estatuto Social, a fusão, incorporação ou desmembramento, mudança do objetivo e dissolução da Sociedade e a nomeação de liquidantes.

G O V E R N A N Ç A C O O P E R A T I V A

Conselho de Administração

O Conselho de Administração é constituído pelo presidente, representando a Diretoria Executiva, e por 14 conselheiros, em número de 1 por 2 sócias, desprezadas as frações. Sua finalidade é traçar normas para operações e serviços, controlando resultados.

Composição em 31/12/2019

P R E S I D E N T E	NILSON LUIZ MAY UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO
C O N S E L H E I R O S	DIRCEU MARÍLIO MARTINS FILHO UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS
	ERNANI CLÓVIS BÜLOW UNIMED SANTA MARIA/RS
	FLÁVIO DA COSTA VIEIRA UNIMED PORTO ALEGRE
	LOURIVAL ARAUJO GONÇALVES UNIMED URUGUAIANA/RS
	LUIZ ANTONIO COSTAGUTA ARRUDA UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA/RS
	MARCELO FONSECA FRIGERI UNIMED NORDESTE RS
	MARCOS CHRISTENSEN UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS
	MICHEL MANSUR KAE UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS
	NEORI JOSÉ GUSSON UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO
	PAULO CESAR SEHN UNIMED VALE DO CAÍ/RS
	PAULO ROBERTO PANTE UNIMED VALE DAS ANTAS, RS
	RAUL FRANCISCO SCHNEIDER UNIMED ALTO URUGUAI/RS
	ROBERTO ANTÔNIO VALANDRO BELLINASSO UNIMED MISSÕES/RS
	RONALDO SCHERER UNIMED VALE DO SINOS

G O V E R N A N Ç A C O O P E R A T I V A

Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal é composto por cooperados das sócias, eleitos anualmente em Assembleia Geral Ordinária (AGO), sendo constituído por três membros efetivos e três suplentes. As chapas são inscritas para a Unimed Federação/RS e para a Unimed Operadora/RS, sendo que os candidatos a efetivos em uma serão suplentes na outra. Tem por finalidade exercer a fiscalização sobre as atividades da cooperativa; apresentar, à AGO, parecer sobre o balanço geral e demais demonstrações contábeis que o acompanham; e dar conhecimento à Diretoria Executiva da conclusão de seus trabalhos, denunciando a essa, ao Conselho de Administração ou à Assembleia Geral quaisquer irregularidades encontradas.

Composição em 31/12/2019	COORDENADOR	FERNANDO ARTHUR DOS SANTOS UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS
	EFETIVOS	AIRTON TORRES DE LACERDA UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS
		LAURO LUIZ HENDGES UNIMED ITAQUI RS
	SUPLENTE S	LUÍS OLÍMPIO DIAS JORDÃO UNIMED PELOTAS/RS
		MARCELO COELHO GONÇALVES MEIRELLES UNIMED VALE DO SINOS
		REIMAR BOCK UNIMED NOROESTE/RS

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Diretoria Executiva

A Assembleia Geral elege o presidente e dois vice-presidentes a cada três anos; os diretores e gestores são indicados pelo presidente e referendados pelo Conselho de Administração. Sua finalidade é planejar as diretrizes da Unimed Federação/RS e da Unimed Operadora/RS, apresentar aos órgãos competentes as despesas administrativas, controlar e ajustar o orçamento administrativo, contratar e fixar normas para admissão e demissão dos empregados e prestadores de serviços, fixar normas de disciplina funcional, gerir os recursos financeiros, indicando estabelecimentos bancários e financeiros nos quais será depositado e investido o numerário disponível, contrair obrigações, transigir, adquirir e alienar bens imóveis, constituir procuradores, e zelar pelo cumprimento das leis do cooperativismo e pelo atendimento às legislações trabalhista e fiscal.

Composição
em 31/12/2019

PRESIDENTE	NILSON LUIZ MAY UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO
VICE-PRESIDENTE DE RELAÇÕES INSTITUCIONAIS	MANOEL LUIZ SOARES PITREZ FILHO UNIMED PORTO ALEGRE
VICE-PRESIDENTE DE INTEGRAÇÃO E RELAÇÕES ESTADUAIS	JORGE ANTÔNIO MARTINES UNIMED CENTRO/RS
DIRETOR ADMINISTRATIVO	VALTER AUGUSTO HEINZ UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS
DIRETOR DE CONTROLADORIA E FINANÇAS	GERSON ANTÔNIO REIS DA SILVA UNIMED VALE DO CAÍ/RS
DIRETOR DE NEGÓCIOS E INOVAÇÃO	LUIS CARLOS GALLEANO DE MELO UNIMED VALE DO SINOS
DIRETOR OPERACIONAL, DE INTERCÂMBIO E REGULAÇÃO	PAULO ROBERTO DE OLIVEIRA WEBSTER UNIMED VALE DO CAÍ/RS
DIRETOR DE SAÚDE E DESENVOLVIMENTO HUMANO	JOSÉ MILTON CUNHA MIRENDA UNIMED PELOTAS/RS
DIRETOR DE SUSTENTABILIDADE	ALCIDES MANDELLI STUMPF UNIMED (RS) ERECHIM

G O V E R N A N Ç A C O O P E R A T I V A

Comissões e Colégio

São compostos por cooperados das sócias da cooperativa, podendo ser de caráter permanente ou transitório; a Assembleia Geral pode criar comissões permanentes e transitórias, e o Conselho de Administração, somente as de caráter transitório. E, estatutariamente, é obrigatória a instituição e operacionalização da Comissão Técnico-Sancionatória.

G O V E R N A N Ç A C O O P E R A T I V A

Comissão Técnico-Sancionatória

Denominada Comissão Técnico-Disciplinar até a última reforma estatutária, realizada em 2019. É de caráter permanente e composta por sete membros, sendo quatro eleitos em Assembleia Geral e três indicados pelo Conselho de Administração, conforme regulamento próprio. O tratamento das questões éticas nos relacionamentos no Sistema Unimed-RS é realizado pela Comissão Técnico-Sancionatória (CTS), órgão vinculado à Diretoria Executiva, com poder de aplicar penalidades, atuando como orientadora, conciliadora e julgadora de dissensos entre as cooperativas integrantes do Sistema Unimed-RS. As reuniões ocorrem mensalmente, com o acompanhamento direto do vice-presidente de Relações Institucionais, que encaminha os assuntos a serem tratados nas reuniões e participa de todos os seus encaminhamentos. Esta Comissão possui regimento próprio, que estabelece as regras para seu funcionamento. Em suas ações, a CTS observa critérios técnicos, operacionais, éticos e jurídicos, consoante os interesses e regramentos internos ao estado do Rio Grande do Sul, bem como os relativos ao Sistema Unimed Nacional.

Composição
em 31/12/2019

C O O R D E N A D O R	JOSÉ CARLOS PEREIRA BACHETTINI JÚNIOR UNIMED PELOTAS/RS
M E M B R O S	CLAUS DIETER DUMMER UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO
	ANTÔNIO ROGÉRIO PROENÇA TAVARES CRESPO UNIMED PORTO ALEGRE
	NILSO ZAFFARI UNIMED (RS) ERECHIM
	OROMAR VASCONCELOS SUERTEGARAY UNIMED ALTO JACUÍ/RS
	PHILADELPHO MANOEL GOUVEA FILHO UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS
	SÉRGIO RIBEIRO WEINMANN FILHO UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comissão de Comunicação e Marketing Institucional

Órgão auxiliar, de natureza permanente, que possui a composição apresentada a seguir e conta com apoio do Núcleo de Comunicação e Marketing (NCM). Tem por objetivo analisar, debater e sugerir formas de atuação para a melhoria da comunicação institucional e de mercado em veículos de mídia, campanhas e projetos específicos, com base em pareceres técnicos do NCM, para ampliação e disseminação de informações em âmbito estadual.

COORDENADOR	LUIS CARLOS GALLEANO DE MELO DIRETOR DE NEGÓCIOS E INOVAÇÃO
MEMBROS	ALDO PRICLADNITZKI COORDENADOR DA ÁREA 1
	CARLOS DA SILVA FARIA COORDENADOR DA ÁREA 2
	VILMAR MIRO DÜRKS COORDENADOR DA ÁREA 3
	ALCIDES MANDELLI STUMPF DIRETOR DE SUSTENTABILIDADE
	JOSÉ MILTON CUNHA MIRENDA DIRETOR DE SAÚDE E DESENVOLVIMENTO HUMANO
	SILVIO RENATO PETER ASSESSOR ESPECIAL DE COMUNICAÇÃO E RELAÇÕES INSTITUCIONAIS

Composição em 31/12/2019

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comissão do Intercâmbio Estadual

Tem caráter consultivo, servindo de apoio técnico ao Conselho de Administração na elaboração, esclarecimento e monitoramento das normas, regras e diretrizes que norteiam o relacionamento entre as Singulares associadas ao Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS, consolidando a integração e a harmonia operacional entre elas.

Composição em 31/12/2019

COORDENADOR	PAULO ROBERTO DE OLIVEIRA WEBSTER DIRETOR OPERACIONAL, DE INTERCÂMBIO E REGULAÇÃO
MEMBROS	ALINE COSTA MATHIAS UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO
	ANTÔNIO TELMO REZENDE VIEIRA UNIMED PLANALTO MÉDIO
	CARLOS ANDRÉ TARRIO GANDARA UNIMED NORDESTE RS
	CÉZAR AUGUSTO BELLINASSO UNIMED MISSÕES/RS
	CLARICE DOS SANTOS MOTTECY UNIMED SANTA MARIA/RS
	ÉLCIO MARCOS ZANARDO UNIMED (RS) ERECHIM
	JOÃO ÁLVARO MACHADO FILHO UNIMED NOROESTE/RS
	JORGE MOUSSA UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comissão de Validação de Contratos

É composta por seis membros designados permanentes, quais sejam, o Diretor de Negócios e Inovação na condição de coordenador, o Diretor de Controladoria e Finanças, o Diretor Administrativo, os três Coordenadores de Área do Sistema Unimed-RS e um representante da Unimed Porto Alegre. A Comissão de Validação de Contratos (CVC) tem por finalidade avaliar, antes de ser firmado, todo o contrato de assistência à saúde, coletivo por adesão ou empresarial, que tenha previsão de abrigar 400 ou mais beneficiários, titulares ou dependentes, a fim de cumprir o disposto no RAMI e na Norma Derivada nº 13 da Unimed do Brasil.

Composição em 31/12/2019

COORDENADOR	LUIS CARLOS GALLEANO DE MELO DIRETOR DE NEGÓCIOS E INOVAÇÃO
MEMBROS	ALDO PRICLADNITZKI UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO
	CARLOS DA SILVA FARIA UNIMED LITORAL SUL/RS
	GERSON ANTÔNIO REIS DA SILVA DIRETOR DE CONTROLADORIA E FINANÇAS
	VALTER AUGUSTO HEINZ DIRETOR ADMINISTRATIVO
	VILMAR MIRO DÜRKS UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS
	ROSÂNGELA D'AVILA UNIMED PORTO ALEGRE

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comissão de Acompanhamento Econômico-Financeiro

É um órgão vinculado ao Conselho de Administração, incumbido de desenvolver as atividades necessárias para que a Unimed Federação/RS cumpra seu dever de monitorar e identificar situações de risco e de auxiliar suas Singulares em seus planejamentos e resultados.

Composição em 31/12/2019

CÂMARA DELIBERATIVA	
COORDENADOR	JORGE ANTÔNIO MARTINES VICE-PRESIDENTE DE INTEGRAÇÃO E RELAÇÕES ESTADUAIS
MEMBROS	NILSON LUIZ MAY PRESIDENTE
	MANOEL LUIZ SOARES PITREZ FILHO VICE-PRESIDENTE DE RELAÇÕES INSTITUCIONAIS
	GERSON ANTÔNIO REIS DA SILVA DIRETOR DE CONTROLADORIA E FINANÇAS
	LUIS CARLOS GALLEANO DE MELO DIRETOR DE NEGÓCIOS E INOVAÇÃO
	PAULO ROBERTO DE OLIVEIRA WEBSTER DIRETOR OPERACIONAL, DE INTERCÂMBIO E REGULAÇÃO
	ALDO PRICLADNITZKI COORDENADOR DA ÁREA 1
	CARLOS DA SILVA FARIA COORDENADOR DA ÁREA 2
	VILMAR MIRO DÜRKS COORDENADOR DA ÁREA 3

GOVERNANÇA COOPERATIVA

CÂMARA TÉCNICA INSTRUTIVA

COORDENADOR

JORGE ANTÔNIO MARTINES | VICE-PRESIDENTE DE INTEGRAÇÃO E RELAÇÕES ESTADUAIS

MEMBROS

ALDEMAR CHAGAS DE MORAES | GERENTE DE GESTÃO ORGANIZACIONAL

ALINE ARAÚJO PEREIRA | ANALISTA DE GESTÃO ORGANIZACIONAL

ARISTEU COSTA DOS SANTOS | ASSESSOR CONTÁBIL

EDGAR SCHULZE | ASSESSOR DE COOPERATIVISMO

FERNANDA COSTI | GERENTE DO NIA

GEISON DA SILVA TREMEA | EXECUTIVO CORPORATIVO

JAIR ROBERTO NUNES DA SILVA | ANALISTA DE TI

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ | ASSESSOR ATUARIAL

MARCELO BRUNILDO BARISON | ASSESSOR JURÍDICO

MARCO TÚLIO DE ROSE | ASSESSOR JURÍDICO

MARIA LÚCIA TALAVERA CAMPOS | ANALISTA DE REGULAÇÃO

GERSON ANTÔNIO REIS DA SILVA | DIRETOR DE CONTROLADORIA E FINANÇAS

LUIS CARLOS GALLEANO DE MELO | DIRETOR DE NEGÓCIOS E INOVAÇÃO

PAULO ROBERTO DE OLIVEIRA WEBSTER | DIRETOR OPERACIONAL, DE INTERCÂMBIO E REGULAÇÃO

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Colégio Estadual de Auditores

É um órgão auxiliar da administração, que busca o esclarecimento e aperfeiçoamento das regras que envolvem a auditoria médica no Intercâmbio Estadual, bem como o aprendizado contínuo. O colégio é integrado por médicos auditores indicados pelas sócias, contudo, enfermeiros e colaboradores de áreas afins das Singulares, Unimed Operadora/RS e Unimed Central de Serviços-RS podem participar das reuniões, promovendo um espaço de discussão multidisciplinar que colabora para a melhoria dos processos de auditoria.

COORDENADOR

Paulo Roberto de Oliveira Webster
Diretor Operacional, de Intercâmbio e Regulação

G O V E R N A N Ç A C O O P E R A T I V A

Coordenadorias Regionais

É composta por três membros indicados pelo presidente e referendados pelo Conselho de Administração, representando cada uma das três Coordenadorias. Em sua área geográfica, são os responsáveis pela interiorização e presença permanente da Unimed Federação/RS junto às sócias, cabendo-lhes todas as funções que, no sentido da finalidade do cargo, sejam-lhes solicitadas pelo presidente e/ou vice-presidente de Integração e Relações Estaduais.

C O O R D E N A D O R	Á R E A S	
ALDO PRICLADNITZKI UNIMED VALES DO TAQUARI E RIO PARDO	ÁREA 1	REGIÃO CENTRO-LESTE: ALTO DA SERRA, ENCOSTA DA SERRA/RS, NORDESTE RS, PORTO ALEGRE, VALE DAS ANTAS, RS; VALE DO CAÍ/RS, VALE DO SINOS, VALES DO TAQUARI E RIO PARDO E CENTRAL DE SERVIÇOS-RS
CARLOS DA SILVA FARIA UNIMED LITORAL SUL/RS	ÁREA 2	REGIÃO CENTRO-SUDOESTE: ALEGRETE/RS, REGIÃO DA CAMPANHA/RS, CENTRO/RS, ITAQUI RS, LITORAL SUL/RS, PELOTAS/RS, REGIÃO DA FRONTEIRA/RS, SANTA MARIA/RS E URUGUAIANA/RS
VILMAR MIRO DÜRKS UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS	ÁREA 3	REGIÃO NORTE-NOROESTE: ALTO JACUÍ/RS, ALTO URUGUAI/RS, PLANALTO CENTRAL/RS, (RS) ERECHIM, NOROESTE/RS, MISSÕES/RS, PLANALTO MÉDIO, REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS E FRONTEIRA NOROESTE/RS

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Setorial Unimed

(GRI 102-43, GRI 102-44) Uma das principais diretrizes estratégicas da Unimed Federação/RS é atender, com qualidade, às demandas e necessidades de seus clientes primordiais, que são suas Filiadas gaúchas. A fim de cumprir esse propósito, decidiu-se aproveitar a estrutura dos Comitês Estaduais de Gestão, agrupados no Comitê Setorial Unimed (CSU). Esse se constitui hoje num dos principais órgãos consultivos, por meio de fóruns de debate e aprendizado sobre todos os temas relacionados à gestão das Unimeds, abrangendo praticamente todos os processos de uma Singular.

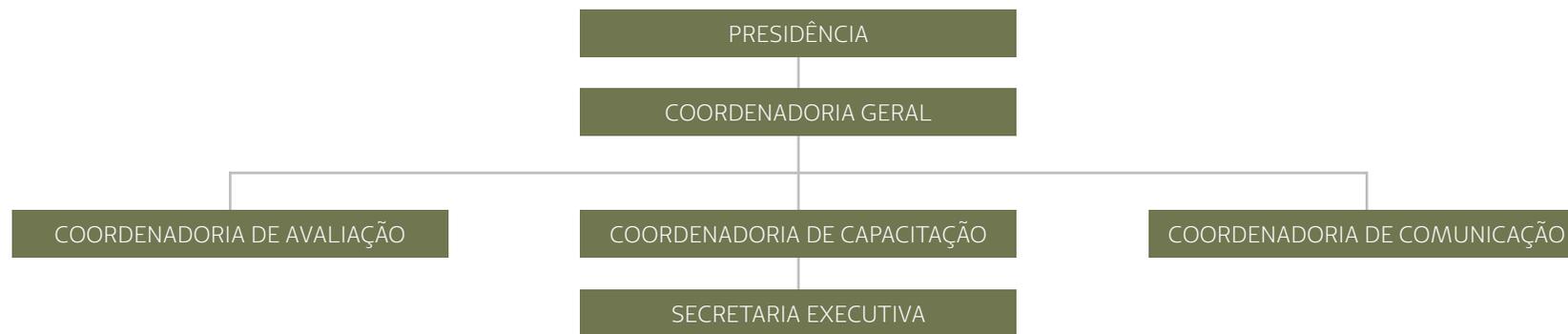
Composição do CSU em 31/12/2019

PRESIDENTE	JORGE ANTÔNIO MARTINES VICE-PRESIDENTE DE INTEGRAÇÃO E RELAÇÕES ESTADUAIS
COORDENADOR GERAL	VALTER AUGUSTO HEINZ DIRETOR ADMINISTRATIVO
COORDENADOR DE AVALIAÇÃO	JORGE GUILHERME ROBINSON PRESIDENTE DA UNIMED CENTRAL DE SERVIÇOS-RS
COORDENADOR DE COMUNICAÇÃO	ALCIDES MANDELLI STUMPF DIRETOR DE SUSTENTABILIDADE
GESTOR	LEANDRO OSS ZAMBON GESTOR DO CSU
SECRETÁRIA EXECUTIVA	JÓICE STEINHORST GARCIA UNIMED FEDERAÇÃO/RS

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Estrutura atual do Comitê Setorial Unimed

O Comitê Setorial Unimed é composto por 20 Comitês Estaduais de Gestão.



COMITÊS ESTADUAIS DE GESTÃO				
ATENDIMENTO E AUTORIZAÇÃO - GPA	CONTROLADORIA E FINANÇAS	JURÍDICA	ORGANIZACIONAL	SECRETARIADO
ATENÇÃO INTEGRAL À SAÚDE - CAS/RS	COMUNICAÇÃO E MARKETING	MERCADO	OUVIDORIA	SUSTENTABILIDADE
CONTÁBIL	INOVAÇÃO	OPERAÇÕES	PESSOAS	TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO
REDE DE PRESTADORES	RISCOS DO NEGÓCIO	SAÚDE OCUPACIONAL	QUALIDADE	URGÊNCIA E EMERGÊNCIA

G O V E R N A N Ç A C O O P E R A T I V A

Comitê Estadual de Gestão do Atendimento e Autorização - GPA

O Comitê de Atendimento e Autorização surgiu a partir dos encontros e ações do Grupo Permanente de Atendimento (GPA), por isso ainda é conhecido por essa sigla. O objetivo do comitê é a padronização, a orientação e o apoio às UnimedS do Estado sobre o processo de atendimento e autorização. Também proporcionar a troca de experiências e integração dos colaboradores das áreas. Nos últimos anos, diversos temas de impacto foram tratados, com destaque para as atualizações dos manuais, esclarecimentos sobre ações/processos nacionais e do Mercosul e alinhamento sobre os processos estaduais.

Em 2019, foram realizados quatro encontros presenciais, sendo três

reuniões nos meses de março, julho e dezembro, e o Encontro Estadual de Atendimento do Sistema Unimed-RS 2019. O público, de cerca de 400 pessoas, que lotou um dos teatros da PUCRS, em Porto Alegre, era composto, em sua maior parte, de profissionais das áreas de atendimento e relacionamento com o cliente das UnimedS do Estado. A programação, que foi toda permeada por cases de UnimedS, abordou a questão do protagonismo, na vida e no trabalho, no sentido de que cada um é responsável por suas escolhas e atitudes.

Tiago Febel, coach e especialista em desenvolvimento humano, participou em três momentos, falando sobre os assuntos “Protagonismo de verdade”, “Assumindo minhas escolhas” e “Conexões humanas e uma vida qualificada”. Já a consultora e mentora em desenvolvimento de pessoas, Renta Bidone, por meio do seu relato de vida, abordou “Protagonismo, propósito e prosperidade”. Gustavo Pereira, especialista em Gestão e

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Inteligência Competitiva, na mesma linha dos parceiros de palco, falou sobre “Felicidade”, destacando a importância de se comemorar as pequenas vitórias e celebrar os momentos simples da vida. As atividades foram encerradas com uma apresentação sobre o Jeito de Cuidar Unimed e o compartilhamento de experiências das Singulares que já aderiram à iniciativa no Rio Grande do Sul. Também houve um bloco “Mude 1 Hábito”, com dicas de alimentação, apresentadas pela nutricionista do Viver Bem Unimed Porto Alegre, Paula Barbosa Corrêa. ■



1º ENCONTRO 2019 - 29/03/2019

GOVERNANÇA COOPERATIVA



ENCONTRO DE RELACIONAMENTO NA PUC - 28/09/2019



4º ENCONTRO - 13/12/2019

G O V E R N A N Ç A C O O P E R A T I V A

Comitê Estadual de Gestão da Atenção Integral à Saúde – CAS/RS

Os principais objetivos do CAS/RS são: contribuir para a estruturação de políticas voltadas à qualidade de vida dos beneficiários do Sistema Unimed-RS; fomentar o desenvolvimento da Atenção Primária à Saúde (APS) no Sistema Unimed-RS; incentivar a difusão de informações a respeito das melhores tecnologias em saúde disponíveis, como telemedicina, prontuário eletrônico, registro eletrônico em saúde e principais manuais e diretrizes utilizados.

Foram realizadas duas reuniões presenciais, com uma média de 30 pessoas e representação de 12 Singulares. Os assuntos abordados foram: Informática em Saúde, Acreditação nas RNs 440 e 277, Prontuário Eletrônico do Paciente, desenvolvido pela Central de Serviços-RS, além de cases como Cuidados Continuados, Cuidados Paliativos e Serviço de Atenção Primária à Saúde.

Em visita técnica na Unimed Fronteira Noroeste, na cidade de Santa Rosa, foi ministrada uma palestra aos médicos cooperados da Singular, visando à sensibilização para a implantação da Atenção Primária à Saúde. Também foi realizada visita à Unimed Nordeste-RS, em Caxias do Sul, que, a partir de agosto, implantou a estratégia de APS. Essas visitas têm caráter consultivo e político, de apoio, esclarecimento e incentivo às práticas realizadas pelas Filiadas.

No Seminário de Boas Práticas do Sistema Unimed-RS, realizado no mês de novembro, foram inscritos cinco cases sobre atenção integral, tendo sido três selecionados para apresentação durante o evento: Encosta da Serra, Vale dos Sinos e Pelotas. Esse número de projetos e iniciativas evidenciam o trabalho realizado na área nas Singulares.

Por meio do Projeto Migrar, a implantação da APS está sendo fomentada no Estado. Atualmente, seis Unimeds estão participando da modalidade voltada à RN 440. A expectativa é que as participantes estruturem serviços de APS a curto e médio prazos.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Por fim, a Unimed do Brasil, em parceria com a Faculdade Unimed e o Sescoop, disponibilizou o curso de extensão em APS na modalidade EAD. Em 2019, colaboradores e um diretor da Unicoopmed e da Unimed Federação/RS começaram o curso, que deve se estender até 2020. Diversas UnimedS também e inscreveram na capacitação. Com isso, há o desenvolvimento de pessoal, qualificando o Sistema Unimed-RS para a APS nos próximos anos. ■



GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão Contábil

O Comitê Estadual de Gestão Contábil tem como objetivo viabilizar a atualização continuada dos colaboradores da área, por meio de atividades que possibilitem o desenvolvimento e a elaboração de condutas adequadas, e minimizar os conflitos de entendimento com os auditores independentes e a fiscalização.

Em 2019, um total de 10 eventos, entre cursos e reuniões presenciais e por videoconferência, além do Seminário de Contabilidade do Sistema Unimed-RS, totalizaram 77 horas de atividades, e abordaram os seguintes temas: EFD Reinf, apuração do lucro real para a Unimed, nova contabilização de ressarcimento ao SUS e novos quadros do DIOPS, circularização – contas a receber e contas a pagar –, intercâmbio, matriz tributária de cooperativas Unimed, padronização e alinhamento do lançamento ao SUS – %hc (x) ABIS, governança e compliance na atividade contábil, RN 443/19 ANS – Auditoria Interna e Gestão de Riscos, aspectos fiscais da contabilidade avançada aplicáveis à Escrituração Contábil Fiscal (ECF), padronização da contabilização da Câmara de Compensação e contabilização e destinação do IRPJ e IRPF para o projeto Instituto Unimed/RS.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão em Controladoria e Finanças

O Comitê Estadual de Gestão em Controladoria e Finanças tem como objetivo compartilhar experiências e traçar estratégias comuns, buscando a sustentabilidade econômico-financeira. Também busca ser reconhecido como o principal agente do aprimoramento da gestão das organizações ligadas ao Sistema Unimed-RS. O comitê não se reuniu no decorrer do ano de 2019.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão em Comunicação e Marketing

O Comitê Estadual de Gestão em Comunicação e Marketing tem como objetivo propor e desenvolver ações e campanhas nas áreas de marketing e comunicação, contribuindo para o alinhamento do posicionamento de marca nacional e o ganho em escala para compras conjuntas de materiais para as Singulares.

Em 2019, o comitê teve dois encontros presenciais. O primeiro, realizado em maio, ocorreu na sede da Unimed Federação/RS com a participação de 20 pessoas, representando 11 Singulares. A ocasião contou com uma palestra sobre “Paixão, significado e marca”, ministrada pelo publicitário Arthur Bender, especializado em posicionamento de marcas, empresário da comunicação e escritor. A programação foi encerrada com a participação da equipe da empresa Black Sheep Project, coletivo de inovação de Porto

Alegre, que trouxe provocações para a troca de experiências e dinâmicas para estimular os profissionais a pensar diferente sobre temas cotidianos e de inovação. Em resposta aos apontamentos das Unimeds, na pesquisa de satisfação sobre o encontro, foi criado um grupo de WhatsApp do Comitê, que se tornou um espaço de compartilhamento de iniciativas e disseminação de informações.

Já em outubro, o comitê realizou um grande evento multiáreas em parceria com os Comitês de Inovação e de Mercado. O Encontro Estadual de Marketing, Inovação e Vendas do Sistema Unimed-RS congregou três áreas, com o objetivo de compartilhar conhecimento para integrar estratégias. Com o tema “Estratégia, complexidade, experiência: compartilhando conhecimento para o futuro”, reuniu mais de 250 profissionais das Unimeds do RS no campus da PUCRS, em Porto Alegre, para 8 horas de conteúdo apresentado por 15 palestrantes, nomes expoentes para as temáticas abordadas. A escolha do local se deu justamente pela necessidade de

GOVERNANÇA COOPERATIVA

um espaço que abrigasse três salas distintas, mas próximas, de forma a permitir o trânsito dos participantes. Na parte da manhã, cada área temática, as chamadas trilhas, abordaram assuntos específicos em ambientes separados. Na parte da tarde, todos se reuniram no auditório da trilha de vendas para a palestra magna “Transformando a indústria da saúde”, ministrada pelo guru em inovação do Vale do Silício, Tommaso Di Bartollo.

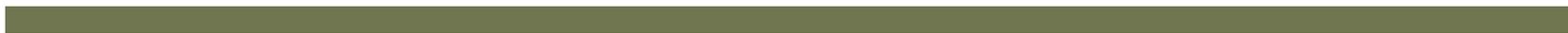
Na abertura da trilha de marketing, o jornalista Túlio Millmann abriu a programação falando sobre o projeto 60+, uma iniciativa do Grupo RBS, em parceria com a Unimed Federação/RS, para a geração de conteúdo sobre a faixa etária. Na mesma linha, Martin Henckel, publicitário e idealizador da iniciativa Marketing 60+, apresentou as oportunidades de mercado para o público dito da terceira idade. Já o publicitário Dado Schneider promoveu um momento de inspiração, falando sobre “Vontade de aprender”. Rafael Terra, da empresa Fabulosa Ideia, falou sobre as tendências de marketing digital para 2020.

Entre as principais entregas do Comitê de Marketing estão a realização de campanhas e ações estaduais como Projeto Estação Verão, Outubro Rosa e Mês do Combate ao Câncer de Próstata, além de compras conjuntas, com as Singulares, de brindes relativos a essas campanhas e do kit 2020 (caderno, agenda e calendário), o que permite aquisições a preços mais competitivos e o alinhamento da marca em nível estadual. Em 2019, quase 60 mil itens foram negociados.

Outro destaque de 2019 foram as Corridas Unimed, que ocorrem desde 2011, quando levavam o nome de Circuito Estadual de Corridas Unimed-RS. É uma ação pioneira da Unimed Federação/RS, que serviu de modelo para o projeto nacional. Foi pensada com o objetivo de criar laços de relacionamento e envolvimento com a comunidade gaúcha, disseminando a importância de uma vida mais saudável. Além de atingir as Singulares e dar-lhes visibilidade, promove o bem-estar e a saúde, sendo considerada uma das iniciativas mais relevantes para a fixação da imagem do Sistema Unimed-RS.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

No ano passado, teve seguimento o mesmo esquema logístico das últimas edições, com envio dos materiais de apoio (pórtico, backdrop, pódio, tenda) realizado pela Federação/RS, que arcou tanto com os custos de produção/manutenção quanto com os de transporte. Além disso, cada Unimed participante teve direito a 100 camisetas e 100 medalhas ou a 150 camisetas sem custo. O troféu era opcional e pôde ser confeccionado pela Singular responsável pela etapa. Contou com 15 etapas e a participação de 13 Unimeds: Noroeste/RS, Missões/RS, Região da Fronteira/RS, Região da Campanha/RS, Vale do Caí/RS, Região da Campanha/RS, Vale das Antas, RS, Uruguaiana/RS, Planalto Central/RS, Itaquí RS, (RS) Erechim, Vale do Sinos e Centro/RS.



GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão de Inovação

No final de 2019, foi criado o Comitê Estadual de Gestão de Inovação, que contará com a participação de representantes das Singulares e terá o objetivo de disseminar a convergência de cultura de inovação, apoiar o desenvolvimento de áreas de inovação, auxiliar no desenvolvimento de produtos e serviços e na aquisição de novas tecnologias e startups, promover o trabalho colaborativo e a cultura de desenvolvimento em rede, hub de inovação. No comitê, serão lançadas as bases para discussão sobre inovação em diversas frentes, a fim de dinamizar, digitalizar, otimizar e inovar operadoras e prestadoras, criando elementos para maior competitividade e liderança de pensamento em saúde no mercado.

Comitê Estadual de Gestão Jurídica

O Comitê Estadual de Gestão Jurídica tem como objetivo analisar, orientar e atualizar os procedimentos e condutas dos assessores jurídicos das Singulares. Em 2019, retomou suas atividades, realizando três encontros presenciais em setembro, outubro e dezembro.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão de Mercado

O Comitê Estadual de Gestão de Mercado tem por objetivo alinhar as ações mercadológicas e de vendas em nível estadual, unindo ações entre as Singulares, e promover capacitações para gestores e profissionais nas áreas de vendas, com temas atuais, analisando as ações dos concorrentes. Criado em abril de 2019, já realizou as seguintes ações: a) reuniões com o Grupo Técnico em maio e julho; b) implantação do Programa Nacional de Desenvolvimento de Mercado (PNDM), com 16 Unimeds e 30 alunos; e c) Encontro Estadual de Inovação, Marketing e Vendas, que reuniu cerca de 250 participantes.

Em especial, na trilha de Vendas, onde atingimos a capacidade máxima de lotação, contamos com a participação dos seguintes palestrantes: Thiago Concer, Evandro Barros e Geraldo Rufino e, ao final, a palavra do Dr. Nilson Luiz May, Dr. Flávio Vieira, Dr. Luis Carlos Galleano de Melo, Dra. Rosângela Silveira D'Ávila e Dr. José Milton Cunha Mirenda.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão das Operações

O Comitê Estadual de Gestão das Operações tem como foco reunir os representantes das equipes de Cadastro, Contas Médicas e Faturamento de Intercâmbio para proporcionar a troca de experiências, realizar atualização sobre as principais demandas dessas áreas e revisar regras que possam estar desalinhadas entre as UnimedS do Estado, proporcionando um melhor fluxo operacional e o estreitamento do relacionamento entre as áreas operacionais por meio de reuniões presenciais e por videoconferência, que ocorrem pelo menos quatro vezes ao ano.

Há um espaço importante para que as UnimedS possam trazer suas propostas de alteração de regimentos. Havendo consenso no grupo, isso é levado para as instâncias regulamentares e deliberativas da Unimed Federação/RS. Graças às consultas realizadas ao comitê, foi possível levar o posicionamento sobre o Estado junto ao Comitê Nacional de Intercâmbio (CNI), para que os encaminhamentos tomados em nível nacional tenham a representatividade das UnimedS gaúchas.

Em 2019, além das reuniões extraordinárias, que ocorreram por videoconferência, para tratar sobre o processo de pagamento dinâmico da Unimed Mercosul, foram realizadas duas reuniões presenciais e duas por videoconferência. Todos os encontros tiveram pautas relativas a regras de PTU, novos processos e ferramentas de intercâmbio, alinhamento às questões tratadas no Comitê Nacional de Intercâmbio, e regulamentações como portabilidade, monitoramento TISS e RN 441. ■

GOVERNANÇA COOPERATIVA



GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão Organizacional

O Comitê Estadual de Gestão Organizacional tem como objetivo contribuir para a melhoria da gestão das Singulares, auxiliando no desenvolvimento das lideranças do Sistema Unimed-RS e identificando necessidades relacionadas à gestão e como elas podem ser tratadas em nível estadual. O comitê não se reuniu no decorrer do ano de 2019. Uma pesquisa de satisfação foi encaminhada às Singulares, enfatizando a necessidade de sua participação, com indicação de pautas a serem tratadas em 2020.

Comitê Estadual de Gestão de Ouvidoria

O Comitê Estadual de Gestão de Ouvidoria foi criado no segundo semestre de 2019, com o objetivo de trocar as experiências do setor de Ouvidoria das operadoras de planos de saúde, divulgar as melhores práticas utilizadas e padronizar as condutas de acolhimento e de resolução de conflitos, objetivando sempre aprimorar o atendimento e aumentar a satisfação dos clientes do Sistema Unimed-RS. Em 2019, o Comitê foi essencial para a adesão das Unimed operadoras do Rio Grande do Sul no Programa Ouvidoria de Excelência da Unimed do Brasil, buscando o reconhecimento e a certificação do setor como uma ferramenta de melhoria de processo e de atuação estratégica da operadora com o foco do cliente.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão de Pessoas

O objetivo do Comitê Estadual de Gestão de Pessoas é, principalmente, promover a troca de experiências e aprendizados por meio de encontros presenciais mensais. Além das reuniões ao longo do ano, foi realizado o 3º Seminário Estadual de Gestão de Pessoas, o qual contou não só com profissionais de RH, mas de outras áreas, com uma programação voltada para lideranças. Com temáticas diferenciadas e assuntos atuais de mercado, trouxemos provocações e reflexões para o Sistema Unimed-RS extremamente relevantes para o desenvolvimento das lideranças e pessoas.

Destaque para as participações da consultora Vania Ferrari, uma das palestrantes mais reconhecidas no Brasil, e de Verônica Manguinho de Souza, da Natura.



GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão da Qualidade

O Comitê Estadual de Gestão da Qualidade tem o objetivo de apoiar as lideranças no desenvolvimento da gestão, por meio da aplicação de ferramentas de gestão, padronização e compartilhamento de boas práticas e conhecimentos.

Em abril, foi realizada reunião presencial na Faculdade de Tecnologia do Cooperativismo (Escoop), em Porto Alegre, com a presença de 26 participantes de 13 Unimeds e os seguintes tópicos: palestra “Alavancas para a inovação”, com foco em Gestão da Qualidade, ministrada por Daniel Quintana Sperb (Beformless Inovação Estratégica), que abordou conceitos sobre inovação, design, cultura de controle e geração de valor, e as armadilhas da mudança; apresentação “Trilha da inovação do Sesc/RS”, por João Paulo Gonçalves, da Assessoria de Planejamento e Qualidade do Sesc/RS; case “Evolução da inovação”, que mostrou o andamento do assunto na Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo entre 2016 e 2018; case “Governança de TI”, da Unimed Central de Serviços – RS, e sua aderência à RN 277 e à nova Acreditação das Operadoras de Planos de Saúde (OPS); case “Atuação e projetos” da Unimed Federação/RS, sobre a mudança de posicionamento do setor de Gestão da Qualidade na cooperativa, desde 2012, quando o setor passou de uma postura com foco principal no controle para foco principal no apoio aos outros setores.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Em setembro, uma reunião por videoconferência trouxe apresentações de práticas com foco em “Inovação e Sustentabilidade” realizadas pelas UnimedS Vale do Caí/RS, Vale do Sinos, (RS) Erechim e Federação/RS. Participaram do encontro as UnimedS Porto Alegre, Vale do Caí/RS, (RS) Erechim, Pelotas/RS, Planalto Médio, Uruguaiana/RS, Vale do Sinos, Planalto Central/RS e Federação/RS.



GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão da Rede de Prestadores

O objetivo do Comitê Estadual de Gestão da Rede de Prestadores é tratar de questões relacionadas a cadastramento, atualização, qualidade, desempenho e distribuição quantitativa/geográfica da rede de prestadores, para cumprimento da legislação da ANS, do RAMI e do Manual do Intercâmbio Nacional.

Em 2019 foram realizadas 11 reuniões. Também foram promovidas capacitações, visando a melhorias na gestão das informações cadastrais da rede: treinamentos individuais para uso do aplicativo SATI Rede; treinamento para alterações da rede hospitalar direta e indireta; e treinamento sobre o processo de atualização da rede assistencial do Sistema Unimed.

Em setembro, foi entregue, às Unimeds do Estado, o levantamento das mais de 2.400 alterações hospitalares comunicadas pela Central Nacional Unimed, no período de 2003 a 2019, para que cada Unimed faça a atualização da sua rede indireta junto à ANS.

AS PRINCIPAIS ENTREGAS E RESULTADOS DE 2019 FORAM:

- orientações para atualização dos arquivos PTU A400, PTU A450 e PTU A410, assim como para a atualização da rede junto à ANS, melhorando o cadastro da rede assistencial;
- encaminhamentos de propostas de alterações em regras do PTU A400, as quais foram aprovadas, proporcionando a melhoria da qualidade de dados da rede assistencial;
- regularização das redes RA e RB no Guia Médico Nacional do Portal Unimed, possibilitando que os beneficiários localizem, no Guia Médico Nacional, a rede contratada em seus respectivos planos;

GOVERNANÇA COOPERATIVA

- participação de 100% das UnimedS do Rio Grande do Sul nas atividades de reclassificação da rede hospitalar, primeira etapa do processo de Gestão da Rede no Intercâmbio Nacional, que visa a assegurar o atendimento ao cliente de intercâmbio em uma rede hospitalar adequada, qualificada, suficiente e efetiva;

- compartilhamento de práticas de gestão da rede relacionadas à RN 277 da ANS - Acreditação de Operadoras;

- participação na revisão do Capítulo 4 – Rede Credenciada Nacional Unimed do Manual do Intercâmbio Nacional, com aprovação das sugestões apresentadas;

- envio de informações de contratos com prestadores hospitalares à ANS, contribuindo para a contextualização do cenário regulatório, de forma a possibilitar a promoção de estudos de futuras medidas regulatórias que solucionem eventuais conflitos contratuais;

- contribuições para a Consulta Pública nº 76 da ANS – celebração dos contratos entre as operadoras e os prestadores de serviços de atenção à saúde; e regulamentação do tratamento dispensado às reclamações, solicitações de providências ou petições assemelhadas.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Em outubro, houve a formalização do Grupo Técnico de Gestão da Rede – o GT realizou duas reuniões em 2019 –, que visa a estabelecer um modelo Unimed para qualificar a assistência à saúde voltada ao cliente, com foco em três pilares:

-
- 1 - Qualificação: padronização de documentos, informações e indicadores; compartilhamento de informações e experiências.
 - 2 - Negociação: redução de custos, implantação do DRG e protocolos.
 - 3 - Relacionamento: aproximação com os prestadores para qualificar a relação de confiança; gestão de pessoas.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão dos Riscos do Negócio

O Comitê Estadual de Gestão dos Riscos do Negócio visa a estimular o desenvolvimento, em cada Unimed operadora de planos de saúde, os pontos relativos ao Gerenciamento do Risco. Esse tema está ligado à performance técnica e aos controles de gestão que são efetivamente aplicados em cada rotina, desde as áreas operacionais até a alta administração.

Em 2019, o comitê realizou duas reuniões sobre os Modelos Teóricos de Governança e três turmas de treinamento sobre o item governança. Várias Singulares já estão servindo de modelo avançado para o aprimoramento nessa área. A necessidade do domínio do assunto frente às determinações para os requisitos de governança que a RN 443 da ANS já sinaliza, alinhada com os entendimentos básicos apontados nas Consultas Públicas - CP 71 e 73, sendo a primeira relativa à Acreditação e a segunda relativa à metodologia do Capital Baseado em Risco (CBR), ser fundamental o conhecimento e domínio dos requisitos atinentes.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão em Saúde Ocupacional

O Comitê Estadual de Gestão em Saúde Ocupacional tem como objetivo compartilhar experiências entre as Singulares, criando estratégias comuns integradas à promoção da saúde.

Em 2019, foram realizadas três reuniões presenciais, nos meses de março, junho e outubro, com as seguintes pautas: Prática de Saúde Ocupacional na Unimed Litoral Sul/RS; e-social - Informações e Integração; Retorno da Pesquisa de Satisfação dos Comitês/2018; Situação da Saúde Ocupacional no RS, Concorrência, Atendimentos no Intercâmbio, SOU; Banco de Dados; Departamento de Saúde Ocupacional da Unimed Vale do Caí; Protocolo para Atividades Especiais da Unimed Vale do Sinos; Departamento de Saúde Ocupacional da Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo; e-Social: Medidas Provisórias; Novas Normas: Impacto na NR; Análises Ergonômicas.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão do Secretariado

O Comitê Estadual de Gestão do Secretariado surgiu da necessidade de trocar experiências e adotar boas práticas de forma conjunta e proporcionar o aperfeiçoamento profissional. Em 2019, o comitê consolidou a sua atuação e procurou oportunizar o conhecimento de assuntos importantes para os quais as Unimed têm que estar preparadas, como a RN 443 e a Lei Geral de Proteção de Dados, para apoio à gestão. Outro destaque do ano, foi a divulgação do trabalho do comitê, no 2º encontro nacional de mercado marca e desenvolvimento do Sistema Unimed, realizado em Atibaia, São Paulo, de 23 a 25/10/2019, divulgando a iniciativa pioneira na área, com o intuito de agregar este setor das Unimed no Estado.



GOVERNANÇA COOPERATIVA



GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão de Sustentabilidade

O Comitê Estadual de Gestão de Sustentabilidade tem como principal objetivo o compartilhamento de práticas que impactam na sustentabilidade do negócio e o alinhamento do investimento social no Estado. Em 2019, ocorreram cinco encontros presenciais nos meses de fevereiro, março, abril, julho e dezembro. Os principais tópicos trabalhados foram: órgãos sociais, fornecedores, sociedade e meio ambiente. Essas quatro frentes estão conectadas com o selo de Governança e Sustentabilidade, sendo que a meta é melhorar o desempenho das singulares quanto a esses itens.

Além disso, foi realizado um Workshop de Projetos Sociais, com o compartilhamento de práticas de desenvolvimento de projeto social sistematizado, e um Encontro de Filiais, que abordou o Programa Viver Bem na Escola, um programa educacional que estimula ações para melhor qualidade de vida, com foco em crianças e adolescentes. Também foi realizado o Seminário de Sustentabilidade em conjunto com o Seminário de Boas Práticas, com foco na gestão sustentável orientada a resultados.



GOVERNANÇA COOPERATIVA

Comitê Estadual de Gestão em Tecnologia da Informação

O Comitê de Gestão em Tecnologia da Informação tem como objetivo compartilhar as melhores práticas entre as Singulares do Estado, bem como prestar apoio nas situações relativas ao intercâmbio de atendimento. Em 2019, a partir da atuação do Grupo Técnico Operacional e do Grupo Técnico de Serviço, foram promovidos dois encontros, sendo um deles o Seminário Estadual de TI. Ao longo do ano, foram tratadas questões como RN 430, tabelas TUSS x TNUMM, PTUS XML Unimed do Brasil, Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e Prontuário Eletrônico de Paciente e RES da Unimed do Brasil.

— G O V E R N A N Ç A C O O P E R A T I V A

Comitê Estadual de Gestão dos Serviços em Urgência e Emergência

O Comitê Estadual de Gestão dos Serviços em Urgência e Emergência tem como principal objetivo o compartilhamento de ideias e ações que são realizadas nas Singulares dentro dos seus serviços de pronto atendimento e SOS. Em 2019, ocorreram dois encontros presenciais, em março e maio, sendo que o último encontro aconteceu nas dependências do hospital da Unimed Vale do Sinos, onde os participantes do comitê puderam conhecer o trabalho de treinamento contínuo que é realizado pela Singular para aprimorar e agilizar os atendimentos de urgência.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Planejamento Estratégico do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS

Nos dias 18 e 19 de julho, reuniram-se, no Hotel Deville, em Porto Alegre, dirigentes e lideranças do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS para a 1ª Reunião de Alinhamento dos Planejamentos Estratégicos do Instituto Unimed/RS, Unicoopmed, Uniair, Unimed Central de Serviços-RS, Unimed Federação/RS e Unimed Operadora/RS.

Como resultado de dois dias de debates e trabalho, construiu-se uma visão compartilhada e definiu-se 12 ações sinérgicas a serem priorizadas para se atingir essa visão, sendo cinco de início imediato, com definição na reunião dos dirigentes responsáveis para formação dos grupos de trabalho e condução das atividades.

VISÃO ESTRATÉGICA DO SISTEMA COOPERATIVO EMPRESARIAL UNIMED - RS

Ter estruturas e serviços de qualidade que façam com que as Singulares busquem o atendimento de todas as suas necessidades nas empresas do Sistema.



— GOVERNANÇA COOPERATIVA



Planejamento Estratégico da Unimed Federação/RS e Unimed Operadora/RS

A reunião de planejamento estratégico da Unimed Federação/RS e da Unimed Operadora/RS teve início com uma palestra do médico gaúcho Erno Harzheim, secretário de Atenção Primária do Ministério da Saúde do Rio Grande do Sul. O encontro, realizado no dia 21 de novembro, coordenado pelo diretor de Controladoria e Finanças, Gerson Reis, reuniu também dirigentes da Unimed Central de Serviços-RS, da Uniair, da Unicoopmed e do Instituto Unimed/RS. O secretário se colocou à disposição para um trabalho conjunto em prol da Atenção Primária à Saúde e prometeu empenho pessoal na questão das OPMEs, cujo descontrolé foi objeto de farta documentação e merece atenção especial da Central de Serviços-RS. O presidente Nilson Luiz May, por sua vez, reforçou a necessidade de manter e fortalecer o alinhamento do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS. Todos os relatos e propostas apresentados refletiram essa orientação e conduta, tanto sob a ótica da inovação quanto da customização de soluções para as Singulares em suas diferentes características.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Gerenciar Sistema de Gestão

O Sistema de Gestão da Unimed Federação/RS e da Unimed Operadora/RS integra as seguintes ferramentas: planejamento estratégico, ISO 9001, RN 277 – Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas (PDGC), compliance, 6 Sensos e Modelo de Gestão de Governança e Sustentabilidade, elaborado pela Unimed do Brasil. Essas ferramentas são utilizadas de forma integrada, sendo uma complementar à outra, para a melhoria na gestão.

Em 2019, com desmembramento da Unimed Federação/RS em dois CNPJs, fizeram-se necessárias a análise dos modelos de gestão utilizados e a adequação da documentação utilizada nos processos. A Cadeia de Valor, por exemplo, foi desdobrada em duas, uma para a Unimed Federação/RS e outra para a Unimed Operadora/RS. Foi definida a manutenção de um mesmo mapa estratégico para as duas instituições.

Também teve continuidade na disseminação da filosofia Lean, proporcionando melhoria nos processos e entregas com mais agregação de valor. A Lean é utilizada para criar e proporcionar a entrega do valor do ponto de vista dos clientes (internos ou externos) e, ao mesmo tempo, utilizar o mínimo de recursos e o máximo do conhecimento e das habilidades das pessoas responsáveis pela realização de um trabalho.



GOVERNANÇA COOPERATIVA

Em 2019, foram realizadas quatro auditorias de 5S. A média das notas das auditorias gera um indicador com o desempenho da cooperativa no Sistema 5S+1, que teve o resultado de 99,16 nesse ano. Os setores-destaque são apresentados a seguir.

SETORES	MÉDIA DA PONTUAÇÃO
ALMOXARIFADO	100
ASSESSORIA CONTÁBIL	100
GESTÃO DA QUALIDADE	100
GESTÃO DE CONTAS E FATURAMENTO	100
GESTÃO DE INFORMAÇÕES CADASTRAIS	100

GOVERNANÇA COOPERATIVA

SETORES	MÉDIA DA PONTUAÇÃO
NÚCLEO DE COMUNICAÇÃO E MARKETING	100
NÚCLEO DE DESENVOLVIMENTO HUMANO	100
NÚCLEO DE SECRETARIA	100
RECEPÇÃO/PORTARIA	100
SUPERVISÃO E MANUTENÇÃO	100
SUORTE TÉCNICO A EVENTOS	100
VICE-PRESIDENTE DE INTEGRAÇÃO E RELAÇÕES ESTADUAIS, GESTOR DE SERVIÇOS PRÓPRIOS, CORPÓRATIVO, GESTÃO ORGANIZACIONAL E ANALISTA ADMINISTRATIVO-OPERACIONAL	100

GOVERNANÇA COOPERATIVA

O Sistema 5S foi revitalizado e ganhou um novo “S” – o senso Economia e Combate ao Desperdício. O 6º senso tem por objetivos identificar e combater os desperdícios; reduzir os custos e as despesas; realizar melhorias nos processos; e, ainda, aumentar a qualidade e produtividade.

O mês de junho foi marcado pela capacitação e lançamento do novo sistema. Em formato de gamificação, os colaboradores participaram de uma revisão dos cinco primeiros sentidos, além da apresentação do novo, de uma forma leve e interativa – tudo através de um jogo composto por 15 perguntas com apresentação, de respostas ao final. O setor de Gestão da Qualidade realizou 14 capacitações de 30 minutos, envolvendo cerca de 202 colaboradores. No mês de agosto, foram realizados novos treinamentos para aqueles que não puderam participar do primeiro encontro, com formação de três turmas.



GOVERNANÇA COOPERATIVA

Para assegurar o funcionamento do Sistema de Gestão, são realizadas, além das auditorias externas da ISO 9001 e da RN 277 – Acreditação, as auditorias internas desses modelos de gestão pelo Time de Auditoria Interna, com o apoio do setor de Gestão da Qualidade. Para isso, são elaborados Planos de Auditoria Interna, que contemplam todos os requisitos dessas normas.

O Time de Auditoria Interna é formado por colaboradores voluntários dos diversos setores, que se reúnem mensalmente para a preparação das auditorias e de estudos teóricos. Sua atividade é realizar auditorias internas do Sistema de Gestão da Qualidade nos modelos adotados pela organização e valorizar e disseminar o conhecimento na sua área, compartilhando experiências e, ao mesmo tempo, estimulando o senso de colaboração promovendo a melhoria contínua pelo uso de ferramentas de Gestão.



GOVERNANÇA COOPERATIVA

O principal benefício de participar do Time é a ampliação da visão sistêmica em relação aos processos da Unimed Federação/RS e da Unimed Operadora/RS, além da qualificação e capacitação em relação às ferramentas de gestão utilizadas. No mês de setembro, o setor de Gestão da Qualidade realizou a capacitação de novos auditores internos para a interpretação da ISO 9001:2015 e aplicação das técnicas de Auditoria Interna.

COMPOSIÇÃO DO TIME DE AUDITORIA INTERNA EM 31/12/2019

Amanda Farias de Moraes

Bianca da Silva Krause

Bruna Pereira Hoffman

Bruna Renata Brauwiers da Silva

Caroline Duarte Hermes Pereira

Cibele Barden Baier

Claudenir de Souza Munhoz

Déborah Anahi Saldanha Machado

Diego Persico Timm

Eduardo Biazetto Dias

Fernando Augusto Trindade Costa

Fernando Fernandes da Silva

Germano Guedes Bastos da Silva

Glauber Barboza da Silva

Jacqueline Alves Scheffer

Jóice Steinhorst Garcia

Jorge Abreu de Avila

Liege dos Santos Panke

Lucas Oliveira Damas

Magali Azevedo

Marcus Carvalho

Milene de Zorzi Trindade

Paula Tatiane Ferreira e Souza

Roberto dos Santos Junior

Sibely Rodrigues Machado

Taís Gomes de Oliveira

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Sustentabilidade

Em 2019, a gestão da sustentabilidade na cooperativa ganhou força com a criação da Diretoria de Sustentabilidade, aprimorando, com isso, o alinhamento ao planejamento estratégico, que prevê o desenvolvimento da cultura da sustentabilidade até então trabalhada paralelamente às práticas do Instituto Unimed/RS.

O desenvolvimento dessa cultura tem como base os valores e princípios cooperativistas e se dá por meio de ferramentas de gestão que auxiliam no diagnóstico e na criação de práticas de gestão relacionadas ao tema. O foco de 2019 foi o Selo de Governança e Sustentabilidade da Unimed do Brasil e o Global Reporting Initiative (GRI), tendo como marco a criação de uma ferramenta que será trabalhada transversalmente por diferentes setores, possibilitando a mensuração e o monitoramento de indicadores estratégicos ao negócio, o Dashboard da Sustentabilidade.

— GOVERNANÇA COOPERATIVA

Entre as principais atribuições da nova diretoria está a representatividade político-institucional e, em 2019, a participação no Comitê de Risco Sociorreputacional.

Representações da diretoria:

- Tá na Mesa da Federasul.

-
- Parcerias Theatro São Pedro e SESC.

-
- Programa Gestão Sistêmica – Comitê de Saúde – com o objetivo de reduzir a judicialização de questões desta área no Estado; atuar em conjunto com o governo projetos de combate à violência.

-
- Parceria com a Secretaria Estadual da Cultura – foco em Investimento Cultural.

-
- Entrega do Prêmio de Responsabilidade Social da Assembleia Legislativa.

GOVERNANÇA COOPERATIVA

Os projetos socioambientais da Unimed Federação/RS estão descritos no relatório do Instituto Unimed/RS (anexo). São eles: Programa Doador Fiel, Dia C, Programa Menos 1 Lixo, Gerenciamento de Resíduos e Campanhas do Agasalho, Eu Ajudo na Lata, Prato Cheio e Tampinha Solidária.



PARCERIA COM A SECRETARIA ESTADUAL DA CULTURA



TÁ NA MESA, DA FEDERASUL

GOVERNANÇA COOPERATIVA



PROGRAMA GESTÃO SISTÊMICA



ENTREGA DO PRÊMIO DE RESPONSABILIDADE SOCIAL DA ASSEMBLEIA LEGISLATIVA

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Segmentação

(GRI 102-6) A segmentação do mercado para a Unimed Federação/RS é feita por áreas geográficas, sendo que o Estado do Rio Grande do Sul está dividido em três áreas. Esse critério de segmentação é utilizado para facilitar a participação das Filiadas em reuniões e promover a aproximação daquelas com características semelhantes, considerando a realidade de cada região, a fim de identificar suas necessidades e expectativas e incorporá-las às ações da cooperativa. Assim, foi instituída, no organograma da cooperativa, a criação das Coordenadorias Regionais, ligadas à vice-presidência de Integração e Relações Estaduais. Os clientes-alvo do ente institucional são todas as Filiadas do Sistema Unimed-RS, pois todas são sócias da Unimed Federação/RS.

Engajamento de Clientes – Filiadas

(GRI 102-43) A diretoria executiva realiza reuniões com as Filiadas para definir padrões de atuação em todo o Estado, e o presidente, os vice-presidentes e os diretores visitam as Unimeds e participam das reuniões das Coordenadorias Regionais quando pertinente.

Com o objetivo de apoiar o desenvolvimento da gestão das Filiadas, por meio dos Comitês Estaduais de Gestão (ligados ao Comitê Setorial Unimed), são realizados eventos e reuniões, visando ao compartilhando de conhecimentos, a boas práticas e a sugestões de padronização.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Engajamento de Clientes – Filiadas

Em 2019, o gestor dos Comitês Estaduais de Gestão coordenou as reuniões dos coordenadores de comitês, que ocorrem mensalmente, tendo como fim o alinhamento das atividades realizadas, as quais estão detalhadas no capítulo “Governança Cooperativa”.

• 11º PRÊMIO EXCELÊNCIA EM GESTÃO E 10º SEMINÁRIO DE BOAS PRÁTICAS DO SISTEMA UNIMED – RS

No dia 22 de novembro, a Unimed Federação/RS realizou seu já tradicional evento conjunto: 11º Prêmio Excelência em Gestão, 10º Seminário de Boas Práticas do Sistema Unimed-RS e Seminário de Sustentabilidade, este último, novidade em 2019, já que, até então, era realizado separadamente. O movimento de inclusão atendeu à lógica de que a sustentabilidade deve ser transversal à gestão das cooperativas, permeando todos os seus processos. A atividade foi realizada por meio do Comitê Setorial Unimed, com o apoio de seus Comitês Estaduais de Gestão, e em parceria com o Instituto Unimed/RS.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

O objetivo do Seminário de Boas Práticas do Sistema Unimed-RS é compartilhar conhecimentos e realizar trocas de experiências, buscando a melhoria contínua da Gestão do Sistema Unimed-RS. O Prêmio Excelência em Gestão, por sua vez, tem a finalidade de homenagear as Unimeds que buscaram na RN 277 - Acreditação de Operadoras de Planos de Saúde, da ANS, no Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas (PDGC), do SESCOOP/RS, e no Prêmio Excelência em Gestão da Rede Prestadora, da Unimed Federação/RS, ferramentas para desenvolver suas potencialidades. Já o Seminário de Sustentabilidade tem o objetivo de oportunizar conteúdo e troca de práticas nas dimensões sociais e econômicas, por meio da interação entre a cooperativa e seus públicos estratégicos.

A cada edição do evento, é escolhido um tema para a definição das práticas a serem apresentadas e os coordenadores dos Comitês Estaduais de Gestão buscam, com os integrantes de seus grupos, práticas que contribuam com a temática proposta. Em 2019, a escolha foi a sustentabilidade do negócio de forma criativa e inovadora. Por isso, a palestra de abertura abordou o “Design Estratégico para a Sustentabilidade de Gestão”. O professor e designer Daniel Sperb explicou que o design estratégico torna uma organização única e difícil de ser copiada, pois proporciona o mapeamento e a criação de valor genuíno que resulta em diferenciação. A sua adoção como filosofia de gestão contribui de forma significativa para a criação de novos mercados, modelos de negócios, produtos, serviços e experiências.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Sperb também estabeleceu parâmetros práticos e conceituais para a ignição da cultura da inovação estratégica nas organizações de uma forma digerível, descontraída e com um alto coeficiente de aplicabilidade, proporcionando uma experiência sensorial única.

Na sequência, as Unimed's apresentaram seus cases, divididos em quatro pilares: Sustentabilidade do Negócio com Inovações Mercadológicas; Sustentabilidade do Negócio com Inovações Tecnológicas; Sustentabilidade do Negócio com Inovações na Gestão das Pessoas; Sustentabilidade do Negócio com Inovações para Otimização de Recursos.



CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS



— CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Por fim, foi realizada a cerimônia de premiação das Unimeds. Confira as agraciadas:

- Homenagem às Unimeds que participaram do Prêmio Excelência em Gestão da Rede Prestadora: Alto Jacuí/RS, Encosta da Serra/RS, Litoral Sul/RS, Porto Alegre, Vale do Caí/RS, Vale do Sinos, Vales do Taquari e Rio Pardo.

- Certificado às Unimeds premiadas pela Excelência na Gestão da Rede Prestadora: Nordeste-RS, Noroeste/RS, Vale das Antas, RS.

- Troféu para as Unimeds acreditadas em 2019: Nordeste-RS, Fronteira Noroeste/RS, Uruguaiana/RS e Vale do Caí/RS.

- Homenagem às Unimeds que participaram do Prêmio Somoscoop Excelência de Gestão: PDGC – Rumo à Excelência (Bronze): Central de Serviços-RS e Fronteira Noroeste/RS; PDGC – Primeiros Passos (Bronze): Nordeste-RS.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS



—

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

UNIMEDS E SUAS PRÁTICAS

Unimed Encosta da Serra/RS – Trabalhando com Saúde

Unimed (RS) Erechim – Refinamento do Comercial; e Planejamento Estratégico Inovação

Unimed Federação/RS – Revitalização do 5S com Gamificação

Unimed Pelotas/RS – Programa Saúde do Idoso como Boa Prática para a Sustentabilidade do Negócio

Unimed Porto Alegre – Guardiões do Cuidar; e Ouvidoria Portas Abertas

Unimed Vale do Caí/RS – Gestão Financeira e Carteira de Clientes; Automatização e Gestão na Auditoria; e Ações de Sustentabilidade

Unimed Vale do Sinos – Coonect: Cocriando Profissionais do Futuro; e Programa Uso Racional de Recursos

Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo – Atendimento de Psicologia Online

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Gerenciar a Identificação de Necessidades e Satisfação das Filiadas

(GRI 102-44) A Pesquisa de Satisfação das Filiadas é aplicada anualmente, dividida em blocos, por processos, a fim de oportunizar a implementação de ações de melhoria a partir das sugestões e da avaliação de desempenho desses processos. Questões pontuadas com nota igual ou abaixo de 7 devem ser justificadas e são tratadas como insatisfações.

As necessidades, expectativas e justificativas das pontuações iguais ou abaixo de 7, identificadas após a compilação da pesquisa, são encaminhadas para as lideranças, pelo setor de Gestão da Qualidade, que verificam as informações e tratam de utilizá-las conforme cada situação, esclarecendo dúvidas, incorporando sugestões aos seus processos e analisando possibilidades de novos produtos/serviços. Para o registro das manifestações que necessitem de tratamento é utilizado o módulo de ocorrência do sistema Strategic Adviser (SA), onde também é realizado o acompanhamento das ações a serem tomadas.

Resultado da pesquisa nos últimos três anos:

	2017	2018	2019
GRAU DE SATISFAÇÃO DAS FILIADAS	8,87	9,02	*

**Resultado em compilação quando do fechamento do relatório*

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Gerenciar Solicitações, Reclamações e/ou Sugestões das Filiadas

(GRI 103-2, GRI 103-3) As solicitações, reclamações ou sugestões das Filiadas podem chegar à Unimed Federação/RS por diferentes canais: contato telefônico, e-mail, site Portal Unimed, videoconferência, reuniões, pesquisas com Filiadas, Espaço Singular, Central de Relacionamento, ouvidoria, contato direto com os setores. As manifestações recebidas por qualquer diretor ou colaborador são registradas no Sistema Mito/Pandora/Gestão da Qualidade/Reclamações. As Filiadas também possuem um canal direto de reclamações no Espaço Singular/Gestão da Qualidade/

Reclamações de Filiadas. Essas reclamações são recebidas pelo setor de Gestão da Qualidade, que analisa se a manifestação é procedente, registrando uma não conformidade, observação ou oportunidade de melhoria no Sistema SA – Módulo de Ocorrências para tratamento pelos setores envolvidos, dando retorno ao cliente; se a reclamação é considerada improcedente, esclarece a questão e dá as devidas orientações à Filiada.

(GRI 416-2) Nos últimos três anos, não houve registro de reclamação de Filiadas.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Canais de Relacionamento

(GRI 102-43) A Unimed Federação/RS possui diversos canais de atendimento, sendo eles: central de atendimento telefônico (0800-724-8730), 24 horas por dia, 7 dias por semana; chat; e-mail; Fale Conosco; Facebook; Twitter; atendimento presencial; FAX; Reclame Aqui; consumidor.gov; carta; e Ouvidoria.

Além dos canais acima, também é utilizado o Espaço Singular, ambiente virtual dedicado às Filiadas, que tem por finalidade agilizar e qualificar o atendimento às suas solicitações.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Produtos disponíveis às Filiadas

(GRI 102-2) Os produtos disponíveis às Filiadas, divulgados no Portfólio de Serviços da Unimed Federação/RS, são apresentados a seguir:

SETOR RESPONSÁVEL	SERVIÇOS
ASSESSORIA CONTÁBIL	ASSESSORIA TÉCNICA CONTÁBIL
	VISITAS TÉCNICAS CONTÁBEIS
	PALESTRAS E ELABORAÇÃO DE TREINAMENTOS ESPECÍFICOS POR DEMANDA
CENTRAL DE RELACIONAMENTO	CENTRAL DE RELACIONAMENTO COM O BENEFICIÁRIO (ATENDIMENTO TELEFÔNICO AOS BENEFICIÁRIOS DA SINGULAR)
	MEDIAÇÃO E REGULAÇÃO MÉDICA
	NETLEITOS – REDE INTEGRADA UNIMED/RS

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

SETOR RESPONSÁVEL	SERVIÇOS
GESTÃO DA QUALIDADE	CONSULTORIA EM PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO
	CONSULTORIA EM ISO 9001:2015
	CONSULTORIA EM RN 277 – ACREDITAÇÃO
	CONSULTORIA EM GESTÃO POR PROCESSOS
	CONSULTORIA EM CINCO SENSOS
	CONSULTORIA EM OUTRAS FERRAMENTAS DE GESTÃO
GESTÃO DE PESSOAS	OPERACIONALIZAÇÃO DA FOLHA DE PAGAMENTO
	ASSESSORIA JURÍDICA NA ÁREA TRABALHISTA
NÚCLEO DE COMUNICAÇÃO E MARKETING	GESTÃO DA MARCA

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

SETOR RESPONSÁVEL	SERVIÇOS
NÚCLEO DE DESENVOLVIMENTO HUMANO	CAPACITAÇÕES PARA O SISTEMA COOPERATIVO EMPRESARIAL UNIMED-RS
	VIABILIZAÇÃO DE RESSARCIMENTO FINANCEIRO COM APOIO DO SESCOOP/RS
NÚCLEO DE INFORMAÇÃO E ASSESSORIA	ASSESSORIA ATUARIAL
	ASSESSORIA DE COOPERATIVISMO
	ASSESSORIA JURÍDICA
	APOIO À GESTÃO DA REDE DE PRESTADORES
	SERVIÇO DE APOIO À REGULAMENTAÇÃO DOS PLANOS DE SAÚDE E LEI DAS COOPERATIVAS
	SERVIÇO DE APOIO TECNOLÓGICO À INFORMAÇÃO EM ASSUNTOS RELACIONADOS À REGULAMENTAÇÃO DOS PLANOS DE SAÚDE

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

SETOR RESPONSÁVEL	SERVIÇOS
NÚCLEO DE LOGÍSTICA E SUPRIMENTO	COMPRA CONJUNTA DE MATERIAIS DE EXPEDIENTE DO SISTEMA UNIMED-RS
NÚCLEO DE NEGÓCIOS CORPORATIVOS	GESTÃO DE CONTRATOS DE PLANO DE SAÚDE
	LICITAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE
	VALIDAÇÃO PARA COMERCIALIZAÇÃO DE CONTRATOS
	NEGOCIAÇÃO COMERCIAL
NÚCLEO DE GESTÃO ECONÔMICA E CONTÁBIL	RELACIONAMENTO COM AS EQUIPES COMERCIAIS DO ESTADO
	RESPONSABILIDADE TÉCNICA CONTÁBIL
	SUORTE TÉCNICO E OPERACIONAL DAS ÁREAS TRIBUTÁRIA E CONTÁBIL

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Processos Principais – Ente Institucional

Os processos principais do ente institucional, que compõem a Cadeia de Valor da Unimed Federação/RS, com destaque em 2019, são detalhados a seguir.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

REPRESENTAÇÃO E INTEGRAÇÃO POLÍTICO-INSTITUCIONAL

Principais reuniões com a representação do presidente

Presença e coordenação permanente nas reuniões da Diretoria Executiva, da reunião de Singulares, do Conselho de Administração e das assembleias, com exposição das atividades político-institucionais da Unimed Federação/RS, do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS e do Sistema Unimed Nacional (Unimed do Brasil, Central Nacional Unimed etc.); presença nos simpósios regionais de Santa Catarina, Paraná, Espírito Santo, Minas Gerais, São Paulo e Rio de Janeiro; representação na Unimed Mercosul (nos três estados – Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná); representação nacional como presidente da Unimed Participações S.A., com presença semanal nas reuniões em São Paulo; presença nos eventos das Unimeds do RS. Outro destaque foram as representações externas:

- JUNTO À PRESIDÊNCIA DA ASSOCIAÇÃO THEATRO SÃO PEDRO.
- JUNTO À CÂMARA FEDERAL (DEPUTADOS).
- JUNTO À ORGANIZAÇÃO DAS COOPERATIVAS BRASILEIRAS - OCB (MÁRCIO LOPES DE FREITAS – BRASÍLIA).
- JUNTO AO MINISTRO CHEFE DA CASA CIVIL DO PRESIDENTE DA REPÚBLICA, ONYX LORENZONI.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Principais reuniões com a representação do vice-presidente de Relações Institucionais

- REUNIÕES NA UNIMED DO BRASIL.
- REUNIÕES NO PORTAL UNIMED.
- REUNIÕES DA CÂMARA ARBITRAL MERCOSUL.
- REUNIÃO COM A PROCURADORIA DA REPÚBLICA NO RIO GRANDE DO SUL.
- REUNIÕES DA COMISSÃO TÉCNICO-SANCIONATÓRIA (CTS) RS, ACOMPANHANDO O JULGAMENTO DOS PROCESSOS.

Principais reuniões com a representação do vice-presidente de Integração e Relações Estaduais

- REUNIÕES DA UNIMED DO BRASIL.
- REUNIÕES DO CONSELHO DE ÉTICA DA ORGANIZAÇÃO DAS COOPERATIVAS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL (OCERGS).
- REUNIÕES DAS COORDENADORIAS DE ÁREA DO SISTEMA UNIMED-RS.

—

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Desenvolvimento Humano e Eventos de Integração do Sistema Unimed-RS

O Núcleo de Desenvolvimento Humano trabalha com duas macrolinhas de atuação.

Calendário Anual de Capacitações: promove capacitações, focadas no desenvolvimento da gestão, para todos os níveis de atuação do Sistema Unimed-RS. Em 2019, foram realizadas 45 capacitações, possibilitando 2.693 participações, com uma média de satisfação de 97,11%. Em 2018, foram promovidas 41 capacitações, com 2.268 participantes e média de satisfação de 97,35%.

Assessoria ao Sistema Unimed-RS: executa e presta contas em projetos que contam com o apoio financeiro do Sescop/RS, assim como dá orientação para a contratação de fornecedores e profissionais qualificados para atender as demandas de capacitação. Em 2019, foram executados, em parceria com as Filiadas, com o Instituto Unimed/RS e com a Uniair, 211 projetos com o apoio financeiro, cujo valor orçado foi de R\$ 2.426.655,00 e o executado, R\$ 1.597.312,00, sendo 27 projetos a mais que em 2018, ano em que o NDH realizou 184 projetos, com valor orçado de R\$ 2.137.964,00 e executado de R\$ 1.620.845,00. Com o intuito de melhorar o desempenho da gestão, visando à sustentabilidade do empreendimento cooperativo, o Sescop/RS disponibiliza orçamento para desenvolvimento da gestão e potenciais líderes. Em 2018, foram utilizados R\$ 923.574,31 em 11 projetos e, em 2019, foi utilizado R\$ 1.058.403,24 em 16 projetos.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Suergs 2019 e 10º Fórum do Instituto Unimed/RS

Em 2019, o NDH participou ativamente da organização do 10º Fórum Instituto Unimed/RS e Simpósio da Unimed do Estado do Rio Grande do Sul (Suergs 2019), eventos com o tema “Saúde, diversidade e futuro”, que proporcionou mais de 20h de palestras com temas contemporâneos. Foram mais de 20 palestrantes nacionais e internacionais, feira de negócios com 13 expositores, atrações culturais, intervenções artísticas e sessão de autógrafos.



CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS



Programa de Desenvolvimento da Liderança

O Programa de Desenvolvimento da Liderança foi realizado em parceria com a Fundação Dom Cabral, em oito módulos de 16 horas cada, de maio a dezembro, totalizando 120 horas presenciais, com o objetivo de desenvolver um novo modelo mental de liderança para 50 executivos, com base na autoliderança e na gestão de times. Com um programa inovador e customizado, foram abordados temas como: A liderança e Relacionamentos Sustentáveis, Liderança Consciente e Líder Coach.

— CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Encontro Estadual de Marketing, Inovação e Vendas

O evento reuniu profissionais e executivos das áreas para compartilhar conhecimento para o futuro, em meio à complexidade do mercado. Foram 8h de conteúdo, 15 palestrantes, 256 participantes, 17 convidados e equipe de trabalho multidisciplinar composta por 17 pessoas.



— CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Curso Governança e Compliance RN 443 – Três Turmas

Em parceria com a Faculdade Unimed, foram realizadas três turmas do Curso de Governança e Compliance, de 8h cada, somando um total de 125 participantes de 25 Unimeds, sendo a primeira turma exclusiva para dirigentes do Sistema Unimed-RS. O tema também foi abordado no Seminário de Contabilidade.



CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS



Encontro Estadual de Relacionamento do Sistema Unimed-RS 2019

O Encontro Estadual de Relacionamento do Sistema Unimed-RS 2019 foi realizado na PUCRS, em Porto Alegre. O evento contou com 371 participantes, de 21 Unimeds, com o tema “Seja protagonista da sua história”, integrando as áreas de atendimento do Sistema e reforçando a excelência no atendimento.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Desenvolvimento da Gestão das Filiadas

O objetivo principal da Gestão Organizacional é de promover o aperfeiçoamento da gestão das Singulares do RS por meio do acompanhamento econômico-financeiro e assistencial, evitando possíveis interferências da ANS que possam comprometer a imagem do Sistema Unimed-RS junto aos seus cooperados e clientes. Prestou apoio à vice-presidência de Integração e Relações Estaduais nas questões relacionadas ao desmembramento da Unimed Federação/RS em dois CNPJs (Federação/RS e Operadora/RS), concluído em julho de 2019; no projeto Operadora/RS & Unimed Singular, adotado pela Unimed Uruguaiana/RS, em outubro de 2019, e aprovado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar para início das operações a partir de 01/01/2020. O projeto em questão também contou com o apoio de diversos setores da cooperativa para a sua implementação; a primeira fase teve sua conclusão para avaliação de implementação da metodologia própria para o cálculo da margem de solvência baseada nos riscos da operadora e diagnóstico das lacunas de posicionamento face aos requisitos da RN 443 (governança) e da Consulta Pública nº 73 da ANS (capital regulatório), que deve substituir a margem de solvência.

— CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Gestão Econômica e Contábil

O Núcleo de Gestão Econômica e Contábil (NGEC) está subordinado à Diretoria de Controladoria e Finanças e é responsável pela contabilidade de nove empresas, sendo uma a Unimed Federação/RS, quatro Unimed operadoras de planos de saúde, três Unimed Singulares prestadoras e o Instituto Unimed/RS. São operadoras: a Unimed Operadora/RS, sediada em Porto Alegre; a Unimed Alto Uruguai/RS, de Três de Maio; a Unimed Região da Campanha/RS, de Bagé; e a Unimed Uruguaiana/RS, de Uruguaiana. São prestadoras: a Unimed Centro/RS, de Cachoeira do Sul; Unimed Itaqui RS, de Itaqui; e a Unimed Alegrete/RS, de Alegrete.

O NGEC realiza o fechamento mensal da contabilidade dessas instituições, cálculos de tributos, envio de obrigações acessórias, bem como o encaminhamento de relatórios gerenciais mensais para diretorias e gerências. Acompanha as auditorias e participa das reuniões dos Conselhos Fiscais das cooperativas para apresentação dos demonstrativos mensais de resultado e, quando necessário, das reuniões com diretorias e Conselhos de Administração e das Assembleias Gerais. No decorrer de 2019, além das demandas diárias relacionadas a essas contabilidades, atendeu chamados de outras Singulares com necessidades específicas de cunho operacional. Foram respondidos 1.435 chamados por meio do sistema Mito/Pandora, uma média mensal de 119 chamados, sendo que 97,6% das avaliações ficaram entre “Muito satisfeito” e “Satisfeito”. Houve um aumento no número de chamados, em relação a 2018, na ordem de 14%.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

NÚMERO DE CHAMADOS

	ABERTOS	ENCERRADOS
2017	1.075	1.037
2018	1.295	1.222
2019	1.476	1.435

Obrigações acessórias: são consideradas obrigações acessórias as declarações cuja finalidade é informar aos órgãos da administração pública que têm como obrigação fiscalizar e/ou arrecadar tributos e contribuições. Dentre as principais obrigações acessórias estão: DCTF, DCTF-Web, EFD-Contribuições, EFD-Reinf, DIOPS, declarações para prefeituras (ISSQN), ECD, ECF, DIRF e PerdComps, sendo algumas nos vencimentos dos tributos (Perdcomp) e outras mensais, trimestrais ou anuais.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Em 2019, foram enviadas 609 declarações acessórias de todas as empresas que estão sob responsabilidade técnica do setor, representando uma média, considerando 255 dias úteis no ano, de 2,38 declarações por dia útil. Destaca-se que é feito, na contabilidade da Unimed Operadora/RS, o controle das receitas e custos assistenciais por centros de custos, cuja finalidade é apurar o resultado por carteira, de forma a permitir o repasse do resultado para cada prestadora. Esse controle exige que, para cada centro de custo, equivalente à carteira de uma prestadora, sejam feitos cálculos individualizados para PIS, COFINS e ISSQN. ■

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Assessoria Contábil para as Filiadas

A Assessoria Contábil está ligada à vice-presidência de Integração e Relações Estaduais e desenvolve suas atividades de forma proativa, elaborando pareceres e orientações acerca de assuntos pertinentes à área contábil das Singulares. Também organiza uma agenda de reuniões, cursos e treinamentos, que são realizados pelo Núcleo de Desenvolvimento Humano. Em 2019, participou de atividades junto à Assessoria Contábil da Unimed do Brasil, com foco na necessidade do correto acolhimento da RN 430 pelas contabilidades das operadoras. No que tange às demandas das Singulares, atua respondendo consultas por e-mail e pelo sistema de Mito/Pandora. Atendeu, em 2019, diversas solicitações de visitas técnicas, em especial, o acompanhamento, com a área de Gestão Organizacional, da Unimed Pelotas.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Prestação de serviço da Central de Relacionamento

A Central de Relacionamento trabalha com três processos distintos para as Unimed que contratam os serviços prestados, sendo eles atendimento, autorizações e regulação (mediação e junta médica).

AÇÃO-DESTAQUE EM 2019

Atendimento 24 horas Unimed Pelotas: absorção do atendimento telefônico (SAC) da Singular, primeira a adotar a modalidade 24h de suporte da CR.

Prestação de serviço de Ouvidoria

A Ouvidoria tem por objetivo receber demandas que não foram resolvidas em primeira instância pelos canais de atendimento, buscando a resolução de conflitos e defendendo os interesses dos beneficiários de planos de saúde. Em outras palavras, a Ouvidoria é a voz, a representação dos clientes dentro da operadora. A ouvidoria é responsável pelo atendimento das demandas de seis operadoras Unimed de pequeno porte do Estado e da Unimed Operadora/RS.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Gestão do Conhecimento Técnico

O Núcleo de Informação e Assessoria (NIA) é subordinado à vice-presidência de Integração e Relações Estaduais e tem por objetivos otimizar e fornecer o assessoramento ao Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS, de forma conjunta e multidisciplinar, além de unificar condutas e organizar as informações a respeito de assuntos de interesse do Sistema Unimed. Em 2019, foram emitidas informações e orientações técnicas de matérias atuariais, jurídicas, regulatórias e outras de ordem técnica, pertinentes ao segmento de atuação do Sistema Unimed-RS, além da participação em reuniões e visitas técnicas. Foram atendidas 1.967 ocorrências via Espaço Singular. ■

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

ASSESSORIA ATUARIAL

A Assessoria Atuarial realiza o suporte aos cálculos das mensalidades futuras para cada um dos planos de saúde, quer estejam na condição de ativos ou na condição de ativos com comercialização suspensa, bem como aos cálculos dos reajustes dos contratos classificados nos três grandes grupos: pool (contratos com até 30 beneficiários); pool informal; e o grupo de contrato onde o reajuste é negociado caso a caso. Também são de sua responsabilidade as provisões técnicas mensais e o alinhamento dos respectivos ativos garantidores, devidamente suportados pela margem de solvência atinente. De forma complementar, dá conta do regramento de novas determinações e estudos que envolvem o setor privado de saúde e a regulamentação adotada pela ANS, cabendo o devido acompanhamento e a orientação de todas as Singulares, especialmente as operadoras. Ao longo de 2019, foram 917 ocorrências finalizadas, via Espaço Singular, além dos contatos realizados, inclusive com visitas presenciais às Singulares. Foram realizadas mais de 50 videoconferências atuariais, as quais visam transmitir às Singulares, prestadoras e operadoras, esclarecimentos técnicos e atuariais, novidades da área e, especialmente, a análise de cada nova orientação a ser observada. No ano, vários itens tratados dizem respeito à alta administração, tanto em relação ao nível de composição mínima da margem de solvência, que fechou 2019 acima dos 75%, marco inicialmente previsto para travamento, quanto aos pontos relativos à governança e ao checklist a ser elaborado especialmente para os casos que adotarem metodologia própria para a solvência.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Em 2019, houve vários destaques, tanto sob o enfoque normativo quanto às avaliações atuariais das e para as Singulares do RS:

Os estudos e acompanhamentos mensais que posicionam sistematicamente cada um dos requisitos necessários à margem de solvência, às provisões técnicas e seus ativos garantidores vinculados, que compõem o lastro. A análise detalha os indicadores atinentes, seu posicionamento e o risco de atuação da fiscalização pelo órgão regulador.

Encaminhamento de sugestões técnicas ao Instituto Brasileiro de Atuária (IBA), que as consolidou e discutiu em reuniões com a ANS formalizou junto ao Superior Tribunal de Justiça (STJ).

Alinhamento com o Comitê Atuarial da Unimed do Brasil, o qual trouxe mais consistência a todos os encaminhamentos técnicos para as formulações de notas técnicas e cálculos de preço e/ou reajuste.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

ASSESSORIA DE COOPERATIVISMO

A Assessoria de Cooperativismo tem por objetivo assegurar que os temas a ela submetidos, seja para avaliação ou para construção, estejam, respeitados os requisitos legais, técnicos e formais, em conformidade com os ditames do cooperativismo, tanto em caráter geral como os específicos do Sistema Unimed. Com esse enfoque, além de dar atendimento a consultas específicas, a assessoria participou:

- da revisão da reforma do estatuto social da Unimed Federação/RS em sua adaptação para a Unimed Operadora/RS, bem como da nova Unimed Federação/RS;
- da construção da minuta do estatuto social básico para cooperativas operadoras de planos de saúde dirigidas por Conselho de Administração; da construção da minuta do estatuto social básico para cooperativas operadoras de planos de saúde dirigidas por diretoria;
- da elaboração do regimento interno para a Unimed Federação/RS, que está em evolução.

Complementarmente, vem atuando como assistente técnico da Unimed Operadora/RS em perícias judiciais, em estreita colaboração com a assessoria jurídica terceirizada e a equipe contábil.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

ASSESSORIA JURÍDICA INTERNA

A Assessoria Jurídica Interna (AJI) atua no assessoramento às UnimedS Singulares do Estado, fundamentalmente nas questões relacionadas à regulamentação dos planos privados de assistência de saúde, esclarecendo dúvidas e defendendo os seus interesses nos processos administrativos em trâmite junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Também é responsável pelo acompanhamento e tratamento das Notificações de Intermediação Preliminar (NIP) protocoladas contra a Unimed Operadora/RS até a sua fase final de julgamento. Além disso, ainda no âmbito da regulamentação da saúde suplementar, cabe à AJI a elaboração dos pedidos de

impugnação e de recurso contra o ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS).

Na esfera judicial, a AJI recebe as intimações e citações judiciais de processos ajuizados pelos beneficiários, devendo representar a Unimed Operadora/RS nas audiências com preposto, sendo o elo entre a assessoria jurídica terceirizada e os demais setores da Unimed na juntada da documentação comprobatória de suas alegações.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Por fim, a AJI é responsável por fazer revisão, guarda e controle de todos os contratos de prestação de serviços firmados pelas Unimed Operadora/RS e Federação/RS com seus prestadores nas diversas áreas de atuação. Em 2019, foram recebidas e tratadas 50 notificações protocoladas contra a Unimed Operadora/RS, sendo apenas 10 delas encaminhadas para abertura de processo investigativo. Foram finalizadas 500 ocorrências, devidamente tratadas e atendidas. Realizou trabalho conjunto com a Gerência e Secretaria do NIA de identificação, revisão e classificação dos processos administrativos e judiciais recebidos pela Unimed Federação/RS desde 1999 e recebidos pela Unimed Operadora/RS a partir de 2019, com o objetivo de iniciar a digitalização dos que estão baixados/arquivados.

Em relação aos processos que envolvem Ressarcimento ao SUS, a partir do ABI nº 69, as impugnações ou recursos referentes a cobranças de

atendimentos a clientes de planos na modalidade “custo operacional” ou “pós-pagamento” estão sendo elaborados com argumentação que contempla parte do acórdão do Processo nº 502445-44.2015.4.04.71/RS, o qual tramita junto ao TRF4, tendo como parte o Sindicato Nacional das Cooperativas de Serviços Médicos (SINCOOMED), representado pelo advogado Marco Túlio de Rose.

Tal argumentação foi acatada pela ANS, tendo sido anuladas 41 cobranças na modalidade “custo operacional” ou “pós-pagamento” do ABI nº 69. Frente a essa decisão, vislumbra-se uma nova etapa no ressarcimento ao SUS, com a total anulação das cobranças de atendimentos nessa modalidade. Decisões futuras de impugnações e/ou recursos serão passíveis de reanálise pela ANS quanto a cobranças idênticas com decisões contrárias. ■

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

ASSESSORIA JURÍDICA TERCEIRIZADA

A Assessoria Jurídica Terceirizada presta serviços de consultoria e defesa jurídica de natureza ampla a todas as entidades do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS, excetuando-se matéria trabalhista para todos (menos a Unimed Central de Serviços-RS). Também defende, em ações civis públicas, ações contra a ANS, ações tributárias e ações societárias, as cooperativas Singulares.

Sua atividade compreende: pareceres, informações, orientações, ações judiciais e ações administrativas. Em 2019, destacam-se as seguintes ações:

- atividade intensa para permitir o desmembramento federativo;
- consolidação das vitórias quanto à não incidência do PIS-COFINS nas atividades de intercâmbio;
- reativação do Comitê Estadual de Gestão Jurídica (com quatro reuniões ordinárias e uma extraordinária);
- protagonismo na compreensão e discussão da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD).

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

SERVIÇO DE APOIO À REGULAÇÃO (SAR)

O Serviço de Apoio à Regulação (SAR) apoia as Singulares e a Unimed Operadora/RS na manutenção do registro de operadoras de planos de saúde junto à ANS e também auxilia no encaminhamento dos documentos societários junto aos órgãos competentes, como ANS, JUCISRS e CREMERS. Entre suas principais entregas estão a agilidade nos processos junto à JUCISRS – com destaque para o processo de cisão parcial da Unimed Operadora/RS e constituição da nova Unimed Federação/RS – e a efetividade no monitoramento dos prazos para envio de arquivos e documentos para manutenção do registro junto ao órgão competente.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

SERVIÇO DE APOIO TECNOLÓGICO À INFORMAÇÃO (SATI)

O Serviço de Apoio Tecnológico à Informação (SATI) tem por objetivo apoiar as assessorias da Unimed Federação/RS e as próprias Singulares, especialmente as operadoras de planos de saúde, em questões legais e normativas que dependam ou sejam melhor tratadas com o uso de soluções tecnológicas. Em 2019, foram realizadas adequações técnicas no caderno de Indicadores como Ferramenta de Gestão e também no caderno da Norma Derivada nº 11, visando à comparabilidade de indicadores afetados pela contabilização das operações de corresponsabilidade; o software MF-DIOPS recebeu diversas modificações, com destaque para a compatibilidade com a nova estrutura do DIOPS Financeiro, adequada à Resolução Normativa nº 435, da ANS; foram realizados importantes aperfeiçoamentos no software SATI Rede, visando à correta composição das vinculações dos prestadores nos devidos planos comercializados

pela operadora, a partir da adequada utilização das informações das redes referenciadas, o que foi realizado a partir da nova infraestrutura centralizada de desenvolvimento “srv-sati”, incorporando diversos avanços tecnológicos ao projeto; foram realizadas ações técnicas de qualificação das informações do SIB da Unimed Operadora/RS, tratando inconsistências geradas pelos processos de transferência de carteira das Unimed prestadoras do RS; foi consolidada a participação nos movimentos de implantação da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD) no Sistema Unimed. Destaque-se que, em 2019, o software SATI Rede ultrapassou as fronteiras do Sistema no Rio Grande do Sul, tendo sido disponibilizado para utilização pelas Unimed Federação de Santa Catarina e Federação de Minas Gerais, em parcerias que visam à disseminação das ações de atualização da rede assistencial junto à ANS, para proveito de todas as operadoras Unimed do país.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Gestão da Comunicação Institucional

A gestão da Comunicação Institucional é de responsabilidade do Núcleo de Comunicação e Marketing, que atua na concepção e execução das melhores estratégias institucionais e mercadológicas por meio, principalmente, da participação na Comissão de Comunicação e Marketing Institucional (CCMI) da Unimed Federação/RS e da coordenação das atividades do Comitê Estadual de Gestão de Marketing. Entre suas atribuições, estão:

Suporte a eventos do Sistema Unimed-RS

Realização de campanhas institucionais estaduais (para aproveitamento pelas Filiadas)

Suporte à gestão da marca às Singulares e empresas do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS

Produção de conteúdo e gestão dos canais de comunicação da Unimed Federação/RS – redes sociais, site, informativos internos e externos e espaços de mídia como rádio e jornal

Gestão da comunicação com clientes, contratantes, comunidade e Filiadas.

Presta, ainda, suporte às necessidades de todas as áreas da cooperativa, atendendo às demandas dos setores via sistema Mitos/Pandora. Em 2019, atendeu **1.310** ocorrências, sendo que **1.211** foram avaliadas, quanto à qualidade da entrega, como “Muito satisfeito” e “Satisfeito”.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Durante o ano, além da execução de trabalhos pelo Sistema Mitos, atuou em grandes projetos. Fez parte da organização de eventos como o 10º Fórum do Instituto Unimed/RS e Simpósio das Unimeds do RS 2019; da inauguração da Casa Memória e Cultura Unimed Federação/RS; do estande do Sistema Unimed-RS na Convenção Nacional Unimed, realizada em Natal/RN; e do Encontro Estadual de Marketing, Inovação e Vendas. Em parceria com outras áreas, auxiliou na implantação e no lançamento do Quero Consulta Unimed, aplicativo de marcação de consultas, e da plataforma Integra, a intranet do Sistema Unimed-RS. Foi responsável, ainda, pela reformulação/reorganização do portal institucional, com foco no cliente. Já no final de 2019, conduziu a estratégia de comunicação relativa ao processo de migração da Unimed Uruguaiana/RS para o modelo de Unimed prestadora.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS



Além disso, um de seus principais papéis é zelar pela correta utilização da marca Unimed em todos os âmbitos, com vistas à preservação da imagem institucional e à manutenção da boa reputação da cooperativa junto aos seus públicos de relacionamento. Para tanto, representa o Sistema Unimed-RS na Comissão Institucional Unimed (CIU), grupo capitaneado pela Unimed do Brasil. Também presta orientações e esclarecimentos às Singulares gaúchas quanto ao assunto. ■

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Gestão Operacional, de Intercâmbio e Regulação

O fornecimento de uma assistência à saúde com qualidade técnica, operacional e dentro das normas regulamentares é o diferencial que o Sistema Unimed quer gerar de valor aos seus beneficiários. É dentro dessa linha que a diretoria Operacional, de Intercâmbio e Regulação se estrutura, buscando todos os recursos para promover constante aprendizado e atualização dos aspectos médicos, legais e da regulamentação do setor, de modo a aperfeiçoar os processos que envolvem a gestão assistencial, as regras internas do sistema e a geração de processos que estimulem a otimização dos recursos humanos e materiais.

Dentro desse contexto, envolve-se em diversas ações junto ao órgão regulador (ANS), ao Poder Judiciário, ao Sistema Unimed Nacional e a outras entidades envolvidas nesses processos, buscando construir meios que levem à excelência na assistência aos beneficiários, sempre em alinhamento

à sustentabilidade das cooperativas. No ano de 2019, destacaram-se as seguintes ações da Diretoria Operacional, de Intercâmbio e Regulação:

- Processo de regulação e medição médica (realizado desde 2014) nas divergências nas indicações de procedimentos e materiais médicos. Esse trabalho, focado na melhor prática médica e baseado na regulação da saúde suplementar, traz resultados positivos, como a contenção da judicialização da saúde e o fortalecimento da relação entre a operadora, os beneficiários e os médicos assistentes. A equipe responsável por esse trabalho tem sido referência para diversas Unimeds do país.

- Diretor Operacional, de Intercâmbio e Regulação participa do Comitê Executivo Estadual da Saúde do Rio Grande do Sul, ligado ao Conselho Nacional de Justiça (CNJ), como representante da saúde suplementar, função que exerce desde a consolidação do trabalho, em 2011, mantendo um canal de relacionamento do Sistema Unimed-RS com o poder Judiciário,

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

possibilitando que se demonstre ao membros do Comitê Estadual de Saúde a transparência e a boa-fé na condução dos processos da assistência prestada pelas cooperativas Unimed.

- Mantendo a linha da transparência como compromisso de gestão e sustentabilidade do Sistema, e, em alinhamento ao Sistema Unimed Nacional, manteve o apoio na condução da adequação das novas regras de transparência, bem como iniciou o monitoramento, por meio da Unimed Mercosul, da consistência nas cobranças assistenciais no Intercâmbio.

- A Unimed Federação/RS foi pioneira no país a estabelecer regras de negócio para os atendimentos pelo intercâmbio dos hospitais próprios do Sistema Estadual, já adotando regras que respeitam a legislação no que tange à proibição de comércio de materiais e medicamentos estabelecida na Resolução nº 03/2009 e na Orientação Interpretativa nº 05/2009 da Câmara do Mercado de Medicamentos (CMED), passando a utilizar como valor teto do intercâmbio o preço médio de aquisição dos medicamentos e materiais

estabelecido na LPM editada pela Unimed do Brasil.

- A Diretoria Operacional, de Intercâmbio e Regulação e sua equipe participaram ativamente das atividades do Comitê Nacional de Valorização de Honorários Médicos, na Comissão de Adequação do Rol de Procedimentos Unimed, do Colégio Nacional de Auditores, do Comitê Nacional de Enfermeiros Auditores, do Comitê Consultivo Nacional, do Comitê do Intercâmbio Nacional, do Grupo Permanente de Atendimento, do Grupo Técnico da TNUMM e do Grupo Técnico de Rede.

- Nas atividades de âmbito Estadual, a Diretoria Operacional, de Intercâmbio e de Regulação, conhecida como DO, coordena o Colégio Estadual de Auditores Médicos, que, no ano de 2019, realizou cinco reuniões com foco no aprimoramento da prática da auditoria médica por meio do desenvolvimento de diretrizes e regras que buscam atender às demandas da operacionalização do intercâmbio. Nas reuniões, além de esclarecer dissensos e analisar e propor regras, promove o aprendizado contínuo

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

com as apresentações dos estudos realizados pela Câmara Técnica de Medicina Baseada em Evidências, patrocinada pela Unimed Federação/RS, que elaborou 19 estudos de revisão sistemática. Os arquivos com os estudos apresentados estão disponíveis para consulta do público em geral no portal www.unimedrs.coop.br.

- As atividades da Comissão do Intercâmbio Estadual, coordenadas pela DO, realiza reuniões mensais, atuando nas discussões e no aperfeiçoamento das regras de intercâmbio, promovendo a atualização do RAMI, valores das tabelas de honorários e outras demandas encaminhadas pelas Singulares. A comissão teve importante papel na questão dos procedimentos médicos, valorizando os honorários cobrados em código único no Intercâmbio Estadual.

Na Operadora da Unimed/RS - Federação, registrada na ANS sob o nº 367087, a Diretoria Operacional, de Intercâmbio e Regulação desenvolve sua atividade de gestão administrativa e operacional em conjunto com os outros diretores da Unimed Federação/RS. A atuação principal se dá na eficiência operacional dos processos de regulação da assistência médica dos beneficiários. ■

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Implementação do modelo DRG no Estado

A vice-presidência de Relações Institucionais esteve envolvida diretamente na atuação do Projeto DRG (Diagnosis Related Group), com a realização de reuniões com cada Singular do Estado para análise dos indicadores obtidos por meio das contas codificadas, desde a implantação da plataforma estadual em 2017. A análise foi realizada diretamente no sistema do DRG - Analytics, onde foi possível identificar os quatro alvos de desperdício propostos pela metodologia, sendo eles: diminuir internações preveníveis, diminuir a permanência além da necessária ao tratamento, aumentar a segurança assistencial e diminuir reinternações evitáveis. Foram reforçados alguns pontos, como: a importância da codificação, onde o indicado é que sejam codificadas 100% das contas pagas à rede prestadora; o preenchimento adequado dos dados assistenciais na conta hospitalar, para que o codificador tenha a informação clara e a rastreabilidade da internação do paciente; o papel do médico no processo de análise do DRG; bem como o envolvimento da alta direção. Foi definido que cada Singular estructure um plano de ação para tratamento e acompanhamento do processo internamente e junto à sua rede prestadora. Esse plano de ação será acompanhado pela Unimed Federação/RS durante o ano de 2020.

Foi instituída, no Conselho de Administração da Unimed Federação/RS, a Comissão de Remuneração por DRG, onde foram iniciadas discussões sobre o processo de remuneração por DRG. A comissão elegeu três Singulares-piloto no Estado, uma por Coordenadoria Regional - Unimed Fronteira Noroeste/RS, Unimed Pelotas e Unimed Vale das Antas - para início da execução do processo de remuneração da rede por DRG em 2020.

— CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Gestão da Inovação

Em 2019, a Unimed Federação/RS criou o setor de Inovação com o objetivo de aderir às melhores práticas de mercado orientadas para a geração de valor para as Singulares e clientes, visando à sustentabilidade e à transformação digital e tecnológica. Buscou, no mercado, um coordenador de inovação para criar um elo entre a organização, startups, a academia, prestadores e fornecedores e empresas de tecnologia. O setor apresentou e aprovou o modelo de plataforma personalizada para o Sistema Unimed-RS no eixo de desenvolvimento humano, voltado à aquisição da cultura de inovação pelas lideranças e colaboradores, e no eixo de novas tecnologias e novos modelos de negócios, através de interface com empresas startups, venture capital e funding. Discutiu e criou o modelo de aceleração e gestão de inovação no formato de hub, com o objetivo de promover ações multidirecionais entre Singulares.

A nova área de inovação colocou em prática uma metodologia de trabalho colaborativo, com pensamento estratégico, contribuindo com ideias para acelerar algumas demandas estratégicas. Alguns eventos importantes marcaram a implementação da área de gestão de inovação na Unimed Federação/RS.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Plataforma de Inovação Federação/RS

Apresentação e validação da Plataforma de Inovação da Unimed Federação/RS na reunião da Diretoria Executiva, com a participação de Dirigentes e Gestores do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS e Coordenadores de Área, com considerações e reflexões sobre metodologia de trabalho, macro-objetivos e planejamento de ações iniciais.

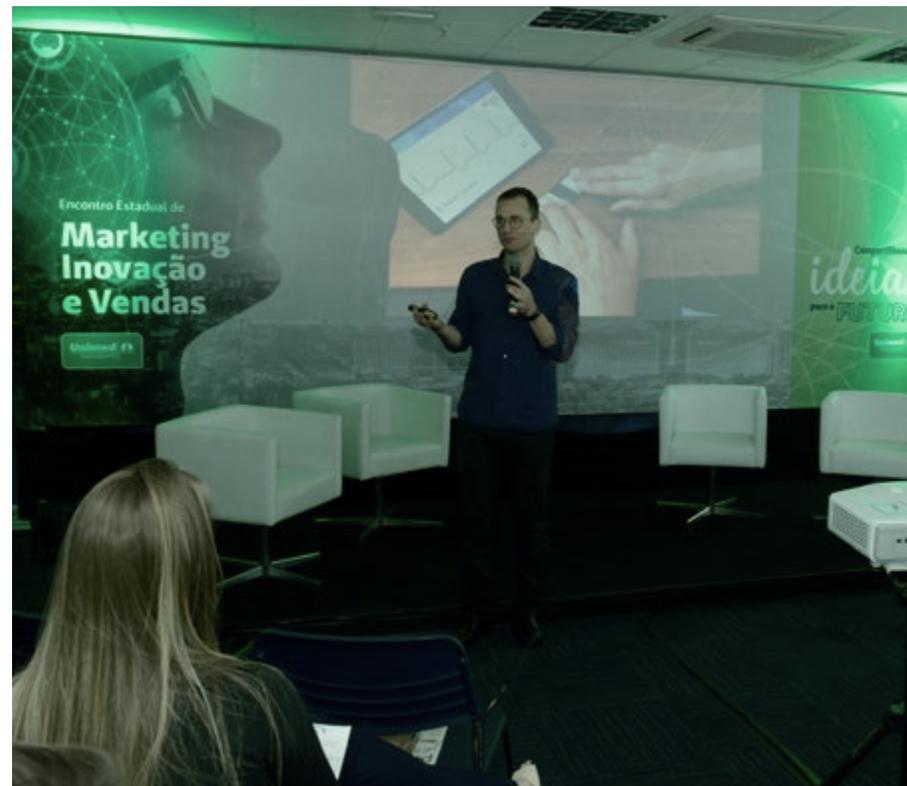
Evento Silicon Valley Day

Evento com a participação dos dirigentes integrantes da comitiva brasileira de cooperativas em visita ao Vale do Silício, nos Estados Unidos, com o objetivo de aprofundar a experiência e absorver aprendizados importantes para a construção do modelo de inovação para a Unimed Federação/RS.

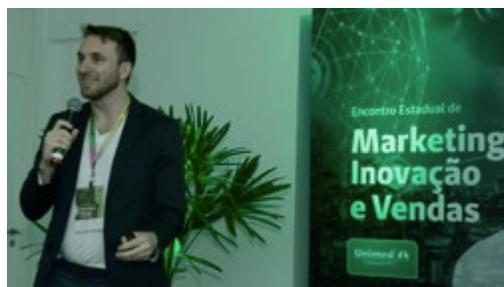
CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Encontro Estadual de Marketing, Inovação e Vendas

Inclusão da trilha sobre o tema Inovação no encontro de Marketing e Vendas. A trilha trouxe palestrantes expoentes da inovação no mercado e na ciência médica, além da participação e grande contribuição de coordenadores de Singulares que trabalham e desenvolvem inovação. O evento culminou com um painel de discussão sobre as experiências no processo de implementação da inovação de cada Singular.



CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS



CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Cultura de Inovação

Lançamento de ciclo de palestras documentadas em vídeo para a disseminação de cultura de inovação no Sistema Unimed. O evento chamado de Talks Unimed, realizado em uma parceria entre os setores de Inovação, Gestão de Pessoas e Núcleo de Comunicação e Marketing, teve palestra inaugural sobre Ecossistema e Cultura de Inovação.

Comitê Estadual de Inovação

Seguindo a cultura de trabalhos no formato de comitês, foi criado o Comitê Estadual de Gestão de Inovação, conforme detalhado no capítulo “Governança Cooperativa”.

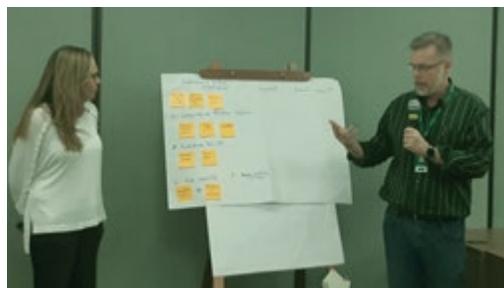
CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Gestão da Saúde

Em um contexto no qual a teleassistência e a telemedicina ganham espaço, CABE À UNIMED FEDERAÇÃO/RS facilitar e ORGANIZAR AS DISCUSSÕES necessárias PARA ENCONTRAR OS MELHORES CAMINHOS, A FIM DE ATENDER AOS ANSEIOS dos médicos COOPERADOS para a adaptação dessas inovações, multiplicando treinamento e educação nos mais diversos nichos de aprendizado. Nesse sentido, a cooperativa trabalha para implantar uma plataforma de inovação tecnológica, com efetiva participação de todas as forças do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS. Tendo isso em vista, as principais ações de gestão da saúde, em 2019, foram:

IMPLANTAR E COORDENAR AÇÕES DE TELEMEDICINA NO SISTEMA UNIMED-RS: isso faz parte das ações dos planejamentos estratégicos do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS, da Unimed Federação/RS e da Unimed Operadora/RS. Foi criado um grupo de trabalho que conta com a participação de dirigentes da Unimed Federação/RS, cooperados e técnicos das Singulares, o qual realizou quatro reuniões nos meses de agosto, outubro e novembro.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

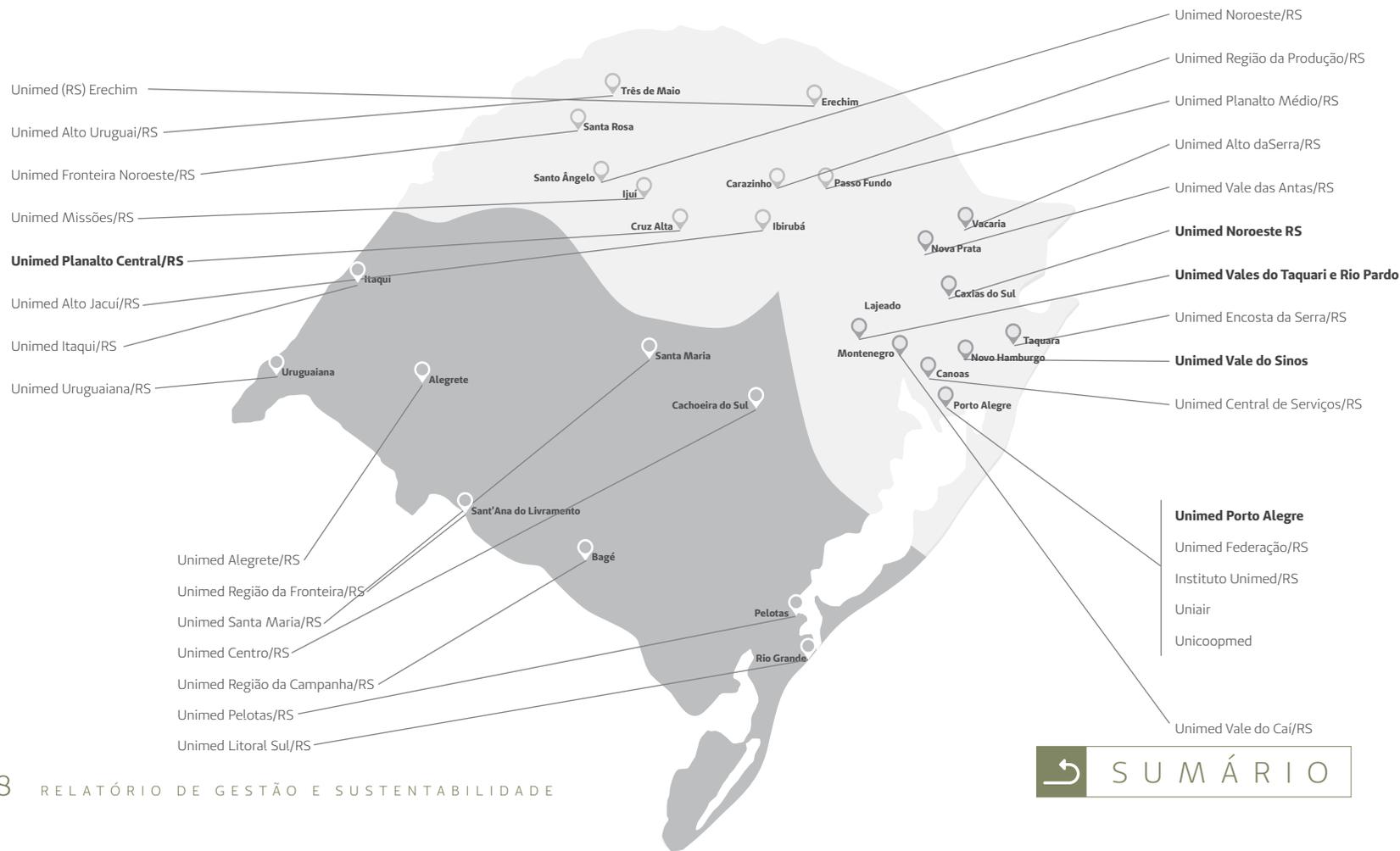


CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

INCENTIVAR O ESTADO À CRIAÇÃO DE ESTRATÉGIAS DE ATENÇÃO INTEGRAL À SAÚDE NO RIO GRANDE DO SUL: também faz parte das ações dos planejamentos estratégicos do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS, da Unimed Federação/RS e da Unimed Operadora/RS. Está em andamento, com um grupo multidisciplinar, um projeto de estratégia de APS para a Unimed Operadora/RS e para o Intercâmbio Estadual.

CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

UNIMEDS COM INICIATIVAS DE PRODUTO OU PROGRAMA DE ATENÇÃO PRIMÁRIA À SAÚDE



CLIENTES FILIADAS E SERVIÇOS PRESTADOS

Gestão dos Serviços Próprios

Em 2020, houve a continuidade das reuniões do Grupo de Custos dos Hospitais Próprios e a participação nas reuniões do Comitê Nacional de Serviços Próprios. Foi realizada a negociação com um fornecedor de sangue e hemoderivados, com uma redução nos custos em aproximadamente 50%, e a realização do 3º ciclo de avaliação dos hospitais próprios do Sistema Unimed-RS. Também teve seguimento a coordenação da Comissão de Serviços Próprios do Conselho de Administração da Unimed Federação/RS. ■

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Segmentação

(GRI 102-6) A segmentação da Unimed Operadora/RS tem como abrangência geográfica de venda o Estado do Rio Grande do Sul. Seus clientes-alvo são pessoas jurídicas com características de comercialização conforme determina o Regulamento de Assistência Médica no Intercâmbio Estadual (RAMI).

Engajamento de Clientes – Contratantes

(GRI 102-43) A interação com os contratantes ocorre por meio de visitas, no mínimo, anuais, para negociação ou levantamento de necessidades e expectativas. Atualmente, os responsáveis por essas visitas são o executivo corporativo e o gerente de Negócios Corporativos da instituição. Quando necessário, há a participação do diretor de Negócios e Inovação.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Gerenciar a Identificação de Necessidades e Satisfação dos Contratantes

(GRI 102-44) Em 2019, manteve-se a metodologia da Pesquisa de Satisfação de Contratantes, desenvolvida e aplicada internamente, além da Pesquisa para Beneficiários, com base na Instrução Normativa DIDES 60/2015 – ANS, ambas sob a responsabilidade do Núcleo de Negócios Corporativos. Já a Pesquisa de Beneficiários, que é desenvolvida e aplicada internamente, passou a ser responsabilidade da Central de Relacionamento, e sua metodologia estava em revisão até o fechamento deste relatório.

Os resultados das pesquisas são apresentados na reunião da Diretoria Executiva (RDE) e na reunião do Núcleo de Aperfeiçoamento de Processos (NAP). Além disso, os resultados são apresentados no Grupo de Análise de Reclamações (GAR), espaço no qual os integrantes realizam a análise das manifestações de clientes e registram constatações no sistema Strategic Adviser (SA) para tratamento pelos setores competentes. Com as ações implantadas após a identificação das oportunidades de melhoria, foi possível manter a satisfação dos beneficiários e contratantes acima da meta estabelecida. Outro ponto que contribuiu para o resultado satisfatório foram as ações de melhoria implementadas nas análises de reclamações do GAR, antes mesmo da aplicação da pesquisa.

	2017	2018	2019
GRAU DE SATISFAÇÃO DOS CONTRATANTES	8,66	8,88	*
GRAU DE SATISFAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS (COM BASE NA INSTRUÇÃO NORMATIVA DIDES 60/2015 – ANS)	8,26	8,70	*
GRAU DE SATISFAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS (PESQUISA INTERNA)	8,62	8,78	*

*Resultado em compilação quando do fechamento do relatório

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

(GRI 102-44) Também é realizada pesquisa de satisfação, aplicada pelo Núcleo de Atenção Integral à Saúde (NAIS), com os beneficiários que participam dos Programas de Gerenciamento de Casos Complexos e de Casos Crônicos.

	2017	2018	2019
GRAU DE SATISFAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS NO PROGRAMA DE GERENCIAMENTO DE CASOS COMPLEXOS	98	98	99
GRAU DE SATISFAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS NO PROGRAMA DE GERENCIAMENTO DE CASOS CRÔNICOS	97	88	98,14

A pesquisa de satisfação, tanto para os beneficiários em gerenciamento de casos crônicos (telemonitoramento realizado pela Central de Serviços-RS) quanto para os que estão em gerenciamento de casos complexos (visita domiciliar), é realizada anualmente. Em 2019, o índice de satisfação geral ficou em 99% para os que recebem visita domiciliar e em 98,14% para os telemonitorados.

Tal resultado demonstra que os beneficiários estão satisfeitos com ambos os programas. Em itens específicos da pesquisa, como avaliação de profissionais que fazem parte da equipe de atendimento - nutricionista e fisioterapeuta - também há alto índice de satisfação. Nas questões abertas, foram registrados elogios às equipes, apontando que, além de bons profissionais, os profissionais são considerados amigos.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Gerenciar Solicitações, Reclamações e/ou Sugestões dos Contratantes e Beneficiários

(GRI103-2, GRI 103-3) Solicitações, reclamações ou sugestões podem chegar à Unimed Operadora/RS por diferentes meios: contato telefônico, e-mail, Portal Unimed, videoconferência, reuniões, pesquisa com contratantes, pesquisas com beneficiários, contato direto com os setores, Central de Relacionamento e Ouvidoria.

Todas as reclamações dos clientes são devidamente registradas no Sistema de Gestão de Relacionamento com o Cliente (Sistema CRM), para que possam ser tratadas e analisadas, independentemente do canal de atendimento em que foram recebidas. A Central de Relacionamento fica responsável por atender à necessidade e dar retorno aos envolvidos, incluindo outros setores ou outras Unimeds. A ocorrência somente é finalizada no CRM após o devido encaminhamento do retorno ao

beneficiário. Após essa etapa, todas as reclamações são analisadas no Grupo de Análise de Reclamações (GAR), que conta com participantes de diferentes setores da cooperativa. O grupo tem por objetivo identificar oportunidades nos processos, discutindo cada caso e, se necessário, abrindo constatações para tratamento dos setores que deram origem à reclamação (não conformidades, observações ou oportunidades de melhoria), visando sempre a aprimorar o relacionamento com o cliente.

As análises das reclamações de todos os canais de contato são centralizadas no GAR, incluindo as ações judiciais e as respostas às pesquisas de satisfação com pontuações iguais ou inferiores a 7 (sete), comentários negativos ou sinalizações de oportunidades de contratantes (pessoa jurídica) ou beneficiários (pessoa física). Essa ação tem por objetivo consolidar e centralizar, em um único canal, as reflexões e análises de todas as oportunidades.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

(GRI 416-2) A Unimed Operadora/RS, no ano de 2019, teve o número de reclamações que consta no quadro abaixo.

2019														
INDICADOR	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	MÉDIA	TOTAL
RECLAMAÇÕES	32	26	46	32	50	110	46	36	66	49	59		50	552

PRINCIPAIS MOTIVOS DE RECLAMAÇÃO	
ATENDIMENTO/POSTURA	34
AUTORIZAÇÃO	87
CONTRATO	90
REDE CREDENCIADA	107
PAGAMENTO	134
OUTROS MOTIVOS	100

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Canais de Relacionamento

(GRI 102-43) Além dos canais de atendimento já citados, o monitoramento das manifestações nas mídias sociais, Facebook e Twitter e em sites de reputação online, como Reclame Aqui e Consumidor.gov, faz parte do escopo de atendimento da Central de Relacionamento (CR).

A Unimed Operadora/RS possui diversos canais de atendimento, sendo eles: Central de Atendimento Telefônico (0800-724-8730), 24 horas por dia, 7 dias por semana; chat; e-mail; Fale Conosco; Facebook; Twitter; atendimento presencial; FAX; Reclame Aqui; Consumidor.gov; carta; e Ouvidoria.

O objetivo da Central de Relacionamento é buscar um relacionamento empático e resolutivo. Atua com transparência e busca eficiência em suas tratativas, com atendimentos que atendam às necessidades dos clientes, dentro das regras seguidas no sistema Unimed e perante agência reguladora.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Trabalha com três processos distintos para a Unimed Operadora/RS.

1. Atendimento: realiza o atendimento por telefone (SAC), seja complementar (fora do horário comercial) ou 24 horas.

2. Autorizações Unimed Operadora/RS: realiza o processo de autorização, com atenção especial aos prazos, conforme a ANS e regras de intercâmbio.

3. Regulação (mediação e junta médica): é um processo complexo e realizado com equipes médica e administrativa e apoio jurídico. Sempre que identificadas divergências entre a solicitação do médico assistente e a análise da auditoria médica, o caso é encaminhado para a chamada mediação, etapa do processo regulatório que visa a dirimir as divergências e, por fim, garantir que o melhor tratamento médico seja disponibilizado ao beneficiário. Não tendo sido resolvida a questão, o caso é encaminhado para a junta médica.

ACÇÃO-DESTAQUE EM 2019

1. Suporte em mudanças/movimentações de carteiras: atendimento a clientes em migração de carteira, com fornecimento de orientações, acompanhamentos dos beneficiários e tratamento de exceções e situações especiais. Realização de contatos ativos para informações e orientações aos clientes.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS



Ouvidoria

(GRI 416-2) A Ouvidoria tem por objetivo receber demandas que não foram resolvidas em primeira instância pelos canais de atendimento da Unimed Operadora/RS, buscando a resolução de conflitos e defendendo os interesses dos beneficiários de planos de saúde. Em outras palavras, a Ouvidoria é a voz, a representação dos clientes dentro da operadora. Cabe igualmente à Ouvidoria atuar estrategicamente na melhoria contínua dos processos internos, evitando tanto o ingresso de reclamações junto à ANS quanto a interposição de ações judiciais. Em 2019, a Ouvidoria recebeu e tratou 60 manifestações, sendo 8 reclamações e 52 pedidos de reanálise de negativa de autorização de procedimento e/ou de reembolso de despesas médicas.

Com vistas a aprimorar a qualidade de atendimento, a Ouvidoria ingressou no Programa Ouvidoria de Excelência, promovido pela Unimed do Brasil, que tem por objetivo implementar melhorias em suas estruturas e processos internos, elevando o seu padrão de atuação e atendimento, principalmente como ferramenta estratégica de gestão da operadora.

— CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Produtos Disponíveis aos Contratantes

(GRI 102-2) A divulgação dos produtos é alinhada ao perfil do cliente-alvo da Unimed Operadora/RS. Nas reuniões setoriais do Núcleo de Negócios Corporativos ou nas reuniões com o diretor de Negócios e Inovação, são definidas essas formas de divulgação.

Os produtos que a Unimed Operadora/RS oferece para os seus contratantes estão disponíveis no Portal Unimed (www.unimedrs.coop.br), um dos canais oficiais de comunicação da cooperativa. O conteúdo se encontra em espaço aberto, não necessitando de acesso mediante login com usuário e senha. As informações podem ser facilmente encontradas, bastando apenas um clique na seção “Produtos e serviços” para visualizá-las.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Processos Principais

Os processos principais que compõem a Cadeia de Valor da Unimed Operadora/RS com destaque em 2019 são detalhados a seguir.

Projetar Produtos, Vender Contratos Federativos e Fidelizar

O Núcleo de Negócios Corporativos (NNC) tem por objetivo manter regularizadas as carteiras da Unimed Operadora/RS dos pontos de vista econômico-financeiro e legal (legislação ANS), bem como comercializar os chamados contratos federativos. O NNC também dá todo o suporte comercial e legal às prestadoras. Em 2019, as principais entregas foram a manutenção dos contratos federativos, ajustes em contratos das prestadoras e implantação de novos contratos. A sinistralidade foi mantida dentro da meta por meio de reajustes e administração das carteiras.

O NNC retomou ainda as atividades do Comitê Estadual de Gestão de Mercado e trouxe para o Rio Grande do Sul o Programa Nacional de Desenvolvimento de

Mercado (PNDM), uma iniciativa da Unimed do Brasil, e contou com a adesão da maioria das Singulares. Avançou na elaboração de um novo produto, com previsão de implantação com cliente-piloto ainda em 2020.

Após rescisão do contrato com a administradora de benefícios IBBCA, por meio de uma força-tarefa, foram mantidas todas as carteiras que pertenciam à Administradora, ligadas diretamente à Unimed Operadora /RS, inclusive com crescimento do número de beneficiários.

O contrato com a Companhia Estadual de Energia Elétrica do Rio Grande do Sul (CEEE) foi rescindido e repassado à Unimed Porto Alegre. Por meio de transação de troca de carteiras, a Unimed Operadora/RS recebeu novos contratos que manterão o resultado que era obtido com a CEEE.

Assim como nos anos anteriores, foi realizada uma convenção estadual com foco em vendas. Em 2019, porém, o evento foi realizado em conjunto com outras duas áreas, com o nome de Encontro Estadual de Marketing, Inovação e Vendas.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

**Realizar Movimentação
Cadastral e Gerenciar
Informações Cadastrais**

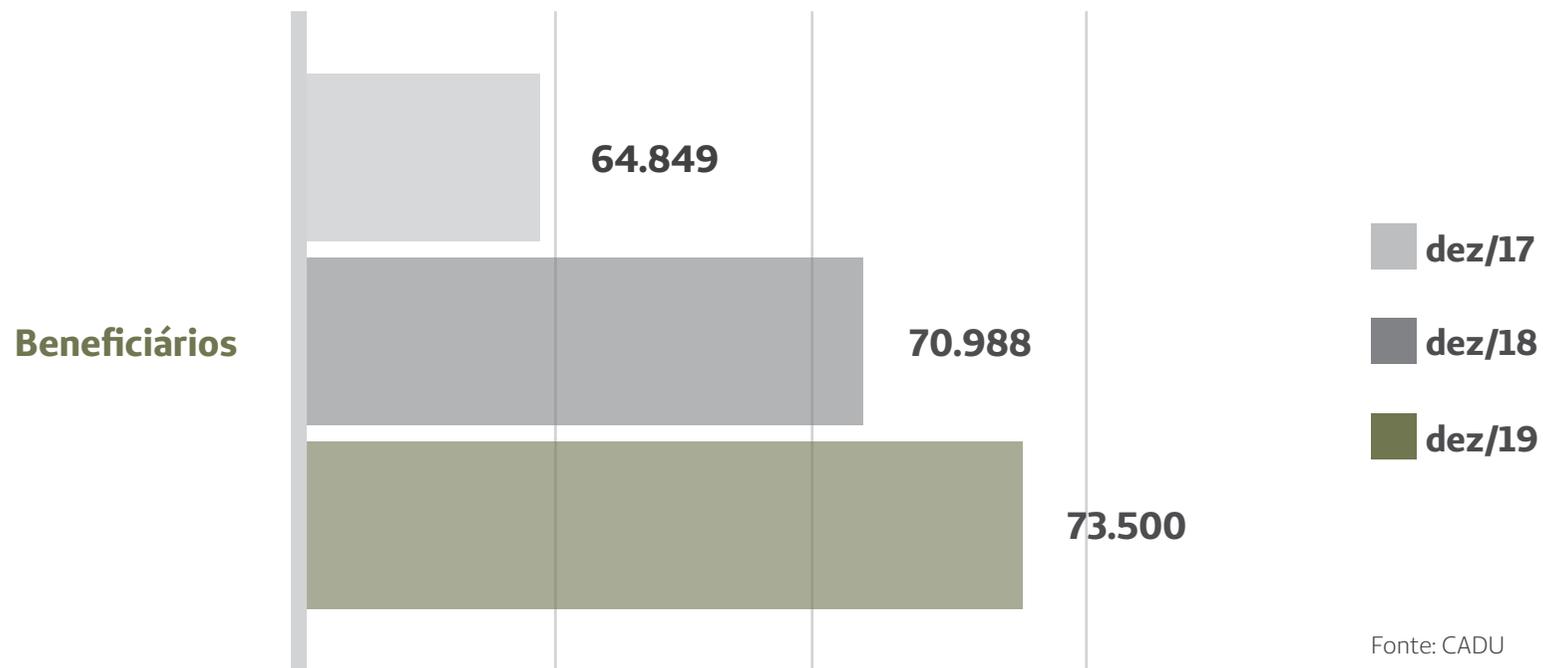
O setor de Gestão de Informações Cadastrais é responsável pela movimentação cadastral dos Contratos Federativos e das Unimeds Prestadoras – Alegrete, Centro/RS, Itaqui e Uruguaiana. Além disso, atua na parametrização de contratos e na gestão de informações que são repassadas à ANS e à Unimed do Brasil relativas aos beneficiários, aos contratantes e à rede de prestadores.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Principais entregas de 2019:

- Metodologia Lean: início do mapeamento do processo de cadastrar beneficiários, com o objetivo de melhorar a produtividade e reduzir o desperdício de tempo, assim como identificar possíveis oportunidades de melhoria.
- 85.986 movimentações (42.092 inclusões e 43.894 exclusões).
- Volume dos reajustes parametrizados (total de reajustes aplicados: 4.538).
- Total de notas de serviço para emissão de faturas geradas em PP: R\$ 186.280.653,73.
- Total de prestadores gerado no PTU A400: 327.
- Gestão da informação para a ANS da carteira de beneficiários.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS



CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Destaques de 2019

Em junho, passou a vigorar a RN 438, com as novas regras de portabilidade de carências dos planos de saúde. Frente à nova resolução, houve alterações nos processos de análise e de envio de informação sobre os planos de saúde para outras operadoras. Foram realizados treinamentos internos, incluindo uma videoconferência com a ANS para esclarecimento de dúvidas e informações.

Pensando na experiência do beneficiário, todo o material gráfico para entrega de cartões foi repaginado, deixando-o mais atrativo. A melhoria também permitiu a otimização do processo de envio.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Garantir Rede de Atendimento à Saúde

(GRI 102-43) Foi realizada mais uma edição do Prêmio Excelência em Gestão e do Seminário de Boas Práticas que, em 2019, ocorreram em conjunto com o Seminário de Sustentabilidade do Sistema Unimed-RS. Durante o evento, foi entregue o Prêmio Excelência em Gestão da Rede Prestadora, realizado com o objetivo de estimular as Unimeds gaúchas à prática de gestão da rede direta de prestadores alinhada aos critérios estabelecidos pela RN 277 – Acreditação de Operadoras.

As Unimeds que participaram do Prêmio Excelência em Gestão da Rede Prestadora foram homenageadas: Alto Jacuí/RS, Encosta da Serra/RS, Litoral Sul/RS, Porto Alegre, Vale do Caí/RS, Vale do Sinos, Vales do Taquari e Rio Pardo. As premiadas, por sua vez, receberam certificado: Nordeste-RS, Noroeste/RS e Vale das Antas, RS.



CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Gerenciar a Atenção à Saúde



(GRI 103-2 e 103-3) A Unimed Operadora/RS tem o objetivo de promover resultados de custo-efetividade e de qualidade de vida para sua carteira de beneficiários. Faz isso por meio dos Programas de Gerenciamento de Casos e do Programa de Promoção e Prevenção em Saúde para as empresas contratantes, orientando para a mudança de hábitos. Esse objetivo foi atingido, uma vez que, novamente, o Programa de Gerenciamento de Casos Complexos auxiliou na pontuação do IDSS.

(GRI 416-1) Foi constatada também uma grande movimentação de beneficiários, tanto os que são acompanhados em visita domiciliar quanto os que recebem telemonitoramento. Em 2019, ocorreu a saída da carteira de uma empresa contratante cujo perfil era de idosos, muitos deles ativos no Programa de Gerenciamento de Casos. Com isso, diminuiu o número de beneficiários em acompanhamento. Nesse sentido, está sendo realizado um trabalho de captação de novos perfis. Atualmente, há 37 pessoas ativas na modalidade visita domiciliar e 188 na modalidade telemonitoramento.

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

Para mensurar o programa e permitir análises quantitativas, são utilizados 13 indicadores de acompanhamento, entre os quais taxa de adesão, perda cadastral e pesquisas de satisfação são indicadores de processo. Já para analisar a assistência prestada, são considerados indicadores clínicos, como taxa de queda, hemoglobina glicada e indicador nutricional (que mensura a circunferência da panturrilha em maior ou igual a 31cm). Percentual de internação, média de consulta e passagens em pronto-socorro também são indicadores acompanhados, sendo alguns aplicados apenas para os beneficiários que recebem visita domiciliar e outros apenas para aqueles que recebem as orientações por meio de telemonitoramento.

De uma maneira geral, os indicadores atingem as metas esperadas. As mais difíceis de alcançar são as relacionadas à taxa de adesão, à perda cadastral, às internações e às passagens por pronto-socorro. Mensalmente, são realizadas reuniões clínicas com a equipe do Gerenciamento de Casos Complexos, com a discussão sobre os casos e a melhoria dos indicadores.

Também são realizadas, mensalmente, reuniões com a Central de Serviços-RS (Grupo de Trabalho Interno – GTI), que presta suporte na modalidade telemonitoramento, para acompanhamento dos casos daquele mês, análise dos resultados dos indicadores e ações a serem realizadas para melhorar o resultado desses indicadores.

Em relação às empresas contratantes, em 2019, foram realizadas nove ações de saúde, que contemplaram verificação de pressão arterial, cálculo do IMC, hemoglicoteste e identificação de condições de risco de saúde, além de palestras com temas diversos: qualidade de vida, alimentação saudável, prevenção aos tipos de câncer mais comuns e segurança no trabalho. Com a parceria das UnimedS Singulares, foi possível realizar essas palestras nas cidades de Porto Alegre, São Leopoldo, Caxias do Sul e Panambi, no Rio Grande do Sul, e Barreiras, na Bahia.

Como em outros anos, foi realizado o ato vacinal, que contemplou aproximadamente 600 pessoas, dentre elas colaboradores e familiares,

CLIENTES CONTRATANTES E SERVIÇOS PRESTADOS

empresas contratantes e alguns beneficiários do Programa de Gerenciamento de Casos Complexos.

Durante 2019, em reuniões com empresas contratantes, juntamente com o Núcleo de Negócios Corporativos, foi discutido o compartilhamento do risco em saúde. Com isso, algumas ações foram implementadas. Passaram a ser enviados, mensalmente, relatórios gerenciais com análise de sinistralidade e levantamento dos casos mais onerosos para empresas como FIERGS, Quero-Quero e RBS. O relatório também é enviado para as Unimed Prestadoras.

Ainda em 2019, o Núcleo de Atenção Integral à Saúde (NAIS) auxiliou na aplicação dos questionários de saúde para conhecimento do perfil populacional para as empresas AMA e FIERGS. Também aplicou e analisou as respostas do questionário enviado à empresa SLC, que contou com a participação de cerca de 1.100 beneficiários. As respostas apontaram que, de forma geral, sobrepeso e sedentarismo são as principais condições de risco que os beneficiários dessas empresas apresentam.



RESULTADOS ECONÔMICOS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Econômico

(GRI 103-2, GRI 103-3) O gerenciamento dos aspectos que impactam a sustentabilidade financeira do negócio se dá por índices de controle de mercado constantes nas atividades operacionais do Núcleo Financeiro e da Controladoria, que acompanham e monitoram tais índices, reportando-os à diretoria de Controladoria e Finanças e aos demais órgãos competentes sempre que necessário. Ao controlar os dados que compõem a gestão financeira, via sistemas específicos, mensalmente, submete suas informações econômico-financeiras à auditoria externa independente, ao Conselho Fiscal, ao Conselho de Administração e, anualmente, à Assembleia Geral.

— RESULTADOS ECONÔMICOS UNIMED FEDERAÇÃO/RS

(GRI 201-1) Na tabela a seguir, é possível observar o desempenho econômico da Unimed Federação/RS no último ano, tendo como fonte de renda a contribuição social das cooperativas associadas. Em consequência do desmembramento das entidades, foi criado um CNPJ para a Unimed Federação/RS, que passou a operar a partir de julho de 2019, quando começou a receber as contribuições sociais. Por esse motivo, não existem informações históricas para comparativo.

— RESULTADOS ECONÔMICOS UNIMED FEDERAÇÃO/RS

COMPONENTE	2019 - FDRS
VALOR ECONÔMICO DIRETO GERADO	22.959.931,88
A) RECEITAS	22.959.931,88
A1) RECEITAS (3 - A2)	16.508,67
A2) CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (33218 - SESCOOP)	22.943.423,21
VALOR ECONÔMICO DISTRIBUÍDO	20.670.482,57
B) CUSTOS OPERACIONAIS	3.100.344,76
C) SALÁRIOS E BENEFÍCIOS DE EMPREGADOS	14.665.759,40
D) PAGAMENTO PARA PROVEDORES DE CAPITAL	2.518,85
E) PAGAMENTO AO GOVERNO (IMPOSTOS, MULTAS, TAXAS...)	2.527.190,59
F) PAGAMENTO DE FORNECEDORES	0,00
G) INVESTIMENTO NA COMUNIDADE	374.668,97
VALOR ECONÔMICO ACUMULADO	2.289.449,31

— R E S U L T A D O S E C O N Ô M I C O S U N I M E D F E D E R A Ç ã O / R S

Controladoria

A Controladoria tem como principal objetivo propiciar, à gestão da Unimed Federação/RS, informações relevantes quanto à assertividade nos processos econômicos, financeiros e legais, buscando identificar potenciais situações que possam concorrer em riscos e prejuízos à entidade, bem como processar informações, para a diretoria, dos resultados econômico-financeiros e seus indicadores. Também cabe à Controladoria, sob a coordenação da diretoria de Controladoria e Finanças, gerenciar o orçamento empresarial bem como fazer a gestão dos riscos empresariais.

As principais entregas de 2019 foram os Demonstrativos de Resultado, os Indicadores Econômico-Financeiros e os Relatórios da Controladoria, quando identificadas situações que mereceram ajustes e/ou análise dos gestores dos processos, bem como o acompanhamento do orçamento.

Também teve início a implantação do Sistema de Controle orçamentário, o qual dará maior segurança, agilidade e facilidade no acompanhamento pelas áreas, visando à maior integração e a um maior conhecimento da realidade orçamentária de cada setor. Isso proporcionará, aos gestores, tomadas de decisão mais assertivas quanto às possibilidades de gastos e investimentos. ■

RESULTADOS ECONÔMICOS

UNIMED OPERADORA/RS

Econômico

(GRI 201-1) Na tabela a seguir, é possível observar o desempenho econômico da Unimed Operadora/RS nos últimos dois anos, sendo as principais fontes de renda: operação de planos de saúde; prestação de serviços de intercâmbio; e a contribuição social das Singulares associadas, sendo que, a partir de julho de 2019, essa contribuição passou a ser cobrada pela Unimed Federação/RS em decorrência do desmembramento dos CNPJs. Em relação ao resultado do exercício, comparando com o ano de 2018, houve redução das contribuições sociais, pelo desmembramento das entidades, e das receitas de intercâmbio, em virtude de acordo operacional com a Unimed Porto Alegre.

RESULTADOS ECONÔMICOS

UNIMED OPERADORA/RS

COMPONENTE	2019 - OPRS	2018 - FDRS
VALOR ECONÔMICO DIRETO GERADO	318.206.254,65	301.853.497,92
A) RECEITAS	318.206.254,65	301.853.497,92
A1) RECEITAS (3 - A2)	300.061.246,48	272.613.405,60
A2) CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (33218 - SESCOOP)	18.145.008,17	29.240.092,32
VALOR ECONÔMICO DISTRIBUÍDO	313.341.415,24	294.373.320,41
B) CUSTOS OPERACIONAIS	278.156.547,34	247.849.255,95
C) SALÁRIOS E BENEFÍCIOS DE EMPREGADOS	22.562.609,50	34.266.850,82
D) PAGAMENTO PARA PROVEDORES DE CAPITAL	285.165,04	377.585,48
E) PAGAMENTO AO GOVERNO (IMPOSTOS, MULTAS, TAXAS..)	11.253.672,28	11.174.395,06
F) PAGAMENTO DE FORNECEDORES	-	-
G) INVESTIMENTO NA COMUNIDADE	1.083.421,08	705.233,10
VALOR ECONÔMICO ACUMULADO	4.864.839,41	7.480.177,51

— R E S U L T A D O S E C O N Ô M I C O S U N I M E D O P E R A D O R A / R S

Quanto às despesas administrativas, em função do desmembramento das entidades, ainda existem contratos de prestadores de serviços em nome da Unimed Operadora/RS que estão sendo adequados à nova realidade, os quais geraram variações que impossibilitam o comparativo com o período anterior, o que somente será possível a partir de 2020.

Em relação aos custos assistenciais, não houve variações significativas, tendo sido registrada uma sinistralidade de 78,12%, sendo, em 2018, 78,66%, o que demonstra, mais uma vez, correção na precificação e maior rigidez no controle dos custos assistenciais.

Em relação aos salários e benefícios, a redução é justificada pela transferência de parte dos colaboradores para a Unimed Federação/RS.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	NE	Controladora	Consolidado
		2019	2019
ATIVO CIRCULANTE		36.385.373,21	37.967.700,56
Disponível	5	183.555,80	305.525,50
Realizável		36.201.817,41	37.662.175,06
Aplicações financeiras	6	6.832.412,75	7.542.206,15
Créditos a receber de cooperadas	7	26.133.151,04	26.133.151,04
Outros créditos a receber	8	3.744,95	1.741.505,58
Créditos tributários e previdenciários		-	134.149,97
Bens e títulos a receber	9	2.821.049,50	463.272,48
Estoques	4.3	22.315,49	118.402,31
Despesas antecipadas	10	389.143,68	1.529.487,53

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

BALANÇO PATRIMONIAL - CONTINUAÇÃO

ATIVO	NE	Controladora	Consolidado
		2019	2019
ATIVO NÃO CIRCULANTE		9.506.129,00	33.293.480,22
Realizável a longo prazo	11	71.444,04	824.163,69
Depósitos judiciais e fiscais		71.444,04	97.524,09
Outros créditos a receber a longo prazo		-	726.639,60
Investimentos	12	7.038.169,41	613.723,34
Participações societárias		7.017.201,28	592.755,21
Outros investimentos		20.968,13	20.968,13
Imobilizado	13	2.311.335,55	31.624.452,86
Imobilizado		2.311.335,55	31.624.452,86
Intangível	14	85.180,00	231.140,33
TOTAL DO ATIVO		45.891.502,21	71.261.180,78

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

BALANÇO PATRIMONIAL - CONTINUAÇÃO

PASSIVO	NE	Controladora	Consolidado
		2019	2019
PASSIVO CIRCULANTE		27.137.013,77	35.413.577,56
Fornecedores a pagar	15	4.065.365,48	5.299.412,84
Cooperadas a pagar	16	19.300.753,93	19.300.753,93
Outros débitos a pagar	17	219.504,81	595.487,79
Obrigações com pessoal	18	2.562.038,63	4.633.039,02
Tributos e encargos sociais a recolher	19	989.350,92	1.427.821,34
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	-	4.157.062,64
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		2.226.463,80	19.236.487,60
Provisões	21	71.444,04	1.381.456,90
Provisões para tributos diferidos		-	960.012,86
Provisões para ações judiciais		71.444,04	421.444,04
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	15.143.114,50
Débitos diversos	22	2.155.019,76	2.711.916,20

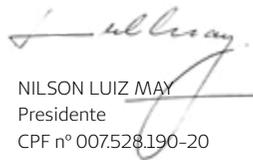
PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

BALANÇO PATRIMONIAL - CONTINUAÇÃO

PASSIVO	NE	Controladora	Consolidado
		2019	2019
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23	16.528.024,64	16.528.024,64
Capital social	23.1	11.641.914,47	11.641.914,47
Ajuste de avaliação patrimonial	23.2	1.932.595,31	1.934.142,62
Reservas	23.3	443.772,53	443.772,53
Lucros/prejuízos-superávits/déficits acumulados ou resultado	23.4	2.509.742,33	2.508.195,02
Participação dos acionistas controladores		16.528.024,64	16.528.024,64
Adiantamento futuro aumento capital acionistas não controladores			77.000,00
Participação acionistas minoritários não controladores			6.090,98
TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		16.528.024,64	16.611.115,62
TOTAL DO PASSIVO		45.891.502,21	71.261.180,78

* As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	NE	CONTROLADORA 2019	CONSOLIDADO 2019
INGRESSOS		22.944.300,17	60.049.018,60
Ingresso da contribuição social das filiadas e prestação de serviços		22.944.383,21	22.944.383,21
Contribuição social		22.943.423,21	22.943.423,21
Demais ingressos		960,00	960,00
Receitas de serviços		-	39.175.287,35
(-) Tributos diretos de operações		(83,04)	(2.070.651,96)
DISPÊNDIOS / Custos			(29.882.409,56)
Custo dos serviços vendidos		-	(29.882.409,56)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		22.944.300,17	30.166.609,04
Outros dispêndios e despesas operacionais		-	(5.720,00)

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE) - CONTINUAÇÃO

	NE	CONTROLADORA 2019	CONSOLIDADO 2019
RESULTADO BRUTO		22.944.300,17	30.160.889,04
Despesas administrativas		(20.499.879,48)	(26.351.250,35)
Resultado financeiro líquido		14.422,82	(1.740.750,14)
Receitas financeiras		14.821,71	205.356,40
Despesas financeiras		(398,89)	(1.946.106,54)
Resultado patrimonial		(165.924,16)	97.562,30
Receitas patrimoniais		810,00	112.962,30
Despesas patrimoniais		(166.734,16)	(15.400,00)

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE) - CONTINUAÇÃO

		CONTROLADORA	CONSOLIDADO
	NE	2019	2019
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.292.919,35	2.166.450,85
Imposto de renda	24	(2.057,16)	(61.532,86)
Contribuição social	24	(1.412,88)	(32.203,10)
Participação dos Minoritários no Resultado		-	115,46
REALIZAÇÃO AJUSTES AVALIAÇÃO PATRIMONIAL		-	216.618,96
RESULTADO LÍQUIDO		2.289.449,31	2.289.449,31

*As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP) - CONTROLADORA

	2019		
	ATO COOPERATIVO PRINCIPAL	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
Ingressos e Receitas Líquidas	22.943.423,21	876,96	22.944.300,17
Ingressos por atividades sociais e por prestação de serviço	22.943.423,21	960,00	22.944.383,21
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	-	(83,04)	(83,04)
RESULTADO BRUTO	22.943.423,21	876,96	22.944.300,17
Despesas administrativas	(20.499.879,48)	-	(20.499.879,48)
Resultado financeiro líquido	14.422,82	-	14.422,82
Receitas financeiras	14.821,71	-	14.821,71
Despesas financeiras	(398,89)	-	(398,89)
Resultado patrimonial	165.924,16	-	(165.924,16)
Receitas patrimoniais	810,00	-	810,00
Despesas patrimoniais	(166.734,16)	-	(166.734,16)

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP) - CONTROLADORA - CONTINUAÇÃO

	2019		
	ATO COOPERATIVO PRINCIPAL	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.292.042,39	876,96	2.292.919,35
Imposto de renda	(2.057,08)	(0,08)	(2.057,16)
Contribuição social	(1.412,83)	(0,05)	(1.412,88)
RESULTADO LÍQUIDO	2.288.572,48	876,83	2.289.449,31

*As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91

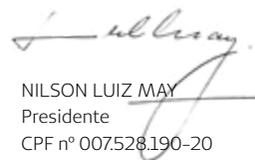
PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

	NE	2019 - CONTROLADORA		2019 - CONSOLIDADO	
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		2.288.572,48	876,83	2.289.449,31	2.289.449,31
Reversão de reservas		664.065,55	-	664.065,55	664.065,55
Utilização do saldo da RATES	31	664.065,55	-	664.065,55	664.065,55
RESULTADO AJUSTADO		2.952.638,03	876,83	2.953.514,86	2.953.514,86
Destinações legais e estatutárias		(442.895,70)	(876,83)	(443.772,53)	(443.772,53)
Fundo de reserva (10%)		(295.263,80)	-	(295.263,80)	(295.263,80)
RATES (5%)		(147.631,90)	-	(147.631,90)	(147.631,90)
RATES - resultado ACA + ANC		-	(876,83)	(876,83)	(876,83)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO		2.509.742,33	-	2.509.742,33	2.509.742,33

*As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL) - CONTROLADORA

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO INICIAL EM 01/07/2019	-	-	-	-	-
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	11.641.914,47	664.065,55	-	-	12.305.980,02
Integralização novos sócios	10.000,00	-	-	-	10.000,00
Valor Vertido ref. Desmembramento	11.631.914,47	664.065,55	-	-	12.295.980,02
Reversões de reservas	-	(664.065,55)	-	664.065,55	-
RATES - Utilização no exercício	-	(664.065,55)	-	664.065,55	-
Ajuste de Avaliação Patrimonial (Reflexa)	-	-	1.932.595,31	-	1.932.595,31

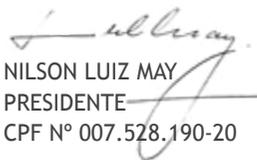
PEÇAS CONTÁBEIS

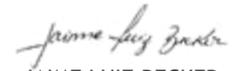
UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL) - CONTROLADORA - CONTINUAÇÃO

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
Lucro / Superávit / Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	2.289.449,31	2.289.449,31
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	443.772,53	-	(443.772,53)	-
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	-	295.263,80	-	(295.263,80)	-
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	-	147.631,90	-	(147.631,90)	-
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	-	876,83	-	(876,83)	-
SALDO INICIAL EM 01/07/2018 - CONTROLADORA	11.641.914,47	443.772,53	1.932.595,31	2.509.742,33	16.528.024,64

*As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
PRESIDENTE
CPF Nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
CONTADOR
CRC/RS Nº 062552/0-4
CPF Nº 481.089.870-91

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

	CONTROLADORA	CONSOLIDADO
Método Indireto	2019	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado líquido do exercício	2.289.449,31	2.289.449,31
Ajustes por:		
Depreciação e amortização	344.199,87	1.137.598,29
Resultado negativo equivalência patrimonial	151.334,16	-
Adequações investimentos (Desmembr/AAP)	-	(118.968,51)
Prejuízos acumulados	-	(676.447,94)
Resultado venda bens do imobilizado	(810,00)	(810,00)
Resultado ajustado	2.784.173,34	2.630.821,15
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS		
Variação nas aplicações financeiras	(6.832.412,75)	(6.699.164,51)
Variação créditos a receber de cooperados	(26.133.151,04)	(26.133.151,04)
Variação clientes	-	(278.648,24)
Variação adiantamentos	-	107.405,09

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC) - CONTINUAÇÃO

	CONTROLADORA	CONSOLIDADO
	2019	2019
Varição créditos a receber - Outros	(3.744,95)	36.879,64
Varição créditos tributários e previdenciários	-	(106.646,11)
Varição bens e títulos a receber	(2.843.364,99)	(343.364,99)
Varição despesas antecipadas	(389.143,68)	(48.682,97)
Varição depósitos judiciais e fiscais	(71.444,04)	(36.530,34)
Varição fornecedores a pagar	4.065.365,48	4.034.986,57
Varição adiantamentos de clientes	-	698,46
Varição cooperadas a pagar	19.300.753,93	19.300.753,93
Varição outros débitos a pagar	219.504,81	102.263,49
Varição obrigações com pessoal	2.562.038,63	2.616.955,48
Varição tributos e encargos sociais a recolher	989.350,92	1.059.624,06
Varição provisões para ações judiciais	71.444,04	118.516,85
Varição débitos diversos	2.155.019,76	2.194.646,60
Ajuste fornecedores Integralização a pagar	(208.000,00)	(208.000,00)
Ajuste fornecedores compras a prazo de imobilizado	(191.642,16)	(191.642,16)
Ajuste fornecedores intangível	(33.231,24)	(33.231,24)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(4.558.483,94)	(1.875.510,28)

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC) - CONTINUAÇÃO

	CONTROLADORA 2019	CONSOLIDADO 2019
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisições em investimentos	(5.048.908,26)	(4.934.979,12)
Aquisições de ativo imobilizado	(2.463.083,26)	(2.496.309,76)
Aplicações em intangível	(51.948,76)	(74.990,39)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(7.563.940,28)	(7.506.279,27)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Integralização de capital	11.641.914,47	12.166.912,79
Adiantamentos de clientes	-	77.000,00
Pagamento de empréstimos/financiamentos e juros	-	(3.220.663,29)
Reversão de reservas	664.065,55	664.065,55
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	12.305.980,02	9.687.315,05
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	183.555,80	305.525,50
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO INÍCIO DO PERÍODO	-	-
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO FIM DO PERÍODO	183.555,80	305.525,50
VARIAÇÃO DAS CONTAS CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	183.555,80	305.525,50

*As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
PRESIDENTE
CPF Nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
CONTADOR
CRC/RS Nº 062552/0-4
CPF Nº 481.089.870-91

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

NOTAS EXPLICATIVAS

Contexto Operacional

A Unimed/RS – Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda. (Unimed Federação/RS), constituída em 15 de fevereiro de 2019, por desmembramento da Unimed/RS – Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda., com início das atividades em 01/07/2019, conforme definido em Assembleia Geral Extraordinária, é uma sociedade simples, de responsabilidade limitada, com forma e características jurídicas próprias de uma cooperativa de segundo grau, de natureza civil e sem escopo

lucrativo, contando como sócias as cooperativas participantes do Sistema Cooperativo Unimed do Rio Grande do Sul. 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 uma estrutura operacional para atendimento às suas cooperadas, que totalizam 28 cooperativas singulares de primeiro grau e duas cooperativas de segundo grau, todas sócias. É controladora da Uniair Administração, Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda., com 99,92%, do capital social desta, e possui 1,34% do capital da Uniair Taxi Aéreo Ltda., equivalente a R\$ 251.000,00. ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Principais Atividades Desenvolvidas

A Unimed Federação/RS atua como entidade institucional, tendo como principal atividade o desenvolvimento e a melhoria da condição socioeconômica de suas associadas, divulgando e promovendo a educação cooperativista no Sistema Unimed-RS, a defesa da marca Unimed no estado do Rio Grande do Sul e a representação institucional do Sistema Cooperativo Unimed do Rio Grande do Sul.

Sua controlada, Uniair Administração, Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda., tem como atividade prestar serviços de transporte aeromédico às Unimeds do estado do Rio Grande do Sul, atuando nos estados do Paraná, Mato Grosso, Mato Grosso do Sul e São Paulo. Conta atualmente com mais de 4.400.000 usuários, sendo a grande maioria beneficiários do sistema Unimed, cuja receita mensal provém de um valor per capita cobrada das Unimeds.

Possui, ainda, participação no capital da Uniair Táxi Aéreo Ltda., cuja participação se limita a 1,34% do capital, e que tem como controladora a Uniair Administração, Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda., com participação de 98,66%.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Demonstrações Financeiras Individuais

As Demonstrações financeiras foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei nº 5.764/71 (Lei das Cooperativas) da legislação comercial e tributária e de acordo com a Lei nº 11.638/07, Lei 11.941/09 e Resolução nº 1.185/09 com alterações da Resolução nº 1.273/10, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade ITG 2004, de 24 de novembro de 2017, que estabelece normas de registros e de apresentações das demonstrações financeiras segundo a NBC TG 26 e/ou a NBC TG 1000, sendo que, para o cumprimento dessa norma, a Unimed Federação/RS elaborou a Demonstração de Sobras e Perdas (DSP).

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

As demonstrações financeiras individuais encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional, denominada de real, tendo sido autorizada sua elaboração pelo presidente e Diretoria Executiva da Unimed Federação/RS em 03/03/2020.

A Unimed Federação/RS não está apresentando as demonstrações comparativas em relação ao ano anterior devido à sua abertura e início de operação ter ocorrido no ano corrente, não existindo demonstração do período anterior (2018).

A sistemática de cálculo da depreciação dos bens do imobilizado conforme as regras estabelecidas nas Normas Brasileiras de Contabilidade – Normas Técnicas Gerais (NBC TG) nº 27, aprovada pela Resolução nº 1.177/09, do Conselho Federal de Contabilidade, aplicável aos exercícios encerrados a partir de janeiro de 2009 sobre os imóveis e a partir de 2014 sobre todos os bens do ativo imobilizado, considerando o prazo de vida útil e o valor residual. ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Demonstrações Financeiras Consolidadas

As demonstrações financeiras consolidadas foram preparadas e estão apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela cooperativa e controlada na elaboração das Demonstrações Financeiras estão descritas a seguir.

Regime de Escrituração

A Unimed Federação/RS e sua controlada adotam 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.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Controlada

Controlada é toda a entidade na qual a controladora tem o poder de determinar as políticas financeiras e operacionais, geralmente acompanhada de uma participação de mais do que a metade dos direitos a voto (capital votante).

Transações entre companhias, saldo e ganhos não realizados em transações entre empresas são eliminados. As políticas contábeis da controlada são alteradas quando necessário para assegurar a consistência com as políticas adotadas pela controladora.

As demonstrações financeiras apresentadas consolidadas abrangem as demonstrações financeiras da Unimed Federação/RS e da sua controlada Uniair Administração, Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda, cuja participação é de 99,92%.

— P E Ç A S C O N T Á B E I S U N I M E D F E D E R A Ç ã O / R S

Estoques

Os estoques da controladora para consumo existentes em 31/12/2019, e os estoques de materiais médicos e medicamentos da controlada foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no ativo e apropriadas mensalmente, pelo regime de competência, cujo saldo em 31/12/2019 é de R\$ 389.143,68 (controladora) e R\$ 1.529.487,53 (consolidado).

—

P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D F E D E R A Ç ã O / R S

Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, sendo que, na Uniair Administração, Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda. e Uniair Táxi Aéreo Ltda., foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial, resultando em uma perda líquida, em 31/12/2019, de R\$ 151.334,16 (controladora) e R\$ 524.998,32 (controlada). Em 2019, a Unimed Federação/RS antecipou R\$ 2.500.000,00 para a Uniair Taxi Aéreo Ltda. a título de adiantamento para aumento de capital.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Imobilizado

O imobilizado compreende, na controladora, principalmente, máquinas/equipamentos de escritório e de informática e veículos (R\$ 2.311.335,55). Na controlada, além de máquinas/equipamentos, equipamentos eletrônicos, *softwares*, veículos, móveis e utensílios, constam as aeronaves, cujo valor consolidado é de R\$ 31.624.452,86.

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Reparos e manutenções são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Depreciação e Amortização

As depreciações e amortizações foram calculadas pela vida útil restante do bem, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela Resolução nº 1.177/09, do CFC, resultando em um encargo total, neste exercício, de R\$ 344.199,87 (controladora) e R\$ 779.605,97 (controlada).

Intangível

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos e aplicativos contabilizados pelo custo de aquisição e amortização em 20% a.a.

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

Na controladora está sendo registrado desenvolvimento em *software* em andamento. Na controladora, as despesas com amortização importaram em R\$ 13.792,45.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme o Demonstrativo de Sobras e Perdas que faz parte das demonstrações contábeis e o divulgado na Nota Explicativa nº 24 para a controladora e controlada.

Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

—
P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D F E D E R A Ç ã O / R S

Empréstimos e Financiamentos

A controlada possui empréstimos junto a instituições financeiras que se encontram com seus encargos apropriados até o encerramento do exercício social e que estão classificados entre o passivo circulante (curto prazo) e não circulante (longo prazo), conforme as datas de vencimento. Os encargos sobre os empréstimos foram registrados integralmente como despesa financeira pela controlada.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Ativos e Passivos Contingentes

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução nº 1.180/09, do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e passivo como uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

ATIVOS CONTINGENTES: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que, apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e, desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

PASSIVOS CONTINGENTES: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

DEPÓSITOS JUDICIAIS: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da ANS não contemplar essa reclassificação.

Na controladora, o passivo contingente refere-se à discussão judicial de tributos, cujo valor está depositado judicialmente (R\$ 71.444,04). No consolidado, o total é de R\$ 350.000,00 decorrentes de ações trabalhistas e cíveis, sendo que, conforme avaliação da assessoria jurídica, os processos classificados como possíveis somam R\$ 1.584.500,00. ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante, em 31/12/2019, na controladora é de R\$ 2.562.038,63 e na controlada, R\$ 521.086,19.

Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 do Conselho Federal de Contabilidade, aprovada pela Resolução nº 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade, a Unimed Federação/RS realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajuste. A seguir estão principais itens do imobilizado da controlada cuja administração não identificou situação que requeresse reconhecimento de perda por não recuperabilidade.

ITEM	Vlr. De Mercado em USD	Vlr. De Mercado atual	Anos utilizados	Vida útil Disponível
PR-UNI B200 GT - (2009)	R\$ 3.200.000,00	R\$ 12.832.000,00	10	30 anos
PR-URS C90 GTI - (2008)	R\$ 2.000.000,00	R\$ 8.020.000,00	11	29 anos
PR-URG AS350B2 - (2013)	R\$ 1.900.000,00	R\$ 7.619.000,00	6	34 anos
TOTAL AERONAVES	R\$ 7.100.000,00	R\$ 28.471.000,00		

—
P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D F E D E R A Ç ã O / R S

Atividades Compreendidas como Ato Cooperativo (AC) e Ato Não Cooperativos (AÑC)

Os atos cooperativos referem-se às operações com as cooperativas cooperadas através da cobrança de contribuição social e através do sistema denominado de intercâmbio entre cooperativas realizadas pelos seus cooperados e serviços próprios. Os atos não cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por não cooperados.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Critérios de Alocação dos Atos Cooperativos (AC) e Atos Não Cooperativos (AÑC)

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa a atender ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e da legislação tributária, sendo que os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) e apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a Base de Cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).

O cálculo da proporcionalidade dos atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, sendo 99,996% para o ACP e 0,004% para o ANC, respectivamente, conforme prevê o Parecer Normativo nº 73/75 da Receita Federal do Brasil.

Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as receitas foram registradas diretamente no ato conforme sua origem.

Já as demais receitas e custos/despesas não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral informado na letra “b” acima e ajustadas no LALUR às despesas indedutíveis e ao resultado financeiro, este tributado em 100%, conforme determina a legislação fiscal.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Disponível

O valor do disponível compreende os valores no caixa da Federação e em depósitos bancários (bancos conta movimento) conforme quadro descritivo a seguir:

	Controladora	Consolidado
DISPONÍVEL	2019	2019
Caixa	8.776,87	22.543,90
Bancos contas depósitos	174.778,93	282.981,60
TOTAIS	183.555,80	305.525,50

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Aplicações

As aplicações financeiras são representadas por títulos de renda fixa privada e compõem-se de:

	Controladora	Consolidado
APLICAÇÕES	2019	2019
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	6.559.949,78	7.269.743,18
Cotas de fundos de investimentos	272.462,97	272.462,97
TOTAIS	6.832.412,75	7.542.206,15

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Créditos a Receber de Cooperadas

São os valores a receber de cooperativas associadas, que serão cobrados no mês seguinte à competência para cobrir as despesas operacionais da Unimed Federação/RS.

	Controladora	Consolidado
CRÉDITOS A RECEBER DE COOPERADAS	2019	2019
Contribuição social (a)	6.117.839,17	6.117.839,17
Outros valores a receber (b)	21.828,02	21.828,02
Conta corrente cooperadas (c)	19.993.483,85	19.993.483,85
TOTAIS	26.133.151,04	26.133.151,04

- a) Contribuição mensal para manutenção das atividades operacionais;
- b) Contribuição mensal para custeio publicitário;
- c) Rateio mensal dos custos com assessoria jurídica;
- d) Valores a repassar devido à câmara de compensação do intercâmbio entre as Unimeds do Rio Grande do Sul.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Outros Créditos a Receber

	Controladora	Consolidado
OUTROS CRÉDITOS A RECEBER	2019	2019
Valores a receber	3.744,95	3.744,95
Clientes	-	1.160.545,06
Créditos da administradora de cartão	-	85.952,00
Outros créditos	-	491.263,57
TOTAIS	3.744,95	1.741.505,58

	Controladora	Consolidado
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2019	2019
Imposto de renda a compensar/restituir	-	87.710,18
Contribuição social a compensar/restituir	-	33.442,94
Crédito de previdência social	-	132,00
Créditos de PIS, COFINS CSLL	-	188,35
Imposto sobre serviços - ISS	-	12.676,50
TOTAIS	-	134.149,97

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Bens e Títulos a Receber

Os bens e títulos a receber estão subdivididos nas seguintes rubricas:

	Controladora	Consolidado
BENS E TÍTULOS A RECEBER	2019	2019
Adiantamentos a funcionários	183.056,01	277.421,30
Adiantamentos a fornecedores	137.683,49	185.441,18
Outros adiantamentos	2.500.310,00	410,00
TOTAIS	2.821.049,50	463.272,48

Outros adiantamentos na controladora refere-se basicamente a adiantamento para aumento de capital na controlada no valor de R\$ 2.500.000,00.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Despesas Antecipadas

No quadro, a seguir demonstramos os valores de despesas antecipadas.

	Controladora	Consolidado
DESPESAS ANTECIPADAS	2019	2019
Despesas administrativas	289.153,90	381.611,27
Despesas operacionais	99.989,78	1.147.876,26
TOTAIS	389.143,68	1.529.487,53

Despesas administrativas

Composta dos valores de IPTU, IPVA, assinaturas de jornais e informativos fiscais.

Despesas Operacionais

Composta principalmente por seguros a apropriar e despesas com manutenção a apropriar.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Realizável a Longo Prazo – Valores e Bens

No exercício de 2019, os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa Selic, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

Outros créditos referem-se basicamente a valores referentes a cursos, treinamentos e despesas com manutenção de longo prazo a apropriar.

	Controladora	Consolidado
REALIZAVEL A LONGO PRAZO – VALORES E BENS	2019	2019
Depósito judicial e fiscal	71.444,04	97.524,09
Outros créditos a receber a longo prazo	-	726.639,60
TOTAIS	71.444,04	824.163,69

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Investimentos

Apresentamos, a seguir, o quadro analítico dos investimentos e os esclarecimentos sobre o tipo de empresa investida:

	Controladora	Consolidado
INVESTIMENTOS	2019	2019
a) Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	7.017.201,28	-
a.1) Participações em entidades controladas	7.017.201,28	-
b) Outros investimentos	3.968,13	596.723,34
Unicred Porto Alegre	3.000,00	220.340,32
Unimed Operadora/RS	968,13	968,13
Unicred Centro Oeste - Santa Maria	-	39.829,52
Unicred Erechim	-	30.329,69
Unicred Ijuí	-	29.868,43
Unicred Missões	-	34.251,73
Unicred Região da Campanha	-	16.903,44
Unicred Vale das Antas	-	21.760,69
Unicred VTRP - Lajeado	-	83.712,08
Unicred Região Vale do Caí	-	13.964,48
Unicred Integração - Caxias do Sul	-	104.794,83
c) Outros investimentos pelo método de custo de aquisição	17.000,00	17.000,00
TOTAIS	7.038.169,41	613.723,34

—
P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D F E D E R A Ç ã O / R S

a) Investimentos em duas empresas avaliadas pelo método de equivalência patrimonial. Na Uniair Administração, Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda, e na Uniair Taxi Aéreo Ltda, sendo a primeira com uma participação de 99,92% do seu capital total e participação de 1,34% no capital da segunda.

b) Outros investimentos, sendo basicamente cotas de capital das cooperativas de crédito Unicred do estado do Rio Grande do Sul ■



PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Imobilizado

COMPOSIÇÃO IMOBILIZADO CONTROLADORA	CUSTO AQUISIÇÃO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	SALDO 31/12/2019
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	537.821,00	(216.443,54)	321.377,46
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO ELETRÔNICO DE DADOS-HARDWARE	4.160.968,93	(3.087.468,48)	1.073.500,45
MOVEIS E UTENSÍLIOS	1.375.260,72	(738.123,69)	637.137,03
VEÍCULOS	300.330,00	(21.009,39)	279.320,61
TOTAIS	6.374.380,65	(4.063.045,10)	2.311.335,55

COMPOSIÇÃO IMOBILIZADO CONSOLIDADO	CUSTO AQUISIÇÃO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	SALDO 31/12/2019
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	2.238.019,76	(1.553.402,92)	684.616,84
EQUIPAMENTOS DE PROCESSAMENTO ELETRÔNICO DE DADOS-HARDWARE	4.498.868,53	(3.357.043,19)	1.141.825,34
MOVEIS E UTENSÍLIOS	1.600.816,14	(924.742,31)	676.073,83
VEÍCULOS	530.295,88	(119.282,33)	411.013,55
AERONAVES	35.073.164,02	(6.362.240,72)	28.710.923,30
TOTAIS	43.941.164,33	(12.316.711,47)	31.624.452,86

O ativo imobilizado está com o custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas segundo as regras estabelecidas na NBC TG 27, referente à depreciação dos bens do imobilizado, aprovada pela Resolução nº 1.177/99, do Conselho Federal de Contabilidade, sendo consideradas estimativas de vida útil e valor residual recuperável.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Intangível

Compõe o intangível os *softwares* em desenvolvimento, *softwares* utilizados na gestão com as devidas amortizações acumuladas e as marcas da controlada.

COMPOSIÇÃO DO INTANGÍVEL - CONSOLIDADO	CUSTO AQUISIÇÃO	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	SALDO 31/12/2019
SOFTWARE EM DESENVOLVIMENTO	85.180,00	-	85.180,00
MARCAS E PATENTES	6.618,88	-	6.618,88
SOFTWARES	428.585,30	(289.243,85)	139.341,45
TOTAIS	520.384,18	(289.243,85)	231.140,33

Quadro resumo das movimentações - Controladora

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	2018			2019	
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Intangível em curso	-	85.180,00	-	-	85.180,00
TOTAIS	-	85.180,00	-	-	85.180,00

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Fornecedores a Pagar

	Controladora	Consolidado
	2019	2019
FORNECEDORES A PAGAR		
Fornecedores a pagar	4.065.365,48	5.299.412,84
Fornecedores de serviços	4.039.776,94	5.254.044,88
Fornecedores de matérias	25.588,54	45.367,96
TOTAIS	4.065.365,48	5.299.412,84

Cooperados a Pagar

A composição refere-se exclusivamente ao saldo de câmara de compensação da controladora, cujo saldo em 31/12/2019, foi de R\$ 19.300.753,93

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Outros Débitos a Pagar

A composição de outros débitos a pagar, na controladora, refere-se ao auxílio educação e ao auxílio creche dos colaboradores, em que a Unimed Federação/RS paga parte desses valores como benefício. Saldo em 31/12/2019: R\$ 219.504,81

	Controladora	Consolidado
	2019	2019
OUTROS DÉBITOS A PAGAR		
Outros débitos a pagar	219.504,81	219.504,81
Outras obrigações/adiantamentos	-	120.790,81
Obrigações com as bases	-	208.443,97
Contas a pagar	-	46.748,20
TOTAIS	219.504,81	595.487,79

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Obrigações com Pessoal

A composição desta rubrica refere-se à provisão de férias (R\$ 1.894.895,31) e provisão de encargos sem férias (R\$ 667.143,32).
Saldo total em 31/12/2019: R\$ 2.562.038,63, na controladora.

	Controladora	Consolidado
OBRIGAÇÃO COM PESSOAL	2019	2019
Provisões/obrigações trabalhistas	2.562.038,63	4.633.039,02
TOTAIS	2.562.038,63	4.633.039,02

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Controladora

Consolidado

Tributos e Encargos a Recolher

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2019	2019
Tributos e contribuições	635.372,78	836.961,92
Imposto de renda pessoa jurídica a pagar - IRPJ	0,00	8.392,06
Contribuição social sobre o lucro líquido a pagar - CSLL	0,00	3.869,45
Imposto sobre serviços - ISS	797,80	49.957,71
Contribuições previdenciárias - INSS	473.841,86	473.841,86
Fundo de garantia por tempo de serviço - FGTS	142.597,55	142.597,55
PIS e COFINS	18.105,72	158.273,44
Outros impostos e contribuições a recolher	29,85	29,85
Retenção de impostos e contribuições	353.978,14	590.859,42
Imposto de renda retido de funcionários - IRRF	341.832,97	557.568,62
Imposto de renda retido de terceiros - IRRF	3.016,36	6.637,77
Contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL	0,00	107,69
COFINS	0,00	586,23
PIS	0,00	106,05
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	9.128,81	25.853,06
TOTAIS	989.350,92	1.427.821,34

PEÇAS CONTÁBEIS UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Composição dos Empréstimos

A controladora não possui empréstimos. Abaixo detalhamos os empréstimos contraídos pela controlada Uniair Administração Participações e pela sua controlada Uniair Taxi aéreo Ltda.

EMPRÉSTIMOS CONTRAÍDOS PELA CONTROLADA UNIAIR ADMINISTRAÇÃO PARTICIPAÇÕES.

Intituições Financeiras	Vlr Original Cont.	Dt.Contrato	Vcto Final	Valor C/P	Valor L/P	Saldo em 31/12/2019	Taxa	Garantias	Saldo em 31/12/2018
Banco Santander	800.000,00	26/9/2016	23/10/2021	-	-	-	1,27	AVAL	544.885,83
Unicred Missões Noroeste - Santo Angelo	700.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	38.795,43
Unicred Erechim	280.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	15.522,16
Unicred Pelotas	500.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	27.706,33
Unicred Ijuí	680.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	37.718,60
Unicred Integração - Rio Grande	230.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	12.751,53
Unicred Região dos Vales-N. Hamburgo	460.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	25.484,30
Unicred VTRP - Carazinho	270.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	15.030,54
Unicred Vale das Antas	490.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	27.122,42
Unicred Missões Noroeste- Santa Rosa	250.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	13.354,12
Unicred Região da Campanha - Bagé	160.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	8.906,08

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Intituições Financeiras	Vlr Original Cont.	Dt. Contrato	Vcto Final	Valor C/P	Valor L/P	Saldo em 31/12/2019	Taxa	Garantias	Saldo em 31/12/2018
Unicred VTRP - Lajeado	1.440.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	80.263,29
Unimed Região Da Campanha - Livramento	290.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	16.095,84
Unicred Região dos Vales - Vale do Cai	180.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	10.001,75
Unicred Centro-Oeste Santa Maria	270.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	14.956,52
Unicred Integração - Caxias do Sul	1.500.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	83.510,04
Unicred Centro Oeste - Uruguaiana	300.000,00	1/4/2009	5/4/2019	-	-	-	CDI + 0,25	AVAL	16.700,59
Unicred POA	5.000.000,00	26/10/2010	23/12/2020	881.823,82	-	881.823,82	CDI + 0,40	AVAL	1.712.360,84
Unicred POA	800.000,00	18/4/2016	23/5/2021	-	-	-	CDI + 0,63	AVAL	449.981,82
Unicred POA	4.000.000,00	18/10/2017	23/4/2026	514.900,74	2.746.137,27	3.261.038,01	CDI + 0,20	AVAL	3.825.732,28
Unicred POA	4.000.000,00	6/12/2017	23/7/2026	519.524,94	2.900.680,93	3.420.205,87	CDI + 0,20	AVAL	3.681.972,78
Unicred POA	1.600.000,00	13/4/2018	23/11/2026	206.710,30	1.223.035,98	1.429.746,28	CDI + 0,20		1.580.693,83
Unicred POA	3.000.000,00	13/7/2018	23/2/2027	386.264,58	2.381.964,97	2.768.229,55	CDI + 0,30		3.033.688,21
Unicred Região dos Vales - Vale do Cai	1.000.000,00	11/9/2015	23/12/2021	204.055,97	204.055,98	408.111,95	CDI + 0,45	AVAL	603.875,49
Unicred Centro - Oeste Santa Maria	1.000.000,00	16/12/2016	26/12/2021	-	-	-	CDI + 0,53	AVAL	623.858,96
Unicred Centro-Oeste Santa Maria	1.528.151,82	24/12/2018	23/5/2027	192.028,81	1.232.184,87	1.424.213,68	CDI + 0,35	AVAL	1.528.151,82
Banco Santander	2.546.242,18	19/12/2019	23/12/2024	509.248,44	2.036.993,74	2.546.242,18	0,84	AVAL	-
Saldos totais	33.274.394,00			3.414.557,60	12.725.053,74	16.139.611,34			18.029.121,40

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/R S

EMPRÉSTIMOS CONTRAÍDOS PELA UNIAIR TAXI AÉREO LTDA.

Intituição/Banco	Valor Original Contratado	Vecto Final	Valor C/P	Valor L/P	Saldo em 31/12/2019	Taxa	Garantia	Saldo em 31/12/2018
BNDES Finame	5.176.018,04	15/1/2023	545.989,94	1.140.712,60	1.686.702,54	2,5% aa	Alienação	2.230.918,07
Unicred POA	1.550.000,00	23/6/2027	196.515,10	1.277.348,16	1.473.863,26	CDI +0,30%	AVAL	1.538.122,68
Unicred C. Oeste	1.000.000,00	15/3/2022	-	-	-	CDI +0,53%	AVAL	722.678,28
Saldos totais	7.726.018,04		742.505,04	2.418.060,76	3.160.565,80			4.491.719,03

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Provisões e Contingências Passivas

	Controladora	Consolidado
PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2019	2019
Provisões para ações judiciais	71.444,04	1.381.456,90
Provisões tributárias (a)	71.444,04	1.031.456,90
Provisões cíveis (b)	-	270.000,00
Provisões trabalhistas (c)	-	80.000,00
TOTAIS	71.444,04	1.331.456,90

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Débitos Diversos Passivo Não Circulante

Débitos diversos compostos com as contribuições dos participantes Reprofa (R\$ 1.574.263,49) e Reprova (R\$ 580.756,27) com saldo em 31/12/2019 de R\$ 2.155.019,76.

	Controladora	Consolidado
DÉBITOS DIVERSOS PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2019	2019
Outros débitos	2.155.019,76	2.711.916,20
Contribuição dos participantes-Reprofa	1.574.263,49	1.574.263,49
Contribuição dos participantes-Reprova	580.756,27	580.756,27
Obrigações a pagar	-	556.896,44
TOTAIS	2.155.019,76	2.711.916,20

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Patrimônio Líquido

Capital Social

O Capital Social da Unimed Federação/RS (controladora) em 31/12/2019 é composto por 30 sócias, no valor de R\$ 11.641.914,47, representado por quotas-partes subscritas. É ilimitado quanto ao máximo e variará conforme o número de quotas-partes subscritas, cuja composição está detalhada a seguir.

SÓCIAS CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	Saldo em 31/12/2019
Unimed Alegrete	107.116,66
Unimed Alto da Serra	114.307,84
Unimed Alto Jacuí	133.498,85
Unimed Alto Uruguai	106.020,51
Unimed Região da Campanha	148.080,77
Unimed Centro - RS	300.853,71
Unimed Encosta da Serra	305.531,41
Unimed Erechim	165.497,66
Unimed Ferrabraz	17.779,71
Unimed Noroeste - RS	387.092,40
Unimed Itaqui	80.550,73
Unimed Litoral Sul	160.682,65
Unimed Missões	279.745,80
Unimed Nordeste - RS	1.581.693,85
Unimed Pelotas	375.544,83
Unimed Planalto Central - RS	158.514,12
Unimed Planalto Médio	335.201,97
Unimed Porto Alegre	3.511.105,93
Unimed Região da Fronteira - RS	171.179,89
Unimed Região da Produção	68.204,10
Unimed Santa Maria	477.100,32
Unimed Fronteira Noroeste - RS	152.911,45
Unimed Uruguaiana	102.475,84
Unimed Vale das Antas	164.604,65
Unimed Vale do Caí	216.672,92
Unimed Vale do Taquari e Rio Pardo	1.251.741,96
Unimed Vale dos Sinos	661.121,78
Coop Central de Coop Unimed RS Ltda	10.245,91
Unicoopmed Soc Coop Serv Med RS	86.836,25
Unimed Operadora/RS	10.000,00
TOTAL	11.641.914,47

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

O capital social da controlada está definido conforme resumo abaixo, sendo 99,92% pertencente à controladora Unimed Federação/RS.

Composição	Valores em R\$
Unimed RS 99,92%	R\$ 8.294.000,00
Unimed Central 0,08%	R\$ 7.000,00
Total	R\$ 8.301.000,00

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Ajuste de Avaliação Patrimonial

O ajuste de avaliação patrimonial foi reconhecido na controladora conforme o percentual de participação na controlada no valor de R\$ 1.932.595,31, correspondendo a 99,92% do total (R\$ 1.934.142,62).

Reservas

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Unimed Federação/RS estão assim compostas na data do balanço de 31/12/2019:

FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL

É indivisível entre as sócias, sendo constituída com, no mínimo, 10% (dez por cento) das sobras do ato cooperativo do exercício e eventuais destinações assembleares. Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Unimed/RS. Em 2019 não há saldo nesta rubrica.

RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (RATES)

Também é indivisível entre as sócias. Tem a finalidade de cobrir gastos com assistência técnica, educacional e social das sócias e colaboradores. É constituído por, no mínimo, 5% (cinco por cento) das sobras do ato cooperativo apuradas no exercício e pelo resultado dos atos não cooperativos (tributáveis).

— P E Ç A S C O N T Á B E I S U N I M E D F E D E R A Ç ã O / R S

Sobras ou Perdas Acumuladas

O valor do resultado apurado no exercício de 2019 na controladora Unimed Federação/RS teve a seguinte destinação:

A destinação aos fundos legais, 10% para o fundo de reserva e 5% para a RATES, foi calculada sobre o valor do resultado do Ato Cooperativo, ajustada a reversão da RATES, correspondente ao valor das despesas de assistência técnica educacional e social, resultando uma sobra líquida à disposição da AGO de R\$ 2.509.742,33, conforme consta no Demonstrativo dos Resultados Abrangentes.

PEÇAS CONTÁBEIS UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Provisão do Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido

Os critérios para a apuração de atos cooperativos estão elencados a seguir;

Apuração de Atos Cooperativos e Não Cooperativos

A1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com não cooperados.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa a 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 RATES, permitindo, ainda, a apuração da Contribuição Social e do Imposto de Renda.

PEÇAS CONTÁBEIS UNIMED FEDERAÇÃO/RS

A2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Os ingressos e receitas foram registrados conforme a origem, sendo classificadas como Atos Cooperativos todas as receitas oriundas das sócias, visando a cobrir as despesas da cooperativa, e como ato não cooperativa, receitas oriundas de não associadas.

Os dispêndios e as despesas foram rateados entre os atos na mesma proporção dos ingressos e receitas.

A Unimed Federação/RS optou pelo benefício da extensão do salário maternidade, sendo que o mesmo não foi considerado como despesa operacional, sendo compensado no valor a pagar de IRPJ.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

PROVISÃO PARA A CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	2019
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO	
Lucro antes do IRPJ e CSLL	2.292.919,35
(=) Lucro/Prejuízo considerado antes do IRPJ e CSLL	2.292.919,35
(+) Adições permanentes	14.821,71
(+/-) Resultado do ato cooperativo principal	(2.292.042,39)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	15.698,67
(-) Compensação com prejuízos fiscais	-
Base de cálculo depois da compensação de prejuízos fiscais	15.698,67
CSLL - 9%	1.412,88
TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL	1.412,88
PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA	2019
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO	
Lucro antes do IRPJ e CSLL	2.292.919,35
(=) Lucro/Prejuízo antes do IRPJ e CSLL	2.292.919,35
(+) Adições permanentes	14.821,71
(-) Exclusões permanentes	(1.412,88)
(+/-) Resultado do ato cooperativo principal	(2.292.042,39)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	14.285,79
(-) Compensação com prejuízos fiscais	-
Base de cálculo após a compensação de prejuízos fiscais	14.285,79
IRPJ - 15%	2.142,87
(-) PAT	(85,71)
TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL	2.057,16

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Instrumentos Financeiros

Caracteriza-se como instrumento financeiro qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

Valor de mercado dos instrumentos financeiros:

Tendo presente os conceitos e definições, a Administração da controladora e controlada procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima à do balanço. Os saldos a receber de cooperados e dos empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

RISCO DE CRÉDITO OU DE CONCENTRAÇÃO: A controladora Unimed Federação/RS concentra duas aplicações nos bancos Unicred, cujo saldo em 31/12/2019 é de R\$ 6.559.949,78, e no Banco do Brasil, com saldo em 31/12/2019 de R\$ 272.462,97.

RISCOS DE VARIAÇÕES CAMBIAIS: A controladora e controlada não possuem operações em outra moeda, não estando expostas a variações cambiais.

RISCO DE TAXAS DE JUROS: Esse risco, cuja exposição da controladora se dá devido à captação de recursos no mercado financeiro pela controlada, é oriundo da possibilidade de a empresa vir a sofrer perdas (ou ganhos) por conta de flutuações nas taxas de juros que são aplicadas aos seus passivos captados no mercado. Para minimizar possíveis impactos devido à oscilação nas taxas de juros, a controlada adota política de diversificação, alternando a contratação de taxas fixas e variáveis, com repactuações periódicas de seus contratos, visando adequá-los ao mercado. ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Cobertura de Seguros

A Unimed Federação/RS, neste primeiro exercício operacional, não contratou cobertura de seguros, pois os bens já estavam cobertos por contratos anteriores à data do desmembramento. A controlada 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, conforme detalhamento abaixo:

MATRÍCULA	FABRICANTE	MODELO	ANO	VALOR SEGURADO
PR-UNI	BEECHCRAFT	B200GT	2009	10.000.000,00
PR-URS	BEECHCRAFT	C90 GTI	2008	10.000.000,00
PR-WNF	BEECHCRAFT	C90A	2002	10.000.000,00
PR-URG	EUROCOPTER	AS350B2	2013	10.000.000,00
Hangar e serviços aeroportuários - Porto Alegre				2.000.000,00
Hangar e serviços aeroportuários - Londrina				3.500.000,00
MATRÍCULA	FABRICANTE	MODELO	ANO	VALOR SEGURADO
PT-WSC	BEECHCRAFT	C90A	1998	10.000.000,00
PT-HZY	EUROCOPTER	AS350B2	1998	10.000.000,00

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Demonstração dos fluxos de Caixa

A Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC) foi elaborada conforme definido pela RN nº 344/13 da ANS – Modelos de Publicação, pelo método Indireto que consiste em reconciliar o Lucro Líquido do exercício obtido das atividades operacionais de acordo com a NBC TG 03, aprovada pela Resolução nº 1.296/10, do Conselho Federal de Contabilidade. Essas demonstrações fazem parte das peças contábeis.

Balanco Social

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras, mas serão auditadas.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Partes Relacionadas

As partes relacionadas compreendem, além da participação acionária na Uniair Administração, Participações e Serviços Médicos de Urgências Ltda., a Diretoria Executiva e os Conselheiros de Administração, Fiscal e Consultivo, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional. Já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição. Em relação à controlada Uniair, consideramos a equivalência patrimonial no valor de R\$ 151.334,16. Em relação à Diretoria Executiva e aos Conselhos de Administração, Fiscal e Consultivo, detalhamos abaixo.

NATUREZA DA OPERAÇÃO	Valor em R\$
Remuneração	1.845.785,49
Cédula de presença	460.806,08
Representação social	351.081,70
Ajuda de custo	507.834,83

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Benefícios a Empregados

A cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados no exercício de 2019, conforme quadro ao lado:

BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS	2019
Seguro de vida	59.229,88
Assistência médica e odontológica	565.056,03
Cursos e treinamentos	37.629,10
Uniformes	5.303,00
Programa de alimentação ao trabalhador	1.658.160,52
Lanches	17.567,10
Vale transporte	185.300,13
Outros benefícios a funcionários	106.776,74
Auxílio creche	140.212,12
Equipamentos de proteção individual	1.488,00
Formação profissional	72.125,10
TOTAL	2.848.847,72

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Utilização da Verba do RATES

A entidade desenvolveu, no ano de 2019, programas para os quais os gastos tiveram a cobertura do RATES conforme previsto na legislação. Esses recursos foram primeiramente reconhecidos como despesa administrativa e posteriormente cobertos com o montante existente de saldo desta reserva conforme estabelece o estatuto social. Foi utilizando todo o saldo existente antes das destinações no valor de R\$ 664.065,55, através da reversão no Demonstrativo dos Resultados Abrangentes, cobrindo parte das despesas com cursos e treinamentos, formação profissional e assistência média e odontológica.

Eventos Subsequentes

Não é do nosso conhecimento eventos subsequentes à data do encerramento do exercício até a data presente (03/03/2020) que possam afetar de forma relevante a posição patrimonial e financeira, bem como o resultado do exercício ora apresentado.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2019.


NILSON LUIZ MAY
PRESIDENTE
CPF Nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
CONTADOR
CRC/RS Nº 062552/0-4
CPF Nº 481.089.870-91

—

PARECER DO CONSELHO FISCAL

UNIMED FEDERAÇÃO/RS



PARECER DOS AUDITORES

INDEPENDENTES

SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Aos
Administradores e Cooperados da
UNIMEDRS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E
COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RGS LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da UNIMEDRS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RGS LTDA, identificadas como controladora e consolidada, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo um resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da UNIMEDRS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RGS LTDA, em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades cooperativas.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nessas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas".

Somos independentes em relação a UNIMEDRS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RGS LTDA e sua controlada, 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 cumpriremos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Aceitamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

• **Demonstrações financeiras individuais da controlada**

A controlada elaborou conjunto completo de demonstrações financeiras individuais para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019 que foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram seu relatório de auditoria sem modificação em 07 de fevereiro de 2020.

• **Demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício anterior**

Conforme descrito na Nota Explicativa 1, a UNIMEDRS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RGS LTDA, foi constituída em 15 de fevereiro de 2019, por desmembramento da UNIMEDRS – Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda., com início das atividades em 01/07/2019 conforme definido em Assembleia Geral extraordinária não existindo demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício anterior.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da UNIMEDRS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RGS LTDA, é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, se necessário, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades de administração e de governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades cooperativas, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da UNIMEDRS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RGS LTDA, e da sua controlada continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, à não ser que a administração pretenda liquidar a UNIMEDRS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RGS LTDA, e sua controlada ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da UNIMEDRS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RGS LTDA, e da sua controlada são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se

PARECER DOS AUDITORES

INDEPENDENTES

SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

UNIMED FEDERAÇÃO/RS

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 individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como sistemas 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da UNIMED/RS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RS LTDA, e da sua controlada.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da UNIMED/RS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RS LTDA, e da sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 UNIMED/RS – FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE UNIMED E COOPERATIVA DE MÉDICOS UNIMED DO RS LTDA, e sua controlada a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da entidade e da sua controlada ou atividades de negócio para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

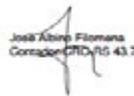
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre, 03 de março de 2020.



Rosito & Filomena
Auditores Independentes



José Abino Filomena
CPF nº 43.706

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

BALANÇO PATRIMONIAL

		2019	2019
ATIVO CIRCULANTE		94.846.376,96	124.836.757,49
Disponível	5	19.771,60	18.133,30
Realizável		94.826.605,36	124.818.624,19
Aplicações financeiras	6	56.335.970,28	71.447.741,01
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		34.828.294,54	40.593.130,85
Aplicações livres		21.507.675,74	30.854.610,16
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7a	12.670.994,78	20.704.616,74
Contraprestação pecuniária/prêmio à receber		7.047.024,30	11.435.555,65
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	7	3.065.247,73	432.172,47
Operadoras de planos de assistência à saúde	7	1.137.766,44	8.836.888,62
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		1.420.956,31	-
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7b	9.338.923,04	15.934.883,75
Créditos tributários e previdenciários	8	3.619.434,67	2.023.530,98
Bens e títulos a receber	9	5.157.520,97	3.074.579,35
Despesas antecipadas	10	1.007.696,43	1.424.594,90
Conta-corrente com cooperados	11	6.696.065,19	10.208.677,46

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

		2019	2018
ATIVO NÃO CIRCULANTE		63.231.445,77	64.856.247,33
Realizável a longo prazo	12	23.669.763,34	21.663.927,77
Títulos e créditos a receber		5.054.363,18	5.054.363,18
Depósitos judiciais e fiscais		18.535.079,74	15.215.924,17
Outros créditos a receber a longo prazo		80.320,42	1.393.640,42
Investimentos	13	28.272.561,72	30.764.706,24
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		208.000,00	5.235.940,13
Participações em outras sociedades		208.000,00	5.235.940,13
Participações societárias pelo método de custo		16.422.168,73	14.223.273,45
Participação em operadora de saúde		10.514.315,50	8.695.495,91
Participações em entidades reguladas		5.907.853,23	5.527.777,54
Outros investimentos		11.642.392,99	11.305.492,66
Participações em entidades reguladas		30.635,66	24.435,91
Participações em entidades não reguladas		11.611.757,33	11.281.056,75
Imobilizado	14	11.205.668,61	12.232.802,30
Imóveis de uso próprio		9.183.661,30	7.904.464,56
Imóveis não hospitalares/odontológicos		9.183.661,30	7.904.464,56
Imobilizado de uso próprio		667.717,22	2.595.092,20
Imobilizado - não hospitalares/odontológicos		667.717,22	2.595.092,20
Imobilização em curso		1.354.290,09	1.733.245,54
Intangível	15	83.452,10	194.811,02
TOTAL DO ATIVO		158.077.822,73	189.693.004,82

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

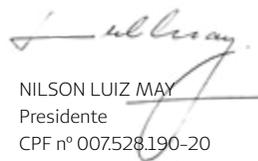
		2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		57.640.395,82	82.329.567,96
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	26.149.340,03	35.709.069,62
Provisões de prêmios/contraprestações		281.287,19	317.611,27
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS		1.863.641,71	1.785.430,97
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		6.218.390,60	12.681.564,38
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	17.1.a	17.786.020,53	20.924.463,00
Débitos de operações de assistência à saúde		5.630.407,67	9.060.891,79
Contraprestações/prêmios a restituir		863,99	2.358,27
Operadoras de planos de assistência à saúde		5.629.543,68	9.058.533,52
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	18	6.598.574,91	19.917.382,64
Provisões para ações judiciais	19	182.226,00	-
Tributos e encargos sociais a recolher	20	1.456.174,73	1.910.271,72
Empréstimos e financiamentos a pagar	21	-	180.000,00
Débitos diversos	22a	14.020.764,87	10.767.625,87
Conta-corrente de cooperados	22b	3.602.907,61	4.784.326,32

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

		2019	2018
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		30.567.017,78	29.741.588,19
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		982.625,14	1.027.647,80
Provisão para remissão	171	357.278,94	402.301,60
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS		625.346,20	625.346,20
Provisões	23	29.532.946,25	25.756.127,27
Provisões para ações judiciais		29.532.946,25	25.756.127,27
Empréstimos e financiamento a pagar	21	-	783.427,95
Débitos diversos	22c	51.446,39	2.174.385,17
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24	69.870.409,13	77.621.848,67
Capital social	24.1	360.718,06	8.468.062,92
Reservas	24.2	67.400.980,90	62.106.582,79
Reservas de sobras		67.400.980,90	62.106.582,79
Lucros/prejuízos-superávits/déficits acumulados ou resultado	24.3	2.108.710,17	7.047.202,96
TOTAL DO PASSIVO		158.077.822,73	189.693.004,82

*As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91


JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
Atuário
Miba nº 448
CPF nº 236.840.380-91

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

		2019	2018
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde		163.597.401,70	208.394.040,18
Receitas com operações de assistência à saúde	25	167.080.319,91	211.336.539,72
Contraprestações líquidas		166.998.973,17	211.260.561,58
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		81.346,74	75.978,14
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(3.482.918,21)	(2.942.499,54)
Eventos indenizáveis líquidos		(116.254.174,96)	(157.882.389,64)
Eventos conhecidos ou avisados		(119.392.617,43)	(155.466.436,78)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	25	3.138.442,47	(2.415.952,86)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		47.343.226,74	50.511.650,54
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	26	573.563,60	82.104,37
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		142.346.841,34	81.315.555,46
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	27	118.324.418,45	44.019.510,25
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		5.096.149,66	4.956.384,10
Outras receitas operacionais	28	18.926.273,23	32.339.661,11

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

		2019	2018
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(1.022.458,19)	(523.314,55)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(11.765.437,12)	(5.868.005,51)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.212.875,90)	(1.450.864,58)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(241.141,58)	(339.916,89)
Provisão para perdas sobre créditos		(10.311.419,64)	(4.077.224,04)
Outras despesas de operação de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	30	(143.435.319,95)	(104.418.446,05)
RESULTADO BRUTO		34.040.416,42	21.099.544,26
Despesas de comercialização	31	(111.596,36)	(315.328,58)
Despesas administrativas	32	(36.647.802,87)	(20.612.137,22)
Resultado financeiro líquido		3.011.302,48	4.876.557,98
Receitas financeiras		5.101.883,03	5.963.392,09
Despesas financeiras		(2.090.580,55)	(1.086.834,11)
Resultado patrimonial		7.609.023,17	4.564.998,42

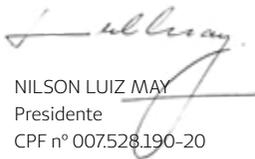
PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

		2019	2018
Receitas patrimoniais		7.609.023,17	6.621.720,37
Despesas patrimoniais	47	0,00	(2.056.721,95)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		7.901.342,84	9.613.634,86
Imposto de Renda	34	(2.267.287,18)	(1.434.598,73)
Contribuição social	34	(847.189,97)	(539.124,65)
Participações no resultado		(243.293,34)	(159.733,97)
RESULTADO LÍQUIDO		4.543.572,35	7.480.177,51

*As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91


JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
Atuário
Miba nº 448
CPF nº 236.840.380-91

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

	2019		2018		
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	
	PRINCIPAL	AUXILIAR	TOTAIS	TOTAIS	
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	119.754.337,18	37.838.613,77	6.004.450,75	163.597.401,70	208.394.040,18
Receitas com operações de assistência à saúde	122.413.349,04	38.565.140,52	6.101.830,35	167.080.319,91	211.336.539,72
Contraprestações líquidas	122.353.275,94	38.545.434,72	6.100.262,51	166.998.973,17	211.260.561,58
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	60.073,10	19.705,80	1.567,84	81.346,74	75.978,14
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(2.659.011,86)	(726.526,75)	(97.379,60)	(3.482.918,21)	(2.942.499,54)
Eventos indenizáveis líquidos	(82.193.814,33)	(29.328.400,96)	(4.731.959,67)	(116.254.174,96)	(157.882.389,64)
Eventos conhecidos ou avisados	(84.760.258,96)	(29.871.908,78)	(4.760.449,69)	(119.392.617,43)	(155.466.436,78)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	2.566.444,63	543.507,82	28.490,02	3.138.442,47	(2.415.952,86)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	37.560.522,85	8.510.212,81	1.272.491,08	47.343.226,74	50.511.650,54
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	497.420,15	67.081,71	9.061,74	573.563,60	82.104,37
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	133.168.295,06	7.928.578,16	1.249.968,12	142.346.841,34	81.315.555,47

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

				2019	2018
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	109.598.776,27	7928.578,16	797.064,02	118.324.418,45	44.019.510,25
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar	5.096.149,66	-	-	5.096.149,66	4.956.384,10
Outras receitas operacionais	18.473.369,13	-	452.904,10	18.926.273,23	32.339.661,12
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(686.693,39)	(327.523,57)	(8.241,23)	(1.022.458,19)	(523.314,55)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(10.114.647,02)	(1.504.872,66)	(145.917,44)	(11.765.437,12)	(5.868.005,51)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.046.449,99)	(139.066,15)	(273.597,66)	(1.212.875,90)	(1.450.864,58)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(213.149,96)	(23.597,52)	(4.394,10)	(241.141,58)	(339.916,89)
Provisão para perdas sobre créditos	(8.855.047,07)	(1.342.208,99)	(114.163,58)	(10.311.419,64)	(4.077.224,04)
Outras despesas de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(134.601.346,78)	(7.360.766,48)	(1.473.206,69)	(143.435.319,95)	(104.418.446,05)
RESULTADO BRUTO	25.823.550,87	7.312.709,97	904.155,58	34.040.416,42	21.099.544,27
Despesas de comercialização	(96.532,41)	(12.539,47)	(2.524,48)	(111.596,36)	(315.328,58)
Despesas administrativas	(31.834.099,08)	(4.129.144,40)	(684.559,39)	(36.647.802,87)	(20.612.137,22)
Resultado financeiro líquido	1.959.340,43	440.148,47	611.813,58	3.011.302,48	4.876.557,97
Receitas financeiras	3.936.601,57	531.863,01	633.418,45	5.101.883,03	5.963.392,09
Despesas financeiras	(1.977.261,14)	(91.714,54)	(21.604,87)	(2.090.580,55)	(1.086.834,12)
Resultado patrimonial	6.628.575,68	878.433,74	102.013,75	7.609.023,17	4.564.998,43
Receitas patrimoniais	6.628.575,68	878.433,74	102.013,75	7.609.023,17	6.621.720,37

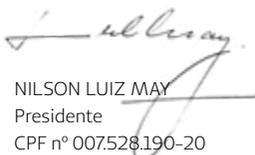
PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

				2019	2018
Lucro na alienação de bens do ativo não circulante	112.050,00	-	-	112.050,00	-
Outros investimentos	6.516.525,68	878.433,74	102.013,75	7.496.973,17	-
Despesas patrimoniais	-	-	-	-	(2.056.721,94)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.480.835,49	4.489.608,31	930.899,04	7.901.342,84	9.613.634,87
Imposto de renda	-	1.877.911,18	389.376,00	(2.267.287,18)	(1.434.598,73)
Contribuição social	-	701.696,52	145.493,45	(847.189,97)	(539.124,65)
Participações no resultado	-	201.510,99	41.782,35	(243.293,34)	(159.733,98)
RESULTADO LÍQUIDO	2.480.835,49	1.708.489,62	354.247,24	4.543.572,35	7.480.177,51

*As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91


JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
Atuário
Miba nº 448
CPF nº 236.840.380-91

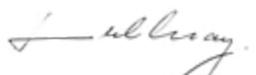
PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

	2019			2018	
	ATO COOPERATIVO		ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	2.480.835,49	1.708.489,62	354.247,24	4.543.572,35	7.480.177,51
Reversão de reservas	-	-	-	-	1.060.173,70
Utilização do saldo da RATES	-	-	-	-	1.060.173,70
RESULTADO AJUSTADO	2.480.835,49	1.708.489,62	354.247,24	4.543.572,35	8.540.351,21
Destinações legais e estatutárias	(372.125,32)	(1.708.489,62)	(354.247,24)	(2.434.862,18)	(1.493.148,25)
Fundo de reserva (10%)	(248.083,55)	-	-	(248.083,55)	(829.082,70)
RATES (5%)	(124.041,77)	-	-	(124.041,77)	(414.541,35)
RATES - resultado ACA + ANC	-	(1.708.489,62)	(354.247,24)	(2.062.736,86)	(249.524,20)
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	2.108.710,17	-	-	2.108.710,17	7.047.202,96

*As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91


JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
Atuário
Miba nº 448
CPF nº 236.840.380-91

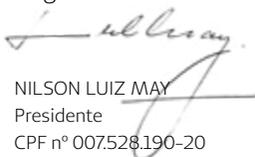
PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

SALDO INICIAL EM 01/01/2019	8.468.062,92	62.106.582,79	7.047.202,96	77.621.848,67
Deliberações da Assembleia Geral Ordinária em 2019	3.523.601,48	3.523.601,48	(7.047.202,96)	-
Destinação de 50% das sobras de 2018 para o fundo de reserva	-	3.523.601,48	(3.523.601,48)	-
Destinação de 50% das sobras de 2018 para capitalização pelas sócias	3.523.601,48	-	(3.523.601,48)	-
Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie	1.936,26	-	-	1.936,26
Integralizações de capital em dinheiro	1.936,26	-	-	-
Desmembramento AGE 15/02/2019	(11.632.882,60)	-	-	(11.632.882,60)
Redução do capital	(11.632.882,60)	-	-	-
Desmembramento AGE - Fundo Assist Tec, Educ e Soc (FATES)	-	(664.065,55)	-	(664.065,55)
Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício	-	-	4.543.572,35	4.543.572,35
Destinações legais e estatutárias do resultado	-	2.434.862,18	(2.434.862,18)	-
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	-	248.083,55	(248.083,55)	-
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	-	124.041,77	(124.041,77)	-
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	-	2.062.736,86	(2.062.736,86)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2019	360.718,06	67.400.980,91	2.108.710,17	69.870.409,13

*As notas explicativas integram as Demonstrações Contábeis.


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91


JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
Atuário
Miba nº 448
CPF nº 236.840.380-91

—

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

MÉTODO DIRETO	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de planos de saúde	233.207.820,32	234.813.393,63
(+) Resgate de aplicações financeiras	0,00	6.518.391,04
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	3.274.331,61	3.638.524,28
(+) Outros recebimentos operacionais	641.627.438,79	1.025.736.233,41
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(193.488.285,92)	(210.472.796,93)
(-) Pagamento de comissões	(43.561,03)	(272.608,99)
(-) Pagamento de pessoal	(16.120.431,26)	(24.565.853,32)

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

MÉTODO DIRETO	2019	2018
(-) Pagamento de pró-labore	(8.604.612,83)	(6.754.182,50)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(18.052.173,77)	(9.115.683,45)
(-) Pagamento de tributos	(7.182.532,75)	(10.109.350,82)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(1.642.564,53)	(274.781,38)
(-) Pagamento de aluguel	(558.793,05)	(284.898,39)
(-) Aplicações financeiras	(3.274.298,42)	(3.509.282,42)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(996.297,58)	(1.550.923,54)
(-) Outros pagamentos operacionais	(620.023.273,02)	(1.001.753.753,57)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	8.122.766,56	2.042.427,05
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Baixa de ativo imobilizado por desmembramento	2.207.655,49	0,00
(-) Baixa de investimento por desmembramento	7.527.940,13	0,00
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(1.350.500,61)	(1.815.789,86)
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(3.022.356,09)	(1.234.768,53)

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

MÉTODO DIRETO	2019	2018
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	5.362.738,92	(3.050.558,39)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+) Integralização de capital	968,13	0,00
(+) Recebimento – empréstimos/financiamentos	5.234.714,45	952.257,94
(-) Pagamento de amortização – empréstimos/financiamentos/leasing	(6.198.142,40)	(101.132,05)
(-) Pagamento de participação nos resultados	(225.427,34)	0,00
(-) Baixa do FATES por desmembramento	(664.065,55)	0,00
(-) Baixa Cotas Capital por Desmembramento	(11.631.914,47)	0,00
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(13.483.867,18)	851.125,89
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.638,30	(157.005,45)
CAIXA – saldo inicial	18.133,30	175.138,75
CAIXA – saldo final	19.771,60	18.133,30
Ativos livres no início do período ¹	30.872.743,46	24.053.048,16
Ativos livres no final do período ¹	21.527.447,34	30.872.743,46

¹Refere-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.

—

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

MÉTODO INDIRETO	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado líquido do exercício	4.543.572,35	7.480.177,51
Ajustes por:		
Depreciação	657.804,62	914.212,43
Amortização	111.358,92	125.327,20
Investimento - Ajuste a valor de mercado	(6.199,75)	22.772,72
Investimento - Ágio compra ações unimed participações	252.386,45	0,00
AFAC	(40.240,21)	0,00
Receitas patrimoniais	(2.168.563,33)	(3.136.721,95)
RESULTADO EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL	0,00	1.982.283,85
Juros s/Capital Próprio Recebidos	(547.949,02)	0,00
Juros apropriados	234.727,87	33.461,65
Baixa investimento	0,00	637,13
Alienação imobilizado	0,00	73.742,35
Resultado ajustado	3.036.897,90	7.495.892,89

PEÇAS CONTÁBEIS

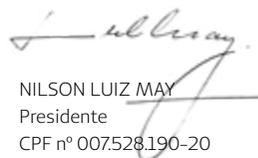
UNIMED OPERADORA/RS

	2019	2018
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	5.085.868,66	(5.453.465,84)
Varição nas aplicações financeiras	15.111.770,73	(13.835.406,11)
Varição créditos de operações com planos de assistência à saúde	8.033.621,96	(9.075.102,08)
Varição créditos de operações prestação de serviços	6.595.960,71	4.540.266,50
Varição títulos e créditos a receber	(1.595.903,69)	(109.877,19)
Varição valores e bens	(2.082.941,62)	4.206.977,18
Varição despesas antecipadas	416.898,47	(345.509,09)
Varição da conta corrente cooperadas	3.512.612,27	7.436.645,41
Varição de créditos a longo prazo - ativo não circulante	(2.005.835,57)	(1.652.706,01)
Varição da provisão para remissão	(36.324,08)	(7528,41)
Varição da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	78.210,74	374.119,32
Varição da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	(6.463.173,78)	1.270.519,46
Varição da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA	(3.138.442,47)	2.415.952,89
Varição de débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(13.318.807,73)	2.890.105,06
Varição das provisões de tributos	182.226,00	(453.442,57)
Varição de tributos e encargos sociais a recolher	(454.096,99)	(114.815,63)
Varição de débitos diversos	3.253.139,00	(14.716.756,55)
Varição da conta corrente de cooperadas	(1.181.418,71)	(50.682,08)
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(45.022,66)	154.133,16
Varição das provisões para ações judiciais	3.776.818,98	2.660.412,96
Varição dos débitos diversos	(2.122.938,78)	(65.872,29)
Varição dos débitos de operacoes de assist a saúde	(3.430.484,12)	9.025.100,23
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	8.122.766,56	2.042.427,05

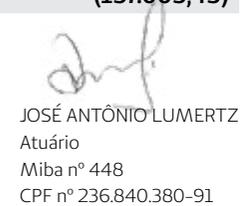
PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

	2019	2018
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisições em investimentos	(2.965.753,16)	(1.318.302,15)
Aquisições de ativo imobilizado	(1.722.659,33)	(1.732.256,24)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(4.688.412,49)	(3.050.558,39)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Integralização de capital	968,13	-
Juros sobre empréstimos/financiamentos	(65.185,95)	-
Recebimento de empréstimos/financiamentos	151.169,42	-
Pagamento de empréstimos/financiamentos	(1.241.181,13)	2.128.476,54
Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos	-	(1.277.350,65)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(1.154.229,53)	851.125,89
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	1.638,30	(157.005,45)
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO INÍCIO DO PERÍODO	18.133,30	175.138,75
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO FIM DO PERÍODO	19.771,60	18.133,30
VARIAÇÃO DAS CONTAS DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.638,30	(157.005,45)


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91


JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
Atuário
Miba nº 448
CPF nº 236.840.380-91

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

	2019	%	2018	%
a) Ingressos e receitas	299.607.958,47		288.580.997,37	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	166.998.973,17		211.260.561,58	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	142.920.404,94		81.397.659,83	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	(10.311.419,64)		(4.077.224,04)	
b) Variação das provisões técnicas	81.346,74		75.978,14	
b1) Provisão de remissão	81.346,74		75.978,14	
c) Receita líquida operacional	299.689.305,21		288.656.975,51	
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(219.481.481,99)		(199.980.346,04)	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(119.392.617,43)		(155.466.436,78)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	3.138.442,47		(2.415.952,86)	
d3) Outros dispêndios/Despesas operacionais	(103.227.307,03)		(42.097.956,40)	
e) Insumos adquiridos de terceiros	(50.841.729,38)		(44.932.922,92)	
e1) Despesas de comercialização	(111.596,36)		(315.328,58)	
e3) Despesas com serviços de terceiros	(7.709.413,58)		(6.683.019,48)	
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(39.359.223,76)		(33.717.189,28)	

PEÇAS CONTÁBEIS

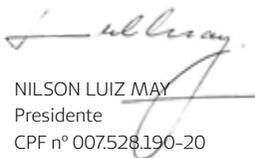
UNIMED OPERADORA/RS

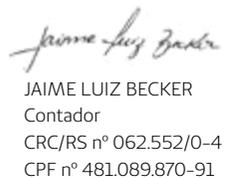
e5) Provisão para contingências - administrativas	(157.994,20)		(2.182.979,08)	
e6) Despesas financeiras	(1.855.852,68)		(1.052.380,81)	
e8) Perda/Recuperação de valores ativos	(1.647.648,80)		(982.025,69)	
f) Valor adicionado bruto	29.366.093,84		43.743.706,55	
g) Depreciação, amortização	(766.581,43)		(1.039.442,67)	
h) Valor adicionado líquido	28.599.512,41		42.704.263,88	
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	12.598.856,20		11.654.918,70	
i1) Receitas financeiras	5.101.883,03		5.963.392,09	
i2) Resultado de equivalência patrimonial	-		(1.982.283,85)	
i3) Reversão de reservas e fundos	-		1.060.173,71	
i4) Outras	7.496.973,17		6.613.636,75	
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	41.198.368,61	100,00%	54.359.182,58	100,00%
a) Remuneração do trabalho	(23.250.644,04)	-56,44%	(34.266.850,83)	-63,04%
a2) Dirigentes, conselheiros e empregados	(23.250.644,04)	-56,44%	(34.266.850,83)	-63,04%
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	(17.727.892,89)	-43,03%	(25.497.276,77)	-46,91%
a2.2) Benefícios	(4.142.572,89)	-10,06%	(7.321.639,05)	-13,47%
a2.3) F.G.T.S	(1.136.884,92)	-2,76%	(1.288.201,04)	-2,37%
a2.4) Bônus/Participação nos lucros e resultados	(243.293,34)	-0,59%	(159.733,97)	-0,29%

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	(11.738.659,65)	-28,49%	(11.174.395,06)	-20,56%
b1) Federais	(10.893.176,70)	-26,44%	(10.486.983,15)	-19,29%
b1.1) Tributos	(7.534.331,16)	-18,29%	(5.047.048,59)	-9,28%
b1.2) Previdência social	(3.358.845,54)	-8,15%	(5.439.934,56)	-10,01%
b2) Estaduais	(11.741,16)	-0,03%	(12.851,24)	-0,02%
b3) Municipais	(833.741,79)	-2,02%	(674.560,67)	-1,24%
c) Contribuição para Sociedade	(1.083.421,08)	-2,63%	-	-
d) Remuneração de capitais de terceiros	(582.071,48)	-1,41%	(377.585,48)	-0,69%
d1) Juros	(234.727,87)	-0,57%	(34.453,30)	-0,06%
d2) Aluguéis	(347.343,61)	-0,84%	(343.132,18)	-0,63%
e) Remuneração de capitais próprios	(4.543.572,36)	-11,03%	(8.540.351,21)	-15,71%
e1) Constituição de reservas e fundos	(2.434.862,18)	-5,91%	(1.493.182,84)	-2,75%
e2) Sobras/Perdas líquidas à disposição da AGO	(2.108.710,17)	-5,12%	(7.047.168,37)	-12,96%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUIDO	(41.198.368,61)	-100,00%	(54.359.182,58)	-100,00%


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91


JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
Atuário
Miba nº 448
CPF nº 236.840.380-91

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

NOTAS EXPLICATIVAS

Contexto Operacional

A Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda., a qual opera sob o nome fantasia de Unimed Operadora/RS, é uma sociedade cooperativa de segundo grau, constituída em 25 de junho de 1972, de natureza civil e sem fins lucrativos, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde (OPS) com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o número 367087. 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 uma estrutura operacional para atendimento aos seus usuários de planos de assistência à saúde por intermédio de 28 cooperativas singulares de primeiro grau e duas cooperativas de segundo grau, todas sócias.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

No ano de 2019, a Unimed Operadora/RS passou pelo processo de desmembramento, onde houve a criação de uma nova cooperativa de segundo grau voltada à atividade de representação institucional da marca, ficando a Unimed Operadora/RS com a atividade de operadora de planos de saúde.

A Assembleia Geral Extraordinária do dia 15 de fevereiro de 2019 deliberou pelo desmembramento da então Unimed/RS – Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda, alterando sua razão social para Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda, com o nome fantasia de Unimed Operadora/RS e criando a Unimed/RS – Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda, com o nome fantasia Unimed Federação/RS. Este processo foi autorizado pela ANS conforme ofício nº 7/2019/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Em AGE no dia 04 de julho de 2019, foi deliberado pelo início das atividades da Unimed Federação/RS, quando foi vertida parte do patrimônio da Unimed Operadora/RS para a Unimed Federação/RS. Por esse motivo, os itens que sofreram variação devido ao desmembramento, para fins de comparabilidade, estão justificados no conjunto de notas explicativas de nº 28 a nº 33 deste relatório. ■

—
P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D O P E R A D O R A / R S

Principais Atividades Desenvolvidas

A Unimed Operadora/RS atua como entidade institucional e como operadora de planos de saúde, e, como tal, comercializa planos de saúde, firmando, em nome das Filiadas sócias, contratos com pessoas jurídicas e pessoas físicas, nas modalidades de preço preestabelecido, preço pós-estabelecido e prestação de serviço, visando o desenvolvimento e a melhoria da condição socioeconômica de suas associadas, divulgando e promovendo a educação cooperativista no Sistema Unimed-RS.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Apresentação das Demonstrações Financeiras

As Demonstrações Financeiras (DFs) foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei nº 5.764/71 (Lei das Cooperativas) da legislação comercial e tributária, assim como à regulamentação da ANS, que padroniza o plano de contas para as operadoras de planos de saúde através da RN 435/18, com revogação da RN 290/12 e alteração de dispositivos da RN 173/08 e de acordo com a Lei nº 11.638/07, e da Resolução nº 1.185/09, com alterações pelas Resoluções nº 1.273/10, 1.295/10, 1.296/10, 1.376/11 e 1.426/13, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade (NBC) nº 10.21, que estabelece normas de registros e apresentação das Demonstrações Financeiras das Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde, de aplicação obrigatória desde janeiro de 2003, sendo que, para o cumprimento dessa norma, a

Unimed Operadora/RS elaborou a Demonstração de Sobras e Perdas (DSP).

As Demonstrações Financeiras Individuais encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de real, tendo sido autorizada sua elaboração pelo presidente e Diretoria Executiva da Unimed Operadora/RS em 05/03/2020.

A sistemática de cálculo da depreciação dos bens do imobilizado, conforme as regras estabelecidas nas Normas Brasileiras de Contabilidade – Normas Técnicas Gerais (NBC TG) nº 27, aprovadas pela Resolução nº 1.177/09, alterada pela Resolução nº 1329/11 do Conselho Federal de Contabilidade, é aplicável aos exercícios encerrados a partir de janeiro de 2009 sobre os imóveis e a partir de 2014 sobre todos os bens do ativo imobilizado, considerando o prazo de vida útil e o valor residual.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela cooperativa na elaboração das Demonstrações Financeiras estão descritas a seguir.

Regime de Escrituração

A Unimed Operadora/RS 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.

—

P E Ç A S

C O N T Á B E I S

UNIMED OPERADORA/RS

Estoques

Em 30/06/2019, a Unimed Operadora/RS transferiu para a Unimed Federação/RS o valor total do estoque em decorrência ao desmembramento.

Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida da conta de resultado - as contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os planos de saúde da operadora e os valores cobrados cuja cobertura ultrapasse o mês da emissão são contabilizados na forma de pró-rata dia, nos termos da RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 435/18, da ANS, em contrapartida de conta de provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), que são transferidas para a conta de resultado somente ao final do período de cobertura. Já as 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 a outras operadoras de planos médico-hospitalares, são registradas pelo regime de competência onde as receitas são reconhecidas no mês em que são conhecidos os custos correspondentes.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Provisão para Perdas sobre Créditos

As provisões sobre os valores a receber de planos de saúde da operadora foram constituídas com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 390/15, com alterações pela RN 435/18, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos, cujo saldo em 31/12/2019 é de R\$ 4.621.470,02 (em 2018, R\$ 819.144,23).

As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da operadora foram constituídas com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de uma parcela vencida há mais de 90 dias, cujo saldo em 31/12/2019 é de R\$ 24.954.881,90 (em 2018, R\$ 18.445,788,05).

O valor total em 31/12/2019 de R\$ 29.576.351,92 (em 2018, R\$ 19.264.932,28) está representado no quadro a seguir:

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

PPSC - POR TIPO DE CRÉDITO A RECEBER	2019		2018	
	A receber	PPSC	A receber	PPSC
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	17.292.464,80	(4.621.470,02)	21.523.760,97	(819.144,23)
Contraprestação pecuniária/prêmios a receber cobertura assistencial preço preestabelecido	7.635.727,17	-	9.354.207,26	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(4.621.470,02)	-	(819.144,23)
Contraprestação pecuniária/prêmios a receber cobertura assistencial preço pós-estabelecido	4.032.767,15	-	2.900.492,62	-
Participação de beneficiários	3.065.247,73	-	432.172,47	-
Contraprestação corresponsabilidade assumida - preestabelecido	856.361,23	-	-	-
Contraprestação corresponsabilidade assumida - pós-estabelecido	281.405,21	-	8.836.888,62	-
Créditos em programas ou fundos para custeio de despesas de assistência médico-hospitalar - preestabelecido	1.407.321,11	-	-	-
Créditos em programas ou fundos para custeio de despesas de assistência médico-hospitalar - Pós-estabelecido	13.635,20	-	-	-
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	34.293.804,94	(24.954.881,90)	34.380.671,80	(18.445.788,05)
Contas a receber	113.464,66	-	3.673.070,86	-
Intercâmbio a receber - atendimento eventual	562.898,38	-	109.027,37	-
Outros créditos de operacionais de prestação de serviços	33.617.441,90	-	30.598.573,57	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-	(24.954.881,90)	-	(18.445.788,05)
TOTAL	51.586.269,74	(29.576.351,92)	55.904.432,77	(19.264.932,28)

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no ativo, apropriadas mensalmente, pelo regime de competência, cujo saldo em 31/12/2019 é de R\$ 1.007.696,46 (em 2018, R\$ 1.424.594,90).

Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, sendo que o investimento na Uniair Administração, Participações e Serviços Médicos Ltda. e a Uniair Táxi Aéreo Ltda., por ocasião do desmembramento, foi transferidos para a Unimed/RS – Federação das Cooperativas de Assistência à Saúde Unimed e Cooperativas de Médicos Unimed do Rio Grande do Sul Ltda. - Unimed Federação/RS, cujo valor do investimento transferido foi de R\$ 7.527.940,13.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Imobilizado

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a Operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

Por ocasião do desmembramento, foram vertidos para a nova empresa móveis, máquinas e equipamentos no valor líquido de R\$ 2.207.655,49. ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Depreciação e Amortização

As depreciações e amortizações foram calculadas pela vida útil restante do bem, em conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela Resolução nº 1.177/09, do CFC, e alterado pela Resolução nº 1.329/11, resultando em um encargo total neste exercício de R\$ 6.695.664,24, sendo de depreciação o valor de R\$ 6.584.305,32 e de amortização o valor de R\$ 111.358,92.

Intangível

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos e aplicativos contabilizados pelo custo de aquisição e amortização em 20% a.a. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos diretamente associados a *softwares* identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil, que transferem substancialmente todos os riscos e benefícios inerentes à propriedade do bem objeto do referido contrato, foram registrados no imobilizado em contrapartida de financiamentos, pelo montante igual ao valor justo do bem arrendado ou, se inferior, ao valor presente dos pagamentos mínimos do arrendamento.

Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme Demonstrativo de Sobras e Perdas que faz parte das Demonstrações Contábeis e o divulgado na Nota Explicativa nº 34.

—
P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D O P E R A D O R A / R S

Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.



PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Ativos e Passivos Contingentes

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução nº 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e como passivo uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

ATIVOS CONTINGENTES: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que, apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

PASSIVOS CONTINGENTES: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

DEPÓSITOS JUDICIAIS: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências em razão de o plano de contas padrão da ANS não contemplar essa reclassificação. ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante em 31/12/2019 é de R\$ 553.294,40 (em 2018, R\$ 2.784.323,68).

Atividades Compreendidas como Ato Cooperativo Principal (ACP) e Ato Não Cooperativo (AÑC)

Os atos cooperativos principais referem-se às contribuições sociais recebidas das cooperativas cooperadas e dos valores das receitas com planos de saúde e demais receitas cujo custo assistencial foi oriundo de cooperativas Unimed. Os atos não cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por não cooperados.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

CrITÉrios de Alocação dos Atos Cooperativos (ACP) e Atos Não Cooperativos (AÑC)

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa a atender ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, sendo que os resultados dos atos não cooperativos, acrescidos do resultado do ato cooperativo auxiliar, serão levados para a conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a base de cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).

O cálculo da proporcionalidade dos atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a esses títulos em relação aos custos, sendo 86,86% para o ACP, 11,27% para o ACA e 1,87% para o AÑC, respectivamente, conforme prevê o Parecer Normativo nº 73/75, da Receita Federal do Brasil (em 2018, a proporcionalidade foi de 76,46%, 19,17% e 4,37%, respectivamente). Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo nº 38/80, da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra “a” acima em ato cooperativo principal, ato cooperativo auxiliar e ato não cooperativo.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as receitas de cada produto foram rateadas levando em conta o percentual individual auferido nos custos para ACP, ACA e AÑC.

Já as demais receitas e custos não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral informado na letra “b” acima e ajustadas no LALUR às despesas ineditáveis e ao resultado financeiro, este tributado em 100%, conforme determina a legislação fiscal. ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Contabilização da Corresponsabilidade de Acordo com a RN 430 no Exercício de 2019 Comparativamente ao Exercício de 2018

A Operadora manteve os registros da corresponsabilidade de acordo com a RN 430 no exercício de 2019, considerando como intercâmbio habitual os atendimentos realizados que foram informados nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), como atendimento habitual e movimentações do sistema da Unimed Operadora/RS. Esses relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco, na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre a Unimed Origem (Contratada) e Unimed Executora (Prestadora), conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum

Unimed. As contabilizações de 2018 seguiram o plano de contas vigente para aquele exercício. Nesse sentido, ao finalizar o exercício, a Unimed contabilizou os valores constantes do quadro a seguir.

A Unimed Operadora/RS, até a competência de agosto/2019, com base em planilha enviada pela Unimed do Brasil, complementava, através de lançamento contábil, os valores de corresponsabilidade. A partir da competência de setembro/19, a Unimed do Brasil iniciou o envio dos arquivos de aviso de beneficiários em corresponsabilidade através de arquivo PTU, que está sendo importado, e a contabilização passou a ser com base nesse arquivo, sem necessidade de complementos através de registros manuais. Considerando que os registros até agosto/19 levaram em consideração as informações enviadas pela Unimed do Brasil, não houve necessidade de recontabilização das competências passadas.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2018 E 2019

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade cedida em preço preestabelecido		Corresponsabilidade cedida em preço pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura assistencial com preço preestabelecido	81.815.211,52	81.124.018,23	-	-
1.1 - Planos individuais/familiares antes da lei	788.252,58	278.820,62	-	-
1.2 - Planos individuais/familiares depois da lei	3.466.840,36	4.928.742,68	-	-
1.3 - Planos coletivos por adesão antes da lei	8.684,72	3.980,80	-	-
1.4 - Planos coletivos por adesão depois da lei	8.794.097,63	11.022.171,47	-	-
1.5 - Planos coletivos empresariais antes da lei	33.329,16	-71.991,86	-	-
1.6 - Planos coletivos empresariais depois da lei	68.724.007,07	64.962.294,52	-	-
2 - Cobertura assistencial com preço pós-estabelecido	-	-	14.516.007,38	13.601.979,69
2.4 - Planos coletivos por adesão depois da lei	-	-	11.951.364,86	6.538.217,99
2.5 - Planos coletivos empresariais antes da lei	-	-	-	4.151,67
2.6 - Planos coletivos empresariais depois da lei	-	-	2.564.642,52	7.059.610,03
Total	81.815.211,52	81.124.018,23	14.516.007,38	13.601.979,69

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE MEDICO-HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira própria (beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade assumida (beneficiários de outras Operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura assistencial com preço preestabelecido	66.637.183,76	65.081.883,18	-	-
1.1 - Planos individuais/familiares antes da lei	1.347.411,88	1.278.686,02	-	-
1.2 - Planos individuais/familiares depois da lei	6.842.860,52	6.292.878,58	-	-
1.3 - Planos coletivos por adesão antes da lei	59.475,87	32.015,29	-	-
1.4 - Planos coletivos por adesão depois da lei	5.081.841,94	9.738.095,41	-	-
1.5 - Planos coletivos empresariais antes da lei	1.070.088,10	1.055.011,26	-	-
1.6 - Planos coletivos empresariais depois da lei	52.235.505,45	46.685.196,62	-	-
2 - Cobertura assistencial com preço pós-estabelecido	6.695.339,06	11.907.794,13	80.231.197,72	-
2.4 - Planos coletivos por adesão depois da lei	4.761.301,01	4.857.423,92	80.231.197,72	40.188.079,71
2.6 - Planos coletivos empresariais depois da lei	1.934.038,05	7.050.370,21	-	-
Total	73.332.522,82	76.989.677,31	80.231.197,72	40.188.079,71

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Contabilização dos Fundos de Alto Custo de Acordo com a RN 430

A Unimed Operadora/RS opera fundos de alto custo de acordo com a RN 430 e apresentou movimentação no exercício de 2019 conforme demonstrado na tabela abaixo, sendo o saldo em 31/12/2019 de R\$ 1.420.956,31.

Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do fundo junto à Unimed Central de Serviços Auxiliares, CNPJ 02.494.715/0001-73 no conjunto de valores de contribuições aprovadas em Assembleia Geral de suas participantes.

NOME DO FUNDO	Saldo 2018	Contribuição no ano	Reembolsos Ressarcimentos no ano	Saldo 2019
FAC MED-Fundo de Alto Custo Medicamento	-	-	-	37.299,24
FAC HOSP - UCSA	(1.139.524,28)	741.270,86	842.179,46	443.926,04
FAC ONCO - UCSA	(313.548,56)	4.003.856,49	(2.764.212,10)	926.095,83
FAC MED-Fundo de Alto Custo Medicamento	-	-	-	13.635,20
TOTAL DOS FUNDOS DE ALTO CUSTO	(1.453.072,84)	4.745.127,35	(1.922.032,64)	1.420.956,31

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Disponível

O valor do disponível compreende os valores no caixa da Operadora e em depósitos bancários (bancos contas movimento), conforme quadro descritivo a seguir:

DISPONÍVEL	2019	2018
Caixa	4.619,60	2.309,07
Bancos contas depósitos	15.152,00	15.824,23
TOTAIS	19.771,60	18.133,30

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Aplicações

As aplicações dividem-se em garantidoras de provisões técnicas e livres, sendo a primeira em favor da ANS nos termos da RN 491/16.

As aplicações garantidoras de provisões técnicas aos fundos dedicados à saúde servem como lastro para as provisões instituídas pela ANS, conforme mencionado no parágrafo anterior.

	APLICAÇÕES	2019	2018
As aplicações financeiras são representadas por títulos de renda fixa privada e compõem-se de:	Aplicações garantidoras de provisões técnicas	34.828.294,54	40.593.130,85
	Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	-	3.570.950,99
	Cotas de fundos de investimentos	34.828.294,54	37.022.179,86
	Aplicações livres	21.507.675,74	30.854.610,16
	Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	20.195.944,70	29.563.044,02
	Cotas de fundos de investimentos	1.311.731,04	1.291.566,14
	TOTAIS	56.335.970,28	71.447.741,01

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Créditos de Operações de Plano de Saúde

As operações com planos de saúde e de prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2019	2018
Cobertura assistencial preço preestabelecido	3.014.257,15	8.535.063,03
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	7.635.727,17	9.354.207,26
Individual	707.877,46	722.101,90
Coletivo	6.927.849,71	8.632.105,36
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(4.621.470,02)	(819.144,23)
Individual	(107.237,81)	(102.728,63)
Coletivo	(4.514.232,21)	(716.415,60)
Cobertura assistencial preço pós-estabelecido	4.032.767,15	2.900.492,62
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	4.032.767,15	2.900.492,62
Individual	79.776,55	0,00
Coletivo	3.952.990,60	2.900.492,62
Participação dos beneficiários em eventos/sinistros indenizados	3.065.247,73	432.172,47
Participação dos beneficiários em eventos/sinistros indenizados	3.065.247,73	432.172,47
Contraprestação corresponsabilidade assumida	1.137.766,44	8.836.888,62
Contraprestação corresponsabilidade assumida - preestabelecido	856.361,23	-
Contraprestação corresponsabilidade assumida - pós-estabelecido	281.405,21	8.836.888,62
Outros créditos operacionais de assistência médico-hospitalar	1.420.956,31	-
Créditos programados ou fundos para custeio de despesas médico-hospitalares - preestabelecido	1.407.321,11	-
Créditos programados ou fundos para custeio de despesas médico-hospitalares - pós-estabelecido	13.635,20	-
TOTAIS	12.670.994,78	20.704.616,74

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	2019	2018
Contas a receber – câmara de compensação	113.464,66	3.673.070,86
Intercâmbio a receber – atendimento eventual	562.898,38	109.027,37
Outros créditos operacionais de prestação de serviços	33.617.441,90	30.598.573,57
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(24.954.881,90)	(18.445.788,05)
TOTAIS	9.338.923,04	15.934.883,75

Contas a receber – câmara de compensação: refere-se a créditos a receber das Filiadas referente à câmara de compensação cujos vencimentos dos créditos são no mês seguinte ao fechamento. Após o desmembramento citado na Nota nº 1 – Contexto Operacional, a câmara de compensação passou a ser administrada pela Unimed Federação/RS a partir da competência de julho/19, inclusive. Outros créditos operacionais de prestação de serviços: refere-se a créditos a receber de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde, de glosas refaturadas e de glosas a analisar.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Créditos Tributários e Previdenciários

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e às retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de Imposto de Renda e da contribuição social, discriminadas no quadro a seguir:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2019	2018
Imposto de renda retido na fonte – IRRF	1.924.447,55	985.885,64
Imposto de renda a compensar/restituir	208.046,44	395.928,41
Antecipações de imposto de renda	121.946,66	121.946,66
Contribuição social retida na fonte	7.201,24	7.175,92
Contribuição social a compensar/restituir	192.821,78	237.624,27
Antecipações da contribuição social	50.308,05	50.308,05
Crédito de previdência social	41,80	41,80
Créditos de PIS e COFINS	881.516,11	651.352,8
Imposto sobre serviços – ISS	233.105,04	159.484,95
TOTAIS	3.619.434,67	2.023.530,98

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Bens e Títulos a Receber

Os bens e títulos a receber estão subdivididos nas seguintes rubricas:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2019	2018
Estoques (a)	-	33.917,36
Adiantamentos a funcionários (b)	12.267,03	189.466,03
Adiantamentos diversos (c)	2.728.816,24	1.624.360,77
Outros créditos ou bens a receber (d)	2.461.048,59	1.262.348,14
(-) Provisão para perdas sobre créditos (e)	(44.610,89)	(35.512,95)
TOTAIS	5.157.520,97	3.074.579,35

—
P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D O P E R A D O R A / R S

- a) Os estoques foram vertidos para a Unimed Federação/RS por ocasião do desmembramento ocorrido neste exercício.
- b) Composto por adiantamentos de salários e adiantamentos de férias.
- c) O saldo desta conta refere-se a adiantamento para fornecedores e adiantamento para viagens.
- d) O saldo desta conta refere-se a reembolsos a receber do Sescop de colaboradores e a crédito a receber do Hospital Divina Providência, resultante de discussão judicial exitosa para a Unimed Operadora/RS e que está em fase final de cobrança, cujo valor é de R\$ 1.250.000,00.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Despesas Antecipadas

No quadro a seguir, demonstramos os valores de despesas antecipadas.

DESPESAS ANTECIPADAS	2019	2018
Despesas administrativas	130.685,18	102.541,62
Outras despesas antecipadas	877.011,25	1.322.053,28
TOTAIS	1.007.696,43	1.424.594,90

DESPESAS ADMINISTRATIVAS: compostas dos valores de IPTU e IPVA.

OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS: compostas pelas assinaturas de jornais e revistas, garantias estendidas, informativos fiscais e licenças de *software*.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Conta-Corrente de Cooperadas

No quadro a seguir, demonstramos os valores relativos à conta-corrente com cooperadas:

CONTA-CORRENTE DE COOPERADAS	2019	2018
Créditos a receber de cooperadas - RS	172.327,65	347.327,65
Créditos a receber de faturas a vencer	-	23.949,01
Créditos a receber de cooperadas NDs - Notas de Débitos - Encontro de contas	6.524.945,63	3.345.672,73
Créditos a receber de cooperadas DRs - Câmara de Compensação RS	-	6.554.951,64
Créditos a receber de cooperadas FAs - Câmara de Compensação Mercosul	-	75.446,76
Créditos a receber de cooperadas RBs - Reembolsos	78.431,86	82.061,86
Créditos a receber Fac - Fm	79.384,28	-
Créditos a receber cooperados - Instituto de acreditação e gestão	0,16	0,04
(-) PPSC conta-corrente cooperadas	-	(150,00)
(-) Créditos a receber	(159.024,39)	(220.582,23)
TOTAIS	6.696.065,19	10.208.677,46

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Realizável a Longo Prazo Valores e Bens

No exercício de 2019, os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa Selic, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS	2019	2018
Imóveis à venda	5.054.363,18	5.054.363,18
Imóveis à venda	5.054.363,18	5.054.363,18
Depósitos judiciais e fiscais	18.535.079,74	15.215.924,17
Depósitos judiciais - eventos/sinistros	153.036,48	138.229,12
Depósitos judiciais - ressarcimento SUS	625.346,20	625.346,20
Depósitos judiciais e fiscais - tributos	14.985.516,19	11.841.999,51
Depósitos judiciais - cíveis	981.458,91	1.315.528,99
Depósitos judiciais - trabalhistas	1.789.721,96	1.294.820,35
Outros créditos a receber a longo prazo	80.320,42	1.393.640,42
Outros créditos a receber	80.320,42	1.393.640,42
Depósitos processos	-	1.994.852,55
(-) PPSC	-	(1.994.852,55)
TOTAIS	23.669.763,34	21.663.927,77

—
P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D O P E R A D O R A / R S

IMÓVEIS À VENDA: referente ao imóvel citado na Nota Explicativa nº 9.

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER: valores a receber de cooperativas Singulares referentes às parcelas de longo prazo.

DEPÓSITOS PROCESSOS: referente ao processo da beneficiária Sandra Regina Vargas envolvendo o Hospital Divina Providência, onde a Unimed Operadora/RS teve decisão favorável, permitindo execução dos valores a receber. Transferido para o circulante devido à decisão favorável e negociação concluída.



PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Investimentos

Apresentamos abaixo o quadro analítico dos investimentos e os esclarecimentos sobre o tipo de empresa investida:

INVESTIMENTOS	2019	2018
a) Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	208.000,00	5.235.940,13
a.1) Participações em entidades não reguladas	208.000,00	5.235.940,13
b) Participações societárias pelo método de custo	16.422.168,73	14.223.273,45
b.1) Participações em operadora de saúde	10.514.315,50	8.695.495,91
b.2) Participações em entidades não reguladas	5.907.853,23	5.527.777,54
c) Outros investimentos	11.642.392,99	11.305.492,66
c.1) Participações em entidades reguladas	30.635,66	24.435,91
c.2) Participações em entidades não reguladas	11.611.757,33	11.281.056,75
TOTAIS	28.272.561,72	30.764.706,24

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

- a) Redução observada devido à transferência dos investimentos na Uniair Administração, Participações e Serviços Médicos Ltda. e na Uniair Táxi Aéreo Ltda, conforme citado na Nota nº 4.7.
- b) Investimentos em empresas do Sistema Unimed, cooperativas de crédito, Unimed Seguradora.
 - b.1) Investimentos nas operadoras de planos de saúde Unimed do Brasil e Central Nacional Unimed.
 - b.2) Investimentos em empresas do Sistema Unicred e Sicredi.
- c.1) Referente a ações antiga CRT.
- c.2) Investimentos nas empresas Portal Unimed, Unimed Participações, Unimed Mercosul, Unimed Central/RS e Unimed Federação/RS.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Imobilizado

QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	TAXAS (%)	2019				
		VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES BAIXAS	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	RESIDUAL	RESIDUAL 2018
Edifícios não hospitalares	1,41%	3.370.787,69	1.442.940,55	(1.228.519,69)	3.585.208,55	2.306.011,81
Terrenos	-	5.598.452,75	-	-	5.598.452,75	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	10,0%	347.257,92	402.167,07	(212.509,82)	536.915,17	180.855,64
Máquinas e equipamentos não hospitalares	10,0%	497.601,35	(497.601,35)	-	-	333.435,26
Equipamentos de informática não hospitalares	20,0%	3.957.048,70	(3.957.048,70)	-	-	1.421.176,48
Móveis e utensílios não hospitalares	10,0%	1.099.676,40	(1.099.676,40)	-	-	435.507,41
Veículos não hospitalares	20,0%	518.477,00	-	(387.674,95)	130.802,05	224.117,41
Imobilizações em curso	-	1.733.245,54	(378.955,45)	-	1.354.290,09	1.733.245,54
TOTAIS		17.122.547,35	(4.088.174,28)	(1.828.704,46)	11.205.668,61	12.232.802,30

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	2018		2019		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	DEPRECIACÃO	RESIDUAL
Edifícios não hospitalares	2.306.011,81	1.442.940,55	-	(163.743,81)	3.585.208,55
Terrenos	5.598.452,75	0,00	-	-	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	180.855,64	402.167,07	-	(46.107,54)	536.915,17
Máquinas e equipamentos não hospitalares	333.435,26	40.219,65	190.042,58	(563.697,49)	-
Equipamentos de informática não hospitalares	1.421.176,48	140.263,46	2.826.582,05	(4.388.021,99)	-
Móveis e utensílios não hospitalares	435.507,41	191.691,14	702.220,58	(1.329.419,13)	-
Veículos não hospitalares	224.117,41	-	-	(93.315,36)	130.802,05
Imobilizações em curso	1.733.245,54	1.636.128,64	(2.015.084,09)	-	1.354.290,09
TOTAIS	12.232.802,30	3.853.410,51	1.703.761,12	(6.584.305,32)	11.205.668,61

O ativo imobilizado está com o custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas segundo as regras estabelecidas na NBC TG 27, referente à depreciação dos bens do imobilizado, aprovada pela Resolução nº 1.177/99 do Conselho Federal de Contabilidade, sendo consideradas estimativas de vida útil e valor residual recuperável.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Intangível

Compõe o intangível os *softwares* utilizados pela Unimed Operadora/RS em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas.

INTANGÍVEL	2019	2018
Não hospitalar	83.452,10	194.811,02
<i>Softwares</i> de informática	1.960.990,92	1.960.990,92
(-) Amortização de <i>softwares</i> de informática	(1.877.538,82)	(1.766.179,90)
TOTAIS	83.452,10	194.811,02

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/R/S

QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	TAXAS (%)	2019				RESIDUAL 2018	
		VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA		
Softwares	20%	1.960.990,92	-	-	(1.877.538,82)	83.452,10	194.811,02
TOTAIS		1.960.990,92	-	-	(1.877.538,82)	83.452,10	194.811,02

QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	2018	2019			
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Intangível	194.811,02	-	-	(111.358,92)	83.452,10
TOTAIS	194.811,02	-	-	(111.358,92)	83.452,10

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

QUADRO COM A COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2019	2018
Provisões de prêmios/contraprestações (a)	638.566,13	719.912,87
Provisão para remissão	638.566,13	719.912,87
Provisão de sinistros a liquidar para o SUS (b)	2.488.987,91	2.410.777,17
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS	1.406.088,17	725.837,87
Provisão de sinistros a liquidar para o SUS (%hcxABl)	1.082.899,74	1.684.939,30
Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (c)	6.218.390,60	12.681.564,38
Rede contratada/credenciada	4.138.207,41	9.936.431,47
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	2.068.432,09	2.737.890,54
Reembolso	11.751,10	7.242,37
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) (d)	17.786.020,53	20.924.463,00
TOTAIS	27.131.965,17	36.736.717,42

P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D O P E R A D O R A / R S

- As provisões de prêmios e contraprestações compõem-se de valores relativos à provisão para contraprestação não ganha, incluída pelo novo plano de contas da ANS, RN 314 e RN 435/18, que registra os valores emitidos de faturamento, mas que ainda não se iniciou o período de cobertura (antigo faturamento antecipado) sem saldo em 2019 e 2018 e da provisão para remissão da parcela de curto e longo prazo.
- A provisão de eventos/sinistros a liquidar para o Sistema Único de Saúde (SUS) compõe o saldo constituído de valores da ABI (%hc) – Aviso de beneficiários identificados percentual histórico de cobrança e mais os valores das Guias de Recolhimento da União (GRUs) emitidas, de curto e longo prazo. Atualmente, as GRU emitidas estão sendo integralmente pagas. A Provisão para eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais se refere a contas apresentadas pelos prestadores.
- A provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA) foi constituída de acordo com Nota Técnica Atuarial (NTA).

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Garantias Financeiras – Resolução Ans RN 209/09

PROVISÕES TÉCNICAS

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à operadora de planos de saúde o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento. Esses compromissos decorrem de dois tipos básicos: a) de riscos; e b) de eventos. Nas operadoras de planos de saúde, essas provisões estão reguladas pela RN 209/2009, alterada pelas RNs 227/10, 243/10, 246/11, 274/11, 313/12, 314/12, 373/15 e 400/16 e pela RN 393/2015, alterada pela RN 442/18 e suas atualizações.

Esta análise foi conduzida de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como obedecendo à regulamentação vigente estipulada pela ANS.

A provisão de prêmios/contraprestações não ganha (PPCNG) registra os valores cujo período de cobertura ultrapassa o mês corrente. A Unimed Operadora/RS Federação utiliza o faturamento pró-rata no primeiro mês, inicializando todos os demais no critério de "mês cheio". Assim, não apresenta saldo no encerramento do exercício.

A Provisão de Remissão (PREM) tem por objetivo registrar a estimativa dos custos assistenciais mensais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura ainda a decorrer, para cada beneficiário dependente do respectivo beneficiário titular falecido, conforme as características do plano vigente. O somatório dos custos estimados em 31/12/2019 atinge o montante de R\$ 638.566,13 (em 2018, R\$ 719.912,87). Desse montante, R\$ 281.287,19 estão registrados no passivo circulante (em 2018, R\$ 317.611,27) e R\$ 357.278,94 no passivo não circulante (em 2018, R\$ 402.301,60).

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Os ativos garantidores estão vinculados à ANS através do Fundo Dedicado à Saúde (FDS), conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 172.

A Operadora possui Nota Técnica Atuarial da Provisão de Remissão aprovada junto à ANS, conforme Ofício nº 075/2005/DIR.ADJ/DIOPE/ANS/MS. Já as provisões de eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

A) PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA

A PEONA tem como objetivo estimar o montante dos eventos já corridos, porém ainda não informados (avisados) administrativamente, independentemente do motivo.

A PEONA é uma provisão estimada atuarialmente por Nota Técnica Atuarial da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (NTA-PEONA) aprovada junto à ANS, conforme Ofício nº 2221/2014/GGAME (GEHAE) /DIOPE/ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela operadora. O valor (montante) da PEONA na data-base de 31/12/2019 é de R\$ 17.786.020,53 (em 2019, R\$ 20.924.463,00).

B) PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR – PESL

A provisão de eventos/sinistros a liquidar tem como objetivo registrar o valor líquido e retido apurado para atender aos custos assistenciais dos eventos (sinistros) formalmente informados.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

O montante representa a soma dos valores a pagar, sendo apenas segmentados em 60 dias, entre o aviso e a data de pagamento, para determinar os respectivos ativos garantidores (AG), em livres e garantidores de provisões técnicas, respectivamente. O valor total da provisão em 31/12/2019 é de R\$ 8.707.378,51 (em 2018, R\$ 15.092.341,55), sendo desse valor, R\$ 1.863.641,71 de provisão de eventos/sinistros a liquidar para o

SUS (em 2018, R\$ 2.410.777,17) registrada no curto prazo e R\$ 625.346,20 de provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS registrada a longo prazo. Temos, ainda, R\$ 4.580.358,10 de eventos relativos às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso (em 2018, R\$ 2.902.229,06). ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Ativos Garantidores

Os ativos garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear essas provisões, nos níveis exigidos, conforme especificados no item A anterior, observando os níveis de vinculação.

Nos termos da RNs 159/2007, 227/2010 e 393/15 da ANS, a Operadora constitui garantias financeiras em 31/12/2019 no montante de R\$ 56.335.970,28 (em 2018, R\$ 71.447.741,01), sendo vinculado à ANS, através do FDS, o valor de R\$ 34.828.294,54 (em 2018, R\$ 40.593.130,85). Em 2019 não consideramos os depósitos em conta-corrente como ativo garantidor, assim como em 2018 não foi considerado, conforme demonstrado na tabela abaixo:

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

ATIVOS GARANTIDORES E APLICAÇÕES	2019	2018
Provisões	27.131.965,17	36.736.717,42
Provisão para remissão	638.566,13	719.912,87
Provisão para eventos/sinistros a liquidar - SUS	2.488.987,91	2.410.777,17
Provisão para eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços	6.218.390,60	12.681.564,38
Provisão para eventos corridos e não avisados - PEONA	17.786.020,53	20.924.463,00
Redutores da necessidade de lastro	(1.930.749,31)	(763.575,32)
Depósitos judiciais de eventos	(778.382,68)	(763.575,32)
Provisões de eventos a liquidar para o SUS vencidos a mais de 5 anos	(28.198,00)	
Provisões de eventos a liquidar para o SUS %hc	(854.732,76)	
Provisões de eventos a liquidar por corresponsabilidade avisadas até 60 dias	(269.435,87)	
Necessidade de ativo garantidor	25.201.215,86	35.973.142,10
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	34.828.294,54	40.593.130,85
Aplicações livres	21.507.675,74	30.854.610,16
Total aplicações	56.335.970,28	71.447.741,01

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

A Operadora tem registrado como depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros a liquidar o montante de R\$ 625346,20, que, de acordo com a RN 227/2010 da ANS, alterada pelas RNs 243/10, 278/11, 329/13 e 375/15, pode ser deduzido da necessidade de ativos garantidores.

A Operadora possui depósitos judiciais em relação ao Ressarcimento ao SUS cujo valor em 31/12/2019 era de R\$ 625.346,20, que, somado aos depósitos judiciais referentes a eventos/sinistros a liquidar, perfaz o montante de R\$ 778.382,68 (em 2018, R\$ 763.575,32)

Assim, fica demonstrado que a Operadora tem ativos garantidores em níveis suficientes para lastrear as respectivas necessidades.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Margem de Solvência

A margem de solvência representa a capacidade técnica e financeira líquida da Operadora, segundo o volume de riscos assumidos e retidos. Consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações dos negócios assumidos. Ela corresponde à suficiência do patrimônio líquido ou patrimônio social ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação vigente.

A RN 313/12 estabeleceu regramento (escalonamento), tomando por base o mínimo de 77,90% do valor da margem de solvência calculada em 31/12/2019, tendo como prazo limite de adequação plena dezembro de 2022, observando escalonamento gradual. A margem de solvência calculada atende aos critérios estabelecidos pela ANS, perfazendo um montante de R\$ 39.677.224,44 (em 2018, R\$ 49.519.366,52), que, frente ao patrimônio líquido ajustado de R\$ 52.798.243,58 (em 2018, R\$ 62.414.705,77), corresponde a aproximadamente 133,07%, estando, assim, em nível superior ao exigido.

Constata-se que a Unimed Operadora/RS - Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda., Registro na ANS sob o número 36708-7, atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar com seus compromissos atuais e futuros. ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionada com Planos de Saúde da Operadora

Referem-se a valores a pagar para prestadores credenciados referente a atendimentos de intercâmbio eventual e demais contratos de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde da Operadora.

Provisões para Ações Judiciais

Referem-se a multas administrativas aplicadas pela ANS cujos processos foram perdidos, aguardando efetivo pagamento de R\$ 182.226,00.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Tributos e Encargos Sociais a Recolher

A seguir, o quadro com a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher calculados sobre o faturamento ou sobre a folha de pagamento. Neste grupo também estão os tributos e contribuições retidas na fonte a recolher.

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2019	2018
Tributos e contribuições	1.273.287,18	1.362.358,19
Imposto de Renda pessoa jurídica a pagar - IRPJ	612.061,26	208.491,65
Contribuição social sobre o lucro líquido a pagar - CSLL	167.088,61	150.858,49
Imposto sobre Serviços - ISS	210.570,61	104.703,68
Contribuições previdenciárias - INSS	135.975,48	544.466,38
Fundo de Garantia por Tempo de Serviço - FGTS	34.508,96	161.365,73
PIS e COFINS	112.966,45	160.398,00
Outros impostos e contribuições a recolher	115,81	32.074,26
Retenção de impostos e contribuições	182.887,55	547.913,53
Imposto de Renda retido de funcionários - IRRF	81.012,39	414.819,57
Imposto de Renda retido de terceiros - IRRF	13.723,81	13.984,88
Imposto sobre serviços retido na fonte - ISS	36.670,99	69.781,91
Contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL	-	-
COFINS	6.038,95	2.032,97
PIS	1.308,44	440,48
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	44.132,97	46.853,72
TOTAIS	1.456.174,73	1.910.271,72

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Na posição 31/12/2019, a Operadora não possui empréstimos e financiamentos a pagar, conforme demonstrado no quadro abaixo.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	TAXA	CURTO PRAZO		LONGO PRAZO	
		2019	2018	2019	2018
Cédula de crédito bancário – Unicred PoA	CDI + 0,20% a.m.	-	180.000,00	-	783.427,95
TOTAL		-	180.000,00	-	783.427,95

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Débitos Diversos, Funcionários, Fornecedores e Conta-Correntes Cooperadas

CURTO PRAZO

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos com pessoal próprio da Operadora, com fornecedores e outros débitos a pagar.

DÉBITOS DIVERSOS - CURTO PRAZO	2019	2018
Funcionários	553.294,40	2.785.344,53
Férias	553.294,40	2.784.323,68
Outras obrigações com pessoal	0,00	1.020,85
Fornecedores	13.247.355,76	7.713.863,33
Outros débitos	220.114,71	268.418,01
TOTAIS	14.020.764,87	10.767.625,87

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos a pagar com as cooperadas.

CONTA-CORRENTE DE COOPERADAS	2019	2018
Débitos a pagar a cooperadas	3.602.907,61	4.784.326,32
TOTAIS	3.602.907,61	4.784.326,32

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

LONGO PRAZO

Incluem-se os valores de débitos diversos de longo prazo.

DÉBITOS DIVERSOS - LONGO PRAZO	2019	2018
Fundo para proteção frota veículos	51.446,39	2.174.385,17
TOTAIS	51.446,39	2.174.385,17

Por ocasião do desmembramento, os valores do fundo para proteção da frota de veículos foram transferidos para a Unimed Federação/RS, restando saldo a ser repassado no valor de R\$ 51.446,39.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Provisões e Contingências Passivas

A composição das provisões do passivo não circulante incluem as provisões para ações judiciais. Divulgamos no quadro mais abaixo os valores das contingências por prognósticos.

PROGNÓSTICOS DAS CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS, CÍVEIS E TRABALHISTAS EM 31/12/2019		
Prognóstico de perda	Valores	Efeito Contábil
Perda provável	6.070.882,21	29.532.946,25
Perda possível	19.468.408,21	-
Perda remota	28.765.689,37	-
TOTAIS	54.304.979,79	29.532.946,25

PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2019	2018
Provisões para ações judiciais	29.532.946,25	25.756.127,27
Provisões tributárias (a)	23.331.453,83	20.242.784,29
Provisões cíveis (b)	3.427.644,13	3.422.052,75
Provisões trabalhistas (c)	2.773.848,29	2.091.290,23
TOTAIS	29.532.946,25	25.756.127,27

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Contingências Tributárias

As contingências acima citadas referem-se a provisões suportadas, em parte, por depósitos judiciais a partir de ações impetradas pela Unimed Operadora/RS, que discute a incidência de PIS, COFINS, INSS e ISSQN, cujo montante dos depósitos em 31/12/2019 constam da Nota Explicativa nº 12 no valor de R\$ 23.331.453,83 (em 2018, R\$ 20.242.784,29). A cooperativa não pode garantir que os resultados desses processos lhe serão favoráveis; dessa forma, tem mantido um valor provisionado superior ao prognóstico de perda provável indicado pela assessoria jurídica.

—
P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D O P E R A D O R A / R S

Contingências Cíveis

As contingências decorrentes de processos cíveis que reconhecemos existir nesta data estão com defesa nos autos, sendo acompanhadas pela assessoria jurídica, estando constituídas conforme prognóstico de perda provável.

Contingências Trabalhistas

As contingências decorrentes de processos trabalhistas também estão com defesa nos autos e acompanhadas pela assessoria jurídica, estando constituídas conforme prognóstico de perda provável.



PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Patrimônio Líquido

CAPITAL SOCIAL

O capital social da Unimed Operadora/RS em 31/12/2019 é composto por 30 sócias, no valor de R\$ 360.718,06 (em 2018, R\$ 8.468.062,92), representado por quotas-partes subscritas, sendo ilimitado quanto ao máximo e variando conforme o número de quotas-partes subscritas.

Conforme AGE datada de quatro de julho de 2019, o capital social da Unimed Operadora/RS foi desmembrado sendo que 97% foi vertido para a nova empresa (Unimed Federação/RS), no valor de R\$ 11.631,914,47, ficando constituído conforme quadro abaixo.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

CNPJ	REGISTRO NA ANS	NOME DA CONTA CONTÁBIL	SALDO CONTÁBIL ANTES DESMEMBRAMENTO	UNIMED FEDERAÇÃO/RS	%	UNIMED OPERADORA/RS	%
88.732.318/0001-08	343684	Un Alto da Serra	117.843,13	114.307,84	97,00%	3.535,29	3,00%
73.936.395/0001-02	311715	Un Encosta da Serra	314.980,83	305.531,41	97,00%	9.449,42	3,00%
00.451.680/0001-60		Un Ferrabraz	18.329,60	17.779,71	97,00%	549,89	3,00%
87.827.689/0001-00	325571	Un Nordeste Rs	1.630.612,22	1.581.693,85	97,00%	48.918,37	3,00%
87.096.616/0001-96	352501	Un Porto Alegre	3.619.696,83	3.511.105,93	97,00%	108.590,90	3,00%
92.128.610/0001-93	335541	Un Vale das Antas	169.695,52	164.604,65	97,00%	5.090,87	3,00%
87.306.361/0001-49	313211	Un Vale do Caí	223.374,14	216.672,92	97,00%	6.701,22	3,00%
87.300.448/0001-09	306398	Un Vale do Taquari E Rio Pardo	1.290.455,63	1.251.741,96	97,00%	38.713,67	3,00%
88.258.884/0001-20	356417	Un Vale do Sinos	681.568,85	661.121,78	97,00%	20.447,07	3,00%
02.494.715/0001-73		Coop Central de Coop Unimed RS Ltda.	10.562,79	10.245,91	97,00%	316,88	3,00%
08.771.044/0001-27		Unicoopmed Soc Coop Serv Med RS	89.521,91	86.836,25	97,00%	2.685,66	3,00%
00.989.693/0001-97		Un Alegrete	110.429,55	107.116,66	97,00%	3.312,89	3,00%
89.640.452/0001-41	350648	Un Regiao Da Campanha	152.660,59	148.080,77	97,00%	4.579,82	3,00%

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

CNPJ	REGISTRO NA ANS	NOME DA CONTA CONTÁBIL	SALDO CONTÁBIL ANTES DESMEMBRAMENTO	UNIMED FEDERAÇÃO/RS	%	UNIMED OPERADORA/RS	%
87535.555/0001-16		Un Centro - Rs	310.158,46	300.853,71	97,00%	9.304,75	3,00%
73.424.889/0001-08		Un Itaqui	83.041,99	80.550,73	97,00%	2.491,26	3,00%
00.103.956/0001-19	300136	Un Litoral Sul	165.652,22	160.682,65	97,00%	4.969,57	3,00%
89.870.547/0001-51	311375	Un Pelotas	387.159,62	375.544,83	97,00%	11.614,79	3,00%
92.316.124/0001-07	328375	Un Regiao da Fronteira - RS	176.474,11	171.179,89	97,00%	5.294,22	3,00%
87.497.368/0001-95	319708	Un Santa Maria	491.856,00	477.100,32	97,00%	14.755,68	3,00%
72.173.180/0001-14	328596	Un Uruguiana	105.645,20	102.475,84	97,00%	3.169,36	3,00%
72.234.164/0001-94	352519	Un Alto Jacuí	137.627,68	133.498,85	97,00%	4.128,83	3,00%
72.500.697/0001-70	306959	Un Alto Uruguai	109.299,49	106.020,51	97,00%	3.278,98	3,00%
87.638.334/0001-73	357022	Un Erechim	170.616,14	165.497,66	97,00%	5.118,48	3,00%
87.647.756/0001-05	357260	Un Noroeste RS	399.064,33	387.092,40	97,00%	11.971,93	3,00%
87.701.249/0001-02	311618	Un Missões	288.397,73	279.745,80	97,00%	8.651,93	3,00%

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

CNPJ	REGISTRO NA ANS	NOME DA CONTA CONTÁBIL	SALDO CONTÁBIL ANTES DESMEMBRAMENTO	UNIMED FEDERAÇÃO/RS	%	UNIMED OPERADORA/RS	%
89.100.135/0001-32	362832	Un Planalto Central - RS	163.416,62	158.514,12	97,00%	4.902,50	3,00%
87.607.149/0001-11	319384	Un Planalto Medio	345.569,04	335.201,97	97,00%	10.367,07	3,00%
00.532.888/0001-03	353698	Un Regiao da Producao	70.313,51	68.204,10	97,00%	2.109,41	3,00%
87.689.527/0001-53	352179	Un Fonteira Noroeste/RS	157.640,67	152.911,45	97,00%	4.729,22	3,00%
			11.991.664,40	11.631.914,47	97,00%	359.749,93	3,00%

A Unimed Operadora/RS teve acréscimo de R\$ 968,13 referentes à associação da Unimed Federação/RS.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

SÓCIAS CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	Saldo em 31/12/2019	Participação capital total	Saldo em 31/12/2018	Participação capital social
Unimed Alegrete	3.312,89	0,92%	40.915,90	0,48%
Unimed Alto da Serra	3.535,29	0,98%	61.275,05	0,72%
Unimed Alto Jacuí	4.128,83	1,14%	71.311,00	0,84%
Unimed Alto Uruguai	3.278,98	0,91%	65.220,62	0,77%
Unimed Regiao da Campanha	4.579,82	1,27%	99.337,09	1,17%
Unimed Centro - RS	9.304,75	2,58%	157.501,38	1,86%
Unimed Encosta da Serra	9.449,42	2,62%	183.437,53	2,17%
Unimed Erechim	5.118,48	1,42%	115.849,53	1,37%
Unimed Ferrabraz	549,89	0,15%	18.329,60	0,22%
Unimed Noroeste - RS	11.971,93	3,32%	315.476,71	3,73%

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

SÓCIAS CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	Saldo em 31/12/2019	Participação capital total	Saldo em 31/12/2018	Participação capital social
Unimed Itaqui	2.491,26	0,69%	29.988,35	0,35%
Unimed Litoral Sul	4.969,57	1,38%	66.810,30	0,79%
Unimed Missões	8.651,93	2,40%	214.554,50	2,53%
Unimed Nordeste - RS	48.918,37	13,56%	1.248.689,47	14,75%
Unimed Pelotas	11.614,79	3,22%	268.969,48	3,18%
Unimed Planalto Central - RS	4.902,50	1,36%	115.293,28	1,36%
Unimed Planalto Médio	10.367,07	2,87%	256.501,40	3,03%
Unimed Porto Alegre	108.590,90	30,09%	2.726.685,82	32,20%
Unimed Região da Fronteira - RS	5.294,22	1,47%	131.699,18	1,56%
Unimed Região da Produção	2.109,41	0,58%	30.538,03	0,36%
Unimed Santa Maria	14.755,68	4,09%	383.769,39	4,53%

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

SÓCIAS CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	Saldo em 31/12/2019	Participação capital total	Saldo em 31/12/2018	Participação capital social
Unimed Fronteira Noroeste - RS	4.729,22	1,31%	58.759,82	0,69%
Unimed Uruguaiana	3.169,36	0,88%	63.252,99	0,75%
Unimed Vale das Antas	5.090,87	1,41%	99.162,24	1,17%
Unimed Vale do Caí	6.701,22	1,86%	128.417,69	1,52%
Unimed Vale do Taquari e Rio Pardo	38.713,67	10,73%	981.252,07	11,59%
Unimed Vale do Sinos	20.447,07	5,67%	501.019,69	5,92%
Coop Central de Coop Unimed RS Ltda.	316,88	0,09%	10.010,81	0,12%
Unicoopmed Soc Coop Serv Med RS	2.685,66	0,74%	24.034,00	0,28%
Unimed Federação/RS	968,13	0,27%	-	0,00%
TOTAL	360.718,06	100,00%	8.468.062,92	100,00%

—
P E Ç A S

C O N T Á B E I S

U N I M E D O P E R A D O R A / R S

Reservas

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Unimed Operadora/RS estão assim compostas na data do balanço de 31/12/2019:

FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL

É indivisível entre as sócias, sendo constituída com, no mínimo, 10% das sobras do ato cooperativo do exercício e eventuais destinações assembleares. Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Unimed Operadora/RS.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (RATES)

Também é indivisível entre as sócias, tendo a finalidade de cobrir gastos com assistência técnica, educacional e social das sócias e colaboradores. É constituída por, no mínimo, 5% das sobras do ato cooperativo apuradas no exercício e pelo resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos (tributáveis). Por ocasião do desmembramento, foi totalmente transferida para a Unimed Federação/RS, restando, ao final deste exercício, a movimentação relativa às destinações legais, que importaram em R\$ 2.186.778,63.

OUTROS FUNDOS E RESERVAS DE SOBRAS

A reserva para contingência e capital de giro foi aprovada pela Assembleia Geral Ordinária (AGO) de março/2014, para fazer frente a eventuais contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, cíveis e/ou de sinistralidade, cujo saldo em 31/12/2019 é de R\$ 704.984,02.

A reserva para imobilização foi constituída para fazer frente a possível investimento em meio próprio da Unimed Operadora/RS.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

RESERVAS	2019	2018
Fundo de Reserva - Reserva Legal	60.485.118,16	56.713.433,13
Incorporação sobras	3.523.601,48	3.756.943,30
Destinação 10% do resultado do ACP do exercício	248.083,55	829.082,70
RATES - Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social	2.186.778,63	664.065,55
Reversão do saldo da RATES pela utilização com despesas de assistência, técnica, educacional e social	-	(1.060.173,70)
Desmembramento AGE - Fundo Assist Tec, Educ E Soc(Fates)	(664.065,55)	-
Destinação 5% do resultado do ACP do exercício	124.041,77	414.541,35
Destinação integral do resultado do ACA e AÑC do exercício	2.062.736,86	249.524,20
Outras Reservas de Sobras	4.729.084,11	4.729.084,11
Reserva para imobilização	4.024.100,09	4.024.100,09
Reserva de contingência e capital de giro	704.984,02	704.984,02
SALDO FINAL	67.400.980,90	62.106.582,79

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Sobras ou Perdas Acumuladas

O valor do resultado apurado no exercício de 2019 teve a seguinte destinação:

A destinação aos fundos legais, 10% para o fundo de reserva e 5% para a RATES, foi calculada sobre o valor do resultado do ato cooperativo principal, ajustada a reversão da RATES, correspondente ao valor das despesas de assistência técnica educacional e social, resultando uma sobra líquida à disposição da AGO de R\$ 2.108.710,17 (em 2018, R\$ 7.047.202,96), conforme consta no Demonstrativo dos Resultados Abrangentes.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Contraprestações de Planos de Assistência à Saúde

Em relação aos ingressos/receitas e dispêndios/custos assistenciais, observa-se que houve redução em relação ao ano anterior. Isso deve-se ao cancelamento do contrato com a Companhia Estadual de Energia Elétrica (CEEE), com reflexos na provisão para eventos ocorridos e não avisados, cuja reversão em 2019 foi de R\$ 3.138.442,47 credor (em 2018, R\$ 2.415.952,86 devedor).

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
414	VARIA PROV EVE/SINIS OCOR E N AVIS	(3.138.442,47)	2.415.952,86

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Outras Receitas Operacionais

Em relação às outras receitas operacionais, houve aumento significativo devido às taxas de inscrição e taxas extra rol. 2019 R\$ 573.563,60 (em 2018, R\$ 82.104,37).

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
331	OUTR RECE OPERAC PLANOS ASSI A SAUDE	573.563,60	82.104,37

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde

As receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora são os ingressos/receitas com contrato de cedência de rede, onde o contratante é a Postal Saúde - Caixa de Assistência e Saúde dos Empregados dos Correios. Houve expressivo aumento com este contrato, refletindo nos ingressos/receitas R\$ 118.324.418,45 (em 2018, R\$ 44.019.510,25).

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
33211	RECEITAS C/OPERACOES DE ASSIST MED-HOSP	118.324.418,45	44.019.510,25

Outras Receitas Operacionais

Outras receitas operacionais têm como principal valor as contribuições sociais das sócias até junho/2019, a partir da competência de julho/2019, inclusive. Com o desmembramento e a criação da Unimed Federação/RS, passou a ser cobrada por esta. 2019 R\$ 18.926.273,23 (2018 R\$ 32.339.661,11).

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
33218	OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	18.926.273,23	32.339.661,11

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Provisão para Perdas sobre Créditos

A provisão para perdas sobre créditos foi impactada principalmente pela provisão total dos valores a receber da empresa IBBCA - Administradora de Benefícios no valor de R\$ 4.280.137,48 e pela provisão de glosas em análise.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Outras Despesas de Operação de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos

Outras despesas de operação de assistência a saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora registra os dispêndios/custos assistenciais com os contratos de cedência de rede, representada pelas subcontas 44211, que foram impactados pelo aumento do movimento com o contrato Postal Saúde.

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
44211	DESPESAS C/OPERACOES DE ASSIST MED-HOSP	102.640.268,33	38.695.921,36

Até a competência junho/2019, a subconta 44299 – Outras Despesas Operacionais registrava os valores referentes aos dispêndios e despesas institucionais, que, após o desmembramento, passaram a ser registrados pela Unimed Federação/RS.

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
44299	OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	41.662.030,40	64.111.271,12

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Despesas com Comercialização

As despesas com comercialização foram impactadas pelo rompimento do contrato com o IBBCA - Administradora de Benefícios. 2019 R\$ 111.596,36 (2018 R\$ 315.328,58).

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
43	DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	111.596,36	315.328,58

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Despesas Administrativas

As despesas administrativas foram impactadas pelo desmembramento. Até junho/2019, eram rateadas por critério interno, sendo parte reconhecida como despesa institucional nas subcontas 44299 - Outras Despesas Operacionais e parte no grupo 46 - Despesas Administrativas. A partir da competência de julho/2019, inclusive, as despesas institucionais passaram a ser registradas pela Unimed Federação/RS, mantendo-se somente as despesas administrativas da Unimed Operadora/RS no grupo 46 - Despesas Administrativas.

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
46	DESPESAS ADMINISTRATIVAS	36.647.802,87	20.612.137,22

A Unimed Operadora/RS, como associada da Unimed Federação/RS, a partir da competência de julho/2019, inclusive, passou a pagar a contribuição social mensal e a taxa da câmara de compensação, cujo impacto no ano de 2019 foi de R\$ 7.727.766,46.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Despesas Patrimoniais

As despesas patrimoniais em 2018 foram de R\$ 2.056.721,95, sendo R\$ 1.982.342,47 a equivalência patrimonial com a Uniair Administração, Participações e Serviços Médicos de Urgência Ltda., e R\$ 74.379,48 referentes a despesas com alienação de imobilizado. Teve saldo zerado em 2019 devido à transferência do controle acionário para a Unimed Federação/RS após o desmembramento.

SUBCONTA	DESCRIÇÃO SUBCONTA	2019	2018
47	DESPESAS PATRIMONIAIS	-	2.056.721,95

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Provisão do Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido

PROVISÃO PARA A CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	2019	2018
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	7.901.342,84	9.613.634,86
Participação nos resultados	(243.293,34)	(159.733,97)
(=) Lucro/prejuízo considerado antes do IRPJ e CSLL	7.658.049,50	9.453.900,89
(+) Adições permanentes	4.236.007,88	5.893.188,62
(-) Exclusões permanentes	-	(11.482,80)
(+/-) Resultado do ato cooperativo principal	(2.480.835,49)	(9.345.332,86)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	9.413.221,89	5.990.273,85
(-) Compensação com prejuízos fiscais	-	-
Base de cálculo depois da compensação de prejuízos fiscais	9.413.221,89	5.990.273,85
CSLL - 9%	847.189,97	539.124,65
TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL	847.189,97	539.124,65

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/R/S

Provisão do Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido

PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA	2019	2018
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	7.901.342,84	9.613.634,86
Participação nos resultados	(243.293,34)	(159.733,97)
(=) Lucro/prejuízo antes do IRPJ	6.810.859,53	9.453.900,89
(+) Adições permanentes	5.083.197,85	5.893.188,62
(-) Exclusões permanentes	-	(11.482,80)
(+/-) Resultado do ato cooperativo principal	(2.480.835,49)	(9.345.332,86)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	9.413.221,89	5.990.273,85
(-) Compensação com prejuízos fiscais	-	-
Base de cálculo após a compensação de prejuízos fiscais	9.413.221,89	5.990.273,85
IRPJ - 15% + (10% sobre o que excedeu a R\$ 120.000,00)	2.329.305,47	1.473.568,47
(-) Extensão salário maternidade	(5.538,96)	(3.028,10)
(-) PAT	(56.479,33)	(35.941,64)
TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL	2.267.287,18	1.434.598,73

—

P E Ç A S

C O N T Á B E I S

UNIMED OPERADORA/RS

Os critérios para a apuração de atos cooperativos estão elencados no item (a) desta Nota Explicativa

Apuração de atos cooperativos, auxiliares e não cooperativos.

A1) ATOS COOPERATIVOS

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado. Já os atos não cooperativos referem-se às operações com não cooperados.

A Unimed Operadora/RS, para fins de apuração de IRPJ e CSLL, considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa a 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 RATES, permitindo, ainda, a apuração da contribuição social e do Imposto de Renda.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

A2) 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 dessa equação aplicado às 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 Unimed Operadora/RS, sendo o resultado dessa equação aplicado às despesas e custos indiretos, conforme Demonstrativo de Sobras ou Perdas.

A Unimed Operadora/RS optou pelo benefício da extensão do salário maternidade, sendo que o mesmo não foi considerado como despesa operacional, sendo compensado no valor a pagar de IRPJ. ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Instrumentos Financeiros

Caracteriza-se como instrumento financeiro qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

VALOR DE MERCADO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS:

Tendo presente os conceitos e as definições, a Administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima a do balanço. Os saldos a receber de cooperados e dos empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

RISCO DE CRÉDITO OU DE CONCENTRAÇÃO:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Unimed Operadora/RS a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de aplicações financeiras no banco Santander, relativo ao fundo garantidor de saúde, exigido pela ANS, no montante, em 31/12/2019, de R\$ 29.032.020,67, representando 83,35% das aplicações garantidoras de provisões técnicas e 51,53% das aplicações totais (em 2018, R\$ 27.194.070,36, representando 66,99% e 38,06%). Essa aplicação é referente a ativos vinculados à ANS, inexistindo risco de concentração. Temos ainda, as aplicações no banco Unicred Porto Alegre, no montante, em 31/12/2019 de R\$ 14.134.114,64, representando 25,08% das aplicações totais (em 2018, R\$ 25.610.844,86, representando 35,85%). ■

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Cobertura de Seguros

A Unimed Operadora/RS 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 2019, é assim demonstrada:

SEGURADORA	APÓLICE	VIGÊNCIA DAS COBERTURAS	RAMO	COBERTURA	VALOR SEGURADO
Unimed Seguros	197020190118000000	09/03/2019 a 09/03/2020	Incêndio/queda de raio/explosão/implosão/fumaça/queda de aeronave	Prédio Rua Santa Terezinha, 340	7.800.000,00
Unimed Seguros	197020190118000000	09/03/2019 a 09/03/2020	Incêndio/queda de raio/explosão/implosão/fumaça/queda de aeronave	Prédio Rua Santa Terezinha, 317	2.600.000,00
Unimed Seguros	19702019010310000000	04/02/2019 a 04/02/2020	Responsabilidade civil	Administradores e diretores	20.000.000,00
Mapfre Seguros	323493371001087000	16/02/2019 a 16/02/2020	Danos materiais	Veículos	1.000.000,00
Mapfre Seguros	323493371001087000	16/02/2019 a 16/02/2020	Danos corporais	Veículos	1.000.000,00
Mapfre Seguros	323493371001087000	16/02/2019 a 16/02/2020	Danos morais/estéticos	Veículos	100.000,00
Mapfre Seguros	323493371001087000	16/02/2019 a 16/02/2020	Morte acidental	Veículos	250.000,00
Mapfre Seguros	323493371001087000	16/02/2019 a 16/02/2020	Invalidez permanente	Veículos	250.000,00
TOTAIS SEGURADOS					33.000.000,00

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Demonstração dos Fluxos de Caixa

A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada conforme definido pela RN 344/13 da ANS – Modelos de Publicação, pelo método direto, e feita a demonstração pelo método indireto, com a reconciliação do lucro líquido obtido das atividades operacionais de acordo com a NBC TG 03, aprovada pela Resolução nº 1.296/10, do Conselho Federal de Contabilidade. Essas demonstrações fazem parte das peças contábeis.

Balanco Social

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e serão auditadas.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Benefícios a Empregados

Houve redução nas despesas com benefícios aos empregados, devido ao desmembramento, onde, a partir de julho/2019, inclusive, parte dos colaboradores foram transferidos para a Unimed Federação/RS.

A cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados no exercício de 2019, conforme quadro ao lado:

BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS	2019	2018
Seguro de vida e SERIT	240.350,33	390.119,59
Assistência médica e odontológica	816.835,70	1.635.776,39
Cursos e treinamentos	134.718,94	136.083,34
Uniformes	14.330,76	77.306,36
Programa de alimentação ao trabalhador	2.042.400,34	3.293.043,43
Lanches	79.103,60	189.951,20
Vale-transporte	181.328,31	320.589,21
Outros benefícios a funcionários	87.301,02	262.042,70
Auxílio creche	155.883,88	228.347,24
Equipamentos de proteção individual	2.789,71	3.366,69
Formação profissional	155.459,83	320.093,32
TOTAL	3.910.502,42	6.856.719,47

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Utilização da Verba da RATES

Por ocasião do desmembramento, foram transferidos 100% do valor do RATES para a Unimed Federação/RS.

Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

Embora não seja obrigatória a elaboração do DVA, elaboramos esta demonstração para fins de divulgação das importâncias, com as respectivas geração e distribuição das riquezas no exercício; integra as Demonstrações Contábeis.

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Partes Relacionadas

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e os Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional; já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

NATUREZA DA OPERAÇÃO	Valor em R\$
Remuneração	1.845.785,49
Cédula de presença	460.806,08
Representação social	351.081,70
Ajuda de custo	507.834,83
Cota capital	-
Saldos a receber	-
Saldos a pagar	-

PEÇAS CONTÁBEIS

UNIMED OPERADORA/RS

Eventos Subsequentes

Não ocorreram eventos de nosso conhecimento entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (05/03/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

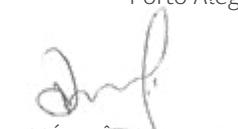
Informações Complementares

Conforme Ofício nº: 22/2019/GGREP/DIRAD-DIPRO-DIPRO, da ANS, de 19/12/2019, foi autorizada a transferência voluntária da carteira de beneficiários da Unimed Uruguaiana/RS Cooperativa de Assistência da Saúde Ltda. para a Unimed Operadora/RS. A transferência foi efetuada em 01/01/2020. O faturamento médio mensal com planos de assistência à saúde da carteira transferida é superior a R\$ 2.700.000,00 por mês.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2019.


NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF nº 007.528.190-20


JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS nº 062.552/0-4
CPF nº 481.089.870-91


JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
Atuário
Miba nº 448
CPF nº 236.840.380-91

PARECER DO CONSELHO FISCAL

UNIMED OPERADORA/RS



Conselho Fiscal

PARECER

MINHA SAUDE - SOCIEDADE DE CONTAS DE ADIANS STRAHOVE

Relatório Anual de Gestão de 2020

O Conselho Fiscal da COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA, em sua sessão realizada em 20 de março de 2021, analisou o Relatório Anual de Gestão de 2020 da UNIMED OPERADORA/RS, elaborado pelo Conselho de Administração em 11 de dezembro de 2020. O Conselho Fiscal é formado pelos membros ROSIÑO & FILOMENA, AUDITORES INDEPENDENTES, de quem tem a honrosa atribuição de emitir parecer sobre o Relatório Anual de Gestão de 2020 da UNIMED OPERADORA/RS.

Em 20 de março de 2021

Dr. Anderson de Lacerda

Dr. Filomena Amador da Silva

Dr. Luiz Carlos Mesquita

Dr. Rosiño de Almeida

Dr. Marcelo Roberto de Jesus Mendes

Dr. André Basso

PARECER DOS AUDITORES

INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

UNIMED OPERADORA/RS

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

As Administradoras e Cooperadas da **COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RGS LTDA.**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RGS LTDA.** (anteriormente denominada UNIMED/RS - Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda.), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo um resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RGS LTDA.** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às cooperativas e às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, autorizadas sob o regime especial vinculada ao Ministério da Saúde.

Base para opinião

Nessa 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 "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a **COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RGS LTDA.**, 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.

Outros Assuntos

Demonstração do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, elaborada sob a responsabilidade da administração da cooeradora e apresentada como informação suplementar foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da operadora. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas

com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CFC 09 – "Demonstração do Valor Adicionado". Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

As demonstrações financeiras da **COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RGS LTDA.** (anteriormente denominada UNIMED/RS - Federação das Cooperativas Médicas do Rio Grande do Sul Ltda.), para o exercício findo em 31 de dezembro de 2018 foram por nós examinadas conforme relatório emitido em 07 de março de 2019 contendo opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras e ênfase quanto a mudança de Prática Contábil - Adoção RN nº 430 e não elaboração e divulgação das demonstrações consolidadas.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da **COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RGS LTDA.** 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 nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às cooperativas e às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, autorizada sob o regime especial vinculada ao Ministério da Saúde, e pelos controles internos que ela determinar como necessários para permitir a elaboração de 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 da **COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RGS LTDA.** 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 **COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RGS LTDA.** ou cessar suas

PARECER DOS AUDITORES

INDEPENDENTES

SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

UNIMED OPERADORA/RS

operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RGS LTDA, são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações 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 evidências 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 planejamos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RGS LTDA.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RGS LTDA. Se concluímos 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 COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RGS LTDA, a não mais se manter em continuidade operacional.

- 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.

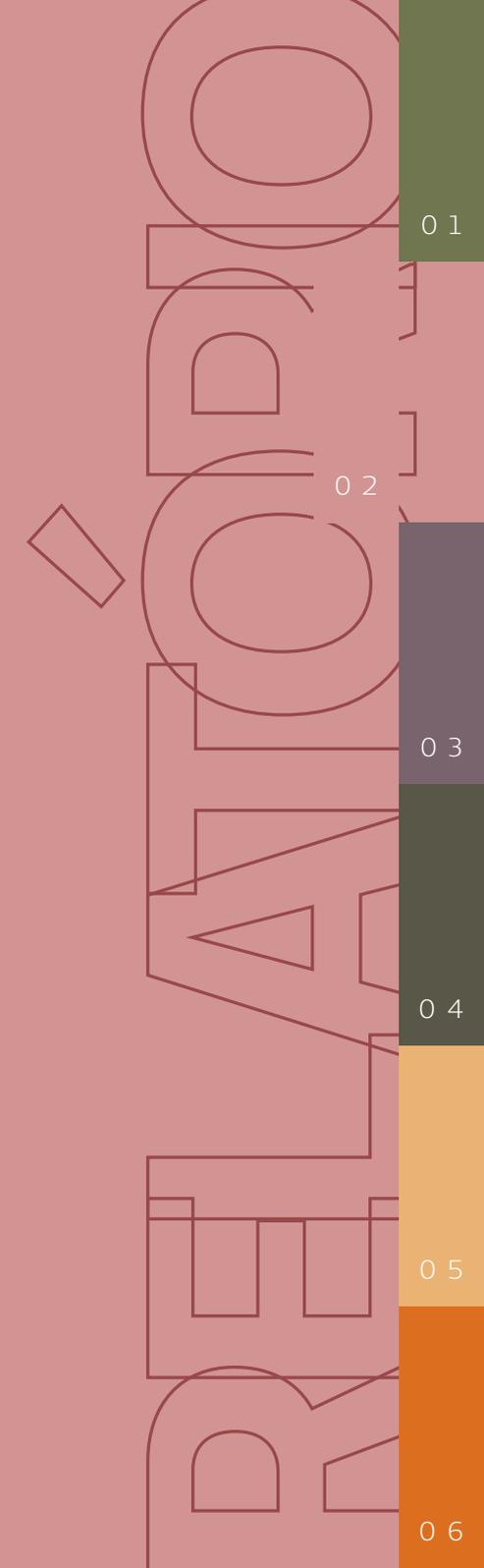
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 03 de março de 2020.

 **Rasito & Filemese**
Auditores Independentes
CRCRS 380 - CVR 381

Giuseppe Rasito
Contador – CRCRS 49.186





01

02

03

04

05

06

02

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
DA UNIMED OPERADORA/RS -
EXERCÍCIO 2019

UNIMED OPERADORA/RS

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS
DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

Relatório da Administração – Exercício de 2019

A Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda. é uma cooperativa de segundo grau que reúne 28 cooperativas médicas de primeiro grau, sendo 23 dessas operadoras de planos de saúde. Sua visão é: “ser modelo e suporte em gestão operacional para o desenvolvimento das Filiadas, buscando a sustentabilidade do negócio e a satisfação dos clientes”. Sua missão é: “promover a integração do Sistema Unimed-RS, aperfeiçoando a gestão, com representatividade político-institucional”. Seus valores e princípios são: o cuidado, a ética, o cooperativismo, o comprometimento e a sustentabilidade. Sua política de sustentabilidade é: comprometimento com a interdependência das dimensões econômica, social e ambiental e seus resultados sistêmicos, alcançados por meio da interação entre a cooperativa e suas partes interessadas. No decorrer do exercício social de 2019, a Unimed Operadora/RS submeteu-se ao processo de cisão de

suas atividades, separando as suas atividades institucionais de federação cooperativa das atividades de operadora de planos de saúde, tudo em atenção às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e mediante aprovação prévia dessa Agência. Em cumprimento à RN 322, de 27 de março de 2013, apresenta o Relatório da Administração, de acordo com os itens solicitados, como segue.

• Política de destinação de lucros/superávits/sobras

A política adotada pela Unimed Operadora/RS, consolidada nos últimos anos com o pleno aval de suas sócias, é a destinação dos resultados para reservas que são utilizadas na modernização da estrutura e no aprimoramento dos serviços prestados para os contratantes e suas Filiadas.

ANS - nº 367087

↩ SUMÁRIO

• **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência no desempenho da sociedade e/ou no resultado do exercício**

Ao longo do ano, a Unimed Operadora/RS, na busca da preservação do seu resultado e atendendo à manutenção do atendimento da sua carteira de beneficiários, obrigou-se a resolver o contrato com a administradora de benefícios IBBCA, em razão do seu inadimplemento, o que resultou em uma provisão no montante de R\$ 4.280.256,00, afetando seu resultado.

A Unimed Operadora/RS é uma empresa certificada em todos os processos pelo Sistema de Gestão da Qualidade, em conformidade com os requisitos da NBR ISO 9001, que foi obtida em 2004 e é mantida desde então. Em 2017, fez a transição da ISO 9001:2008 para a versão 2015. É realizada pesquisa de satisfação, aplicada pelo Núcleo de Atenção Integral à Saúde (NAIS), com os beneficiários que participam dos Programas de Gerenciamento de Casos Complexos e de Casos Crônicos.

A pesquisa de satisfação, tanto para os beneficiários em gerenciamento de casos crônicos (telemonitoramento realizado pela Central de Serviços-RS) quanto para os que estão em gerenciamento de casos complexos (visita domiciliar), é realizada anualmente. Em 2019, o índice de satisfação geral ficou em 99% para os que recebem visita domiciliar e em 98,14% para os telemonitorados. Tal resultado demonstra que os beneficiários estão satisfeitos com ambos os programas. Em itens

específicos da pesquisa, como avaliação de profissionais que fazem parte da equipe de atendimento – nutricionista e fisioterapeuta –, também há alto índice de satisfação.

A Operadora possui um criterioso processo de Regulação Médica Assistencial, que é realizado por equipe operacional em conjunto com a equipe médica de auditoria, assessorada por médicos especialistas, tudo com apoio jurídico especializado. Sempre que identificadas divergências técnicas entre as indicações terapêuticas do médico assistente e a análise técnica da auditoria médica assessorada por especialista, o caso é encaminhado para a chamada mediação, etapa do processo regulatório que visa a dirimir as divergências e, por fim, garantir que o melhor tratamento médico, com bases na boa prática médica cientificamente aceita, seja disponibilizado ao beneficiário. Não tendo sido resolvida a questão, o caso é encaminhado para a junta médica no objetivo de dirimir a divergência, conforme preconiza a RN 424 da ANS.

• **Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto**

Como referido acima, no decorrer do exercício social de 2019, a Unimed Operadora/RS submeteu-se ao processo de cisão de suas atividades,

ANS - nº 367087

← SUMÁRIO

separando as suas atividades institucionais de federação cooperativa das atividades de operadora de planos de saúde. Mesmo com o processo de cisão, devidamente autorizado e de acordo com todas as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, no decorrer deste exercício, não houve alterações nesse aspecto, sendo mantida a mesma situação.

• **Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguintes**

Em 2019, foi realizada a revisão do planejamento estratégico (2018-2020), com a definição dos objetivos estratégicos para 2019 e 2020. São eles: manter o equilíbrio econômico-financeiro, garantindo a sustentabilidade do negócio; aumentar o resultado líquido; otimizar receitas e custos assistenciais; propiciar experiências positivas em relação aos serviços prestados; desenvolver as Filiadas em relação aos aspectos regulatórios da governança; disponibilizar serviços e orientações que atendam às expectativas das Filiadas; desenvolver produtos e serviços inovadores; fortalecer alianças político-institucionais em prol das Filiadas; desenvolver Gestão do Risco Reputacional; aprimorar processos e modelos de gestão com foco na inovação e governança; promover a cultura da sustentabilidade e da inovação; desenvolver ações para adequar as estruturas operacionais; e intensificar o conhecimento e a

aplicação dos princípios cooperativistas. Todos esses objetivos possuem metas para serem seguidas a curto, médio e longo prazo.

Em 2013, iniciou-se a implementação da RN 277 – Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, com o objetivo de certificar a qualidade assistencial da operadora de acordo com avaliação feita por entidades de acreditação homologadas pela ANS. Em dezembro de 2017, atingiu esse objetivo e obteve a acreditação no nível I. Em 2018, nova avaliação referendou a manutenção da Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, da ANS, nível I.

• **Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origem dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde**

Objetivando a orientação e o estímulo no desenvolvimento de Projetos de Promoção e Prevenção à Saúde, investiu-se R\$ 241.141,58 exclusivamente no programa de Gerenciamento de Casos Complexos e de Casos Crônicos, estruturado de acordo com a RN 264, conforme o Formulário de Cadastramento de Informações nº 11.501, aprovado em 20/06/2014 pela DIPRO. Investiu-se em pessoal especializado, bem como se manteve o investimento no software de gerenciamento

ANS - nº 367087

 **SUMÁRIO**

em medicina preventiva, que, além de suprirem as necessidades da Operadora, estão ajudando as UnimedS do Rio Grande do Sul nos seus projetos próprios. Nesse programa, foram abordados aproximadamente 3 mil beneficiários.

Encerramos o ano de 2019 com ativos 39 beneficiários em visita domiciliar e 195 beneficiários em telemonitoramento.

• Resumo dos acordos de acionistas

A cooperativa segue seu Estatuto Social.

• Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

A Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda. declara que tem capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para manter suas obrigações. Dispõe dos valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar.

• Emissão de debêntures

Não aplicável às cooperativas operadoras de planos de saúde.

• Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas

Não aplicável às sociedades cooperativas coligadas.

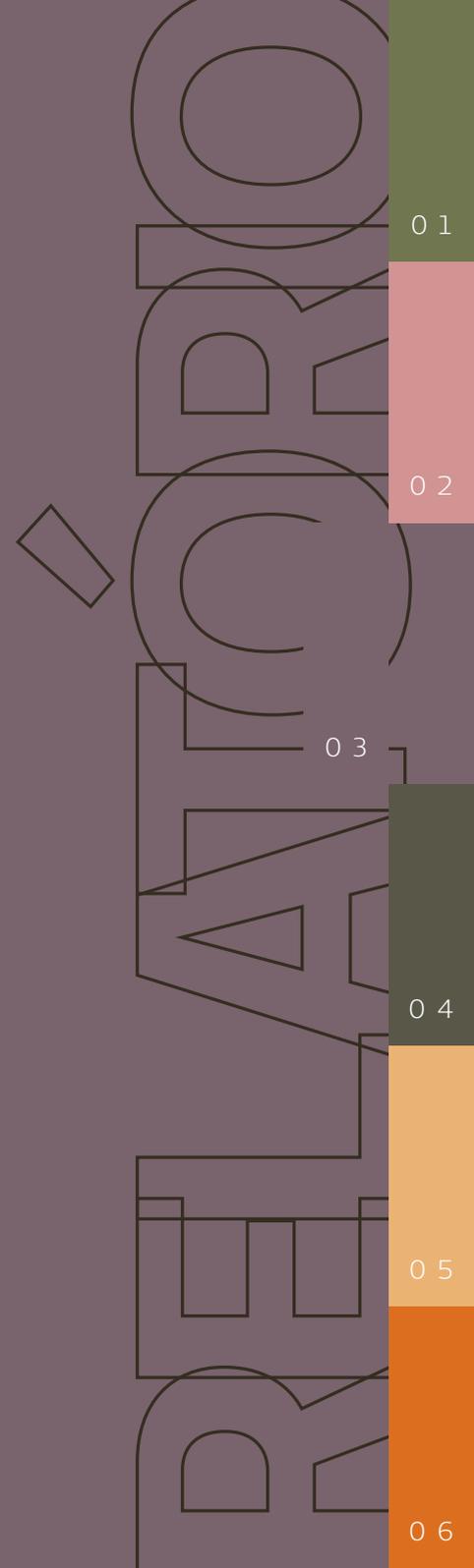
Sociedade controlada com equivalência patrimonial	Capital em 31/12/18	Equivalência patrimonial	Capital em 31/12/18
Sociedades controladas	R\$ 5.235.940,13	R\$ - 151.334,16	R\$ 5.084.605,97

Porto Alegre, 20 de março de 2020.


Dr. Nilson Luiz May
Presidente

ANS - nº 367087

 SUMÁRIO



03
_
U N I A I R

— PALAVRA DO PRESIDENTE

A Uniair, empresa do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS, é responsável pelo transporte aeromédico dos usuários das Unimeds distribuídos no Rio Grande do Sul, Santa Catarina, Paraná, São Paulo, Mato Grosso do Sul, Mato Grosso e Rio de Janeiro, totalizando mais de 4.300.000 beneficiários, também atuando no segmento de táxi aéreo executivo, com bases operacionais em São Paulo e Londrina-PR. Possui seis aeronaves em sua frota: quatro aviões King Air e dois helicópteros Esquilo. A crise da economia brasileira, ora iniciando uma recuperação, afetou significativamente a aviação civil brasileira, como já havíamos salientado no final de 2018. Podemos afirmar que o nosso táxi aéreo está se superando e atravessando essa turbulência.

Várias ações estratégicas foram tomadas ao decorrer do ano. Fechamos

a base do Rio de Janeiro, realizamos um forte gerenciamento nos custos, mudamos a gestão comercial e buscamos uma consultoria especializada para orientar o direcionamento da empresa. Há 22 anos no mercado, mantivemos nossas operações a pleno em 2019, e os resultados mostram nossa efetividade.

Há muito o que fazer. Precisamos ser reconhecidos, principalmente pelo Sistema Unimed Nacional, como a única empresa com frota de aeronaves próprias que balizam o mercado e diferenciam o produto “transporte aeromédico”. Atuando sob constante revisão, estamos, neste momento, avaliando se este seria o modelo adequado para o futuro. Afinal, os processos de inovação estão presentes; temos que aprender e acompanhar os novos tempos.

O mais importante é que a Uniair está firme, consolidada como um grande ativo do Sistema Unimed do RS, sempre superando as intempéries econômicas e conquistando novos mercados.

Agradeço o apoio e o trabalho dos nossos colaboradores, conselho gestor fiscal e nossas sócias, bem como todos os nossos clientes e parceiros.

Saudações.

UNIAIR

VOANDO PARA CUIDAR DE VOCÊ.

—
3 7 3 UNIAIR



Mauricio Alberto Goldbaum
Presidente da Uniair



0 1

0 2

0 3

0 4

0 5

0 6

— UNIAIR

VISÃO DE FUTURO

Ser reconhecida como a melhor, mais segura e sustentável empresa de serviços de transporte aéreo, gerando valor para as partes interessadas (até 2023).

PROPÓSITO

Transportar pessoas cumprindo a missão de salvar vidas e oferecer serviços diferenciados com segurança, otimizando tempo e gerando facilidade, conforto e sustentabilidade

0 1

0 2

0 3

0 4

0 5

0 6

DIRETORIA	DR. MAURICIO ALBERTO GOLDBAUM DIRETOR PRESIDENTE	DR. NILSON LUIZ MAY DIRETOR VICE-PRESIDENTE	DR. ANTÔNIO OLIVEIRA QUEVEDO DIRETOR ADMINISTRATIVO
SÓCIAS	UNIMED/RS - FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE UNIMED E COOPERATIVAS DE MÉDICOS UNIMED DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.		
	COOPERATIVA CENTRAL DE COOPERATIVAS UNIMED DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.		
CONSELHEIROS FISCAIS	DR. CARLOS CASTELLANO SILVEIRA	DRA. LILIANE GOULART CENTENO	DR. FLÁVIO CABREIRA JOBIM
	DR. LUIS CARLOS ANTUNES CAVALHEIRO	DR. EVANDRO ROCHA DOS REIS	DR. ILSON ENK
COORDENADOR	DR. ADRIANO CALCAGNOTTO GARCIA COORDENADOR DA EQUIPE AEROMÉDICA		

0 1

0 2

0 3

0 4

0 5

0 6

RELATÓRIO DE GESTÃO

UNIAIR SERVIÇOS AÉREOS		2014	2015	2016	2017	2018	2019
ADMINISTRAÇÃO	ADMINISTRATIVA	19	18	18	19	20	19
	OPERACIONAL	24	22	23	23	22	26
TAXI AÉREO	OPERACIONAL	22	22	28	28	25	28
	TOTAIS	65	62	69	70	67	73

EVOLUÇÃO DE CLIENTES	
REFERÊNCIA	Nº DE USUÁRIOS
DEZ/2006	429.500
DEZ/2007	697.648
DEZ/2008	746.356
DEZ/2009	767.404
DEZ/2010	1.226.181
DEZ/2011	1.581.245
DEZ/2012	1.690.149
DEZ/2013	1.841.397
DEZ/2014	2.651.206
DEZ/2015	2.932.543
DEZ/2016	2.735.037
DEZ/2017	3.321.844
DEZ/2018	4.396.458
DEZ/2019	4.435.691

SERVIÇOS REALIZADOS

REMOÇÕES E VOOS DE JANEIRO A DEZEMBRO DOS ÚLTIMOS TRÊS ANOS

TIPO	2017	2018	2019	%
ÁREAS BENEFICIÁRIOS	142	131	127	-3,05
TERRESTRES BENEFICIÁRIOS	895	1.142	1.295	13,40
TOTAL BENEFICIÁRIOS	1.037	1.273	1.422	11,70
AÉREAS PARTICULARES	126	119	96	-19,33
AÉREAS - SEC SAÚDE RS	50	59	53	-10,17
VOOS CENTRAL TRANSPLANTES	88	86	58	-32,56
VOOS EXECUTIVOS	229	162	123	-24,07
VOOS PARA VOOM	273	292	49	-83,22
VOOS PARA CONTRATANTES	ESTÃO JUNTOS COM EXECUTIVOS	71	133	87,32
VOOS PARA FLAPPER	0,00	0,00	125	-

MANUTENÇÃO DE AERONAVES

TABELAS DOS CUSTOS DE MANUTENÇÃO DE AERONAVES

	CUSTO EFETIVO 2019	CUSTO EFETIVO 2018	CUSTO EFETIVO 2017
PR-WNF	R\$ 461.915,94	R\$ 403.465,71	R\$ 287.034,24
PR-URG	R\$ 215.849,11	R\$ 94.759,87	R\$ 162.766,23
PR-URS	R\$ 623.987,29	R\$ 2.181.905,62	R\$ 1.676.278,72
PR-UNI	R\$ 515.122,03	R\$ 957.002,93	R\$ 1.941.717,36
PT-WZC	R\$ 127.367,94	R\$ 663.607,43	R\$ 1.007.496,73
PT-HZY	R\$ 178.774,93	R\$ 209.873,94	R\$ 366.391,23
TOTAL	R\$ 2.123.017,24	R\$ 4.510.615,50	R\$5.441.684,51

— M A N U T E N Ç Ã O D E A E R O N A V E S

Os principais fatores que influenciaram o custo de manutenção no ano de 2019 foram:

- PR-UNI: troca dos boots das hélices, da bateria principal e a inspeção com os itens de 10 anos.
- PR-URG: troca do rolamento de G3 do motor (desmodulação), inspeção de 6 anos e 1.000 horas de célula e motor.
- PR-URS: troca do módulo do TAWS, do alarme de colisão com o solo e troca de uma bomba de combustível.
- PR-WNF: revitalização, com troca do revestimento interno. Troca do para-brisa esquerdo e de uma bomba de combustível.
- PT-WZC: troca da antena do radar, de uma bomba de transferência, de um detector de fogo do motor e do sensor de *Stall Warning*.
- PT-HZY: troca das mangueiras, dos itens até 4.800 horas e 72 meses.
- Cotação do dólar em 2019, acima do previsto.

MANUTENÇÃO UNIAIR 2019, DISPONIBILIDADE COM SEGURANÇA!

OPERAÇÕES AÉREAS

VOOS DO HELICÓPTERO AS-350-B2 (PT-HZY) 2019
VOOS DO HELICÓPTERO AS-350-B2 (PR-URG) 2019
VOOS DO AVIÃO C90SE (PT-WZC) 2019
VOOS DO AVIÃO C90GTI (PR-URS) 2019
VOOS DO AVIÃO C90B (PR-WNF) 2019
VOOS DO AVIÃO B200GT (PR-UNI) 2019

TOTAIS DE HORAS

150,48h
96,44h
347,30h
421,36h
215,48h
694,36h

MÉDIA MENSAL

12,54h
8,03h
28,94h
35,11h
17,96h
57,86h

 SUMÁRIO

AEROMÉDICO

Responsável Técnico

Dr. Maurício Alberto Goldbaum

Coordenador Médico

Dr. Adriano Calcagnotto Garcia

1. TRIAGENS - REMOÇÕES

TOTAL DE TRIAGENS: 2.106

LIBERADAS AÉREAS: 275 (127 Unimed / 148 Particulares)

LIBERADAS TERRESTRES: 1.295

NEGADAS: 432

CANCELADAS: 104

A E R O M É D I C O

2. Foram realizadas 77 **justificativas médicas** com finalidade de esclarecimento sobre os motivos de negativa de determinadas solicitações de remoção aérea. Dessa maneira, busca-se maior transparência nas decisões médicas em relação ao atendimento de paciente de transporte aeromédico. Isso fortalece a relação com os nossos principais clientes nesse setor, que são as Unimed.

3. Foram realizadas **65 análises** de solicitações de **reembolso** relacionadas principalmente a contratos que estipulam a avaliação de critérios posteriormente à realização das remoções. Em **57%** dos casos, a solicitação foi deferida.

4. Foi dado seguimento nas atividades do **Programa de Prevenção de Risco Associado ao Uso Indevido de Substâncias Psicoativas na Aviação Civil (PPSP)**. Ele visa ao atendimento das exigências da ANAC (estabelecidas no regulamento RBAC 120) quanto à prevenção do uso de substâncias que possam interferir nas atividades de colaboradores envolvidos com a segurança operacional. Estão sujeitos à seleção para exames aleatórios: pilotos, médicos, enfermeiras, pessoal de manutenção e operação de máquinas e operadores da coordenação de voo, desde que os mesmos estejam em período de exercício da função. Os exames são realizados aleatoriamente, por meio de sorteio de duas datas por mês. Em cada data, um funcionário em atividade é sorteado e deverá realizar a coleta dos exames no mesmo dia em laboratório parceiro determinado pela empresa. No ano de 2019 foram realizados **24 exames**.

— PARTICIPAÇÃO EM EVENTOS

MARÇO / 2019

Reunião do Comitê Estadual de Gestão em Serviços de Urgência e Emergência, na Unimed Federação/RS - 27/03
Palestra sobre critérios para a solicitação de transporte aeromédico

ABRIL / 2019

6º Fórum ASAS - "Um novo modelo de operação aeromédica" - São Paulo (SP) - 25/04

AGOSTO / 2019

4º Congresso de Urgência e Emergência HIAE - Hospital Israelita Albert Einstein São Paulo (SP) - 22 a 24/08

OUTUBRO / 2019

CONAER - Congresso Aeromédico Brasileiro - Curitiba (PR) - 24 e 25/10

DEZEMBRO / 2019

Palestra sobre Emergências Médicas a Bordo de Aeronaves - CREMERS - Porto Alegre (RS) - 05/12

01

02

03

04

05

06

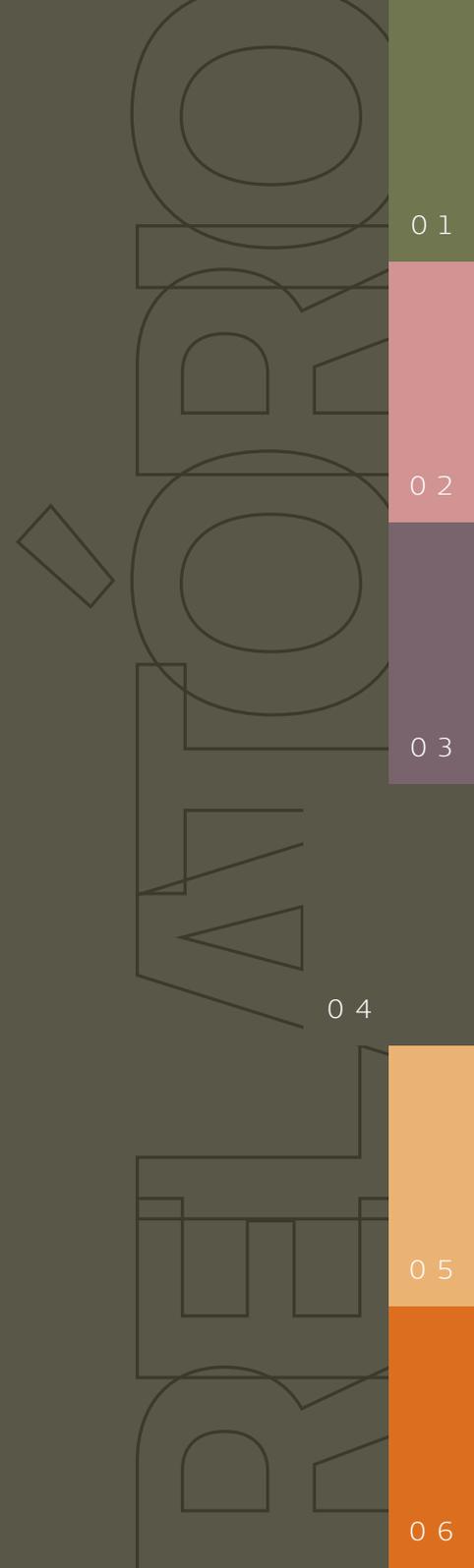
TREINAMENTOS

9 vagas de atualização em ACLS (<i>Advanced Cardiac Life Support</i>)
2 vagas de atualização em PHTLS (<i>Prehospital Trauma Life Support</i>)
2 vagas de atualização em PALS (<i>Pediatric Advanced Life Support</i>)
2 Eventos de treinamento em primeiros socorros para funcionários Uniair – Hangar Uniair
Curso de Transporte Aeromédico no Hangar Uniair - 19 e 20/10
Curso de Atualização em Transporte Aeromédico na Unimed Federação/RS - 30/11

DRE CONSOLIDADO DAS EMPRESAS

CONSOLIDADO EXERCÍCIO 2019 X 2018 (COMPARATIVO)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	2019 CONSOLIDADO	2018 CONSOLIDADO	%
RECEITA FATURADA DE SERVIÇOS	39.175.287,35	35.787.525,12	9,47
DEDUÇÕES DA RECEITA	(2.070.568,92)	(1.942.795,75)	6,58
RECEITA LÍQUIDA	37.104.718,43	33.844.729,37	9,63
CUSTO DOS SERVIÇOS VENDIDOS	(29.882.409,56)	(28.810.654,00)	3,72
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	7.222.308,87	5.034.075,37	43,47
DESPESAS OPERACIONAIS	(5.851.370,87)	(5.438.669,08)	7,59
RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(5.720,00)	-	-
RECEITAS COM PART. SOCIETÁRIAS	112.152,30	90.624,70	23,75
RESULTADO ANTES DO FINANCEIRO	1.477.370,30	(313.969,01)	(570,55)
RESULTADO FINANCEIRO	(1.755.172,96)	(1.826.520,23)	(3,91)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS (-) PROV. IRPJ E CSLL	(277.802,66) (90.265,92)	(2.140.489,24) (20.503,07)	87,02 (340,26)
RESULTADO DO PERÍODO	(368.068,58)	(2.160.992,31)	82,97
RESULTADO DO AAP	216.618,96	177.121,32	22,30
RESULTADO ABRANGENTE	(151.449,62)	(1.983.870,99)	92,37



0 1

0 2

0 3

0 4

0 5

0 6

0 4
UNICOOPMED

— PALAVRA DO PRESIDENTE

Ao encerrar o ano de 2019, podemos constatar que a Unicoopmed segue na sua trilha de crescimento sustentável, tendo conquistado um expressivo número de novos cooperados, superando a marca de 1.200 médicos. Atendendo a mais de 20 UnimedS no RS, ultrapassou uma receita média de R\$ 7.000,00/mês, ainda com forte migração de cooperados para ingresso nas UnimedS. Sendo assim, mostra estar cumprindo plenamente suas principais atividades e finalidades.

Esperamos que, em 2020, possamos continuar consolidando nossas ações, atendendo principalmente à renovação médica do cooperativismo.

Agradeço aos colegas de diretoria por todo o trabalho e participação nas nossas principais reivindicações e, em especial, agradeço aos nossos colaboradores, que formam uma equipe muito especial.

Um fraterno abraço.




JOSE MILTON CUNHA MIRENDA
Presidente



DIRETORES ELEITOS (Mandato: março de 2018 a março de 2021)

PRESIDENTE	Dr. José Milton Cunha Mirenda
VICE-PRESIDENTE	Dr. Gerson Antônio Reis da Silva
SUPERINTENDENTE	Dr. Paulo Roberto de Oliveira Webster

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO (Mandato: março de 2018 a março de 2021)

Dr. Jorge Guilherme Robinson | Dr. Jorge Antônio Martines | Dr. Luis Carlos Galleano de Melo
Dr. Luis Cláudio Madureira | Dr. Valter Augusto Heinz | Dr. Nilson Luiz May

CONSELHO FISCAL (Mandato: março de 2019 a março de 2020)

TITULARES	Dr. Jaime Federbusch Dr. Luis Carlos Colle Thomé Dr. Mauricio Alberto Goldbaum
SUPLENTES	Dr. Carlos Alberto Goulart Fico Dr. Paulo Cezar Gonçalves Dr. Ronaldo Scherer

COMITÊ EDUCATIVO / CTD (Mandato: março de 2018 a março de 2021)

Dr. Alcides Mandelli Stumpf | Dr. Vilmar Miro Dürks | Dr. Raul Francisco Schneider

— DIRETRIZES ESTRATÉGICAS

NEGÓCIO Suprir as necessidades das Unimed de profissionais médicos, capacitações e Atenção Integral à Saúde.

MISSÃO Oferecer soluções para suprir as necessidades de profissionais médicos, suas capacitações e Atenção Integral à Saúde às Singulares.

VISÃO Ser uma cooperativa reconhecida pelo Sistema Unimed por sua vocação e eficiência em fornecer serviços médicos de qualidade.

VISÃO ESTRATÉGICA Ser referência em novas soluções para o cooperativismo médico.

— VALORES E PRINCÍPIOS

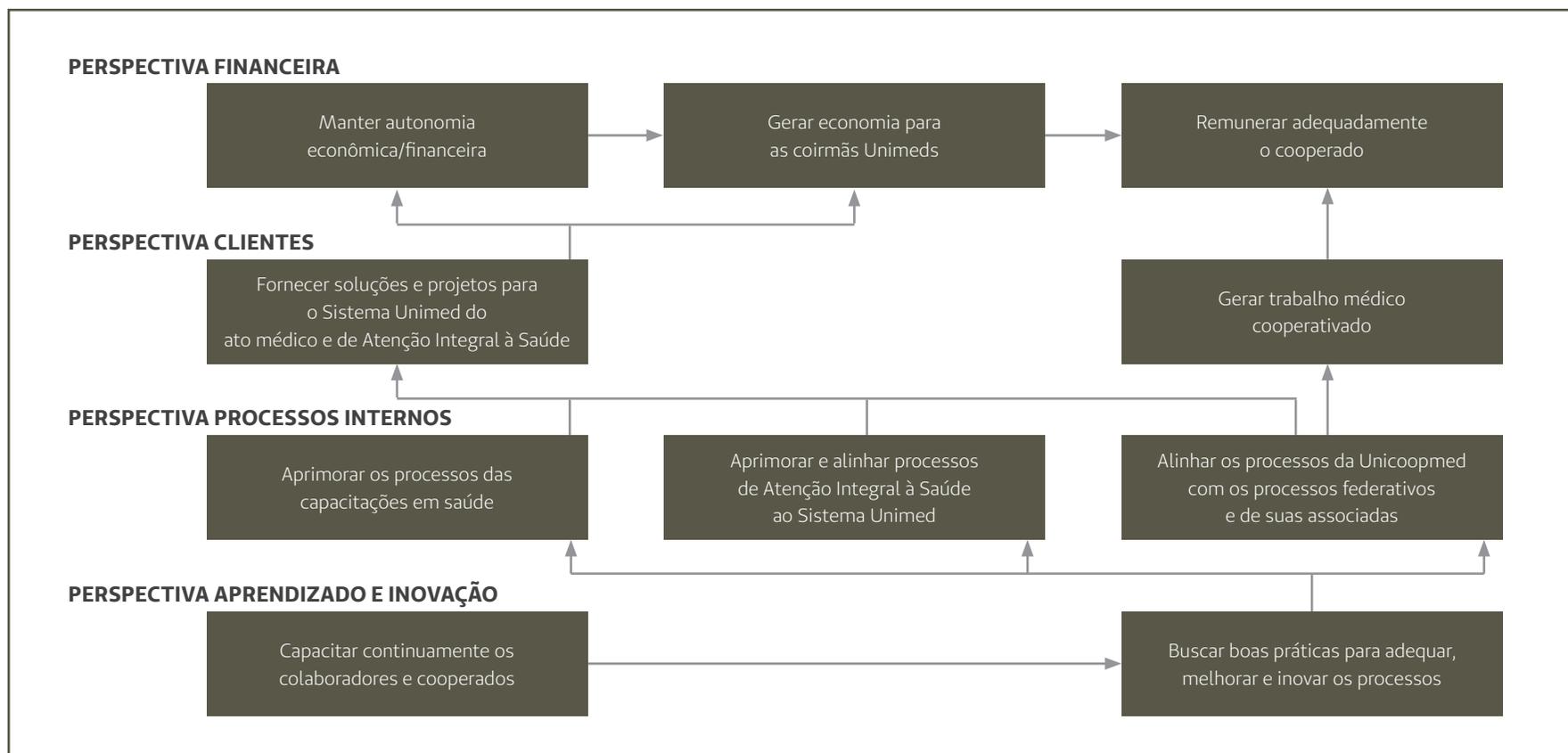
COMPROMETIMENTO

Somos comprometidos com o atendimento às necessidades das Singulares e dos cooperados.

ÉTICA

Primamos pela lealdade nos relacionamentos com as partes interessadas.

MAPA ESTRATÉGICO



CAPACITAÇÃO

CALENDÁRIO CAPACITAÇÕES 2019

A Unicoopmed apresenta os temas que serão desenvolvidos no seu calendário* de capacitações** em 2019, focados na educação continuada dos profissionais da área da saúde.

ABRIL

CURSO DE AVALIAÇÃO E TRATAMENTO DA DOR

Apresentar as principais síndromes dolorosas, técnicas e estratégias de tratamento.

JUNHO

CURSO DE URGÊNCIAS CLÍNICAS

Atualização quanto ao manejo das principais urgências cardio e cerebrovasculares.

JULHO

CUIDADOS PALIATIVOS MODELOS E VIVÊNCIAS

Proporcionar discussão sobre a temática.

AGOSTO

CURSO INTENSIVO EM URGÊNCIAS PEDIÁTRICAS

Atualização sobre o cuidado em cirurgias pediátricas.

OUTUBRO

PALESTRA: ASPECTOS RELACIONADOS AO CÂNCER GINECOLÓGICO

Conscientização sobre prevenção e tratamento nos diferentes tipos de cânceres que atingem as mulheres.

NOVEMBRO

WORKSHOP SOBRE GERIATRIA

Abordagem multidisciplinar sobre os cuidados necessários para promover um envelhecimento mais ativo.

*Calendário sujeito a alterações.

**Sua Singular pode solicitar curso na modalidade *in company*.

Dúvidas e mais informações: (51) 3201.1387 | Ramal 1605
simone.oliveira@unicoopmed.com.br

— CAPACITAÇÃO



NÚCLEO DE ATENÇÃO INTEGRAL À SAÚDE

O Núcleo de Atenção Integral à Saúde (NAIS) faz parte do escopo da Unicoopmed, prestando serviços para a Unimed Operadora/RS.

AÇÕES INTERNAS EM 2019

Projeto intercâmbio em Atenção Primária à Saúde (APS)

Visitas aos crônicos (33)

AÇÕES EXTERNAS EM 2019

Curso de Extensão em APS/EAD

VISITAS ÀS UNIMEDS

Dia: 29/10 – Unimed Fronteira Noroeste/RS (Santa Rosa)

Objetivo: Sensibilizar os cooperados sobre a APS

Dia 25/11 – Unimed Nordeste-RS (Caxias do Sul)

Objetivo: Visita à estrutura da APS da Unimed Nordeste-RS e compartilhamento de informações sobre a Unicoopmed

0 1

0 2

0 3

0 4

0 5

0 6



05
_
INSTITUTO
UNIMED/RS

PALAVRA DA DIRETORIA

Cuidar das pessoas. Essa é a premissa que norteia o Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS e, a partir dela, são desenvolvidas todas as atividades nas dimensões econômica, social e ambiental. O Instituto Unimed/RS, ao longo do ano, passou por um processo de revisão do seu propósito, dando início a um novo ciclo institucional, a partir do qual a definição das ações passou a ser feita considerando a efetividade na intervenção no cotidiano das pessoas, com a finalidade de contribuir para a transformação social.

É este conceito que apresentamos e compartilhamos com a sociedade, na busca incessante por parcerias com outras instituições que tenham essa mesma crença, dividindo conhecimento e experiências que qualifiquem e ampliem os resultados de forma a fazer a diferença na vida das pessoas. Para citar apenas um exemplo, em uma parceria com o SESC/RS, no Programa Prato Cheio, foram arrecadadas quase cinco toneladas de alimentos, numa campanha solidária que contou com a participação de diversas Unimeds do Estado. O ano foi marcado também pela 10ª edição do Fórum Instituto Unimed/RS, que oportunizou debates sobre os temas saúde, diversidade e futuro, mostrando as diversas faces de um mundo onde é possível conviver com as diferentes ideias na busca de um futuro mais plural.

Ao fechar o balanço de 2019, constatamos que muito foi feito e que há ainda um longo caminho pela frente. Precisamos fazer cada vez mais e melhor, promovendo uma constante inovação de conceitos e modelos concebidos, sempre atentos e fiéis à nossa missão e, principalmente, conectados ao futuro e aos anseios da sociedade.



Nilson Luiz May
NILSON LUIZ MAY
Presidente do Instituto Unimed/RS



José Milton da Cunha Mirenda
JOSÉ MILTON DA CUNHA MIRENDA
Vice-presidente do Instituto Unimed/RS



Alcides Mandelli Stumpf
ALCIDES MANDELLI STUMPF
Diretor Administrativo do Instituto Unimed/RS

HISTÓRICO

O Instituto Unimed/RS foi fundado em 14 de abril de 2007, para ser a instituição canalizadora das ações de responsabilidade socioambiental do Sistema Unimed-RS, propondo projetos em nível estadual e assessorando suas Filiadas. Por meio do Instituto, as Unimeds podem realizar ações de responsabilidade socioambiental, buscar incentivos fiscais e estabelecer parcerias, tendo como base as diretrizes da Unimed do Brasil.

Em 2019, o Instituto Unimed/RS promoveu uma revisão no seu planejamento estratégico, que trouxe o enfoque da gestão da sustentabilidade e da reputação positiva, direcionando esforços para ações que impulsionam a gestão das diferentes áreas da Unimed Federação/RS e das Unimeds do Estado. Desde então, a atuação do Instituto está voltada para mobilizar, orientar e incentivar a cultura da sustentabilidade no Sistema Unimed-RS, tendo como premissas o tripé da sustentabilidade (econômico, social e ambiental), práticas de compliance e a gestão do risco reputacional. Tudo isso para colocar a marca Unimed como referência aos consumidores não apenas como um plano de saúde, mas como uma instituição que se preocupa com as grandes questões que afetam a sociedade que contribui de forma efetiva para seu desenvolvimento.

HISTÓRICO

ENTRE AS PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS ESTÃO:

Gestão da sustentabilidade da Unimed Federação/RS.

Coordenação e execução dos projetos socioambientais da Unimed Federação/RS.

Comitê Estadual de Gestão de Sustentabilidade.

Assessoria de sustentabilidade às Unimeds do Estado.

Apoio às suas filiais para execução de projetos e captação de recursos.

Adesão às estratégias nacionais instituídas pela Unimed do Brasil.

Toda a sua atuação e projetos são norteados pela Política de Investimento Social Privado, elaborada pelo Instituto em parceria com o Comitê de Gestão da Sustentabilidade do Estado. Pensando em contribuir para a reputação da marca Unimed, o Instituto Unimed/RS fortaleceu seu caráter de transformação social a partir de um novo posicionamento, que consolida seu propósito de gerar atitudes de impacto social.

— NOVO POSICIONAMENTO:

“A gente acredita que pode e deve fazer mais pela sociedade e pelas pessoas. Que pode deixar de ser invisível ou coadjuvante. Mas, pelo contrário, pode ser protagonista de alguma transformação. Por acreditar nisso, trabalhamos dia após dia em busca da melhoria das pessoas. Afinal, somos feitos delas e para elas, no presente e pro futuro. A gente acredita que pode ser inspirado e inspirar. E é por isso que a gente faz o que a gente faz. Afinal, a gente não tem produtos nem serviços. A gente não é feito de vendas nem de clientes, mas a gente é movido por algo diferente, por algo que nos dá um novo significado, um novo sentido. E você também pode começar, continuar, promover a mudança. Somos feitos de um grande propósito e queremos ter você ao nosso lado. Queremos ter cada vez mais protagonistas com a gente. Todos, juntos, ajudando a mudar as pessoas, a realidade delas, a sociedade.”

DIRETORIA
EXECUTIVA

DR. NILSON LUIZ MAY
PRESIDENTE

JOSÉ MILTON CUNHA MIRENDA
VICE-PRESIDENTE

ALCIDES MANDELLI STUMPF
DIRETOR ADMINISTRATIVO

CONSELHO
DELIBERATIVO

DIRCEU MARÍLIO MARTINS FILHO

ERNANI CLÓVIS BÜLOW

FLÁVIO DA COSTA VIEIRA

LOURIVAL ARAUJO GONÇALVES

LUIZ ANTONIO COSTAGUTA DE ARRUDA

MARCELO FONSECA FRIGERI

MARCOS CHRISTENSEN

MICHEL MANSUR KAÉ

NEORI JOSÉ GUSSON

PAULO CÉSAR SEHN

PAULO ROBERTO PANTE

RAUL FRANCISCO SCHNEIDER

ROBERTO ANTÔNIO VALANDRO BELLINASSO

RONALDO SCHERER

ENCOSTA DA SERRA/RS

SANTA MARIA/RS

PORTO ALEGRE

URUGUAIANA/RS

REGIÃO DA FRONTEIRA/RS

NORDESTE RS

FRONTEIRA NOROESTE/RS

REGIÃO DA CAMPANHA/RS

VALES DO TAQUARI E RIO PARDO

VALE DO CAÍ/RS

VALE DAS ANTAS, RS

ALTO URUGUAI/RS

MISSÕES/RS

VALE DO SINOS

CONSELHO
FISCAL

GEISON DA SILVA TREMEA - SUPLENTE

ANTONIO JADER BRODBECK - EFETIVO

ENIO DE FREITAS HENRIQUE - EFETIVO

ARISTEU COSTA DOS SANTOS - EFETIVO

0 1

0 2

0 3

0 4

0 5

0 6

DIRETRIZES ESTRATÉGICAS

MISSÃO

Promover ações para uma melhor qualidade de vida, gerando atitudes transformadoras para a sociedade.

VISÃO

Ser reconhecido como agente articulador do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS na gestão da sustentabilidade, gerando reputação positiva.

VALORES

Ética – Somos transparentes e leais nas condutas e relacionamentos.

Cooperação – Somos comprometidos e norteamos nossas ações pelos princípios cooperativistas.

Diversidade – Respeitamos as pessoas, as diversidades e o pluralismo de ideias

Resiliência – Aprendemos com as mudanças e nos fortalecemos perante os desafios.

Inovação – Atuamos de forma criativa, visando ao desenvolvimento da sociedade.

Cuidado – Fomentamos as relações guiados pelo Jeito de Cuidar Unimed.

DIRETRIZES ESTRATÉGICAS



PROJETOS INSTITUTO UNIMED/RS EM 2019

(GRI 103-2, GRI 103-3)

Ao longo de sua trajetória, o Instituto Unimed/RS tem focado seus esforços no desenvolvimento de projetos socioambientais para o Rio Grande do Sul por meio de suas filiais, bem como projetos para o desenvolvimento da cultura da sustentabilidade na Unimed Federação/RS.

(GRI 413-1)

Neste capítulo, serão apresentados esses projetos, que contemplam o aspecto material “comunidades locais” do Relatório GRI, do qual este documento é parte integrante.

CICLO DE PALESTRAS

“Inovando juntos, cooperando sempre”. Com esse conceito, o Instituto Unimed/RS realizou mais uma temporada do Ciclo de Palestras, iniciativa que vem dando certo desde sua primeira edição, em 2017. Ao longo de 2019, o ciclo percorreu as Singulares do Rio Grande do Sul, atingindo milhares de pessoas. As Unimed Encosta da Serra, Nordeste-RS, Pelotas e Planalto Central receberam Martha Gabriel, uma das principais pensadoras digitais brasileiras e que figura entre as autoras mais requisitadas para apresentações da sua área. Ela falou sobre os temas “Felicidade e produtividade: as duas faces da moeda da sustentabilidade” e “NeuroBusiness: a neurociência para alavancar negócios”. Já as Unimed Uruguaiana, Região da Fronteira e Noroeste/RS receberam Arthur Bender, um dos maiores estrategistas de marcas do Brasil, que abordou inovação de valor e a importância da valorização do ser humano na construção de marcas.

INGRESSO SOLIDÁRIO

Como parte da Campanha Prato Cheio – ação do Sesc apoiada pelo Instituto Unimed/RS –, algumas cooperativas pediram um quilo de alimento como ingresso solidário às palestras.

PROJETOS INSTITUTO UNIMED/RS EM 2019

FÓRUM INSTITUTO UNIMED/RS

O evento, iniciado em 2001, reúne políticos, jornalistas, lideranças cooperativistas, profissionais liberais e filósofos nacionais e internacionais, em um formato dinâmico no qual os participantes têm a oportunidade de esclarecer as dúvidas com um seleto grupo de debatedores. Um dos traços característicos do Fórum é a discussão marcada pela pluralidade de opiniões e divergência de ideias. A iniciativa tem o compromisso de disseminar os princípios do cooperativismo, o que inclui o desenvolvimento da sociedade sempre com os olhos voltados para a sustentabilidade

No dia 17 de maio de 2019, o evento, realizado pela Unimed Federação/RS e pelo Instituto Unimed/RS, chegou à sua 10ª edição. Já consolidado no calendário gaúcho, teve como palco o Theatro São Pedro, em Porto Alegre. Aberto à comunidade, o encontro lotou o espaço para falar sobre o tema “cultura, diversidade e futuro”. O Fórum defende a pluralidade de ideias e a diversidade de opiniões.

Na fala de abertura, o diretor administrativo do Instituto, Alcides Mandelli Stumpf, frisou o papel do Sistema Unimed-RS de colaborar para o desenvolvimento da sociedade rio-grandense. “Devemos entregar mais que simples produtos e serviços, devemos entregar vida”, destacou. Ao fazer um resgate histórico dos fóruns, lembrou da primeira edição, cujo tema foi “liderando e ampliando horizontes”, destacando que o cooperativismo trabalha diária e arduamente para isso.

PROJETOS INSTITUTO UNIMED/RS EM 2019

Avançando na linha do tempo, retornou ao 10º Fórum: “cultura e diversidade, passado e futuro se misturam nesta data especial”. “Tenho certeza que vamos muito além. Graças a pontos e contrapontos, pretendemos entender melhor para onde vão esse mundo e a tecnologia, para onde vamos nós como humanidade”, conclui Stumpf, conclamando o público a deixar suas mentes alcançarem os limites da elasticidade.

Tendo como âncora o jornalista Rodrigo Bocardi, o evento contou com dois painéis e uma palestra magna. O primeiro painel versou sobre “Cultura: passado presente e futuro” e teve a participação do filósofo Luiz Felipe Pondé, do jornalista, professor e escritor Juremir Machado da Silva, do médico e presidente da Fundação Bienal de Artes Visuais do Mercosul, Gilberto Schwartzmann, e do médico e escritor, presidente da Unimed Federação/RS, Nilson Luiz May. O segundo painel contou com as presenças da jornalista Flávia Cintra, da psiquiatra, psicóloga e filósofa Viviane Mosé, do ator, produtor e escritor Lázaro Ramos, e do médico e diretor do Instituto Unimed/RS, Alcides Mandelli Stumpf. Eles discutiram o tema “Diversidade: diálogos sobre a inclusão”.

O evento foi encerrado com a palestra magna “O pensamento flexível!”, ministrada por Leonard Mlodinov. Físico, matemático e escritor norte-americano de best sellers como “Subliminar”, ele centrou sua fala no tema do seu livro mais recente, “Elástico”, o qual autografou em sessão especial após o Fórum. Mlodinov explicou os fundamentos de uma mente flexível e os passos para alcançá-la. “O pensamento elástico não é um pensamento que segue regras, mas que cria regras, que quebra regras, que muda o problema e traz inovações para nosso mundo”, resumiu.

PROJETOS INSTITUTO UNIMED/RS EM 2019

REVISTA PENSAR

A Revista Pensar é uma publicação do Instituto Unimed/RS que busca o equilíbrio entre textos e imagens, com um mix de conteúdo institucional e matérias de interesse geral como cultura, humor e saúde, sendo destinada tanto a médicos cooperados, colaboradores e lideranças do Sistema Unimed, como aos usuários que frequentam os consultórios e ao público em geral.

Em outubro de 2019, foi lançada a 13ª Revista Pensar, uma superedição com 100 páginas de conteúdo diversificado, que levou a mensagem do Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS e circulou entre os mais de mil participantes da Convenção Nacional Unimed, com o título “Desafios da saúde na era da inovação”.



FILIAIS

O Instituto Unimed/RS tem como missão “Promover ações para uma melhor qualidade de vida, gerando atitudes transformadoras para a sociedade”. Em busca disso, vem trabalhando ativamente na constituição das filiais no Estado do Rio Grande do Sul, com o objetivo de instrumentalizar e potencializar as iniciativas de responsabilidade socioambiental nas comunidades onde as Unimed são inseridas.

Atualmente, conta com 11 filiais constituídas no Rio Grande do Sul: Erechim, Litoral Sul, Nordeste-RS, Noroeste/RS, Pelotas, Planalto Central, Região da Campanha, Região da Fronteira, Uruguaiana, Vale do Caí e Vales do Taquari e Rio Pardo. Após a obtenção do CNPJ, a filial já passa a ter qualificação do terceiro setor e pode captar recursos via leis de incentivo para execução dos projetos. Além disso, há diversas vantagens, entre elas, o fortalecimento da marca e dos princípios do cooperativismo e o reconhecimento do papel de agente de transformação social e do desenvolvimento sustentável.

Com isso, o Instituto busca selar o compromisso do Sistema Cooperativa Empresarial Unimed-RS com questões sociais, ambientais e econômicas e ser reconhecido como articulador da gestão da sustentabilidade no Estado, gerando reputação positiva e agregando valor para a marca Unimed.

Buscando desenvolver as filiais, o Instituto Unimed/RS realizou, em 2019, o Workshop sobre Projetos Sociais. Na modalidade de videoconferência, a capacitação contou com a participação de 17 pessoas de cinco filiais. A atividade está vinculada ao planejamento estratégico do Instituto, com o objetivo de disseminar conhecimento e fortalecer a cultura de projetos sociais no Estado. Entre os tópicos abordados destacaram-se o conceito de projeto social, etapas, fatores de êxito e riscos, Política de Investimento Social e Privado e apresentação de cases práticos das filiais Erechim e Uruguaiana.

— E N C O N T R O I N S T I T U T O U N I M E D / R S

O Encontro do Instituto Unimed/RS, realizado em 14 de agosto na sede da Unimed Federação/RS, contou com a contribuição de pautas do Comitê Estadual de Gestão da Sustentabilidade, onde estiveram presentes as filiais do Instituto e representantes do Comitê de Sustentabilidade. No encontro, foram apresentados os diagnósticos das filiais com a identificação das prioridades de atuação do Instituto, bem como o novo posicionamento da marca do Instituto. Durante o encontro, houve a visita dos participantes à Casa Memória e Cultura Unimed Federação/RS para conhecer o espaço. Foram apresentados também alguns casos de projetos sociais de filiais que ocorrem durante o ano de forma sistemática.

— P R O J E T O S E S T A D U A I S

C A M P A N H A E U A J U D O N A L A T A

A Campanha Eu Ajudo na Lata, uma iniciativa da Unimed do Brasil, é uma forma de promover acessibilidade e sustentabilidade. Basta juntar os lacres de latas de alumínio e entregar nos pontos de arrecadação da Unimed. O valor da venda dos itens é destinado à compra de cadeiras de rodas, que são doadas a instituições beneficentes. Em 2019, a Unimed Federação/RS focou seus esforços em estimular a adesão das Unimeds do Estado à campanha, conseguindo participação de 18 cooperativas no Estado. Além disso, mobilizou seus parceiros, fornecedores e contratantes. Também lançou o desafio junto ao seu público interno, o que resultou na arrecadação de aproximadamente 70 quilos de lacres, cuja venda possibilitou a compra de uma cadeira de rodas, que foi doada ao Asilo Padre Cacique, localizado em Porto Alegre.

— PROJETOS ESTADUAIS

PARCEIROS QUE APOIARAM A CAMPANHA DA UNIMED FEDERAÇÃO/RS

BMW

DeltaCable

Flytour Serviços de Viagens

Happy Frutas

Lojas Quero-Quero

Luxus Telefonía

Power Control

Rosa dos Eventos

Uniair

Wotan Brindes



↩ SUMÁRIO

— P R O J E T O S E S T A D U A I S

C A M P A N H A P R A T O C H E I O

Solidariedade e mobilização. A soma desses dois elementos garantiu que o Sistema Unimed-RS, numa ação liderada pelo Instituto Unimed/RS, arrecadasse 4.317 quilos de alimentos não perecíveis para a segunda edição de 2019 da Campanha Prato Cheio.

Na primeira edição, a arrecadação foi de 500 quilos. Com base nisso, a meta estabelecida foi de uma tonelada. O engajamento das seguintes Unimeds do Estado possibilitou a superação da marca: Encosta de Serra, Erechim, Central de Serviços-RS, Federação/RS, Fronteira Noroeste, Litoral Sul, Missões, Noroeste/RS, Pelotas, Planalto Central, Região da Campanha, Região da Fronteira, Uruguaiana, Vale das Antas, Vale do Caí, Vale do Sinos e Vales do Taquari e Rio Pardo.

Uma iniciativa do Sistema Fecomércio-RS/Sesc/Senac, a Campanha Prato Cheio estimula a doação de alimentos não perecíveis em todo o Rio Grande do Sul. O objetivo é arrecadar mantimentos para o Programa Mesa Brasil Sesc, que destina as doações a entidades sociais cadastradas.

— P R O J E T O S E S T A D U A I S

Na segunda edição de 2019, que teve o evento de entrega em novembro, a arrecadação chegou a um número recorde de 22 toneladas. Na ocasião, o Instituto Unimed/RS foi reconhecido como uma das instituições que mais colaborou com a campanha.

Sobre o Mesa Brasil – O Mesa Brasil Sesc é uma rede permanente de solidariedade que atua desde novembro de 2003 no Rio Grande do Sul com o objetivo de evitar o desperdício de alimentos e diminuir as carências nutricionais da população. Para alcançar essas metas, conta com o apoio de empresas, entidades sociais e voluntários. No Rio Grande do Sul, o Mesa Brasil Sesc é realizado pelo Sistema Fecomércio-RS nas cidades de Porto Alegre e Região Metropolitana, Cachoeira do Sul, Ijuí, Erechim, Santa Maria, Rio Grande e Vales do Taquari e Rio Pardo, em parceria com as prefeituras municipais.



— P R O J E T O S E S T A D U A I S

PROGRAMA ESTADUAL VIVER BEM NA ESCOLA

O Programa Estadual Viver Bem na Escola foi escolhido pelo Instituto, em 2019, para ser uma iniciativa de atuação com os alunos dos Ensinos Fundamental e Médio da rede pública de escolas do Rio Grande do Sul que estão em situação de vulnerabilidade social. Serão trabalhados temas como qualidade de vida, educação ambiental, sexualidade, valorização da vida e saúde mental. Atualmente, a Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo atua com o projeto, atendendo cerca de 16 escolas da sua região e atingindo mais de 1.000 alunos por ano com as atividades. A expectativa é implantar mais sete projetos-piloto em 2020 e ampliar, posteriormente, para todas as filiais do Instituto no Estado.

PROJETOS ESTADUAIS

PROGRAMA DOADOR FIEL

O Programa Doador Fiel tem como objetivo estimular e conscientizar os colaboradores e diretores das Unimeds quanto à importância da doação de sangue de forma contínua. Atualmente, conta com a adesão de 15 Unimeds do Estado, engajadas no mesmo propósito: prolongar vidas. Ao longo de seis anos do programa, o Instituto Unimed/RS registrou um acréscimo significativo de voluntários e caminha rumo ao seu objetivo de aumentar o número de colaboradores, cooperados, amigos e familiares em prol da causa. Dados do Ministério da Saúde apontam que a meta nacional é ampliar o número de doações, que hoje é de 1,8% da população, para em torno de 2,2% a 2,3% até 2020. No Sistema Unimed-RS, a expectativa é alcançar 3,5% da sua força de trabalho.

O Doador Fiel conta com uma plataforma digital, canal oficial para os registros de datas e protocolos, com o objetivo de sistematizar o controle das doações, facilitar o agendamento e alterações das datas, dando autonomia para doadores e administradores. A ferramenta também facilita a obtenção de indicadores e a disseminação do programa. Os agendamentos são de acordo com os intervalos estabelecidos pela Organização Mundial de Saúde (OMS), segundo o qual voluntários do sexo masculino doam até quatro vezes ao ano e voluntárias do sexo feminino, até três vezes ao ano. Também são seguidas as regras estabelecidas pelo Ministério da Saúde. Ainda em 2019, o programa foi repaginado, com uma nova identidade visual e a elaboração de um novo enxoval de peças, agregando uma linha de comunicação também com o público externo.

PROJETOS ESTADUAIS

UNIMEDS PARTICIPANTES DO PROGRAMA

Unimed Federação/RS

Instituto Unimed/RS

Unicoopmed

Unimed Alto Jacuí/RS

Unimed Central de Serviços - RS

Unimed (RS) Erechim

Unimed Litoral Sul/RS

Unimed Nordeste RS

Unimed Noroeste/RS

Unimed Pelotas/RS

Unimed Planalto Médio

Unimed Região da Fronteira/RS

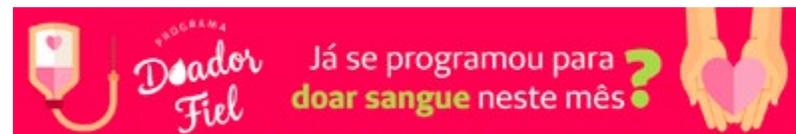
Unimed Vale das Antas, RS

Unimed Vale do Caí/RS

Unimed Vale do Sinos

Unimed Vales do Taquari e Rio Pardo

Unimed Uruguaiana/RS



— P R O J E T O S E S T A D U A I S

D I A N A C I O N A L D O D O A D O R D E S A N G U E

Por ocasião do Dia Nacional do Doador de Sangue, comemorado em 25 de novembro, o Instituto Unimed/RS aproveita a data promovendo campanhas de conscientização sobre a importância da doação de sangue de forma regular. Em 2019, o Instituto disponibilizou um enxoval de peças gráficas - e-mail marketing, card para Facebook, wallpaper, cartazes em formatos A3 e A4 para impressão - para as Unimed do Rio Grande do Sul utilizarem com seus públicos de interesse na intenção de promover a causa na sua região. Já na Unimed Federação/RS, foi realizada uma ação com os colaboradores, com agradecimento aos que já são doadores e incentivo aos que ainda não são. Aqueles que desejassem, podiam fazer fotos com um balão personalizado para publicação nas redes sociais.

PROJETOS ESTADUAIS

DIA DE COOPERAR

O Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS apoiou o Dia de Cooperar 2019, uma iniciativa do Sistema OCB, em referência ao Dia Internacional do Cooperativismo, alinhada aos princípios cooperativistas e atendendo a dois dos 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) da Organização das Nações Unidas (ONU): saúde e bem-estar e cidades e comunidades sustentáveis.

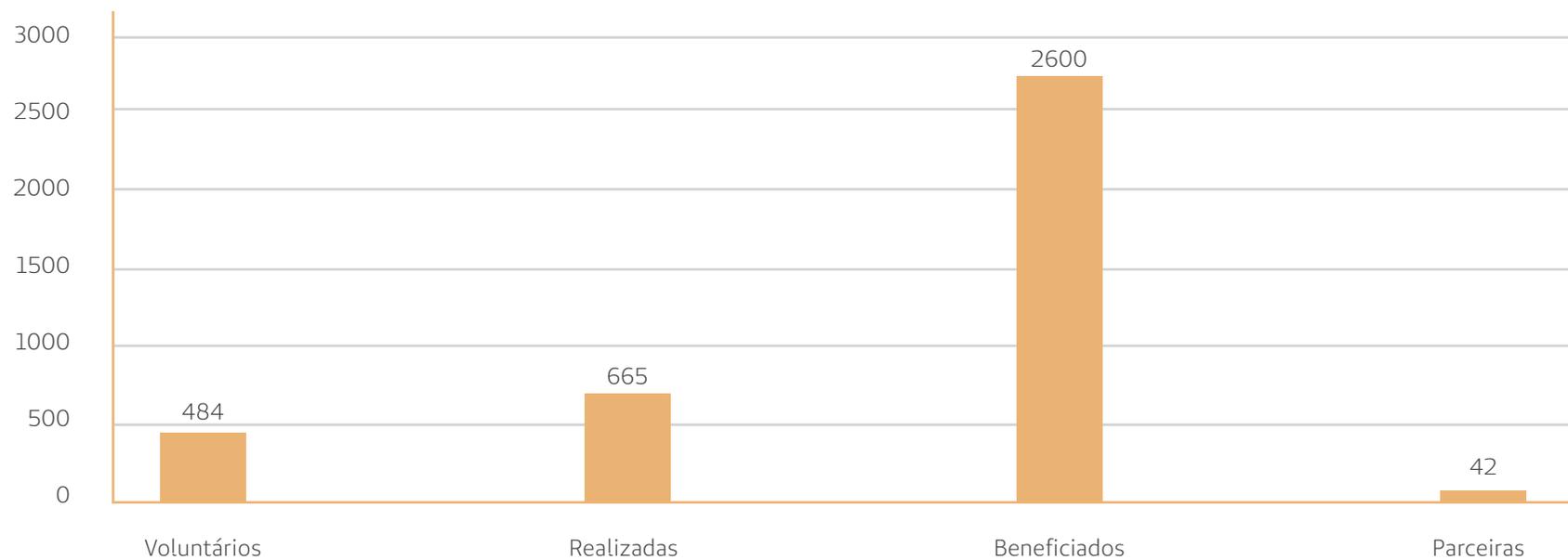
A ação contou com duas frentes de trabalho: incentivo às Unimeds a participarem da Campanha Estadual de Doação de Sangue e atuação do Instituto Unimed/RS, no dia 6 de julho, no Parque Farroupilha, em Porto Alegre, quando ofertou serviços à comunidade. Ao longo do ano, todas

as cooperativas que aderiram à iniciativa se comprometeram a mobilizar seus colaboradores e cooperados. Em 2019, a participação de 17 Unimeds garantiu 665 doações, com 484 voluntários. Considerando que cada bolsa de sangue pode beneficiar até quatro pessoas, isso significa que cerca de 2.660 vidas foram impactadas.

Unimeds participantes: Alto Jacuí, Alto Uruguai, Central-RS, Erechim, Federação/RS, Fronteira Noroeste, Litoral Sul, Noroeste/RS, Pelotas, Planalto Médio, Porto Alegre, Região da Fronteira, Santa Maria, Uruguiana, Vale das Antas, Vale do Sinos e Vales do Taquari e Rio Pardo.

— PROJETOS ESTADUAIS

VEJA, NO INFOGRÁFICO ABAIXO, OS NÚMEROS DE 2019



— P R O J E T O S E S T A D U A I S

Em Porto Alegre, o Dia C, organizado pelo Sescop/RS, foi realizado em parceria com o Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS, representado por: Instituto Unimed/RS, Unimed Porto Alegre, Unimed Federação/RS, Uniair, Unicoopmed e a Central de Serviços –RS e suas equipes de voluntários.

Durante as atividades, foi divulgado o #Mude1Hábito, um movimento criado pela Unimed do Brasil para encorajar práticas cotidianas mais saudáveis, respeitando o ritmo de cada um e incentivando o bem-estar. Além disso, a Unimed Porto Alegre foi o serviço médico oficial do evento, e contou com o suporte da regulação médica do SOS Unimed e de uma ambulância de suporte básico, composta por equipe de enfermagem no local.

Entre as ações, foram feitas: aula de ritmos, caminhadas orientadas, tenda com frutas, atividade lúdica com profissional de nutrição, espaço com oficina de pinturas infantis, distribuição de água mineral e massagem relaxante. Ao todo, 17 mil pessoas passaram pelo local do evento.

PROJETOS ESTADUAIS

CAMPANHA DO AGASALHO

A Campanha do Agasalho ocorre anualmente entre os meses de maio e julho, sempre em nível estadual. Em 2019, o mote da iniciativa foi “O inverno está chegando, e a previsão é de chuva de doações com uma enxurrada de solidariedade. Juntos podemos fazer acontecer essa previsão”. O Instituto Unimed/RS atuou em duas frentes: estimulou as Singulares gaúchas, lançando uma Campanha do Agasalho Estadual e disponibilizando enxoval de peças para que cada cooperativa organizasse sua ação localmente; e mobilizou colaboradores da Unimed Federação/RS e da Uniair, juntando suas doações às peças arrecadadas pela Unimed Porto Alegre, que foram encaminhadas para a prefeitura do município da Singular.

Um levantamento feito no final de dezembro dá conta de que 45.034 peças de agasalho foram arrecadadas numa mobilização de 13 Unimeds que beneficiou 29 instituições no RS. Participaram: Instituto Unimed Uruguaiana, Instituto Unimed Vale do Caí, Instituto Unimed Litoral Sul, Instituto Unimed Erechim, Instituto Unimed Pelotas, Instituto Unimed Região da Campanha, Instituto Unimed Região da Fronteira, Unimed Alto Jacuí, Unimed Vale do Sinos, Unimed Central de Serviços-RS, Unimed Fronteira Noroeste/RS e Unimed Porto Alegre.

— PROJETOS ESTADUAIS



PROJETOS PARA A UNIMED FEDERAÇÃO/RS

PROGRAMA DOADOR FIEL

O Programa Doador Fiel também faz parte do Voluntariado Empresarial da Unimed Federação/RS e tem o objetivo de estimular os colaboradores à doação de sangue de forma regular. Conta, hoje, com a adesão de 80 voluntários, incentivados a realizarem suas doações no Banco de Sangue do Hospital de Clínicas, em Porto Alegre, instituição parceira da cooperativa e localizada próximo à sua sede. O programa atende aos 1º, 6º e 7º princípios do cooperativismo, aos valores da instituição e aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) 3 – Saúde e bem-estar e 11 – Cidades e comunidades sustentáveis.

NÚMEROS DE 2019

Quantidade de doadores
80

Doações realizadas
79

Litros coletados
35,55

PROJETOS PARA A UNIMED FEDERAÇÃO/RS

CAMPANHA TAMPINHA SOLIDÁRIA

A Campanha Tampinha Solidária é uma parceria do Instituto do Câncer Infantil (ICI) com o Rotary Club e tem o objetivo de arrecadar tampas plásticas e repassar o valor da venda desse material para a construção da brinquedoteca do ICI, espaço de convivência onde as crianças e suas famílias podem ficar, durante o período de tratamento. As tampinhas são vendidas a empresas que produzem cabides, e o valor também é utilizado para o desenvolvimento de projetos. A Unimed Federação/RS apoia a iniciativa desde julho de 2017 e, em 2019, arrecadou mais de 120 kg de tampinhas. Esse projeto, além de contribuir com o desenvolvimento social, garantindo uma melhor qualidade de vida às crianças em tratamento de câncer, também permite o retorno dos plásticos das tampinhas como matéria-prima na cadeia de outros produtos, garantindo assim a reciclagem deste material e consequentemente auxiliando na preservação do meio ambiente.



PROJETOS PARA A UNIMED FEDERAÇÃO/RS

PROGRAMA MENOS 1 LIXO

O Menos 1 Lixo é uma iniciativa do Instituto Lixo Zero, que define esse conceito como sendo um conjunto de leis, programas, técnicas, ações, métodos e tecnologias que objetivam, conjuntamente, coletar e destinar de forma ambientalmente correta, socialmente justa e economicamente viável, 100% dos resíduos produzidos pelas instituições. Teve início na Unimed Federação/RS em outubro de 2018, com a capacitação da equipe responsável para sua implantação. A cooperativa comprometeu-se a reduzir, em pelo menos 90%, um tipo de resíduo gerado, desviando-o de aterros sanitários ou incineração. O resíduo escolhido foi o orgânico e, desde fevereiro de 2019, inúmeras adaptações foram realizadas para que a destinação ocorra de forma correta. Para isso, foram realizadas intervenções nos setores, palestras para os colaboradores, troca de lixeiras e uma estratégia de comunicação foi planejada para a conscientização sobre o tema.



PROJETOS PARA A UNIMED FEDERAÇÃO/RS

NÚMEROS DE 2019

89%
dos resíduos desviados de aterros

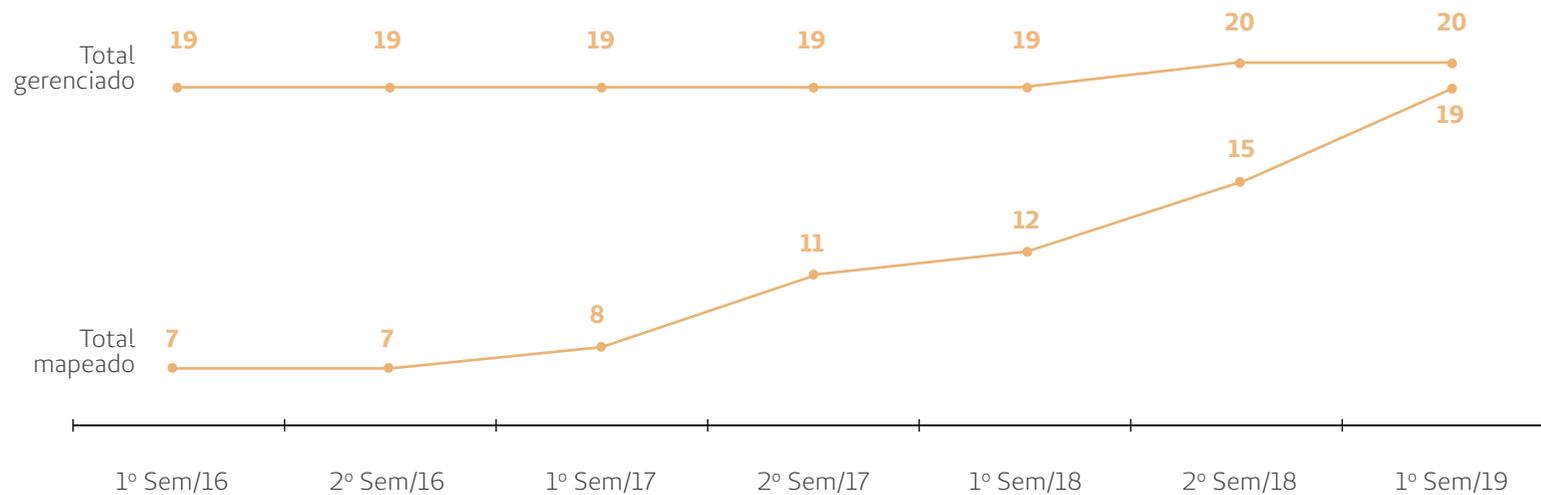
2.267kg
de resíduo orgânico destinados para compostagem

2.348kg
dos resíduos destinados para reciclagem



PROJETOS PARA A UNIMED FEDERAÇÃO/RS

Além do Menos 1 Lixo, a Unimed Federação/RS mantém um Programa de Gerenciamento de Resíduos, a partir do qual monitora e controla as quantidades e destinação correta dos resíduos que gera, tendo em mais de 90% de seus itens mapeados, com a destinação adequada, ou seja, desviada de aterros sanitários.



PROJETOS PARA A UNIMED FEDERAÇÃO/RS

VOLUNTARIADO EMPRESARIAL

O Programa de Voluntariado Empresarial da Unimed Federação/RS foi desenvolvido para promover a cultura do trabalho voluntário entre os colaboradores, mediante realização de atividades que auxiliem no desenvolvimento das instituições onde o trabalho é realizado e das comunidades onde estão inseridas.

Em 2019, o voluntariado, por meio do Instituto Unimed/RS, mobilizou os colaboradores a proporcionarem um final de ano mais feliz às crianças do Lar de São José de Porto Alegre. A partir de um pedido da própria instituição, que atende crianças de 0 a 16 anos, foram doadas garrafinhas de água em alumínio. A entrega foi realizada no mês de dezembro, durante um dia marcado por uma série de atividades e atrações: cama elástica, escorregador, pintura de rosto e refeições no local. Também foi doada uma árvore nova de Natal ao Lar.



NÚMEROS DE 2019

TOTAL DE CRIANÇAS BENEFICIADAS: **152**

A N E X O S

Definições

- **ABI:** Aviso de Beneficiários Identificados, que contempla as notificações dos atendimentos a beneficiários realizados no Sistema Único de Saúde.
- **Agência reguladora:** órgão governamental que exerce o papel de fiscalização, regulamentação e controle de produtos e serviços de interesse público, tais como telecomunicações, energia elétrica, serviços de planos de saúde, entre outros. Além disso, deve garantir a participação do consumidor nas decisões pertinentes do setor regulado.
- **AMA:** Associação Mútuo Auxílio, cliente contratante da Unimed Operadora/RS.
- **ANS:** Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- **App Quero Consulta:** aplicativo de marcação de consultas da Unimed Federação/RS.
- **CLT:** Consolidação das Leis Trabalhistas.

A N E X O S

- **Compliance:** um programa de compliance, também denominado programa de integridade, é um conjunto de mecanismos e procedimentos internos de integridade, auditoria e incentivo à denúncia de irregularidades e à aplicação efetiva de códigos de ética e de conduta, políticas e diretrizes, com o objetivo de detectar e sanar desvios, fraudes, irregularidades e atos ilícitos praticados contra a administração pública, nacional ou estrangeira.
- **Custo operacional:** contrato de plano de saúde segundo o qual o faturamento é realizado de acordo com a utilização dos serviços ou demanda efetiva.
- **CREMERS:** Conselho Regional de Medicina do Rio Grande do Sul.
- **DCTF:** Declaração de Débitos e Créditos Tributários Federais.
- **DIOPS:** Documento de Informações Periódicas das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (enviado à ANS).
- **Federasul:** Federação de Entidades Empresariais do Rio Grande do Sul.
- **FIERGS:** Federação das Indústrias do Estado do Rio Grande do Sul, cliente contratante da Unimed Operadora/RS.
- **GAR:** Grupo de Análise de Reclamações.

A N E X O S

- **GRI – Global Reporting Initiative:** é uma organização holandesa pioneira em sustentabilidade, que desenvolveu o relatório de sustentabilidade mais utilizado no mundo. O objetivo da GRI inclui a integração da divulgação do desempenho ambiental, social e de governança das instituições.
- **IDSS:** Índice de Desenvolvimento da Saúde Suplementar.
- **Instrução Normativa Dides:** Instrução Normativa da Diretoria de Desenvolvimento Setorial da Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- **Intercâmbio:** é o relacionamento normatizado, de qualquer natureza, existente entre as cooperativas que compõem o Sistema Unimed. Designa, usualmente, o atendimento prestado pelos cooperados de uma Unimed de destino a usuários de uma Unimed de origem, lotados ou em trânsito pela área de ação da primeira.
- **JUCISRS:** Junta Comercial, Industrial e Serviços do Rio Grande do Sul.
- **Lean:** é uma filosofia (conjunto de conceitos, princípios e ferramentas) originária no Japão logo após a Segunda Guerra Mundial, usada para criar e proporcionar a entrega do valor do ponto de vista dos clientes (internos ou externos) e, ao mesmo tempo, utilizar o mínimo de recursos e o máximo do conhecimento e das habilidades das pessoas responsáveis pela realização de um trabalho.

A N E X O S

- **LGPD:** Lei Geral de Proteção de Dados.
- **OPME:** Órteses, Próteses e Materiais Especiais.
- **Planos de pré-pagamento:** contrato de plano de saúde segundo o qual é realizada a cobrança de uma mensalidade fixa por beneficiário ou família, independentemente da utilização.
- **PNDM:** Programa Nacional de Desenvolvimento de Mercado, promovido pela Unimed do Brasil, cujo objetivo é capacitar e auxiliar no desenvolvimento das cooperativas e seus profissionais, no que diz respeito ao mercado, por meio de ferramentas e conhecimentos que permitam suportar a estratégia e a sustentabilidade do negócio.
- **Pós-pagamento:** contrato de plano de saúde segundo o qual o faturamento é realizado de acordo com a utilização dos serviços, ou demanda efetiva, com a cobrança de uma taxa fixa por beneficiário, independentemente da utilização.
- **PTU:** Protocolo de Transações Unimed. É um protocolo padrão para a troca de informações eletrônicas entre Unimeds (desde o envio de arquivos *batch* até o intercâmbio on-line, com a utilização de cartão magnético, internet ou quaisquer outros meios atualmente em uso ou que possam vir a ser utilizados).

A N E X O S

- **RAMI:** Regulamento da Assistência Médica no Intercâmbio Estadual, que tem a finalidade de estabelecer normas, regras e diretrizes que norteiam o relacionamento entre as Singulares associadas ao Sistema Cooperativo Empresarial Unimed-RS, consolidando a integração e a harmonia operacional entre elas.
- **RAUF:** Rede de Atendimento Unimed Federação/RS.
- **RDE:** Reunião da Diretoria Executiva.
- **RES da Unimed do Brasil:** Registro Eletrônico de Saúde, que compreende um repositório eletrônico de informações em torno da saúde das pessoas, possibilitando um panorama de seus históricos clínicos.
- **RN:** Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- **RN 440:** resolução normativa da ANS que institui o Programa de Certificação de Boas Práticas em Atenção à Saúde de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde (PCBP).
- **RN 441:** resolução normativa da ANS que estabelece critérios para o cálculo do reajuste máximo das contraprestações pecuniárias dos planos privados de assistência à saúde individuais ou familiares e médico-hospitalares, com ou sem cobertura odontológica.

— A N E X O S

- **Sescoop**: Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo.
- **Sistema CRM**: sistema que possibilita o gerenciamento de todo o ciclo de relacionamento com o cliente.
- **TISS**: Troca de Informação em Saúde Suplementar.
- **TNUMM**: Tabela Nacional Unimed de Materiais e Medicamentos.
- **TRF4**: Tribunal Regional Federal da 4ª Região, com sede na cidade de Porto Alegre. É o órgão de segundo grau da Justiça Federal dos estados brasileiros do Paraná, Santa Catarina e Rio Grande do Sul.

A N E X O S

(GRI 102-55) Sumário de Conteúdo da GRI para a opção “De acordo – Essencial”

CONTEÚDO PADRÕES GERAIS	PÁGINAS	VERIFICAÇÃO EXTERNA (GRI 102-56)	DESCRIÇÃO
GRI 102-1	8	Não	Nome da organização
GRI 102-2	8, 19, 115, 168	Não	Atividades, marcas, produtos e serviços
GRI 102-3	8	Não	Localização da sede
GRI 102-4	8	Não	Localização das operações
GRI 102-5	8	Não	Propriedade e forma jurídica
GRI 102-6	9, 31, 104, 160	Não	Mercados atendidos
GRI 102-7	8	Não	Porte da organização
GRI 102-8	13	Não	Informações sobre empregados e outros trabalhadores
GRI 102-9	29	Não	Cadeia de fornecedores
GRI 102-10	7	Não	Mudanças significativas na organização e em sua cadeia de fornecedores
GRI 102-11	16	Não	Princípio ou abordagem da precaução
GRI 102-12	23	Não	Iniciativas externas

A N E X O S

GRI 102-13	46	Não	Participação em associações
GRI 102-14	2	Não	Palavra da diretoria – sobre a relevância da sustentabilidade para a organização e sua estratégia de sustentabilidade
GRI 102-16	10	Não	Valores, princípios, padrões e normas de comportamento
GRI 102-18	48	Não	Estrutura de governança
GRI 102-40	26	Não	Lista de partes interessadas
GRI 102-41	15	Não	Acordos de negociação coletiva
GRI 102-42	26	Não	Base para a identificação e seleção de partes interessadas para engajamento
GRI 102-43	15, 62, 104, 114, 160, 165, 174	Não	Abordagem para o engajamento das partes interessadas
GRI 102-44	26, 29, 62, 112, 161, 162	Não	Principais tópicos e preocupações levantadas
GRI 102-45	4	Não	Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas
GRI 102-46	5	Não	Definição do conteúdo do relatório e limite dos tópicos

A N E X O S

GRI 102-47	6	Não	Lista de tópicos materiais
GRI 102-48	7	Não	Reformulação de informações
GRI 102-49	7,8	Não	Alterações em escopo e limites
GRI 102-50	4	Não	Período coberto pelo relatório
GRI 102-51	4	Não	Data do último relatório
GRI 102-52	4	Não	Ciclo de emissão de relatórios
GRI 102-53	4	Não	Ponto de contato para perguntas sobre o relatório
GRI 102-54	4	Não	Declaração de elaboração do relatório de conformidade com Standards GRI
GRI 102-55	434	Não	Sumário de conteúdo
GRI 102-56	4, 434	Não	Verificação externa
GRI 103-1	6	Não	Limites da organização

A N E X O S

CONTEÚDOS PADRÃO ESPECÍFICOS					
Aspectos Materiais	Informações sobre a Forma de Gestão e Indicadores		Omissões	Verificação Externa	Descrição
CATEGORIA ECONÔMICA		PÁGINAS			
DESEMPENHO ECONÔMICO	GRI 103-2, GRI 103-3	178	-	Não	-
	GRI 201-1	179	-	Não	Valor econômico direto gerado e distribuído
ANTICORRUPÇÃO	GRI 103-2, GRI 103-3	16	-		
	GRI 205-3	17	Casos confirmados de corrupção e ações tomadas		
CATEGORIA AMBIENTAL					
CONFORMIDADE AMBIENTAL	GRI 103-2, GRI 103-3	18	-	Não	-
	GRI 307-1	18	-	Não	Consumo de energia dentro da organização
CATEGORIA SOCIAL					
NÃO DISCRIMINAÇÃO	GRI 103-2, GRI 103-3	18	-	Não	-
	GRI 406-1	18	-	Não	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas

A N E X O S

PRÁTICAS DE SEGURANÇA	GRI 103-2, GRI 103-3	-	-		
	GRI 410-1	Hoje existem mecanismos de segurança e, se necessário, é acionado o sistema de segurança pública		Não	Pessoal de segurança treinado em políticas ou procedimentos de direitos humanos
COMUNIDADES LOCAIS	GRI 103-2, GRI 103-3	463	-	Não	-
	GRI 413-1	463	-	Não	Operações com engajamento da comunidade local, avaliações de impacto e programas de desenvolvimento
SAÚDE E SEGURANÇA DO CLIENTE	GRI 103-2, GRI 103-3	175	-	Não	-
	GRI 416-1	175	-	Não	Avaliação dos impactos de saúde e segurança de categorias de produtos e serviços
	GRI 103-2, GRI 103-3	113, 163, 167			
	GRI 416-2	113, 164, 167	-	Não	Casos de não conformidade relativos a impactos na saúde e segurança de categorias de produtos e serviços

EXPEDIENTE

DIRETOR RESPONSÁVEL

Gerson Antônio Reis da Silva

COLABORADORA RESPONSÁVEL

Jóice Steinhorst Garcia

COORDENAÇÃO DA ELABORAÇÃO

Amanda Farias de Moraes

APOIO NA ELABORAÇÃO

Lucas Paiva de Oliveira, Tatiana de Ávila Ferreira e Ursula Schilling

APOIO TÉCNICO

Núcleo de Comunicação e Marketing e Instituto Unimed/RS

CONTEÚDO

Diretores, gestores e colaboradores da Unimed Federação/RS, da Unimed Operadora/RS, do Instituto Unimed/RS, da Unicoopmed e da Uniair

PROJETO GRÁFICO E DIAGRAMAÇÃO

Agência Selling

REVISÃO TEXTUAL

Ursula Schilling

SÍNTESE DAS REVISÕES

Revisão	Data	Motivo	Aprovação
00	13/03/2020	1. Emissão de origem do Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2019.	Gerson Antônio Reis da Silva
01	31/03/2020	1. Inclusão do Relatório da Administração da Unimed Operadora/RS - Exercício 2019, enviado para a ANS 2. Inclusão das Peças Contábeis da Unimed Federação/RS e da Unimed Operadora/RS	Gerson Antônio Reis da Silva

