Relatório de Sustentabilidade 2012 2013

crescimento • inovação • sustentabilidade

Unimed Brusque

unimedbrusque.com.br

NOSSA MISSÃO

Oferecer produtos e serviços de assistência médica com qualidade e responsabilidade corporativa.

NOSSA VISÃO

Ser reconhecida como uma organização de excelência na assistência médica.

Relatório de Sustentabilidade 2012 2013

crescimento • inovação • sustentabilidade

Expediente

Publicação: Maio 2014

Diretor Presidente: Carlos Germano Ristow.
Diretor Vice-presidente: Humberto Martins Fornari.
Diretor Superintendente: Silvio David Monarim.

Coordenação Geral do Relatório de Sustentabilidade: Camile Rebeca Bruns.
Coordenação de conteúdo e editorial: Camile Rebeca Bruns.

Produção Editorial: Alexandre Fagundes da Silva e Raffcom Comunicação e Marketing.

Consultoria: Iandé Consultoria em Sustentabilidade.

Os indicadores deste relatório foram coletados por colaboradores de diversas áreas, caracterizados como pontos focais de sustentabilidade e estão listados a seguir: Alexandre Fagundes da Silva, Amanda Sanches Baumel, Camila Dezideiro, Camile Rebeca Bruns, Guilherme Gamba, Inajara Costa Hochsprung, Juliana Ristow, Leonardo Fiori, Luciano Schlindwein, Rafael Oscar Risch.

Disponível no site: **www.unimedbrusque.com.br**

Índice

1. Palavra da diretoria....6

2. Perfil organizacional....8

Prêmios e reconhecimentos....14

3. Parâmetros para o relatório....15

4. Governança, compromisso e engajamento

Governança....18

Compromissos....20

Engajamento dos stakeholders....21

Resultados financeiros....22

Desempenho ambiental....24

Gestão de pessoas....27

Direitos humanos....30

Envolvimento com a comunidade....31

Responsabilidade pelo produto....38

Índice remissivo....41

PALAVRA DA DIRETORIA

"Crescimento é a palavra que melhor traduz o momento que vivemos hoje, seja no negócio, nossa infraestrutura, assim como no fortalecimento da marca Unimed."

1.1
1.2

A Unimed Brusque em sua forma de atuar tem buscado constantemente criar situações favoráveis para a perenidade do negócio, e nestes 18 anos de existência muitas lições foram aprendidas e compartilhadas, o que tem fortalecido nossa essência cooperativista.

Como primeira experiência em relatar nosso desempenho, através da metodologia GRI, nossa intenção é comunicar como estamos crescendo, quais nossas conquistas e desafios.

Sabemos que nossa breve história, ainda muito tem a evoluir, contudo temos conseguido construir uma cooperativa de serviço médico que transmite confiança, e tem recebido o reconhecimento por parte da sociedade na qual estamos inseridos, sendo percebido através de nossa relação com nossos públicos estratégicos.

Crescimento é a palavra que melhor traduz o momento que vivemos hoje, seja no negócio, nossa infraestrutura, assim como no fortalecimento da marca Unimed.

Este crescimento é sustentado por diversas variáveis que nos levam a seguir em frente, a se reinventar, a ouvir com atenção o que o mercado do segmento de saúde suplementar tem evidenciado.

Isto é visível em nosso dia a dia, quando nos deparamos com a forma de regular da ANS, nossos valores norteando as decisões, a necessidade constante em atender bem nossos beneficiários, e como isto resulta numa premissa de gerenciar melhor nossa rede de serviços.

É interessante que, quando nossos planos de ação começaram a gerar seus resultados, tornou-se perceptível a necessidade em diversificar na forma de atuar sobre o mercado, o que nos direcionou para a implantação de um processo crescente de verticalização.

Este processo inicia-se com a instalação do primeiro laboratório, depois a sede própria, a qual permitiu a instalação do serviço de SOS e Oncologia, seguida da inauguração do segundo laboratório clínico e dos consultórios de especialidades.

Agora o grande desafio está na necessidade de avançarmos para a construção do hospital próprio, o que nos permitirá oferecer melhor atendimento aos nossos beneficiários e gestão sobre nossos custos diretos.

Sabemos que todo crescimento impacta diretamente sobre a sociedade. Por este motivo temos a consciência que necessitamos ser responsáveis e planejarmos sob a perspectiva do triplo resultado (econômico, social e ambiental) para que nossa interação seja benéfica para todos os públicos estratégicos com os quais nos relacionamos.

Dentro deste contexto de planejamento, há alguns desafios a se considerar, como por exemplo, a relação com a ANS e sua forma de regulação, a qual em alguns momentos pode limitar nossa necessidade de customização para atendimento aos beneficiários. Outro desafio é a escassez de mão de obra especializada no mercado, o que nos impede de crescer, além da parte burocrática que gera uma morosidade nos processos de licenças, aprovação de investimentos, entre outros.

É notório que teremos oportunidades, e que estas devem ser nossa motivação para superar os desafios que aparecem. Neste cenário que se vislumbra, entendemos que todos podem ser beneficiados com o crescimento sustentável através de uma Política de Governança Cooperativa.

Finalizando, o objetivo central deste relato é viabilizar uma melhor comunicação entre a Unimed Brusque e seus parceiros, favorecendo a transparência e abertura ao diálogo.

Ao apresentar nossos resultados esperamos chegar mais próximo de cada público e criarmos condições viáveis para crescermos juntos.

Boa Leitura!

Sede própria.
Inaugurada em fereereiro de 2011

PERFIL ORGANIZACIONAL

"Somos uma cooperativa.
Trabalhamos juntos para um mesmo objetivo."

Unimed Brusque

Conquista da maior idade através do comprometimento com o desenvolvimento responsável.

Primeira unidade da Unimed Brusque

Sede Unimed Brusque até fev/2011

2.6 A Unimed Brusque é uma singular do sistema Unimed, a maior experiência cooperativista na área da saúde em todo o mundo e também a maior rede de assistência médica do Brasil, presente em 83% do território nacional. O Sistema nasceu com a fundação da Unimed Santos (SP) pelo Dr. Edmundo Castilho, em 1967, e hoje é composto por 360 cooperativas médicas, que prestam assistência para mais de 19 milhões de clientes em todo país.

2.1 Foram longos anos de luta e batalhas para firmar o nome da Unimed na cidade de Brusque e levar ao conhecimento da população toda a credibilidade e confiança de uma Cooperativa de Sucesso. Em janeiro de 1997, a Unimed adquiriu autonomia, desvinculando-se da Unimed de Blumenau e tornando-se a **UNIMED BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com diretoria própria, tornando toda parte de atendimento ao usuário mais prática e eficiente.

2.4 Ainda no mesmo ano, em setembro, devido ao aumento do número de usuários, funcionários e recursos materiais, transferiu sua sede para um prédio mais amplo, localizado na Avenida 1º de Maio, no qual ficou sediada até fevereiro de 2011, quando foi inaugurada a sede própria da Unimed Brusque, levando mais conforto e bem-estar aos cooperados, clientes e funcionários. A nova sede localiza-se na Rua Guilherme Wegner, 935, no bairro São Luiz.

2.5 3.8 A Unimed Brusque tem atuação nacional restrita a sua área de atuação que compreende os municípios de Brusque, Guabiruba, Botuverá, Nova Trento e Major Gercino.

Os clientes atendidos enquadram-se em três grandes grupos: clientes individuais (pessoas físicas), empresariais (PJs) e de Intercâmbio, que são, na verdade, clientes de outras Unimeds que buscam atendimento na Unimed Brusque. Clientes da cooperativa também podem ser atendidos por Unimeds de outras regiões, pelo mesmo regime.

Princípios do cooperativismo

Os sete princípios do cooperativismo são as linhas orientadoras por meio das quais as cooperativas levam os seus valores à prática. Foram aprovados e utilizados na época em que foi fundada a primeira cooperativa do mundo, na Inglaterra, em 1844. São eles:

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

Produtos comercializados pela cooperativa em 2012/2013 2.2

UNIFLEX EMPRESARIAL OU INDIVIDUAL/FAMILIAR

O cliente no momento da contratação tem a opção de escolha de abrangência geográfica:

NACIONAL

ESTADUAL

Opta pela acomodação quando necessitar de internação hospitalar e também pelo percentual de co-participação nos procedimentos ambulatoriais:

Enfermaria ou Apartamento

20% ou 50%*

As coberturas dos planos são devidamente regulamentadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e os planos estão devidamente registrados junto a este órgão governamental.

*Porcentagem sobre as tabelas Unimed negociadas com os médicos cooperados e demais prestadores de serviço (clínicas, laboratórios e hospitais).

SOS – SERVIÇO DE URGÊNCIA E EMERGÊNCIA

Móvel: Serviço pré-hospitalar essencialmente orientado para o atendimento médico em casos de acidentes e emergências, prestado no local da ocorrência, proporcionando soluções rápidas e eficazes.

SOS Área Protegida: Serviço pré-hospitalar para empresas e entidades, cujo contrato visa garantir atendimento de urgência/emergência a qualquer indivíduo que se encontre no espaço físico das mesmas.

Evento Protegido: Serviço pré-hospitalar, contratado por entidades e/ou organizadores de eventos de massa, em que a assistência permanece no local, prestando serviços de atendimento de urgência/emergência ou transporte para hospital, pelo qual o beneficiário será atendido de acordo com sua condição: plano de saúde, particular ou pelo SUS.

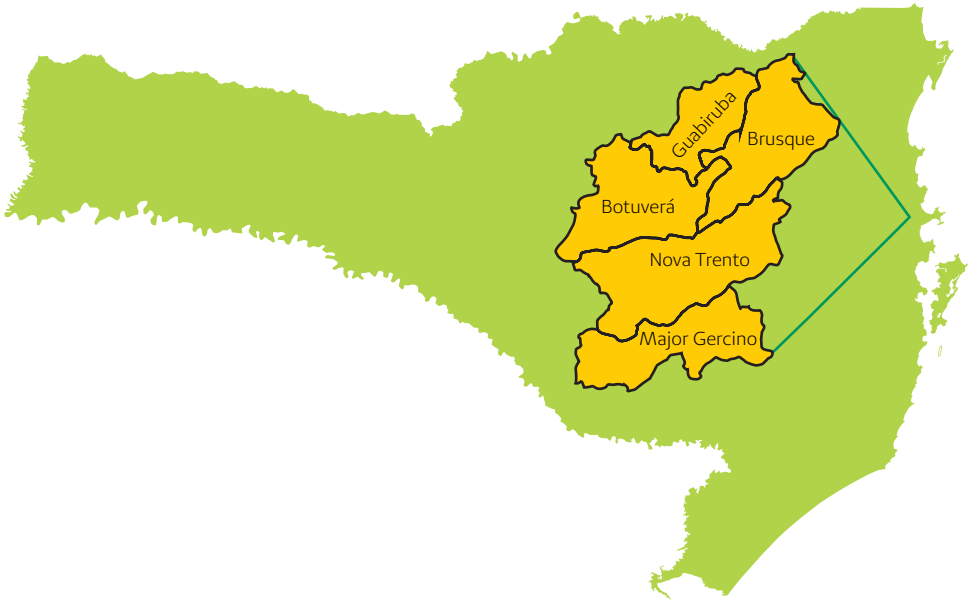
Coberturas válidas para o **SOS ÁREA PROTEGIDA** e **EVENTO PROTEGIDO:**

SUPORTE AVANÇADO:
UTI móvel com médico, enfermeiro e motorista-socorrista disponível no local do evento;

SUPORTE BÁSICO:
Unidade Básica com técnico de enfermagem e motorista-socorrista disponível no local do evento;

COBERTURA À DISTÂNCIA:
Monitorado pela Central de Regulação Médica, realiza orientação via telefone e, quando necessário, nos casos de Urgência /Emergência, o Médico Regulador determina o envio de ambulância (UTI Móvel ou Unidade Básica) para prestar atendimento no local do evento.

Área de abrangência da Unimed Brusque 2.7



Estrutura e serviços 2.3 3.8

A Unimed Brusque é composta por 01 Unidade Operacional, 01 Laboratório próprio (totalizando 02 pontos de atendimento), 01 SOS, 01 escritório de atendimento no município de São João Batista, 01 Clínica de Oncologia e 08 Consultórios de Especialidades.

Na sede da Operadora são realizadas as atividades de administração e oferecidos os seguintes serviços:

Sede Unimed Brusque

Clínica de Oncologia

Inaugurada em abril/2012 com uma estrutura moderna, visa um atendimento humanizado e prioriza o conforto dos pacientes durante o tratamento. Conta com uma equipe especializada para atendimento, composta de médico oncologista, médico hematologista, enfermeiro e farmacêutico.

Consultório de Especialidades

Inaugurado em 2011 para garantir o atendimento dos beneficiários em novas especialidades médicas e/ou em especialidades com grande demanda de atendimento. Em 2012 foram oferecidos as especialidades de cirurgia pediátrica, endocrinologia e dermatologia. Também em junho/2012 foi inaugurado o serviço de Plantão em Pediatria, oferecido junto ao Consultório de Especialidades o atendimento de urgência/emergência em pediatria. Em 2013 tivemos a especialidade de cirurgião de cabeça e pescoço.

Recepção Oncologia

Quarto Oncologia

Atendimento com equipe multidisciplinar

Consultas com psicólogas, nutricionistas e fonoaudiólogas. Os beneficiários são atendidos mediante encaminhamento do médico assistente. Esses profissionais também servem de apoio aos programas de saúde voltados ao cliente, bem como os atendidos pela Clínica de Oncologia.

Laboratório de Análises Clínicas Unimed Brusque oferece:

- Resultados em até 24h (alguns exames podem necessitar de mais tempo para a emissão dos resultados);
- Consultas dos resultados pela internet;
- Estrutura projetada para oferecer conforto e segurança;
- Sistema individualizado de coleta de sangue a vácuo (S-Monovette – da empresa alemã Sarstedt);
- Assessoria técnico-científica permanente.

Laboratório unidade Centro

Laboratório unidade Centro

Unidade Centro
Rua Moritz Germano Hoffmann, 140
Centro – Brusque/SC
47 3251-2500

Unidade Santa Terezinha
Rodovia Antônio Heil, 635
Anexo ao Stop Shop
Salas 20 e 21 – Santa Terezinha
Brusque/SC
47 3251-2500

Laboratório unidade Santa Terezinha

Laboratório unidade Santa Terezinha

2.8 Para uma atuação visando a satisfação dos clientes e a excelência dos serviços oferecidos, a Unimed Brusque conta com um quadro de 92 colaboradores entre contratados e jovens aprendizes, e 134 médicos cooperados que atuam nas diversas especialidades. Finalizou o ano de 2013 com os seguintes números:

Vendas líquidas	R$ 52.624.169,66
Capitalização total (capital social)	R$ 10.558.026,64
Dívidas	R$ 21.757.706,33
Ativo total	R$ 34.973.409,88

	2013	2012	2011
Número de cooperados	134	128	120
Número de colaboradores	92	74	69

2.9

Durante o período de cobertura do relatório tivemos troca da diretoria, em março de 2013, eleita pela Assembleia Geral, para o mandato de três anos, conforme prevê o Estatuto Social da cooperativa. Na Assembleia Geral Extraordinária de novembro de 2013 foi aprovada a alteração do tempo de mandato da Diretoria Executiva e Conselho de Administração, passando de 03 para 04 anos a partir da eleição de Março de 2016.

Em novembro de 2012, foi inaugurado o novo Laboratório Unimed Brusque – Unidade do bairro Santa Terezinha, com os mesmos serviços oferecidos na Unidade Centro, visando aumentar a capilaridade dos serviços oferecidos, facilitando e melhorando o acesso do cliente Unimed.

Como desafio futuro, também foi estruturado em dezembro/2013 o Grupo Técnico Hospitalar (GTH), com colaboradores representantes de áreas: técnica e apoio, além de contar com equipe terceirizada especializada em engenharia ambiental e arquitetura hospitalar, que tem como objetivo principal dar suporte para a implantação do Complexo Hospitalar Unimed Brusque, com obras previstas para o segundo semestre de 2014.

Prêmios e reconhecimentos 2.10

2012

- Certificado ODM 2012 – Movimento Nós Podemos Santa Catarina;
- Selo Social de Brusque 2012;
- Selo Projeto Referência Estadual, na Categoria Desenvolvimento Sustentável, na 8ª Edição do Prêmio Cooperativa do Ano da OCB – 2012;
- Certificado de Responsabilidade Social da Assembleia Legislativa do Estado de Santa Catarina – ALESC 2012;
- Selo de Governança Cooperativa 2012 – Categoria Ouro;
- Prêmio Nacional Unimed de Relacionamento com o Cliente 2012 - 3º Lugar na Categoria Médio Porte;
- Selo de Responsabilidade Social 2012 – Unimed Brasil;
- Prêmio de Responsabilidade Social – Unimed Destaque SC 2012;
- Prêmio Ser Humano 2012 da ABRH/SC – na categoria projetos socioambientais, com Programa de Recuperação de Área Degradada (PRAD);
- Prêmio Catarinense de Excelência Ciclo 2012 – Nível I – 250 pontos.

2013

- Certificado ODM 2013 – Movimento Nós Podemos Santa Catarina;
- Selo Social de Brusque 2013;
- Prêmio Ser Humano 2013 da ABRH/SC – na categoria projetos socioambientais, com Projeto Judô Comunitário;
- Prêmio Ser Humano 2013 da ABRH/SC – na categoria gestão de pessoas, com Programa Ser Unimed;
- Prêmio Nacional Unimed de Relacionamento com o Cliente 2013 – 2º Lugar na Categoria Médio Porte;
- Selo de Responsabilidade Social 2013 – Unimed Brasil;
- Selo de Governança Cooperativa 2013 – Categoria Prata;
- Prêmio de Responsabilidade Social – Unimed Destaque SC 2013;
- 7º Prêmio Destaque em Vendas – 2013.

PARÂMETROS PARA O RELATÓRIO

Este é o primeiro Relatório de Sustentabilidade da Unimed Brusque, sendo definida a periodicidade de publicação bianual. As informações contidas neste relatório, referem-se as atividades da Unimed Brusque como operadora de plano de saúde suplementar, referindo-se também as atividades realizadas pelo Instituto Unimed Santa Catarina – Filial Brusque, considerando o período de relato os anos de 2012 e 2013. O relatório enquadra-se no nível de aplicação C da GRI – Global Reporting Iniciative.

A determinação do conteúdo que compõe este relatório passou por uma consulta interna, onde foram coletadas a visão de um público representativo das diversas área da Unimed Brusque para saber quais os temas relevantes para uma gestão comprometida com a sustentabilidade, através de ferramenta desenvolvida por uma consultoria externa, sendo a mesma ferramenta aplicada aos stakeholders-chave mapeados pela cooperativa, na intenção de coletar a percepção de relevância do grupo.

Após confrontada a visão interna com a percepção externa, foram identificados os temas mais relevantes, os quais depois de submetidos ao teste de materialidade, e aos princípios preconizados pela GRI, definiram os temas que seriam relatados.

Durante o processo de definição dos temas, foram envolvidos representantes dos cooperados, força de trabalho, fornecedores, representantes de governo, sociedade e meio ambiente, clientes e comunidade do entorno.

Ao relatar tais informações contidas nesse relatório, o próximo passo é o da disseminação para esses mesmos públicos, através de versão impressa, assim como revista eletrônica, disponibilizada no site www.unimedbrusque.com.br esperando fortalecer o engajamento no processo de construção de uma gestão comprometida com a sustentabilidade.

Dentro das possíveis limitações encontradas ao relatar cada informação solicitada, tais limitações estarão identificadas na descrição do indicador e seus planos de melhorias estarão descritos no quadro com os desafios ao fim de cada indicador relatado.

Em caso de perguntas relativas ao relatório ou seu conteúdo, o contato pode ser feito no e-mail responsabilidadesocial@unimedbrusque.com.br, com a responsável Camile R. Bruns, ou via telefone no número (47) 3251-2499.

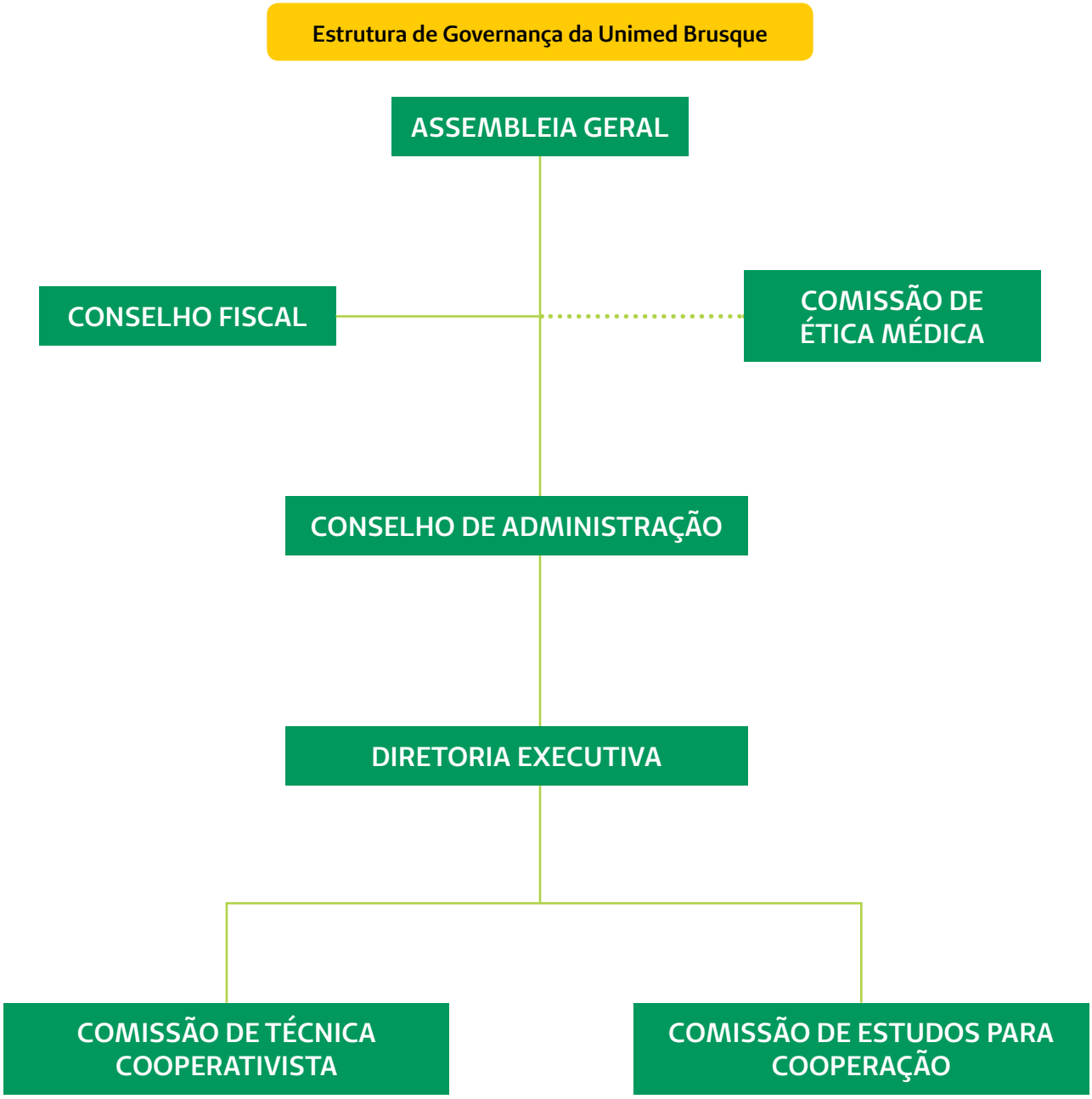
GOVERNANÇA, COMPROMISSOS E ENGAJAMENTO

Governança

A Unimed Brusque é propriedade de seus médicos cooperados, que atuam como donos e direcionadores do negócio. Suas decisões são tomadas em consenso durante a Assembleia Geral Ordinária, instância máxima de decisão da cooperativa, que elege entre seus pares quatro Conselhos por meio de voto direto, secreto e igualitário.

4.1
4.2

A Estrutura de Governança da Unimed Brusque é formada pela Assembleia Geral, sendo os demais cargos eleitos na Assembleia Geral Ordinária como: Conselho Fiscal, Comissão de Ética Médica, Conselho de Administração, Diretoria Executiva, Comissão de Técnica Cooperativista e Comissão de Estudos para Cooperação.



Diretoria Executiva 4.3

DR. CARLOS GERMANO RISTOW
PRESIDENTE

DR. HUMBERTO MARTINS FORNARI
VICE-PRESIDENTE

DR. SILVIO DAVID MONARIM
SUPERINTENDENTE

Conselho de Administração

DR. ANTONIO CARLOS MATTOS ROXO

DR. CHRISTIAN BORSCHEIN

DR. DANIEL KLEIN

DR. GEORGE MADUELL DE MATTOS

DR. LAÉRCIO CADORE

DR. SEBASTIÃO A. ISFER DE LIMA

Conselho Fiscal

DR. ANTONIO CUSTODIO DE OLIVEIRA

DR. EDUARDO BALLESTER

DR. EDSON MANOEL DA SILVA

DR. JORGE LUIS B. ARCHER

DR. MARCO AURELIO BOOS

DR. ROGERIO ERZINGER

4.1

Quanto ao mandato dos Conselheiros, temos o Conselho de Administração, que possui três diretores executivos e seis conselheiros vogais e é renovado a cada três anos. O Conselho Fiscal possui seis membros, sendo três efetivos e três suplentes, com renovação anual; a Comissão de Técnica Cooperativista e Comissão de Estudos para Cooperação possuem o mesmo número membros do Fiscal, mas são renovados a cada três anos.

Os Conselhos supervisionam a performance econômico-financeira (Fiscal), organizam a empresa (Administração) e deliberam sobre aspectos médicos e éticos da Medicina (Técnico). As funções executivas são concentradas nos cargos da diretoria. Não há mulheres exercendo cargos na Diretoria Executiva, mas sim em outros espaços da cooperativa.

Compromissos

Política de Sustentabilidade Unimed Santa Catarina

A Política de Sustentabilidade Unimed é um documento formal que representa e fortalece a identidade organizacional do Sistema Unimed em Santa Catarina. Dentre seus objetivos, destacamos o desenvolvimento de relações sustentáveis entre a organização e seus públicos estratégicos, constantemente monitorando tais relações, para identificar possíveis conflitos/riscos para a reputação da empresa. Para conhecer mais sobre a Política de Sustentabilidade do Sistema Unimed em SC acesse: www.unimedbrusque.com.br no link Responsabilidade Social.

Política de Compras e Relacionamento com Fornecedores

A Política de Compras e Relacionamento com Fornecedores da Unimed Brusque foi criada com o objetivo de estabelecer políticas empresariais compatíveis com seus propósitos, e espera dos seus fornecedores a adoção das normas estabelecidas nos pedidos de compras de produtos e/ou serviços. Política de Compras e Relacionamento com Fornecedores acesse: www.unimedbrusque.com.br no link Responsabilidade Social.

8 Objetivos de Desenvolvimento do Milênio

Os 8 Objetivos de Desenvolvimento do Milênio (ODM), foram estabelecidos no ano de 2000 pela Organização das Nações Unidas (ONU), em conjunto com 191 países, dentre eles, o Brasil.

Desde 2010 a Unimed Brusque participa do Movimento Nós Podemos Santa Catarina, com assinatura ao Termo de Adesão ao Movimento, que busca envolver a sociedade civil organizada, as empresas públicas e privadas, e o Poder Público, no cumprimento dos ODM por meio da mobilização de diversas redes, fóruns de debate, conselhos, elaboração de projetos, ações e demais atividades.

Para conhecer mais acesse www.portalodm.com.br.

8 JEITOS DE MUDAR O MUNDO

NÓS PODEMOS

ENGAJAMENTO DOS STAKEHOLDERS 4.14 4.15

Materialidade é o termo utilizado pela GRI para determinar os conteúdos mais importantes e relevantes a serem apresentados neste Relatório sob a ótica dos públicos com os quais a Unimed Brusque se relaciona. O processo de engajamento dos stakeholders e definição da matriz de materialidade foi centralizado nas atividades de composição da Política Estadual de Sustentabilidade para o Sistema Unimed em Santa Catarina, no ano de 2012.

Dentro desse processo, a Diretoria Executiva da Unimed Santa Catarina e o Comitê Estadual de Sustentabilidade, identificaram os grupos representativos com os quais há relacionamento, sendo eles:

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

Após a identificação dos grupos representativos, as 22 Singulares, Unimed SC e FESC, identificaram, com base em oito critérios, quais os stakeholders representando cada grupo, deveriam ser envolvidos no processo de elaboração da Política de Sustentabilidade.

Os critérios utilizados para definição do grau de relevância/interdependência na relação do Sistema Unimed e seus stakeholders foram:

Perfil/Tipo
Responsabilidades sobre Valores & Patrimônio
Grau de Dependência do Stakeholder
Grau de Dependência da Cooperativa
Tamanho/Porte/Quantidade
Efeito Social
Impacto Ambiental
Cobertura Geográfica

O significado de cada critério possui uma variação conforme a categoria do stakeholder analisado, permitindo uma melhor compreensão da relevância/ interdependência entre o Sistema Unimed SC e o stakeholder.

Ainda no processo de construção da Política de Sustentabilidade, e priorização dos indicadores essenciais para uma gestão comprometida com a sustentabilidade, o Sistema Unimed SC promoveu três encontros (Chapecó, Florianópolis e Joinville), onde foram convidados os stakeholder mapeados anteriormente, buscando através da participação captar a percepção de quais temas são tidos como essenciais nas tomadas de decisão no processo de relacionamento entre os stakeholders-chave e a Unimed.

Após o lançamento da Política de Sustentabilidade Unimed em Santa Catarina, em 2012, a Unimed Brusque já aderiu ao documento e promoveu a dissemininação ao público interno (força de trabalho), bem como, incluímos as diretrizes da Política de Sustentabilidade no Planejamento Estratégico da cooperativa reformulado no ano de 2013.

Disseminação da Política de Sustentabilidade aos colaboradores.

Engajamento com stakeholders

A PARTIR DESTA SEÇÃO SERÃO APRESENTADOS OS INDICADORES GRI.
Nas laterais e no índice remissivo estão os códigos dos indicadores apresentados.

RESULTADOS FINANCEIROS

Os indicadores GRI de desempenho econômico buscam identificar como uma organização gera e distribui riqueza. Na tabela a seguir apresentamos o Valor Econômico Gerado e Distribuído da Unimed Brusque nos últimos três anos. Os resultados apresentados foram auditados externamente, por uma consultoria independente e aprovados na Assembleia Geral Ordinária (AGO).

EC1

COMPONENTE	2013	2012	2011
VALOR ECONÔMICO DIRETO GERADO			
Receitas	R$53.225.229,81	R$45.407.649,64	R$45.665.273,48
VALOR ECONÔMICO DISTRIBUÍDO			
Custos Operacionais	R$38.461.353,85	R$31.701.555,42	R$27.691.798,66
Salários e Benefícios de Empregados	R$5.176.913,08	R$4.762.607,35	R$4.172.717,18
Pagamento para Provedores de Capital	R$529.389,27	R$779.190,99	R$591.330,23
Pagamento ao Governo	R$1.728.518,87	R$1.909.156,59	R$2.060.230,04
Investimento na Comunidade	R$152.096,44	R$114.766,72	R$83.628,80
Valor Econômico Acumulado	R$7.194.842,99	R$6.118.037,59	R$11.053.727,07

As principais fontes de receita da Unimed Brusque são a comercialização de Planos de Saúde, representando 90% do total da Receita Operacional, seguida dos recursos próprios que são o Serviço de SOS Unimed, Laboratório de Análises Clínicas, Serviço de Oncologia e Consultório de Especialidades, que juntos representam 10% da receita.

O valor econômico da Unimed Brusque nos últimos três anos regrediu 34,22%. Este fato deve-se principalmente pela realização de provisões financeiras exigidas pela Agência Nacional de Saúde (ANS) e provisões espontâneas realizadas administrativamente com intuito de constituição de reservas. Esta postura econômica conservadora da cooperativa sempre foi o norte da Diretoria Executiva que prioriza a liquidez, preservação e garantia das reservas da cooperativa. Porém, nos últimos 12 meses o crescimento anual foi de 11,05% representando R$ 761.780,58. Este índice demonstra que a cooperativa conseguiu, apesar do aumento considerável da sinistralidade, aumentar seu valor econômico. Comparado com o índice de inflação do ano, o índice de crescimento do valor econômico foi praticamente o dobro.

A Unimed Brusque apresentou no ano de 2013 um resultado financeiro aquém ao de 2012. O fator preponderante para esta diminuição do resultado foi o aumento da sinistralidade do plano de saúde (esta mede a relação entre o custo assistencial e a receita do plano de saúde em um determinado período). O índice de sinistralidade de 2013 foi 10,1% superior ao índice de 2012. A receita total do ano de 2013 superou em 2,63% a meta para o ano, devido principalmente pela receita de clientes de intercâmbio que utilizaram o serviço na área de ação da Unimed Brusque. A despesa administrativa foi o que representou a maior redução entre os gastos totais, pois foram realizadas diversas ações que influenciaram diretamente no resultado econômico.

A respeito do pagamento para provedores do capital, o resultado identificado refere-se a juros de capital próprio e juros de capital tomado (empréstimos). O valor de 2013 foi menor, pois os juros foram de 6%, em comparação a 2012, que os juros foram de 12%.

A Unimed Brusque finalizou o ano de 2013 com um quadro de 134 médicos cooperados. Estes contam com diversos benefícios, além de atividades ligadas à saúde e integração social.

BENEFÍCIOS DOS COOPERADOS	2013	2012
FACO – Fundo de assistência ao cooperado em caso de necessidade de afastamento temporário das atividades profissionais	R$42.800,00	R$46.200,00
SERIT – Seguro por tempo determinado (90 dias) em caso de afastamento por motivo de saúde ou acidente.	R$44.506,78	R$42.442,70
Anuidade CREMESC	R$65.933,00	R$68.442,95
PLAC – Plano de saúde exclusivo para cooperados	R$1.147.676,14	R$888.528,27

Outros benefícios oferecidos aos cooperados também são:

- Atendimento de SOS;
- Instalação e suporte para acesso à internet nos consultórios e clínicas;
- Comemoração do aniversário com envio de uma cesta de presente;
- Programa de saúde "Como vai doutor?";
- Comemoração do Dia do Médico, com envio de presentes e Baile do Médico.

No programa de prevenção em saúde dos cooperados, chamado "E a saúde como vai doutor?" o objetivo é proporcionar ao médico exames e consultas no mês do seu aniversário, com intuito de prevenção e hábitos saudáveis. No entanto, este programa não tem tido boa adesão por parte dos cooperados e será reestruturado a fim de abranger maior participação e conseguir resultados efetivos.

DESAFIOS:

- Diminuição do índice de sinistralidade dos planos de saúde;
- Mudar a abordagem e ampliar a adesão dos cooperados no programa "E a saúde como vai doutor?"
- Fortalecer o capital humano e intelectual através de políticas de integração e valorização do público interno;
- Início da construção do Complexo Assistencial Unimed Brusque.

EC1

EN18
EN30

Ao longo desses anos de desenvolvimento da Unimed Brusque a preocupação ambiental tem crescido na mesma proporção e a cooperativa considerou importante um projeto ambiental também na área de implantação de seus novos empreendimentos. Pensando nisso, implantou o Plano de Recuperação de Área Degradada – PRAD na área de implantação da sua nova sede administrativa e futuramente do complexo hospitalar.

O terreno adquirido em 2009 é cortado por dois ribeirões (São Pedro e São Leopoldo). Devido à ação antrópica nesta área, e levando em consideração o empreendimento que foi implantado, foi de grande eficiência a implantação de um programa de recuperação vegetal, acelerando assim o processo sucessional vegetal das margens.

Este projeto foi realizado conforme legislação ambiental vigente (Lei 4.771 do código Florestal Brasileiro), que propõe no artigo 2º, áreas de preservação permanente, de 30 (trinta) metros para os cursos d'água de menos de 10 (dez) metros de largura.

O projeto objetiva promover a recomposição da mata ciliar dos ribeirões São Leopoldo e São Pedro, utilizando técnicas de engenharia que garantam a área degradada pela ação antrópica, o restabelecimento das condições ecológicas naturais através do plantio de espécies vegetais nativas e secundárias recomendadas para cada etapa sucessional do processo.

O projeto atende também as diretrizes da Política de Sustentabilidade da Unimed Santa Catarina.

Com um excelente crescimento das plantas do PRAD, já podemos visualizar um novo bioma no programa de recuperação, o sombreamento, favorecendo o crescimento das plantas secundárias e a serrapilheira, que vai auxiliar na nutrição das plantas.

A implantação do PRAD atingiu os objetivos propostos, bem como, o restabelecimento da vegetação local também contribuiu para amenizar a emissão de CO2 produzida pela empresa, auxiliou na preservação do meio ambiente e consequentemente na melhoria da qualidade de vida de toda comunidade.

VALOR INVESTIDO
2013 = R$18.396,38
2012 = R$ 18.075,70

PRAD – 2010

PRAD – 2013

Outra linha de atuação da cooperativa para preservação do meio ambiente é com o Programa de Neutralização de CO2. Em parceria com a empresa Magna Flora, a Unimed Brusque adquiriu cotas para neutralização de carbono. Com a ação são aproximadamente 1,1 toneladas de carbono neutralizados anualmente, o que corresponde com a neutralização total das suas operações administrativas.

Fazendo sua parte a Unimed Brusque busca não somente contribuir para a diminuição do impacto ambiental, mas principalmente propagar a importância do compromisso de cada empresa com a proteção ambiental.

A Magna Flora desenvolve o empreendimento denominado Eco Florestamento, no qual recompõe uma área destinada para pastagem, inserida em um contexto de 2.500ha de Mata Atlântica no município de Paranaguá-PR. A espécie utilizada é o Guanandi, calophylum brasiliense, árvore nativa, frutífera e cuja madeira é considerada pela Embrapa Florestas a substituta natural do Mogno, portanto de alto valor agregado.

VALOR INVESTIDO
2013 = R$949,23
2012 = R$3.714,87

Programa de neutralização do CO_2

Nas suas operações, em especial junto aos recursos próprios, a Unimed Brusque tem uma grande preocupação com a destinação correta dos resíduos de serviços de saúde.

Na tabela a seguir estão relacionados os principais tipos de resíduos, sua respectiva quantidade e forma de disposição:

CLASSIFICAÇÃO	RESÍDUOS	PESO (TONELADAS) 2013	PESO (TONELADAS) 2012	MÉTODO DE DISPOSIÇÃO	MÉTODO DETERMINADO
Perigosos	Perfurocortante (E) + Biológico (A)	0,0669	0,0468	Esterilização térmica e depósito em vala séptica	Conforme proposto pelo contrato com a CRS
Perigosos	Químico	0,0976	0,0452	Incineração	Conforme proposto pelo contrato com a CRS e Momento Eng Ambiental
Não perigoso	Carteirinha	0,158	0,060	Reciclagem	Encaminhado para empresa que produz carteirinhas

Com o crescimento da cooperativa e implantação de serviços próprios, observamos que a geração de resíduos está diretamente relacionada. Porém, em meio ao crescimento, foram realizadas ações inovadoras que proporcionaram uma redução no consumo de materiais, e consequentemente a diminuição de resíduos, como: otimização dos recursos e rotinas de trabalho, reutilização dos resíduos disponíveis e reorganização interna das rotinas.

EN18
EN22
EN30

A Unimed Brusque nunca pagou multas nem recebeu sanções não-monetárias resultantes da não-conformidade com lei e regulamentos ambientais em toda sua história.

DESAFIOS:

- Pensar estratégias na construção do Complexo Assistencial Unimed Brusque de forma que os impactos ambientais sejam minimizados.
- Reativar o programa de consumo consciente e coleta seletiva na cooperativa e recursos próprios.
- Incluir na forma de seleção de alguns fornecedores o critério da logística reversa;
- Otimizar os recursos disponíveis, realizar reaproveitamento dos resíduos e buscar novas tecnologias mais eficientes dentro dos recursos próprios.

EN28

GESTÃO DE PESSOAS

São considerados público interno da Unimed Brusque os colaboradores que atuam em prol do cumprimento das metas do planejamento estratégico e da melhoria contínua da Cooperativa.

Com o crescimento da cooperativa nos últimos anos, observamos também um aumento significado no número de colaboradores, que finalizou 2013 com 24% a mais em relação ao ano anterior.

PERFIL COLABORADORES	2013	2012
Total colaboradores	92	74
Número de mulheres	54	36
Número de homens	38	38

OBS: Sempre que considerarmos número de colaboradores, não estamos contabilizando os estagiários e terceirizados, apenas os que possuem regime de CLT e jovem aprendiz

Observando os dados da tabela acima, houve um aumento expressivo no número de mulheres que compõe o quadro de colaboradores, que em 2012 representava 49% do total e finalizou 2013 com uma representatividade de 59% do quadro funcional da cooperativa. Isso significa que houve um incremento de 50% de mulheres no quadro funcional. Na tabela a seguir apresentamos o perfil dos colaboradores por tipo de contrato:

TIPO DE CONTRATO	2013		2012	
	HOMENS	MULHERES	HOMENS	MULHERES
CLT	37	51	35	36
Aprendiz	1	3	-	3
Estagiários	1	-	4	-
Terceirizados	2	6	8	13

BENEFÍCIOS	CLT	APRENDIZ	ESTAGIÁRIOS	TERCEIRIZADOS
Plano de Saúde	x			
Vale transporte	x	x	x	
Vale alimentação	x			
Auxílio educação	x			
Auxílio creche	x			
Uniforme	x			
Seguro de vida	x			
Presente de aniversário para colaborador	x			
Plano de Participação nos Resultados	x			
Academia	x	x	x	
Biblioteca	x	x	x	

LA1
LA3

Conforme quadro acima, a Unimed Brusque oferece um pacote de benefícios aos seus colaboradores como forma de agregar valor à remuneração, com objetivo de atrair e reter talentos na organização.

Como uma empresa de saúde, está preocupada com o bem-estar de seu público interno e desenvolve com eles um programa de prevenção em saúde. O Programa Ser Unimed contempla os colaboradres em regime de CLT, jovens aprendizes e estagiários. Foi desenvolvido para conscientizar o colaborador a criar hábitos mais saudáveis, fazendo a prevenção através do autocuidado. Disponibilizando um check-up com exames e consultas anualmente. Após a implantação do programa, percebemos que houve uma mudança na forma como o colaborador passou a gerir sua saúde. O colaborador compreendeu que ele precisa cuidar da sua saúde a partir do momento que a organização demonstra que isso também é importante pra ela. A implementação do programa movimentou os colaboradores, que participaram de oficinas sobre temas relacionados à nutrição, correção de postura corporal (consciência corporal) na realização de suas atividades, incentivos a realização de suas atividades físicas e ginástica laboral. Essas atividades, junto com as orientações e feedback das avaliações realizadas, levaram muitos colaboradores a mudarem seus hábitos, tanto dentro da organização, quanto fora desta.

Blitz postural e ginástica laboral realizada pelo Programa Unimed Vida

LA6
LA8
LA9

ANO	2013	2012
Total de colaboradores	92	74
Colaboradores atendidos	81	59
Valor investido	R$ 24.852,34	R$16.396,00

Ressaltamos que o Programa não atingiu 100% dos colaboradores porque aqueles que estavam em período de experiência ou que foram contratados após o mês de agosto dos referidos anos não participaram do mesmo.

A Unimed Brusque não tem a obrigatoriedade de ter CIPA, no entanto, temos alguns colaboradores que são responsáveis pelos assuntos relativos à saúde e segurança na cooperativa. Dentre as atividades que realizam citamos a fiscalização de serviços realizados por terceirizados quanto à utilização correta dos EPI's, adequação do mobiliário, dicas de saúde enviados por e-mail, entre outras ações que permitem tornar o ambiente de trabalho salubre.

Referente aos acidentes de trabalho registrados, aconteceu um no ano de 2012 e um em 2013. No entanto, as duas ocorrências aconteceram em trajeto do colaborador para a empresa.

A Unimed não possui um plano de treinamento para colaboradores, no entanto verificou-se que foram realizadas 452 horas de treinamento em 2012, sendo os principais temas abordados Gestão Cooperativista, Liderança e Cursos para Áreas Técnicas.

Em 2013 houve um aumento expressivo na carga horária de treinamentos realizados, totalizando 1380 horas. Os principais temas abordados foram Planejamento Estratégico, Ferramenta Balanced Scorecard – BSC e Cursos para Áreas Técnicas.

Embora a carga horária de um ano para o outro teve um aumento de 200%, não podemos considerar que os treinamentos atingiram os colaboradores em sua totalidade, pois não houve monitoramento desta informação nos anos anteriores.

A Unimed Brusque em 2012 apesar de não ter implantado o Programa para gestão de competências e a aprendizagem contínua, realizou vários Workshops com temas de Gestão Cooperativista, onde participaram lideranças de várias áreas da cooperativa. No período foram realizadas 32 horas de treinamento, contemplando 66 colaboradores. Além disso, auxiliou três (03) colaboradores a cursarem Graduação em áreas diferentes de sua profissão, com investimento de R$ 11.719,20 no período.

Capacitação sobre Valores Organizacionais e Treinamento de Lideranças

Capacitação Projeto Motivida

Treinamento sobre Ambiente Organizacional e Congruência de Valores.

Treinamento sobre Atendimento Eficaz ao Cliente.

LA11
HR5

No ano de 2013 tivemos cinco colaboradores que receberam auxílio para cursos de graduação e pós-graduação em áreas diferentes de sua atuação profissional. O investimento do período foi de R$12.248,88.

Quanto ao gerenciamento do fim da carreira, não pensamos no tema por não ter público elegível. Este público é de quem está há três para se aposentar e não temos ninguém atualmente nesta situação.

No que tange a liberdade de associação e a negociação coletiva, a cooperativa possui acordo coletivo com o Sindicato dos Trabalhadores na Área de Saúde de Blumenau e Região e estimula a participação dos colaboradores, autorizando que o sindicato realize assembleias no ambiente interno da cooperativa. A cooperativa mantém um colaborador para intermediar as negociações com o sindicato.

DESAFIOS:

- Promover a mudança cultural do autocuidado entre os colaboradores e cooperados.
- Promover ações que melhorem os indicadores do bloco comunicação e lideranças, na Pesquisa de Clima Organizacional;
- Melhorar o índice de rotatividade de colaboradores;
- Elaborar um plano de desenvolvimento e treinamento, voltado aos colaboradores e cooperados.
- Monitorar número de treinamentos realizados, separando por cargo funcional.
- Implantar um Programa de Meritocracia, voltado ao cooperado da Unimed Brusque.

Outra preocupação no relacionamento com a sociedade diz respeito à maneira como a Unimed Brusque estabelece vínculos com sua rede de fornecedores.

Em 2013 foi criada a Política de Compras e Relacionamento com Fornecedores, de forma que sejam garantidas questões tributárias, trabalhistas. Com a Política iniciou-se um acompanhamento mais ativo no relacionamento com as diversas empresas e prestadores de serviço. Isso se fez necessário devido a criação de recursos próprios nos últimos anos, o que aumentou muito a diversidade e quantidade de fornecedores.

Quantos aos prestadores de serviço, entre eles hospitais, laboratórios e clínicas, a maioria dos contratos já foram firmados há muitos anos, porém têm passado por alterações a fim de contemplar as questões relacionadas a Direitos Humanos: não-discriminação no atendimento a usuários de planos de saúde; proibição de trabalho infantil; atendimento da legalidade nas relações trabalhistas e a promoção de condições favoráveis de trabalho, aspectos éticos e de sigilo profissional nos atendimentos a usuários; desenvolvimento de ações para redução, reutilização e reciclagem de materiais e recursos e destinação adequada dos resíduos gerados nas operações. A Unimed Brusque possui 25% dos contratos com prestadores de serviços atendendo essas questões. No entanto, ainda não há monitoramento regular destas questões durante a prestação de serviços.

Quantos aos fornecedores de materiais e serviços em geral, está sendo feito um trabalho através da Política de Fornecedores e com o Setor de Administração de Materiais, responsável pela área, para aumentar a abrangência de contratos que contemplam as questões relacionadas a Direitos Humanos, que atualmente é de 47%.

No relacionamento com alguns fornecedores observa-se maior dificuldade devido a adoção de contratos por adesão, onde as cláusulas já se apresentam pré-constituídas, dificultando qualquer inclusão. Nesses casos a Política de Fornecedores apresenta como solução a assinatura de um Termo Aditivo, no qual a empresa confirma seus compromissos relacionadas a Direitos Humanos. No entanto, nestes casos também não há monitoramento regular destas questões durante a prestação de serviços. A Unimed Brusque pretende avançar nestes controles durante 2014.

HR1
HR6
HR7

DESAFIOS:

- Atingir a totalidade dos contratos com prestadores de serviços e fornecedores com a cláusula relativa a Direitos Humanos e Sociais e/ou assinatura do Termo Aditivo;
- Mapear e fiscalizar os fornecedores que atuarão direta ou indiretamente na construção do complexo hospitalar da Unimed Brusque, com objetivo de identificar riscos de desrespeito às normas trabalhistas (CLT e OIT) e de Direitos Humanos.
- Envolver a área de Administração de Materiais no monitoramento da prestação de serviço seguindo os preceitos da Política de Compras e Relacionamento com Fornecedores;
- Promover ações para alinhar a Política de Compras e Relacionamento com Fornecedores junto aos atuais e futuros fornecedores.
- Tornar a Unimed Brusque signatária do Pacto Global.

ENVOLVIMENTO COM A COMUNIDADE

Investir no desenvolvimento da comunidade onde está inserida, além de ser um dos princípios do cooperativismo, também é vista pela Unimed Brusque como uma forma de gestão estratégica. O investimento é realizado por meio de recursos próprios e pelo Instituto Unimed Santa Catarina – Filial Brusque.

O Instituto Unimed Santa Catarina tem como objetivo consolidar o papel socialmente responsável da Unimed em Santa Catarina realizando e/ou apoiando ações e projetos na área cultural, social, educacional e de pesquisa no campo da saúde, com foco no desenvolvimento e melhoria da qualidade de vida dos diversos públicos de relacionamento onde o Sistema Unimed em Santa Catarina está inserido.

Também atua em consonância com a Política de Investimento Social Privado do Instituto que está alinhada aos valores do Sistema Unimed em Santa Catarina, o qual procura pautar sua atuação na satisfação dos seus públicos de relacionamento, na ética e transparência de suas ações. Com isto, todos os direcionamentos estão alinhados aos objetivos e diretrizes da Política de Sustentabilidade do Sistema Unimed em Santa Catarina que é o documento mãe, norteador de ações estratégicas para o negócio Unimed.

Junto a estes direcionamentos, a Unimed Brusque também atua com projetos e ações que contribuem com o alcance dos 8 Objetivos de Desenvolvimento do Milênio. Sua atuação se concretiza também na mobilização, pois participa da Secretaria de Projetos junto à Coordenação do Movimento Nós Podemos Santa Catarina. A Unimed Brusque também assinou o Termo de Adesão ao Programa Unimed Abraça os ODM, realizado pela Unimed do Brasil. Participa há três anos do Programa Selo Social de Brusque, que é uma estratégia para estimular o cumprimento dos 8 Objetivos de Desenvolvimento do Milênio (ODM), reconhecendo organizações que realizam investimentos internos e externos em prol da sociedade brusquense.

Ao relatar os projetos e ações destinados à comunidade, separamos eles por atuação direta e indireta da Unimed Brusque, sendo que aqueles de atuação direta, a cooperativa é responsável pelo planejamento, execução e monitoramento das atividades. Os projetos indiretos são aqueles os quais a Unimed patrocina ou apoia com recursos financeiros, humanos e/ou serviços, projetos ou ações desenvolvidas por outras organizações.

PROJETOS DE ATUAÇÃO DIRETA

SO1

Projeto Futebol Comunitário

Desenvolvido pela Unimed Brusque desde 2008, tem como objetivo desenvolver em crianças de baixa renda o incentivo ao esporte e, através dele, proporcionar ações de cidadania, educação, saúde e bem estar físico, mental e social.

O projeto atende 90 crianças e adolescentes, com idade entre 8 e 12 anos, estudantes da Escola de Ensino Fundamental Professora Augusta Knorring, no bairro Steffen, com aulas de futebol de campo e atividades educativas e recreativas, duas vezes por semana. Estimula a prevenção à saúde, por meio de palestras e atividade educativas; estimula o desenvolvimento motor, a participação de trabalhos coletivos e o respeito pelas regras e adversários; e contribui para melhoria no convívio social e desempenho escolar das crianças e adolescentes participantes.

O projeto é desenvolvido em parceria com o Sesc e, nos anos de 2012 e 2013, recebeu recursos através da Lei de Incentivo ao Esporte (com dedução do imposto de renda).

FONTE DOS RECURSOS	2013	2012
Unimed Brusque	R$ 55.845,62	R$ 45.187,68
Instituto Unimed Santa Catarina	-----	R$ 2.500,00
Ministério do Esporte	R$ 5.600,00	R$ 40.324,63

ANO	NÚMERO DE ALUNOS	NÚMERO DE ESCOLAS
2013	90	1*
2012	90	2

Até 2012 a Unimed atendia alunos de duas escolas, porém uma das escolas participantes não conseguiu mais atuar no projeto, pois recebeu em 2013 um Projeto do Ministério da Educação que previa atividades no mesmo horário de funcionamento do Futebol Comunitário.

Local das atividades

Encerramento 2013

Vencedores do campeonato interno

Na avaliação das atividades, as famílias participantes consideraram como importante o desenvolvimento do projeto para as crianças e para a comunidade local. Os pais relataram que após a participação no projeto, as crianças apresentaram mudanças no comportamento, em especial nas questões relacionadas a autoestima, melhora no relacionamento com os colegas, respeito ao próximo, responsabilidade com horários, mudança de hábitos alimentares, uma vez que eles recebem um lanche saudável com incentivo ao consumo de frutas. Uma das questões mais enfatizadas pelos pais foi o benefício das crianças terem alguma atividade, no contraturno escolar e que ainda contribui para o desenvolvimento deles enquanto cidadãos, pois são realizadas atividades extras, envolvendo temáticas como: meio ambiente, prevenção em saúde, inclusão digital e trabalhos em grupos.

Depoimentos

"É um projeto muito importante para o desenvolvimento social e a saúde das crianças, sem contar com o ganho de responsabilidade" (M.D. Mãe de aluno)

"É um projeto muito imortante, pois desperta mais interesse por outras atividades e tira muitas crianças das ruas" (S.T. - mãe de aluna)

Projeto Judô Comunitário

Desenvolvido pela Unimed Brusque desde 2006, o projeto objetiva desenvolver a cidadania através da prática esportiva do judô em crianças e adolescentes estudantes de escolas públicas na localidade do Ribeirão Tavares, no bairro Limeira Baixa, no município de Brusque.

Em 2012 a Unimed também equipou uma sala de informática junto à Paróquia da comunidade para promover a inclusão digital das crianças atendidas pelo projeto. Porém, como o professor era voluntário e não teve mais disponibilidade em meados de 2013 a sala foi desativada.

Em 2013 a Unimed, em parceria com a Associação de Moradores do local construiu uma sala específica para a prática do esporte, com melhor estrutura física e um tatame profissional. Os alunos também receberam novos kimonos.

ANO	NÚMERO DE ALUNOS	INVESTIMENTO
2013	34	R$ 27.251,08
2012	55	R$ 19.862,26

Na avaliação das atividades, 100% das famílias participantes consideraram como essencial ou muito importante o projeto para a comunidade, visto que muitos não tem condições financeiras de disponibilizar uma atividade esportiva para os filhos. Além disso, os pais relataram que a participação no projeto influenciou na mudança de comportamento das crianças, contribuindo para melhoria na disciplina, respeito e educação. Também é uma forma de ocupar o tempo delas com atividades educativas.

Aluno do projeto

Medalhas conquistadas em campeonatos

Alunos do projeto com o novo kimono

Crianças participantes em 2013

Depoimentos

"Vou citar como exemplo o Wesley, quando eu o conheci não tinha regras de horários, de estudar, dormir, de respeito, etc. Quando comecei a incentivá-lo a participar do judô tudo mudou e hoje ele é um menino que dá orgulho" (E.C. – madrasta de aluno.)

"O projeto estimula a educação da criança, ensina o respeito com os colegas e tem um bom professor que ajuda muito a contribuir com isso" (A.M. – pai de aluno).

SO1

Projeto Unimed Vida

Este projeto iniciou em 2012 com alunos da Escola de Educação Básica Francisco de Araújo Brusque, no bairro São Luiz, com objetivo de promover ações educativas de saúde com adolescentes estudantes de escolas públicas.

Em 2012 realizamos debates orientando sobre importância da alimentação saudável e atividade física, e sobre adolescência e sexualidade, atendendo alunos de 7º e 8º anos e do ensino médio. Em 2013 foram incluídos os alunos de 5º e 6º anos e acrescentamos o debate sobre prevenção ao uso de drogas.

ANO	NÚMERO DE ALUNOS	INVESTIMENTO UNIMED BRUSQUE	INVESTIMENTO INSTITUTO UNIMED SC
2013	561	R$ 764,83	R$ 1.475,04
2012	486	R$ 105,00	R$ 358,14

Adolescência e sexualidade

Alimentação saudável e atividade física

Adolescência e sexualidade

Prevenção as drogas

SO1

Programa Filhos da Gestação à 1ª Infância

A Unimed desenvolve um curso voltado para gestantes e seus acompanhantes desde 1999. Ele objetiva orientar as gestantes em relação as características advindas da gestação e cuidados com o recém-nascido.

As orientações envolvem informações sobre todas as etapas de formação do novo ser, cuidados necessários durante a gestação com alimentação, exames pré-natal, tipos de parto, orientação psicológica, cuidados com o recém-nascido, além de várias outras informações. O curso é ministrado por um grupo multiprofissional da área de saúde.

O curso atende gestantes e acompanhantes clientes Unimed e também da comunidade em geral, sendo disponibilizado gratuitamente a todos.

ANO	NÚMERO DE GESTANTES	INVESTIMENTO UNIMED BRUSQUE
2013	144	R$ 10.573,31
2012	168	R$ 12.766,97

Amamentação

Banho e cuidado com o bebê

Participantes do curso

PROJETOS DE ATUAÇÃO INDIRETA

Programa Guabirubense do Futuro

Desenvolvido no município de Guabiruba com parceria entre poder público e empresas, busca atender crianças e adolescentes com prática esportiva em várias modalidades, de forma dinâmica, proporcionando bem-estar e cidadania. O projeto teve início em 2013, atendendo cerca de 500 crianças e com um investimento da Unimed Brusque no valor de R$2.501,70.

Participantes da modalidade de basquete

Participantes da modalidade de basquete

Participantes da modalidade de basquete

APAE – Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais – de Brusque

Há anos a Unimed tem parceria com a entidade com objetivo de possibilitar melhoria na qualidade de vida dos educandos atendidos pela APAE Brusque, por meio de serviços de saúde. Nesta parceria a Unimed disponibiliza: exames clínicos no Laboratório Unimed; profissional médico e de nutrição para atendimento aos educandos e para auxiliar na elaboração dos cardápios da instituição; disponibiliza consultas com médicos especialistas para os educandos da entidade.

ANO	NÚMERO DE EDUCANDOS	INVESTIMENTO
2013	270	R$ 31.988,49
2012	250	R$ 23.802,70

Rede Feminina de Combate ao Câncer

A Unimed fornece gratuitamente exames de mamografia às mulheres indicadas pela Rede Feminina, para averiguação de indícios de câncer de mama.

ANO	NÚMERO DE EXAMES	INVESTIMENTO
2013	47	R$ 5.473,90
2012	50	R$ 4.442,11

Projeto Santa na Escola

O projeto é uma realização do Grupo RBS e consiste na disponibilização do Jornal de Santa Catarina nas turmas de 5º ano de todas as escolas da rede pública municipal.

Tem como principais objetivos o desenvolvimento do senso crítico e cidadania através da reinterpretação dos fatos atuais, a formação de leitores com progressiva autonomia, o enriquecimento do vocabulário e a dinamização do currículo escolar.

O público alvo são alunos e professores de 5º ano de todas as escolas municipais, pais e familiares. A Unimed iniciou a parceria no ano de 2013 e foram atendidas 5 escolas envolvendo 104 alunos e o investimento da Unimed Brusque foi no montante de R$9.000,00.

Transitolandia

A Unimed é parceira no projeto que visa cidadania e educação para o trânsito, voltado para estudantes no qual são desenvolvidas atividades teóricas e práticas.

Junto ao Batalhão da Polícia Militar de Brusque foi criada uma pista, no qual os alunos, após as aulas teóricas, colocam em prática os conhecimentos adquiridos. O projeto iniciou em outubro de 2013 e foram atendidos 141 alunos, de 7 escolas e a Unimed investiu o valor de R$ 697,51.

Atividade prática na transitolândia

Atividade prática na transitolândia

Alunos recebendo certificado de participação

Orientação sobre educação no trânsito

Feira do Livro de Brusque

A Unimed patrocina a Feira do Livro de Brusque desde 2011 entendendo ser de fundamental importância, para o crescimento das crianças e adolescentes, o contato com a cultura e por ser um evento de divulgação da cultura regional.

ANO	PÚBLICO	INVESTIMENTO
2013	5.000	R$ 5.000,00
2012	5.000	R$ 3.000,00

SO1
SO8

Associação das Pessoas com Deficiência de Brusque – APEDEB

A Unimed patrocina a equipe de Basquete sobre Rodas, da Apedeb. Em 2012 o valor investido foi maior, pois além do patrocínio anual também foi doada uma cadeira de rodas específica para a prática de basquete sobre rodas para instituição.

ANO	ATLETAS	INVESTIMENTO
2013	16	R$ 3.000,00
2012	14	R$ 5.600,00

Equipe de basquete sobre rodas

Equipe de basquete sobre rodas

Equipe de basquete sobre rodas

Doação de cadeira de rodas para equipe de basquete

Durante o período de abrangência do relatório a Unimed Brusque não teve nenhuma multa e nem sanções não-monetárias resultantes da não-conformidade com leis e regulamentos.

DESAFIOS:

- Desenvolver atividades relacionadas à prevenção em saúde junto aos alunos e comunidade do Ribeirão Tavares no projeto Judô Comunitário e reativar a sala de informática para alunos, e se possível ampliar o atendimento para a comunidade.
- Ampliar as atividades desenvolvidas pelo Projeto Unimed Vida junto à escola.
- Formatar o curso para gestantes de forma que possa ter seu impacto mensurado.

RESPONSABILIDADE PELO PRODUTO

A informação pode ser compreendida como todo conteúdo ou dado que tenha algum valor para a organização. É um ativo importante, essencial ao funcionamento do negócio, e consequentemente, necessita de proteção adequada.

Visando a proteção da informação, foi implantado na Unimed de Brusque, em 2013, a Política de Segurança da Informação. O processo foi acompanhado por uma empresa contratada, onde consultor nos ofereceu todas as diretrizes para a implantação da política. Foram envolvidas várias áreas e pessoas responsáveis para apoiar na implantação. Para um aculturamento definitivo da Política da Segurança da Informação, foi criado um comitê, do qual participam vários colaboradores de forma a representar todas as áreas da cooperativa. Dentre os pontos mais importantes de que trata a Política destacamos:

- Controle de acesso em áreas consideradas importantes;
- Controle no uso da rede de computadores da Cooperativa;
- Conscientização no uso do e-mail fornecido pela cooperativa;
- Controle sobre a navegação na internet;
- Controle no uso de telefones;
- Controle sobre documentos;
- Controle nas permissões de acessos a sistemas;
- Conscientização que a informação tratada na cooperativa, pertence somente a este ambiente;

Outra preocupação da Cooperativa é em relação ao ciclo de vida dos produtos, ou seja, o cumprimento dos serviços oferecidos nos contratos firmados, com atendimento de excelência e qualidade. Em sua atuação, a Cooperativa atende integralmente as exigências realizadas pela Agência Nacional da Saúde Suplementar.

São disponibilizados canais para que os beneficiários possam entrar em contato, e registrar as percepções sobre o atendimento de suas expectativas na utilização dos produtos e serviços adquiridos, como e-mail (atendimento@unimedbrusque.com.br), carta, fax, chat online, facebook, atendimento presencial (formalização via protocolo), serviço de 0800 e Central de Consultas.

As manifestações formalizadas de clientes passam por um processo de triagem realizada por um colaborador responsável pela atividade agilizando e otimizando o retorno ao cliente. O prazo de resposta para o cliente é de sete dias, mas existe um contato intermediário a cada dois dias para mantê-lo informado.

PR1

ANO	RECLAMAÇÕES JUNTO A ANS	SOLUCIONADAS	RECLAMAÇÕES JUNTO AO PROCON	SOLUCIONADAS	RECLAMAÇÕES NA JUSTIÇA	SOLUCIONADAS
2013	3	3	4	3	29	11
2012	0	0	7	6	9	6

Com o objetivo de verificar o grau de satisfação na qualidade da prestação dos serviços dos Cooperados, Colaboradores e prestadores credenciados, anualmente a Unimed Brusque realiza uma pesquisa de satisfação com os clientes. Nos últimos anos houve um aumento na satisfação, visto as melhorias que foram implantadas, tanto em serviços como em processos, a partir dos resultados obtidos nas pesquisas.

89,71% grau de satisfação em 2013.

87,58% grau de satisfação em 2012.

Como resultado desta preocupação com o cliente, a Unimed Brusque conquistou algumas certificações referente à excelência nas práticas relacionadas ao processo de entrega de seus produtos e serviços, focados total ou parcialmente a temática da saúde e segurança de seus usuários, sendo elas:

- **Prêmio Nacional Unimed de Relacionamento com o Cliente 2013 – 2º Lugar na Categoria Médio Porte;**
- **Prêmio Nacional Unimed de Relacionamento com o Cliente 2012 – 3º Lugar na Categoria Médio Porte ;**
- **Prêmio Catarinense de Excelência Ciclo 2012 – Nivel I – 250 pontos.**

A Unimed de Brusque até o momento não tem nenhuma reclamação referente a quebra de privacidade de clientes. Esta situação nunca foi relatada nem por agência reguladora, clientes ou qualquer outro interessado.

Preocupada em manter uma marca sólida, a Unimed Brusque utiliza a padronização estipulada pela Unimed Brasil em todo seu processo de comunicação interna e externa à cooperativa. Todas as informações referentes a esta padronização são disponibilizadas on-line para os profissionais de Marketing e Comunicação, que criam todos os materiais de acordo com as diretrizes.

Somos uma marca que possui identidade sólida. Estamos comprometidos com a vida, com as pessoas, com o mundo. Lideramos com propósito, pois temos vocação para aquilo que fazemos. A nossa cultura propõe uma imersão em nossas crenças e valores, onde o universo da marca Unimed deve servir de fonte de inspiração, orientação e informação para todos que trabalham com sua comunicação. Nossos valores/princípios são: comprometimento com as pessoas, com o mundo, somos uma cooperativa, próxima, humana, especialista, com uma vocação: cuidar das pessoas. Somos uma marca que fala de saúde, que gosta de cuidar e que fala com as pessoas.

Quando falamos de saúde, falamos em felicidade. Somos ativos, interessados, participativos, práticos, eficientes, simples e didáticos. Quando falamos em cuidado, falamos na nossa essência, no que nos move todos os dias. Somos proativos, dedicados, fomentadores, curiosos, criativos, otimistas e apaixonados. Nós conseguimos realmente cuidar das pessoas, pois estamos próximos de seu cotidiano e entendemos as necessidades e as peculiaridades locais. Desta forma, mostramos que entendemos o cotidiano das pessoas e nos tornamos mais próximos e verdadeiros. Somos pessoais, locais, otimistas, sugestivos, queridos e tranquilos.

Dentro da cooperativa o departamento de Mercado e Marketing, analisa desde o processo criativo das peças de comunicação até as mesmas serem veiculadas. Estando de acordo com as diretrizes da Central da Marca, as mesmas são aprovadas para veiculação/distribuição.

Não tivemos nenhum tipo de denúncia ou processo relacionado às comunicações de marketing.

A Unimed não recebeu condenação por multas em nenhumas das não conformidades verificadas. Mesmo nas decisões de processos judiciais as condenações se restringiram a ressarcimento de valores ou cobertura de procedimentos, não havendo imposição de multas judiciais.

Um plano de saúde deve orientar, cuidar, motivar e promover saúde, hoje e sempre. Este é o objetivo da Unimed Brusque. Garantir atenção contínua aos seus clientes em busca de uma saúde melhor. Planejar saúde em busca de qualidade de vida. Pensando nisso, disponibiliza o UNIMED VIDA, com programas voltados ao cliente:

PR6
PR7
PR8
PR9

SIM – Saúde Integral da Mulher

O Programa SIM atende beneficiárias da Unimed Brusque. Foi criado para garantir que todas as mulheres com faixa etária de 35 a 69 anos realizassem o exame de mamografia pelo projeto, promovendo uma atenção contínua ao longo dessa faixa de idade, onde existe o risco do desenvolvimento do câncer de mama. Através do projeto é garantido que as participantes tenham o conhecimento necessário para a detecção precoce, caso venham a desenvolver a doença. Nos anos de 2012 e 2013 não foram detectados casos de câncer de mama.

	2013	2012
Número de mulheres ativas no programa	1480	1400
Total de exames de mamografia realizados	268	643
Valor investido	R$ 13.828,80	R$ 51.440,00

Programa Coração Saudável

O programa foi criado com objetivo de diminuir gastos assistenciais através da prevenção primária. Atende pessoas acima de 40 anos que passaram por cirurgia cardíaca recentemente, que possuem algum problema relacionado ao coração, ou que possuem risco para desenvolver o surgimento de doenças cardíacas, portadores de pelo menos um dos seguintes fatores: diabetes; hipertensão; obesidade; dependência do cigarro; dislipidemia (níveis elevados de lipídios no sangue); sedentarismo. Com as atividades desenvolvidas no Programa, proporcionamos maior qualidade de vida para o cliente Unimed Brusque.

	2013	2012
Número de clientes no programa	66	75
Valor investido	R$ 55.243,70	R$ 4.038,20

Atividade física nos equipamentos

Aula de hidroginástica

Atividade física nos equipamentos

ARES – Auxiliando Respirar Saúde

O Programa auxilia o cliente a parar de fumar, com acompanhamento médico, de enfermeira, psicóloga e por meio de telemonitoramento. O público alvo são todos os clientes Unimed Brusque, que tem interesse em parar de fumar. Nos últimos anos o programa teve pouca adesão, pois foi pouco divulgado. O programa não foi reformulado e permaneceu com baixo índice de participantes.

DESAFIOS:

- Ampliar o número de mamografias disponibilizadas pelos prestadores para o Programa SIM;
- Ampliar o número de mulheres participantes do Programa SIM e número de mulheres que realizam o exame pelo Programa;
- Captar o maior número de clientes para fazer a prevenção primária no Programa Coração Saudável;
- Estimular os clientes Unimed fumantes a participarem do Programa ARES, bem como os médicos cooperados a sensibilizarem seus clientes para participação também;
- Disseminar e conscientizar os colaboradores da cooperativa e recursos próprios quanto a Política de Segurança da Informação;
- Conseguir registro junto à ANS do plano Uniflex na modalidade Hospitalar, ou seja, que garante a cobertura somente em caso de internação e consultas de urgência e emergência em pronto-atendimento;
- Criar a "Sala de Vendas", um departamento próprio onde o cliente entre e saia com a carteirinha em mãos, dando a sensação de efetivamente ter realizado uma compra;

ÍNDICE REMISSIVO GRI 3.12

Indicadores Global Reporting Initiative

1. ESTRATÉGIA E ANÁLISE

1.1	Declaração do detenter do cargo com maior poder de decisão na organização.	7	PLENO
1.2	Descrição dos principais impactos riscos e oportunidades.	7	PLENO

2. PERFIL ORGANIZACIONAL

2.1	Nome da organização.	9	PLENO
2.2	Principais marcas, produtos e/ou serviços.	10	PLENO
2.3	Estrutura operacional da organização.	12	PLENO
2.4	Localização da sede da organização.	9	PLENO
2.5	Número de países em que a organização opera.	9	PLENO
2.6	Tipo e natureza jurídica da propriedade.	9	PLENO
2.7	Mercados atendidos pela organização.	11	PLENO
2.8	Porte da organização relatora.	13	PLENO
2.9	Principais mudanças durante o período coberto pelo relatório.	13	PLENO
2.10	Prêmios recebidos no período coberto pelo relatório.	14	PLENO

3. PARÂMETROS PARA O RELATÓRIO

3.1	Período coberto pelo relatório.		PLENO
3.2	Data do relatório anterior mais recente.	16	PLENO
3.3	Ciclo de emissão de relatórios.	16	PLENO
3.4	Dados para contato em caso de perguntas.	16	PLENO
3.5	Processo para a definição do conteúdo do relatório.	16	PLENO
3.6	Limite do relatório.	16	PLENO
3.7	Declaração sobre quaisquer limitações específicas quanto ao escopo ou ao limite do relatório.	16	PLENO
3.8	Base para elaboração do relatório no que se refere a joint ventures, subsidiárias, instalações arrendadas, operações terceirizadas e outras organizações que possam afetar significativamente a comparabilidade entre períodos e/ou entre organizações.	12/9	PLENO
3.10	Explicação das consequências de quaisquer reformulações de informações fornecidas em relatórios anteriores e as razões para tais reformulações.	16	PLENO
3.11	Mudanças significativas em comparação com anos anteriores no que se refere a escopo, limite ou métodos de medição aplicados no relatório.	16	PLENO
3.12	Tabela que identifica a localização das informações no relatório.	41	PLENO

4. GOVERNANÇA, COMPROMISSO E ENGAJAMENTO

4.1	Estrutura de governança da organização, incluindo comitês sob o mais alto órgão de governança responsável por tarefas específicas, tais como estabelecimento de estratégia ou supervisão da organização.	18	PLENO
4.2	Indicação caso o presidente do mais alto órgão de governança também seja um diretor executivo.	18	PLENO
4.3	Para organizações com uma estrutura de administração unitária, declaração do número de membros independentes ou não-executivos do mais alto órgão de governança.	19	PLENO
4.4	Mecanismos para que os acionistas e empregados façam recomendações ou dêem orientações ao mais alto órgão de governança.	19	PLENO
4.14	Relação de grupos de stakeholders engajados pela organização.	21	PLENO
4.15	Base para a identificação e seleção de stakeholders com os quais se engajar.	21	PLENO

Indicadores de Desempenho Econômico

DESEMPENHO ECONÔMICO

EC1	Valor econômico diretor gerado e distribuido, incluindo receitas, custos operacionais, remuneração de empregados, doações e outros investimentos na comunicadade, lucros acumulados e pagamentos para provedores de capital e governos.	ESSENCIAL	22/23	PLENO

Indicadores de Desempenho Ambiental

EMISSÕES, EFLUENTES E RESÍDUOS

EN18	Iniciativas para reduzir as emissões de gases causadores do efeito estufa e as reduções obtidas.	ADICIONAL	24/25	PLENO
EN22	Peso total de resíduos, por tipo e método de disposição.	ESSENCIAL	25	PARCIAL

CONFORMIDADE

EN28	Valor monetário de multas significativas e número total de sanções não-monetárias resultantes da não-conformidade com leis e regulamentos ambientais.	ESSENCIAL	28	PLENO

GERAL

EN30	Total de investimentos e gastos em proteção ambiental, por tipo.	ADICIONAL	24/25	PLENO

Indicadores Sociais: Práticas Trabalhistas e Trabalho Decente

EMPREGO

LA1 G3.1	Total de trabalhadores, por tipo de emprego, contrato de trabalho e região, discriminados por gênero.	ESSENCIAL	27	PLENO
LA3 G3.1	Benefícios oferecidos a empregados de tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou em regime de meio período, discriminados por operações em locais significativos.	ADICIONAL	27	PLENO

SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO

LA6	Percentual dos empregados representados em comitês formais de segurança e saúde, compostos por gestores e por trabalhadores, que ajudam no monitoramento e aconselhamento sobre programas de segurança e saúde ocupacional.	ADICIONAL	28	PLENO
LA8	Programas de educação, treinamento, aconselhamento, prevenção e controle de risco em andamento para dar assistência a empregados, seus familiares ou membros da comunidade com relação a doenças graves.	ESSENCIAL	28	PARCIAL
LA9	Temas relativos a segurança e saúde cobertos por acordos formais com sindicatos.	ADICIONAL	28	PARCIAL

TREINAMENTO E EDUCAÇÃO

LA11	Programas para gestão de competências e aprendizagem contínua que apoiam a continuidade da empregabilidade dos funcionários e para gerenciar o fim da carreira.	ADICIONAL	29	PARCIAL

Indicadores Sociais: Direitos Humanos

PRÁTICAS DE INVESTIMENTO E DE PROCESSOS DE COMPRA

HR1 G3.1	Percentual e número total de acordos e contratos de investimentos significativos que incluam cláusulas referentes a preocupações com direitos humanos ou que foram submetidos a avaliações referentes a direitos humanos.	ESSENCIAL	30	PLENO

NÃO DISCRIMINAÇÃO

HR5	Operações identificadas em que o direito de exercer a liberdade de associação e a negociação coletiva pode estar correndo risco significativo e as medidas tomadas para apoiar esse direito.	**ESSENCIAL**	29	**PLENO**

TRABALHO INFANTIL

HR6 G3.1	Operações e fornecedores significativos identificados como de risco significativo de ocorrência de trabalho infantil e as medidas tomadas para contribuir para a efetiva abolição do trabalho infantil.	**ESSENCIAL**	30	**PLENO**

TRABALHO FORÇADO OU ANÁLOGO AO ESCRAVO

HR7 G3.1	Operação e fornecedores significativos identificadas como de risco significativo de ocorrência de trabalho forçado ou análogo ao escravo e as medidas tomadas para contribuir para a erradicação de todas as formas de trabalho forçado ou análogo ao escravo.	**ESSENCIAL**	30	**PLENO**

Indicadores Sociais: Sociedade

COMUNIDADE

SO1 G3.1	Percentual de operações que implementaram programas de engajamento da comunidade, de avaliação de impacto e de desenvolvimento.	**ESSENCIAL**	31 à 36	**PLENO**

CONFORMIDADE

SO8	Valor monetário de multas significativas e número total de sanções não monetárias resultantes da não conformidade com leis e regulamentos.	**ESSENCIAL**	36	**PLENO**

Indicadores Sociais: Responsabilidade pelo produto

SAÚDE E SEGURANÇA DO CLIENTE

PR1	Fases do ciclo de vida de produtos e serviços em que os impactos na saúde e segurança são avaliados visando melhoria, e o percentual de produtos e serviços sujeitos a esses procedimentos.	**ESSENCIAL**	38	**PARCIAL**

COMUNICAÇÕES DE MARKETING

PR6	Programas de adesão à leis, normas e códigos voluntários relacionados a comunicações de marketing, incluindo publicidade, promoção e patrocínio.	**ESSENCIAL**	39	**PLENO**
PR7	Número total de casos de não conformidade com regulamentos e códigos voluntários relativos a comunicações de marketing, incluindo publicidade, promoção e patrocínio, discriminados por tipo de resultado.	**ADICIONAL**	39	**PLENO**
PR8	Número total de reclamações comprovadas relativas a violação de privacidade e perda de dados de clientes.	**ADICIONAL**	39	**PLENO**

CONFORMIDADE

PR9	Valor monetário de multas (significativas) por não-conformidade com leis e regulamentos relativos ao fornecimento e uso de produtos e serviços.	**ESSENCIAL**	39	**PLENO**

Balanço Social Anual das Cooperativas / 2013

1- Identificação

Nome da cooperativa: UNIMED BRUSQUE

CNPJ: 1554266000149

Tempo de existencia: 17 anos

Responsável pelo preenchimento: Luciano Schlindwein

Ramo de atividade: ☒ Saúde

Atuação da cooperativa: ☒ Local ☐ Regional ☐ Nacional

2 - Indicadores de Corpo Funcional	2013			2012		
	Cooperados(as)	Empregados(as)	N° Total	Cooperados(as)	Empregados(as)	N° Total
N° de pessoas na cooperativa (em 31/12)	134	92	226	128	74	202
N° de admissões durante o período	6	44	50	9	26	35
Nº de saídas e demissões durante o período	0	26	26	1	21	22
Faixa etária dos empregados: Menores de 18 anos	-	7	-	-	4	-
.. :de 18 a 35 anos	-	63	-	-	54	-
.. :de 36 a 60 anos	-	22	-	-	16	-
.. :Maiores de 61anos	-	0	-	-	0	-
Nº de trabalhadores(as) terceirizados(as)	-	8	-	-	13	-
Nº de pessoas com funções administrativas	35	92	127	31	74	105
Nº de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretivas	6	-	6	5	-	5
Nº de negros cooperados em funções administrativas e/ou diretivas	0	-	-	0	-	0
Nº de indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretivas	0	-	-	0	-	0
Escolaridade dos empregados: Não alfabetizados	-	0	-	-	0	-
.. :Ensino fundamental	-	7	-	-	0	-
.. :Ensino médio	-	29	-	-	11	-
.. :Ensino Técnico	-	9	-	-	10	-
.. :Ensino superior	-	33	-	-	26	-
.. :Pós-graduação Lato sensu (especialização, MBA)	-	14	-	-	27	-
.. :Pós-graduação Stricto sensu(mestrado,doutorado)	-	0	-	-	0	-
.. :Pós-doutorado	-	0	-	-	0	-
.. :Livre docência	-	0	-	-	0	-
Nº de mulheres que trabalham na cooperativa	32	54	86	30	36	66
% de cargos de chefia ocupados por mulheres	-	44,44%	-	-	33,00%	-
Remuneração média das mulheres	-	1.944,49	-	-	1.194,39	-
Remuneração média dos homens	-	3.945,13	-	-	2.716,12	-
Nº de negros(as) que trabalham na cooperativa	1	2	3	1	1	2
% de cargos de chefia ocupados por negros(as)	-	5,56%	-	-	5,00%	-
Remuneração média dos(as) negros(as)	-	2.595,57	-	-	2.485,86	-
Nº de indígenas que trabalham na cooperativa	0	0	0	0	0	0
% de cargos de chefia ocupados por indígenas	-	0,00%	-	-	0,00%	-
Remuneração média dos(as) indígenas	-	0,00	-	-	0,00%	-
Remuneração média dos(as) brancos(as)	-	2.774,73	-	-	1.891,59	-
Nº de pessoas com deficiência/redução mobilidade	0	0	0	0		0

3 - Indicadores de organização e gestão	2013	2012
Procedimento para integralização das quotas-partes	☐ Desconto de débitos trabalhistas ☒ Desconto parcelado das retiradas ☒ Outro, desconto parcelado ☒ Pagto à vista ☐ Sem capital social	☐ Desconto de débitos trabalhistas ☒ Desconto parcelado das retiradas ☒ Outro, desconto parcelado ☒ Pagto à vista ☐ Sem capital social
Valor da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	50.752,82	53.977,46
Valor da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	12,63	293,21
Valor da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	-	-
Valor da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)	-	-
Valor do maior salário pago ao(à) empregado(a)	20.058,45	22.984,49
Valor do menor salário pago ao(à) empregado(a)	362,96	362,50
Destino das sobras	☒ Aumento de capital ☐ Distribuição entre os(as) cooperados(as) ☐ Fundos	☒ Aumento de capital ☐ Distribuição entre os(as) cooperados(as) ☒ Fundos
Fundos existentes	☒ Fundo para educação(RATES) ☒ Outro ☒ Reserva legal	☒ Fundo para educação(RATES) ☒ Outro ☒ Reserva legal
Quantidade de assembléias realizadas	2	2
% Freqüência média nas assembléias pelos(as) cooperados(as)	52,37%	50,00%
Decisões submetidas à assembléia	☒ Admissão, eliminação e exclusão de sócio ☒ Destino das sobras ou perdas ☒ Investimentos ☐ Liquidação ☐ Novos Produtos ☒ Outro ☐ Pagto de credores ☒ Reforma Estatuto	☒ Admissão, eliminação e exclusão de sócio ☒ Destino das sobras ou perdas ☒ Investimentos ☐ Liquidação ☐ Novos Produtos ☒ Outro ☐ Pagto de credores ☒ Reforma Estatuto
Outros órgãos sociais existentes na cooperativa	☒ Comitê educativo ☐ Conselho de especialidades ☒ Conselho técnico ☒ Medicina preventiva ☒ Outros	☒ Comitê educativo ☐ Conselho de especialidades ☒ Conselho técnico ☒ Medicina preventiva ☒ Outros
Renovação dos cargos diretivos (conselho)	☐ 1/3 ☒ 2/3 Outros ☐ Sem renovação ☐ Total	☒ 1/3 ☒ 2/3 Outros ☐ Sem renovação ☐ Total
Frequência do(s) instrumento(s) de prestação de contas	☐ Diário ☒ Mensal ☐ Outra ☐ Quinzenal ☐ Semanal	☐ Diário ☒ Mensal ☐ Outra ☐ Quinzenal ☐ Semanal
Critério principal para admissão de novos(as) cooperados(as)	☒ Conhecimento sobre cooperativismo ☒ Critério técnico ☒ Experiência ☐ Idade ☒ Outro ☐ Parentesco ☐ Participação na comunidade	☒ Conhecimento sobre cooperativismo ☒ Critério técnico ☒ Experiência ☐ Idade ☒ Outro ☐ Parentesco ☐ Participação na comunidade

Critério principal para suspensão/exclusão de cooperados(as)	☒ Comportamento não cooperativo ☐ Outro	☒ Comportamento não cooperativo ☐ Outro
Espaços de representação do cooperativismo em que a cooperativa atua	☐ ADS/CUT ☐ Anteag ☐ Concrab/MST ☒ Federações / Centrais ☒ OCB ☒ OCES ☒ Outro	☐ ADS/CUT ☐ Anteag ☐ Concrab/MST ☒ Federações / Centrais ☒ OCB ☒ OCES ☒ Outro
Número de cooperados(as) sindicalizados(as) ou filiados à Associação Profissional	65	110
A cooperativa apóia a organização de outros empreendimentos de tipo cooperativo	☒ Não ☐ Outros apoios ☐ Sim, emprestando recusros materiais e/ou humanos ☐ Sim, oferecendo assessoria	☐ Não ☐ Outros apoios ☒ Sim, emprestando recusros materiais e/ou humanos ☒ Sim, oferecendo assessoria
Principais parceiras e apoios	☐ Estadual ☐ Governo Federal ☐ Inst. Religiosa ☒ Municipal ☐ ONGs ☒ Outros ☒ Sescoop/OCB ☒ Sindicato	☐ Estadual ☐ Governo Federal ☐ Inst. Religiosa ☒ Municipal ☐ ONGs ☒ Outros ☒ Sescoop/OCB ☒ Sindicato
Principal fonte de crédito	☐ Bancos/Financeiras ☐ BNDES ☒ Cooperados / Cooperativas (sócios) ☐ Empregados ☐ Fornecedores diversos ☐ Governo ☐ Intercâmbio ☐ Outros ☐ Rede credenciada ☐ Unicred	☐ Bancos/Financeiras ☐ BNDES ☒ Cooperados / Cooperativas (sócios) ☐ Empregados ☐ Fornecedores diversos ☐ Governo ☐ Intercâmbio ☐ Outros ☐ Rede credenciada ☐ Unicred
Número total de acidentes de trabalho	1	1
Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiete de trabalho?	☐ Não ☐ Organização de comissões ☐ Outras ☒ sim, fornecendo equipamento ☒ sim, realizando campanhas e capacitações	☐ Não ☒ Organização de comissões ☐ Outras ☒ sim, fornecendo equipamento ☒ sim, realizando campanhas e capacitações
A participação de cooperados(as) no planejamento da cooperativa	☐ Não ocorre ☐ Ocorre em nível de diretoria e conselhos ☒ Ocorre em todos os níveis	☐ Não ocorre ☐ Ocorre em nível de diretoria e conselhos ☒ Ocorre em todos os níveis
A cooperativa costuma consultar os(as) cooperados(as) para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções?	☐ Não ☒ Sim, periodicamente com data definida ☐ Sim, sem data definida	☐ Não ☒ Sim, periodicamente com data definida ☐ Sim, sem data definida
A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior (supletivo ou regular) dos (as) trabalhadores (as)?	☐ Não ☐ Sim, para todos (as) cooperados(as) ☒ Sim, para todos (as) trabalhadores(as)	☐ Não ☐ Sim, para todos (as) cooperados(as) ☒ Sim, para todos (as) trabalhadores(as)

4 - Indicadores econômicos (em R$)	2013	2012
Ingressos e receitas brutos	53.225.229,81	45.407.649,64
Ingressos Repassados	0,00	0,00
Receitas sobre aplicações financeiras em 31/12	1.516.198,26	1.316.700,92
Total das dívidas em 31/12	21.757.706,33	20.618.626,30
Patrimônio da cooperativa	34.973.409,88	30.586.434,74
Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
Impostos e contribuições	782.332,27	966.463,07
Remuneração dos(as) cooperados(as) - não inclui benefícios	14.544.749,20	13.362.114,28
IR retido sobre produção cooperados	3.246.027,13	2.875.658,38
INSS retido sobre produção cooperados	533.934,81	443.273,41
Folha de pagamento/salários e encargos	4.346.291,85	3.979.857,08
Valor de capital para ingresso na cooperativa	67.800,00	67.800,00
Sobras ou perdas do exercício	769.926,45	270.595,35
Fundos	300.807,25	-17.640,80

5 - Indicadores sociais internos	2013		2012	
	Cooperados(as)	Empregados(as)	Cooperados(as)	Empregados(as)
Alimentação	0,00	233.970,03	0,00	161.897,28
Saúde	1.147.676,14	118.274,76	888.528,27	89.513,68
Transporte	0,00	13.780,52	0,00	7.377,76
Segurança no trabalho	0,00	45.464,28	0,00	0,00
Investimentos em cultura e/ou lazer	78.630,15	43.502,72	66.022,94	47.586,91
- nº de beneficiários(as)	85	92	70	74
Educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior	0,00	72.930,55	0,00	80.424,00
- nº de beneficiários(as)		22		32
Capacitação profissional	0,00	37.399,61	0,00	141.253,55
- nº de beneficiários(as)		47		74
Capacitação em gestão cooperativa	7.999,00	21.615,00	53.850,91	171,47
- nº de beneficiários(as)	3	18	5	19
Estagiários	-	28.579,84	-	14.972,87
- nº de estagiários em 31/12	-	2	-	4
- nº de estagiários efetivados no período	-	1	-	0
Jovem aprendiz	-	18.414,42	-	19.842,94
- nº de aprendizes em 31/12	-	4	-	3
Creche ou auxilio creche	0,00	17.480,99	0,00	13.828,10
Ações ambientais relativas a produção/operação	0,00	0,00	0,00	0,00
Seguro de vida	44.506,78	11.895,02	42.442,70	10.568,62
Previdência privada	0,00	0,00	0,00	0,00
Participações nos resultados	0,00	179.892,82	0,00	180.426,82
Bonificações	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros cursos	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros	65.933,00	0,00	68.442,95	0,00
Total beneficiários	88	179	75	199
Total dos investimentos sociais internos	1.344.745,07	843.200,56	1.119.287,77	767.864,00

6 - Indicadores sociais externos (investimentos na comunidade - em R$)	2013	2012
Compras de outras cooperativas	0,00	0,00
Venda de bens e/ou serviços terceirizados	-	-
Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	19.345,61	21.790,57
Investimentos em Saúde	61.256,77	37.219,08
- nº de pessoas beneficiadas	2526	1677
- nº de entidades beneficiadas	3	3
Investimentos em programas de alimentação	0,00	0,00
- nº de pessoas beneficiadas		
- nº de entidades beneficiadas		
Investimentos em educação/alfabetização	9.697,51	0,00
- nº de pessoas beneficiadas	245	
- nº de entidades beneficiadas	12	
Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00
- nº de pessoas beneficiadas		
- nº de entidades beneficiadas		
Investimentos em esportes	85.598,40	68.049,94
- nº de pessoas beneficiadas	624	180
- nº de entidades beneficiadas	3	5
Investimentos em cultura e/ou lazer	5.000,00	3.000,00
- nº de pessoas beneficiadas	5000	10000
- nº de entidades beneficiadas	30	30
Gastos com ações sociais/filantropia (financeira, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	8.473,90	7.042,11
- nº de pessoas beneficiadas	63	49
- nº de entidades beneficiadas	2	1
Outros	0,00	0,00
Total pessoas beneficiadas	8458	11906
Total entidades beneficiadas	50	39
Total dos investimentos sociais externos	189.372,19	137.101,70

7 - Outras Informações	2013	2012
A previdência privada contempla	☐ Direção ☐ Direção e empregados ☐ Direção, cooperados e empregados ☐ Cooperados ☐ Empregados	☐ Direção ☐ Direção e empregados ☐ Direção, cooperados e empregados ☐ Cooperados ☐ Empregados
A participação nas sobras ou resultados contempla	☐ Direção ☐ Direção e empregados ☐ Direção, cooperados e empregados ☒ Cooperados ☒ Empregados	☐ Direção ☐ Direção e empregados ☐ Direção, cooperados e empregados ☒ Cooperados ☒ Empregados
Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela cooperativa foram definidos por	☐ Direção ☒ Todos os empregados ☒ Direção e gerência	☐ Direção ☒ Todos os empregados ☒ Direção e gerência
Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	☒ Direção e gerência ☒ Todos os empregados ☐ Todos + CIPA	☒ Direção e gerência ☒ Todos os empregados ☐ Todos + CIPA
Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados , a cooperativa	☐ Não se envolve ☐ Incentiva e segue a OIT ☒ Segue as normas da OIT	☐ Não se envolve ☐ Incentiva e segue a OIT ☒ Segue as normas da OIT
Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de responsabilidade social e ambiental adotados pela cooperativa	☐ Não são considerados ☒ São exigidos ☐ São sugeridos	☐ Não são considerados ☒ São exigidos ☐ São sugeridos
Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, a cooperativa	☐ Não se envolve ☒ Organiza e incentiva ☐ Apóia	☐ Não se envolve ☒ Organiza e incentiva ☐ Apóia
Atendimento de intercâmbio prestado por outras cooperativas	14.332.206,59	10.675.798,62
Venda a outras cooperativas	0,00	0,00
Número total de reclamações e críticas de consumidores	-	-
a) Na cooperativa	254	48
b) Na ANS	3	0
c) No Procon	4	7
d) Na justiça	29	9
Número de reclamações e críticas solucinadas	-	-
a) Na cooperativa	203	39
b) Na ANS	3	0
c) No procon	3	6
d) Na justiça	11	6
Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	269.811,75	483.403,52
Número total de ações trabalhistas movidas por empregados	-	-
a) Processos julgados procedentes		
b) Processos julgados improcedentes		
Valor total de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça	0,00	0,00
Valor adicionado a distribuir em R$ - vide DVA	24.740.999,68	22.440.564,60
Distribuição % do valor adicionado:	-	-
a) Governo	6,99 %	8,51 %
b) Cooperados	64,40 %	64,74 %
c) Empregados/Diretores/Conselheiros	20,92 %	21,22 %
d) Remuneração de capitais de terceiros	0,52 %	0,51 %
e) Sociedade	0,77 %	0,61 %
f) Juros sobre capital próprio	2,08 %	3,28 %
g) Constituiçao de reservas e fundos	1,22 %	-0,08 %
h) À disposição da AGO	3,11 %	1,21 %

Diretor Presidente

Contador - CRC

Demonstração do Valor Adicionado

Unimed:	UNIMED BRUSQUE

(A) Geração da riqueza	2013	2012
a) Ingressos e receitas	53.225.229,81	45.407.649,64
a 1) Contraprestações emitidas líquidas	50.754.517,63	42.892.362,43
a 2) Outros ingressos e receitas operacionais	2.590.548,55	2.654.478,87
a 3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	-119.836,37	-139.191,66
b) Variação das provisões técnicas	0,00	0,00
b 1) Provisão de remissão	0,00	0,00
b 2) Outras	0,00	0,00
c) Receita líquida operacional	53.225.229,81	45.407.649,64
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	27.397.387,72	20.012.330,67
d 1) Eventos indenizáveis líquidos	23.916.604,65	18.339.441,15
d 2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	-551.663,56	97.762,94
d 3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	4.032.446,63	1.575.126,58
e) Insumos adquiridos de terceiros	2.671.586,99	4.008.424,31
e 1) Despesas de comercialização	600.393,58	576.374,78
e 2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
e 3) Despesas com serviços de terceiros	782.332,48	583.512,64
e 4) Materiais,energia e outras despesas administrativas	1.095.528,21	1.022.757,90
e 5) Provisão para contingências - administrativas	0,00	1.711.406,00
e 6) Despesas Financeiras	150.326,73	93.214,62
e 7) Despesas patrimoniais	43.005,99	21.158,37
e 8) Perda / Recuperação de valores ativos	0,00	0,00
f) Valor adicionado bruto	23.156.255,10	21.386.894,66
g) Depreciação, Amortização	233.328,36	285.985,99
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	22.922.926,74	21.100.908,67
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	1.818.072,94	1.339.655,93
i 1) Receitas financeiras	1.631.455,42	1.316.700,92
i 2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00	0,00
i 3) Outras	186.617,52	22.955,01
(I) Valor adicionado total distribuir (h + i)	24.740.999,68	22.440.564,60

(B) Distribuição da riqueza	2013	2012
a) Remuneração do trabalho	21.109.207,35	19.290.209,40
a 1) Cooperados	15.932.294,27	14.527.602,05
a 1 . 1) Produção (consultas e honorários)	14.544.749,20	13.362.114,28
a 1 . 2) Benefícios	1.387.545,07	1.165.487,77
a 2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	5.176.913,08	4.762.607,35
a 2 . 1) Salários, 13°, Férias, etc	4.131.124,94	3.721.026,65
a 2 . 2) Benefícios	650.728,41	602.323,45
a 2 . 3) F.G.T.S	215.166,91	258.830,43
a 2 . 4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	179.892,82	180.426,82
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	1.728.518,87	1.909.156,59
b 1) Federais	559.079,27	921.791,88
b 1. 1) Previdência Social e Outros	946.186,60	942.693,52
b 2) Estaduais	17.459,04	29.117,30
b 3) Municipais	205.793,96	15.553,89
c) Contribuições para a sociedade	189.372,19	137.101,70
d) Remuneração de capitais de terceiros	129.653,89	114.045,31
d 1) Juros	15.975,59	42.093,94
b 2) Aluguéis	113.678,30	71.951,37
b 3) Outras (royalties,direitos autorais)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	1.584.247,38	990.051,60
e 1) Juros sobre capital próprio	513.513,68	737.097,05
e 2) Constituição de reservas e fundos	300.807,25	-17.640,80
e 3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	769.926,45	270.595,35
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	24.740.999,68	22.440.564,60

Notas Explicativas - Indicadores de Corpo Funcional

Notas Explicativas - Indicadores Organização e Gestão

No indicador de organização e gestão, referente o número de cooperados sindicalizados, consideramos apenas os vinculados a Associação Médica Brusquense - ABM Brusque. Sabemos que tem cooperados filiados a associações ou sindicatos da categoria, porém não temos comprovação do total.

Referente a menor produção repassada ao cooperadoo valor de R$12,63 é da distribuição de juros de capital que passou pelo mapa de produção médica.

Notas Explicativas - Indicadores Econômicos

Notas Explicativas - Indicadores Sociais Internos

No investimento em cultura e lazer para cooperados ressaltamos que a intençãoé de beneficiar todos os cooperados, no entanto nem todos comparecem aos eventos realizados pela Unimed, bem como não se tem um controle analítico de presença de todos os eventos.

Notas Explicativas - Indicadores Sociais Externos

Investimento em saúde ¿ no projeto em parceria com Apae houve aumento na remuneração do médico cooperado que trabalha no projeto. També foi criado o Projeto Unimed Vida, que trabalha saúde nas escolas.
Projeto Coração Saudável, voltado para clientes, teve investimento maior em equipamentos .
Investimento em esportes ¿ houve maior investimentro da cooperativa no Projeto Judô Comunitário, pois reformamos o espaço físico onde são realizados as atividades do projeto.
Cultura e lazer ¿ investimento na Feira do Livro de Brusque foi maior em relação a 2012.

Notas Explicativas - Outras Informações

Notas Explicativas - Demonstração Valor Adicionado

Geração da riqueza:

d 2) A variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) apresentou variação em função do crescimento proporcional da receita de planos de valor determinado (VD). Em 2012 ocorreu estorno de provisão porque o saldo estava superestimado.

d 3) A conta de outras despesas não relacionadas com planos de saúde da operadora apresentou uma variação que se deve ao custo dos procedimentos de intercâmbio prestados pela Unimed. O crescimento foi proporcional à variação da receita de intercâmbio prestada pela operadora.

e 6) A conta das despesas financeiras sofreu variação em função dos juros pagos das tarifas bancárias e dos descontos concedidos. Também foram contabilizados prejuízos decorrentes da desvalorização das carteira de ações Bovespa.

e 7) Despesas patrimoniais se referem ao custo de aquisição líquida dos bens do ativo permanente que foram variados. A varação foi procedente à gerceita gerada.

i 3) As receitas patrimoniais se referem ao valor da venda dos bens do ativo permanente. Sofreram alteração em função da venda de uma ambulância que a Unimed trocou.

Distribuição da riqueza:

b 1) A conta dos tributos federais calculados sobre o lucro (IRPJ e CSALL) foi menor em função das provisões não dedutivas que afetaram de forma significativa o DRE do ano 2012. No ano de 2013 não existem provisões indedutiveis para efeito do IR e CSALL que mereçam destaque.

b 3) Municipais: Os tributos municipais apresentaram uma maior variação devido ao pagamento do imposto ISS sobre a receita, ITPU (foram adquiridos dois terrenos para construção do hospital) e alvará.

d 2) Aluguel: A conta de aluguel teve aumento em 2013 devido ao estabelecimento do laboratório que foi aberto nova filial.

e 1) Juros sobre capital próprio: em 2013 foram pagos JCP de 6%. Em 2012 os juros pagos foram de 12%.

e 2) Constituição de reservas e fundos: Em 2012 por conta de uma reversão do FATES muito significativa ocorreu um saldo negativo de operação. Em 2013 foram constituídas provisões estatutárias superiores à reversão do FATES.

Prospecta

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS INFORMAÇÕES DE NATUREZA SOCIAL E AMBIENTAL

Aos Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da **UNIMED BRUSQUE – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**
Brusque - SC

Fomos contratados pela **UNIMED BRUSQUE – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** para apresentar nosso relatório de asseguração limitada sobre a compilação das Informações relacionadas com Sustentabilidade e Responsabilidade Social – Balanço Social da **UNIMED BRUSQUE – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2013.

Responsabilidade da Administração sobre as Demonstrações contábeis

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação do Balanço Social de acordo com as normas do Conselho Federal de Contabilidade, em especial as de nº 1.003/04 e 1.162/09, e pelos controles internos necessários para permitir a elaboração de Informações de Natureza Social e Ambiental, livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos Auditores Independentes

Nossa responsabilidade é expressar conclusão sobre as informações constantes do Balanço Social, com base no trabalho de asseguração limitada conduzido de acordo com o Comunicado Técnico (CT) № 07/2012, aprovado pelo Conselho Federal de Contabilidade e elaborado tomando por base a NBC TO 3000 (Trabalhos de Asseguração Diferente de Auditoria e Revisão), emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, que é equivalente à norma internacional *ISAE 3000*, emitida pela Federação Internacional de Contadores, aplicáveis às informações não históricas. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas, incluindo requisitos de independência e que o trabalho seja executado com o objetivo de obter segurança limitada de que as informações constantes do Balanço Social, tomadas em conjunto, estão livres de distorções relevantes.

Um trabalho de asseguração limitada conduzido de acordo com a NBC TO 3000 (ISAE 3000) consiste principalmente de indagações à administração da Cooperativa e outros profissionais da Cooperativa que estão envolvidos na elaboração das informações constantes do Balanço Social, assim como pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidência que nos possibilite concluir na forma de asseguração limitada sobre as informações tomadas em conjunto. Um trabalho de asseguração limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais, quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que o leve a acreditar que as

Rua República Argentina, 751 - Ponta Aguda - 89050-100 - BLUMENAU - Santa Catarina (47) 326-7051
E-mail: prospecta@prospectaauditores.com.br - www.prospectaauditores.com.br

informações constantes do Balanço Social, tomadas em conjunto, podem apresentar distorções relevantes.

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação e apresentação das informações constantes do Balanço Social e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas onde distorções relevantes poderiam existir. Os procedimentos compreenderam:

(a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância, o volume de informações quantitativas e qualitativas e os sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração das informações constantes do balanço social da; **UNIMED BRUSQUE – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO;**
(b) o entendimento da metodologia de cálculos e dos procedimentos para a compilação dos indicadores através de entrevistas com os gestores responsáveis pela elaboração das informações;
(c) aplicação de procedimentos analíticos sobre as informações quantitativas e indagações sobre as informações qualitativas e sua correlação com os indicadores divulgados nas informações constantes do balanço social; e
(d) confronto dos indicadores de natureza financeira com as demonstrações financeiras e/ou registros contábeis.

Os trabalhos de asseguração limitada compreenderam, também, a aderência às diretrizes e critérios da estrutura de elaboração pelo método IBASE aplicável na elaboração das informações constantes do balanço social e as definições contidas no manual da Unimed do Brasil.

Acreditamos que a evidência obtida em nosso trabalho é suficiente e apropriada para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.

Alcance e limitações

Os procedimentos aplicados em um trabalho de asseguração limitada são substancialmente menos extensos do que aqueles aplicados em um trabalho de asseguração que tem por objetivo emitir uma opinião sobre as informações constantes do Balanço social. Consequentemente, não nos possibilitam obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos que seriam identificados em um trabalho de asseguração que tem por objetivo emitir uma opinião. Caso tivéssemos executado um trabalho com objetivo de emitir uma opinião, poderíamos ter identificados outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nas informações constantes do Balanço social. Dessa forma, não expressamos uma opinião sobre essas informações.

Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão

Rua República Argentina, 751 - Ponta Aguda - 89050-100 - BLUMENAU - Santa Catarina (47) 326-7051
E-mail: prospecta@prospectaauditores.com.br - www.prospectaauditores.com.br

sujeitos a pressupostos individuais e a julgamentos. Adicionalmente, não realizamos qualquer trabalho em dados informados para os períodos anteriores, nem em relação a projeções futuras e metas.

Limitação de Escopo

Para o indicador "Escolaridade dos empregados", destacado no item 2 "Indicadores de Corpo Funcional", não foram apresentados documentos físicos (diplomas e/ou histórico escolar) para comprovação do nível de escolaridade dos funcionários, portanto limitamo-nos apenas em conferir se o preenchimento está de acordo com as informações apresentadas, sem validação documental destas informações.

Conclusão

Com base nos procedimentos realizados, descritos neste relatório, exceto a limitação de escopo, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações constantes do Balanço social não foram compiladas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as diretrizes da metodologia IBASE, resoluções do Conselho Federal de Contabilidade, em especial as de n º 1.003/04 e 1.162/09 e as definições contidas no manual da Unimed do Brasil.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis da **UNIMED BRUSQUE – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2013 foram por nós examinadas que emitimos relatório sobre as demonstrações financeiras, sem ressalvas, datado de 26 de fevereiro de 2014.

Blumenau, 29 de abril de 2014.

Prospecta Auditores Associados S/S
CRC - SC 4487/O-7

Fabiano Durval Gonçalves
Sócio Responsável Técnico
Contador - CRC-SC 025.321/O-4

Rua República Argentina, 751 - Ponta Aguda - 89050-100 - BLUMENAU - Santa Catarina (47) 326-7051
E-mail: prospecta@prospectaauditores.com.br - www.prospectaauditores.com.br

Unimed Brusque

O melhor plano de saúde é viver.
O segurado melhor é Unimed.

Parecer Conselho Fiscal 2014

O Conselho Fiscal da Unimed de Brusque Cooperativa de Trabalho Médico, por seus membros que abaixo assinam, tendo tomado conhecimento do Relatório do Conselho de Administração, analisando o Balanço Patrimonial, o Demonstrativo da Conta Sobras e Perdas, demais documentos contábeis e parecer do Auditor, referente ao exercicio de 2013, é de parecer que os referidos documentos representam com fidelidade o resultado da Cooperativa e recomenda aos seus Cooperados, a sua aprovação, através da Assembléia que se convoca para esse fim.

Brusque, 25 de março de 2014.

CONSELHEIROS FISCAIS

MEMBROS EFETIVOS

Antonio Custodio de Oliveira Filho
Eduardo dos Santos Ballester
Edson Manoel da Silva

MEMBROS SUPLENTES

Jorge Luiz Battisti Archer
Marco Aurélio Boos
Rogério Erzinger

Rua Guilherme Wegner, 935 • Bairro São Luiz
CEP 88351-495 • Brusque • SC
47 3251 2499
www.unimedbrusque.com.br

Declaração Exame do Nível de Aplicação pela GRI

A GRI neste ato declara que **Unimed Brusque Cooperativa de Trabalho Médico** apresentou seu relatório "Relatório de Sustentabilidade 2012/2013" para o setor de Serviços de Relatório da GRI, que concluiu que o relatório atende aos requisitos de Nível de Aplicação C.

Os Níveis de Aplicação da GRI comunicam quanto do conteúdo das Diretrizes G3.1 foi aplicado no relatório de sustentabilidade enviado. O Exame confirma que o conjunto e número de itens de divulgação exigidos para aquele Nível de Aplicação foram cobertos pelo relatório e que o Sumário de Conteúdo da GRI é uma representação válida das informações exigidas, conforme descritas nas Diretrizes G3.1 das GRI. Para a metodologia, ver www.globalreporting.org/SiteCollectionDocuments/ALC-Methodology.pdf

Os Níveis de Aplicação não fornecem um parecer sobre o desempenho de sustentabilidade da organização relatora nem sobre a qualidade das informações contidas no relatório.

Amsterdã, 03 de abril de 2014

GRI REPORT
GRI CHECKED

Ásthildur Hjaltadóttir
Diretor Serviços
Global Reporting Initiative

A Global Reporting Initiative (GRI) é uma organização baseada em redes pioneira no desenvolvimento da estrutura para elaboração de relatórios de sustentabilidade mais usada no mundo e está comprometida com sua melhoria contínua e aplicação em todo o mundo. As Diretrizes G3 da GRI estabeleceram os princípios e indicadores que as organizações podem usar para medir e relatar seu desempenho econômico, ambiental e social. www.globalreporting.org

Isenção de Responsabilidade: *No caso do relato de sustentabilidade incluir links externos para materiais audiovisuais,entre outros, esta declaração irá referir-se apenas ao material submetido à GRI no momento do Exame em 14 de março, 2014. A GRI exclui expressamente a aplicação desta declaração a alterações posteriores aos referidos materiais.*

unimedbrusque.com.br

Unimed Brusque Cooperativa de
Trabalho Médico Ltda.
Rua Guilherme Wegner, 935 - São Luiz
88351495 • Brusque/SC

Dr. Humberto Martins Fornari . Diretor Técnico Médico . CRM/SC 5487

ANS nº 34824-4