

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto da RN nº 418/16 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a **Unimed Encosta da Serra Sociedade Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda.**, localizada na Rua Federação, nº 2799, bairro Centro, CEP 95600-000, no município e comarca de Taquara, inscrita no CNPJ nº 73.936.395/0001-02, com registro na ANS sob o nº 311715 através do presente apresenta seu Relatório de Administração, a saber:

a) Política de destinação de lucros/superávits/sobras:

Conforme legislação cooperativista a política de destinação das sobras ou rateio das perdas, segue o Estatuto Social da Cooperativa, transcrito abaixo:

Art. 11. Os resultados, sobras ou perdas, são distribuídos entre os sócios, proporcionalmente às operações que houverem realizado com a Cooperativa, após a aprovação do balanço patrimonial pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta, sempre observada a previsão do Art. 11 deste Estatuto Social;

§ 1º As sobras líquidas podem ser capitalizadas em nome dos seus titulares, por decisão da Assembleia Geral, obedecidos os critérios previstos no "caput" deste artigo;

§ 2º As perdas que não tenham cobertura do Fundo de Reserva, são rateadas obedecidos os critérios previstos no "caput" deste artigo;

§ 3º O rateio do resultado é efetuado, salvo deliberação em contrário pela Assembleia Geral, no prazo máximo de 12 (doze) meses, da data em que é declarado;

§ 4º Para amortizar ou liquidar um débito de qualquer origem, a Cooperativa pode reter parte ou o montante das sobras a que tem direito o sócio inadimplente;

Art. 12. As sobras apuradas ao final de cada exercício social sofrem, antes de qualquer outra destinação, os seguintes descontos:

I – 10 % (dez por cento) para o Fundo de Reserva;

II – 5 % (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social;

III – até 12 % (doze por cento) ao ano, calculado sobre o Capital Social, a título de atualização, sobre o valor das quotas-partes de capital integralizado.

a) O percentual de que trata o Inciso III deste artigo será definido pelo Conselho de Administração;

Parágrafo Único: O saldo fica à disposição da Assembleia Geral Ordinária, que decide sobre sua destinação, na forma prevista no Art. 11 deste Estatuto Social.



b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício:

- 1) Aumento de 23,05% na receita de planos de saúde, devido a reajustes (conforme regras estabelecidas pela ANS) e de aumento da carteira de clientes;

Contraprestações Liquidadas em 2018	96.674.001,32
Contraprestações Liquidadas em 2017	86.628.761,17
Variações em R\$	10.045.240,15
Variações em %	11,60%

- 2) Crescimento dos custos assistenciais de 11,95%, atingindo sinistralidade de 78,06%, ultrapassando a meta estabelecida para o ano de 77%, devido principalmente ao aumento de 72,83% dos exames na área de ação, aumento de 45,89% das internações na área de ação, assim como o aumento do ROL, definido pela ANS também reflete nos aumento dos custos assistenciais, com medicações que devem ser disponibilizadas aos beneficiários, como exemplo os oncológicos.

RUBRICAS	2018	2017
Contraprestações Liquidadas de Planos	96.674.001,32	86.628.761,17
Custos Assistenciais	-74.512.626,30	-66.557.712,46
Rentabilidade dos Planos de Saúde	22.161.375,02	20.071.048,71
Rentabilidade (percentual)	22,92%	23,16%

- 2) Redução das despesas administrativas em 1,20%, reflexo das ações efetuadas no ano, com foco na sustentabilidade da Cooperativa. Dentre estas ações estão: conscientização dos colaboradores sobre o correto uso dos materiais, não utilização de copos descartáveis, uso consciente de água, energia, ar condicionado, desenvolvimento de inovações, para processos mais ágeis com menos consumo de materiais e mão-de-obra. A meta para 2019 é manter as despesas administrativas abaixo de 13,5%.

RUBRICAS	2018	2017
Despesas de Comercialização	928.842,20	1.081.918,34
Despesas Administrativas	14.674.841,10	13.270.277,50
Somas	15.603.683,30	14.352.195,84
Receita dos Planos e Serviços	111.318.349,32	99.807.412,34
Percentual	13,18%	14,38%

- 4) O Capital Social Integralizado da Cooperativa cresceu em 22,99% em relação a 2017, conforme demonstrado na tabela abaixo. A gestão da Cooperativa é voltada para a valorização do trabalho médico, desta forma a aplicação da UTM-R sobre a produção

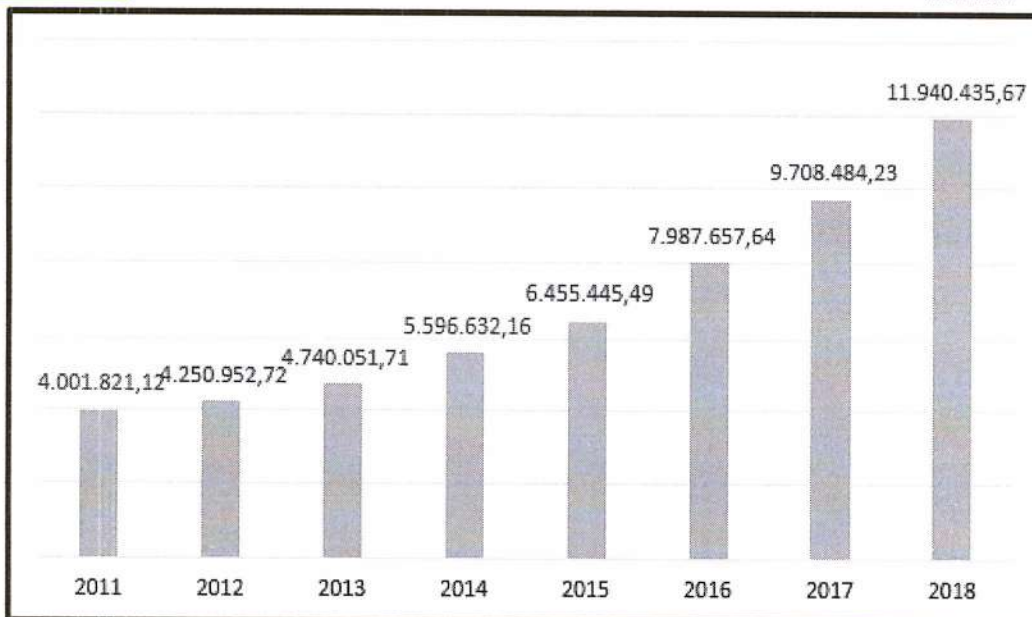
dos cooperados é 50% capitalizada, voltados a constituição da Margem de Solvência a ser formada, e 50% fica para decisão em AGE.

No ano de 2018, a UTM-R atingiu a média de 10% no ano. Outro fator importante para o aumento do Capital Social é os Juros sobre Capital Próprio, que em 2018 foi no percentual de 10% ao ano, todo incorporado ao capital social. Desta forma, além de ajudar a Cooperativa a compor a Margem de Solvência, seu principal objetivo é valorizar o Capital do Cooperado.

	2018	2017
Capital Social Integralizado	R\$ 11.940.435,67	R\$ 9.708.484,23
	22,99%	

Movimentação Capital Social Integralizado 2018	
Capital Social em 31/12/2017 (256 médicos cooperados)	R\$ 9.708.484,23
Recebimentos de cota capital em 2018	R\$ 275.689,04
Integralização de UTM-R	R\$ 1.098.048,59
Pagamentos de cota capital	-R\$ 59.532,84
Juros ao Capital (10%)	R\$ 917.746,65
Capital Social em 31/12/2018 (254 médicos cooperados)	R\$ 11.940.435,67

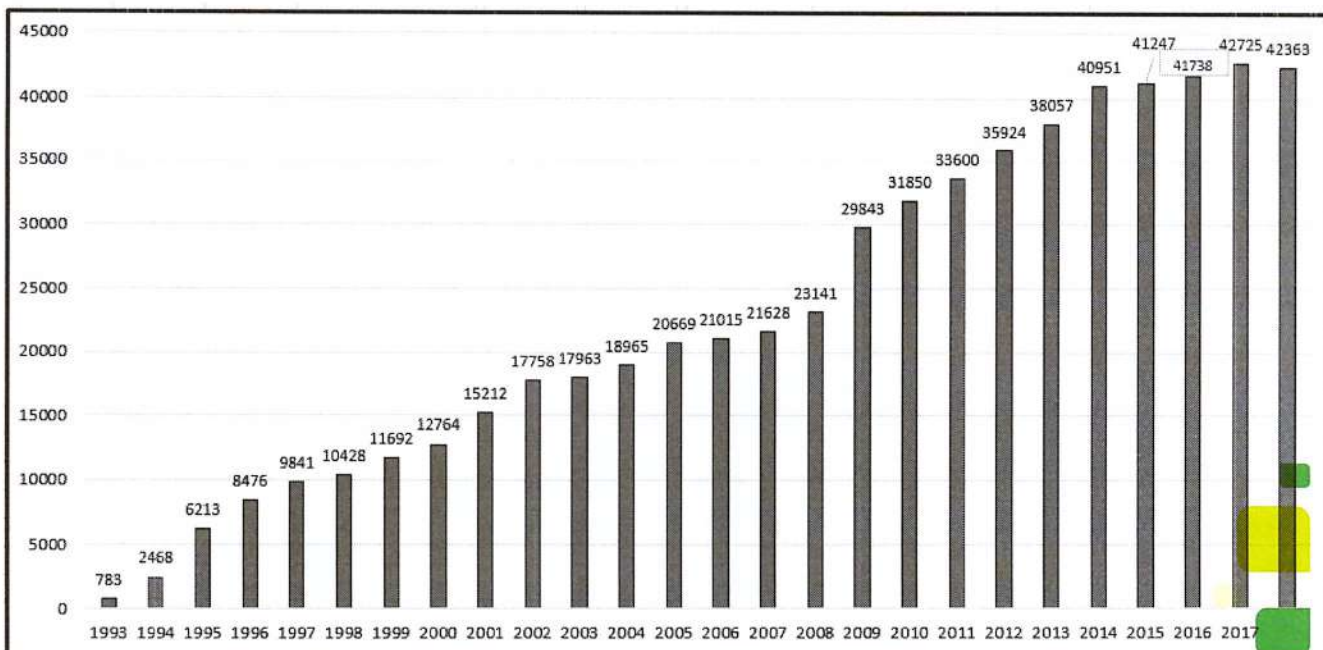




5) A RN 313/12 reestabeleceu regramento (escalonamento), chegando aos 100% em dez/2022. Neste encerramento, o parâmetro mínimo normativo é de 70,52% do valor da margem de solvência calculada em 31/12/2018, perfazendo o montante de R\$ 14.224.179,80. O Patrimônio Líquido Ajustado de R\$ 17.403.876,29 corresponde a 86,28% da exigência plena para a margem de solvência, suficiente em relação ao mínimo exigido.

6) A cooperativa encerrou 2018 com 42.363 beneficiários, sendo 0,85% inferior a 2017, o qual encerrou com 42.725 beneficiários.

Esta queda deve-se principalmente a crise financeira enfrentada em nosso país, o qual afeta fortemente as indústrias da região.



	2018	2017
Número de Beneficiários Pessoa Física - Plano de saúde	8.278	8.449
Número de beneficiários Pessoa Jurídica - Plano de saúde	28.385	28.580
Medicina Ocupacional	5.700	5.696
Total de Beneficiários	42.363	42.725

7) O número de colaboradores em 31/12/2018 era de 174, destes, 47 homens (27%), e 127 mulheres (73%). Colaboradores com ensino superior completo são 53, que representa 30% da força de trabalho. O número de colaboradores com ensino superior, vem aumentando ao longo dos anos, reflexo do incentivo que a cooperativa oferece com o Auxílio Educação aos colaboradores, onde custeia 50% do valor de três cadeiras da faculdade.

8) Em 2017 a Unimed Encosta da Serra/RS conquistou duas Certificações a nível nacional. Em abril fomos certificados com a ISO 9001:2015, e Dezembro/2017 com nível Ouro da ANS na Acreditação da RN277.

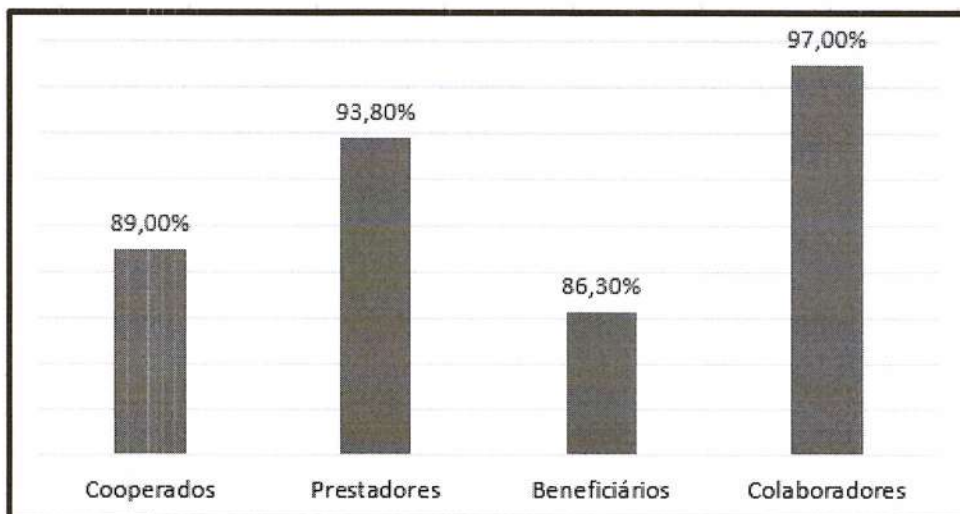
Em 2018, mantivemos as certificações, após as auditorias de revisão das normas. Demonstrando que a melhoria contínua está totalmente ligada aos valores e cultura da Cooperativa.

Estes reconhecimentos atestam a qualidade dos serviços e segurança para clientes em pontos como estrutura e a operação, desempenho da rede de profissionais e nível de satisfação dos beneficiários. Atualmente, apenas 7,09% das operadoras de plano de saúde do Brasil são acreditadas. No nível ouro, o índice é ainda mais exclusivo: somente 6,29% tem o reconhecimento máximo da ANS.

Para chegar a classificação, a operadora é avaliada em 147 requisitos por um órgão certificador acreditado pelo Inmetro.

Outro indicador de grande importância para as Operadoras de Planos de Saúde, é o IDSS – Índice de Desempenho da Saúde Suplementar-, este indicador é monitorado pela ANS, possui o objetivo de avaliar o desempenho das Operadoras. Em 2018 atingimos a nota máxima, 1 (Um). Mais uma vez demonstrando o comprometimento de todos com a qualidade dos serviços prestados pela Encosta da Serra/RS.

9) Em 2018 foram realizadas as pesquisas de satisfação com Cooperados, Colaboradores, Rede Credenciada e Beneficiários. Todas elas com alto índice de satisfação, acima de 80%. Demonstra que os projetos desenvolvidos pela Cooperativa vêm surtindo efeito, e com o desafio ainda maior de manter estes níveis de satisfação entre as partes interessadas da Unimed Encosta da Serra/RS.



10) No ano de 2018, a Cooperativa esteve presente em diversos eventos destinados a sociedade, conforme abaixo:

EVENTOS 2018	CIDADE	VALOR
Oktoberfest	Igrejinha	7.361,30
Rolantchê	Rolante	1.277,60
Faccat Train Running	Taquara	6.512,96
Pernada Esportiva	Taquara	830,03
Concurso Taquara	Taquara	897,68
Feira de Negócios Bonasoldi	Gramado	666,22
Gutherland Araricá	Araricá	1.388,70
Dia da Mulher	Taquara	7.955,00
Unimed em Movimento - caminhada	Taquara	5.520,00
Consultas LIONS e APAE	Taquara	9.257,24
Corrida Bombeiros	Taquara	5.250,00
EVENTOS SOCIEDADE 2018		46.916,73

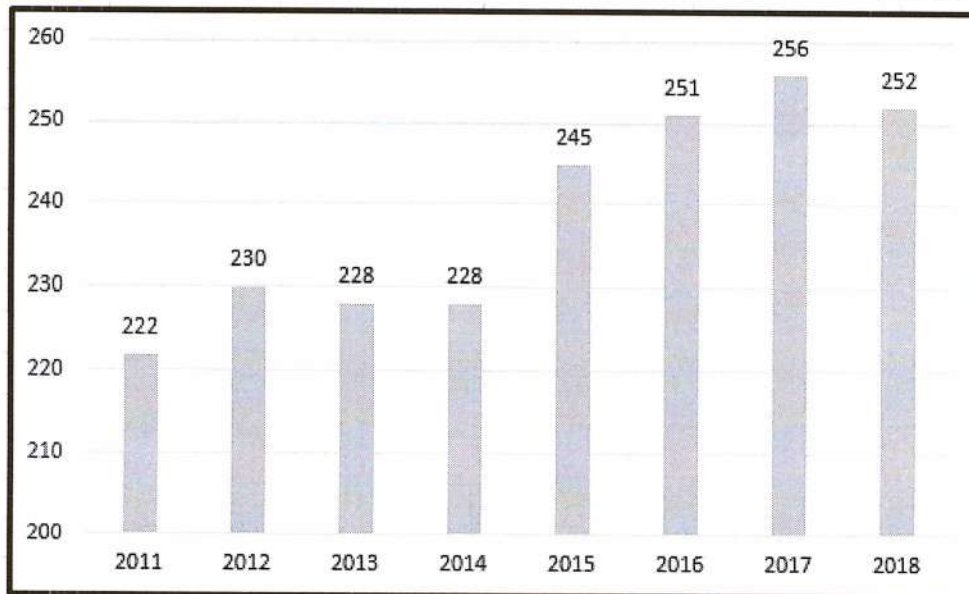
- Ocktoberfest – Festa típica Alemã, que ocorre na cidade de Igrejinha/RS, em dois finais de semana de outubro. A Unimed Encosta da Serra/RS em parceria com esta festa popular, disponibiliza todo o atendimento aos participantes da festa, com

- profissionais (médicos, enfermeiros, técnicos de enfermagem), ambulância e medicamentos e materiais necessários;
- Rolantchê – Rodeio com diversas atrações na cidade de Rolante/RS. Unimed disponibiliza gratuitamente o atendimento aos visitantes da festa, com equipe de profissionais (médicos, enfermeiros, técnicos de enfermagem), ambulância, e medicamentos e materiais;
 - FACCAT Train Running – competição de corrida organizada pela FACCAT – Faculdades Integradas de Taquara, na cidade de Taquara/RS, onde a Unimed participa disponibilizando o atendimento aos participantes do evento, com ambulância e equipe profissional capacitada;
 - Dia da Mulher – Evento tradicional que a Unimed ES organiza todos os anos em março, no dia da Mulher, sempre com atrações diferenciadas, de cultura, arte, música, shows. Aberto as mulheres de toda comunidade, gratuitamente;
 - Unimed em movimento – Caminhada – Grupo de caminhada, que ocorre todas as terças e quintas-feiras, nos final da tarde, em Taquara/RS. É gratuito, aberto a toda a comunidade e colaboradores da Unimed, trata-se de caminhada orientada por Educadora Física, onde o participante, ao se inscrever, ganha uma camiseta do grupo, Unimed em Movimento.
 - Consultas Lions e APAE – Parceria da Unimed com o Lions e APAE da cidade de Taquara/RS, onde encaminham pessoas carentes da comunidade para consulta no Pronto Atendimento Vale do Paranhana, sem custo.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:

Em relação ao quadro societário, no ano de 2018 ocorreram 6 (seis) admissões e 10 (dez) desligamentos de cooperados, não havendo alteração estatutária.





d) Perspectivas e planos da administração para o exercício de 2019:

- Gerenciamento dos Meios Próprios;
- Intensificar a relação com o Cooperado;
- Qualificação da carteira;
- Qualificação da Rede Prestadora;
- Sustentabilidade Social e Operacional;
- Aperfeiçoamento técnico das equipes de saúde e operacional;
- Manutenção para manter as certificações ISO 9001:2015 e RN277
- Revitalização da estrutura física e ampliação dos serviços no Núcleo de Atendimento em Igrejinha e no Escritório na cidade de Três Coroas.

e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montante e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde





Descrição	Objetivos	Valor R\$
Aquisição novo Servidor - Setor de TI	Proteção as informações da Cooperativa	R\$ 397.801,81
Troca Sistema Medicina do Trabalho	Atender as necessidades da operação	R\$ 12.000,00
Ampliação Serviço de Fisioterapia em Gramado (PARH)	Atender a demanda dos beneficiários	R\$ 17.160,40
Consultorias (gestão e sistemas)	Objetivo de melhoria contínua, otimizando/automatizando processos e controles	R\$ 155.077,80

A Unimed Encosta da Serra/RS Possui Programas de Medicina Preventiva, onde oferece suporte de casos complexos, pacientes crônicos e saúde corporativa dos clientes. Entre os serviços ofertados pelo setor estão:

- Programa de Gerenciamento de Doenças Crônicas (PGDC);
- Programa de Gerenciamento de Casos Complexos (PGCC);
- Programa de Gerenciamento de Saúde Corporativa (PGSC);
- Programa de Tratamento e Controle do Tabagismo.

Além dos programas citados acima, o setor de Medicina Preventiva oferece orientações diversas de enfermagem, através de palestras, treinamento para grupos, ligações (telemonitoramentos), Grupo de Gestantes, e apoio através de educação em saúde para familiares de pacientes que estejam em situação de agravos à saúde. Todos estes serviços são gratuitos e são disponibilizados apenas aos clientes da Unimed ES. A meta para 2019 para os projetos do setor de Medicina Preventiva, são manter os Programas existentes, aperfeiçoa-los, e ampliar o número de empresas da região com o trabalho do Programa de Gerenciamento de Saúde Corporativa.

Dentro da Cooperativa, o Programa de Gerenciamento de Saúde Corporativa foi o piloto deste projeto, onde todos os colaboradores passam anualmente pela entrevista com as enfermeiras, monitorando desta forma sua saúde, e a periodicidade dos exames anuais.

Também foi implantado a ginástica laboral, com educadora física, duas vezes por semana, e grupo de caminhadas gratuito, também duas vezes por semana. É a Unimed investindo preventivamente na saúde dos seus colaboradores.

f) Reformulação administrativa: descrição das mudanças administrativas e programas de racionalização:

Não ocorreu reformulação administrativa ou programas de racionalização.

g) Direitos dos acionistas e dados de mercado: políticas relativas à distribuição de direitos, desdobramentos e grupamentos; valor patrimonial por ação, negociação e cotação das ações em bolsa de valores:

Como cooperativa médica, os direitos dos médicos, associados seguem o Estatuto Social conforme transcrição a seguir:

Art. 20. São direitos do sócio:

I – Realizar, junto à Cooperativa, todas as operações que constituem o objeto e finalidade desta;

II – Participar das Assembleias Gerais, discutindo e votando os assuntos que nela forem tratados, salvo impedimento legal ou previsto neste Estatuto Social;

III – Votar e ser votado para os cargos sociais, respeitando as disposições deste Estatuto Social;

IV – Propor, ao Conselho de Administração e à Assembleia Geral, as medidas que julgar de interesse social;

V – Examinar na sede social, em qualquer tempo, o Livro de Matrículas;

VI – Solicitar, por escrito, a qualquer tempo, licenciamento da Cooperativa, por motivo justificado, pelo período de 1 (um) ano, prorrogável, no máximo, por mais 1 (um) ano, segundo a deliberação do Conselho de Administração;

VII - Solicitar ao Conselho de Administração, por escrito, a qualquer tempo, o desligamento da Cooperativa;

VIII – Solicitar ao Conselho de Administração, por escrito, a qualquer tempo, esclarecimentos sobre as atividades da Cooperativa, podendo, ainda, no mês que anteceder à Assembleia Geral Ordinária, examinar os livros contábeis e demais documentos relacionados ao exercício social em encerramento;

IX – Participar dos resultados do exercício, na proporção dos serviços que tiver prestado pela Cooperativa, conforme deliberação da Assembleia Geral, bem como

receber adiantamentos por conta destes resultados, na forma e periodicidade fixada pelo Conselho de Administração;

X – Obter informações sobre a posição de seus débitos e créditos;

XI - receber esclarecimentos sobre a atividade da Cooperativa, especialmente as de seu peculiar interesse;

XII – Receber orientações sobre as normas de organização e racionalização do atendimento cooperativado;

XIII – Receber informações sobre deliberações assembleares que digam respeito ao seu trabalho profissional e à contraprestação dos seus serviços;

XIV - requerer sua inclusão na categoria de Sócio Jubilado, desde que cumpridos os requisitos previstos no Regimento Interno da Unimed ES, usufruindo dos benefícios lá previstos.

h) Declaração sobre a capacidade financeira:

A Cooperativa Unimed Encosta da Serra/RS, declara que possui capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para dar cobertura as suas obrigações, mantendo os valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde suplementar, dentro das exigências legais.

Ativos Garantidores, a Cooperativa possui suficiência no lastro das Provisões Técnicas, conforme tabela abaixo:



- **PROVISÕES QUE EXIGEM LASTRO**

❖ PEONA	R\$ 5.878.406,26
❖ SUS	R\$ 1.182.881,77
❖ REMISSÃO	R\$ 702.529,25
❖ EVENTOS A LIQUIDAR	R\$ 1.945.756,72

R\$ 9.709.574,00

- **LASTRO:**

❖ APLICAÇÃO FINANCEIRA	R\$ 10.432.030,50
❖ DEPOSITO JUDICIAL	R\$ 630.064,50
❖ PRÉDIO NAP	R\$ 587.926,94
❖ PRÉDIO PAVP	R\$ 1.353.987,86

R\$ 13.004.009,80

***SUFICIÊNCIA DO LASTRO: R\$ 3.294.435,80 (134%)

A Cooperativa possui capacidade financeira de honrar com seus compromissos, conforme indicadores demonstrados abaixo:

Indicadores Financeiros

Indicadores	2018	2017	2016
Liquidez Geral	1,19	1,09	1,02
Liquidez Corrente	1,48	1,34	1,40
Grau de Endividamento	65,00%	120,71%	127,80%
Imobilização Capital Próprio	65,00%	72,91%	76,71%
Capital de Giro	8.730.527,88	6.333.575,36	6.476.764,00

Os índices de um modo obtiveram melhora em relação ao exercício anterior, estando acima dos limites exigidos pela Agência Nacional de Saúde. Houve um acréscimo na Liquidez Geral de R\$ 1,09 para R\$ 1,19 em 2018, o qual demonstra a capacidade da Cooperativa de quitar suas obrigações. O grau de endividamento reduziu em relação aos anos anteriores, o que demonstra a quitação dos financiamentos obtidos para investimentos na Estrutura da Operadora.



FORMAÇÃO E DISTRIBUIÇÃO DOS RECURSOS

Em 2018 a Cooperativa obteve decréscimo na geração de riqueza em 0,71% se comparado com 2017, a aplicação destes recursos está demonstrada abaixo:

(B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA				
a) Remuneração do trabalho	47.735.204,65	86,86%	50.340.748,79	90,95%
a1) Cooperados	36.017.075,66	65,54%	39.301.762,82	71,01%
a1.1) Produção (consultas e honorários)	35.992.722,32	65,49%	39.277.476,56	70,96%
a1.2) Benefícios	24.353,34	0,04%	24.286,26	0,04%
a2) Diretores, Conselheiros e Empregados	11.718.128,99	21,32%	11.038.985,97	19,94%
a2.1) Remuneração Direta	8.231.719,15	14,98%	8.023.255,37	14,50%
a2.2) Benefícios	3.044.114,90	5,54%	2.583.515,01	4,67%
a2.3) F.G.T.S	442.294,94	0,80%	432.215,59	0,78%
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	4.667.089,32	8,49%	3.752.406,24	6,78%
b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ,CSLL)	2.500.073,75	4,55%	1.696.038,53	3,06%
b1.1) Previdência Social	1.764.411,55	3,21%	1.712.579,42	3,09%
b2) Estaduais	18.352,79	0,03%	7.637,11	0,01%
b3) Municipais	384.251,23	0,70%	336.151,18	0,61%
c) Contribuição para Sociedade	62.391,79	0,11%	63.764,90	0,00%
d) Remuneração de capitais de terceiros	227.990,80	0,41%	233.720,07	0,42%
d1) Juros	155.744,99	0,28%	156.412,78	0,28%
d2) Aluguéis	72.245,81	0,13%	77.307,29	0,14%
e) Remuneração de capitais próprios	2.264.220,36	4,12%	958.225,58	1,73%
e1) Juros sobre capital próprio	1.036.243,12	1,89%	525.936,03	0,95%
e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	1.227.977,24	2,23%	432.289,55	0,78%
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	54.956.896,92	100,00%	55.348.865,58	100,00%

Na distribuição dos recursos de 2018 os cooperados receberam 65,54%, os colaboradores 21,32%, o pagamento de impostos federal, estadual e municipal representou 8,49%, equivalente a R\$ 4.667.089,32.

i) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas, mencionar as modificações ocorridas durante o exercício:

Não há participação em sociedades coligadas e controladas, apenas em empresas do sistema Unimed, no montante de R\$ 733.833,56.

Dr. Dirceu Marilio Martins Filho
Presidente