



www.unimedimperatriz.com.br
Rua Ceará, 701
65901-610 - Centro - Imperatriz - MA
T. (99) 3525-3398



RELATÓRIO DE GESTÃO UNIMED IMPERATRIZ 2019

Índice

01	Edital de Convocação da Assembleia Ordinária 2016	p. 03
02	Identidade organizacional	p. 05
03	Mensagem do presidente	p. 06
04	História evolutiva	p. 07
05	Gestão administrativa/sustentabilidade	p. 08
05.1	Unimed Imperatriz	p. 08
05.2	Laboratório Uniprev	p. 13
05.3	Hospital Unimed Imperatriz	p. 16
05.4	Centro de Promoção da Saúde	p.22
06	Valorização do Cooperado	p. 27
07	Eventos e Integração	p.29
08	Colaboradores	p.29
09	Clientes	p. 31
10	Comunidade	p.32
11	Demonstrativos contábeis	p. 35
12	Parecer Conselho Fiscal	p. 40
13	Parecer Auditores Independentes	p. 41



01 - Edital de Convocação da Assembleia Ordinária 2019

CLASSIFICAÇÃO classificadoma.com
Tudo fácil. Fácil de anunciar. Fácil de encontrar.
1 imóveis 2 veículos 3 empregos 4 informática 5 oportunidades 6 serviços

Grid of real estate listings including: APARTAMENTO ALUGAR, ANIL, CANTO DE REGISTRAÇÃO DE PESSOAS NATURAS, SÃO CRISTÓVÃO, COFARMA, VENHAIS, COXAMA, J.D. DO PORTO TURU, CACA TRANSFER, PRÉDIO GALDINO VENEZ, JO TURU, JARDIM TURU, VILAJOIA COHAB IV, NOVO CONTRAC, COHAB IV, ALDOS CALHAU, ARACAGY, B DE FATIMA, CENTRO, QUINTAS CALHAU, CAJAZERIAS, CIO OPERARIA, REC VINHAIS, SACFRANCO, JARDIM TURU, CACHARA BRAS, PONTA D'ÁGUA, SALAS/LOJA, RENASCENÇA, SAO FRANCISCO, TURU, NOVA TERRA, QUINTAS CALHAU, RENASCENÇA, SALAS/LOJA, RENASCENÇA, PONTA COMERCIAL ALUGAR, IPASE.

EDITAL DE CONVOCACAO DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINARIA
COOPERATIVA UNIMED IMPERATRIZ - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO.
O Presidente da UNIMED IMPERATRIZ - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO, no uso das atribuições conferidas pelo Estatuto Social, convoca para o 1º encontro da Assembleia Geral Ordinária, no dia 11 de março de 2020, às 10h00min, no Auditório do Centro Administrativo da Unimed Imperatriz, para tratar das seguintes matérias:
1. Apreciação do Relatório de Atividades, Balanço Geral e Demonstrativo de Resultados, elaborado pelo Conselho Fiscal e apresentado ao Conselho de Administração em 30 de dezembro de 2019.
2. Eleição dos membros do Conselho Fiscal para o período 2020/2021.
3. Deliberação sobre o adiamento da Sessão de Projeção de Atividades de 2020.
4. Outras deliberações de interesse social.
Local: Rua João de Aquino, número 304 - Centro - Imperatriz - MA.
Imperatriz, 11 de março de 2020.

LEILÃO DE 51 IMÓVEIS
Banco Bradesco ZUKERMAN
Lote 1 - CASA 2 - JOSE DE RIBAMAR/PA - PRIMEIRO ANDAR.
Lote 2 - CASA 2 - JOSE DE RIBAMAR/PA - PRIMEIRO ANDAR.
Lote 3 - CASA 2 - JOSE DE RIBAMAR/PA - PRIMEIRO ANDAR.
Lote 4 - CASA 2 - JOSE DE RIBAMAR/PA - PRIMEIRO ANDAR.
Lote 5 - CASA 2 - JOSE DE RIBAMAR/PA - PRIMEIRO ANDAR.

EDITAL DE LEILÃO PRESENCIAL E ON-LINE
DATA DE LEILÃO PRESENCIAL: 14/03/2019
DATA DE LEILÃO ON-LINE: 14/03/2019
Ponto de Atendimento: Rua João de Aquino, nº 304 - Centro - Imperatriz - MA.
Ponto de Atendimento: Rua João de Aquino, nº 304 - Centro - Imperatriz - MA.

bradesco
ZODRE SANTORO
LEILÃO ONLINE DE IMÓVEIS 27/03 - 14H
14/03/2019
14/03/2019 - 12:00
ATAPEVA DISAL
14/03/2019 - 12:00
SANTA BARBARA
Venda de Casa 2020/2021.

Vem para MG AUTO PEÇAS
O maior estoque de PEÇAS & ACESSÓRIOS novos e usados da região
Central de vendas: Av. Kennedy, 1066 - Arinheira - São Luís - MA
(98) 3304-4748 • (98) 3304-4899
@mgimportssz

EDITAL DE CONVOCAÇÃO DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

COOPERATIVA: UNIMED IMPERATRIZ – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO,
CNPJ: 07.057.185/0001-10, ENDEREÇO: RUA CEARÁ, 701- CENTRO, NIRE ISENTO


**Edital de Convocação
Assembleia Geral Ordinária**

O Presidente da UNIMED IMPERATRIZ – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, no uso das atribuições conferidas pelo Estatuto Social, **CONVOCA** os senhores cooperados para se reunirem em **Assembleia Geral Ordinária**, que se realizará na Sede da Associação Médica de Imperatriz - AMI, localizada à Rua Coriolano Milhomem, 39 - Centro, nesta cidade de Imperatriz - MA, tendo em vista no momento não haver espaço adequado na Sede da Cooperativa para sua realização, no dia **23 de Março de 2020**, em primeira convocação às 17:00 horas, com a presença de 2/3 (dois terços) do número de cooperados, em segunda convocação às 18:00 horas, no mesmo dia e local, com a presença de metade mais 01(um) do número total dos cooperados, e persistindo a falta de quórum legal, em terceira e última convocação, às 19:00 horas, com qualquer número de cooperados presentes, a fim de deliberarem sobre a seguinte ORDEM DO DIA:

1. **Apreciação do Relatório de Atividades, Balanço Geral e Demonstrativo de Resultados, acompanhado do Parecer do Conselho Fiscal, relativo ao exercício de 2019;**
2. **Destinação dos resultados do exercício de 2019;**
3. **Eleição dos novos componentes do Conselho Fiscal para o período 2020/2021;**
4. **Deliberação sobre o alinhamento à tabela de Rol de Procedimentos da Unimed do Brasil;**
5. **Outros assuntos de interesse social.**

Nota: Para efeito de quórum, declara-se que o número de cooperados é de 234 (duzentos e trinta e quatro).

Imperatriz, 11 de março de 2020


Dr. Irisnaldo Felix da Silva
Diretor Presidente

EDITAL PUBLICADO NO JORNAL "O ESTADO DO MARANHÃO"
NO DIA 10 DE MARÇO DE 2020.

02 - Identidade Organizacional

**DIRETORIA EXECUTIVA
 CONSELHOS DE ADMINISTRAÇÃO E TÉCNICO
 2019/2022
 CONSELHO FISCAL 2019/2020**

PRESIDENTE	Dr. Irisnaldo Félix da Silva
VICE-PRESIDENTE	Dr. Janduí Medeiros Lopes
SUPERINTENDENTE	Dr. Jean Márcio Costa M. Nascimento

CONSELHOS VOGAIS:

Dr. Joselita Aguiar de Sousa
Dr. José Neto Pereira da Silva Araújo
Dr. Archimedes Ribeiro Milhomem
Dr. Evaldo Reis Silva
Dr. Alberto Nélio Bandeira Barros
Dr. Honorato Campelo de Arruda Sobrinho

CONSELHO TÉCNICO	CONSELHO FISCAL
-------------------------	------------------------

MEMBROS EFETIVOS	MEMBROS EFETIVOS
Dra. Maria do Socorro Silva Braga	Dra. Fernanda Aguiar da Cruz
Dra. Ronaldo Vasconcelos Alencar	Dr. Romulo Lopes
Dr. João Aguiar Lira	Dr. Byron Bernardino Bezerra Fialho

MEMBROS SUPLENTE	MEMBROS SUPLENTE
Dra. Sonia Maria Moreira Milhomem Torres	Dra. Mona Abutrab Dias de Souza
Dr. De Leon Moreira Nunes	Dr. Kalielton Ribeiro da Paz
Dr. Eliane Quaresma Cangussu	Dr. José Wilson Bezerra Rodrigues

Imperatriz (MA), 29 de Abril 2020

03 - Mensagem do Presidente

Mensagem do Presidente.

Início esta carta saudando a todos os conselheiros e diretores da nossa gestão e demais cooperados da Unimed Imperatriz.

Ao iniciarmos essa trajetória, tínhamos consciência dos desafios, responsabilidade e compromisso em manter as condições necessárias para a viabilidade e sustentabilidade da nossa Cooperativa Unimed.

O sistema de saúde suplementar no Brasil, há mais de 5 anos, vivencia uma crise, resultante da recessão econômica do País, associado ao aumento expressivo e contínuo do custo saúde, frente às receitas aquém da realidade; levando frequentemente operadoras de saúde a regime de direção fiscal e até mesmo liquidação pela ANS.

Desafiando este cenário, além do desenquadramento da nossa margem de solvência, desde o segundo trimestre de 2018, apontado pela ANS em agosto de 2019, razão pela qual tivemos que fazer um termo de compromisso com a mesma; nossa cooperativa vem mostrando resultados sólidos e consistentes, com sinistralidade controlada, o que nós dar a garantia de estarmos no caminho certo.

Neste ano, com base em nosso planejamento estratégico, evoluímos na valorização do trabalho médico, no avanço em tecnologia, na capacitação dos nossos colaboradores, na expansão e melhoria da nossa rede assistencial própria e reiniciamos nosso programa de atenção primária a saúde, além de outros programas de medicina preventiva o que, certamente, nos dará condições de enfrentar as adversidades e a concorrência deste mercado.

Finalizo agradecendo a todos cooperados pela parceria e confiança, à diretoria e conselheiros pelo compromisso e dedicação, e aos colaboradores que não medem esforços e sacrifícios para cumprir com suas metas, e juntos formamos a "Família Unimed", acreditando que nossos desafios serão ainda maiores, mas com a certeza e a fé em Deus que juntos e dedicados venceremos.



Dr. Irisnaldo Felix da Silva
Diretor presidente
Unimed Imperatriz

04 - História evolutiva

Iniciado em 1967 o Sistema Unimed tem como base fundamental os princípios do cooperativismo que garantem a autonomia e a gestão democrática das cooperativas, bem como o desenvolvimento e o cuidado com as comunidades em que suas operações estão inseridas.

Em 08 de abril de 1983, 57 (cinquenta e sete) valorosos médicos da nossa cidade, tomaram a decisão de fundar a Cooperativa de Médicos de Imperatriz (Unimed Imperatriz), em razão da firmação da cidade como polo econômico, cultural, educacional e de saúde para região sul do Maranhão e cidades dos estados vizinhos do Pará e Tocantins. Inicialmente, sob a presidência de um dos seus fundadores – Dr. Maurício Ananias de Santana, a Unimed Imperatriz ocupou uma pequena sala nas dependências da AMI-Associação Médica de Imperatriz.

Ao mesmo tempo que era criado a Cooperativa de Médico de Imperatriz, deu-se também a criação da operadora de planos de saúde, que ao longo do tempo evoluiu para hoje ser a maior e mais completa operadora de planos de saúde de nossa região.

Em 1988, mudou-se para um prédio próprio à Rua Simplício Moreira 1182 – Centro, já sob a presidência do Dr. Cacildo Teodoro Assunção Filho (segundo presidente), onde permaneceu até o ano de 1995, quando, então, sob a direção do seu terceiro presidente – Dr. João Peixoto Filho, adquiriu com recursos próprios o prédio onde funciona, hoje, sua sede administrativa, à Rua Ceará – 701 – Centro, no coração da cidade de Imperatriz, sendo concretizada sua quitação na administração do Dr. Carlos Roberto Garcia, o quarto presidente da história da Unimed Imperatriz. Na sequência tivemos três gestões seguidas presidida por Dr. Mamed Magalhães, período em que se deu a compra do Hospital Unimed em 2001, além de um expressivo aumento de clientes Unimed, com a criação do plano Unifácil. Porém ao final de seu terceiro mandato, nossa Unimed passava por momentos de descrédito junto aos cooperados e clientes, o que colocava em risco nossa sustentabilidade.

É nessa conjuntura que toma posse em 2011, a nova Diretoria presidida por Dr. Romulo Lopes, que tinham como desafios reestabelecer a confiabilidade da Unimed junto aos cooperados e clientes, e reequilibrar as receitas x despesas, frente a um cenário nacional e regional de imagens negativas da saúde suplementar, fundamentalmente do Sistema Unimed. Passados 8 anos, frente aos expressivos e positivos resultados de sua administração é eleita nova Diretoria sob a presidência do Dr. Irisnaldo Felix da Silva, que junto com os demais membros do conselho de administração, terão pelos próximos 4 anos o desafio de manter o crescimento e a sustentabilidade da Unimed Imperatriz, diante de um cenário político e econômico ainda imprevisível.

Nesse sentido, a atual diretoria, com base em um planejamento estratégico, evoluiu na valorização do trabalho médico, no avanço tecnológico, na capacitação dos colaboradores, na expansão e melhoria da rede assistencial própria e reiniciou o programa de atenção primária a saúde. Tais feitos implicarão em uma aceitação cada vez maior da Unimed Imperatriz no mercado, bem como, possibilitarão o crescimento da Operadora.

05 - Gestão Administrativa/Sustentabilidade

Nestas três décadas de história, a nossa cooperativa vem tendo a preocupação sempre de manter a satisfação dos nossos cooperados e demais parceiros, o bem-estar de nossos clientes e a profissionalização de seus colaboradores, por entender que isto são pilares essenciais e norteadores na manutenção do Sistema Unimed frente aos desafios do mercado e para a perenidade do cooperativismo na saúde complementar.

Produtos da Cooperativa Unimed Imperatriz

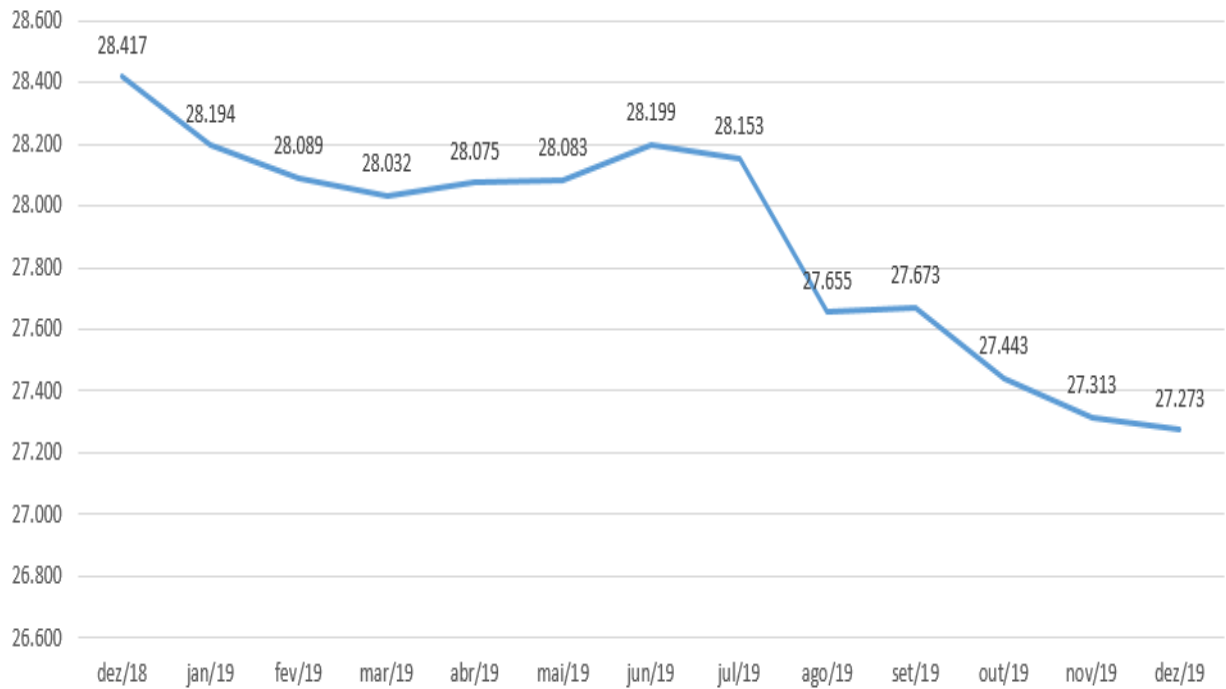
- 1- Operadora de Planos de Saúde (Unimed Imperatriz)
- 2- Uniprev
- 3- Hospital Unimed Imperatriz
- 4- Centro de Promoção da Saúde

05.1 - Unimed Imperatriz

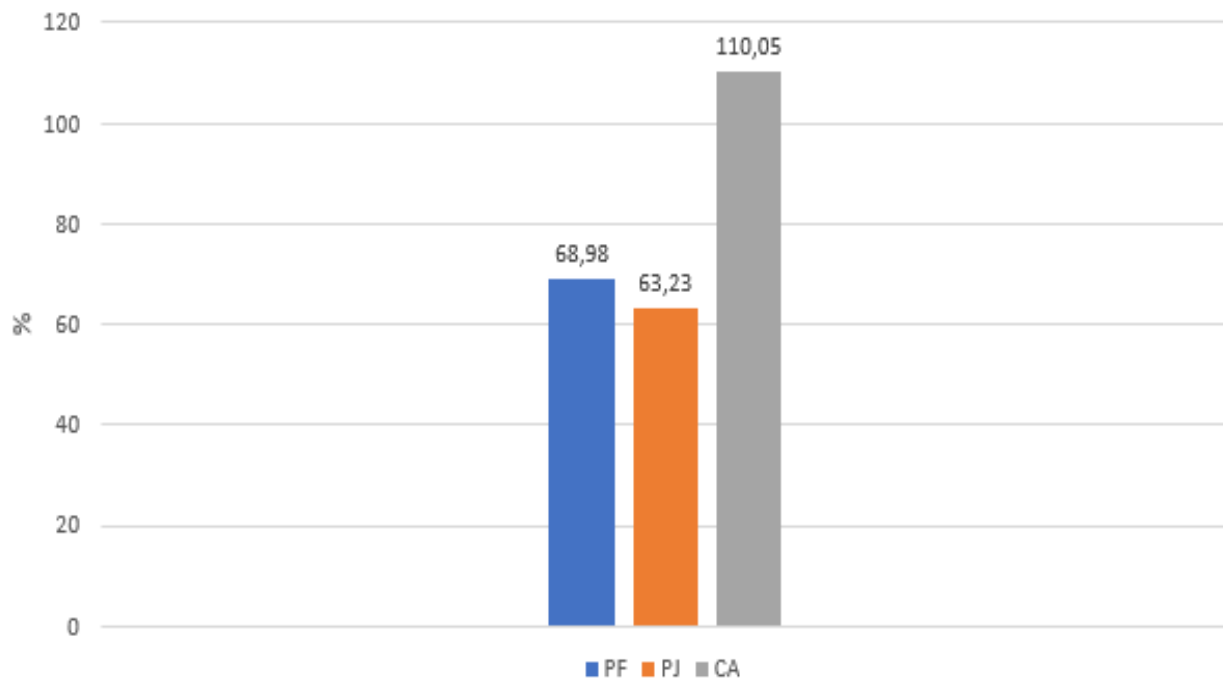
Mesmo diante de todo contexto econômico do País e da crise do Sistema de Saúde suplementar, a nossa cooperativa tem se superado e apresentado números positivos crescentes, conforme números abaixo, certamente como resultado competência, do compromisso e responsabilidade desta atual diretoria, sem menosprezar o papel das diretorias anteriores, em manter o equilíbrio contábil e financeiro, honrando fielmente nossos compromissos com clientes e colaboradores.

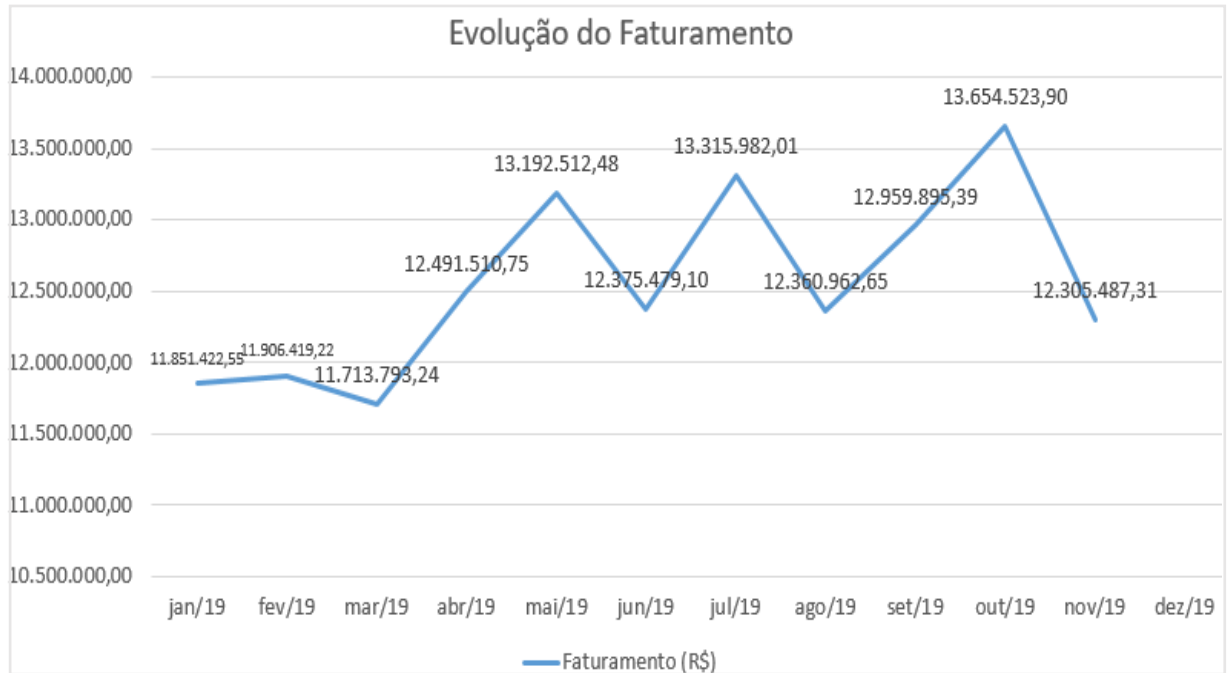
Unimed Imperatriz em Números ano 2019	
Médicos cooperados	234
Beneficiários pessoa física	12.695
Beneficiários pessoa jurídica	10.678
Beneficiários coletivo por adesão	3.774
Colaboradores	487
Clinicas credenciadas	90
Hospitais credenciados	7
Laboratórios Credenciados	14

Carteira Corporativa – Unimed Imperatriz 2019



Sinistralidade por Tipo de Contrato (%)





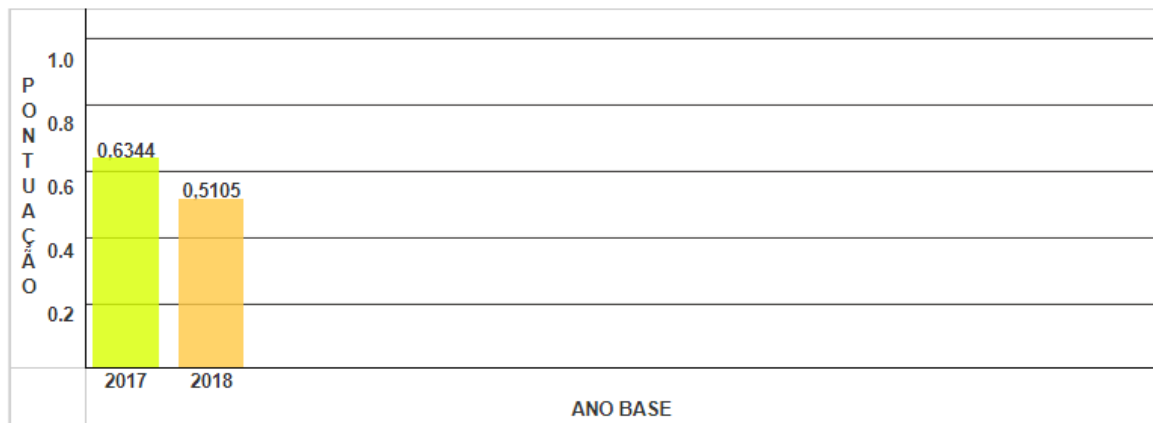
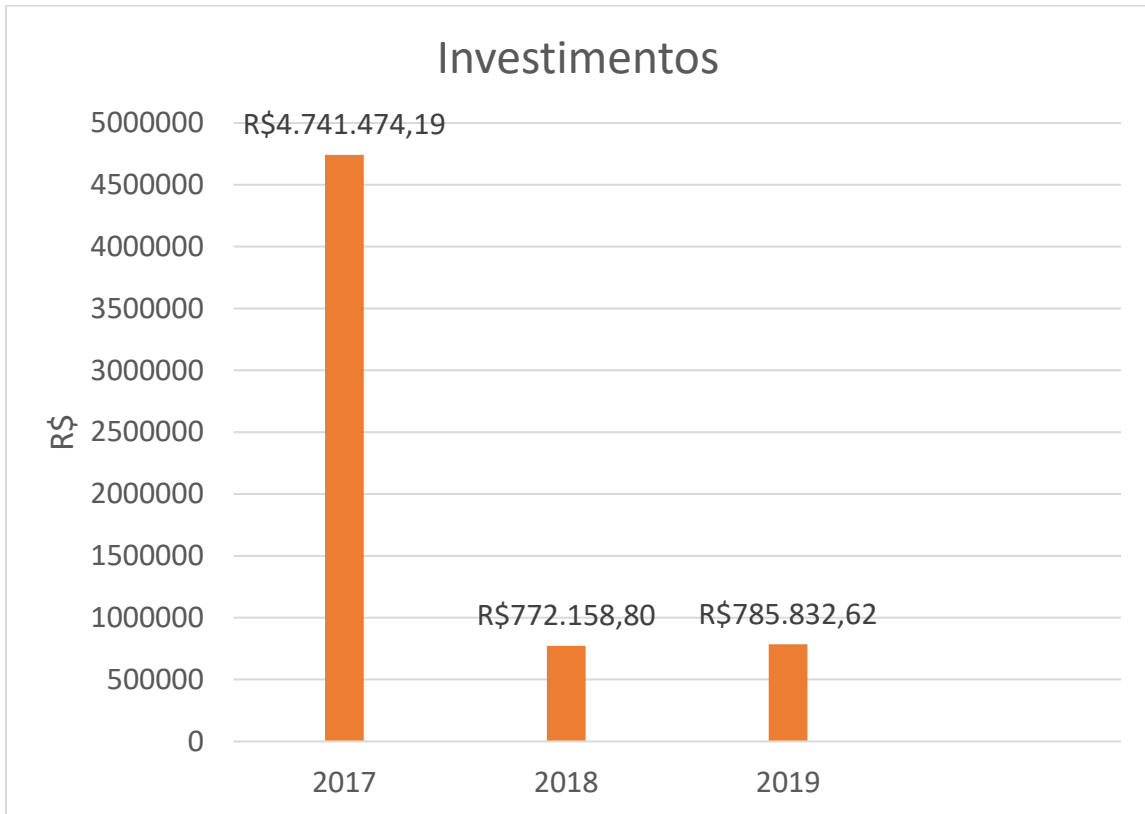
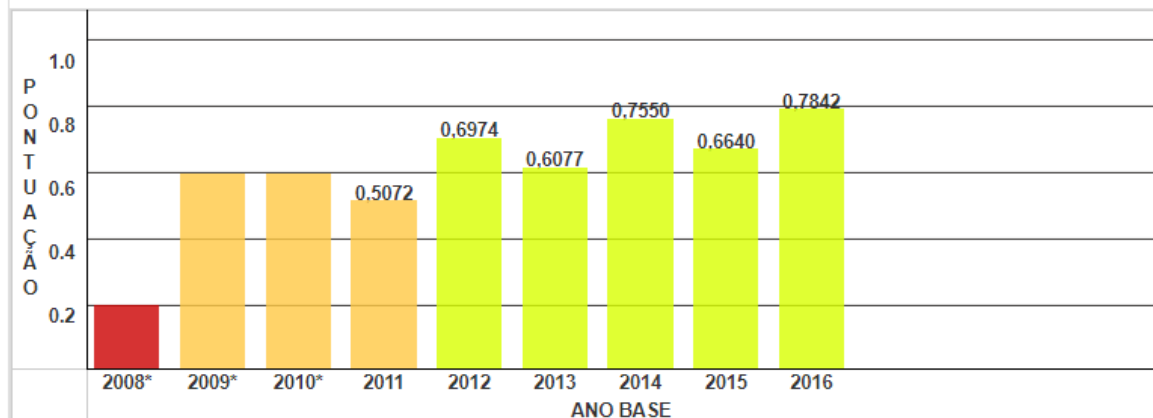


Gráfico de evolução do IDSS



PROJETOS 2020

- ▶ AMPLIAÇÃO DO NÚCLEO DE CONCILIAÇÃO;
- ▶ IMPLANTAÇÃO DO UNIMED PLENO;
- ▶ LANÇAMENTO DO APLICATIVO UNIMED IMPERATRIZ;
- ▶ IMPLANTAÇÃO DO MV;

CAPACITAÇÃO PARA IMPLANTAÇÃO DO UNIMED PLENO



AÇÕES DO NÚCLEO DE CONCILIAÇÃO: PARCERIA COM A DEFENSORIA PÚBLICA, MINISTÉRIO PÚBLICO E PROCON.**05.2 - Laboratório Uniprev**

A Unimed sob a presidência do Dr. João Peixoto em 1995, inaugura o **Laboratório UNIPREV**, sob o comando da empresa COBRA, que funcionou, inicialmente, apenas com citopatologia e histopatologia, passando tempos depois a realizar exames de análises clínicas.

Visualizando sempre o bem-estar financeiro da cooperativa e a política de fortalecimento de serviços próprios desta diretoria, em abril de 2014, após vencimento contratual, a Unimed reassume o UNIPREV e através de uma consultoria externa, fez uma reestruturação e expansão focada fundamentalmente na qualidade. Em maio de 2015, o laboratório reinicia com exames bioquímicos e hematológicos, sob gestão própria da Unimed, equipado com máquinas ultramodernas e automatizadas, de profissionais treinados e qualificados, além de controle de qualidade através de sistemas interno e externo, o que nos dar a garantia da confiabilidade dos nossos resultados. Conforme dados estatísticos temos conseguido ano a ano aumentar nossa

13

qualidade e consequentemente nossos resultados, resultante da conquista da confiabilidade dos médicos e clientes.



FATURAMENTO							
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO
PRODUÇÃO UNIFÁCIL R\$	R\$ 350.294,70	R\$ 284.966,57	R\$ 270.455,38	R\$ 325.536,82	R\$ 312.292,72	R\$ 206.922,29	R\$ 240.864,82
PRODUÇÃO OUTROS PLANOS	R\$ 220.247,51	R\$ 244.060,56	R\$ 212.263,88	R\$ 238.881,21	R\$ 236.368,73	R\$ 137.772,89	R\$ 144.456,32
PARTICULAR	R\$ 24.653,65	R\$ 21.658,80	R\$ 16.055,06	R\$ 19.108,43	R\$ 25.042,69	R\$ 15.043,03	R\$ 17.547,03
SUS/UTI	R\$ 61.223,73	R\$ 51.801,03	R\$ 55.426,55	R\$ 37.702,79	R\$ 29.733,33	R\$ 21.088,58	R\$ 9.861,67
PRODUÇÃO TOTAL	R\$ 656.419,59	R\$ 602.486,96	R\$ 554.200,87	R\$ 621.229,25	R\$ 603.437,47	R\$ 380.826,79	R\$ 412.729,84
	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL	
PRODUÇÃO UNIFÁCIL R\$	R\$ 220.968,34	R\$ 214.259,84	R\$ 210.722,97	R\$ 178.765,20	R\$ 157.674,91	R\$ 2.973.724,56	
PRODUÇÃO OUTROS PLANOS	R\$ 160.984,60	R\$ 128.295,40	R\$ 145.698,53	R\$ 134.057,30	R\$ 101.137,69	R\$ 2.104.224,62	
PARTICULAR	R\$ 23.205,83	R\$ 20.581,96	R\$ 22.232,72	R\$ 22.551,84	R\$ 15.282,12	R\$ 242.963,16	
SUS/UTI	R\$ 11.226,21	R\$ 15.997,28	R\$ 15.218,28	R\$ 13.466,12	R\$ 12.289,15	R\$ 335.034,72	
PRODUÇÃO TOTAL	R\$ 416.384,98	R\$ 379.134,48	R\$ 393.872,50	R\$ 348.840,46	R\$ 286.383,87	R\$ 5.655.947,06	

PRODUÇÃO (R\$) POR LOCAL DA COLETA

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO
HOSPITAL	R\$ 142.794,53	R\$ 136.460,92	R\$ 147.134,35	R\$ 169.877,24	R\$ 127.240,79	R\$ 70.766,41	R\$ 44.438,64
CEARÁ	R\$ 236.793,04	R\$ 221.139,50	R\$ 166.413,97	R\$ 188.514,49	R\$ 220.079,60	R\$ 136.391,22	R\$ 176.606,28
B. SAYÃO	R\$ 139.400,17	R\$ 117.618,03	R\$ 128.266,52	R\$ 119.126,32	R\$ 112.054,56	R\$ 78.000,84	R\$ 85.494,68
CPS	R\$ 137.431,85	R\$ 127.268,51	R\$ 112.385,43	R\$ 143.711,20	R\$ 144.062,52	R\$ 95.668,32	R\$ 106.190,24
	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL	
HOSPITAL	R\$ 57.238,26	R\$ 56.326,92	R\$ 57.701,80	R\$ 53.109,35	R\$ 48.216,22	R\$ 1.111.305,43	
CEARÁ	R\$ 158.715,02	R\$ 153.667,22	R\$ 153.852,70	R\$ 137.217,40	R\$ 103.958,12	R\$ 2.053.349,16	
B. SAYÃO	R\$ 94.436,10	R\$ 81.305,04	R\$ 83.286,14	R\$ 73.920,16	R\$ 56.166,87	R\$ 1.169.075,43	
CPS	R\$ 105.995,60	R\$ 87.835,30	R\$ 99.031,86	R\$ 84.593,55	R\$ 78.042,66	R\$ 1.322.217,04	

NÚMERO DE EXAMES REALIZADOS POR LOCAL DE COLETA

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO
HOSPITAL	4.690	5.025	5.895	6.751	5.432	3.523	3.409
CEARÁ	11.617	9.582	8.456	8.580	10.239	6.871	11.052
B. SAYÃO	7.565	6.593,00	5.880	6.099	5.803	5.082	6.336
CPS	7.501	6.781	6.24	7.527	7.419	6.033	8.343
SUS/UTI	5.576	4.712	5.104	3.488	2.657	1.965	1.12
TOTAL	36.949	32.69	31.582	32.445	31.550	23.474	30.268
	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	TOTAL	
HOSPITAL	4.442	3.487	3.156	3.271	3.752	52.833	
CEARÁ	9.347	8.730	8.208	7.598	6.114	106.394	
B. SAYÃO	6.308	5.515	6.162	5.266	3.882	70.491	
CPS	7.223	6.723	7.288	6.233	5.316	82.634	
SUS/UTI	1.158	1.435	1.545	1.249	1.148	31.165,	
TOTAL	28.47	25.890	26.359	23.617	20.218	343.523	

FATURAMENTO GERAL		
ANO - 2018	5.798.813,75	PERDA DE FATURAMENTO
ANO – 2019	5.655.947,06	- 2.46%
FATURAMENTO PARTICULAR		
ANO – 2018	218.305,57	AUMENTO NO FATURAMENTO
ANO – 2019	242.936,16	+ 10.1 %
QUANTIDADE DE EXAMES		
ANO – 2018	313,255	AUMENTO DE EXAMES
ANO – 2019	343,523	+ 8.8 %
DESPESAS		
ANO – 2018	3.726.525,33	AUMENTO DE DESPESAS
ANO – 2019	3.985.065,02	+ 6.49 %

05.3 - Hospital Unimed Imperatriz

Em 2001, sob a presidência do Dr. Mamede Vieira Magalhães, a Unimed Imperatriz, visando melhorar ainda mais a qualidade de assistência aos seus usuários, dar melhores condições de trabalho aos cooperados e se fortalecer ainda mais, a Unimed Imperatriz adquiriu e inaugurou o seu pronto-atendimento 24 horas, que viria a ser posteriormente o Hospital Unimed Imperatriz.

Em 2011, já sob nova diretoria presidida por Dr. Rômulo Lopes, é fechada a UTI adulto e neonatal do Hospital, mediante resultados financeiros negativos e de uma dívida crescente do município de Imperatriz que internava pacientes sob liminares judiciais, sem, contudo, honrar o pagamento.

Em 2013, é reaberta a UTI adulta, sob o comando do COBRA, após ampla discussão e negociação, na forma de arrendamento. A UTI passa a atender tanto clientes Unimed e particular, como clientes SUS.

Em 2013, frente a inúmeras reclamações dos usuários e dos cooperados em razão das instalações inadequadas e de uma procura crescentes dos usuários, deu-se início uma reforma e ampliação do hospital, finalizada em out/2014, onde fora construído um pronto socorro adulto e pediátrico que garantiu um acolhimento e atendimentos adequados, sendo hoje o melhor de nossa cidade, além de expansão e melhorias nas acomodações de enfermarias e apartamentos. Da mesma forma o centro cirúrgico foi reformado e equipado, dando mais segurança e qualidade aos procedimentos cirúrgicos.

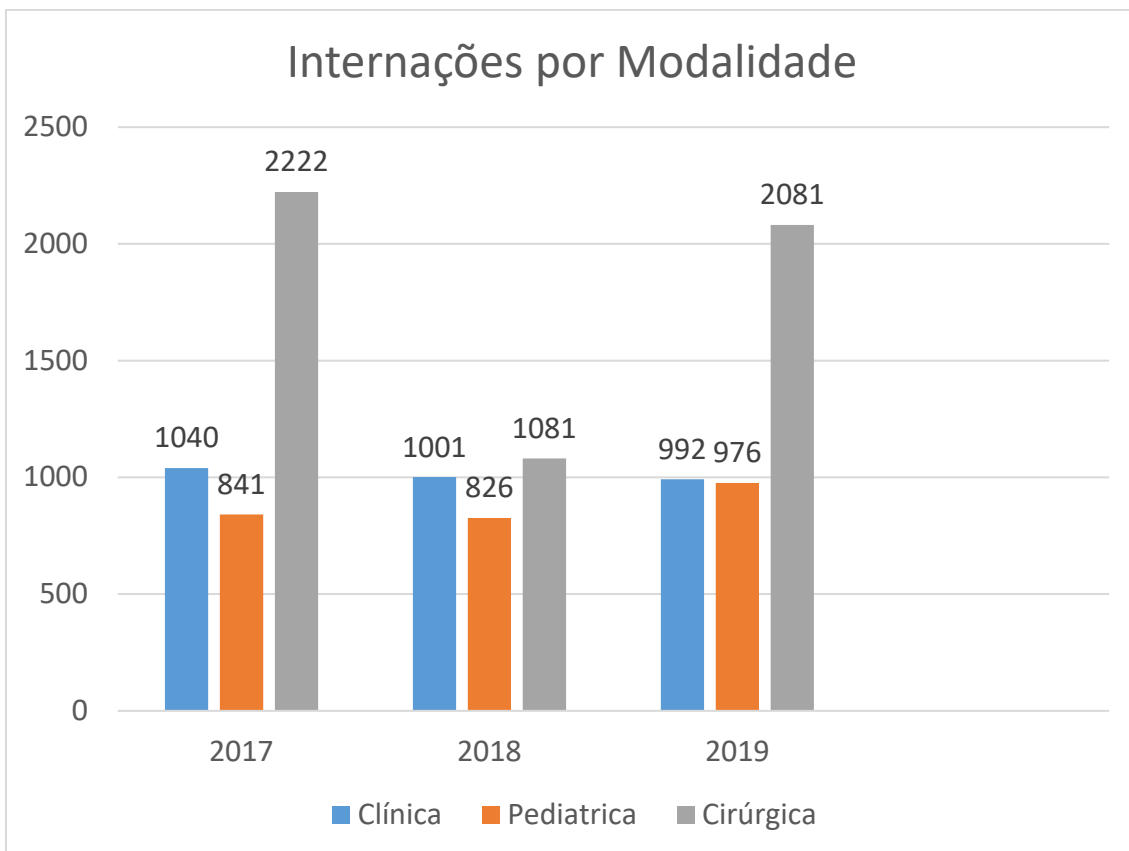
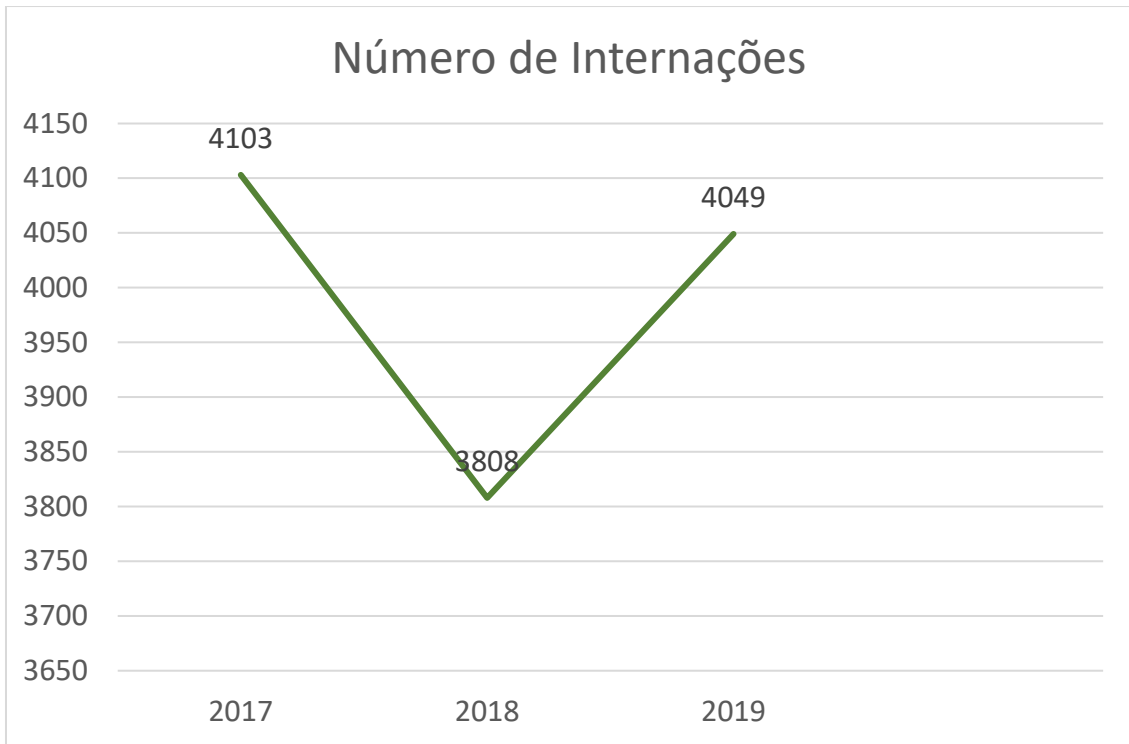
No que tange aos resultados de 2019, em comparação com o de 2018, houve um crescimento de 47,02% na receita, e 3,69 na despesa administrativa. Dessa forma, o total de receitas cresceu 6,5 vezes mais que o total de despesas, comprovando-se assim, a viabilidade da continuidade dos serviços prestados pelo Hospital Unimed.

Hoje estruturalmente o Hospital Unimed é constituído por:

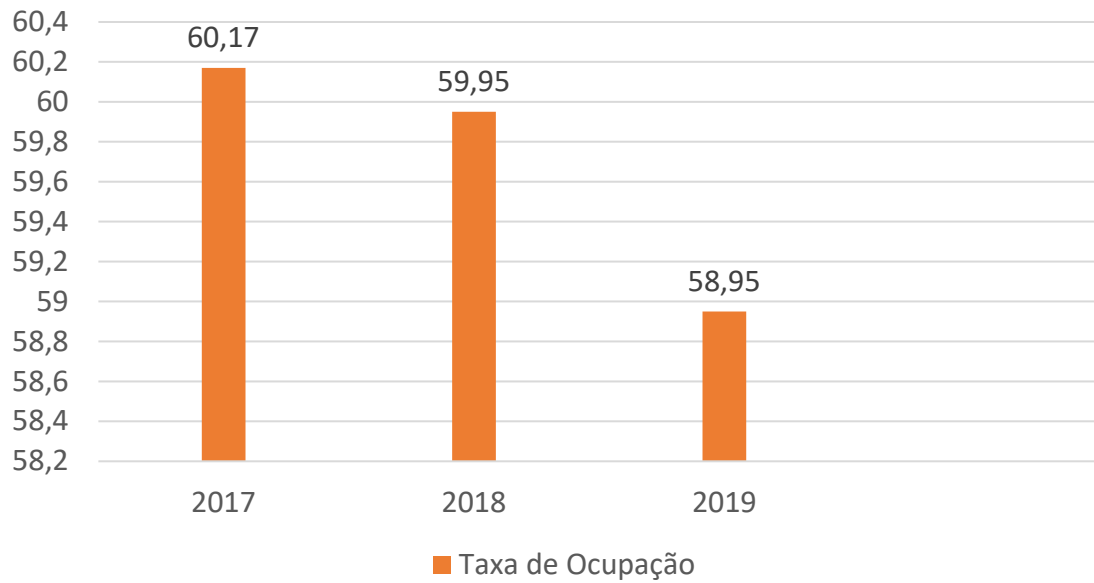
- ✓ Ala administrativa
- ✓ PS adulto/pediátrico (com 09 leitos de observação adulto, 08 pediátricos, 01 sala vermelha, 01 sala amarela adulto e 01 pediátrica)
- ✓ Dois postos enfermagem com 38 Leitos:
Clínicos/Pediátricos/Cirúrgicos/Obstétricos
- ✓ Centro cirúrgico com 3 salas e CME
- ✓ Almoarifado geral, Farmácia central e 02 satélite
- ✓ Central de Gases/Subestação e gerador de Energia elétrica
- ✓ Copa/cozinha
- ✓ Unimagem/Uniprev
- ✓ Agência transfusional
- ✓ UTI adulto com 18 leitos ativos
- ✓ UTI pediátrica 08 leitos ativos
- ✓ Mini auditório com capacidade para 40 pessoas



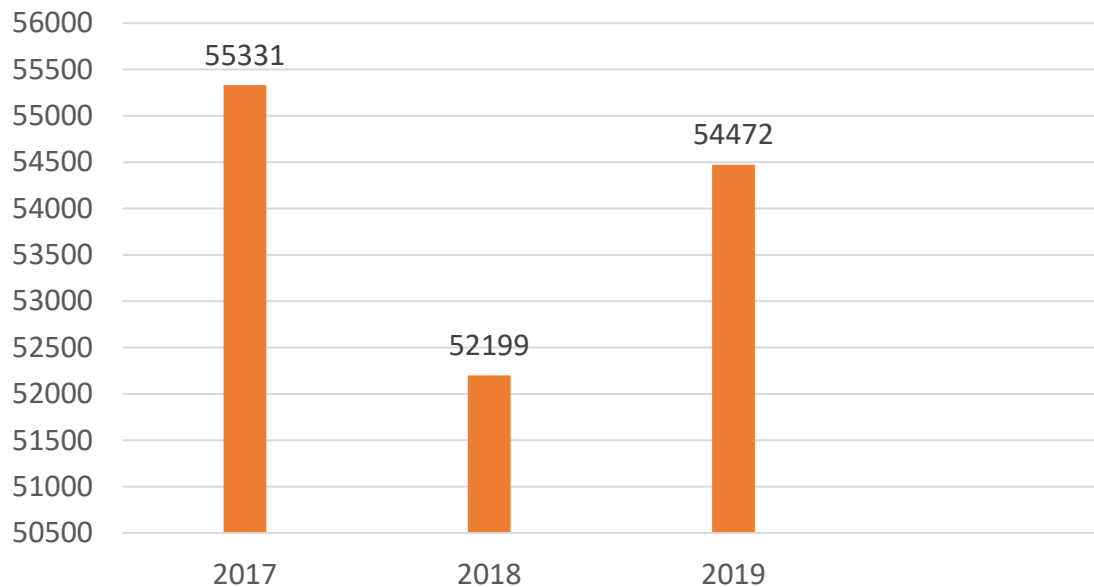
Abaixo segue o Hospital Unimed em números assistenciais dos últimos três anos.



Taxa de Ocupação (%)



Atendimentos no Pronto Socorro



Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) - 2018

RECEITAS	R\$ 18.788.337,96
Hospital - Rede Própria	R\$ 16.203.236,61
Outras Receitas Operacionais	R\$ 2.578.977,51
Receitas Financeiras	R\$ 15.936,67
(-)Tributos	-R\$ 9.812,83
CUSTOS OPERACIONAIS	R\$ 18.284.894,22
Administração-Enfermaria	R\$ 8.006.557,66
Serviços de Terceiros	R\$ 6.283.404,79
Despesas com Materiais	R\$ 3.994.931,77
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	R\$ 7.776.886,23
Empregados	R\$ 4.320.107,08
Serviços de Terceiros	R\$ 730.486,44
Localização e Funcionamento	R\$ 2.079.337,34
Tributos	R\$ 24.193,42
Despesas Diversas	R\$ 554.555,10
Despesas Financeiras	R\$ 66.928,85
Outras Despesas	R\$ 1.278,00
TOTAL DAS DESPESAS	R\$ 26.061.780,45
RESULTADO	-R\$ 7.273.442,49

Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) - 2019

RECEITAS	R\$ 26.499.691,86
Hospital - Rede Própria	R\$ 17.599.009,58
Outras Receitas Operacionais	R\$ 8.919.618,14
Receitas Financeiras	R\$ 12.998,60
(-)Tributos	-R\$ 31.934,46
CUSTOS OPERACIONAIS	R\$ 20.898.872,04
Enf+ Custos Oper	R\$ 10.150.330,94
Serviços de Terceiros	R\$ 5.433.442,72
Despesas com Materiais	R\$ 5.315.098,38
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	R\$ 8.053.954,16
Empregados	R\$ 4.773.368,75
Serviços de Terceiros	R\$ 996.847,28
Localização e Funcionamento	R\$ 2.122.525,20
Tributos	R\$ 24.949,46
Despesas Diversas	R\$ 64.799,88
Despesas Patrimoniais	R\$ 39.432,87
Despesas Financeiras	R\$ 27.629,60
Outras Despesas	R\$ 4.401,12
TOTAL DAS DESPESAS	R\$ 28.952.826,20
RESULTADO	-R\$ 2.453.134,34

Nestes dois últimos gráficos temos o resultado financeiro do Hospital, onde se constata um déficit nos últimos dois anos. Isto em grande parte se deve ao fato do Hospital atender prioritariamente aos interesses da Unimed e dos Cooperados e mais de 90% ser internação enfermagem, com isto o grande desafio dos diretores do nosso hospital é tornar os resultados do hospital positivos sem contrapor à cooperativa e aos cooperados.

Em julho de 2019 a operadora, com o objetivo de qualificar tecnicamente a gestão do Hospital Unimed Imperatriz e torná-lo sustentável, contratou a empresa MBN ASSOCIADOS, CONSULTORIA E EMPREENDIMENTOS LTDA, em fevereiro de 2019, para fazer um plano de gestão de viabilidade econômica, para que o mesmo não se torne um risco no equilíbrio fiscal e econômico da Unimed Imperatriz.

Passado o ano de 2019, observou-se que foi otimizada a taxa de ocupação de leitos geral e da UTI neo, bem como, houve a reforma ampliação do centro cirúrgico e criação da nova CME, o que vem fazendo com que o Hospital Unimed tenha resultados expressivos.

05.4 - Centro de Promoção a Saúde

Acompanhando a evolução do sistema de saúde mundial e nacional, a Unimed Imperatriz, ao implantar o Centro de promoção a Saúde, dá mais um grande passo não apenas na qualidade de assistência aos seus usuários, mais também na sua própria sustentabilidade. Inaugurado em agosto de 2015, este centro já dispõe de alguns programas de saúde inicialmente voltado à criança, à gestante e aos doentes de patologias crônicas, onde além de um ótimo acolhimento, a maior finalidade é passar aos clientes destes programas um conceito de saúde bem mais amplo, pautado no que se conhece como promoção e prevenção em saúde.

Com este ideal em abril de 2018, é inaugurado o Centro de Promoção em Saúde, uma grande e excelente estrutura de trabalho e de assistência própria e adaptada ao atendimento dos programas primários e secundários prioritários da Unimed, além de várias especialidades médicas e não médicas, laboratório e centro de curativo tecnológico, se transformando em um dos principais produtos para sustentabilidade da Unimed Imperatriz.



SERVIÇOS PRESTADOS

Especialidades Médicas: Clínica Médica, Pediatria, Cardiologia, Ortopedia, Urologia, Geriatria, Ginecologia, Endocrinologia, Pneumologia, Mastologia.

Especialidades não Médicas: Psicologia, Fisioterapia, Nutrição, Fonoaterapeuta (para os teste de Orelhinha e Linguinha).

Serviço Diagnóstico: Rx, USG, Laboratório, Colposcopia, Histeroscopia

Unidade de Atendimento Ambulatorial do Plano de Rede Própria Unimed

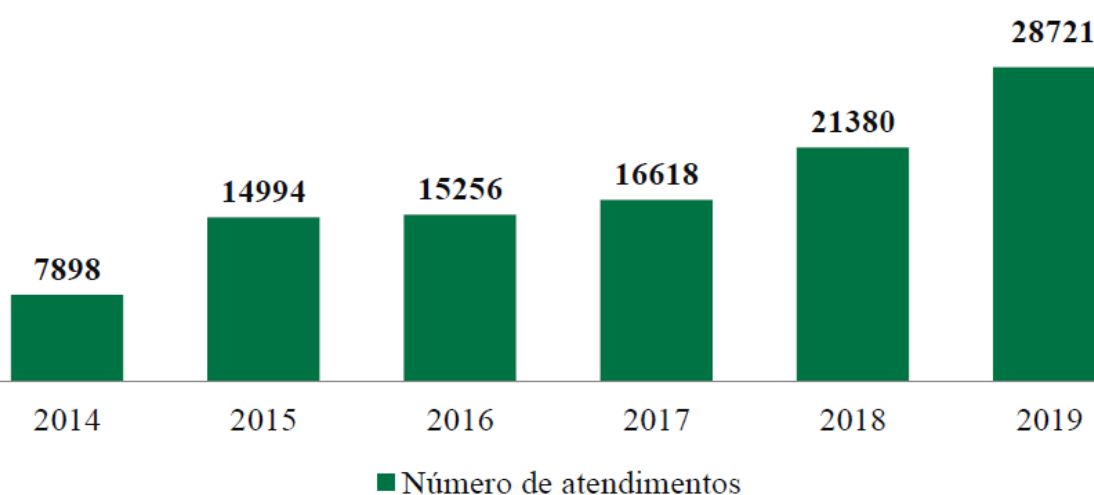
Serviço de Curativos

SAD - Serviço de Atenção Domiciliar

Medicina Preventiva através dos programas Baby Care, ginástica laboral, movimente-se, programa de hipertensos e diabéticos e viver bem nas empresas

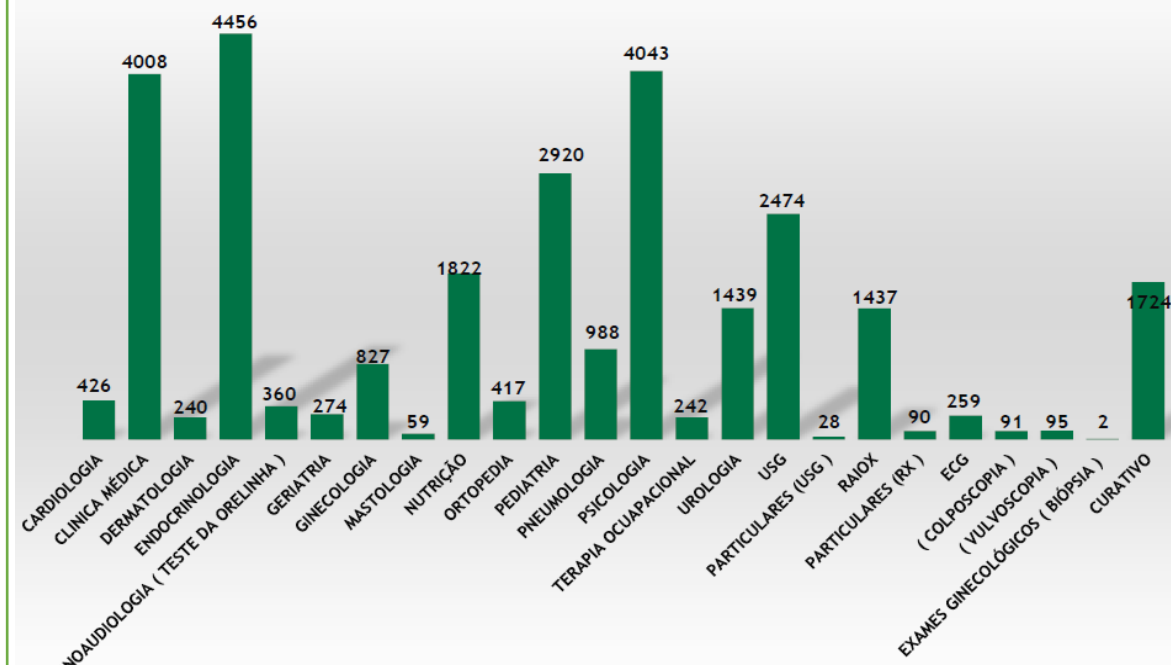


NÚMERO ATENDIMENTOS



Obs.: em 2019 o número de atendimentos elevou-se no percentual 34,33% em relação à 2018.

ATENDIMENTOS 2019



VARIAÇÃO DE CRESCIMENTO DE ATENDIMENTO POR ESPECIALIDADES

REF	ESPECIALIDADE	2018	2019	VARIAÇÃO
1	CARDIOLOGIA	21	426	1929%
2	CLINICA MÉDICA	3940	4008	2%
3	DERMATOLOGIA	-	240	-
4	ENDOCRINOLOGIA	4591	4456	-3%
5	FONOAUDIOLOGIA (TESTE DA ORELINHA)	124	360	190%
6	GERIATRIA	198	274	38%
7	GINECOLOGIA	178	827	365%
8	MASTOLOGIA	22	59	168%
9	NUTRIÇÃO	1730	1822	5%
10	ORTOPEDIA	-	417	-
11	PEDIATRIA	3837	2920	-24%
12	PNEUMOLOGIA	1046	988	-6%
13	PSICOLOGIA	2946	4043	37%
14	TERAPIA OCUPACIONAL	-	242	-
15	UROLOGIA	1316	1439	9%
16	USG	951	2474	160%
17	PARTICULARES (USG)	-	28	-
18	RX	458	1437	214%
19	PARTICULARES (RX)	-	90	-
20	ECG	-	259	-
21	(COLPOSCOPIA)	-	91	-
22	(VULVOSCOPIA)	-	95	-
23	EXAMES GINECOLÓGICOS (BIÓPSIA)	-	2	-
24	CURATIVO	22	1724	7736%
TOTAL		21380	28721	34%

PROGRAMA APROVADO ANS 2019 – PROMOPREV

► **VIVER BEM NAS EMPRESAS;**

PROGRAMAS INCRITOS NA ANS EM 2019 – PROMOPREV

► **MOVIMENTE-SE;**
► **BABY CARE;**

BABY CARE - RODA DE CONVERSA - HIDROGINÁSTICA



BABY CARE -CURSO DE GESTANTES

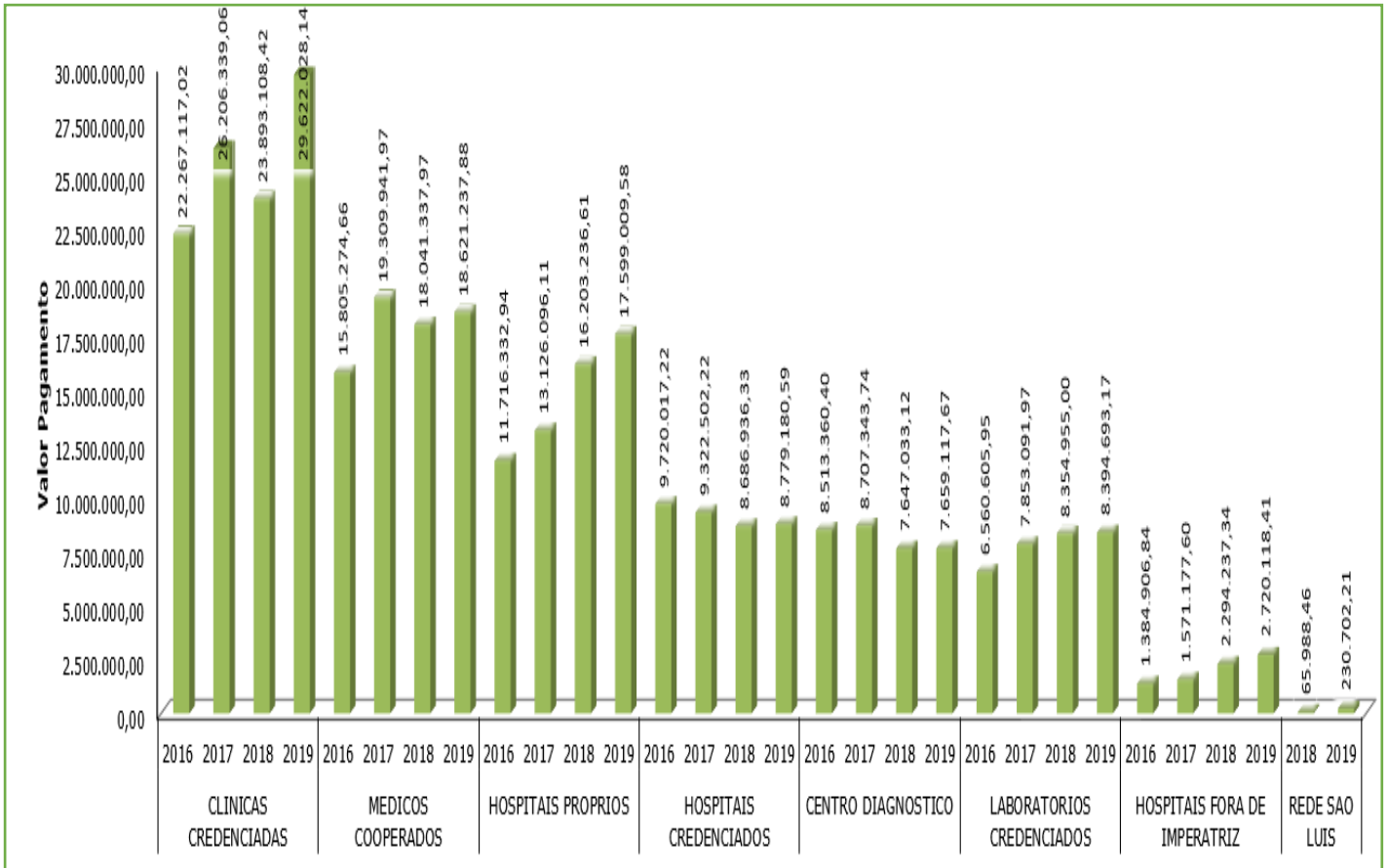


06 - Valorização do Cooperado

A oito anos atrás, a nossa cooperativa vivenciava um momento crítico, desacreditada por parte dos cooperados, presenciávamos um crescente e contínua solicitação de desligamento dos nossos cooperados, afetando diretamente a assistência aos nossos clientes, o que impactava diretamente nas nossas vendas, assim como, no aumento de cancelamento de planos.

Diante desta situação, fomos eleitos naquele momento e tínhamos como urgente e principal desafio resgatar a confiabilidade da nossa cooperativa junto aos nossos cooperados e clientes, e traçar um plano metas para a sustentabilidade da nossa Unimed. Após os resultados expressivos da nossa cooperativa nestes 8 anos, hoje o que mais temos é a procura de profissionais médicos querendo se associar e se integrar à nossa Unimed.

Com os bons resultados da cooperativa, ano a ano, mantivemos e fortalecemos a política de valorização dos nossos cooperados, através de reajustes dos honorários de forma transparente, honrando fielmente seus vencimentos e suas produções.



CELEBRAÇÃO DE NATAL DOS COOPERADOS UNIMED IMPERATRIZ - 2019



Somos o cooperativismo no Brasil

07 - Eventos e Integração

Mantivemos nossa política de aproximação através de visitas, reuniões, treinamentos e premiações aos colaboradores de nossos prestadores, o que fez mantermos uma interlocução afinada e adequada com a nossa rede assistencial impactando positivamente na satisfação dos nossos clientes.

08 - Colaboradores

Continuamos com a política de valorização da equipe com melhora de vencimentos, capacitação e promoção, sempre como base na meritocracia. Temos uma equipe composta por 487 colaboradores cada vez mais competente, comprometida e motivada o que tem nos ajudado ano a ano evoluir positivamente.

CONFRATERNIZAÇÃO UNIMED IMPERATRIZ - 2019



CAPACITAÇÃO DOS COLABORADORES: CAFÉ COM CONCILIAÇÃO



09 - Clientes

O maior patrimônio de uma operadora de saúde são seus clientes. Com esse entendimento trilhamos nosso caminho procurando diariamente melhorar nossa assistência, sempre tentando satisfazer as necessidades pessoais e contratuais dos nossos clientes.

Ao longo deste período melhoramos e ampliamos nossos serviços próprios, como finalidade principal dar suporte adequado aos clientes Unimed. Implantamos o Centro de Promoção de Saúde, cuja meta principal é fazer a prevenção de doenças e a promoção de saúde dos nossos clientes.

O resultado destas ações é a satisfação e credibilidade dos nossos clientes e, mesmo diante de uma crise econômica, temos conseguido manter a regularidade em nossas vendas de planos.

Índice Geral de Reclamações

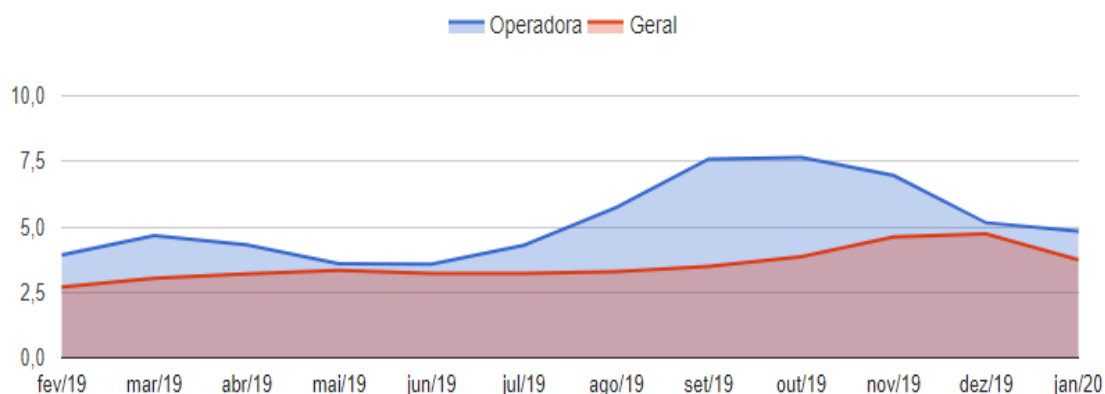
Percentual de Finalização Assistencial

Índice de Abertura de Processo

Classificação da Operadora

Mês Atual: **31** Mês Anterior: **49**

Evolução do Índice médio de Reclamações (quanto menor melhor)



Índice Geral de Reclamações

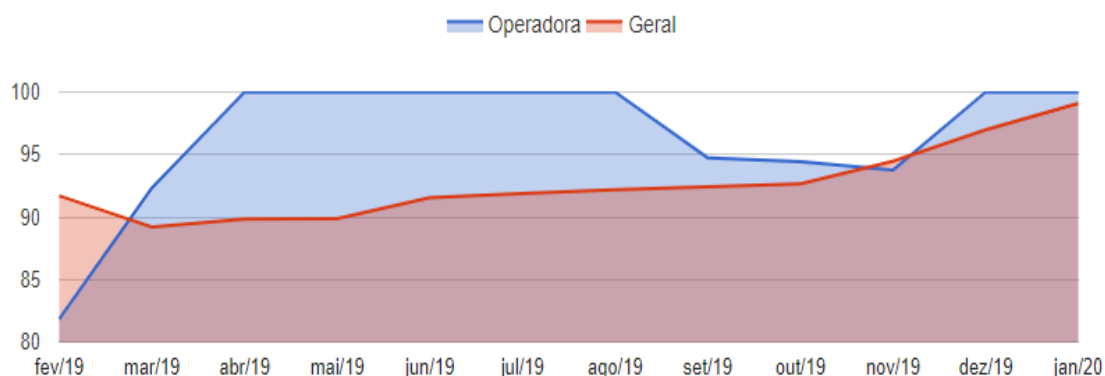
Percentual de Finalização Assistencial

Índice de Abertura de Processo

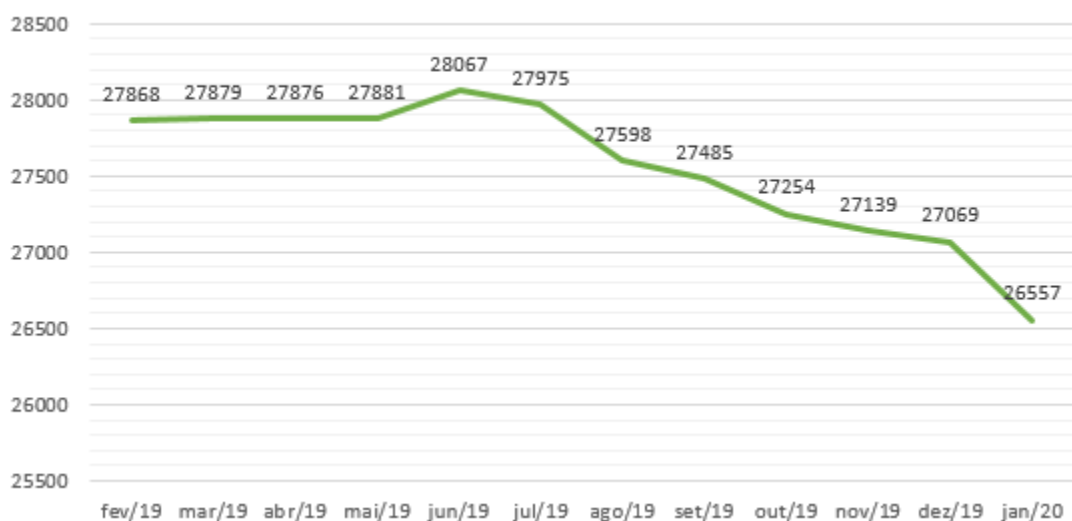
Classificação da Operadora

Mês Atual: **1** Mês Anterior: **1**

Evolução do Índice médio de Reclamações (quanto maior melhor)



Quantidade de Beneficiários



10 - Comunidade

Sabendo da responsabilidade social que Unimed Imperatriz têm, esta diretoria tem mantido e ampliado ações sociais em vários setores.

Através do Centro de Promoção de Saúde, a Unimed tem desenvolvido ações pontuais programadas em espaço público e em empresas durante campanhas nacional e da própria cooperativa.

4º CORRIDA UNIMED IMPERATRIZ - 2019



4º PASSEIO CICLÍSTICO E CAMINHADA UNIMED - 2019



O DIA DE COOPERAR: AÇÃO SOCIAL LAR DO IDOSO - 2019



Somos o
cooperativismo
no Brasil

11 - Demonstrativos contábeis

Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

Ativo	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Circulante			
Disponível	5	2.255.510	1.363.708
Realizável		27.091.271	24.745.817
Aplicações financeiras	4c / 6	14.750.336	12.705.297
Aplicações garantidas de provisões técnicas		9.387.611	4.142.329
Aplicações livres		5.362.725	8.562.968
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	6.089.091	4.601.713
Centroprestações pecuniárias a receber		2.209.219	2.027.079
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.790.872	673.734
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4b / 4e / 8	3.560.264	4.678.888
Créditos tributários e previdenciários	4i / 9	1.081.140	1.047.334
Bens e títulos a receber	4f / 10	1.494.175	1.682.320
Despesas antecipadas		108.000	22.000
Conta corrente com cooperados	4g	8.265	8.265
		29.346.781	26.109.525
Não circulante			
Realizável a longo prazo		3.686.811	3.037.606
Créditos tributários e previdenciários	4i / 9	995.146	995.146
Depósitos judiciais e fiscais	4i / 11	2.691.665	2.042.460
Investimentos	4h / 12	1.700.077	1.812.709
Participações societárias pelo método de equivalência		731.863	846.347
Participações societárias pelo método de custo		968.214	966.422
Imobilizado	4b / 4i / 4k / 13	14.433.563	14.872.759
Imóveis de uso próprio		8.445.504	8.655.667
Hospitalares		3.741.279	3.834.909
Não hospitalares		4.704.315	4.820.758
Imobilizados de uso próprio		5.982.884	6.211.160
Hospitalares		4.230.015	4.431.278
Não hospitalares		1.752.869	1.779.882
Imobilizações em curso		5.085	5.932
Intangível	4b / 4j / 14	372.616	56.658
		20.193.067	19.779.792
Total do ativo		49.539.848	45.889.317

Balancos Patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2019 e 2018
(em Reais)

Passivo	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	14.863.079	14.184.563
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		2.937.064	3.145.761
Provisão para remissão		57.809	66.335
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.472.502	1.354.080
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		7.173.187	7.939.474
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		3.202.517	1.678.913
Débitos de operações de assistência à saúde	4o / 16	1.737.545	554.692
Contraprestações / Prêmios a restituir		227	-
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.737.318	554.692
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		157.283	2.428.787
Tributos e encargos sociais a recolher	4n / 17	3.293.837	2.196.139
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	85.000
Débitos diversos	4o / 18	5.163.465	5.496.831
Conta corrente de cooperados		142.188	4.325
		25.357.397	24.950.337
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	489.776	477.583
Provisão para remissão		56.255	59.629
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		433.521	417.954
Provisões		5.961.321	5.360.529
Provisões para ações judiciais	4b / 4p / 19	5.961.321	5.360.529
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 17	489.815	594.240
Parcelamento de tributos e contribuições		489.813	594.240
		6.940.910	6.432.352
Patrimônio líquido			
	20		
Capital social		5.120.962	4.631.810
Reservas		9.997.441	9.291.667
Reservas de sobras		9.997.441	9.291.667
Sobras à disposição da AGO		2.123.138	583.151
		17.241.541	14.506.628
Total do passivo e do patrimônio líquido		49.539.848	45.889.317

Demonstrações de Resultados dos

Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	4r	120.901.048	107.030.845
Receitas com operações de assistência à saúde		121.542.182	107.959.823
Contraprestações líquidas	21	121.530.282	108.033.820
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		11.900	(73.997)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(641.134)	(928.978)
Eventos indenizáveis líquidos	4s	(97.456.979)	(85.927.808)
Eventos conhecidos e avisados	22	(95.933.376)	(85.393.716)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(1.523.603)	(534.092)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		23.444.069	21.103.037
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		975.820	1.159.364
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		9.776.400	4.006.470
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		8.703.775	2.993.153
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		563.307	849.658
Outras receitas operacionais		509.318	163.659
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(2.412.955)	(864.264)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.912.243)	(1.592.032)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(18.209)	-
Provisão para perdas sobre créditos		(482.503)	727.768
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(16.705.336)	(9.846.868)
Resultado bruto		15.077.998	15.557.739
Despesas de comercialização		(1.228.550)	(1.399.218)
Despesas administrativas		(12.133.402)	(13.546.012)
Resultado financeiro líquido		742.614	583.668
Receitas financeiras		2.224.795	2.276.677
Despesas financeiras		(1.482.181)	(1.693.009)
Resultado patrimonial		(202.760)	14.701
Receitas patrimoniais		1.792	182.941
Despesas patrimoniais		(204.552)	(168.240)
Resultado antes dos impostos e participações		2.255.900	1.210.878
Imposto de renda	4n	(6.337)	(21.324)
Contribuição social	4n	(3.802)	(12.795)
Resultado líquido do exercício	4q	2.245.761	1.176.759

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(em Reais)

	Capital social	Reservas		Sobras à disposição da AGO	Total
		RATES	Fundo de reserva		
Saldos em 31 de dezembro de 2017	4.242.747	1.195.533	7.897.294	2.548.555	13.677.805
Destinações da AGO de 19/03/2018					
Incorporação do JCP	197.985	-	-	-	197.985
Retenção de sobras	-	148.555	-	(148.555)	-
Distribuição das sobras	-	-	-	(2.400.000)	(2.400.000)
Movimentação do exercício:					
Integralização de capital	191.078	-	-	-	191.078
Utilização do RATES	-	(126.229)	-	126.229	-
Equivalência Patrimonial W-PET	-	-	-	(543.323)	(543.323)
Resultado do exercício:					
Sobras do exercício	-	-	-	1.176.759	1.176.759
Destinações estatutárias:					
Fundo de reserva - 10%	-	-	117.676	(117.676)	-
RATES - 5%	-	58.838	-	(58.838)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	4.631.810	1.276.697	8.014.970	583.151	14.506.628
Destinações da AGO de 20/03/2019					
Incorporação do JCP	131.207	-	-	-	131.207
Retenção de sobras	-	-	583.151	(583.151)	-
Movimentação do exercício:					
Integralização de capital	528.386	-	-	-	528.386
Baixa de cooperados	(170.441)	-	-	-	(170.441)
Utilização do RATES	-	(214.241)	-	214.241	-
Resultado do exercício:					
Sobras do exercício	-	-	-	2.245.761	2.245.761
Destinações estatutárias:					
Fundo de reserva - 10%	-	-	224.576	(224.576)	-
RATES - 5%	-	112.288	-	(112.288)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	5.120.962	1.174.744	8.822.697	2.123.138	17.241.541

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Em 31 de dezembro de 2019 e 2018

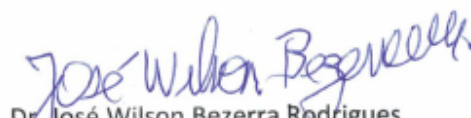
(em Reais)

	31/12/2019	31/12/2018
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	133.766.477	123.291.316
Resgate de aplicações financeiras	17.980.961	9.914.956
Recebimento de juros de aplicações financeiras	291.823	796.905
Outros recebimentos operacionais	21.580.852	11.434.181
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(114.701.329)	(99.488.434)
Pagamento de comissões	(1.258.079)	(1.810.717)
Pagamento de pessoal	(11.796.562)	(10.948.398)
Pagamento de serviços de terceiros	(9.690.421)	(7.385.879)
Pagamento de tributos	(5.533.298)	(4.390.613)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias	(2.718.015)	(3.498.799)
Pagamento de aluguel	(379.301)	(322.407)
Pagamento de promoção e publicidade	(598.020)	(503.557)
Aplicações financeiras	(19.797.771)	(9.389.772)
Outros pagamentos operacionais	(5.795.011)	(6.307.077)
Caixa líquido das atividades operacionais	1.352.306	1.391.705
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(250.225)	(256.374)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(185.593)	(761.574)
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(121.173)	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(556.991)	(1.017.948)
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	192.925	75.782
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(92.121)	(476.750)
Outros pagamentos da atividade de financiamento	(4.317)	(54.615)
Caixa líquido das atividades de financiamento	96.487	(455.583)
Variação de caixa e equivalentes de caixa	891.802	(81.826)
Caixa - saldo inicial	1.363.708	1.445.534
Caixa - saldo final	2.255.510	1.363.708
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	891.802	(81.826)
Ativos livres		
Ativos livres no início do período	9.926.676	10.945.714
Ativos livres no final do período	7.618.235	9.926.676
Aumento (redução) nas aplicações financeiras - ativos livres	(2.308.441)	(1.019.038)

PARECER DO CONSELHO FISCAL – EXERCÍCIO 2019

O Conselho Fiscal da UNIMED IMPERATRIZ- Cooperativa de Trabalho Médico, reunido ordinariamente em 19 de março de 2020, por seus membros abaixo assinados, convocados para examinar e emitir parecer sobre o balanço geral e demais demonstrações financeiras do exercício social do ano de 2019, depois de visto tudo o que nos foi apresentado, e recebida a avaliação da auditoria contábil independente contratada pela própria cooperativa (ADVISER AUDITORES INDEPENDENTES) que não encontrou erros nos documentos apresentados e emite o seguinte parecer: **“SOMOS PELA APROVAÇÃO DO BALANÇO GERAL, POR NÃO TERMOS ENCONTRADO NENHUM ERRO NO APRESENTADO PARA EXAME, COM BASE NO RELATÓRIO DA AUDITORIA INDEPENDENTE, EMITIDO DIA 13 DE MARÇO DE 2020. O CONSELHO RECOMENDA A ASSEMBLEIA GERAL A APROVAÇÃO DA PRESTAÇÃO DE CONTAS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019”**. É esse o nosso parecer.

Imperatriz- MA, 19 de março de 2020.


Dr. Romulo Lopes
Conselheiro Fiscal
Dr. Byron Bernardino B. Fialho
Conselheiro Fiscal
Dr. José Wilson Bezerra Rodrigues
Conselheiro Fiscal

13 - Parecer Auditores Independentes

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico
Imperatriz – MA

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

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

Ênfase

Conforme mencionado em nota explicativa nº 23 a **Unimed Imperatriz Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2019 apresenta insuficiência na margem de solvência de R\$3.243.802 (três milhões, duzentos e quarenta e três mil, oitocentos e dois reais), calculados conforme os parâmetros definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.



Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2018, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós examinadas, que emitimos relatório em 01 de março de 2019 com opinião com ênfase sobre a insuficiência na margem de solvência.

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

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras



ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

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

São Paulo, 13 de março de 2020.

ADVISER Sul Auditores Independentes
CRC – SC 05655/O-9



Paulo Cesar Domingues Chagas
Contador – CRC 1SP132.722/O-2



Rogerio Marino
Contador – CRC 1SP187430/O-9