

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed 
Cuiabá

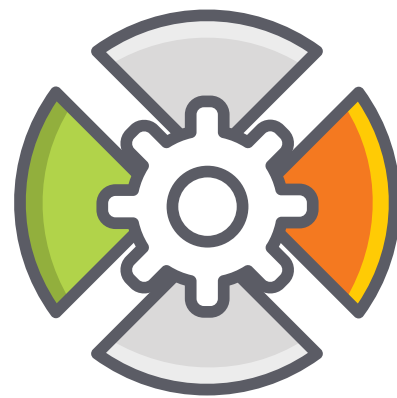
Relatório de Gestão e Sustentabilidade | 2018

ANS - nº 34208-4

*O custo do cuidado é sempre
menor que o custo do reparo*



Sobre o Relatório



Sobre o Relatório

A Unimed Cuiabá, por meio deste relatório de Gestão e Sustentabilidade, apresenta um compilado dos resultados e indicadores econômico-financeiros, sociais e ambientais da cooperativa, no período de 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2018, e materializa o esforço da cooperativa e da sociedade para auxiliar na inserção de boas práticas de governança e gestão.

102-50
102-51
102-52
102-53
102-54
102-55
102-56

Em evidência ao nosso compromisso com a transparência por meio do exercício de relato e da prestação de contas anual, a construção deste relatório foi orientada pela GRI – Global Reporting Initiative – Diretrizes para Relato de Sustentabilidade, versão GRI Standards, na opção de acordo “essencial”.

A Unimed Cuiabá disponibiliza todas as edições de seu relatório de sustentabilidade em www.unimedcuiaba.coop.br. A última publicação, datada de maio de 2018, referente aos resultados do ano de 2017, utilizou as diretrizes GRI-G4 de acordo “abrangente”.

Este relatório engloba todas as unidades da Cooperativa e o PróUnim – Programa de Ação Social da Unimed Cuiabá, que tem a Cooperativa como principal e maior mantenedora. As informações contidas neste relatório são apuradas com todas as instâncias da Cooperativa, sendo que o material final é aprovado pelo Conselho de Administração.

A Unimed Cuiabá não submeteu seu Relatório de Gestão e Sustentabilidade

2018 à verificação externa. Todo processo foi realizado por uma equipe especializada que acompanhou e analisou a aplicação de todos os princípios e padrões de acordo com os protocolos técnicos da GRI Standards. O Sumário para acompanhamento da aplicação dos padrões da GRI Standards está disponível na página 82.

Para esclarecimento de dúvidas, críticas e sugestões a equipe de assessoria estratégica e Comunicação da Unimed Cuiabá estão à disposição.

Contatos:
assessoria.estrategica@unimedcuiaba.coop.br
comunicacao@unimedcuiaba.coop.br
(65) 3612-3173
(65) 3612-3185.



Aspectos materiais identificados e limites

Parâmetros do Relatório de Sustentabilidade

[102-48
102-49]

A Unimed Cuiabá publica o relatório de Gestão e Sustentabilidade seguindo os padrões da GRI – Global Reporting Initiative, desde 2011, sendo este o primeiro ano do Relato nos padrões GRI Standards.

Para este ciclo, foi realizada uma revisão de todos os temas materiais seguindo os princípios de relato da GRI Standards: Inclusão de stakeholders, contexto da sustentabilidade, materialidade e completude.

Para a construção da matriz de materialidade foram avaliados os tópicos relevantes considerando a importância dos impactos econômicos, ambientais e sociais para a organização e influência nas avaliações e decisões dos stakeholders. Para isso foram definidos os seguintes passos:

1. Definição dos stakeholders

Foi definido pela cooperativa os stakeholders prioritários para consulta da materialidade e as formas de engajamento.

2. Identificação dos temas prioritários para gestão

Através da análise dos principais indicadores da cooperativa em 2018, foram identificados os temas com maiores impactos e os prioritários foram definidos pelos dirigentes da Cooperativa. Estes temas foram disponibilizados para a pesquisa de materialidade realizada com os stakeholders selecionados.

3. Validação

Através de pesquisa realizada com os stakeholders, de 08 a 22 de outubro de 2018, enviada por email e disponibilizada na intranet, foram validados 10 temas como materiais.

Engajamento dos Público de Relacionamento

[102-40
102-41
102-42
102-43]

Para identificar os temas relevantes para os públicos de relacionamento da cooperativa, foi realizada uma pesquisa eletrônica que obteve 444 respostas englobando representantes dos seguintes públicos estratégicos de relacionamento da cooperativa:

- Cooperados
- Clientes
- Colaboradores Unimed Cuiabá
- Outras Unimeds
- Fornecedores e Prestadores de serviço
- Comunidade
- Imprensa
- Poder Público



Temas Materiais

Através da análise dos temas que mais impactaram a gestão da cooperativa em 2018, foram identificados 21 tópicos, dos quais, 11

102-44
102-45
102-46
102-47
103-1







foram considerados prioritários e materiais para a construção deste relatório, conforme consultas realizadas interna e externamente.

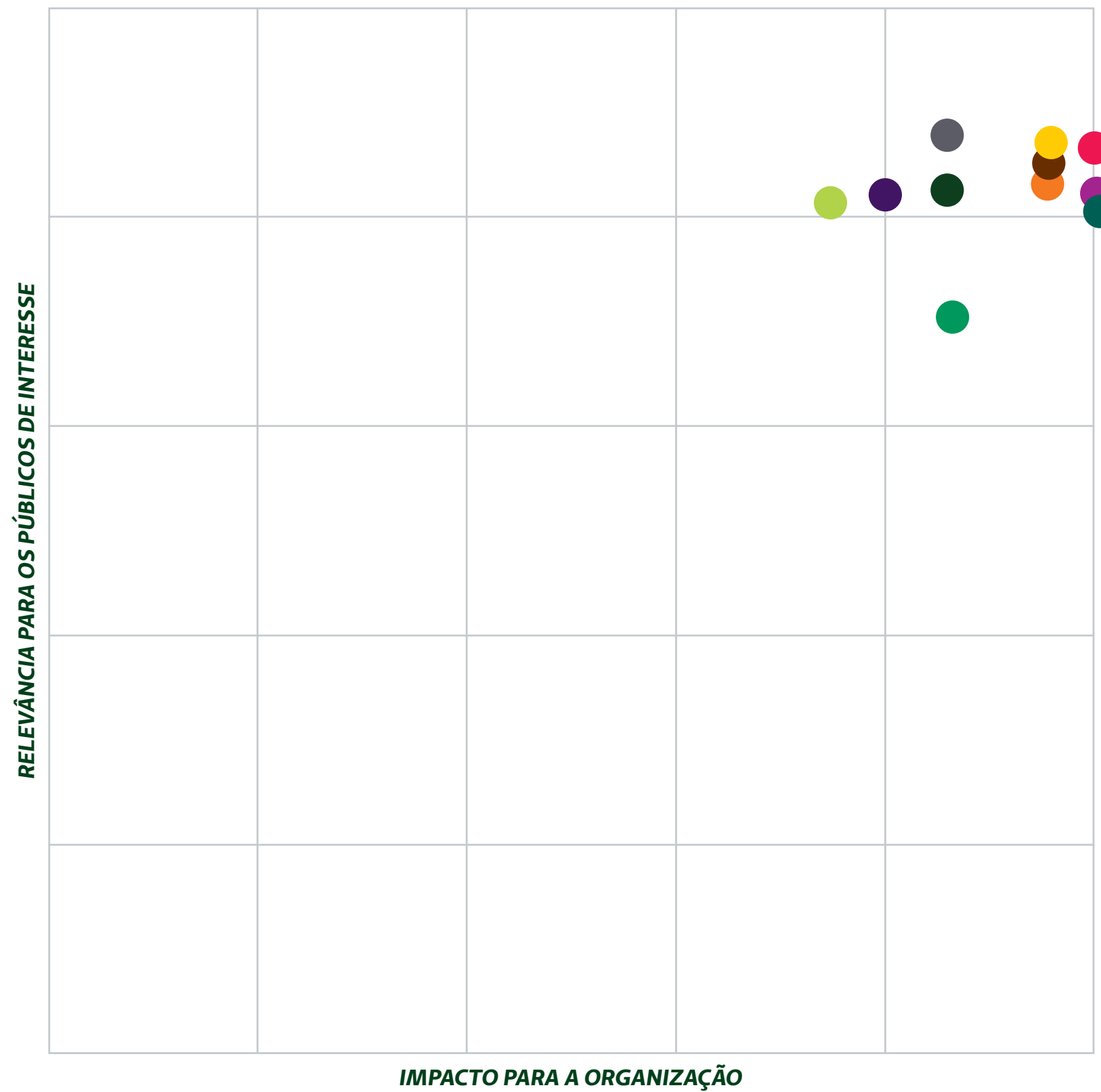
Pode-se identificar, na tabela abaixo, todos os temas considerados materiais e onde os impactos de cada tópico ocorrem (dentro ou fora da organização).

MATERIALIDADE											
N	TÓPICOS MATERIAIS	TEMA MATERIAL	LIMITE DOS IMPACTOS								
			INTERNO			EXTERNO					
			COOPERATIVA	COLABORADOR	COOPERADO	CLIENTES/ BENEFICIÁRIOS	FORNECEDORES E PRESTADORES DE SERVIÇO	COMUNIDADE	OUTRAS UNIMEDS	IMPRENSA	PODER PÚBLICO
1	Desempenho Econômico	●	●	●	●				●	●	●
2	Participação no mercado										
3	Impactos econômicos indiretos – Impacto de investimentos em infra-estrutura e serviços oferecidos	●	●	●	●		●	●	●	●	●
4	Transparência nos preços e cobertura dos planos										
5	Sinistralidade	●	●	●	●				●	●	●
6	Consumo consciente										
7	Energia										
8	Água										
9	Compensação das emissões de CO ₂	●	●	●				●		●	●
10	Gestão dos Resíduos em geral e resíduos de saúde	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
11	Saúde e Segurança no Trabalho	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
12	Treinamento e Educação	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
13	Diversidade e Igualdade de oportunidades	●	●	●	●		●	●	●	●	●
14	Práticas de direitos humanos										
15	Investimento na Comunidade	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
16	Compliance e ética nos negócios	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
17	Medicina Preventiva e Saúde e segurança do beneficiário	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
18	Acesso a tratamento médico de qualidade										
19	Qualidade no atendimento										
20	Inovação										
21	Comunicação e marketing										

Matriz de materialidade

A matriz de materialidade deste relatório foi construída com base na convergência dos temas considerados mais impactantes e prioritários para a organização e sua relevância para os públicos de relacionamento.

	Desempenho Econômico
	Impactos econômicos indiretos – Impacto de investimentos em infra-estrutura e serviços oferecidos
	Sinistralidade
	Compensação das emissões de CO ₂
	Gestão dos Resíduos em geral e resíduos de saúde
	Saúde e Segurança no Trabalho
	Treinamento e Educação
	Diversidade e Igualdade de oportunidades
	Investimento na Comunidade
	Compliance e ética nos negócios
	Medicina Preventiva e Saúde e segurança do beneficiário



Palavra do Presidente



Não medimos esforços para manter a sustentabilidade da cooperativa, que tem se fortalecido a cada ano

O jeito de Cuidar Unimed: diferencial para crescimento e futuro da cooperativa! [102-14 102-15]

A Unimed Cuiabá comemorou 43 anos em 2018. Ao longo de todo esse tempo, se tornou muito importante para o Mato Grosso como geradora de saúde, emprego e renda. Um diferencial fundamental para a essa conquista foi o resgate ao serviço ético e o exercício digno da medicina, reforçamos o conceito de cooperativismo e os benefícios desse modelo econômico na região. No nosso negócio, o usuário é atendido pelo dono da empresa – o médico. Isso resulta em confiança, credibilidade e conforto para clientes e cooperados.

Não medimos esforços para manter a sustentabilidade da cooperativa, que tem se fortalecido a cada ano. Inauguramos a nova sede do Centro de Distribuição de Medicamentos, a maior do Sistema Unimed. Com mais de 4mil m² e certificado de Boas Práticas de Armazenagem e Distribuição para assegurar a procedência das aquisições.

Implantamos o modelo de Governança Corporativa e através do Programa de Integridade e *Compliance* temos amadurecido e atingido mais segurança e transparência nas relações e processos.

Passamos a oferecer não apenas a assistência médica, mas principalmente a saúde através da prevenção e do cuidado. Os programas de saúde desenvolvidos pelo setor de medicina preventiva da Unimed Cuiabá – o Viver Bem, atenderam mais de 16 mil beneficiários que pararam de fumar, melhoraram a alimentação, adquiriram hábitos saudáveis, se superaram e mantiveram doenças crônicas sob controle. Cuidar das pessoas é o que os motiva diariamente e vamos cuidar mais.

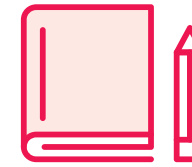
Em 2019 vamos inaugurar o Espaço Cuidar, um edifício com 8.262m² que abrigará as áreas de cuidado e prevenção. A integração dos recursos próprios será física, isso significa mais saúde para o cliente, menos custos para a cooperativa e um novo papel para o médico cooperado. Pretendemos tornar esse novo modelo de atendimento referência no estado. Além de cuidar das pessoas, o prédio Espaço Cuidar também cuidará do meio ambiente. A meta é que se torne autossustentável no futuro, para isso a Cooperativa investiu na implantação de placas fotovoltaicas, captação da água da chuva para reuso na irrigação de jardins, lavagem de pátio e descargas, sensores de presença com apagamento automático de luzes e elevadores capazes de

produzir energia para auxiliar no funcionamento, serão algumas das inovações tecnológicas e sustentáveis do local.

Alicerçados no pilar estratégico do cuidado, implantaremos também em 2019 a Rede de Cuidados Continuados. A falta de opções de serviços especializados em cuidados paliativos ainda é um desafio para a medicina e para o campo da saúde, em especial no Brasil. O cuidado paliativo é capaz de prevenir e aliviar o sofrimento de pacientes por meio da identificação precoce, da avaliação precisa e do tratamento adequado da dor e de outros problemas físicos, psicológicos e espirituais decorrentes de uma patologia grave. É um cuidado integrado à saúde, para além do fim da vida do paciente porque os cuidadores e familiares também são cuidados. A importância da rede vai muito além da redução de custos assistenciais para a operadora de saúde.

A empatia, a vocação e a dedicação são essenciais para o cuidado. Temos como prioridade vidas humanas. Esse é o nosso Jeito de Cuidar, nosso diferencial e nossa missão.

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.



O Sistema Unimed



O Sistema Unimed [102-4]

99 mil
empregos diretos

115 mil
cooperados

18 milhões
de beneficiários



Visão Cooperativista



Visão de Atuação



*Incluindo Federações e Singulares

Fonte: CADU - Unimed do Brasil - novembro/2018_competência 10/2018

Recursos Próprios e Força das Cooperativas Unimed do Brasil

A rede de Hospitais Unimed é a segunda maior rede hospitalar no país, com a mesma marca, pois a primeira é a rede das Santas Casas.

Recursos Próprios

119	Hospitais Gerais
15	Hospitais-Dia
199	Prontos Atendimentos (PA)
102	Laboratórios
131	Centros de Diagnósticos
91	Farmácia
9.296	Leitos
194	Leitos Hospital-Dia

Credenciados

2.506	Hospitais
42	Prontos Atendimentos (PA)
5.551	Laboratórios
2.012	Centros de Diagnósticos
101.817	Leitos

Investimentos em hospitais próprios

Previsão para 2018

5 novos e **886** leitos novos

Previsão para 2020

1 novo e **100** leitos novos

Sem previsão de finalização

1 novo e **200** leitos novos



A Unimed Cuiabá é classificada como uma das 34 cooperativas de grande porte (acima de 100 mil clientes) dentro do Sistema Unimed, atuando em Cuiabá e mais 17 cidades da região sendo: Acorizal, Alto Paraguai, Barão de Melgaço, Chapada dos Guimarães, Campo Verde, Diamantino, Jangada, Livramento, Nobres, Nova Brasilândia, Paranatinga, Planalto da Serra, Primavera do Leste, Poconé, Rosário Oeste, Santo Antônio de Leverger e Várzea Grande.

SINGULARES	BENEFICIÁRIOS
Unimed Araguaia	17.445
Unimed Cáceres	12.949
Unimed Rondonópolis	50.451
Unimed Vale do Jauru	10.631
Unimed Vale do Sepotuba	41.043
Unimed Norte do MT	58.168
TOTAL	190.687



Sobre a Unimed Cuiabá

Por sua natureza jurídica de cooperativa, a Unimed Cuiabá Cooperativa de Trabalho Médico Ltda constitui uma sociedade simples de responsabilidade limitada, nos termos da Lei nº 10.406 de 10/01/2002, rege-se pela Legislação especial das Sociedades Cooperativas, pela Constituição Unimed e pelo Estatuto Social cujo o controle é por meio dos votos da Assembleia dos cooperados, que têm igual valor independentemente do capital. Encontra-se sediada na Rua Barão de Melgaço, nº 2713 no bairro Centro Sul de Cuiabá - MT. CEP: 78020-800.

[102-1
102-3
102-5]

1. Sede – Rua Barão de Melgaço, 2713

2. Auditório – Rua Barão de Melgaço, 2609

3. Clínicas (Fonoaudiologia, Psicologia e Nutrição) – Rua Barão de Melgaço, 2754

4. Centro de Especialidades, Infusão, Feridas e Pronto Atendimento – Rua Barão de Melgaço, 2057

5. Farmácia Barão – Rua Barão de Melgaço, 2050

5. Vacinas – Rua Barão de Melgaço, 2050, Centro

6. Núcleo de Saúde Ocupacional – Av. Generoso Ponce, 233

Farmácias:

Av. Rubens de Mendonça (Av. do CPA), nº 2451, Sala A - Bairro Alvorada.

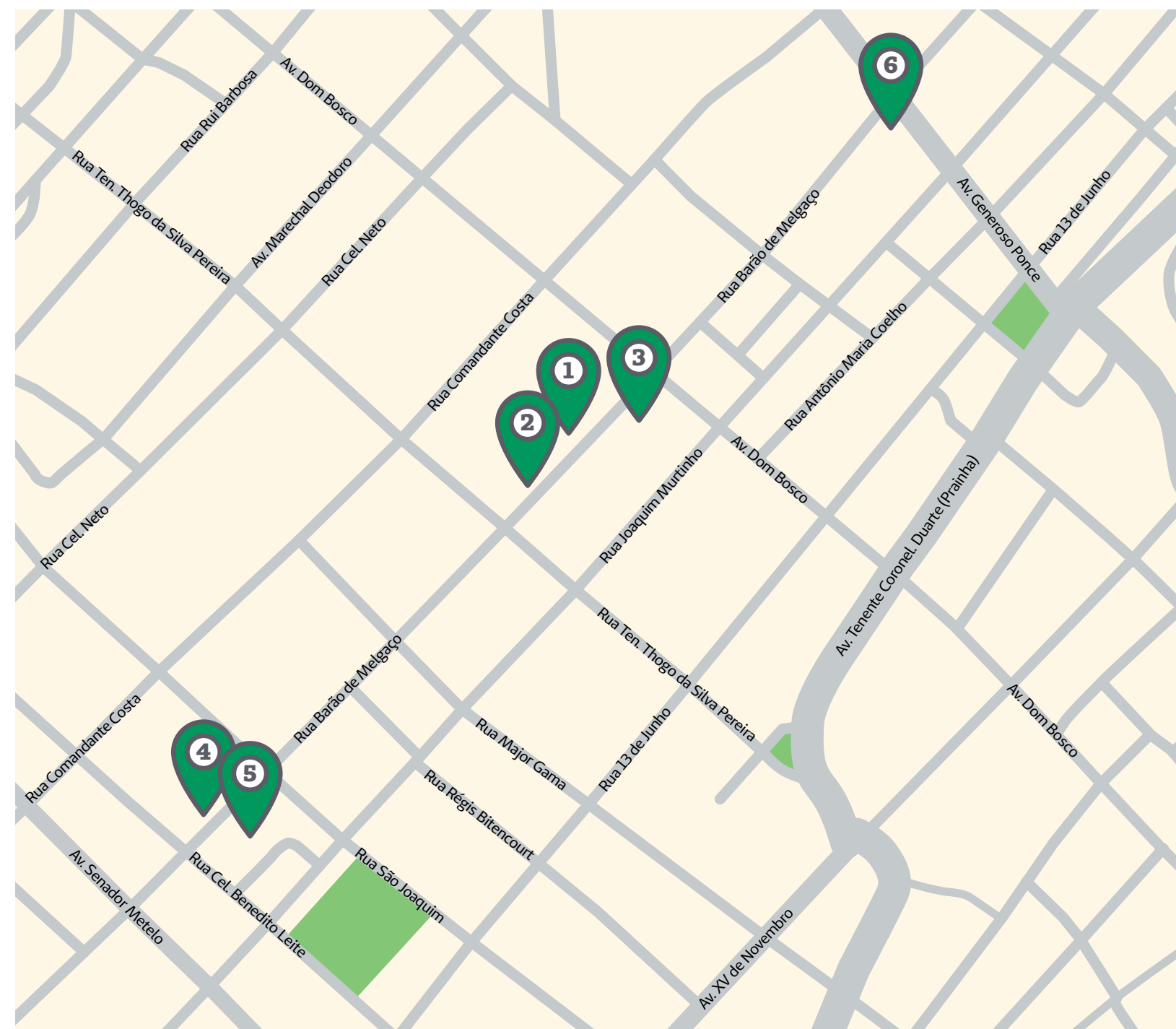
Avenida Senador Filinto Müller - Jardim Aeroporto. Várzea Grande Shopping, Piso 1.

Avenida Fernando Corrêa da Costa, 3010 - Bairro Jardim Petrópolis

Av. das Flores, 603 - Bairro Jardim Cuiabá.

Distribuidora – AV D, 1620 Quadra 1/3 – Distrito Industrial

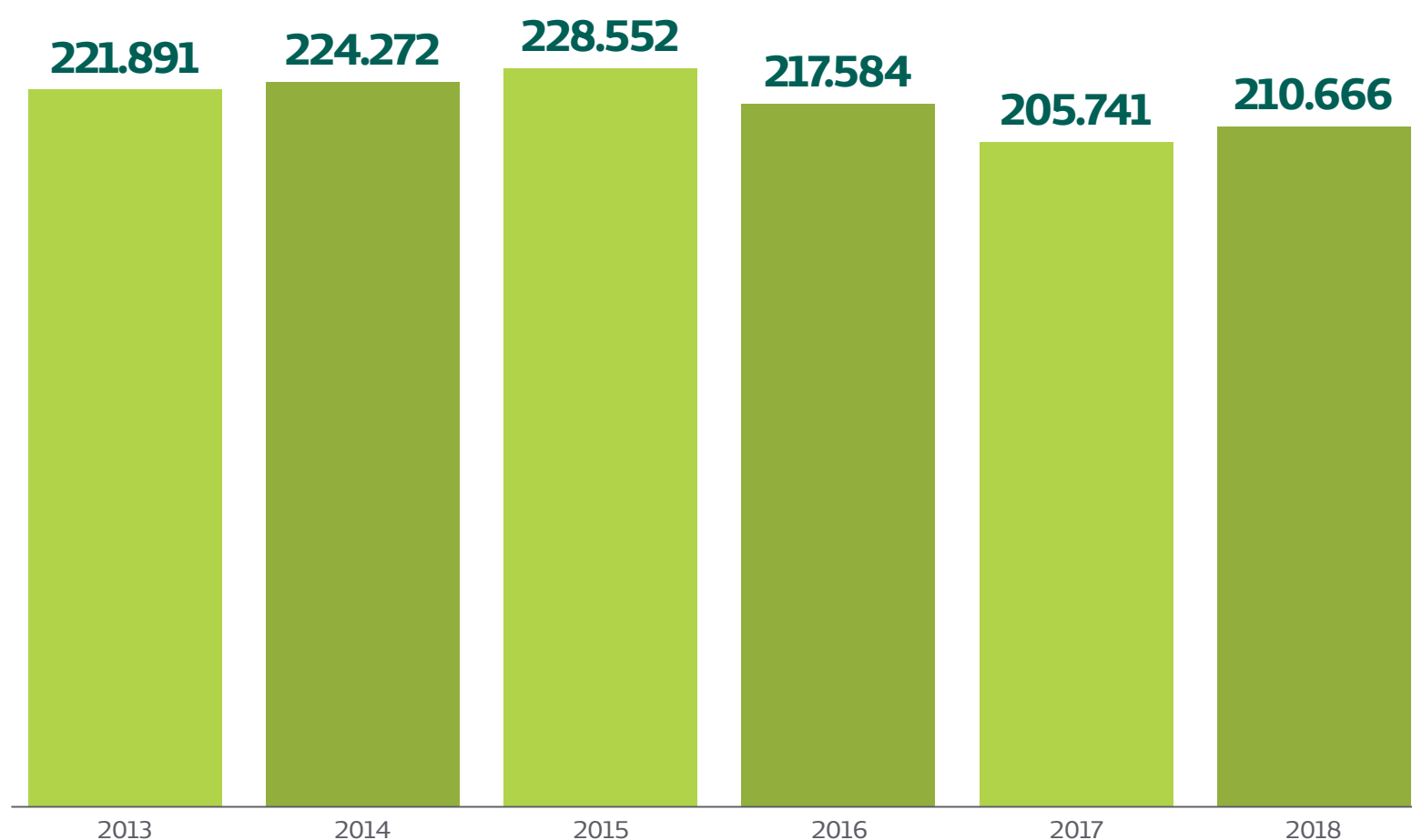
Fisioterapia – Rua das Camélias, 288 – Jardim Cuiabá



Clique para ver localização no mapa

A Unimed Cuiabá ^[102-6]

EVOLUÇÃO DO NÚMERO DE CLIENTES



NÚMERO DE VIDAS POR TIPO DE CONTRATAÇÃO

Coletivo Empresarial	111.332
Coletivo Por Adesão	51.435
Individual Familiar	47.899
Total Geral	210.666

Coletivo Empresarial

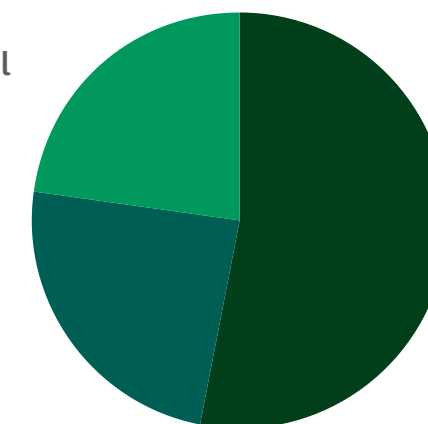
53%

Coletivo por adesão

24%

Individual Familiar

23%



NÚMERO DE VIDAS POR GÊNERO

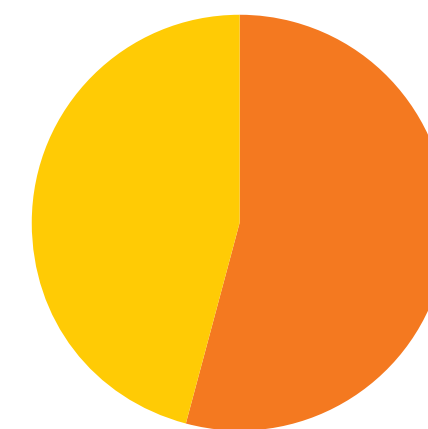
Feminino	114.272
Masculino	96.394
Total Geral	210.666

Feminino

54%

Masculino

46%



NÚMERO DE VIDAS POR FAIXA ETÁRIA

0 a 18 anos	56.511
19 a 58 anos	124.276
59 anos acima	29.879
Total Geral	210.666

0 a 18 anos

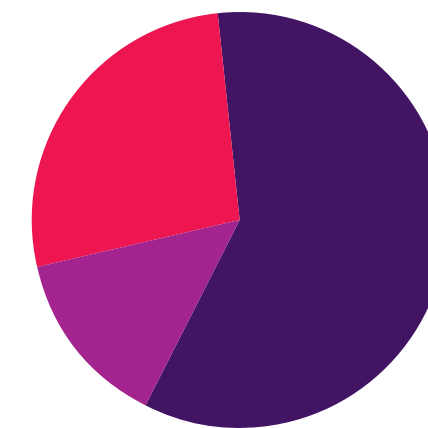
27%

19 a 58 anos

59%

acima de 59 anos

14%





PLANO	ABRANGÊNCIA	ACOMODAÇÃO	MODALIDADE DE CONTRATAÇÃO		
			Particular	Coletivo Empresarial	Coletivo Adesão
Premium	Nacional	Enf. + Apto.	●	●	●
	Estadual				
Super Class	Nacional	Enf. + Apto.	●	●	●
	Estadual				
Unimed Fácil	Grupo de Municípios	Enfermaria	●	●	●
Unimed Flex	Grupo de Município	Apto.		●	●



Relacionamento Corporativo

Área responsável pela entrada e saída de contratos particulares e coletivos da Unimed Cuiabá, o setor de Mercado passou por uma ampla reestruturação. Com a identificação de falhas no relacionamento com grandes clientes, mau uso do plano e alta sinistralidade, viu-se necessário um novo posicionamento. As principais medidas adotadas foram classificação da carteira conforme o porte dos clientes, divisão de equipes para o atendimento correspondendo ao porte, além da promoção de treinamentos e ações motivacionais para os profissionais da área de vendas.

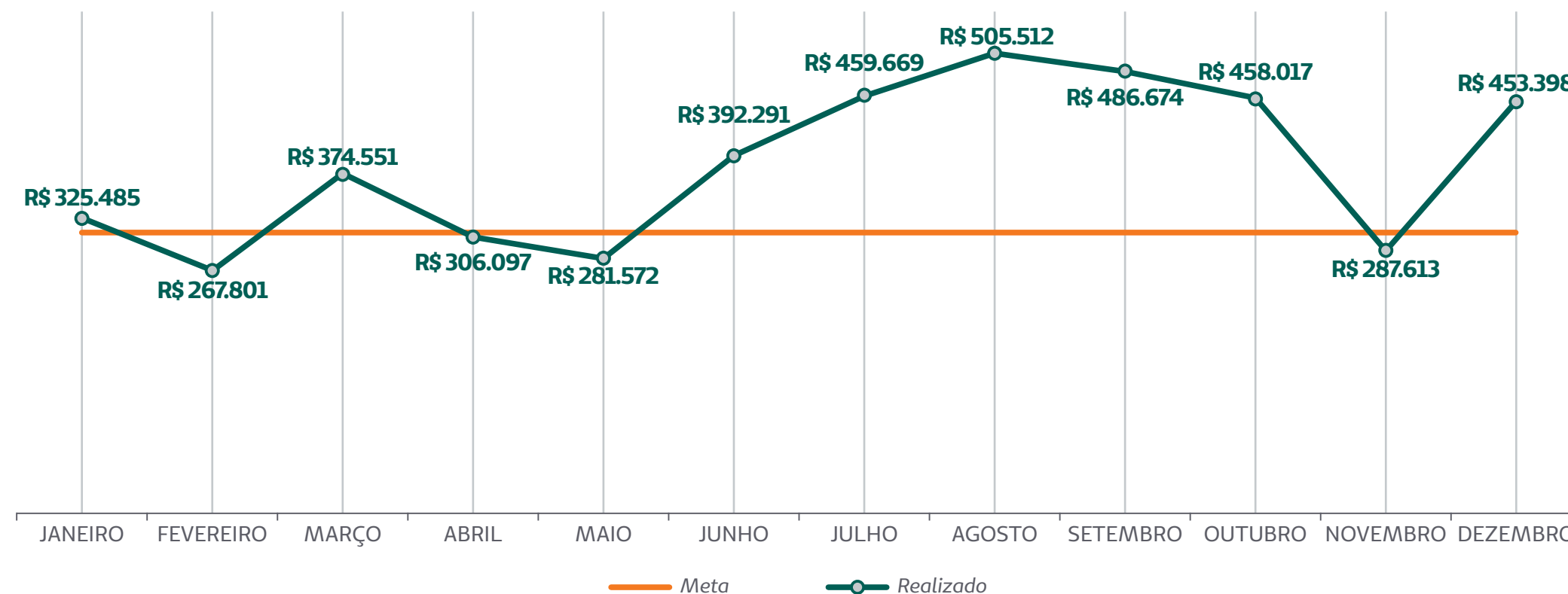
Como parte dos esforços da gestão da Cooperativa para redução da sinistralidade foram criadas novas frentes de trabalho – como o Programa de Uso Consciente do Plano, pioneiro no país. O hotsite “Uso Consciente do Plano” dá dicas sobre como e quando usar os recursos disponibilizados pela operadora. Além disso, são fornecidas palestras nas empresas clientes para conscientização dos colaboradores e distribuição de cartilhas. Essas mudanças potencializaram o rendimento do setor.

A Assessoria de Comunicação disponibilizou hotsites temáticos que atendem às demandas estratégicas da Cooperativa. Alguns dos principais exemplos são os hotsites “Boas Vindas”, que recepciona os novos clientes corporativos e o hotsite “Seja Unimed”, que traz informações sobre os produtos e serviços da Cooperativa e permite realizar simulações para a venda de planos de saúde.

Receita crescente apesar da redução do número de vidas

Apesar da redução do número de vidas nos últimos três anos, a receita permaneceu em crescimento graças a iniciativas de saneamento da carteira. Em 2018, a linha descendente do número de vidas iniciou movimento de reversão. A Cooperativa encerrou o ano de 2018 com um aumento real de

4.720 vidas. A receita também permaneceu em crescimento. A meta era obter um aumento de R\$ 3.720.000,00 de receita com novas vidas, porém a Unimed Cuiabá encerrou 2018 com o crescimento de R\$ 4.598.680,00, superando em 124% a meta estimada.



Produtos e Serviços

102-2
103-1
103-2
103-3

Aliando a experiência e comprometimento, a Unimed Cuiabá oferece a seus clientes a prestação de serviços médicos e hospitalares, além de programas de prevenção e cuidado para todos os segmentos/setores de acordo com a necessidade, bem como, pela classificação da modalidade do plano de saúde, sempre em conformidade com a regulamentação vigente da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.



PRODUTOS

1. Premium

Plano Unimed Premium oferece assistência, produtos e serviços em todo o território nacional. O cliente tem à disposição mais de 2.500 hospitais credenciados pelo país, além de mais de 115 mil médicos cooperados.

2. Super Class

O plano Unimed Super Class oferece ampla rede credenciada para atendimento em todo o Estado de Mato Grosso e nível Nacional. Nas internações, o cliente participa com uma franquia pré-estabelecida, contribuindo com o planejamento prévio das despesas com o atendimento.

3. Unimed Fácil

O plano Unimed Fácil oferece a melhor relação custo x benefícios, somadas ao menor preço do mercado, sua abrangência é local tendo como acomodação enfermagem, consultas médicas agendadas no ambulatório mais moderno do Estado. Além do fácil acesso, oferece o conforto e a comodidade que o cliente Unimed já conhece. Atendimento em hospitais de Cuiabá e Várzea Grande, assegurando ao cliente qualidade caso sejam necessárias internações, cirurgias e UTIs. Médicos à disposição 24 horas por dia. Exames simples e especializados, como tomografia, ressonância magnética e todos os demais relacionados no rol da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4. Unimed Flex

O plano Unimed Flex e seus serviços estão disponíveis na rede credenciada em Cuiabá e Várzea Grande, tendo como opções de acomodações em apartamento. Como diferencial, este plano coloca à disposição do cliente a rede de internação ampliada aos hospitais mais conceituadas da cidade.



SERVIÇOS

5. Centro de Especialidades Médicas

O Centro de Especialidades Médicas é um complexo de Recursos Próprios da Unimed Cuiabá composto por serviços de: Pronto Atendimento, Centro de Diagnóstico, Ambulatório, Centro de Infusão e Feridas; prezando por excelência no atendimento humanizado, ético e sustentável, voltado aos clientes e beneficiários.

5.1 Pronto Atendimento Unimed

O Pronto Atendimento Unimed Cuiabá oferece serviços de 24 horas para Urgência/ Emergência. A estrutura é adequada para atendimento com triagem de classificação de risco por Protocolo Manchester, recepção, consultórios médicos, enfermaria, sala de pequenos procedimentos e de estabilização. Os profissionais são altamente qualificados, a equipe possui mais de 80 médicos nas especialidades de clínica médica e pediatria; equipe assistencial e administrativa. Contamos ainda com o apoio de serviço de imagens, análises clínicas, remoções simples e avançadas.

Total de atendimentos no Pronto Atendimento Adulto em 2018: 61.446
Total de atendimentos no Pronto Atendimento Infantil em 2018: 36.947
Total de internações realizadas: 86

5.2 Ambulatório Unimed Fácil

O Ambulatório foi instituído para suporte a rede de atendimento e aos beneficiários Unimed Fácil. O corpo clínico é composto por 125 médicos em 24 especialidades, equipe assistencial, administrativa e com apoio de laboratórios de anátomo patológicos e ampla rede credenciada. São 16 consultórios médicos, 2 recepções e pós consultas para garantir comodidade e agilidade aos clientes. Localizado nos andares superiores do Centro de Especialidades, o funcionamento é de segunda a sexta das 07h às 19h e aos sábados, das 07h às 13h.

Total de Atendimentos realizados em 2018: 98.954
Total de procedimentos ambulatoriais realizados: 532
Total de Exames ambulatoriais realizados: 2.536

5.3 Centro de Diagnóstico

O setor de diagnóstico por Imagem da Unimed Cuiabá é composto pelos serviços de Tomografia, Raios-X, Ultrassonografia, Ecocardiograma, Análises Clínicas, Eletrocardiograma, Eletroencefalograma, Espirometria, sendo estes disponibilizados em atendimentos ambulatoriais e Urgência/ Emergência.

No diagnóstico por Imagem, o equipamento de Tomografia tem capacidade de 128 cortes por rotação, fornecendo a melhor resolução em imagens. O Raio-X é totalmente digital e oferece excelente qualidade, minimizando a exposição de radiação. Ambos os serviços dispõem das imagens integradas ao sistema PACS (tecnologia de

imagemologia médica que oferece armazenamento econômico e acesso conveniente a imagens de várias modalidades.). Além disso, o equipamento de Ultrassonografia oferece a maior resolução da imagem, proporcionando um diagnóstico preciso.

Total de atendimentos realizados em 2018: 23.156

5.4 Centro de Infusão

O Centro de Infusão Unimed Cuiabá foi planejado para o acolhimento humanizado ao paciente com necessidade de tratamentos imunoterápicos em um espaço agradável, confortável e seguro. As instalações estão equipadas com 15 poltronas, sendo seis para terapias imunológicas e nove para outras medicações. Os equipamentos dispõem de tecnologia de segurança para o atendimento de possíveis intercorrências/emergências durante as infusões.

No Centro de Infusão são realizados atendimentos para terapias imunológicas, antibioticoterapia, aplicações de outros medicamentos injetáveis: venosos, intramusculares e subcutâneos; como também a entrega de quimioterápico oral. Desta forma, os pacientes passam a ter seu próprio espaço e são acompanhados integralmente pela equipe médica e de enfermagem durante o tratamento. O atendimento é realizado de segundas às sextas feiras, das 08h às 17h e aos sábados das 08h às 12h.

Total de atendimentos realizados em 2018: 13.571

5.5 Centro de Feridas

O Centro de Tratamento em Feridas Unimed Cuiabá é composto por uma recepção, um consultório médico e 3 boxes para realização dos curativos conforme o seu grau de classificação e contaminação. O setor dispõe de médico Cirurgião Vascular, equipe assistencial e administrativa. Em sua operacionalização atende a pacientes portadores de feridas crônicas e pacientes otimizados. Os clientes são direcionados ao Centro de Feridas através encaminhamentos, por médicos de várias especialidades e por demanda espontânea através de agendamentos. O atendimento é de segundas às sextas feiras, das 08h às 17h.

Total de atendimentos realizados em 2018: 4.671



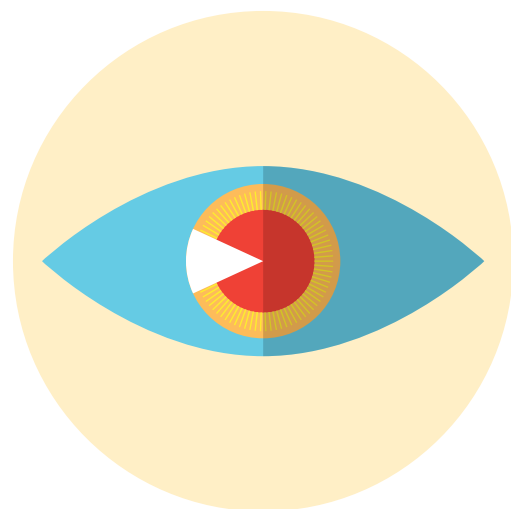
6. N.S.O:

O Núcleo de Saúde Ocupacional da Unimed é uma empresa do Grupo Unimed, que atua na área de Saúde Ocupacional e Segurança do Trabalho com clientes nas mais diversas atividades econômicas, há mais de 17 anos neste mercado. O Núcleo de Saúde Ocupacional (N.S.O.) conta com uma equipe multidisciplinar composta por 26 pessoas sendo, equipe administrativa, médico coordenador administrativo, médicos do trabalho do PCMSO (Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional), técnicos de enfermagem, fonoaudiólogas, engenheiro de segurança do trabalho e técnico de segurança do trabalho.

Para atender as necessidades específicas de alguns clientes, o N.S.O. possui parceria com profissionais na área de Fisioterapia (Ergonomia Ocupacional), Psicologia e Bombeiro Civil. Os exames laboratoriais e de diagnóstico são realizados na rede própria ou credenciada a custo operacional. Os atendimentos no N.S.O. são realizados por ordem de chegada, de segunda a sexta das 08h às 11h e das 13h às 17h sendo necessário o agendamento prévio. Além disso, é possível solicitar o atendimento externo em Cuiabá e Várzea Grande (consultas ocupacionais, audiometria e exames laboratoriais) nas dependências da empresa, para um mínimo de 20 funcionários. Os produtos podem ser contratados em conjunto ou separadamente, de acordo com a necessidade do cliente.

SERVIÇOS N.S.O:

- Acuidade Visual, incluso ao exame clínico.
- PPRA – Programa de Prevenção dos Riscos Ambientais (NR-09);
- PCMSO – Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (NR-07) (elaboração e execução);
- PCMAT – Programa de Condições e Meio Ambiente de Trabalho na Indústria da Construção Civil (NR-18);
- LTCAT – Laudo Técnico das Condições Ambientais de Trabalho (NR-15 e NR-16);
- PPP – Perfil Profissiográfico Previdenciário (Instrução Normativa 99);
- Mapa de Risco;
- PCA – Programa de Controle Auditivo Portaria n.º 3.214 de 08/06/1978;
- PPR – Programa de Proteção Respiratória Instrução Normativa N.º 1 de 11/04/1994;
- Laudo Ergonômico (NR-17);
- Ginástica Laboral (NR-17);
- PGRS – Programa de Gerenciamento de Resíduos Sólidos;
- PGRSS – Programa de Gerenciamento de Resíduos Sólidos nos Serviços de Saúde;
- Laudo de Ruído;
- Laudo de Luminosidade.



TREINAMENTOS

- Treinamento de Segurança no Trabalho (NR-01);
- CIPA – Comissão Interna de Prevenção de Acidentes (NR-05);
- Uso de Equipamento de Proteção Individual – EPI (NR-06);
- Apresentação do PPRA (NR-09) e PCMSO (NR-07);
- Segurança no trabalho com Máquinas e Equipamentos (NR-12);
- Noções de Proteção e Combate a Incêndio (NR-23);
- Higiene e Condições sanitárias no Trabalho (NR-24);
- Segurança no Trabalho em Serviços de Saúde (NR-32);
- Segurança no Trabalho em Altura (NR-35);

Total de atendimentos em 2018: **36.111**

7. UniAir (Transporte Aéreo):

Cobertura de remoção aero médica inter-hospitalar em caráter emergencial, sob avaliação e prescrição de médico cooperado da Unimed Cuiabá e critérios técnicos aeronáuticos vigentes, exclusivamente no Território Nacional. A remoção do usuário será realizada nos casos de transferência, desde que situada a mais de 100 km (cem quilômetros), de estabelecimento hospitalar para outro, com mais recursos, e que atenda o plano no qual o usuário esteja inscrito, dentro da área de abrangência do plano assistencial, tendo como destino final o estabelecimento hospitalar indicado, conforme orientação do médico cooperado responsável pelo usuário/paciente, sempre respeitando a legislação em vigor no que diz respeito às condições de tráfego aéreo e meteorológicos, bem como as normas e instruções da Agência Nacional de Aviação Civil do ministério da Aeronáutica – ANAC, priorizando-se os casos de maior urgência/emergência.

8. SOS Unimed Cuiabá

Com apenas uma ligação, beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, terão acesso ao MED-FONE – Serviço de Orientação em Saúde e o APH – Atendimento Pré-Hospitalar de Urgência e Emergência Médica. Ambos os serviços são 24 horas e contam com uma equipe qualificada e equipada com itens essenciais para o salvamento de vidas.



9. Clínicas Unimed Cuiabá

A Clínica da Unimed Cuiabá é responsável pela prestação de serviços terapêuticos/ambulatoriais de fonoaudiologia, psicologia, terapia ocupacional e nutrição. Os atendimentos são realizados pela equipe de interna de terapeutas e pelas clínicas credenciadas. Os padrões são estabelecidos conforme legislação vigente (DUT e Rol de procedimentos da ANS). Também são responsabilidades da Clínica Unimed monitorar os atendimentos da equipe de terapeutas e dirimir reclamações dos beneficiários referentes a prestação desses serviços..

Ao longo de 2018 realizou atividades focadas na melhoria continua dos seus processos. A principal delas, foi a implantação de melhores práticas referente a prestação dos serviços terapêuticos. Algumas ações derivadas dessas atividades foram: Reuniões de alinhamento com a equipe, cursos de capacitação para a equipe de psicologia com foco em terapia breve e triagem interventiva, e atendimento em grupos terapêuticos.

Atendimentos individuais: **42.418**

Atendimentos em grupo: **1180**

Taxa de ocupação média da Clínica Unimed: **87%**

10. Fisioterapia

A unidade de Fisioterapia é um dos benefícios exclusivos que a Unimed Cuiabá oferece aos clientes com objetivo de beneficiar, fidelizar, ser referência e controlar a qualidade de atendimento. Abrange todos os planos da Unimed Cuiabá e Intercambio, com benefícios de renovação das sessões dispondo dos seguintes serviços:

Avaliação fisioterápica: O objetivo inicial é localizar / identificar a queixa principal através de relatos, associando-a a uma região anatômica específica, verificando o nível de comprometimento do membro e seus segmentos. Os exames de imagem são analisados e correlacionados às queixas e a história pregressa e o agendamento é realizado na avaliação conforme a patologia de cada paciente.

Eletroterapia: Com aparelhos modernos e profissionais especializados em ortopedia, pré e pós-operatório, ATM (articulação temporomandibular), pacientes reumáticos, patologia de esforços repetitivos, dentre outras.

Ginásio de ortopedia: Completo e moderno ginásio com profissionais especializados na utilização de técnicas manuais associadas a aparelhos adequados para reabilitação funcional total, contamos com piscina aquecida com intuito de melhorar a mobilidade articular através da redução da dor e melhora as condições cardiorrespiratórias e circulatórias.

Hidroterapia ortopédica: Os exercícios são realizados em piscina aquecida e com estrutura para remoção de pacientes.

Fisioterapia respiratória: Estruturado com profissionais especializados em reabilitação, cardiorrespiratória, pré e pós-operatório cardíaco, e patologia crônica pulmonar.

Diferenciais:

Grupo de Correção postural: foi criado na instituição devido a grande demanda de pacientes com distúrbio na coluna, sendo estes pacientes crônicos, que necessitam das técnicas aplicadas nas sessões. É ainda de grande indicação e aceitação dos médicos cooperados, e conta com grupos especiais para idosos.

Neurologia: atende pacientes com sequelas neurológicas das mais diversas patologias proporcionando ao indivíduo melhor qualidade de vida e favorecendo condições de acessibilidade aos setores sociais, e atividades de vida diária.

Hidroterapia para gestantes: realizada em grupo, trabalha exercícios e técnicas de hidroterapia voltada somente para as gestantes.

A Fisioterapia conta com uma equipe de 13 fisioterapeutas por período (matutino e vespertino), além de 22 colaboradores e área terceirizada para oferecer suporte à clínica.

Respiratória: pacientes em pré-operatório de cirurgia bariátrica realizam o preparo respiratório para o procedimento e tratamento com Bipap com principal objetivo fornecer adequada troca gasosa e reduzir o trabalho da respiração evitando que eles evoluam para um quadro de falência respiratória.

Atendimento método Bobath: É uma técnica de reabilitação neuromuscular que utiliza os reflexos e os estímulos sensitivos para inibir ou provocar uma resposta motora. Propõe levar o paciente à experiência sensório-motora normal dos movimentos de base, solicitando uma resposta ativa do paciente para que o mesmo possa aprender a sensação do movimento.

Atendimentos em 2018: **147.849**

11. Distribuidora de Medicamentos

A Distribuidora de Medicamentos Unimed Cuiabá, com mais de 18 anos no mercado, nasceu da necessidade de oferecer medicamentos à sua rede de farmácias e à rede hospitalar credenciada. Após a certificação de Boas Práticas de Armazenagem e Zelo de Medicamentos, iniciou o atendimento externo. Hoje são mais de 440 clientes (farmácias, clínicas e hospitais) na região metropolitana de Cuiabá e Várzea Grande, além do interior do estado.

A Unimed Cuiabá, como Cooperativa de médicos e Operadora de saúde, investe para o desenvolvimento dos principais atributos da área: transparência, procedência e confiança.

Todo o processo que envolve a comercialização dos produtos é acompanhado por um rigoroso e moderno sistema, com tecnologia WMS, que permite completa rastreabilidade, garantindo segurança ao processo.



12. Farmácias

A Rede de Farmácias nasceu com o propósito de prestar mais um serviço exclusivo e diferenciado ao beneficiário do Plano de Saúde Unimed Cuiabá. No mercado há dezenove anos, tornou-se referência em atendimento, qualidade e variedade dos produtos comercializados, e ainda conta com um ágil serviço de telentregas.

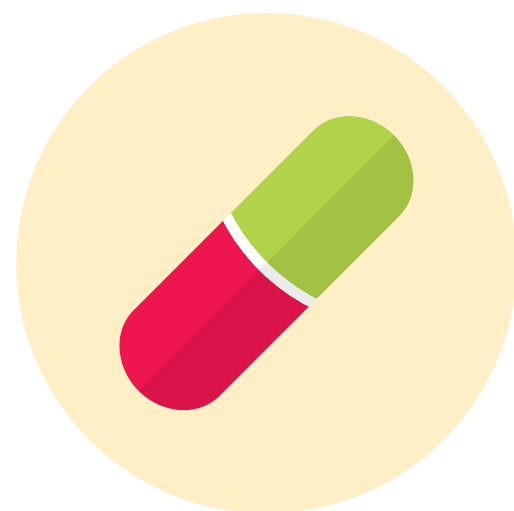
Mais um atributo à marca é a procedência dos produtos, que são fornecidos exclusivamente pela Distribuidora de Medicamentos Unimed Cuiabá, que por sua vez os adquire diretamente das indústrias.

As cinco farmácias da cooperativa estão alicerçadas nos princípios que regem a preocupação e cuidado com a saúde e bem-estar do cliente Unimed, contando com profissionais tecnicamente capacitados e dedicados à atenção farmacêutica, sendo um conceito de seriedade e compromisso com o consumidor.

Quantidade de Itens vendidos em 2018:

2.268.276 itens

Total de vendas efetuadas em 2018: **664.379**



13. Vacinas

O Núcleo de Vacinas, está no mercado há mais de dez anos, atendendo toda a comunidade sendo ou não usuário da Unimed Cuiabá, com duas unidades. Oferece aos clientes produtos de qualidade, com controles rigorosos de conservação, de laboratórios renomados internacionalmente, com logística de rede de frio seguindo a risca com as normas do Ministério da Saúde. As vacinas são fabricadas pelas empresas GSK, MSD, ABOTT, NORVARTIS, PFIZER, SANOFI PASTEUR, todas importadas e aprovadas pela Anvisa. Oferece atendimento com qualidade e eficácia. O conhecimento do calendário do Programa Nacional de Imunização e das diversas vacinas disponíveis no mercado é fundamental para orientação adequada do esquema vacinal, contribuindo assim na prevenção de doenças que são preveníveis com a vacina.

Quantidade de vacinas vendidas em 2018: **27.854 vacinas**

Total de vendas efetuadas em 2018: **12.145**



Distribuidora de Medicamentos, Farmácias e Vacinas

Objetivos e desafios de 2018

- Mudança de conceito com uma nova postura diante do mercado farmacêutico, com foco no resultado.
- Criação da coordenação comercial com objetivo de prospectar novos clientes e fomentar as vendas.
- Reestruturação de processos e pessoas, principal resultado alcançado redução nas despesas administrativa e melhoria continua nos processos.
- Primeira área a participar do inventário de processos, conduzido pelo setor de controles internos no desdobramento do Projeto Integridade, o principal resultado alcançado é a transparência nos processos de suprimentos e criação da política de alçadas deliberativas nas compras.
- Parceria com empresas para programa de imunização coletiva, oferecendo vacinas com preços acessíveis e facilidade na forma de pagamento, tendo como principal objetivo o compromisso com saúde da população mato-grossense.
- Inserção de medicamentos genéricos com preços mais acessíveis e maior rentabilidade para o negócio.
- Realização de Programa motivacional para os colaboradores dos setores comerciais das farmácias, vacinas e distribuidora, além do calendário anual de treinamento comercial com instrutor interno, para aprimoramento do conhecimento técnico de fármaco e técnicas de vendas.
- Inauguração do moderno Centro de Distribuição com mais de 4 mil m², o que tornou a Distribuidora de Medicamentos da Unimed Cuiabá a maior do Estado de Mato Grosso. A unidade é gerenciada por um excelente corpo técnico que entende que a Distribuidora de Medicamentos Unimed Cuiabá é muito mais do que venda de medicamentos, é responsabilidade com a saúde e compromisso com a vida.

14. Viver Bem

A área de Medicina preventiva da Unimed Cuiabá é trabalhada pelo Viver Bem, que oferece serviços voltados diretamente para a atenção à saúde dos beneficiários e cooperados da operadora.

A organização do setor se baseia na crença de que a saúde é algo holístico e, sendo assim, é importante valorizar os cuidados em suas várias esferas. O Viver Bem trabalha com a ideia de três principais pilares da qualidade de vida: alimentação saudável, prática de atividade física e saúde mental. A partir disso, todas as linhas de cuidados incluem ações que abordem esses pilares.

Os Programas do Viver Bem foram criados e estruturados seguindo as orientações da ANS que define como programa para promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças aquele que contém um conjunto orientado de estratégias e

ações programáticas integradas que objetivam: a promoção da saúde; a prevenção de riscos, agravos e doenças; a compressão da morbidade; a redução dos anos perdidos por incapacidade e o aumento da qualidade de vida dos indivíduos e populações.

Desta forma, as atividades executadas são subdivididas na forma de programas que visem emagrecimento saudável, prevenção ao tabagismo, cuidado integral à gestante, monitoramento de hipertensos, diabéticos, idosos entre outros.

Para atingir os objetivos e resultados, o Viver Bem tem como principais recursos uma equipe de profissionais de diversas áreas de atuação (médicos, nutricionistas, enfermeiros, técnicos, psicólogos, educador físico e equipe administrativa) e materiais de apoio (folders, Datashow, computador, listas de presença, software).

Total de Atendimentos realizados pelo Viver Bem – Espaço Cuidar: **60.898**



Unimed Cuiabá em Números [102-7]

Médicos Cooperados

1.395

Número Total de Colaboradores

1.127

Clientes

210.666

Quantidade de Produtos e Serviços Ofertados

20

Prestadores

359

Patrimônio Líquido

R\$ 215.814.458,58

Total de Ativos

R\$ 606.069.218,89

Receita Operacional Bruta

R\$ 1.149.907.917,18

Custo Assistencial Líquido

R\$ 743.569.398,45

Sobras Líquidas a Disposição da AGO

R\$ 13.573.835,04



Planejamento estratégico

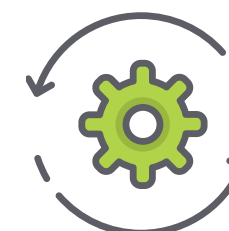
Mapa Estratégico da Unimed Cuiabá



O Planejamento Estratégico 2018 foi conduzido por uma consultoria externa. Para confecção do Planejamento Estratégico 2018, foram realizados a análise da Matriz **SWOT** junto aos cooperados – representados pelo Conselho Social, Conselho de Administração (que é composto pelos diretores executivos), Superintendentes, Assessores,

Gestores e Coordenadores. Em seguida, foi realizada a oficina de propósito e remodelado o Mapa Estratégico. Foi realizada uma Oficina de Indicadores, metas e iniciativas estratégicas para que fossem modeladas em cima do mapa e posteriormente validados pelo Conselho de Administração.

Governança, Ética e Integridade



Governança, Ética e Integridade

Estrutura Administrativa

102-5
102-18
102-22
102-23

A Unimed Cuiabá é uma cooperativa de trabalho médico e operadora de saúde. Está inserida em um mercado comandado pelo capital, mas é movida pelo trabalho e pelos princípios do cooperativismo, dos quais se destacam a solidariedade e a democracia. Essas características são a base da sua governança, o que a diferencia no ambiente peculiar da concorrência capitalista. O órgão mais importante do organograma da Cooperativa é a Assembleia Geral de Cooperados, realizada ordinariamente para aprovação do Balanço de Resultados Anual e encaminhamento de eventuais propostas de reformulação estatutária. Outras deliberações que mobilizam o interesse coletivo são tomadas em assembleias extraordinárias. Os 1.360 médicos que integram o quadro de cooperados elegem, a cada três anos, o staff diretivo da organização, composto pelos seguintes órgãos sociais:



I – Assembleia Geral – A Assembleia Geral, Ordinária ou Extraordinária, órgão supremo da Cooperativa, dentro dos limites da Lei e do Estatuto, toma todas as decisões de interesse da Cooperativa e suas deliberações aplicam-se a todos, ainda que ausentes ou discordantes.

II – Conselho de Administração – A Cooperativa é administrada por um Conselho de Administração composto de 05 (cinco) membros, todos cooperados, com os títulos de Presidente, Vice-Presidente, Diretor de Intercâmbio e Relacionamento, Diretor Financeiro e Diretor de Mercado, para um mandato de 03 (três) anos, podendo seus membros serem reeleitos uma única vez, sendo obrigatória a renovação de no mínimo 1/3 (um terço) dos seus membros.

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
Diretor Presidente

Dr. Marcondes da Costa Marques
Vice-Presidente

Dr. Rodney Mady
Diretor de Relacionamento e Intercâmbio

Dr. Celso Firmo Rodrigues
Diretor Financeiro

Dr.ª Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora de Mercado

III – Conselho Fiscal – O Conselho Fiscal é constituído por 03 (três) membros efetivos e 03 (três) suplentes, todos cooperados, eleitos anualmente pela Assembleia Geral Ordinária, sendo permitida uma única reeleição de 1/3 de seus componentes efetivos;

Dr.ª Janayna Cristhina Fortes Lemos
Dr. Wilmar de Sousa Pires
Dr. Osvaldo Cassemiro Rabel Filho

IV – Comissão Técnica – A Comissão Técnica é formada por 04 (quatro) membros, todos cooperados, com um mandato de 03 (três) anos, eleitos juntamente com o Conselho de Administração, em chapa única, podendo seus membros serem reeleitos uma única vez, sendo obrigatória a renovação de no mínimo 1/2 (metade) de seus membros, cabendo-lhes a atribuição de assessorar o Conselho de Administração.

Dr.ª Maria Julia Ventresqui Guedes
Dr. Bruno Baranhuk de Freitas
Dr. Oacir Monteiro da Silva Junior
Dr. Augusto Ricardo Regis de Oliveira

V – Comissão de Defesa Profissional e Cooperativista: A Comissão Disciplinar Cooperativista, órgão de assessoramento, é constituída por 03 (três) membros efetivos e 03 (três) suplentes, todos médicos cooperados, com mandato de 03 (três) anos, eleitos juntamente com o Conselho de Administração e Comissão Técnica, em candidatura individual, podendo ser reeleitos uma única vez, sendo obrigatória a renovação de no mínimo 1/3 (um terço) de seus membros efetivos.

Dr. Waldyr de Paula Liberato Junior
Dr. Roberto Yutaka Takano
Dr. Gustavo Rodrigues Brianeze



VI – Conselho Social – O Conselho Social é um órgão consultivo que tem por objetivo discutir a macropolítica da Cooperativa e formalizar propostas para o Conselho de Administração da Unimed Cuiabá. Presidido pelo Diretor Presidente da Cooperativa e constituído pelos membros eleitos do Conselho de Administração, Comitê Educativo, Comissão Técnica, Comissão Disciplinar Cooperativista e cooperados que serão eleitos para representar as especialidades médicas e de cooperados representantes de municípios ou grupos de municípios, da área de ação da Cooperativa localizados fora do município de Cuiabá.



Adeildo Martins de Lucena Filho
 Angela Rubia Oliveira Silveira
 Angelo Lobato campos Tonussi
 Marcondes Costa Marques
 Augusto Ricardo Regis de Oliveira
 Beatriz Celestino de Oliveira
 Benedito Vieira de Figueiredo Junior
 Bruno Baranhuk
 Carlos Fernando Gossn Garcia
 Caroline Costa Soares Paccola
 Celso Firmo Rodrigues
 Dalton Ferreira
 Daniela Maria Rossetto
 Debora Teresa da Silva Ormond
 Dirceu Gonçalo Almeida Costa
 Elianne Maria Ferreira Curvo
 Rodney Mady
 Elson Lemes de Moraes
 Euze Marcio Souza Carvalho
 Fabio Liberali Weissheimer
 Fernanda Monteiro de Paula Siqueira Juveniz
 Fernando Antonio Santos e Silva
 Fernando Antonio Ferreira Baia
 Flavio Nistal Sanches
 Francisco de Paula Rabello de Miranda
 Giovanni Mendes Ferreira
 Glen Carlo de Arruda
 Gustavo Rodrigues Brianeze

Izabel Cristina Silva
 João Bosco de Almeida Duarte
 José Dias Resende Junior
 Juliano Rasquin Shessarenko
 Kairo Jose Dias Moreno
 Lia Rachel Chaves do Amaral Peloso
 Luciano Colognese
 Luiz Marcos Pinheiro Borges
 Maira Santana Genaro
 Marcelo Adriano Correa da Costa
 Marco Antonio Cunha Borges Leal
 Maria Julia Ventresqui Guedes
 Mario Vinicius Silva Martello
 Max Wagner de Lima
 Murilo de Campos Borges
 Natasha Shessarenko Fraife Barreto
 Oacir Monteiro da Silva Junior
 Rafael Sodre de Aragão Vasconcellos Pereira
 Rejane Martins Ribeiro Itaborahy
 Reinaldo João Della Pasqua
 Ritamaris de Arruda Regis
 Roberto Yutaka Takano
 Rogerio Barros de Siqueira
 Rubem Couto
 Rubens Carlos de Oliveira Junior
 Rubens Hajime Aratani
 Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
 Waldyr de Paula Liberato junior
 Zamara Brandão Ribeiro

VII – Comitê Educativo: O Comitê Educativo é um órgão voltado para promoção sociocultural e técnico-científica da Cooperativa, subordinado ao Conselho de Administração. O setor é composto por dois membros, médicos cooperados eleitos ou reeleitos a cada triênio junto ao Conselho de Administração em chapa distinta, além de um gestor, um coordenador e dois analistas de atendimento.

Dr. Fernando Antonio Santos e Silva
Dr.ª Fernanda Monteiro de Paula Siqueira Juveniz



A Assembleia Geral de Cooperados, aprovou em dezembro de 2017 alterações no Estatuto Social da Cooperativa. Sendo as principais:

Estrutura Organizacional: separação de membros que compõem o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva. A proposta contempla a criação de 9 (nove) cargos de Conselheiros, remunerados através de jeton. A Diretoria Executiva, por sua vez, permanecerá composta por 5 (cinco) Diretores, mantida a atual forma de remuneração.

Competências do Conselho de Administração: atuação mais estratégica, voltada para traçar diretrizes, decidir os rumos do negócio e zelar pelos princípios, valores, objeto social e sistema de Governança da Cooperativa. Os membros do Conselho de Administração fiscalizarão a gestão da Diretoria Executiva, zelando por melhores resultados para a cooperativa.

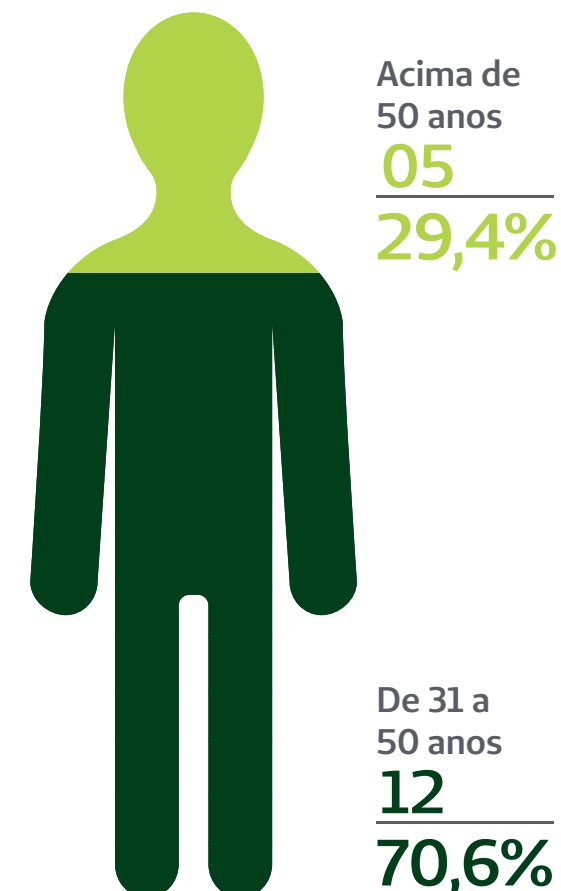
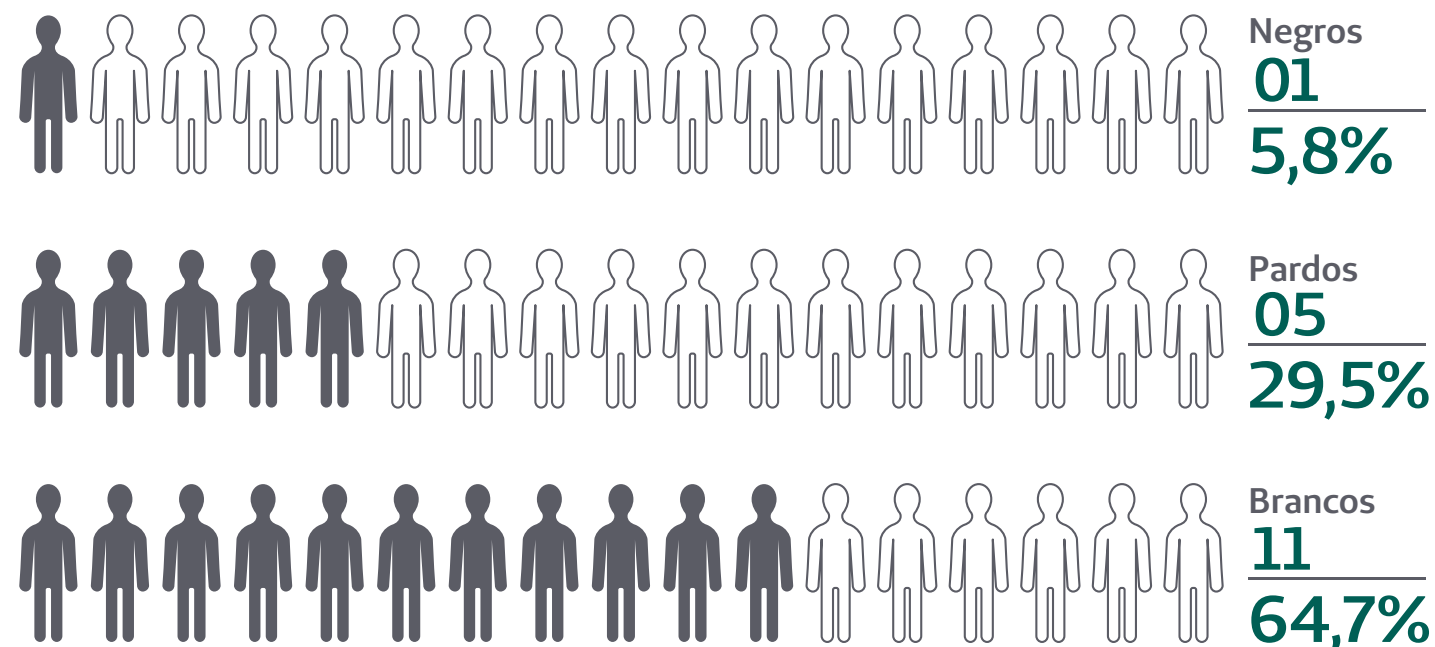
Competências da Diretoria Executiva: terá a responsabilidade de executar as estratégias e diretrizes aprovadas pelo Conselho de Administração e administrar os ativos da cooperativa, cuidando para que se cumpra seu propósito e objeto social.

Frequência Das Reuniões: o Conselho de Administração se reunirá, ordinariamente, uma vez por mês, com quórum de 3/5 dos membros e sua remuneração será por jeton. Os membros da Diretoria Executiva participarão destas reuniões, mas sem direito a voto. A Diretoria Executiva se reunirá, ordinariamente, uma vez por semana.

Tempo De Mandato: o cooperado votará em uma chapa composta pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, cujo mandato será de quatro anos, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 1/3 dos seus membros. Além dessas alterações, a Comissão Técnica será excluída como órgão social, passando a setor administrativo.

O Comitê Educativo e a Comissão Disciplinar Cooperativistas passarão a ser remunerados por jeton. A Unimed Cuiabá também adota o Planejamento Estratégico como uma de suas principais ferramentas de gestão. Realizado anualmente, o evento conta com a participação conjunta de todos os órgãos eletivos e das lideranças administrativas, que incluem a direção executiva, superintendências, gerências e coordenações.

Diversidade dos Órgãos de Governança [405-1]



Identidade Corporativa [102-16]

Negócio

Cooperação médica, saúde, segurança e qualidade de vida.

Missão

Promover a saúde com excelência e sustentabilidade, valorizando cooperados, clientes e colaboradores.

Visão

Ser referência nacional em serviço de saúde cooperativista.

Princípios

1. Comprometimento com os princípios cooperativistas.
2. Compromisso com a ética e a transparência.
3. Valorização dos cooperados, clientes e colaboradores.
4. Gestão com foco em resultados.

Propósito

INOVAR no modelo assistencial por meio de gestão **PROATIVA**, **PARTICIPATIVA** e **TRANSPARENTE**, com foco na **GERAÇÃO DE RESULTADOS**.

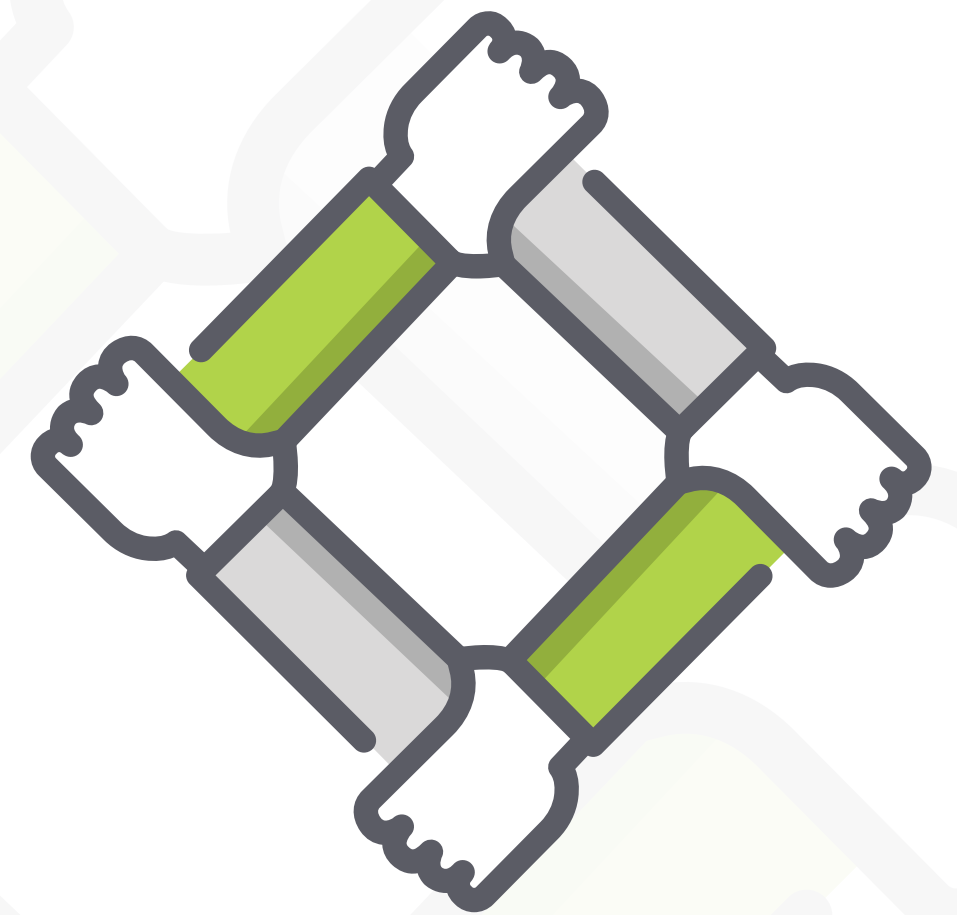
Princípios do Cooperativismo

Por adotar valores e princípios cooperativistas, a Unimed Cuiabá apresenta-se como uma organização de caráter econômico, sem a figura do patrão, tendo o próprio médico cooperado como “empresário de si mesmo”.

A Unimed Cuiabá não foi criada apenas para disputar espaço no mercado de assistência à saúde, mas também para resgatar os princípios éticos e o exercício digno da medicina, já que se trata de uma cooperativa cujo principal serviço é voltado à preservação da saúde.

A base do cooperativismo está fincada sobre cinco valores fundamentais: democracia, liberdade, equidade, justiça social e solidariedade. As cooperativas agem por meio de sete princípios. Esse é o conjunto da doutrina cooperativista.

- Voto singular (ou gestão democrática), deriva do valor ‘Democracia’;
- Livre adesão, que deriva do valor ‘Liberdade’;
- Retorno das sobras, deriva do valor ‘Equidade’;
- Educação cooperativista, que deriva do valor ‘justiça social’;
- Neutralidade política, sexual e racial, que deriva do valor ‘justiça social’;
- Limitação dos juros do capital, que deriva do valor ‘solidariedade’;
- Integração cooperativista, que deriva do valor ‘solidariedade’.



Programa de Integridade

103-2
103-3
205-1
205-2
102-17

O Programa de Integridade foi uma iniciativa da gestão 2016–2019 visando o aperfeiçoamento das práticas de Governança, inserindo as atividades da organização nos padrões recomendados pela nova legislação em vigor, que diz respeito à ética e integridade corporativa. Nesse sentido, a Lei n.º 12.846/2013 e o Decreto n.º 8.420/2015 (Lei Anticorrupção) foram as balizas que conduziram as ações da equipe, liderada por uma consultoria especializada.

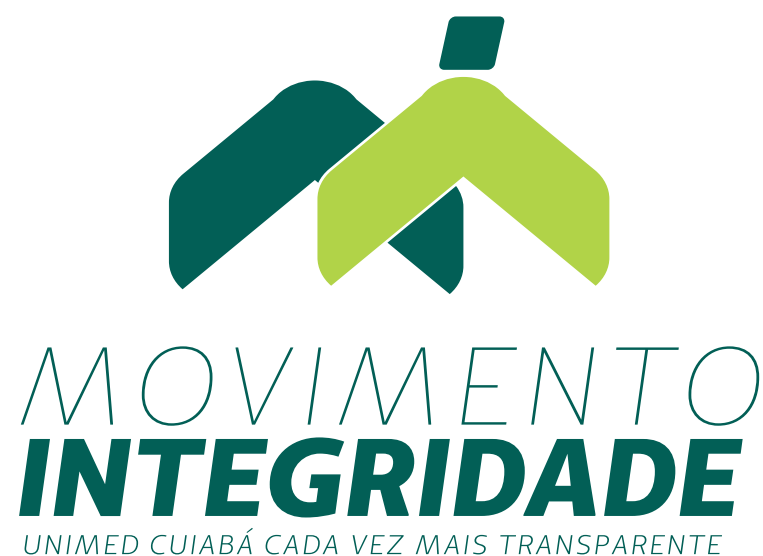
Entre as principais medidas adotadas no âmbito do Programa Integridade pode se destacar a implantação de Código de Conduta e um canal de denúncias, o Canal Integridade, que motivaram treinamentos especiais para todos os colaboradores, cooperados, fornecedores prestadores de serviços da Unimed Cuiabá.

Como outras iniciativas relevantes enfatiza-se a criação identidade visual e logo do programa denominado Movimento Integridade, a “Unimed Cuiabá – Cada vez mais transparente”, ainda, a apresentação da mascote Sofia, criada com propósito de simbolizar o que o programa defende, consolidando os preceitos a serem disseminados na Cooperativa.

Ressalta-se também o lançamento das Webséries, cada uma com uma mensagem específica das mudanças ocorridas na Cooperativa, como forma educativa de conscientização e comunicação dos instrumentos implementados na Unimed Cuiabá.

Neste sentido, cabe ênfase a primeira Websérie, na qual apresenta o comprometimento integral da Alta Direção da Unimed Cuiabá ao Programa de Integridade.

Ainda no âmbito das atividades do Programa de Integridade, foi lançada a campanha “Do Jeito Certo”, que visa informar a comunidade sobre as ações da Cooperativa, garantindo que políticas e valores estejam, de fato, sendo seguidas, por meio do setor de Compliance da Unimed Cuiabá. Ainda como parte das ações, foram produzidas peças publicitárias em mídias diversas e também criado o site www.dojeitocerto.com.br, que será usado como base de informações sobre o tema.



Mobilização de stakeholders

Ao todo foram 2.589 participantes das atividades de treinamento. Entre eles, cooperados, diretores, prestadores de serviços, fornecedores, terceirizados e todos os colaboradores. A ação teve a finalidade de levar ao conhecimento dos envolvidos as novas exigências legais valores, políticas, diretrizes e procedimentos da Cooperativa. Além de indicar a necessidade de adequação ao que preconiza o Código de Conduta.

Ainda no âmbito das atividades do Programa de Integridade, foi lançada a campanha “Do Jeito Certo” que visa informar a comunidade externa sobre as ações da Cooperativa para garantir que essas políticas e valores estejam, de fato, sendo seguidas, por meio do setor de Compliance da Unimed Cuiabá. Como parte das ações, foram produzidas peças publicitárias em mídias diversas e também criado o site www.dojeitocerto.com.br, que será usado como base de informações sobre o tema.



Juntos podemos Mais [102-12] [102-13]

Instituto Ethos

A Unimed Cuiabá é associada ao Instituto Ethos de Empresas e Responsabilidade Social desde 2003. O Instituto, tem a missão de mobilizar, sensibilizar e ajudar as empresas a gerir seus negócios de forma socialmente responsável, tornando-as parceiras na construção de uma sociedade justa e sustentável. Dentre as plataformas do Instituto, a Unimed Cuiabá participa do Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção, firmando o compromisso que a cooperativa tem no combate à corrupção, e por desenvolver uma gestão com valores éticos e com integridade.



Objetivos do Desenvolvimento Sustentável

Dentre os compromissos que a Unimed Cuiabá adota estão objetivos de desenvolvimento sustentável (ODS) que se baseio nos Oito Objetivos do Milênio (ODM) estipulados pela ONU em 2000. Os ODS contemplam 17 objetivos e 169 metas para serem alcançadas até 2030. Na Unimed Cuiabá os ODS são alinhados com os projetos e programas desenvolvidos pelo Instituto da cooperativa, o ProUnim.



Pacto Global

Determinada a contribuir com o desenvolvimento sustentável no planeta, a Unimed Cuiabá tornou-se signatária em 2011 do Pacto Global, uma iniciativa da ONU que visa mobilizar a comunidade empresarial internacional para a adoção, em suas práticas de negócios, de valores fundamentais e internacionalmente aceitos da área de direitos humanos, relações de trabalho, meio ambiente e combate à corrupção, refletidos em 10 princípios:

- 1º As empresas devem dar apoio e respeitar a proteção aos direitos humanos proclamados internacionalmente; e
- 2º Certificarem-se de que não sejam cúmplices de abusos dos direitos humanos.
- 3º As empresas devem apoiar a liberdade de associação e o reconhecimento efetivo do direito à negociação coletiva;
- 4º A eliminação de todas as formas de trabalho forçado e compulsório,
- 5º A abolição efetiva do trabalho infantil e



- 6º A eliminação da discriminação com relação a emprego e profissão.
- 7º As empresas devem apoiar uma abordagem preventiva aos desafios ambientais;
- 8º Realizar iniciativas para promover maior responsabilidade ambiental; e
- 9º Encorajar o desenvolvimento e a difusão de tecnologias que não agridam o meio ambiente.
- 10º As empresas devem trabalhar contra a corrupção em todas as suas formas, incluindo extorsão e suborno.

Comunicação e engajamento

Comunicação com os colaboradores

A comunicação interna garante que os colaboradores estejam totalmente alinhados ao discurso oficial da empresa, assim como aos seus valores e crenças. E isso, tanto nos bons, quanto nos maus momentos, é um diferencial que ajudará a fortalecer o negócio. A comunicação interna também é essencial para o bom andamento dos projetos dentro da Cooperativa, e para outras questões como aumento de produtividade, uma vez que, conectando as pessoas, o repasse de informações é facilitado e evitam-se erros entre as diferentes áreas.

Culturalmente, a Cooperativa mantém o acesso direto aos líderes de todos os níveis e entre todos os setores, facilitando as informações em cascata. Os colaboradores têm participação ativa garantida em decisões que afetam não só o cotidiano, mas também do futuro da Cooperativa através das

reuniões de planejamento estratégico, desde 2011. Tem-se também como ferramenta de comunicação as avaliações em treinamentos, pesquisas de satisfações e entrevistas.

Em 2015 a intranet Ziggs foi desenvolvida e passou a ser o maior canal de comunicação com os colaboradores. Em agosto de 2018, a Unimed Cuiabá aderiu ao modelo de Intranet desenvolvido pela Unimed do Brasil. O canal é muito mais interativo, permitindo comentários, curtidas e visualização de vídeos, em apenas quatro meses da mudança foram realizados mais de **110.313 acessos, a 4ª mais acessada do Sistema.**

Além disso, o Portal do GP, documentos, formulários, galerias de fotos, notícias, ramais, Helpdesk (solicitação de serviços), manuais, atalhos e todas as informações relevantes para os colaboradores ficam compiladas em um só lugar.



Conheça outros canais de comunicação da Unimed Cuiabá:

- Murais em diversos locais da empresa com renovação semanal de informações;
- Wallpaper para divulgação das campanhas internas;
- Informativo Unimed Cuiabá – E-mail marketing com assuntos corporativos referentes a área de recursos humanos ou outras atividades da Cooperativa
- Área restrita especial no site;
- Ouvidoria;
- Canal de Denúncias
- WhatsApp Colaborador – Informativos enviados diretamente para o celular dos colaboradores cadastrados, através de listas de transmissão.
- WhatsApp Comunica – grupos oficiais dos setores diretamente ligados à Comunicação.
- Integração – Todos os novos colaboradores passam por um dia de treinamento e conhecimento sobre toda a Unimed Cuiabá.
- Conexão colaborador – Boletim online quinzenal com os principais acontecimentos e recados para mobilização dos colaboradores.
- Web Séries – Série de vídeos sobre o Programa de Integridade da Unimed Cuiabá;
- Rádio Cooperativa.

Comunicação com os cooperados

A transparência é o principal pilar definido no primeiro Planejamento Estratégico da gestão 2016-2019. Além do cenário político e social brasileiro marcado pela corrupção, foi identificado que a transparência é fator primordial para que o cooperado seja de fato integrado à gestão como dono. As informações sobre o negócio transmitidas de forma clara, objetiva e imediata são condições para o entendimento e formação de opinião e, assim estar apto a tomada de decisões.

Modernização dos canais de comunicação

Portal da Transparência – site com acesso restrito por meio de login e senha ao portal que reúne serviços online disponíveis aos cooperados, consulta a documentos de desempenho (produção, cota-parte, etc.). O escopo de conteúdo do canal privilegia os dados a respeito do desempenho da gestão, mês a mês. Além de notícias e eventos importantes para os cooperados. **17.764 acessos em 2018**

Transparência News – boletim informativo mensal impresso enviado ao endereço residencial do cooperado, traz novidades da gestão quanto a desempenho, desafios da administração e os principais acontecimentos da Cooperativa durante o mês. Por meio dele, o sócio fica sabendo também de cursos, eventos, entre outras ações dos quais está convidado a participar.

WhatsApp Comunica – informes online da Cooperativa para o Cooperado, enviados via WhatsApp. Esta é a mídia predileta dos cooperados para receberem informações segundo pesquisa realizada em julho de 2018. **Mais de 300 mensagens enviadas em tempo real**

Blog Conselho Social – o canal publica online matérias e imagens da cobertura de cada palestra e discussão durante as quatro reuniões ordinárias do Conselho Social por ano. **Em 2018 totalizou 3.586 acessos**

Blog Fórum Transparência – neste canal são publicados textos e imagens da cobertura dos fóruns “Transparência para Cooperado”, realizados semestralmente. **A ferramenta obteve 2.804 acessos nas duas edições realizadas em 2018**

Visitas Temáticas e “in loco”

As Visitas Temáticas são realizadas por profissionais da Cooperativa, que apresentam de forma rápida e dinâmica ações que são de interesse do médico como cooperado ou que possam ser necessárias aos pacientes dos mesmos, inclusive os resultados atualizados. **Em 2018 foram realizadas mais de 1.366 visitas.**

Mensagens em SMS

Mensagens instantâneas enviadas para o celular com o intuito de mobilizar rapidamente os cooperados ou alertá-los sobre informações importantes disponibilizadas nos canais oficiais. **Mais de 185 mensagens SMS enviadas**

E-mail Marketing

Materiais visuais enviados através de e-mail com layout atrativo para mobilizar cooperados a participação em eventos e outras informações uteis. **Em 2018 foram enviados 215 E-mkt**

Folders

Materiais impressos com informações diversas produzidos de acordo com demandas específicas das quais os cooperados mais possuem dúvidas, identificadas através do setor de relacionamento. **Neste ano foram produzidos 21 folders** com assuntos como Obra do Espaço Cuidar, Programa Cooperado Bem Cuidado, Manual de Intercâmbio, Novo Centro de Distribuição de Medicamentos, entre outros.

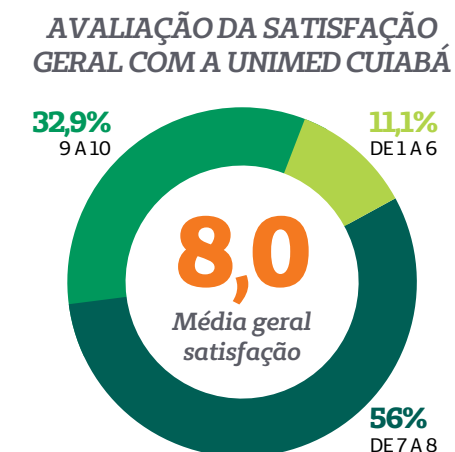
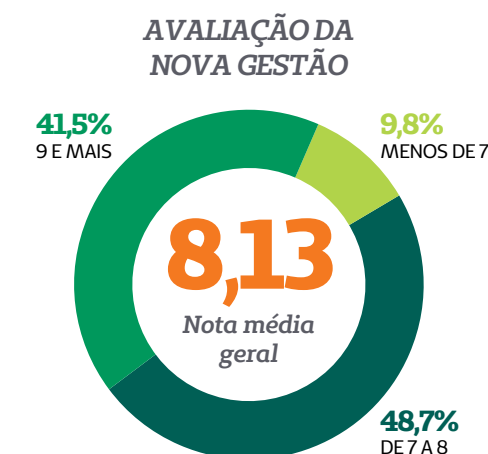
APP do Cooperado, a Unimed ao alcance das mãos

O APP do Cooperado foi criado para facilitar a comunicação entre o médico cooperado e a Unimed Cuiabá. Além do acesso aos seus dados cadastrais, o médico terá disponível notícias, extrato de pagamento da produção, declarações de IRPF/INSS, manuais, documentos e muitas outras funcionalidades que facilitam o dia a dia no relacionamento com a Cooperativa.



Implantação da pesquisa periódica de satisfação dos cooperados

O setor de Relacionamento com o Cooperado é o principal item avaliado em pesquisa realizada anualmente. O objetivo é apurar a cada ano de forma científica, a percepção do cooperado a respeito do desempenho da Cooperativa. A pesquisa foi realizada com 300 médicos cooperados e o resultado foi positivo. A Cooperativa ultrapassou a meta de 7,5 no quesito Satisfação Geral, estipulada no Planejamento Estratégico, atingindo a pontuação de 7,92. Os cooperados entrevistados também avaliaram a nova gestão, com média de satisfação de 8,13.



Comitê Educativo: mais qualificação Médica [102-27]

O Comitê Educativo é um órgão voltado para promoção sociocultural e técnico-científica da Cooperativa, subordinado ao Conselho de Administração. O setor é composto por dois membros, médicos cooperados eleitos ou reeleitos a cada triênio junto ao Conselho de Administração em chapa distinta, além de um gestor, um coordenador e dois analistas de atendimento. Competem ao Comitê Educativo:

A promoção da educação cooperativista: É realizado anualmente o curso de cooperativismo para os novos cooperados. O curso tem como objetivo difundir a filosofia do cooperativismo aos novos cooperados, orientando-os para o exercício do trabalho médico no ambiente cooperativista e aspectos práticos do trabalho na cooperativa, demonstrando a importância do Estatuto Social e Regimento Interno. O Comitê Educativo oferece também eventualmente o curso de Governança, em parceria com o Sescop, para os cooperados.

Organizar a realização de cursos de atualização profissional aos cooperados: São disponibilizados cursos de Capacitação em Imersão em Pronto Atendimento para os cooperados e plantonistas da rede própria a fim de capacitá-los. Também é oferecido ao cooperado o benefício de reembolso com gastos em participação de eventos científicos que promovam a atualização. Cada médico cooperado tem direito a R\$ 800,00 anual.

Interagir com as sociedades de especialidades médicas nos eventos por elas organizados: O Comitê Educativo é responsável por receber as solicitações de patrocínios de eventos científicos realizados pelas sociedades de especialidades médicas e encaminhar para apreciação e deliberação do Conselho de Administração.

Além de suas atribuições, foram realizadas atividades diferenciadas voltadas aos clientes Unimed, como por exemplo:



Curso para Gestantes: O curso é composto por temas relevantes ao ciclo gravídico-puerperal e cuidados com o recém-nascido, entre eles o cuidado pré-natal, alterações fisiológicas da gravidez, preparo do assoalho pélvico para o parto natural, métodos não farmacológicos de alívio da dor e analgesia de parto, enfatizando as vantagens do parto normal. Ao todo, são sete encontros (duas vezes por semana), para 70 casais, totalizando quatro turmas ao ano.



Projeto Parto Adequado: O PPA é uma iniciativa conjunta da Agência Nacional de Saúde (ANS), do Hospital Israelita Albert Einstein e do Institute for Healthcare Improvement (IHI), com o apoio do Ministério da Saúde com vistas à melhoria da atenção ao parto e nascimento. A adesão da Unimed Cuiabá ao Parto Adequado, que ocorreu em 27 de julho de 2017, tem como objetivo principal a promoção da mudança da cultura “cesarista” entre suas beneficiárias e profissionais pré-natalistas e obstetras, através de ações educativas, disponibilizando informações baseadas em evidências científicas sobre as opções de parto e nascimento. Outro objetivo primordial é resgatar o protagonismo da mulher na escolha do parto, assegurando qualidade e segurança na assistência ao parto mais adequado.

Palestras Educativas de Prevenção a Saúde:

São oferecidas palestras educativas para as empresas clientes Unimed Cuiabá, com intuito de colaborar para a redução da sinistralidade e custos com assistência médica e absenteísmo nas empresas, através da educação para a promoção da saúde.

Resultados do Comitê Educativo em 2018

- **07 cursos de capacitação** e atualização: ALSO; Conselheiro Fiscal; Governança Corporativa; Boas Práticas na Atenção ao Parto e Nascimento; Cooperativismo 2018; Oficina para Qualificação na Indicação de Cesárea e Atualização em OPME.
- **02 pós-graduações:** MBA Gestão de Cooperativas Aplicada ao Sistema de Saúde e Auditoria em Saúde
- **02 palestras** para clientes do Projeto Parto Adequado;
- **04 turmas de Gestante;**
- **159 solicitações de reembolso** de eventos científicos;
- **27 patrocínios;**
- **21 palestras educativas** de prevenção a saúde.

Total de Beneficiados:

- Cooperados **157**
- Clientes **562**

Comunicação com os clientes

O trabalho de comunicação externa está entre as ferramentas mais indicadas para estreitar as relações da Cooperativa com a sociedade de forma geral. Oferecendo ao público subsídios e informações que contribuam para construir uma imagem positiva da organização, alicerçada na realidade, representada por bons produtos e serviços. Para conciliar os objetivos da empresa com as expectativas de seus públicos estratégicos, a comunicação externa é indispensável. Entre outros objetivos, esse trabalho deve fortalecer nos públicos externos o sentimento de que saúde e qualidade de vida são fundamentais, e proporcionar maior visibilidade aos programas e atividades da cooperativa.

Além de utilizar espaços publicitários de mídia e assessoria de imprensa para proporcionar à clientela o acesso à informação sobre produtos e serviços, a Unimed Cuiabá faz-se valer de outros ambientes e ferramentas para cumprir seus objetivos de transparência e interatividade, a saber:

Conheça os canais de comunicação e atendimento:

- **Mídias sociais** – com ênfase no Facebook, Twitter, Instagram e LinkedIn
- **Site** – publicação de notícias e banners informativos
- **Folders e filipetas** – Impressos com informações diversas e de saúde
- **Dicas Unimed** – Boletim Mensal com dicas de prevenção e cuidado e promoções das Farmácias Unimed;
- **Hotsite Viver Bem** – Site com informações do setor de Cuidado e Prevenção da Unimed Cuiabá;
- **Hotsite de Vendas** da Unimed Cuiabá;
- **Folhetos explicativos** disponibilizados na Sede e unidades;
- **E-mail marketing:**
- **Hotsite Manual do Cliente**
- **Hotsite Uso Consciente do Plano**
- **SMS** – informes enviados, via celular, aos clientes;
- **Boletim Rede** – Informativo quinzenal enviado via e-mail marketing para os clientes empresariais;
- **Boletim Saúde** – Informativo quinzenal enviado via e-mail marketing para todos os clientes.
- **TV Unimed** – informativos expostos nas TV's nas unidades da Unimed Cuiabá;
- **Cartilha e Apresentação** para clientes do Uso Consciente do Plano.

É importante ressaltar que, além dos meios e ferramentas especificados, a comunicação com o cliente se dá fortemente através do atendimento presencial (Serviço de Atendimento ao Cliente – SAC) e também telefônico (Call Center – ligação gratuita), devendo-se considerar também, neste contexto, o atendimento efetuado por meio da Ouvidoria.

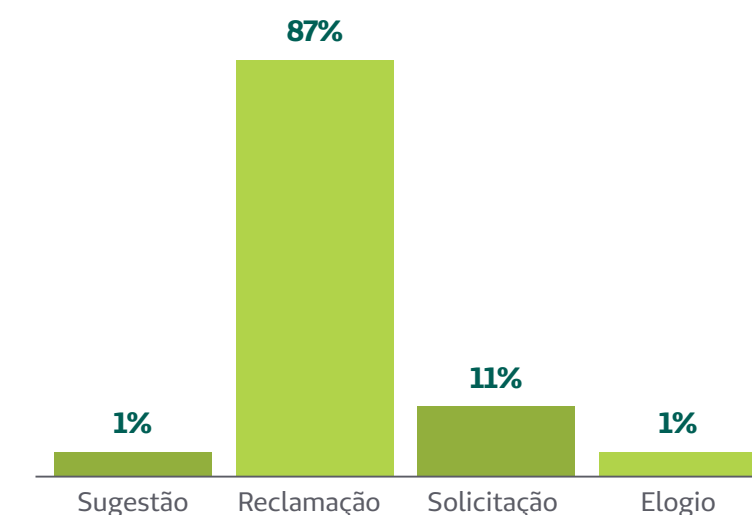
Ouvidorias são exemplos

A Ouvidoria da Unimed Cuiabá, criada em 2004, recebeu 4.780 manifestações no ano de 2018. Trabalha com imparcialidade e foco no cliente, buscando o aprimoramento nos processos e fluxos, atuando nas principais frentes de reclamações em busca de qualidade nos serviços prestados. Em 2018, a ouvidoria que preza pelo respeito e garantia da qualidade no atendimento ao beneficiário, realizou alinhamento junto às equipes, ações junto às áreas para otimizar os processos e avaliação da pesquisa de Satisfação dos clientes atendidos.

Para proporcionar maior facilidade e comodidade aos clientes, vários meios de contato são disponibilizados, para registro junto à Ouvidoria da Unimed Cuiabá:

- Telefone através do **0800 647 3008** ou **3612-3333**;
- Presencial na sede da Unimed, localizada na **Rua Barão de Melgaço, 2713, Centro Sul CEP 78020-800 – Cuiabá – MT**
- Site: **www.unimedcuiaba.coop.br**
- E-mail: **ouvidoria@unimedcuiaba.coop.br**
- Caixas de Sugestões localizadas nos maiores prestadores e serviço próprios da Unimed.

PERCENTUAL DE REGISTRO DE ATENDIMENTOS NA OUVIDORIA DA UNIMED CUIABÁ



Sistema de Gestão da Qualidade

A Unimed Cuiabá estabelece diretrizes para orientar a concepção, implantação, manutenção e aprimoramento do Sistema Gestão de Qualidade, visando processos padronizados e controlados, bem como manutenção dos mesmos, aprimorando a melhoria contínua e satisfação dos clientes internos e externos.

O Sistema Gestão de Qualidade busca implementar um programa inovador para qualificação dos colaboradores e cooperados visando viabilizar a acreditação e certificação do sistema Unimed Cuiabá como ferramenta capaz de melhorar a qualidade dos serviços oferecidos, por meio da metodologia da Resolução Normativa 277, ISO 9001, ONA e outras. Sua implantação uniformiza, integra e qualifica o sistema Unimed Cuiabá nas dimensões administrativa e assistencial.

A implementação do Sistema Gestão de Qualidade na Unimed Cuiabá oportuniza:

- Sustentabilidade do negócio;
- Atividade em condições de competitividade no mercado;
- Melhoria na qualidade da assistência prestada ao paciente;
- Profissionais capacitados para gestão;
- Menor geração de conflitos;
- Maior integração entre os setores;
- Maiores oportunidades de treinamento e crescimento;
- Melhoria da qualidade e da produtividade;
- Segurança;
- Padronização de processos.

Esses processos incentivam a necessidade de avaliação contínua, como medida estratégica para aumento na qualidade do serviço prestado, por meio de critérios de avaliação que possibilitem a identificação e solução de problemas com mais consistência, segurança e agilidade.

O Sistema Gestão de Qualidade está alinhado ao mapa estratégico, ajudando no alcance da sustentabilidade da Unimed Cuiabá através da uniformização de ferramentas e soluções para ampliar a competitividade.



Gestão dos riscos no negócio [102-29]

A Unimed Cuiabá entende que um "evento de risco" é um incidente ou uma ocorrência que surge de fontes internas e/ou externas e que pode afetar a implementação da estratégia ou o cumprimento dos objetivos estabelecidos para a organização. Estes eventos de riscos podem gerar impactos positivos, negativos ou ambos.

A Gestão dos Riscos é um processo iterativo, composto por etapas suportadas por um framework que, uma vez realizadas na sequência determinada, apoiarão os gestores na tomada de decisões, mediante uma percepção integrada dos riscos e seus respectivos impactos. Adiciona também melhores práticas e benchmark ao processo.

A cooperativa entende que, a Gestão dos Riscos deve ser efetivamente reconhecida como parte integrante da governança corporativa, e, desse modo, tornar-se parte da cultura da empresa, passando a integrar a filosofia, as práticas e os planos empresariais, colaborando no atingimento dos objetivos propostos e sua sustentabilidade.

Os tipos de riscos são classificados em: Estratégicos, Gestão, Operação, Legal, Assistencial, Externos, Políticos, Atuariais e de Subscrição, Liquidez, Crédito e Mercado.

Processo da Gestão de Riscos na Unimed Cuiabá



Ciclo de Gestão dos Riscos

Missão **Estratégia** **Ferramentas de Gestão**

AGENTES ENVOLVIDOS

- Alta gestão das áreas e unidades de negócio
- Diretoria da Unimed Cuiabá
- Risk Owner/Analista Riscos

AVALIAÇÃO DO RISCO

Impacto: Resultado Líquido

Probabilidade: cenário e experiência

ALINHAMENTO

Conselho de administração

iniciativas existentes

FORMALIZAÇÃO DO MODELO

Políticas de gestão dos riscos da Unimed Cuiabá



Gestão de fornecedores

102-9
102-10
414-1

A gestão de fornecedores é um fator de extrema importância para a gestão da Cooperativa. Desta forma, a Unimed Cuiabá possui critérios implementados definidos para seleção de fornecedores:

1. Apresentação do Ato constitutivo, estatuto ou contrato social em vigor devidamente registrada;
2. Cartão de inscrição do CNPJ;
3. Prova de Regularidade com a Fazenda Federal (CND Federal – INSS)
4. Prova de Regularidade com a Fazenda Estadual (CND Estadual ICMS e IPVA);
5. Prova de Regularidade com a Fazenda Municipal (CND Municipal);
6. Certidão de Regularidade de Situação perante o FGTS (se fornecimento for dentro das instalações da Organização);
7. Certificações, Políticas ou Sistemas de Gestão (Qualidade, Meio Ambiente, Responsabilidade Social, Saúde e Segurança) – não é obrigatório;
8. Certidão negativa de falência ou concordata expedida pelo Ofício de Registros de Distribuição na sede do interessado;

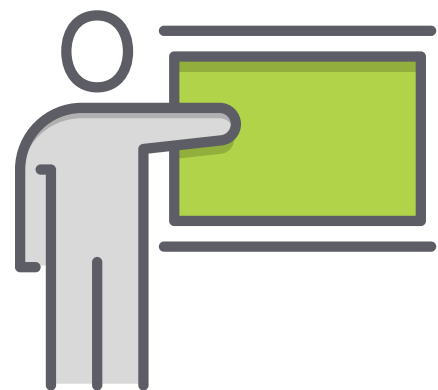
9. Alvará de localização e funcionamento expedido pela prefeitura;
10. Alvará da vigilância sanitária vigente – não aplicável a todos os casos;
11. Certificado de responsabilidade técnica do Conselho correspondente– não aplicável a todos os casos;
12. Certificação reconhecida nacional e/ou internacionalmente – não aplicável a todos os casos.

Além disso, está em fase de implantação, método de avaliação de fornecedores, que será realizado através do sistema Solus.

A cooperativa também se preocupa com a comunidade na qual está inserida. Desta forma, possui em seu banco de registro, pequenos fornecedores com perfil social, como ocorre com a compra de sacos de lixo de empresas e instituições que destinam parte da verba para investimento em Ongs e outras organizações sociais, como por exemplo, as obras sociais Dinâmica do amor e X da Limpeza.



Saúde econômica e financeira



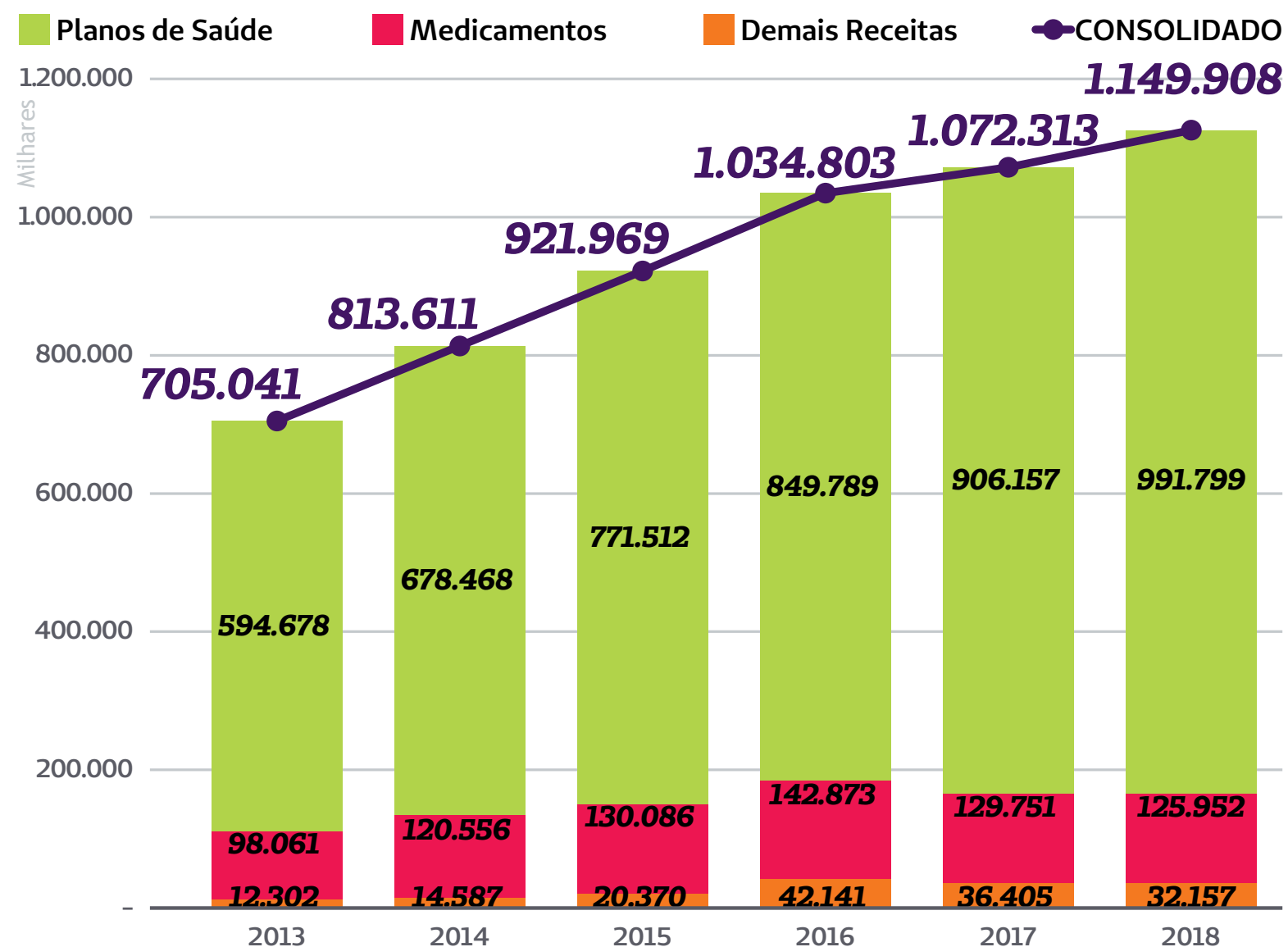
Cuidando do negócio com sustentabilidade e garantindo bons resultados

103-2
103-3
201-1

CRESCIMENTO DA RECEITA

Crescimento 2013 a 2018

63,10%



A Unimed Cuiabá registrou em 2018, na comparação com ano anterior, aumento de 9,45% em receita do Plano de Saúde, o que está atrelado além dos reajustes anuais, também ao aumento de clientes na carteira que foi de 2,39%, totalizando 210.666 beneficiários.

A base do faturamento total está estruturada por áreas, plano de saúde, medicamentos e demais serviços, que abaixo apresentamos sua evolução comparativamente dos últimos 5 anos (2013 a 2018):

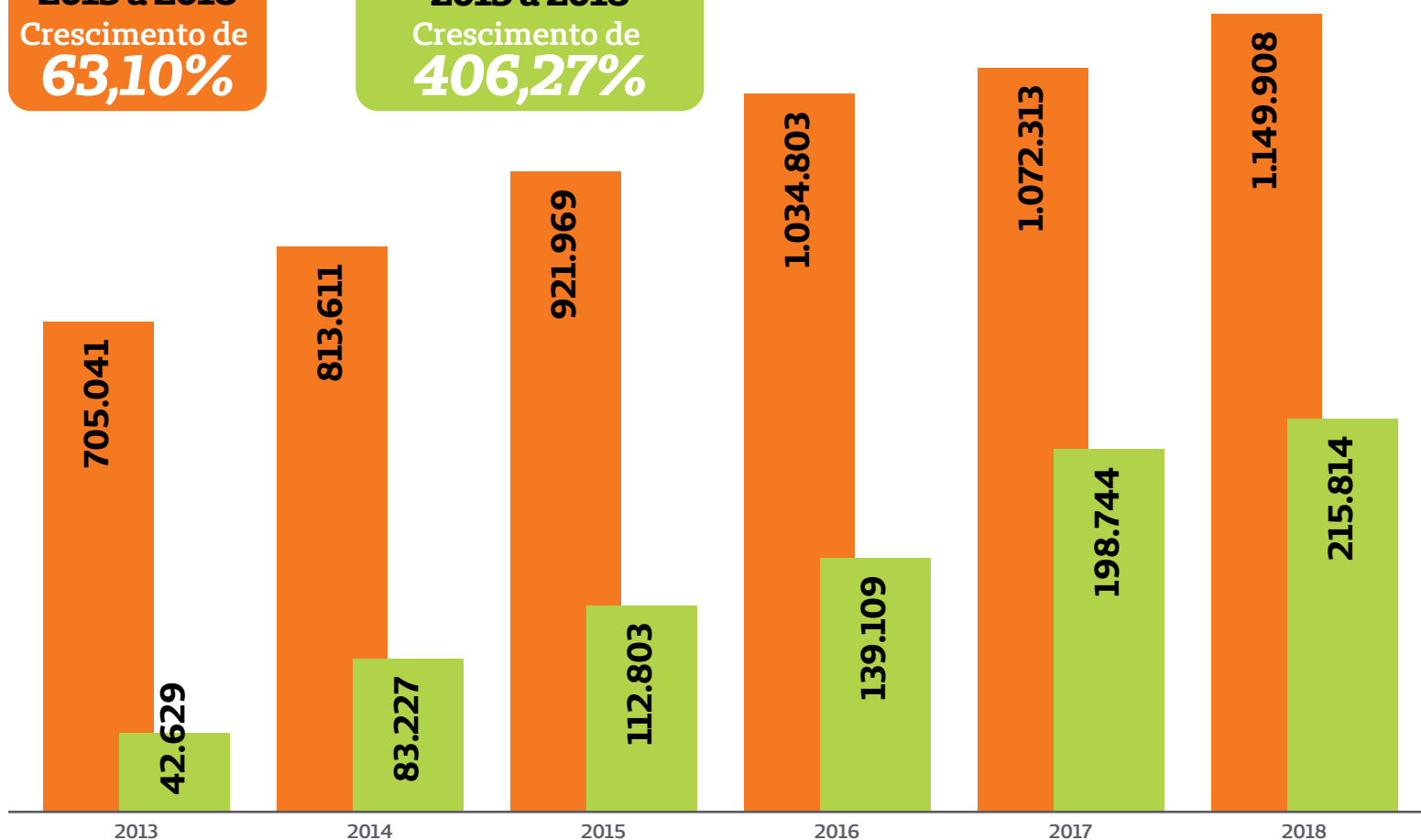
- Plano de saúde - evolução de 66,78%;
- Medicamentos (Farmácias, Distribuidora e Vacinas) - crescimento de 28,44%;
- Demais Serviços (N.S.O, Serviços Próprios e adicionais do plano) - crescimento de 161,40%.

As Receitas Consolidadas de 2018 totalizaram 1,150 bilhão, aumento de 7,24% em relação a 2017.

COMPARATIVO: CRESCIMENTO RECEITA X PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**Receita Bruta
2013 a 2018**
Crescimento de
63,10%

**Patrimônio Líquido
2013 a 2018**
Crescimento de
406,27%



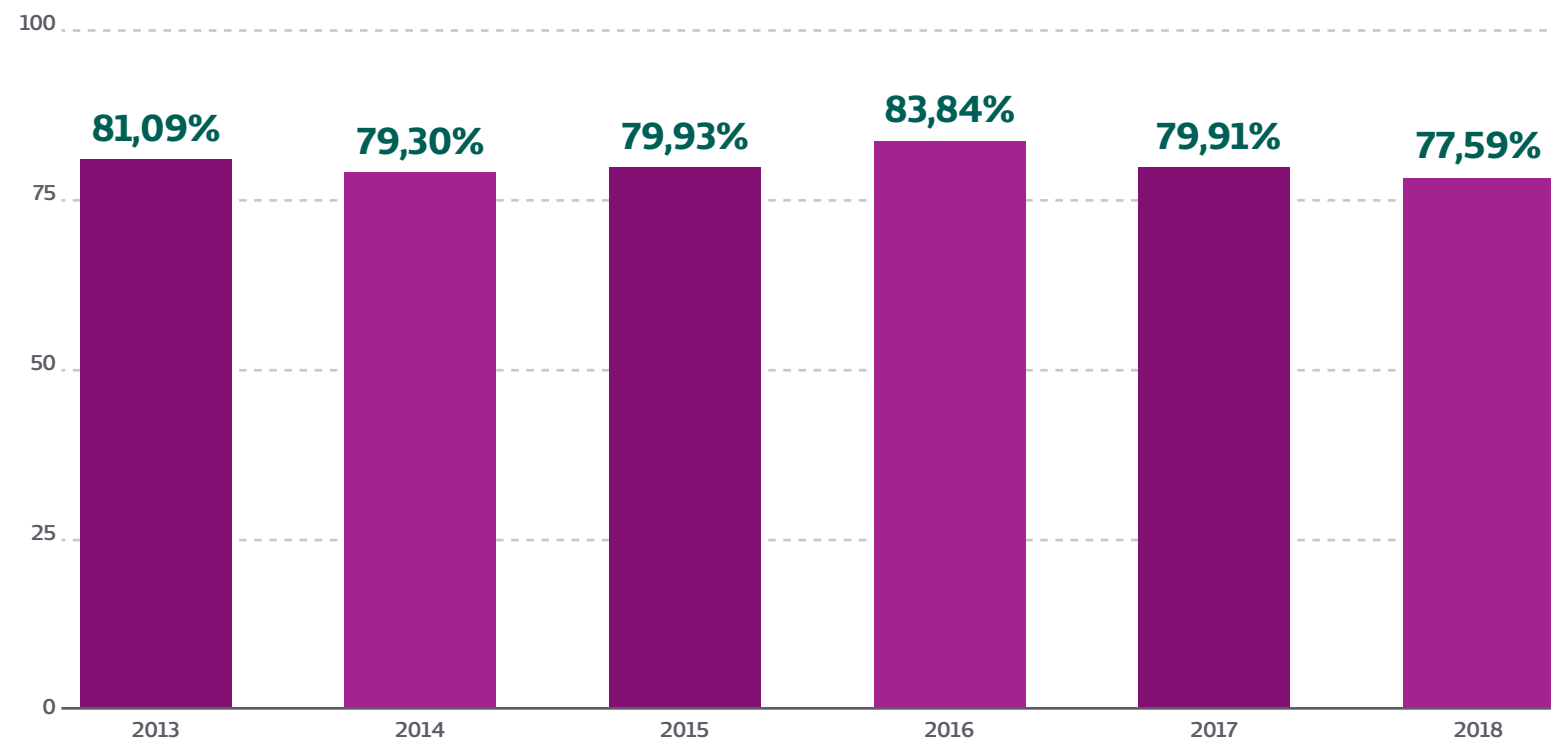
O crescimento do PL está atrelado a resultados positivos da Cooperativa, que geram aumento das Reservas e Fundos, destacando o Capital Social como principal fonte de recursos de crescimento através das capitalizações.

SINISTRALIDADE ANS

- A Sinistralidade de 2018 – 77,59%;
- Resultado Operacional (Receita c/ Planos – Custo Assistencial) – 214,8 milhões;

- Crescimento de 20,27% do Resultado após operações com plano de saúde – 2018 x 2017.

103-2
103-3
203-2

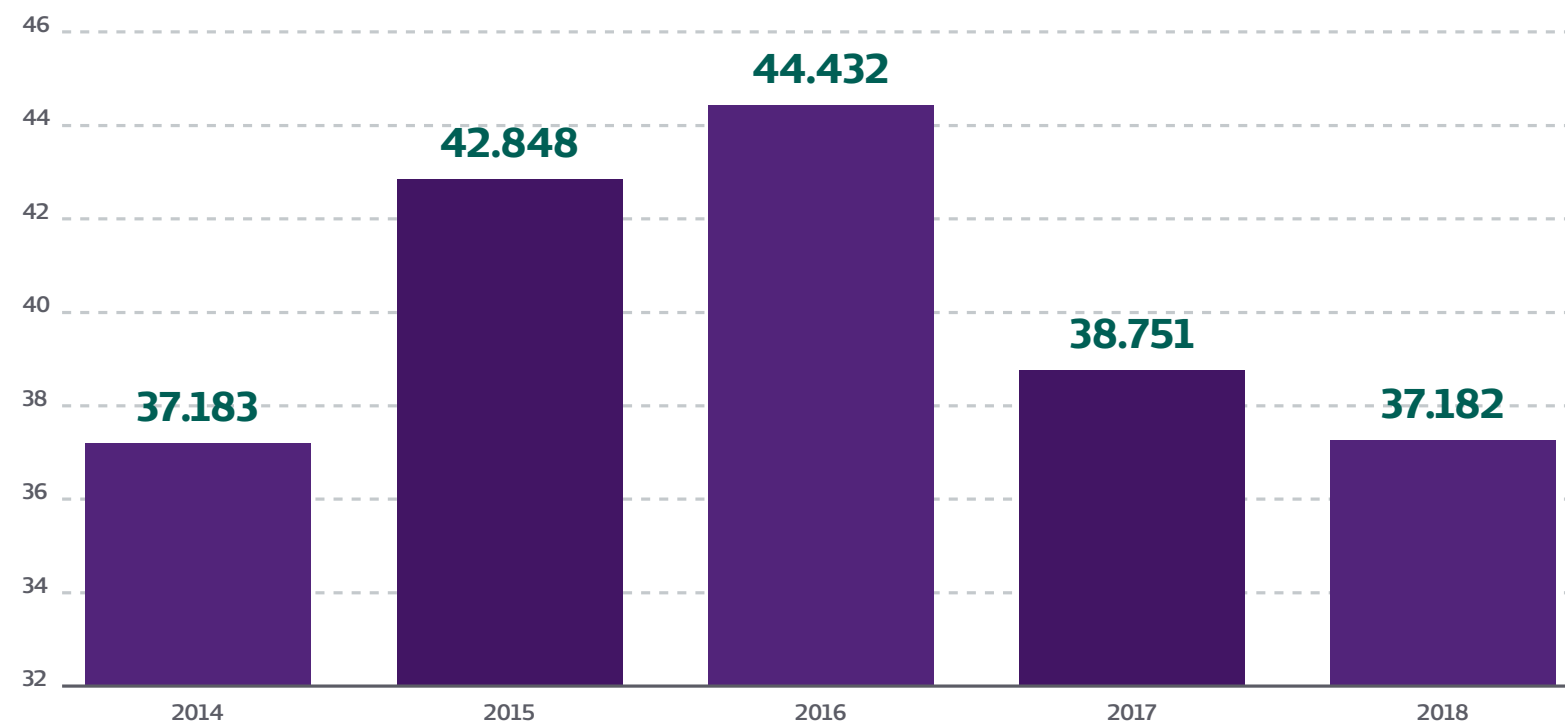


O índice de Sinistralidade é o percentual obtido entre Custos Assistenciais e Receitas com Plano de Saúde.

Impactos na Sinistralidade:

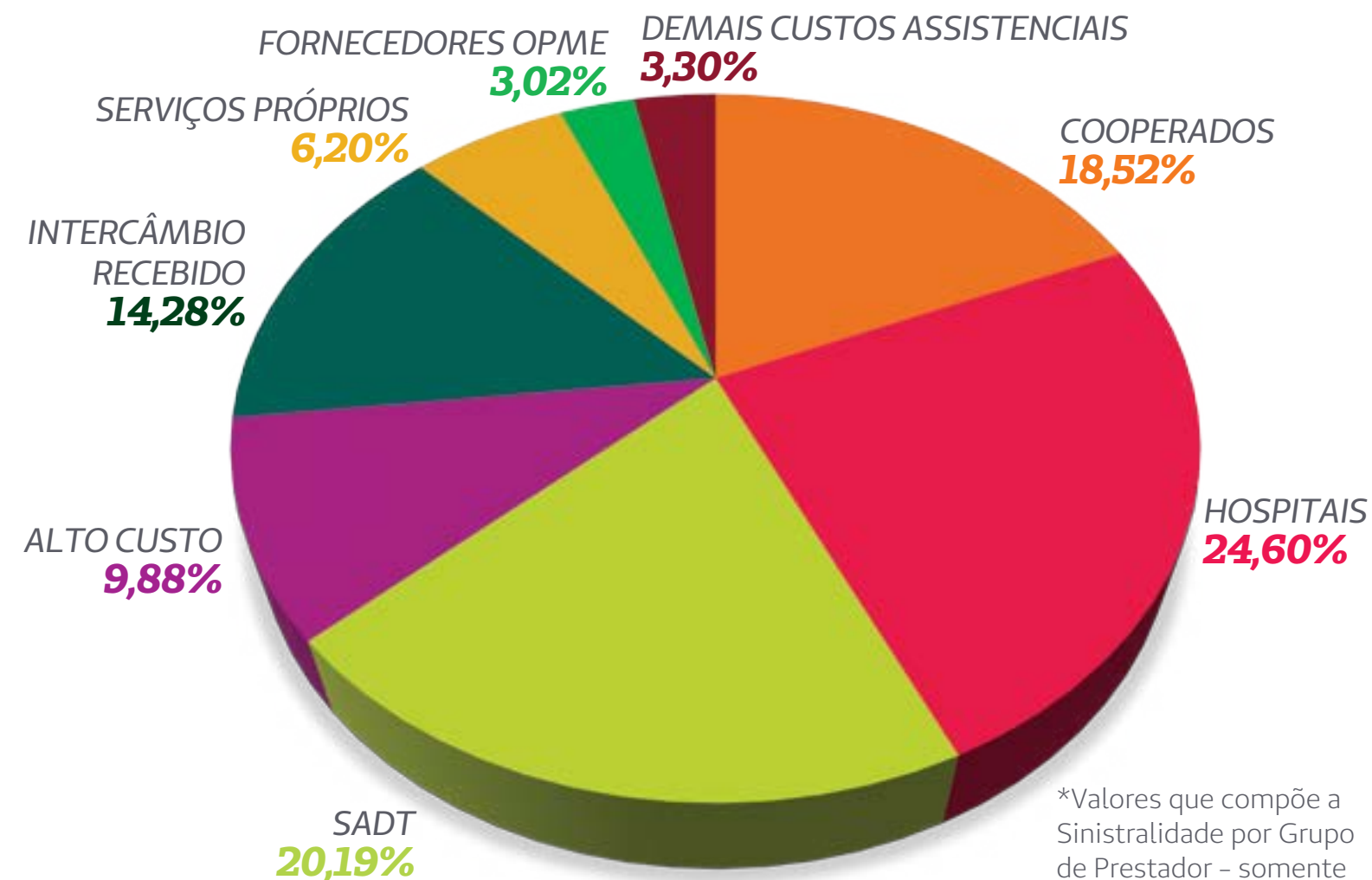
- O custo assistencial em 2018 absorveu 6,6 milhões de ressarcimento ao SUS, através do reconhecimento das ABI's (Aviso de Beneficiários Identificados), sendo os nossos clientes atendidos na rede pública;
- Aplicação para pagamento dos procedimentos a cooperados através da CBHPM (Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos) 2015 com deflador de 30% no reajuste;
- Consulta Médica (P.A. e Eletiva) reajustada em 10,15%;
- Diminuição de 2,97% de consultas autorizadas comparando com 2017, resultado auxiliado pelo início do trabalho dos programas da Medicina Preventiva;
- Aumento de 33,70% em Receita com Co-participação;
- Reconhecimento eficaz das contas médicas com diminuição no prazo, refletindo reversão da Provisão da PEONA (Variação da Provisão dos Eventos Ocorridos e Não Avisados) totalizando -4,05% em relação a 2017.

EVOLUÇÃO DA PROVISÃO - PEONA*



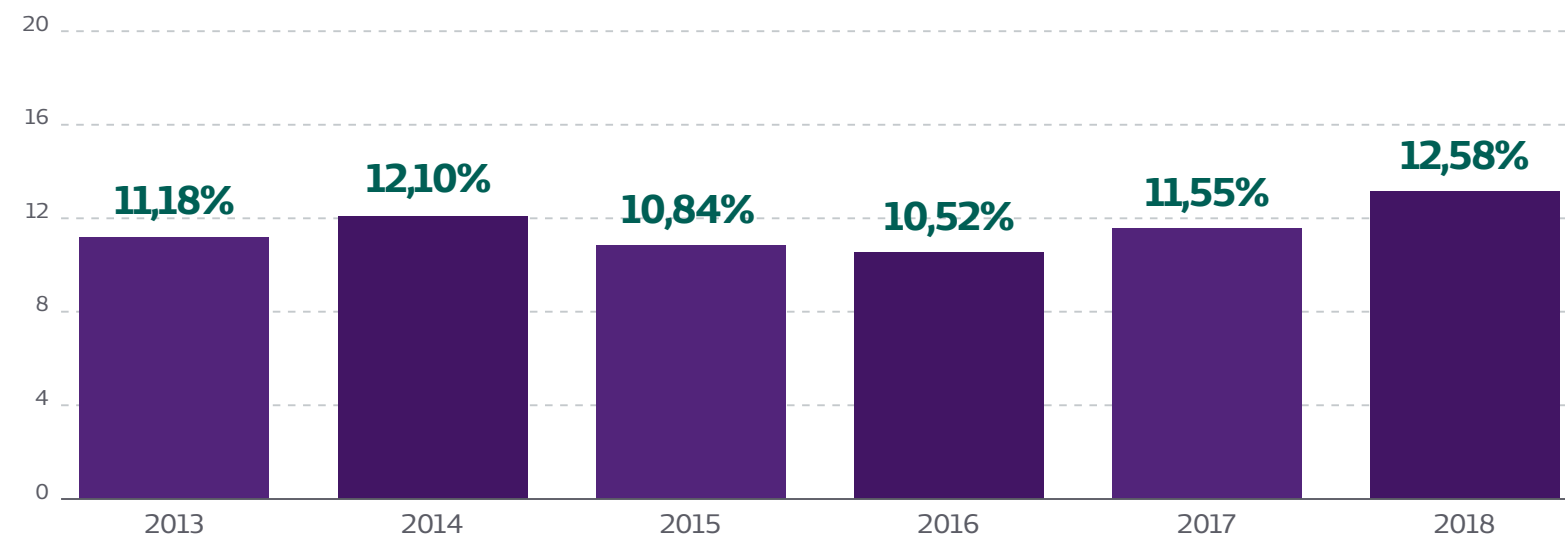
*Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados

DISTRIBUIÇÃO DO CUSTO ASSISTENCIAL 2018



*Valores que compõe a Sinistralidade por Grupo de Prestador - somente pré-pagamento (nossos usuários)

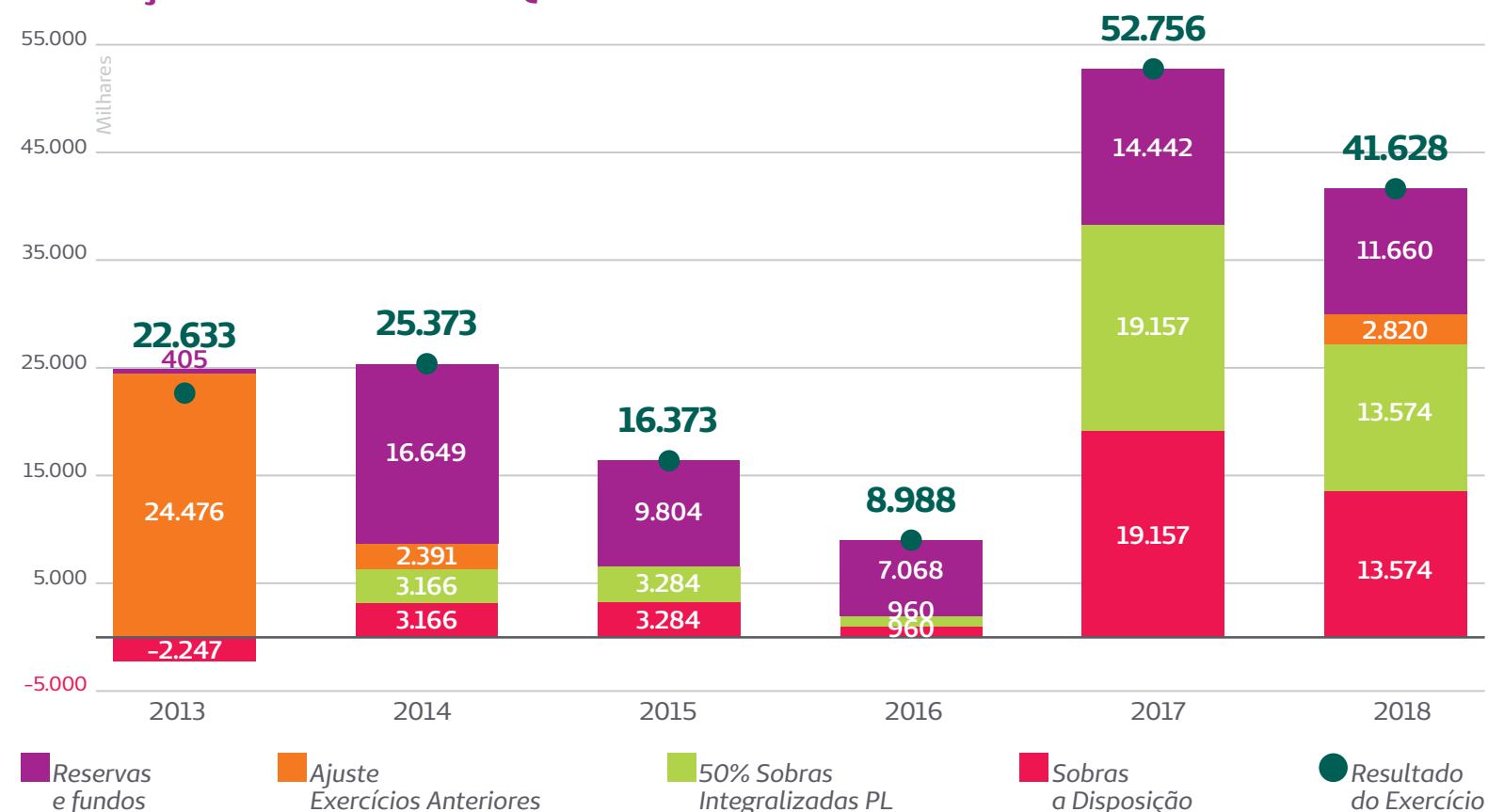
EVOLUÇÃO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS (DA)



Os maiores impactos de 2018 para o crescimento das Despesas Administrativas em relação a 2017 foram:

- Tarifas Bancárias em 2018 totalizou 5,3 milhões devido a exigência da Febraban de registro de todos os boletos de cobrança, um aumento de 123,78% em relação a 2017;
- Aumento das nossas veiculações institucionais destacando a marca Unimed, campanhas de vendas (Feirão de Vendas, Campanha Acelera e Vendas Unimed Fácil) que resultaram num aumento de 2,39% em Vidas novas e divulgação do novo produto SOS.
- As taxas de intercâmbio cobradas pela Unimed Federação dos nossos usuários atendidos fora da nossa rede aumentou 7% em relação a 2017, totalizando 5,3 milhões, média de 420mil mês.
- Os benefícios de Cooperados (Cursos/Palestras, Uniodonto, Auxílio ao Cônjuge, Anuidade do CRM, Seguro de Vida, Auxílio Jurídico, Festa de Final de Ano, Brindes/Vale presentes) são contabilizados na despesas administrativas tendo um aumento de 13,57% em relação a 2017, porém no fechamento do Balanço Contábil houve a reversão da provisão do FATES/RATES 2016/2017 de R\$ 4.535.785 absorvendo essas despesas.

EVOLUÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO



*Em 2018 houve utilização da provisão de "FATES/RATES 2016/2017" melhorando o resultado em R\$ 4.535.785
 **Ajustes de Exercícios Anteriores - Reversão da depreciação de "Reserva de Reavaliação" - 2010 a 2017

Impactos no Resultado Líquido 2018:

- Aumento de 16 milhões em impostos diretos da Receita c/ Plano de saúde, devido a nova forma de cálculo alterada pela legislação da lei complementar municipal nº 440/2017 em que variou a alíquota de 1,5% para 3% de ISSQN e limitou a dedução total do custo do plano de saúde;
- Reconhecimento das ABI's do SUS cobrados pela ANS de 6,6 milhões;
- Intercâmbio - adotada nova metodologia de reconhecimento das glosas e contestações que passaram a ser contabilizadas diretamente no resultado, gerando despesa adicional 13,8 milhões;
- Inadimplência - aumento de 11,8 milhões de reconhecimento de provisão para perdas sobre crédito, mesmo com a efetividade da cobrança apresentou aumento de clientes inadimplentes;
- Descanso Remunerado - implantação e pagamento a 363 Cooperados que aderiram ao benefício, totalizando 6,6 milhões.

Constituição dos Fundos de Reservas

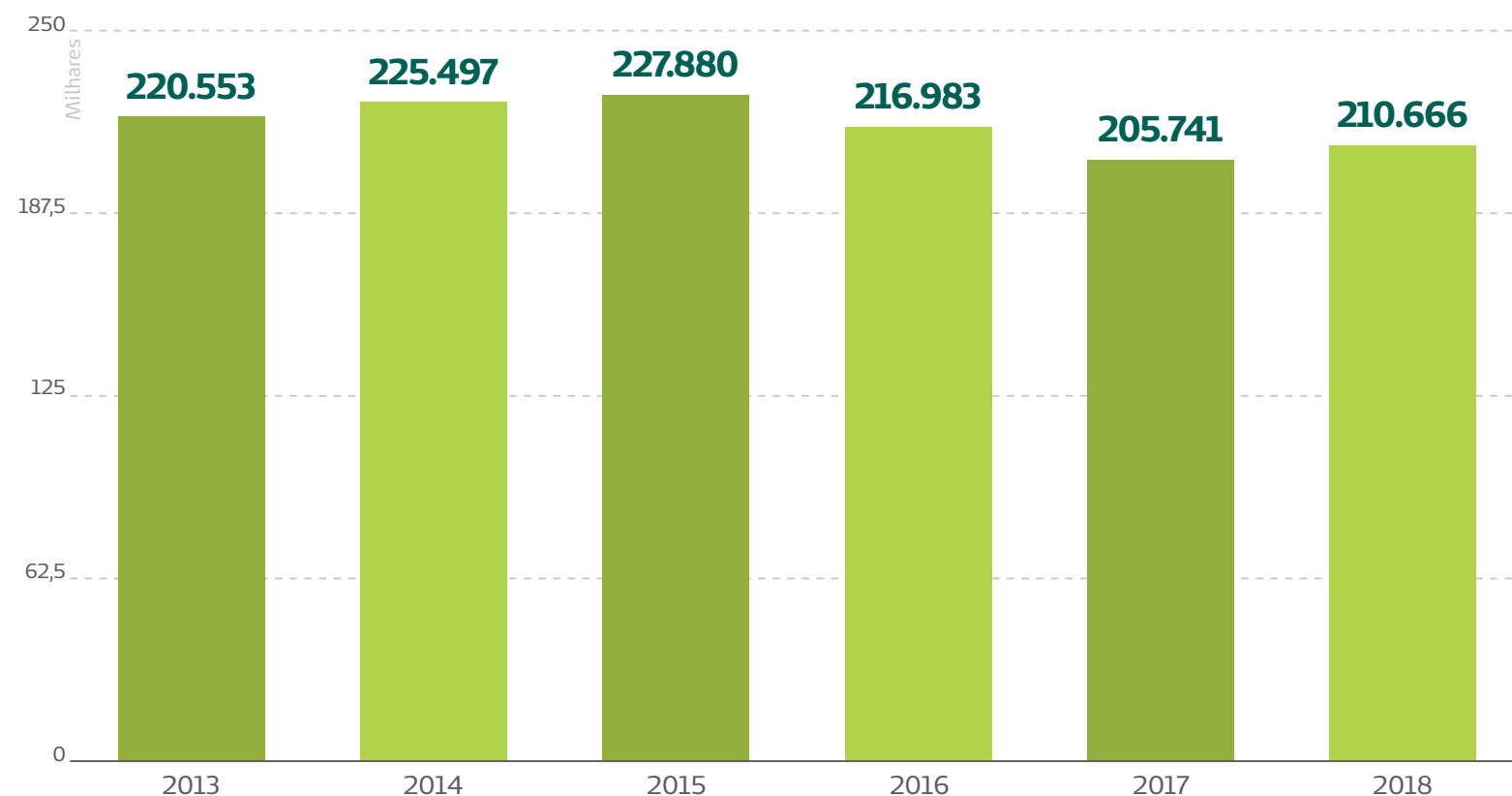
As Reservas e Fundos são constituídas de acordo com o estabelecido na Legislação (Lei 5764/71) e seu crescimento é proporcional ao resultado da Cooperativa. A Unimed Cuiabá constitui as seguintes Reservas e Fundos:

- **Fundo de Reserva:** Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.
- **FATES/RATES – Fundo (Reserva) de Assistência Técnica Educacional e Social:** Destina-se à cobertura de despesas com assistência técnica, educacional e social dos cooperados e seus familiares, bem como, dos funcionários da Cooperativa de acordo com o Estatuto Social. É constituído pelo resultado positivo dos atos não cooperativos mais 5% (cinco por cento) das sobras líquidas de cada exercício;

- **Fundo de Incentivo à Capitalização:** Aprovado em Assembleia Geral Extraordinária de 27/08/2012, este fundo é constituído com parte das sobras apuradas no Balanço anual, correspondendo a aplicação do percentual de 0,5% sobre a receita geral líquida consolidada da cooperativa. Tem como finalidade principal, fomentar o “Plano de Capitalização”, através de retribuição proporcional ao tempo de associação na Cooperativa sobre os aportes de capital incentivado, realizados mensalmente pelos cooperados. O saldo excedente deste fundo será transferido para outra conta, denominada “Fundo de Benefício”.
- **Fundo de Incentivo à Cooperação:** Também aprovado em Assembleia Geral Extraordinária de 27/08/2012, este fundo é constituído com parte das sobras apuradas no Balanço anual, correspondendo ao valor de uma consulta mensal por cooperado, devendo serem integralizadas no último dia do ano corrente.



EVOLUÇÃO ANUAL Nº DE CLIENTES



- Reunião de alinhamento com as corretoras quinzenalmente;
- Estabelecimento de metas/objetivos mensal individualizado com a corretora;
- Campanhas de vendas em junho e julho com foco no Plano Unimed Fácil com tabela diferenciada;
- Feirão de vendas realizado em dois dias em setembro, resultando em 900 vidas novas;
- Campanha Institucional - ACELERA (Corretoras e Vendas Internas), de setembro a dezembro, resultando em 4.988 vidas novas, com premiação para os dois primeiros colocados das corretoras e primeiro colocado de vendas internas;

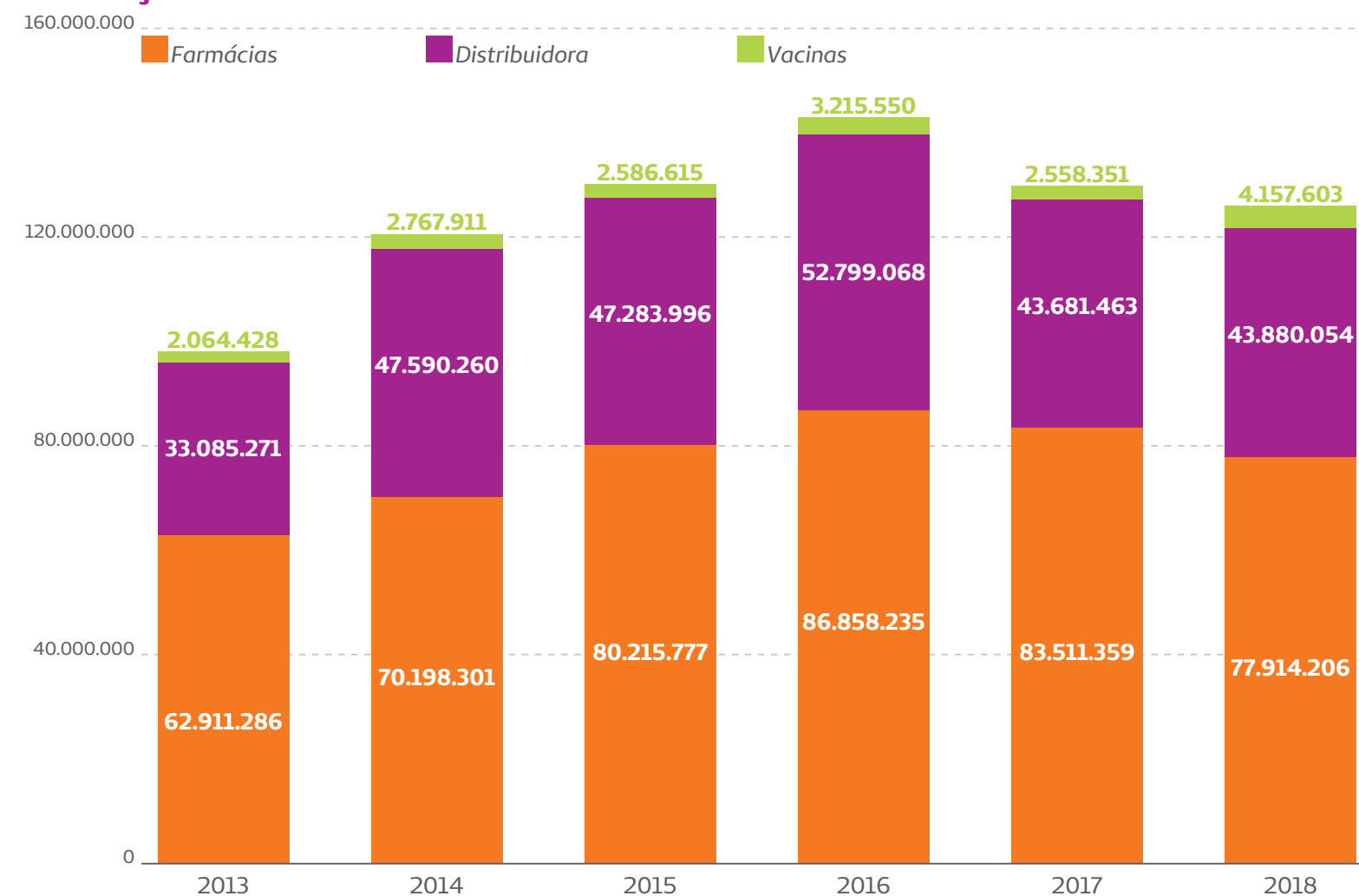
- Negociação com empresa de grande porte em Cuiabá, 1.200 vidas;
- Criação do comitê de renovação de contratos empresariais (pós venda), realizado semanalmente;
- Alinhamento de fluxo operacional no setor de vendas visando a melhoria dos processos;
- Criação do espaço do corretor, para atendimento exclusivo das corretoras;
- Criação de relatório dos clientes em prospecção, com monitoramento semanal das negociações em andamento;
- Criação da área de retenção, setor destinado para contato junto aos clientes que cancelaram os planos de saúde individual.



Evolução dos números das filiais

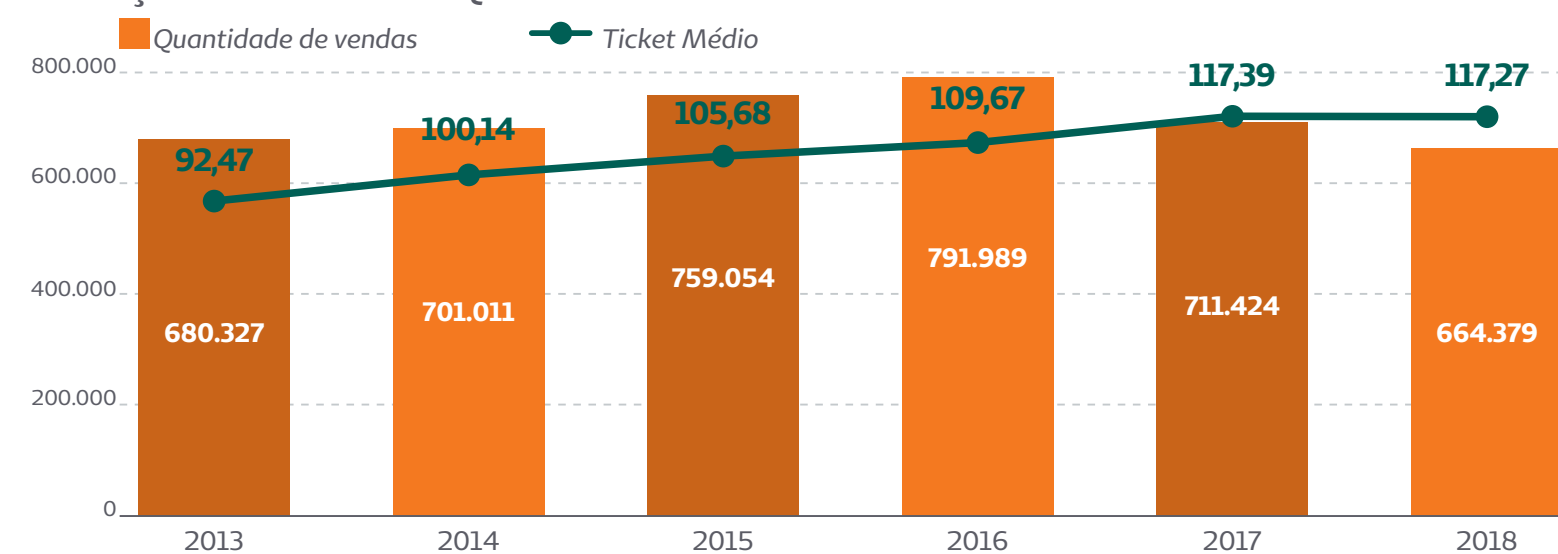
Filiais de Medicamentos Unimed

EVOLUÇÃO DO FATURAMENTO ANUAL



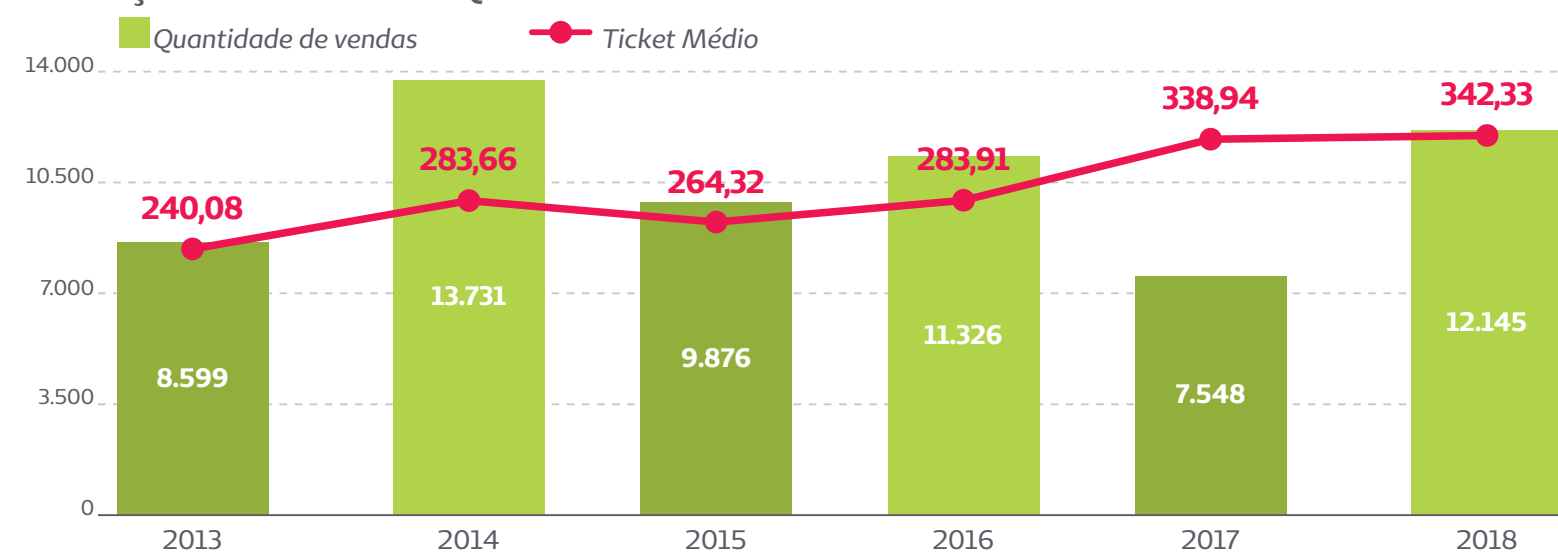
FARMÁCIAS

EVOLUÇÃO TICKET MÉDIO X QTDE DE VENDAS



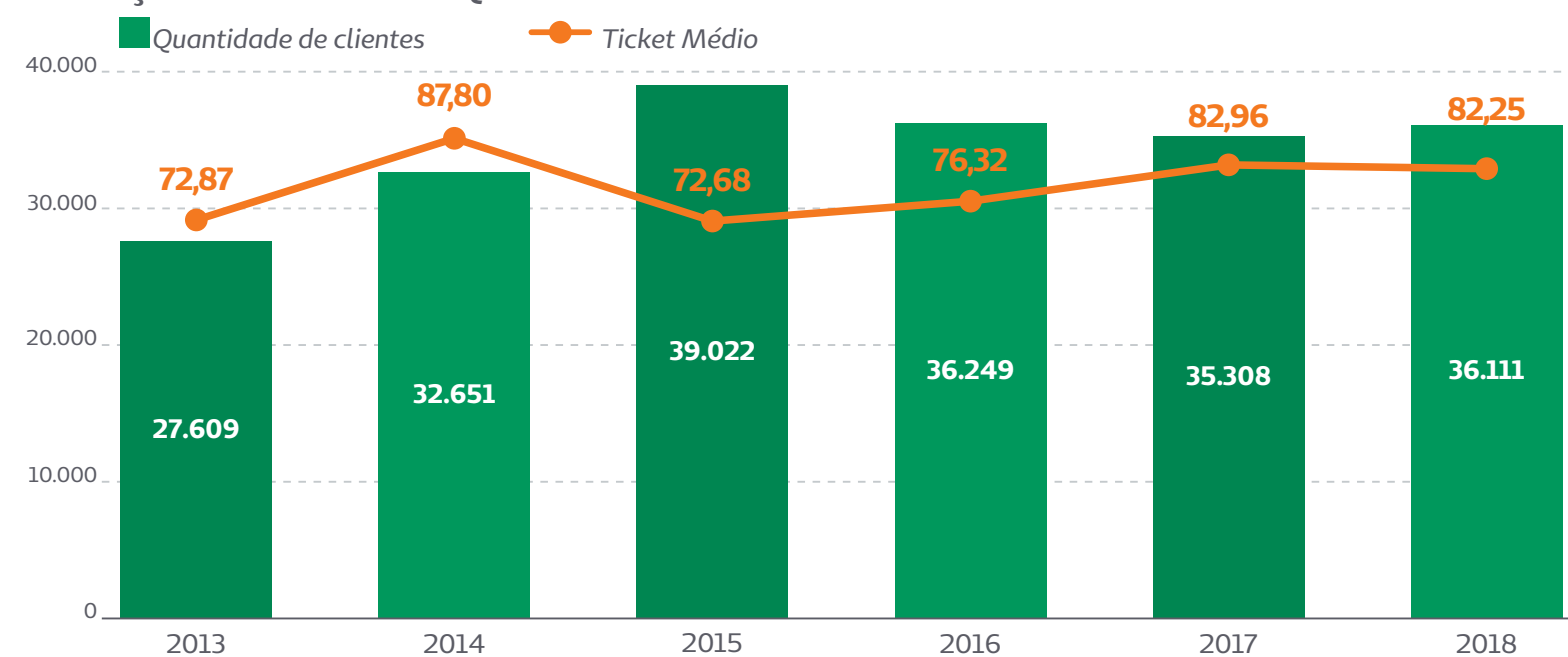
VACINAS

EVOLUÇÃO TICKET MÉDIO X QTDE DE VENDAS



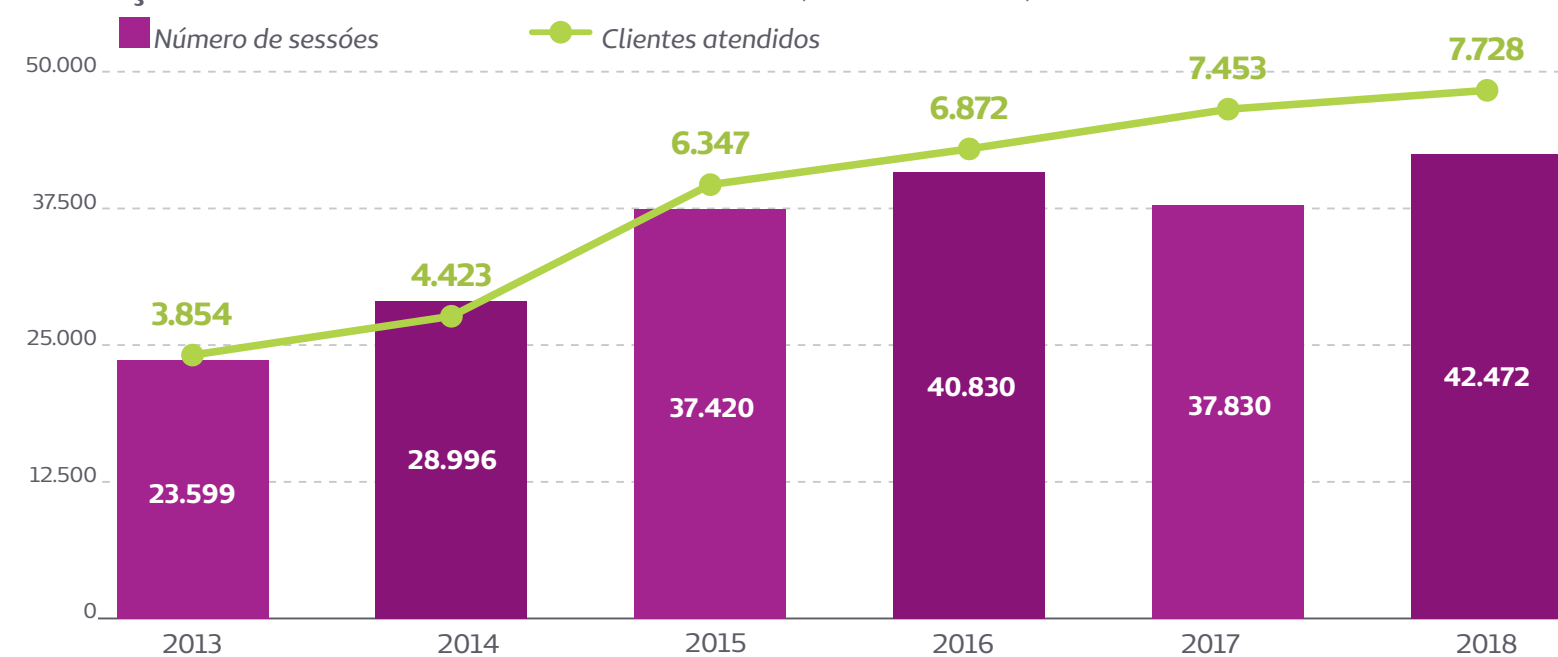
Núcleo de Saúde Ocupacional (NSO)

EVOLUÇÃO TICKET MÉDIO X QTDE DE CLIENTES



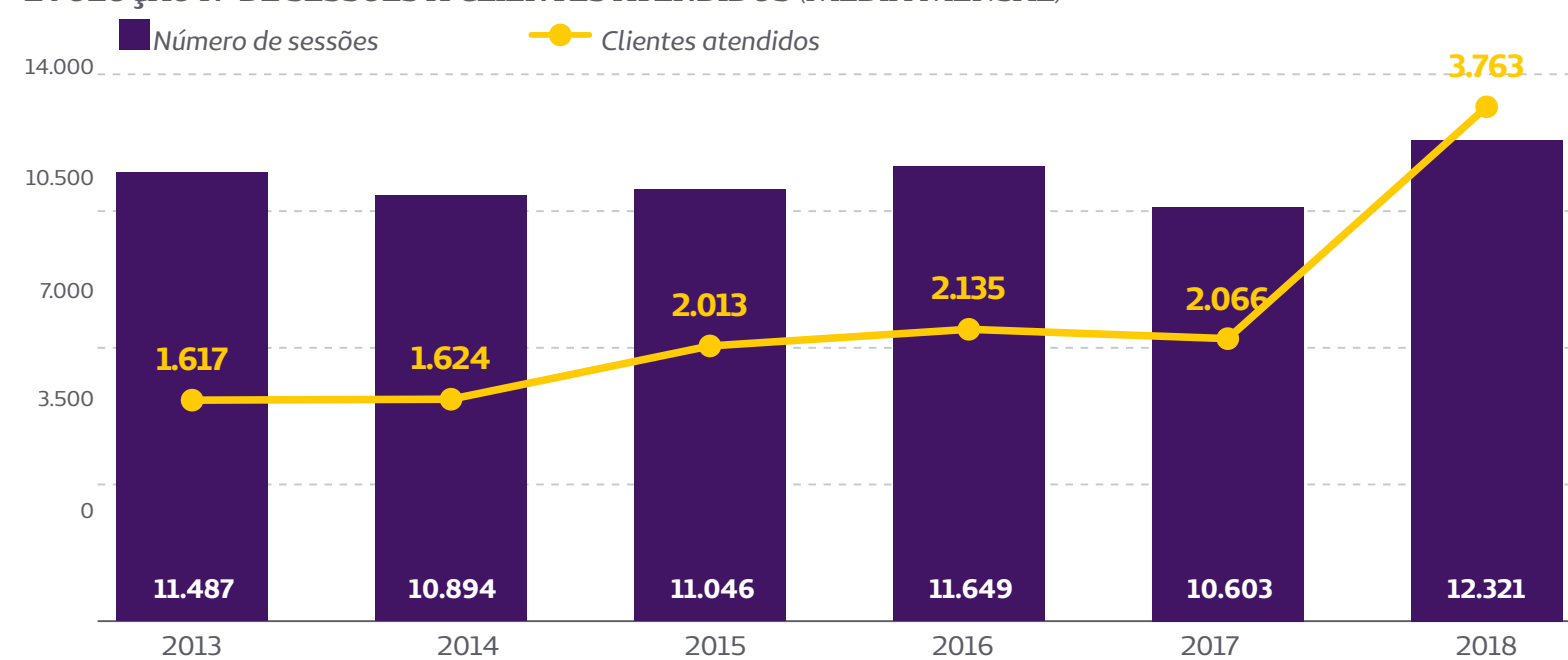
Clínicas Unimed

EVOLUÇÃO N° DE SESSÕES X CLIENTES ATENDIDOS (TOTAL ANUAL)



Fisioterapia

EVOLUÇÃO N° DE SESSÕES X CLIENTES ATENDIDOS (MÉDIA MENSAL)



Impactos econômicos indiretos

Serviços e suprimentos

103-2
103-3
203-1

Em 2018 houve a Mudança na estrutura da Distribuidora de Medicamentos para um novo local, amplo, moderno e que atenderá as necessidades do atual projeto, uma vez que, o antigo local estava impedindo a possibilidade de crescimento da unidade. Este projeto foi implantado para melhorar o atendimento de nossos clientes interno e externo e tornar-se mais produtivo o nosso fluxo, como recebimento e entrega de mercadorias, espaço amplo para armazenar e estocar e ainda oferecer mais conforto e segurança aos nossos colaboradores.

Além disso a cooperativa deu continuidade à Obra do Espaço Cuidar da Unimed Cuiabá com prazo de conclusão para maio de 2019. Neste edifício estão sendo construídos sete andares que serão destinados as nossas áreas de prevenção e cuidados com a saúde e ainda ira abranger os programas desenvolvidos pelo Espaço Viver Bem.

No total a cooperativa investiu em 2018 cerca de 20 milhões de reais em infraestrutura.



Indicadores ANS

Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS)

O Índice de Desenvolvimento da Saúde Suplementar avalia o desempenho das operadoras de saúde através do Projeto de Qualificação de Operadoras da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). O índice avalia quatro dimensões: Qualidade em Atenção à Saúde, Garantia de Acesso, Sustentabilidade no Mercado e Gestão de Processos e Regulação.

Em comparação com o ano anterior, a Unimed Cuiabá apresentou uma queda na nota geral do IDSS. A diminuição da nota da cooperativa está relacionada ao acréscimo de novos indicadores ao índice e alteração na forma de cálculo dos indicadores. Outro fator influenciador, foi que, devido à troca de Sistema da Cooperativa, que em 2018 passou a adotar o Sistema SOLUS em suas operações, houve problema de ajuste de alguns dados que são contabilizados no Índice. A cooperativa já tomou providências para implantação dos ajustes necessários.

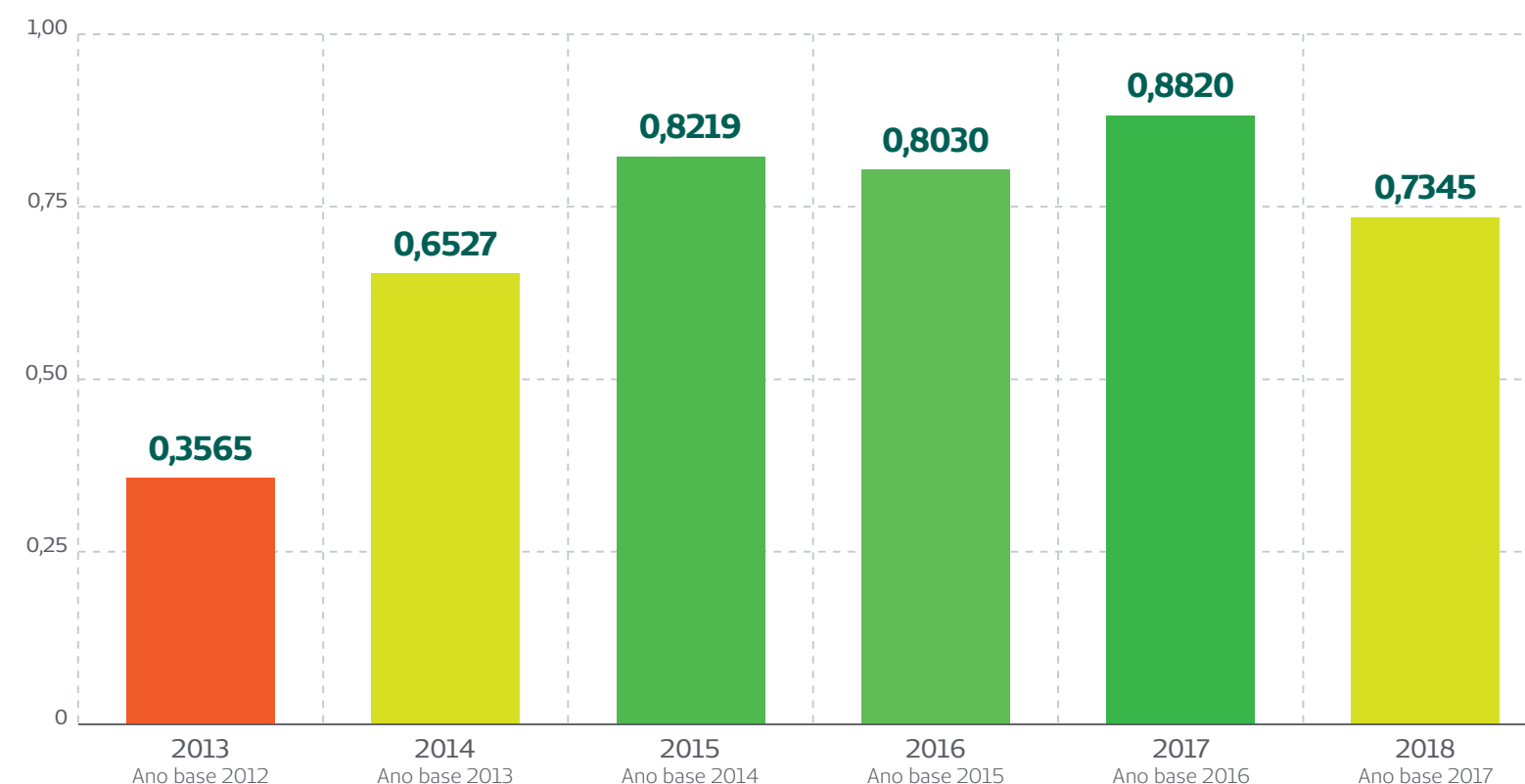
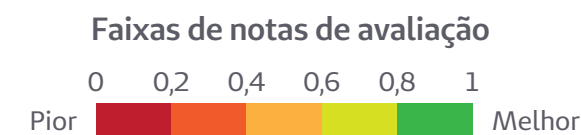
A seguir, apresentamos os resultados do IDSS da cooperativa por dimensão:

IDGR – GESTÃO DE PROCESSOS E REGULAÇÃO – (Cumprimento das obrigações técnicas e cadastrais das operadoras junto à ANS) – **Nota: 0,8410**

IDQS – QUALIDADE EM ATENÇÃO À SAÚDE (Avaliação do conjunto de ações em saúde que contribuem para o atendimento das necessidades de saúde dos beneficiários, com ênfase nas ações de promoção, prevenção e assistência à saúde prestada) – **Nota: 0,6754**

IDGA – GARANTIA DE ACESSO (Condições relacionadas à rede assistencial que possibilitam a garantia de acesso, abrangendo a oferta de rede de prestadores) – **Nota: 0,4927**

IDSM – SUSTENTABILIDADE NO MERCADO (Monitoramento da sustentabilidade da operadora, considerando seu equilíbrio econômico-financeiro, passando pela satisfação do beneficiário e compromissos com prestadores) – **Nota: 1,0000**.



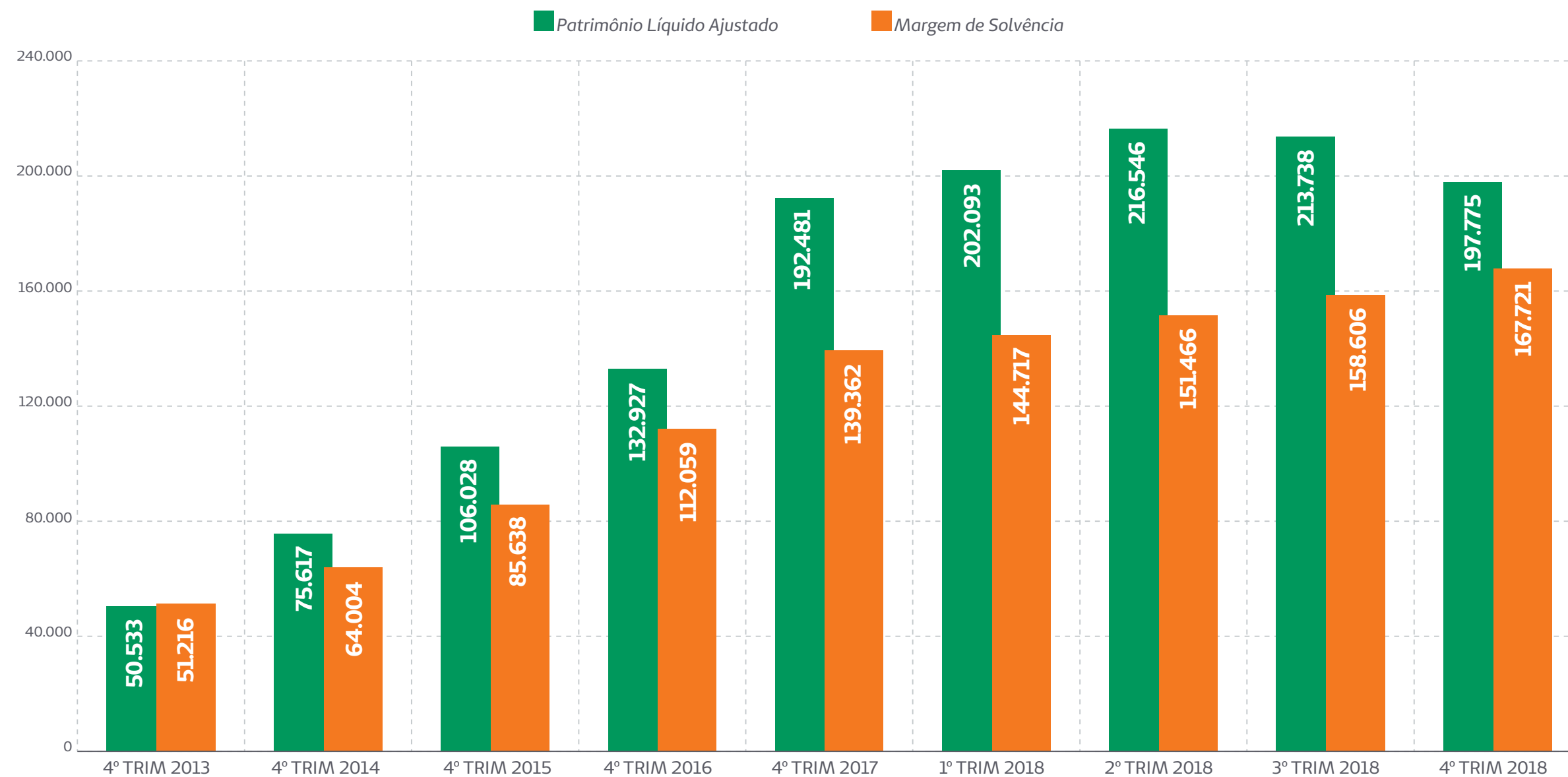
Margem de Solvência

A Margem de Solvência é um recurso econômico/ financeiro suplementar às provisões que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações e que corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) por efeitos econômicos.

O Patrimônio líquido em 2018 obteve crescimento de 8,59% em relação a 2017, através das sobras apuradas e destinações.

A suficiência do PLA para Margem de Solvência parcial exigida registrou um excedente de 30 milhões e índice de 117,92%.

Margem de Solvência Total projetada para 2022 foi de R\$ 238.476.231 em 2018



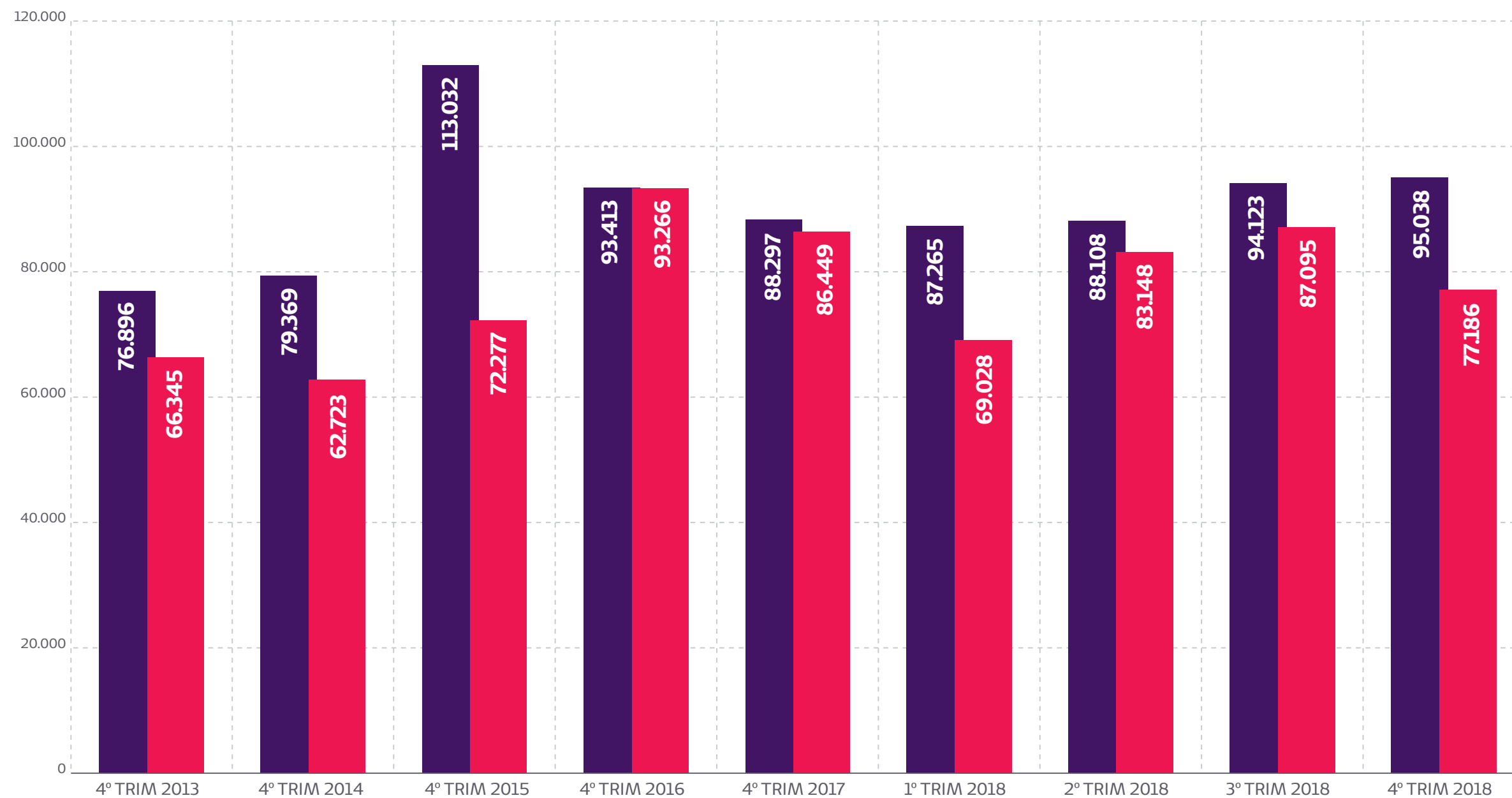
Ativos Garantidores - Lastro

Os Ativos Garantidores são as garantias bem imóvel assistencial e aplicações financeiras vinculadas a ANS, sendo os recursos destinados a cobrir os riscos das provisões técnicas (cálculo

dos riscos esperados inerentes às operações de assistência à saúde);

Suficiência de 17,8 milhões de garantias financeiras em relação a necessidade de Lastro.

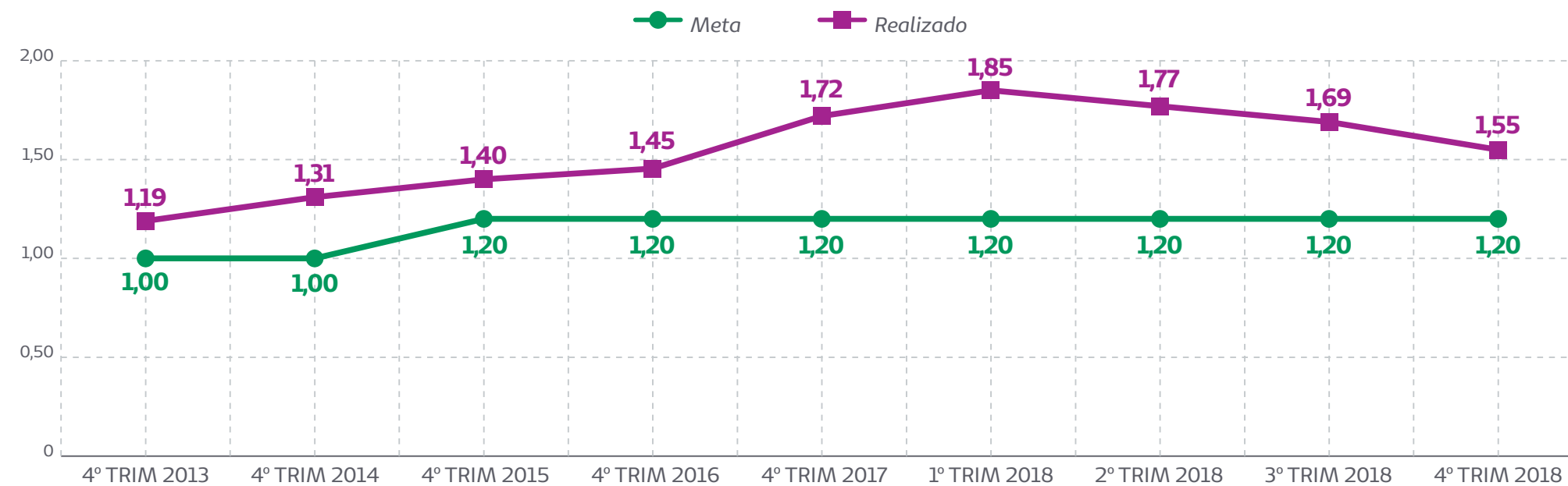
■ Ativos Garantidores ■ Necessidade de Lastro



Liquidez Corrente

Conceito: Representa o quanto existe de Ativo Circulante para cada Unidade Monetária de Dívida a Curto Prazo.

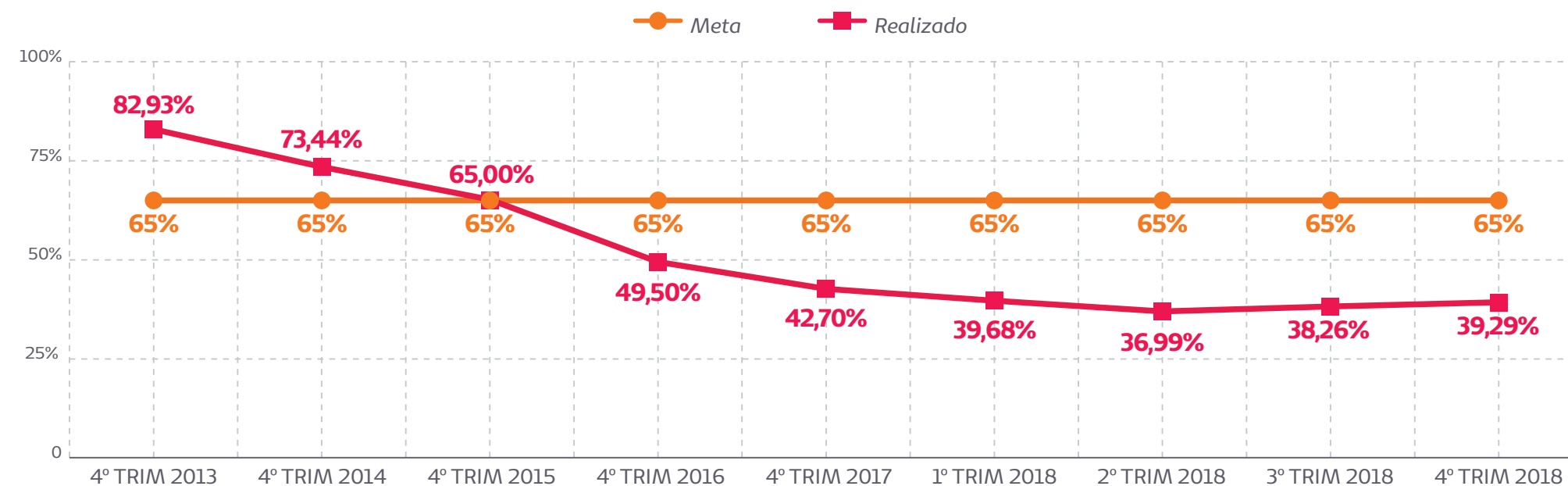
Meta: Maior ou igual a 1,2



Endividamento Geral

Conceito: Representa o grau de garantia que a empresa dispõe em Ativos (totais), para pagamento do total de suas dívidas.

Meta: Menor que 65%



Saúde ambiental



Saúde ambiental ^[102-11]

Cuidado com o meio ambiente: Uma característica da Unimed Cuiabá

A cooperativa está atenta ao princípio da precaução e, alinhada à necessidade de estimular e contribuir para a preservação do meio ambiente. Realiza o gerenciamento de resíduos sólidos e de serviços

de saúde e através do Projeto de Neutralização de carbono, realiza a compensação de toda a emissão dos gases de efeito estufa provenientes das operações da cooperativa.

Emissões ^[103-2 103-3 305-4]

A Unimed Cuiabá foi à primeira Cooperativa do Sistema a neutralizar suas emissões de carbono. Desde 2010, por meio do Instituto Ação Verde, que mantém o Projeto Verde Rio, a cooperativa neutraliza toda emissão de CO₂ proveniente da operação da Unimed Cuiabá.

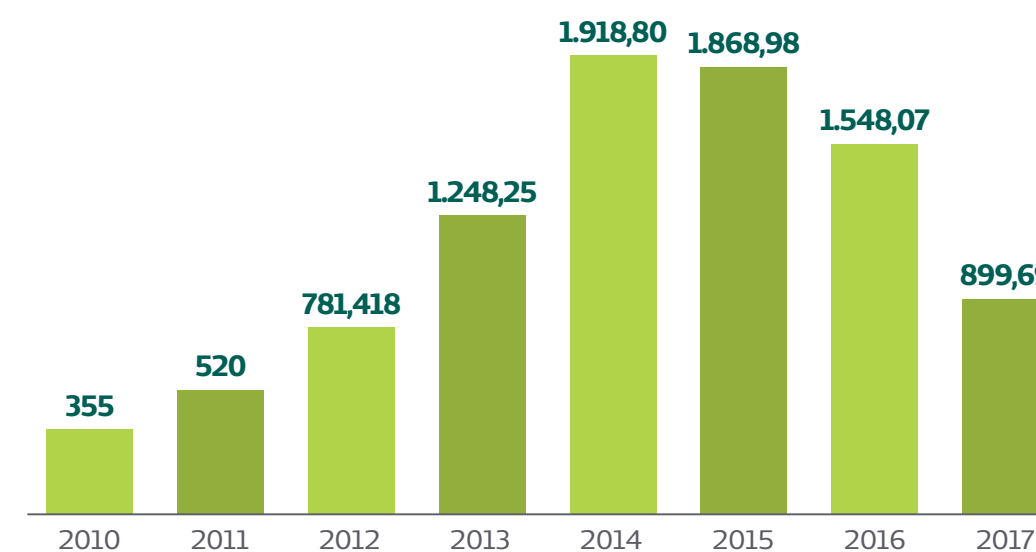
Para o projeto, a Unimed Cuiabá realiza anualmente o levantamento de todos os dados necessários para a elaboração do inventário de Emissão de Gases de Efeito Estufa (GEE) e o Instituto Ação Verde, realiza o inventário, cultiva as mudas, realiza o plantio e o monitoramento da área preservada. Em sete anos, o Projeto de Neutralização de Carbono da Unimed Cuiabá já neutralizou 4.823,468 toneladas de CO₂.

O Instituto Ação Verde utiliza os critérios e normas do GHG Management Institute para o desenvolvimento do Inventário de Carbono da Unimed Cuiabá. O GHG Management Institute, é um instituto voltado para o estudo e desenvolvimento de estratégias corporativas relacionadas com as mudanças climáticas globais.

Os valores apresentados a seguir, são dados do Inventário de carbono da cooperativa do ano de 2017. O inventário de 2018 está sendo produzido e assim que finalizado será disponibilizado no site da cooperativa (www.unimedcuiaba.coop.br)



CONTROLE DE EMISSÕES DE CARBONO EM TONELADAS

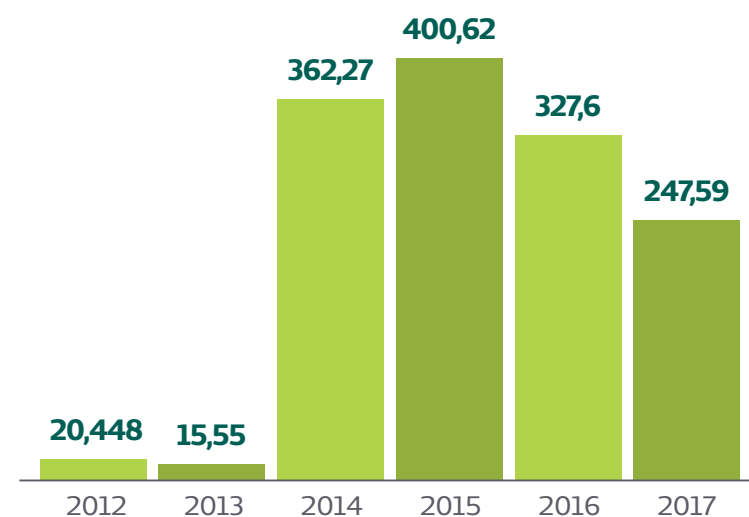


Fontes de Emissão – Escopo 1 [305-1]

Compreendem as emissões diretas de GEE e são as provenientes de fontes que pertencem ou são controladas pela organização, como, por exemplo, veículos da empresa ou por ela controlados, emissões de sistemas de ar condicionado e refrigeração, consumo de materiais utilizados pelos colaboradores e visitantes, entre outros.

Para o inventário da Unimed Cuiabá são consideradas as emissões de GEE dos veículos da frota própria, isto é, o trânsito de funcionários em serviço com os veículos da Unimed Cuiabá no período de referência

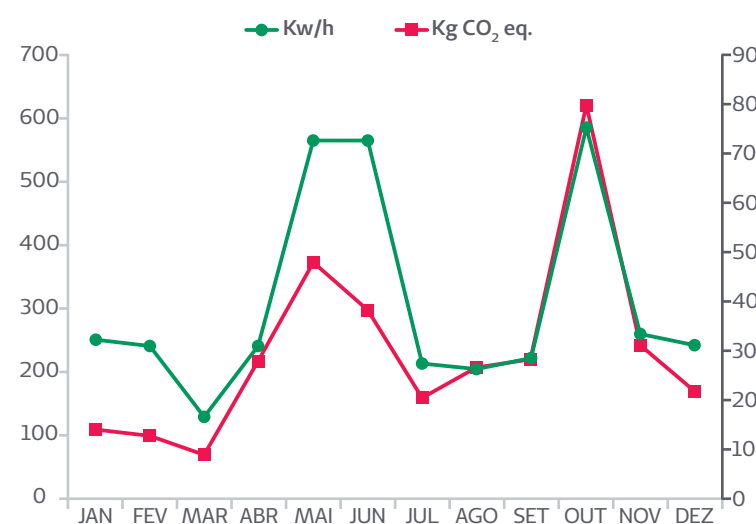
ESCOPO 1 EM TONELADAS DE CO₂



Fontes de Emissão Escopo 2: [305-2 302-1]

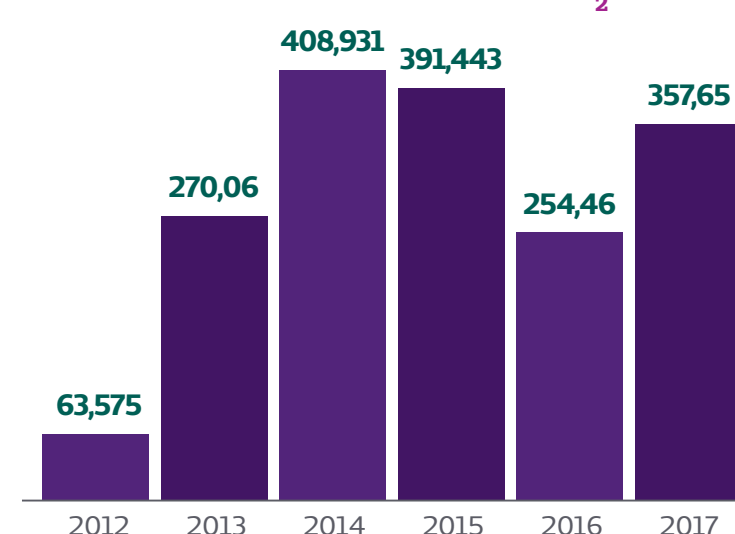
Compreendem as emissões indiretas e contabiliza as emissões de GEE provenientes da aquisição de energia elétrica e térmica que é consumida.

CONSUMO DE ENERGIA ELÉTRICA



Para o inventário da Unimed Cuiabá são considerados o consumo de energia elétrica e/ou uso de combustível utilizado por geradores.

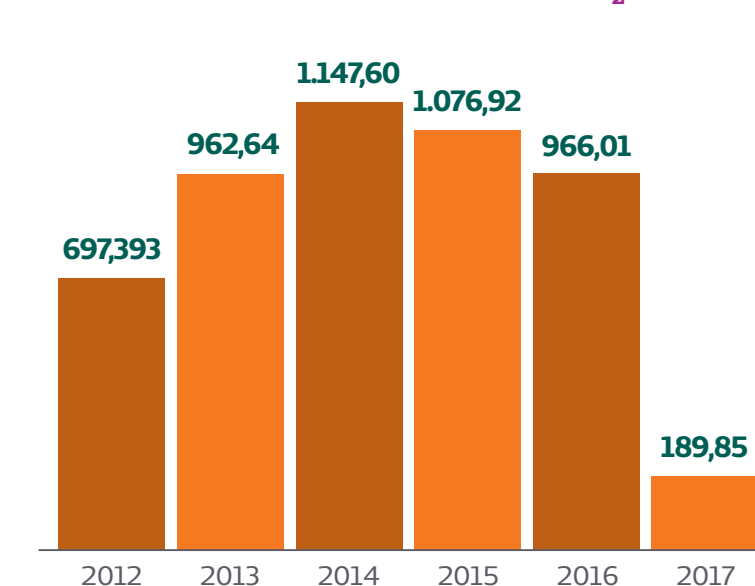
ESCOPO 2 EM TONELADAS DE CO₂



Fontes de Emissão Escopo 3: [305-3]

Outras emissões indiretas de GEE. Nesta categoria é permitida a abordagem de todas as outras emissões indiretas, ou seja, como atividades relacionadas ao transporte de materiais em veículos que não sejam da organização ou bens comprados, de combustíveis comprados, de resíduos, viagens de negócios dos colaboradores, deslocamento dos funcionários no trajeto casa-trabalho-casa.

ESCOPO 3 EM TONELADAS DE CO₂



Gestão de resíduos em geral e resíduos de saúde

103-2
103-3
306-4

A Unimed Cuiabá possui implementado, o PGRSS – Plano de Gerenciamento de Resíduos de Serviços de Saúde em suas unidades. O objetivo é de estabelecer diretrizes, critérios e procedimentos para o gerenciamento de resíduos sólidos e de serviços de saúde da Cooperativa de Trabalho Médico, referente ao seu manejo, armazenamento temporário, coleta, transporte, tratamento e disposição final, visando à minimização dos resíduos sólidos, proteção à saúde e ao meio ambiente, prevenindo possíveis acidentes e doenças ocupacionais.

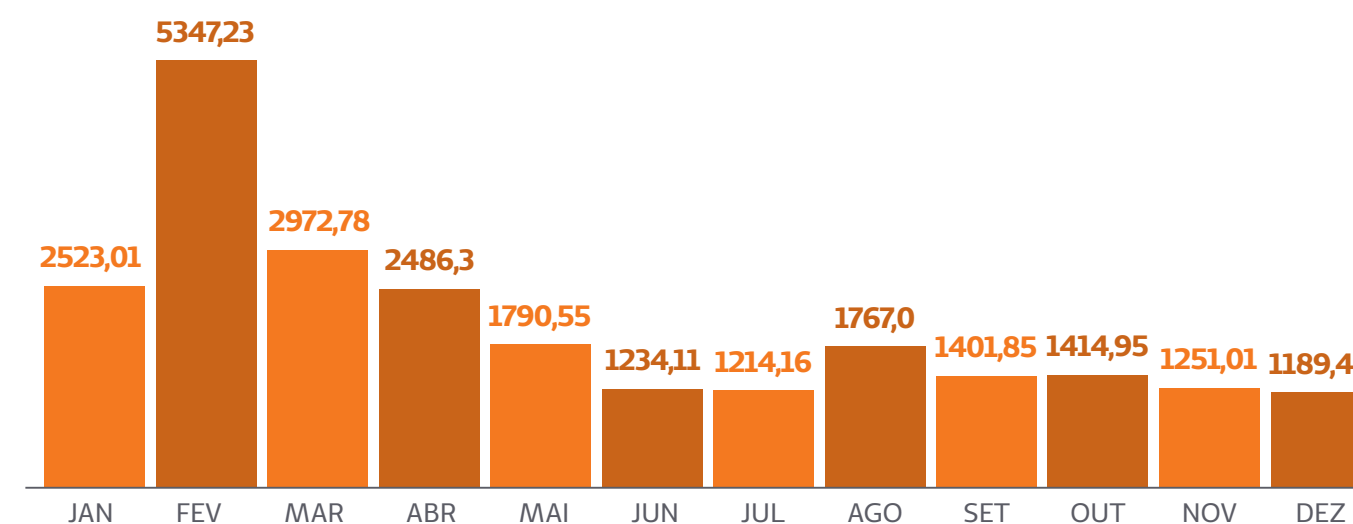
Os resíduos de serviços de saúde são gerados por algumas unidades da Cooperativa devido a seu ramo de atividade, Centro de Especialidades

Médicas, farmácias, núcleo de vacinação e Distribuidora de Medicamentos. Estes resíduos são gerenciados e monitorados, sendo coletado, transportado e encaminhado para a destinação final ambientalmente correta, através de Empresa terceirizada licenciada e capacitada para tal atividade.

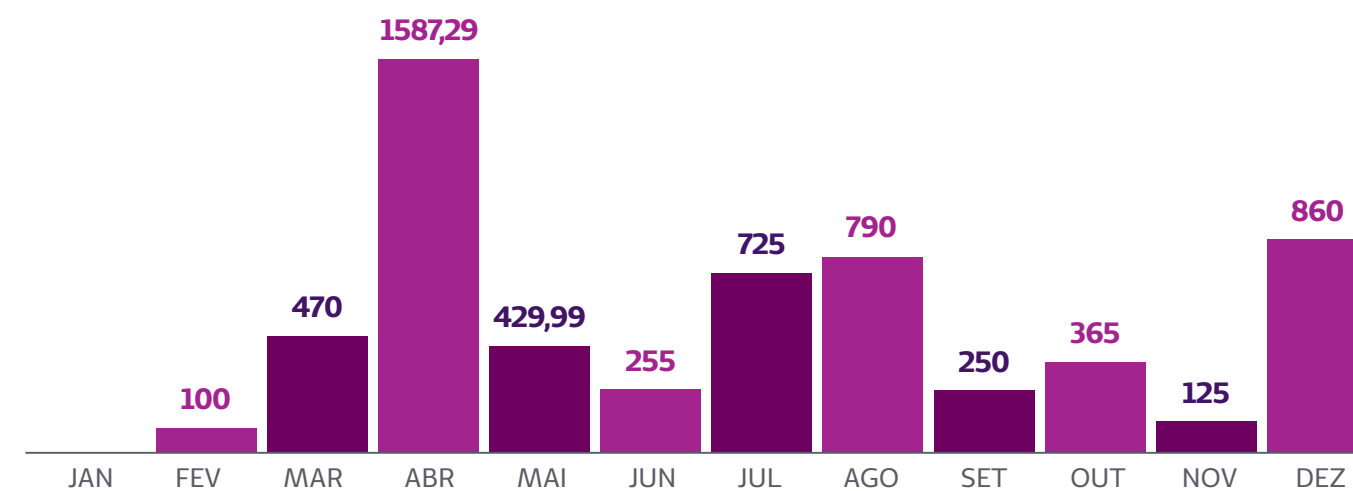
Os resíduos sólidos são gerados em todas as unidades da Unimed Cuiabá, gerando basicamente restos alimentares, resíduos de sanitários, recicláveis. O papel e papelão são os resíduos recicláveis de maior geração sendo enviados Empresa de reciclagem. A renda proveniente da venda destes materiais é revertida aos projetos sociais desenvolvidos pelo Instituto PróUnim.



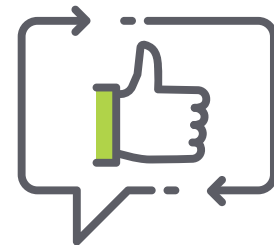
RESÍDUOS DE SERVIÇO DE SAÚDE GERADOS EM 2018 (KG)



RESÍDUOS SÓLIDOS GERADOS EM 2018 (KG)



Saúde social



Gestão de pessoas

Colaboradores: a força motriz 103-2 103-3 102-8

O Gestão de Pessoas da Unimed Cuiabá tem como diretriz principal a gestão participativa. Atua como parceira estratégica, sendo guardiã da cultura, valores e ativos da empresa. Preza pelo relacionamento ético, transparente, valorização do potencial humano promovendo um ambiente capaz de atrair, desenvolver, reter e motivar talentos buscando melhoria nos resultados e desenvolvimento sustentável. É responsável pelas políticas e diretrizes da Gestão com pessoas. O setor está subdividido em Recrutamento e Seleção, Administração de Pessoal, Segurança do Trabalho e Desenvolvimento Humano e conta com a Política de Gestão de Pessoas, Política de Gestão Ambiental e Política de Viagem que contribuem para o direcionamento nas tomadas de decisões.

Ações visando a Saúde e Bem-Estar do Colaborador Unimed Cuiabá

A Cooperativa buscando sempre a qualidade de vida, saúde e o bem estar de sua equipe, oferece os seguintes benefícios a seus colaboradores:

Plano de saúde: A Unimed Cuiabá assume a maior responsabilidade financeira da assistência médica para o colaborador e seus dependentes (cônjuges e filhos/enteados com até 28 anos). O colaborador sempre contou com esse benefício ao entrar na Cooperativa, sem carência contratual no ato de admissão na empresa.

Plano odontológico: há mais de seis anos subsidiado em 72% pela Cooperativa com inclusão de dependentes legais e agregados.

Vacinas com descontos diferenciados: para os colaboradores e dependentes com descontos especiais que variam de 10%, 20% e até 30%; e ainda oferece a vacina anti-gripal e a H1N1 100% custeada pela a empresa;

Ginástica Laboral: Realizada três vezes por semana com todos os colaboradores da cooperativa, com objetivo de melhorar a saúde e evitar lesões por esforço repetitivo e algumas doenças ocupacionais.

Plano de previdência privada – Subsidiado 100% pela empresa: contrato firmado com a empresa Seguros Unimed com adesão ao Plano PGBL. A Cooperativa paga 1% sobre o salário do colaborador limitado a um valor de R\$ 10,00 reais. Adesão automática. O colaborador poderá aumentar o valor de participação.

Plano de previdência privada – Convênio p/ colaboradores: os colaboradores têm a opção de fazer o complemento individual da previdência, no valor que desejar, de acordo com as opções disponíveis: VGBL ou PGBL. É um contrato corporativo, por isso oferece taxas diferenciadas, inclusive taxa zero de carregamento (mensal).

Seguro de vida e auxílio funeral, subsidiado 100% pela empresa: A adesão do seguro de vida do colaborador é feita por meio de formulário e corresponde a: 12 vezes o salário por morte natural e invalidez – limitado a R\$ 30.000,00; R\$ 1.500,00 de auxílio funeral.

Seguro de vida e auxílio funeral (opcional ao colaborador): esta contratação é opcional, feita por adesão voluntária do colaborador, mediante preenchimento de formulário, caso queira aumentar o benefício oferecido pela empresa: 30 vezes o salário por morte natural, invalidez; 60 vezes por morte acidental; R\$ 1.500,00 de auxílio funeral.

Empréstimo Consignado: disponibilizado através do Banco Santander / Sicredi, o colaborador pode comprometer até 30% do valor de seu salário base;

Cartão ITAUCARD: Contrato pela ASFUNIMED (Associação dos Funcionários da Unimed), por meio de parceria com o Banco Itaú, a Unimed Cuiabá fornece aos colaboradores o cartão ITAUCARD VISA Corporate, para utilização na rede credenciada e desconto em folha de pagamento da Unimed com limite de 15% do salário base,.

PPR: Programa de Participação nos Resultados, que viabiliza aos colaboradores da Cooperativa o direito ao recebimento de participação nos resultados.

Políticas de reconhecimento: A Unimed Cuiabá possui práticas diferenciadas para reconhecimento e relacionamento com os colaboradores. Um dos exemplos é o Programa Quality, atuando desde julho de 2005 nas áreas de relacionamento com o Cliente.

Banco na Sede (caixa eletrônico dentro da cooperativa): para melhor segurança e comodidade aos colaboradores, está disponível dentro da Cooperativa o banco e o caixa eletrônico, para recebimento do salário e outros serviços de pagamentos



Alimentação: Os colaboradores que trabalham na sede da cooperativa, têm a opção de escolher entre três restaurantes conveniados e próximos à unidade para realização da refeição. No Pronto Atendimento, é disponibilizada refeição por restaurante conveniado, dentro da própria unidade com acompanhamento de nutricionista. Para os colaboradores das demais unidades, é disponibilizado ticket refeição

Vale Alimentação: A Unimed Cuiabá disponibiliza a todos os colaboradores Unimed o cartão alimentação alelo no valor de R\$: 300,00 reais mensalmente.

Lanche: a cooperativa disponibiliza ao colaborador, 15 minutos de intervalo para lanche no período vespertino. Oferece gratuitamente o lanche com pão francês, margarina, suco, leite, chá e café.

Área de convivência: Na sede, há três salas para uso exclusivo dos colaboradores: sala de TV e leitura com puffs, sala de descanso com espreguiçadeiras e apoio para os pés e sala de informática com 15 computadores disponíveis para acesso a internet, com limite de 20 minutos por colaborado. Nas demais filiais é oferecida a sala de descanso com puffs e espreguiçadeiras. Devido à alta temperatura de Cuiabá (entre 32° e 42° em 95% do ano), todas as salas na área de convivência são climatizadas. Com isso, o colaborador pode aproveitar melhor os momentos de descanso e ter mais qualidade de vida.

Bolsa de estudo: política estabelecida há mais de 5 anos, no entanto, em 2011 ocorreu alteração no subsídio de 30% para 50% – todos os colaboradores têm direito desde que se enquadrem dentro da política e orçamento da área para cursos de graduação, pós graduação, MBA e acrescentamos também o mestrado.

Uniforme: custeado 100% pela empresa, o colaborador após o período de experiência recebe três conjuntos que são renovados a cada um ano. Um diferencial importante a ser ressaltado é a dispensa do uso do uniforme na sexta-feira, sendo obrigatória apenas de segunda a quinta na sede e unidades, exceto farmácias que possuem expediente nos fins de semana.

Linhas telefônicas celulares e Internet Banda Larga 3G – (ilimitada): A ASFUNIMED firmou parceria com uma operadora de celular com pacotes especiais para o colaborador poder adquirir até duas linhas.

Celular, notebook e Internet Móvel 3G: Todas as lideranças e alguns colaboradores da Cooperativa dispõem de linhas de celulares, notebooks e Internet móvel 3G, sendo 59 no Celular e 28 no Pen Modem. A Unimed Cuiabá conta, no total, com 375 linhas de telefones celulares utilizadas por seus Colaboradores, além da disponibilização de notes e telefones de acordo com a necessidade de uso de cada área, sem custo algum para o colaborador.

Hora Livre: Regulamentada em 2012 a Unimed Cuiabá concedeu a todos os colaboradores (CLT), uma hora de folga a ser desfrutada pelo dia de seu ANIVERSÁRIO. Pode ser concedida na chegada, no horário de almoço ou ao sair. Neste dia o colaborador está liberado do uso do uniforme.

Auxílio Creche /escola ou babá: beneficia todos os colaboradores da Unimed Cuiabá que possuem filhos de 04 meses até os 04 anos de idade.

Kit maternidade: a cooperativa presenteia as colaboradoras gestantes com um kit maternidade para celebrar o momento do nascimento de seus filhos. Este benefício é extensivo às esposas dos colaboradores.

Chá de bebê: desde 2005 a Unimed cede espaço a todas as colaboradoras gestantes fazerem seu chá de bebê ou chá de fraldas e ainda ganha 1 pote de sorvete de 10 litros pelo ProUnim.

Biblioteca ProUnim: Localizada dentro da cooperativa o local cote livros de vários temas, onde o colaborador tem a possibilidade de estudar, emprestar e leva-lo para casa, ainda em forma de incentivo à leitura realiza premiação no final do ano para o leitor mais assíduo. É disponibilizada também uma praça aconchegante para os colaboradores confraternizarem nos momentos de intervalos.

Festa de Aniversário mensalmente: A Unimed Cuiabá realiza a comemoração dos aniversariantes do mês com evento realizado no auditório da cooperativa em uma manhã festiva com dinâmicas, homenagens, café da manhã e entrega de lembranças.



Festa de final de ano: Abrangendo colaboradores e terceiros, a Unimed Cuiabá organiza um grande baile de final de ano que marca o encerramento de um ciclo de trabalho. Sempre nos melhores espaços para eventos da cidade, uma noite inesquecível é proporcionada com boa comida, bebida e muita música (banda ao vivo). O espírito democrático do evento é garantido em vários momentos, que vão desde a escolha do tema da festa à camiseta-convite, que permite a todos, diretores, gerentes, líderes e colaboradores festejarem as conquistas do período.

Saúde e segurança no trabalho

103-2
103-3
403-1

A Saúde e Segurança no trabalho é uma das prioridades da cooperativa, que realiza o atendimento as normas técnicas, conscientizando as equipes da necessidade do envolvimento e comprometimento de todos na prevenção de acidentes do trabalho e doenças ocupacionais.

A Cooperativa possui uma equipe de profissionais do SESMT – Serviços Especializados em Engenharia de Segurança e em Medicina do Trabalho conforme Norma Regulamentadora. A área é composta por um Engenheiro de Segurança do Trabalho e um Técnico de Segurança do Trabalho localizados na sede da cooperativa e um técnico de Segurança do Trabalho no Centro de Especialidades Médicas, conforme a Norma Regulamentadora NR-4 Serviços Especializados em Engenharia de Segurança e em Medicina do Trabalho – SESMT.

Uma das unidades da Cooperativa, o Núcleo de Saúde Ocupacional – NSO também conta com profissionais da área, que realizam atividades da área de Medicina e Segurança no Trabalho junto a Empresas externas. Conta com Médicos do Trabalho, Técnicos de Enfermagem, Engenheiro de Segurança do Trabalho e Técnico de Segurança do Trabalho.

Através desses profissionais são realizados todos os programas legais da área, PPRA – Programa de Prevenção de Riscos Ambientais que visa à preservação da saúde e da integridade dos colaboradores através da antecipação,

reconhecimento, avaliação e consequente controle da ocorrência de riscos ambientais existentes ou que venham a existir. A cooperativa possui também o PCMSO – Programa de Controle Médico de Saúde ocupacional, cujo objetivo é de promoção e preservação da saúde dos colaboradores.

Habitualmente, são realizadas palestras e oficinas sobre diversos temas como hipertensão, cuidados com a saúde e alimentação, saúde financeira, diabetes, doenças ocupacionais, ergonomia, doenças sexualmente transmissíveis, cuidado e prudência no trânsito, cuidados dos pais com as crianças entre outras. A maioria das palestras são ministradas na Semana Interna de Prevenção de Acidentes de Trabalho (SIPAT), realizada anualmente e que antecede último mês de cada vigência da CIPA.

A Unimed Cuiabá conta com uma empresa especializada para realização da ginástica laboral, emissão de laudos e análise ergonômica dos postos de trabalho.

Acordos e convenções

102-41

O Sindicato Sinatracoop aborda tópicos de saúde e segurança como entre eles plano de saúde e odontológico, caixa primeiros socorros, estabilidade provisória ao acidente de trabalho e etc. O percentual do total de empregados registrados em regime CLT cobertos por acordos e negociação coletiva é de 100%.

Treinamento e capacitações

103-2
103-3
404-1
412-2

A Unimed Cuiabá promove a Integração de novos colaboradores mensalmente, através de profissionais de várias áreas da Cooperativa cujo objetivo é repassar todas as informações necessárias para que novos colaboradores tenham conhecimento das diretrizes da Empresa.

Os treinamentos e capacitações realizados em 2018 foram Programa de desenvolvimento de líderes, Especialização em Gestão de Cooperativas, MBA em Gestão de Cooperativas aplicada ao sistema de saúde entre outros. Também foi realizado o treinamento do código de conduta e programa de integridade que abrangeu todos os colaboradores da cooperativa.

O Levantamento das Necessidades de Treinamentos deve ser realizado no período da confecção do Planejamento Estratégico, e, cabe aos responsáveis das áreas, com o apoio do GP, identificarem as necessidades dos profissionais, destinando verba a este fim. A matriz de levantamento de necessidades de treinamentos é obrigatório (para antes ou durante o exercício da função, comportamentais gerais, de segurança e saúde, técnicos e estratégicos – desenvolvidos e identificados pela área de Gestão com Pessoas e Medicina e Segurança).

Total de horas de treinamento: **1944 horas**

Colaboradores treinados: **243**

Média de horas por colaborador: **8 horas**

Colaboradores treinados (programa integridade): **1121**



Diversidade e igualdade de oportunidades

Conforme a Política de Gestão de Pessoas da Unimed Cuiabá, todo o processo de seleção e recrutamento interno é realizado sem discriminação de idade, cor, sexo e limitações físicas, enfatizando os critérios de segurança e qualidade relacionados ao perfil da vaga.

103-2
103-3
102-8
405-1



TOTAL DE COLABORADORES EM 2018 - POR FAIXA ETÁRIA



TOTAL DE COLABORADORES COM DEFICIÊNCIA EM 2018 - POR FAIXA ETÁRIA



O cooperado é o dono [103-2 103-3]

O objetivo do projeto é implantar ações que promovam a conscientização do cooperado como dono, contribuindo para o crescimento e fortalecimento da Cooperativa. Aumentar sua satisfação e promover a aproximação do cooperado com a cooperativa. O principal objetivo estratégico é resgatar a credibilidade e confiança do cooperado, aproximando-o da Cooperativa, promovendo a participação nas ações patrocinadas pela Unimed e garantindo sua satisfação.



Ampliação dos canais de atendimento

Os canais existentes de atendimento se restringiam a telefônico, e-mail e presencial e foram ampliados para WhatsApp (Cooperado para o Relacionamento com o Cooperado) e Chat online. Além destes, o atendimento telefônico dá a possibilidade de retorno automático em caso de ligação com sinal ocupado, para que, o cooperado não fique na fila de espera. O sistema possibilita o acompanhamento da fila e relatórios de atendimento. As ligações são gravadas, representando uma segurança ao cooperado quanto ao registro de suas demandas. Pelo mesmo sistema, são documentadas as solicitações, reclamações e outras em arquivo personalizado para cada cooperado. O sistema possibilita análise do desempenho do atendimento, por colaborador – uma importante ferramenta para aprimorá-lo.

Os telefones celulares da coordenação e gerência de Relacionamento, bem como de todos os setores são divulgados aos cooperados em lista de “Telefones Úteis”, facilitando o acesso às diversas áreas da Cooperativa.

Presencial: 2.590
Telefone: 16.036
WhatsApp: 5.825
E-mail: 1.351
Mais de 25.802 atendimentos realizados

Benefícios aos cooperados revisados, facilitados e ampliados

Foi realizado levantamento de direitos dos cooperados com o objetivo de promover a regularização do ponto de vista legal e pagamento. Também as solicitações passaram a ser feitas pelo Portal Transparência.

Auxílio ao cônjuge - R\$ 840 mil pagamento de diferença aos familiares efetivada em 2017

Médico Honorário - R\$ 420 mil pagamento do benefício homologado em 2015, pago em 2016

Descanso remunerado - 5,5 milhões impacto em 2018

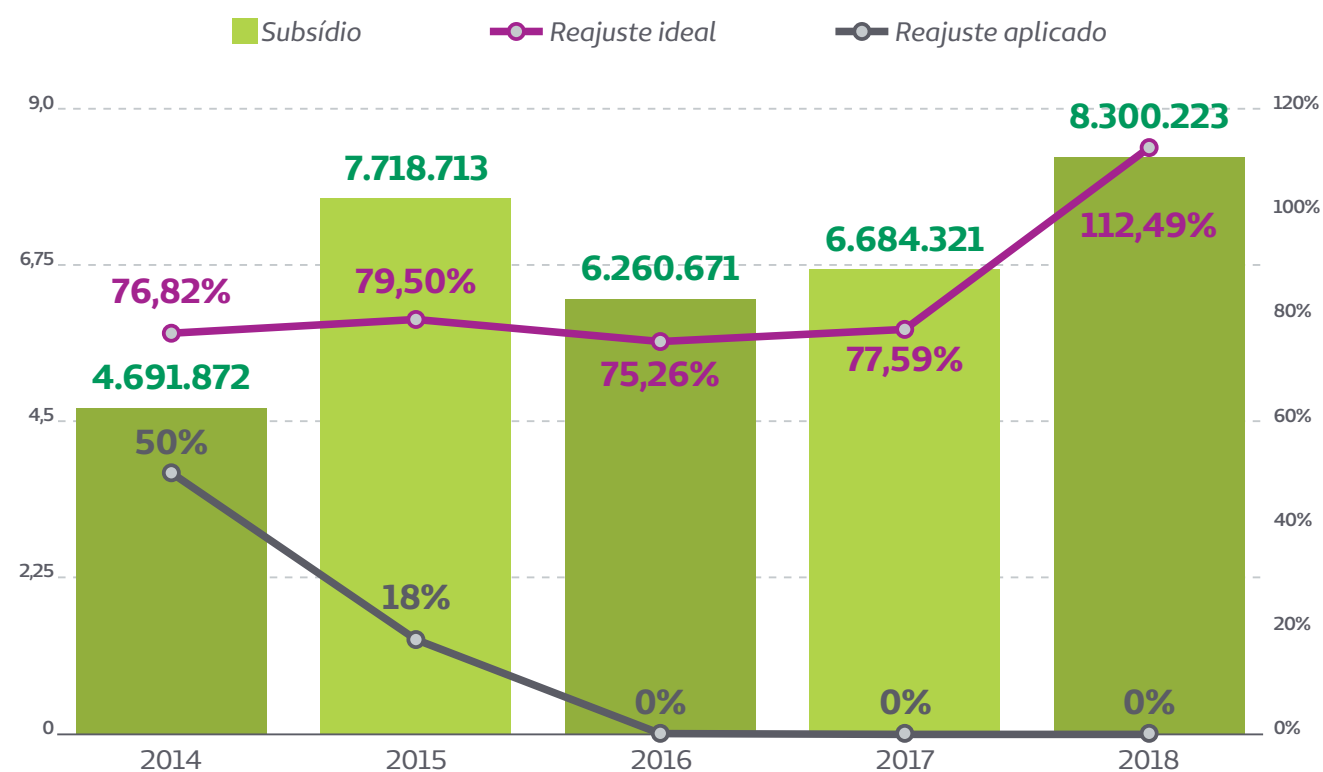
Descanso Remunerado

O benefício do Descanso Remunerado foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária, no dia 6 de dezembro de 2017 e começou a ser pago aos médicos cooperados em janeiro de 2018. Durante os dois primeiros meses de implantação, mais de R\$1,4 milhão foram investidos. Trata-se de um direito autossustentável, pois durante os 30 dias de descanso remunerado, o médico cooperado não gera gastos de produção. Para ter direito a prerrogativa, o cooperado precisa atender aos critérios do regulamento do benefício. A solicitação precisa ser feita com 60 dias de antecedência ao início do descanso pretendido. Tanto o regulamento quanto formulário de solicitação ficam disponíveis no Portal da Transparência.

Reajuste Zero no Plano de Saúde dos Médicos

A gestão 2016-2019 determinou reajuste dos planos de saúde dos médicos cooperados apenas no primeiro ano. Em 2017 e 2018 o reajuste foi zero. Acompanhe a evolução dos índices de reajuste e também o impacto o quanto a Operadora subsidiou nos dois anos, sem reajuste.

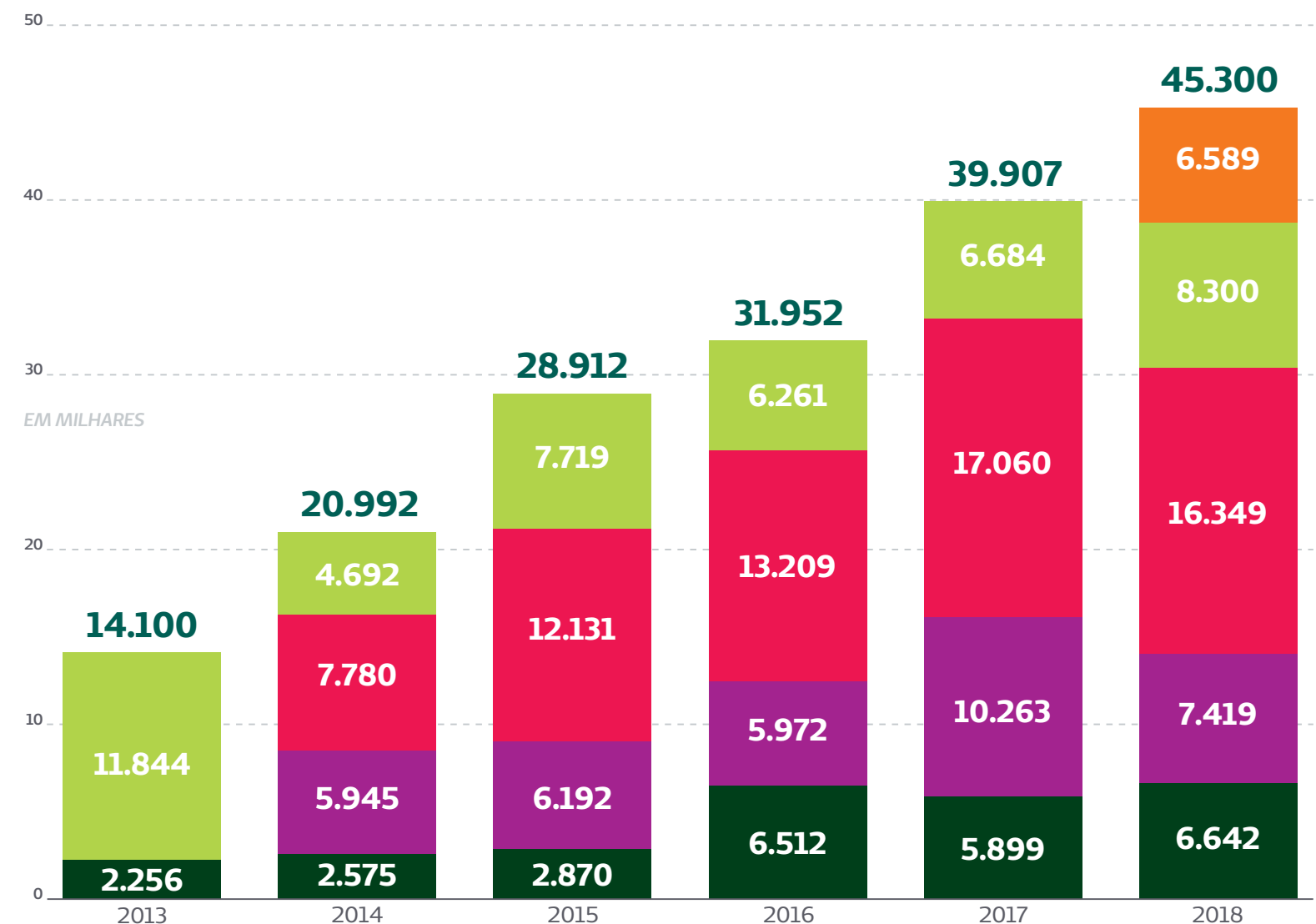
IMPACTO DO REAJUSTE ZERO – PLANOS MÉDICOS COOPERADOS



*Receita e custo real até Agosto/2018

COMPOSIÇÃO DOS BENEFÍCIOS

Descanso Remunerado Cooperado Subsídio Plano Fama Aporte Assemblear* Juros Capital Demais Benefícios**



*Consultas para capitalização; contrapartida aporte; incentivo à cooperação.

**Cursos, seminários, MBA; plano odontológico; anuidade CRM; auxílio ao cônjuge; seguro de vida; auxílio jurídico; vale presente; Médicos Honorários.

Buscando a satisfação dos clientes

Destaque em atendimento no sistema Unimed

Devido a qualidade e agilidade priorizada em todos os atendimentos ao cliente, a Unimed Cuiabá conquistou o primeiro lugar no Prêmio Nacional Unimed de Relacionamento com o Cliente 2017, categoria Grande Porte. A premiação ocorreu no dia 21 de setembro, em São Paulo, com o objetivo de incentivar, compartilhar e padronizar as práticas de bom atendimento ao cliente do Sistema Unimed.

Desde 2009 a Unimed Cuiabá realiza pesquisa de satisfação com seus clientes. O resultado é compartilhado com cada área responsável, que desenvolve plano de ação dos pontos identificados como oportunidade de melhoria. Nos últimos anos, a Cooperativa atingiu nota superior a 9 que foi estimada como meta.

Canais de atendimento

Serviço de Atendimento ao Cliente

sac@unimedcuiaba.coop.br
www.unimedcuiaba.com.br
(Chat e Fale conosco)

PABX

(65) 3612 3100
Atendimento: segunda a sexta-feira, das 7h30 às 17h

Atendimento Presencial

Rua Barão de Melgaço, 2730
Centro Sul - Cuiabá
Vendas, Relacionamento
Corpoativo, Relacionamento com o
Cliente, Financeiro

Central de Atendimento 24 horas

0800 647 3008
0800 647 3110
(para deficientes auditivos e de fala)

Ouvidoria

Os registros são realizados pelo telefone 0800 647 3008 ou, se preferir, pelo Fale Conosco, selecionando a opção Ouvidoria, ou por meio do SAC.

WhatsApp

Para envio de imagens, como laudos, pedidos médicos, entre outros: (65) 99249 9480
Para envio de comprovante de pagamento: (65) 99339 7481
Para compra de medicamentos (orçamento e receitas): (65) 99207 3436

Acompanhe-nos nas redes sociais

App Guia Médico

Disponível na Play Store

Disponível na Apple Store

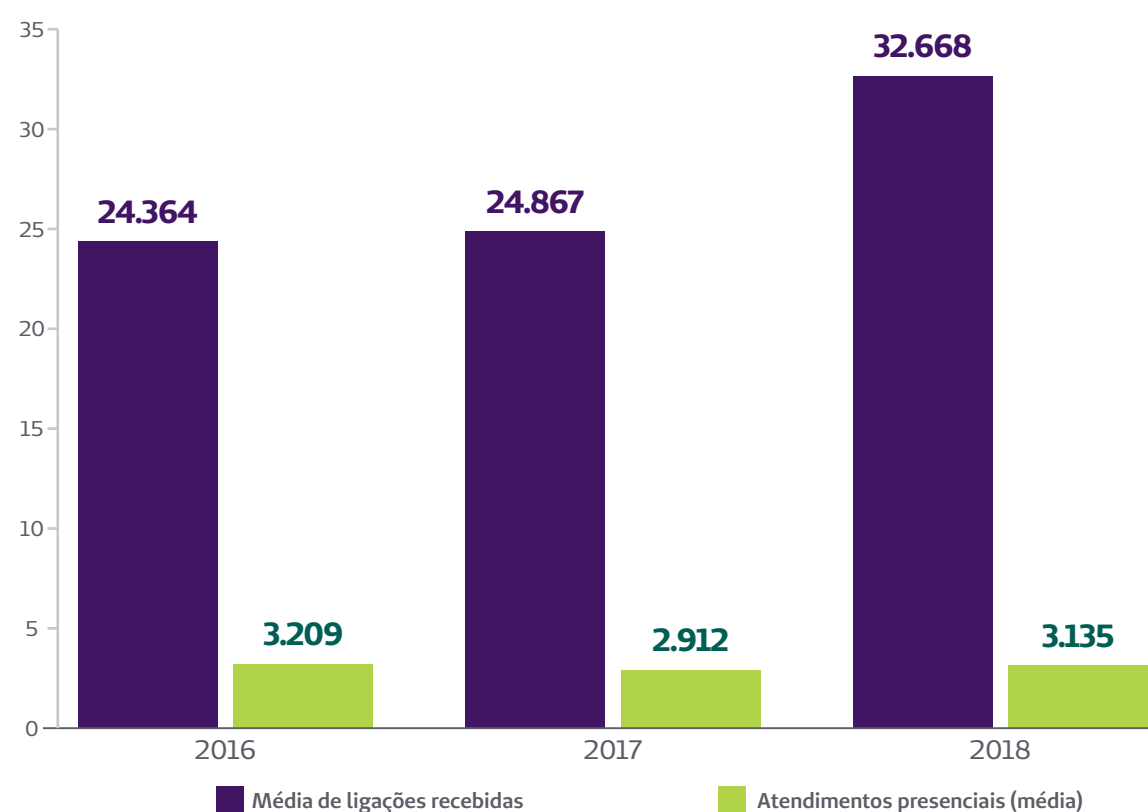
Atendimento x canais

Por meio do Serviço de Atendimento ao Cliente (SAC), a Unimed Cuiabá atendeu, em 2016, média de 24.364 mil pessoas por mês. No ano seguinte, o número se manteve em 24.867 mil. Já em 2018, a média de ligações recebidas pelo setor de Relacionamento com o Cliente sofreu um aumento considerável, acumulando 32.668 durante o ano.

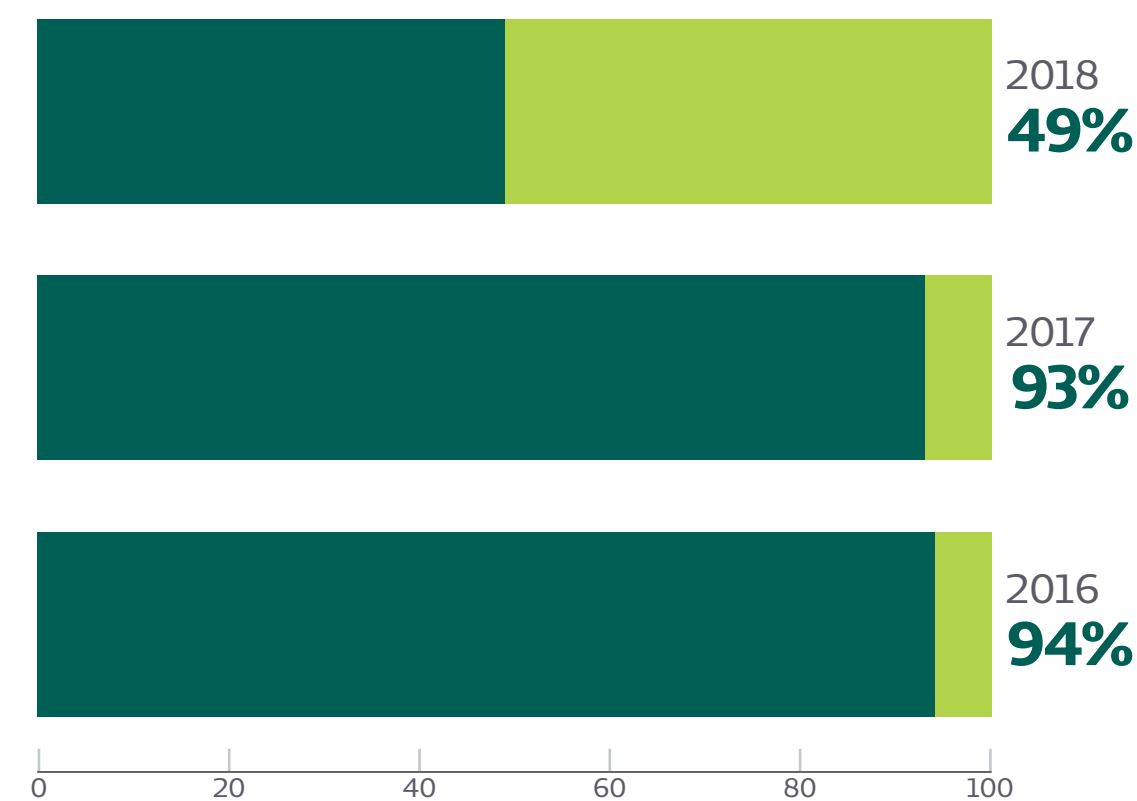
Com relação aos atendimentos presenciais realizados em 2016, o setor de Relacionamento com o Cliente da Cooperativa contabilizou o média de 3.209 mil pessoas atendidas presencialmente. No ano seguinte, o balanço apontou que 2.912 mil atendimentos presenciais foram realizados. Já em 2018, o número cresceu para 3.135 mil.

Dos atendimentos realizados, a avaliação dos clientes, em 2016, considerou 99,7% deles como positivos. No ano seguinte, a qualidade do atendimento manteve a média de 99,3%. Em 2018, 98% das pessoas que utilizaram o serviço de atendimento da Unimed Cuiabá o avaliaram como positivo.

ATENDIMENTOS SAC E PRESENCIAL



LIGAÇÕES ATENDIDAS EM ATÉ 30'



Cresce atendimento via mídias sociais

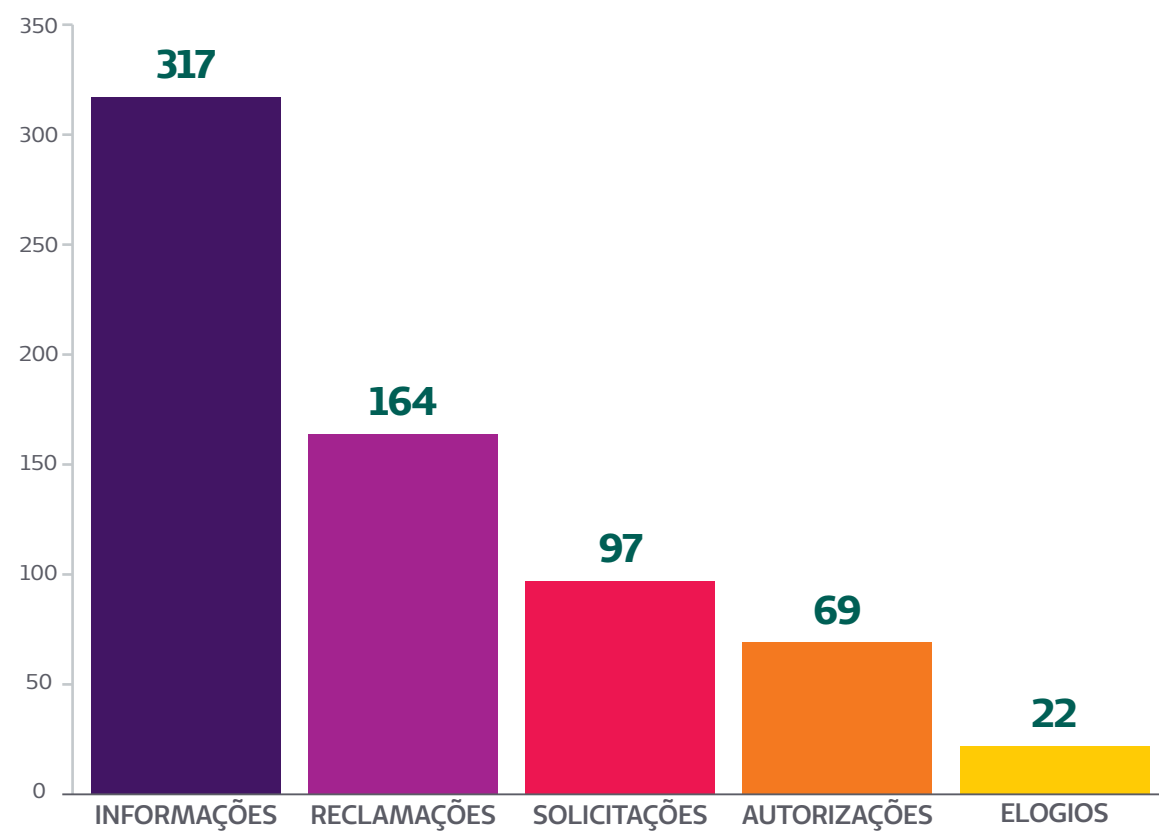
Em 2018, a Unimed Cuiabá recebeu 678 mensagens através de seus perfis nas redes sociais, sendo que, das solicitações, 78,26% foram resolvidas durante o primeiro contato. O Facebook liderou como canal de comunicação dos clientes, somando 584 solicitações por ano, delas, 431 (74%) foram resolvidas durante o primeiro atendimento.

Pelo Instagram foram 85 mensagens, sendo que 81 (95%) foram concluídas durante o primeiro atendimento. Totalizando 97 (18%) mensagens

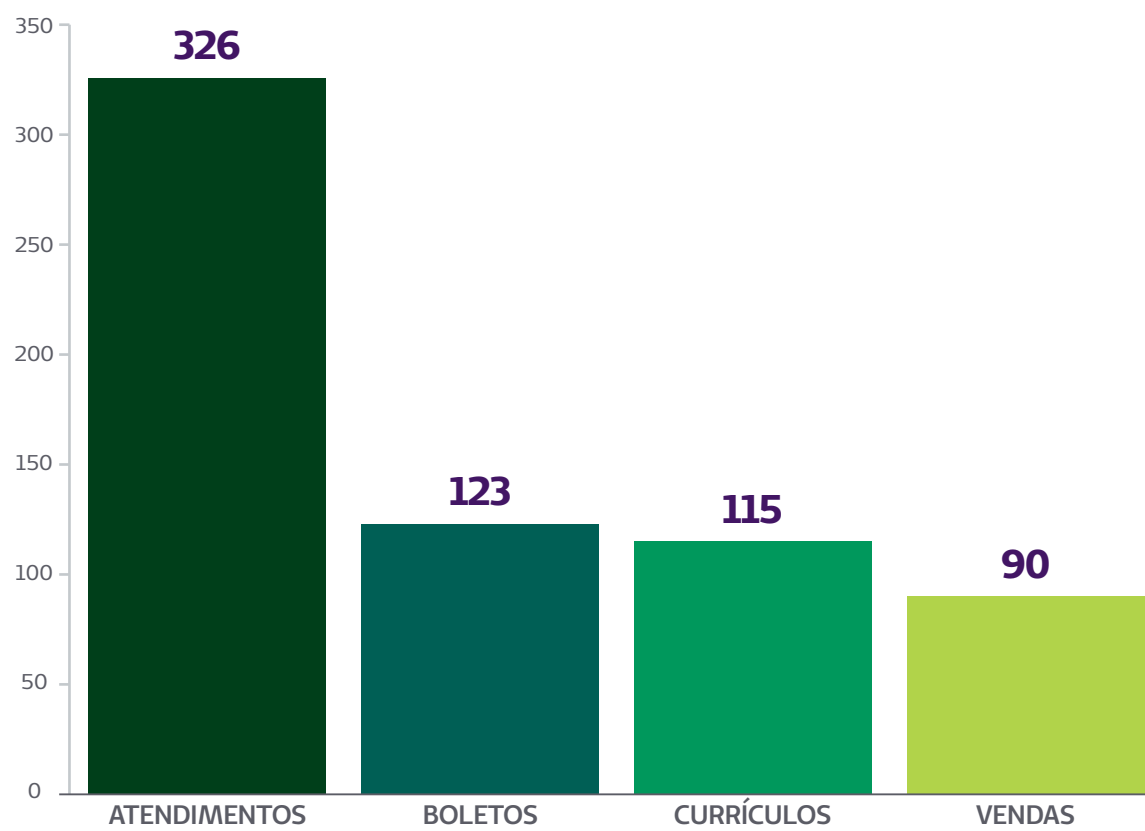
enviadas para resolução de solicitações envolvendo o contrato do plano de saúde. Com relação aos assuntos mais abordados pelos usuários, 326 (48%) foram referentes ao atendimento, sobre boletos 123 (18%), currículos 115 (17%), vendas 90 (15%) e outros assuntos somaram 24 (5%). Quanto ao tipo de demanda, foram registradas 317 mensagens sobre informações ou dúvidas, 164 (30%) reclamações, 97 (18%) envolvendo solicitações do plano de saúde, 69 (11%) sobre autorizações e 22 (6%) sobre elogios.



TIPOS DE DEMANDA - 2018



ASSUNTOS MAIS ABORDADOS - 2018



Acesso a tratamento médico de qualidade

Os principais fatores que interferem no tratamento médico de qualidade envolvem em sua maioria fatores externos como: falta de comprometimento dos prestadores com a segurança do paciente, visão compartimentalizada do paciente, exposição de clientes a excesso de exames desnecessários, falta de cultura de qualidade. A Cooperativa se envolve diretamente devido ao atual modelo de remuneração que paga por quantidade e não por valor. Ciente dos riscos, foram desenvolvidas ações para estimular a qualidade e melhoria, reduzindo os impactos. A Unimed Cuiabá desenvolve programas de estímulo a qualificação de prestadores, divulgação de excesso de solicitações de exames, auditorias prévia e retrospectiva, programa de avaliação de desempenho médico (DRG Brasil)



DRG – Diagnostics Related Groups

Diagnosis Related Groups (DRG) é um sistema de classificação de pacientes internados em hospitais. A utilização do DRG possibilitou avaliar e comparar a assistência hospitalar entregue em categorias de produtos e seus custos, facilitando o gerenciamento de gastos e da qualidade assistencial-hospitalar, com foco na segurança do paciente. A metodologia também visa garantir a transparência e a sustentabilidade econômica da operadora de saúde e de seus prestadores.

Classificação de prestadores por qualidade

A classificação de prestadores credenciados da Unimed Cuiabá tem como objetivo qualificar a rede e contribuir para eficiência dos processos assistenciais voltados para gestão clínica, com posicionamento do cliente como centro do cuidado. No ano de 2018 a Cooperativa aplicou essa metodologia. Elaborada por equipe qualificada e com base no Qualis – Programa da Unimed Cuiabá para a classificação de prestadores, e boas práticas previstas pelas certificadoras e Ministério da Saúde recebeu um novo formato, que abrange peculiaridades da Rede de Prestadores da Cooperativa, relacionamentos e a valorização da experiência do paciente. Ao todo, os prestadores são pontuados de 0 a 10 em cinco categorias:

Relacionamento com a Cooperativa; Estrutura Física e Organizacional (avaliada a complexidade, resolutividade e tecnologia disponível); Segurança Assistencial; Experiência do Cliente e Certificações.

Reestruturar o modelo assistencial existente

Tecnologia para o controle, novas regras e processos e investimento no relacionamento com os prestadores

A sinistralidade foi o assunto escolhido como uma prioridade de trabalho para toda a Cooperativa, sendo criado o Grupo de Trabalho de Sinistralidade, composto por membros da diretoria e Comissão Técnica da Unimed Cuiabá, inicialmente com o objetivo de analisar itens de maior impacto financeiro. A avaliação levou em consideração a relação com a rede credenciada, regras existentes, bem como os processos de auditoria e análise de resultados, mecanismos de controle dos custos.

As primeiras medidas impactaram para a redução em 83,84%. Em 2017 a Sinistralidade da Cooperativa caiu para 79,91%, registrando um Resultado Operacional de R\$ 178.596 milhões e crescimento de 32,44% em relação ao ano anterior. Finalmente, 2018 registrou sinistralidade de 77,59%.

Implantação da Semi-Global

Em setembro de 2017, a Unimed Cuiabá iniciou a implantação da diária Semi-Global – com vistas a regularização da autorização dos pagamentos pelos serviços prestados ao paciente. A meta é aplicar o novo modelo de remuneração a 100% da rede hospitalar credenciada, composta por 21 prestadores. A mudança foi necessária para contribuir na elevação da eficiência do serviço prestado.

A Semi-Global agrega o valor da diária clínica e centro cirúrgico – custos de materiais, materiais especiais e medicamentos em geral, hotelaria e demais despesas necessárias ao atendimento. Honorários e Dispositivo Médico Implantável (DMI) não estão contemplados.

Com a simplificação da auditoria de contas por parte da Operadora, o auditor hospitalar passa a ser um gestor assistencial, de olho na qualidade, segurança e eficiência do atendimento. A conclusão da implantação da diária semi-global em toda rede hospitalar da Unimed Cuiabá será em 2019.

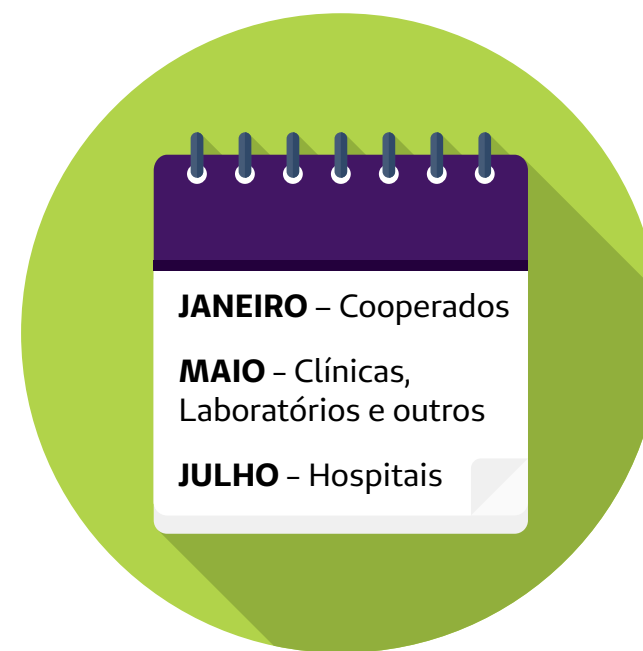


Amigo Prestador e Prestador com Excelência alinham processos

Com objetivo de estreitar relacionamento com representantes das empresas que prestam serviço à Unimed Cuiabá, a atual gestão idealizou o “Amigo Prestador”, com previsão para acontecer uma vez por mês. Participam do encontro três representantes de cada empresa prestadora, sendo eles do setor administrativo, gerente e coordenador. No “Amigo Prestador”, são trabalhados os diversos temas relacionados às rotinas que envolvem a Cooperativa e os prestadores de serviço.

O Prestador com Excelência é o encontro entre as diretorias da Unimed Cuiabá e das empresas prestadoras de serviço, incluindo proprietários, executivos da administração, diretor clínico e técnico.

Calendário de reajuste de serviços: A implantação da política de reajuste ocorreu em 2016, no início da atual gestão e os reajustes da rede assistencial são realizados de acordo com a data base:



Controle de OPME

Com a implantação do Programa de Integridade e Governança e do Movimento Integridade, a área de Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME) precisou ser reestruturada para maior controle nos processos. A Unimed Cuiabá está assinando contrato com todos os fornecedores de Diagnóstico Médico por Imagem (DMI), com regras claras de relacionamento comercial e boas práticas – em acordo com o Código de Conduta da Cooperativa.

Home Care: serviço assume novo foco

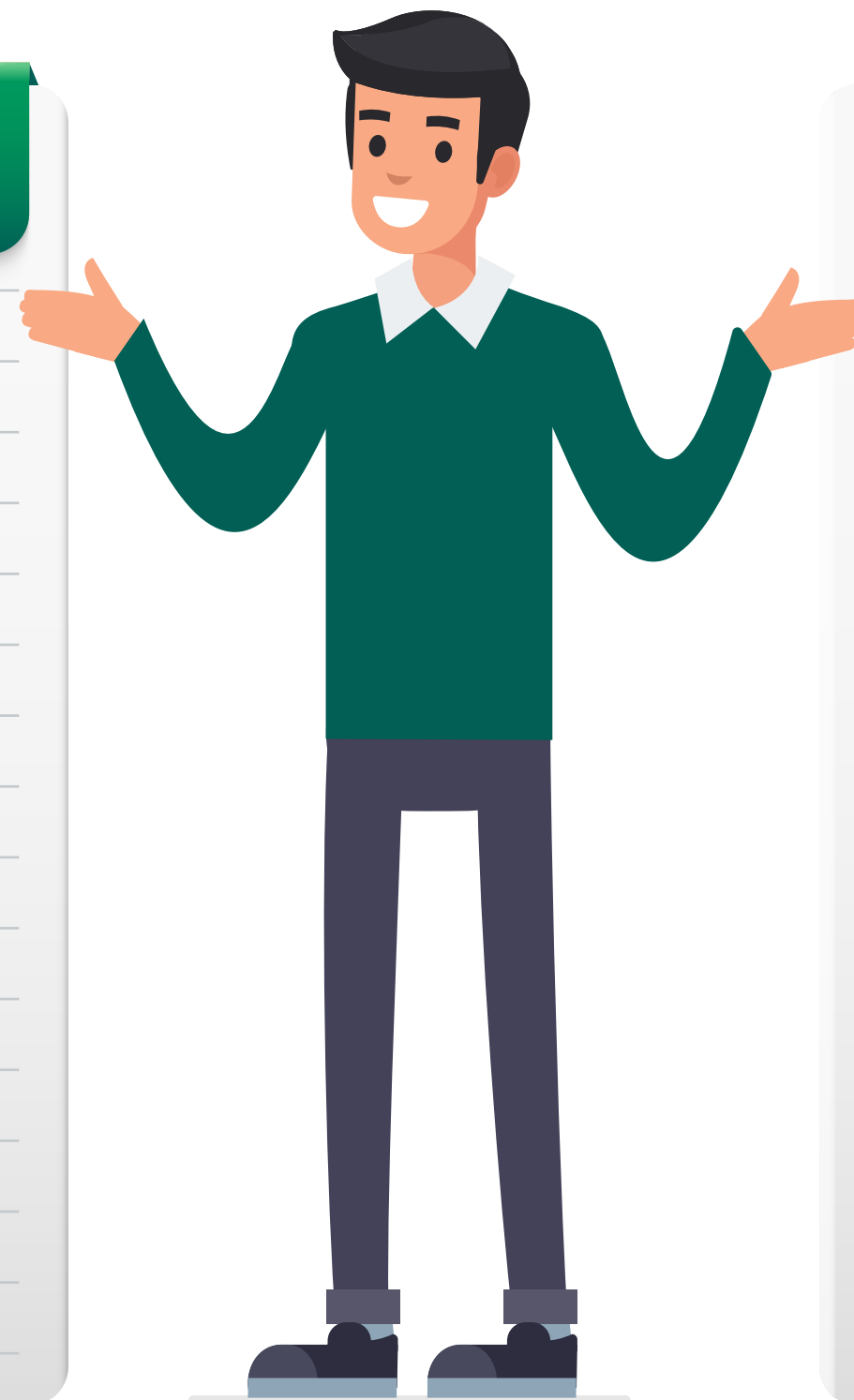
A Unimed Cuiabá terceirizou o Serviço de Atenção Domiciliar (SAD). Desde o mês de abril/2018 a prestação do atendimento é feita pela empresa terceirizada Qualific Home Care.

A Cooperativa está investindo na **Desospitalização** dos pacientes e a contribuição de todos os médicos cooperados para tornar este processo mais ágil e eficiente é fundamental.

Para tanto, foi produzido um breve manual daquilo que é oferecido pelo SAD e critérios de elegibilidade, para facilitar a solicitação médica e primar pela segurança e agilidade na recuperação do paciente. O fluxo de atendimento da solicitação do serviço continua o mesmo, encaminhado via RES.

Com a terceirização do serviço de *home care*, o setor SAD da Unimed Cuiabá foi reestruturado com outro objetivo, passando a se chamar “**Núcleo de Desospitalização**”, regido por um novo **Manual de Atendimento Domiciliar**.

Em 2017	ATENDIMENTO EM SAÚDE	Em 2018
431	Pacientes atendidos em assistência domiciliar	507
737.029	Consultas	1.601.831
725.397	Consultas eletivas	1.141.739
116.332	Consultas em PA	460.092
200.665	Internações	208.322
659.218	Exames de Imagem	402.251
4.220.980	Exames de laboratório	4.107.762
537	Parto normal	773
3.594	Parto cesárea	4.726
7.462	Quimioterapia (quantidade de sessões)	9.749
470	Quimioterapia (quantidade de pacientes)	805
27.879	Endoscopia	21.664
8.476	Colonoscopia	9.642
47932	Ecocardiograma	46.799
91056	Eletrocardiograma	91.854



REDE DE PRESTADORES UNIMED CUIABÁ

HOSPITAIS	21
Hospitais que possuem UTI	11
Hospitais com UTI Neonatal	5
Laboratório de Análises Clínicas	33
Laboratório de Anatomopatologia	5
Radiodiagnóstico	24
Ultrassonografia	36
Densitometria Óssea	7
Medicina Nuclear	3
Clínicas em Geral	61
Hemodiálise	5
Hemodinâmica	4
Hemoterapia	3
Oncologia	9
Oftalmologia	33
Cardiologia	23
Gastroenterologia	20
Clínica Multiprofissionais	51
Hiperbárica	2
Home Care/remoção	3
TOTAL	359

Medicina Preventiva

Ações de promoção da saúde e segurança do beneficiário

103-2
103-3
416-1

As ações de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças do beneficiário da Unimed Cuiabá, são desenvolvidas através de programas estruturados pelo Viver Bem, integrados com os núcleos de Fisioterapia, Clínicas, Farmácia e Vacinas.

Atualmente são doze programas desenvolvidos:

VIVER BEM **AQUARELA DA SAÚDE**

linha de cuidado de educação em saúde para o público em geral.

Com o objetivo de disseminar informações entre a população sobre promoção da saúde e prevenção de doenças crônicas, o Aquarela da Saúde possui um calendário anual, composto por doze grandes campanhas educativas e orientativas, baseadas em fatores de risco e nas principais doenças crônicas preveníveis mais incidentes. Além disso, sabemos que não basta apenas divulgar a informação, é preciso dar subsídio para que o nosso cliente possa procurar apoio. Pensando nisso, o Viver Bem desenvolve programas de prevenção e promoção à saúde que auxiliam seus beneficiários em assuntos mais específicos. No ano de 2018 o programa atendeu 2.422 beneficiários em ações populacionais, além da página no site da Unimed Cuiabá que disponibiliza mensalmente as campanhas levando orientação sobre os temas abordados.

VIVER BEM **SUPERAÇÃO**

linha de cuidado para beneficiários que estão acima do peso e que desejam emagrecer de forma saudável.

No ano de 2018 o Programa realizou o atendimento de 283 beneficiários, divididos em dez grupos, todos em busca de um único objetivo: perder peso de forma saudável e melhorar a qualidade de vida. Durante o programa, os inscritos no Superação tiveram dez encontros com a equipe multidisciplinar onde foram estimulados a desafios relacionados à mudança para hábitos mais saudáveis. Juntos, 45% dos participantes atingiram a meta de perda de peso do programa resultando em mais de 400kg perdidos e uma redução média de 41% da circunferência abdominal. Além disso, 60% dos participantes adotaram a prática regular de atividade física, resultado extremamente significativo, uma vez que a média nacional de pessoas ativas é de 37,9% segundo dados da Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios (Pnad) 2015.



VIVER BEM **INSPIRAR**

linha de cuidado para beneficiários tabagistas que desejam parar de fumar.

Com o objetivo de auxiliar os beneficiários tabagistas a pararem de fumar, o programa já abriu 13 grupos e atendeu mais de 200 pessoas. Sendo que, 76% dos que concluíram o programa, pararam de fumar. Além disso, o programa objetiva monitorar por um ano os participantes que concluíram os grupos. Em relação a esses beneficiários, 67% permanecem abstêmios. Esse é um resultado muito relevante para o programa, uma vez que, segundo o Instituto Nacional de Câncer, 80% de pessoas que concluem programas de tabagismo tendem a recair no período de 12 meses.

VIVER BEM **DOCE VIDA**

linha de cuidado para beneficiários diagnosticados com Diabetes mellitus tipo 1 ou 2.

Inaugurado em 18 de janeiro de 2018 o programa é desenvolvido quinzenalmente em seis módulos com duração de três meses, por uma equipe multidisciplinar (Endocrinologista, Nutricionista, Enfermeiras, Psicóloga e Educador físico) e tem como objetivo promover ações educativas estimulando o autoconhecimento e autocuidado promovendo práticas que apoiam o monitoramento contínuo da doença e prevenção das complicações crônicas.

Até o momento o programa possui 8 grupos ativos com 138 inscritos e realizou 569 atendimentos multidisciplinares, 75 exames de avaliação da Neuropatia Diabética e 16 encaminhamentos ao Cirurgião Vascular.

VIVER BEM MÃE CORUJA

linha de cuidado para beneficiários que estão gestantes.

Destinado a beneficiárias gestantes o programa conta com diversas atividades desde a descoberta da gestação com o Acolhimento, suporte e orientações durante a gestação com o Curso de Gestante, Papo de Mãe (psicologia), Curso Intensivo sobre cuidados na Gestação, fisioterapia, hidroterapia e pós-parto. O programa está integrado ao Projeto Parto Adequado.

Inaugurado em março de 2018, o programa promoveu 439 atendimentos à gestantes, acompanhantes e recém nascidos, sendo que atividade principal do programa é o suporte a amamentação através do *Home Baby* que busca promover o aleitamento materno exclusivo até o 6º mês de vida do bebê, como forma de proteção e prevenção em saúde, conforme orientação da OMS.

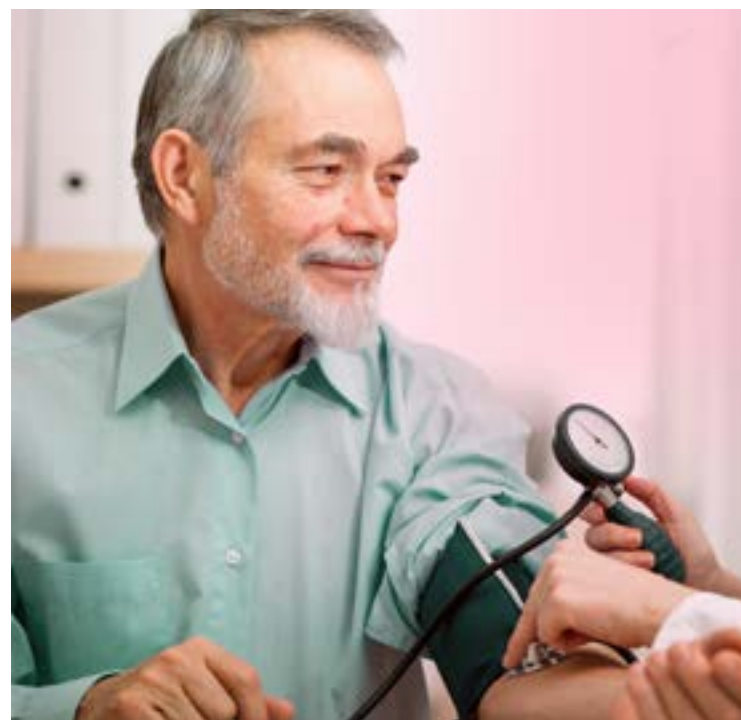


VIVER BEM SOB CONTROLE

linha de cuidado para beneficiários diagnosticados com Hipertensão Arterial.

É um programa destinado aos beneficiários da Unimed Cuiabá com Hipertensão Arterial e tem como objetivo auxiliar no controle e gerenciamento da pressão arterial, por meio de ações educativas, acompanhamento e monitoramento mensal.

Foi lançado Pelo Viver Bem em julho de 2018, e no momento é desenvolvido nas Farmácias Unimed de Cuiabá e Várzea através de orientações específicas mensais sendo que a cada passo completado pelo beneficiário o mesmo estará mais próximo de manter sua pressão arterial controlada. Conta ainda com uma equipe multidisciplinar (psicólogo, nutricionista, enfermeiro e educador físico).



VIVER BEM VIVER MELHOR

linha de cuidado para os beneficiários acima de 60 anos de idade.

O Programa Viver Melhor, criado especialmente para atender os beneficiários da Unimed Cuiabá, com idade superior a 60 anos, tem por objetivo oferecer um modelo de atenção em saúde diferenciado, com ações integradas e articuladas que consideram as características e necessidades próprias deste público, visando proporcionar um envelhecimento ativo, saudável e com melhor qualidade de vida.

Em 2018, o programa pôde ampliar suas ações para além de práticas ambulatoriais e grupos multidisciplinares, com atividades grupais de convivência, bailes e festividades que tem estimulado e favorecido o bem-estar físico e emocional, já que agregam conhecimento, troca de experiências, ampliação de vínculos, autonomia e valorização do mesmo no meio social.

Atualmente o programa possui 1032 beneficiários, totalizando 6.943 atendimentos em diversas atividades como consultas médicas, enfermagem, grupos psicoterapêuticos, convivências (dança, bailes e arte terapia), e a realização de 3 Cursos para Cuidadores de Idosos com Alzheimer.

Encerrou o ano de 2018 com evento “Mostra de Artes” do grupo de Arte terapia que irá expô e vendeu os materiais confeccionados pelos idosos e todo valor arrecadado foi destinado a Fundação Abrigo do Bom Jesus de Cuiabá.

VIVER BEM EMPRESA SAUDÁVEL

linha de cuidado empresarial, para empresas contratantes do plano assistencial Unimed Cuiabá.

Neste último ano o programa prestou atendimento a 3236 colaboradores beneficiários de 11 empresas parceiras. Focado em atividades de promoção de saúde e prevenção e monitoramento de doenças, realizou ainda 8 palestras educativas e mais de 375 encaminhamentos para os demais programas do Viver Bem. O Programa conta ainda com Ambulatório Médico de medicina da família para o acompanhamento dos colaboradores e familiares e totalizou 112 consultas médicas, sendo que seu principal objetivo é prestar atendimento integral e se tornar referência de saúde aos colaboradores assistidos. As atividades desenvolvidas pelo programa incluem: perfil de saúde da empresa, gerenciamento de hipertensos, diabéticos, fatores de risco, consulta médica e palestras de cunho educativo. Das 11 empresas acompanhadas todas possuem em comum em seu perfil de saúde o Sedentarismo, representando (76%) dos colaboradores e Obesidade (65%), mostrando-se acima da média brasileira que é de 62% para sedentarismo e 54% para obesidade.

Como citado, o Setor de Medicina Preventiva vem desenvolvendo ações que proporcione mudanças destes fatores de risco, modificando este cenário atual de saúde das carteiras assistidas, afim de melhorar a Qualidade de Vida dos colaboradores e empresa.

COOPERADO BEM CUIDADO

linha de cuidado de qualidade de vida dos médicos.

Como o objetivo de promover a qualidade de vida dos médicos cooperados através de atividades de integração e convivência, o programa atendeu em 2018, cerca de 700 médicos. Entre as principais atividades realizadas encontram-se as aulas de dança de salão, os cursos de culinária e o jantar Unimed para Elas em comemoração ao dia da mulher. Além dessas ações, o setor buscou, ao longo do ano, conhecer o perfil epidemiológico dos cooperados, obtendo mais de 600 respostas em relação ao formulário Perfil de Saúde.



VIVER BEM MENTE SAUDÁVEL

linha de cuidado para pacientes psiquiátricos.

Mais que um programa, o Mente Saudável visa articular a rede de cuidados a paciente psiquiátricos dentro da Unimed Cuiabá. Em 2018, o programa focou sua integração com o Pronto Atendimento da Unimed Cuiabá, acolhendo e atendendo os beneficiários com demandas psiquiátricas nesta unidade e, a partir disso, orientando e direcionando os mesmos para os demais serviços da cooperativa, de acordo com as necessidades e demandas subjetivas de cada um. Foram atendidos e encaminhados cerca de 100 pacientes, dos quais 51% foram encaminhados às Clínicas para atendimento psicológico e 40% para acompanhamento psiquiátrico. Além disso, o programa também objetiva acolher e orientar os familiares desses beneficiários, a partir do princípio de que o vínculo com entes próximos é fundamental no processo de cuidado de pacientes psiquiátricos.



VIVER BEM MOVIMENTE-SE

linha de cuidado para prática regular de atividade física

No ano de 2018 o programa realizou o atendimento de 2429 beneficiários, por meio de treinamento físico orientado (parques da cidade), eventos esportivos e oficinas estimulando a prática de exercício físico. O Programa Movimente-se aborda os princípios e as recomendações da OMS (Organização Mundial de Saúde), afim de reduzir o comportamento sedentário, melhoria da qualidade de vida, bem-estar e auxiliar na prevenção de doenças crônicas.



VIVER BEM COMIDA CERTA

linha de cuidado de orientação à alimentação saudável.

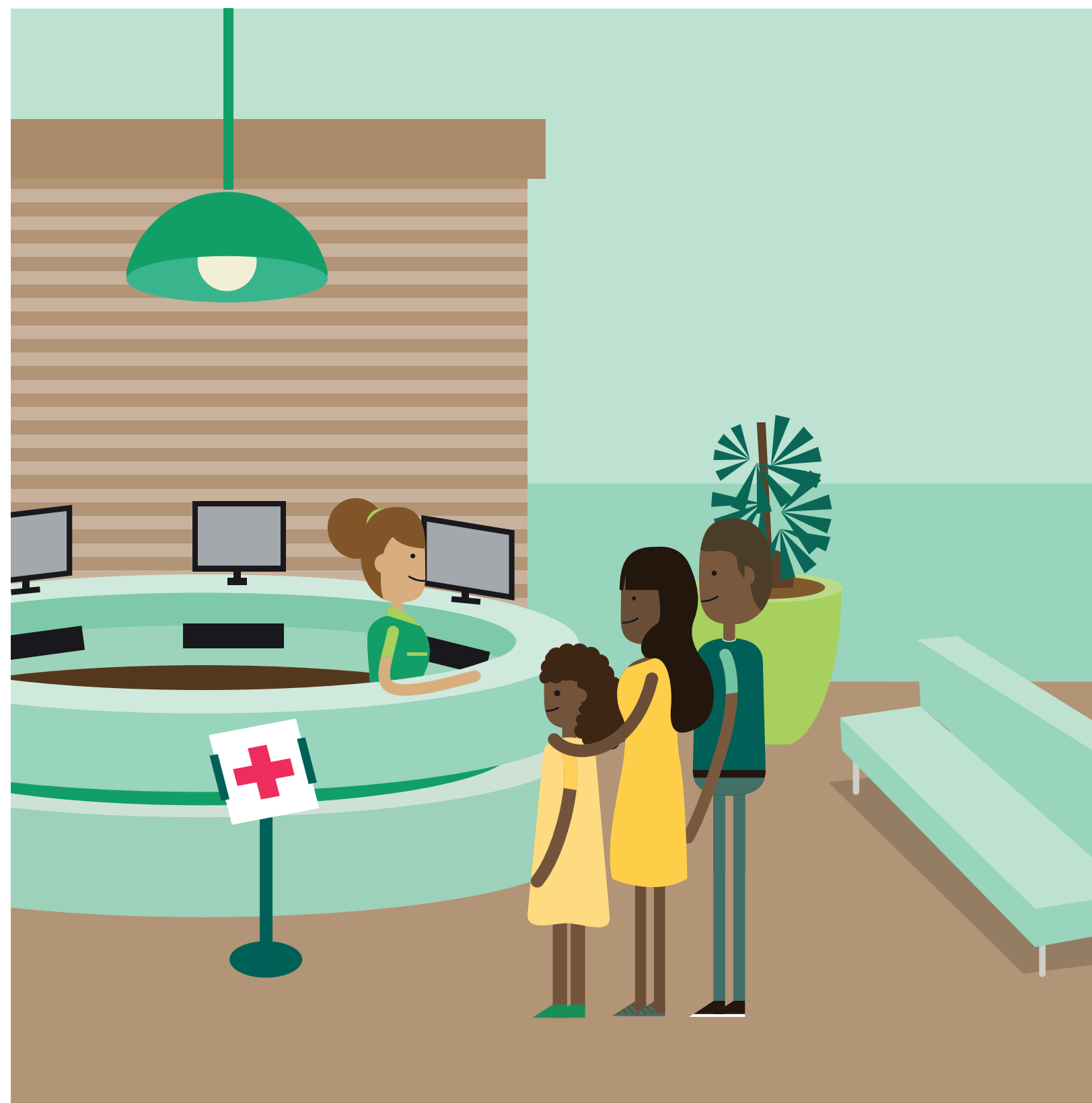
Tendo por pressupostos os direitos à saúde e à alimentação adequada e saudável, o Programa Comida Certa aborda os princípios e as recomendações de uma alimentação adequada e saudável para os cooperados e beneficiários, configurando-se como um programa independente e como instrumento de apoio para os programas já existentes no setor Viver Bem. Considerando os múltiplos determinantes das práticas alimentares e, a complexidade e os desafios que envolvem os moldes dos sistemas alimentares atuais, o programa reforça o compromisso da ONU e do Ministério da Saúde de contribuir para o desenvolvimento de estratégias para a promoção e a realização do direito humano à alimentação adequada.



A medicina preventiva tem um impacto positivo para os beneficiários que adquirem o plano de saúde da cooperativa, uma vez que eles têm acesso a esses serviços de forma gratuita, oportunizando um novo modelo de cuidado e atenção à saúde. Além disso, para a cooperativa o impacto refere-se à oferta desse novo modelo de atenção à saúde como um atrativo à comercialização do plano, bem como ao impacto financeiro, uma vez que um dos focos do trabalho é a prevenção e monitoramento de doenças crônicas.

O trabalho realizado pelo Viver Bem é avaliado através dos indicadores estipulados para cada linha de cuidado, analisados mensalmente. Essa metodologia avaliativa tem o intuito de evidenciar os resultados ao longo dos processos das ações realizadas e oferecem a oportunidade de realizar análise crítica que embasa as tomadas de decisão para possíveis readequações de cada programa e ação, proporcionando assim, resultados cada vez mais efetivos.

No ano 2018, o Viver Bem atendeu cerca de **16 mil clientes**, realizando mais de **50 mil atendimentos**. Sendo que este número de clientes atendidos corresponde a **8% da carteira da cooperativa**, alcançando assim, a meta traçada pelo setor neste ano.



Retorno para a sociedade

O Instituto PróUnim

103-2
103-3
413-1

PróUnim
PROGRAMA DE AÇÃO SOCIAL DA UNIMED CUIABÁ

Em 2004, a Unimed Cuiabá redefiniu seu posicionamento em relação à sua atuação social e, a partir daí, optou pela criação de um Instituto Social. O PróUnim tem autonomia política e administrativa em relação à Unimed Cuiabá. Mantido financeiramente com doações desses dois segmentos, sendo a Unimed Cuiabá seu principal parceiro, responsável por 60% dos investimentos sociais.



PROJETOS PRÓPRIOS

Projeto Espaço Cultural ProUnim:

Oferece um ambiente agradável e aconchegante, proporcionando aos colaboradores e cooperados uma experiência diferente com o incentivo a leitura, lazer, aprendizado e diversão. Disponibiliza aos leitores e freqüentadores, amplo acervo com diversas obras, acesso à internet com computadores disponíveis a pesquisa, xerox, impressões coloridas, jogos educativos como xadrez, dama e memória.

Projeto de Musicoterapia

Realizado pelo ProUnim junto ao Instituto Ciranda, o Projeto de Musicoterapia proporciona aos pacientes neuropatas da Casas Caminho Redentor, atividades terapêuticas, utilizando sons, harmonias, instrumentos musicais e ritmos como forma de proporcionar qualidade de vida. Parte do princípio de que os estímulos externos, como os advindos da música, são essenciais para o desenvolvimento neurológico, responsável pelas funções motoras, intelectuais e emocionais dos pacientes.

Projeto Primeiro Berço

O ProUnim observando a necessidade de gerar uma maior proteção para os 750 bebês nascidos ao mês do hospital e Maternidade Santa Helena, realiza o Projeto Primeiro berço. O projeto consiste em reduzir o índice de mortalidade infantil, oferecendo as parturientes uma caixa de papelão simbolizando o primeiro berço com colchão, shampoo, toalha umedecida, sabonete, cueiro e fralda para seu bebê. O projeto primeiro berço quer passar a mensagem que todos nascem da mesma forma, seja na rede pública ou privada tendo as mesmas necessidades primárias.



Projeto Canção de Roda:

A melhoria de comunicação e inclusão de crianças e adolescentes deficientes auditivos, são proporcionados pelo Projeto Canção de Roda, criado em 2004, que oferece além de terapia fonoaudiológica, apoio pedagógico e atividades culturais e educativas. Em 2018 o projeto realizou mais de 4300 atendimentos.



Projeto Orquestra ProUnim:

Em parceria com o Instituto Ciranda foi criado em 2017 o projeto de ensino a instrumentos musicais, sob o aspecto teórico, técnico e por meio da prática musical coletiva, com o objetivo de trazer a vivência musical e artística aos colaboradores e cooperados da Unimed Cuiabá, culminando com a formação da orquestra – ProUnim, organismo musical que além de colaborar para o desenvolvimento dos alunos, proporciona momentos de integração e conhecimento da cultura e expressão da arte através da música.



Viver Bem na Escola:

O Projeto Viver Bem na Escola é uma iniciativa da Unimed do Brasil e, em Cuiabá, tem suas atividades organizadas pela equipe do PróUnim. As atividades são elaboradas em parceria com a escola Ulisses Cuiabano. O projeto tem objetivo de trabalhar a educação para a saúde com professores, crianças e adolescentes, contribuindo para a formação de adultos com estilos de vida mais saudáveis e, conseqüentemente, uma melhor qualidade de vida.



PROJETOS EM PARCERIAS

Projeto Via Láctea:

O Projeto consiste na assistência à saúde do recém-nascido, atuando na fase do nascimento, UTI e assistência domiciliar. O PróUnim apóia também os eventos e campanhas promovidos pelo Via Láctea como a campanha de aleitamento materno que ocorre anualmente. Executado na enfermaria pediátrica do Hospital Santa Helena.

Projeto Caminho Redentor:

Proporciona a melhoria da qualidade de vida a 28 pessoas com paralisia cerebral e problemas mentais órfãs em todos os aspectos que requer a enfermidade. Em 2018 foram realizadas palestras educacionais com os colaboradores da instituição e ações pontuais com voluntários.

Instituto Proaspi:

O Instituto Proaspi, que beneficia idosos de comunidades de Cuiabá e Várzea Grande, desenvolve ações socioculturais promovendo por meio da música a melhoria da qualidade de vida, fortalecimento da auto-estima e valorização da memória coletiva de seus beneficiados, garantindo sua identidade cultural. Um dos Projetos do Instituto Proaspi é o coral Mestre Albertino que atende 45 idosos.

Associação Voz Animal:

A AVA – Associação voz Animal tem por principal objetivo realizar atividades inerentes à defesa e bem estar dos animais, principalmente dos cães e gatos vítimas de abandono e maus tratos, recolhendo-os das ruas, promovendo seu tratamento e abrigando-os provisoriamente até que possam ser adotados por pessoas que realmente os queriam em seus lares.

Terceira idade em ação:

Oferecer oportunidades para que os idosos da comunidade do Coophamil tenham acesso a um programa de atividade regular que atenda aos seus interesses e necessidades, contribua para a melhoria da autonomia, saúde e qualidade de vida, dentro de um contexto que promove o lúdico, interação social, lazer e o trabalho conjunto de diferentes gerações. Beneficiou em 2018, mais de 150 idosos.

Abrigo são Vicente de Paulo:

Proporcionar a melhoria da qualidade de vida oferecendo moradia permanente, assistência médica e odontológica, alimentação e cultura aos 69 idosos abrigados, é o principal objetivo do Abrigo são Vicente de Paulo mensalmente do PróUnim doação de variedades de medicamentos.

AÇÕES PONTUAIS

Fórum de Responsabilidade Social

Com o objetivo de disseminar a prática da responsabilidade social entre cooperados, colaboradores, clientes, fornecedores, prestadores de serviços, cooperativas e comunidade, foi realizado o Fórum de Responsabilidade Social do ProUnim. Sua décima terceira edição contou com palestra “Ética e Corrupção no Mundo Contemporâneo” do renomado historiador e doutor em história social pela Universidade de São Paulo (USP), Leandro Karnal. Cerca de 1.900 pessoas, participaram do evento.



Dia Mundial do Meio Ambiente

Anualmente, a Unimed Cuiabá e ProUnim, comemoram o Dia mundial do Meio Ambiente com Ação com distribuição de sacolas coletoras de lixo para automóveis a cooperados, colaboradores, clientes e comunidade; Distribuição de muda de árvores; Distribuição de folders explicativos; Dinâmicas e teatro ressaltando o consumo consciente, preservação do meio ambiente e a importância da reciclagem.

Voluntariado

O ProUnim incentiva seus colaboradores e cooperados à prática do trabalho voluntário. Realiza anualmente o curso de voluntariado empresarial e realiza ações voluntárias mensais em seus projetos como a comemoração dos aniversariantes do Mês do Abrigo São Vicente de Paulo.



Dia C

ProUnim realiza o Dia C – Dia de Cooperar, iniciativa do SESCOOP que incentiva as cooperativas a realizarem ações de voluntariado em prol do dia do Cooperativismo. O Dia C da Unimed Cuiabá e ProUnim é realizado no Bairro Coophamil com os idosos do Projeto Terceira Idade em Ação e da comunidade, com realização de aferição de pressão e glicemia, atendimento médico, odontológico, corte de cabelo, maquiagem, unha e apresentações culturais.



Dia do Idoso

Anualmente, o dia do idoso é realizado no Lar dos Idosos São Vicente de Paulo. Na ocasião, o ProUnim realiza uma manhã interativa com apresentações de música, dança e teatro com contribuição dos voluntários do ProUnim.



Reconhecimento



A Unimed Cuiabá, adota em seu relacionamento com o cliente, a postura de uma instituição diferente daquelas que atuam em seu segmento, uma vez que não objetiva somente o lucro em sua atividade comercial. Essa postura rendeu à Unimed Cuiabá, ao longo dos anos, prêmios na área de responsabilidade social e em anuários que listam as melhores e maiores empresas do Brasil.

Principais premiações e reconhecimentos da Unimed Cuiabá em 2018

Selo Floresta Viva – Conquistado pelo 10º ano consecutivo por neutralizar todas as emissões de carbono da cooperativa

Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade – Classificada na categoria Prata na certificação concedida pela Unimed do Brasil

Certificado de Responsabilidade Social – Recebeu pelo 12º ano consecutivo o reconhecimento de empresa socialmente responsável da Assembleia Legislativa do Estado de Mato Grosso

Selo Internacional da qualidade – A Unimed Cuiabá foi certificada com o Selo Internacional da qualidade no *Total Quality Control Service* da Associação Prêmio Qualidade Brasil.

Reconhecimento entre as 250 maiores empresas do Brasil – A cooperativa ficou classificada na 119ª colocação geral do ranking da Revista época Negócios 360º.



ANO	PREMIAÇÃO	CLASSIFICAÇÃO
2014	Selo de Responsabilidade Social – Unimed do Brasil	Atingiu o estágio máximo: Nível 4
2014	Exame – Melhores e Maiores – As 1.000 maiores empresas do Brasil	40º lugar – no Centro Oeste/ 674º lugar – no Ranking Nacional
2014	Isto É Dinheiro – As 1.000 melhores empresas do Brasil – Setor Saúde	2º lugar – Ranking Nacional
2014	Valor Econômico – As 1.000 maiores empresas do Brasil	21º lugar – Entre os 50 maiores em Plano de Saúde (Nacional)
2014	Top of Mind	Marca mais lembrada no segmento plano de saúde Revista RDM – New Comdates Tecnologia da Informação e Full Time Pesquisa de Mercado
2015	Exame – Melhores e Maiores – As 1.000 maiores empresas do Brasil	33º lugar – no Centro Oeste / 653º lugar – no Ranking Nacional
2015	Época Negócios – 360º – As 250 maiores empresas do Brasil	4º lugar – no setor Saúde – Ranking Nacional/ 6º lugar – no Centro-Oeste/ 61º lugar – Ranking Nacional
2015	Isto É Dinheiro – As 1.000 melhores empresas do Brasil – Setor Saúde	3º lugar – Ranking Nacional/ 1º lugar – Governança Corporativa/ 1º lugar – Inovação e Qualidade/ 3º lugar – Recursos Humanos/ 4º lugar – Sustentabilidade Financeira
2015	Revista Exame – Você S/A 150 Melhores Empresas para se trabalhar	21º Lugar entre as melhores Cooperativas para se trabalhar no país.

ANO	PREMIAÇÃO	CLASSIFICAÇÃO
2016	Revista Exame – Você S/A 150 Melhores Empresas para se trabalhar	9º Lugar entre as melhores Cooperativas para se trabalhar no país, na lista das 150 melhores empresas. IFT: 74,6.
2016	Exame – Melhores e Maiores – As 1.000 maiores empresas do Brasil	34º lugar – no Centro Oeste/ 610º lugar – no Ranking Nacional
2016	Valor Econômico	19º lugar entre os 5º maiores planos de saúde do país
2017	Prêmio Nacional Unimed de Atedimento	1º lugar na categoria grande porte
2018	Época Negócios – 360º – As 250 maiores empresas do Brasil	119º colocação na categoria geral
	Premiação das maiores empresas da Revista Valor 1000	<ul style="list-style-type: none"> • 24º No Ranking dos 50 maiores planos de saúde • 13º Com maior Lucro líquido e operacional • 17º Maior Patrimônio Líquido • 16º Mais rentável sobre o Patrimônio % do PL • 13º Maior margem operacional % das contraprestações efetivas

Sumário de conteúdo da GRI para opção "de acordo" – essencial

102-55
102-54
102-55

Indicadores Gerais

STANDARD GRI	DESCRIÇÃO	PÁGS.	OMISSÕES
GRI102: CONTEÚDOS PADRÕES GERAIS			
Estratégia			
102-14	Declaração do Tomador de Decisão Senior - Palavra do Presidente	8	
102-15	Principais impactos, riscos e oportunidades	8	
Perfil da Organização			
102-1	Nome da Organização	14	
102-2	Atividades, marcas, produtos e serviços	18	
102-3	Localização da sede	14	
102-4	Localização das operações	11	
102-5	Natureza e forma jurídica	14	
102-6	Mercados atendidos	15	
102-7	Porte da Organização	24	
102-8	Informações sobre empregados e trabalhadores	61/64	
102-41	Acordos de negociação coletiva	63	
102-9	Cadeia de fornecedores	41	
102-10	Mudanças significativas na organização e na sua cadeia de fornecedores	41	
102-11	Abordagem ou princípios da precaução	57	
102-12	Iniciativas desenvolvidas externamente	33	
102-13	Participação em associações	33	
Práticas de Relato			
102-45	Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas	6	
102-46	Definindo o conteúdo do relatório e limites do tópico	6	
102-47	Lista dos tópicos materiais	6	
102-48	Reformulações de informações	5	

STANDARD GRI	DESCRIÇÃO	PÁGS.	OMISSÕES
102-49	Mudanças no relatório	5	
102-50	Período do relatório	4	
102-51	Data do relatório mais recente	4	
102-52	Ciclo do relatório	4	
102-53	Ponto de contato para perguntas sobre o relatório	4	
102-54	Opção de acordo com o GRI Standards	4	
102-55	Sumário de Conteúdo GRI	4	
102-56	Asseguração externa	4	
Engajamento dos stakeholders			
102-40	Lista de grupos de stakeholders	5	
102-42	Identificação e seleção de stakeholders	5	
102-43	Abordagem para engajamento de stakeholders	5	
102-44	Principais tópicos e preocupações levantadas	6	
Governança			
102-18	Estrutura de governança	27	
102-22	Nome da Organização	27	
102-23	Presidente do mais alto órgão de governança	27	
102-27	Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	36	
102-29	Identificação e gerenciamento dos impactos econômicos, ambientais e sociais	39	
Ética e Integridade			
102-16	Valores, princípios, padrões e normas de comportamento	31	
102-17	Mecanismos de aconselhamento e preocupações sobre ética	32	

Temas Materiais

ASPECTOS MATERIAIS	INFORMAÇÕES SOBRE A FORMA DE GESTÃO E INDICADORES	PAGS.	OMISSÕES
CONTEÚDOS PADRÕES ESPECÍFICOS			
Categoria Econômica - Tema Material: Desempenho Econômico			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	43	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	43	
GRI 201: Desempenho Econômico	GRI 201-1: Valor Econômico direto gerado e distribuído	43	
Categoria Econômica - Tema Material: Impactos Econômicos Indiretos - Impacto de investimentos em infraestrutura e serviços oferecidos			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	51	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	51	
GRI 203: Impactos Econômicos Indiretos	GRI 203-1: Investimentos em infraestrutura e serviços suportados	51	
Categoria Econômica - Tema Material: Sinistralidade			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	44	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	44	
GRI 203: Impactos Econômicos Indiretos	GRI 203-2: Impactos Econômicos Indiretos Significantes	44	
Categoria Ambiental - Tema Material: Compensação das Emissões de Carbono			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	57	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	57	

ASPECTOS MATERIAIS	INFORMAÇÕES SOBRE A FORMA DE GESTÃO E INDICADORES	PAGS.	OMISSÕES
GRI 302: Energia	GRI 302-1: Energia Consumida Dentro da Organização	57	
GRI 305: Emissões	GRI 305-1: Emissões Diretas (Escopo 1)	58	
	GRI 305-2: Emissões Indiretas (Escopo 2)	58	
	GRI 305-3: Outras Emissões Indiretas (Escopo 3)	58	
Categoria Ambiental - Tema Material: Gestão dos resíduos em geral e resíduos de saúde			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	59	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	59	
GRI 306: Emissões e Resíduos	GRI 306-4: Transporte de Resíduos Perigosos	59	
Categoria Social - Tema Material: Saúde e Segurança no Trabalho			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	63	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	63	
GRI 403: Segurança e Saúde Ocupacional	GRI 403-1: Sistema de Gestão de saúde e Segurança Ocupacional	63	
Categoria Social - Tema Material: Treinamento e Educação			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	63	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	63	
GRI 404: Educação e Treinamento	GRI 404-1: Média de horas de treinamento por ano por pessoa	63	
GRI 412: Avaliação dos Direitos Humanos	GRI 412-2: Trabalhadores treinados em políticas e procedimentos de direitos humanos	63	

ASPECTOS MATERIAIS	INFORMAÇÕES SOBRE A FORMA DE GESTÃO E INDICADORES	PAGS.	OMISSÕES
Categoria Social – Tema Material: Diversidade e Igualdade de oportunidades			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	64	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	64	
GRI 405: Diversidade e igualdade de oportunidade	GRI 405-1: Diversidade dos órgãos de governança e trabalhadores	30/64	
Categoria Social – Tema Material: Investimentos na Comunidade			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	77	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	77	
GRI 413: Comunidades Locais	GRI 413-1 Operações com envolvimento da comunidade local, avaliações de impacto e programas de desenvolvimento	77	
GRI 414: Avaliação Social de Fornecedores	GRI 414-1 Novos fornecedores que foram selecionados por critérios sociais	41	
Categoria Social – Tema Material: Compliance e ética nos negócios			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	32	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	32	
GRI 205: Anti Corrupção	GRI 205-1: Operações avalidas para riscos relacionados à corrupção	32	
	GRI 205-2: Comunicação e treinamento sobre políticas e procedimentos anti corrupção	32	
Categoria Social – Tema Material: Medicina Preventiva e Saúde e segurança do beneficiário			
GRI 103: Formas de Gestão	GRI 103-1: Explicação do tópico material e seu conteúdo	6	
	GRI 103-2: Abordagem de gestão e seus componentes	73	
	GRI 103-3: Avaliação da abordagem de gestão	73	
GRI 416: Segurança e Saúde do Consumidor	GRI 416-1: Avaliação dos impactos na saúde e segurança de categorias de produtos e serviços	73	

Balanço Contábil

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Registro ANS nº: 34.208-4

BALANÇO PATRIMONIAL

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

ATIVO	Nota	2018	2017
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		301.261.715,92	331.034.611,71
Disponível	5	6.282.247,20	20.918.296,30
Realizável		294.979.468,72	310.116.315,41
Aplicações Financeiras	6	118.246.702,46	171.025.359,90
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		86.829.639,99	72.714.470,82
Aplicações Livres		31.417.062,47	98.310.889,08
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	38.975.450,44	19.740.990,04
Contraprestação Pecuniária a Receber		33.705.121,56	19.740.990,04
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		5.270.328,88	-
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Plano de Saúde da Operadora	8	28.865.339,82	34.265.573,77
Despesas Diferidas	9	2.189.212,50	744.627,35
Créditos Tributários e Previdenciários	10	5.363.270,03	3.082.870,09
Bens e Títulos a Receber	11	96.830.821,86	79.243.414,01
Despesas Antecipadas	12	3.196.833,31	1.295.475,71
Conta Corrente com Cooperados	13	1.311.838,30	718.004,54
ATIVO NÃO CIRCULANTE		152.673.942,80	103.167.300,62
Realizável a Longo Prazo		63.396.129,82	46.899.287,91
Títulos e Créditos a Receber	14.a	18.824.123,76	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.b	43.098.323,42	37.942.546,78
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos (PIS/COFINS/ICMS)		29.600.415,57	29.229.849,06
Depósitos Judiciais - Cíveis		8.955.959,16	4.949.396,03
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS		4.541.948,69	3.763.301,69
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.c	1.473.682,64	8.956.741,13
Investimentos	15	21.949.317,74	9.976.533,23
Participações Societárias - Operadoras de Planos de Assist. a Saúde		-	1.600.575,83
Outros Investimentos		21.949.317,74	8.375.957,40
Imobilizado	16	65.638.847,65	45.367.470,15
Imóveis de Uso Próprio		28.070.317,35	28.935.646,11
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos		8.511.809,39	8.970.025,31
Imóveis - Não Hospitalares		19.558.507,96	19.965.620,80
Imobilizado de Uso Próprio		10.635.210,35	9.852.468,55
Hospitalares/Odontológicos		3.812.091,38	3.700.809,20
Não Hospitalares		6.823.118,97	6.151.659,35
Imóveis em Curso		24.457.225,16	2.973.201,04
Outras Imobilizações		2.476.094,79	3.606.154,45
Intangível	17	1.689.647,59	924.009,33
TOTAL DO ATIVO		453.935.658,72	434.201.912,33

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Registro ANS nº: 34.208-4

BALANÇO PATRIMONIAL

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

PASSIVO	Nota	2018	2017
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		194.067.931,65	192.759.127,20
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	94.906.131,71	102.332.899,29
Provisões de Contraprestações		9.227.492,25	6.920.408,14
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG	18.a	9.227.175,64	6.915.013,13
Provisão para Remissão	18.b	316,61	5.395,01
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.c	11.848.962,81	5.205.927,92
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serv. Assist.	18.d	36.647.832,32	51.455.249,04
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados-PEONA	18.e	37.181.844,33	38.751.314,19
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	1.157.236,10	483.211,12
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		1.157.236,10	483.211,12
Débitos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Op.	20	17.106.504,60	20.498.922,24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	17.545.275,31	16.739.093,96
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	9.418.354,58	18.556.945,45
Débitos Diversos	23	50.293.510,59	32.537.228,60
Conta Corrente de Cooperados	24	3.640.918,76	1.610.826,54
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		44.053.268,49	42.699.104,69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	1.189.711,15	1.695.039,51
Provisão para Remissão		-	284,85
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.189.711,15	1.694.754,66
Provisões	25	34.622.009,79	33.842.814,55
Provisão para Contingência Tributária (PIS/COFINS/ICMS/SUS)		30.722.721,82	29.221.102,22
Provisão para Contingência Cível		3.162.651,11	3.879.173,07
Provisão para Contingência Trabalhista		736.636,86	742.539,26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	247.468,29	485.975,87
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	611.190,33	928.480,17
Débitos Diversos	23	7.382.888,93	5.746.794,59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	26	215.814.458,58	198.743.680,44
Capital Social	26.1	166.257.898,26	135.915.891,94
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	26.2	453.315,69	5.397.936,55
Reservas	26.3	43.909.144,16	43.266.697,98
Reserva de Reavaliação		4.988.725,35	8.059.490,30
Reserva de Lucros/Sobras/Retenção de Superávits		38.920.418,81	35.207.207,68
Sobras/Perdas a Disposição da AGO	30	5.194.100,47	14.163.153,97
TOTAL DO PASSIVO		453.935.658,72	434.201.912,33

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2018

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

DESCRIÇÃO	Nota	2018	2017
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		1.109.650.521,28	888.777.995,16
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.134.469.066,41	906.165.352,65
Contraprestações Líquidas	38	1.134.463.703,16	906.156.609,94
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5.363,25	8.742,71
Taxa de Administração		8.619.714,74	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(33.438.259,87)	(17.387.357,49)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(886.234.105,95)	(710.181.376,97)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(887.803.575,81)	(715.862.218,69)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		1.569.469,86	5.680.841,72
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		223.416.415,33	178.596.618,19
Receitas com Outras Operações do Plano de Assist.a Saúde		7.845.210,99	1.255.726,56
Outras Receitas Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. de Saúde da Op.		140.509.938,57	163.715.776,10
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		11.159.923,33	11.182.365,63
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual-Assistência Médico Hospitalar		1.796.934,82	19.159.609,93
Outras Receitas Operacionais		127.553.080,42	133.373.800,54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(61.788.890,58)	(34.396.465,09)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(34.366.903,77)	(21.338.944,48)
Programa de Promoção e Prevenção de Riscos a Saúde		(3.660.733,70)	(452.008,75)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		1.429.229,74	728.327,34
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(25.190.482,85)	(13.333.839,20)
Outras Despesas Oper.de Assist.à saúde Não Relac.com Plano de Saúde Operadora		(156.366.665,26)	(151.106.917,95)
RESULTADO BRUTO		153.616.009,05	158.064.737,81
Despesas de Comercialização		(5.227.243,35)	(3.994.398,65)
Despesas Administrativas	31	(120.597.618,75)	(102.655.781,93)
Despesas Operacionais		(120.597.618,75)	(102.655.781,93)
Resultado Financeiro Líquido	32	11.343.293,30	8.304.842,07
Receitas Financeiras		22.431.281,34	24.441.793,74
Despesas Financeiras		(11.087.988,04)	(16.136.951,67)
Resultado Patrimonial		1.743.619,70	2.385.719,05
Receitas Patrimoniais		2.115.791,19	2.433.067,66
Despesas Patrimoniais		(372.171,49)	(47.348,61)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		40.878.059,95	62.105.118,35
Contribuição Social		(1.082.908,39)	(1.852.843,06)
Imposto de Renda		(2.816.134,33)	(4.999.263,38)
Participações sobre o Lucro		(2.707.219,65)	(2.497.396,62)
RESULTADO LÍQUIDO		34.271.797,58	52.755.615,29

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2018

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

CONTAS	Nota	2018			2017
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL	TOTAL
(+/-)SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		33.465.798,26	805.999,32	34.271.797,58	52.755.615,29
(+/-)RESULTADOS ABRANGENTES		7.356.050,05	-	7.356.050,05	-
(+) Ajuste de Exercícios Anteriores - Reversão Reserva Reavaliação		2.820.265,43	-	2.820.265,43	-
(+) Reversão FATES Exercício 2016/2017		4.535.784,62	-	4.535.784,62	-
(=) SALDO ANTES DAS DESTINAÇÕES		40.821.848,31	805.999,32	41.627.847,63	52.755.615,29
(-) Fundo de Reserva - 10%	26.3	(3.346.579,83)	-	(3.346.579,83)	(5.136.277,57)
(-) FATES/RATES - 5%	26.3	(1.673.289,91)	-	(1.673.289,91)	(2.568.138,78)
(-) FATES/RATES - Ato Não Cooperativo	26.3	-	(805.999,32)	(805.999,32)	(1.392.839,60)
(-) Fundo de Incentivo à Capitalização (0,5% s/ Rec.Líquida Consol)	26.3	(4.950.049,07)	-	(4.950.049,07)	(4.043.903,81)
(-) Fundo de Incentivo à Cooperação (1 consulta /mês x nº cooperados)	26.3	(883.994,00)	-	(883.994,00)	(1.300.800,00)
(-) Sobras à Integr. (50% das Sobras Líquidas à Disposição da AGO)	30	(13.573.835,03)	-	(13.573.835,03)	(19.156.827,77)
(-) Antecipação de Sobras	30	(11.200.000,00)	-	(11.200.000,00)	(4.993.673,79)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO		5.194.100,47	-	5.194.100,47	14.163.153,97

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"
 Reconhecemos a exatidão da presente demonstração em 31 de dezembro de 2018

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

	Nota	CAPITAL SOCIAL		Adiantamento para futuro aumento de capital	RESERVAS				TOTAL	
		Subscrito	A Integralizar		Reserva de Reavaliação	Fundo de Reserva	FATES/RATES	Outras Reservas		Sobras / Perdas
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016		108.425.075,00	(4.426.213,38)	959.716,83	8.059.490,30	12.977.929,75	574.806,24	11.578.567,75	959.716,84	139.109.089,33
Destinação das Perdas 2016									(959.716,84)	(959.716,84)
Sobras líquidas do exercício 2017									52.755.615,29	52.755.615,29
Aumento/Diminuição- sobras/reservas e em espécie										
Integralização de Capital		17.227.996,30	965.045,52	(959.716,83)						17.233.324,99
Baixa de Cooperados		(1.335.702,72)								(1.335.702,72)
Reversões de Reservas										-
Movimentação do Fundo de Reserva										-
Movimentação FATES/RATES								(3.065.255,82)		(3.065.255,82)
Fundo de Benefício Social										-
Destinações do Resultado e Sobras de 2017										-
Reserva Legal - 10%						5.136.277,57			(5.136.277,57)	-
FATES/RATES - 5%							2.568.138,78		(2.568.138,78)	-
FATES/RATES - Resultado Atos não Cooperativo							1.392.839,60		(1.392.839,60)	-
Fundo de Incentivo à Capitalização								4.043.903,81	(4.043.903,81)	-
Fundo de Incentivo à Cooperação		1.300.800,00							(1.300.800,00)	-
Sobras à Integr.(Adiant.Dest. 50% Sobras cfe. AGE 082012)		13.758.891,22		5.397.936,55					(19.156.827,77)	-
(-) Antecipação Sobras									(4.993.673,79)	(4.993.673,79)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017		139.377.059,80	(3.461.167,86)	5.397.936,55	8.059.490,30	18.114.207,32	4.535.784,62	12.557.215,74	14.163.153,97	198.743.680,44
Ajustes de exercícios anteriores										-
Reversão da Depreciação Reavaliação Bens	28					(2.820.265,43)			2.820.265,43	-
Destinação das Sobras 2017									(14.163.153,97)	(14.163.153,97)
Resultado do Exercício 2018									34.271.797,58	34.271.797,58
Aumentos de capital com sobras/reservas e em espécie										-
Integralização de Capital		17.412.225,65	615.507,13	(5.397.936,55)						12.629.796,23
Baixa de cooperados		(1.690.239,80)								(1.690.239,80)
Reversão de Reservas										-
Movimentação da Reserva de Reavaliação						(250.499,52)				(250.499,52)
Movimentação do Fundo de Reserva							44.584,91			44.584,91
Movimentação do FATES/RATES	30						(4.535.784,62)		4.535.784,62	-
Movimentação do Fundo Benefício Social								(2.571.507,29)		(2.571.507,29)
Destinações do Resultado e Sobras de 2018										-
Reserva Legal - 10%	26.3					3.346.579,83			(3.346.579,83)	-
FATES/RATES - 5%	26.3						2.479.289,23		(2.479.289,23)	-
FATES/RATES - Resultado atos não cooperativos	26.3								-	-
Fundo de Benefício Social	2.3							4.950.049,07	(4.950.049,07)	-
Fundo de Incentivo à Cooperação	26.3	883.994,00							(883.994,00)	-
Sobras à Integr.(Adiant.Dest. 50% Sobras cfe. AGE 082012)	30	13.120.519,34		453.315,69					(13.573.835,03)	-
(-) Antecipação Sobras	30								(11.200.000,00)	(11.200.000,00)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018		169.103.558,99	(2.845.660,73)	453.315,69	4.988.725,35	21.505.372,06	2.479.289,23	14.935.757,52	5.194.100,47	215.814.458,58

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

MÉTODO DIRETO	2018	2017 (Reclassificado)
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	761.223.759,44	672.964.055,58
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.675.993.599,16	1.407.258.034,44
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.136.387,24	2.194.644,67
(+) Outros Recebimentos Operacionais	448.892.942,86	527.066.982,43
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(925.964.611,90)	(903.258.522,57)
(-) Pagamento de Comissões	(6.818.687,99)	(3.724.499,42)
(-) Pagamento de Pessoal	(63.497.123,34)	(63.502.615,44)
(-) Pagamento de Pro labore	(1.772.533,89)	(1.736.165,76)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.762.736,97)	(17.092.956,72)
(-) Pagamento de Tributos	(191.034.524,24)	(127.971.290,25)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.942.273,20)	(14.291.607,72)
(-) Pagamento de Aluguel	(3.286.125,79)	(6.566.073,01)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(16.628.496,08)	(8.266.124,41)
(-) Aplicações Financeiras	(1.604.930.814,44)	(1.431.779.872,84)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(27.228.453,12)	(22.047.072,59)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	33.380.307,74	9.246.916,39
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	1.300,00	17.000,00
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	1.582.814,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	313.057,07	291.270,65
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(1.353.142,80)	(977.406,28)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(22.894.252,69)	(4.504.514,44)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(1.534.205,26)	(284.556,21)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(1.207.923,74)	(1.162.808,41)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(26.675.167,42)	(5.038.200,69)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.996.929,44	1.903.932,18
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	14.199.000,00	16.775.906,72
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.477.936,59)	(4.382.180,31)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(24.245.659,68)	(13.670.885,35)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(2.407.001,62)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(678.974,75)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(11.934.668,45)	(52.201,51)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(5.229.528,13)	4.156.514,19
CAIXA - Saldo Inicial	10.276.423,65	6.119.909,46
CAIXA - Saldo Final	5.046.895,52	10.276.423,65
Ativos Livres no Início do Período (*)	119.229.185,38	73.315.144,22
Ativos Livres no Final do Período (*)	37.253.866,72	119.229.185,38
AUMENTO/DIMINUIÇÃO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	(81.975.318,66)	45.914.041,16

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

UNIMED CUIABÁ-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 03.533.726/0001-88
Registro ANS nº: 34.208-4
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E/OU PERDAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017

DESCRIÇÃO	Nota	2018			2017
		ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL DOS ATOS	
Contraprestações Efetivas de Operações de Assist. à Saúde		970.890.039,63	138.760.481,65	1.109.650.521,28	888.777.995,16
Receitas com Operações à Saúde		990.358.789,87	144.110.276,54	1.134.469.066,41	906.165.352,65
Contraprestações Líquidas		990.354.284,69	144.109.418,47	1.134.463.703,16	906.156.609,94
Variação das Provisões Técnicas		4.505,18	858,07	5.363,25	8.742,71
Taxa de Administração		8.619.714,74	-	8.619.714,74	-
Tributos diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Op.		(28.088.464,98)	(5.349.794,89)	(33.438.259,87)	(17.387.357,49)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(777.466.360,38)	(108.767.745,57)	(886.234.105,95)	(710.181.376,97)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(778.784.730,40)	(109.018.845,41)	(887.803.575,81)	(715.862.218,69)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		1.318.370,02	251.099,84	1.569.469,86	5.680.841,72
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE		193.423.679,25	29.992.736,08	223.416.415,33	178.596.618,19
Receitas com Outras Operações do Plano de Assist.a Saúde		6.590.053,87	1.255.157,12	7.845.210,99	1.255.726,56
Outras Receitas Operac.Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. de Saúde da Op.		14.786.236,67	125.723.701,90	140.509.938,57	163.715.776,10
Receitas com Operac. De Assistência Médico-Hospitalar		10.696.162,18	463.761,15	11.159.923,33	11.182.365,63
Receitas c/ Administração - Intercâmbio Eventual-Assist. Médico Hospitalar		1.796.934,82	-	1.796.934,82	19.159.609,93
Outras Receitas Operacionais		2.293.139,67	125.259.940,75	127.553.080,42	133.373.800,54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde		(51.913.889,93)	(9.875.000,65)	(61.788.890,58)	(34.396.465,09)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(28.868.534,92)	(5.498.368,85)	(34.366.903,77)	(21.338.944,48)
Programa de Promoção e Prevenção de Riscos a Saúde		(3.075.052,10)	(585.681,60)	(3.660.733,70)	(452.008,75)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		1.200.566,95	228.662,79	1.429.229,74	728.327,34
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(21.170.869,86)	(4.019.612,99)	(25.190.482,85)	(13.333.839,20)
Outras Despesas Oper. Assist.Saude não relac. Plano Assist. à Saúde		(28.655.445,28)	(127.711.219,98)	(156.366.665,26)	(151.106.917,95)
RESULTADO BRUTO		134.230.634,58	19.385.374,47	153.616.009,05	158.064.737,81
Despesas de Comercialização		(4.390.935,48)	(836.307,87)	(5.227.243,35)	(3.994.398,65)
Despesas Administrativas	31	(101.303.177,99)	(19.294.440,76)	(120.597.618,75)	(102.655.781,93)
RESULTADO OPERACIONAL		28.536.521,11	(745.374,16)	27.791.146,95	51.414.557,23
Resultado Financeiro Líquido	32	6.961.719,66	4.381.573,64	11.343.293,30	8.304.842,07
Receitas Financeiras		15.980.444,37	6.450.836,97	22.431.281,34	24.441.793,74
Despesas Financeiras		(9.018.724,71)	(2.069.263,33)	(11.087.988,04)	(16.136.951,67)
Resultado Patrimonial		674.777,14	1.068.842,56	1.743.619,70	2.385.719,05
Receitas Patrimoniais		674.777,14	1.441.014,05	2.115.791,19	2.433.067,66
Despesas Patrimoniais		-	(372.171,49)	(372.171,49)	(47.348,61)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		36.173.017,91	4.705.042,04	40.878.059,95	62.105.118,35
Contribuição social		-	(1.082.908,39)	(1.082.908,39)	(1.852.843,06)
Imposto de Renda		-	(2.816.134,33)	(2.816.134,33)	(4.999.263,38)
Participações no Resultado		(2.707.219,65)	-	(2.707.219,65)	(2.497.396,62)
SOBRAS E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		33.465.798,26	805.999,32	34.271.797,58	52.755.615,29

"As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis"

UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ: 03.533.726/0001-88

Registro ANS n°: 34.208-4

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 e 2017

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED CUIABÁ - Cooperativa de Trabalho Médico** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei n° 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

A sociedade conta com **1.395** médicos associados e alguns recursos próprios de atenção à saúde, sendo: Unidade de Pronto Atendimento, Centro de Feridas - “Unimed Fácil”, Unidade de Fisioterapia, Unidade de Saúde Ocupacional, Unidade de Medicina Preventiva - “Unimed Mais”, rede própria de distribuição de produtos farmacêuticos e similares (5 farmácias e 1 distribuidora), Núcleo de Vacinação, uma ampla rede de serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional.

Sua área de ação abrange os municípios de: Acorizal, Alto Paraguai, Barão de Melgaço, Campo Verde, Chapada dos Guimarães, Diamantino, Jangada, Livramento, Nobres, Nova Brasilândia, Paranatinga, Planalto da Serra, Poconé, Primavera do Leste, Rosário Oeste, Santo Antônio do Leverger, Várzea Grande e Cuiabá, onde está localizada sua sede administrativa.

Dentre os seus objetivos específicos, compete ainda, proporcionar e gerar condições aos cooperados para o exercício de suas atividades médicas e científicas, promovendo a educação cooperativista, campanhas de expansão do cooperativismo e modernização de suas técnicas e principalmente, ações de responsabilidade social através do PROUNIM, visando o desenvolvimento da comunidade.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Cuiabá atua na operação de planos de saúde, firmado, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número **34.208-4**.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de Fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 390/2015, RN 418/2016 e RN 430/2017, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Unimed Cuiabá também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 390/2015, RN 418/2016 e RN 430/2017, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) - Resolução nº 1296/10.

A data de autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 11/02/2019 e foi dada pela Diretoria da Unimed Cuiabá.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1) Regime de Escrituração

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

4.2) Estimativas Contábeis

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

4.3) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquido do IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2018, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. A Unimed Cuiabá realiza periodicamente a atualização dos valores correspondentes a parte das aplicações financeiras que estão vinculadas à Agência Nacional de Saúde Suplementar, visando adequação às normas que trata das “Garantias Financeiras” correspondentes às Provisões Técnicas.

4.4) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

A Unimed Cuiabá constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 290, atualizado pelas RN 390/2015, RN 418/2016 e a RN 430/2017 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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

4.5) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

4.6) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzido quando aplicável, de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.7) Ativo Imobilizado

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

Os custos dos encargos sobre empréstimos tomados para financiar a construção do imobilizado são capitalizados durante o período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido. Visando a salvaguarda de seus ativos, a UNIMED CUIABÁ contrata regularmente seguros para cobertura de seus bens móveis e imóveis.

Como previsto no pronunciamento CPC 27 e NBC TG 27 (R3) e Resolução CFC 1177/09, a Unimed Cuiabá contratou empresa especializada para revisar o prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado e concluiu que a mudança das taxas de depreciação no exercício iniciado em 31 de dezembro de 2016 não seria aplicável, permanecendo para 2018 os valores e taxas de depreciação utilizadas.

4.8) Arrendamento Mercantil

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

4.9) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R3) - Resolução 1303/10.

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

4.10) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R2) - Resolução 1292/10.

4.11) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

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

Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar - para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa - RN nº 209 de 22/12/2009 e alterações, expedidas pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão - calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 18.

4.12) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 22.

4.13) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações instituídas pela Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.14) Outros Ativos e Passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Unimed Cuiabá e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.15) Ativos e Passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

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

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.16) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Receita

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

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

4.17) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço via sistema de intermediação, direta ou indiretamente por meio de terceiros ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte destas faturas não são apresentadas dentro do período de sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados em sua totalidade, a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.18) Informações por Segmento

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

4.19) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 - Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 - Demonstrações Separadas, CPC 44 - Demonstrações Combinadas, CPC 47 - Receitas, CPC 48 - Instrumentos Financeiros, CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

5) DISPONÍVEL

Compõe as contas: Caixa, Numerários em Trânsito, Depósitos Bancários e Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Caixa	147.739,36	635.640,70
Numerários em Trânsito	445.442,95	-
Bancos Conta Movimento	4.899.156,16	9.640.782,95
Aplicações de Liquidez Imediata	789.908,73	10.641.872,65
TOTAL	6.282.247,20	20.918.296,30

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

APLICAÇÕES FINANCEIRAS por emissor	2018	%	2017
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	86.829.639,99	73,43%	72.714.470,82
Total de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas Bloqueadas	86.829.639,99	100,00%	72.714.470,82
Bradesco - HSBC Fundo Dedicado ANS	26.299.892,68	30,29%	25.034.033,94
Banco Santander - Fundo Dedicado ANS	4.720.634,77	5,44%	4.490.950,92
Banco Itaú - Fundo Dedicado ANS	4.333.166,68	4,99%	4.121.477,03
Banco Itaú - Unibanco - Fundo Dedicado ANS	29.753.242,26	34,27%	26.668.817,47
Banco do Brasil - Fundo Dedicado ANS	6.925.536,84	7,98%	4.948.008,83
Sicredi - Fundo Dedicado ANS	8.133.107,72	9,37%	6.110.439,17
Caixa Econômica Federal - Fundo Dedicado ANS	1.409.410,55	1,62%	1.340.743,46
Banco Safra - Fundo Dedicado ANS	5.254.648,49	6,05%	-
Aplicações Livres	31.417.062,47	26,57%	98.310.889,08
Títulos de Renda Fixa - Privados	14.920.688,10	47,49%	79.330.094,13
Bradesco - HSBC - CDB	301.864,51	2,02%	10.333.527,64
Sicredi Ouro Verde - CDI	7.530.000,97	50,47%	7.122.949,11
Banco Santander - CDB	254.313,74	1,70%	58.756.490,53
Unicred - MT	3.290.816,27	22,06%	3.117.126,85
Sicoob - RDC	3.543.692,61	23,75%	-
Títulos de Renda Fixa - Públicos	16.496.374,37	52,51%	18.980.794,95
Sicredi Ouro Verde - Fundo	15.736.772,81	95,40%	17.752.203,09
Banco Itaú SA - Fundo TOP	744.551,38	4,51%	707.143,50
Banco Safra SA - Fundo FIC	728,78	0,00%	721,54
Caixa Econômica Federal	11.877,64	0,07%	517.416,96
Banco Santander	2.443,76	0,01%	3.309,86
TOTAL	118.246.702,46	100,00%	171.025.359,90

Aplicações por Tipo de Ativo conforme RN 392/2015 e alterações vigentes

Tipo de Ativo	Distribuição % s/ total	
	2018	2017
Fundo Dedicado ANS	74,53%	42,52%
CDB/CDI	10,39%	46,38%
Fundos Mistos	15,07%	11,10%
TOTAL	100,00%	100,00%

Estas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 75% a 100% do CDB/CDI, e todas 'remuneradas a taxas pós fixados.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	86.829.639,99	72.714.470,82
Aplicações Livres	31.417.062,47	98.310.889,08
TOTAL	118.246.702,46	171.025.359,90

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A Operadora em 31 de dezembro de 2018 para atender o disposto normativo da RN 392/2015 e alterações vigentes, demonstra as informações destacadas abaixo:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	<u>33.705.121,56</u>	<u>16.483.653,36</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber	51.510.378,97	31.837.340,57
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(17.805.257,41)	(15.353.687,21)
Total Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde (b)	<u>5.270.328,88</u>	<u>3.257.336,68</u>
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis	7.440.631,91	4.598.160,19
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.170.303,03)	(1.340.823,51)
TOTAL	<u>38.975.450,44</u>	<u>19.740.990,04</u>

- a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente a créditos com planos de saúde da operadora.
- b) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” referem-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.
- c) As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 390 e nº 418 da ANS.

A composição das contas Contraprestações pecuniárias a receber por idade de vencimento são:

DESCRIÇÃO	Contraprestação Pecuniária		Part. dos Beneficiários em Eventos Indenizados	
	2018	2017	2018	2017
A Vencer:				
Até 30 dias	<u>11.204.555,74</u>	<u>4.021.006,99</u>	<u>4.064.067,75</u>	<u>1.000.193,42</u>
Vencidas:				
Até 30 dias	17.202.667,32	6.499.908,29	1.014.911,97	1.535.624,89
De 31 a 60 dias	7.512.745,08	4.562.309,66	559.962,05	670.637,76
De 61 a 90 dias	1.558.013,37	3.604.991,08	91.939,06	139.078,67
De 91 a 120 dias	777.173,31	2.737.870,32	69.826,72	69.375,68
Acima de 120 dias	13.255.224,15	10.411.254,23	1.639.924,36	1.183.249,77
	<u>40.305.823,23</u>	<u>27.816.333,58</u>	<u>3.376.564,16</u>	<u>3.597.966,77</u>
TOTAL	<u>51.510.378,97</u>	<u>31.837.340,57</u>	<u>7.440.631,91</u>	<u>4.598.160,19</u>

8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADA C/ PLANO DE SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, correspondem aos valores a receber de prestação de serviços:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Contas a Receber (a)	985.541,94	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(165.966,09)	-
Intercâmbio a Receber /Faturar (b)	27.847.284,18	34.051.034,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(140.774,41)	-
Outros Créditos Oper.de Prestação Serviços (c)	514.498,26	394.446,43
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(175.244,06)	(179.906,66)
TOTAL	<u>28.865.339,82</u>	<u>34.265.573,77</u>

- a) Contas a Receber - refere-se a programas adicionais (SOS Unimed, Seguro proteção familiar) ao plano de saúde comercializado pela operadora, desmembrados e implantados a partir de 2018, não sendo possível a comparabilidade com ano anterior;
- b) Intercâmbio Eventual a Receber / Faturar e Câmara de Compensação a Receber- registrado em contas patrimoniais, exceto a taxa de administração, eventuais diferenças de tabela e os atendimentos prestados na rede assistência próprios que são registrados em contas de resultado.
- c) Outros Créditos Oper.de Prestação Serviços - refere-se a prestação de serviços do Núcleo de Saúde Ocupacional através de contratos de prestação de serviços.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 390 e nº 418 da ANS.

A composição das contas “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento é:

DESCRIÇÃO	CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA	
	2018	2017
A Vencer:		
Até 30 dias	<u>1.162.805,92</u>	<u>128.829,98</u>
Vencidas:		
Até 30 dias	408.169,70	30.882,75
De 31 a 60 dias	181.277,05	12.895,42
De 61 a 90 dias	65.227,54	41.931,62
De 91 a 120 dias	22.490,82	8.030,57
Acima de 120 dias	206.829,34	171.876,09
	<u>883.994,45</u>	<u>265.616,45</u>
TOTAL	<u>2.046.800,37</u>	<u>394.446,43</u>

9) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

A Operadora optou por diferir as suas despesas de comercialização pelo prazo de 12 meses, referente aos contratos coletivos, conforme prerrogativa constante no item 8.2.8 das Normas Gerais da ANS anexo a RN 290, de 27/02/2012. Composição pagas em contratos coletivos:

MESES	MÊS DA VENDA		31/12/2018	
	COMISSÕES (a)	USUÁRIOS (b)	COMISSÕES A APROPRIAR (c)	USUÁRIOS (d)
jan/18	91.668,96	1.424	-	0
fev/18	158.253,44	1.119	13.187,79	93
mar/18	118.512,93	1.324	19.752,16	221
abr/18	222.944,77	1.362	55.736,19	341
mai/18	837.965,56	1.219	279.321,85	406
jun/18	789.936,54	1.692	329.140,23	705
jul/18	408.757,07	2.114	204.378,54	1.057
ago/18	427.466,64	2.074	249.355,54	1.210
set/18	344.192,20	2.050	229.461,47	1.367
out/18	404.770,90	2.198	303.578,18	1.649
nov/18	260.913,04	1.312	217.427,53	1.093
dez/18	314.043,31	3.102	287.873,03	2.844
TOTAL	4.379.425,36	20.990	2.189.212,50	10.985

- a) Usuários dos contratos coletivos relativos as comissões diferidas no mês da venda;
b) Comissões residuais a serem diferidas em 31/12/2018;
c) Usuários dos contratos coletivos relativos as comissões diferidas em 31/12/2018.

10) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a valores de Imposto de Renda e Contribuição Social a compensar/recuperar:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Imposto de Renda na Fonte - compensar/recuperar (a)	4.086.912,43	2.879.786,49
Contribuição Social - compensar/recuperar	609.800,44	203.083,60
PIS/CONFINS - Recuperar	666.557,16	-
TOTAL	5.363.270,03	3.082.870,09

- a) Imposto de Renda na Fonte - Os valores de IRF sobre aplicações financeiras vinculadas a ANS são atualizadas mensalmente, sua compensação somente ocorrerá quando do resgate do principal

11) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Constitui se este Grupo de valores a realizar através da comercialização do estoque dos produtos farmacêuticos e materiais de consumo pela utilização, ao recebimento das vendas a prazo através de convênios, cartões de créditos, cheques e outros créditos operacionais (matriz e filiais). Inclui se valores de adiantamentos, mercadorias em trânsito e custos a realizar através do reconhecimento da sinistralidade do usuário:

Composição do Grupo:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Estoque de Produtos Farmacêuticos p/ Revenda	26.286.258,62	25.014.736,77
Estoque de Materiais de Uso e Consumo (a)	-	251.285,27
Títulos a Receber: (b)	45.627.738,12	40.731.128,01
Matriz	32.572.176,84	28.375.912,88
Distribuidora	13.061.571,76	7.627.903,02
Farmácia Barão	5.365,27	1.790.456,31
Farmácia CPA	4.602,46	1.889.673,28
Farmácia Coxipó	6.031,74	2.215.453,66
Farmácia Várzea Grande	2.599,34	547.965,49
Farmácia Jardim Cuiabá	2.401,17	2.354.804,06
Núcleo de Vacinação I e II	59.821,16	309.046,88
Unimed Fácil - PA	-	15.064,15
Títulos a Receber Renegociação (c)	4.344.028,56	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (d)	(4.430.860,18)	(4.395.151,72)
Outros Bens e Títulos a Receber	24.916.825,12	3.246.263,96
Adiantamento a Funcionários (férias/salários)	1.538.912,58	1.136.088,35
Outros Adiantamentos(viagem/forneced./produção) (e)	13.759.474,50	3.540.390,23
Mercadorias em Trânsito (transferência entre filiais)	82.829,63	228.383,48
Custos a Classificar - Órteses e Próteses (f)	3.557.995,37	2.308.099,93
Custos a Classificar - Reembolso a Usuário e OPME (f)	3.315.666,71	2.401.869,77
Insuficiência de Produção (Hosp. Alto Custo, OPME) (g)	1.379.994,23	3.023.023,48
Faturas Mandado Judiciais (h)	1.109.274,56	439.161,18
Outros Valores	289.555,97	169.247,54
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (d)	(116.878,43)	-
TOTAL	96.830.821,86	79.243.414,01

- a) Estoque de Material de Uso e Consumo - neste exercício foi reclassificado no grupo "Despesas Antecipadas - Despesas Administrativas por serem consideradas despesas pagas e não utilizadas de materiais de escritório, limpeza e higiene e copa;
b) Títulos a Receber - Referem-se às vendas a prazo, convênios, cartões de créditos, cheques a depositar, cheques devolvidos e outros créditos operacionais.
c) Títulos a Receber Renegociação - Referem-se à renegociação de valores com prestador de serviços médicos, deduzidos os encargos futuros, somente os vencíveis nos próximos 12 meses, os acima de 12 meses estão considerados no longo prazo;
d) As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. De acordo com critério da nota explicativa 8.
e) Outros Adiantamentos - referem-se a adiantamentos de viagem, de produção médica e fornecedores/prestadores;
f) Custos a Classificar - Referem-se a reembolsos, adiantamentos de liminares, e/ou em contestação após reconhecimento final, na utilização dos usuários.
g) Insuficiência de Produção - Referem se saldo negativo na produção de prestadores de serviços -hospitais, laboratórios, e OPME a qual foi constituída provisão para perdas, etc.
h) Fatura Mandado Judicial - Referem se a recursos disponibilizados através de alvará judicial para disponibilização de medicamentos pelo Defensoria Pública.

12) DESPESAS ANTECIPADAS

Correspondem às despesas de seguros contratados, atualização de versão de sistemas (software) e gastos do Projeto de Implantação do novo Sistema de Gestão da Solus a serem incorridas no exercício seguinte, as quais serão apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

- a) Almoxarifado - Materiais para Consumos - Refere-se a reclassificação do Grupo de Bens e Valores a Receber - Estoques por se classificar como despesas pagas antecipadamente.
- b) Despesas Operacionais - Implantação Solus - Constituídas em 2017 e 2018, em janeiro/2019 consolidou a migração e aderência dos ERP, sendo as despesas são custos de horas técnicas, despesas dos técnicos da Solus e mais despesas pertinentes a implantação.

DESCRIÇÃO	2018	2017
Despesas Administrativas	632.575,56	122.600,52
Prêmios de Seguros a Apropriar	106.840,56	122.600,52
Renovação Licenças Software	47.478,66	-
Almoxarifado - Materiais para Consumo (a)	478.256,34	-
Despesas Operacionais - Implantação Solus (b)	2.564.257,75	1.107.683,30
Outras Despesas Antecipadas	-	65.191,89
TOTAL	3.196.833,31	1.295.475,71

13) CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Constituídos de valores a receber de cooperados em decorrência de insuficiência de saldo na folha de produção (saldos negativos), os quais normalmente são regularizados em períodos subsequentes. Saldo em 31/12/2018 R\$ 1.311.838,30.

14) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Títulos e Créditos a Receber

DESCRIÇÃO	2018	2017
Títulos a Receber	36.224.702,23	542.976,67
(-) Encargos e Juros a Apropriar	(16.857.601,80)	-
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(542.976,67)	(542.976,67)
TOTAL	18.824.123,76	-

Hospital Santa Cruz - crédito oriundo de operações que deu origem a ação judicial conforme processo nº 30/2003, em trâmite na 13ª. Vara Cível de Cuiabá. Constituída provisão para perdas de crédito de 100% do valor, devido a avaliação jurídica da probabilidade provável da perda.

Hospital de Medicina Especializada - renegociação realizada em 72 parcelas, sendo as vencíveis após 360 dias reclassificadas no longo prazo. O montante acumulado foi constituído por líquido negativo proveniente de insuficiência de produção, após os devidos descontos, os quais estavam sendo parcelados desde 2017. Após análise da situação entre as partes, apontou-se a necessidade por parte da prestadora da realização de novação de dívidas, unificando em novo parcelamento, realizando a descapitalização e recálculo dos encargos devidos sobre a nova negociação. Valor reconhecido contabilmente com constituição de "Encargos e Juros a Apropriar".

b) Depósitos Judiciais e Fiscais

DESCRIÇÃO	2018	2017
Fiscais e Tributos	29.600.415,57	29.229.849,06
PIS/COFINS	27.050.509,50	27.050.509,50
ICMS - Imposto sobre Circulação Mercadorias	2.549.906,07	2.179.339,56
Cíveis	8.955.959,16	4.949.396,03
Depósitos Judiciais	8.955.959,16	4.949.396,03
Eventos/Sinistros	4.541.948,69	3.763.301,69
Processos Ressarcimento ao SUS	2.393.014,40	2.393.014,40
Processo TPS - Taxa Suplementar por Plano Saúde	2.148.934,29	1.370.287,29
TOTAL	43.098.323,42	37.942.546,78

Fiscais e tributos: PIS/COFINS - Trata-se de Medida Cautelar de Caução - proc. 6053-13.2011.4.01.3600, movida contra a União Federal, tramitando na 2ª. Vara da Justiça Federal/MT, visando a suspensão da exigibilidade dos pretensos débitos relativos ao PIS/COFINS, a partir de janeiro de 2006, nos limites dos depósitos judiciais efetuados, valor de R\$ 27.050.509,50.

ICMS - Ação Anulatória de débito c/c Pedido Incidental de Inconstitucionalidade e Antecipação de Tutela, processos nº 39769-21.2014811.0041, 27877-81.2015.811.0041, 53904-38.2014.811.0041, 227930220158110041, 586848420158110041 e 52636-12.2015.811-0041, todos tramitando na Vara Especializada da Fazenda Pública, visando a desconstituição de débito de ICMS e um de suspensão da exigibilidade do ICMS sobre o desconto nas compras beneficiadas, com pedido de restituição de indébito e depósito judicial e a partir da competência de dezembro 2015 das parcelas vincenda são depositadas em juízo, montante atual R\$ 1.135.220,48; CDA: 2015928, 20151688 da Distribuidora refere-se a Ação cautelar e anulatória de débitos referente a ICMS estimativa simplificada, valor R\$ 548.407,24 e CDA 201517289 e CDA: 201414405, 201413998, 201413176, 20144192 da Matriz refere-se Ação Cautelar e anulatória de débito valor R\$ 866.278,35.

Cíveis: Constituído por bloqueios judiciais nas contas bancárias e depósitos efetuados diretamente na conta vinculada judicial para garantir o juízo nas demandas de processos judiciais em tramite na justiça.

Eventos/Sinistros: Constituído por bloqueios judiciais da ANS-Agência Nacional de Saúde Suplementar Processos nº.: 2005.36.00.016890-0, 2005.36.00.016613-6,2005.36.00.016893-1,2005.36.00.008797-7,2007.36.00.007208-3,15081-44.2207.4.01.3600,4413-77.2008.4.01.3600, 21910-02.2011.4.01.3600, 1418-18.2013.4.01.3600, 2375-53.2012.4.01.3600, os quais foram parcelados no ano 2013.

Na Procuradoria Federal da ANS em Mato Grosso, encontra-se em tramitação ação do Jurídico de pedido de conversão em renda em favor da ANS nos referidos parcelamentos nos termos do artigo 15, I da Portaria AGU 395/2013.

c) Outros Créditos a Receber e Longo Prazo

Refere-se à participação da Cooperativa no "Fundo Garantidor", criado pela Unimed Federação do Estado de Mato Grosso.

DESCRIÇÃO	2017 Saldo Contábil	2018		
		Aplicação	Utilização	Saldo Contábil
UNIMED Federação MT	8.956.941,13	1.473.682,64	(8.956.741,13)	1.473.682,64
TOTAL	8.956.941,13	1.473.682,64	(8.956.741,13)	1.473.682,64

Utilização do valor de R\$ 8.956.741,13 refere-se a decisão na Assembleia Geral de Extraordinária da UNIMED FEDERAÇÃO MT em 23/03/2018 que deliberou pela incorporação do saldo do Fundo Garantidor da CCN de 31/12/2017 para integralização no capital de suas Filiadas.

15) INVESTIMENTOS

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Participações em Operadora de Planos de Assist. à Saúde	10.710.509,55	1.600.575,83
Unimed Federação do Estado de Mato Grosso	9.055.428,83	98.687,70
Aliança Cooperativa Nacional	1.000,00	1.000,00
Central Nacional Unimed	1.655.080,72	1.501.888,13
Inter federativa CO/TO**	252.725,48	252.725,48
(-) Provisão para desvalorização de Investimento	(253.725,48)	(253.725,48)
Participações em Instituições Reguladas	2.792.254,65	1.697.817,17
Unimed Seguradora	1.841.810,24	1.187.360,96
Sicredi Ouro Verde	721.626,10	465.136,87
Sicredi Sudoeste	23.616,28	20.775,34
Unicred MT	200.202,03	24.544,00
Sicoob	5.000,00	-
Participações - Outras Entidades	8.446.553,54	6.678.140,23
Unimed Participações	8.446.553,54	6.678.140,23
TOTAL	21.949.317,74	9.976.533,23

16) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

CONTAS CONTÁBEIS	TAXA DEPREC.	CUSTO CORRIGIDO	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	SALDO CONTABIL LIQUIDO
Imóveis de uso próprio		35.410.848,54	(7.340.531,19)	28.070.317,35
Hospitalares (ii)	4%	11.515.839,29	(3.004.029,90)	8.511.809,39
Não hospitalares (i)	4%	23.895.009,25	(4.336.501,29)	19.558.507,96
Maquinas e Equipamentos		9.671.814,77	(4.944.858,31)	4.726.956,46
Hospitalares (ii)	10%	5.386.734,97	(2.459.040,58)	2.927.694,39
Não hospitalares (ii)(iii)	10%	4.285.079,80	(2.485.817,73)	1.799.262,07
Móveis e Utensílios		3.875.733,57	(2.085.916,01)	1.789.817,56
Hospitalares (ii)	10%	876.338,10	(448.912,00)	427.426,10
Não hospitalares (ii)	10%	2.999.395,47	(1.637.004,01)	1.362.391,46
Equipamentos de Informática		13.467.343,27	(8.231.249,74)	5.236.093,53
Hospitalares (ii)	20%	3.642.923,77	(1.163.544,15)	2.479.379,62
Não hospitalares (ii)	20%	9.824.419,50	(7.067.705,59)	2.756.713,91
Instalações		704.467,38	(505.699,47)	198.767,91
Hospitalares (ii)	10%	1.039,92	(329,08)	710,84
Não hospitalares (ii)	10%	703.427,46	(505.370,39)	198.057,07
Veículos - Não Hospitalares (ii) (iii)		1.887.972,08	(1.181.277,62)	706.694,46
Imobilização em Curso - Hospitalar (iv)		22.434.105,59	-	22.434.105,59
Outras Imob. (Benf. imóveis terc.) (ii)		4.785.727,85	(2.309.633,06)	2.476.094,79
TOTAL		92.238.013,05	(26.599.165,40)	65.638.847,65

Contas que foram avaliadas aplicando-se o método de reavaliação ou avaliação de bens a preço de mercado:

- i) Bens Imóveis com reavaliação com redutor da depreciação acumulada;
- ii) Contas que foram avaliadas pelo método de custo de aquisição;
- iii) Contas que incluem itens de arrendamento mercantil;
- iv) Imobilização em curso - refere se a construção do Espaço Cuidar.

b) Quadro Resumo das movimentações:

CONTAS CONTÁBEIS	2017	2018			
	SALDO LIQUIDO	AQUISIÇÕES	BAIXAS	DEPRECIÇÃO	SALDO LIQUIDO
Imóveis de Uso Próprio	28.935.646,11	-	-	(865.328,76)	28.070.317,35
Hospitalares	8.970.025,31	-	-	(458.215,92)	8.511.809,39
Não hospitalares	19.965.620,80	-	-	(407.112,84)	19.558.507,96
Maquinas e Equipamentos	3.865.298,15	1.828.031,66	(320.175,73)	(646.197,62)	4.726.956,46
Hospitalares	2.112.474,14	1.252.025,24	(37.579,77)	(399.225,22)	2.927.694,39
Não hospitalares	1.752.824,01	576.006,42	(282.595,96)	(246.972,40)	1.799.262,07
Móveis e Utensílios	1.377.641,25	706.664,87	(91.413,26)	(203.075,30)	1.789.817,56
Hospitalares	389.526,17	117.301,04	(1.902,49)	(77.498,62)	427.426,10
Não hospitalares	988.115,08	589.363,83	(89.510,77)	(125.576,68)	1.362.391,46
Equip. de Informática	3.573.625,28	5.169.305,14	(2.949.040,03)	(557.796,86)	5.236.093,53
Hospitalares	1.197.994,13	2.762.214,27	(1.276.198,13)	(204.630,65)	2.479.379,62
Não hospitalares	2.375.631,15	2.407.090,87	(1.672.841,90)	(353.166,21)	2.756.713,91
Instalações	267.461,10	-	-	(68.693,19)	198.767,91
Hospitalares	814,76	-	-	(103,92)	710,84
Não hospitalares	266.646,34	-	-	(68.589,27)	198.057,07
Veículos Não Hospitalares	768.442,77	332.559,50	(42.932,52)	(394.307,81)	706.694,46
Imóveis Constr. Hospitalar	2.973.201,04	19.481.051,56	(20.147,01)	-	22.434.105,59
Outras (Benf.imóveis terc)	3.606.154,45	162.883,27	(492.349,44)	(800.593,49)	2.476.094,79
TOTAL	45.367.470,15	27.680.496,00	(3.916.057,99)	(3.535.993,03)	65.638.847,65

c) Arrendamento Mercantil

A Unimed Cuiabá possui compromissos decorrentes de contratos de arrendamento mercantil de bens para equipamentos hospitalares, informática e veículos, com prazos que variam de 36 a 60 meses, devendo os bens ser adquiridos ao final dos contratos, por um valor residual simbólico.

Estas transações foram registradas no ativo como aquisição de bens do imobilizado e no passivo como empréstimos e financiamentos.

Os pagamentos relacionados a arrendamentos que serão efetuados estão demonstrados a seguir:

ANO	2018	2017
Exercício 2018	-	1.138.550,21
Exercício 2019	892.946,13	667.536,57
Exercício 2020	690.383,85	480.202,93
Exercício 2021	58.342,60	-
TOTAL	1.641.672,58	2.286.289,71

17) INTANGÍVEL

Classificado conforme o Pronunciamento Técnico CPC-04, aprovado pela Deliberação CVM nº 553 de 12/11/08, é composto de softwares e licenças de uso registrado com base no método de custo, deduzido da amortização acumulada de forma linear, considerando uma vida útil estimada de 5 (cinco) anos ou conforme o prazo das licenças.

Resumo das movimentações:

DESCRIÇÃO	2017	2018		
	SALDO LIQUIDO	AQUISIÇÕES	(-) AMORTIZAÇÃO	SALDO LIQUIDO
Softwares Hospitalares	203,44	27,00	(176,44)	54,00
Licenças/Programas	203,44	-	(176,44)	27,00
Softwares Não Hospitalares	923.805,89	1.633.444,94	867.630,24	1.689.620,59
Licenças	439.920,99	1.633.444,94	(867.630,24)	1.205.735,69
Programas	483.884,90	-	-	483.884,90
TOTAL	924.009,33	1.633.471,94	(867.806,68)	1.689.674,59

As licenças referem-se a novas licenças de software e renovação dos sistemas operacionais;
Programas referem-se a investimento no Banco de dados Oracle.

18) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

DESCRIÇÃO	2018	2017
Provisões Técnicas - Curto Prazo	94.906.131,71	102.332.899,29
Provisão Prêmios/Contraprestação Não Ganha-PPCNG (a)	9.227.175,64	6.915.013,13
Provisão para Remissão (b)	316,61	5.395,01
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS(c)	11.848.962,81	5.205.927,92
Provisão Eventos a Liquidar p/Outros Prestadores(d)	36.647.832,32	51.455.249,04
Provisão para Eventos Ocorridos e não avisados - PEONA (e)	37.181.844,33	38.751.314,19
Provisões Técnicas - Longo Prazo	1.189.711,15	1.695.039,51
Provisão para Remissão	-	284,85
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS	1.189.711,15	1.694.754,66
TOTAL	96.095.842,86	104.027.938,80

a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 316,61, sendo a mesma classificada no passivo circulante.

c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS

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

PROVISÃO PARA EVENTOS A LIQUIDAR DO SUS	2018	2017
Débitos Pendentes (i)	5.285.895,32	-
ABIS x percentual histórico (% hc x ABI (ii))	6.058.023,98	4.604.848,76
Débitos Parcelados (iii)	505.043,51	601.079,16
Total da Provisão de Eventos a liquidar para o SUS - Circulante	11.848.962,81	5.205.927,92
Débitos Parcelados (iii)	1.189.711,15	1.694.754,66
Total da Provisão de Eventos a liquidar para o SUS - Não Circulante	1.189.711,15	1.694.754,66
TOTAL	13.038.673,96	6.900.682,58

i) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

ii) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% h.c. x ABI)

ABI's x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%h.c.), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados

iii) Eventos a Liquidar para o SUS - Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

Os Processos com o objeto de Ressarcimento ao SUS de atendimentos realizados aos usuários do plano de saúde Unimed Cuiabá de execução da Agência Nacional de Saúde, foram parcelados em 2013 e solicitada desistência da execução, e no transcorrer de 2014 e 2015 ocorreram o pagamento das parcelas. Atualmente tramita a pedido da Procuradoria Federal em Mato Grosso, junto a ANS requerendo a pedido da Cooperativa a conversão em renda devidamente atualizados, dos bloqueios judiciais constantes na NOTA nº 14.b, para quitação/amortização do saldo devedor, nos termos do artigo 15, I da Portaria AGU 395/2013.

d) Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09, RN 393/2015 e alterações vigentes, determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas.

Quadro Demonstrativo dos Valores:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Prestadores - Médicos Cooperados	13.013.119,29	12.331.282,23
Prestadores - Hospitais	7.529.258,12	14.860.312,17
Prestadores - Clínicas	6.637.901,48	7.818.551,97
Prestadores - Laboratórios	3.471.469,77	5.830.661,44
Prestadores - Alto Custo	5.067.129,69	5.063.585,79
Prestadores - OPME	-	4.712.647,28
Prestadores - Intercâmbio	921.603,34	-
Prestadores - Outros	7.350,63	838.208,16
TOTAL	36.647.832,32	51.455.249,04

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

Regulamentado pelo RN 209/09, RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS.

Regulamentado pela RN 209/09 e RN 393/2015 da ANS, a Operadora aprovou o cálculo da metodologia própria para provisão da PEONA, sendo o cálculo atuarial de responsabilidade a partir do segundo trimestre de 2016 do atuário Wagner Batista Borges. Destacamos que a exigibilidade de provisão contábil se iniciou em janeiro de 2008.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2018 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados, com base em nota técnica, registrando um montante de R\$ 37.181.844,33 que representa 100% da Provisão exigida.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas vinculadas e bens assistencial.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 159/07, RN 209/2009, RN 227/2010, RN 246/2011, RN 313/2012, RN 392/2015 e RN 393/2015 e alterações vigentes.

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, 2018 pelo capital base de R\$ 8.503.232,69 (R\$ 8.145.639,13 em 2017), reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

O Capital da Unimed excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

O Capital da Unimed Cuiabá em 31/12/2018 representa o montante de R\$ 215.814.458,58 enquanto que o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 209/2009 representa R\$ 197.774.530,15.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. Os prazos permitidos para adequação da Margem de Solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela RN nº 313, resumindo se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em dezembro de 2014: 41%, sendo que entre janeiro de 2015 e novembro de 2022, adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615% para dezembro de 2022: 100% da Margem de Solvência.

ANO	EM 31 DE DEZEMBRO	EM 31 DE DEZEMBRO	EM 31 DE DEZEMBRO
	% mínimo a ser observado pela operadora (RN 209/09)	% observado pela Operadora (suficiência do PLA frente a MS)	% Faltante frente a Margem de Solvência Total
2013	38%	-30,16%	69,84%
2014	41%	56,89%	43,11%
2015	48%	59,90%	40,10%
2016	56%	66,13%	33,87%
2017	63%	87,20%	12,80%
2018	71%	82,08%	17,07%

A Unimed Cuiabá em 31/12/2018 possuía um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 197.774.530,15 que representa 17% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses.

19) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Correspondem a valores residuais a liquidar oriundos de serviços de assistência à saúde, prestados pela rede credenciada:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Contraprestações Pecuniárias / Prêmios a Restituir (a)	628.973,68	483.211,12
Comercialização sobre Operações (b)	528.262,42	-
TOTAL	1.157.236,10	483.211,12

a) Refere se ao recebimento antecipado de mensalidades de contraprestações.

b) Refere se ao valor líquido a pagar para as Corretoras de comissão de comercialização de planos.

20) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

DESCRIÇÃO	2018	2017
Débitos a Prestadores Serv. De Assist. à Saúde (*)	17.106.504,60	20.498.922,24
TOTAL	17.106.504,60	20.498.922,24

(*) corresponde a eventos a liquidar decorrente de serviços prestados pela rede credenciada, a serem faturados para outras singulares.

21) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Tributos e Contribuições - Curto Prazo	17.545.275,31	16.739.093,96
Federais	12.600.142,58	12.531.095,53
Taxa de Saúde Suplementar - ANS	51.457,32	47.717,16
INSS - Contribuições Previdenciárias	1.423.326,96	1.234.987,78
FGTS	441.443,88	382.638,57
PIS/COFINS	1.197.579,66	1.070.831,88
IRRF - Imposto de Renda Retido na Fonte	7.007.388,97	7.598.231,01
Contribuição Previdenciária Retido na Fonte	1.043.010,19	1.041.529,40
PIS/COFINS/CSLL Retido na Fonte	1.435.935,60	1.155.159,73
Estaduais	1.431.128,57	2.204.746,96
ICMS	1.431.128,57	2.204.746,96
Municipais	3.514.004,16	2.003.251,47
ISSQN - Impostos Sobre Serviços	1.646.088,99	622.078,14
Contribuição Sindical a recolher	-	1.407,53
ISSQN retido na Fonte	1.867.915,17	1.379.765,80
Tributos e Contribuições - Longo Prazo	247.468,29	485.975,87
Taxa de Saúde Suplementar ANS	247.468,29	301.123,57
Parcelamento de ICMS	-	184.852,30
TOTAL	17.792.743,60	17.225.069,83

22) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	INÍCIO	2018	2017	VENCIMENTO	ENCARGOS a.a./a.m	FINALIDADE
Santander	18/09/2014		1.397.044,47	18/09/2018	Juros de 0,40% a.m + TJLP a.a	Capital de Giro
Santander	28/09/2017		15.035.935,00	24/10/2018	Juros de 0,98% a.m	Capital de Giro
Sicredi	06/11/2014		2.413.755,54	06/11/2018	Juros de 0,32000 % + 100% CDI	Capital de Giro
Unicred	29/11/2018	3.702.020,21	-	Rotativo	Juros de 0,306217 % a.m.	Rotativo - Conta Garantida
Sicredi	29/11/2018	4.999.001,00	-	Rotativo	Juros de 0,730000 % a.m.	Rotativo - Conta Garantida
TOTAL		8.701.021,21	18.846.735,01			
(-) Enc. Fin. Apropriar		(2.020,21)	(1.230.134,26)			
CURTO PRAZO		8.699.001,00	17.616.600,75			

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras, sendo o maior valor para construção do Espaço CUIDAR junto ao P.A Unimed Fácil, com a aquisição de equipamentos hospitalares, troca da frota de veículos e utilitários e investimento em tecnologia do banco de dados e, para fazer frente aos depósitos judiciais correspondentes a Ação Anulatória de débito fiscal referente ao PIS/COFINS e ao capital de giro, visando subsídio das operações da operadora.

Demonstramos abaixo, as informações de contratos em leasing:

INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	INÍCIO	2018	2017	VENCIMENTO	ENCARGOS a.a./a.m	FINALIDADE
Santander	05/09/2017	1.100.168,55	1.720.134,27	05/09/2020	1,1202% a.m	Equipamento Informática
Santander	27/08/2015	-	68.866,77	27/07/2018	Taxa Pré	08 Veículos
Santander	03/10/2015	31.453,83	73.392,27	03/09/2019	Taxa Pré	Ambulância
Santander	14/08/2015	-	37.606,48	14/07/2018	Taxa Pré	01 Veículo
Santander	27/08/2015	-	93.791,81	27/07/2018	Taxa Pré	05 veículos
Santander	03/10/2015	16.117,02	21.338,17	03/09/2019	Taxa Pré	01 Veículo
Santander	14/09/2015	-	25.184,40	14/08/2018	Taxa Pré	02 Utilitários
IBM leasing	24/04/2015	-	133.052,64	24/03/2018	Taxa Pré	Banco de Dados
Bradesco Leasing	03/11/2016	-	112.922,90	03/10/2018	Taxa Pré	30 Motos
Santander Leasing	02/02/2018	493.933,18	-	02/02/2021	1,1202%	Equipamento Informática
TOTAL		1.641.672,58	2.286.289,71			
(-) Encargos Fin. A Apropriar		(311.128,67)	(417.464,84)			
CURTO PRAZO		719.353,58	940.344,70			
LONGO PRAZO		611.190,33	928.480,17			

Referem-se exclusivamente a Contrato de Arrendamento Mercantil para aquisição de e equipamentos, veículos e banco de dados, conforme demonstrado abaixo:

23) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos referem-se às provisões das despesas fixas, de manutenção, de repasse, ressarcimento diversos e parcelamento de Multas ANS que estão abaixo descritas:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Obrigações com Pessoal (a)	9.694.775,66	8.353.716,34
Fornecedores (b)	20.039.130,21	18.375.240,60
Depósitos de Beneficiários de Planos de Assist. a Saúde (c)	3.007.201,93	488.319,42
Multas Administrativas da ANS não Parceladas	5.781.034,00	3.531.440,00
Multas Administrativas da ANS Parceladas (d)	3.015.902,09	3.758.799,13
Aluguéis a Pagar	57.584,77	52.230,55
Água/luz e telefone a Pagar	2.241,22	52.888,57
Repasse diversos (e)	12.592.186,39	1.343.541,84
Permutas	193.606,82	32.708,66
Custas e Indenizações Judiciais a Pagar	-	9.839,19
Reembolso Diversos a Pagar	216.416,39	348.742,97
Mandado Judicial a Compensar (f)	2.332.709,81	1.142.865,76
Ressarcimento SUS - Plano Federativo (g)	152.726,00	196.898,09
Outros valores (h)	590.884,21	596.792,07
TOTAL	57.676.399,50	38.284.023,19
Curto Prazo	50.293.510,57	32.537.228,60
Longo Prazo	7.382.888,93	5.746.794,59

- a) Referem-se principalmente, ao saldo das provisões de férias e os respectivos encargos, as quais são constituídas com base nos direitos adquiridos pelos funcionários até a data do balanço.
- b) Referem-se às aquisições a prazo de serviços, materiais de consumo e principalmente, de produtos farmacêuticos para revenda em nossas filiais.
- c) Constituídos por valores depositados por clientes, esses créditos passam por um processo de identificação e baixa posterior junto às contas a receber;
- d) A Multas Administrativas da ANS parceladas pelo PRD - Programa de regularização de débitos não tributários Lei 13.494/2017;
- e) Corresponde aos valores descontados em folha salarial e/ou folha de produção de cooperados a serem repassados a terceiros;
- f) Trata-se de transferência de recursos de Mandados judiciais para aquisição de medicamentos na Farmácia (Barão), conforme determinação judicial, com a prestação de contas através da entrega da NF-e (nota fiscal eletrônica). Esta conta tem como contrapartida a conta do ativo - **Faturas Mandado Judiciais - com saldo de R\$ 1.109.274,56** a baixar, **NOTA 11**;
- g) Referem-se à de Ressarcimento ao SUS de anos anteriores do Plano federativo, a ser cobrado através da Câmara de compensação pela Federação Unimed MT.

24) CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Composição:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Capital à Restituir:	2.049.522,69	1.610.826,54
Anos anteriores	359.282,89	272.706,73
Ano 2018 - 13 Cooperados	1.690.239,80	1.338.119,81
Produção Cooperados - Descontos Autorizados (*)	1.591.396,07	-
TOTAL	3.640.918,76	1.610.826,54

Capital à Restituir - refere-se a:

Anos anteriores - refere-se a cooperados excluídos (falecidos) que dependem do alvará judicial de partilha para pagamento aos herdeiros;

Ano atual: baixa do saldo de capital integralizado (cota parte, aportes, sobras, juros) dos Cooperados: 08 demitidos, 05 excluídos e 06 cooperados que se tornaram honorários em 2018, para devolução conforme disposições estatutárias.

(*) Produção Cooperados - Descontos Autorizados - refere-se a descontos de plano de saúde, medicamentos, Conselhos de classe, e demais débitos autorizados.

25) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2018	2017
Provisões de Tributos (a)	30.722.721,82	29.221.102,22
Provisão para contingências cíveis (b)	3.162.651,11	3.879.173,07
Provisão para contingências Trabalhistas (b)	736.636,86	742.539,26
	34.622.009,79	33.842.814,55

a) Provisão de Tributos:

PIS/COFINS - A Cooperativa discute judicialmente a cobrança do PIS/COFINS através do processo 0008773-50.2011.4.01.3600, e para garantir a suspensão da exigibilidade dos tributos, nos termos do artigo 151, II do CTN (Código Tributário Nacional), realizou depósitos judiciais até a competência 09/2014, com o igual provisionamento integral do PIS/COFINS até referida competência. Valor depósito total R\$ **27.050.509,50**;

ICMS - A Cooperativa entrou com liminar contra a Fazenda Estadual para autorização do depósito judicial elisivo mês a mês, dos valores vincendos do ICMS complementar - ICMS Estimativa Desconto, devido a cobrança apartada, atribuindo base de cálculo do ICMS os descontos incondicionais conforme Resolução CMED nº 02/2004 e no PBM-Programa de Benefício de Medicamento e nos descontos incondicionais destacados nas notas fiscais de aquisições referente aos repasses do ICMS, Resolução CMED nº 02/2010) e o CAP- CMED nº 03/2011, quando superarem 30%. Valor depósito R\$ **1.186.816,77**.

TAXA SUPLEMENTAR ANS - A Cooperativa está discutindo judicialmente contra a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sobre a legalidade da base de cálculo da TPS, que a partir do 3º trimestre 2016 passou a depositar em Juízo o valor calculado. Valor depósito total R\$ **2.148.934,29**.

b) Processos para contingência cíveis e trabalhistas

As ações cíveis e trabalhistas que envolvem a Cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável perda foram provisionadas, conforme quadro abaixo:

Nº AÇÕES	TIPO DE AÇÃO	VALOR ESTIMADO
	Processos Cíveis	3.162.651,11
184	Despesas Assistenciais (cobertura/alto custo/carência/etc.)	819.437,19
159	Ordinária-Despesas Assistenciais - carência cobertura	1.518.974,20
10	Ação Execução Fiscal	116.141,42
69	Ordinária - Ação de inadimplência	635.573,98
13	Ordinária - Rescisão e Revisão Contratual	50.935,24
5	Cobrança - Reembolso	21.589,08
	Processos Trabalhistas	736.636,86
20	Trabalhistas - verbas, adicionais, etc.	736.636,86
460		3.899.287,97

As ações Cíveis e Trabalhistas que envolvem a Cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível perda, estão resumidas no quadro abaixo:

N° AÇÕES	TIPO DE AÇÃO	PERSPECTIVA
307	Despesas Assistenciais (cobertura/alto custo/carência)	Possível
232	Ordinária - Rescisão, Revisão Contratual e Danos	Possível
18	Trabalhistas - verbas, adicionais, etc.	Possível
557		

Existem processos de natureza cível, movidos por usuários, os quais ainda não foram julgados em definitivo, outros em fase de cumprimento de ação e os valores provisionados, encontram-se disponíveis para consulta na Cooperativa.

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.

26) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

As contas do Patrimônio Líquido estão demonstradas pelo custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 1995, em função das alterações na legislação fiscal.

26.1) CAPITAL SOCIAL

A composição do capital social é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2018	2017
Capital Social	166.257.898,26	135.915.891,94
Capital Subscrito	169.103.558,99	139.377.059,80
(-) Capital à Integralizar	(2.845.660,73)	(3.461.167,86)
Valor da Quota Parte	1,00	1,00
Número de Quotas Partes	166.915.898	135.915.891
Número de associados	1.395	1.385

26.2) ADIANTAMENTO PARA FUTURO AUMENTO DE CAPITAL

De acordo com deliberação e aprovação na Assembleia Geral Extraordinária de 27/08/2012, ficou definido que 50% das Sobras à disposição da AGO deverão ser retidas para capitalização nas cotas partes dos Cooperados na proporção de suas operações do corrente ano, conforme determina o estatuto social. Valor destinado para integralização R\$ 13.573.835,03, durante o exercício foi capitalizado o valor de R\$ 13.120.519,34, saldo à integralizar R\$ 453.315,69.

26.3) RESERVAS

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

a) Reserva de Reavaliação

Refere-se ao resultado da reavaliação sobre as contas terrenos e edificações do ativo imobilizado, realizada em 18 de dezembro de 2006, a qual se encontra suportada por laudo de peritos. Consoante ao art. 6º da lei 11.638/2007.

Neste exercício reconheceu-se a realização da do saldo acumulado da depreciação dos anos 2010 a 2017, apurando-se valor de R\$ 2.820.265,43, sendo contabilizado à disposição da AGO para destinação. Realizada a reversão para o exercício 2018 de R\$ 250.499,52. Saldo após a reversão em 31/12/2018 R\$ 4.988.725,35.

b) Reserva de Sobras

Composição dos saldos das Reservas de sobras:

RESERVAS DE LUCROS/SOBRAS/RETENÇÃO	2018	2017
Fundo de Reserva (i)	21.505.372,06	18.114.207,32
RATES/FATES (ii)	2.479.289,23	4.535.784,62
Fundo de Benefício Social (iii)	14.935.757,52	12.557.215,74
TOTAL	38.920.418,81	35.207.207,68

i) Fundo de Reserva

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

ii) RATES/FATES – Fundo (Reserva) de Assistência Técnica Educacional e Social

Destina-se à cobertura de despesas com assistência técnica, educacional e social dos cooperados seus familiares, bem como, dos funcionários da Cooperativa de acordo com o Estatuto Social. É constituído pelo resultado positivo dos atos não cooperativos mais 5% (cinco por cento) das sobras líquidas de cada exercício.

iii) Fundo de Benefício Social

Aprovado em Assembleia Geral Extraordinária de 27/08/2012, este fundo é constituído com parte das sobras apuradas no Balanço anual, correspondendo a aplicação do percentual de 0,5% sobre a receita geral líquida consolidada da cooperativa. Tem como finalidade principal, fomentar o “Plano de Capitalização”, através de retribuição proporcional ao tempo de associação na Cooperativa sobre os aportes de capital incentivado, realizados mensalmente pelos cooperados. O saldo excedente deste fundo será transferido para outra conta, denominada “Fundo de Benefício”.

No ano 2018 o total de 06 (seis) cooperados honorários foram beneficiados no valor de R\$ 360.000,00.

Fundo de Incentivo à Cooperação

Aprovado em Assembleia Geral Extraordinária de 27/08/2012, este fundo é constituído com parte das sobras apuradas no Balanço anual, correspondendo ao valor de uma consulta mensal por cooperado, devendo serem integralizadas no último dia do ano corrente.

27) JUROS AO CAPITAL SOCIAL

A Cooperativa efetuou a remuneração de 5% a.a. de juros sobre o capital integralizado dos Cooperados, conforme disposição estatutária e legal, sendo capitalizados líquidos do imposto de renda:

JUROS AO CAPITAL SOCIAL	2018	2017
Capital Social Integralizado	159.553.174,67	124.404.359,79
Juros sobre capital	7.418.973,30	10.263.301,15
(-) IRRF incidente	(1.112.846,00)	(1.539.495,17)

28) AJUSTE EXERCÍCIOS ANTERIORES

A Cooperativa, no exercício de 2018, efetuou ajuste de exercícios anteriores relativo a reversão da depreciação sobre a Reserva de Reavaliação de Benefeitorias, prática contábil não realizada anteriormente. Não se registrou efeito tributário devido o valor depreciado já ter sido oferecido a tributação através da adição no LALUR - Livro de Apuração do Lucro Líquido. O valor da realização da depreciação acumulada dos anos de 2010 a 2017, no valor de R\$ 2.820.265,43.

29) IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE O LUCRO

Conforme disposto no art. 3º da lei 5.764/71, que rege o cooperativismo no Brasil, celebram contrato de sociedade cooperativa as pessoas que reciprocamente se obrigam a contribuir com bens ou serviços para o exercício de uma atividade econômica, de proveito comum, **sem objetivo de lucro**. Neste sentido, segundo ainda o parágrafo único do art. 79 da referida lei, o ato cooperativo não implica operação de mercado, nem contrato de compra e venda de produto ou mercadoria, não estando, portanto, sujeito à tributação.

Por outro lado, a UNIMED CUIABÁ em consonância com o art. 86 da lei 5.764/71 e com intuito de melhor atender os seus objetivos sociais, contrata eventualmente serviços de médicos não cooperados, bem como, fornece materiais e medicamentos. Nesse escopo, com fulcro no art. 87 da citada lei, os resultados das operações com não associados, são levados à conta do “FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social”, sendo contabilizados em separado, de molde a permitir cálculo para incidência de tributos do IRPJ e CSLL pelo regime tributário do Lucro Real.

A base tributária é demonstrada pelo rateio calculado pela proporcionalidade e segregação dos Atos Cooperativos, Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos em conformidade com o PN SRF nº 73/75, nesta ordem, sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar fora aplicado a proporcionalidade da equação já identificada os Atos Cooperativos, Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos registrados contabilmente nos Eventos Indenizáveis Líquidos Sobre Sinistro.

A administração da cooperativa, respaldada no posicionamento de sua assessoria jurídica, com sentença de processo semelhante favorável aos atos auxiliares reconhecidos como atos cooperativos, e do Comitê Jurídico Nacional da Unimed, entende também que não são devidos os valores relativos ao Imposto de Renda e Contribuição Social, incidentes sobre o resultado positivo de Atos Cooperativos Auxiliares, desta forma não havendo o que respalde em provisionamento.

Na mesma linha de rateio, sobre as despesas e custos indiretos, fora utilizado a equação dada no cálculo da proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos apurados pela totalidade da Receita da Cooperativa majorada na forma acima.

Por força da Sumula 262/2002 do STJ, e sem prejuízo da tributação integral, fora adotado critério diferenciado na segregação dos Atos Cooperativos para a conta de Receita de Aplicação Financeira, sendo aplicada a equação da proporcionalidade das contas patrimoniais da aplicação financeiras garantidoras das provisões técnicas e aplicações livres.

No contexto fiscal, conforme Portaria RFB 641/2015, a UNIMED Cuiabá, enquanto sociedade de grande porte está sujeita ao acompanhamento econômico-tributário diferenciado por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil.

30) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2018	2017
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	34.271.797,58	52.755.615,29
Resultado dos Atos Cooperativos - ACP / ACA	33.465.798,26	51.362.775,69
Resultado dos Atos Cooperativos - ANC	805.999,32	1.392.839,60
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS		
(-) Fundo de Reserva - 10%	(3.346.579,83)	(5.136.277,57)
(-) FATES/RATES - 5%	(1.673.289,91)	(2.568.138,78)
(-) FATES/RATES - Ato Não Cooperativo	(805.999,32)	(1.392.839,60)
(-) Fundo de Benefício Social	(5.834.043,07)	(5.344.703,81)
REVERSÃO DO FATES	4.535.784,62	-
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	27.147.670,07	38.313.655,53
Sobras à Integr. (50% das Sobras Liq.Disp.)	(13.573.835,03)	(19.156.827,77)
Antecipação de Sobras	(11.200.000,00)	(4.993.673,79)
Ajuste de Exercício Anteriores e Destinar AGO	2.820.265,43	-
SALDO À DISPOSIÇÃO AGO	5.194.100,47	14.163.153,97

31) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2018	2017
Despesas com pessoal próprio (i)	50.496.734,11	43.449.723,06
Despesas com serviços de terceiros (ii)	9.868.330,54	9.428.565,60
Despesas com localização e funcionamento (iii)	19.987.611,37	14.698.746,95
Despesas com publicidade e propaganda	17.004.085,75	10.973.359,63
Despesas com tributos	1.619.339,69	1.203.494,22
Despesas administrativas diversas	21.621.517,29	22.901.892,47
TOTAL	120.597.618,75	102.655.781,93

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

32) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

DESCRIÇÃO	2018	2017
Receitas Financeiras	22.431.281,34	24.441.793,74
Receitas com aplicações financeiras	9.303.706,60	15.664.197,92
Receitas por recebimento em atrasos	12.279.519,83	8.688.646,33
Receitas juros sobre capital	195.070,12	15.181,79
Receitas Financeiras Diversas	652.984,79	73.767,70
Despesas Financeiras	(11.087.988,04)	(16.136.951,67)
Descontos concedidos	(2.595.615,45)	(1.676.342,08)
Despesa com empréstimos e financiamentos	(728.101,75)	(4.062.699,53)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(164.578,58)	(34.763,45)
Despesas de juros de capital próprio	(7.418.973,30)	(10.263.301,15)
Despesas por pagamento em atraso	(54.815,09)	(20.638,14)
Despesas financeiras diversas	(125.903,87)	(79.207,32)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	11.343.293,30	8.304.842,07

33) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Avaliação de Instrumentos Financeiros

A Administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Em 31 de dezembro de 2018, a UNIMED Cuiabá não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

a) Fatores de Risco:

A Unimed Cuiabá vem constantemente estruturando e implementando controles na sua Gestão de Riscos, reconhecendo a importância desse componente da governança, bem como, os benefícios que traz para a organização no cumprimento da missão, além do contribuir substancialmente no atingimento e alinhamento dos seus objetivos organizacionais, de modo a assegurar a sustentabilidade e a perenidade da Cooperativa.

No gerenciamento do risco a Operadora define atividades coordenadas para dirigir e controlar ações direcionadas ao desenvolvimento capaz de identificar, analisar, avaliar, priorizar, tratar, mitigar e monitorar eventos capazes de afetar, positiva ou negativamente, a Cooperativa, os objetivos nos níveis estratégico, tático e operacional. Diante disso, tem o propósito de conduzir que as tomadas de decisão sejam apoiadas por um sistema de gestão dos riscos eficaz e robusto. De modo que as deliberações possam apresentar o tratamento e monitoramento adequado dos riscos, e, por conseguinte, vindo a aprimorar os processos organizacionais e controles internos.

a.1) Risco de Crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

O controle a mitigar esse risco descreve nos seus processos internos, diversas atividades de controle, entre eles, o acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

a.2) Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática o acompanhamento permanente o do fluxo de caixa, avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos, realiza o controle da evolução da sua sinistralidade.

a.3) Risco de Taxa de Juros

O risco de taxa de juros advém de a possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Unimed adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos - aplicados em diversas instituições financeiras.

a.4) Risco Operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Unimed e de fatores externos e inesperados. Neste sentido, exceto risco de crédito, mercado e liquidez, e ainda, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial, os riscos operacionais surgem em todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Unimed Cuiabá é mitigar e monitorar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, ainda, tem o condão de buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para a implementação e a realização de controles para tratar riscos operacionais de forma contínua, é atribuída à Alta Administração, em conformidade com as boas práticas:

- Gestão de Riscos adequadas com disposto na Resolução Normativa ANS n.º 443/2019
- Exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- Exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- Cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- Documentação de controle e procedimentos, em fase de implementação da acreditação Resolução Normativa ANS n.º 277/2011 e suas alterações;
- Existência de procedimentos para identificar, analisar, avaliar, priorizar, tratar, mitigar e monitorar riscos operacionais;
- Exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- Desenvolvimento de planos de contingências;
- Treinamento e desenvolvimento profissional;
- Padrões éticos e comerciais;
- Existência de processos de gerenciamento de riscos dinâmico, cíclico e efetivo;
- Existência de área competente pela Gestão de Riscos integrante da área de Compliance e de Governança com reporte à Alta Direção;
- Existência de Código de Conduta, Políticas e Procedimentos.

a.5) Risco da Gestão da Carteira de Investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não esperando que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

34) ADOÇÃO DA RN 430/2017

A Unimed Cuiabá, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Cuiabá como Prestadora

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed Cuiabá, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” - Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” - Conta Contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Cuiabá como Origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Cuiabá em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta redutora da receita “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde - Conta Contábil 3117” do Plano de Contas da ANS.

O saldo contábeis referente a 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

Detalhamento:**Adoção da RN 430/2017 - Prestadora**

- Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017, no ano de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade, no regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro a partir das contas 411112 e 311112 conforme normativa vigente.

Movimento do Compartilhamento de Risco Pós Pagamento:

Períodos	Movimento conta 31111214 - Crédito	Movimento conta 311612111 (*) - Crédito	Total Receita + Receita de Administração	Movimento conta 41111218 - Débito
jan/18	18.577.707,54	653.982,84	19.231.690,38	18.577.707,54
fev/18	16.461.273,28	602.660,06	17.063.933,34	16.461.273,28
mar/18	18.979.837,50	694.866,66	19.674.704,16	18.979.837,50
abr/18	13.519.594,95	494.962,92	14.014.557,87	13.519.594,95
mai/18	18.756.192,40	686.678,84	19.442.871,24	18.756.192,40
jun/18	18.731.976,85	685.792,29	19.417.769,14	18.731.976,85
jul/18	22.570.171,20	826.311,58	23.396.482,78	22.570.171,20
ago/18	21.831.111,68	799.254,04	22.630.365,72	21.831.111,68
set/18	21.420.062,26	784.205,20	22.204.267,46	21.420.062,26
out/18	20.658.445,64	756.321,82	21.414.767,46	20.658.445,64
nov/18	22.457.830,57	822.198,70	23.280.029,27	22.457.830,57
dez/18	22.192.364,24	812.479,78	23.004.844,02	22.192.364,24
TOTAL	236.156.568,11	8.619.714,74	244.776.282,85	236.156.568,11

(*) Transferido da conta contábil 33217911.

Adoção da RN 430/2017 - Origem

- O registro contábil efetivado de acordo com o que estabelece os artigos nºs. 16, 17 e 18, mesmo que intempestivos ocorreram no exercício de 2018, para atender o disposto a RN nº 430 que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. Os registros contábeis do compartilhamento da gestão de riscos cedido (transferido) de acordo com a definição da RN nº 430 de 7 de dezembro de 2017, no ano de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade transferida fora aplicado aos contratos de preço preestabelecido e nos contratos de preço pós-estabelecido, executado em regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro nas contas do grupo 3117. Para conciliação dos livros auxiliares deverá ser levado em consideração o controle complementar da movimentação do compartilhamento de risco que se encontra, na sua totalidade nos livros auxiliares, dentro do movimento de intercâmbio eventual.

Movimento do Compartilhamento de Risco Pós Pagamento:

Períodos	Movimento da conta 311711111 - Débito	Movimento da conta 41111111 - Crédito
jan/18	9.006.868,10	9.006.868,10
fev/18	6.156.579,88	6.156.579,88
mar/18	8.510.312,08	8.510.312,08
abr/18	6.294.594,85	6.294.594,85
mai/18	8.515.917,41	8.515.917,41
jun/18	8.901.487,79	8.901.487,79
jul/18	7.839.572,31	7.839.572,31
ago/18	7.152.469,95	7.152.469,95
set/18	8.945.428,83	8.945.428,83
out/18	8.155.275,81	8.155.275,81
nov/18	6.121.442,75	6.121.442,75
dez/18	7.891.910,86	7.891.910,86
TOTAL	93.491.860,61	93.491.860,61

35) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2018, é assim demonstrada:

UNIDADE	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Sede (Matriz)	Danos materiais-edificações/instalações/máquinas	28.043.261,17
PA "Unimed Fácil"	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	70.005.000,00
Distribuidora	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	22.524.000,00
Farmácias	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	13.620.500,00
Demais unidades	Danos materiais- edificações/instalações/máquinas	5.575.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo, danos a terceiros.	12.365.799,00
TOTAL		152.133.560,17

36) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da Demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa, em conformidade com a NBC TG 03 (R2), aprovada pela Resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade:

- Depreciação e Amortização: Refere-se ao efeito sobre os bens do ativo imobilizado e intangível;
- Provisão para Perdas sobre Créditos: Refere-se à provisão de títulos e valores a receber com vencimentos acima de sessenta dias, conforme Manual das contábil das operações do mercado de saúde;
- Provisões Técnicas: Referem-se às provisões técnicas sobre eventos a liquidar obrigatórias por regulamentação da ANS;
- Juros sobre Empréstimos: Referem-se aos efeitos dos juros provisionados sobre os empréstimos/financiamentos;
- Resultado da venda de imobilizado (baixa bens): Refere se a baixa de bens obsoletos e de reforma predial em bens de terceiros entregue o imóvel;
- Juros sobre o Capital: Refere-se ao valor integralizado ao capital dos cooperados, que teve efeito sobre o resultado do exercício.
- Aumento dos Investimentos: Referem-se à capitalização de sobras, juros distribuídos pelas controladas e rateio de reservas ao capital.

- h) Resultado na Negociação de Títulos a receber - Reclassificação - Novação de dívidas de Prestador com transferência para o ativo não circulante;
- i) Ajuste de Exercícios Anteriores - Reversão Reserva Reavaliação - refere se a realização da reserva de reavaliação do patrimônio líquido através da depreciação dos anos 1996 a 2017.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
DESCRIÇÃO	2018	2017
Resultado Líquido	34.271.797,58	52.755.615,29
Ajuste ao Resultado:		
(+) Depreciação	3.237.265,70	2.378.083,86
(+) Amortização	1.687.594,39	1.801.103,93
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	15.665.593,58	13.830.891,20
(+) Provisões Técnicas	(1.569.469,86)	(5.689.584,43)
(+) Juros sobre empréstimos	728.101,75	4.062.699,53
(-) Resultado da venda de imobilizado (baixa bens)	(333.229,68)	344.037,71
(+) Juros sobre capital social	7.418.973,30	10.263.301,15
(-) Juros aplicação financeira	(9.303.706,60)	(15.088.517,51)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(969.077,83)	(805.187,55)
(-) Resultado na Negociação de Títulos a receber - Reclássific.	(35.681.725,56)	-
(-) Ajuste de Exercícios Anteriores - Reversão Reserva Reaval.	(2.820.265,43)	-
(-) Reversão de Provisões	(4.535.785,61)	-
Saldo Ajustado	7.796.065,73	63.852.443,18
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	52.778.657,44	(34.234.323,32)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(19.234.460,40)	(3.274.785,27)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Op. Não Relac. a Planos	5.400.233,95	(1.453.041,11)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	(1.444.585,15)	52.578,22
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(2.280.399,94)	(362.392,19)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(17.587.407,85)	(15.488.350,20)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(1.901.357,60)	(1.227.465,31)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(593.833,76)	(427.503,27)
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	(7.426.767,58)	(6.056.633,21)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	674.024,98	209,55
(+) Aumento (-) Redução dos Déb. Op. Assist. à Saúde Não Rel./Pl. Saúde da OPS	(3.392.417,64)	2.085.177,26
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	806.181,35	558.723,15
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	17.756.281,99	4.936.678,72
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	2.030.092,22	285.600,19
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	33.380.307,74	9.246.916,39

37) EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES - INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

Os efeitos da RN 430 já estão considerados nos quadros abaixo:

QUADROS ANALÍTICOS - EVENTOS - Quadros a partir de 2018							
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR E ODONTOLÓGICA							
(Preenchimento com valores líquidos de Glosas)							
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares antes da Lei							
CONTA 41111101	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	582.485,86	139.137,94	85.857,45	275.439,55	591.157,06	50.345,80	1.724.423,66
Rede Contratada	98.476,86	1.162.213,84	272.145,13	2.951.469,19	789.522,39	199.012,61	5.472.840,02
Reembolso	-	1.517,69	-	-	123.312,34	3.739,77	128.569,80
Intercâmbio Eventual	197.784,84	226.642,05	242.091,41	1.202.537,47	387.473,76	66.947,03	2.323.476,56
TOTAL	878.747,56	1.529.511,52	600.093,99	4.429.446,21	1.891.465,55	320.045,21	9.649.310,04
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei							
CONTA 41111102	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	9.579.669,78	2.214.080,46	1.959.832,49	8.583.002,91	4.485.410,65	360.558,57	27.182.554,86
Rede Contratada	5.806.137,20	20.965.799,48	9.065.854,94	53.356.550,31	13.353.787,54	4.260.332,73	106.808.462,20
Reembolso	74.374,18	11.746,90	1.015.524,80	112.866,66	2.687.364,69	5.441,33	3.907.318,56
Intercâmbio Eventual	1.265.204,67	1.865.912,92	640.739,73	7.767.922,18	2.016.116,20	564.790,72	14.120.686,42
TOTAL	16.725.385,83	25.057.539,76	12.681.951,96	69.820.342,06	22.542.679,08	5.191.123,35	152.019.022,04
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei							
CONTA 41111103	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	9.171,20	563,99	-	-	17.079,17	-	26.814,36
Rede Contratada	558,42	12.340,82	-	-	8.318,47	-	21.217,71
Intercâmbio Eventual	2.486,16	934,69	367,69	-	10.117,85	-	13.906,39
TOTAL	12.215,78	13.839,50	367,69	-	35.515,49	-	61.938,46
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei							
CONTA 41111104	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	16.628.317,53	4.485.586,94	2.907.473,25	12.409.039,19	9.363.190,34	525.623,33	46.319.230,58
Rede Contratada	3.778.994,90	46.414.681,39	18.842.513,17	72.602.774,56	27.882.543,78	7.159.553,66	176.681.061,46
Reembolso	130.833,38	30.367,92	727.851,27	785.709,08	2.991.982,99	67.573,88	4.734.318,52
Intercâmbio Eventual	3.980.914,70	6.610.357,65	2.218.907,85	18.383.260,09	7.121.297,46	1.508.955,95	39.823.693,70
TOTAL	24.519.060,51	57.540.993,90	24.696.745,54	104.180.782,92	47.359.014,57	9.261.706,82	267.558.304,26
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei							
CONTA 41111105	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	35.687,74	9.703,22	10.438,75	14.837,02	12.430,42	1.225,27	84.322,42
Rede Contratada	11.141,55	109.127,44	84.560,15	244.681,86	34.116,70	22.848,98	506.476,68
Reembolso	8.185,56	9.406,62	3.096,48	136.241,29	498.949,76	1.041,97	656.921,68
Intercâmbio Eventual	11.293,69	14.465,04	8.267,90	90.486,75	17.204,72	1.985,27	143.703,37
TOTAL	66.308,54	142.702,32	106.363,28	486.246,92	562.701,60	27.101,49	1.391.424,15
Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei							
CONTA 41111106	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	18.275.592,69	5.384.376,97	3.055.469,88	17.321.398,87	9.763.639,35	664.255,08	54.464.732,84
Rede Contratada	9.765.113,28	48.096.878,52	20.015.632,82	85.005.541,06	28.608.566,69	8.220.399,09	199.712.131,46
Reembolso	158.999,90	27.214,42	773.876,32	439.325,66	1.322.594,98	8.952,14	2.730.963,42
Intercâmbio Eventual	6.203.469,76	7.620.557,84	2.333.315,90	23.227.248,40	9.206.782,26	2.166.210,31	50.757.584,47
TOTAL	34.403.175,63	61.129.027,75	26.178.294,92	125.993.513,99	48.901.583,28	11.059.816,62	307.665.412,19
TOTAL GERAL	76.604.893,85	145.413.614,75	64.263.817,38	304.910.332,10	121.292.959,57	25.859.793,49	738.345.411,14

38) DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS SOBRE OS CONTRATOS

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR Saldo em 31 de Dezembro de		COLETIVO EMPRESARIAL Saldo em 31 de Dezembro de		COLETIVO POR ADESÃO Saldo em 31 de Dezembro de		TOTAL Saldo em 31 de Dezembro de	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Contraprestações	222.231.031,53	195.128.645,79	415.722.118,81	328.017.958,00	353.845.845,32	383.010.006,15	991.798.995,66	906.156.609,94
Intercâmbio Habitual Prest.	-	-	-	-	236.156.568,11	-	236.156.568,11	-
Intercâmbio Habitual Origem	(19.695.846,74)	-	(40.019.089,73)	-	(33.776.924,13)	-	(93.491.860,61)	-
Tribut.Diret.(PIS/COFINS/ISS)	(7.492.464,72)	(3.744.133,72)	(14.015.969,27)	(6.294.017,43)	(11.929.825,88)	(7.349.206,34)	(33.438.259,87)	(17.387.357,49)
RECEITA LÍQUIDA	195.042.720,07	191.384.512,07	361.687.059,81	321.723.940,57	544.295.663,42	375.660.799,81	1.101.025.443,30	888.769.252,45
Eventos Indenizáveis	(141.972.485,34)	(155.779.642,24)	(268.966.223,60)	(301.217.685,94)	(476.864.866,88)	(258.864.890,51)	(887.803.575,81)	(715.862.218,69)
Consultas Médicas	(17.604.133,39)	(13.199.924,24)	(34.469.484,17)	(31.088.002,09)	(24.531.276,29)	(21.474.918,05)	(76.604.893,85)	(65.762.844,38)
Exames	(26.587.051,28)	(25.365.506,37)	(61.271.730,07)	(55.419.594,38)	(57.554.833,40)	(49.793.133,74)	(145.413.614,75)	(130.578.234,49)
Terapias	(13.282.045,95)	(894.803,93)	(26.284.658,20)	(2.236.417,66)	(24.697.113,23)	(2.385.432,50)	(64.263.817,38)	(5.516.654,09)
Internações	(74.249.788,27)	(69.851.826,77)	(126.479.760,91)	(110.082.326,76)	(104.180.782,92)	(89.834.144,93)	(304.910.332,10)	(269.768.298,46)
Outros Atend. Ambulat.	(29.945.313,19)	(46.467.580,93)	(60.479.679,98)	(102.391.345,05)	(63.521.217,06)	(95.377.261,29)	(153.946.210,23)	(244.236.187,27)
Intercâmbio Habitual Prest.	-	-	-	-	(236.156.568,11)	-	(236.156.568,11)	-
Intercâmbio Habitual Origem	19.695.846,74	-	40.019.089,73	-	33.776.924,13	-	93.491.860,61	-
LUCRO BRUTO	53.070.234,73	35.604.869,83	92.720.836,21	20.506.254,63	67.430.796,54	116.795.909,30	213.221.867,48	172.907.033,76
Despesas Comercialização	(1.369.575,38)	(3.075.568,36)	(3.169.159,25)	(865.870,75)	(688.508,72)	(52.959,54)	(5.227.243,35)	(3.994.398,65)
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	51.700.659,35	32.529.301,47	89.551.676,96	19.640.383,88	66.742.287,82	116.742.949,76	207.994.624,13	168.912.635,11

39) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com a CFC NTG TG - 05 (R3) - Resolução 1297/10 e ITG/CFC 2004/2017. O Conselho de Administração é formado por 5 membros, sendo todos diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa. Os membros do Conselho de Administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Em 31 de dezembro de 2018, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhamento a seguir:

DESCRIÇÃO	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Operações de Produção Médica	916.031,38	1.372.111,54
Remuneração - Pro labore	2.127.802,55	-
Operações de Vendas	230.090,47	-
Saldo Conta Capital	1.221.848,45	-
Saldo Contas a Receber	19.360,47	-
Saldo Contas a Pagar	194.485,44	-

40) RECLASSIFICAÇÃO PARA FINS DE COMPARABILIDADE

Fora efetuado reclassificação para fins de comparabilidade nos saldos de 31.12.2017, visando permitir a comparabilidade das demonstrações contábeis e societária, referente a Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Direto - Atividades Operacionais retirando o valor do Pagamento de pro labore do Pagamento de Pessoal, para exercer análise comparativa.

41) EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2018 até a data de realização da auditoria, em 08 de fevereiro de 2019, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

42) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Cuiabá em 11 de fevereiro de 2019.

Cuiabá-MT, 31 de dezembro de 2018.

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
Diretor Presidente

Dr. Marcondes Costa Marques
Diretor Vice-Presidente

Dr. Rodney Mady
Diretor Relacionamento e Intercâmbio

Dr. Celso Firmo Rodrigues
Diretor Financeiro

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora de Mercado

Maria Gladis dos Santos
Contadora CRC/RS-039964/O-8T

Wagner Batista Borges
Atuário - AIBA 2.917



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Associados da
UNIMED CUIABÁ – Cooperativa de Trabalho Médico
Cuiabá – Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED CUIABÁ – Cooperativa de Trabalho Médico** ("Cooperativa") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED CUIABÁ – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2018, 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 contábeis". Somos independentes em relação à Cooperativa 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 – CFC 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 sobre a Adoção da RN nº 430 de 07 de dezembro de 2017

Chamamos atenção para a nota explicativa nº 34 que estabelece sobre os novos procedimentos contábeis para o reconhecimento das operações de assistência à saúde em regime de compartilhamento de gestão de riscos, contidos na RN nº 430 de 07 de dezembro de 2017. Nesta nota, a Cooperativa esclarece que adotou a nova forma de contabilização das operações de

Rua Visconde do Rio Branco, nº 3092 – Centro – Fone/Fax: (45) 3222-2233/3039-2231
www.csaauditores.com.br - Cascavel/PR – CEP: 85810-180



compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde e que os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro de 2018 de forma extemporânea, sendo contabilizados conforme as informações contidas nos relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco, na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento, entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outras Informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório de Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluímos que há uma 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 contábeis

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

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

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

Rua Visconde do Rio Branco, nº 3092 – Centro – Fone/Fax: (45) 3222-2233/3039-2231
www.csaauditores.com.br - Cascavel/PR – CEP: 85810-180



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte de uma 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:

- 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.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida

Rua Visconde do Rio Branco, n° 3092 – Centro – Fone/Fax: (45) 3222-2233/3039-2231
www.cssauditores.com.br - Cascavel/PR – CEP: 85810-180



significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Cascavel (PR), 08 de fevereiro de 2019.


Adriely Gasparim
Contador (Responsável)
CRC – PR Nº 038.192/O-0


CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5 / S-MT
OCB – PR Nº 732
CVM Nº 10898

Rua Visconde do Rio Branco, n° 3092 – Centro – Fone/Fax: (45) 3222-2233/3039-2231
www.cssauditores.com.br - Cascavel/PR – CEP: 85810-180

EXPEDIENTE

DIRETORIA

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Junior
Diretor Presidente

Dr. Marcondes da Costa Marques
Vice-Presidente

Dr. Rodney Mady
Diretor de Relacionamento e Intercâmbio

Dr. Celso Firmo Rodrigues
Diretor Financeiro

Dr.ª Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma
Diretora de Mercado

Conselho Fiscal

Dr.ª Janayna Cristhina Fortes Lemos
Dr. Wilmar de Sousa Pires
Dr. Osvaldo Cassemiro Rabel Filho

Comissão Técnica

Dr.ª Maria Julia Ventresqui Guedes
Dr. Bruno Baranhuk de Freitas
Dr. Oacir Monteiro da Silva Junior
Dr. Augusto Ricardo Regis de Oliveira

Comissão de Defesa Profissional e Cooperativista

Dr. Waldyr de Paula Liberato Junior
Dr. Roberto Yutaka Takano
Dr. Gustavo Rodrigues Brianeze

ASSESSORES

Perla Vescovi
Assessora de Planejamento Estratégico,
Gestão de Projetos, Qualidade e Riscos

Regina Deliberai Trevisan
Assessora de Comunicação, Imagem e
Responsabilidade Social

Jaqueline Proença Larrea
Assessora Jurídica

SUPERINTENDENTES

Isaira Silva Costa de Almeida
Superintendente de Provimentos à Saúde

Rogério Carvalho
Superintendente de Mercado

José Halysson S. de Siqueira Nário
Superintendente de Recursos Próprios

Eroaldo de Oliveira
Superintendente Administrativo e
Financeiro

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2018

Coordenação
Lilian Uemura Reis
Assessoria estratégica – Supervisora de
premiações

Revisão
Paolla Souza Silva
Assessoria de Comunicação, imagem e
responsabilidade social

Produção Editorial
Pau e Prosa Comunicação

Fotos
Arquivo Unimed Cuiabá
Pau e Prosa Comunicação

Produção Gráfica
Pau e Prosa Comunicação

EQUIPE DE CONSTRUÇÃO

Juliana Oliveira Nascimento
Compliance Officer

Maria Gladis dos Santos
Gerente de controladoria

Tatiana Gracielle Bassan Leite
Supervisora de Controladoria

Ryvia Pires Ribeiro Paes
Gerente de pessoas

Andrea Dallarmi Rodrigues Iork
Coordenadora de Segurança, Meio
Ambiente e Saúde

Lucia Helena Frasson
Técnico de Segurança do Trabalho

Aglaene Fernandes Pereira
Analista de Pessoal

Olavo Nunes
Gerente de Suprimentos e Serviços

Clodoaldo Ferreira Barros
Compras Unimed

Rafaelle Malheiros Gomes de Castro Cunha
Gerente do Espaço Cuidar

Alexandre Almada Flausino
Coordenador de Responsabilidade Social

Leonardo Cezario Pinto de Oliveira
Supervisor Clínicas Unimed Cuiabá

Ildete Alves de Oliveira
Gerente Clínicas Unimed Cuiabá

Dalton Nardes
Coordenador Administrativo – Medicamentos

Eliane Paula da Silva
Gerente de Medicamentos

Fabio Simões da Silva
Gerente Fisioterapia Unimed Cuiabá

Michelle Siqueira
Coordenadora de Ouvidoria

Naiany de Oliveira Campos
Lider de Atendimento – Relacionamento
com o Cliente

Danieli de Andrade Silva
Coordenadora de Relacionamento com o
Cooperado e Comitê Educativo

Nadia Sandrelly
Gerente de Relacionamento com a Rede e
Cooperado

Ana Paula Martins Pinheiro Santos
Assistente de Comitê Educativo

Suzana Chiapetti de Souza Zigante
Gerente de Mercado

Pablo Higor Monteiro de Mesquita
Coordenador de Vendas

Leila Boa Sorte
Supervisora de Marketing

Kelly Cristina Barbosa
Supervisora de NSO

Carla Andrea Fabian
Gerente do Centro de Especialidades
Médicas

Bianca Karoliny Pereira de Souza
Coordenadora

Franciely Campos
Gerente de Relacionamento com o Cliente

Cristiny Celis Santana
Assessoria Estratégica

Suelen Campos Gonçalves
Assessoria Estratégica – Qualidade