

RELATÓRIO DE GESTÃO 2017



ANS - 31614-8



**Integração &
Sustentabilidade**
GESTÃO 2014 | 2018

Unimed 
Poços de Caldas

26
ANOS

26 ANOS DE HISTÓRIA E MAIS UM LEGADO PARA POÇOS



CORRIDAS
UNIMED
Poços de Caldas

ANS - 31614-8

05 de dezembro. Aniversário
da Unimed Poços de Caldas.

Unimed 
Poços de Caldas

26
ANOS

SUMÁRIO

MENSAGEM DA DIRETORIA.....	02
IDENTIDADE.....	03
MAPA ESTRATÉGICO.....	04
RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL.....	05
VIVER BEM.....	06
SERVIÇO DE ATENÇÃO DOMICILIAR.....	09
BENEFICIÁRIOS.....	11
COOPERADOS.....	12
HOSPITAL.....	14
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.....	17
PARECER DO CONSELHO FISCAL.....	21
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES.....	25
PARECER DOS ATUÁRIOS.....	29
PLANO DE TRABALHO PARA 2018.....	31
CONSELHOS E COMISSÕES.....	32
GERÊNCIAS E ASSESSORIAS.....	33

MENSAGEM DA DIRETORIA

Vamos exercitar uma reflexão das nossas vidas relacionadas à Unimed Poços de Caldas.

Sabemos que não existe um caminho traçado para cada um de nós, mas sim que fazemos o nosso próprio caminho de acordo com nossas vontades, interesses e disposições, e que não devemos percorrê-lo olhando para trás, pois o que vemos são nossas pegadas e nada mais.

Entretanto, convido-os a reviver a história de nossa Unimed – as lutas, as conquistas, as dificuldades que propiciam a todos nós disfrutarmos do presente de glórias em que estamos. Avaliem de onde partimos com sonhos e esperanças e onde chegamos consolidados com reconhecimento na região, no Estado e mesmo no país.

Vejamos:

- Patrimônio invejável e crescente ano a ano, sem dívidas ou empréstimos;
- Reservas legais constituídas com destaque para Peona e Margem de Solvência;
- Restituição de taxas cobradas pela ANS e que contestamos como: taxa de produtos e serviços, ressarcimento aos SUS, redução de Peona, além da adequação do valor do ISSQN;
- Remuneração digna ao cooperado e colaboradores;
- Redução de custos administrativos
- Qualificação da operadora (ISSO 9001) e do Hospital Unimed (ONA Pleno);
- Parceria com a Prefeitura e ACIA;
- Selos em excelência educacional e governança;
- Enfrentamento da crise econômica iniciada em 2014 e que ainda perdura com crescimento do resultado financeiro;
- Diversificação e desconcentração de nossos ativos financeiros na administração de nossas aplicações;
- Criação de fundos com características peculiares, que nos possibilitam investimentos e sustentabilidade.

Enfim, uma série de ações levadas a cabo por um grupo coeso, criativo e com fundamentação, obtendo resultados expressivos.

Os cooperados e colaboradores desempenharam papel importante nessa trajetória gloriosa.

Nossos sinceros agradecimentos a todos e o reconhecimento de que esses resultados são frutos da cooperação.

Unimed Poços de Caldas
Diretoria Executiva

IDENTIDADE

Missão

Possibilitar trabalho digno e ético ao médico cooperado, prestando atendimento humano e de qualidade a seus clientes, com responsabilidade social, econômica e ambiental.

Visão

Ser, nos próximos 4 anos, cooperativa referência na promoção, prevenção e assistência à saúde, satisfação dos clientes e retorno aos cooperados.

Valores

Compromisso com o cooperativismo;
Promoção da saúde;
Cuidado com as pessoas;
Desenvolvimento contínuo dos cooperados e colaboradores;
Responsabilidade social, econômica e ambiental.

Poços de Caldas, fevereiro de 2014

MAPA ESTRATÉGICO 2016-2020

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed 
Poços de Caldas



FINANCEIRO

Melhorar o resultado operacional



COOPERADOS

Desenvolver com os cooperados a estratégia e o modelo de governança

Aumentar a geração e a percepção de valor pelo cooperado



MERCADO

Desenvolver produtos competitivos e alinhados ao perfil dos clientes

Aumentar a geração e a percepção de valor pelos clientes

Crescer com sustentabilidade



PROCESSOS

Avançar na transformação do modelo de atenção à saúde com foco na atenção primária

Consolidar o Hospital Unimed como referência em qualidade

Aumentar a eficiência administrativa com transparência e responsabilização na gestão dos recursos



APRENDIZADO

Fortalecer a gestão estratégica de pessoas com foco em resultados

Estruturar um sistema integrado de informação em saúde

Estruturar um sistema de governança, gestão da qualidade e riscos com base em normas certificáveis na operadora e nos serviços próprios.

RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL

CONTRATOS FILANTRÓPICOS

DESCRIÇÃO	2015	2016	2017
Crianças atendidas	102	122	153

CURSO DE GESTANTES

DESCRIÇÃO	2015	2016	2017
Pais Gestantes	254	210	240

UNIMED PROTEÇÃO AMBIENTAL

Coleta Seletiva

DESCRIÇÃO	2015	2016	2017
Infectante	14.433Kg	13.835,40Kg	15.021,67Kg
Lixo Comum	35.136Kg	34.779,43Kg	36.207,24Kg
Lixo Orgânico	13.466Kg	11.742,21Kg	13.121,00Kg
Metal	27Kg	54,10Kg	111,90Kg
Papel	11.261Kg	10.666,10Kg	10.977,33Kg
Perfurocortante	3.309Kg	3.079,13Kg	3.516,41Kg
Plástico	10.400Kg	9.824,48Kg	10.257,53Kg
Químico	771Kg	926,33Kg	964,67Kg
Vidro	262Kg	183,45Kg	221,61Kg
Total	89.065Kg	85.090,63Kg	90.399,35Kg



Acompanhamento contínuo

ISSO É **VIVER BEM!**

Todas as ações que envolvam a educação em saúde, a prevenção e o acompanhamento constante dos nossos pacientes por um profissional dedicado agora é chamado de Viver Bem. Significa um novo modelo de cuidado sob a perspectiva da atenção integral à saúde e a Unimed guiará seus passos para que a saúde faça parte de todos os momentos de sua vida.

Unimed 

VIVER BEM

A Unimed oferece, gratuitamente, serviços de prevenção e atenção à saúde com uma equipe multidisciplinar, objetivando proporcionar aos seus beneficiários maior qualidade de vida.

ATIVIDADES OFERECIDAS

Acompanhamento do paciente diabético

Ambulatório de prevenção do pé diabético

Atividade física

Curso para gestantes (aberto também para não clientes)

Unibaby (visita domiciliar no pós parto)

Grupo antitabagismo

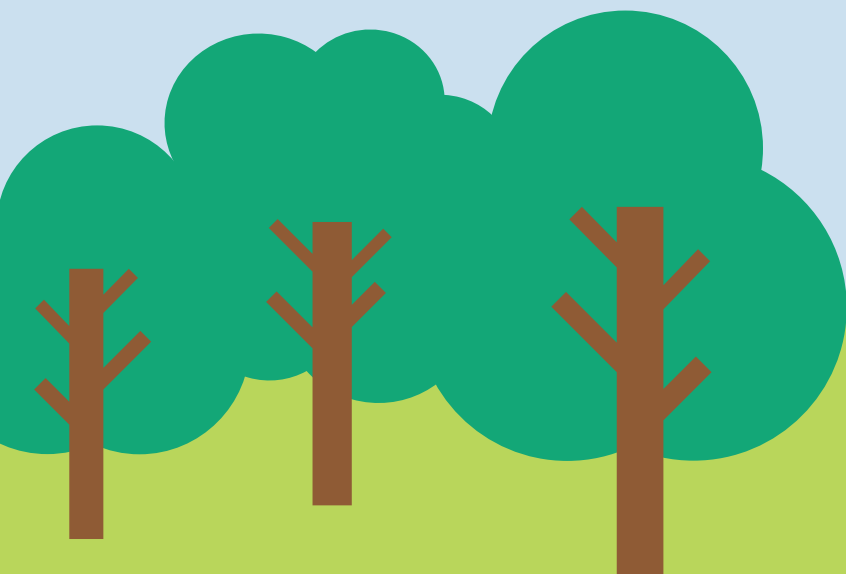
Grupo de educação em diabetes

Grupo de reeducação alimentar

Idoso Bem Cuidado

Oficina da memória

Serviço de assistência domiciliar



CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.



RESULTADOS

ACOMPANHAMENTO DE DIABETES

Em 2017 foi dada continuidade ao Programa de Acompanhamento do Diabetes, cadastrado na ANS. Isto demonstra a qualidade técnica do trabalho aqui realizado. Nesse período foram atendidos, no monitoramento individual e no ambulatório de prevenção do pé diabético, 303 pacientes.

GRUPOS

Os grupos de Reeducação Alimentar, Antitabagismo, Oficina de Memória e Atividade Física atenderam 1.205 beneficiários no mesmo período.

PARCERIA COM EMPRESAS

Visando melhorar as condições de saúde dos colaboradores e diminuir a sinistralidade, o Viver Bem realizou palestras sobre promoção e prevenção nas empresas contratantes.
Colaboradores atendidos: 1.741

PROJETO IDOSO BEM CUIDADO

Iniciado em outubro de 2016, o projeto Idoso Bem Cuidado, que tem como objetivo atender beneficiários com 60 anos ou mais. Esse projeto oferece ações que estimulam o autocuidado e a interdisciplinaridade. Busca a promoção do bem-estar e da qualidade de vida do idoso.
Idosos atendidos: 608

SAD **SERVIÇO DE ATENÇÃO DOMICILIAR**

Projeto cadastrado na ANS em 2017.

Conceito

O Serviço de Atenção Domiciliar envolve ações de promoção à saúde, prevenção e tratamento de doenças, além de reabilitação domiciliar e cuidados paliativos.

Quem Pode Participar?

Clientes Unimed Poços de Caldas encaminhados pelo médico, com cuidador responsável, com limitações funcionais.

Abordagem

A abordagem no domicílio é realizada por equipe multiprofissional: médicos clínicos, enfermeiro, técnico de enfermagem, assistente social, fisioterapeuta, nutricionista, fonoaudiólogo e psicólogo.

SAD – SERVIÇO DE ATENÇÃO DOMICILIAR			
DESCRIÇÃO	2015	2016	2017
Pacientes atendidos	311	315	355
Pacientes em Cuidados Paliativos	51	59	69
Atendimentos realizados	10.862	11.517	11.057
Média de idade dos pacientes	87	89	89
Principais patologias: cardiovasculares, demências e úlceras de pressão			



ANS - 31614-8

SOU - Saúde
Ocupacional Unimed



A MAIOR COBERTURA DO PAÍS.

Solicite uma proposta: 3729 7401 www.unimepc.com.br

BENEFICIÁRIOS

SAÚDE OCUPACIONAL UNIMED - SOU

PROCEDIMENTO	2015	2016	2017
Exames Clínicos	2.187	2.472	3.505
Exames Complementares	8.339	11.302	14.877
Entrevistas Qualificadas	1.067	741	1.131
Empresas	66	63	70

BENEFICIÁRIOS POR SEGMENTAÇÃO

TIPO DE CONTRAÇÃO	SALDO EM 31/12/2016	ENTRADAS	SAÍDAS	SALDO FINAL 31/12/2017
PRÉ-PAGAMENTO EMPRESARIAL	9.211	2.120	-2.023	9.308
PRÉ-PAGAMENTO ADESÃO	3.691	120	-297	3.514
PRÉ-PAGAMENTO IND/FAM	8.458	922	-1.013	8.367
CUSTO OPERACIONAL	13.012	999	-987	13.024
TOTAL	34.372	4.161	-4.320	34.213

TOTAL DE BENEFICIÁRIOS

REGULAMENTADOS	92,12%	31.516
NÃO REGULAMENTADOS	7,88%	2.697
TOTAL GERAL	100%	34.213

COOPERADOS

Uts PAGAS EM PRÉ-PAGAMENTO

QUANTIDADE DE Uts PAGAS	2015	2016	2017
	21.904.764	23.211.734	23.908.672

CUSTO OPERACIONAL - GRANDE RISCO (R\$)

DESCRIÇÃO	2015	2016	2017
Consulta	0,85	0,90	0,95
Honorários	0,85	0,90	0,95
SADT	0,4308	0,4308	0,4308

PRÉ-PAGAMENTO - UT MÉDIA MENSAL (R\$)

DESCRIÇÃO	2015	2016	2017
Consulta	0,80	0,86	0,90
Honorários	0,62	0,66	0,76

DISTRIBUIÇÃO DA UTILIZAÇÃO EM 2017

PROCEDIMENTOS	COOPERADOS	SERVIÇOS PRÓPRIOS	INTERCÂMBIO	CLÍNICAS	LABORATÓRIOS	HOSPITAIS	TOTAL
Consultas	12,12%	2,03%	0,71%	0,00%	0,00%	0,09%	14,94%
Honorários	11,31%	0,74%	0,71%	0,61%	0,00%	0,75%	14,12%
Exames/Terapia	2,17%	0,21%	0,70%	7,91%	5,21%	0,53%	16,73%
Mat/Med	0,18%	23,05%	1,87%	4,11%	0,04%	5,53%	34,78%
Diárias/Taxas	0,87%	10,12%	1,39%	3,41%	0,00%	3,64%	19,42%
Total	26,64%	36,16%	5,38%	16,04%	5,25%	10,53%	100,00%
Evolução sobre 2016	10,91%	16,04%	1,93%	5,74%	5,68%	11,03%	11,01%

COOPERADOS

NÚMERO DE COOPERADOS

2015	2016	2017
242	248	249

DEMONSTRAÇÃO DE GANHOS DOS COOPERADOS

MÉDIA RECEBIDA ANUAL	2015	2016	2017
R\$0,00 a R\$1.000,00	7,00%	7,14%	7,57%
R\$1.000,01 a R\$2.000,00	6,58%	7,14%	4,38%
R\$2.000,01 a R\$3.000,00	4,94%	3,97%	4,78%
R\$3.000,01 a R\$5.000,00	10,28%	7,94%	8,37%
R\$5.000,01 a R\$10.000,00	23,46%	23,02%	19,92%
Acima de R\$10.000,01	47,74%	50,79%	54,98%
TOTAL	100,00%	100,00%	100,00%

SUBSÍDIOS DA ATIVIDADE COOPERATIVADA (R\$)

SUBSÍDIOS/BENEFÍCIOS	2017
AITT	63.207,65
SEGURO DE VIDA	466.308,31
PERFORMANCE PLANTONISTAS DA UTI	136.624,31
SUBSÍDIO DO UNICOOPER PLANTONISTAS	296.780,32
PERFORMANCE PLANTONISTA DO P.A.	262.804,47
ISS DOS COOPERADOS (PARTICULAR)	84.328,02
CONSELHO REGIONAL DE MEDICINA (CRM)	114.325,84
PLANO ODONTOLÓGICO	67.013,10
CARTÃO GOURMET	581.282,55
CARTÃO GOURMET DE NATAL	209.500,00
SEGURO DE RESPONSABILIDADE CIVIL	112.731,73
TOTAL	2.394.906,30

ANS - 31614-8

Um grande hospital,
um grande corpo clínico



Diretor Técnico Médico: Dr. José Júlio Balducci CRM-MG 15.073

HOSPITAL UNIMED
Referência em Cuidar

Unimed 
Poços de Caldas

ACREDITADO

ONA

HOSPITAL

INTERNAÇÕES	2015	2016	2017
CLÍNICAS	1.726	1.709	1.872
CIRÚRGICAS	2.651	2.750	2.977
OBSTÉTRICAS	253	89	60
PEDIÁTRICAS	246	214	265
TOTAL GERAL	4.876	4.762	5.174

% DE ATENDIMENTOS POR ESPECIALIDADE	2015	2016	2017
ANGIOLOGIA	3,85%	3,04%	2,10%
CARDIOLOGIA	0,89%	1,78%	1,67%
CIRURGIA GERAL	8,99%	8,42%	8,12%
CLÍNICA MÉDICA/CLÍNICA GERAL	7,39%	5,75%	4,39%
GASTROENTEROLOGIA	13,79%	11,49%	9,87%
GINECOLOGIA E OBSTETRÍCIA	11,05%	6,87%	5,14%
NEUROLOGIA CLÍNICA	0,44%	0,34%	2,44%
OTORRINOLARINGOLOGIA	7,00%	7,18%	8,18%
PEDIATRIA	6,64%	5,96%	5,40%
UROLOGIA	6,27%	6,59%	6,11%
CIRURGIA PLÁSTICA	2,62%	3,15%	3,83%
ONCOLOGIA CLÍNICA	2,28%	2,96%	4,15%
ORTOPEDIA	10,57%	13,75%	15,05%
OUTRAS	18,13%	22,70%	23,55%

ATENDIMENTO AMBULATORIAL	2015	2016	2017
CONSULTAS	40.076	39.986	41.318
INTERCONSULTAS	2.281	2.570	2.300
OBSERVAÇÕES	11.750	14.708	15.717
CIRURGIAS AMBULATORIAIS	904	795	866
PROCEDIMENTOS DE ENFERMAGEM	5.233	4.902	5.028
CONSULTORIAS	1.570	2.249	1.822

EVOLUÇÃO ANUAL DAS INTERNAÇÕES	2015	2016	2017
UNIMED	74,50%	72,45%	74,24%
SANTA CASA	13,57%	15,83%	14,13%
SANTA LÚCIA	3,82%	3,99%	4,90%
OUTROS	8,11%	7,73%	6,73%

INTERNAÇÕES HOSPITAL UNIMED	
ANO 2017	74,24%

FARMÁCIA UNIMED

Vantagens exclusivas para Beneficiários

Até
70%

de descontos em
PBMs, Genéricos
e Similares

COMODIDADE | Entregas Gratuitas

Entregamos em seu domicílio, na área urbana de Poços, compras acima de R\$ 20,00 e medicamentos não controlados, sem custo adicional. Levamos a máquina de cartão de crédito até você.

SEGURANÇA | Farmacêuticos

Assistência farmacêutica na orientação e uso de medicamentos.

FACILIDADE

Convênio com empresas e particulares com pagamento mensal.
(Certifique se a sua empresa é conveniada).

ECONOMIA

Economia de até 70% em genéricos, similares e com PBMs (Programa de Benefícios de Medicamentos).

PBMs

 **Abrace
a Vida**

 merck **cuida**

SIGA
Sistema Integrado de Gestão de Medicamentos

 **V+**
vale mais saúde

 **Bayer
para
Você**

 **CONFIANÇA**
30 ANOS DE TRADIÇÃO OLCADIL

**Cuidados
pela
Vida**
Medicamentos para uma vida melhor

 **Pfizer**

StarBem

Informe-se sobre os medicamentos participantes dos PBMs.

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed 
Poços de Caldas

ANS - 31614-8



EXPEDIENTE

De segunda a sábado
das 08h às 21h

AV. Gentil Messias Kitate, 217
Vila Cruz - Tel. 3729-3333

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

ATIVO

	2017	2016
ATIVO CIRCULANTE	<u>46.032.803</u>	<u>37.722.029</u>
Disponível	<u>7.223.629</u>	<u>6.921.055</u>
Realizável	<u>38.809.174</u>	<u>30.800.974</u>
Aplicações Financeiras	<u>23.399.205</u>	<u>19.080.372</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.358.529	7.788.946
Aplicações Livres	17.040.675	11.291.425
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<u>6.197.162</u>	<u>2.810.578</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	6.160.769	2.775.986
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36.393	34.592
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	<u>2.113.879</u>	<u>2.016.249</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	<u>564.386</u>	<u>478.880</u>
Bens e Títulos a Receber	<u>3.037.884</u>	<u>2.690.823</u>
Conta Corrente com Cooperados	<u>3.496.658</u>	<u>3.724.072</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE	<u>32.798.438</u>	<u>31.328.806</u>
Realizável a Longo Prazo	<u>19.350.407</u>	<u>17.356.569</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.887.590	17.278.201
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.462.817	78.368
Investimentos	<u>2.040.324</u>	<u>1.767.071</u>
Outros Investimentos	2.040.324	1.767.071
Imobilizado	<u>11.407.707</u>	<u>12.205.166</u>
Imóveis de Uso Próprio	<u>8.346.658</u>	<u>8.184.704</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.353.426	6.076.824
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.993.232	2.107.880
Imobilizados de Uso Próprio	<u>3.061.048</u>	<u>3.633.605</u>
Hospitalares / Odontológicos	2.388.134	2.884.641
Não Hospitalares / Odontológicos	672.914	748.964
Imobilizações em Curso	0	386.856
TOTAL DO ATIVO	<u>78.831.240</u>	<u>69.050.835</u>

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

PASSIVO

	2017	2016
PASSIVO CIRCULANTE	19.157.181	17.459.209
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.756.095	5.082.352
Provisão para Remissão	111.064	83.202
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	1.042.352	531.783
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	3.068.020	2.713.393
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.534.659	1.753.973
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	2.810.276	2.865.925
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.633.918	3.746.004
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74.090	302.557
Débitos Diversos	6.882.802	5.462.372
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.704.661	3.041.324
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.637.539	2.951.389
Provisão para Remissão	212.303	203.534
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	3.425.236	2.747.855
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.272	15.272
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.272	15.272
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	51.850	74.664
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	55.969.398	48.550.301
Capital Social	6.202.778	5.503.320
Reservas	42.348.454	36.605.720
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.374.860	15.434.817
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.973.595	21.170.903
Resultado - Cooperativas	7.418.165	6.441.261
TOTAL DO PASSIVO	78.831.240	69.050.835

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	2017	2016
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	90.702.466	83.207.723
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.782.761	85.255.877
Contraprestações Líquidas	92.872.811	85.255.877
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-90.050	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.080.295	-2.048.154
Eventos Indenizáveis Líquidos	-70.727.262	-65.228.750
Eventos Conhecidos ou Avisados	-70.554.208	-65.228.750
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-173.054	0
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	19.975.204	17.978.973
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	9.239.134	8.803.639
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.465.856	14.690.429
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.796.412	1.341.925
Outras Receitas Operacionais	9.669.444	13.348.504
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-45.892	-14.199
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	-3.137.704	-1.441.080
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-360.850	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-1.512.081	-763.389
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.264.772	-677.692
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. com Plano de Saúde da Operadora	-19.282.286	-22.858.664
RESULTADO BRUTO	18.214.313	17.159.097
Despesas de Comercialização	-1.905.447	-1.000.365
Despesas Administrativas	-11.166.506	-11.943.630
Resultado Financeiro Líquido	2.224.004	2.232.699
Receitas Financeiras	2.704.621	2.676.319
Despesas Financeiras	-480.618	-443.620
Resultado Patrimonial	280.701	189.609
Receitas Patrimoniais	280.701	189.609
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.647.066	6.637.410
Imposto de Renda	-18.063	-25.718
Contribuição Social	-10.838	-15.431
Participações no Resultado	-200.000	-155.000
RESULTADO LÍQUIDO	7.418.165	6.441.261

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Senhores Administradores da
UNIMED POÇOS DE CALDAS – SOCIEDADE COOPERATIVA DE
TRABALHO E SERVIÇOS MÉDICOS

NOTAS EXPLICATIVAS RELEVANTES

1a) Débitos Fiscais do PIS, COFINS e TAXA DE SAÚDE SUPLEMENTAR

1.1 - PIS e COFINS

Estes tributos estão sendo judicialmente contestados e depositados, além do que o STJ vem reconhecendo no âmbito das cooperativas de créditos a não incidência destes tributos, o que, jurisprudencialmente e doutrinariamente, irá refletir positivamente em nosso pleito da não incidência dos mesmos quanto às operações da atividade cooperativada refletida nos atos cooperativos.

1.2 - PROVISÕES TÉCNICAS DA ANS – REMISSÃO

As provisões técnicas da ANS estão calculadas, conforme a normativa em vigor, devidamente validadas por cálculo atuarial, conforme parecer em anexo, e garantidas em sua totalidade por ativos financeiros.

1.3 - PROVISÃO PARA EVENTOS E SINISTROS A LIQUIDAR

Conforme determinação da ANS, passamos a reconhecer os eventos decorrentes das obrigações a pagar: Cooperados, Prestadores, Hospitais e Clínicas, como sendo integrantes do grupo das provisões técnicas, sujeitos também ao suporte de ativos financeiros garantidores. A ANS firmou entendimento em relação ao processamento do Ressarcimento ao SUS, como sendo integrante do grupo provisional relatado e também classificando um prestador do plano de saúde. Esta mudança de entendimento contábil da agência ocasionou a migração do registro destes valores do longo prazo para o curto prazo. O efeito mais marcante desta mudança é em relação à subordinação da obrigação de se constituir os ativos garantidores com a mesma regra dos demais eventos e sinistros a liquidar. Em nosso caso, o ativo garantidor do ressarcimento ao SUS são os respectivos depósitos judiciais oriundos da nossa discussão judicial sobre a não incidência do ressarcimento ao SUS.

1.4 - PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

A constituição da provisão da Peona foi concluída em sua totalidade conforme exigência da Agência e está alicerçada em nota técnica atuarial aprovada pela ANS. É de se salientar que o respectivo ativo garantidor está constituído a maior do que o valor provisionado.

2ª) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS – PPSC

Na conformidade da IN 36/09 e suas complementações, da ANS, foi constituída a provisão em questão com o devido reconhecimento e trânsito pela apuração do resultado do exercício.

3ª) NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

Os resultados foram apurados e demonstrados de acordo com o normativo da ANS com a adoção dos pronunciamentos CPC 01 a 09 e os demais exigíveis.

4ª) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Os ativos financeiros da Unimed Poços de Caldas não estão aplicados no mercado financeiro de derivativos. Manteve-se o critério conservador na aplicação dos recursos junto ao sistema financeiro.

5ª) CRITÉRIO PARA RECONHECIMENTO DE CONTINGÊNCIAS ATIVAS E PASSIVAS (CONSTITUIÇÃO DE PROVISÕES)

Decorre da aplicação conceitual fundamentada pela Deliberação da CVM (Comissão de Valores Mobiliários) nº 489, de 03/10/2005 e pronunciamento do IBRACON (Instituto Brasileiro de Contadores) NPC nº 22.

6ª) PLANO DE CONTAS

Toda a escrituração contábil da Unimed Poços de Caldas está adaptada para atender as normativas em vigor do plano de contas da ANS.

Carlos Moacir Couto
Assessor Contábil/Tributário
RT - CRC/MG 44.444

Benjamim José Marchi Posso
Presidente
Representante Legal

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

ÍNDICES ECONÔMICOS FINANCEIROS	2017	2016	2015
LIQUIDEZ GERAL (SEM PL)	344,82%	336,82%	271,23%
LIQUIDEZ GERAL (COM PL)	110,39%	110,29%	106,71%
LIQUIDEZ CORRENTE	237,89%	216,06%	162,19%
LIQUIDEZ SECA	230,18%	207,73%	157,33%
LIQUIDEZ IMEDIATA	195,47%	152,90%	102,41%
GARANTIA DE CAPITAL DE TERCEIROS	212,37%	205,40%	154,16%
GRAU DE ENDIVIDAMENTO	39,86%	48,68%	64,87%
SINISTRALIDADE	78%	78%	74%

INTERPRETAÇÃO DOS ÍNDICES REFERENTES AO EXERCÍCIO DE 2017

LIQUIDEZ GERAL (SEM PL): A capacidade de liquidez é de 344,82%, ou seja, para cada R\$ 1,00 a pagar, temos R\$ 3,44 de recursos.

LIQUIDEZ GERAL COM PL: A capacidade de liquidez é de 110,39%, ou seja, para cada R\$ 1,00 a pagar, temos R\$ 1,39 de recursos.

LIQUIDEZ CORRENTE: A capacidade de liquidez é de 237,89%, ou seja, para cada R\$ 1,00 a pagar, temos R\$ 2,37 de recursos.

LIQUIDEZ SECA: A capacidade de liquidez sem considerar a realização dos estoques é de 230,18%, ou seja, para cada R\$ 1,00 a pagar, temos R\$ 2,30 de recursos.

LIQUIDEZ IMEDIATA: O total das exigibilidades do passivo está coberto pelo disponível (dinheiro em caixa) em 195,47%, para cada R\$ 1,00 a pagar temos R\$ 1,95 centavos de recursos.

GARANTIA DE CAPITAL DE TERCEIROS: O capital de terceiros tem a garantia de capital próprio de 212%, ou seja, para cada R\$ 1,00 de capital de terceiros, temos R\$ 2,12 de capital próprio para garanti-lo.

GRAU DE ENDIVIDAMENTO: Significa que as obrigações da Unimed representam apenas 39,86% do patrimônio líquido, ou seja, R\$ 0,39 do PL, se necessário, seriam usados para quitação de cada R\$ 1,00 de obrigação.

SINISTRALIDADE: Significa que 78% dos ingressos com planos de saúde foram utilizados para cobrir os dispêndios.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Poços de Caldas, 31 de dezembro de 2017

À
ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA UNIMED POÇOS DE CALDAS

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da UNIMED POÇOS DE CALDAS SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO E SERVIÇOS MÉDICOS, nos termos do Artigo 46, combinado com a alínea “j” do Estatuto de nossa Cooperativa e também de acordo com o artigo 56, combinado com as letras “b” e “c” do inciso I do artigo 44 da Lei Federal nº 5764/71, vem à presença desta Assembleia, para apresentar o seu parecer.

Conferimos e confirmamos a correta contabilização dos registros da Unimed Poços de Caldas, constatando que os mesmos foram feitos obedecendo às normativas do Conselho Federal de Contabilidade-CFC, especialmente às determinações das seguintes resoluções: resolução nº 944, de 31/08/2002, resolução nº 958 de 14/03/2003 e resolução nº 959 de 14/03/2003, todas vinculadas à disciplina da NBCT 10 e às normativas da ANS-Agência Nacional de Saúde. Por consequência, também aprovamos a apuração das sobras líquidas, a formação das respectivas Reservas/Fundos, as Notas Explicativas e os demais demonstrativos do Balanço à disposição da A.G.O., sendo que a destinação das sobras líquidas deverá ser acatada de acordo com a decisão soberana deste plenário.

Tendo em vista nossas reuniões durante o exercício ora findo, onde tomamos ciência, verificamos detalhadamente com base no critério da amostragem, e conferimos todas as movimentações, contabilizações, atos administrativos e respectivos documentos, além do que nos inteiramos do planejamento aplicado às questões tributárias, consideramos e certificamos a exatidão dos números apresentados no Balanço Geral Patrimonial e nos Resultados, inclusive os demonstrativos relativos à Unimed Medicamentos e do Hospital Unimed. Aprovamos, ainda, a correta destinação do Demonstrativo das Sobras e a constituição dos Fundos apresentados e detalhados através das Reservas Legais, Técnicas e Contingenciais, demonstrando a composição dos Fundos obrigatórios e as adições e exclusões ao resultado, assim como a apresentação do Ativo e Passivo do período examinado. Por conseguinte, também aprovamos a não constituição de provisões e/ou passivos tributários, pendentes de decisões administrativas de revisão e/ou judiciais quanto aos aspectos da liquidez e certeza frente a pretensão das exigências de possíveis créditos tributários, conforme os esclarecimentos em notas explicativas, com base em técnica fundamentada pela Deliberação da CVM - Comissão de Valores Mobiliários nº 594/09 e CPC (Comissão de Pronunciamentos Contábeis) nº 25, Provisões Passivos, Ativos e Contingentes 16/09/2006 e NBCTG 25 R1 CFC. Através de relatórios gerenciais, acompanhamos a evolução de todas as nuances administrativas que fundamentaram as decisões de gestão da atividade cooperativada e aplicadas no sentido da viabilização de nossa Cooperativa, traduzindo o melhor e mais coerente retorno aos cooperados. As atitudes do Conselho Fiscal, durante o exercício ora findo, foram tomadas e decididas visando não somente ao cumprimento das disposições legais emanadas da Lei 5.764/71 (Lei das Cooperativas), como também a de assegurar a continuidade e a credibilidade das operações de nossa Unimed, na defesa dos interesses dos nossos cooperados, beneficiários, prestadores de serviços e fornecedores, razão maior do nosso sucesso. Da mesma forma, idêntica fiscalização foi feita em relação às normativas da ANS - lei nº.9656/98. Por outro lado, damos e recomendamos como correto e imprescindível à segurança operacional e financeira da Cooperativa, o planejamento tributário, de gestão e a constituição dos Fundos, escriturados no Patrimônio Líquido, adotados pelo Conselho de Administração e pela Diretorias destinadas a suportar as ações, e promover a tranquilidade e a continuidade de nossa atividade. Assim sendo, damos por aprovado o Balanço Geral, demonstrações, destinações e suas notas explicativas, bem como o relatório de gestão da Diretoria relativo ao exercício de 2017, nos montantes:

ATIVO E PASSIVO..... **R\$78.831.240,31**
(Setenta e oito milhões, oitocentos e trinta e um mil e duzentos e quarenta reais e trinta e um centavos).

SOBRAS APURADAS..... **R\$ 7.418.165,46**
(Sete milhões, quatrocentos e dezoito mil e cento e sessenta e cinco reais e quarenta e seis centavos)

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Os fundos e reservas que tiveram movimentação no exercício de 2017:

PIS	
Saldo em 31/12/2016	2.186.868
Constituição do Fundo	210.747
Saldo em 31/12/2017	2.397.615

COFINS	
Saldo em 31/12/2016	10.713.403
Constituição do Fundo	1.235.726
Saldo em 31/12/2017	11.949.129

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	
Saldo em 31/12/2016	-
Utilização do Fundo	(67.136)
Recomposição do Fundo	300.000
Saldo em 31/12/2017	232.864

EXECUÇÃO FISCAL DO INSS	
Saldo em 31/12/2016	21.292
Utilização do Fundo	-
Recomposição do Fundo	-
Saldo em 31/12/2017	21.292

AÇÕES CONTINGENCIAIS E TRIBUTÁRIAS	
Saldo em 31/12/2016	2.068.028
Recomposição do Fundo por Descontos Incondicionais	1.784.280
Utilização para Provisão Perda sobre Créditos	-63.880
Utilização de Pagamentos diversos/Cartão Gourmet Natal	-249.851
Utilização Pagamento de Processos Diversos	-259.410
Utilização Peona/Remissão	-30.093
Utilização de Provisão/Pagamento Ressarcimento ao SUS	-518.005
Saldo em 31/12/2017	2.731.069

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

FUNDO SUSTENTABILIDADE OPERACIONAL	
Saldo em 31/12/2016	0.00
Utilização do Fundo	-
Recomposição do Fundo	2.000.261
Saldo em 31/12/2017	2.000.261

RECUPERAÇÃO DE RESSARCIMENTO AO SUS	
Saldo em 31/12/2016	520.712
Constituição do Fundo	1.640
Saldo em 31/12/2017	522.352

FUNDO AMORTIZAÇÃO RESERVA CAPITAL	
Saldo em 31/12/2016	311.990
Constituição do Fundo	100.000
Utilização do Fundo	(100.000)
Saldo em 31/12/2017	311.990

FUNDO DE EQUALIZAÇÃO DA PEONA	
Saldo em 31/12/2016	773.850
Constituição do Fundo	392.341
Utilização do Fundo	-
Saldo em 31/12/2017	1.166.191

FATURAS A RECEBER	
Saldo em 31/12/2016	0.0
Constituição do Fundo	1.383.982
Saldo em 31/12/2017	1.383.982

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

FUNDO RESERVA E FATES

1 - Fundo Reserva: Conforme permissivo legal da Lei Federal 5764/71, o Fundo Reserva está destinado à cobertura de eventuais perdas da Cooperativa e/ou aplicação em investimentos e desenvolvimento da Atividade Cooperativada. No exercício de 2017, a Unimed Poços de Caldas utilizou o Fundo Reserva para fins de aplicação no desenvolvimento da Cooperativa, no tocante ao crescimento das condições de operacionalização de suas atividades. A Unimed Poços de Caldas não necessita deste Fundo para a cobertura de Perdas/Prejuízos conforme dispõe a Lei. A sua utilização acontece nos termos do permissivo legal, quando a destinação for destinada para investimentos produtivos e operacionais na estruturação do melhor fornecimento dos serviços da atividade cooperativada.

A movimentação foi a seguinte:

FUNDO RESERVA CONSTITUÍDO EM 2017	
Saldo do exercício de 2016	1.317.320
Transferência para Fundo Investimento e Desenvolvimento	-368.822
Constituição do Fundo Reserva em 31/12/2017	1.270.961
Saldo do Fundo em 31/12/2017	2.219.459

2 - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES: O FATES destina-se à cobertura dos dispêndios assistenciais, sociais e educacionais da Cooperativa. Toda a movimentação deste Fundo/Reserva está alicerçada na regulamentação promovida no Regimento Interno da Cooperativa, capítulo Fates, em 19/03/2012.

A movimentação foi a seguinte:

FUNDO FATES CONSTITUÍDO EM 2017	
Saldo do exercício de 2016	658.660
CRM /ISS dos Cooperados	-192.228
AITT com Cooperados	-64.608
Subsídio Educacional dos funcionários	-48.841
Saídas - Cursos, Simpósios, Assembleias, Treinamentos, Viagens, e Livros	-319.895
Constituição do Fundo em 2017	635.480
Saldo do FATES/RATES em 31/12/2017	668.569

CONSELHO FISCAL

Fatima José da Silva Condé
Conselheira Titular

Carlos Roberto da Fonseca Aterje
Conselheiro Titular

Frederico Toledo Campo Dall'Orto
Conselheiro Titular

Rodrigo Borges Figueiredo
Conselheiro Suplente

André Araújo Ribeiro
Conselheiro Suplente

Rafael Garcia Fernandes
Conselheiro Suplente

**UNIMED POÇOS DE CALDAS
SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHOS
E SERVIÇOS MÉDICOS**

Demonstrações Contábeis em

31 de dezembro de 2017 e 2016

CONTEÚDO:

- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos
Senhores Administradores da**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED POÇOS DE CALDAS SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHOS E SERVIÇOS MÉDICOS** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 POÇOS DE CALDAS SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHOS E SERVIÇOS MÉDICOS** em 31 de dezembro de 2017, 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Entidade 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 da 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, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações 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 Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou 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 Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 da 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.
- 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.

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.

Belo Horizonte, 22 de fevereiro de 2018.

WALTER HEUER AUDITORES INDEPENDENTES

CRC - SP 334/O F 6 MG



MAURI PASSIG MARTINS
CONTADOR CRC - RJ 31.381/O T 2 MG



CRISTIANA S.C. COSTA LAGE
CONTADOR CRC - MG 47.629/O

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, Túlio Martins Machado, telefone (11) 3195-6400, e-mail strategy@strategyconsultoria.com.br, inscrito no CPF sob o n.º 067.854.016-07, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 2.540, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora Unimed Poços de Caldas – Soc. de Trab. e Serviços Médicos, registrada sob o n.º 31614-8 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2017:

Mês de Competência	Provisão para Remissão	PEONA
out/17	R\$ 342.476,00	R\$ 1.515.558,79
nov/17	R\$ 332.921,55	R\$ 1.515.979,94
dez/17	R\$ 323.367,10	R\$ 1.534.659,09

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da Provisão para Remissão e PEONA;

D - que ao proceder à apuração da Provisão para Remissão e da PEONA, não foram observados fatos relevantes;

E - assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando a ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver;

F - estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, **que vier a dar causa** à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de

instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

São Paulo, 09 de março de 2018.



Túlio Martins Machado

MIBA 2.540



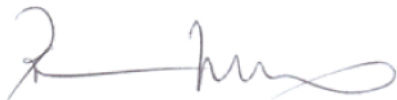
Italoema Destro Sanglard Laurentys

Strategy Consultoria e Assessoria Atuarial

CIBA 098

Eu, Benjamim José Marchi Posso, CPF nº 075.279.508-20, representante da operadora Unimed Poços de Caldas – Soc. de Trab. e Serviços Médicos, registrada sob o n.º 31614-8 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidas nos registros contábeis da operadora e no DIOPXML encaminhado à ANS.

Poços de Caldas, 09 de março de 2018.



Benjamim José Marchi Posso

Diretor-Presidente

PLANO DE TRABALHO PARA 2018

1. Manter a valorização do cooperado com educação continuada e repasse digno de honorários médicos;
2. Consolidar a Atenção Integral à Saúde ampliando as ações já existentes no Viver Bem e criando produtos que atendam às expectativas dos clientes;
3. Expandir a área física da Unimed com ampliação patrimonial para acolher os projetos de Atenção Integrada à Saúde e Medicina Ocupacional;
4. Aparelhar o Hospital Unimed para suportar a crescente demanda de internações, procedimentos e cirurgias;
5. Readequar o Serviço de Oncologia com equipes especializadas.

CONSELHOS E COMISSÕES

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO (31/03/2014 A 30/03/2018)

Benjamim José Marchi Posso	Diretor Presidente
Tânia Maran Magalhães	Diretora de Controle
José Antônio Corigliano	Diretor de Integração e Mercado
José Júlio Balducci	Diretor de Recursos Próprios
Ari Fernandes de Araújo Porto	Conselheiro Vogal
Mirtes Maria Rodrigues Bertozzi	Conselheira Vogal
Odilon Trefíglia Neto	Conselheiro Vogal
Paulo Cesar Januzzi de Carvalho	Conselheiro Vogal
Paulo César Pereira Negrão	Conselheiro Vogal

CONSELHO FISCAL (31/03/2017 A 30/03/2018)

Frederico Toledo Campo Dall'Orto	Conselheiro Titular
Fátima José da Silva Condé	Conselheira Titular
Carlos Roberto da Fonseca Aterje	Conselheiro Titular
André Araújo Ribeiro Conselheiro	Conselheiro Suplente
Rodrigo Borges Figueiredo	Conselheiro Suplente
Rafael Garcia Fernandes Nogueira	Conselheiro Suplente

CONSELHO TÉCNICO DISCIPLINAR (31/03/2014 A 30/03/2018)

Flávio Elias Zenun	Conselheiro Titular
Mário Augusto Krugner Lopes	Conselheiro Titular
Gian Carlos Chiavegatti	Conselheiro Titular
Marcelo Leite Ribeiro do Valle	Conselheiro Suplente
Rogério Fonseca	Conselheiro Suplente
Maria Patrícia de Moraes Andrade	Conselheira Suplente

COMITÊ EDUCATIVO (31/03/2017 A 30/03/2020)

Alberto Silos Volponi
Ricardo Laier Franco
João Guilherme Franco

JUNTA ELEITORAL (31/03/2017 A 31/03/2020)

Adnei Pereira de Moraes	Titular
Paulo Roberto Santos Correa	Titular
Remo Cardillo Neto	Titular
Luciano Resende Ferreira	Suplente
Ricardo Reinaldo Bergo	Suplente
Marcos Untura Filho	Suplente

HOSPITAL UNIMED (07/12/2015 A 07/12/2017)

Bruno Leone Carmello	Diretor Clínico
Marcelo Leite Ribeiro do Valle	Vice Diretor Clínico

COMISSÃO DE ÉTICA

Paulo César Pereira Negrão	Presidente
Mirtes Maria R. Bertozzi	Secretária
Dr. Júlio César Cardoso	Efetivo
Celso Roberto Frasson Scaf	Efetivo
Gláucia Regina P. Caobianco	Suplente
João Alberto Góes Brandão	Suplente
Dra. Maria Aparecida Ponce Cardillo	Suplente
Luciano Resende Ferreira	Suplente

GERÊNCIAS E ASSESSORIAS

GERÊNCIAS

Camilo Ferreira da Rosa Granato | CONTROLE/JURÍDICO
Lucinda Amélia do Prado | INTEGRAÇÃO E MERCADO
Marcos Adriano Ferraz | GESTÃO DA INFORMAÇÃO
Maria Aparecida da Costa | ADMINISTRADORA HOSPITALAR

AUDITORIA

Dr. Antônio Augusto A. Matthes | AUDITOR
Dr. Carlos Roberto da Fonseca Aterje | AUDITOR OFTALMOLOGIA
Dr. Ricardo Laier Franco | AUDITOR
Dr. Daniel Magosso Evangelista | AUDITOR

ASSESSORIAS

STRATEGY CONSULTORIA E ASSESSORIA ATUÁRIA
Assessoria Atuarial/ANS

JUNQUEIRA DE CARVALHO MURGEL & BRITO
ADVOGADOS E CONSULTORES ASSOCIADOS
Assessoria Jurídica

DR. ROBERTO MARIA HYPOLITO CRUZ CASTELLARI
Assessor Jurídico

AGENDAMENTO ON-LINE DE CONSULTAS MÉDICAS

Gerencie a agenda do consultório de forma simples e ágil.

Clientes e médicos não são os únicos beneficiados. O Agendamento On-line também simplifica a rotina das secretárias de consultórios e clínicas. Conheça os principais benefícios e saiba por que você deve indicá-lo para o médico:

- ▶ A marcação de consultas de clientes da Unimed é feita diretamente pela internet.
- ▶ Você pode marcar consultas para outros clientes diretamente no Agendamento On-line, transformando o sistema na única agenda do cooperado.
- ▶ O sistema pode ser consultado e atualizado de qualquer computador conectado à internet independente da hora e do local.
- ▶ A ferramenta envia e-mails automáticos para os clientes da Unimed, para que se lembrem do compromisso marcado e confirmem presença na consulta.
- ▶ Você pode acompanhar as respostas dos clientes em tempo real, diminuir o número de telefonemas para confirmação de consultas e liberar seu tempo para realização de outras tarefas.



Mais praticidade para o médico, para o paciente e para a secretária



Informações: 3729.3322



Av. Gentil Messias Kitate, 217 - Vila Cruz
37701-528 - Poços de Caldas - MG
T. (35) 3729-3300
www.unimedpc.com.br