



O PRIMEIRO
PLANO DE SAÚDE
NÍVEL OURO
DO SUL DE MINAS

Relatório de Gestão 2018



Inovação & Cuidado
GESTÃO 2018 – 2022



Unimed 
Poços de Caldas

27
ANOS

ANS - 31614-8



O PRIMEIRO PLANO DE SAÚDE NÍVEL OURO DO SUL DE MINAS

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed 
Poços de Caldas



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.....	26
PARECER DOS ATUÁRIOS.....	30
AÇÕES CONCLUÍDAS EM.....	32
METAS E AÇÕES PARA 2019.....	34
CONSELHOS E COMISSÕES.....	36
ASSESSORIAS.....	37



MENSAGEM DA DIRETORIA

Prezados Cooperados,

Tempos de mudanças.

Novas tecnologias, aumento da exigência por parte dos pacientes e verticalização da medicina são os nossos desafios para os próximos anos.

A revolução da tecnologia da informação e os avanços inovadores, como a inteligência artificial, deixaram de ser ficção e encontram-se no nosso cotidiano. Esta situação não pode ser negada e a necessidade de investimentos no setor é fundamental. Neste sentido, demos os primeiros passos em 2018 com a difícil implementação do polêmico Tasy e, nos próximos meses, faremos a troca do nosso antigo sistema de gestão Topázio pelo moderno e eficiente HRP.

Desafio ainda maior encontra-se na nossa adaptação às novas formas de relacionamento com os nossos pacientes. Somos cada vez mais exigidos e, muitas vezes, intermediados pelo Dr. Google. A qualidade da prestação dos nossos serviços é posta a prova a cada instante. Atrasos nos atendimentos e dificuldade na marcação das consultas não são mais compreendidos. Nossos colaboradores são cobrados a cada tarefa que realizam.

Não podemos mais ignorar esta situação. Todo nosso empenho deve ser para oferecer a máxima qualidade. No início deste ano demos um passo muito importante com a obtenção do Selo Ouro da RN 277, amplamente divulgado.

Contra a antiga, mas nunca tão presente, exploração da medicina, prática que avilta o trabalho médico e que é o modelo pelo qual algumas operadoras de plano de saúde atuam, temos a mais poderosa das armas, a União. Marca registrada da Unimed Poços de Caldas, que deve ser sempre lembrada e reforçada, principalmente nos momentos difíceis, pois a nossa sobrevivência depende dela.

As cooperativas são diferentes e nós, cooperados, temos que agir como tal. Cooperação e união nunca foram tão importantes.

Investimento em tecnologia, busca incessante pela qualidade e estreitamento no relacionamento com os cooperados nortearão nossas ações no próximo ano.

Saudações cooperativistas.

*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	2016	2017	2018
Crianças atendidas	122	153	57

CURSO DE GESTANTES

DESCRIÇÃO	2016	2017	2018
Pais Gestantes	210	240	250

UNIMED PROTEÇÃO AMBIENTAL

Coleta Seletiva

DESCRIÇÃO	2016	2017	2018
Infectante	13.835,40Kg	15.021,67Kg	18.185,9Kg
Lixo Comum	34.779,43Kg	36.207,24Kg	46.784,03Kg
Lixo Orgânico	11.742,21Kg	13.121,00Kg	12.787,05Kg
Metal	54,10Kg	111,90Kg	87,5Kg
Papel	10.666,10Kg	10.977,33Kg	17.775,6Kg
Perfurocortante	3.079,13Kg	3.516,41Kg	3.420,18Kg
Plástico	9.824,48Kg	10.257,53Kg	16.763,88Kg
Químico	926,33Kg	964,67Kg	929,55Kg
Vidro	183,45Kg	221,61Kg	226Kg
Total	85.090,63Kg	90.399,35Kg	116.959,68Kg

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

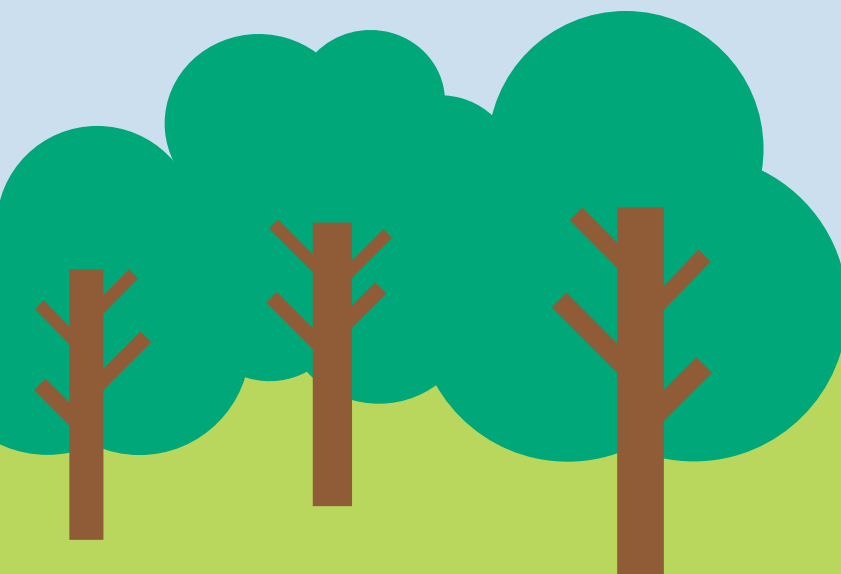
Grupo de educação em diabetes

Grupo de reeducação alimentar

Idoso Bem Cuidado

Oficina da memória

Serviço de assistência domiciliar



CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.





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

RESULTADOS

ACOMPANHAMENTO DE DIABETES

Em 2018 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, 324 pacientes.

GRUPOS

Os grupos de Reeducação Alimentar, Antitabagismo, Oficina de Memória e Atividade Física atenderam 1.049 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: 2.157

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: 1.267



SERVIÇO DE ATENÇÃO DOMICILIAR

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	2016	2017	2018
Pacientes atendidos	315	355	334
Pacientes em Cuidados Paliativos	59	69	43
Atendimentos realizados	11.517	11.057	11.086
Média de idade dos pacientes	89	89	89
Principais patologias: cardiovasculares, demências e úlceras de pressão			



ANS - 31614-8

SOU – Saúde
Ocupacional Unimed

Unimed 

A MAIOR COBERTURA DO PAÍS.

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



BENEFICIÁRIOS

SAÚDE OCUPACIONAL UNIMED - SOU

PROCEDIMENTO	2016	2017	2018
Exames Clínicos	2.472	3.505	4.765
Exames Complementares	11.302	14.877	15.131
Entrevistas Qualificadas	741	1.131	1.356
Empresas	63	70	80

BENEFICIÁRIOS POR SEGMENTAÇÃO

TIPO DE CONTRAÇÃO	SALDO EM 31/12/2016	SALDO FINAL 31/12/2017	ENTRADAS	SAÍDAS	SALDO FINAL 31/12/2018
PRÉ-PAGAMENTO EMPRESARIAL	9.211	9.308	4.438	-4.351	9.395
PRÉ-PAGAMENTO ADESÃO	3.691	3.514	142	-290	3.366
PRÉ-PAGAMENTO IND/FAM	8.458	8.367	1.011	-1.033	8.345
CUSTO OPERACIONAL	13.012	13.024	1.739	-1.763	13.000
TOTAL	34.372	34.213	7.330	-7.437	34.106

TOTAL DE BENEFICIÁRIOS

REGULAMENTADOS	92,10%	31.413
NÃO REGULAMENTADOS	7,90%	2.693
TOTAL GERAL	100%	34.106



COOPERADOS

Uts PAGAS EM PRÉ-PAGAMENTO

QUANTIDADE DE UTs PAGAS	2016	2017	2018
	23.211.734	23.908.672	24.572.696

CUSTO OPERACIONAL - GRANDE RISCO (R\$)

DESCRIÇÃO	2016	2017	2018
Consulta	90,00	95,00	95,00
Honorários	0,90	0,95	0,95
SADT	0,4308	0,4308	0,4308

PRÉ-PAGAMENTO - UT MÉDIA MENSAL (R\$)

DESCRIÇÃO	2016	2017	2018
Consulta	86,00	90,00	95,00 e 110,00
Honorários	0,66	0,76	0,765

DISTRIBUIÇÃO DA UTILIZAÇÃO EM 2018

PROCEDIMENTOS	COOPERADOS	SERVIÇOS PRÓPRIOS	INTERCÂMBIO	CLÍNICAS	LABORATÓRIOS	HOSPITAIS	TOTAL
Consultas	12,44%	1,94%	0,69%	0,00%	0,00%	0,10%	15,18%
Honorários	11,60%	0,75%	0,70%	2,03%	0,00%	0,68%	15,75%
Exames/Terapia	2,26%	0,20%	0,67%	7,93%	5,58%	0,48%	17,12%
Mat/Med	0,20%	22,51%	2,12%	4,43%	0,02%	4,49%	33,75%
Diárias/Taxas	0,95%	10,69%	1,10%	2,07%	0,00%	3,39%	18,19%
Total	27,46%	36,08%	5,28%	16,44%	5,60%	9,14%	100,00%

Evolução sobre 2017	7,01%	3,62%	1,98%	6,50%	10,74%	-9,89%	3,85%
----------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------	---------------	--------------

DESTINAÇÃO DA UTILIZAÇÃO AO COOPERADO

2016	2017	2018
26,67%	26,64%	27,46%



COOPERADOS

NÚMERO DE COOPERADOS

2016	2017	2018
248	249	262

DEMONSTRAÇÃO DE GANHOS DOS COOPERADOS

MÉDIA RECEBIDA ANUAL	2016	2017	2018
R\$0,00 a R\$1.000,00	7,14%	7,57%	8,43%
R\$1.000,01 a R\$2.000,00	7,14%	4,38%	5,36%
R\$2.000,01 a R\$3.000,00	3,97%	4,78%	3,07%
R\$3.000,01 a R\$5.000,00	7,94%	8,37%	9,58%
R\$5.000,01 a R\$10.000,00	23,02%	19,92%	19,16%
Acima de R\$10.000,01	50,79%	54,98%	54,41%
TOTAL	100,00%	100,00%	100,00%

SUBSÍDIOS DA ATIVIDADE COOPERATIVADA (R\$)

SUBSÍDIOS/BENEFÍCIOS	2018
AITT	145.549,50
SEGURO DE VIDA	483.955,89
PERFORMANCE PLANTONISTAS DA UTI	133.071,50
SUBSÍDIO DO UNICOOPER PLANTONISTAS	338.374,62
PERFORMANCE PLANTONISTA DO P.A.	271.546,79
ISS DOS COOPERADOS (PARTICULAR)	83.805,52
CONSELHO REGIONAL DE MEDICINA (CRM)	130.503,78
PLANO ODONTOLÓGICO	67.096,65
CARTÃO GOURMET	708.228,54
CARTÃO GOURMET DE NATAL	216.132,67
SEGURO DE RESPONSABILIDADE CIVIL	135.645,97
UNICOOPER COOPERADOS	186.361,18
TOTAL	2.900.272,61

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	2016	2017	2018
CLÍNICAS	1.709	1.872	1.596
CIRÚRGICAS	2.750	2.977	2.969
OBSTÉTRICAS	89	60	37
PEDIÁTRICAS	214	265	240
TOTAL GERAL	4.762	5.174	4.842

% DE ATENDIMENTOS POR ESPECIALIDADE	2016	2017	2018
ANGIOLOGIA	3,04%	2,10%	2,11%
CARDIOLOGIA	1,78%	1,67%	1,49%
CIRURGIA GERAL	8,42%	8,12%	8,31%
CLÍNICA MÉDICA/CLÍNICA GERAL	5,75%	4,39%	5,70%
GASTROENTEROLOGIA	11,49%	9,87%	10,30%
GINECOLOGIA E OBSTETRÍCIA	6,87%	5,14%	4,85%
NEUROLOGIA CLÍNICA	0,34%	2,44%	2,18%
OTORRINOLARINGOLOGIA	7,18%	8,18%	8,12%
PEDIATRIA	5,96%	5,40%	5,49%
UROLOGIA	6,59%	6,11%	6,36%
CIRURGIA PLÁSTICA	3,15%	3,83%	2,84%
ONCOLOGIA CLÍNICA	2,96%	4,15%	3,07%
ORTOPEDIA	13,75%	15,05%	15,81%
OUTRAS	22,70%	23,55%	23,37%

ATENDIMENTO AMBULATORIAL	2016	2017	2018
CONSULTAS	39.986	41.318	34.075
INTERCONSULTAS	2.570	2.300	2.251
OBSERVAÇÕES	14.708	15.717	13.546
CIRURGIAS AMBULATORIAIS	795	866	843
PROCEDIMENTOS DE ENFERMAGEM	4.902	5.028	3.777
CONSULTORIAS	2.249	1.822	1.936

EVOLUÇÃO ANUAL DAS INTERNAÇÕES	2016	2017	2018
UNIMED	72,45%	74,24%	73,22%
SANTA CASA	15,83%	14,13%	15,54%
SANTA LÚCIA	3,99%	4,90%	4,88%
OUTROS	7,73%	6,73%	6,36%

INTERNAÇÕES HOSPITAL UNIMED	
ANO 2018	73,22%

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 Gestão de Medicamentos

 **Vale
mais saúde**

 **Bayer
para
Você**

 **CONFIANÇA**
30 ANOS DE TRADIÇÃO OLCADIL

**Cuidados
para
Vida**
Benefícios 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

OBS.: A Farmácia Unimed se reserva o direito de incluir e/ou excluir PBMs de acordo com a disponibilidade dos mesmos.



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

ATIVO

	2018	2017
ATIVO CIRCULANTE	54.054.057	46.032.803
Disponível	2.737.070	7.223.629
Realizável	51.316.987	38.809.174
Aplicações Financeiras	29.043.496	23.399.205
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.685.840	6.358.529
Aplicações Livres	22.357.656	17.040.675
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.285.544	6.197.162
Contraprestação Pecuniária a Receber	9.097.533	6.160.769
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	34.317	36.393
Outros Créditos Operações de Assistência à Saúde	1.153.693	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.964.032	2.113.879
Créditos Tributários e Previdenciários	714.823	564.386
Bens e Títulos a Receber	3.868.383	3.037.884
Conta Corrente com Cooperados	4.440.710	3.496.658
ATIVO NÃO CIRCULANTE	34.363.674	32.798.438
Realizável a Longo Prazo	19.965.150	19.350.407
Depósitos Judiciais e Fiscais	19.959.101	17.887.590
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.049	1.462.817
Investimentos	2.586.379	2.040.324
Outros Investimentos	2.586.379	2.040.324
Imobilizado	11.812.146	11.407.707
Imóveis de Uso Próprio	7.920.185	8.346.658
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.041.600	6.353.426
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.878.584	1.993.232
Imobilizados de Uso Próprio	3.891.961	3.061.048
Hospitalares / Odontológicos	2.486.983	2.388.134
Não Hospitalares / Odontológicos	771.639	672.914
Imobilizações em Curso	633.339	0
TOTAL DO ATIVO	88.417.731	78.831.240



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

PASSIVO

PASSIVO CIRCULANTE

	2018	2017
PASSIVO CIRCULANTE	20.296.375	19.157.181
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.565.781	5.756.095
Provisão para Remissão	158.426	111.064
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	1.231.298	1.042.352
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	4.591.349	3.068.020
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.584.708	1.534.659
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.344.476	2.810.276
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.954.232	3.633.918
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.668	74.090
Débitos Diversos	7.408.219	6.882.802

PASSIVO NÃO CIRCULANTE

PASSIVO NÃO CIRCULANTE	5.035.046	3.704.661
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.841.192	3.637.539
Provisão para Remissão	216.861	212.303
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	3.624.331	3.425.236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.272	15.272
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.272	15.272
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.888	51.850

Débitos Diversos	1.153.693
Débitos Diversos	1.153.693

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital Social	63.086.310	55.969.398
Reservas	6.574.061	6.202.778
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	47.286.482	42.348.454
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.687.781	16.374.860
Resultado - Cooperativas	30.598.702	25.973.595
	9.225.767	7.418.165

TOTAL DO PASSIVO	88.417.731	78.831.240
-------------------------	-------------------	-------------------

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	2018	2017
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	142.170.455	90.702.466
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	144.535.037	92.782.761
Contraprestações Líquidas	144.700.076	92.872.811
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-165.039	-90.050
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.364.582	-2.080.295
Eventos Indenizáveis Líquidos	-118.080.461	-70.727.262
Eventos Conhecidos ou Avisados	-117.971.868	-70.554.208
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-108.593	-173.054
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.089.994	19.975.204
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.199.002	9.239.134
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.383.697	11.465.856
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.112.163	1.796.412
Outras Receitas Operacionais	4.271.534	9.669.444
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26.746	-45.892
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	-4.626.484	-3.137.704
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-820.451	-360.850
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-2.355.323	-1.512.081
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.450.710	-1.264.772
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. com Plano de Saúde da Operadora	-14.255.339	-19.282.286
RESULTADO BRUTO	20.764.125	18.214.313
Despesas de Comercialização	-2.206.609	-1.905.447
Despesas Administrativas	-11.609.966	-11.166.506
Resultado Financeiro Líquido	1.985.663	2.224.004
Receitas Financeiras	2.492.188	2.704.621
Despesas Financeiras	-506.525	-480.618
Resultado Patrimonial	613.955	280.701
Receitas Patrimoniais	613.955	280.701
Despesas Patrimoniais	0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.547.168	7.647.066
Imposto de Renda	-13.376	-18.063
Contribuição Social	-8.026	-10.838
Participações no Resultado	-300.000	-200.000
RESULTADO LÍQUIDO	9.225.767	7.418.165



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, refletirá 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. No entanto, conseguimos mudar o entendimento da ANS em termos do tratamento contábil e assim voltou-se a contabilizar no Longo Prazo. 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 exigíveis, na forma do item 10 do plano de contas padrão da ANS.

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, exceto os Livros Registros auxiliares item 7 do plano de contas e a PPNG item 8 do plano de contas, em fase de implantação com a aquisição de novo sistema de gestão e processamentos de dados - HRP Dyad.

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

Odilon Trefíglia Neto
Presidente
Representante Legal



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

ÍNDICES ECONÔMICOS FINANCEIROS	2018	2017	2016
LIQUIDEZ GERAL (SEM PL)	349,04%	344,82%	336,82%
LIQUIDEZ GERAL (COM PL)	111,65%	110,39%	110,29%
LIQUIDEZ CORRENTE	266,32%	237,89%	216,06%
LIQUIDEZ SECA	134,90%	230,18%	207,73%
LIQUIDEZ IMEDIATA	156,58%	195,47%	152,90%
GARANTIA DE CAPITAL DE TERCEIROS	212,67%	212,37%	205,40%
GRAU DE ENDIVIDAMENTO	47,03%	39,86%	48,68%
SINISTRALIDADE	83,06%	78%	78%

INTERPRETAÇÃO DOS ÍNDICES REFERENTES AO EXERCÍCIO DE 2017

LIQUIDEZ GERAL (SEM PL): A capacidade de liquidez é de 349,04%, ou seja, para cada R\$ 1,00 a pagar, temos R\$ 3,49 de recursos.

LIQUIDEZ GERAL COM PL: A capacidade de liquidez é de 111,65%, ou seja, para cada R\$ 1,00 a pagar, temos R\$ 1,11 de recursos.

LIQUIDEZ CORRENTE: A capacidade de liquidez é de 266,32%, ou seja, para cada R\$ 1,00 a pagar, temos R\$ 2,66 de recursos.

LIQUIDEZ SECA: A capacidade de liquidez sem considerar a realização dos estoques é de 134,90%, ou seja, para cada R\$ 1,00 a pagar, temos R\$ 1,34 de recursos.

LIQUIDEZ IMEDIATA: O total das exigibilidades do passivo está coberto pelo disponível (dinheiro em caixa) em 156,58%, para cada R\$ 1,00 a pagar temos R\$ 1,56 centavos de recursos.

GARANTIA DE CAPITAL DE TERCEIROS: O capital de terceiros tem a garantia de capital próprio de 212,67%, 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 47,03% do patrimônio líquido, ou seja, R\$ 0,47 do PL, se necessário, seriam usados para quitação de cada R\$ 1,00 de obrigação.

SINISTRALIDADE: Significa que 83,06% dos ingressos com planos de saúde foram utilizados para cobrir os dispêndios.



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Poços de Caldas, 31 de dezembro de 2018

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 Diretoria 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 2018, nos montantes:

ATIVO E PASSIVO..... **R\$88.417.730,88**
(Oitenta e oito milhões, quatrocentos e dezessete mil e setecentos e trinta reais e oitenta e oito centavos)

SOBRAS APURADAS..... **R\$9.225.766,81**
(Nove milhões, duzentos e vinte e cinco mil e setecentos e sessenta e seis reais e oitenta e um centavos)



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Os fundos e reservas que tiveram movimentação no exercício de 2018:

PIS	
Saldo em 31/12/2017	2.397.615
Constituição do Fundo	222.483
Saldo em 31/12/2018	2.620.098

COFINS	
Saldo em 31/12/2017	11.949.129
Constituição do Fundo	1.362.860
Saldo em 31/12/2018	13.311.989

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	
Saldo em 31/12/2017	232.864
Constituição do Fundo	301.077
Utilização Confraternização Cooperados	-263.149
Reversão para Sobras	-270.792
Saldo em 31/12/2018	0,00

EXECUÇÃO FISCAL DO INSS	
Saldo em 31/12/2017	21.292
Constituição do Fundo	0,00
Utilização Confraternização Cooperados	0,00
Saldo em 31/12/2018	21.292

AÇÕES CONTINGENCIAIS E TRIBUTÁRIAS	
Saldo em 31/12/2017	2.731.069
Atualização de Impostos pela Selic	162.920
Distribuição de Sobras	290.728
Estorno de Provisões Técnicas (Remissão, Peona)	10.221
Descontos Incondicionais	1.828.106
Amortização de Horas Extras	-234.997
Amortização de Impostos da CNEM	-143.439
Processos Judiciais Diversos	-275.532
Provisão Perdas de Créditos	-254
Amortização do Ressarcimento ao SUS	-1.776.495
Saldo em 31/12/2018	2.592.327



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

FUNDO SUSTENTABILIDADE OPERACIONAL	
Saldo em 31/12/2017	2.000.261
Constituição do Fundo	0,00
Utilização do Fundo	0,00
Saldo em 31/12/2018	2.000.261

FUNDO SISTEMA DE GESTÃO	
Saldo em 31/12/2017	800.000
Constituição do Fundo	0,00
Utilização do Fundo	0,00
Saldo em 31/12/2018	800.000

RECUPERAÇÃO DE RESSARCIMENTO AO SUS	
Saldo em 31/12/2017	522.352
Constituição do Fundo	1.190.710,
Utilização do Fundo	-522.352
Saldo em 31/12/2018	1.190.710

AMORTIZAÇÃO RESERVA CAPITAL	
Saldo em 31/12/2017	311.990
Constituição do Fundo (Sobras)	280.780
Utilização do Fundo (Provisão para PPSC)	-165.902
Saldo em 31/12/2018	426.868

FUNDO DE EQUALIZAÇÃO DA PEONA	
Saldo em 31/12/2017	1.166.190
Constituição do Fundo	8.694
Utilização do Fundo	0,00
Saldo em 31/12/2018	1.174.884

FATURAS A RECEBER	
Saldo em 31/12/2017	1.383.982
Constituição do Fundo (Sobras)	0,00
Utilização do Fundo (Estorno contra Ativo)	-1.383.982
Saldo em 31/12/2018	0,00



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

PROVISÃO PARA PERDAS CONTINGÊNCIAS	
Saldo em 31/12/2017	0
Constituição do Fundo	1.100.000
Reversão para Sobras	-1.100.000
Saldo em 31/12/2018	0,00

FUNDO PROVISIONAL ISS LC 157	
Saldo em 31/12/2017	0
Constituição do Fundo	500.000
Utilização do Fundo (Estorno contra Ativo)	0,00
Saldo em 31/12/2018	500.000

FUNDO COMPARTILHAMENTO DE RISCO	
Saldo em 31/12/2017	0
Constituição do Fundo	900.000
Reversão para Sobras	0,00
Saldo em 31/12/2018	900.000

FUNDOS DE CONTAS A FATURAR	
Saldo em 31/12/2017	0
Constituição do Fundo	600.000
Reversão para Sobras	-600.000
Saldo em 31/12/2018	0,00

FUNDOS DE INVESTIMENTO E DESENVOLVIMENTO (F.I.D.)	
Saldo em 31/12/2017	368.822
Utilização do Fundo	-368.822
Constituição do Fundo	1.576.409
Saldo em 31/12/2018	1.576.409



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

FUNDO DE 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 2016, 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 2018	
Saldo em 31/12/2017	2.219.460
Constituição do Fundo	1.616.961
Utilização do Fundo (Transferência para o FID)	-1.576.409
Saldo em 31/12/2018	2.260.012

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 2018	
Saldo em 31/12/2017	668.569
Recuperação do Fundo	458.968
Utilização do Fundo	-712.167
Constituição do Fundo	808.481
Saldo em 31/12/2018	1.223.851

CONSELHO FISCAL

Carlos Roberto da Fonseca Aterje
Conselheira Titular

Nair Teodora Smith Chuva
Conselheiro Titular

Daniel Magosso Evangelista
Conselheiro Titular

Juliana Cunha Rocha
Conselheiro Suplente

Aliene Filemom Corrêa Leone
Conselheiro Suplente

Rodrigo Borges Figueiredo
Conselheiro Suplente

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Senhores Administradores da

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

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 2018 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 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à 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.

Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 4-r, no exercício de 2018, a Unimed Poços de Caldas, em atendimento ao requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de risco. Os ajustes contábeis, referentes ao exercício de 2018, foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram baseados em parâmetros gerenciais. Os saldos contábeis referentes à 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

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.

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, caso tivessem sido identificadas durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 18 de fevereiro de 2019.

WALTER HEUER AUDITORES & CONSULTORES
W H AUDITORES INDEPENDENTES

CRC - RJ 319/O S 8 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, estando devidamente refletidas em sua contabilização, nas contas contábeis: Remissão – 2.1.1.1.1.9.013 e 2.3.1.1.1.9.013 e a PEONA 2.1.1.1.1.9.041, as apurações discriminadas no quadro estampado na letra B, abaixo.;

B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2018:

Mês de Competência	Provisão para Remissão	PEONA
out/18	R\$ 405.193,21	R\$ 1.557.897,99
nov/18	R\$ 390.154,67	R\$ 1.560.874,07
dez/18	R\$ 375.287,08	R\$ 1.583.813,22

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 não foram observados fatos relevantes; Em relação à PEONA a operadora contabilizou o provisionamento em R\$894,94 a maior, que deverá se regularizar no próximo DIOPS, mesmo porque tal diferença além de irrelevante atraiu um ativo garantidor a maior, significando um excesso de garantia que se abstrai do princípio do conservadorismo contábil, como justificador de tal divergência de registro contábil e que não compromete os nossos cálculos deste TRA

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, 22 de fevereiro de 2019.



Túlio Martins Machado

MIBA 2.540



Raquel Marimon da Cunha

Master Consultoria e Assessoria Atuarial

CIBA 135

Eu, Odilon Treféglio Neto, CPF nº 137.664.698-60, 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, 22 de fevereiro de 2019.

Odilon Treféglio Neto
Diretor-Presidente

Carlos M. Couto
Responsável Técnico CRCMG nº 44.444



AÇÕES CONCLUÍDAS EM 2018

1. Manter a valorização do cooperado com educação continuada e repasse digno de honorários médicos:

- 1.1 – Implantação de performance para os honorários cirúrgicos;
- 1.2 – Implantação de performance para as especialidades clínicas;
- 1.3 – Realização das reuniões com o comitê de especialidades;
- 1.4 – Alinhamento estratégico – Café Estratégico com o Cooperado 2018.

2. Consolidar a AIS ampliando as ações já existentes no viver bem e criando produtos que atendam as expectativas dos clientes:

- 2.1 – Criação do Programa Unibaby;
- 2.2 – Em andamento Projeto Piloto do AIS na Empresa Ferrero do Brasil;
- 2.3 – Ampliação do Programa Idoso bem cuidado;
- 2.4 – Ampliação do Gerenciamento de casos crônicos, para hipertensão;
- 2.5 – Implantação do Programa Saúde nas empresas – Fazenda Sertãozinho;
- 2.6 – Manutenção do Programa Pé Diabético;
- 2.7 – Finalização da fase diagnóstica e início da implantação do Projeto MAIS;
- 2.8 – Manutenção do Programa de Atendimento domiciliar (SOL) – Cuidados Paliativos.

3. Expandir a área física da Unimed com ampliação patrimonial para acolher os projetos AIS e Medicina Ocupacional:

- 3.1 – Ampliação da área física da Medicina Ocupacional – Rua Pernambuco;
- 3.2 – Centralização dos exames ocupacionais (ECG, EEG, Acuidade Visual);
- 3.3 – Prestação de serviços de treinamentos na área de SESMT nas empresas contratantes;
- 3.4 – Troca e ampliação do Quadro/Painel de Força;
- 3.5 – Reestruturação do complexo de geradores;
- 3.6 – Pintura das testeiças e marquises do complexo.

4. Aparelhar o Hospital Unimed para atender a crescente demanda de internações, procedimentos e cirurgias:

- 4.1 – Implantação do serviço de acolhimento no Pronto Atendimento;
- 4.2 – Disponibilização de computador na portaria do Pronto Atendimento – controle de acesso;
- 4.3 – Reestruturação da área física e recursos tecnológicos para a recepção eletiva;
- 4.4 – Readequação das salas cirúrgicas, CQD e alguns quartos de internação;
- 4.5 – Implantado controle de equipamentos de terceiros no Centro Cirúrgico;
- 4.6 – Troca do ar condicionado do Centro Cirúrgico;
- 4.7 – Troca dos aparelhos de TVs dos quartos de internação;
- 4.8 – Readequação da estrutura física do SND (Lactários e pias);
- 4.9 – Reestruturação da área física da Oncologia;
- 4.10 – Implantação de Raio-X Digital e Sistema de Imagens (PACS);
- 4.11 – Implantação de nova versão do sistema de gestão hospitalar (TASY HTML5);
- 4.12 – Estruturação da Gestão/Governança Clínica;
- 4.13 – Implantado processo de gestão dos Ocomons e requisições;
- 4.14 – Revisão dos Indicadores do Hospital Unimed;
- 4.15 – Iniciada a Gestão de treinamentos no Hospital Unimed;
- 4.16 – Reestruturação das comissões e periodicidade de reuniões;
- 4.17 – Reestruturação da Comissão de Humanização;
- 4.18 – Reestruturação do processo de revisão de óbito e atuação da comissão;
- 4.19 – Monitoramento do Protocolo de Cirurgia Segura;
- 4.20 – Reforma/Impermeabilização do telhado do Hospital Unimed.



ações concluídas em 2018

5. Ações sistêmicas:

- 5.1 – Realocação física de diversos setores da Sede para melhor prestação de serviços aos cooperados e beneficiários;
- 5.2 – Readequação da estrutura física do setor de Suprimentos e Aquisições (Almoxarifado);
- 5.3 – Fase de Implantação do sistema HRP (substituição sistema Topázio);
- 5.4 – Implantação do E-Social – Sistema de Escrituração Digital das Obrigações Fiscais, Previdenciárias e Trabalhistas;
- 5.6 – Implantação EFD-Reinf – Escrituração Fiscal Digital de Retenções e Outras Informações Fiscais;
- 5.5 – Otimização dos processos sistêmicos da folha e do ponto eletrônico, por ocasião do E-Social;
- 5.7 – Implantação de justificativas/solicitações via Portal do RH;
- 5.8 – Início projeto migração cobrança/pagamento Saúde Ocupacional, Topázio para SOC;
- 5.9 – Implantação do GW Suite – Auditoria concorrente (Rn277);
- 5.10 – Implantação do “Kanban – caminhada estratégica” nos setores de autorizações, CPAC, TI e Relacionamento (Metodologia “LEAN”);

6. Ações em Tecnologia da Informação:

- 6.1 – Expansão do Data Center para mais um Host e dois Storages, mais de 30 servidores com alta disponibilidade;
- 6.2 – Restruturação da replicação de backup remoto, trazendo mais segurança para os dados da cooperativa;
- 6.3 – Renovação do parque tecnológico com computadores com sistema operacional Windows 10;
- 6.4 – Restruturação da rede Wi-fi com troca dos equipamentos de hotspot com novos AP's da CISCO;
- 6.5 – Aumento da capacidade do link de internet de 20Mbps para 100Mbps;
- 6.6 – Monitoramento em tempo real de todos os recursos tecnológicos da rede da Unimed Poços de Caldas.

7. Conquistas e Certificações:

- 7.1 – Conquista do Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade – Edição 2018 – Unimed do Brasil;
- 7.2 – Conquista do Selo Diamante de Excelência Educacional (Federação Unimeds MG);
- 7.3 – Obtenção da certificação ISO 9001;
- 7.4 – Selo categoria “A” – Avaliação Rede Sentinela – Hospital Unimed;
- 7.5 – Manutenção do Nível II – ONA – Hospital Unimed;
- 7.6 – Manutenção do Programa de Desenvolvimento de Gestão de Cooperativas – PDCG (OCB);
- 7.7 – Obtenção da Categoria “A” – Ranking das Unimeds nos 4 trimestres de 2018.
- 7.8 – Conquista do prêmio profissional do ano – Contador: Carlos Moacir Couto – Unimed do Brasil;
- 7.9 – Conquista do Selo Ouro da Rn277;
- 7.10 – Manutenção da Classificação 9A MG-HOSP.

8. Ações de desenvolvimento de pessoas:

- 8.1 – SIPAT e 1ª Sipatinha 2018 – Segurança no trabalho dever de todos;
- 8.2 – Treinamento – Confiança e Processos (Qualidade);
- 8.3 – 2º Seminário de Cirurgia Segura;
- 8.4 – 1ª Capacitação técnica para manejo clínico e vigilância das Arboviroses;
- 8.5 – Campanha de Higienização da Mãos 2018;
- 8.6 – 5ª Campanha sobrevivência à SEPSE;
- 8.7 – 1ª Campanha Biossegurança – Toda atitude começa por você;
- 8.8 – Palestra Assistencial Saúde do Idoso Comitê de Educação Continuada (Rn277);
- 8.9 – Treinamento com as secretárias da Rede Credenciada Alinhamento de Processos sistema de Auditoria Eletrônica GW e AOL, Comitê de Educação Continuada (Rn277);
- 8.10 – Palestra Motivacional para secretárias da Rede Credenciada Qualidade no atendimento do cliente Unimed – Comitê de Educação continuada (Rn277);
- 8.11 – Show de Talentos dos Funcionários (externo).



METAS E AÇÕES PARA 2019

1. Manter a valorização do cooperado com educação continuada e repasse digno de honorários médicos:

- 1.1 – Desenvolver novo modelo de remuneração aos Cooperados;
- 1.2 – Realizar reuniões com o comitê de especialidades;
- 1.3 – Alinhamento estratégico – Café Estratégico com o Cooperado 2019;
- 1.4 – Implantar aplicativo mobile para o Cooperado.

2. Consolidar a AIS ampliando as ações já existentes no viver bem e criando produtos que atendam as expectativas dos clientes:

- 2.1 – Monitorar as ações do Parto Adequado;
- 2.2 – Dar continuidade no Projeto Piloto do AIS na Empresa Ferrero do Brasil;
- 2.3 – Ampliar Gerenciamento de casos crônicos, para Oncologia;
- 2.4 – Ampliar Programa Saúde nas empresas;
- 2.5 – Implantar Projeto MAIS.

3. Aparelhar o Hospital Unimed para atender a crescente demanda de internações, procedimentos e cirurgias:

- 3.1 – Apresentar e monitorar Planejamento Estratégico do Hospital;
- 3.2 – Adquirir carro elétrico de transporte de resíduos;
- 3.3 – Ampliar Plano Terapêutico para as alas de internação e revisão da UTI e cuidados paliativos;
- 3.4 – Criar pacotes cirúrgicos – Particulares;
- 3.5 – Elaborar Perfil Assistencial de todas as áreas de assistência;
- 3.6 – Elaborar Regimento Interno de toda equipe multidisciplinar;
- 3.7 – Informatizar a pesquisa de satisfação;
- 3.8 – Estruturar a Gestão de terceiros internalizados;
- 3.9 – Implantar o controle de acesso;
- 3.10 – Reestruturar a Gestão de Custos;
- 3.11 – Desenvolver aplicabilidade do PACS;
- 3.12 – Realizar a troca da calandra;
- 3.13 – Reestruturar o Serviço de Transporte;
- 3.14 – Revisar e adequar o PGRSS dentro da legislação vigente RDC 222/2018;
- 3.15 – Implantar TASY – HTML5 nos processos administrativos.

4. Ações sistêmicas:

- 4.1 – Implantar a Autorização Condicionada;
- 4.2 – Ampliar a prescrição on-line para exames executados no ato da consulta;
- 4.3 – Entrar em produção o sistema HRP (substituição sistema Topázio);
- 4.4 – Implantar o ESOCIAL – Sistema HRP;
- 4.5 – Implantar o REINF – Sistema HRP;
- 4.6 – Implantar a Fase Diagnóstica do DRG – “Diagnosis Related Group” (Auditoria);
- 4.7 – Estruturar Programa de Incentivo a Inovação (Pensar fora da caixa);
- 4.8 – Desenvolver Plano de Cargos, salários e trajetória de carreira;
- 4.9 – Implantar Café com os Diretores (comemoração aniversariantes 2019);
- 4.10 – Desenvolver programa de preparação para a aposentadoria;
- 4.11 – Reformular o processo de Integração;
- 4.12 – Retornar as atividades de voluntariado;
- 4.13 – Fechamento do mapeamento de perfil dos líderes e proposição/organização de ações para desenvolvimento;
- 4.14 – Desenvolvimento de competências com o apoio do SESCOOP (ações vivenciais/mais práticas);
- 4.15 – Implantar Gestão das Mídias Sociais;
- 4.16 – Desenvolver e implantar regimento interno dos colaboradores.



METAS E AÇÕES PARA 2019

5. Ações em Tecnologia da Informação:

- 5.1 – Ampliar horário e equipe de suporte técnico em tecnologia da informação;
- 5.2 – Implantar sistemas de informações estratégicas (BI);
- 5.3 – Readequar a Política de Segurança da Informação às novas normatizações (LGPD);
- 5.4 – Manutenção do Parque Tecnológico Servidores e estações de trabalho;
- 5.5 – Ampliar rede wi-fi – Complexo Unimed;
- 5.6 – Readequar infraestrutura de rede (Switchs) – Hospital e Viver Bem;
- 5.7 – Adequar as salas dos racks do Hospital de acordo com Normas da TIA/IEEE/ASHRDE – TC 9.9;
- 5.8 – Virtualizar Sistema Legado Topazio.

6. Conquistas e Certificações:

- 6.1 – Obter selo OURO no Programa de Desenvolvimento de Gestão de Cooperativas – PDGC (OCB);
- 6.2 – Manutenção do Selo Diamante de Excelência Educacional (Federação Unimed MG);
- 6.3 – Manutenção do selo da ONA nível II;
- 6.4 – Manutenção do Selo categoria “A” – Avaliação Rede Sentinela;
- 6.5 – Manutenção da Categoria “A” – no Ranking das Unimed.

7. Ações de desenvolvimento de pessoas:

- 7.1 – SIPAT 2019;
- 7.2 – 3º Seminário de Cirurgia Segura;
- 7.3 – 2ª Capacitação técnica para manejo clínico e vigilância das Arboviroses;
- 7.4 – Campanha de Higienização da Mãos 2019;
- 7.5 – 6ª Campanha sobrevivência à SEPSE;
- 7.6 – 2ª Campanha Biossegurança – Toda atitude começa por você;
- 7.7 – Programas de humanização (ações para a família dos colaboradores e eventos comemorativos);
- 7.8 – Acompanhamento de novos colaboradores (primeiros 3 meses);
- 7.9 – Programa de estagiários e aprendizes (desenvolvimento de projetos para melhoria dos processos da Unimed).



CONSELHOS E COMISSÕES

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO (31/03/2018 A 30/03/2022)

Odilon Trefiglio Neto	Diretor Presidente
Tânia Maran Magalhães	Diretora de Controle
José Antônio Corigliano	Diretor de Integração e Mercado
José Júlio Balducci	Diretor de Recursos Próprios
Frederico Toledo Campo Dall'Orto	Conselheiro Vogal
Benjamim José Marchi Posso	Conselheiro Vogal
Fátima José da Silva Condé	Conselheira Vogal
Paulo Cesar Januzzi de Carvalho	Conselheiro Vogal
Flávio Elias Zenun	Conselheiro Vogal

CONSELHO FISCAL (31/03/2018 A 30/03/2019)

Carlos Roberto da Fonseca Aterje	Conselheiro Titular
Nair Teodora Smith Chuva	Conselheira Titular
Daniel Magosso Evangelista	Conselheiro Titular
Juliana Cunha Rocha	Conselheira Suplente
Aliene Filemon Corrêa Leone	Conselheira Suplente
Rodrigo Borges Figueiredo	Conselheiro Suplente

CONSELHO TÉCNICO DISCIPLINAR (31/03/2018 A 30/03/2022)

Antônio Ângelo Rocha	Conselheiro Titular
Marcelo Leite Ribeiro do Valle	Conselheiro Titular
Ari Fernandes de Araújo Porto	Conselheiro Titular
Romeu José Nacarato	Conselheiro Suplente
Maria Patrícia de Moraes Andrade	Conselheira Suplente
Rogério Fonseca	Conselheiro Suplente

COMITÊ EDUCATIVO (31/03/2018 A 30/03/2022)

Ricardo Laier Franco
Miguel Salomão Ramos
João Guilherme Franco

JUNTA ELEITORAL (31/03/2017 A 31/03/2021)

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 (Biênio 2018 e 2019)

Bruno Leone Carmello	Diretor Clínico
Marcelo Leite Ribeiro do Valle	Vice Diretor Clínico
José Júlio Balducci	Diretor Técnico

COMISSÃO DE ÉTICA

Victor Augusto Cardillo Neto	Presidente
Mirtes Maria Rodrigues Bertozzi	Efetivo - Secretária
Júlio César Cardoso	Efetivo
Celso Roberto Frasson Scafi	Efetivo
Gláucia Regina Prata Caobianco	Suplente
João Alberto Góes Brandão	Suplente
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
 MARLENE CRISTINA DOS SANTOS | Recursos Próprios

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

CARLOS MOACYR COUTO
 Assessoria Contábil, Tributária e Societária

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

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.



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