

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED DE SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO REFERENTE AO EXERCÍCIO FISCAL DE 2018

### Política de destinação de sobras

A política de destinação de sobras prevista no Estatuto Social está baseada no art. 34 e art. 80 e art. 81 da lei 5.764, conforme segue:

Art. 34 - A Assembleia Geral Ordinária será realizada, obrigatoriamente, uma vez por ano, no decorrer dos 03 (três) primeiros meses após o término do exercício social, e deliberará sobre os seguintes assuntos, que deverão constar na Ordem do Dia:

I – prestação de contas dos Órgãos de Administração, acompanhada do Parecer do Conselho Fiscal, compreendendo:

- a) Relatório de Gestão;
- b) Balanço Geral;
- c) Demonstrativo das sobras apuradas, ou das perdas, e Parecer do Conselho Fiscal;
- d) Plano de atividade da Cooperativa para o exercício seguinte.

II – destinação das sobras apuradas ou o rateio das perdas, deduzindo-se, no primeiro caso, as parcelas para os fundos obrigatórios:

III – eleição e posse dos componentes do Conselho de Administração, do Conselho Técnico-Ético e do Conselho Fiscal;

IV – fixação dos honorários, das gratificações e das cédulas de presença para os componentes do Conselho de Administração, Conselho Técnico-Ético e Conselho Fiscal;

V – quaisquer assuntos de interesse social, excluídos os enumerados no artigo 36, § 1º deste Estatuto.

**Art. 80.** As despesas da sociedade serão cobertas pelos associados mediante rateio na proporção direta da fruição de serviços.

**Parágrafo único.** A cooperativa poderá, para melhor atender à equanimidade de cobertura das despesas da sociedade, estabelecer:

**I** - rateio, em partes iguais, das despesas gerais da sociedade entre todos os associados, quer tenham ou não, no ano, usufruído dos serviços por ela prestados, conforme definidas no estatuto;

**II** - rateio, em razão diretamente proporcional, entre os associados que tenham usufruído dos serviços durante o ano, das sobras líquidas ou dos prejuízos verificados no balanço do exercício, excluídas as despesas gerais já atendidas na forma do item anterior.

**Art. 81.** A cooperativa que tiver adotado o critério de separar as despesas da sociedade e estabelecido o seu rateio na forma indicada no parágrafo único do artigo anterior deverá levantar separadamente as despesas gerais.

Em atenção a estes dispositivos, o Diretor Presidente da cooperativa convocou os cooperados para a Assembleia Geral Ordinária a realizar-se em 28 de março de 2019 para deliberarem sobre a pauta veiculada na edição do Jornal Correio do Papagaio do dia 09 de janeiro de 2019 nº 1075.

### **Ambiente de negócios e principais fatores de influência nos resultados**

A Unimed Circuito das Águas é uma cooperativa de trabalho médico que atua no mercado de saúde suplementar, regulamentado pela lei 9.656/98 e fiscalizado pela Agência Nacional de Saúde – ANS. Fundada em 1988, oferece serviços de assistência médica e promoção de saúde aos seus 61.004 clientes.

A Unimed do Brasil delimita sua área de ação para comercialização dos produtos e ingresso de cooperados, sendo no nosso caso as seguintes cidades: Aiuruoca, Alagoa, Andrelândia, Baependi, Bocaina de Minas, Carmo de Minas, Carvalhos, Caxambu, Conceição do Rio Verde, Cristina, Cruzília, Dom Viçoso, Itamonte, Itanhandu, Jesuânia, Lambari, Liberdade, Minduri, Olímpio Noronha, Passa Quatro, Pouso Alto, São Lourenço, São Sebastião do Rio Verde, São Vicente, Seritinga, Serranos, Soledade de Minas e Virgínia.

A Unimed oferece uma rede nacional de assistência médica aos clientes, de acordo com a cobertura contratual do plano. Isto é possível através do intercâmbio entre as diversas cooperativas do sistema Unimed do Brasil.

Comercializamos produtos para clientes tipo PF e PJ, na modalidade de pré-pagamento (com e sem coparticipação) e em pós-pagamento.

Em 2018 foi eleita a nova diretoria da cooperativa, tendo um novo Presidente Executivo, o Dr. Musse José Matuck, que acumulava experiência em cooperativismo e mercado de saúde suplementar, tendo em vista sua experiência pregressa como Membro do Conselho Fiscal da cooperativa, eleito em vários mandatos, e, também por ter formação acadêmica e profissional em auditoria médica.

A nova diretoria executiva definiu adotar uma política de remuneração e valorização dos cooperados pela atividade médica, e continuar com as ações definidas no Planejamento Estratégico 2017-2021.

Em 2018, a diretoria executiva, representada pelo presidente, obteve grande integração com as lideranças do sistema cooperativista nacional e do sistema Unimed.

A comemoração dos 30 anos da cooperativa foi um marco para a Unimed Circuito das Águas que consolidou a integração dos médicos de toda a região.

Visando a representatividade, integração, qualificação e capacitação dos médicos cooperados, a cooperativa elaborou uma metodologia de organização e desenvolvimento do Quadro Social, que possibilita aos cooperados uma participação ativa nas decisões e projetos da cooperativa.

Premiada na categoria Diamante do Selo de Governança e Sustentabilidade, alcançada por apenas três cooperativas e uma Federação de todo o Sistema Unimed do Brasil, a Unimed Circuito das Águas recebeu o Selo durante o Encontro Nacional da Marca, realizado em São Paulo no mês de novembro. O Selo concedido pela Unimed do Brasil é uma certificação séria, que avalia as práticas da cooperativa nos aspectos de governança e gestão e na perspectiva da sustentabilidade. A avaliação é criteriosa e analisa diversas evidências, pontuando cada questão e avaliando também parâmetros de qualidade como o IDSS (Índice de Desempenho na Saúde Suplementar), o ranking de intercâmbio e a análise econômica feita pela Unimed do Brasil após Auditorias Independentes do Balanço Social da cooperativa.

A Unimed Circuito das Águas revitalizou a parceria com o Hospital de São Lourenço, o principal parceiro hospitalar da cooperativa.

Os principais fatores de influência nos resultados em 2018 foram:

### **Redução da carteira de clientes**

A Unimed Circuito das Águas registrou redução de 2,8% na carteira de beneficiários, com 61.004 beneficiários inscritos em 31 de dezembro de 2018.

A redução ocorreu devido à retração econômica regional e também em virtude do atendimento da Resolução Normativa 432/17.

### **Produto de Atenção Integral à Saúde**

Em 2017 a cooperativa registrou e iniciou a comercialização de um novo produto, o Unimed Pleno, com os conceitos da Atenção Integral à Saúde, que visa um atendimento médico qualificado e concentrado nas condições de saúde de cada beneficiário inscrito.

Neste produto cada cliente tem seu médico de referência que orienta e garante atenção individualizada, bem como faz os encaminhamentos às especialidades médicas, sempre que necessário.

Em **2018** alcançamos 800 clientes na carteira do Unimed Pleno e manteremos os incentivos para a comercialização deste produto tendo em vista os melhores resultados assistenciais e a necessidade de termos um produto que seja sustentável em virtude do aumento da concentração de clientes acima de 59 anos.

### **Aumento dos Custos Assistenciais**

Em 2018 as despesas com planos de saúde aumentaram em 9,5% em relação a 2017. Um indicador preocupante tendo em vista que o mercado não tem condições de absorver sucessivos aumentos superiores à inflação.

Para fazer frente a este aumento a Unimed Circuito das Águas tem várias iniciativas de promoção de saúde e prevenção de doenças. Através do Espaço Viver Bem os clientes podem aderir à uma linha de cuidado e aos projetos que visam controlar e mitigar efeitos das doenças crônicas.

E, o Unimed Pleno é um produto através do qual os beneficiários conta com uma equipe multidisciplinar de saúde à disposição inclusive atenção médica 24 horas.

## **Plano Diretor de Desenvolvimento**

A alta direção da cooperativa aprovou em 2016 um Plano Diretor de Desenvolvimento de Recursos Próprios que visa preparar a cooperativa para cenário assistencial da região em 2025.

A fase inicial compreende a construção de um prédio cuja lotação inicial suportará as operações do Pronto Atendimento 24 horas, Hospital Dia e um serviço de imagens.

Em 2018, uma empresa especializada foi contratada e realizou levantamento dos equipamentos a serem instalados no empreendimento. Foi elaborado um orçamento com todos os valores e itens a serem adquiridos ou aproveitados dos serviços atuais, com isso, é possível termos informações sobre os investimentos necessários no parque tecnológico e assistencial.

Durante o ano de 2018 foram necessários ajustes e adequações no projeto e atualmente o projeto já está em fase final de aprovação pela Prefeitura Municipal.

As próximas fases compreendem a elaboração dos projetos complementares, abertura para licitação da execução dos projetos, definição das empresas a serem contratadas e início das obras.

## **Adesão ao programa de qualificação da operadora**

Em 2017 evoluímos com o processo preparatório para a obtenção de conformidade com a Resolução Normativa nº 277 da Agência Nacional de Saúde – ANS e acreditação da cooperativa nas dimensões administrativa e assistencial.

O Programa Qualifica inclui a capacitação gerencial dos colaboradores, avaliação e revisão dos processos e adequação aos requisitos da RN 277.

O principal objetivo é ter conformidade com os requisitos definidos pela Agência Nacional de Saúde como essenciais para uma boa gestão assistencial e administrativa, e para atender estes objetivos, a alta direção da cooperativa deslocou esforços e recursos para que toda a cooperativa tenha em seus processos os moldes definidos pela referida resolução.

[www.unimedcircuito.coop.br](http://www.unimedcircuito.coop.br)

Av. Antonio Junqueira de Souza, 476 - Centro

São Lourenço - MG - CEP 37470-000

Tel.: (35) 3695-8500

Para assegurar o sucesso do Programa, a cooperativa criou o Escritório da Qualidade, responsável pela implantação e acompanhamento do Qualifica e designou a coordenadora médica responsável pelo Grupo do Programa de Melhoria da Qualidade.

Em 2018 recebemos uma auditoria diagnóstica e verificamos que a cooperativa está adequada para a busca da certificação da conformidade e com a RN 277.

### Reorganizações societárias

Em 2018, na Assembleia Geral Ordinária de 26/03/2018, os cooperados democraticamente elegeram a nova diretoria executiva, o novo Conselho de Administração, o novo Conselho Técnico Ético e o novo Conselho Fiscal.

Diretoria Executiva: Presidente: Dr. Musse José Matuck; Diretor Administrativo: Dr. Marcos Antônio de Castro; Diretor Financeiro: Dr. Francisco de Assis Pelegrini Cancela.

Conselho Técnico-Ético: Dr. Celso Villela Fernandes, Dr. Luiz Cláudio Pereira Fernandes, Dr. Eric Delfraro de Paula Castro, Dr. Paulo Sérgio Bernardes Gil, Dr. José Roberto Monteiro Constantino, Dra. Marielle Costa Nobre.

Conselho de Administração: Dra. Maristela Nogueira Leônidas, Dr. José Mauro Ferreira da Silva, Dr. Gilberto Chaib Junior, Dr. José Roberto Ribeiro Junior, Dr. Sílvio Joaquim da Silva, Dr. André Ferraz Zaroni, Dr. José Ailton Análio Dias, Dr. Luiz Antônio Thimotti Nicoliello, Dra. Lucília Rocha Maciel.

Conselho Fiscal: Dr. Edson Magalhães de Oliveira, Dr. Reynaldo de Oliveira Franco, Dra. Andreia Maria Terra Alvarenga, Dr. Maurício Teixeira Luz, Dr. Ricardo Duarte de Carvalho, Dra. Letícia Maranha Chaves Nascimento.

Em 2018 foram admitidos 06 (seis) novos cooperados, sendo eles: Dr. Renan Silva Couto, Dra. Rhycktielle Gladysman Ferrer Carneiro Couto, Dr. Luiz Francisco Fonseca Noronha, Dr. Marcelo Junho Fernandes, Dra. Marcela Ferreira Nicoliello e Dra. Wanessa de Lourdes Pinto Gonçalves. Houve saída de 06 (seis) cooperados, sendo eles: Dra. Maria Angélica Fleming, Dr. Filadelfo Souza Nilo Filho, Dr. Joacyr Ribeiro Pereira, Dr. José Eduardo de Carvalho, Dr. Manoel Alves da Costa e Dr. Orlando de Jesus Gomes.

## Perspectivas para os exercícios seguintes

Em 2019 o enfoque principal será na consolidação dos recursos próprios da cooperativa com ênfase no início das obras.

Além disso, será substituído o Prontuário Eletrônico do Paciente (PEP) oferecido anteriormente pela cooperativa por outro prontuário, que tem melhores condições de atender a todos os cooperados e estará integrado ao Registro Eletrônico de Saúde (RES) da Unimed do Brasil.

Dentre as metas destacamos a consolidação do processo de gerenciamento de riscos corporativos e *compliance*, bem como a obtenção do reconhecimento da conformidade com RN 277 e ISO 9001:2015.

## Principais investimentos realizados

### **Renovação e ampliação do Parque Tecnológico**

### **Responsabilidade Ambiental**

Como empresa da área da saúde, sabemos da importância de tratar de forma adequada os resíduos gerados, especialmente os resíduos de saúde, que são o principal impacto ambiental gerado pelo nosso negócio.

Estes resíduos são coletados por empresa especializada e encaminhados para incineração, obedecendo a todas as normas da Anvisa.

No Pronto Atendimento, Drogarias, Laboratório Unimed, NAIS, 1.538,47 Kg de resíduos de saúde foram coletados pela empresa Pró-ambiental em 2018.

Nas Drogarias Unimed foram coletados 221,96 Kg de medicamentos vencidos através do Programa Descarte Consciente de Medicamentos Vencidos.

Quanto ao consumo de recursos naturais, em 2018 consumimos o volume total 1.198 m<sup>3</sup> de água em todas as unidades, enquanto o consumo total de energia elétrica foi de 268.677 KWh, gerando 19,58 toneladas de CO<sup>2</sup>e (Gás de Efeito Estufa).

[www.unimedcircuito.coop.br](http://www.unimedcircuito.coop.br)

Av. Antonio Junqueira de Souza, 476 - Centro

São Lourenço - MG - CEP 37470-000

Tel.: (35) 3695-8500

Com o objetivo de conhecer os impactos das atividades da cooperativa nas mudanças climáticas, anualmente é elaborado o Inventário de Gases de Efeito Estufa, ou Inventário de Carbono. Essa contabilidade engloba as emissões de CO<sup>2</sup>e relacionadas ao consumo de energia elétrica, queima de combustíveis fósseis e descarte de resíduos pela cooperativa. Em 2018, as emissões totalizaram 66,54 tCO<sup>2</sup>e (toneladas de CO<sup>2</sup> equivalente). Para neutralizar as emissões dos Gases de Efeito Estufa, a cooperativa realiza o plantio de mudas de árvores. Para a neutralização das emissões de 2018 será necessário o plantio de 415 árvores. Em 2018, foram plantadas as 1.195 mudas de árvores referentes às emissões de 2016 e 2017.

## Investimentos na Comunidade

Casa de Passagem da Mãe Social (R\$ 5.311,57), Coral da APAE de São Lourenço (R\$ 12.650,00), Coral Infantil Unimed (R\$ 8.900,00), Banda Antônio de Lorenzo (R\$ 3.600,00), Casa dos Meninos (R\$ 828,00), Tiro de Guerra (R\$ 8.824,55).

## Compromissos Públicos

A Unimed Circuito das Águas segue princípios e iniciativas voluntárias nacionais e mundiais, como:

Princípios e Valores do Cooperativismo, desde sua fundação, em 1988; Objetivos do Desenvolvimento Sustentável, desde 2016; Princípios do Pacto Global (ONU), signatária desde 2011; Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção (Instituto Ethos), signatária desde 2012.

## Direitos Humanos

Em 2018, dos 89 contratos vigentes de prestadores e fornecedores, 85 (95,50%) incluem cláusulas referentes ao Trabalho Infantil, preservação do meio ambiente e o combate ao trabalho escravo, enquanto 3 (4,49%) incluem cláusula sobre atendimento preferencial a idosos, gestantes, lactantes e crianças de até cinco anos. *Apenas 1 contrato (1,12%) não possui nenhuma das cláusulas acima, por se tratar de contrato antigo que ainda não passou por revisão.*

[www.unimedcircuito.coop.br](http://www.unimedcircuito.coop.br)

Av. Antonio Junqueira de Souza, 476 - Centro

São Lourenço - MG - CEP 37470-000

Tel.: (35) 3695-8500

## Combate à Corrupção

A Unimed Circuito das Águas é parceira da Alliance for Integrity, organização alemã voltada para a promoção da integridade e o combate à corrupção, com filial no Brasil.

## Conclusão

O detalhamento de todas as ações da cooperativa em 2018 estarão disponíveis no portal corporativo [www.unimedcircuito.coop.br](http://www.unimedcircuito.coop.br) a partir de abril de 2019, através do Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2018 e os resultados econômicos, demonstrados no Demonstrativo do Resultado do Exercício e Balanço Patrimonial publicados nesta edição.



**Dr. Muse José Matuck**  
Presidente